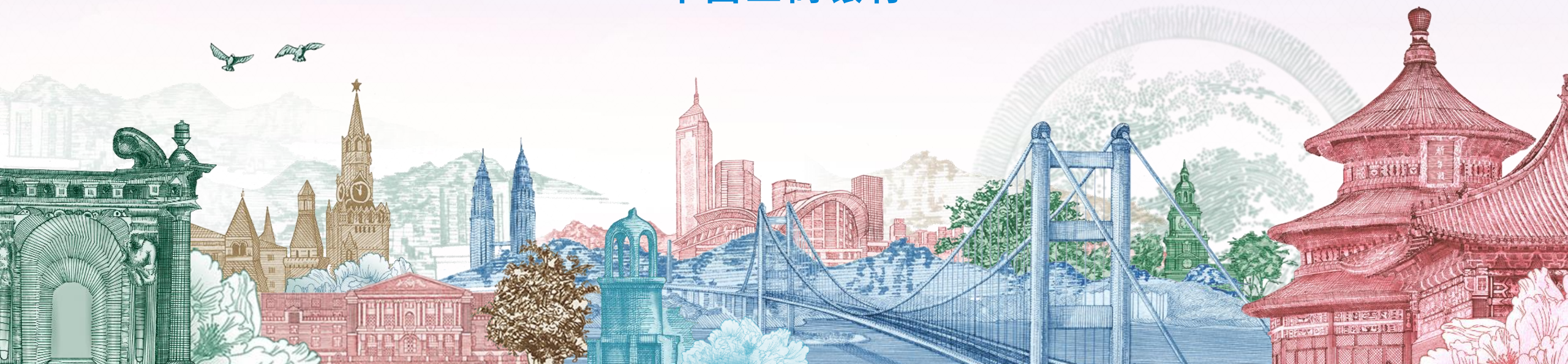


工银全球行

全球贸易金融服务方案

中国工商银行



“工银全球行”——工商银行全球金融服务品牌



1984年 工商银行试办
外汇业务，形成以外汇“存、
贷、汇、兑”为基础的跨境
金融产品服务体系



1992年 为服务全
球
客户和中国企业“走出
去”，工商银行开启全球
化经营



今天，已在49个国家和地区建立
了420余家境外机构，通过参股标准
银行集团间接覆盖非洲20个国家，在
“一带一路”沿线21个国家和地区拥
有120余家分支机构

国际化经营布局（截至2021年报告期末）

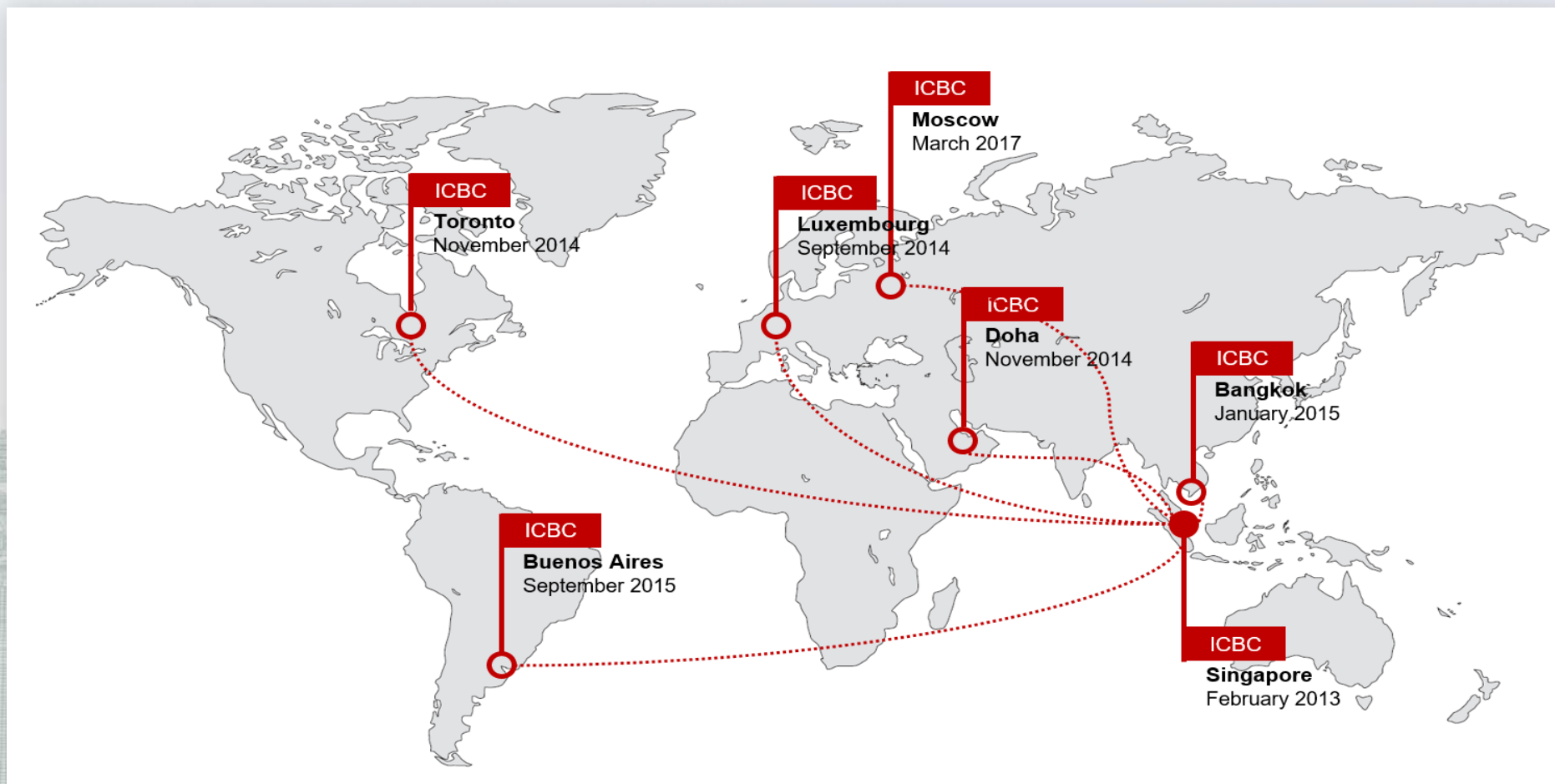
本行在全球
49个国家和地区
建立了
421家分支机构

通过参股
标准银行集团
间接覆盖非洲
20个国家

在“一带一路”沿线
21个国家
开设
125家分支机构

通过在新加坡等
7个国家担任人民币
清算行，率先在全球
实现**24**小时不间断的人民币清算服务

全球首家提供 **7*24** 小时不间断人民币清算商业银行



“工银全球行”——工商银行全球金融服务品牌

“工银全球行”

工商银行全球金融服务品牌

打造全球贸易、“走出去”、“引进来”、
商旅、留学、投资风控六大服务场景

ICBC 中国工商银行



ICBC

工银全球行·贸易

SERVE CLIENTS GLOBALLY INTERNATIONAL TRADE MADE EASY

01

Part

ICBC  中国工商银行 广州分行

科技赋能国际贸易

助力跨境贸易数字化转型





工银e贸 让贸易更容易

工银e网通 网上银行国际结算单证业务

传统贸易金融产品

提供跨境汇款、进出口信用证、托收、国际贸易融资、跨境担保、国内信用证等全流程服务

基础服务

渠道创新

工银e关通 “单一窗口” 综合化金融服务

工银e证通 银企互联单证结算、贸易融资、资金交易综合化服务

e讯通 银企SWIFT直连提供交易信息传递服务

数贸e链通 以信用证结算为核心业务场景的跨境贸易金融服务区块链平台

工银e制单

为出口企业提供代理制单服务

托收e管家

银企直连实现托收业务线上办理

清关云管家

银企直连实现通关、付汇等单据审核、国际结算与贸易数据管理“一站式”自动化办理

结算创新

内外联动创新

跨境e单通 工行境内外机构协同为跨国公司提供国际单证结算及融资服务

工银e单承 通过工行境内外机构审单一体化，极速满足出口企业融资需求

企保通

通过区块链技术，提供定制化、全流程电子保函服务，实现政府、银行企业间的加密数据交互。

保函创新

全流程管理创新

贸金e信

通过银政平台互联互通，提供一体化数字风控服务方案，融合贸易背景真实性核验、国际收支自动申报等八大功能



工银e贸——跨境贸易金融全产品服务体系



工银e关通

依托中国国际贸易单一窗口平台（“单一窗口”）金融服务板块为客户提供的一站式服务。

9大功能

1 三方协议签订

企业用户、银行、中国电子口岸数据中心进行三方协议签约

2 用户绑定

企业用户进行网银账号绑定的功能，用于后续的汇入与汇出汇款等业务

3 预约开户

企业用户在线预约银行开户

4 跨境汇款（汇出、汇入）

企业用户进行汇出汇款申请、订约及查看汇入账号、查询汇入汇款业务数据并进行提交确认申请

5 出口单证及其融资

来证通知、审单、改单、寄单、收汇、融资等一站式服务

6 进口单证及其融资

开证、到单、承兑/付款、融资等一站式服务

7 跨境贷

基于“单一窗口”企业信息，为优质进出口小微企业提供线上信用贷款

8 海关税款担保保函

企业用户在线进行海关税款担保保函的申请、查询

9 外汇牌价展示

接受银行推送的牌价数据，查看实时外汇牌价

工银e关通

功能优势

全线上、全流程、一站式服务，随时了解办理进度和结果。

跨境汇款

发挥工商银行独有的“点对点”速汇功能优势 实现单据信息电子化 智能化

跨境贷

精准推送信用额度
随借随还 方便灵活

进/出口 信用证业务

线上服务功能
足不出户 高效快捷

“跨境e电通”

聚焦新业态以及跨境电子商务**碎片化、小额化、高频次**的特征，
打造全线上跨境电商综合服务体系“跨境e电通”。

五大功能

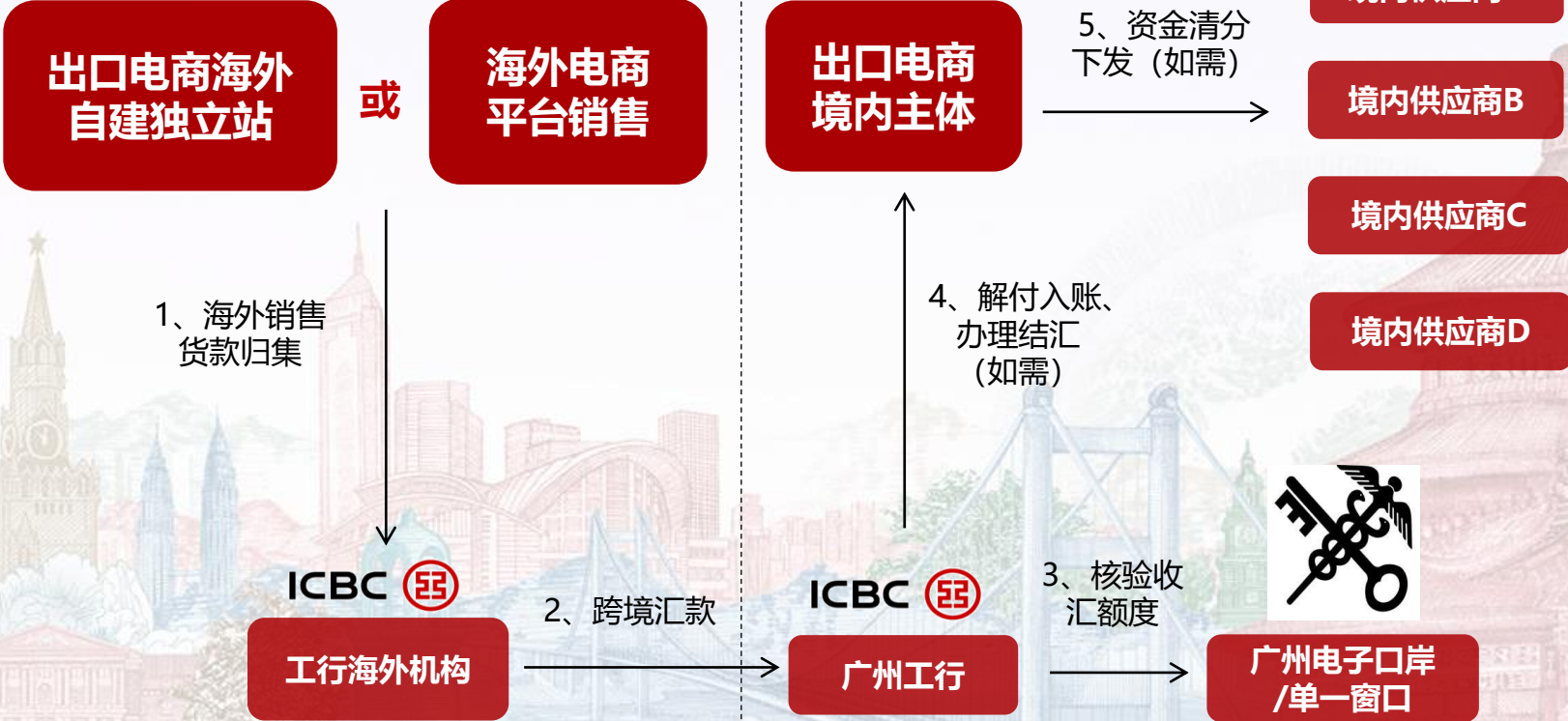


“跨境e电通”

出口跨境电商：通过**政策互通、信息联通、支付畅通**，打通企业跨境收付和财资管理渠道，解决跨境电商企业在海外平台销售或自建独立站“品牌出海”后的资金合规收付需求。

境外

境内

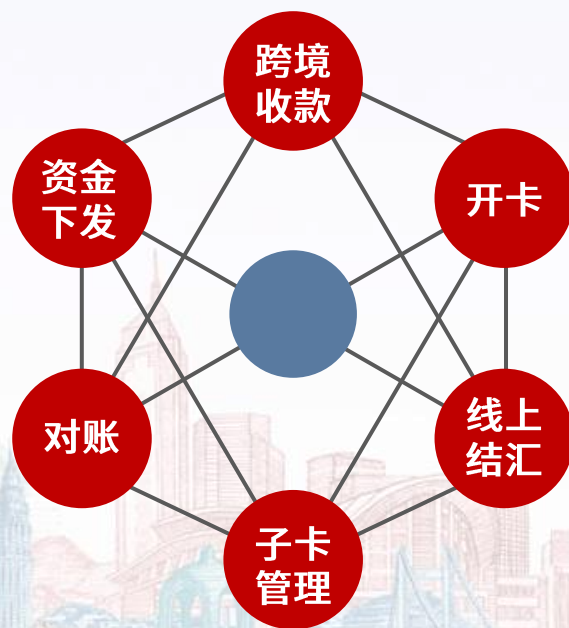


“跨境e电通”

外综服企业：创新开发集**跨境收款**、**线上结汇**、**资金下发**等功能于一体的一站式跨境金融服务方案

收款管家银企互联+跨境收付API接口

- ✓ 与电子口岸系统直连。
- ✓ 依托工行收款管家卡产品，区分款项来源

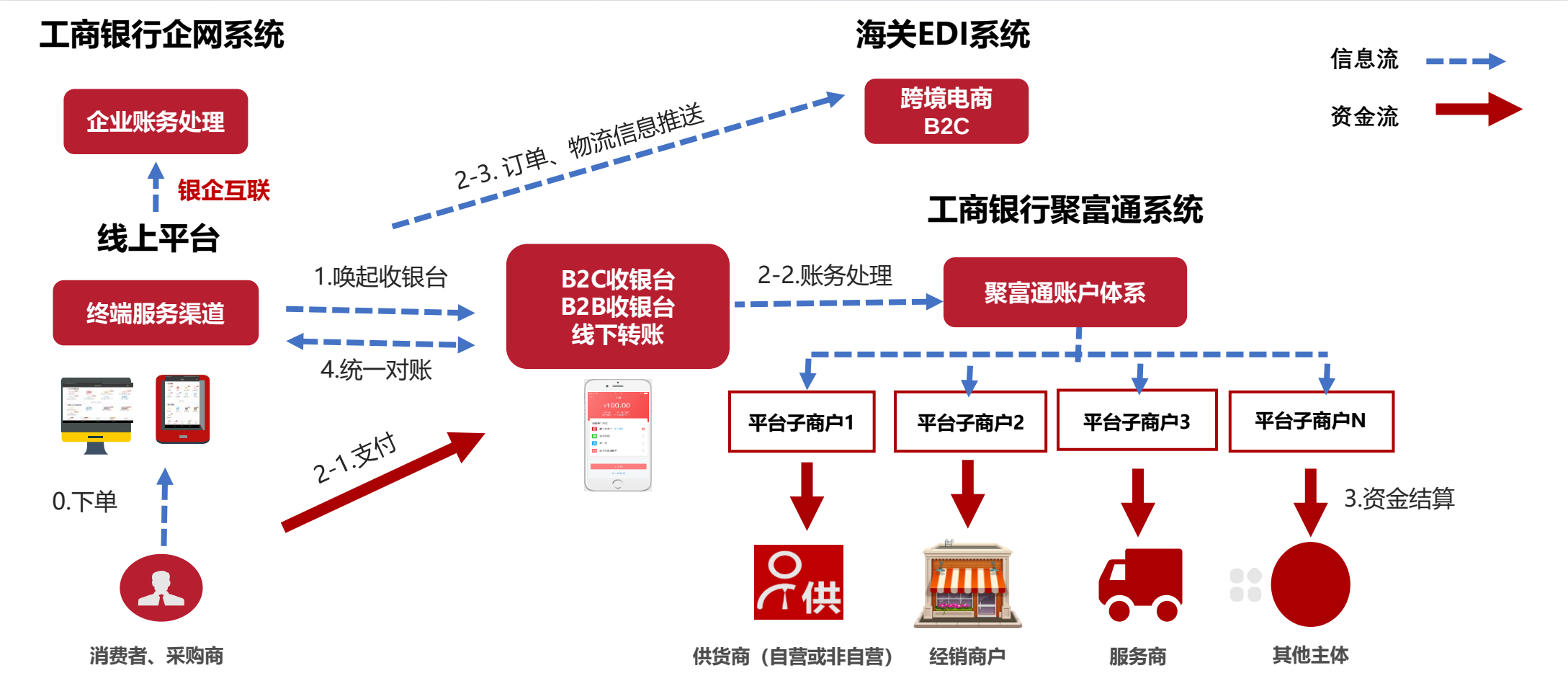


- ✓ 银企互联实现资金与数据的同步，提高资金运作效率和准确的账户信息，并能满足企业个性化的业务需求。
- ✓ 跨境收付API接口，通过系统对接实现电子交易信息线上化实时传递，完成来汇查询、收汇确认、电子回单批量下载等功能。

■ 解决外综服企业**收汇笔数多、金额小**的痛点

“跨境e电通”

进口跨境电商：为跨境电商进口企业提供**境内收单、智慧清分、信息推送以及跨境支付**等全链条金融服务。



02

Part

ICBC  中国工商银行 广州分行

创新资金融通产品

资金精准直达实体经济



 “广交贷”

跨境贷

“跨境贷”是工商银行联合海关“单一窗口”，根据小微企业在“单一窗口”的报关量数据主动授信，为进驻参与广交会的优质进出口小微企业专属定制的线上融资产品。

经营快贷

工商银行为参与广交会的小微企业提供的线上融资服务，支持信用方式办理。单户贷款额度最高1000万元（其中信用方式办理额度最高500万元），贷款期限最长3年，额度循环，随借随还。

e抵快贷

工商银行为参加广交会的小微企业或小微企业主提供的优质房产抵押线上融资业务，适用于可提供特定房地产抵押的广交会小微企业、小微企业主和个体工商户。贷款额度最高达1000万元，循环合同期限最长10年，单笔借据期限最长3年。

e企快贷

工商银行采用线上线下相结合方式办理的数字抵押贷款，支持小微企业及小微企业主以其持有的工业厂房、商用房、办公用房、建筑用地使用权及普通住宅为抵押物办理。贷款额度最高达3000万元，循环合同期限最长3年，单笔借据期限最长3年。

融资申请、提款还款全流程线上操作，最快1-2天放款

“广交贷”

根据小微企业在“单一窗口”
平台的进出口报关量主动授信

纯信用方式

单户最高300万元

跨境贷

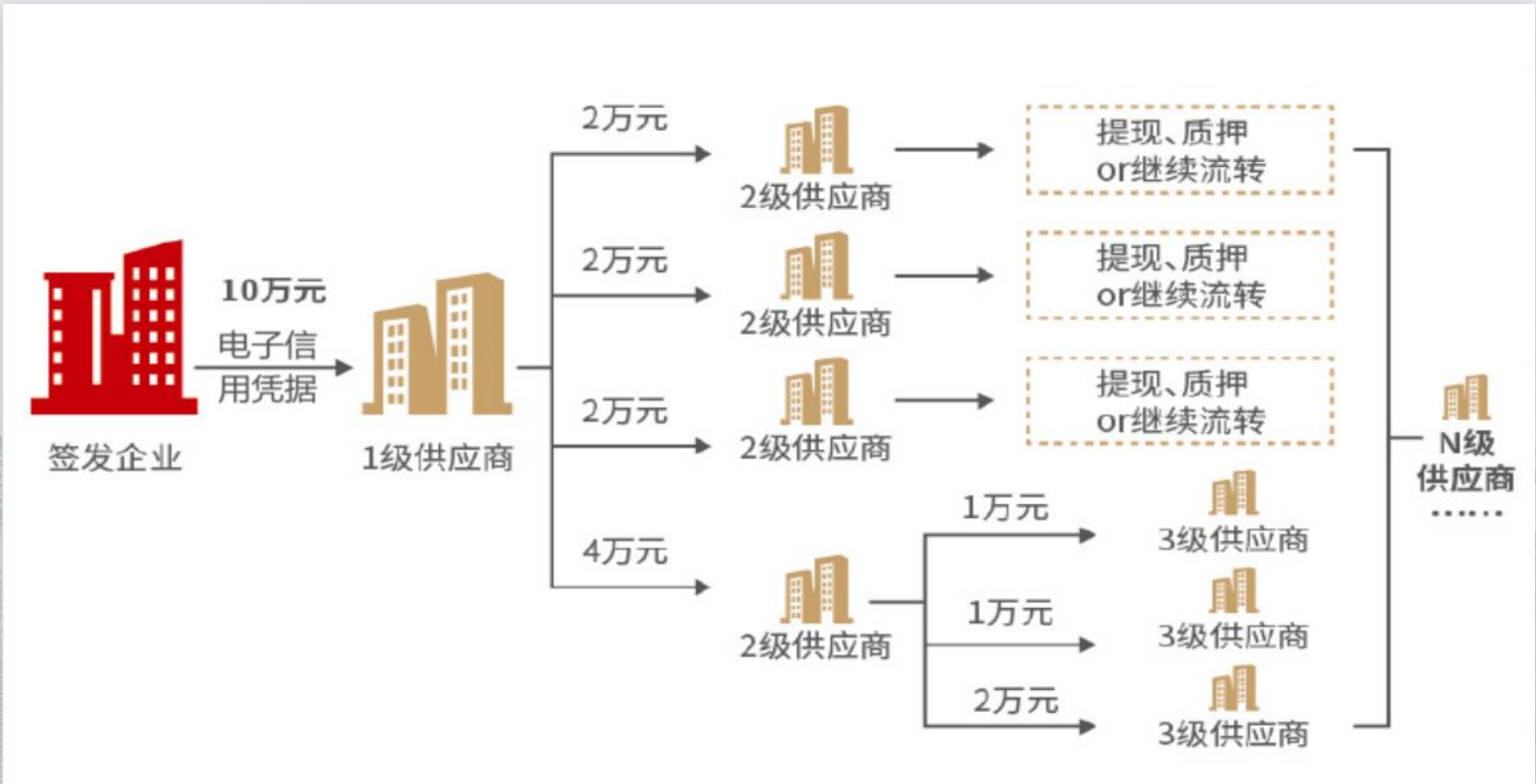
期限最长1年

随借随还、循环使用

广交会期间
年利率低至4.0%

数字供应链

围绕核心企业，为全产业链条上的小微企业提供金融服务，目前工行已与中企云链、小米平台等达成合作，借助开放的第三方供应链平台助力外贸企业开拓国内市场。



链接
围绕核心企业，
上游覆盖末端
小微，下游延
至终端客户

融通
畅通物流、资金
流、信息流，促
进产业链协同

共赢
多方协作，合
力打造产业生
态圈

“走出去” 跨境融资综合服务

01

出口信贷及中长期贸易融资

02

国际项目融资

- ◆ 资源支持类结构融资
- ◆ 境外BOT、PPP、PFI融资
- ◆ 境外开发项目融资

03

租赁金融与结构化融资

- ◆ 应收租金保理业务
- ◆ 应收租金证券化业务
- ◆ 跨境供应链融资
- ◆ 税务融资、结构化融资

04

飞机融资

- ◆ 飞机预付款融资
- ◆ 飞机资产抵押进、出口融资

05

船舶融资

- ◆ 船舶资产抵押进、出口融资
- ◆ 船舶租赁融资

06

跨境大宗商品融资

- ◆ 境外大宗商品预付款融资
- ◆ 农产品出运前融资

“走出去”跨境融资综合服务

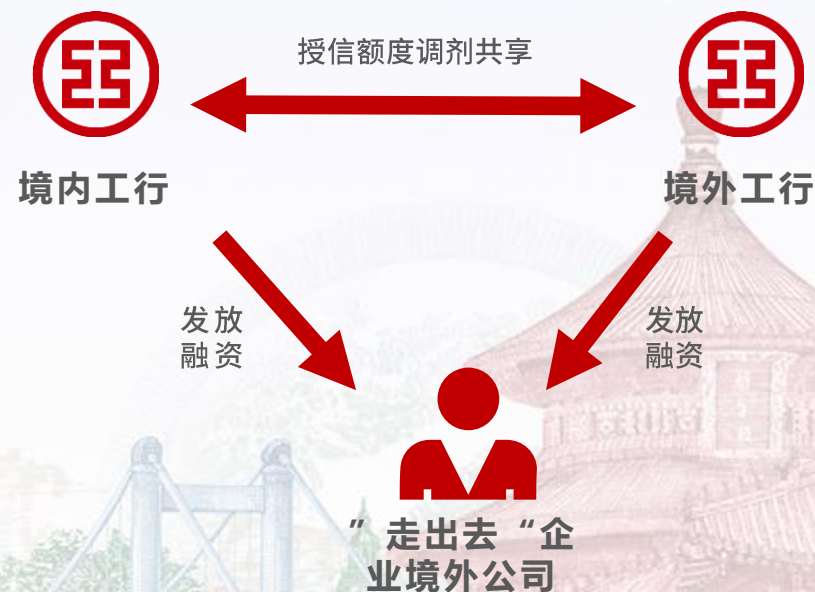
□ 依托FT账户、NRA账户打通融资通道，满足“走出去”企业境外原材料采购、项目建设、跨境并购等资金需求。

✓ **通过全球授信、跨境担保等方式，企业的境外子公司可共享集团授信**

可依托境内母公司增信，将该集团授信额度与境外子公司共享。

✓ **高效完成贷款审批发放**

境内外同步启动贷款审批，高效完成贷款审批发放。



03

Part

ICBC  中国工商银行 广州分行

多元化资金管理方案

助力企业全球化经营



全球现金管理



到此处。

全球现金管理

数字赋能，搭建实时信息中心

全景可视的财务信息

实现跨时区、跨国家、跨语言、跨银行的现金管理

一点接入
全球响应

全球统一的账户管理

选择网上银行、银企互联、SWIFT、财资管理云等方式与企业ERP系统无缝对接，实现全球账户可视化，全球账户电子化、对账推送自动化

● 全球现金管理

场景切入，构建高效结算中心

通过工商银行自主研发的境内外全球一体化银行系统和集中式业务处理平台，实现工行境内外机构和合作银行账户的全球支付指令**一点提交、直通不落地处理**，企业可快速处理各项业务指令，享受低成本、高效率的跨境金融服务。

工行全球支付系统+境外国家或地区本地清算系统



全球现金管理

业财融合，打造综合财资中心

工商银行为企业提供定制化、综合化全球财资管理解决方案，帮助企业整合分散在全球的资金头寸，实现企业全球资金高效调配。

内外部融资管理

产业供应链管理

风险管理

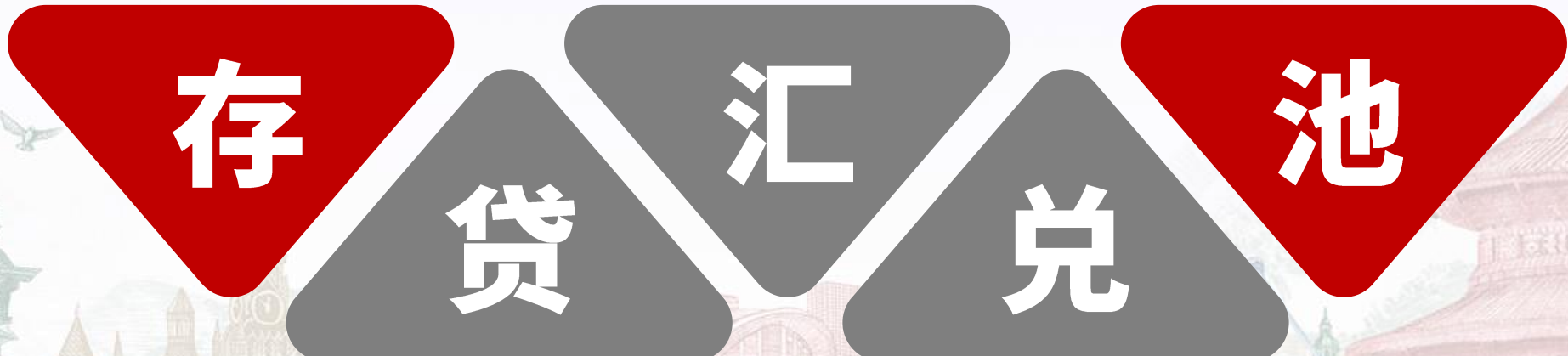
资金分析预测



交易级管理 + 跨场景综合服务

● FT新型账户体系

工商银行依托自贸区分账核算单元为企业开立本外币一体化的FT账户。FT账户是基于“一线开放、二线有限渗透”原则的本外币一体化账户体系，在“存、贷、汇、兑、池”等方面具备多种优势，并且随着金融改革等逐步深化，账户功能会不断拓展。



存

贷

汇

兑

池

● FT账户优势

同一账户，多个币种

FT账户本外币一体，为企业简化开户手续，便利账户管理。



— 优势 —



全功能型跨境资金池，归集高效

无营业收入或国际收支规模准入门槛，一线划转可使用多币种且无额度限制。

资金融通，利率优惠

融资类型多样，可利用境内外两个市场资源，降低企业融资成本。



自由汇划，结算便利

在符合展业三原则的基础上，凭企业提供的收付款指令办理汇划结算。

自由兑换，离岸汇率

对已实现可兑换的业务，FT账户内资金可自由兑换，使用人民币离岸汇率（CNH）。

● 汇率和利率风险中性管理

工商银行充分发挥金融市场业务优势，帮助企业增强**汇率风险中性原则**下套期保值实践能力。

人民币汇率双向波动不断增强的“新常态”

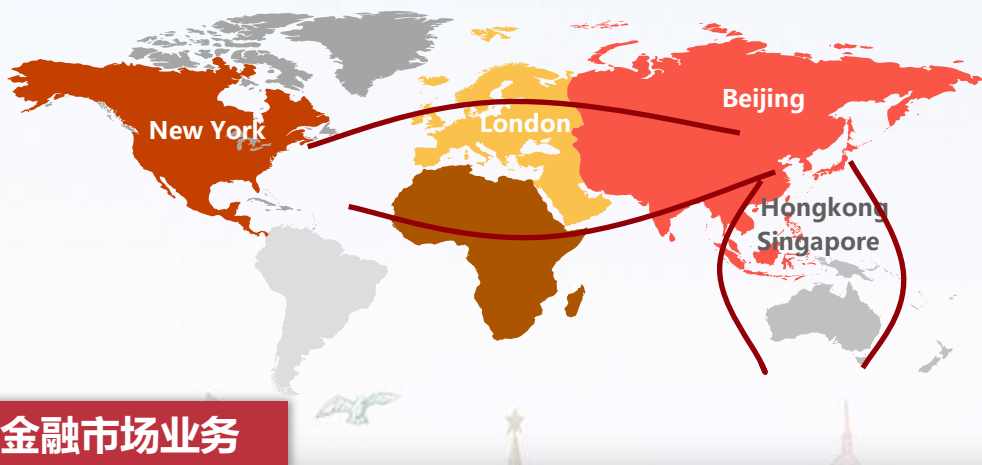


汇率风险中性原则

□ 对企业而言，汇率风险中性从理念上讲是指**坚持套期保值原则，锁定汇兑成本**，保护企业免于遭受汇率波动带来的不确定性风险，而**不是为了投机套利或增值**；从制度机制角度，企业应基于汇率风险中性原则建立汇率风险管理制度以及相应操作流程，并建立保证制度落实的管控机制。

汇率和利率风险中性管理

完成金融市场业务全球布局，实现**24小时不间断交易**



金融市场业务

■ 中国工商银行作为国内银行间人民币外汇市场做市品种最全、币种最多、交易量最大的做市商之一，为客户提供的结售汇交易币种**40余个**，覆盖即期、远期、掉期、货币掉期、期权等多类产品，支持线下柜面和线上网银、手机银行、电子交易平台等多种渠道。

■ 外汇买卖方面，交易币种达**90余个**，除国际主要货币外，还包括南非兰特等**80余个**新兴市场国家货币，业内率先实现外汇业务基本覆盖“一带一路”主要沿线国家。

NDF

期权
Option

掉期
Swap

远期
Forward

即期
Spot

商品交易
Commodities

● 汇率和利率风险中性管理

新基准利率定价体系下，工商银行积极推动以SOFR等为代表的外币存贷款基准利率定价转换，成功办理了境内首笔SOFR定价美元贷款及SOFR美元利率互换。通过“**以SOFR定价的美元浮息贷款+利率互换业务**”，企业可有效降低融资成本、优化债务结构，规避利率不确定性对企业财务产生的风险。



全面参与国家跨境金融基础设施建设，促进“双循环”新发展格局

1



看更远

工金起促进形成良性

境架道，展格局

2



做更多

融

进全交会全金

3



为更好

发下企业

“独行动”

京外贸外

亿元，有力

促进跨境供应链稳定（摘自中国工商银行股份有限公司2021年社会责任（ESG）报告）

工银全球

您的环球金融伙伴

