



大湾区汽车产业出口联盟  
GBA-Automotive Export Alliance

# 汽车出海金融服务包

发布时间：2026年4月

## 前言

当前，我国汽车出口已迈入规范化、规模化、高质量发展新阶段，行业新政落地推动汽车产业生态加速重塑，金融支持作为产业稳健出海、持续升级的关键支撑，对汽车出口企业发展至关重要。在此背景下，大湾区汽车产业出口联盟牵头筹建大湾区汽车产业出口金融服务平台，集聚大湾区优秀金融机构与专业服务力量，并重磅推出《汽车出海金融服务包》，共同打造面向汽车出口全场景的金融支撑体系。

《汽车出海金融服务包》由联盟秘书处统一汇编，集中收录平台成员单位适配汽车出口场景的特色金融产品与专属服务方案，覆盖融资、跨境、保险等多元化金融服务，旨在整合粤港澳大湾区优质金融资源，打通汽车产业出海全链条金融服务堵点，提升金融服务普惠性与精准度，以金融活水赋能中国汽车驶向全球。

## 大湾区汽车产业出口金融服务平台成员单位介绍及产品服务

(以下排名不分先后)

中国平安财产保险股份有限公司广东分公司.....	P1
中国平安财产保险股份有限公司深圳分公司.....	P2
招商银行股份有限公司广州分行.....	P4
贸德飞贸易咨询（深圳）有限公司.....	P5
万里汇（广东）数字科技有限公司.....	P7
中国农业银行股份有限公司广东自由贸易试验区南沙分行.....	P8
中信银行股份有限公司广州分行.....	P20

## 一、中国平安财产保险股份有限公司广东分公司

### （一）企业概况

中国平安财产保险股份有限公司广东分公司成立于 1992 年 5 月，是中国平安财产保险股份有限公司最大的省级分公司，也是广东市场的第二大主体。截至 2024 年，公司已在省内设立 18 个中心支公司、203 个分支机构，业务网点覆盖广东全省，在职员工 6500 余人。

2024 年，平安产险广东分公司（不含深圳、东莞、佛山）保费收入达 258.5 亿元，其中车险 172.4 亿元、非车险 86.1 亿元；共为 1145 万个人客户、14.1 万企业客户提供累计超 514 万亿元风险保障，积极服务广东省经济社会高质量发展。

平安始终以专业为基、以客户需求为先，通过全球化布局、科技赋能和创新服务，为企业出海提供全方位保障。有平安，出海更平安！

### （二）产品介绍：

#### 1、产品责任险

覆盖：车辆设计/制造缺陷导致第三方人身伤亡、财产损失

#### 2、出口信用保险

保障海外买家拖欠货款、拒收、政治风险导致收汇损失

#### 3、新能源整车专属

三电系统延保、智能驾驶辅助责任保险

#### 4、整车质保责任险/延保险

替代传统车企自保，转移超长质保风险

#### 5、出口货运险

保障出口货物在海运/陆运/空运/联运途中，因自然灾害、意外事故造成损失的财产保险

### （三）对接人

销售总监 宋炜淇，联系电话：13688897116

## 二、中国平安财产保险股份有限公司深圳分公司

### （一）企业概况

中国平安财产保险股份有限公司深圳分公司（以下简称“平安产险深圳分公司”）成立于1988年9月6日，在深圳市政府及监管部门、广大客户和社会各界的支持下，已稳步发展成为拥有19家支公司、营业部及营销服务部，员工总数超过1900人的专业保险机构。在平安集团及产险总部的战略引领和大力支持下，公司充分利用集团的综合金融优势，为客户提供全面、高效的保险服务。公司经营的主险已超过1000种，业务范围涵盖机动车辆保险、责任保险、意外伤害保险、健康险、企业财产保险、农业保险、家庭财产保险、工程保险、货物运输保险、特殊风险保险、船舶保险等法定财产保险业务及国际再保险业务，在业界树立了卓越的专业形象和服务口碑。

平安产险深圳分公司积极承担企业社会责任，发挥金融行业核心优势，有效整合资源，并依托平安集团“金融+科技”和“金融+生态”的战略布局，坚守“以人民为中心”的服务理念，不断创新进取，致力于为广大客户提供高效、省心和便捷的保险产品 & 特色服务。

## （二）产品介绍：

1. 出口汽车质保/延保保险：保障出口车辆在原厂质保期满后，因车辆自身质量缺陷、机械或电气系统故障（含新能源汽车三电系统）产生的维修、零部件更换等相关费用。

2. 企业出海财产险：保障企业在海外运营的厂房、办公设备、存货等固定资产与流动资产，因火灾、自然灾害、意外事故等列明风险造成的直接物质损失及相关合理费用。

3. 企业出海工程险：保障企业海外建筑、安装工程项目在建设全周期内，因自然灾害、意外事故、设计施工失误等列明风险造成的工程物质损失，以及依法应承担的第三者人身伤亡或财产损失赔偿责任。

4. 出口货运险：保障出口货物在跨境运输（海运、陆运、空运等）全流程中，因自然灾害、意外事故、外来风险等列明风险导致的货物本身损失，以及相关的合理施救、救助费用。

5. 出口汽车产品责任险：保障汽车生产商、出口商因出口的汽车存在设计、制造、警示缺陷，导致使用者或第三方遭受人身伤亡或财产损失，依法应承担的经济赔偿责任及相关法律诉讼费用。

6. 出口信用险：承保出口企业在出口贸易、对外投资等经营活动中，因进口商的商业风险（破产、拖欠、拒收等）或进口国的政治风险（战争、外汇管制、贸易禁令等）导致的应收账款无法收回等经济损失。

7. 平安 24（全球守护计划）：平安产险推出的面向出境个人与企业出海人员的综合保障产品，覆盖境外意外与突发疾病医疗、全球紧

急救援、绑架勒索、行程损失、个人财产损失等全场景风险，提供“防、救、赔”一体化的全天候全球安全保障服务。

### （三）服务介绍：

海外售后体系搭建：联合属地维修商、TPA 服务商、属地保司、主机厂，搭建承保、风控、理赔、维修、配件调度的完整闭环，解决海外维修难、理赔慢的核心痛点

### （四）对接人

客户经理 计思同，联系电话 13066916893

## 三、招商银行股份有限公司广州分行

### （一）企业概况

招商银行广州分行作为招商银行在华南地区设立的首家分行，自1994年6月21日成立以来，始终秉持“因您而变”的经营理念，深耕华南市场三十余年。从初创时6个网点、134名员工，发展为拥有81家网点、超3300名员工的区域性金融中坚力量，存贷款规模、资产质量等核心指标稳居广州地区股份制银行前列，品牌影响力与市场口碑突出。分行凭借卓越经营与严谨内控，斩获“经济发展贡献奖”“最佳财富管理银行”“助力新质生产力发展杰出银行”等多项殊荣；服务品质持续领跑，累计获评多家“百佳”“千佳”“五星”“四星”网点，持续擦亮招行优质服务金字招牌，赢得监管与社会各界高度认可。

招商银行广州分行汽车与智能制造行业经营团队，是聚焦核心产业、深耕细分赛道的专业金融服务团队，专注服务汽车出行、智能网联与新能源、半导体、低空经济等战略新兴领域。团队以客户为中心，为行业战略客户提供全流程定制化服务：统筹重大项目推进，落实“一户一策”经营机制，量身打造综合金融服务方案；依托供应链金融、科技金融等特色产品，实现客户集团全链条、全业务深度经营；联动政府、协会及总行团队，精准把握行业政策，提升行业核心竞争力；同时强化团队专业建设，打造行业洞察深、服务效率高的专业队伍，以精准高效的金融服务，助力汽车与智能制造行业高质量发展。

## （二）服务介绍：

招商银行围绕企业全球化经营的金融需求，构建“汇、兑、融、赢”服务体系，全新推出“跨境 E 招通”，提供涵盖跨境结算、外汇交易、国际贸易融资、中资企业全球化经营、全场景跨境融资、境外上市全生命周期服务等一站式跨境金融服务。

## （三）对接人

主管 王微，联系电话 18922297856

## 四、贸德飞贸易咨询（深圳）有限公司

### （一）企业概况

MODIFI (贸德飞) 总部位于德国，是全球领先的跨境 B2B 贸易融资与支付平台。作为全球贸易融资领域的先行者，MODIFI 致力于通过创

新的金融工具，为中国汽车出口商提供高效的营运资金解决方案和跨境贸易风险管理支持。

## （二）产品介绍

### 1、核心金融产品：出口保理融资

针对汽车整车及零部件出口货值高、海外回款周期长的行业痛点，MODIFI1 提供非追索权的出口保理融资，实现“发票即现金”的快速转化。

加速资金回笼：汽车出口商在货物出运后即可获得高达发票金额 80-90%的预付账款，无需等待买家长达 30 至 120 天的账期。

信用保障(坏账买断)：采用非追索权保理模式，若海外买家因破产或无力偿付导致坏账，风险由 MODIFI1 承担，保障出口商净利润。

优化资产负债表：该产品属于报表外融资，不占用出口商银行授信额度，有助于提升企业的财务稳健性。

### 2、2025 重点出口市场服务矩阵

MODIFI1 的全球风控高度匹配协会公布的 2025 年重点出口目标市场，特别是在以下高增长地区具备显著优势：

中东地区(阿联酋、沙特)：深度覆盖中东大型汽车贸易商及分销网络，支持当地快速扩张的燃油车与新能源车进口需求。

成熟市场(英国、比利时、澳大利亚)：凭借在欧洲市场的深耕，提供极具竞争力的融资费率及极速的买家额度审批。

拉美地区(墨西哥、巴西)：针对当地日益增长的中国汽车品牌需求，提供本地化的信用评估，帮助出口商应对复杂的拉美贸易结算环境。

注:MODIFI 始终遵循国际合规准则, 针对特定受限市场或合规高风险地区保持审慎准入, 确保大湾区出口企业的每一笔回款都符合国际金融安全标准。

### (三) 对接人

市场部 陈丽群, 联系电话 13714979720

## 五、万里汇(广东)数字科技有限公司

### (一) 企业概况

万里汇(WorldFirst)是蚂蚁国际旗下的一站式跨境支付与金融服务平台, 2004年成立于英国伦敦, 2019年加入蚂蚁集团。截至2025年底, 全球累计交易额超5000亿美元, 是全球跨境第三方收款服务市场份额第一。

依托蚂蚁国际的全球资金网络, 携手生态合作伙伴, 万里汇可以轻松满足跨境企业的全球收款、全球付款、外汇管理、金融服务等多种需求, 助力企业节约资金成本、迅速抓住全球商机。

科技助力、始终陪伴, 万里汇已助力超过150万家跨境中小企业实现“一个账户 全球收付”, 让企业的全球远航之路行稳致远, 实现全球业务增长。

万里汇在全球多个国家和地区拥有70+张支付牌照, 确保合规展业。同时在全球14个国家和地区设立30+个办事处, 为跨境中小微企业提供更加本地化的专业服务。

## （二）产品介绍

### 产品链路视角

- 极速收全球：覆盖抖音为主的全球 130+跨境电商平台收款，以及信用卡收款
- 便捷付全球：可提款至支付宝；万里付卡用卡 0 费用，消费享返现
- 轻松管全球：支持多账号、多操作员、审批流，全球资金一盘棋，降本增收风险低
- 安心兑全球：汇率透明 0 汇损，一站式外汇服务解决方案，助您从容应对外汇波动
- 灵活贷全球：支持美元、人民币贷款，利率低、额度高，助您解决资金燃眉之急

## （三）对接人

大客户经理 邬宏福，联系电话 13632395174

## 六、中国农业银行股份有限公司广东自由贸易试验区南沙分行

### （一）企业概况

中国农业银行广东自由贸易试验区南沙分行（简称“南沙农行”）是广州南沙区首批入驻银行、首家分行级银行业金融机构，现有员工 261 人，设有 6 个部门和 2 个直营团队、12 家营业网点和 4 家离行式自助服务银行。南沙农行先后落地全国、全省多项首笔创新业务，是

南沙区唯一代理国库银行和代理境外旅客购物离境退税业务的银行，是区政府、镇街政府和区属医院学校的主力服务银行，荣获“粤港澳地区金融服务先锋”称号。南沙是大湾区对外开放的桥头堡，南沙农行也是广东农行先行先试、创新发展的“试验田”。农行广东省分行先后在南沙设立“粤港澳跨境业务创新基地”、“粤港澳大湾区跨境投行中心”，本周刚在南沙设立“跨境金融服务中心”。

2015年南沙自贸区挂牌以来，南沙农行积极落实国家战略部署，坚持创新引领，实现了跨境业务的快速发展。跨境人民币结算量连续多年超千亿元，在南沙四行中处于领先地位。资金池业务方面，南沙农行充分利用资金池政策，累计备案跨境人民币资金池近30个，本外币池2个；跨境投融资方面，联动农总行落地农行系统内首个特大型央企回归A股募集户，办理农行系统内首笔“一带一路”熊猫债、首笔NRA外币贷款及南沙首笔外汇资本项目例便利化项目；每年为兴业香港、香港德意志银行、农行卢森堡分行等境外机构办理债券通、CIBM项下跨境结算超千亿元，积极落实高水平双Q(QFLP/QDLP)试点政策，落地粤科外币QFLP项目，备案金额超70亿元并办理首个子项目入资。

2019年，广东农行作为广东地区首家上线FT账户体系的商业银行，在南沙农行开立首个FT账户。截至目前，南沙农行为超过1000家企业开立FT账户，其中为超过150家港澳企业开立FTN账户，提供包括资金增值、跨境结算、贸易融资等服务，累计交易金额超百亿元，是目前开办FT业务银行中业务品种最丰富、覆盖范围最广的银行，已逐步形成全国农行FT服务重要平台和农行境内外分支机构联动中心。

## （二）产品介绍

### 跨境金融综合服务方案

#### 第一部分 国际结算及结售汇业务介绍

目前我行跨境结算以及结售汇业务均可通过网银线上办理，无需寄送纸质单据，打破区域局限。

#### 一、国际结算

常见结算业务资料基本要求（可能根据具体情况有所变化）

##### 出口收汇（谁报关谁收汇）

有关单收汇业务	便利化办理，仅需告知报关货物名称及出口申报方式（同一交易对手首次收汇需要提供合同、发票、关单）
无关单预收款业务	便利化办理，仅需告知报关货物名称及出口申报方式，但每季度会按约 8% 的比例抽查合同、发票、关单及运输单据（同一交易对手首次收汇需要提供合同、发票，后补关单及运输单据）
服务贸易收汇	5 万美元以下可便利化办理，需告知服务项目内容及申报方式（同一交易对手首次收汇提供合同发票），等值 5 万美元以上合同、发票
备注：涉及风险地区、NRA/FTN/OSA 的款项均需逐笔提供合同、发票、关单、运输单据、承诺函。	

##### 普通账户、本外币合一账户付汇（谁报关谁付汇）

货物贸易货到付款	合同、发票、关单
货物贸易预付货款	合同、发票，后续需要补关单
服务贸易付汇	合同、发票（5 万美元以上还要提供税务备案表和完税证明）
境外企业海运费	需要提供代理运输合同、发票、运输单、未涉及制裁承诺函
境内服务贸易收汇（代理海运费收付）	提供代理运费项下增值税发票
备注：涉及风险地区、NRA/FTN/OSA 的款项均需逐笔提供合同、发票、关单、运输单据、承诺函。	

## 二、结售汇业务

### （一）网银结售汇功能。

#### 1. 即期结售汇

客户出口收汇入账资金，可以在网银办理自助结汇，自主选择合适的时点结汇，全程线上化办理，无需提供申请结汇单据，省心、省时、更省力！

#### 2. 即期结售汇挂单

产品简介：网掌银结售汇挂单是企业通过我行网银或掌银自主确定结售汇目标价格，一旦市场达到目标价即可自动成交。时差原因，美国重点经济数据（如 CPI、非农就业数据等）及美联储议息事件均

在我国夜间发生，市场因相关事件引发的波动为企业提供更优于日间汇率的机会，挂单交易是客户可设置的，能自动捕捉目标汇率的有效工具。

### 📌 办理要求

**功能开通：**在我行开通网银或掌银

**币种：**人民币与外币之间兑换

**挂单类型：**获利挂单与止损挂单均可选择

网银挂单金额	挂单有效期	网银办理时间	系统撮合时间
<500 万美元	≤5 个工作日 (不超当周)	09:30- <b>隔天</b> <b>2:30</b>	09:30- <b>隔天</b> <b>3:00</b>
≥500 万美元	当天	09:30-17:00	09:30-17:30

### 📌 产品亮点

亮点	说明
线上办理	免奔波、免排队、免填单
自主设定	自主选择结售汇时机，自主设置有效期，心仪汇率自己定
自动撮合	获利止损均可挂单，约定时间内触碰价格即可自动撮合成交

## (二) 套期保值产品。

### 1. 远择期结售汇

**产品简介：**约定具体交易日/某一期间以约定的具体价格进行结售汇，不必承受到期汇率波动带来的风险，可消除汇兑敞口，优化财务报表。

## 2. 卖出美元看涨期权

产品简介：客户（期权卖方）期初收取期权费，并承诺在未来约定时点，如期权买方（银行）选择行使该权利（即按约定执行价进行结售汇），则期权卖方有“义务”配合。适合偏向持有美元存款，并希望提高美元存款收益的企业，但若到期市场汇率高于执行价，企业需按执行价结汇。

除以上产品外，我行可根据企业结售汇意愿，风险偏好等提供不同的套期保值产品，如比率远期结汇、区间远期结汇、价差结汇产品等，企业可通过设定合适的套期保值比例，实现风险与收益的最优配置！

### （三）汇市咨询服务及结售汇优惠。

中国农业银行在银行间市场交易能力领先同业。近年来我行在银行间外汇市场交易及定价能力持续位于行业领先地位，获得外汇交易中心颁发的包括“综合最佳做市机构”、“最佳做市奖”、“最佳即期做市奖”等多项大奖，获奖质量和数量位居同业首位，具备超一流的国际金融交易团队及平台。作为我国主要做市商之一，我行具备一定的操盘规模，对外汇交易市场变动有一定的专业判断和敏锐度。经过多年的发展，我行已组建了一支专业高质的外汇交易队伍，我行可为企业在外汇资金管理方面，提供专业的汇市咨询和套保策略规划等服务，为贵司设计专属资金增值、衍生产品综合服务方案。另外，贵司作为我行优质客户，我行可根据贵司业务量情况，在挂牌汇率价格基础上给予**一定优惠点数**。

## 第二部分 广东自贸区 FT 账户简介

## 一、FT账户介绍

FT 账户（Free Trade Account）是企业在自贸区分账核算单元开立的规则统一的本外币账户，2019 年开始在广东自贸区试点。中国农业银行广东省分行是首家上线自由贸易账户的银行，至今已为超 6900 家境内外企业提供存、贷、汇、对全链条跨境金融服务，累计发放贷款超 1700 亿元，办理跨境结算近 2 万亿元。

FT 账户可分为 FTE 和 FTN。

### FTE 一区内机构自由贸易账户

FTE 账户适用对象为：在南沙、横琴自贸区依法成立的企业（包括法人、非法人及个体工商户，下同），境外机构驻南沙、横琴自贸区内机构，注册地在广州和珠海的科创企业<sup>1</sup>。

### FTN 一境外机构自由贸易账户

FTN 适用于在境外（含港澳台地区）注册成立的企业，已办理 ODI 或纯境外企业（追溯均为境外股东）可开立 FTN 账户。

## 三、FT 账户简介

自贸分账核算体系（即“FT 账户”）是适用于境外及自由贸易试验区内企业和个人的独立账户体系，可实现分账核算、本外币一体化等功能，FT 账户不能取现。

（一）FT 账户便利功能。

- ☆ **本外币一体化：** 开立一个账户，拥有多个币种功能。
- ☆ **自主定价：** 存、贷款利率及理财收益等独立定价。
- ☆ **自由汇划：** FT 账户与境外账户和 NRA、OSA 账户之间资金划转

---

<sup>1</sup> 科创企业包括高新技术企业，专精特新中小企业，科技型中小企业，广东省企业技术中心，瞪羚企业，独角兽创新企业，广东省创新型中小企业，技术先进型服务企业，科技型中小企业，高成长创新型企业(独角兽企业)培育库入库企业，珠海市创新型中小企业，服务科技创新的跨国公司地区总部，贸易型总部，总部型机构。

(一线划转)可凭收付款指令办理。

☆ **自由兑换**：在经常项下，按照自身意愿进行相应币种转换，以及办理远期、掉期等业务，适用**离岸汇率**。

(二)划转规则。

### 1. 一线划转规则

一线划转可本外币，部分国家需要提供资料审查，原则上凭收付款指令自由划转。

包括：FT 账户与 FT 账户、境外账户、NRA 账户、OSA 账户等账户之间的划转。

### 2. 二线划转规则

二线划转**仅限人民币**，二线划转即FT账户与境内普通账户之间的划转，仅可办理以下业务：

办理“跨二线”异户名结算时，原则上需要提供资料，但有相应的便利化措施，一是单笔金额不超过30万，可在首次办理结算业务时出具承诺书后凭收付款指令办理，后续按比例抽查；二是建立合作后申请优质客户，可凭收付款指令办理，后续按比例抽查。

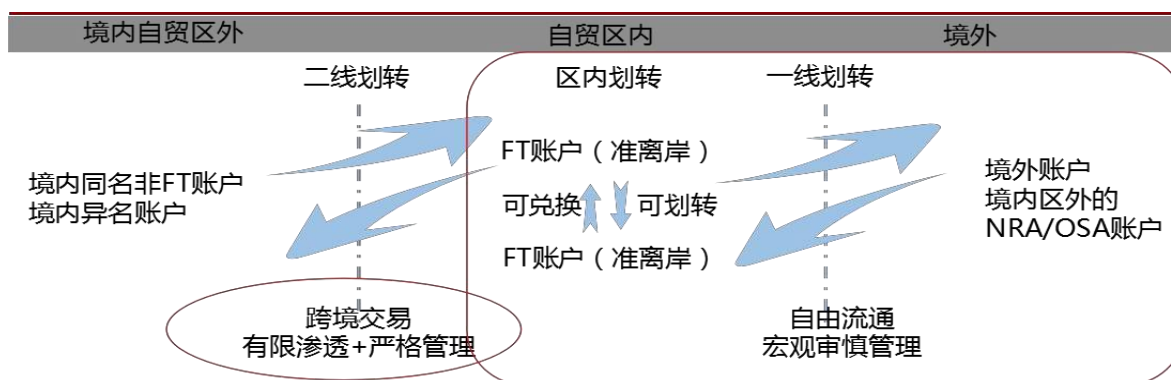
办理“跨二线”同户名结算时，可办理以下业务项下的人民币资金划转：

(1) 经常项下业务。

(2) 偿还自身名下且存续期超过 6 个月（不含）的广东省银行业金融机构发放的人民币贷款，偿还贷款资金必须直接划入开立在贷款银行的同名账户。

(3) 新建投资、并购投资、增资等实业投资。

(4) 中国人民银行广东省分行规定的其他跨境交易。



1. 机构自贸账户与境内非自贸账户之间资金划转视同跨境业务管理
2. 同一非金融机构FT账户与其开立的境内其他银行结算账户之间，可以办理因经常项下业务、偿还贷款、实业投资及其他符合规定的跨境交易所需的人民币资金划转

**无限制**

### 第三部分 资金增值产品金融服务方案

#### 一、资金增值产品

我行可为贵司办理定/活期、掉期存款产品，具体如下：

##### (一) 外币活期/定期存款。

我行可办理美元、港元、欧元活期和定期存款，港币、欧元和美元利率为同期限HIBOR/EURIBOR/SOFR，大额可再议价，2026/3/27参考利率如下：

期限	港币	欧元	美元
活期	1.40%	1.93%	3.62%
1M	1.95%	1.94%	3.68%
3M	2.30%	2.13%	3.71%
6M	2.62%	2.47%	3.74%
12M	2.95%	2.74%	3.78%

## （二）美元外汇买卖掉期存款。

我行可办理外汇买卖掉期存款，期限灵活，保本保收益，以美元为启动货币，到期后存款仍体现为美元，2026/3/27参考收益如下：

期限	美元定期	美元掉期	掉期增加收益
1M	3.68%	3.73%	0.05%
3M	3.71%	3.92%	0.21%
6M	3.74%	3.92%	0.18%
1Y	3.78%	4.02%	0.23%

## （三）FT项下人民币创新存款。

通过内嵌衍生交易来提高人民币存款收益，期限灵活，保本保收益，以人民币为启动货币，到期后存款仍体现为人民币，2026/3/27参考收益如下：

期限	人民币定期	人民币创新存款	增加收益
1M	0.80%	1.04%	0.24%
3M	0.80%	1.40%	0.60%
6M	1.00%	1.45%	0.45%
1Y	1.10%	1.76%	0.66%

备注：报价仅供参考，最终收益以实际办理为准。上述测算业务主体为境内公司，如业务主体为境外客户，资金增值产品产生的利息将扣除10%的利息税，若为香港公司并申请纳税人享受特定待遇的可按照7%扣除利息税。美元掉期业务和人民币创新存款需签署衍生交易协

议。

#### 第四部分 融资服务方案

##### 一、出口信用保险项下融资（企业保单）

短期出口信保融资包括非买断型和买断型信保融资，均是出口企业出口货物并投保了出口保险后，将保险赔付权益转让我行，我行对企业出口应收账款一定比例向出口商提供资金融通。非买断型保留对企业的追索权，买断型对企业无追索权。

亮点	说明
利率优惠	享受出口信保专属利率优惠。
担保条件相对宽松	满足一定条件下，可以仅以应收账款质押，不再要求提供其他担保。
节约企业授信额度	仅占用中信保一般授信额度和企业专属授信额度，不占用企业一般授信额度。

融资期限：依据保险公司保单承保的应收账款期限确定，融资期限不超过应收账款到期日后30天，但最长不超过1年。

融资金额：最高不超过应收账款金额的80%，同时不超过保单赔付金额。

##### 二、FT项下外币贷款

###### （一）产品简介。

FT外币贷款：是基于真实的用款背景，在FTN或FTE账户下，提供

的以外币为计价单位的融资贷款。

**业务模式：**外币贷款+近结远购。放款当日或次日，外币贷款会在放款后结汇成人民币使用，同时锁定远期购汇，锁定企业整体融资成本。外币贷款可以为一般现汇贷款（流动资金贷款、中长期贷款等）或贸易融资贷款。

## （二）产品要素。

**贸易背景：**出口或进口均可，需要提供合同、发票、关单等，如有不能提供的资料可与我行进行沟通。国内贸易背景也可以办理，但融资利率高于国际贸易背景。

**融资期限：**根据贵司应付账款/应收账款期限确定。

**贷款金额：**不设起办金额，但单笔金额等值100万美元以上可申请优惠利率。

## （三）办理流程。

1. 贵司在我行开立 FT 账户，提供贸易背景资料至我行审核，同时提供授信资料核定授信。

2. 贵司与我行签署衍生交易资料及贷款相关资料。

放款后贵司在我行进行结汇，同时锁定每一次付息、还本的购汇汇率。

## （四）融资利率。

### FT 外币贷款+即结远购价格测算

	期限	港币	欧元	美元
一般现汇贷款	6M	2.21%	2.13%	1.97%
	12M	2.44%	2.50%	2.28%
贸易融资贷款	6M	2.11%	2.03%	1.87%
	12M	2.34%	2.40%	2.18%

备注：报价时点：2026/3/27。上述测算及报价仅供参考，利率及结售汇价格均实时更新，实际办理利率及价格以实际办理为准。

### （三）对接人

南沙分行副行长 贺晓娟，联系方式 020-39633034

南沙分行国际金融部总经理 郑鹏辉，联系方式 020-39636200

南沙分行公司业务部总经理 陈家明，联系方式 020-39636109

南沙分行国际金融部高级客户经理 林泳钊，联系方式 020-39636126

南沙分行国际金融部客户经理 邓剑君，联系方式 020-39636129

## 七、中信银行股份有限公司广州分行

### （一）企业概况

中信银行广州分行深耕汽车金融领域二十余年，依托粤港澳大湾区政策优势，已深度服务多家汽车产业链客户成功出海。我们深刻理解汽车出口企业在订单融资、汇率波动、境外运营等方面的挑战，为此，中信银行广州分行整合集团资源与专业能力，为您的出海之路提供“融资+汇兑+资金+生态”一站式解决方案。

### （二）产品介绍

#### 1、出口专项融资支持

提供与贸易流程紧密结合的专项融资，匹配资金节点，助您抢订单，缓解采购与备货压力，具体根据客户资质，以实际审批为准。

2、跨境收付与汇率避险 —— 每一笔货款安全到账、利润锁定  
多币种收款复杂、汇率波动侵蚀利润？可通过我行 FT 账户体系与  
外汇避险服务，助您实现资金高效流转与外汇风险主动管理。

多币种收款便利：依托中信银行 FT 账户体系，支持美元、欧元等  
小币种收款，无需开立多个外币账户，高效收款。

综合汇率避险方案：根据订单、收款节奏，配套远期结售汇、期  
权及组合产品，锁定汇率成本，保障收益。

外币资金保值增值：为海外收款资金提供货币掉期等产品，提升  
资金综合收益。

全球资金一体化管理：实现境内外本外币资金归集、调拨与可视  
化管理，提升资金使用效率。

3、“金融+生态”全周期出海支持 —— 不止于银行，更伴您走向  
全球

依托中信集团全牌照资源，联合中信金租、中信保及海外合作网  
络，提供覆盖汽车出口平台、金融、法律、税务、物流的出海闭环支  
持。

选择我们，不仅是选择一个银行，更是选择一个懂汽车、懂跨境、  
懂您的长期伙伴。

欢迎垂询，我们将为您量身定制解决方案，助力您的全球业务行  
稳致远。

（三）对接人

李悦，联系电话 18929598013