

财眼

落地生根 未来可期

农行广东分行自由贸易账户FT上线三周年

11月26日,作为广东地区首家上线FT账户的大型国有商业银行,农行广东分行FT账户体系上线已满三周年。

三年来,农行广东分行不断完善FT基础设施建设和配套服务,始终坚持金融创新驱动,FT各项业务从无到有、从有到优、从优到精,服务企业群体和数量不断增长,“存、融、汇、兑”金融产品不断丰富,国际结算、衍生品交易、贸易融资、并购贷款、银团贷款等“FT+”业务场景不断创新发展。目前,农行广东分行累计开立FT账户超5000户,累计办理FT项下超900亿元贷款、超1500亿元结售汇业务、超7300亿元结算业务,并备案130多家跨国集团FT全功能型资金池,有效支持实体客户在便利化结算、低成本融资、离岸结售汇等方面享受金融创新红利。

A FT创新赋能广东自贸区和大湾区发展

全球新一轮科技革命和产业革命蓬勃兴起,经济绿色化、数字化转型明显提速,中国经济处于从要素投入驱动向技术创新驱动跨越的关键阶段。

“粤港澳大湾区作为我国开放程度最高、经济活力最强的区域之一,承担着国家赋予的多项使命,以高质量发展促进加快以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局的构建,意味着大湾区建设需不断创新、先行先试、走在前沿。”人民银行广州分行跨境办负责人表示。

广东自贸区作为粤港澳大湾区的重要引擎,其创新发展对加速大湾区发展、促进经济高质量发展起到叠加作用。“如果说大湾区是新一轮金融改革开放的试验田,那么FT账户则是自贸区和大湾区重要的基础设施,是金融支持湾区发展的‘高速公路’,将进一步推进粤港澳大湾区金融市场互联互通。”人民银行广州分行跨境办负责人说,“FT账户作为适应进一步深化改革、扩大开放而推出的一项金融制度创新,其推出具有重要且深远的意义。”

概括起来,FT账户的意义主要体现在

在三个方面:一是先行建设本外币一体化账户体系。FT账户首次突破传统本外币账户管理体系分开开立的局面。FT账户是以人民币账户为主账户、外币账户为子账户,企业仅需管理一个账户便可实现多币种收付,降低企业账户管理成本,同时更利于企业跨境资金结算。二是助力企业参与资本项目高水平对外开放。FT账户给予适用主体既享受同等国民待遇,同时又接轨国际规则的机会,契合大湾区实体经济的发展需要。特别是FT特有的账户规则以及境内外主体统一

规则的账户服务是一种探索全面开放的理念与模式,FT账户资金可根据实际业务需求基本实现可兑换。三是践行新金融、激发经济新动能。大湾区是金融制度创新的排头兵,在大湾区内进行境内外贸易投融资制度创新是金融供给侧改革、金融开放的重要方向。FT账户在助力本外币账户合一、利率汇率市场化、贸易投融资便利化等方面实现了良好成效,以金融新动能为企业和地方经济发展注入成长“金动力”,助力大湾区五大战略定位和使命任务的实施。

B FT金融服务惠企便企

“一个账户就能搞掂多币种收付汇,跨境资金结算更加便利,资料简化。”“本外币融资资金来源多样化,特别是外币资金直接来源于境外市场,更贴近境外市场利率。”“提供了对接境外汇率的机会,境内企业开立FTE账户,可根据在岸及离岸汇率的变化选择FT项下的离岸汇率,有效提升汇兑效益。”“境外企业(FTN)直接适用离岸汇率,为境内FT银行全面参与‘走出去’等涉外主体金融服务与创新开辟了新的赛道。”“在网上轻轻一点,便实现境内外集团资金余缺调剂和归集。”“科创企业虽然不在自贸区注册,也一样可以享受跨境政策红利。”

在广东,提起FT账户开户行,大家第一个想到的就是农行广东分行,如果提到FT账户带来的红利政策,企业会对其赞不绝口。三年前的深秋,FT账户正式落地广东。作为广东地区四大行中首家获批上线FT账户的商业银行,农行广东分行坚守服务实体经济的初心和使命,不断完善FT基础设施建设和配套服务,始终坚持金融创新驱动,着力打好惠企便企企组合拳,已为近5000家企业主体发展增添新优势。

FT账户为何备受好评? FT是如何在独特的物理电子围网体系下,服务外向型企业,有效利用“两个市场、两种资源”,提升企业国际市场竞争实力?未来,FT账户还有哪些发展前景和可能性?

首先,FT账户极大便利了跨境资金结算。

“我们是一家涉外企业,货物出口至美国、中国香港、欧洲等地,全球各币种收汇业务频繁。我们要根据不同币种

收汇来修订合同收款信息,这增加了日常制单压力。希望银行的账户政策能提升本外币资金的使用。”南沙自贸区某摩托车进出口企业表达了上述诉求。

“FT账户非常适用这家公司,能有效解决企业的烦恼。”农行广东分行国际金融部总经理何一钰表示,“FT账户是以人民币为主账户、外币为子账户的规则统一的账户体系。对于有多币种收付汇的企业,一个FT账户即可满足其全部需求,便利企业账户管理。而且FT账户相较于一般账户更灵活,账户资金与境外资金的一线划转仅凭客户指令办理,跨境资金结算更自由更灵活。”FT上线3年,农行广东分行已为超千家涉外企业办理超千亿美元资金结算,有效提升了跨境资金结算效率。

对企业来说,开立FT账户是享受跨境创新政策和产品的第一步。开立账户后,企业可以办理信贷融资、结售汇、信用证、衍生品交易及其他表外业务等一系列业务,适用FT项下更便利结算、更优惠和市场化的汇率和利率。由于FT的政策红利多,农行广东分行的一线客户经理们在服务客户的过程中必推荐FT账户。许多已开立FT账户的企业代表,每每谈及FT都会竖起大拇指。

其次,FT账户降低了企业综合成本。“对企业来说,财务成本中最重要的是利率成本和汇率成本。FT账户不但可以提供高效便捷的跨境结算,还针对企业的各种场景需求,对比选择利用两个市场中的低成本资金,为企业量身定做配套的融资方案。此外,我们还可以提供更贴近国际市场的远掉期等外汇保值产品,企业可以根据离岸汇率的价格

走势,提前锁定远期汇率,规避汇率风险。”何一钰如是说。

注册在珠海横琴自贸区的珠海某智能企业便是FT降低企业综合成本的受惠者之一。受疫情影响,该企业在南非、印度和孟加拉生产制造中心的产能下降,前期海外订单难以交付,亟待回笼资金。针对境外企业经营困局,农行通过为企业境外公司开立FTN账户,利用跨境担保为境外企业发放贸易融资、流动资金贷款,加快企业资金回笼,助力海外企业扩大生产。同时,针对其境内企业融资需求,农行为集团科创企业主体开立了FTE账户,灵活利用FT账户的境内外资金渠道,成功为企业发放低成本流动资金贷款,解决了企业境内周转不足的难题。同时在融资或收款结汇时,离岸汇率平均优于境内汇率约150BP,大大节约企业的汇兑成本。在FT账户助力下,这家企业境内外企业成功扩大了生产,不仅交付了前期订单,还提前储备了大量产品。FT上线三年来,农行广东分行已累计为实体经济减少财务成本超6亿元。

第三,FT账户集中了全球资金管理。某全球高端电池材料高新技术企业在香港、“一带一路”沿线中国印尼综合产业园区青山区等地成立了子公司。农行广东分行第一时间为这家企业开立了FT账户,并推荐了全功能跨境人民币双向资金池产品,以解决企业集团资金余缺调剂和归集不便的难题。

近年来跨境贸易投资政策不断便利化,但是跨国集团对全球资金划转效率要求更加高,管理更加严格。基于FT账户的全功能型资金池具有额度高、主账

户可进行结售汇等优势,主办企业在农行开立了账户后,加快了集团境内外资金双向循环,提升了整体资金使用效率,又降低了集团整体融资规模和成本。

“全功能资金池便利了境内外资金流动。”何一钰对此深有体会地说:“对于全球化经营布局的集团企业而言,资金及时、灵活地调拨是经营生产的保障。”自2019年上线FT账户后,农行广东分行始终将跨境金融作为重点战略业务,已累计为130多家实体企业搭建资金池,其中不乏医药、高新技术、贸易新业态等行业企业,为企业缓解境内外资金压力、复工复产提供了有力支持。

此外,FT账户着力支持科技创新,丰富科创企业的金融创新服务。

2021年1月,为支持高新技术企业、科技型中小企业等科创企业发展,农行广东分行经过充分调研,根据科创企业的金融需求和特点,在监管和政府部门的支持下,直接推动FT账户境内适用主体由自贸区扩展至广州和珠海市辖内的科创企业,积极推动金融与科技、产业深度融合,为广东科技创新高质量发展注入强劲动力。

某科技有限公司是一家聚焦高性能新材料的科研、生产、销售和服务的新材料企业,在北美、欧洲、南亚等海外设有研发、生产基地,是国家级技术创新示范企业。企业在开立FTE账户以后,其在农行广东分行已累计办理了超9亿元FT流动资金贷款,用于支持企业日常生产运营。“与普通贷款相比,FT项下贷款已为公司节省融资成本近千万元,我们的融资渠道更宽了,融资成本也更低了。”该科技有限公司负责人表示。

C FT前景广阔、未来可期

未来,FT账户还有哪些发展前景和可能性? 伴随着粤港澳大湾区政策不断出台和金融创新改革的推进,FT账户作为政策创新的载体,也将保持先行先试的优势,账户功能将持续丰富和完善。预计FT账户在进一步支持科创企

业发展,服务乡村振兴相关企业、优质外贸企业等方面还有广阔的应用空间。

回首这三年,FT业务在南粤大地落地生根。而农行广东分行作为最奋进的播种者、耕耘者,积累的FT业务经验日益丰富,已形成了一批以广东自贸区为核心的可复制可推

广的优秀案例,并翘首以待推广至大湾区,开足马力永葆FT业务创新不止、生生不息,积极助力湾区转型升级,展现粤又新作为。

未来,农行广东分行将继续做好对外开放的排头兵,先试先行人民币国际化、投融资汇兑便利化的政策红利,深

耕跨境资金流动自由的改革试验田,为更多的实体企业和市场主体提供优质便利的跨境金融服务,以金融力量助推更多外向型企业“走出去”“引进来”,参与更高水平国际竞争,推动国家更高层次的对外开放。(王森怡 周育佳)