



中国银行跨境人民币业务白皮书（2013年度）

—人民币跨境使用情况全球客户调查报告

2013年7月

要点

- 境内外客户对人民币国际化持积极预期，人民币接受度不断提升
- 国际结算与贸易融资产品对人民币跨境使用的推动作用显著
- 境内客户注重跨境人民币业务规避汇率风险功能；境外客户关注人民币币值是否保持稳定
- 人民币跨境使用中的计价职能有待增强，人民币海外循环需进一步深化；
- 境外地区人民币汇兑使用总体便利，但提供人民币配套服务的机构数量、所提供的人民币产品和服务种类有待丰富完善
- 中银品牌、全球网络与跨境人民币业务优势广受境内外客户认同

从 2009 年 7 月我国启动跨境贸易人民币结算试点至今，人民币国际化已接近四个年头。2013 年 6 月，中国银行组织了人民币跨境使用情况全球客户调查，为总结和回顾人民币国际化四年历程提供独特的观察视角，为下一阶段深入推进人民币国际化梳理出有参考价值的观察结论。

一、调查样本说明

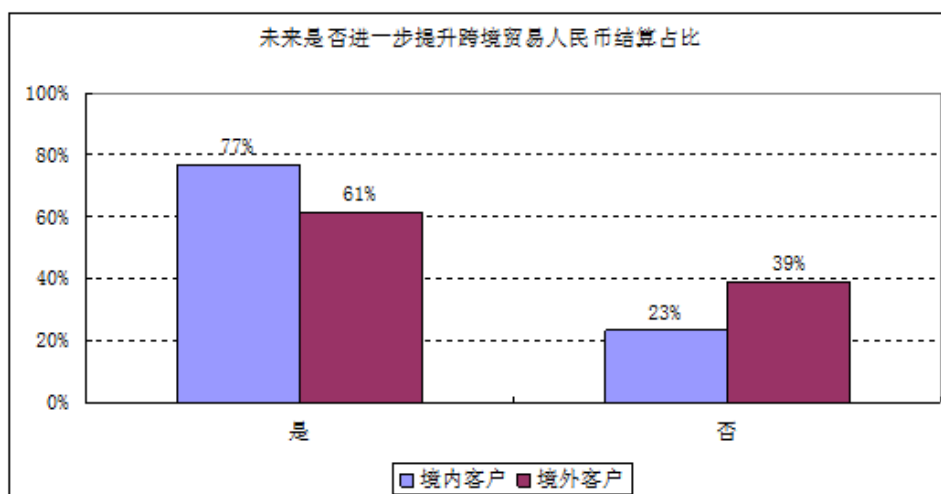
调查共发出问卷 3130 份，回收有效问卷 2943 份，其中来自境内客户的反馈 2241 份，东部地区占 52%，中部地区占 17%，西部地区占 22%，东北占 9%。境外客户的反馈 702 份，来自 23 个国家和地区，港澳占 14%，其他亚洲地区占 28%，澳洲北美各占 7%，欧洲占 39%，中东、非洲占 5%，基本涵盖了我国对外贸易较为集中的国家和地区。

二、境内外客户的人民币国际化预期、对人民币的认同及产品评价

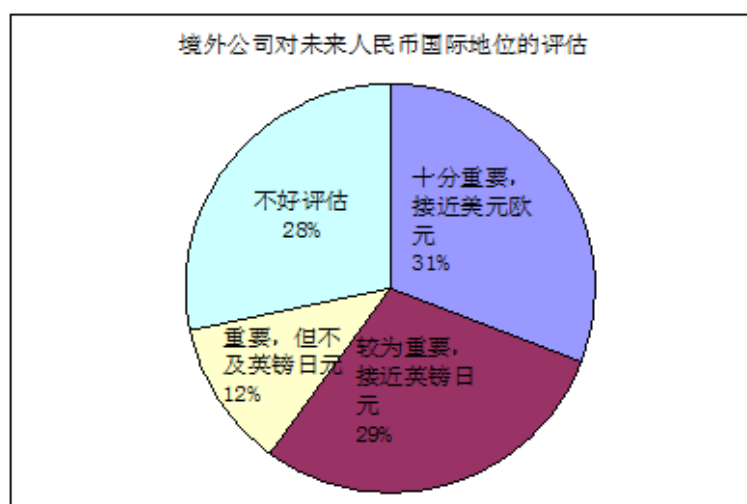
（一）人民币国际化预期积极，贸易助推作用最为突出

1、境内外客户对人民币普遍持较为欢迎的态度。调查中，有 77% 的境内客户和 61% 的境外客户打算在跨境贸易结算中使用人民币或进一步提升人民币结算占比，境外客户使用人民币的意愿较 12 年元

月所作的调查提升了 7 个百分点。



2、境内外客户对人民币国际化的预期积极。65%的受访境内客户认为，未来 5 年跨境贸易人民币结算占比将超过 20%，53%的客户认为跨境贸易人民币结算占比可能在 20%—30%之间。境外客户对未来人民币国际地位给出了较为积极的评价，超过三成的客户认为未来人民币国际地位十分重要，接近美元和欧元；另有三成客户认为未来人民币国际地位接近日元和英镑。



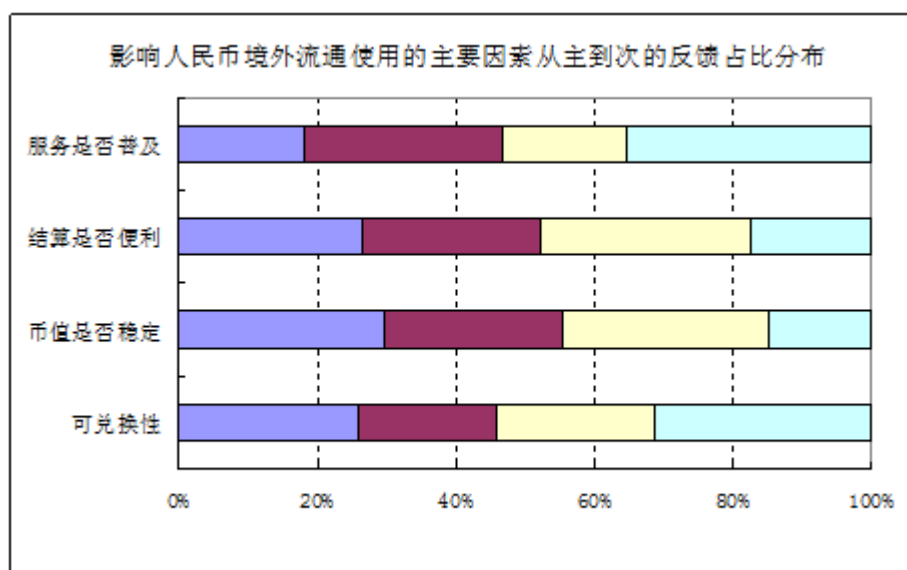
3、贸易结算对人民币国际化的推动作用显著。46%的境内受访客户跨境贸易人民币结算占比超过 10%，23%的客户跨境贸易人民币

结算占比已超过 30%。贸易结算成为推动人民币跨境流通和使用的主要通道。79%的受访境外客户认为，与中国大陆间的经贸往来是其接受人民币的主要原因。按境外人民币产品使用频率排序，近八成客户将跨境贸易人民币结算产品排在第一位。调查还表明，跨境人民币业务服务于企业的真实贸易需求仍是市场主流。

（二）人民币的吸引力与规避风险、降低成本、币值稳定密切相关

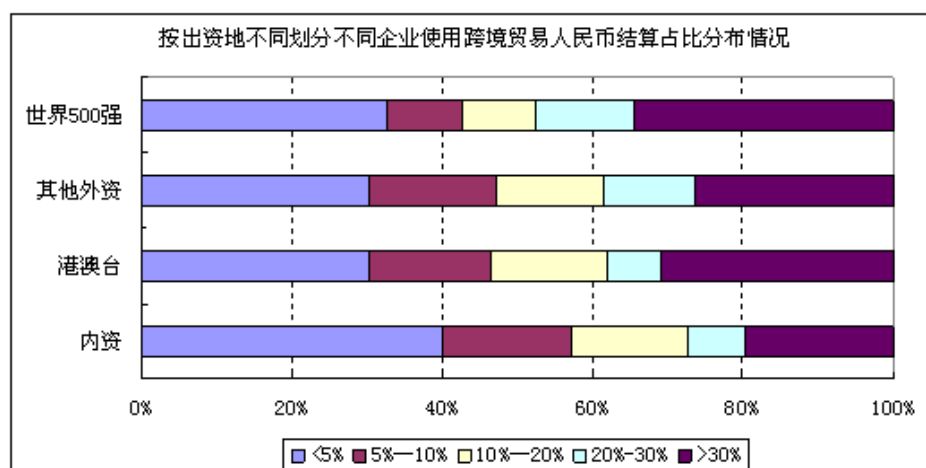
1、境内客户注重跨境贸易人民币结算在规避汇率风险和降低交易成本方面的功能。就跨境贸易人民币结算在规避汇率风险、降低交易成本、便利进出口、通关手续简便等方面的优势进行排序时，绝大部分受访境内客户将规避汇率风险作为首选，超过半数的客户将减少汇兑、节省交易成本列为跨境贸易人民币结算的第二位优势。

2、境外客户关注人民币币值是否稳定。在影响人民币海外循环的四项因素，即服务是否普及、结算是否便利、币值是否稳定、兑换是否便利的排序中，将币值稳定列为最重要因素的境外受访客户的比例最高，服务是否普及因素位列第二。



（三）不同类型客户使用跨境贸易人民币结算产品的意愿和比例

内资、港澳资、世界 500 强跨国公司和其他外资四个类别的境内受访客户中，港澳资客户使用跨境贸易人民币结算的比例较高，约有 70% 的港澳资受访客户跨境贸易人民币结算占比超过 5%。



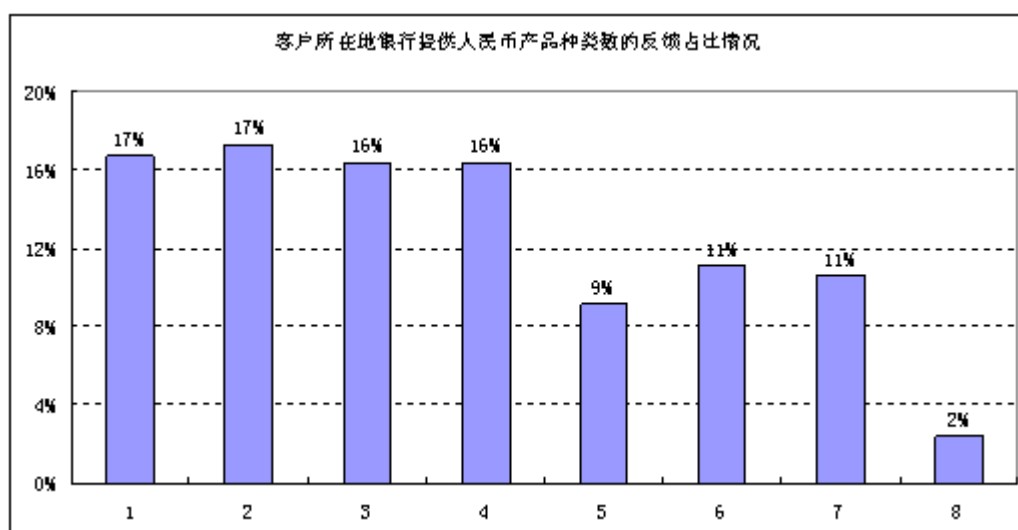
按地区分，贸易往来主要面向港澳地区的受访客户中约有 67% 的客户跨境贸易人民币结算占比超过 5%，其次为美国、东盟、日韩和欧洲。

在本土企业、中资企业、其他外资企业三类境外受访客户中，外资企业使用跨境贸易人民币结算产品的客户占比超过五成，高于本土企业和中资企业的比例。

（四）境内市场跨境人民币产品较为齐全，境外市场人民币汇兑使用总体便利，但产品和服务品种有待丰富完善

超过六成的受访境内客户认为，目前境内市场银行提供的跨境人民币产品和服务较为齐全，凡是外币项下的结算产品和服务，均可通过人民币办理。在境外 23 个受访国家和地区中，多数客户反映人民币可以较为便利地兑换为当地货币或其他外汇，但市场能够提供的人

人民币产品和服务种类还不够丰富，有待进一步完善。



三、对中行跨境人民币服务的认同与评价

(一) 客户市场占有率较高

调查表明，选择中行作为跨境人民币业务主办行的客户占比最高，推动中行跨境贸易人民币结算市场份额持续领先。绝大多数客户首选国有大型银行办理跨境人民币业务。当前跨境市场呈现以中行为代表的国有大型银行为主导，其他股份制商业银行、部分外资银行共同参与的格局。

(二) 对中行跨境服务能力的认同度较高

在中行跨境人民币业务的产品种类、全球网络、价格竞争力、融资配套服务、电子银行等服务满意度调查中，超过四成的受访客户将中行海外机构众多、跨境服务能力较强排在首位，跨境产品较为丰富位列紧跟其后。

四、推进人民币跨境使用有待继续改进的方面

（一）跨境贸易中人民币的计价职能有待加强

在受访境内客户中，近三成客户反映曾不同程度做出价格让步、承担汇率波动影响，说明部分客户在跨境贸易中虽然选择人民币结算，但仍需参照外币定价。境内客户的定价主动权有待提升，人民币在跨境贸易中的计价功能还需进一步加强。

（二）人民币跨境循环、海外循环有待提升

针对“过去一年，贵公司与来自下列哪一地区的公司使用过人民币结算”问题，九成境外受访客户选择大陆公司或具有大陆背景的公司，表明人民币流通使用仍以大陆与境外客户之间的跨境循环为主，在港澳地区有一定的第三方间支付，在台港澳之外的其他地区的人民币支付结算活动还较为有限，境外能够提供人民币服务的机构数量、产品服务品种还需丰富和扩展，人民币海外循环有待进一步深化。

五、对推进人民币国际化进程的启示

（一）人民币国际化以贸易为先导，逐步进入纵深发展的新阶段

调查显示，在涉及人民币跨境使用的多个领域中，跨境贸易结算领域中的人民币使用比例最高，对人民币国际化的推动作用最显著。人民币国际化应继续坚持以贸易为先导，进一步便利人民币通过贸易渠道进行跨境支付和使用，通过推动人民币计价结算职能、促进人民币海外循环，促进人民币国际化向纵深发展。

（二）深化银行国际化经营，拓展境外人民币产品和市场

调查发现，目前境外市场上能够提供人民币配套服务的银行机构

还较少、产品种类还不够丰富。推广境外人民币服务有较大的市场空间。中国银行业有必要跟随人民币“走出去”加快国际化经营步伐，加强人民币创新与国际合作，为境外客户及银行同业提供全面的人民币基础服务与支持，促进境外人民币市场发展。

（三）完善金融和政策配套，为人民币国际化创造有利的环境

调查表明，境内外客户对人民币的使用需求已经覆盖几乎所有的银行基础产品和服务，但在部分领域相关需求还未得到充分满足。金融市场发展对人民币跨境流通使用的支持保障作用还有待发挥。在继续坚持以贸易为先导的同时，应积极推动金融改革、加快金融市场的同步配套建设，为人民币在境外流转使用提供切实的金融保障，为人民币国际化营造有利环境。

重要声明

本报告所包含的调查结果和分析基于本次调查样本，本公司不能保证接受调查的样本客户能够形成比较理想的市场随机样本，也不能保证报告的调查结果完全避免由于样本的原因而产生倾向性。报告中的内容和意见仅供参考，本报告中的信息或所表述的意见并不构成对任何机构的建议。

本报告版权归本公司所有。