

山东省银行汇率避险产品 摘编

国家外汇管理局山东省分局
2014年4月

前 言

随着汇率市场化形成机制的不断完善，人民币汇率浮动弹性进一步增强。各外汇指定银行适应市场发展变化，积极推出了系列具有特色的外汇汇率避险产品。为帮助广大涉外企业进一步了解这些产品和服务，促进银企对接，实现银企共赢，国家外汇管理局山东省分局摘编了部分汇率避险产品，现置于网上，以供企业在线参考。

目 录

一、中国进出口银行山东省分行汇率避险产品.....	1
二、中国工商银行山东省分行汇率避险产品.....	2
三、中国农业银行山东省分行汇率避险产品.....	7
四、中国银行山东省分行汇率避险产品.....	12
五、中国建设银行山东省分行汇率避险产品.....	18
六、交通银行山东省分行汇率避险产品.....	22
七、中信银行济南分行汇率避险产品.....	26
八、光大银行济南分行汇率避险产品.....	30
九、华夏银行济南分行汇率避险产品.....	34
十、招商银行济南分行汇率避险产品.....	37
十一、上海浦东发展银行济南分行汇率避险产品.....	40
十二、兴业银行济南分行汇率避险产品.....	49
十三、民生银行济南分行汇率避险产品.....	54
十四、平安银行济南分行汇率避险产品.....	56
十五、广发银行济南分行汇率避险产品.....	60
十六、渤海银行济南分行汇率避险产品.....	64
十七、浙商银行济南分行汇率避险产品.....	65
十八、北京银行济南分行汇率避险产品.....	68
十九、天津银行济南分行汇率避险产品.....	69
二十、渣打银行济南分行汇率避险产品.....	71
二十一、东亚银行济南分行汇率避险产品.....	74

一、中国进出口银行山东省分行汇率避险产品

【产品名称】远期结售汇

【业务性质】

远期结售汇指客户与银行签订协议，约定在未来指定日期（距成交日2个工作日内以上）结汇或售汇的外币币种、金额、期限及汇率，到期时按照该协议订明的币种、金额、汇率办理的结售汇业务。按照外汇管理规定可办理即期结售汇的外汇收支，均可办理远期结售汇业务。

【业务流程】

客户首次办理远期结售汇业务时，与我行签订《远期结汇/售汇协议书》，并提交《远期结汇/售汇授权书》（列明授权办理远期结售汇业务的有权签字人签字样本和预留印鉴）。客户申请办理每笔远期结售汇业务时，须提交《远期结汇/售汇申请书》及相关证明材料。该产品可以使客户在当前锁定未来汇率，可起到保值避险的作用，其具体流程如下：



【产品名称】利率掉期

【业务性质】

外币利率掉期又称“利率互换”，是指客户根据国际资本市场利率走势，将其自身的浮动利率债务转换成固定利率债务，或将固定利率债务转换成浮动利率债务的操作。该产品的优势在于可降低客户借款成本，或避免利率波动带来的风险。

【业务流程】

1. 客户与我行签订《衍生金融产品交易总协议》。

2. 我行根据当前市场情况向客户制定具体的交易方案。
3. 客户就具体的方案向我行提交《交易申请书》、《交易风险揭示书》。
4. 我行询价，并在满足《掉期交易申请书》全部条件的情况下成交。
5. 交易完成后，我行向客户出具《交易证实书》。

二、中国工商银行山东省分行汇率避险产品

【产品名称】远期结售汇

【业务性质】

远期结售汇，是指客户与工商银行签订合同，约定在成交日后两个工作日（不含）以上办理结汇或售汇的外汇币种、金额和汇率，在交割日按照合同约定的币种、金额、汇率办理的结汇或售汇业务。

【功能特点】

(1) 产品结构清晰，易于理解。

(2) 产品要素灵活，种类丰富。可提供不同交割期限、交割方式及不同渠道的远期结售汇或产品组合，包括固定期限远期结售汇、择期结售汇、平价远期结售汇、超远期结售汇、增强型远期结售汇、合作办理远期结售汇和付汇理财通等。

【适用客户】

在中华人民共和国（不含港澳台）境内设立的，有提前锁定未来结售汇成本需求，以套期保值为目的的企事业单位、国家机关、社会团体、部队、外商投资企业等客户，以及经国家外汇管理局批准的其他客户。

【业务流程】

企业可在对公业务办理时间内，向工商银行分支机构申请办理。首先企业应完成工商银行综合评估，对风险提示函进行书面确认，在此基础上

双方签订业务总协议。叙做具体交易前，企业需提交正式交易委托书，并完成有关信息的书面确认，根据工商银行要求提供必要担保措施。交易达成后，双方在产品存续期间按照协议履行相关交割或支付义务。

【产品名称】人民币外汇期权

【业务性质】

人民币外汇期权，是指客户与工商银行签订合同，通过向银行支付一定人民币费用（期权费）后获得一项权利，即在合约到期日按约定汇率向银行购买或出售约定数量的美元或其他指定外币的权利，客户也可在到期日放弃执行该权利。

根据国家外汇政策，工商银行目前可办理的人民币外汇期权类型为普通欧式期权，有买入外汇看涨期权和买入外汇看跌期权两种产品。其中，外汇看涨期权指客户拥有在期权合约到期日按约定汇率买进一定数量外汇的权利；外汇看跌期权指客户拥有在期权合约到期日按约定汇率卖出一定数量外汇的权利。工商银行同时提供人民币外汇期权与进口贸易外币融资、人民币存款等产品组合而成的人民币外汇期权融资组合产品。

【功能特点】

1. 产品结构清晰，易于理解。
2. 可根据客户需求进行个性化设计。
3. 客户可通过买入本产品将外汇风险的最大损失额度控制在期权费用范围内，同时保留从有利的汇率波动中获取利益的机会。

【适用客户】

在中华人民共和国（不含港澳台）境内设立的，有提前锁定未来结售汇成本需求，以套期保值为目的的企事业单位、国家机关、社会团体、部队、外商投资企业等客户，以及经国家外汇管理局批准的其他客户。

【业务流程】

企业可在对公业务办理时间内，向工商银行分支机构申请办理。首先企业应完成工商银行综合评估，对风险提示函进行书面确认，在此基础上双方签订业务总协议。叙做具体交易前，企业需提交正式交易委托书，并缴纳期权费。

【产品名称】人民币外汇期权组合

【业务性质】

人民币外汇期权组合，是指客户同时从工商银行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。

根据国家外汇政策，工商银行目前可办理的人民币外汇期权组合业务包括外汇看跌风险逆转期权组合和外汇看涨风险逆转期权组合。其中，外汇看跌风险逆转期权组合是指客户针对未来结汇需求，买入一个执行价格较低的外汇看跌期权，同时卖出一个执行价格较高的外汇看涨期权；外汇看涨风险逆转期权组合是指客户针对未来购汇需求，卖出一个执行价格较低的外汇看跌期权，同时买入一个执行价格较高的外汇看涨期权。

【功能特点】

1. 产品设计灵活。将客户远期结汇（购汇）的汇率锁定在一个可选择的区间，而不仅仅是固定的远期汇率点，符合客户个性化需求。

2. 交易成本低。客户卖出期权收取的期权费可部分或全部抵消买入期权支付的期权费，从而仅需支付期权费差额。

【适用客户】

在中华人民共和国（不含港澳台）境内设立的，有提前锁定未来结售汇成本需求，以套期保值为目的的企事业单位、国家机关、社会团体、部队、外商投资企业等客户，以及经国家外汇管理局批准的其他客户。

【业务流程】

企业可在对公业务办理时间内，向工商银行分支机构申请办理。首先企业应完成工商银行综合评估，对风险提示函进行书面确认，在此基础上双方签订业务总协议。叙做具体交易前，企业需提交正式交易委托书，缴纳期权费及根据工商银行要求提供必要担保措施。

【产品名称】人民币外汇掉期

【业务性质】

人民币外汇掉期，是指客户与工商银行签订合约，同时约定两笔金额一致、买卖方向相反、交割日期不同的人民币对同一外币的买卖交易，并在两笔交易的交割日按照合约约定的币种、金额、汇率办理的结汇或售汇业务。

【功能特点】

1. 产品结构清晰，易于理解。
2. 产品要素灵活，易于与其他产品进行组合。

【适用客户】

在中华人民共和国境内（不含港澳台）设立的，根据自身本外币资金管理需求，希望调剂本外币资金余缺和规避远期汇率风险、以套期保值为目的的企事业单位、国家机关、社会团体、部队、外商投资企业等客户，以及经国家外汇管理局批准的其他客户。

【业务流程】

企业可在对公业务办理时间内，向工商银行分支机构申请办理。首先企业应完成工商银行综合评估，对风险提示函进行书面确认，在此基础上双方签订业务总协议。叙做具体交易前，企业需提交正式交易委托书，并完成有关信息的书面确认，根据工商银行要求提供必要担保措施。交易达

成后，双方在产品存续期间按照协议履行相关交割或支付义务。

【产品名称】 外币利率掉期

【业务性质】

外币利率掉期，是指客户与工商银行签订合约，约定在未来一定期限内，根据约定的外币本金和利率计算利息并进行利息交换。通常表现为固定利率与浮动利率的交换，币种种类主要包括美元、欧元和港币等。目前美元利率掉期浮动端利率为 LIBOR 指标，欧元利率掉期浮动端利率为 EURIBOR 指标，港币利率掉期浮动端利率为 HIBOR 指标等。

【功能特点】

1. 产品形式多样。具有标准利率掉期、远起息利率掉期、递增型利率掉期等多种形式，也可与贸易融资业务组合为付汇理财通等产品。
2. 产品设计灵活。根据客户需要设计附带摊销本金的利率掉期方案。

【适用客户】

持有中长期浮动利率外币贷款、并根据其对未来利率走势的看法需要规避利率变动风险、以套期保值为目的的对公客户。

【业务流程】

企业可在对公业务办理时间内，向工商银行的分支机构申请办理。首先企业应完成工商银行综合评估，并签订业务总协议。叙做具体交易前，企业需提交正式交易委托书，并完成有关风险提示和其他信息的书面确认，根据工商银行要求提供必要担保措施。交易达成后，双方在产品存续期间按照协议履行相关交割或支付义务。

三、中国农业银行山东省分行汇率避险产品

【产品名称】 远期结售汇

【业务性质】

远期结售汇业务是指我行与客户签订《人民币对外汇衍生交易主协议》及相关配套合同文本，约定将来某一时刻或某一期间为客户办理结汇或售汇的币种、金额、汇率等交易要素，到期双方按照协议约定办理结汇或售汇的业务。

【功能特点】

- 1、满足法人客户根据外汇管理规定办理结售汇业务，完成资金转换的需要。
- 2、提前锁定结汇收益或购汇成本，有利于企业规避汇率风险，进行财务核算。

【适用客户】

有国际贸易背景、结售汇需求的法人客户。

【业务流程】

1. 客户申请。客户申请办理远期结售汇业务前与我行签订《人民币对外汇衍生交易主协议》，并由客户的法定代表人或有权签字人签字并加盖公章。
2. 办理签约。客户提交《远期结售汇申请书》及相关材料，经办行审核客户提交的申请材料无误，并收妥客户保证金或扣占客户授信额度后，在 PETS 系统录入交易内容，完成对客交易和与总行平盘交易，并打印交易通知书。
3. 办理履约。对择期结售汇期限内履约，客户需提交《人民币对外汇衍生交易履约申请书》以及符合国家外汇管理规定的有效凭证和单据；对

固定期限或择期到期履约，客户只需要提交符合国家外汇管理规定的有效凭证和单据。

4. 经办行审核无误后，在 PETS 系统办理资金交割，并打印相关交易通知书。交割完成后调整客户保证金或授信额度占用。根据国家外汇管理规定，涉及相关外汇管理系统操作的业务，应按照外汇局规定及时办理。

【产品名称】人民币对外汇期权

【业务性质】

对客户人民币对外汇期权业务（又称人民币对外汇期权业务）为普通欧式期权，是指期权买方支付给期权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的权利。

1. “普通欧式期权” 指买入期权的一方只能在期权到期日当天才能执行的标准期权。
2. “看涨期权” 指期权买方有权在到期日以执行价格从期权卖方买入约定数量的外汇。
3. “看跌期权” 指期权买方有权在到期日以执行价格向期权卖方卖出约定数量的外汇。

【功能特点】

未来无论汇率如何波动，客户结汇收益不低于执行价格-期权费，购汇成本不高于执行价格+期权费，锁定最低结汇收益和最高购汇成本的同时，享有外汇汇率向有利方向变动的灵活性。

【适用客户】

1. 有国际贸易背景、远期结售汇需求的法人客户。
2. 客户人民币对外汇期权交易的外汇收支范围与远期结售汇相同，限于按照外汇管理规定可办理即期结售汇的外汇收支。

【业务流程】

1. 经办行应对客户所申请询价的期权结构和基础商业合同进行审核，确保期权的现金流与基础商业合同的外汇收支相一致、外汇收支符合可办理远期结售汇业务的外汇收支范围，期权交易符合实务原则和套期保值原则。

2. 对于首次在本行办理人民币对外汇期权交易的客户，经办行应在期权交易申请受理前向客户详尽披露办理人民币对外汇期权业务存在的各种风险，确认其知晓并有能力承担期权业务风险，在此基础上与客户签订《客户交易主协议》，并审核其真实有效性和内容完整性。

3. 客户填制《中国农业银行人民币对外汇期权交易申请书》（以下简称《客户交易申请书》），经有权签字人签字并加盖单位公章后提交经办行，经办行审核《客户交易申请书》的真实有效性及内容完整性。

4. 询价。经办行根据客户提交的《客户交易申请书》逐级向省行提交客户询价，省行报价并通过经办行向客户反馈报价信息和市场风险揭示材料。

5. 受理与成交确认。客户同意成交交易并充分认可相关风险揭示的，按照以下流程办理：

（1）客户将期权费存入我行指定账户；

（2）经办行提交《客户交易申请书》至省行；

（3）省行制作《中国农业银行人民币对外汇期权交易确认书》（以下简称《客户交易确认书》），一式两份，由经办行有权签字人签字并加盖公章后提交至客户；

（4）客户有权签字人在两份《客户交易确认书》签字并加盖公章，客户与经办行各留存一份。

【产品名称】 风险逆转期权组合

【业务性质】

风险逆转期权组合业务，是指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，包括外汇看跌风险逆转期权组合、外汇看涨风险逆转期权组合两种类型。

1. 外汇看跌风险逆转期权组合。客户针对未来的实际结汇需求，买入一个执行价格较低（以一单位外汇折合人民币计量执行价格以下同）的外汇看跌期权，同时卖出一个执行价格较高的外汇看涨期权。

2. 外汇看涨风险逆转期权组合。客户针对未来的实际购汇需求，卖出一个执行价格较低的外汇看跌期权，同时买入一个执行价格较高的外汇看涨期权。

【功能特点】

1. 满足法人客户根据外汇管理规定办理结售汇业务，完成资金转换的需要。

2. 客户以零成本或较低成本获得一个结汇或购汇区间保护，相当于区间型远期结售汇。

3. 有利于企业规避汇率风险，进行财务核算。

【适用客户】

1. 有国际贸易背景、远期结售汇需求的法人客户。

2. 客户人民币对外汇期权交易的外汇收支范围与远期结售汇相同，限于按照外汇管理规定可办理即期结售汇的外汇收支。

【业务流程】

1. 经办行应对客户所申请询价的期权结构和基础商业合同进行审核，确保期权的现金流与基础商业合同的外汇收支相一致、外汇收支符合可办

理远期结售汇业务的外汇收支范围，期权交易符合实需原则和套期保值原则。

2. 对于首次在本行办理人民币对外汇期权交易的客户，经办行应在期权交易申请受理前向客户详尽披露办理人民币对外汇期权业务存在的各种风险，确认其知晓并有能力承担期权业务风险，在此基础上与客户签订《客户交易主协议》，并审核其真实有效性和内容完整性。

3. 客户填制《中国农业银行人民币对外汇期权交易申请书》（以下简称《客户交易申请书》），经有权签字人签字并加盖单位公章后提交经办行，经办行审核《客户交易申请书》的真实有效性及内容完整性。

4. 询价。经办行根据客户提交的《客户交易申请书》逐级向省行提交客户询价，省行报价并通过经办行向客户反馈报价信息和市场风险揭示材料。

5. 受理与成交确认。客户同意成交交易并充分认可相关风险揭示的，按照以下流程办理：

（1）如客户需支付期权费，客户将期权费存入我行指定账户；

（2）经办行提交《客户交易申请书》至省行；

（3）省行制作《中国农业银行人民币对外汇期权交易确认书》（以下简称《客户交易确认书》），一式两份，由经办行有权签字人签字并加盖公章后提交至客户；

（4）客户有权签字人在两份《客户交易确认书》签字并加盖公章，客户与经办行各留存一份。

四、中国银行山东省分行汇率避险产品

【产品名称】 平价远期结售汇

【业务性质】

用同一远期汇率为公司客户办理多个期限的远期结汇或售汇的业务。

- 1、币种：与普通远期结售汇交易币种相同，包括美元、欧元、日元、港币、英镑、加元、瑞郎、澳元、新加坡币、新西兰元等可自由兑换货币；
- 2、期限：美元、欧元可至 18 个月，其他非美货币限于 1 年以内；
- 3、到期日可为固定日期或者择期区间交易。

【功能特点】

- 1、不同期限外汇收支使用同一结汇或售汇汇率，便于会计核算；
- 2、可以利用不同期限外币对人民币远期汇率升帖水幅度的不同，优化不同期限的结售汇汇率；如果外币对人民币远期升水，则可以提高平价远期结汇组合内较短期限的结汇汇率或降低平价远期售汇组合内较长期限的售汇汇率；如果外币对人民币贴水，则可以提高平价远期结汇组合内较长期限的结汇汇率或降低平价远期售汇组合内较短期限的售汇汇率。
- 3、交易存续期内处理方式灵活，可以在符合规定情况下进行提前交割、提前违约、到期违约等操作

【适用客户】

具有未来不同期限外汇收入或支出的进出口企业

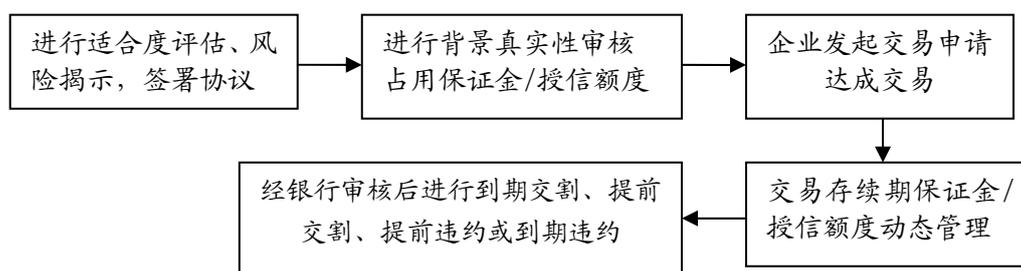
【案例】

某企业在从 2014 年 5 月份到 9 月份每月都有不同金额的美元出口收入需要结汇，金额分别为 1000 万、500 万、500 万、1500 万和 1000 万。2014 年 4 月 16 日，当日的美元即期结汇价格为 6.2081，该企业如果通过美元平价远期结汇交易对上述美元外汇收入进行汇率保值，各期美元现金

流情况和普通远期结汇汇率与平价远期结汇汇率对比如下：

期限	美元现金流	单一远期结汇汇率	平价远期结汇汇率
1 个月	10,000,000	6.2160	6.2250
2 个月	5,000,000	6.2202	
3 个月	5,000,000	6.2257	
4 个月	15,000,000	6.2289	
5 个月	10,000,000	6.2320	

【办理流程】



【产品名称】人民币对外汇期权

【业务性质】

人民币对外汇普通期权是指企业在付出一定的期权费后，有权在到期日以协定汇率向中国银行买入或卖出一定金额外汇的金融工具。企业可以根据到期日市场汇率与协定汇率的比较结果，选择是否行使买入的权利。

【功能特点】

- 1、规避未来汇率风险，至少可以以协定汇率结汇或者售汇；
- 2、协定汇率可由客户根据汇率走势判断和期权费承受程度，自行确定，满足差异化需求；
- 3、有机会以优于普通远期价格的汇率进行结售汇；
- 4、无需占用授信额度或缴纳保证金

【案例】

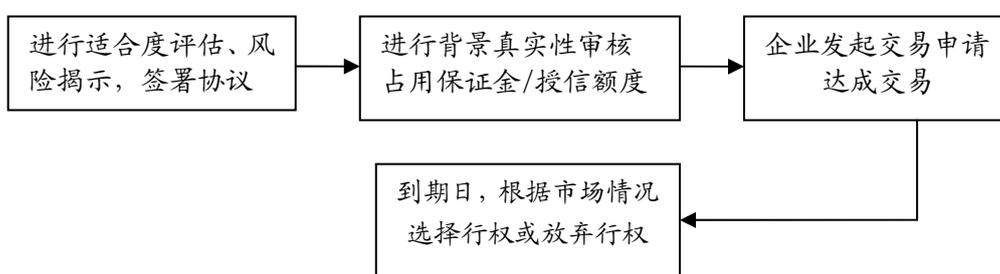
2014年4月11日，某企业6个月后有100万美元的结汇需求，企业买入一笔100万美元的美元对人民币结汇方向期权规避人民币升值风险，

协定汇率为 6.2409，向中国银行支付期权费为 5.5 万人民币（550 个点）。到期日，如果美元对人民币汇率低于 6.2409，企业可以按照 6.2409 进行结汇；如果美元对人民币汇率高于 6.2409，则企业可以放弃执行权利，以更好的市场汇率进行结汇。

【适用客户】

适合人民币汇率波动幅度增大市场环境下希望获得更灵活、更好结售汇汇率的进出口企业

【办理流程】



【产品名称】 区间宝

【业务性质】

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。

1、币种：与我行远期结售汇业务相同，包括美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳元、新加坡元、新西兰元等；

2、期限：美元 3 年（含）以内，欧元 2 年（含）以内，其他币种 1 年以内

【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、一般不需要支付成本，减轻财务费用支出；

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。

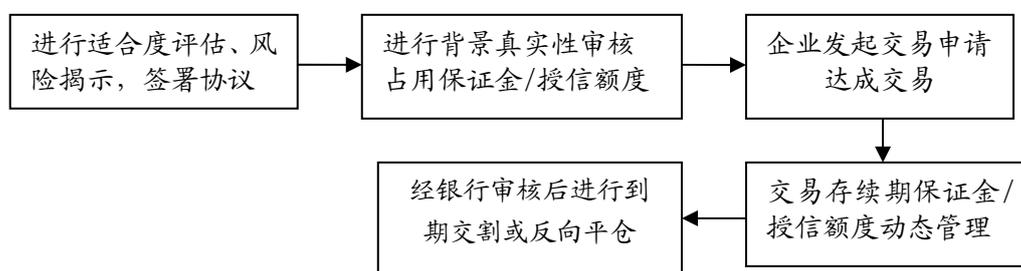
【适用客户】

面临人民币汇率双向波动增大市场环境下的进出口企业

【案例】

2014年4月11日，某企业希望对6个月之后的100万美元外汇收入进行汇率保值，但对当日6个月期限远期结汇价格6.2230不满意，并且判断未来美元对人民币汇率可能高于6.2230。这种情况下，企业可以叙做一笔100万美元的期权组合，将价格区间设定在6.1970-6.2520之间，费用支出为零。到期日，如果美元对人民币市场汇率高于6.2520，企业以6.2520的汇率进行结汇；如果低于6.1970，企业以6.1970的汇率进行结汇；如果市场汇率落在6.1970-6.2520之间，则按照市场汇率进行结汇。

【办理流程】



【产品名称】远无忧

【业务性质】

远无忧是一款保底型人民币汇率风险管理产品，可以锁定保底的未来

结汇或售汇汇率，但仍保留享受人民币汇率向有利方向大幅波动的收益机会。实现规避汇率风险的同时保留按照更有利汇率进行换汇的权利。企业不需要支付额外成本。

1、币种：与我行远期结售汇业务相同，包括美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳元、新加坡元、新西兰元等；

2、期限：美元 3 年（含）以内，欧元 2 年（含）以内，其他币种 1 年以内

【功能特点】

1、企业不需要支付额外成本，降低财务成本；

2、在已经拥有未来换汇保底汇率的同时，企业有机会获的更好的换汇价格，把握人民币汇率大幅波动的市场机会；

3、只在交易期初缴纳一定金额的保证金，交易存续期间不需要追加保证金。

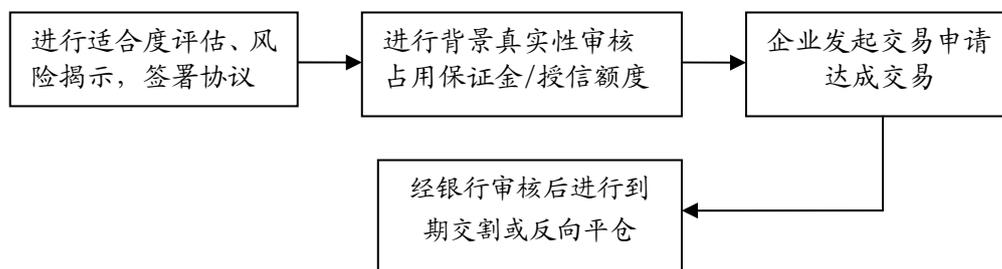
【案例】

2013 年 3 月 25 日，某企业需要对 6 个月之后的 100 万美元外汇收入进行汇率保值，当日的远期结汇价格为 6.2630。但该企业的要求比较苛刻，既希望规避汇率风险，又要求一旦 6 个月人民币大幅贬值可以享受到这一好处，同时又不愿付出额外的成本支出。该企业可以通过结汇远无忧锁定 6 个月后的保底结汇价格 6.2199，同时一旦到期日人民币汇率大幅贬值，企业可以按照美元兑人民币到期日市场汇率扣减 430 个点的汇率进行结汇。比如，到期日人民币汇率贬值到 6.3500，企业可以以 6.3070 的汇率进行结汇。而如果预期落空，到期日人民币汇率升值到 6.2199 以下，企业仍可以按照保底结汇价格 6.2199 进行结汇。

【适用客户】

预期未来人民币即期汇率将出现大幅波动的进出口企业

【办理流程】



【产品名称】双货币远期

【业务性质】

外汇期权与远期结售汇/区间宝组合而成的结售汇类产品，通过将外汇期权与远期结售汇/区间宝进行结构性整合，根据企业需求设定外汇期权的触发条件，提供给具有两种或两种以上货币结算需求的企业优于普通远期结售汇的换汇价格

【功能特点】

- 1、可以提供具有大幅优于同期限远期结售汇汇率的结售汇价格；
- 2、可以植入企业对未来两种外币货币对未来走势的观点。

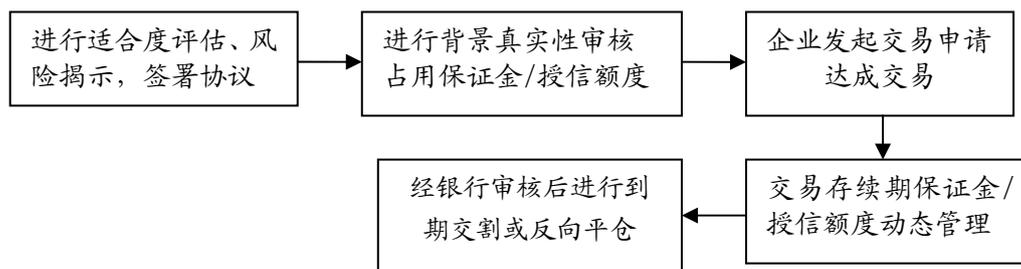
【案例】

2014年4月16日，某企业通过双货币远期对6个月以后的100万欧元和140万美元出口收入进行汇率保值。企业通过6个月期限的协定汇率在1.40的欧元看涨、美元看跌外汇期权和140万美元的约定汇率在6.2800的远期结汇组合而成的双货币远期，到期日，企业或者按照6.2800的价格结汇140万美元或者按照8.7300的价格结汇100万欧元。而当日的同期限美元和欧元的远期结汇汇率分别为6.2370、8.6270，通过双货币远期，企业或者将美元远期结汇汇率提高430点或者将欧元远期结汇汇率提高1030点。

【适用客户】

具有两种以上货币结算需求、风险承受能力和意愿较强，同时对外汇市场较为熟悉的进出口企业

【办理流程】



五、中国建设银行山东省分行汇率避险产品

【产品名称】“汇权盈”组合产品

【业务性质】

“汇权盈”组合产品是指由一笔宽区间期权组合加上一笔窄区间期权组合或客户买入期权业务所构成的组合产品。

该组合产品有两种类型：一类为一笔宽区间期权组合加上一笔窄区间期权组合，一类为一笔宽区间期权组合加上一笔客户买入期权业务。

“汇权盈”组合产品通过宽区间期权组合收益优化窄区间期权组合或客户买入期权成本。一般来说，宽区间期权组合期限越长，则其优化程度越高；与宽区间期权组合搭配的窄区间期权组合或期权交易期限可根据客户结售汇需求设定为 T+1 至一年，通过该产品结构优化客户结汇或购汇价格，并规避汇率波动风险。

【功能特点】

客户在从事对外经济活动中，面临着因人民币对外汇市场波动带来的

外汇收入或支出不确定的汇率风险。该产品有助于改善客户结汇价格或降低客户购汇成本，帮助客户实现汇率避险保值需求。

人民币对外汇期权组合业务必须符合实需原则，不得进行投机性交易。真实需求背景是指客户主动发起，交易目的是为满足其经济活动的实际需求，或对冲其自身资产负债或未来可能存在的资产负债的风险。

【适用客户】

具备即期及远期结售汇需求，认为未来一年人民币不会大幅贬值的客户。同时，客户需要对远期、期权等汇率类衍生产品具有一定的认知度，履约记录良好，交易量与其风险承受能力相适应。

【业务流程】

1. 客户与建行签订《中国建设银行汇率交易总协议》。
2. 客户需向建行提交《中国建设银行汇率交易申请书》。
3. 客户须根据建行有关规定提交交易担保。
4. 建行审核无误后，按当日报价与客户成交，并向客户提供交易确认。
5. 到期日，如组合中的期权执行，客户向建行提交要求的有效单据并完成资金交割。如果客户作为期权卖方而无法履约，须对客户交易进行反向平盘，损失由客户承担。

注意事项：

若人民币贬值幅度较大，宽区间期权组合中客户卖出的期权可能会被执行。由于宽区间期权组合上限高于同期限远期结汇汇率，执行概率相对较低，只要人民币不出现大幅贬值，则出现亏损的概率较低。

【产品名称】“掉期组合盈”组合产品

【业务性质】

“掉期组合盈”组合产品是人民币与外汇掉期交易产品与存款或贷款产品的组合运用。

该组合产品主要交易类型包括：1. 人民币与外汇掉期+外汇（人民币）存款；2. 人民币与外汇掉期+存款+融资方案+汇率交易产品。

掉期远端价格 = 掉期近端价格 + 掉期点。当掉期点为正时，掉期远端交易价格大于掉期近端价格，如果客户近端买入美元卖出人民币，远端卖出美元买入人民币，那么客户近端买入美元所使用的人民币要比远端卖出美元得到的人民币要少，也就是说，在掉期点为正的情况下，通过近端买入美元远端卖出美元的交易，客户就可获得额外的人民币收益，掉期点越大，客户收益率越高。

【功能特点】

客户在从事国际经济活动中，面临人民币外汇收入或支出的币种错配问题。该产品提供了规避外汇风险、解决币种错配的功能；同时实现了不同利率货币的转化，配合价格有利时机，达到提高资金收益率或降低融资成本的效果。

人民币与外汇掉期必须根据实需原则，不得进行投机性交易。真实需求背景是指客户主动发起，交易目的是为满足其经济活动的实际需求，或对冲其自身资产负债或未来可能存在的资产负债的风险。

【适用客户】

具有真实需求背景，希望提高资金收益率或进行组合避险的客户。同时，客户需要对汇率衍生产品具有一定的认知度，履约记录良好，交易量与其风险承受能力相适应。

【业务流程】

1. 客户与建行签订《中国建设银行汇率交易总协议》。
2. 客户需向建行提交《中国建设银行汇率交易申请书》，以及与存款或贷款产品相关的法律文本。

3. 客户须根据建行有关规定提交交易担保。

4. 建行审核无误后，按当日报价与客户完成人民币与外汇掉期的成交，并向客户提供交易确认；同时完成与之配套的存款或贷款产品处理。

5. 到期日，客户向建行提交要求的有效单据并完成人民币与外汇掉期的资金交割，同时完成存款或贷款产品的到期处理。

【产品名称】企业网银客户自主结售汇

【业务性质】

签约建行高级版企业网银的对公客户无需到柜台查询和提交纸质申请，客户通过网银进行电子化查询和指令传输，实现自主即期结售汇操作。

【功能特点】

汇改以来，特别是 2010 年 6 月二次汇改以来，结售汇价格日间波动明显增大，客户对汇率的敏感度也不断提高，对银行外汇业务服务价格和效率提出了更高的要求。该产品为客户提供了弱化银行网点限制，自主选择交易时机，随时随地结售汇交易的功能。

企业网银结汇：

1. 提供客户汇入汇款信息的查询；
2. 实现客户结汇的网银申请功能；
3. 提供客户网银结汇业务申请状态的查询；
4. 客户自主结汇功能；
5. 客户自主结汇流水及成交查询；
6. 结售汇水单的查询及打印；
7. 结售汇价格查询。

企业网银购汇：

1. 实现客户购汇的网银申请功能；
2. 提供客户网银购汇业务申请状态的查询；

3. 客户自主购汇功能;
4. 客户自主购汇流水及成交查询;
5. 结售汇水单的查询及打印。

资本金结汇申请:

1. 实现客户资本金结汇的网银申请功能;
2. 提供客户资本金结汇申请的查询功能。

【适用客户】

银行网点难以覆盖、对结售汇效率要求较高的客户，满足贸易项下自主结售汇和资本金结汇网上申请需求。

【业务流程】

1. 客户签约建行高级版企业网银。
2. 客户申请开通企业网银结售汇功能。
3. 客户主管登陆企业网银进行控制参数设置。
4. 客户登陆企业网银完成网银结售汇的查询、申请、自主交易和打印等操作。

六、交通银行山东省分行汇率避险产品

【产品名称】远期结售汇业务

【业务性质】

远期结售汇业务是指客户与交行约定将来某一日期办理结汇或售汇的外汇币种、金额、汇率和期限，并在客户发生实际外汇收入或支出时，根据约定的外汇币种、金额、汇率和期限办理交割的结售汇业务。

【功能特点】

客户外汇收入或支出发生时，即按照远期结售汇合同订明的币种、金

额、汇率办理结售汇或套汇，以规避可能发生的汇率损失。但同时，如果汇率向不利方向变动，那么由于锁定汇率成本，客户失去获得更好的汇率成本的机会。

【适用客户】

客户如有下列外汇收支可向银行申请办理远期结售汇业务：

- 1、经常项目项下的收支；
- 2、境内机构下列范围的资本与金融项目交易：
 - (1) 偿还银行自营外汇贷款；
 - (2) 偿还经外汇局登记的境外借款；
 - (3) 经外汇局登记的境外直接投资外汇收支；
 - (4) 经外汇局登记的外商投资企业外汇资本金收入；
 - (5) 经外汇局登记的境内机构境外上市的外汇收入；
 - (6) 经国家外汇管理局批准的其他外汇收支。

【业务流程】

1、按照人民银行、银监会、外汇局和总行有关规定审核客户交易资格。客户应符合以下条件：客户有权从事该产品交易业务；拟用于交割的外汇账户符合外汇局有关规定，并已就该产品交易业务在我行开立保证金账户；符合银监会、人民银行、国家外汇管理局和总行规定的其他条件。

2、与客户签订协议，明确双方权利和义务，并向客户充分揭示该产品交易的风险，取得该客户的确认函，确认其已理解并有能力承担该产品交易的风险。

3、已签订协议的客户（以下称“签约客户”）办理具体交易时，一般包括以下步骤：

- (1) 签约客户提交交易申请，说明交易种类和条件。

(2) 审核客户用于交易的资金来源是否正当，是否符合银监会、人民银行、国家外汇管理局和总行要求的其他必备条件。评估客户是否充分了解合约的条款以及履行合约的责任，评估客户的信用风险等。

(3) 叙做需要缴纳履约保证金交易的客户，在交易前客户足额缴存保证金。

(4) 落实履约保证金或交易资金后，根据客户申请进行交易。

(5) 成交后，向客户发送成交确认书。

【产品名称】人民币期权

【业务性质】

人民币期权指期权买方在支付给期权卖方一定的期权费后，获得在合同约定日期按照约定汇率就约定数额的外币向期权卖方结汇或售汇的权利。目前客户通过与我行签订期权合同，可进行单个或组合式人民币欧式期权的买卖交易。

【功能特点】

客户可通过买入期权或期权组合锁定未来结汇或购汇的成本。与远期合约相比，期权合约的执行价由客户根据对市场的判断自行确定，灵活性更高。目前可办理的币种包括美元、欧元、日元、港币、英镑、澳元、加元、瑞士法郎等。

【适用客户】

适用于在中华人民共和国境内设立的企事业单位、国家机关、社会团体、部队等，包括外商投资企业。

对未来人民币走势有区别于当前远期价格的预期的客户。

对远期价格不满意，愿意支付一定的费用获得更好的执行价格的客户。

【业务流程】

1、客户交易委托

- (1) 签署《人民币对外汇期权业务风险确认函》
- (2) 签订《人民币对外汇期权业务总协议书》
- (3) 明确客户行权截止时间
- (4) 明确提前平仓收益分配方式
- (5) 实需性审核
- (6) 签订《人民币对外汇期权交易申请书》
- (7) 冻结保证金以确保客户缴纳期权费

2、分行询价成交

- (1) 成交后，向客户发送《人民币对外汇期权交易证实书》
- (2) 台账登记

3、到期行权

- (1) 到期若为价外期权，一般买方不行权
- (2) 到期若为价内期权，客户申请行权
- (3) 客户需提交《人民币对外汇期权行权申请书》
- (4) 分行对客户交割的外汇收支进行合规性与真实性审查
- (5) 分行确认客户交割资金到位
- (6) 部分行权，客户提交证明材料供分行审核

七、中信银行济南分行汇率避险产品

【产品名称】远期结售汇

【业务性质】

远期结售汇是指客户同我行签订远期结售汇合约，约定办理结汇或售汇的日期、外币币种、金额、汇率，到期外汇收入或支出发生时，即按照该结售汇合同约定的币种、金额、汇率、期限办理结汇或售汇的业务。

目前我行开办远期结售汇业务的主要交易币种包括：美元、欧元、日元、英镑、港币、澳大利亚元、加拿大元、瑞士法郎、新加坡元等。

【功能特点】

远期结售汇业务作为最基础的汇率保值工具，可以帮助客户提前锁定汇率，进而锁定相应的成本或收益，避免因汇率波动造成的损失，有效满足了企业规避汇率波动风险的需求。

【适用客户】

在符合外汇监管和我行相关产品政策的前提下，对于具有外汇收支、承受汇率风险的进出口企业或外商投资企业的资本金及外债项目、以及省内“走出去”企业已核准的对外直接投资项目均可办理远期结售汇业务。

【业务流程】

1. 客户询价：客户有意向叙做远期结售汇业务之初，由客户经理代客户向国际业务部询价，国际业务部向客户经理答复我行远期结售汇汇率；

2. 交易准备：客户拟在我行叙做远期结售汇交易，准备相关协议材料并加盖公章，同时落实相应的交易担保；

交易文件包括：远期结售汇主协议、风险说明书、授权书、交易申请书等；

3. 交易办理：我行审核客户提交申请书与相关文件的合规性和一致

性，审核合格后根据客户申请办理交易；

4. 交易达成：成交后，我行向客户出具《远期结售汇交易证实书》；

5. 到期交割：交易到期时，按交易申请书约定的币种和金额在规定账户存入资金，我行进行账务处理。

【产品名称】人民币对外汇期权

【业务性质】

人民币对外汇期权指期权的买方（客户）支付给卖方（我行）一笔人民币计价的期权费，由此获得一种权利，即可于期权到期日当天，以执行汇率与期权卖方进行约定数量的人民币对外汇交换的交易。

目前我行开办远期结售汇业务的主要交易币种包括：美元、欧元、日元等。

【功能特点】

客户选择以期权的形式来规避汇率风险，在支付一定期权费的前提下获得了一项权利，保留了从有利价格变动中获取收益的可能性，同时规避了不利价格变动带来更大损失的可能，客户最大的损失为其支付的期权费，但其潜在收益则是无限的。出口企业买入外汇看跌期权，可获得更为灵活的成本控制选择权；进口企业买入外汇看涨期权，可建立防范市场异常波动的保险机制，同时仍给自己留下在更低位购汇的选择权。

【适用客户】

无法预测汇率走势，或对汇率走势没有判断，但希望在汇率走势有利时获得收益，在不利时规避风险，并愿意支付一定成本的客户：（1）对于预期未来人民币升值，但升值幅度可能不会到达目前的远期结汇价格体现水平，做远期担心人民币不升值或升值不大而蒙受“相对损失”的出口企业；（2）对于未来有外汇支付需求的客户，如果担心人民币突然贬值，或

认为人民币升值幅度有可能超过目前的远期购汇价格体现水平的进口企业。

【业务流程】

1. 客户询价：客户有意向叙做人民币对外汇期权业务之初，在确定执行价格与交割日后，由客户经理代客户向国际业务部询价，国际业务部向客户经理答复我行收取期权费；

2. 交易准备：客户拟在我行叙做人民币对外汇期权交易，准备相关材料并加盖公章；

交易材料包括：人民币对外汇期权交易主协议、风险说明书、授权书、交易申请书等；

3. 交易办理：我行审核客户提交申请书与相关文件的合规性和一致性，审核合格后根据客户申请办理交易；

4. 期权费交割：在客户与我行达成交易的当日，客户须将期权费存入在我行账户中；

5. 交易达成：我行扣划客户期权费，交易成交后，我行向客户出具《人民币对外汇期权交易证实书》；

6. 到期交割：在到期日，客户根据汇率市场现状决定是否执行该笔期权，如果决定执行该笔期权，客户需按照交易申请书约定的币种和金额在规定的账户存入资金。

【产品名称】人民币对外汇期权组合

【业务性质】

人民币对外汇期权组合是指客户在我行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期权组合。分为外汇看涨风险逆转期权组合（客户购汇方向期权组合）和外汇看跌风

险逆转期权组合（客户结汇方向期权组合）。

目前我行开办远期结售汇业务的主要交易币种包括：美元、欧元、日元等。

【功能特点】

客户无需支付期权费，可事先确定汇率执行价格区间，未来损益锁定，同时有机会以优于当前远期的价格结售汇，更加灵活。

【适用客户】

认为未来汇率会在一定区间范围内波动，希望采取比远期结售汇更加灵活的方式，且不希望支付期权费的客户。在确定收付汇的时间后，客户可采用期权组合的方式，锁定汇率区间。

【业务流程】

1. 客户询价：客户有意向叙做人民币对外汇期权组合业务之初，由客户经理代客户向国际业务部询价；

2. 交易准备：客户拟在我行叙做人民币对外汇期权组合交易，准备相关材料并加盖公章，同时落实相应的交易担保；

交易材料包括：人民币对外汇期权组合交易主协议、风险说明书、授权书、交易申请书等。

3. 交易办理：我行审核客户提交申请书与相关文件的合规性和一致性，审核合格后根据客户申请办理交易；

4. 交易达成：交易成交后，我行向客户出具《人民币对外汇期权组合交易证实书》；

5. 到期行权：到期执行时，仅能有一个期权买方可以行权（即若客户选择行权，则对应我行买入的期权自动价外到期，反之亦然），且遵循客户优先行权原则。

6. 交割处理：交割日时，客户按交易申请书约定的币种和金额在规定账户存入资金，我行进行账务处理。

八、光大银行济南分行汇率避险产品

【产品名称】远期结售汇

【业务性质】

指光大银行与客户签订远期结售汇合约，约定将来办理结汇或售汇的外汇币种、金额、汇率和日期，到期时按照合同约定办理结汇或售汇业务。覆盖范围包括全部经常项目交易，并涉及部分资本项目交易。

远期交易合同是不可撤消的，应否采用这种避险工具的关键是对未来汇率的预测，若汇率预测失误，虽锁定了风险，却也失去了本应得到的收益。因此，常用于保守型管理策略。

交易币种：人民币对我行挂牌的各种可自由兑换货币（澳门元除外）。

交割方式灵活：包括择期交易、分批交割、统一价格远期结售汇。

【功能特点】

通过锁定远期结汇或售汇的汇率将外汇的成本或收益固定下来，有效避免或减少汇率风险。

【适用客户】

未来有外汇收入或支出需求，希望锁定汇兑成本以便安排财务资金计划，对财务管理要求较高的客户。

【业务流程】

一、业务受理

- 1、客户提出业务需求并提供结售汇基础材料。
- 2、光大银行审核材料，确认符合外汇管理规定后向总行询价。

二、签约

3、客户与光大银行签署《衍生交易总协议》。

4、客户接受报价后与光大银行签署《远期结售汇业务交易指令暨证实书》、《远期结售汇业务授权委托书》。

5、客户缴存保证金：6个月以内5%，6个月-1年10%，1-2年20%。

6、银行办理签约交易，向客户出具《远期结售汇业务交易证实书》。

三、交割

7、到期前，客户将足额资金存入约定账户并准备结售汇相关材料。

8、客户提交全部结售汇基础材料，银行进行履约审核。如审核结果认为该业务不符合监管部门及总行的相关规定，按照违约交易进行处理。

9、到期日，银行办理交割，按照约定汇率扣减客户资金、支付相应外汇或人民币，交易完成。

【产品名称】 外汇期权

【业务性质】

光大银行和客户以约定汇率，在约定的未来某一日期进行人民币对外汇交易的权利。客户（期权买方）支付期权费，有权利在到期日按期权约定执行价格买入或卖出货币的一方。买方拥有权利，而非义务。银行（期权卖方）收取期权费，有义务在买方选择行权时按约定执行价格买入或卖出货币的一方。

交易币种：人民币对美元、人民币对日元、人民币对欧元、人民币对英镑

灵活性：客户（期权买方）可以根据需求，选择行权或灵活选择期权行权价。不同的行权价，期权费不同。

【功能特点】 客户灵活选择行权或不行权，既可以规避外汇市场下

跌造成的损失，又可以享有外汇市场上涨带来的收益。

【适用客户】 未来有外汇收入或支出需求，希望控制汇兑成本以便安排财务资金计划，又不想放弃未来外汇市场变动收益，对财务管理要求较高并有一定盈利期望的客户。

【业务流程】

一、业务受理

- 1、客户提出业务需求并提供结售汇基础材料。
- 2、光大银行审核材料，确认符合外汇管理规定后向总行询价。

二、签约

- 3、客户阅知《人民币对外汇期权业务风险揭示声明》并签署《中国光大银行人民币对外汇期权业务风险确认函》、《衍生交易总协议》。
- 4、客户接受报价后与光大银行签署《人民币对外汇期权指令》。
- 5、客户交纳期权费（总行逐笔报价）并缴存保证金：1年以内10%，1-2年20%。
- 6、银行办理签约交易，向客户出具《人民币对外汇期权交易证实书》。

三、行权

- 7、期权到期前3天，客户向光大银行确认是否行权，如准备行权则需将足额资金存入约定账户并准备结售汇相关材料。
- 8、期权到期日，客户按期权合约本金全额交割。银行对外汇收支进行真实性和合规性审核。不符合外汇管理相关规定的，不能行权。
- 9、到期日，如客户行权，银行办理交割，按照约定价格扣减客户资金、支付相应外汇或人民币，交易完成。如客户放弃行权，客户可按照我行市场价格进行结售汇操作。

【产品名称】 外汇掉期

【业务性质】

光大银行与客户约定一前一后两个不同的交割日、方向相反的两次本外币交换，在前一次货币交换中，客户与我行按照约定汇率进行人民币与外汇转换，在后一次货币交换中，客户与我行按照另一约定汇率再次进行反方向等额外汇与人民币转换。其中交割日在前的交易称为“近端交易”，交割日在后的交易称为“远端交易”。

交易币种：人民币对我行挂牌的各种可自由兑换货币（澳门元除外）

灵活性：灵活调整币种结构，综合运用本外币在汇率、利率方面的价格优势，节约财务成本。

【功能特点】

客户通过掉期交易锁定换汇成本，规避汇率波动风险。

【适用客户】

客户保有一种货币而在业务中需要使用另外一种货币时，可以通过本外币掉期交易，在交易近端以其保有的货币换成需要支付使用的货币，待使用完毕后，再换回其保有货币，从而灵活的调整货币结构，满足业务需求。

【业务流程】

一、业务受理

- 1、客户提出业务需求并提供结售汇基础材料。
- 2、光大银行审核材料，确认符合外汇管理规定后向总行询价。

二、签约

- 3、客户与光大银行签署《衍生交易总协议》。
- 4、客户接受报价后与光大银行签署《本外币掉期业务交易指令暨证实书》。

5、客户缴存保证金：6个月以内5%，6个月-1年10%。

6、银行办理签约交易，向客户出具《本外币掉期业务交易证实书》。

三、履约

7、到期前，客户将足额资金存入约定账户并准备结售汇相关材料。

8、客户提交全部结售汇基础材料，银行进行履约审核。如审核结果认为该业务不符合监管部门及总行的相关规定，按照违约交易进行处理。

9、到期日，银行办理交割，按照约定汇率扣减客户资金、支付相应外汇或人民币，交易完成。

九、华夏银行济南分行汇率避险产品

【产品名称】跨境汇兑宝

【产品名称】

跨境汇兑宝是指客户委托我行汇出人民币，通过代理行处理为美元（或其他外币）汇至最终受益人或归还代付行/偿付行的融资款项的业务。

【功能特点】

与代理行合作，抓住人民币双向波动的机遇，在离岸、在岸汇率变动差异较大时，运用跨境汇兑宝产品，在为客户提供结算、清算服务的基础上，提升服务能力，实现银企双赢。

【适用客户】

1. 有人民币购买美元（或其他外币）并汇款至国外的贸易需求的境内客户。

2. 香港与内地的美元（或其他外币）即期购汇价格差价较大时。

【业务流程】

1. 协议签订

跨境购汇交易前，交易对手行需与我行签订《跨境人民币离岸兑换交易协议》。

2. 客户委托

客户按照境内银行的要求，向境内银行提供相关资料，委托境内银行汇出人民币，通过我行将此人民币转成美元(或其他外币)，并汇至最终受益人，境内银行负责审核客户资质、业务真实性及相关文件等，我行作为境内银行汇出业务的境外清算银行。

3. 两行议价

我行定期向境内银行指定人员提供各种外币与人民币之间的即时报价。我行根据境内银行的要求，随时留意价格变动情况，并及时告知境内银行有关人员此价格变动情况，以使境内银行能随时掌握价格变化趋势。

4. 确认交易价格

在价格合适之时，境内银行向我行表达合作意向。境内银行授权交易员需以电邮方式向我行提出申请，内容包括汇款银行名称、汇款人名称、汇款金额及币种、收款行名称、声明书等信息。

5. 境内银行汇出人民币款项

我行代理行在港购汇并转汇，我行根据当时在港的人民币购买美元(或其他外币)的价格，完成此笔业务的购汇，并按照境内银行提供的信息，对外汇出此笔汇款，完成购汇及清算手续。

【产品名称】T+N 结售汇业务

【产品名称】

对客户 T+N 起息即期结售汇业务(简称 T+N 结售汇)，是指我行与客户于 T 日约定结汇或售汇汇率，T+N 日为客户办理资金交割起息的即期结售汇业务。

【功能特点】

1. 属于即期结售汇交易
2. 为客户提前锁定汇率，在两天以内的交割期内为客户办理交割资金、起息、支付。

【适用客户】

- 1、在我行开立人民币、外汇账户的境内企业和事业单位。
- 2、客户委托我行办理 T+N 结售汇业务所对应的基础业务必须是在我行发生的业务，包括存款、贷款和结算。
- 3、客户办理 T+N 结售汇业务必须符合外汇管理局的规定。

【业务流程】

- 1.（首次办理的客户）向客户介绍和解释《华夏银行对客户 T+N 起息即期结售汇业务风险揭示书》，请客户在风险揭示书上签字盖章确认。
2. 客户提交委托书以及国家外汇管理局规定的办理结售汇业务所需的商业单据和有效凭证。
3. 询价：在 T 日，分行国际业务部门结售汇管理人员向给总行国际部门进行询价。
4. 报价：在 T 日，总行收到分行询价人员传真的“询价单”，通过路透资讯等系统和金融市场部门外汇交易人员综合分析，确定对分行国际业务部门报价。
5. 成交证实：在 T 日，分行国际业务部门加上分行报价点差，在委托书上填写对客户即期结售汇汇率价格传真给客户。
6. 市场平补：在 T 日，总行国际业务部门结售汇管理人员按照总行做市外汇交易操作规程有关规定将 T+N 起息即期结售汇进行市场平补。
7. 交割起息：正常履约/违约处理——T+N 日系统内平盘

【产品名称】跨境结汇

【产品名称】

通过与代理行合作，为符合跨境人民币相关政策的客户提供免开户的代理结汇服务、并将结汇所得的人民币汇入客户的境内账户。

【功能特点】

1. 人民币离岸市场汇率优于境内，可提高客户的结汇受益；
2. 境内客户无须在香港银行开户、无需设立境外平台公司；
3. 即期交易，不影响客户的收款结汇速度；

【适用客户】

1. 适用于所有从境外收取外币汇款的客户。
2. 境内企业收取人民币汇入款项须符合人民银行监管政策。

【业务流程】

1. 提供/审核资料：我行需逐笔向代理行提供汇款项下的贸易合同、发票等背景资料。
2. 提供汇款路径：我行向客户提供收款路径信息（客户在填写汇款申请书时，将我行代理行作为直接的收款人银行）
3. 确定结汇汇价。
4. 汇入结汇款项：我行代理行按照约定汇率办理结汇，按照原汇款指令路径将相应的人民币款项汇入我行。
5. 境内解付入账：我行收到跨境人民币汇入汇款、审核交易背景真实性后，可为客户办理解付入账，并应通过 RCPMIS 申报收款信息。

十、招商银行济南分行汇率避险产品

【产品名称】非实时交割即期结售汇

【业务性质】

客户可通过签约非实时交割即期结售汇交易锁定当日或未来两个工作日内的结售汇汇率。目前主要开办币种为美元、港币、英镑、澳元、欧元、日元、加元、新加坡元、瑞士法郎。

【功能特点】

帮助客户锁定未来两个工作日内的汇率风险。

【适用客户】

对锁定结售汇价格有时效性需求,且需要1~2天时间调拨资金的客户。

【业务流程】

◆客户委托: 签署《非实时交割即期结/售汇交易委托书》。

◆进行交易: 招商银行在系统内进行交易处理, 扣减相应的保证金或授信额度。

【产品名称】 远期结售汇

【业务性质】

客户可通过签约远期结售汇交易锁定未来的结售汇汇率。目前主要开办币种为美元、港币、英镑、澳元、欧元、日元、加元、新加坡元、瑞士法郎。

【功能特点】

帮助客户锁定未来汇率风险。

【适用客户】

需锁定远期汇率风险的客户。

【业务流程】

◆客户委托: 签署《远期结售汇总协议书》、《远期结售汇风险提示书》。

◆进行交易: 签署《远期结售汇交易委托书》、扣减相应的保证金或

授信额度。

◆交易证明：出具《远期结售汇交易证实书》

【产品名称】远汇通

【业务性质】

客户可通过签约远汇通交易按照同一汇率锁定未来多笔不同期限、不同金额的结售汇汇率。目前主要开办币种为美元、港币、英镑、澳元、欧元、日元、加元、新加坡元、瑞士法郎。

功能特点：与一般远期结售汇业务相比，远汇通在为客户提供汇率避险功能的基础上，通过将客户未来多笔不同期限的交易成本锁定于同一个价格，方便了企业的财务处理。

【适用客户】

需同时锁定未来多笔结售汇汇率的客户。

【业务流程】

◆客户委托：签署《远期结售汇总协议书》、《远期结售汇风险提示书》。

◆进行交易：签署《远期结售汇交易委托书》、《多笔委托附件清单》、扣减相应的保证金或授信额度。

◆交易证明：出具《远期结售汇交易证实书》。

【产品名称】人民币对外汇掉期业务

【业务性质】

客户可通过签约人民币对外汇掉期交易同时锁定近端及远端结售汇汇率。目前暂以人民币对美元业务为主。

【功能特点】

客户在委托一笔即期或远期结汇或售汇业务的同时，委托另外一笔币种、金额相同、方向相反的远期售汇或结汇业务，并约定期限和汇率，到

期再按照约定的币种、金额、汇率等办理交割的结售汇业务。

【适用客户】

需同时锁定近端及远端结售汇汇率的客户。

【业务流程】

◆客户委托：签署《衍生产品交易协议书》、《衍生交易风险提示书》。

◆进行交易：签署《交易委托书》、扣减相应的保证金或授信额度。

【产品名称】期汇通

【业务性质】

期汇通可以在帮助客户锁定远期汇兑风险的同时，改善企业即、远期结售汇价格。目前主要开办币种为美元、港币。

功能特点：通过为客户叙作人民币期权组合的方式，在一定范围内锁定远期结售汇价格，同时提高即、远期结售汇收益。

适用客户：希望锁定远期汇兑风险并改善即、远期结售汇价格的涉外企业。

【业务流程】

◆客户委托：签署《框架性协议》、《期汇通风险揭示书》、《期权补充协议》，提供信用调研及承诺材料。

◆进行交易：签署《结构性期汇通结售汇委托书》，帮助客户选择确定产品方案，扣减相应的保证金或授信额度。

◆交易证明：出具《结构性期汇通结售汇证实书》，监控保证金头寸风险。

十一、上海浦东发展银行济南分行汇率避险产品

【产品名称】远期结售汇

【业务性质】

远期结售汇业务是指我行与境内机构签订远期结售汇合同，约定将来办理结汇或售汇的外汇币种、金额、汇率和期限；到期外汇收入或支出发生时，按照合同中订明的币种、金额、期限、汇率办理结售汇业务。

交易期限：自交易日后第三个营业日（含）起至一年以内任意工作日，可根据客户实际需求进行调整。对于一年期以上的客户需求，可根据市场情况受理。

交易货币：外币与人民币之间的转换（包括美元、欧元、日元、英镑、瑞士法郎、澳大利亚元、加拿大元、港元、瑞典克朗、新加坡元等）

【功能特点】

远期结售汇是最常用的外汇风险管理工具之一，具有如下优势与特点：

- 1、远期结售汇可提前锁定远期汇率成本，规避汇率波动风险；
- 2、满足资产保值增值需求；
- 3、远期结售汇设置宽限期，客户对交割日不能完全确定时，可在约定交割日前后两个银行营业日内完成交割。

【适用客户】

境内机构客户及国家外汇管理局批准的其他客户，如未来有下列外汇收支可向我行申请办理远期结售汇业务：1）境内机构的经常项目下交易；2）境内机构资本与金融项目下交易，包括偿还银行自营外汇贷款、偿还经国家外汇管理局登记的境外借款、经国家外汇管理局登记的境外直接投资外汇收支、经国家外汇管理局登记的外商投资企业外汇资本金收入、经国家外汇管理局登记的境内机构境外上市的外汇收入、经国家外汇管理局批准的其他外汇收支。

【业务流程】

1、客户与银行叙作远期结售汇业务前，应一次性签署《上海浦东发展银行对机构客户衍生产品交易主协议》以及附件。

2、交易前，分行审核客户有效凭证及单据，对业务做合适性审查，包括审查其贸易单证的外汇收支、期限等是否与交易匹配、业务背景是否真实有效等。

3、审核通过后，客户向我行提交《交易指令授权函》。

4、分行与总行交易。

5、交易达成后，我行向客户发送《交易证实书》。

6、在到期日，客户交易证实书中约定的要素与我行办理资金交割。

【产品名称】择期结售汇

【业务性质】

择期结售汇业务是指客户与银行约定，客户有权在未来确定时间段内选择可进行资金交割的银行工作日为交割日，按照约定汇率进行交割的远期业务。

交易期限：自交易日后第三个营业日（含）起至一年以内；对一年以上的客户需求，我行将根据市场情况受理。择期区间原则上不超过一个月，如超过的，须报总行风险管理总部审批。

交易货币：外币与人民币之间的转换（包括美元、欧元、日元、英镑、瑞士法郎、澳大利亚元、加拿大元、港元、瑞典克朗、新加坡元等）。

【功能特点】

如客户不能完全确定交割日，通过择期业务确定未来某段时间内的外汇收支的结售汇汇率，规避汇率风险。该业务具有如下优势与特点：

1. 满足客户不能确定交割日期时的汇率避险需求，降低客户因履约误

差而导致远期结售汇合约违约的概率。

2. 择期结售汇业务支持客户在约定期限内多次、分批交割，灵活性高。

【适用客户】

有远期结售汇业务需求，但不确定外币实际收支时间的客户。

【业务流程】

1. 客户与银行叙作择期结售汇业务前，应一次性签署《上海浦东发展银行对机构客户衍生产品交易主协议》以及附件。

2. 交易前，分行审核客户有效凭证及单据，对业务做合适性审查，包括审查其贸易单证的外汇收支、期限等是否与交易匹配、业务背景是否真实有效等。

3. 审核通过后，客户向我行提交《交易指令授权函》。

4. 分行与总行交易。

5. 交易达成后，我行向客户发送《交易证实书》。

6. 在到期日，客户交易证实书中约定的要素与我行办理资金交割。

【产品名称】人民币与外币掉期

【业务性质】

人民币与外币掉期业务是指我行与客户约定在期初以指定汇率进行一次交割，同时约定在期末按照另一指定汇率价格进行一次方向相反的交易，期初与期末交易所对应外币金额相同。到期外汇收入或支出发生时，按照合同中订明的币种、金额、期限、汇率办理结售汇业务。

掉期业务的近端：前一次资金交换（期初）；掉期业务的远端：后一次资金交换（期末）。

交易期限：一年之内，对于一年期以上的客户需求，可根据市场情况受理。

交易货币：外币与人民币之间的调换（包括美元、欧元、日元、英镑、瑞士法郎、澳大利亚元、加拿大元、港元、瑞典克朗、新加坡元等）。

与远期结售汇区别：人民币外汇掉期业务为方向相反、外币本金相同的两笔交易，可以认为是一笔即期结售汇和远期结售汇或两笔远期结售汇业务的组合。

【功能特点】

该产品具有调整币种期限结构、调整起息日和规避汇率风险等功能。具有以下优势与特点：

1. 灵活调整币种期限结构，满足支付及汇率风险管理需求。例如，客户目前持有外币而需使用人民币，但在经过一段时间后又需要将人民币换回外币，可通过叙做人民币与外币掉期来调整币种期限结构。

2. 满足客户对原有远期结售汇交易交割日调整的需要，如公司叙做远期结售汇后，因故需要提前交割，可以通过叙做人民币与掉期业务对原交易的交割时间进行调整。

【适用客户】

具有结售汇需求且贸易背景符合外管要求的客户。客户掉期近端换出的外汇资金，限于按照外汇管理规定可以办理即期结汇的外汇资金；掉期远端换出的外汇资金，限于近端换入的外汇资金。

客户可以通过掉期业务直接以人民币换入外汇，换入外汇资金的支付使用应符合外汇管理规定。客户掉期远端换入外汇资金原则上应进入原换出外汇资金账户；对于近端来自外商投资企业资本金账户、外债专户、外债转贷款专户的外汇资金，远端换入时可以进入经常项目外汇账户，不得再进入上述三类资本项目外汇账户。

【业务流程】

1. 客户与银行叙作人民币与外币掉期业务前，应一次性签署《上海浦东发展银行对机构客户衍生产品交易主协议》以及附件。

2. 交易前，分行审核客户有效凭证及单据，对业务做合适性审查，包括审查其贸易单证的外汇收支、期限等是否与交易匹配、业务背景是否真实有效等。

3. 审核通过后，客户向我行提交《交易指令授权函》。

4. 分行与总行交易。

5. 交易达成后，我行向客户发送《交易证实书》。

6. 在到期日，客户交易证实书中约定的要素与我行办理资金交割。

【产品名称】人民币外汇期权

【业务性质】

期权买方支付期权费后，有权在未来的一定时间内按照约定的汇率，向期权的卖方以人民币买入约定数额的外币或卖出约定数额的外币，同时期权的买方也有权不执行上述合约。

按执行时间的不同，期权主要可分为两种：欧式期权和美式期权。欧式期权，是指只有在合约到期日才被允许执行的期权。美式期权，是指可以在成交后有效期内任何一天被执行的期权。目前我行只办理客户买入人民币外汇的欧式期权。

外汇期权分为看涨期权（call）和看跌期权（put）。外汇看涨期权买方有权在未来约定的日期，以约定的交割汇率买入约定数额的指定外币。外汇看跌期权的买入方有权在未来约定的日期，以约定的交割汇率卖出约定数额的指定外币。

外汇期权分为买权和卖权两种。买权是指期权的买方有权在未来的一定时间内，按约定的汇率，向期权的卖方买进约定数额的某种外汇。卖权

是期权的买方有权在未来一定时间内，按约定的汇率，向期权的卖方卖出约定数额的某种外汇。

外汇期权与远期结售汇的区别：远期结售汇合约的双方到期必须按原定汇率交割，而期权的买方到期时可以选择是否交割。

【功能特点】

规避汇率波动的市场风险，锁定客户结汇或售汇成本。客户可以在汇率向不利方向波动时得到保护，也可以在汇率向有利方向波动时盈利。看涨外汇时，可买入外汇看涨期权。看跌外汇时，可买入外汇看跌期权。

该产品具有以下优势与特点：客户付出一定期权费，可以为其未来资金头寸的成本或收益提供风险保障，且不需要承担交割的义务。在期权合约的交割日，如果汇率变动对客户有利，则客户通过执行期权获得较高收益；如果汇率变动对客户不利，则客户可不执行期权，损失仅限于期权费。

【功能特点】

1. 具有规避人民币对外币汇率波动风险的需求，同时又希望获得汇率向有利方向波动时带来的好处的客户。

2. 熟悉人民币汇率市场及外汇期权产品，理解外汇期权交易风险的客户。

3. 有真实的需求背景、具备开展衍生品交易的资格。

4. 客户未来有美元收入，客户担心美元兑人民币贬值，但同时又希望美元兑人民币升值时，能以市场汇率卖出美元换入人民币，则客户可以买入看跌美元看涨人民币的期权。

【业务流程】

1. 分行对客户进行适合度评估，协助签署《衍生产品交易主协议》。

2. 交易前，分行对客户贸易背景进行审核，并对客户进行充分风险解释并取得客户的确认函。

3. 审核通过后，分行协助客户提交《外汇期权交易指令授权函》。

4. 交易成交后，总行制作、签署《外汇期权交易证实书》，分行寄送客户。

5. 交易存续期内，分行盯市，并计算客户是否需要追加保证金，如需则完成保证金追缴。

6. 期权到期前，分行提醒客户到期行权事宜，包括客户行权所需的材料，以避免在客户行权日行权时材料的缺失。

7. 期权到期时，如客户选择行权，则提交《外汇期权交易行权交易指令授权函》，分行进行履约审核。

【产品名称】人民币外汇期权组合（区间赢产品）

【业务性质】

指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。

具体包括以下两种类型：

（1）结汇“区间赢”指客户针对未来的实际结汇需求，买入一个执行价格较低（以一单位外汇折合人民币计量执行价格，以下同）的外汇看跌期权，同时卖出一个执行价格较高的外汇看涨期权。

（2）售汇“区间赢”指客户针对未来的实际售汇需求，卖出一个执行价格较低的外汇看跌期权，同时买入一个执行价格较高的外汇看涨期权。

区间赢期权组合与远期结售汇的区别：远期结售汇将客户远期交割汇率锁定在一个点上，而区间赢期权组合的将远期交割汇率锁定在一个区

间。

【功能特点】

提前将远期交割汇率锁定在一个区间，灵活规避因为人民币外汇汇率波动所带来的风险。该产品具有以下优势与特色：

- 1、锁定远期交割汇率，规避汇率波动可能带来的损失；
- 2、通过卖出期权所获得的期权费收入，部分或者全部抵销买入期权的期权费支出，可以降低期初支付的期权费，甚至可达到零期权费。
- 3、有可能获得以比远期结售汇更好的汇率进行外汇的买入/卖出。
- 4、锁定的汇率区间可以根据客户要求灵活定制。

【适用客户】

- 1、具有规避人民币汇率波动风险的需求，并希望灵活锁定汇率的客户。
- 2、熟悉人民币汇率市场及外汇期权组合产品，理解外汇期权交易风险的客户。
- 3、有真实的需求背景、具备开展衍生品交易的资格。

【业务流程】

1. 分行对客户进行适合度评估，协助签署《衍生产品交易主协议》。
2. 交易前，分行对客户贸易背景进行审核，并对客户进行充分风险解释并取得客户的确认函。
3. 审核通过后，分行协助客户提交《外汇期权交易指令授权函》，并缴纳初始保证金。
4. 交易成交后，总行制作、签署《外汇期权交易证实书》，分行寄送客户。
5. 交易存续期内，分行盯市，并计算客户是否需要追加保证金，如需

则完成保证金追缴。

6. 期权到期前，分行提醒客户到期行权事宜，包括客户行权所需的材料，以避免在客户行权日行权时材料的缺失。

7. 期权到期时，如客户选择行权，则提交《外汇期权交易行权交易指令授权函》，分行进行履约审核。

十二、兴业银行济南分行汇率避险产品

【产品名称】远期结售汇

【业务性质】

远期结售汇业务是指本行与客户协商签订远期结售汇合同，约定将来办理结汇或售汇的外汇币种、金额、汇率和期限；到期外汇收入或支出发生时，即按照该远期结售汇合同订明的币种、金额、汇率办理结汇或售汇的业务。

该业务的特点：

- 1、根据企业远期收、付汇安排锁定汇率
- 2、在履约时要审核结售汇资料进行真实性和合规性审核
- 3、锁定远期汇率，不以套利为目的
- 4、全额交割，不得进行差额交割
- 5、企业需要缴纳一定比例的保证金

我行开办的交易币种为我行所有挂牌交易的外汇币种。

【功能特点】

我行远期结售汇业务的交易方式为固定期限的远期交易和择期交易，择期交易是指客户可在未来特定期间自由选择交割日的远期结售汇业务，该业务的避险机制是根据中国外汇市场的远期报价制定我行对企业的远

期报价，企业根据自己远期结售汇的需求确定相应的远期价格并与我行成交，在这段时间内，无论汇率如何波动，到期企业均和我行以锁定的价格交割，所以在成交时就已经锁定远期的价格。期限是一年以内的任何期限。

【适用客户】

远期结售汇是汇率避险的基本业务品种，适用于全部有结售汇需求的客户，只要即期可以做的结售汇，远期均可以做。

【业务流程】

远期结售汇业务办理流程：

1、企业询价：

企业向本行申请办理远期结售汇业务时，向我行进行询价，确定业务的金额、期限。

所需材料：企业与我行签订“远期结汇/购汇总协议书”并逐笔提交“远期结汇申请书（代审批书）”或“远期购汇申请书（代审批书）”

2、成交：

我行根据企业提供的“远期结汇申请书（代审批书）”或“远期购汇申请书（代审批书）”确定的金额和期限为企业确定远期价格并成交，向客户出具“远期结汇/购汇成交证实书”。

3、到期交割：

远期结售汇到期时，我行在审核企业提交的符合外汇管理规定的全部有效凭证和商业单据后，方可进行交割。交割后，将结售汇水单交给企业。

【产品名称】人民币和外币掉期

【业务流程】

人民币与外币掉期业务是指我行与客户以 A 货币（人民币或者外币）交换 B 货币（外币或者人民币），并按照事先约定的金额、汇率在未来某

一特定日期，再以 B 货币换回 A 货币的人民币兑外币的交易，包括交易金额相同、交割日不同、交易方向相反的一笔即期外汇交易和一笔远期外汇交易，或者两笔交易金额相同、交割日不同、交易方向相反的远期外汇交易。在代客掉期业务的币别对中，一种币别必须为人民币，另一种币别必须为外币。其中交割日在前的为近端交易，交割日在后的为远端交易。

该业务的特点：

1. 包括两笔业务，金额相同，方向相反
2. 客户掉期换入外汇的使用应符合国家外汇管理有关规定。我行将按照外汇管理政策规定，对客户外汇收支的真实性和合规性进行审核
3. 客户套期保值的途径
4. 全额交割，不得进行差额交割
5. 企业需要缴纳一定比例的保证金

我行开办的交易币种为包括美元、港币、欧元、日元四个币种。

【功能特点】

人民币与外币掉期业务包括近购远结和近结远购业务，客户根据自己资金安排和远期汇率的价格进行选择，实现资金套期保值的目的，以节约财务成本。

【适用客户】

掉期业务包括结汇和购汇，且金额相同，所以该业务时候进出口比较均衡的客户办理。

【业务流程】

人民币和外币掉期业务办理流程：

1. 客户申请：

客户向我行提出办理掉期业务申请，我行审核客户外汇收支的真实性

和合规性后，向客户进行报价，确定业务的金额、期限和价格。

所需材料：客户申请办理掉期业务，与我行签订《兴业银行人民币与外币掉期交易总协议》，《兴业银行人民币与外币掉期交易授权书》，逐笔提交《兴业银行人民币与外币掉期交易申请书》

2. 成交：

我行根据客户提供的《兴业银行人民币与外币掉期交易申请书》确定的金额和期限为客户办理掉期业务的成交，向客户出具交易证实书。

3. 到期交割：

掉期业务到期时，我行进行资金交割。交割后，将结售汇水单交给企业。

【产品名称】人民币和外币期权业务

【业务性质】

人民币与外币外汇期权业务，是指本行与客户进行人民币外汇期权买卖的业务。根据国家外汇管理局相关规定，目前客户只能买入期权或做期权组合交易。我行对客户人民币外汇期权是普通欧式期权，指在成交时就确定未来某一交易日作为行权日期，期权买方只能在行权日当日截止时间之前行权，其他时间不得行权的普通期权。行权指的是期权买方通知期权卖方，按照期权成交时约定的本金金额、汇率、交割日期、买卖方向、币别等要素，与期权卖方进行结售汇交易的要求

该业务的特点：

1. 对客户人民币外汇期权的交割方式原则上为全额交割。客户以其经常项目外汇结算账户存款在开户银行叙做买入外汇看跌期权，可以进行全额或差额交割，但期权到期前，客户若支取该存款，须将对应金额的期权合约进行反向平仓。

2. 客户买入的是一种权利，及远期是否以一定价格进行结售汇。
3. 进行期权组合时，行权的权利在客户端，银行端执行者
4. 对客户人民币外汇期权交易必须基于真实交易背景的原则，并按照
实需原则进行相应金额的汇率风险规避

5. 买入期权企业需要缴纳一定的期权费

我行开办的交易币种为人民币兑美元，名义本金起点金额为 10 万美元。

【功能特点】

期权交易是一种权利，到期客户可以比较即期和锁定远期价格选择行权或不行权，但是要支付一定金额的期权费。

【适用客户】

有合理外汇收支的客户均可办理期权业务。

【业务流程】

人民币和外币期权业务办理流程：

1. 客户申请：

客户向我行提出办理期权业务申请，我行审核客户外汇收支的真实性和合规性后，且期权名义本金金额和收付期限与客户提供的资料相匹配后，向客户进行报价，确定业务的金额、期限和价格。

所需材料：客户申请办理掉期业务，与我行签订《兴业银行人民币与外币期权交易总协议》，逐笔提交《兴业银行人民币与外币期权交易申请书》

2. 成交：

我行根据客户提供的《兴业银行人民币与外币掉期交易申请书》确定的金额和期限、价格和期权费后，再次审核业务背景后为客户办理掉期业

务的成交，向客户出具《兴业银行人民币外汇期权成交证实书》。

3. 到期交割:

期权到期日前一个工作日，我行需与客户联系，告知客户当前期权的价值，对于可能行权的，需要客户提交该期权所对应的全套有效凭证或商业单据，我行指派专人对上述材料进行真实性和合规性审核。对于交易背景材料真实有效的，客户可在到期日当天 15:00 之前提出行权要求，否则，我行将按照客户不行权的处理方式进行业务处理。

十三、民生银行济南分行汇率避险产品

【产品名称】远期结售汇

【业务性质】

指民生银行与企业签订《远期结售汇协议书》，根据企业提出的申请，约定将来某个日期办理结汇或售汇的币种、金额、汇率和期限，到期按约定的条件为企业办理结汇或售汇的业务。

【功能特点】

帮助企业规避汇率波动风险或锁定收益。

【适用客户】

适用于有汇率避险需求的企业。

【业务流程】

1. 企业与民生银行签订《远期结售汇协议书》;
2. 企业向民生银行提出询价申请，民生银行向企业报价;
3. 企业按约定缴纳保证金及提交相应的单据;
4. 民生银行进行单据审核确认后，正式确认交易，发出《远期结/售汇交易证实书》;

5. 到期日进行交割。

【产品名称】人民币对外汇掉期

【业务性质】

是指交易双方约定一前一后两个不同的交割日、方向相反的两次本外币交换，在前一次货币交换中，一方用外汇按照约定汇率从另一方换入人民币，在后一次货币交换中，该方再用人民币按照另一约定汇率从另一方换回相同币种和数量的外汇（或者方向相反）。

【功能特点】

1. 帮助客户解决中短期外汇资金来源；
2. 帮助客户调剂本外币资金余缺；
3. 帮助客户提前锁定成本收益。

【适用客户】

1. 希望在一定期限内将持有货币转换为另一种货币，并在期末重新持有原币的客户；
2. 适合于收入与支付币种现金流不匹配的客户；
3. 利用价格的有利时期投机获取收益的客户；
4. 持有外币，又认为外币对人民币汇率将会上升，不愿意现在卖出外币，但是目前急需使用人民币的客户；
5. 手中有人民币，需要使用外币，但是又不愿在即期市场购买外币的客户。

【业务流程】

1. 企业与民生银行签订《远期结售汇、人民币与外币掉期总协议》和《远期结售汇、人民币与外币掉期交易授权书》；
2. 企业向民生银行提出询价申请，民生银行向企业报价；

3. 企业按约定缴纳保证金及提交相应的单据;
4. 民生银行进行报价, 正式确认交易, 发出《远期结售汇交易证实书》;
5. 到期日进行交割。

【产品名称】人民币对外汇期权

【业务性质】

指客户在支付一定期权费后获得的权利, 即在期权到期日, 客户可以选择是否行使以合约约定的汇率进行人民币对外汇交易权利。目前有外汇看涨期权、外汇看跌期权、期权组合等产品。

【功能特点】

规避汇率大幅双向波动风险;

提供个性化的产品组合设计;

帮助企业在防范风险的基础上获取适当的收益。

【适用客户】

适用于有获得更好的结/售汇价格或汇率避险需求的企业。

【业务流程】

1. 客户与民生银行签订《外汇期权总协议》;

2. 客户提交《人民币期权交易申请书》进行询价, 在确认报价后, 民生银行向客户出具《人民币期权交易确认书》;

3. 期权到期日, 客户提交《人民币期权行权申请》及所需贸易真实性背景材料, 民生银行审核通过后, 与客户进行交割。客户也可在到期日放弃行权。

十四、平安银行济南分行汇率避险产品

【产品名称】远期结售汇

【业务性质】

远期结售汇是指我行与客户签订远期结售汇合同，约定将来办理结售汇的币种、金额、汇率和期限，待到期客户外汇收入或支出发生时，按照远期结售汇合同订明的币种、金额、汇率办理结售汇的业务。

远期结售汇业务采取按需原则，实行一日多价。该产品可以使客户于当前锁定未来汇率，即锁定了未来成本或收益，起到保值避险的作用。

交易币种：美元、港币、日元、欧元、瑞士法郎、英镑、澳大利亚元、新加坡元和加拿大元。

【功能特点】

对于出口企业锁定远期收入；

对于进口企业固定付汇成本；

规避人民币汇率风险，实现资金保值；

规避汇率波动带来的现金收入和支出的不确定性，从而专心生产经营。

【适用客户】

远期结售汇适用的客户群较为广泛，一般情况下，如果客户预计未来某一时间有外汇收支就可以选择叙做该业务。——只要能做即期结售汇的收支均可以叙做远期结售汇业务。

【业务流程】

1. 受理委托

客户在我行办理远期结售汇业务，须首先与我行签订《平安银行远期结售汇总协议书》、《平安银行远期结售汇风险揭示书》和《平安银行远期结汇/售汇委托书》，同时提交办理业务所需的有效凭证原件。经办分支行在办理远期结售汇业务时须按照外汇管理规定，对境内机构的外汇收支进

行真实性和合规性审核，并核实客户单位公章和法定代表人或委托代理人签章，分支行审查合格后即可受理客户委托。

2. 询价

客户向分支行提出远期结售汇业务申请后，分支行向总行金融市场产品部询价。金融市场产品部根据客户业务申请的期限、金额和市场行情，确定分支行委托交易的最终汇率。

3. 成交

确定成交价格后，分支行收取足额保证金后，提交该笔交易至总行。分支行在总行定价生效后，打印《外汇交易成交确认书》给客户，作为交易凭证。

4. 到期日审核和交割。到期日我行根据结汇、售汇及收付汇管理的有关规定，审核客户提交的有效凭证及/或商业单据，与客户办理交割。

5. 展期。客户因合理原因无法按时交割的可申请展期。

6. 违约。客户未能完全履约的，银行有权于最后交割日后对未履约交易部分主动进行违约平仓。

【产品名称】人民币外汇掉期

【业务性质】

企业在我行买入外币、卖出人民币的同时，约定在另外一个特定日期，向我行卖出外币、买入人民币，即两笔金额相同（一般指外币），方向相反，交割日不同的交易。

【功能特点】

人民币外汇掉期业务可为客户锁定未来外币对人民币的兑换汇率，起到保值避险作用。同远期结售汇不同，人民币外汇掉期业务为方向相反的两笔交易，可以认为是一笔即期结售汇和一笔反向的远期结售汇或两笔不

同方向的远期结售汇业务组合。

【适用客户】

符合国家外汇管理局政策可以进行结售汇的境内机构。

【业务流程】

1. 业务准备

(1) 客户评估：客户在申请办理前，应自主完成《平安银行客户衍生交易产品适合度评估表》，同时认真阅读《人民币与外币掉期业务风险揭示书》相关内容并签字盖章确认。

(2) 签署总协议：客户通过审核后，与我行签订《平安银行代客人民币与外币掉期业务总协议书》。

2. 业务处理

(1) 交易申请：《平安银行代客人民币与外币掉期交易委托书》，同时需按照中国人民银行及国家外汇管理局的规定，在委托日和交割日向甲方分别提供办理结汇或售汇所需的有效凭证或商业单据。在客户缴纳足额保证金或落实其他担保措施后，客户方可与我行进行交易。

(2) 交易成交：交易成交后，我行向客户出具成交确认书。

3. 业务交割、展期

客户必须在每个交割日下午 5 点以前进行履约交割，如需办理展期须在交割日的至少前一个工作日向甲方提交《平安银行代客人民币与外币掉期交易展期申请书》进行申请，我行接受申请后，方能办理展期，否则客户该笔掉期业务视为违约。

4. 违约

客户发生违约情况时，我行将按照市场价格对该笔交易进行市值评估，并有权随时终止本协议或拒绝执行有关指令。

十五、广发银行济南分行汇率避险产品

【产品名称】即期结售汇

【业务性质】

指银行为客户办理人民币与可自由兑换货币之间兑换的业务。

交易币种包括：美元、港币、日元、英镑、欧元、瑞士法郎、加拿大元、澳大利亚元、新加坡元、瑞典克朗、挪威克朗、丹麦克朗等。

【功能特点】

供客户根据汇率变动趋势的判断，择机选择结售汇，减少或增加外币持有量。

【适用客户】

有外币需求或将外币兑换成人民币需求的对公、对私客户。

【业务流程】

根据结售汇的资金来源和用途，提供相应的业务背景资料，填写即期结售汇申请书即可（对公客户需要在我行预留印鉴）。

【产品名称】结汇通

【业务性质】

是跨境人民币结算配套境外即期结汇的组合产品，即由通过广发银行境内外机构间合作，根据境内企业的委托，将其贸易项下外汇收入款项，在境外兑换成人民币，并根据客户指示，将兑换所得的人民币资金汇至指定的境内人民币账户。

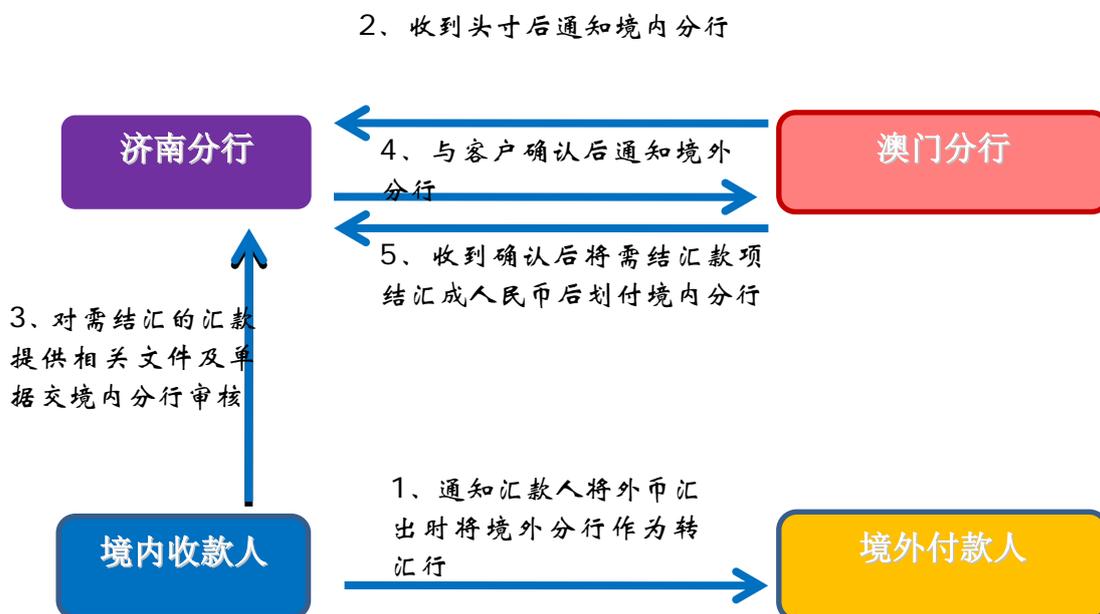
【功能特点】

利用境外市场与境内市场人民币结汇汇率差，同样数量的外币为境内企业兑换更多的人民币。

【适用客户】

适合于有大额收汇并需要当期结汇的出口型企业

【业务流程】



【产品名称】 外汇期权

【业务性质】

指客户可在当前付出约定的期权费，获得的在未来约定日期、可以用约定的执行价把一种货币兑换成另一种货币的权利。

企业也可以利用风险逆转期权组合来规避汇率变动风险。客户有结汇需求，可办理外汇看跌风险逆转期权组合，即买入一个执行价格较低的外汇看跌期权，同时卖出一个执行价格较高的外汇看涨期权；客户有购汇需求，可办理外汇看涨风险逆转期权组合，即卖出一个执行价格较低的外汇看跌期权，同时买入一个执行价格较高的外汇看涨期权。

交易币种包括美元、日元、港币、英镑、欧元、瑞士法郎、澳大利亚元、加拿大元等。

【功能特点】

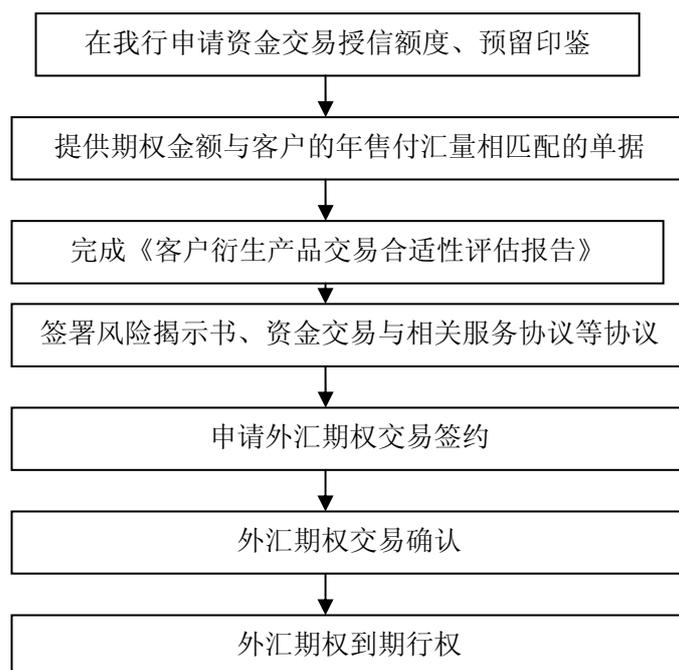
企业支付期权费来规避汇率变动的不利影响，可能获取汇率有利变动带来的收益。

风险逆转期权组合可以有效地将外汇风险锁定在一个预先设定的区间范围内。当汇率高于上限执行价格或者低于下限执行价格时，期权组合能够完全对冲外汇风险；而当汇率在区间内波动时，客户可按照市场价格结售汇。

【适用客户】

在未来某一时刻有大额结汇和购汇需求、能够充分理解该产品风险、且其期权金额与客户的年外汇买卖量相匹配的对公大客户。

【业务流程】



【产品名称】远期结售汇业务

【业务性质】

银行与客户签订远期结售汇合约，约定将来办理结汇或售汇的外汇币种、金额、汇率和期限；到期外汇收入或支出发生时，即按照该远期结售汇合约订明的币种、金额、汇率办理结汇或售汇的业务。

币种包括美元、港币、欧元、日元、英镑、瑞士法郎、澳大利亚元、加拿大元、新加坡元。

期限有：1周、2周、3周、1个月至12个月，共15个期限档次。

【功能特点】

根据汇率变动趋势以及未来某个时间点或时间段资金币种需求，锁定远期汇率进行结汇和售汇，规避汇率变动风险。

除最常见的远期结售汇业务，根据交割日的不同，远期结售汇产品具体包括：

- 择期结售汇：自由选择交割日，交割价格唯一
- 分批多次交割的结售汇：多次交割，交割价格唯一
- 如意结：在不同时间段按不同的交割价格交割
- 付汇金：客户有付汇业务时，申请付汇融资配套远期售汇
- 收汇金：客户有收汇来源时，申请人民币融资配套远期结汇

【适用客户】

出于自身需求和规避汇率风险为目的的对公客户均是远期结售汇的潜在客户。

【业务流程】

1. 申请资金交易额度、预留印鉴
2. 按照外汇局的要求提供相应凭证
3. 签约（客户填写相应的凭证申请签约）
4. 履约与交割

【产品名称】人民币与外币掉期业务

【业务性质】

指银行与客户签订不涉及利率互换的人民币与外币掉期合同，约定期

限、汇率、币种、金额和方向，双方在期初以指定汇率进行一次人民币与外币交割，同时约定在期末按另一指定汇率进行一次反向交割。

交易币种包括：美元、港币、欧元、日元、英镑、瑞士法郎、澳大利亚元、加拿大元、新加坡元等。

【功能特点】

该业务主要是根据外币远期升贴水情况，帮助客户实现人民币资产的增值保值。

【适用客户】

即、远期有外币收入或远期有外币支付需求的对公客户均是人民币与外币掉期业务的潜在客户。

【业务流程】

1. 申请资金交易额度、预留印鉴
2. 签订资金交易主协议等协议文件
3. 近端签约与交割
4. 提供外汇局要求的履约审核凭证
5. 远端履约与交割

十六、渤海银行济南分行汇率避险产品

【产品名称】代客远期结售汇业务

【业务性质】

指本行与客户协商签订远期结售汇总协议，约定将来办理结汇或售汇的外币币种、金额、汇率和期限；到期外汇收入或支出发生时，即按照该远期结售汇总协议订明的币种、金额、期限、汇率办理结汇或售汇的业务。远期结售汇业务的交易币种为人民币对可自由兑换货币。

【功能特点】

介绍业务避险机制及规避汇率风险类型。根据客户远期实际结售汇需求，帮助客户锁定远期结售汇汇率，锁定汇率成本。主要规避远期汇率波动风险。

【适用客户】

远期结售汇业务的办理遵循实需原则，客户不得进行投机性交易。

【业务流程】

分步骤介绍业务办理流程，每一步应注明需提交的资料及相关注意事项等，可配图。

1. 联系总行资产管理部办理远期结售汇的询价和确认；
2. 分行业务营运部贸易结算团队收到远期结售汇申请书，审核无误后，营运部计算并收取保证金。
3. 分行营运部贸易结算团队收到远期结售汇申请书后连同保证金收取凭证扫描至总行资产管理部，由总行环球市场部在银行间市场进行平盘，之后将交易证实书传至分行营运部。

十七、浙商银行济南分行汇率避险产品

【产品名称】浙商汇富通

【业务性质】

浙商汇富通是一种产品组合方案，在申请人以人民币定期存款存单质押情况下，我行为其办理外币融资（进口代付或进口押汇），融资款项专项用于对外付汇；同时申请人在我行办理远期售汇交易，到期由人民币定期存单执行远期售汇交割后归还外币融资本息。

业务适用币种：定期存单币种为人民币，外币融资、远期售汇币种为

英镑、港币、美元、日元、欧元等五种可兑换货币。

业务期限：期限最长不超过1年。

【功能特点】

“浙商汇富通”由于利率、汇率、存贷款期限、远期交割期限完全锁定，帮助申请人有效规避利率风险与汇率风险可能带来的损失，节省对外付汇成本。

【适用客户】

1. 有进口业务经营资格且在外汇局企业名录内的企业；
2. 具备真实贸易背景和汇率避险需要。

【业务流程】

1. 提出申请。申请人向我行提交《浙商汇富通业务申请书》与贸易项下对外付汇所需材料。

2. 业务调查及审查审批。我行受理申请，经营部门进行调查，国际业务部门根据申请人提供的付汇材料进行贸易背景辅助审查，授信评审部门审查审批。

3. 签订协议、存单质押。经我行审批同意的，申请人与我行签订《权利质押合同》与《浙商汇富通业务协议》并办理人民币定期存单质押手续。

4. 发放融资。

5. 办理远期售汇交易。我行向申请人报价，申请人接受报价后需填写《结售汇/外汇买卖业务申请书》，我行审核后办理远期售汇成交交易，并将印有远期交易成交证实信息的《结售汇/外汇买卖业务申请书》客户联退回申请人。

上述3、4、5步同一工作日内完成，申请人需及时提供相关业务资料。

6. 对外付汇。在申请人指定的对外付汇日，我行完成对外付汇。

7.到期处理。到期日（即存单到期日、远期售汇业务交割日、进口代付或进口押汇到期日）当日，我行办理远期售汇交割，并以交割所得款项归还外币融资本息。

【产品名称】远期结售汇

【业务性质】

我行与申请人签订远期结售汇合约，在将来某个日期按照事先约定的汇率、币种、金额办理人民币与可兑换货币间的兑换。申请人办理远期结售汇业务需交纳一定比例的交易保证金。

业务适用币种：交易币种限于英镑、港币、美元、日元、欧元等五种可兑换货币。

业务期限：可办理7天、20天、1个月、2个月、3个月、

4个月、5个月、6个月、7个月、8个月、9个月、10个月、11个月、12个月等14种期限的远期结售汇业务。

【功能特点】

通过提前锁定汇率帮助申请人在汇率波动较大时合理规避汇率风险。

【适用客户】

1. 外汇局企业名录内的企业；
2. 具有真实的基础外汇收支业务背景和汇率避险需要。

【业务流程】

1. 业务申请。申请人提出业务办理申请后由我行评估其风险偏好与风险承受能力并出示《浙商银行远期结售汇业务风险揭示书》，申请人签章确认。

2. 业务审核及合同签订。经我行国际业务部门审核同意的，由客户经理双人上门核签，申请人当面在《远期结售汇总协议书》上签章。

3. 业务办理。我行向申请人报价，申请人接受报价的需填写《结售汇/外汇买卖业务申请书》，提交证明该笔远期结售汇业务基础外汇收支业务背景的合同或协议等有效凭证。

4. 交易成交。申请人按规定比例提供保证金。营业部门经办柜员按报价汇率在《结售汇/外汇买卖业务申请书》上打印成交信息，将客户联交申请人。

5. 到期交割。我行向客户提示远期交割及相关交割细节并办理交割。

十八、北京银行济南分行汇率避险产品

【产品名称】远期结售汇

【业务性质】

远期结售汇是指公司客户与我行签订远期结售汇合同，约定将来办理结汇或售汇的外汇币种、金额、汇率和期限，到期外汇收入或支出发生时，按照远期结售汇合同的约定，办理结汇或售汇，从而降低汇率风险。

【适用客户】

有外汇收支的境内公司客户。

【功能特点】

我行可办理以下币种的远期结售汇业务：美元、港币、欧元、日元、英镑、瑞士法郎、澳大利亚元等 13 个币种；

大额对公结售汇享受累进式优惠；

远期结售汇期限灵活，起点金额低，优惠幅度大，金额越大，优惠越多。

【业务流程】

客户与我行签订远期结售汇协议；

单笔业务发生时，客户需向我行提出具体的远期结售汇申请；

我行向客户报价；

报价确定后，签订交易证实；

到期交割时客户需根据具体业务提交符合外汇政策要求的背景材料，并办理交割。

业务办理过程中严格把握外汇政策。

十九、天津银行济南分行汇率避险产品

【产品名称】 合作远期结售汇

【业务性质】

客户与我行协商签订《合作远期结售汇协议》，约定未来某一天或某一段时间内办理结汇或售汇的外币币种、金额、汇率和期限；到期外汇收入或支出发生时，即按照该《合作远期结售汇协议》订明的币种、金额、汇率和期限办理结汇或售汇业务。

【功能特点】

客户通过该产品可以提前锁定汇兑成本，并可能在一定程度上降低汇兑成本或避免汇兑损失。

【适用客户】

定期支付外汇的进口型企业及定期收取外汇的出口型企业。

【业务流程】

① 客户在我行开立人民币专用保证金账户并存入保证金；

注意事项：

初始保证金： 期限在6个月以内（含6个月）的交易，初始保证金比例不

得低于交易金额的 5%；期限在 6 个月以上一年以内（含一年）的交易，初始保证金比例不的低于交易金额的 7.5%；期限在一年以上的交易，初始保证金不得低于交易金额的 10%。

追加保证金：在交割之前，当交易浮动亏损达到保证金的 50%时，我行按约定通知客户，客户应当在约定期限内补足保证金，直至浮动亏损额低于客户已追加保证金与期初应交保证金之和的 50%。客户未按要求补足保证金的视为违约，我行有权强制平盘，平盘所带来的损失应由客户承担，我行有权向客户追偿平盘所带来的损失。

②客户与我行签订相关合同；

具体包括：《合作办理远期结售汇交易主协议》

《交易风险说明书》

《授权委托书》

《远期结售汇交易申请书》（仅首次办理时填写）

《声明及确认函》（仅首次时办理填写）

③ 客户到期执行协议。

注意事项：

➤ 合作办理远期结售汇业务交割，应以约定远期交易价格的合约本金全额交割，不得进行差额交割。

➤ 因贸易的复杂性及其他原因可能导致远期交割日期的不确定性，对于固定交割日类型的合作办理远期结售汇业务，可以酌情设定一定的期限为办理交割的宽限期，客户在宽限期内办理的交割视同履约交割，择期交易原则上没有宽限期。

➤ 客户可按照协议约定，向我行提出提前交割或展期交割的申请。我行根据客户的申请，提出相应报价，客户若接受报价，需填写提前交割或

展期交割申请书。

➤ 提前交割造成我行平盘价差的损失由客户承担，产生的平盘价差收益归于客户。

➤ 展期交割产生的价差损失由客户承担，产生的收益按照商业原则处理。

二十、渣打银行济南分行汇率避险产品

【产品名称】 平价远期 (Par Forward)

【业务性质】

平价远期合约要求交易双方按事先约定的日期金额列表，按同一汇率将外币款额兑换成人民币款额。

【功能特点】

通过平价远期，客户可以确定同一汇率用于未来现金流的兑换，规避了由于汇率不确定性带来的汇率风险。。

【适用客户】

按照实务和套期保值的原则，平价远期适用于未来有结汇或者购汇需求的客户，并且该客户希望能用一个固定的汇率在所有约定的交割日进行兑换

【业务流程】

第一步：银行对客户开展尽职调查，根据客户经营性质、金融衍生交易经验、内部管理控制等对客户进行综合评估，并进行外汇远期授信。

第二步：客户通过电话，电子信息或交易系统等形式申请办理外汇平价远期业务。

第三步：交易结束后，银行出具交易确认书，客户须签署并对交易内

容进行书面确认。

【产品名称】 普通欧式期权 (Vanilla European Option)

【业务性质】

我行可为公司企业客户办理人民币对外币的普通欧式期权业务，仅限于客户买入期权方向。

【功能特点】

普通欧式期权合约为期权买方提供权利而非义务可以在到期日以事先约定好的执行汇率 (Strike Rate) 进行外币和人民币之间的兑换。以客户支付期权费买入美元看涨人民币看跌 (USD Call CNY Put) 期权为例，如在到期日时的现行市场汇率高于执行汇率，客户将完全规避汇率风险，并有权以优于现行市场汇率的执行汇率收取美元并支付人民币；如在到期日时的现行市场汇率等于或低于执行汇率，客户可以放弃行权，直接以现行市场汇率购汇。在客户行权时，银行作为期权卖方，有义务以执行汇率卖出美元买入人民币。

【适用客户】

按照实务和套期保值的原则，普通欧式期权适用于未来有结汇或者购汇需求的客户，并且该客户愿意支付期权费从而获得在到期日以执行汇率进行外币和人民币之间的兑换的权利而非义务。

【业务流程】

第一步：银行对客户开展尽职调查，根据客户经营性质、金融衍生交易经验、内部管理控制等对客户进行综合评估，并进行衍生品交易授信。

第二步：客户通过电话，电子信息或交易系统等形式申请办理普通欧式期权业务。银行根据客户情况或出具交易条款，客户需对风险提示内容进行书面确认并在交易前签署交易条款。

第三步：交易结束后，银行出具交易确认书，客户须签署并对交易内容进行书面确认。

【备注】我行济南分行尚未获得期权产品资质故此产品不适用。

【产品名称】领式期权组合

【业务性质】

我行可为公司企业客户办理人民币对外币的领式期权组合业务，是指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币普通欧式期权所形成的组合，分为看涨和看跌方向，仅限于客户支付期权费或者无前期期权费，客户不得从该交易中收取期权费。

【功能特点】

以客户和银行进行一个无前期期权费的美元看跌人民币看涨(USD Put CNY Call)领式期权组合(可以分解为客户买入一个较低执行汇率的美元看跌人民币看涨普通欧式期权同时卖出一个较高执行汇率的美元看涨人民币看跌普通欧式期权)为例：如在到期日时的现行市场汇率低于较低执行汇率，客户会执行买入的期权而银行不会执行买入的期权，客户以优于现行市场汇率的较低执行汇率收取人民币并支付美元；如在到期日时的现行市场汇率介于较低执行汇率和较高执行汇率之间，客户和银行都不会行权，该交易不会有交割，客户直接以现行市场汇率结汇；如在到期日时的现行市场汇率高于较高执行汇率，客户不会执行买入的期权而银行则会执行买入的期权，客户必须以劣于现行市场汇率的较高执行汇率收取人民币并支付美元。通过领式期权组合，客户可以把汇率锁定在一个特定的范围内，从而降低了由于汇率不确定性带来的汇率风险。

【适用客户】

按照按需和套期保值的原则，领式期权组合适用于未来有结汇或者购

汇需求的客户，并且该客户希望能将汇率锁定在特定的范围内。

【业务流程】

第一步：银行对客户开展尽职调查，根据客户经营性质、金融衍生交易经验、内部管理控制等对客户进行综合评估，并进行衍生品交易额度授信。

第二步：客户通过电话，电子信息或交易系统等形式申请办理领式期权组合业务。银行根据客户情况或出具交易条款，客户需对风险提示内容进行书面确认并在交易前签署交易条款。

第三步：交易结束后，银行出具交易确认书，客户须签署并对交易内容进行书面确认。

【备注】渣打银行济南分行尚未获得期权产品资质故此产品不适用。

二十一、东亚银行济南分行汇率避险产品

【产品名称】远期（择期）结售汇

【业务性质】

客户与银行签订远期结售汇协议，约定未来结汇或售汇的外汇币种、金额、期限及汇率，到期时按照协议约定的币种、金额、汇率办理的结售汇业务。

与一般远期汇率产品不同处：针对客户各自需求，将具体交割日期设定为一段时间，客户届时可在这段时间的任何一个中国银行工作日与我行完成交割；

我行目前开展人民币远期结售汇业务的币种包括美元、港币、欧元、英镑、日元、澳元、加元、瑞郎、新加坡元。

交易期限：本行提供2年及以内任何期限的远期结售汇服务。

交易金额：本行接受的起点金额为单笔等值10万美元。

择期交易期限：1年及以内的任意期限；

择期窗口：1个月及以内。

【功能特点】

本或收入，灵活选择交割期限，从而规避汇率波动风险。

【适用客户】

境内机构以及经国家外汇管理局批准的其他客户。如进出口企业、符合外汇监管要求开办资本项下外汇业务的境内机构等。

【业务流程】

交易双方预先签订合同，规定买卖的币种、金额、汇率及未来交割的时间，在约定的到期日由买卖双方按约定办理收付交割的外汇交易。

【产品名称】远期外汇买卖

【业务性质】

由银行与客户预先签订远期外汇买卖合同，规定买卖的币种、金额、汇率及未来交割的时间，在约定的到期日由买卖双方按约定的汇率办理收付交割的外汇交易。

本行目前开展远期外汇买卖业务的货币对包括 UR/USD、GBP/USD、AUD/USD、USD/JPY、USD/CAD、USD/CHF、USD/SGD、USD/HKD，今后视业务发展情况及市场需求逐步增加可交易货币对。

交易期限：本行提供2年及以内任何期限的远期外汇买卖服务。

交易金额：本行接受的起点金额为单笔等值10万美元。

【功能特点】

避险保值——固定未来交易日交易，可以帮助公司企业为将来收付的外汇锁定换汇成本，达到保值的目，方便企业财务人员准确预测成本收

益情况。

【适用客户】

境内机构以及经国家外汇管理局批准的其他客户。如进出口企业、符合外汇监管要求开办资本项下外汇业务的境内机构等。

【业务流程】

交易双方预先签订合同，规定买卖的币种、金额、汇率及未来交割的时间，在约定的到期日由买卖双方按约定办理收付交割的外汇交易。如果交易货币对涉及人民币的称作远期结售汇，不涉及人民币的则称作远期外汇买卖。

【产品名称】 外汇期权

【业务性质】

机构客户与我行签订外汇期权合同，由买方向卖方交付权利金后，双方约定在特定期限日，根据约定的外汇数额、外汇币种和执行价格进行外汇兑换的金融合约。合约的买方希望行使权利时，卖方必须履行义务。所以如果机构客户是卖方，则必须符合银行授信额度要求；期权的买方如果预计某种货币会相对另外一种货币升值并且超过执行价格，则会买入用看涨期权。期权的买方如果预计某种货币会相对另外一种货币贬值并且低于执行价格，则会买入用看跌期权。我行目前开展外汇期权业务为欧式期权（即只能在到期日行权的期权）

【功能特点】

规避汇率风险，买入外汇期权，客户仅需承担较低的固定成本，即可换取无限获利的可能。

【适用客户】

客户对象为境内机构以及经国家外汇管理局批准的其他客户 该产品

特别针对外汇市场比较了解，有收付汇业务并有真实的保值需求的客户。

【业务流程】

机构客户与银行签订外汇期权合同，由买方向卖方交付期权费后，双方可约定在特定期限日，根据约定的外汇数额、外汇币种和执行价格进行外汇兑换。合约的买方在期权到期日可以自由选择执行或放弃该期权。当合约的买方希望行使期权时，卖方必须履行义务。