



中国银行上海市分行积极支持自贸区及新片区重点产业发展,应用创新融资工具助企降本增效。为重大产业项目提供中长期贷款支持,助力战略新兴产业大力发展。同时,积极服务贸易投资高水平对外开放和总部经济客群聚集。

中国银行以金融服务之力切实担当“金融改革开放排头兵”使命 释放创新引力,赋能上海自贸区建设

2013年9月29日,中国(上海)自由贸易试验区在基隆路9号挂牌。当天,中国银行上海市分行即成立中行上海自贸试验区分行,成为首批入驻自贸区的银行之一。十年来,中国银行全面贯彻新发展理念,服务和融入新发展格局,聚焦上海“五个中心”和浦东引领区建设,牢牢把握高水平对外开放的时代要求,发挥跨境专业优势,着力推动高质量发展,在国家自贸区提升战略的政策机遇下,以金融服务之力,切实担当起“金融改革开放排头兵”的使命。

践行使命担当 助力实体经济提质增效

一直以来,中国银行上海市分行积极支持自贸区及新片区重点产业发展,应用创新融资工具助企降本增效。为重大产业项目提供中长期贷款支持,助力战略新兴产业大力发展。在临港新片区率先设立长三角中银资本股权投资基金,助力重大项目攻关。作为主承销商,为上汽通用汽车金融有限责任公司成功发行首单人民币自贸区绿色资产支持证券,重点参与投资临港集团于自贸区内发行的全球首单绿色双币种自贸区离岸债券,助力临港新片区企业充分利用“两个市场、两种资源”。作为主承销商,为临港集团注册超短期融资券额度,为企业成功发行并表型资产支持票据。协助上港集团成功定价境外美

元债券,落地新片区首笔中资企业境外债券承销业务。作为主承销商,助力新开发银行成功发行迄今为止超主权机构在中国银行间市场发行的最大单笔金额熊猫债,助力新开发银行多元化参与资本市场。

同时,积极服务贸易投资高水平对外开放和总部经济客群聚集。在经常项下,依托跨境收款直入账服务,帮助企业实现跨境汇入汇款全流程、自动化、无感化的秒级入账。主动对接“离岸通”“国贸公服”等平台,成为首家系统直连银行,实现离岸转手买卖业务物流信息的线上化校验。在资本项下,率先落地一批本外币便利化试点业务,目前已为数千家自贸区企业提供各类跨境结算便利化服务,极大提升企业结算效率和节省财务成本。围绕自贸区地区总部经济积极打造“一点接入,全球响应”的服务体系。为上海国际港务(集团)股份有限公司办理上海市跨国公司“高阶版”本外币一体化资金池试点首发业务,为中船集团量身定制基于自由贸易账户的本外币一体化金融服务解决方案,满足央企国企库建设需求。

发挥跨境特色 服务高水平对外开放

中国银行上海市分行积极服务企业“走出去”。截至今年上半年,该行自由贸易账户项下离岸经贸业务量累计折合人民币近160亿元。已成功为东方创业办理上海市自由贸易

账户离岸经贸业务项下的首笔离岸加工贸易业务,服务企业外贸转型升级。创新落地以非居民为池主的全功能跨境资金池。积极联动中行布鲁塞尔分行,为某家总部位于比利时的重要客户落地全功能跨境资金池,实现其遍布50个国家和地区的集团成员间资金调拨、上存下借的全自动处理,满足集团全球资金管理需要。与此同时,充分发挥非居民账户服务优势,为某公司在厄立特里亚设立的全资子公司提供服务,运用创新服务流程,通过企业非居民账户成功为外派员工批量支付人民币工资,助力企业在厄国当地的投资建设。

此外,中行上海市分行充分发挥海内外联动优势,支持共建“一带一路”企业发展。为中建八局、上海电力、能建集团等项目提供跨境结算和融资服务,助力企业实现对境外项目的有效管理。在新开发银行大楼内设立上海唯一、全国唯二的外事服务银行网点国际展路支行。成立一年多来,积极探索与新开发银行全方面、多层次合作,已初步形成面向“一带一路”国际组织的专属服务窗口,并落地新开发银行大额人民币熊猫债承销、大额外汇兑换交易等业务,以实际行动深度融入国家对外开放格局。

建设金融要素市场 助推经济高质量发展

中行发挥综合化经营特色,积极融入金

融市场对外开放,助力上海建设人民币资产配置中心和人民币跨境投融资中心。由中银理财与东方汇理率先在新片区设立境内首家合资理财子公司——汇华理财有限公司,已发行多只理财产品,受市场广泛欢迎。近期,中行上海市分行成功协助某全球知名大宗商品客户获批合格境外投资者业务资格,这也是我国QFII制度实施以来首家获批的全球头部大宗商品贸易商客户。

参与各类金融要素市场建设,助力提升要素市场影响力。中行上海市分行积极参与推进保交所国际再保险交易中心、上海石油天然气交易中心等金融要素市场的跨境金融服务方案制定。参与上海票据交易所跨境人民币贸易融资转让服务平台,并办理首单跨境平台贸易融资转让业务。作为上海金交所国际板首批A类会员之一,为自贸区内机构和境内外投资者通过自由贸易账户投资中国黄金市场提供安全、高效、快捷的服务。协助上海国际能源交易中心设计的原油期货金融服务方案,获评“上海银行业创新奖”;助力上期所综合业务平台20号胶、低硫燃料油保税标准仓单首日成功上线,提升我国大宗商品价格影响力。近日,中行又成功助推我国首个服务型指数期货集运指数(欧线)期货挂牌上市,首日即为多家境内外参与者办理银期转账,是服务市场参与主体类型最多的银行金融机构。

深化金融改革 积极支持金融创新

中行上海市分行利用自由贸易账户,将服务触角延伸至境外非居民企业,并凭借其在资本项目可兑换的创新优势,不断加大对外分账核算项下贷款与境外融资、自贸债及海外债、银团贷款和结构化融资等多种方式的组合运用。成功参与承销上海市财政局发行的自贸债,叙做FTE账户项下首笔境外融资,大宗贸易贸易融资业务、对客货币利率掉期交易(CCS)、对客差额交割远期交易等多项试点创新业务。

作为首批进驻中国(上海)自由贸易试验区的商业银行,中国银行上海市分行积极投身自贸区金融改革开放,几乎参与了自贸区每一项金融创新试点,囊括各类首单业务近70项;率先提供跨境人民币便利化结算服务,进一步简化企业跨境人民币结算操作流程;实施外汇经常项目便利化措施,帮助企业凭指令直接办理经常项下收付汇,减轻运营压力,有效提升贸易投资便利化水平。

后续,中国银行上海市分行将持续通过创新、合作、联动等形式深耕资金跨境流动,服务实体经济,积极探索自贸改革,为上海国际金融中心和自贸区建设添砖加瓦,为实现更高质量、更高水平的对外开放贡献中行力量。

努力成为“引进来”“走出去”首选金融机构

作为首批进驻中国(上海)自由贸易试验区的商业银行之一,十年来,中国银行上海自贸试验区分行(以下简称“自贸区分行”)几乎参与了自贸区每一项金融创新试点,囊括众多首单业务:首单股权投资投资基金自由贸易托管业务、首笔跨境双向人民币资金池业务、首单自贸区内非银金融机构非保理、首单融资租赁公司全国银行间市场ABN票据、首笔轧差收付汇业务、首笔离岸中心外汇掉期业务、首笔非居民外币福费廷业务、首笔以棉花标准仓单为质押品的融资模式……创新已成为自贸区分行的基因。

近年来,自贸区分行5个维度同向发力、一体推进。

紧跟监管制度集成,深耕资金跨境流动,在全球资金池和人民币国际化上下功夫;深化与自贸保税区管理局协同合作,以“跨境+数字化”为抓手,创新工具支持离岸金融的发展;打造海内外联动新模式,以客户为中心,无界式全球服务,努力成为“引进来”“走出去”首选金融机构。聚焦“一带一路”和RCEP(《区域全面经济伙伴关系协定》)重点区域自贸多边协定,扩大面向全球的高标准自由贸易网络,用好资源配置功能。积极响应稳外资稳外贸和跨境新业态,与质量认证中心、外商投资协会、跨境电商协会、保税区域物流协会等源头合作,以嵌入式金融活水服务高水平对外开放。

落地中国人民银行上海总部特批的以非居民为池主的创新业务——某全球检测龙头

企业全功能跨境资金池。该集团为总部经济客户,位于比利时,是国际著名检测认证机构,集团运营遍布50个国家和地区,并拥有900家实验室。自贸区分行与中行布鲁塞尔分行协同营销,于自贸区全功能跨境资金池,实现集团成员间资金调拨、上存下借的全自动处理,满足集团全球资金管理需要。创新点在于资金池落地后迅速提升人民币存款及跨境人民币结算业务量,同时非居民充分运用自贸账户载体,资金归集全部留在境内。

叙做全行首笔外保内贷类低风险普惠接力通宝业务,用跨境的专业优势支持普惠金融。自贸区分行与中行法兰克福分行海内外联动,创新为某外贸贸易公司设计外保内贷类低风险普惠接力通宝方案,该方案充分考虑外部环境、客户发展、集团合作等因素,为企业解决融资问题,支持其在中国的业务拓展,2021年放款1000万元,2022年实现接力通宝续贷。该业务模式在具有类似业务需求的外资企业中形成很强示范效应,2023年又与中行维也纳分行联动,落地L公司国际贸易跨境外保内贷类低风险普惠金融,助力新拓展中国市场的普惠客户从小到大的培育。

聚焦要素市场,实现资金投融资的便利化结算,深化资本市场扩大开放。落地某金融监管机构首笔人民币IRS双边交易业务;境外机构投资境内银行间债券市场(CIBM)同比增幅超过80%,带动跨境人民币结算量。在总分行指导

下,自贸区分行为新开发银行提供自贸专属服务,今年5月末成功落地85亿元人民币熊猫债承销业务,助力该机构成为银行间市场熊猫债发行和存续规模最大的超主权机构。

“跨境+数字化”创新转型助力新发展格局。在RCEP落地生效后,自贸区分行紧紧围绕海内外客户在离岸金融、跨境人民币、全球供应链金融等方面的业务需求,通过数字化转型,为跨国公司S离岸转手买卖业务项下单据提供优质、便捷的全流程服务。一是对接公司ERP系统,以电子单据替代纸质单据,实现了便捷高效的无纸化操作。二是与S公司的货运代理船公司直接对接,采用线上、线下相结合的方式,直接取得正本运输单据,确认业务真实性,同时极大提高公司单据运转速度。三是对收、付款流程进行优化,白名单式一键收付,极大提高业务效率。优质的服务和数字化流程优化,客户2023年二季度业务同比翻一番。

积极服务“走出去”企业。自贸区分行服务LQ在厄立特里亚设立的全资子公司,运用创新服务流程,通过企业非居民账户成功为外派厄立特里亚的员工批量支付人民币工资。鉴于中国银行的优质金融服务,公司推荐了其他在厄国投资的矿业项目,并将结算业务转至中行;通过以上服务积累,厄立特里亚某商业银行选择中行开立清算账户,进一步便利厄立特里亚与中国两地客户开展结算。

