

企业汇率风险管理服务经验之国有银行篇——农行江苏省分行

多措并举、精准发力，助力企业提升汇率风险管理水平

一、银行案例

近年来，随着汇率双向宽幅波动常态化，做好汇率风险管理对企业的稳健经营日趋重要。2021年以来，农行江苏省分行积极贯彻落实监管机构有关精神，多措并举、精准发力，积极推进各项汇率风险管理宣导和金融服务工作，着力帮助企业提升汇率风险管理水平，解决企业经营烦恼。2021年1-7月，江苏省已有超900余家企业与农行江苏省分行签订了人民币外汇衍生品交易协议，其中中小微企业超700户，该行对公结售汇套保率也突破30%。

二、经验做法

（一）上下同步，营造良好氛围

为实现汇率风险中性宣传的高质量、广覆盖，农行江苏省分行线上、线下齐发力，营造浓厚的风险中性管理氛围。

在线下，面对中小企业开展“汇赢未来”品牌系列客户分享会，邀请外汇专家讲解汇率走势、介绍套保产品，覆盖企业1000余家；在千余家网点电子屏滚动播放汇率避险宣传标语，在全部112家有对公外汇业务的支行网点张贴海报、提供宣传折页；制作并发放汇率避险产品手册超5000本，内页印有换上外汇制服的农行卡通人物麦子君，为企业介绍汇率避险产品特点与应用案例。

在线上，举办线上直播推介10余次，以实时互动方式向企

业传递最新外汇政策和汇率避险建议，为银企、企企架设沟通新桥梁；利用微信朋友圈、客户微信服务群和官方微信公众号及时发布、积极转发汇率风险管理相关内容超万人次，包括每日、每周汇率市场分析、不定期汇率波动提示以及农业银行总行针对企业汇率避险的难点痛点推出的系列宣传。

（二）点面结合，实现精准营销

基于多元化的客户群体和覆盖广泛的营销网络，农行江苏省分行分门别类组建营销团队，通过点面结合方式，努力提高营销的精准性。

对交易频次高、规模大的客户和进出口企业集中的片区，农行江苏省分行开辟绿色服务通道，提高对客需求沟通和询报价效率；对有个性化服务需求的客户，农行江苏省分行联动总分支行积极响应企业诉求，上门为辖内 30 余家企业定制汇率分析分享会，为 1 家外资企业通过彭博终端组建直接对接海外总部财务人员的英文服务群，获得企业认可。

对中小外贸企业，农行江苏省分行下沉服务重心、延伸服务触角，努力探索中小企业跨境金融需求。借助科技力量为行内近万家普惠客户加注进出口标识，锁定目标、精准服务，针对性地举办客户沙龙活动，在风险可控的基础上对中小客户采取优惠政策，为 800 家中小企业降低衍生品履约保障门槛，提供更低成本、简单适用的汇率避险方案。

（三）简化流程，助推业务办理

对衍生品存在的认知误区和较为复杂的交易流程是阻碍企业充分避险的主因之一。

农行江苏省分行一方面简化衍生品组合包装，在充分揭示风险的前提下，使产品通俗易懂、流程简化，着力提升客户的接受程度；另一方面加快推进对公结售汇线上化建设，网银功能涵盖即、远期结售汇等多种交易类型。为引导中小企业使用线上渠道，农行江苏省分行在全省范围开展网银结售汇专项优惠活动，帮助5000家中小企业正确高效使用网银。在疫情持续背景下，企业网银结售汇更是发挥着科技“抗疫”的重要作用，为企业提供了足不出户办理业务的便捷体验，实现大规模、低成本、高效率的汇率避险服务。

（四）内外兼修，提升服务水平

“打铁还需自身硬”。一方面，农行江苏省分行持续完善对基层业务人员上岗、培训机制，通过系统培训、提供微课等方式帮助条线约500人次熟悉产品逻辑和适用范围，明确业务办理管理要求，练好“内功”。

另一方面，通过设置考核奖励办法，制定落实到人的服务计划，建立每日晨会等行内交流平台真抓实干，修好“外功”，以权责清晰的合规管理体系和成熟高效的专业服务团队帮助企业实现高质量、可持续发展。