

完善跨境投融资便利政策 数字化助力企业“走出去”

本报记者 张漫游 北京报道

11月27日,中国人民银行等八部门联合印发《关于强化金融支持举措 助力民营经济发展壮大的通知》(以下简称“《通知》”)。其中提到,加大外汇便利化政策和服务供给,为民营企业提供线

数字化利器

在今年助推跨境贸易便利化的政策中,提升数字化、科技赋能,是重要方向之一。

《通知》提出要“提升经常项目收支便利化水平”“完善跨境投融资便利化政策”“优化跨境金融外汇特色服务”。

《中国经营报》记者注意到,今年以来,监管层曾多次发布关于促进跨境便利化的政策。

如今年7月,国家外汇管理局起草了《关于进一步深化改革促进跨境贸易投资便利化的通知(征求意见稿)》;中央金融工作会议指出,要着力推进金融高水平开放,稳步扩大金融领域制度型开放,提升跨境投融资便利化,吸引更多外资金融机构和长期资本来华展业兴业。

谈及本次《通知》与此前的跨境贸易便利支持政策有何不同,中国银行(601988.SH)研究院研究员叶怀斌告诉记者,从政治站位上看,本次《通知》中强调的跨境贸易便利,是对党的二十大精神和中央金融工作会议要求的贯彻,站位更高,政策导向更加清晰明确。从经济形势上看,在世界经济波动下行、外需疲软的拖累下,我国对外贸易形势也较年初发生了一定的变化。2023年前10个月,我国货物贸易进出口总值34.32万亿元,累计增速同比增长0.03%,而三季度末这一数据为同比微降0.2%;在10月以前,我国月度进出口增速连续4个月同比下降。

“从政策支持的主体看,本次强调的是对民营经济和民营企业的支持。2023年前三季度民营企业

上化、便利化的融资结算服务,支持民营企业“走出去”“引进来”。

今年以来,监管层多次强调提升跨境便利化水平。在此背景下,日前,多家银行积极服务于跨境贸易便利化,其中更是积极利用了数字化技术。

数字化赋能跨境贸易便利,

企业进出口同比增长6.1%,在全部进出口总额同比略有下降的情况下,民营企业进出口保持了增长,占全部进出口总额的53.1%。强调对民营企业的跨境贸易便利,是推动整体外贸活动企稳回升的重点突破。”叶怀斌说。

记者梳理发现,在今年助推跨境贸易便利化的政策中,提升数字化、科技赋能,是重要方向之一。

《通知》中关于“完善跨境投融资便利化政策”详细指出,要优化外汇账户和资本项目资金使用管理,完善资本项目收入支付便利化政策,支持符合条件的银行业金融机构开展资本项目数字化服务。

这与近期中国人民银行、国家外汇管理局下发的《关于提升银行办理资本项目业务数字化服务水平的通知》相呼应。

资本项目是指国际收支中引起对外资产和负债水平发生变化的交易项目,包括资本转移、直接投资、证券投资、衍生产品投资、贷款以及非生产、非金融资产的收买或者放弃等。自2021年6月以来,国家外汇管理局陆续批复同意招商银行(600036.SH)、浙商银行(601916.SH)、宁波银行(002142.SZ)、兴业银行(601166.SH)和交通银行(601328.SH)等5家银行开展资本项目数字化服务试点。

记者了解到,传统资本项目业务需提前准备材料并完成内部审批,如遇到问题还需多次往返银行,增加成本;而数字化资本项目

但需注意风险。国家外汇管理局亦强调,要强化开放监管能力建设,提升监管科技水平,优化系统监测指标,提高预警效率,加强协同监管。金融机构则需加强金融产品和服务模式创新能力以及数据安全保障能力,打击犯罪与欺诈。

服务简化了外债资金结汇流程,降低了财务人员压力,节省时间。

除此之外,近年来,银行机构也加紧了跨境贸易便利化的科技赋能。如为推动跨境汇款全流程再造,2022年年初中国银行便推出了“中银跨境汇款直通车”,改变了一直以来跨境汇款需客户临柜处理的传统模式,通过参数化数据赋值、智能化信息校验、模板化路径定制,实现了进口付汇全流程自动化处理以及出口收汇秒级入账,开启了中国银行为企业客户提供双向、全币种、自动化、智能化跨境速汇服务模式,有效提升跨境贸易投资便利化水平;交通银行国际业务Easy系列线上“汇、兑、存、贷、证”业务,实现了跨境支付、跨境结算、贸易融资、结售汇等业务覆盖,跨境汇款业务实现了批量化、无纸化办理,信用证及融资业务电子化,线上化提用等功能,打破了时间与空间的限制,极大提高业务时效。

国家外汇管理局科技司发布的专栏文章《科技赋能深化跨境金融服务平台建设》提出,下一步,要提升跨境结算及投融资便利化水平。即做好科技金融、数字金融相关外汇工作,探索新的应用场景,支持完善企业汇率风险管理服务,进一步便利市场采购等贸易新业态业务办理,着力打造以跨境信用体系为核心、以单证核量为补充的应用生态,推动企业跨境结算及投融资更加高效便利。

谨防数据流动风险

数据跨境流动在带来诸多便利的同时,也带来数据安全合规风险和隐私保护问题。

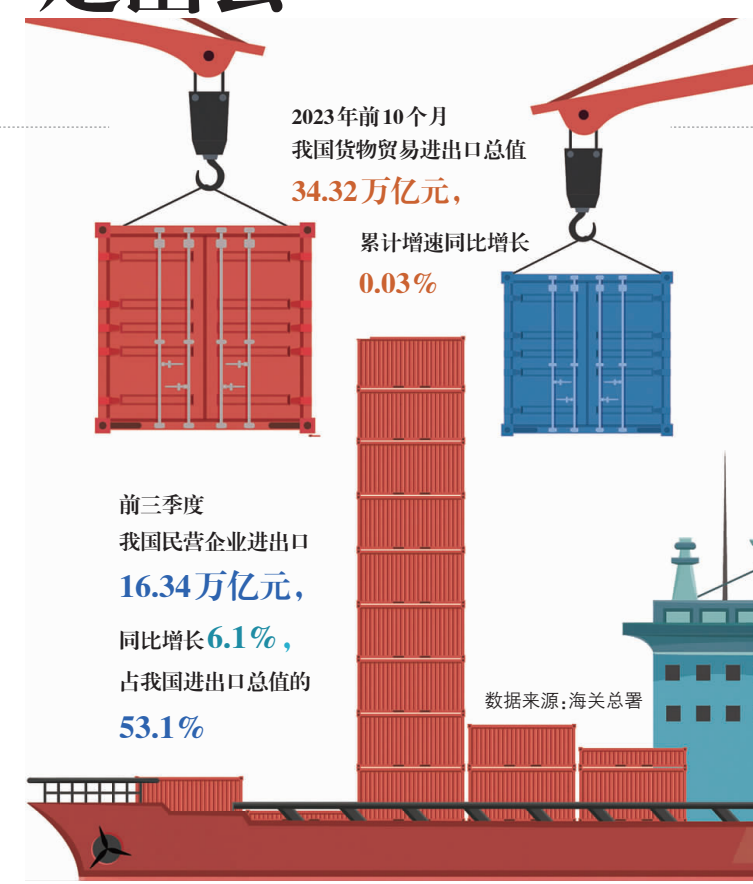
值得注意的是,在数字化赋能跨境贸易便利的同时,也需要提防其背后的风险。

此前,国家外汇管理局发文指出,下一步要强化开放监管能力建设,即坚持统筹金融开放和安全,将风险防控与推进改革、扩大开放一体谋划、一体推进;健全事中事后监管工作机制,探索创新监管方式方法,提升监管科技水平,优化系统监测指标,提高系统监测预警效率;加强协同监管,强化部门间沟通协作。

中国金融认证中心(CFCA)创新部数据安全主管隆峰谈到,随着出境旅游增加,跨境贸易融资、结算等增加,跨境电商越发繁荣,利用非法途径窃取个人信息进行刷单走私、制卡盗刷、电信欺诈等违法行为猖獗。金融机构需不断加强金融产品和服务模式创新能力以及数据安全保障能力,以便能及时有效监控安全风险,保障支付与交易安全,打击犯罪与欺诈。

在此方面,银行也积极展开了实践。招商银行推出的“跨境E招兑”聚焦企业汇率风险管理,积极帮助企业树立汇率风险中性理念,协助企业建立及优化汇率管理机制,提升财务稳定性。在产品建设上,据了解,招商银行整合平台资源,打通渠道,实现外汇交易全流程线上化,覆盖境内外、全时段的外汇交易场景。通过网上自助结汇、购汇锁价、网上外汇避险等产品,帮助企业实时掌握汇市动态,瞬间完成结售汇操作。

“在享受数据高效处理、利用带来的便利的同时,相应的数据安全防护能力却没有同步提升上去。”隆峰提示道,“如人工智能技术在与客户对话过程中可能会收集大量个人隐私信息,如果这些信



息被滥用或泄露,将严重侵犯用户的隐私权,产生严重的负面影响。ChatGPT由于能够模拟与人类进行对话,很容易被攻击者利用来实施诈骗、恶意攻击等。”

另外,随着数字化加持金融业务,数据跨境流动加剧,也蕴藏着新风险。

“数据跨境流动越发频繁,在带来诸多便利的同时,也带来数据安全合规风险和隐私保护问题。各国都充分重视数据这一重要资产和主权阵地,纷纷出台相关法规、标准要求,对数据的跨境流转进行密切监管,中国企业因数据安全违规问题被国外处罚的事件也屡见不鲜。全球对重要数据保护立法不断加强与收紧,也给中国开展数据安全立法与监管提出了严峻挑战,如何在国与国之间平衡数据流通与安全问题、数据保护边界问题、数据主权问题,成为当前亟须解决的问题。”隆峰表示。

9月底,国家互联网信息办公室曾发布《规范和促进数据跨境流

动规定(征求意见稿)》(以下简称“《征求意见稿》”),旨在保障国家数据安全,保护个人信息权益,进一步规范和促进数据依法有序流动。

中国银行深圳市分行大湾区金融研究院高级研究员曾圣钧认为,《征求意见稿》明确了跨境数据管理的重点,对企业和监管部门都提出了相应要求。一是国家机关和关键信息基础设施运营者向境外提供个人信息和重要数据的,向境外提供涉及党政军和涉密单位敏感信息、敏感个人信息的,仍需要依照有关法律、行政法规、部门规章规定执行。二是数据处理器向境外提供重要数据和个人信息,仍要履行好数据安全保护义务,保障数据出境安全。三是当发生数据出境安全事件或者发现数据出境安全风险增大时,相关机构应当采取补救措施,并及时向网信部门报告。《征求意见稿》对企业事前、事中、事后提出了管理要求,并强调各地方网信部门应当加强对数据处理者数据出境活动的指导监督工作。

银行谋篇布局 谱写数字金融大文章

本报记者 王柯瑾 北京报道

近期的中央金融工作会议把数字金融作为“五篇大文章”之一,我国将进入数字金融快速发展阶段。

自中央金融工作会议以来,多家银行深化数字金融布局,进一步助力国家加快培育发展新优势。近日,《中国经营报》记者从多家银行了解到数字金融创新方向、待解难题以及数字赋能未来发展方向等。

招联首席研究员、复旦大学金融研究院兼职研究员董希淼向记者分析:“发展金融科技、加快数字化转型,对金融机构而言不是一道选择题,而是数字经济时代的‘必答题’,未来还可能成为‘抢答题’。”

金融机构在数字经济时代的“必答题”

中央金融工作会议将数字金融的高度再次提升。那么,什么是数字金融?

兴业经济研究咨询股份有限公司(以下简称“兴业研究公司”)分析认为,数字金融实际上是数字经济在金融领域的映射,发展数字金融是金融服务经济和社会数字化转型的必然要求。从广义来看,数字金融应是一个兼容并包的概念,其主要包括三个方面:一是在资源运用层面,是数据要素价值的重点开发;二是在技术运用层面,是金融体系对金融科技的深度应用;三是在展业模式层面,是数字化金融业务模式和渠道的全面创新。

日前,建设银行(601939.SH)行长张金良在“2023金融街论坛年会——第五届成方金融科技论坛暨第三届全球金融科技大会”上表示,金融机构必须增强金融支持数字经济发展的使命感和责

在弥合社会数字鸿沟上发挥重要作用

近日,中国信息通信研究院发布的《中国金融科技生态白皮书(2023年)》认为,未来,数字金融服务将延伸至各行业,在弥合整个社会数字鸿沟问题上发挥重要作用:包括缺乏数字素养和技能的低收入群体、老年群体等;以数字生态入口的新闻资讯、社交通讯、搜索引擎、生活购物、旅游出行、医疗健康等分享数字社会红利;帮助数字鸿沟群体获取数字资源,最大限度地享受数字社会红利,进而促进社会公平。

在邮储银行(601658.SH)研究员姜飞鹏看来,数字金融具有明显的优势,也有较大的发展潜力。“随着数字经济快速发展,数字金融的

任感,利用数字化理念和手段创新金融产品和服务模式,持续加大对数字经济核心产业和传统行业转型升级支持力度,助力国家加快培育发展新优势。

张金良就建设银行以金融数字化助推数字经济高质量发展分享了三点思考:一是全面推进自身的数字化转型,构筑数字经济时代的竞争新优势;二是积极助推数字技术与实体经济深度融合,推动产业数字化转型;三是坚持底线思维,切实提升防范数字经济背景下新型金融风险能力。

11月27日,记者从浙商银行(601916.SH)了解到,为了抓住数字化浪潮下银行转型发展的机遇,该行正在构建数智浙新生态。一方面,强化数字金融在用电、用气、用油等领域的运用,创新“电费证”等产品,并给予利率优惠;另一方面,深化数字化授信审批机制运

优势将得到更加明显的体现并具有一定的发展前景。”

姜飞鹏认为:“银行等金融机构做好数字金融这篇大文章,除了要加大人员和资金投入,利用好数字技术积极推进数字化转型外,还需要在经营发展理念、商业模式构建等方面适应数字经济发展需要积极开展探索。”

光大银行(601818.SH)金融市场部宏观研究员周茂华亦看好数字金融未来发展空间。“数字金融在提升金融服务效率、满足消费者体验感、推动金融普惠发展方面具有重要作用;同时,我国数字经济发展迅速,随着技术进步,数字金融将向各个细分领域渗透发展。”

用,充分挖掘税务、人行征信等内外部数据,推动大数据风控模型建设,创新供应链上下游客户授信审批机制,提升服务效能。

此外,近日记者还从兴业银行(601166.SH)了解到,该行将数字化转型作为生死存亡之战,推动全行转理念、促改革、增投入、强人才、夯底座、建平台、搭场景、扩生态,积极“构建连接一切的能力,打造最佳生态赋能银行”,答好高质量发展的“算”“数”题,探索数字金融服务新模式、新生态。

据了解,兴业银行将数字化转型纳入整体战略规划,坚持“企业级、标准化”方法论,推动业务架构和企业架构重塑,营销、财富、投行、风控、运营五大企业框架工程基本竣工;顺应“东数西算”战略,实施上海、福州、贵州三地算力规划,算力供应逐步扩大,基础设施“云化”转型加快;抢占数据先

不可否认的是,当前数字金融的发展仍面临着诸多挑战和难点。

“数字金融的发展面临着诸多法律制度、技术创新与应用等方面的问题。面对数字经济发展,有关数据要素产权界定、数据交易,以及数字经济模式下垄断问题的认定等,都需要法律制度方面清晰界定。数字技术仍在快速更新迭代,在金融领域应用仍然需要探索。”姜飞鹏表示。

此外,董希淼认为,对金融机构而言,制约金融科技发展和数字化转型的难点往往在于僵化封闭的组织架构和体制机制。“一段时间以来,一些金融机构数字化转型浅尝辄止,投入较多但进展缓慢,

机,初步建成2.1万项企业级数据字典标准,上线大模型产品ChatCIB,以科技力量推动转型,赋能经济社会高质量发展。

兴业研究公司分析认为,从数字金融所涵盖的内容来看,数据资源是数字金融的基础,金融科技运用是数字金融的重要支撑,而金融业务模式的创新则是数字金融呈现在居民和企业等各类主体面前的最终表现。

数据是发展数字经济的关键。金融机构应如何激发数据这一核心生产要素,释放更大价值?

以兴业银行的实践为例看,该行一方面与福建省大数据集团签署战略合作协议,计划在“十四五”期间,通过综合金融服务为福建省大数据集团及其子公司和上下游客户提供意向性融资规模不少于300亿元;另一方面,协助建设运营福建“金服云”平台,推出“兴业普惠”平

根本的原因在于组织和体制的掣肘。因此,如果要在场时不我待的‘大考’中交出满意的答卷,金融机构必须自上而下开展组织变革,以此破除制约数字化转型的体制藩篱。”

在董希淼看来,组织变革需要四个方面的保障,即数字化战略、数字化领导、数字化人才、数字化文化。“金融机构应基于自身发展定位和核心客户需求,制定企业级的数字化转型战略,明确数字化转型方向、目标、重点和路径。在此基础上,对大型金融机构来说,应对直线职能制组织结构进行优化甚至重构,打造跨部门、跨层级的科技与业务协同组织,提高产品和

台,运用大数据为企业精准画像,让“数据多跑路、企业少跑腿”。目前,福建“金服云”平台已吸引130多家金融机构入驻,注册用户达34万户,提供融资累计近3000亿元;“兴业普惠”平台已与全国超过820个外部场景平台实现系统及业务对接,解决融资金额超2000亿元。

此外,近年来,园区作为经济发展的重要载体,在推动产业转型升级、实现经济高质量发展中发挥着关键作用。兴业银行将园区作为数字化运营的试验田,开发上线园区金融生态服务平台,打造园区金融数字化服务底座,一方面在园区运营、园区服务等领域加强数字化赋能,另一方面搭建“产业大脑”模块,助力地方政府和园区运营商精准招商。截至今年9月末,该行园区生态服务平台已上线交付162个,已签约待上线48个,合计对接系统平台210个。

服务创新迭代的效率,提升对市场 and 客户需求响应的速度。中小金融机构要发挥机构层级少、决策链条短等特点,推动全组织敏捷转型,增强持续的创新力、快速的响应力、强大的执行力。金融机构还可以以金融科技子公司、独立法人直销银行、理财子公司等为“试验田”,加快探索更加市场化的公司治理、薪酬激励等机制。总之,无论是大型金融机构还是中小金融机构,都应开展一场所有组织、全部员工深度参与的组织变革,通过全面深刻的变革与再造,培养形成以敏捷、开放、包容、创新为底色的组织模式和数字文化,以此来适配金融科技发展和数字化转型。”