

外贸小微急需避险控成本 跨境支付机构迎风而上

本报记者 李晖 北京报道

一揽子政策措施持续发力，稳外贸的力度正持续加码。近期，人民币跨境结算新规——《关于支持外贸新业态跨境人民币结算的通知》落地，再度向外贸新业态释放政策红利。需要注意的是，由于体量小、抗风险能力弱的电商卖家在此

领域占据多数，作为跨境交易中的弱势群体，此前曾被忽略的细微成本在目前其疲软的利润表上正在被放大。

在深圳从事出口女装的从业者赵凯最近一直在关注外汇汇率变化。他向《中国经营报》记者透露，全球疫情下，公司资金面在今年尤为“吃紧”。他希望抓住最近的汇

率“窗口期”结算，为公司节省一些汇兑成本。

记者了解到，近期多家跨境支付机构开始针对小微跨境电商的交货后、收款不及时、资金周转压力增大等难题提供相关的业务支持，进一步提高后者的抗风险韧性。

作为与产业共生的金融基础设施，跨境支付机构在帮助外贸小微抗

风险的同时，也在通过多元化服务增厚自身的业务安全垫和估值想象力。在记者采访的跨境电商从业人士看来，想要应对小微跨境电商转型期的需求变化，跨境支付机构在做好合规性收款业务的同时，还需要进一步强化全球支付基础设施搭建和支付全链路的增值服务能力，才是其与银行差异化竞争的核心。

外贸小微面临“三座大山”

2021年，我国跨境电商企业对金融服务需求的前三项分别是，海外收款、融资和外汇结算。与2020年跨境金融需求对比，各个类型跨境金融服务占比均上升。

汇率风险问题只是跨境电商卖家的日常焦虑之一。

杭州路易行进出口有限公司负责人李军龙一直从事B2B的渔网外贸生意，主要出口非洲和拉丁美洲地区。他告诉记者，渔业用品受宏观经济的影响较大。全球疫情阻断了一些区域的旅游市场，海鲜消费需求受到冲击，加之原材料涨价凶猛，渔民出海一次的柴油成本走高，影响逐步蔓延至整个渔业市场。

消费疲软，物流缓慢，跨境贸易对资金占用的周期越来越高。“去年发到尼日利亚的运费从4000美元上涨到了14000美元。海外仓位很紧张，货柜也不好定。一方面需要预付资金，另一方面货物结款周期却要几个月，中间的资金周转压力很大。”李军龙透露。

海关数据显示，2021年我国跨境电商进出口额达1.98万亿元，同比增长15%。其中，出口额达到1.44万亿元，同比增长24.5%。而在今年一季度，我国跨境电商进出口额达到4345亿元，同比实现0.5%的微增，但与外贸进出口整体10.7%的增速存在一定距离。

此外，亚马逊大规模“封号”、欧盟VAT(Value-Added Tax, 增值税)新规、海运价格持续上涨等一系列事件，也促使跨境电商卖家在渠道转型的同时，还需要在全链条上强化成本控制。

合肥市跨境电商孵化中心总经

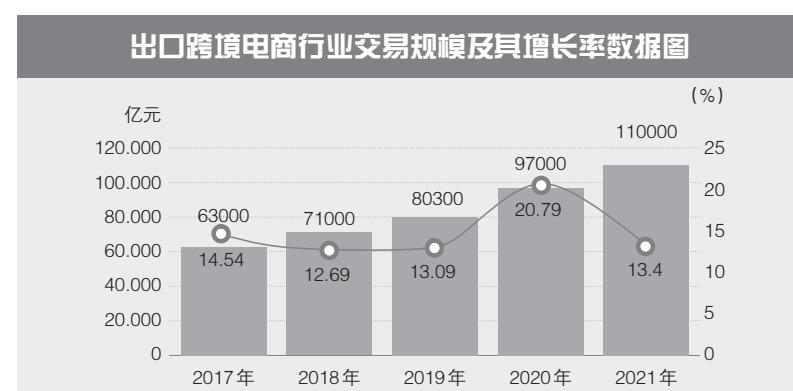
理谢方日常对接较多出口电商，对这些创业者的困难更有切身感受。在他看来，在跨境产业链上的任何一环发生成本变化，都会影响商户最终的收益。随着成本上涨，商户对资金周转和快速结算的需求会越来越大。当业务铺开之后，各环节的收费哪怕仅有0.1%的波动，规模效应下都会让商户“肉疼”。

亿邦智库数据显示，2021年，我国跨境电商企业对金融服务需求的前三项分别是，海外收款、融资和外汇结算。与2020年跨境金融需求对比，各个类型跨境金融服务占比均上升。

而这三项金融服务需求所对应的收付款成本高效率低、融资贵融资难、汇损成本等主要痛点，也成为商户们面临的“三座大山”。

连连国际营销总经理钟义在接受记者采访时表示，跨境贸易交易链条较长，从采购到收回销售款项的过程慢则半年（例如拉美市场），欧美等成熟市场最快也要2~3个月，因此对资金的压力极大。他也发现，目前跨境商户在支付成功率、支付成本、场景覆盖以及资金周转率上都有急迫的需求，一些以前不太考虑的成本也需要精打细算。

事实上，在跨境电商整个业务链条中，交易环节的手续费（提现费）与货币转换产生的汇损是主要的成本构成。Payoneer派安盈大中华区销售总经理秦童对记者表示，在传统电子钱包和银行体系的交



易链条中，商户一单交易中的手续费和汇损成本占比可高达2%~3%。通过合理的跨境支付解决方案，行业内平均成本可以综合降到0.6%以下。

值得注意的是，跨境卖家在选择跨境收款工具时，不仅要考虑手续费成本，还要考虑提现难度、时效以及是否安全合规。“去年我从亚马逊转到独立站后，临时找了一些收款渠道，但是每单的手续费和汇损成本加在一起要占到产品单价4%以上。此前有朋友因为没有足够流水，在香港一家银行的账户还被审

查冻结了。”赵凯向记者透露。记者注意到，近期多家跨境支付机构正着手联合产业链合作伙伴，从手续费减免、供应链融资、平台入驻、财税管理、海外营销等多方面协助外贸企业降本增效。

“比如商户在海外支付一些广告推广费用，使用我们相关联名卡付款可以获得千分之七的返点——即每支付1000美元可以减免7美元。独立站的收单业务可以帮商户免去开户门槛。在对接金融机构融资上，一些资金成本可以降到8%甚至6%。”钟义透露。

事实上，企业对于知识产权抵押融资的关注度已经有了明显提高。

一家无形资产评估公司的内部人士对记者表示，近期的咨询量、业务量激增。“因知识产权抵押贷利率有优惠政策，一些地区对这类贷款利息可以达到基准利率下调40%的优惠，所以近期相关业务增量明显。有融资需求的企

业对此类贷款的关注度增加，以前一个月只有几家企业来咨询，现在一上午就有好几家企业来咨询相关业务。”

近期知识产权融资的市场火热，与政策推动密不可分。

6月15日，国家知识产权局会同银保监会等部门进一步落实《关于进一步加强知识产权质押融资工作的通知》中明确的单列信贷计划、专项考核激励、放宽不良率等措施；《关于促进和规范知识产权运营工作的通知》将加强知识产权融资服务作为重要内容；新修订的《专利权质押登记办法》扩大了银行业金融机构知识产权质押登记线上办理试点；知识产权质押信息平台上线；一系列举措帮助中小微

支付需贯穿贸易链“开源节流”

跨境卖家在收款提现或发起换汇业务时，最期望的是保持汇率稳定，避免汇率波动。

事实上，自去年以来，中国跨境电商经历了“去亚马逊”阵痛，通过建设独立站降低对第三方大平台的依赖，减少渠道“卡脖子”风险。在此过程中，对接平台、营销推广、收付款、汇率避险、融资、退税等一揽子业务都需要商户慢慢摸索。

但同时，这也为跨境支付机构带来了更多业务空间。在博通咨询高级分析师王蓬博看来，跨境支付机构一头连接海外金融机构和结算基础设施，另一头贯穿产业链丰富的交易数据。除了合规高效的收付款能力，跨境支付机构还需要提供更多避险降本工具，比如汇率管理的风险工具，以及融资、开店、海外营销等全链路的增值服务能力。

渔民生意的业务量下滑后，李军龙开始涉足B2C跨境电商，做C端的钓鱼产品，但这个转型不容易。他告诉记者，以往的货品都是整柜出售，但现在要分别对接亚马逊和独立站。此前是产品出海，但现在是“品牌出海”，且怎么推广还在探索之中。“此外，以前我不太关心汇率问题，今年以来也用了两次银行的远期套保工具。”

亿邦智库首席分析师樊飞通过调研数百家跨境电商发现，跨境卖家在收款提现或发起换汇业务时，最期望的是保持汇率稳定，避免汇率波动。

“根据我们的调研，30.4%的跨境卖家期盼的汇率时效是1分钟内不变甚至30秒内不变。”

这也对跨境支付机构提出了比较大的挑战。数据显示，2021年美元兑人民币汇率在6.55至6.35区间内波动，上下波幅仅3%左右。而2022年上半年，美元兑人民币汇率一度从6.30拉升至6.84，上下波幅超过8.3%。

连连国际外汇高级分析师邹杭甫告诉记者，“今年以来汇率的双向波动很大，我们也在和商户做沟通。对中小跨境电商来说，由于缺乏外汇

风险管理的相关知识，建议采用委托汇兑，系统通过预测行情走势，对商户作出预警；对于更有经验的大型商户，则倾向针对其订单变化、收付款需求，来设计定制化的远期方案。”

节流之外还需开源。在谢方接触的一些处于起步期的小微电商中，由于缺乏销量，汇率问题并不是重点问题。“核心问题在于缺周转资金，不论是从大平台转向独立站，还是从B2B转向B2C都要营销推广。抢占海外仓需要预付8成资金，处处都需要资金支持。而对于传统金融机构，小微企业没数据、没业务，多账户导致贸易数据分散，缺乏统一管理，很难直接享受资金支持。”他直言。

这让跨境支付机构去试水和撮合跨境金融服务成为刚需。这种模式的一个重要业务基础在于，依托跨境支付的丰富数据，跨境支付机构可以帮助商户做到更灵活的融资。钟义告诉记者，出海企业的交易流水、订单数据、汇款数据、广告数据等数字，都可以强化其信用。据其透露，此前连连国际曾协助一家电商在香港实现了单笔融资7000万元（人民币）。从整体业务体量看，目前公司融资服务超过10万家店铺，实现撮合贷款接近100亿元。

数据的能量还不止于此。在金融服务之外，记者发现去年以来，多家跨境支付机构均开始开辟营销创新部门以及强化支付对于复购的价值。一个与之相对的调研数据显示：有31%的企业面临海外营销效果差的问题。

Airwallex空中云汇相关负责人向记者表示，数据显然可以更好反哺业务。跨境支付机构可以提供实时交易面板监控业务表现，优化消费过程中的支付体验，细分数据帮助出海商户进行业务分析和运营优化，拉长消费者LTV（生命周期价值），最终提高消费者复购率。

知识产权质押贷提速 农商行破解“轻资产”融资难题

知识产权质押贷落地

本报记者 郭建杭 北京报道

为拓宽企业融资担保方式，更好支持中小微企业发展，农商行在知识产权质押方面的业务推进明显提速。

公开信息显示，2021年6月，国家知识产权局会同银保监会、发展改革委制定的《知识产权质押融资入园惠企行动方案（2021—2023年）》印发。

目前，我国各省均广泛组织农商行与企业对接及园区宣讲等活动，社会各界对知识产权质押融资的了解也在进一步加深。

《中国经营报》记者了解到，近期多省农商行正在加大对知识产权质押贷的发放力度。梳理公开资料可以看到，山东海阳农商银行、江苏如皋农商银行、浙江常山农商银行等都成功发放了首笔知识产权质押贷。

如皋农商银行方面认为，知识产权是企业研发创新能力和成果的体现，开展知识产权质押贷款业务，有利于激发企业增强企业创新动力。今后，如皋农商银行将进一步完善相关的管理办法，促进知识产权质押贷款业务稳健开展，解决中小微企业“融资难、融资贵”问题，让金融“活水”有力支持民营企业发展，为稳住经济大盘贡献力量。

打通“堵点”

相关数据显示，未来知识产权质押融资仍有较大市场空间。

截至2021年末，全国民营企业贷款余额为52.7万亿元。其中，全国专利商标质押融资金额为3098亿元，占比不足0.6%。

前文所述无形资产评估公司内部人士告诉记者，“知识产权质押获得的融资比例，原则上可以获得最高70%的融资额。但实际上，还要考量企业的偿债能力，银行最终会根据企业经营流水等来进行放款。”

目前，此类贷款仍属于信用贷款，占用银行的资本金额度。在现行监管制度下，知识产权质押融资业务显著消耗银行的资本金。

80万元。不到一周的时间，80万元贷款资金顺利汇入该公司账户，解决了公司的资金难题。企业得以上马新项目，加足马力生产。

“没想到专利质押还可以贷款，感谢如皋农商银行在我们资金紧张的时候给我们企业送来及时雨。”该公司负责人表示。

事实上，企业对于知识产权抵押融资的关注度已经有了明显提高。

一家无形资产评估公司的内部人士对记者表示，近期的咨询量、业务量激增。“因知识产权抵押贷利率有优惠政策，一些地区对这类贷款利息可以达到基准利率下调40%的优惠，所以近期相关业务增量明显。有融资需求的企

业对此类贷款的关注度增加，以前一个月只有几家企业来咨询，现在一上午就有好几家企业来咨询相关业务。”

近期知识产权融资的市场火热，与政策推动密不可分。

6月15日，国家知识产权局会同银保监会等部门进一步落实《关于进一步加强知识产权质押融资工作的通知》中明确的单列信贷计划、专项考核激励、放宽不良率等措施；《关于促进和规范知识产权运营工作的通知》将加强知识产权融资服务作为重要内容；新修订的《专利权质押登记办法》扩大了银行业金融机构知识产权质押登记线上办理试点；知识产权质押信息平台上线；一系列举措帮助中小微

企业以知识产权“轻资产”获得融资支持。

此外，各地也在积极推动知识产权质押融资的落地。

记者了解到，多地对于知识产权质押融资的贷款利率在基准利率上有不同程度的利息补贴。

根据公开报道统计，上海对以知识产权融资获得金融机构贷款的企业，按央行同期贷款基准利率给予50%的利息补贴，不同城区设置不同的补贴上限；山东省则由省财政按照贷款合同签订日上一年期贷款市场报价利率(LPR)的60%，给予最高50万元的贴息。

农商行方面在执行层面，已经有落地的执行方案出台。

记者了解到，根据国家及地方

政府相关政策，如皋农商银行近期出台了《知识产权质押贷款管理办法》，对于知识产权质押贷款的质押率、贷款利率以及业务流程都做了明确。

目前，如皋农商银行知识产权质押贷款质押率最高70%，贷款年利率3.5%。有融资需求的企业，只需向知识产权金融专业服务平台申请，由平台完成质物的估价和登记手续，无需自己去国家知识产权登记部门办理。平台收取服务费用的70%由地方政府财政补贴。

据了解，截至6月22日，如皋农商银行在管理办法出台不到10天的时间内，已帮助6家企业在平台完成知识产权质押申请。

资额达57.71亿元，较去年同期翻了一番，惠及中小微企业661家，同比增长66.08%。其中，1000万元以下普惠性贷款惠及企业数占比达90%。

根据国家知识产权局公布的主要统计数据，与2021年同期对比，2022年1~5月知识产权发明专利授权量增加5.25万件（同比增长19.47%），实用新型专利授权量增加22.43万件（同比增长21.44%），外观设计专利授权量增加2.22万件（同比增长7.07%）。

对于缺乏土地、房产的初创科技型企业，农商行将帮助他们通过专利、商标等获得融资支持，支持帮助企业渡过难关，恢复发展。

现方式主要有五种。一是投入生产，如通过作价出资成为某公司股东，将知识产权投入生产经营并获得利润；二是授权其他企业使用专利并获得许可使用费；三是诉讼维权；四是银行可再次将知识产权质押融资；五是直接卖出知识产权。综合来看，商业银行不具备运营、管理知识产权的比较优势，最佳变现途径仍是直接卖出。但中国知识产权交易市场建设仍有诸多不足。

为了解决当前知识产权质押融资中存在的制约因素，政策方面目前已经有一些推动措施出台。

江苏银保监局联合江苏省科技厅在近期印发《关于开展科技型企业的知识产权质押融资工作的通知》，在全省开展为期9个月的科技型中小企业知识产权质押融资专项行动，将对纳入全省及国家科技型中小企业评价系统的7.23万户科技型中小企业。同时，明确表示各银行机构要及时响应融资需求，探索“股权+债权”“创投+保险+贷款”等投贷联动和“专利+商标”知识产权质押融资等业务，利用“苏科贷”“人才贷”“小微贷”等产品，为处于不同发展阶段的企业提供定制化综合金融服务，通过多种方式丰富科技型企业的融资选择。

公开数据显示，2022年第一季度，江苏省全省知识产权质押融