

普陀区外贸企业金融产品和服务汇编（一）

中国银行普陀支行

序号	具体政策或产品名称	政策产品简介	政策门槛、适用条件及产品特点
1	中银企E贷-外贸贷	为积极扶持纳税良好、有稳定出口业绩的中小外贸企业,借助互联网与大数据技术,通过信用方式,提供线上化办理、在线随借随还的线上融资产品。该产品具有利率低、纯信用、可循环以及随借随还的特点和优势。	(1)企业出口交易年限不低于2年,近12个月及上年同期出口金额≥500万元;(2)企业近两年均有出口退税行为;(3)企业最新出口退税分类管理等级为一类或二类;(4)企业海关信用等级为认证企业或一般信用企业;(5)企业行业不得为贸易代理。
2	汇率保值信用贷	为支持小微客户借助金融产品进行汇率避险,以客户进出口海关数据为核心给予一定交易对手额度的业务,用于企业叙做汇率保值业务,如远期结售汇、期权及其组合产品、人民币与外币货币互换等汇率保值产品。	(1)企业具备2年以上进出口历史;(2)海关认证为非“失信企业”,记录良好,不存在走私等负面违法行为;(3)销售趋势稳定,连续两年进口发生额均大于100万美元,或连续两年出口发生额均大于100万美元。
3	外贸通宝	为减少疫情对外贸企业的影响,加大对外贸行业小微企业授信支持,以客户进出口海关数据为核心给予一定信用授信的业务,纯信用授信额度最高300万元。授信品种可为短期流动资金贷款,进口开证、进口押汇、汇出汇款融资、出口押汇、出口商业发票贴现和出口融信达等贸易融资业务。	(1)企业具备2年以上进出口历史;(2)最新纳税信用等级A、B级企业;(3)信用良好,不存在走私等负面违法行为;(4)连续两年进口发生额均大于100万美元,或连续两年出口发生额均大于100万美元。
4	“双保”应急融资机制	为有效缓解小微企业融资难、融资贵等问题,聚焦保就业、保市场主体,通过引入舟山市普陀区融资担保有限公司保证担保,建立“双保”应急融资支持机制,帮助企业稳定员工就业、维持刚性经营支出,保存生产能力,振兴市场和地方经济发展。	企业经营正常,或受疫情影响、现金流紧张,但仍有市场前景的企业。
5	政府融资担保项下汇率避险产品	通过引入政府融资担保模式,专门用于小微外贸企业的远期结售汇业务,同时根据《舟山市促进小微外贸企业办理政府性融资担保项下汇率避险产品实施方案》,外贸企业小微企业叙做上述相应业务最高可获得1万元的补助。	外贸小微企业。
6	无还本续贷	针对流动资金贷款到期后仍有融资需求,又临时存在资金周转压力的小微企业,通过借新还旧的方式解决企业在不归还贷款本金的情况下即可完成贷款周转的问题。	企业生产经营正常,具有持续经营能力和良好的财务状况;信用状况良好,还款能力与还款意愿强;原流动资金周转贷款为正常类。
7	普惠薪金贷	为扩大对该行代发薪客户的融资支持力度,针对积极保障员工权益的各类小微企业,通过信用贷款的方式,提供短期流动性信贷支持服务,用于企业生产经营中为员工提供各项工资、福利保障等。	在该行办理代发薪业务及拟在该行办理代发薪业务的对公客户。
8	税务通宝	为积极应对疫情带来的长期影响,进一步纾解小微企业困难,确保“银税互动”惠企政策直达企业,以小微企业纳税信息为基础,结合客户纳税信用等级、纳税销售占比等情况,在依法依规和风险可控的前提下,为客户提供一定金额的信用授信。	企业经营正常,信用良好,最近一期在税务部门纳税信用等级为A、B、M级。
9	挂单结汇	企业客户可直接通过手机银行、网上银行等渠道,输入意愿的结汇价格,在当时汇率达到挂单汇率时自动成交,实现足不出户就能按照企业自身意愿价格完成结汇业务。	在该行开立有外汇账户、有即期结汇需求的客户。
10	跨境汇入汇款直入账业务	从提升线上体验、提高柜面效能着手,针对部分外贸企业外汇资金到账后需要尽快入账、海外到账时间在营业时间后等情况,实施跨境汇入汇款直入账,将汇入流程“从乡间小道”向“高速公路”转型,打造直通式入账产品,极大提升入账效率,为企业节约了时间成本,满足企业入账时效要求。	(1)客户的经营情况、财务状况、资信情况等基本情况良好;(2)日常业务款项性质单一;(3)监管规定的其他条件等。
11	中国银行浙江省分行全面深化汇率避险服务三年行动方案(2022-2024年)	为进一步优化该行汇率避险服务水平,协助客户提升汇率风险防范意识和管理理念,支持企业更好适应人民币汇率双向波动常态,推动我省开放型经济持续健康高质量发展,确保企业对该行避险保值服务的满意度不断增强。	根据服务方案,有相关业务需求的客户。

联系人:王文娟/庄一博 联系方式:0580-6205796/6205794

建设银行普陀区支行

序号	具体政策或产品名称	政策产品简介	政策门槛、适用条件及产品特点
1	关于调整对公汇率交易业务定价权限的通知	对于对公汇率交易业务,授权各二级分行对客户定价审批皆可优惠至总行发布的对客成本价。	对公汇率交易业务涵盖即期结售汇、即期外汇买卖、远期结售汇、远期外汇买卖、掉期、期权及人民币外汇货币掉期等。业务范围包括签约及反向平仓。 准入门槛:(1)客户资质优秀,未被监管部门列入黑名单或处罚;(2)生产经营状况稳定,近三年货物贸易收支与进出口的一致性程度较高,资金收付结构合理稳定,以往无构造贸易、虚假贸易等异常记录;(3)企业办理的货物贸易收支符合外汇管理监管政策,具有真实、合法的交易基础,并且符合国家反洗钱法律法规及建设银行反洗钱相关制度规定,交易不涉及反洗钱、金融制裁高风险国家和地区;(4)客户在该行客户EVA大于0;若非该行客户需为结售汇地区百强客户。
2	关于印发《中国建设银行浙江省分行跨境融资贷业务管理办法(2021年版)》的通知	跨境融资贷业务指根据境内客户申请,该分行基于客户经营周转需求给予客户的融资,相应融资款项由该分行指示境外融资银行提供,并承诺境外融资银行于还款日能够得到融资本息偿付的融资方式。	(1)境内注册成立的企业事业单位,不包括政府融资平台和房地产企业,借款用途明确、合法;(2)借款人生产经营合法、合规,具有持续经营能力,有合法的还款来源;(3)符合该行对公客户授信准入的基本条件;(4)客户信用等级限于按照该行对公评级主标尺评定为8级(含)及以上(不包括小企业客户),总行级战略客户及其成员单位可放宽至9级。低风险业务仅限于13级(含)以上客户办理(包括小企业客户)。
3	关于调整部分贷款定价权限做好实体经济纾困金融服务的通知	制造业企业普惠口径贷款享受3.4%年利率。	(1)有固定的生产经营场所,依法从事制造业经营,近两年无环保违法记录;(2)符合国家产业政策和建设银行信贷政策;(3)在建设银行开立结算账户;(4)信用记录良好,近3年在中国人民银行企业征信系统无不良信用记录;在建设银行已结清债项的历史风险分类均为正常类,无已核销业务;(5)未列入人民法院失信被执行人、零售业务核销名单;满足对公信贷内控名单管控要求;(6)不存在建设银行反洗钱客户身份识别管理制度规定的禁止准入情形或停止业务关系的情形;(7)企业主(或经工商登记的合作社理事长、家庭农场主,下同)及其配偶品行端正,无不良嗜好,个人征信记录良好,近2年在中国人民银行个人征信系统个人逾期或欠息在30天(含)以内的次数不超过6次,且不存在逾期或欠息在30天以上的信用记录。

联系人:戚露泽/周碧瑶 联系方式:0580-3054964/3017664

普陀农村商业银行

序号	具体政策或产品名称	政策产品简介	政策门槛、适用条件及产品特点
1	贸易融资	该行提供订单融资、打包贷款、出口押汇、出口商业发票贴现、信保融资等一系列涵盖货物出口前后各个环节的贸易融资产品,能充分满足各类出口企业的融资需求。	服务于各类出口货物贸易企业,特别是水产品出口企业。
2	NRA不落地结汇	该行作为注册且运营于自贸试验区的一家当地银行,能为NRA客户办理不落地结汇支付各项境内人民币费用。	服务NRA企业客户特别是从事国际海运的客户,不落地结汇后由银行代为支付各项真实交易背景的人民币款项,包括代发海员工资。
3	实时结汇、挂单结汇	企业客户可通过网上银行,自助办理实时到账结汇,也可以输入意愿的结汇价格,当汇率达到挂单汇率时自动成交,不用跑银行,也不用盯盘,节约大量时间。	在该行开有外汇账户及开通网上银行的企业客户。
4	跨境人民币	企业与境外交易对手订立合同时,可以选择人民币以规避汇率风险,该行作为CIPS间参行,可直接为企业提供跨境人民币结算服务。	有真实交易背景的国际货物贸易和服务企业及个体工商户,目前特别适合需要向俄罗斯等战乱国家支付贸易款项的企业客户。

联系人:邬彬波 联系方式:0580-3012030

(国家外汇管理局普陀区支局供稿)