

# 企业汇率风险管理服务经验之股份制银行篇——招商银行苏州分行以线上化、场景化、专业化服务，助力企业提升汇率风险管理能力

## 一、银行案例

近年来，人民币汇率双向波动成为常态，招商银行苏州分行积极落实监管机构有关精神，着力引导企业树立风险中性理念，通过线上化、场景化、专业化服务，充分发挥“招银避险”线上服务平台的优势，助力外贸企业提升汇率风险管理水平，实现与企业合作互信、共进共赢。2021年1-8月，招商银行苏州分行为外贸企业办理人民币与外汇衍生品业务大幅增长，同比增幅200.5%；在招商银行苏州分行办理衍生品交易的企业数量同比增长241.67%，其中通过线上平台办理衍生品交易的企业数量占比78%。

## 二、经验做法

### （一）多方联动，提升汇率避险管理接受度

新冠疫情以来，国际环境不确定性增强、汇率波动幅度加大，苏州市部分企业产生汇兑损失，企业利润受到侵蚀。针对此种情况，招商银行苏州分行多方联动，持续加强风险中性理念宣传，提升企业通过线上服务平台管理汇率风险的接受度。

**上下联动，实现重点企业全覆盖。**2021年以来，招商银行苏州分行跨境业务团队赴各支行开展外贸企业汇率避险沙龙活动，实现苏州市区、县域29家支行全覆盖，累计面向300余家重点企业进行一对一宣讲，在引导企业树立汇率风险中性理念的

同时，指导企业如何运用线上服务平台的外汇衍生工具来抵御汇率波动风险。

**内外联动，举行汇率专题研讨会。**2021年6月，招商银行苏州分行承办的总行外汇避险专题研讨会在苏州举行，邀请国家外汇管理局苏州市中心支局相关部门负责人、总行首席外汇分析师、近百家重点企业代表共同探讨企业汇率风险管理课题；在研讨会上，招商银行总行专家对“招银避险”线上交易平台进行了详细介绍。

## **（二）线上融合，提升线上场景交易体验感**

近年来，招商银行结合不同应用场景，不断优化“招银避险”线上交易平台功能，持续提升企业运用外汇衍生工具管理汇率风险的便利性。

**在经常项目下**，“招银避险”平台提供多币种衍生品业务场景服务，有效提升操作便利性。如，A企业为一家研发、生产和销售汽车零部件的中型企业，长期办理多币种国际结算和外币融资业务，以前需要经常跑银行，现在企业可以随时随地通过线上服务平台办理多币种衍生品业务，2021上半年该企业提前锁定近4亿日元的远期购汇和1500万美元的远期结汇汇率，不仅获得了银行点差优惠，还实现了汇率风险的有效管理。

**在资本项目下**，招商银行苏州分行从制度、系统、流程方面积极改造，实现了优质客户资本项目意愿结汇和支付线上化操作。如，B企业为降低融资成本，从招商银行离岸金融中心借入外债5000万港币，放款当日企业通过“招银避险”平台叙做T+1外债意愿结汇；在外债存续期，企业根据平台提供的汇率走势分

析、市场信息和避险组合方案，择机锁定还本付息的远期购汇汇率，在降低综合成本的同时，充分体验到业务操作的便捷和高效。

### **（三）苦练内功，提升汇率避险服务专业力**

**持续培养专业人才队伍。**一方面，招商银行苏州分行打造了一支由总、分行组成的衍生品业务专业团队，通过对外汇交易客群的大数据分析进行筛选和名单管理，努力为企业管家式业务咨询与衍生品业务服务。另一方面，强化对客群较为集中的县域和城区综合支行工作人员的培训，集中宣导汇率风险中性理念和“招银避险”平台服务，累计培训超 500 人次，在为企业服务的过程中打造了一支懂市场、懂产品的专业人才队伍。

**开展衍生品客群竞赛活动。**2021 年以来，招商银行苏州分行在内部开展线上平台衍生品客群竞赛活动，引导一线人员将汇率避险管理作为赋能企业管理、防范经营风险的重要服务手段。如，C 企业为一家年收汇量近 3000 万美元的出口型企业，具有订单金额小、笔数多的特点，该企业从未办理过汇率避险业务，2020 年汇兑损失超 300 万元人民币。针对该企业情况，招商银行苏州分行多次上门宣导，转变了企业放任不管或赌汇率的观念，同时为企业设计了目标明确、操作便捷的避险方案，帮助企业专注主业经营、确保经营效益。2021 年以来，该企业每笔出口订单签约后都及时在“招银避险”线上平台锁定远期结汇价格，上半年汇兑损益得到有效管控，确保了每笔订单的利润，得到企业的充分肯定。