

# 华侨金融如何构建跨境桥梁赋能双循环新格局

——对话温州商学院金融贸易学院院长汪占熬

□本报记者 江英华



汪占熬

国务院办公厅近日印发的《关于做好金融“五篇文章”的指导意见》，强调“加大外汇业务和跨境人民币业务便利化政策和服务供给，提升跨境投融资便利化水平，吸引全球资源要素向我国高质量发展重点领域有序聚集”。

华侨金融作为连接海外侨胞与国内市场的重要纽带，在服务国际国内双循环、推动人民币国际化等领域持续释放活力，是中国特色金融体系的重要组成部分。当前，华侨金融如何适应新发展格局，助力“一带一路”建设和人民币国际化？如何推动其高质量转型？本报记者专访了温州商学院金融贸易学院院长汪占熬，探讨华侨金融的发展路径与创新方向。

**记者：**华侨金融在国际国内双循环新发展格局中，具有怎样的战略定位与独特优势？

**汪占熬：**华侨金融的本质是以华侨华人群体为核心对象的跨境金融服务体系。华侨金融的战略价值体现在“三个纽带”上：其一，它是全球化资源配置的纽带。华侨金融通过跨境资金池、离岸债券等工具，将海外资本高效引入国内新能源、生物医药等战略性新兴产业。其二，它是双循环格局的纽带。华侨华人兼具本土情怀与国际视野，其商业网络能有效链接国内供应链与全球市场，助力中国企业“走出去”。其三，它是人民币国际化的纽带。华侨金融通过QFLP/QDLP试点、跨境人民币投融资基金等，推动人民币在“一带一路”沿线流通。

**记者：**当前国际环境复杂多变，华侨金融为何被视为推动新型全球化的重要力量？

**汪占熬：**华侨华人既是“一带一路”倡议的重要参与者，也是中国与世界经济互联互通的天然桥梁。华侨金融推动新型全球化可以从三个层面理解：

一是有利于突破逆全球化壁垒。华侨金融通过全球华商网络实现“柔性突围”。例如，2024年初，华侨银行为国电集团全资子公司中电国际马来西亚清洁能源项目提供跨境融资方案，此次项目合作通过华侨银行在中国内地和香港，以及马来西亚的联合运作，成功打通了中国至马来西亚的贸易融资通道，在克服小币种问题的同时，提高了业务效率，节省了财税成本，为项目建设的启动和交易落地打下了基础。

二是有利于重构产业链协同。全球华商拥有的财富总额约5万亿美元，尤其在中国利用的外资中超过半数由华商贡献的，在半导体、新能源等领域形成关键节点。例如，深圳建行通过“跨境+境内”供应链金融体系，为中金岭南设计“错币种错期限背对背信用证”方案，优化跨境融资链条，将业务办理时长从6天缩短至2天，同时，结合区块链技术提升供应链融资效率，支持其构建“海内外铜矿+东营冶炼及粤港澳大湾区消费市场”协同发展格局，助力有色金属行业实现国际化全产业链布局。

三是有利于创新金融公共品。例如，中国人民银行福建省分行推动建立的“海丝征信平台”是跨境征信互通的重要实践。该平台通过区块链技术整合两岸及海丝沿线国家(如新加坡、马来西亚等)的信用信息，已实现台湾地区中华征信所等9家境外机构的接入，提供16种征信服务。台胞可通过该平台查询大陆信用信息，解决贷款、创业等场景的征信难题，累计促成融资48亿元，这为“一带一路”沿线打造了一套非主权货币依赖的金融基础设施。

**记者：**面对美欧“去风险”政策加码，华侨金融如何在新格局中助力中资机构突破国际市场壁垒，发挥战略支点作用？华侨金融如何在创新中防范各类风险？

**汪占熬：**2025年全球产业链重构加速，华侨金融正成

为破局关键。华侨金融承担破壁者的角色，华侨网络能有效规避美欧的“小院高墙”。例如，青山控股与印尼华商合作，构建“原矿—镍铁—不锈钢”全产业链，成功绕开美国对华直接加征的25%钢铝关税。华侨金融具备文化连接器的功能，如世界温州人公益慈善基金汇聚了世界温州人公益慈善力量，助力共同富裕。华侨金融还提供创新源，如2024年温州通过“双招双引”海外专场推介会，吸引近千名华侨线上线下参与，签约了智能装备制造基地、健康中心等9个侨资项目，总投资额超50亿元。

针对华侨金融面临的合规风险、汇率风险等“风险叠加”状况，建议从四个层面发力：一是在政策层面，需完善法律法规，为华侨金融创新筑牢法律根基，同步出台激励政策，激发机构创新活力，促其稳健投入研发。二是在市场层面，金融机构应强化风险监测，运用前沿科技实时预警风险，在风险可控时，积极创新产品服务，精准对接华侨多元金融需求。三是在人才层面，着重培育跨境金融专才，提升从业者风险防控技能，同时广泛引智，汇聚国际高端人才，为华侨金融创新注入智慧动能。四是在国际层面，深度参与国际监管协作，构建跨境风险共防体系，积极吸纳国际先进风控经验，因地制宜创新，提升华侨金融风控效能。

**记者：**目前华侨金融仍面临哪些结构性矛盾？金融机构应如何破局？

**汪占熬：**目前华侨金融的矛盾主要集中在以下三点：一是跨境合规难，各国监管标准不一，限制资金流动。华侨较集中的印度尼西亚、马来西亚、泰国、美国等国均不同程度地对外汇的交易、汇款和投资有要求和限制，而中国对海外资金也存在一定投资合规管理。在双向跨国合规监管要求下，金融机构需确保每一项跨境金融业务都符合当地和国际规则，这使得合规成本显著增加。二是服务覆盖难，政策覆盖有限，金融服务网点不足。尽管改革开放以来我国颁布了一系列支持海外华侨华商回国创业投资的政策法规，但与华侨金融相关的政策却较少，且整体覆盖范围不广，且不具备顶层设计统一性。三是产品创新难，传统产品难以满足需求，缺乏创新工具。华侨的跨境金融活动涉及支付、投资、理财、保险等多方面，但目前金融机构能提供的跨境金融产品较为传统，多为“汇”“兑”“融”老三样及在此基础上组合，难以满足华侨日益增长的跨境金融创新需求。

针对华侨金融面临的结构性矛盾，金融机构可以从以下三个方面破局：在顶层设计方面，金融机构需要从战略层面进行顶层设计，明确华侨金融的发展方向和目标。尤

其在侨乡，金融机构总分行及附属机构可设立专门的华侨金融部门，推动业务的统筹和落地。此外，在政策支持方面给予侨资银行或华侨背景的银行更开放的政策，允许其在国内和东南亚华侨集聚地设立分支机构，申请投行、资管、证券等牌照，以加强跨境业务发展。

在科技赋能方面，科技赋能是提升华侨金融服务效率的关键。例如，中信银行温州分行作为温州地区首家落地外汇展业改革的金融机构，引入人工智能AI，建立全流程系统化的展业框架，为诚信优质的企业优化外汇业务办理流程，实现凭指令即办的高效外汇服务，大大提升了跨境支付效率，办理外汇业务平均时间缩短了75%以上。

在产品创新方面，金融机构应针对华侨群体的特殊需求开发创新产品。例如，为满足“千万企拓市场抢订单行动”中“出海抢单”外贸企业的跨境金融服务需求，中国银行温州市分行推出《支持外贸企业“出海抢单”金融服务行动方案》，提供等值80亿元人民币的多币种授信支持，涵盖短、中期流动资金贷款、内保外贷、贸易融资等产品，还提供“惠如愿”系列线上外贸贷，线下外贸通宝、报关通宝、专精特新信保贷、汇率保值信用贷和个人外汇经营贷等一系列温州特色普惠金融融资产品。

**记者：**中央提出做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融和数字金融“五篇文章”，华侨金融要如何与之深度融合？

**汪占熬：**这需要华侨金融从五个维度开展战略级协同：华侨金融与科技金融融合，助力科技自立自强。科技金融是推动科技创新和产业升级的重要力量，金融支持为科技企业提供资金保障，促进科技成果的转化和应用。金融机构深度融入国家对外开放大局，为“走出去”及“引进来”侨商侨企搭建跨境金融服务平台，支持侨商侨企的跨境产能建设、高端装备制造等。

华侨金融与绿色金融融合，推动经济社会的绿色转型。华侨金融加强与绿色金融联动，聚焦新能源和绿色环保产业，推出减碳贷、碳汇贷、绿色建筑贷、茶享贷、绿色离岸债券等一系列绿色金融产品及服务。例如，华侨银行承诺将在2025年实现净零排放，并发放绿色贷款，协助客户通过绿色转型实现脱碳目标。截至2024年末，该集团发放的绿色贷款总额已达到500亿新币。

华侨金融与普惠金融融合，延伸金融服务触角，满足华侨华人在生产生活中的金融需求。普惠金融旨在为更广泛的群体提供金融服务，特别是那些传统金融难以覆盖的小微企业和个体工商户。金融机构可与侨联签订战略合作协议，关注、走访侨商侨企，开发具备“侨”特色的金融产品。

华侨金融与养老金融融合，增强华侨华人的认同感和归属感。银行积极回应侨民尤其是中老年侨民的个性化、差异化诉求，参与跨境理财通试点，推广侨胞结汇试点业务，并开展“暖侨护侨”活动，为华侨银发客群筑建金融“保护伞”，不断增强华侨华人的认同感和归属感。

华侨金融与数字金融融合，提升金融服务的质效。数字金融利用现代信息技术，为金融服务提供更高效率、便捷的手段。例如，厦门国际银行推出的“跨境e站通”平台，支持企业在线办理各类跨境业务。截至2024年6月末，该平台累计业务发生额已突破500亿元，为超过1000家企业客户提供综合服务支持，助力企业节省各项成本超过5000万元。



对话金融大家

## “互联网+”供应链金融模式对农业企业现代化转型与智能化发展的对策与建议

◎ 叶嘉诚

**摘要：**在工业化和城市化快速发展的背景下，农业种植领域的企业面临耕地面积减少、风险高、利润低等困境。传统农业企业亟需金融资本支持以推动现代化转型和智能化发展。在数字化浪潮下，“互联网+”已成为推动经济社会发展的新引擎。本文研究农业企业如何运用“互联网+”供应链金融模式来推动多方互联互通、数据共享，提高信息利用效率，打破地域局限，丰富业务覆盖对象，以实现自我造血。这对于改善传统农业企业的融资环境和融资方式，促进传统农业企业可持续发展具有重要意义。

**关键词：**互联网金融 融资困境 供应链金融 农业智能化转型

### 研究背景

党的二十届三中全会公报提出要巩固和完善农村基本经营制度，完善强农惠农富农支持制度，深化土地制度改革等，这一系列惠农政策和农业发展的战略部署，为农业未来发展提供了方向。自改革开放以来，中国经济整体上保持了高速增长，但是近年来出现了一些影响中国经济增长潜力的问题，增加了工业化进一步深入推进及经济进一步增长的难度。这些问题突出表现在城市与农村、农业与工业等非农产业的发展差距不断扩大，“三农”问题仍较为突出，产业结构及城乡结构转型滞后等方面。

### 传统农业企业面临的困境与挑战

一是自然灾害与耕地面积带来的困境。全国耕地面积从2017年的19.45亿亩持续下降到2024年的18.31亿亩。同时自然环境对农业有着重大影响，如台风、洪水、干旱、病虫害等自然灾害的发生，往往会给农业生产带来重大损失，甚至可能导致毁灭性的后果。这种风险在农业现代化和市场化过程中依然存在，且有时难以预测和避免。因此，传统农业企业常常面临风险高、利润低的情况，亟需转型升级。

二是传统农业企业融资约束的困境。企业直接融资渠道不畅，同时还面临着企业间接融资供给不足问题。根据中国人民银行统计数据，直接融资(包括债券和股票)在社会融资总规模存量中的占比仅为29%，而间接融资(如银行贷款等)则占据了超过70%的份额。这一数据反映出我国当前的金融结构仍然以银行信贷融资为主导，间接融资占比持续偏高。贷款融资作为企业获取资金支持的主要途径，在中小农业企业中却面临着诸多挑战。

### 打造“互联网+”供应链金融平台

相较于之前的传统农业供应链，“互联网+”农业供应链金融模式的优势主要体现在3个方面。

首先，“互联网+”农业供应链模式可以加快供应链系统内的资金周转，进而降低运营成本。在传统农业供应链金融模式下，企业的融资过程涉及与其他主体的沟通，流程较为繁琐，耗时较长。“互联网+”农业供应链金融创新性允许各参与主体提前在平台上注册，通过企业在线上融资资料平台，并且通过收集交易数据，以此来搭建完整的交易数据体系，并引入在线供应链融资服务，通过外部的第三方融资服务商来为供应链提供相应现金流，进一步提升供应链运营效率，实现共赢。

其次，“互联网+”农业供应链金融模式能消除信息不及时和不对称的问题，提高信息利用效率。在传统模式中，供应链中各参与方之间传输的数据是静态的，且传输时间较长，存在时间差。在“互联网+”农业供应链金融模式下，各企业能够通过在线供应链金融平台高效、即时地获取动态数据，进一步掌握公司的生产、融资、运营、审批、还款等信息，极大地提高信息利用效率。

最后，“互联网+”农业供应链金融模式打破了以往地域局限，丰富了业务覆盖对象。传统模式由于受技术和成本等因素制约，往往只能在特定区域内开展小规模业务。互联网供应链金融利用互联网不受区域限制的特性，可以通过网络化的方式，为不同地区的供应链中小企业提供融资服务。

### 金融创新与农业智能化发展的建议

拓宽农业融资渠道，融合科技应用创新金融模式。

农业企业应积极探索除传统银行贷款外的多种融资方式。供应链融资作为一种新型融资模式，通过整合产业链上下游资源，利用供应链中核心企业的信用优势，为上下游中小企业提供融资便利。这种融资方式不仅降低了中小企业的融资成本，还增强了整个供应链的稳定性与协同效应。

首先，大数据技术的应用使得金融机构能够更全面地收集和分析农业企业的生产经营数据、市场趋势、信用记录等多维度信息。这些数据不仅帮助金融机构构建出更为精准的信用评估模型，还使得信贷决策更加科学、透明，实现了信贷资源的精准投放。对于农业企业而言，这意味着他们更有可能获得与其实际经营状况相匹配的融资支持，降低了融资门槛和成本。

其次，云计算技术的引入为农业金融服务的灵活性和可扩展性提供了强大支撑。通过构建基于云端的金融服务平台，金融机构可以迅速响应农业企业的多样化需求，提供定制化的金融产品和服务。同时，云计算还降低了金融机构的运营成本，提高了服务效率，使得更多农业企业能够享受到高质量的金融服务。

再者，区块链技术的独特优势在农业金融领域得到了充分展现，其去中心化、不可篡改的特性为农业金融交易提供了高度的安全性和透明度。通过区块链技术，农业企业可以更加便捷地进行资金流转、供应链管理、合同执行等操作，降低了交易成本和风险。同时，区块链技术还有助于构建更加完善的农业信用体系，提升整个行业的信用水平。

科技金融双向驱动，助力农业企业全面发展。传统农业企业通过“互联网+”农业供应链金融模式，融合物联网、区块链和人工智能等前沿科技，得到定制化金融产品，以提升供应链效率并降低经营风险。供应链金融生态圈的核心内容是信息交易，其主要优势在于能够收集并处理、传递多类信息，从而确保信息的准确性，以此来降低信息的不对称性。为此，政府大力推动农业大数据资源的整合与共享，搭建产销两端的数据通路，维护农产品全产业链的信息流通。通过宏观调控政策在法规制定、风险防控、信息规范处理等方面发挥积极的主导作用，保障金融生态圈的持续稳定发展，优化企业的投资成本，以维护农业产业的繁荣。

此外，还要优化农村金融服务点布局。农业供应链金融服务的主体多数为信息流通不畅的农村地区，因此作为处于供应链末端的中小微涉农企业和农户，其信息准确性对于全局有着举足轻重的影响。通过优化农村金融服务点的布局，加速信息渠道与企业的接洽融合，可以有效提升中小微涉农企业和农户获取信息的准确率，又能为农村地区的供应链开辟新市场。

强化政策扶持力度，推进农业企业向现代化转型。政府通过加大政策扶持力度、优化农业用地政策以及加强人才培养与引进，为农业企业提供强有力的支持。

政府实施税收减免、财政补贴和贷款贴息等优惠政策，直接降低了农业企业的运营成本，激发了其创新活力与发展潜力。

通过优化农业用地管理，结合金融手段促进土地流转和规模化经营，进一步提高了农业生产效率。通过科学规划用地，确保资源高效配置，优先保障农业企业特别是符合金融扶持政策的企业的用地需求。同时，加强土地流转市场建设，促进规模化经营，提高农业生产效率。政府可引导金融机构为土地流转和农业企业提供贷款、保险等金融服务，降低融资成本，助力农业企业快速成长，实现农业与金融的深度融合与共同发展。

加大农业人才培养与引进力度，提升农业从业人员的专业素质与创新能力，为农业现代化进程注入源源不断的动力。

通过这一系列举措，政府不仅完善了农业金融支持体系，还促进了科技与金融的深度融合，为农业供应链金融的发展创造了良好的政策环境，共同推动了农业和金融的持续繁荣与可持续发展。

(作者单位：温州商学院金融贸易学院)

### 主办单位

浙江省国际金融学会  
科技金融时报

### 编辑指导委员会

#### 主任委员：

金雪军 吴伯正

#### 副主任委员：

卢映瑞 谢文武  
武鑫 吴蕴贤

#### 专家编委成员：

郑长娟 禹久泓 顾光同  
韦宏耀 游丽彦 符茜  
郑成思 叶茜茜 叶梦琪  
徐少君 肖欢明 谭华  
邱波 马翔 鲁统宇  
刘建丰 金玮佳 万谍

### 联合主办单位

浙江工商大学金融学院

浙江财经大学

浙江理工大学

中国计量大学

浙江农林大学

浙大城市学院

浙江金融职业学院

宁波大学

宁波财经学院

温州商学院

浙江越秀外国语学院

浙大宁波理工学院

嘉兴南湖学院

台州科技职业学院

浙江商业职业技术学院

浙江农业商贸职业学院

温州职业技术学院

宁波城市职业技术学院

浙江同济科技职业学院

征稿负责人：夏玮蔓

0571-56025227

投稿邮箱：

E-mail: zslmlym@126.com