

# 国家外汇管理局江苏省分局

## 组织开展“企业财务中性理念宣传活动”



随着人民币汇率形成机制逐步完善,人民币有升有贬、双向浮动将成为常态。为了发挥金融系统力量,帮助企业适应汇率双向波动的市场环境,逐步建立健全汇率风险管理机制,引导企业树立财务中性理念,维护健康、稳定、良性的跨境业务市场秩序,国家外汇管理局江苏省分局(以下简称“江苏省分局”)组织辖内银行于2月起在全省范围内开展了“企业财务中性理念宣传活动”。



## 高度重视

### 建立“横到底、竖到边”的工作机制

江苏省分局高度重视财务中性宣传工作,充分认识到推动企业建立财务中性理念是深入贯彻党中央决策部署的政治担当,也是在外汇领域推动高质量发展和服务新发展格局的具体体现。对此,分局细致工作部署,成立了宣传活动领导小组和工作组,负责活动方案的制定、活动的组织和督导评价工作。同时,要求各银行成立本行活动工作组,根据各行实际,制定具体工作方案、有序推进,精心组织安排,确保宣传工作落实到位。为保障工作成效,分局指导江苏省自律机制秘书处将活动内容纳入内部工作评价体系,作为对各成员银行自律评估的重要依据之一;同时,将活动开展情况纳入对银行外汇业务合规与审慎经营评估参考,形成银行政策传导和执行的内生动力。



## 多措并举

### 开展“广覆盖、多层次”的政策宣传

江苏省分局辅导辖内银行遵循“内外同步、各有侧重”的原则,从内外两个层面开展宣传。对内,指导江苏省银行自律机制发布了《关于引导企业树立风险中性理念增强汇率风险管理意识的倡议》,要求各银行始终坚持“风险中性”理念,着力为基于实需原则和“风险中性”原则的企业提供汇率风险管理服务。对外,要求银行积极行动,通过厅堂宣传、新媒体推介、客户沙龙、业务讲座等丰富的宣传手段<sup>[1]</sup>,高质量、全方位、多角度传导风险中性理念,引导企业树立“保值”而非“升值”的汇率风险管理理念,强化财务中性管理,聚焦主业,规避汇率波动风险。同时,根据不同业务场景、不同类型客户金融需求,提供专业化、定制化、精细化产品服务,让市场主体享受到更有温度的外汇金融服务。

[1] 具体宣传途径见专栏:多措并举抓落实,江苏省分局全方位开展企业财务中性理念宣传工作



## 专业服务

### 满足“全方位、宽领域”的避险需求

为“以学促知”，江苏省分局开展了“企业外汇风险管理知识征集活动”，组织辖内银行围绕外汇衍生品和贸易融资产品发展，从产品介绍、产品功能、办理指引和运作实例四方面精心整理增强企业外汇风险管理能力的相关内容，形成了10期《企业外汇风险管理知识普及》，以理论加案例的形式详细生动地介绍了银行常用汇率避险产品，提供企业日常汇率避险参考，引导企业以保持财务状况稳健和可持续为导向，以锁定成本、平稳收益为目标，避免背离主业或通过简单对比即期汇率来判定衍生品交易成效，避免将衍生品交易变异为投机套利。目前已通过人民银行南京分行和江苏省商务厅微信公众号、江苏省分局官方网站发布。



## 收效明显

### 形成“常态化、持续化”的长效机制

截至4月末，江苏省分局累计组织银行开展企业汇率避险宣传活动1170场，对客户培训695场，为3067家企业量身定制了汇率避险方案；印制5万5千余份宣传手册并发送至全省超2万家企业，超50万人次通过人民银行南京分行、江苏商务厅和各家银行微信公众号、分局子网站、各家银行工作人员微信朋友圈、客户交流群等渠道阅读了解了汇率避险知识。通过线上线下双渠道、案例图文结合的模式，分局引发了企业财务中性理念的学习热潮，打造了稳健经营的市场氛围，有助于企业强化汇率避险意识。同时，推动各家银行建立常态化学习制度，打造外汇专家团队，加强基层机构专业化培训，增强展业能力和汇率风险管理服务能力，全面提升市场主体的业务获得感。

**下阶段，外汇局江苏省分局将继续坚持服务实体经济的宗旨，组织辖内银行持续强化政策宣传，引导企业更好适应人民币汇率的双向波动，切实帮助企业规避、管理汇率风险，助力江苏涉外经济持续稳定发展。**

## 多措并举抓落实

# 江苏省分局全方位开展企业财务中性理念宣传工作

2021年以来,江苏省分局推动银行积极行动,通过厅堂宣传、新媒体推介、客户沙龙、业务讲座等丰富的宣传手段,高质量、全方位、多角度地向企业传导风险中性理念。具体宣传途径如下:

### 1 电子显示屏宣传

甄选“汇率风险需警惕,套保工具不可少”、“保持财务中性,防范汇率风险”两条优秀口号,组织银行在营业网点电子显示屏进行滚动式、全时段播放,引起市场关注,得到普遍共鸣,进一步促进财务中性理念深入人心。

### 2 微信朋友圈、工作群宣传

指导辖内银行依托微信朋友圈方便快捷、受众面广的优点,选取《外经贸企业汇率避险业务手册》等优秀素材进行集中密集宣传,并配备“企业风险中性”等提示性文字,增强企业客户对于财务中性理念的理解。同时,在银行客户工作群精准宣传,引起企业客户的关注与热议,得到了客户一致好评。

### 3 厅堂咨询员、咨询台宣传

要求辖内银行将财务中性宣传材料制作成宣传单册,摆放在营业厅宣传栏内,以供客户自行拿取学习。此外,对厅堂咨询台工作人员进行财务中性理念宣传活动解读培训,让其协助对企业客户普及风险中性理念。借助人理念宣讲和物的宣传说明,充分发挥宣传立体效果,加深了企业对财务中性理念的接收与内化,促使客户践行财务中性原则。

## 4 印制海报和宣传手册宣传

指导银行以“聚焦做强主业，保持财务中性”、“运筹帷幄、风险中性、尽在把握”等为宣传主题，精心设计多种宣传海报，采取线上和线下双驱动形式进行宣传，线上在微信朋友圈结合优秀宣传口号搭配电子版海报进行发布；线下在辖内网点的醒目位置张贴海报，在营业厅堂进出口位置树立展架，进行全方位宣传，提高客户对外汇衍生品的认知度，进一步落实财务中性理念人人需知、需用、需记的实际效果。

## 5 官方微信公众号和网站宣传

推动辖内银行利用官方公众号推送财务中性理念相关宣传，主要包括汇率避险产品介绍、办理流程及应用场景等。同时，还将上述宣传汇编通过人民银行南京分行和江苏省商务厅公众号、外汇局江苏省分局子网站进行发布，实现了覆盖面广、宣传效率高的目标，使企业客户足不出户即可学习到汇率避险知识，了解办理流程，实用性较高。

## 6 开展客户沙龙、讲座宣传

指导辖内银行组织开展“环球汇事，抢鲜洞察”、“2021年国内外经济和人民币汇率市场展望”等形式多样的客户沙龙活动和专题讲座，在了解客户需求、向客户提供金融服务的同时，着重向企业介绍当前外贸金融形势、宣传财务中性理念，进一步密切了银企关系，极大地提升了企业客户的汇率避险意识。

## 7 走进社区进行宣传

推动辖内银行围绕“企业财务中性理念宣传”主题，选取中小企业较多的园区、厂房，开展企业财务中性理念宣传进社区活动。通过发放宣传折页、一对一讲解等方式对市场主体进行宣传，引导企业聚焦主业，合理运用衍生品对汇率敞口进行适度套保，降低生产经营中的不确定性。

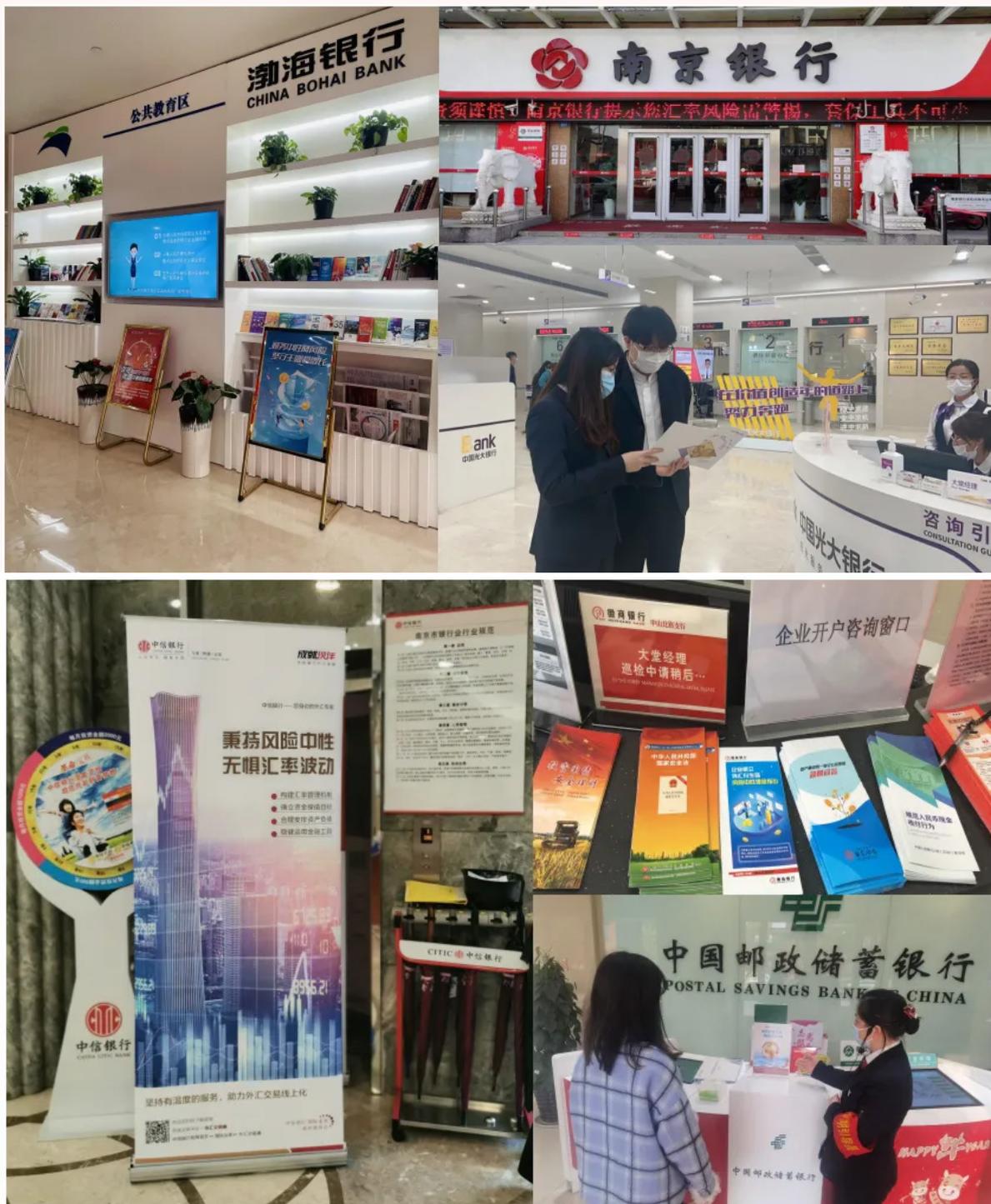
## 8 召开宣导会宣传

指导辖内银行举办“涉外企业财务中性理念及避险产品宣导”等专题宣导会，邀请不同类型、不同规模企业参会，由银行业务专家对近期汇率走势进行讲解，并对常见汇率避险工具进行培训，有针对性地帮助企业树立财务中性理念，进一步宣导规避风险的专业知识，助力企业稳健发展。

## 9 深入企业开展调研

推动辖内银行深入企业客户，一对一调研了解企业汇率避险现状及原因，引导企业建立科学合理的绩效评价体系，以保持财务状况稳健和可持续为导向，以锁定成本、平稳收益为目标，避免背离主业或通过简单对比即期汇率来判定衍生品交易成效，避免将衍生品交易变异为投机套利。

### 宣传精选照片





### 【金融】财务中性降风险，坚守主业稳增长！

建行江苏省分行 6天前

#### 汇率避险产品—远期结售汇

**产品介绍**  
客户与本行签订远期结售汇合同，约定外汇币种、金额、汇率，同时在未来确定日期或约定的期间内办理结汇或购汇。

**适用客户**  
远期结售汇是最基础、最成熟的外汇衍生品工具，适合于希望通过外汇衍生品锁定汇率的企业客户。

**客户收益分析**  
企业可结合自身订单套保及资产负债表套保等需求，通过远期结售汇锁定当期成本和收益，进行货币保值避险。

**办理渠道和流程**

- 01 账户开立：客户在我行开立相应外汇及人民币账户；
- 02 协议签订：客户与本行签订《兴业银行代客衍生品交易主协议》；
- 03 业务办理：客户意向办理远期结售汇业务时，提交单笔远期结售汇委托书、相关贸易背景，同时占用客户专项授信额度或缴纳保证金。

### 【金融】财务中性降风险，坚守主业稳增长！

建行江苏省分行 6天前

建行福利百宝箱  
建行福利早知道

#### 财务中性降风险 坚守主业稳增长

#### 金融市场互联交易平台

实时行情可视化 交易模式多样化



