

# 自由贸易账户（FT 账户）案例汇编

天津市商务局

FT 账户是金融机构根据自由贸易试验区企业及非居民的经营需要，在自贸区分账核算单元开立的规则统一的本外币账户，独立于现有的传统账户体系。

FT 账户的设置是探索投融资汇兑便利、扩大金融市场开放和防范金融风险的一项重要制度安排。2019 年 11 月 26 日和 12 月 31 日招商银行天津分行和中国银行天津市分行分别接入 FT 账户分账核算业务系统，FT 账户业务在天津开通运行。业务运行以来，两家上线银行积极实践 FT 功能应用，在汇率价格、融资渠道多元化、结算便利化等方面进行了有益的探索，在全面落实“六稳”工作、完成“六保”任务、支持普惠金融政策方面发挥了功能优势，形成了一些可推广可复制的典型案例。

**（一）“少跑腿”— 综合账户服务：FT 账户实行本外币合一管理，不强制分别设立经常和资本账户，企业不用开立多个账户，可节约管理成本、提高效率。现可开办 FT 账户的外币币种有美元、欧元、英镑、港币、瑞郎、新加坡元、丹麦克朗、日元、加元、澳元。**

**案例一：**区内外商投资企业如果正常经营并进行境内再投资至少需开立四个账户，分别是人民币经常账户、美元经常账户、美元资本金账户和人民币结汇待支付账户。运用 FT 账户功能，企业仅需开立 FTE 人民币及美元账户便可实现之前所有业务的操作，账户管理上效率不但提高，成本也节约不少。

**案例二：**某区内国有大型工程公司主要负责境内外工程项目，B 银行为该公司开立 FTE 主账户，包含人民币子账户和美元、港币双外币子账户。通过 FTE

账户的开立，其境内外资金划转只需在 B 银行一家机构同一账户内办理，提高了企业资金汇划的效率。

**案例三：**区内某外资商贸公司存在接收资本金、结汇后再向境内供应商支付贷款的业务需求，业务痛点为企业需接收多币种境外资本金，同时境内支付货款频次较高，手续繁琐。B 银行为客户开立 FTE 账户后，提供了本外币一体化账户管理和资本项目便利化服务方案，多币种资金接收也无需开立多个账户，高频支付手续大大简化，赢得了客户的赞誉。B 银行为该客户办理了约 200 笔、7000 万元人民币的款项支付，原本需要几天才能完成的业务手续，目前只需要 1 天即可办理完毕，有效提高了企业资金使用效率。

**(二) “降成本”——离、在岸价格双向选择：FT 账户可运用离岸、在岸两个市场的资源，企业可以比较 FT 账户与境内结算账户的融资成本及便利性，择优选择更适合企业自身需求的融资模式；同时 FT 账户结售汇可适用人民币离岸汇率(CNH)，客户可选择在 FT 账户进行结售汇，降低财务成本。**

**案例一：**A 银行为客户某物流公司发放 FTE 项下普惠金融贷款，该公司为中小型运输企业，主要从事中欧班列运输代理，资金来源和用途是收取和支付国际运费。自全球疫情爆发以来，运输线上有多国采取封城政策，导致该公司资金链条出现紧张的情况，A 银行了解到企业现实情况后，向客户推荐了该行 FT 项下低资金成本和跨境收付便利的优势，及时为企业发放贷款 500 万元，利率下浮 30BP，为企业节省了 7500 元的利息，帮助中小企业缓解了疫情带来的冲击。

**案例二：**B 银行为某工程公司在 FTE 账户下发放流动资金贷款 1 亿元，贷款利率较当期 LPR 下降 10.45BP，与在岸融资相比，该公司大大降低了融资成

本，支持了“一带一路”项下的基础设施建设，稳定了社会投资，践行了中央“六稳”、“六保”政策。

**案例三：**某境外投资企业在 A 银行为叙做资本项目业务，采用离岸价格办理了资本金结汇 1.454 亿美元，和在岸价格相比，享受到了 150BP 的点差优惠，节省了汇兑成本约 218 万元，该客户对 FT 账户功能给予了极高的赞扬，促进了外资向境内实体的注入。

**案例四：**B 银行为区内某中资贸易企业利用 FTE 账户开立国际信用证，金额 10 万美元，付款时，B 银行为企业提供离、在岸两种购汇价格选择，企业采用离岸汇率为客户办理购汇汇出，节省了汇兑成本约 1000 元，助力了中资企业国际贸易的长足发展。

**案例五：**A 银行为区内某进出口贸易公司办理 3 笔进口肉类冻品货款购付汇业务，金额 426 万美元，企业在 FT 账户使用离岸牌价购汇，和在岸价格相比，享受到了 64BP 的点差优惠，节省了约 6 万元财务费用，大力支持了贸易型企业的发展。

**(三)“助高效”— 便利结算服务: FT 独特的账户体系、便利化的监管政策，助力企业的资金结算更加便捷，高效。**

**案例一：**A 银行为区内某大型公司办理 FT 分账核算单元项下离岸转手买卖业务，在同一天完成对其上下游企业的资金结算，合计 1689.31 万美元。对客户来说，使用 FT 账户省去了“转口贸易外币收入需先行进入待核查账户，提交真实性材料后再转入普通外币结算账户”的步骤，客户只需提供交易真实性材料，经银行审核后，款项直接进入 FT 本外币一体化账户体系内，降低了企业供应链的资金管理成本。

**案例二：**区内某大宗商品国际贸易公司有办理国际福费廷业务需求，B 银行为客户开立了 FTE 账户，利用该行全球上百家的福费廷业务包买商渠道，通过对比了数十家价格后，为客户寻找到了较低价格的资金，最终使用该最优价格为客户发放福费廷融资。客户获得了低成本融资，节省了财务费用，满足了扩大经营的业务需求；同时也无需自行寻找多家银行比价，节省了人力成本。

**案例三：**区内某新经济企业需要借入一笔外币外债，一年后需要以外币归还该笔外债。B 银行为该客户开立了 FTE 账户，并接收了此笔外债，通过咨询服务了解到客户需求后，充分发挥 FT 账户体系在金融衍生产品方面的功能优势，为客户匹配了 FT 专属汇率掉期资金产品。该产品为企业锁定了即期结汇和到期购汇汇率，企业汇兑成本固定，规避了汇率风险。

**(四) “引进来”— 服务境外企业：FT 账户服务对象广泛，不仅服务区内企业，也可延伸服务区内企业境外关联公司，解决时差、语言问题，拓宽境外主体融资渠道，提升服务质效。**

**案例一：**B 银行充分发挥 FT 账户境内外两个市场的投融资优势，向区内某大型公司海外平台公司 FTN 账户发放 2 亿美元贷款，用于境外高成本债务置换，丰富了企业海外公司融资渠道，助力企业拓展海外市场。

**案例二：**A 银行充分发挥 FT 账户机构资质优势，基于对区内 A 公司资质的充分展业，进一步了解其对境外 B 公司资质的了解，为 B 公司开立 FTN 账户。B 公司主要负责 A 公司全产业链条中境外采购和境外销售工作，开立 FTN 账户后，客户的境内外资金划转只需在一家银行机构即可完成，极大便利企业汇划效率。同时客户还利用离岸渠道的价格优势降低财务成本，缓解疫情对企业带来的冲击。

**案例三：**A 银行充分发挥 FT 账户投融资优势，向区内某大型金融租赁公司的海外关联公司 FTN 账户发放 4900 万美元贷款，丰富了走出去企业的融资渠道，实现离岸业务在岸化，节约了企业沟通成本，实现了资金划转便利，提升了服务质效。

**案例四：**某区内中资大型跨国企业计划通过其境外注册成立的 SPV 公司进行海外并购，存在资金缺口，需要通过银行办理并购贷款。B 银行在政策允许的范围内，通过 FTN 账户为该海外 SPV 公司发放了并购贷款，用于支付交易对价，开户及贷款流程均在本地办理，比在境外金融机构办理更加高效便捷，同时企业还可依据境外资金需求，比较价格，选择贷款币种，降低财务成本。境内银行通过 FT 账户体系的业务操作，拓展了业务办理范围，实现了境外贷款资金的全程监控，降低了银行运营风险，提升了国际化金融服务能力。

**(五)“降门槛”— 全功能资金池：**FT 项下全功能资金池较其他资金池相比，准入条件较低，对成员单位之间股权比例多少没有限制，对境内外成员营业收入没有要求。企业可自由选择币种进行归集，池内资金可自由汇兑，可帮助企业降低风险，降低成本，保值增值，提高资金管理效率。

**案例：**A 银行大型跨国企业实施“走出去”战略，境外设立多家子公司，存在资金跨境调拨和归集需求，但境外子公司均属于初创期，经营收入较低，无法满足其他资金池准入要求。全功能资金池政策降低了入池门槛，该公司只需将区内注册的境内企业或境外企业作为主办企业，开立 FT 账户，在 FT 账户体系内便可申请全功能资金池。全功能资金池可以为具有股权关系的境内外企业办理资金在岸归集，为供应链上下游企业办理集中收付，灵活调配，降低币别风险，实现资金的集中便捷管理。