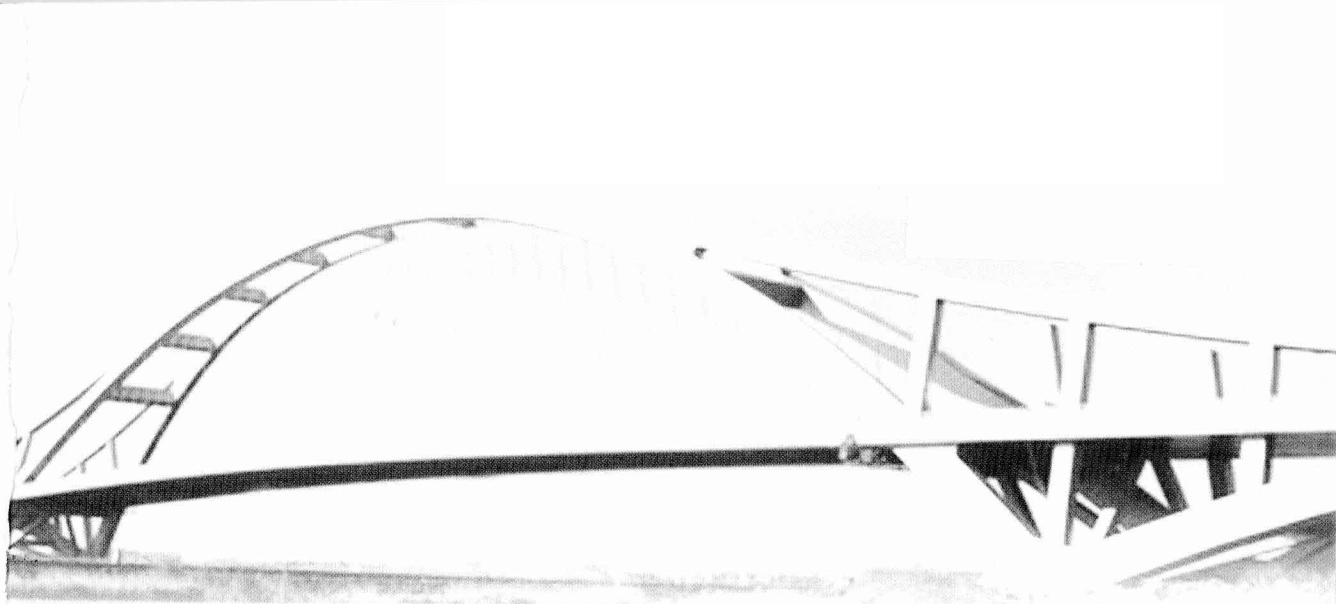




FOREIGN EXCHANGE FINANCIAL
SERVICES GUIDANCE FOR
ENTERPRISES

企业外汇金融 服务指南

本书编委会◎编



FOREIGN EXCHANGE FINANCIAL
SERVICES GUIDANCE FOR
ENTERPRISES

企业外汇金融 服务指南

本书编委会◎编

责任编辑: 亓霞
责任校对: 张志文
责任印制: 程颖

图书在版编目(CIP)数据

企业外汇金融服务指南(Qiye Waihui Jinrong Fuwu Zhinan) / 本书编委会编. — 北京: 中国金融出版社, 2013.4

ISBN 978-7-5049-6818-0

I. ①企… II. ①本… III. ①外向型经济 — 企业 — 外汇业务 — 金融 — 商业服务 — 中国 — 指南 IV. ①F279.244.3-62

中国版本图书馆CIP数据核字 (2013) 第039239号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路2号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533(传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 185毫米×260毫米

印张 11

字数 165千

版次 2013年4月第1版

印次 2013年4月第1次印刷

定价 55.00元

ISBN 978-7-5049-6818-0/F.6378

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010) 63263947

本书编委会

主 编： 宋汉光

副主编： 王海龙

编 委： 周 豪 孙景德 鞠志杰 王枚良
黄肖明 徐惠良 王春晓 戈永平
张洪萍

撰稿人： 方锡林 王旭曜 周佩芬 郑 宁
邹荣烽 富海峰 余 戈 项秀强
吴 欣 韩伟国 裘世阳 张少伟
杨盛华 朱 芳 陈 盈

统稿人： 连 莉 林银巧

序

服务实体经济是金融发展的本质要求。未来相当长的一段时期，我国经济社会发展仍将处于重要战略机遇期，既面临难得的发展机遇，也要面对来自国内外的诸多风险和挑战。宁波市作为沿海港口城市，受到外部环境的影响更为直接。在欧债危机久拖不决的影响下，2012年前三个季度宁波市进出口出现负增长，中小企业资金压力更为突出，开放型经济转型升级要求更为迫切。金融部门要服务好实体经济，关键在于优化结构，推动资金投向实体经济，更好地解决涉外企业融资难、融资贵的问题，从而为加快开放型实体经济转型升级步伐提供更多的资源与支撑。而如何构建有效机制，高质量地实现这一目标，则是当前各金融管理部门需要认真思考的重要课题。

为了有效发挥金融在这一关键时期的作用，中国人民银行宁波市中心支行在服务开放型实体经济发展方面作出了积极的探索。2012年，中国人民银行宁波市中心支行在宁波市范围内开展了“金融支持实体经济发展服务年”活动，并在这一总体框架下围绕中小企业需求推出“中小企业外汇金融服务年”，侧重解决开放型经济环境下中小企业的资金难题。活动开展以来，围绕进出口贸易和港城发展的核心领域，“出政策、搭平台、解疑难”，快速落实货物贸易外汇管理改革便利措施，积极争取外汇政策先行先试，并通过搭建企业“走出去”等七大主题平台，引导外汇资金向开放型实体企业集中，确保重点领域资金需求。这一系列活动的开展，在加大资金支持、加强让利优惠和催生服务创新等方面取得了显著的成果，全市国际贸易融资规模超千亿元，重点领域资金保障过200亿元，银行向企业让利近10亿元，有效缓解了企业资金压力，并形成了“外汇局搭台、银行唱戏、地方政府支持、企业受惠”的良好模式，得到

了来自政府、银行、企业和社会媒体等多方面的肯定和认同。

授人以鱼，更应授人以渔。引导金融部门加大对实体经济的资金支持很重要，通过服务提升涉外企业主动运用外汇政策、外汇产品的能力，提升企业资金运用效率从而提高整体竞争力，则更具积极意义。为此，中国人民银行宁波市中心支行牵头全市银行，专门面向涉外企业，共同编写了《企业外汇金融服务指南》。该书改变了以往通过金融部门视角解读外汇政策和外汇产品的传统模式，尝试从涉外企业业务办理、资金运用的角度，分阶段、分类别，详细介绍了各种业务领域中可使用的政策和产品，并对企业经营中可能碰到的政策“误区”作了重点提示，努力当好涉外企业外汇资金管理的“参谋”与“字典”。更为可贵的是，该书还设专门章节介绍宁波地区先行先试的各项外汇政策，以及具有宁波特色的一些外汇金融产品，不仅是对涉外企业个性化、多样化资金需求的满足，也是对中国人民银行宁波市中心支行近十年来加强和推进创新工作的一个工作总结和成果集萃，对进一步了解宁波市外汇金融市场的发展特点和历程有很大的帮助。全书语言简洁、通俗、直观，可以满足广大企业特别是涉外中小企业日常经营的资金运用参考需求。

我为宁波市金融部门在服务实体经济工作中脚踏实地、辛勤探索的精神感到高兴。这种积极、主动的工作态度，是对金融服务实体经济的一种诠释，也是对广大涉外企业发展信心的一种提振。这是今后相当长时间内宁波市金融发展的宝贵财富。我很乐意为本书作序，同时，也希望宁波市金融部门能够继续牢牢把握服务实体经济的发展方向，推进改革，加强创新，谱写出更多具有宁波特色的金融与实体经济共生共荣的美丽篇章。



2012.12.6

目录

第一章 外汇金融服务体系：与实体经济共生共荣

第一节 宁波外汇金融系统组成情况	2
第二节 宁波外汇金融服务发展现状	3
一、外汇金融市场长足发展	3
二、外汇经营机构层次丰富	4
三、外汇产品推陈出新	5
第三节 坚持服务涉外实体经济发展方向	8

第二章 外汇管理服务：优化涉外企业发展环境

第一节 简化手续 增强外汇管理服务便利性	17
一、初涉外汇业务办理	17
二、各类日常业务办理	22
三、企业全球化经营外汇业务办理	35
第二节 先行先试 增强地区外汇政策环境领先度	41
一、县域企业外汇主体监管——“一站式”综合柜员外汇服务	42
二、国际收支涉外收入网上申报——足不出户完成涉外收入申报	44

三、保税监管区域外汇主体监管	46
四、外商投资企业外汇年检代申报——网上+委托申报	47
五、境外放款	51
六、境内银行跨境贷款债权登记试点	54
七、中资企业借用外债	61
八、中资企业外汇质押人民币贷款试点	64
九、中资企业外保内贷政策试点	65

第三章 外汇资金服务：贴合企业多层次需求

第一节 传统外汇资金服务产品丰富周到	70
一、出口企业发货前融资	70
二、出口企业发货后融资	75
三、进口企业进口贸易融资	93
四、境外投资后续融资管理	110
五、汇率风险管理	117
第二节 特色外汇资金服务创新层出不穷	129
一、出口退税融资质押贷款	129
二、出口买方信贷	131
三、出口应收账款池融资业务	132
四、应付国际运费发票（海运发票）融资	133
五、未来货权质押开证业务	136
六、海外投融资平台	137

七、跨境贷款	138
八、离岸保理通	139
九、台资企业外债服务	141
十、新兴市场货币结售汇业务	144
十一、应收账款质押供应链融资	145

第四章 外汇诚信建设：护航涉外经济健康发展

第一节 作为外商投资企业管理有“雷区”，熟悉政策很要紧	149
一、为披上“外资”外衣铤而走险使不得	149
二、外汇资本金使用“勿随意”	151
第二节 合理借用外债是常规，相关手续要履行	155
第三节 企业境外投资要支持，登记手续别忘记	157
第四节 企业主个人财富要管理，运用安全更要紧	160
一、个人外贸利润结汇要走合理通道	160
二、移民境外资产转移有正常渠道	161
三、外汇理财别碰“非法网络炒汇”	162
第五节 远离地下钱庄，杜绝非法外汇买卖	163

第一章

外汇金融服务体系：与实体经济共生共荣

宁波外汇金融系统是对国家外汇管理局宁波市分局管理框架下，宁波市外汇管理部门、外汇指定银行和外币代兑点等多层次外汇服务体系的统称。目前，全市共有外汇指定银行法人机构和市级分支机构44家，个人本外币兑换特许业务机构2家，外币代兑机构76家。

在全市外汇金融系统的积极努力下，宁波市外汇市场取得了长足发展。2012年，全市银行代客结售汇总额874亿美元，跨境外汇收支总额1 563亿美元，银行完成国际结算2 017亿美元。



第一节 宁波外汇金融系统组成情况

国家外汇管理局宁波市分局于1984年设立，是宁波市外汇业务的监管机构。目前，分局机关内设3个职能处室：国际收支处、经常项目管理处、资本项目管理处。下设6个支局：宁波经济技术开发区支局、慈溪市支局、余姚市支局、奉化市支局、宁海县支局和象山县支局（见图1-1）。

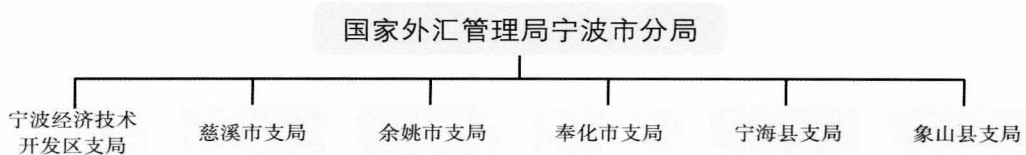


图1-1 国家外汇管理局宁波市分局下设支局情况

宁波市现有海曙区、江东区、江北区、鄞州区、镇海区、北仑区、慈溪市、余姚市、奉化市、宁海县和象山县等6区、3市、2县。按照属地管理原则，海曙区、江东区、江北区和鄞州区等地区的外汇管理日常业务属于国家外汇管理局宁波市分局直属；开发区支局管辖北仑区、镇海区两个县级行政区划和经济技术开发区、大榭开发区两个国家级经济技术开发区的外汇业务；慈溪市支局管辖慈溪市和杭州湾新区的外汇业务，其余4个支局与县级行政区划一致，负责各自行政区划内的外汇管理工作（见图1-2）。



图1-2 宁波市分局及各支局分布情况

截至2012年末，宁波市具有结售汇业务资格的银行法人机构和市级分支机构共44家，经营网点878个，遍布市、区、县、街道，能够满足企业和社会居民就近享受外汇交易服务的需求（见图1-3）。

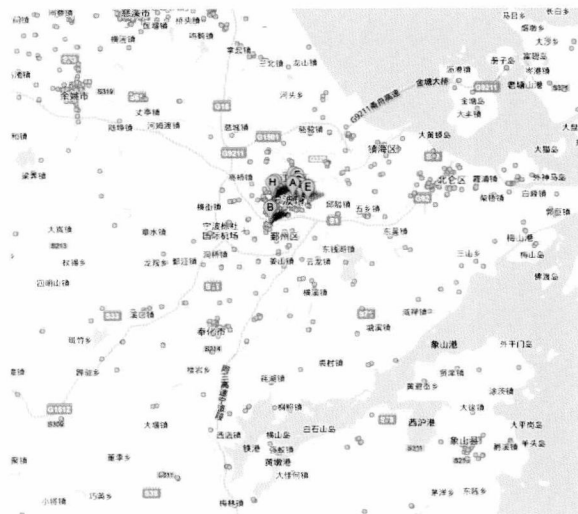


图1-3 外汇指定银行主要网点分布图

第二节 宁波外汇金融服务发展现状

在国家外汇管理局宁波市分局积极管理和锐意创新的工作框架下，近年来宁波市外汇市场取得了长足发展，不但在业务规模上呈现出快速增长态势，还在市场结构上呈现出主体多元化、中小机构占比高、银行产品线丰富等特点，在与宁波外向型实体经济共同成长的同时，也为其发展作出了重要贡献。

一、外汇金融市场长足发展

得益于良好的金融生态，宁波市银行外汇业务发展迅速。近五年来，经历了2007年次贷危机、2008年国际金融危机和2011年主权债务危机，宁波市的地区生产总值从2006年的2 865亿元扩大到2011年的6 011亿元，年均增速16%。其中，外贸进出口



规模从422亿美元发展到983亿美元，年均增速18%，逼近千亿美元大关。在涉外经济发展的积极带动下，宁波市银行外汇业务取得长足的发展。2006~2011年，全市跨境收支总规模从561亿美元扩大到1 335亿美元，以年均19%的增速发展，全市银行国际结算总规模则从2006年的655亿美元发展到2011年的1 838亿美元，年均增速高达23%（见图1-4）。同时，全市专职从事外汇业务的银行员工达到1 632人。

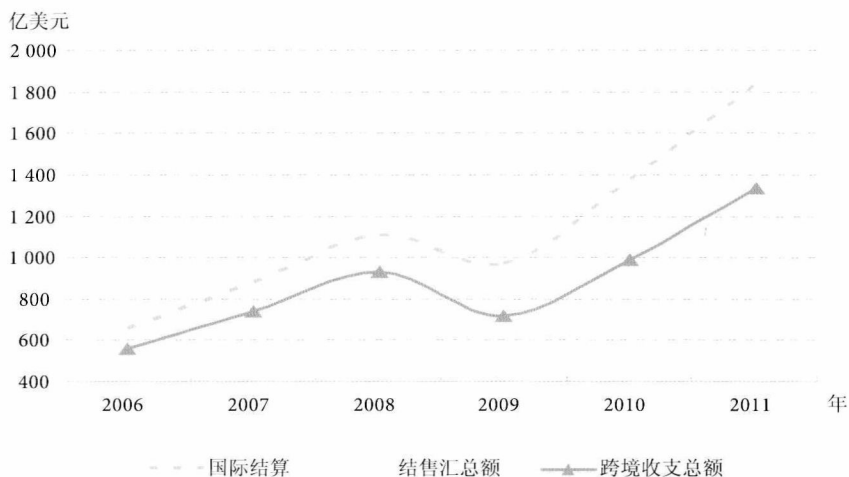


图1-4 近5年宁波市外汇市场业务发展情况

二、外汇经营机构层次丰富

2012年末，全市具备即期结售汇业务资格银行44家，营业网点878个，已经形成政策性银行、国有商业银行、股份制商业银行、外资银行、城市商业银行、地方农信社等多层次、多元化、全方位的发展态势。其中，政策性银行3家，国有商业银行4家，股份制商业银行12家，城市商业银行10家，外商独资银行5家，农村合作金融机构9家，其他类型机构1家。此外，辖内还有天津渤海通汇货币兑换有限公司宁波分公司和宁波恒元外币兑换有限公司2家个人本外币特许兑换机构和76家外币代兑点。中小机构占比高、地方农信社外汇业务发达，为更加充分满足不同类型的企业主体需求、带动县域乃至乡镇经济的发展起到了极大的推动作用。

三、外汇产品推陈出新

涉外经济的发展催生丰富而多样的外汇资金运作需求。为此，国家外汇管理局宁波市分局近年来不断简化流程，加快审批手续，丰富外汇市场交易品种。除最基本的即期结售汇业务以外，截至2012年末，全市已有212家银行网点开办远期结售汇业务，有138家银行网点开办人民币与外币掉期业务，有11家银行57个网点开办人民币外汇期权业务，形成地区外汇市场完整的产品链。各外汇指定银行也主动结合自身优势，加强产品创新，中国银行、工商银行、建设银行、农业银行、宁波银行、汇丰银行等主要外汇产品基本都在15种以上。伴随着涉外企业的国际化，宁波市银行的跨境资金服务渐渐起步，受益于率先试点境内银行对外债权登记管理政策，宁波市银行经营进入了一个新的领域，空间大大拓展，有望在不久的将来成长为地区外汇金融市场发展的一大品牌。

A5 财经新闻

宁波日报

2012年6月15日 星期三 网址: www.nbrb.com.cn

汇率波幅扩大，外贸企业如何避险？

本报记者 杨建忠



企业避险能力仍需加强

随着人民币汇率波动幅度扩大，外贸企业面临的汇率风险日益加剧。业内人士指出，企业应加强风险管理，通过多种渠道进行避险。

银行大有可为

随着人民币汇率波动幅度扩大，银行在提供避险工具方面大有可为。银行应不断创新产品，满足企业多样化的需求。

企业不妨试试这些避险工具

企业可以通过多种方式进行避险，包括远期结售汇、货币互换、期权等。企业应根据自身情况选择合适的避险工具。

《宁波日报》深度报道汇率形成机制改革下的宁波外汇市场发展状况

THE CHAPTER 1 | 5



附：(宁波全辖) 结售汇业务金融机构信息表

(2012年12月末)

机构名称		即期结售 汇业务机 构数	远期结售 汇业务机 构数	人民币与外 币掉期业务 机构数	人民币外 汇期权业 务机构数
政策性银行	国家开发银行	1	1	0	0
	中国进出口银行	1	1	0	0
	中国农业发展银行	1	0	0	0
国有 商业银行	中国工商银行	124	20	17	18
	中国农业银行	110	17	1	4
	中国银行	124	15	9	1
	中国建设银行	139	22	19	11
股份制 商业银行	交通银行	40	3	1	0
	中信银行	18	1	1	1
	中国光大银行	17	1	1	0
	华夏银行	5	1	0	0
	中国民生银行	12	1	0	0
	招商银行	19	17	8	7
	广发银行	14	13	11	1
	兴业银行	13	1	1	1
	平安银行	11	5	1	0
	上海浦东发展银行	19	16	1	1
	恒丰银行	1	0	0	0
	浙商银行	3	2	0	0
城市 商业银行	宁波银行	81	65	63	11
	宁波通商银行	2	1	0	0
	上海银行	8	1	1	0
	包商银行	1	0	0	0
	临商银行	6	0	0	0
	杭州银行	3	1	0	0

续表

机构名称		即期结售 汇业务机 构数	远期结售 汇业务机 构数	人民币与外 币掉期业务 机构数	人民币外 汇期权业 务机构数
城市 商业银行	温州银行	2	0	0	0
	浙江泰隆商业银行	2	0	0	0
	浙江稠州商业银行	1	0	0	0
	浙江民泰商业银行	1	0	0	0
农村 商业银行	宁波镇海 农村商业银行	1	0	0	0
外商 独资银行	协和银行	1	0	0	0
	恒生银行	1	1	1	0
	汇丰银行	2	1	1	0
	渣打银行	3	1	1	1
	东亚银行	1	1	0	0
农村合作金 融机构	鄞州农村合作银行	1	1	0	0
	余姚农村合作银行	1	1	0	0
	慈溪农村合作银行	4	1	0	0
	奉化农村信用联社	1	0	0	0
	象山农村信用联社	1	0	0	0
	宁海农村信用联社	1	0	0	0
	北仑农村信用联社	1	0	0	0
	宁波市 市区农村信用联社	1	0	0	0
其他 金融机构	邮政储汇机构	79	0	0	0
合 计		878	212	138	57



第三节 坚持服务涉外实体经济发展方向

服务外向型实体经济是外汇金融发展的本质要求。从这一导向出发，国家外汇管理局宁波市分局在服务外向型实体经济方面做了很多工作。欧债危机爆发后，为帮助企业应对困难，国家外汇管理局宁波市分局出台了《外汇管理支持宁波涉外经济发展的指导意见》，得到了宁波市委、市政府的充分肯定，并由宁波市政府批转全市各级政府、各涉外管理部门和市级金融机构遵照执行。

在余姚市某企业对外并购中，国家外汇管理局宁波市分局开辟绿色通道，加班加点为其办理境外投资资金汇出审批手续，使企业顺利在竞争中胜出。该事迹作为《宁波日报》“政府银行企业合心合力 联手联动保增长促转型”专栏的开篇报道，头版头条登出。

2012年，围绕支持外向型实体经济的中心，国家外汇管理局宁波市分局携全市外汇指定银行之力，在全市范围内开展“中小企业外汇金融服务年”活动，旨在通过主题活动，加强对外向型实体经济的资金支持，并提振实体企业的发展信心。2012年，共举办支持企业“走出去”推进会、百家成长型外贸企业专场、汇率避险专题讲座、台资企业外汇金融服务、小微企业外汇金融服务和“三农”外汇金融服务等7期专题活动，现场促成融资对接超过200亿元人民币。各银行推出各具特色的外汇产品和金融服务，并在汇率、利率和结算费率等方面加大让利支持，全年共向企业让利10.6亿元人民币。