

银行特色外汇业务（产品） 汇编

国家外汇管理局青岛市分局

二〇一四年十月

前 言

近年来，各外汇指定银行积极适应市场发展变化，创新出许多具有自身特色和优势的外汇产品与服务。为帮助广大涉外企业进一步了解这些产品和服务，有针对性地选择适合自身需要的金融服务，促进银企对接，实现银企共赢，国家外汇管理局青岛市分局摘选了银行部分特色外汇业务（产品）汇编成册，希望能够切实帮助企业解决在融资、理财等方面的实际问题，促进全市外向型经济平稳健康发展。

目 录

一、国际结算类.....	7
二、贸易融资类.....	24
三、外汇避险类.....	58
四、外汇理财类.....	68
五、组合产品类.....	75

一、国际结算类

中国银行山东省分行

【产品名称】

国际业务在线结算

【产品简介】

企业可以通过企业网银办理各项国际结算业务，实现传统国际结算业务由“线下”向“线上”转移，具体功能包括单证业务查询、汇入汇款性质确认与申报、跨境汇款、境内外币汇款、快捷结汇、银行审核结汇和加工贸易保证金台账。

【功能特点】

将需要在柜台办理的国际结算业务转移至网银端办理，便捷客户，提高业务处理效率。

【适用客户】

有国际结算业务需求的公司客户

【办理流程】

携带企业相关资料，到中行柜台申请企业网银服务，并开通在线结算相关功能。之后客户通过 INTERNET 浏览器访问网上银行网站（www.boc.cn），并获得标准化的网银服务。

中国工商银行青岛市分行

【产品名称】

进口双币种信用证业务

【产品简介】

进出口双方约定以外币信用证结算的情况下，申请人委托该行对外开出等值人民币信用证，通过转开行对受益人开出外币信用证。信用证付款时，该行对转开行以人民币付款，转开行对其信用证的指定银行以外币付款。

【功能特点】

能够满足客户有效规避汇率波动风险、开立跨境人民币远期信用证的需求。

【适用客户】

适用于有远期跨境人民币结算需求的进口客户。

【办理流程】

1. 客户向该行提出开立双币种信用证的申请；
2. 该行选择转开行开出跨境人民币信用证，转开行根据该行指示开出外币信用证；
3. 到期日，转开银行以外币对受益人付款，该行以人民币对转开行付款。

中国农业银行青岛市分行

【产品名称】

收付通

【产品简介】

收付通系指客户凭其出口业务中代理行已承兑信用证项下远期汇票/付款承诺，或已保付加签的跟单托收项下远期汇票，向该行申请办理进口信用证、进口押汇、进口代付、对外保函、保付加签等贸易融资业务，在足额或部分覆盖上述业务风险时，可等额抵扣上述贸易

融资业务应提供的担保或应缴纳的保证金。

【功能特点】

1. 利用贸易融资来匹配收付汇时间。
2. 盘活应收账款、提高资金运营效率。
3. 降低贸易融资成本，提高收益。

【适用客户】

内外贸客户。

【办理流程】

1. 《收付通业务申请书》。
2. 办理进口信用证、进口押汇、进口代付、对外保函或保付加签等业务规定的材料。
3. 该行要求的其他材料。

中国建设银行青岛市分行

【产品名称】

环球汇入直通车

【产品简介】

“环球汇入直通车”是一项全球外汇汇入汇款即时通汇的单向汇款产品。该产品的推出主要是为满足对公重点客户汇入汇款时效性的特殊需求。包括主要的汇款清算币种美元（USD）、港币（HKD）、日元（JPY）、欧元（EUR）、澳元（AUD）、新加坡币（SGD）六个币种。

【功能特点】

外汇汇入汇款的银行间资金清算即时完成。汇款报文内客户及其开户行等基本资料齐备的汇入汇款在一级分行实现2小时内汇达，二

级分行（含）以下同日汇达。

【适用客户】

收款人为中国建设银行总行级公司类重点客户或总行认可的一级分行级重点客户。

【办理流程】

客户须与建行签署“环球汇入直通车”业务承诺书。

交通银行青岛分行

【产品名称】

通汇捷

【产品简介】

通汇捷业务是指根据公司客户的汇款申请，通过交行与汇丰银行业务网络对接传递汇款指示，实现交行境内分行与汇丰银行可办理通汇捷业务的分支机构间汇款快速到达并解付入客户账的业务。

【功能特点】

通汇捷业务通过交行与汇丰银行业务网络对接直接传递汇款指示，不同于普通电汇需另行通过SWIFT发送汇款指示电报，在满足业务办理条件的情况下可达到该行和汇丰银行可受理此项业务的分行间汇款实时到账，因而汇款速度较普通电汇业务更为快速便捷，有利于收款人及时收款，加快资金周转速度。

【适用客户】

申请办理通汇捷业务的境内客户必须是在境内分行开立有账户的公司客户；其相应境外客户须是在汇丰银行香港、日本、新加坡、台湾、韩国、澳门、印度、泰国、马来西亚和印度尼西亚10个国家和

地区的分支机构开立账户的客户。

【办理流程】

1. 客户提交有关凭证，填写汇款申请书，汇款申请书内容填写必须完整并注明“通汇捷（UT）”字样。

2. 该行对客户通汇捷汇款申请书及汇款的有关凭证进行审核，确定该笔汇款的收款地汇丰银行具备通汇捷业务受理功能，之后落实通汇捷汇款申请人的汇出资金，进行外汇业务操作。

【产品名称】

企业出口收入待核查账户资金网上划转与结汇业务

【产品简介】

该业务是指交通银行通过因特网向境内符合外汇监管要求的企业网银客户提供的待核查账户资金网上划转及即期结汇录入、授权、交易、查询等一系列金融服务。

【适用客户】

交行企业网银签约客户（不包括银企通、银企直联客户），同时在交行开立待核查账户、经常项目外汇账户和人民币结算账户。目前仅面向外汇局货物贸易外汇监测系统中企业名录为 A 类的客户，暂不向企业名录为 B、C 类客户提供此项业务。

【办理流程】

1. 客户向交行递交《企业出口收入待核查账户资金网上划转与结汇新增（变更）申请》；

2. 交行操作人员在营业日实时监控客户通过网银交易提交的授权申请信息，并完成该客户的授权通过或拒绝操作。

3. 签约客户可以在申请审核通过的当天在交行企业网上银行“国际业务-待核查账户申请”子项下根据自身需要完成实时的资金划转、结汇等交易。

4. 客户通过网银提交的资金划转、结汇请求将自动通过网银系统发送核心进行相关账务处理，核心系统将处理结果返回网银系统。

中国光大银行青岛分行

【产品名称】

对公网银结汇

【产品简介】

对公网银结汇即客户在银行企业网上银行客户端，自主操作在光大银行开立的自身经常项目外汇活期账户内资金的即期结汇业务。

【功能特点】

提升企业运作效率，有效把握市场实时汇率波动，帮助企业省去繁琐的手续。

【适用客户】

已在该行开通网银结售汇的客户，且对结汇时效要求高，要求自主掌握根据实时牌价结汇的企业。

【办理流程】

办理开户手续-申请网银结汇-提交网上结汇-银行确认交易。

招商银行青岛分行

【产品名称】

网上国际业务

【产品简介】

利用该行先进的企业网上银行系统，在网上“企业银行”平台上提供的电子化银行服务，客户通过网上“企业银行”向该行提交电子版的各种业务申请书，开户行通过电脑系统接收、打印有关申请后，按照现有的外汇管理制度进行审核和处理，完成相关操作。帮助企业在线办理国际信用证、外汇汇款、贸易融资、关税支付及银行担保¹等多种业务，并提供在线的国际业务咨询、查询等服务，从而有效地节约管理成本、提高工作效率。

【功能特点】

1. 安全可靠：采用数字证书安全体系，已通过中国信息安全产品测评认证中心的安全认证。

2. 方便快捷：通过互联网实现业务信息传递，既降低企业经营成本，又突破了时间、空间的限制。

3. 功能强大，支持不同类型企业的个性化设置。

4. 提供强大的业务模版工具，简化企业的操作。

5. 实现了全流程透视与交易追踪，方便企业进行查询。

6. 大通知模块、三种通知手段，保证重要业务通知及时送达。

7. 对接该行内部业务系统，提高业务的处理效率。

8. 支持大容量商务附件。

【适用客户】

1. 业务量大且业务笔数多；

¹网上关税支付及银行担保是指根据海关总署的有关规定，该行对优质进出口企业一定时期内通过网上应缴进出口税费提供总担保，在该担保项下，企业可以在海关审结报关单后先行办理货物通关，并在海关规定的纳税期限内缴纳相关税费。网上支付银行担保是该行为企业提供的一种可循环使用的总担保，该业务“先放后征”使企业资金周转更具灵活性，有效提高了资金使用效率。

2. 企业内部授权流程复杂，甚至需要异地授权；
3. 办公地点远离开户银行；
4. 业务性质单一，受政策限制较少的客户；
5. 跨国公司、分散式办公的公司。

【办理流程】

1. 客户申请开办业务：

①开立外汇活期结算户（暂不支持现钞户）；

②递交《招商银行网上“企业银行”服务协议（国际业务专用）》等资料，开通网上“企业银行”5.0版；

③递交《招商银行网上“企业银行”申请表》，开通网上国际业务功能；

④在“一网通”网站下载安装客户端软件，由企业银行管理员设置业务模式、业务要素后，即可办理业务。

2. 客户登录网上“企业银行”开始办理业务。

3. 银行端审批清分。

华夏银行青岛分行

【产品名称】

欧元即时达

【产品简介】

欧元即时达是该行与世界第一欧元清算银行德意志银行强强联合、共同开发的专门针对欧元汇款的快速汇款产品。

【功能特点】

保证欧元汇款快速到账，还可附加选择全额到账服务，确保欧元

汇款足额到账。

提高收付速度——通过世界第一欧元清算银行德意志银行清算，减少中间周转环节，提高收付速度；

加快资金周转——减少在途资金时间，加速客户流动资金周转；

提供全额到账——可选择全额到账服务，锁定中间行成本，确保足额到账；

渠道广泛畅通——德意志银行作为全球第一欧元清算银行，拥有遍布全球 74 个国家的 1500 个分支行网点，2400 多家银行欧元账户，汇款四通八达。

【办理流程】

1. 银行营业网点柜员受理客户汇款申请；
2. 营业网点柜员按国家外汇管理政策审核汇款申请书及有效凭证；
3. 营业网点柜员落实汇款资金，从客户账户扣划相应的汇款资金或办理购汇手续；
4. 外汇清算人员缮制付款指令，经审批后通过外汇清算系统将款项汇出，登记经营单位业务台账。

上海浦东发展银行青岛分行

【产品名称】

离、在岸背对背信用证

【产品简介】

离、在岸背对背信用证业务是指该行离岸客户作为境内母公司的境外采购平台，收到境内母公司开立的以其作为受益人的信用证后，

向该行离岸业务部申请开立背对背信用证，该行离岸业务部根据国内企业开来的信用证，为其开出以境外供货商为受益人的背对背信用证的业务。

【适用客户】

适用于以离岸公司作为境外采购平台公司的客户。

【功能特点】

一般情况下，境内开立母证的公司和离岸中间商为关联企业，离岸中间商可适借助境内母公司的授信，在该行离岸部获得背对背信用证授信开证额度。离、在岸背对背证的单证操作在一家完成，在降低融资成本的同时能保证操作效率。

【办理流程】

1. 境内公司向银行申请开立以境外采购平台为受益人的信用证。
2. 境外采购平台公司收到以其为受益人的信用证后向银行离岸业务部提出开立背对背信用证业务申请。
3. 银行离岸业务部根据信用证条款为境外采购平台公司开立背对背信用证给境外供货商。
4. 到期日，由国内分行解付母证项下款项至该行离岸业务部，用以支付背对背信用证项下的款项。

【产品名称】

新银关通业务

【产品简介】

通过中国电子口岸数据中心平台将海关业务系统与银行业务系统相连接，为进出口客户提供在线支付海关税费（进出口关税、代征

税、特别关税、滞报金、监管手续费、进出口关税、代征税、特别关税等)。对资信良好的客户授予担保额度用于海关税费支付的短期融资，解决短期资金头寸短缺的进出口客户需求。

【功能特点】

1. 在线支付，轻松把控。新银关通业务为客户提供轻松方便的在线支付工具，减少客户往返海关和银行的频率，提高客户通关效率。

2. 网上担保，融资理财。使用银关通担保服务可享受 15 天的免息期。该行担保额度承诺费仅按额度的 0.2%/年收取，可与法人账户透支服务和账户理财服务结合使用，提高企业资金收益。

3. 整合资源、突破地域。客户在该行任一网点开立结算账户后，可至该行任一网点签约新银关通业务，不受账户开户行的地域限制，并可在线支付或者担保支付全国所有与该行分支机构建立入账关系的海关关区的税费，不受签约行地域限制。

【适用客户】

- 1、需缴纳海关税费的生产型、贸易型优质中外资企业客户。
- 2、大中型国际物流企业及纯报关代理型企业。

【办理流程】

1、客户在该行开立结算账户，至该行任一网点进行柜面签约。

2、客户作为中国电子口岸入网用户，登录海关税费电子支付系统在线签署三方协议，选择需开通的备案关区，并添加该行签约账号为关税支付账号。

3、该行为网上担保的客户办理银关通担保额度的授信审批后将《银行电子支付担保文书》递交直属海关。

4、客户登录海关税费电子支付系统，选择适合的方式支付海关税费。

平安银行青岛分行

【产品名称】

跨境人民币进口开证

【产品简介】

为客户开立远期1年期跨境人民币信用证，帮助客户对外延期支付货款，达到缓解公司资金压力或降低公司资金成本的目的；对客户的交易对手（出口商）而言，可以帮助其获得境外低成本的贴现融资。

【功能特点】

企业使用人民币作为结算货币，可规避汇率风险、节省结售汇手续费、锁定成本收益、简化业务流程、提供资金使用效率。

跨境人民币业务的开展拓宽了企业的融资渠道，在境外人民币有升值预期时可获取无风险收益。

【适用客户】

有进出口贸易结算业务需求的公司客户；关注资金成本、汇率避险需求高的贸易型企业客户。

【办理流程】

1. 客户向该行提交授信报送所需材料申请减免保证金开证专项授信额度。
2. 额度核批后，到该行办理开证业务。

兴业银行青岛分行

【产品名称】

进口控货开证

【产品简介】

银行应进口商的申请，在对信用证项下的未来货权进行有效控制的基础上，部分免收进口商的开证保证金，为其办理的开证业务。

【功能特点】

1. 无需额外担保。进口商除缴交部分开证保证金外，无需再提供其他担保，帮助专业贸易企业消除融资劣势，获得更多、更便捷的融资支持。

2. 降低成本。提升贸易企业的采购能力，降低进口商品成本，提高利润率。

3. 优化财务结构。进口商以进口控货开证方式获得资金融通，减少对资金的占用，促进产品的销售，加快资金的周转。

【适用客户】

经营大宗货物并以信用证为主要结算方式，进口的商品有较为稳定及通畅的内销渠道及网络的进口商。

【办理流程】

1. 进口商向银行提交相关资料，申请进口控货融资专项额度。

2. 银行审查资料，在该行核定的额度内，进口商存入一定比例保证金，银行开出信用证。

3. 单据到达后，进口商若不需要押汇，则直接付款赎单，恢复授信额度；若需要押汇，银行审单后发放进口押汇融资款用于对外付汇，或对远期信用证进行承兑。

4. 进口货物到达后，银行委托报关行办理代理报关、报检、货

物通关等手续，并运至银行指定仓库，办理动产（仓单）质押手续，转为动产（仓单）质押融资。

5. 进口商打款赎货，提货保证金必须用于偿还进口押汇或信用证到期付汇。

民生银行青岛分行

【产品名称】

本外币一票通

【产品简介】

本外币一票通是指以开立人民币银行承兑汇票的形式将进出口结算业务与企业国内采购或销售的本币业务结合的本外币一体化“一站式”业务品种，包括“进口一票通”和“出口一票通”两大类型。

“进口一票通”是指进口信用证或进口代收业务项下，应销售商要求并以其信用为基础，开立以进口商为收款人的人民币银行承兑汇票，以此将进口的外币业务与国内销售的人民币业务实现紧密结合的产品。

“出口一票通”是指出口信用证或出口托收项下，应出口商要求并以其信用为基础，开立以国内供货商为收款人的人民币银行承兑汇票，以此将出口的外币业务与出口商国内采购的人民币业务实现紧密结合的产品。

【功能特点】

将进出口结算业务与企业国内采购或销售的本币业务结合的本外币一体化“一站式”业务品种。

【适用客户】

具有进出口经营权、可自主经营、拥有一年以上进出口业务经验的独立法人。

【办理流程】

出口信用证项下的一票通业务有两种操作模式：

1. 交单前开票，类似打包贷款的操作模式，以信用证正本质押，在出口商授信额度内开立以供货商为收款人的人民币银行承兑汇票，出口收汇权利质押该行；

2. 交单后开票，类似出口押汇的操作模式，即期信用证项下该行审核单据无误、远期信用证项下收到开证行承兑电文、不符点单据被开证行确认接受的三种情况下，开立以供货商为收款人的人民币银行承兑汇票，出口收汇权利质押该行，不占用出口商的授信额度。

进口信用证项下的一票通的业务办理流程：

1. 客户经理接收客户提出业务需求及相关资料，包括进口商提供的《进口押汇申请书》（若需）、《付款委托书》、内贸合同；销售商签署的《银行承兑协议》以及加盖进口商和销售商公章的进口一票通业务申请。

2. 贸易部结算岗对进口信用证项下国外来单按正常程序处理。

3. 有关审查人员对资料审核无误后进行放款流程。

青岛农村商业银行

【产品名称】

美元汇出汇款全额到账

【产品简介】

美元汇出汇款全额到账业务是指该行利用全球代理行网络优势，

为客户办理美元汇出汇款业务时，客户预付固定金额的中间行费用（25美元/笔），即可保证境外收款人全额收到汇款本金的业务。

【功能特点】

1. 为客户节约并事先锁定汇款成本，便于客户计划预算，合理安排资金。
2. 避免到账金额不足造成贸易纠纷、留学费用交纳不成功等不必要的麻烦。

【适用客户】

1. 出国留学、境外培训、海外旅游等需全额支付款项的个人客户；
2. 支付投资款、归还债务本息、贸易结算等需全额支付款项的公司客户；
3. 收款人在中小金融机构开户，或需多次转汇的汇款业务。

【办理流程】

客户填写境外汇款申请书，向该行提供正确、完整、标准的汇款指示（包括收款人账户、户名、开户银行名称等）及其他相关资料，并注明该笔业务需全额到账。

汇丰银行青岛分行

【产品名称】

出口信用证

【产品简介】

出口信用证（也称信用证）是由银行（开证行）代表客户（信用证申请人）承诺，在一定期限内，凭借符合信用证规定的单据如船运证明，针对企业所提供的产品或服务向（信用证受益人）履行付款。

信用证受国际公认的准则UCP600管辖。

【功能特点】

1. 按信用证条款提供付款保证，保障安全进行出口交易；
2. 可灵活制定信用证内的交货条款和付款条款；
3. 轻松获得装运前融资或装运后融资；

【适用客户】

适合所有进出口贸易企业。

【办理流程】

1. 客户将信用证出口单据及信用证递交该行审核。
2. 该行审核单据后，按照信用证条款将单据寄给开证行或加保行（若有）；
3. 开证行收到单据审核后，在单据完全清洁或不清洁单据在获得开证申请人授权后向该行发送付款电报（即期）/承兑电报（远期）；
4. 该行收到开证行付款（若远期：单据到期日收款），收取银行费用后，将净收入款入客户账后并做相应国际收支申报。

二、贸易融资类

中国银行山东省分行

【产品名称】

对外承包工程保函风险专项资金

【产品简介】

由中央财政出资设立，为符合规定的对外承包工程项目开具的投标、履约、预付款保函提供担保、垫支赔付的专项资金。本专项资金项下的保函业务由财政部、商务部委托中行及授权分行独家承办。

【功能特点】

解决对外工程承包企业银行授信不足、资金紧张的困难。

【适用客户】

国际工程承包项目中的承包方。

【办理流程】

一、保函申请

1. 申请人填写开立保函申请书或开立保函合同；
2. 申请人提交保证金或其他反担保；
3. 申请人提交合同相关的基础材料；
4. 申请人提交银行要求的其他相关开立保函所必需的材料。

二、保函审核及开出

1. 银行对客户资格、基础交易、相关材料审查；
2. 银行对客户的保证金或授信额度等抵押情况进行落实；
3. 银行审核保函的书面申请及保函格式；
4. 保函开出。

三、保函付款/赔付

在保函效期内一旦发生受益人索赔的情况，及时通知申请人，经担保行审核索赔单据并确认与保函索赔条款的要求相符后即履行付款责任。如申请人无力支付索赔款，可向该行提出使用保函风险专项资金垫支申请。该行在规定的工作日内完成资金的对外垫付工作。

发生垫支赔付的企业应在中国银行对外支付垫款之日起 15 日内归还垫付款，如未能按期归还，在 180 天内按中国银行公布的同期外汇贷款利率缴纳保函风险专项资金占用费；超过 180 天按中国银行公布的逾期外汇贷款利率缴纳保函风险专项资金占用费。

四、保函收费

保函开出后根据总行有关规定确实收费原则和费率对保函进行收费。

【产品名称】

国际组织担保项下贸易金融

【产品简介】

在中行与国际金融公司（IFC）、亚洲开发银行（ADB）、欧洲复兴开发银行（EBRD）及泛美开发银行（IDB）等国际组织签署的全球贸易融资协议下，中行为客户向涉及新兴市场国家的出口贸易和项目工程提供福费廷/信用证保兑/转开保函等贸易金融服务，由国际组织担保债务人的信用风险和国家风险。

具体包括：

1. 国际组织担保项下福费廷

指银行凭国际组织为承兑/承付/保付银行的担保，向客户提供福

费廷融资，满足客户规避风险、改善现金流量、优化财务报表、提前办理出口退税和核销等需求。

2. 国际组织担保项下保兑

指银行凭国际组织担保，应客户要求对信用证加具公开保兑，提供信用等级更高的银行付款保障，降低客户收汇风险。

3. 国际组织担保项下转开保函

指银行收到国外银行开来的保函后，凭 IFC 担保向客户转开保函，为客户向中高风险国家/地区出口贸易和项目工程提供本地银行保障。

【功能特点】

解决企业向中高风险国家出口贸易和项目工程中的融资和担保问题。

1. 针对性强。

目前亚、非、拉等新兴市场国家风险尚不能被很多商业银行接受，IFC 等国际组织担保恰好填补了这一空白。ADB 主要担保中亚、南亚地区风险；EBRD 主要担保东欧等独联体国家风险；IDB 主要担保拉美和加勒比海地区风险；IFC 范围较广，对亚、非、拉等大多数国家都可担保。

2. 价格具有竞争力。

国际组织为新兴市场国家提供担保的目的是促进地区经济发展，因此收费较市场平均水平更具竞争力。

3. 支持多种贸易结算工具，融资期限灵活国际组织担保下贸易融资服务可支持的贸易结算工具灵活多样，不仅包括信用证、保函，还包括经银行保付的汇票/本票等。既可以为客户提供 1 年以下的短期

贸易服务，也可解决 3—5 年甚至更长期限的项目融资。

【办理流程】

1. 客户向银行提出贸易融资或担保需求；
2. 银行查阅开证行 / 承兑行 / 反担保行是否在国际组织担保名单中；
3. 银行向国际组织咨询可否提供担保；
4. 国际组织确认可以，银行向其发送正式“担保开立申请”；
5. 银行接收“国际组织担保”并为客户办理福费廷、保兑和转开保函业务；
6. 银行按国际组织要求方式向其支付担保费。

中国工商银行青岛分行

【产品名称】

出口发票融资

【产品简介】

出口发票融资是指在汇款结算方式的国际贸易中，银行在未获得货权凭证时，凭出口商出具的列明货款让渡条款的商业发票，以货物的应收账款为第一还款来源，向出口商提供的贸易融资业务。

【功能特点】

通过办理出口发票融资业务，可以帮助企业提前收回款项，加速资金周转。

【适用客户】

货物出运后，以汇款结算的出口企业。

【办理流程】

1. 该行与客户签订《出口发票融资业务总协议》；
2. 客户提交商业发票以及其他商业单据等；
3. 该行审核无误后为客户发放融资；
4. 该笔款项收回归还该行融资。

中国建设银行青岛市分行

【产品名称】

委托付款

【产品简介】

委托付款是指中国境内进口企业委托银行境内分行向银行海外分支机构或其他银行（以下简称“付款行”）提出申请，在境内进口企业向付款行承担第一还款责任并由境内分行在境内进口企业到期不能还款时承担第二性保付责任的条件下，在托收（含 D/P 和 D/A）或电汇（T/T）付款结算方式下，由付款行为境内进口企业先行支付进口货款或服务项下付款而提供的融资服务。

【功能特点】

为客户提供融资服务。委托付款业务企业承担的是第一性的付款责任，银行承担的是当境内进口企业到期不能还款时第二性保付责任。

【适用客户】

使用托收（含 D/P 和 D/A）或电汇（T/T）付款结算方式的进口企业。

【办理流程】

1. 客户按银行要求提交委托付款业务申请及所需材料。

2. 境外分行对客户进行资质审查，对符合条件的客户进行授信。
3. 银行向境外分行提交业务申请及业务单据办理业务。
4. 业务到期后客户通过银行归还境外分行款项。

交通银行青岛分行

【产品名称】

出口托收融资

【产品简介】

出口商采用托收为主要结算方式将出口单据交出口地托收银行，在收回货款前，要求出口地托收银行预先支付部分或全部货款，待托收货款收妥后归还银行垫款的一种贸易融资方式。

【功能特点】

出口托收融资的主要作用与出口信用证项下的押汇类似，出口方收款人在装运货物后向出口地银行提交相关单据后，能向出口地银行（托收行）申请融资，在国外货款到达之前提前从银行获取垫款，解决了出口企业托收项下货款尚未收妥入账前的临时资金周转问题。与其他融资方式相比，具有手续简单、融资速度快捷的特点。

【适用客户】

申请人必须是具有法人资格和进出口经营权的企业或单位，在该行开立本币或外币账户，具有较丰富的出口贸易经验，财务、经营状况正常、资信良好，与该行保持长期稳定的结算业务往来，出口托收收汇记录正常。

【办理流程】

1. 客户出口托收融资业务申请；

2. 授信额度审批；
3. 出口托收融资放款；
4. 出口托收融资还款。

中信银行青岛分行

【产品名称】:

水产融通

【产品简介】:

水产融通是通过对水产企业加工能力及出口订单的审查，评估企业年出口量及出口应收账款金额，结合企业存货、产成品、进口加工周期、日加工能力及国外客户回款的情况，该行为水产企业提供进口开证、进口押汇和出口押汇授信，企业以原材料及原材料的未来货权、产成品及出口单据作为质押，该行对企业的原材料及产成品总量进行控制，企业产成品出口后将出口单据质押给该行解付质押于该行的部分货物，资金封闭、循环使用，以出口融资偿还进口开证、押汇款项，形成‘资金池’，对企业进出口量及存货量进行约束，银行提供贸易融资的模式。

【功能特点】:

资金封闭、循环使用，以出口融资偿还进口开证、押汇款项，形成‘资金池’。

【适用客户】:

青岛及周边地区的水产加工类企业

【办理流程】:

1. 企业在该行以未来货权方式开证，到港货物质押于该行，同

时对出口客户投保中信保。

2. 企业在允许的时间及货值范围内可先行提取相应货值的货物用于企业的经营生产，但在规定时间内必须到该行交单，交单后企业可继续根据提单的货值提取相应数量的原材料。

3. 企业寄单出口后形成出口应收账款，如需融资必须首先归还该行的进口融资款或用于进口付汇。

招商银行青岛分行

【产品名称】

出口信保融资

【产品简介】

短期出口信用保险项下融资业务是出口商向中国出口信用保险公司投保短期出口信用保险（包括综合保险、统保保险、特定买方保险或信用证保险），并通过签订赔款转让协议将保单项下的赔款权益转让给该行，该行根据出口商实际货物出口情况为其提供的短期出口贸易融资业务。出口信用保险承保的对象是出口企业的应收账款，承保的风险主要是商业风险和政治风险。

【功能特点】

1. 扩大出口的“助推器”
2. 保障收汇的“防浪堤”
3. 便利融资的“过河桥”
4. 优化管理的“新工具”

【适用客户】

所有大中小型出口企业

【办理流程】

1. 中信保投保
2. 招商银行申请融资
3. 三方签定《赔款转让协议》
4. 审批放款

华夏银行青岛分行

【产品名称】

欧贷通

【产品简介】

企业提交美元保证金/美元定期存款存单作为质押，银行为其办理欧元贸易融资业务，同时将欧元融资本金通过即期外汇买卖转换为美元并对外支付，同时要求企业在该行办理一笔美元与欧元的远期外汇买卖，约定到期由该行解除质押、企业履约交割后归还欧元融资本息。

【功能特点】

1. 赚取增值收益——利用远期美元汇率升水及欧元贷款利率较低，转换付汇时点，降低欧元的购汇成本，为企业获得增值收益；
2. 扩大融资限额——美元存款本金与利息之和作质押担保，放大了融资额度。
3. 锁定汇率——错币种质押融资业务，在签定远期结售汇合同时，质押率 100%。

【适用客户】

适用于有进口业务需求且在该行开立美元和欧元外汇结算帐户

的客户；

【办理流程】

特别授信受理及审批→业务受理→专业审核→即期、远期外汇买卖询报价→签订合同→放款审核→签发放款通知书→即期外汇买卖→登记表外科目→对外付汇→远期外汇买卖履约→到期还款→业务结清

上海浦发银行青岛分行

【产品名称】

承付通

【产品简介】

“承付通”业务，是指出口商以信用证或托收作为贸易结算方式的前提下，该行接受客户的申请，以其与进口商基础交易合同项下所拥有的应收账款作为质押，并在该应收账款相关的信用证项下的汇票等单据或托收项下的汇票获得开证行或保付行的承兑或承付后，为出口商办理各类贸易融资业务，具体包括开立银行承兑汇票、开立进口信用证和国内信用证、进口押汇、汇出汇款融资、进口代付、开立非融资性保函/备用信用证、进口保付等贸易融资业务。

【适用客户】

适用于在该行既有出口业务又有进口业务或者有国内采购业务、且希望盘活应收帐款、降低资金成本的国际结算客户。

【功能特点】

1. 将客户出口结算项下的应收账款，有效转换为进出口贸易融资产品的抵质押担保，为客户提供更为灵活的表外授信产品服务。

2. 满足客户作为进出口商的控制财务成本的需求。

【办理流程】

1. 客户提交资料申请办理承付通业务，客户经理与客户签订《应收账款最高额质押合同》、《保证金最高额质押合同》并为客户开立保证金账户，作为应收账款指定的收款账户，并与《保证金质押合同》附件《授权书》中填写的扣款账户以及《应收账款质押合同》中的资金监管账户一致。

2. 该行相关部门对业务材料进行审查审批，并核定质押率。

3. 该行在中国人民银行应收账款质押登记公示系统中将应收账款做质押登记手续，并为客户建立综合授信额度及贸易融资业务额度。

3. 为客户办理各类贸易融资业务，质押应收账款的到期日应早于所办理的贸易融资业务对外付款日或到期日。

4. 质押的应收账款到期收款，所得款项首先用于偿还该行到期贸易融资及相关费用，余款（如有）支付给客户。

平安银行青岛分行

【产品名称】

信用及货押项下进口贸易融资授信

【产品简介】

信用方式开证业务是指根据进口商的申请，在进口商根据授信审批规定交纳一定比例的保证金后，为其对外开立即期进口信用证，信用证条款须规定提交该行掌握货权的全套海运提单。是一种封闭式、自偿性的短期融资授信业务。

货押项下进口贸易融资授信业务是指根据进口商的申请，在以进口信用证或进口代收D/P（付款交单）结算方式下，该行收到国外银行寄达的单证后，该行通过控制信用证项下的货权，待货物到港后由单据项下货权质押转为现货质押，通过监控进口商的买卖行为，控制货物的销售回款偿还融资款的短期融资授信业务。

【功能特点】

对客户而言，该业务的主要特点及优势是融资便利，只需以进口项下的货权为质押即可申请开证授信或付汇融资业务，无须提供其他形式的担保措施，省却了诸多繁琐手续，节省了较多费用，减少了资金占用，获得较大的财务杠杆效应，有效解决了这些企业的授信需求。

其次是该产品的灵活性。进口来单后可选择付款赎单或转为现货质押，企业可根据自身的资金状况灵活选择。

【适用客户】

适用于存在合理的进口开证（付汇）需求、以进口大宗贸易商品为主、经营规范、财务状况良好、所处行业发展良好、竞争能力强的生产企业或业务渠道稳定、经营风险小的专业外贸企业。是一款免担保、免抵押、特别适合中小企业融资需求的进口授信融资产品。

【办理流程】

1. 客户向该行提交授信报送所需材料申请信用方式开证或未来货权质押开证专项授信额度。
2. 额度核批后，到该行办理开证业务。

兴业银行青岛分行

【产品名称】

票据保付

【产品简介】

票据保付是一种票据行为。即在以 D/A 或 T/T 方式结算的国际贸易中，出口商对进口商的信誉难以确定，要求该行对进口商的资信和清偿能力进行担保，该行在已承兑的汇票上加签“Per Aval”字样，并签注担保银行名字，从而构成担保银行不可撤销的银行担保。

【功能特点】

1. 票据保付可将银行信用引入到 D/A 或 T/T 等以商业信用为基础的结算方式中，降低了企业的交易风险，方便了进出口企业进行后续融资。

2. 出口商为了即期收汇可向出口商银行提交经票据保付的远期汇票叙作福费廷业务或出口票据贴现业务。

3. 票据保付银行也可以作为包买商贴现经自己加签的远期汇票。

【适用客户】

1. 以进口代收开展业务的客户，在该行有授信额度。

2. 大额进口代收业务，客户关联公司在境外（主要是香港、新加坡）等，融资成本低于国内。

【办理流程】

1. 进口商向该行提交包含《票据保付业务申请书》在内的完整单据，申请办理票据保付业务；

2. 经营机构受理进口商票据保付业务申请后，应认真审核客户贸易背景真实性，按该行公司客户授信工作尽职制度的规定进行贷前调查，单证部门按照不同结算方式对进口商提交的单据进行审核；

3. 有权人审批同意后，同客户签订合同，将《票据保付业务申请书》交单证部门办理票据保付；

4. 单证部门根据托收行需求及不同结算方式，在纸质票据上加签并对外发送加签报文。

5. 保付汇票到期后，经营行应督促进口商尽快通过该行办理对外付汇手续，同时应以 SWIFT 加押电文的形式通知贴现行该行保付责任自动解除。

国家开发银行青岛市分行

【产品名称】

信用证打包贷款

【产品简介】

信用证打包贷款是指该行根据客户的要求，在客户提交单据前，将以客户为受益人的信用证及信用证修改（如有）的正本留存，向其发放的用于该信用证项下备货的专用贷款。此类贷款的还款来源是该信用证项下货物出口后从国外开证银行回收的货款或者该信用证项下的出口押汇。

【功能特点】

1. 贷款风险主要体现为开证行（保兑行）信用风险以及出口商履约风险。打包贷款建立在信用证基础上，如果出口商能保证按时组织货物出口，开证行（保兑行）就应承担付款责任。因此，打包贷款包括开证行（保兑行）以及出口商两个方面的风险。

2. 打包贷款是一种装船前短期融资，可缓解客户的流动资金压力，帮助客户把握贸易机会，有利于该行完善客户服务功能，巩固和

发展客户关系。

【适用客户】

信用证打包贷款的服务对象为具有进出口经营权的生产企业以及专业的大型外贸公司，不宜向普通的贸易商提供打包贷款。

【办理流程】

（一）业务受理分行（含企业局，下同）受理信用证打包贷款业务，并对借款人进行初步资格审查。对具备资格的，收集贷款所需材料。

（二）信用证打包贷款业务贷前调查

贷前调查由分行信贷部门牵头，国际结算部门协助。

（三）评审及审批

1. 由分行信贷部门牵头，国际结算部门协助，编写贷款评审报告，内容在该行常规贷款评审报告的基础上，结合本产品的特点进行适当调整，包括信用证审核情况、开证行（保兑行）资信状况、进口商经营作风及履约情况、进口国法律及政策风险评价等。其中，信用证审核相关内容由国际结算部门提供。

2. 分行将评审报告交总行贷款委员会进行审议并审批。

（四）用信审核

在审批完成后，单笔押汇签订合同前分行应将贷款有关材料报总行进行用信审核。

（五）合同谈判、审查及签订

在用信审核完成后，分行与借款人进行打包贷款合同谈判，并将合同报总行审查。经总行审查同意后，企业局及各分行与借款人签订贷款合同。

（六）信用证打包贷款发放

分行信贷部门在落实贷委会各项审批条件后发放贷款，建立台帐，并以书面形式通知国际结算部门。

中国进出口银行山东省分行

【产品名称】

国内双保理

【产品简介】

国内双保理是指在境内贸易中，以赊销为付款方式且付款期限一般不超过 180 天的结算方式下，由卖方保理商和买方保理商基于应收账款转让而共同提供的包括贸易融资、应收账款管理、信用风险担保、应收账款催收等内容的综合性金融服务。

【功能特点】

提高销货方竞争力；风险保障；节约管理成本；提供融资便利；优化财务结构。

【适用客户】

赊销付款方式下，付款期限不超过 180 天的国内货物贸易或服务贸易；销货方担心购货方的信用风险，或自身应收账款周转率过低，希望控制风险，拓展业务；购货方不愿或不能开立信用证；购销双方希望减轻应收账款管理与催收负担。

【办理流程】

以卖方双保理为例：

1. 购销双方签订赊销合同；
2. 销货方向该行提交卖方双保理业务申请；

3. 该行选择与该行签有正式保理协议的买方保理商；
4. 该行与销货方签订卖方双保理协议；
5. 销货方发货或提供服务后，将附有转让条款的发票交购货方；
6. 购货方通过买方保理商向该行出具应收账款转让确认函；
7. 购货方于发票到期日付款。

中国农业发展银行青岛市分行

【产品名称】

国际贸易融资

【产品简介】

国际贸易融资是指该行根据企业的授信审批情况，为在该行办理贸易结算客户提供的以进出口贸易为背景的短期本外币资金融通的银行信贷业务。（打包放款、出口押汇、进口押汇、减免保证金开证、提货担保、出口发票融资、短期出口信用保险项下贸易融资等）。

【功能特点】

对已授信的贸易融资客户进行分类用信管理，以满足客户对贸易融资的时效性需求，提高客户用信审批效率。办理贸易融资应遵循有限授权、授信管理、审贷分离、专款专用原则。

【适用客户】

办理贸易融资必须以真实、合法的进出口贸易为前提，有贸易融资需求的合法企业。

【业务流程】

客户提供企业基础资料及审计报告等材料到该行办理授信审批。贸易融资业务操作遵循该行信贷业务基本操作流程的规定，办理流程

包括：受理、调查、单证审核、审查、审议（若需）、审批、发放、监管、收回等。

中国民生银行青岛分行

【产品名称】

背对背信用证

【产品简介】

境内买方（境内银行客户）在境内银行申请开立跨境人民币远期信用证，受益人为境外中间商（境内银行客户境外关联公司），由其再向香港分行申请开立背对背美元信用证，受益人为境外最终供应商；中间商向香港分行申请跨境人民币远期信用证贴现，用于支付背对背美元信用证。

【功能特点】

- 1、满足客户跨境授信的需求
- 2、满足客户使用境外低成本融资的需求

【适用客户】

准入客户为贸易背景真实在香港成立平台公司的进口型国内大型贸易、生产企业，在境内分行有授信额度或存款交境内分行监管。

【业务流程】

1. 境内企业向境内分行申请授信额度占用授信额度或交存保证金质押用于申请境内分行开立跨境人民币远期信用证，以其境外关联公司为受益人，通知行为香港分行；

2. 境外关联公司作为中间商向香港分行申请授信额度用于开立背对背信用证及/或背对背信用证项下赎单；

3. 境内分行应境内企业申请开立跨境人民币远期信用证，以其境外关联公司为受益人，通知行为香港分行；

4. 境外关联公司作为中间商，向香港分行申请开立背对背美元信用证，受益人为境外最终供应商；

5. 最终供应商通过香港分行交单后，香港分行通知中间商换单；

6. 中间商占用香港分行授信额度赎单；换单后香港分行向境内民生银行交单，境内民生银行审核单据并通知境内企业，单证相符或单证不符但境内企业接受不符点的，境内民生银行向香港分行发出承兑电文；

7. 境外中间商向香港分行申请信用证贴现融资，用以背对背信用证项下兑付。如贴现人民币，则办理即期购汇用于支付背对背美元信用证，如为美元贴现，则办理配套的 DF 或 NDF 交易；

8. 跨境人民币信用证到期时，境内分行支付信用证款项至境外中间商，用于归还贴现融资，如为美元贴现则购汇后归还贴现融资。

恒丰银行青岛分行

【产品名称】

出口信用保险项下出口押汇业务

【产品简介】

指出口商对其以O/A、D/A、D/P或L/C等结算方式的业务，在中国出口信用保险公司投保了出口信用险，发运货物后，将相关单据提交该行或应收账款权益转让给该行，并将保险赔款权益转让该行以后，由银行按票面金额扣除从融资日到预计收汇日的利息及相关费用，将净额预先支付给出口商的一种短期融资方式。

【功能特点】

凡是符合该行规定的出口信用保险项下出口押汇，结算方式包括L/C、D/P、D/A、O/A，均属于该行低风险信贷业务，可不占用客户授信额度，审批流程简单、快捷，操作效率高，融资资金入账时间快，在同业竞争中具有相当优势。另外，可以使出口企业锁定结汇汇率，防范汇率风险，控制出口成本。

【适用客户】

出口收汇帐期长，有融资需求，需要银行授信但不能提供有效抵押物或第三方担保的客户，尤其适合中小企业。

【办理流程】

出口企业将国外客户的信息提供给中国出口信用保险公司，申请保险额度；银行、出口企业和中国出口信用保险公司签订三方协议；企业出口货物后，逐笔到中国出口信用保险公司签发出出口承保通知书（中小企业保单不需要）；企业将出口单据（发票、提单等）、押汇申请书和出口承保通知书（如有）提交该行；经审核后给予融资（融资金额一般不高于发票金额的80%）。

潍坊银行青岛分行

【产品名称】

回购型福费廷

【产品简介】

由该行对外开立远期信用证，并经该行承兑后，应持票人（或持票人银行）的申请，对持票人持有的已经该行承兑到期付款（以下统称承兑）的远期票据或本票进行回购或贴现的业务

【功能特点】

1. 出口商获取无追索权融资，不必承担债务人偿债与否的风险。
2. 手续简便，基于代理行信用的福费廷业务，出口商无需提供额外担保。
3. 将远期收款变为当期现金流入，有利于出口商改善财务状况和清偿能力，从而避免资金占压，进一步提高筹资能力。
4. 出口商不再承担资产管理和应收帐款回收的工作及费用，从而大大降低管理费用。

【适用客户】

申请办理外币票据回购的持票人必须是经该行已经承兑付款的出口商；该行客户必须是具备进出口经营权，且无不良进出口业务记录的企业法人

【办理流程】

1. 分行国际业务人员收到议付行要求该行回购或贴现汇票的加押电文后，填制进口外币票据回购业务审批单逐级报批。
2. 分行国际业务部以 SWIFT799 向议付行发出该行回购该行信用证项下承兑汇票的通知，请议付行确认。
3. 信用证项下该行承兑汇票到期，分行国际业务部按照进口信用证业务操作规程相关规定为该行客户办理购汇和进口付汇手续，并将所购信用证项下外汇支付给该行，归还回购(贴现)资金。

河北银行青岛分行

【产品名称】

福费廷

【产品简介】

指银行无追索权地对远期信用证项下的出口商未到期的应收账款及应收票据进行贴现，从而为出口商提供融资的行为。

【功能特点】

1. 无需占用客户授信额度，解决客户在无授信额度时的融资需求；
2. 无追索权买断，有效满足客户规避风险的需求；
3. 减轻资金占压，优化财务报表；
4. 可提前办理核销退税，节约财务成本。

【适用客户】

在信用证结算方式下，已通过该行向国外银行提交单据并已收到开证行/保兑行有效的承兑/承诺电的出口商。

【办理流程】

1. 出口商与该行签订福费廷业务协议；
2. 出口商通过该行向开证行/保兑行寄单；
3. 该行收到开证行/保兑行承兑电或确认到期付款电；
4. 出口商向该行提交福费廷业务申请书；
5. 该行审核同意后办理贴现，扣除贴现息和有关费用后将款项净额支付给出口商；
6. 在付款到期日，开证行/保兑行向该行付款。

齐鲁银行青岛分行

【产品名称】

银保融资通

【产品简介】

银保融资通业务是一种短期出口信用保险项下国际贸易融资业务，其主要内容是出口商在中国信保投保短期出口信用保险并在货物出运后，将赔款权益转让给该行而获得该行出口贸易融资的业务。

【功能特点】

降低出口商的收汇风险；发放外币融资可以规避远期汇率风险；出口商采取赊销方式，可以扩大销售；能够从银行便利地获得融资支持。

【适用客户】

专门从事出口国际贸易的客户及从事出口的生产型的企业在出口中采用出口托收、赊销、信用证等结算方式时都可以适用，主要承保非信用证结算方式。

【办理流程】

1. 向中国出口信用保险公司投保；
2. 每笔出口后，向中信保申报；
3. 提交银保融资通申请书、出口托收单据或出口赊销(汇款结算)单据给该行；
4. 该行先与客户、中国信保签署三方《赔款转让协议》在收到中国信保的《承保情况通知书》之后审核客户提交的单据无误后按照审批要求发放银保融资通贷款。

青岛银行

【产品名称】

人民币跨境融资通

【产品简介】

人民币跨境融资通业务是指以人民币代替外币进行境内外资金结算的综合性金融服务。

【功能特点】

通过该行跨境通业务，可实现境外结售汇，境外资金套期保值及境外外币融资等低成本资金运作，保证资金有效配置。主要业务模式为：

跨境美元结售汇业务；跨境人民币信用证业务；跨境人民币内保外贷业务。

【适用客户】

在境外注册关联公司、有境外融资需求或进行大宗商品进口的生产型企业。

【办理流程】

（一）跨境美元结售汇业务

在真实的贸易背景下，通过该行境外代理行，进行境外美元结售汇。

（二）跨境人民币信用证业务

1. 开证申请人向该行提交远期人民币信用证开证申请；
2. 该行根据客户申请向境外代理行开出以申请人境外关联公司为受益人的远期信用证；
3. 境外代理行收到信用证后，据以向境外最终受益人开出即期（远期）子证（若无需开立子证，省略此步）；
4. 子证下到单后，由代理行为其叙做进口押汇，完成子证对外付汇；

5. 代理行同时为客户叙做远期NDF对冲；
6. 关联公司换单后，单据到达该行，该行完成对外承兑；
7. 承兑到期日，该行对境外代理行支付信用证项下人民币款项；
8. 代理行收到人民币款项，购美元用以归还进口押汇，同时做NDF差额交收。

（三）跨境人民币内保外贷业务

1. 申请人向该行提交人民币保证金质押，或占用在该行的授信额度，申请向其境外公司开立人民币融资性保函；
2. 该行向境外代理行开出以其为受益人的人民币融资性保函；
3. 代理行收到该行融资性保函后，据以对境外公司审批美元授信额度，并以流动资金贷款或贸易融资方式对其融资。

日照银行青岛分行

【产品名称】

港贸通

【产品简介】

港贸通业务是指该行根据进口商的申请，在进口商交纳一定比例的保证金后，对敞口部分以信用证或进口代收项下未来货权为质押对外开立信用证或办理进口押汇、海外代付等贸易融资业务，待货物进口后转现货质押，并将进口的货物委托第三方仓储与监管的行为。

【功能特点】

货物所有权明晰、不会出现重复质押的现象、可以很好地控制贷款资金的回流，有效拉动存款的增长并且是一种自偿性融资模式。

【适用客户】

有真实贸易背景、进出口经营权，有贸易融资需求且在该行有授信额度的合法企业。

【办理流程】

客户在该行授信批复额度内办理进口开证或进口代收业务后，根据授信批复对企业开展港贸通业务。办理流程包括：受理、调查、单证审核、审查、审批、发放、监管、收回等。

潍坊银行青岛分行

【产品名称】

企业贸易融资

【产品简介】

该行根据企业的授信审批情况给予客户一定的贸易融资额度，在额度内客户可以根据真实的贸易背景需要，开立信用证（含人民币信用证）、进口押汇、贸易贷款等。

【功能特点】

对已授信的贸易融资客户进行分类用信管理，满足客户对贸易融资的时效性需求。办理贸易融资遵循有限授权、授信管理、审贷分离、专款专用原则。

【适用客户】

有真实贸易背景、进出口经营权，有贸易融资需求的合法企业

【办理流程】

贸易融资业务操作遵循该行信贷业务基本操作流程的规定，基本流程包括：受理、调查、单证审核、审查、审批、发放、监管、收回等。

威海银行青岛分行

【产品名称】

汇出汇款融资

【产品简介】

汇出汇款融资是指在 T/T 结算方式下，银行根据进口商的申请、并凭其提供的有效凭证和商业单据先行对外支付、从而向进口商提供的短期资金融通。

【功能特点】

1. 方式灵活，可以预付，可以货到后付款
2. 手续简便，可以根据合同、发票、报关单任一样付款
3. 费用低

【适用客户】

长期稳定合作、交易有历史数据记录可查的优质客户。

【办理流程】

包括受理、审批、放款、还款四个阶段。

青岛农村商业银行

【产品名称】

融易通

【产品简介】

“融易通”指该行应客户的申请，对其在国际贸易项下的应付款项在付款到期日予以垫付、对应收款项在收汇前先予以解付的短期资金融通业务。主要包括以下产品：外汇贷款、打包贷款、出口信用证项下押汇、出口发票融资/托收押汇、福费廷、保理、出口信用保险

项下短期贸易融资（信保融资）、进口开证（授信额度项下）、提货担保 / 提单背书、进口信用证项下押汇、进口TT/进口代收押汇、进口代付、未来货权质押融资等。

【功能特点】

本产品通过满足客户在国际贸易项下的短期资金融通需求，使进口商获得即期付款，出口商获得即期收款。“融”：“融”通资金，可办理进口、出口项下各种贸易融资业务，扩大融资渠道；“易”：办理简“易”，手续简便，一次办理可循环使用；“通”：生意“通”达，通过改善资金流帮助客户抓住发展机遇，拓展市场空间。

【适用客户】

在青岛农商银行开立外汇账户办理外汇业务的客户，均可根据结算业务品种，选择申请相应的“融易通”业务产品。

【办理流程】

1. 客户申请融资；
2. 受理申请，授信调查、审查和审批；
3. 客户用信申请；
4. 用信审查，签订合同；
5. 融资款发放；
6. 融资后管理和融资收回，档案管理。

汇丰银行青岛分行

【产品名称】

保理业务

【产品简介】

保理是指在国际贸易中赊账(O/A)或承兑交单(D/A)的结算方式下,有商业银行或专业保理商(汇丰银行)从出口商那里购进以单据表示的对进口商的应收账款,从而为出口商融通资金,并且同时提供资信调查、帐户管理、货款收回和坏账担保等服务。

【功能特点】

1. 营运资本融资:在供应商给买方授权的信用期内,保理公司(保理商)为供应商提供的融资服务。贷款偿付以买方支付的货款为主要来源,融资期与买方的实际付款期限是完全一致的;

2. 买方信用风险担保:保理商可以给买方信用风险做担保,如果由于买方拖欠支付货款或破产而引发损失,保理商会代替买方向供应商付款;

3. 应收账款簿记和收账服务:保理商负责对应收账款进行催收。保理商与买方联系支付事宜并且跟进每张发票的付款状态,向买方提供报告,并向供应商提供管理信息。

4. 保理的优点还在于所有上述服务可在同一平台上提供。这种灵活性保证了供应商可以获得一个符合自身特殊要求的个性化解决方案。

【适用客户】

以赊账销售方式或较长期限付款条件从事国内国际贸易的生产企业和贸易商。

【办理流程】

1. 借款人开办此项业务应以书面形式向银行提出申请,提交短期流动资金贷款所需的文件,包括买家及应收账款、过往交易记录的详细信息;

2. 银行对该申请进行贷前调查、审查，批给授信额度；
3. 申请使用授信及或提取贷款时，需提交相关贸易文件，如出口发票、转运单据（出口贸易）或增值税票、收货凭证（国内贸易）等。

三菱东京日联银行青岛分行

【产品名称】

供应商融资

【产品简介】

作为该行客户的买方（债务人），以向卖方（供应商/债权人）提供融资为目的，受卖方委托，将卖方所持有的贸易项下付款周期在6个月以内的应收债权（货物贸易项下限定为货到付款）向该行申请无追索买断的业务。其中，授信对象是买方，卖方可以不是该行客户。

跨境贸易项下卖方为非居民的人民币结算交易，目前不纳入供应商融资的业务范围。

【功能特点】

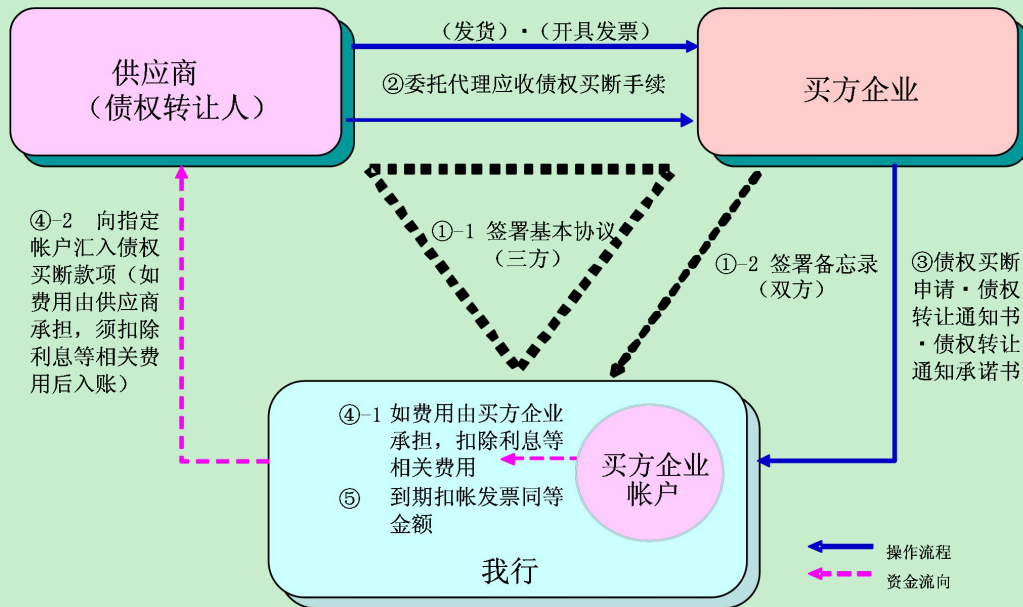
债务人通过延长应付帐款期限，可以削减流动资金借款，但供应商会由于应收帐款期限的延长而增加对流动资金的需求。采用本产品，供应商将针对债务人的应收债权向该行进行转让，从而达到资金筹措的目的。

【适用客户】

卖方：无特殊限制；

买方：该行客户，且需达到一定的信用等级。

【办理流程】



韩亚银行青岛分行

【产品名称】

企业贸易金融

【产品简介】

该行根据企业的授信审批情况给与客户一定的贸易融资额度, 在额度内客户可以根据真实的贸易背景需要, 开立信用证 (含人民币信用证)、进口押汇、贸易贷款等。

【功能特点】

操作快捷灵活, 资金使用方便。

【适用客户】

有进出口交易、有贸易融资需求的合法企业

【办理流程】

客户提供企业基础资料及审计报告等材料到该行办理授信审批, 审批额度核定以后, 签订贸易融资总协议。使用时根据真实贸易背景提供相应材料即可办理。

新韩银行青岛分行

【产品名称】

出口押汇业务

【产品简介】

出口押汇是指出口商将代表物权的单据及其他单据抵押给该行，从而得到该行扣除押汇利息及费用后的有追索权的垫款。

【功能特点】

1. 出口商在国外货款到达之前从银行得到垫款，加速资金周转，方便出口商的资金运作；
2. 手续简便(无须担保、质押、保证金等)、快捷的特点

【适用客户】

具有进出口业务经营权，无不良贷款、垫款或欠息纪录的企业客户均可在该行办理该项业务。

【办理流程】

出口客户向该行提交押汇申请和全套货运单据—该行审核无误后扣除押汇利息后支付货款—该行向进口方银行寄单索汇—收到解付款项后偿还该行押汇。

企业银行青岛分行

【产品名称】

进口押汇

【产品简介】

是进口商将其在单据以及单据代表的货物上所具有的一切权利包括所有权转移给银行作为对银行债务的担保，在此条件下银行代进

口商对外支付进口货款，进口商在约定期限内偿还银行的融资款项。
按结算方式可分为信用证项下进口押汇和进口代收押汇。

【功能特点】

1. 减少资金占压。利用银行资金进行商品进口和国内销售，不占压任何资金即可完成贸易、赚取利润；
2. 把握市场先机。帮助进口商在无法立即支付货款的情况下及时取得物权单据、提货、转卖，从而抢占市场先机。

【适用客户】

1. 进口商遇到临时资金周转困难，无法按时付款赎单；
2. 进口商在付款前遇到新的投资机会，且预期收益率高于押汇利率。

韩国釜山银行青岛分行

【产品名称】

贸易融资

【产品简介】

通过对进出口企业提交材料的综合审批，授予客户相应的贸易融资授信额度，客户可根据贸易过程的实际需求，在额度内申请办理各种贸易融资业务，包括进口信用证开立、T/T融资、托收项下融资等。

【功能特点】

额度审批快，业务操作灵活快捷，方便进出口企业贸易资金周转。

【适用客户】

有贸易融资需求的进出口企业

【办理流程】

受理客户的申请后，审批企业提交的相应材料，核定授信额度并签订《贸易融资总协议》。《贸易融资总协议》签订后，根据实际的贸易背景提供相应材料申请提款，并根据协议条款到期偿还本息。

德意志银行青岛分行

【产品名称】

跨境供应链融资产品

【产品简介】

银行为供应商和经销商提供有追索权或无追索权的应收款或应付款票据贴现。

【功能特点】

提供包括买方确认应付款的供应方融资、出运后但买方确认前融资、出运前融资、应收账款- 买方风险、应收账款- 信用保险、经销商融资在内的全供应链融资。

【适用客户】

该行认可的大客户

三、外汇避险类

中国银行山东省分行

【产品名称】

区间宝

【产品简介】

区间宝是企业针对未来的实际结汇（售汇）需求，向中国银行同时买入、卖出两个人民币对外汇期权，可以将结汇或售汇价格锁定在一个价格区间内。区间宝可以让企业在规避汇率风险的同时，有机会获得比远期结售汇汇率更优的换汇汇率。企业一般不需要支付费用。

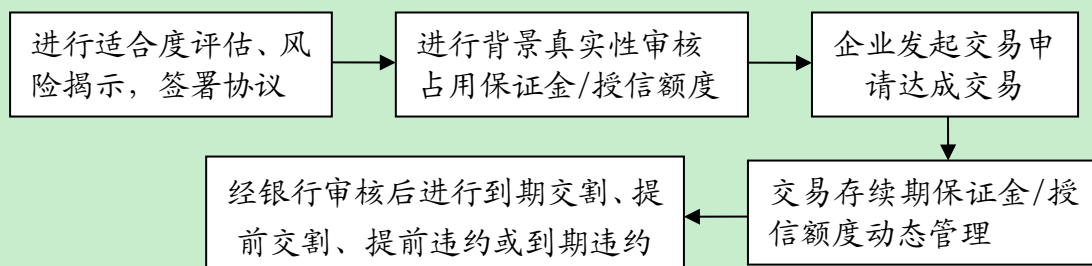
【功能特点】

1. 锁定保底的未来结售汇价格，规避汇率风险；
2. 将未来结售汇价格锁定在区间之内（含上下限），企业有机会按照优于远期价格进行结售汇；
3. 适合人民币汇率双向波动逐渐增大的汇率市场环境；
4. 减轻单独买入外币对人民币期权的费用支出；
5. 企业可以根据对未来汇率走势的判断定制区间上下限，满足差异化需求。

【适用客户】

面临人民币汇率双向波动增大市场环境下的企业

【办理流程】



中国农业银行青岛市分行

【产品名称】

人民币对外汇期权

【产品简介】

人民币对外汇期权业务是指期权的买方支付给卖方一笔以人民币计价的期权费、以获得在未来某一约定日期以约定汇率进行约定数量结售汇交易权利的业务，目前交易范围仅包括普通欧式期权，客户可买入外汇看涨（人民币看跌）或外汇看跌（人民币看涨）期权，也可进行外汇看涨或看跌的风险逆转期权组合交易。

【功能特点】

在保留一定收益可能性的前提下，帮助客户实现对潜在收付汇业务和外汇敞口的汇率风险对冲。

1. 给予期权买方一定的选择权，使客户在对冲风险的同时，保留资产增值的可能；
2. 产品结构较为灵活，可根据客户的具体需求进行定制；
3. 风险逆转期权组合在特定条件下可构造成为零成本组合，客户在交易期初无需进行财务支出。

【适用客户】

根据实际需求并以套期保值为目的的，在中华人民共和国境内向

该行申请办理该项业务的企事业单位、国家机关、社会团体、部队、外商投资企业等。

【办理流程】

1. 风险披露和协议签署
2. 交易申请
3. 受理与成交确认
4. 到期执行
5. 反向平仓

中国建设银行青岛市分行

【产品名称】

人民币对外汇期权及期权组合

【产品简介】

人民币对外汇期权是指以结售汇为标的的期权，期权买方拥有在到期日按照约定汇率进行一笔结汇或售汇的权利，期权卖方须履行相应的义务。

人民币对外汇期权组合是客户同时买入一个和卖出一个币种、期限、合约本金相同的人民币对外汇普通欧式期权所形成的组合。

【功能特点】

1. 有利于规避人民币双向波动的风险。
2. 将企业的结汇或售汇价格锁定在预先设置的区间。
3. 降低企业汇率避险保值成本, 可构造零成本期权组合。

【适用客户】

具有外汇汇率避险需求且交易的外汇收支符合外汇管理规定的

各类企业。

【办理流程】

1. 在该行开立外汇账户及人民币账户，签订《中国建设银行汇率交易总协议》、《人民币对外汇期权交易申请书》及基础商业合同等材料后即根据需求办理。

2. 交易到期时根据实际行情选择行权交割。

中国光大银行股份有限公司青岛分行

【产品名称】

人民币对外汇期权业务

【产品简介】

期权买方在到期日有权按照约定的行权价进行外汇买卖的交易。目前该行期权业务包括客户买入单一欧式期权或叙做期权组合业务两类。根据客户未来的结售汇方向，选择不同的期权产品。对于购汇客户，可买入美元看涨期权或叙做看涨期权组合；对于结汇客户，可买入美元看跌期权或叙做看跌期权组合。

【功能特点】

此业务的优点在于可锁定未来汇率，提供外汇保值，客户有较好的灵活选择性，在汇率变动向有利方向发展时，也可从中获得盈利的机会。

【适用客户】

1. 从事国际贸易3年以上，且在该行办理国际结算业务1年以上。业务相对稳定、连续；

2. 行业龙头企业，或省、市50强的企业；

3. 已在境内其他银行办理过人民币对外汇期权业务且无不良记录；
4. 其他经总行批准的客户。

【办理流程】

1. 签协议：客户在该行办理人民币对外汇期权业务，应事先与该行签订《中国光大银行人民币对外汇期权业务风险揭示声明》和《衍生交易主协议》。在具体办理每笔业务时，应将一式两份的《人民币对外汇期权交易指令暨证实书》一并提交该行。

2. 初审资料：期权签约前，该行应要求客户提供基础商业合同并进行必要的审核，确保客户叙做期权业务符合套期保值原则。

3. 签约：该行审核客户提交的《人民币对外汇期权指令暨证实书》，填写《人民币对外汇期权交易申请书》并明确期权费。

4. 行权：该行需在期权执行日前三个工作日向客户进行电话或书面提示，告知客户期权执行日期；如预期客户将会行权，还需告知客户在到期日前 1 个工作日将足额交割资金划至指定账户。

中国进出口银行山东省分行

【产品名称】

可敲出远期外汇买卖

【产品简介】

可敲出远期外汇买卖是指买卖双方签订远期合约，一方可在交割日按照优于正常远期汇率的价格，买入或卖出约定数量的货币；上述远期合约得以实现的前提条件是双方设定一个“敲出”汇率，如果在交割日前市场即期汇率未触碰过该“敲出”汇率，上述合约得以履约；

否则上述合约自动取消。

【功能特点】

防范外汇风险

【适用客户】

有外汇风险防范需要的客户

【办理流程】

1. 客户向银行提交可敲出远期外汇买卖委托书和衍生金融产品交易总协议；
2. 银行审核客户提交的相关材料；
3. 银行对客户报价；
4. 对已完成的交易，向客户出具交易证实书；
5. 在约定的交割日前，市场即期汇率未触碰敲出汇率的，在交割日进行交割；如触碰敲出汇率的，合约自动取消。

华夏银行股份有限公司青岛分行

【产品名称】

交单增汇赢

【产品简介】

企业在该行的信用证项下交单，在收到开证行/保兑行承兑报文后，可免收保证金为客户办理该笔收汇款的远期结汇业务。

【功能特点】

- 1、无风险收益——锁定汇率，规避汇率风险，为客户赚取无风险汇兑收益；
2. 减少资源占用——免保证金，不占用客户授信额度。

3、币种：美元、港币、日元、英镑、欧元。

【适用客户】

以出口远期信用证结算的客户，对汇率波动敏感的客户。

【办理流程】

企业填写《华夏银行对客户远期结售汇委托书》，业务流程同远期结售汇流程。

渣打银行青岛分行

【产品名称】

外汇互换

【产品简介】

渣打银行可为客户的长期汇率风险通过外汇互换方式进行有效管理。客户可将某一币种的以固定利率计息的利息与本金支付换为另一币种的以浮动利率计息的利息与本金支付。

【功能特点】

客户的长期汇率风险可通过此产品进行有效管理。

【适用客户】

承担外汇汇率风险的客户。

【办理流程】

客户与该行签订相应的协议。

三菱东京日联银行青岛分行

【产品名称】

远期结售汇

【产品简介】

提前预约汇率在将来一定期限内进行交割的结售汇业务（外汇兑换人民币）

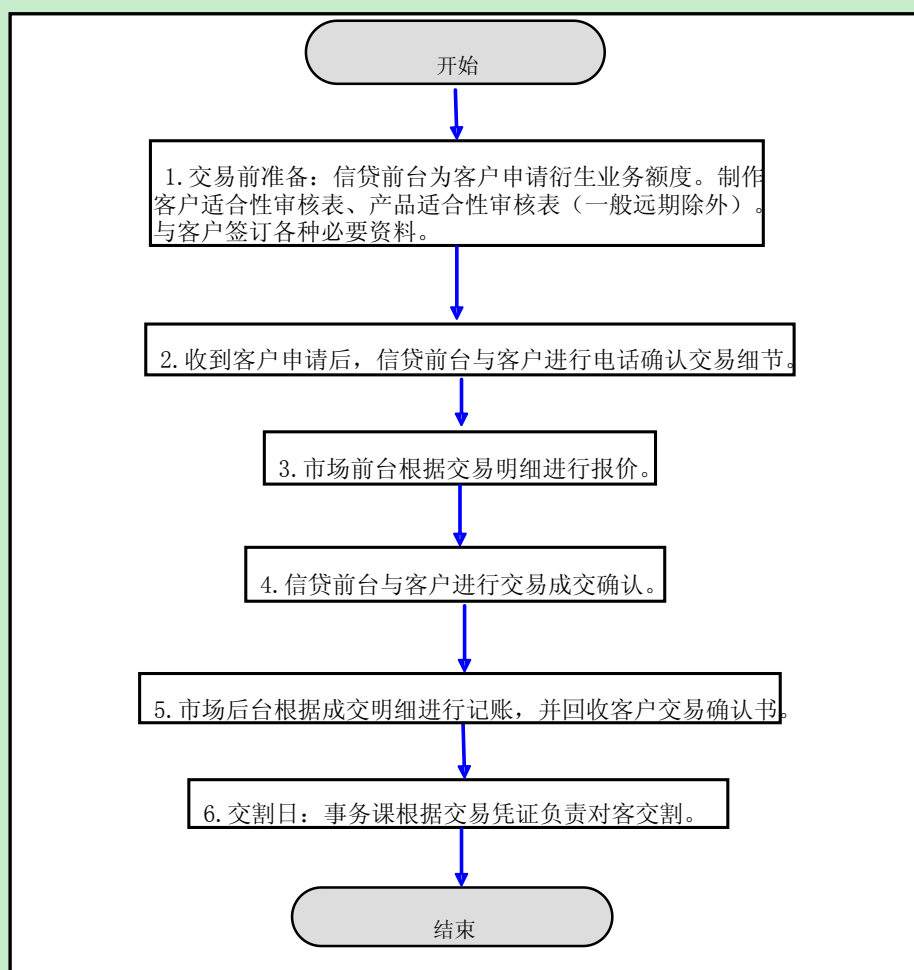
【功能特点】

在交易期间内的约定交割日，客户都能以预约的汇率在该行进行人民币结售汇业务。因此，可以帮助客户有效规避外汇汇率风险。

【适用客户】

该行授信客户

【办理流程】



瑞穗银行青岛分行

【产品名称】

远期外汇交易

【产品简介】

远期外汇交易包含以下三类：

1. 普通远期预约：是指在将来某个特定的日期以事先约好的汇率对外币和外币或外币和人民币进行清算的交易。
2. 择期远期预约：是指清算日不是某一个特定日而是某一期间的远期预约交易。
3. 平均汇率远期预约：是指以一个契约的形式对多笔交易进行远期预约，并且远期汇率为同一汇率的远期预约交易。

【功能特点】

1. 普通远期预约成交后，客户的风险已被锁定，不管市场如何变动，客户都可以按预约的汇率进行清算。
2. 择期远期预约在还未完全确定清算日时，可利用有利的市场优势，对一段区间进行远期预约。
3. 平均汇率远期预约可以作为公司成本汇率或结算汇率制定时的参考数据，使公司容易制定事业计划

【适用客户】

希望通过远期外汇买卖规避汇率风险的进出口型企业。

【办理流程】

1. 企业准备必要书面材料，向该行申请设定远期授信额度；
2. 签订《远期外汇交易合同》；
3. 客户提交《远期外汇交易申请书》；

4. 根据市场价格对客户报价、通过录音电话与客户确认汇率、交易金额及交易意向，后，缔结远期外汇交易；
5. 远期外汇交易缔结当日，由该行向客户再次做录音电话确认；
6. 远期外汇交易缔结次日，由该行向客户寄送《远期外汇缔结确认单(Conformation)》，客户收到后 14 个工作日内加盖预留印鉴寄回该行；
7. 远期外汇交易清算 2 个工作日前、客户将相关资料提交至该行（外汇业务申请书等），与外汇兑换即期交易一样，客户需要提交有效凭证等（仅限于购汇时）；
8. 远期外汇交易清算日，进行相应的货币兑换及记账；
9. 每月月末，该行会提供未到期远期外汇交易的时价评估，寄送给客户；

四、外汇理财类

中国工商银行青岛市分行

【产品名称】

付汇理财通

【产品简介】

付汇理财通是该行为有进口购付汇需求的企业节约财务成本而提供的进口融资、远期售汇和全额人民币存单质押组合产品。

【功能特点】

在客户需要即期购汇对外支付货款时，将预备购汇对外支付的人民币以定期存单的方式质押，发放外币融资并对外支付。在人民币汇率升值的情况下，能够在银行不承担汇率风险的前提下为客户降低付汇成本，同时达到降低企业财务成本、增加银行存款的双赢目的。

【适用客户】

有进口付汇需求、并以人民币资金购汇对外支付的企业。

【办理流程】

1. 客户将预备购汇对外支付的人民币以定期存单的方式存入该行用于质押。
2. 该行同时为客户办理一笔远期售汇。
3. 该行发放融资后对外付款或指示境外机构对外付款。
4. 融资到期，该行以客户人民币定期存款本金和派生的利息办理远期售汇交割，归还融资。

交通银行青岛分行

【产品名称】

本外币结构性存款

【产品简介】

结构性存款是该行为客户提供的一种可用于套期保值和增加存款收益的投资工具。它是以外汇或人民币定期存款为基础形式(期限一般为 1 至 12 个月),通过与利率、汇率的波动挂钩或与某实体的信用情况挂钩来获得增加存款收益的机会。

【功能特点】

结构性存款既可以对汇率、利率风险进行套期保值,又可用于增加短期资金收益,并且客户可以自由选择存款的币种、期限、目标收益率等。

【适用客户】

适用于有外汇或人民币存款并且希望增加存款收益的客户,和有外汇兑换需要的进出口业务客户等。

【办理流程】

1. 结构性存款的投资起点金额为等值 100 万美元。
2. 结构性存款的交易币种为:人民币、美元、日元、欧元、英镑、瑞士法郎、港币、加拿大元、澳大利亚元、新加坡元、丹麦克郎、瑞典克郎、挪威克郎。
3. 客户在叙做结构性存款业务前,将足额资金存放在该行。
4. 结构性存款交易一经叙做后一般不可撤销或提前终止(有约定的除外)。
5. 本外币结构性存款业务由客户委托,确定相应条件和收益率

后，进行记账付息。

光大银行青岛分行

【产品名称】

最优牌价结售汇

【产品简介】

客户可按照在约定时间区间内，银行公布的最优牌价进行成交。时间区间可以包括当天整个交易时间[9:30, 16:00]，或更窄的时间区间，如[10:30, 11:30]之间。

【功能特点】

在约定时间区间内，给予客户银行最优的成交价

【适用客户】

适用于对点差优惠不敏感，但是期望做到牌价最优点的客户

【办理流程】

经营单位向银行贸金部提出需求，在市场开盘之前，银行贸金部与与总行资金部确定客户的交易方向与交易金额，以及时间区间范围。时间区间结束后，总行通知分行贸金综合运作成本，使客户交易价满足当日最优。

招商银行青岛分行

【产品名称】

外汇避险理财产品

【产品简介】

企业经营中暂时闲置的资金可通过该行流动性资金管理、固定收

益产品组合获取高于同期活期存款利率和定期存款利率的稳定收益；企业在对外交往中不可避免地要面临汇率波动风险，通过灵活运用货币币种和期限转换工具，该行可帮助企业锁定兑换汇率，规避汇率风险；企业在对自有债务进行管理时，可通过该行企业的负债风险管理套餐帮助客户避免或减少因汇率波动或利率变化对其债务所造成的风险。

【功能特点】

1. 远期结售汇/远期外汇买卖/本外币掉期/外汇掉期帮助企业锁定兑换汇率，规避汇率风险。

2. 流动性资金管理计划可帮助企业在保持企业外汇资产流动性的前提下，获得高于同期活期存款的稳定收益。本金和收益均有保障。

3. 固定收益类资金管理计划可在固定期限内，帮助企业获得高于定期存款利率的稳定收益。

【适用客户】

有外汇资金理财增值、保值需求、有贸易项下汇率风险保值需求、有贷款负债利率、汇率风险管理需求的企业。

【产品组合】

1. 远期结售汇/远期外汇买卖/本外币掉期/外汇掉期

客户将未来收入的货币提前以约定价格卖给银行，或以约定价格提前买入所需货币，将汇率波动的不确定风险转移给银行。

2. 外汇流动性资金管理计划

该计划具有类似活期账户的便利及同期境外货币市场基金回报率的保本型流动性资金管理计划。客户享有 T+0 的买卖权利，获取高于同期活期及协定存款利率的回报。目前可投资币种有美元、港币、

澳元、欧元和英镑。

3. 固定收益类资金管理计划

该计划可帮助客户解决不同期限的投资需求，获取高于定期存款利率的较高回报。该行目前提供从一个月至一年期的保本保收益型理财计划。

4. 负债风险管理类理财计划

对于企业的中长期各类贷款，因汇率波动或利率变化对其债务所造成的利率或汇率的风险。该行可提供规避或降低其所承担风险的管理方案。

渣打银行青岛分行

【产品名称】

结构性外币存款

【产品简介】

此产品有普通存款和货币/利率期权相结合组成，客户支付给银行期权费用以补偿存款利率，从而使客户存款的总收益率得到提高。

【功能特点】

通过此类产品，提高客户存款的总收益率。

【适用客户】

有外汇存款且有此类需求的客户。

【办理流程】

客户与该行签订相应的协议。

东亚银行青岛分行

【产品名称】

双货币理财

【产品简介】

双货币理财是一种与外汇期权挂钩的结构性理财产品。客户的预期收益率由普通外汇存款收益和期权费收益构成。该行在到期日根据市场汇率选择是否以双方事先约定的期权触发汇率将原有存款货币转化成挂钩货币。该产品能够使存款客户取得比一般存款利息更高的收益，但存款客户须承担在到期日以双方事先约定的期权触发汇率转换成挂钩货币的风险。

【功能特点】

该产品是非保本浮动收益型，属于高风险投资产品，不保证本金和收益。

【适用客户】

适用于对于外汇及衍生品有一定经验的客户，最好是对于两种货币都有需求的客户。

【办理流程】

1. 客户提出理财需求，确定期限、金额、收益、挂钩汇率以及触发汇率；
2. 签订相关协议；
3. 该行提出参考报价；
4. 正式交易，客户提交申请书。

南洋商业银行青岛分行

【产品名称】

非标准存期个人外币定期存款

【产品简介】

非标准存期个人外币定期存款，是对个人客户提供的，在人民银行规定的存款币种或期限之外，由该行自行确定存款币种、期限及存款利率的定期存款产品。目前支持的币种为美元、港币，期限 13 个月，最低起存为等值 1000 元港币。

【功能特点】

该产品属于外币定期存款业务

【适用客户】

境内居民及境外居民

【办理流程】

“非标准存期个人定期存款”属于定期存款业务，客户需持本人身份证原件到该行开立借记卡或存折后，方可办理。

五、组合产品类

中国银行山东省分行

【产品名称】

签证通

【产品简介】

代办美国、英国等 27 个国家的签证

【功能特点】

1. 种类多：能代办出国旅游、商务、留学、探亲等类别的签证。
2. 一站式：提供代办签证、外币兑换、零钞配置、存款证明、国际汇款、速汇金、出国医疗保险、旅行支票等“一站式”出国专属服务，免去您的奔波之苦。
3. 信誉佳：中行百年品牌和信誉值得信赖。

【适用客户】

需要办理出国签证的客户

【办理流程】

本人持有效身份证件及签证所需资料到中行任一网点办理

上海浦东发展银行青岛分行

【产品名称】

保付通

【产品简介】

“保付通”业务是基于该行国内客户与其境外采购平台公司之间的贸易关系，依托该行国内分行对于国内客户的授信，由该行离岸业

务部授予其境外公司相应授信额度，并为其办理进口开证及相关贸易融资业务。

【功能特点】

1. 可有效利用国内客户授信额度，为其境外公司办理进口授信业务，解决境外公司授信困难问题。

2. 在不改变与境外交易对手的结算方式的情况下，利用该行离岸资金相对较低的利率，为客户节约融资成本。

【适用客户】

1. 有境外采购需求且希望拉长融资期限，降低融资成本的进口客户。

2. 贸易背景真实的进口企业，一般在境外设有采购平台。

【办理流程】

客户向该行提出“保付通”业务申请，与该行签署“保付通”业务合作协议。

该行为境外公司设置“保付通”业务项下进口开证额度；

客户提交境内外公司直接及境外公司与供货商的贸易合同、开证申请等资料；

该行扣减国内客户授信额度后为其境外采购平台公司对外开证；

信用证到期后国内客户按照合同支付境外公司，境外公司归还该行离岸融资。

平安银行青岛分行

【产品名称】

离在岸联动——内保外贷

【产品简介】

境内银行备用信用证担保离岸授信业务，即平安银行在岸分行开出的、以平安银行总行离岸业务部为受益人的融资性备用信用证，离岸部给予该备用信用证指定被担保人金额不超过备用信用证金额的授信额度或贷款的业务。

【功能特点】

充分利用客户境内的资产及信用，达到其境外离岸窗口公司融资的功能，即将境内企业授信有效转移到离岸公司使用。

根据最新颁布的《跨境担保外汇管理规定》，境内机构办理内保外贷业务可以自行签订内保外贷合同，实现在岸公司担保离岸公司授信，即办理外币的内保外贷业务不再需要进行事前审批或指标核定。

【适用客户】

在该行在岸有授信，境外有关联公司及融资需求，离在岸都有开户的公司。

华夏银行青岛分行

【产品名称】

进口增利赢

【产品简介】

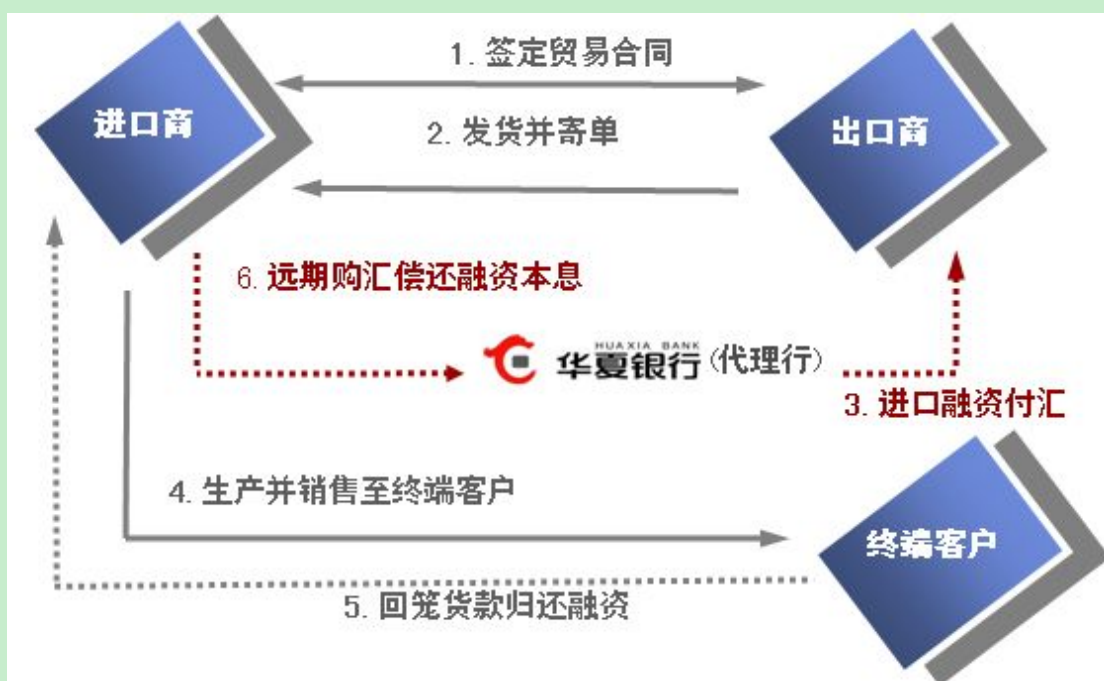
在进口贸易结算业务项下，该行应客户的申请，凭其提交的人民币保证金/人民币定期存款存单/保本型人民币理财产品作为质押，为其办理进口融资并对外支付，同时要求客户在该行办理一笔远期售汇交易，约定到期由该行解除质押、客户履约交割后归还进口融资款项。该项业务由人民币保证金/人民币定期存款存单/保本型人民币理财

产品，进口融资和远期售汇三部分组成。

【功能特点】

1. 适用范围广泛，适用信用证、托收和汇出汇款多种结算方式的付汇需求；
2. 不增加客户授信额度的敞口风险，不增加业务风险和操作环节；
3. 转换付汇时点，利用外汇市场的变化趋势，节约购汇成本；
4. 进口增利赢产品项下的进口融资业务为进口押汇、进口代付业务；
5. 适用于人民币远期汇率升水或外币融资利率较低时，人民币升水汇差大于外汇融资利息与人民币存款/理财利息差额情况下的进口付汇业务。

【办理流程】



中国邮政储蓄银行青岛分行

【产品名称】

财贷惠

【产品简介】

财贷惠业务是指公司或小企业客户将本企业名下、在该行购买的理财产品本金及收益质押给该行，并从该行获得外汇贷款、贸易融资或小企业人民币贷款，到期归还贷款本息的业务。

【功能特点】

1. 担保方式灵活。财贷惠业务以理财产品作为质押，拓宽了担保物范围，为客户提供多种形式的融资服务，真正实现“财”与“贷”的连通；

2. 帮助客户减少成本。通过充分利用该行现有人民币及外币理财产品，客户可以提高用于质押资金的收益，从而可以减少财务支出

3. 产品组合方案帮助客户获得无风险收益。利用财贷惠业务，客户以本外币理财产品作为质押在该行获得外币贷款，同时配套办理远期售汇业务，客户可以获得无风险收益。

【适用客户】

产品适合于有充足的本外币资金，在银行办理贸易融资业务，对资金保值和增值需求较为强烈的客户。

【办理流程】

1. 银行对客户提交的申请材料进行审核；
2. 按照信贷流程对该笔业务进行审查审批；
3. 合同签署；
4. 质押登记；

5. 放款条件落实及贷款发放。

华侨银行青岛分行

【产品名称】

四合一

【产品简介】

“四合一”（“4-in-1”）是一个组合交易，有助于客户实现一个无风险的套利利润。“四合一”中所含的交易：人民币存款质押+美元贷款对外支付+远期售汇锁定还款汇率成本+美元利率掉期锁定贷款利息成本。

【适用客户】

有美元应付款项的机构

【办理流程】

该产品通过美金贷款和人民币存款以及美金对人民币远期的价差使客户在不额外占用资金和支付成本的情况下能够获得一个无风险套利收益，该产品所包含的交易如下：

交易 1：客户从华侨银行贷款美金 1 年，利息为 1 个月 Libor+170bps，每月计息一次，年末付息。

交易 2：同时客户通过利率掉期（IRS）将客户的浮动利率转化成固定利率。按照目前市场行情，客户的 1MLibor 的浮动利率转化成固定利率为年率 0.85%（该价格随市场情况每日变化）所以客户最终贷款成本为年率 2.55%。

交易 3：客户在华侨银行存放等额 1 年期人民币存款作为美金贷款质押，存款收益为年率 2.25%。

交易 4： 客户用远期合约购买美金来归还美金贷款，即期汇率为 6.8400, 远期购汇价格为 6.7650, 从中可获收益为约 1.00%。(该价格随市场情况每日变化)。

综合交易 1, 2, 3, 4, 客户的综合收益为 0.7%。

注： 以上内容仅供参考，详情请咨询各有关商业银行。