

## 疫情之下保外贸， 上海农商银行创“鑫易通白名单”落地免保证金外汇套保业务

今年以来，疫情防控一波三折、地缘政治紧张升级，导致外汇市场波动加剧，外贸企业避险需求大增。在此背景下，上海农商银行克服疫情困难，积极响应客户诉求，推出“鑫易通白名单”服务，并成功落地农信首单免保证金外汇套保业务。

“鑫易通白名单”突破传统授信模式，通过两级评估机制，综合评价客户业务实际需求和风险承受能力，为符合条件的企业提供免保证金的外汇衍生品业务服务，在助力企业发展经营的同时，将汇率风险中性管理理念不断贯彻落实，是上海农商银行代客衍生品业务的又一创新。

### 特殊时期，创新金融服务

3月29日，上海华测导航技术股份有限公司成为首家获得“鑫易通白名单”外汇套保服务的企业。这是一家高新技术企业，致力于高精度导航定位技术的研发、制造和产业化推广，服务100多个国家和地区，有稳定的收汇和结汇需求。在得知企业对近期市场波动表示担忧后，上海农商银行积极响应，第一时间收集资料。而此时正值上海疫情管控措施升级，一定程度上影响到银企之间面对面的直接沟通。为了业务得以顺利推进，相关业务人员坚守岗位，将线下见面改为线上沟通，确保准入资料能够及时提供。在双方高效协作下，几天之内

就完成了白名单准入及外汇衍生品业务落地工作，体现了上海农商银行关键时期急客户所急的服务精神。

### 市场多变，稳定企业成本

外汇利率互换业务也是当前复杂外贸环境下，为企业控制融资成本的有效途径。面对疫情考验，上海农商银行顶住压力，于3月14日为上海恩灏进出口有限公司办理了等值约为200万人民币的美元利率互换业务，这也意味着全行首单外汇利率互换业务成功落地。

外汇利率互换业务旨在通过不同计息方式如固定与浮动利率交换、浮动与浮动利率交换，由交易双方对同一名义本金相互交换现金流，在帮助客户规避利率变动带来市场风险的同时，降低潜在融资成本。

上海恩灏进出口有限公司是一家从事化工品生产的国际贸易企业，其财务融资成本和美元利率直接挂钩。今年初，在美联储宣布加息计划的背景下，企业对未来企业财务成本控制表达担忧。在了解到这一情况后，上海农商银行第一时间开展实地走访，认真听取企业意见，结合市场走势和现有产品策略，针对企业现状制定应对方案。最终决定借由外汇利率互换作为利率风险缓释工具，在美元融资成本上行的趋势下，将浮动利率转为固定利率，赶在美联储确定加息前，为企业锁定融资成本。

### 深入需求，长期助力发展

上海大雅进出口有限公司是一家从事纺织品布料出口的企业，已创立近20年，经营情况一直较为良好。不过疫情影响下，2021年国

外订单缩减，企业销售量大幅减少。物流方面的情况更是雪上加霜，多条国际运输线路停运，海运成本飙升，船期延迟，账期被迫拉长，导致企业年底有大量货款没有收回。

作为企业一直以来的服务银行，上海农商银行对企业的基本情况有着深入了解，2021年，在企业陷入资金周转困境时，银行利用“商e贷”线上审批、集中抵押、快速放款的优势，给予企业1000万元授信支持，解决了客户的燃眉之急。今年初，在了解到企业海外订单有所增加、急需资金扩大生产后，上海农商银行迅速制定授信方案，为企业增加了国内信用证、银税快贷以及中信保融资的综合授信，用外币贷款来降低融资成本。只用两个工作日，第一笔280万元银税快贷已经落地，截止3月底，企业已提款1000万元。“有了这笔资金，能保证我的生产不断档，非常及时。”企业负责人表示。

上海农商银行在疫情期间迎难而上，3月以来，已累计为近700家客户办理跨境汇款近2000笔，一季度贸金结算量平稳增长，为客户顺利开展进出口贸易和国际商务活动保驾护航。同时还利用近期汇率窗口，充分运用网银和手机银行等电子渠道以及远期宝等产品的优势，累计为1800家企业办理了各类代客外汇交易，切实帮助外贸企业降低了疫情冲击。

稳外贸、护企业，作为一家扎根上海、以“普惠金融助力百姓美好生活”为使命的上市银行，上海农商银行始终以客户为中心，努力为客户创造价值。该行表示，今后还将继续守初心、铸匠心、求创新，陪伴企业成长，为企业保驾护航，为社会贡献价值。