



增便利 避汇险 惠民生

四川省涉外企业汇率避险

主要产品手册



中国人民银行成都分行
国家外汇管理局四川省分局
四川省银行外汇业务与跨境人民币业务自律机制

2022年5月

前言

当前，人民币汇率双向波动日益常态化，涉外企业面临的汇率风险加大，理性看待汇率波动、做好汇率风险管理，已成为涉外企业稳健经营的必修课。我国外汇市场已具备即期、远期、掉期、货币掉期和期权等主要外汇交易产品类型，可满足企业汇率避险管理需求。为帮助涉外企业强化汇率避险意识、用好汇率避险工具，中国人民银行成都分行、国家外汇管理局四川省分局、四川省银行外汇业务与跨境人民币业务自律机制编写了本产品手册。

本产品手册主要包含四个方面内容。首先，简要介绍汇率风险中性相关知识，包括汇率风险来源、汇率风险应对机制。其次，以远期结汇为例，介绍套保会计的核算方法。第三，梳理汇总常用的外汇衍生业务类型、产品功能、办理指引及典型案例。第四，详细列明了全省具有外汇衍生品业务办理资格的银行、网点、产品名称，办理渠道，以便于企业更加高效、便捷地办理外汇衍生业务。

有效的汇率风险管理需要银行、企业共同努力。企业应加快树立风险中性意识，理性面对汇率涨跌，改变顺周期操作习惯，以保持财务稳健和可持续为导向，合理开展外汇衍生业务。银行应进一步丰富产品供给，加强宣传引导，提升金融支持涉外经济发展成效。

目 录

汇率风险中性基础知识

- 什么是汇率风险？
- 什么是汇率风险中性？
- 企业为什么要树立汇率风险中性？
- 企业汇率风险非中性的具体表现有哪些？
- 企业如何做到汇率风险中性？

远期结售汇会计核算案例

银行外汇衍生业务介绍及典型案例

- 产品一：远期结售汇
- 产品二：远期外汇买卖
- 产品三：人民币外汇掉期
- 产品四：人民币外汇货币掉期
- 产品五：人民币外汇期权（结汇端）
- 产品六：人民币外汇期权（购汇端）
- 产品七：人民币外汇期权组合（结汇端）
- 产品八：人民币外汇期权组合（购汇端）
- 产品九：比率期权组合

“免保证金、免担保费” 汇率避险产品介绍

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

- 附录：各银行外汇衍生业务办理网点信息汇总

汇率风险中性基础知识

什么是汇率风险？

汇率风险：在企业日常经营中，从签订合同到收到/付出货款再到结售汇，往往需要经历数月甚至更长的时间周期，汇率波动会对企业经营产生影响。

什么是汇率风险中性？

风险中性是指企业把汇率波动纳入日常的财务决策，聚焦主业，尽可能降低汇率波动对主营业务以及企业财务的负面影响，包括对进出口净敞口头寸、资产负债净敞口头寸的影响等，以实现预算达成、提升经营的可预测性以及管理投资风险等主营业务目标。

企业为什么要树立汇率风险中性？

国际市场不确定因素较多，汇率双向波动增强；基于风险中性的汇率风险管理有助于实现主营业务目标，偏离风险中性的投机套利只会额外增加风险。

企业汇率风险非中性的具体表现有哪些？

放任自流型：套期保值意识薄弱，持有外汇风险敞口，但不做套期保值或套期保值比例较低。

赌博投机型：利用外汇衍生品谋取收益或从事套利，偏离主业。如：进出口企业赌单边汇率走势，在人民币升值阶段过度进行“资产本币化、负债外币化”的资产配置，或者在人民币贬值阶段采取相反操作，这种顺周期放大敞口的操作极易引发汇率风险。

追涨杀跌型：如果人民币连续几天走弱，就大幅降低结汇端套保比例，甚至停止套期保值；如果人民币连续几天走强，就大幅降低购汇端套保比例，甚至停止套期保值。

老板拍板型：汇率风险管理随机性大，要不要套期保值，老板说了算。

自己埋雷型：偏离简单适用原则，只看到复杂衍生品组合的好处，忽略、低估了复杂衍生品交易潜在成本和风险。

考核误导型：未建立科学的考核评价机制，对财务人员进行考核时，习惯将衍生品的锁汇汇率与到期的即期汇率做比较，来评估套期保值交易是“亏”还是“赚”，要求财务人员去预测市场。

胆大妄为型：个别企业意图通过虚构背景，意图达到累计单方向头寸的目的，严重偏离汇率风险中性原则，同时也属于违法违规行为。

企业如何做到汇率风险中性？

（一）明确管理目标：明确汇率风险管理以“保值”而非增值为核心目标。

（二）建立组织架构：结合实际业务特点制定汇率风险管理制度，并通过汇率套保决策委员会和汇率套保工作小组来进行决策与操作。

1.决策机构（汇率套期决策委员会）：审议套期保值方案并监督执行；纠正工作小组执行中的偏差。

2.执行机构（汇率套期保值工作小组）：对敞口进行收集、计量、评估、分析；制定套期保值策略、方案并执行。

（三）明确科学的工作机制：

1.风险识别。风险识别是指对企业日常运营存在的汇率风险因素进行辨识与分析，充分了解企业的总体风险敞口情况，这是汇率风险管理工作的起点。汇率风险敞口来自于日常生产经营的多个环节，一般包括：出口货款收汇、进口货款付汇、外币存款等资产、外币贷款/债券等债务、境外投资、报表折算等。

“自然对冲”与“净敞口”：对于采购、销售均采用同一外汇币种的企业，存在某一时间点，使外币贬值的风险敞口与外币升值的风险敞口完全对冲，这部分敞口可实现“自然对冲”，剩余的“净敞口”需要进行套期保值。

“净敞口”计算方法：根据套期操作、会计核算和风险管理需要进行敞口分类，按业务条线、按经营单位、按集团整体进行净敞口计算；最后按某一时间点进行汇总、轧差。企业需要根据净敞口的数量和方向，约束衍生品净持仓的数量和方向。

2.套期保值策略制定。企业可以根据自身风险敞口，结合企业生产经营情况制定套期保值策略。

(1) 套期保值比例：初期可设定简单易行的“固定保值”策略，即按一定百分比的数量，对风险敞口进行套期保值；有了一定经验后，可以选择动态保值，即设定一定比例的套期保值比例区间，比例区间不宜设得过宽，避免人为主观判断因素对套保效果产生过多影响。

(2) 产品选择：远期、期权、掉期和组合工具。原则上应遵循简单适用原则，选择普通远期、买入欧式期权等简单的工具；不能只看到衍生品组合的好处，低估其潜在成本和风险。

(3) 期限选择：对冲期限应与敞口期限总体匹配。对于投资、报表折算等敞口，对冲期限一般自会计账簿确认入账日期至出账日期；对贸易合同类敞口，对冲期限一般自合同确定以外币计价价格的日期至会计账簿确认出账的日期。

(4) 交易方法选择：静态对冲、滚动对冲、分层滚动。

静态对冲：若企业进出口业务采用订单制，订单约定了各个时间点交付的金额及报价，在明确订单后，使用衍生品对各个期限进行锁定。

滚动对冲：若企业外汇敞口是较长期限且金额较固定，如长期外币负债，可根据不同期限掉期产品的流动性、货币之间利率差的变化趋势，选择合适的锁定期限，不断滚动锁定。

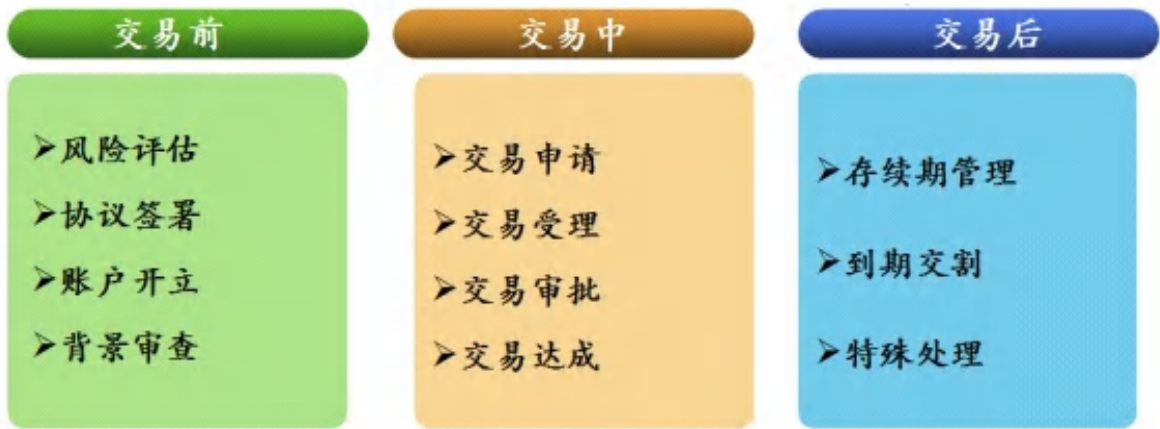
分层滚动：若企业销售是直接面向境外零售终端或用户，未来的销售数据难以预测，可不同期限分配不同比例，预测准确性较高的期限可相应提高套期保值比例。

3.报告与考核。

(1) 报告：由工作小组定期出具，交决策委员会审议。内容包括：套期保值比例覆盖情况、保证金或授信额度占用、交易损益、超权限事项、重大风险事项和操作事故等。

(2) 考核：遵循“期”“现”结合原则的科学评价标准，即将风险敞口的损益与衍生工具的损益加总，对加总后的结果再进行评价。考核人员是否严格按照既定的制度、流程和套保策略操作。

外汇衍生品业务的办理流程



(一) 交易前

- 1.风险评估。企业事前需接受银行金融衍生产品适合度评估，并提供相关证明和授权材料。
- 2.协议签署。完成适合度评估后，与银行签署结售汇产品协议，明确产品介绍和交易规则；对拟通过企业网银、手机银行、电子交易平台等线上渠道办理的，另需签订电子渠道服务协议。
- 3.开立账户。企业在银行开立满足结售汇产品需要的资金核算账户，用以落实保证金并办理资金交割。
- 4.背景审核。银行按照展业三原则，对企业申请办理的结售汇衍生产品开展实需背景审核，确认客户具有对冲外汇风险敞口的真实需求。

(二) 交易中

- 1.交易申请。企业填写交易委托书，认真阅读并承诺知晓相关风险提示。
- 2.交易受理。银行核实客户准入、适合度评估等情况。
- 3.交易审批。银行受理企业申请后，启动内部审批受理流程。
- 4.交易达成。交易达成后，银行向企业出具结售汇成交确认书。

增便利 避汇险 惠民生

汇率风险中性基础知识

(三) 交易后

1.存续期管理。 银行定期计算结售汇衍生合约浮动盈亏，填写市值评估报告，并及时告知企业；对于需要追加保证金的，提示企业补缴保证金。

2.交易到期交割。 企业办理人民币外汇衍生产品交割时，向银行提供有效凭证或商业单据；银行审核无误后，与企业完成资金交割。

3.特殊处理。 在合约交割日前或合约交割日因真实需求背景发生变更而无法履约的，企业可向银行申请对应金额的反向平仓或展期、到期部分交割和分批交割等特殊处理。



远期结售汇会计核算案例

套期会计方法是将外汇敞口和用于套保的衍生品工具同时计量损益，一头赚一头赔，使得衍生品的公允价值或现金流量变动能够抵消现货价格或现金流量变动带来的风险。

A公司为一家出口企业，以人民币作为记账本位币。2022年5月5日，A公司与境外进口商签署售货合同，货物总价款为100万美元，约定3个月后（2022年8月5日）收回货款。为规避人民币升值风险锁定出口利润，A公司签订合同后即与银行签订了远期结汇合约，约定于2022年8月5日按6.60的价格结汇100万美元。

A公司将该远期结汇合同指定为对以美元计价的应收账款的公允价值变动风险进行套期的套期工具，在不考虑税费等其他因素的情况下，A公司的账务处理流程如下（单位为人民币万元）：

1. 2022年5月5日，按当日的远期汇率6.60记账，指定应收外汇账款为被套期项目，会计分录如下：

借：被套期项目——应收外汇660（ 100×6.60 ）

贷：应收账款——应收外汇660（ 100×6.60 ）

被套期项目——应收外汇账款列示于资产负债表里的“其他流动资产”项目，金额为660万元。

2. 2022年6月30日，到期日的远期汇率变为6.70，因汇率变动引起的公允价值变动为 $100 \times (6.70 - 6.60) = 10$ 万元，远期结汇合同浮亏10万元，应收外汇账款浮盈10万元，当日的会计分录如下：

借：套期损益10

贷：套期工具——远期结汇合同10

借：被套期项目——应收外汇10

贷：套期损益10

应收账款和远期合同的损益相互抵销，远期结汇合同列示于“衍生金融负债”项目10万元，被套期项目——应收外汇账款列示于“其他流动资产”项目 $660 + 10 = 670$ 万元。

3. 2022年7月31日，到期日的远期汇率变为6.55，因汇率变动引起的公允价值变动为： $100 \times (6.70 - 6.55) = 15$ 万元，远期结汇合同从浮亏10万元变为浮盈5万元，应收外汇账款从浮盈15万元变为浮亏5万元：

借：套期工具——远期结汇合同15

贷：套期损益15

借：套期损益15

贷：被套期项目——应收外汇15

在资产负债表里远期结汇合同原列示于“衍生金融负债”项目变为 $10 - 10 = 0$ 万元，同时“衍生金融资产”项目增加5万元，被套期项目——应收外汇账款列示于“其他流动资产”项目 $670 - 15 = 655$ 万元。

4. 2022年8月5日，当天的市场汇率为6.59，当日的会计分录如下：

远期结汇合同因汇率变动引起的公允价值变动为： $100 \times (6.59 - 6.55) = 4$ 万元

借：套期损益 4

贷：套期工具——远期结汇合同4

借：被套期项目——应收外汇 4

贷：套期损益 4

A公司按合同约定收回货款，并与银行交割远期结汇合约

借：银行存款——美元659 (100×6.59)

贷：被套期项目——应收外汇659

借：银行存款——人民币660 (100×6.60)

贷：银行存款——美元659 (100×6.59)

套期工具——远期结汇合同1

通过以上案例，我们看到A公司运用远期结汇这一产品规避了应收外汇账款的公允价值变动风险，使两者的公允价值变动形成自然对冲，消除了因市场波动带来的损益波动。

银行外汇衍生业务介绍及典型案例

产品一：远期结售汇

业务介绍：

远期结售汇是指银行与企业协商签订合同，约定未来办理结汇或售汇的外汇币种、金额、汇率和期限。若企业无法确定未来具体交割日期，只能确定一个时间段，可选择与银行叙做远期结售汇**择期交易**，交割日的范围可以从签约日至到期日的整个期间，也可以定于该期间内某两个具体日期或具体月份之间。

按照到期结算方式不同，远期结售汇可分为全额交割和差额交割两种。**全额交割下**，交易双方按照事前约定的远期汇率收付人民币和外汇本金。**差额交割下**，交易双方按照事前约定的远期汇率与到期时的差额交割汇率计算轧差损益并以人民币交割。

避险功能：

帮助企业锁定远期结售汇汇率，固定成本，锁定经营收益。远期结售汇是最基础的汇率衍生工具，结构简单，应用最为广泛。

注意事项：

- 1.远期结售汇业务实行实需原则。远端企业需提供能够证明其真实需求背景的书面材料。外汇资金的来源和使用须符合国家外汇管理规定。
- 2.远期业务的履约宽限期最长不得超过签约银行规定的宽限期，在宽限期内办理的交割视同如约交割，展期后的业务不再设立宽限期。
- 3.企业办理远期结售汇业务需缴纳一定比例的保证金或占用授信额度，缴纳比例请咨询办理银行。成都市中小微涉外企业可通过试点银行办理“免保证金、免担保费”远期结售汇业务。

典型案例：

1.远期结汇：某出口企业预计3个月后将收到一笔1000万美元货款。为做好汇率风险管理，该企业与银行签订3个月的远期结汇合约，远期结汇价格为

6.68。3 个月后，企业按照6.68 的汇率在银行结汇，向银行支付1000 万美元兑换得到6680万元人民币。如果企业未签订远期合约，则3 个月后按照市场价格结汇，如人民币升值到 6.66，则企业1000万美元销售收入结汇得到6660 万元人民币，与签订远期合约相比收入减少20万元人民币。企业通过在银行办理远期结汇，提前锁定了收益，规避了人民币汇率升值风险。

2.远期售汇：某进口企业预计1 个月后将对外支付1000万美元采购货款。为做好汇率风险管理，该企业与银行签订1个月远期购汇合约，远期购汇价格为 6.6420。1 个月后，企业按照6.6420 的汇率在银行购汇，向银行支付6642 万元人民币，兑换得到1000 万美元；如果企业未签订远期合约，则1 个月后按照市场价格购汇，如人民币贬值到 6.7500，则企业 1000万美元货款需支付 6750 万元人民币，与签订远期合约相比采购成本增加 108 万元人民币。企业通过在银行办理远期购汇，提前锁定了成本，规避了人民币汇率贬值风险。

产品二：远期外汇买卖

业务介绍：

银行与企业签订远期外汇买卖合同，约定将来办理外汇与外汇之间币种转换的外汇币种、金额、汇率和期限。与远期结售汇的差异在于，远期外汇买卖是外汇与外汇之间的兑换，而远期结售汇是人民币与外汇之间的兑换。

避险功能：

帮助企业提前确定未来某日或某一时间段的不同币种外汇之间的买卖汇率、锁定汇率风险。

注意事项：

远期外汇买卖需符合展业三原则。外汇资金的来源和使用须符合国家外汇管理规定。

典型案例：

某企业需进口一批设备，预计6个月后需付汇1000万欧元，企业目前持有

增便利 避汇险 惠民生

银行外汇衍生业务介绍及典型案例

美元资金1300万美元。考虑到欧元汇率波动较大，且企业实际持有美元，企业在银行办理了本金为1000万欧元的买欧元、卖美元远期外汇买卖业务，锁定汇率为1.2250。到期日，不管市场价格如何变化，企业都可以通过1.2250的价格买入欧元卖出美元，规避欧元汇率波动带来的风险。

产品三：人民币外汇掉期

业务介绍：

企业与银行有一前一后不同日期、两次方向相反的本外币交易。只交换本金，不交换利息。可以是近端结汇、远端购汇，也可以是近端购汇、远端结汇。

避险功能：

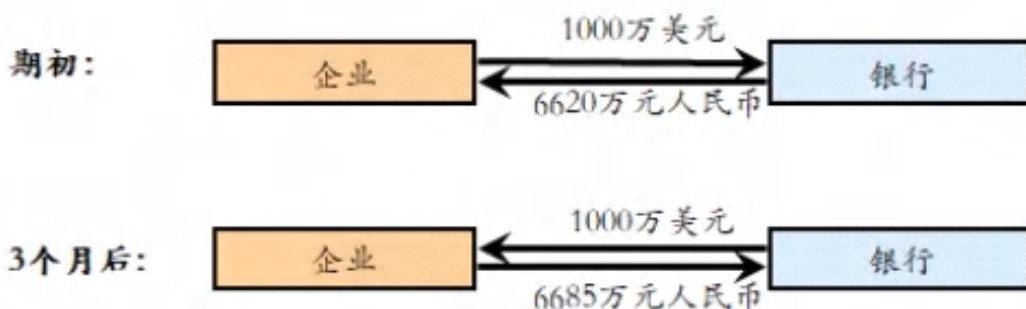
帮助企业解决中短期外汇资金来源问题，调剂本外币资金余缺，提升资金筹措与管理的灵活性，并规避远期汇率风险，提前锁定成本收益。

注意事项：

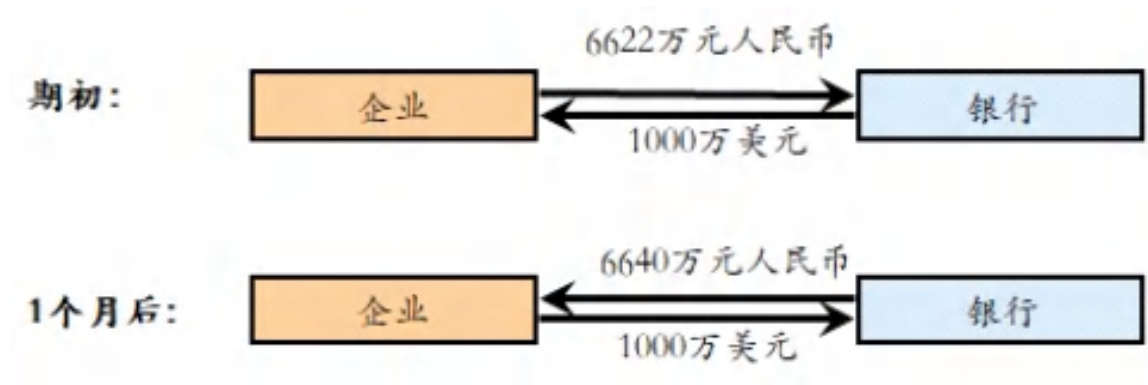
人民币外汇掉期业务实行按需原则。企业需提供能够证明其真实需求背景的书面材料。外汇资金的来源和使用须符合国家外汇管理规定。

典型案例：

1.近端结汇、远端购汇。某外贸企业近期收到一笔出口业务收入1000万美元，计划用于国内采购原材料。该企业与银行签订近端结汇、3个月后购汇的掉期结售汇合约，近端结汇价格为6.6200，3个月后购汇价格为6.6850。掉期结售汇有效满足了企业本外币资金错配的管理需求。



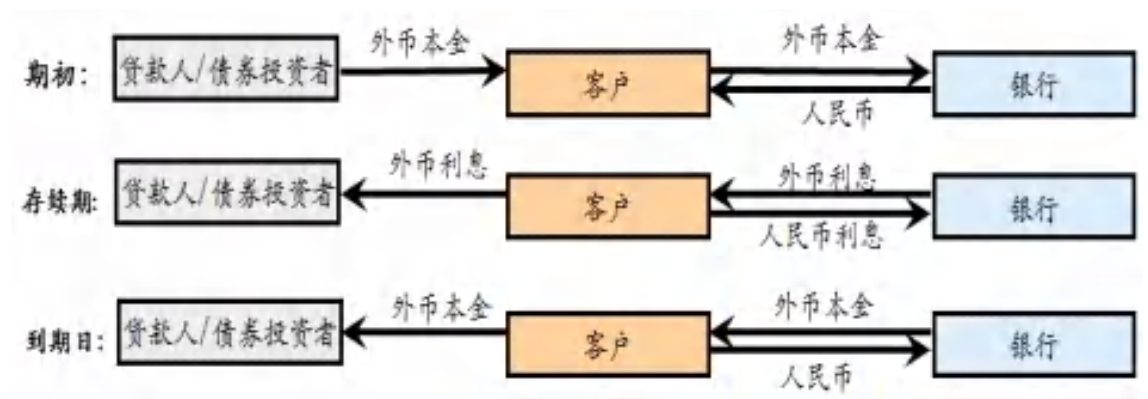
2.近端购汇、远端结汇。某外贸企业近期需对外支付一笔进口采购款 1000 万美元，同时预计 1 个月后可收到出口销售收入 1000 万美元。该企业与银行签订近端购汇、1 个月后结汇的掉期结售汇合约，近端购汇价格为 6.6220，1 个月后结汇价格为 6.6400。掉期结售汇有效满足了企业本外币资金错配的管理需求，同时锁定购汇成本和结汇收入。



产品四：人民币外汇货币掉期

业务介绍：

人民币外汇货币掉期是银行为企业提供的，在期初期末以相同汇率交换本外币本金，存续期间以约定汇率和利率交换利息的外汇衍生产品。以企业持有外币贷款或发行外币债券场景下，与银行签订外汇货币掉期合约为例，现金流交换情况如下：



增便利 避汇险 惠民生

银行外汇衍生业务介绍及典型案例

避险功能：

常用的债务风险管理工具，可以达到规避汇率、利率风险，降低融资成本的目的。也可用于将一种货币资产转换为另一种货币，获得更高的资产收益。

人民币外汇货币掉期适用于以套期保值为目的、希望同时规避汇率利率变动风险的企业。一是期初与期末本金交换方式灵活，可选择起息日和到期日两次均交换本金、两次均不交换本金、仅一次交换本金；二是支持多种利息交换方式，包括浮动利率换固定利率、固定利率换固定利率、浮动利率换浮动利率；三是结构多样，可使用本金摊销，可挂钩多种标的，其中人民币可挂钩 SHIBOR、7 天回购定盘利率、1 年期定期存款利率、LPR 等，美元、欧元、港币等外币可挂钩对应币种的 LIBOR、EURIBOR、HIBOR、固定利率等。

注意事项：

企业办理货币掉期业务应该具有对冲外汇风险敞口的真实需求，办理结汇的外汇资金应为按照外汇管理规定可以办理即期结汇的外汇资金。企业近远端交易需符合实需原则。

典型案例：

某公司2020年底在境外获得一笔美元贷款，金额为100万美元，贷款期限为3年，利率为浮动利率3M Libor + 180bp，付息日为每年3月20日、6月20日、9月20日和12月20日，2020年12月20日贷款到账，2023年12月20日到期归还。客户贷款到账后，将美元换成人民币，用于原材料采购。

客户的美元贷款本息存在利率和汇率风险。具体来看，存续期内，客户每个季度需要支付利息，如果美元3M Libor上涨，客户需要支付更多利息，存在利率风险；贷款到期后，客户需偿付美元本金，到时如果人民币贬值，则客户要用支付更多人民币换成美元还款，存在汇率风险。客户为控制利率风险和汇率风险，决定与银行叙做一笔人民币外汇货币掉期交易。

双方规定，交易生效日为2020年12月20日，到期日为2023年12月20日，本金交割汇率1美元 = 6.40人民币，每季度客户收取美元浮动利率，支付人民币固定利率，这一货币掉期为：

（一）在交易生效日（2020年12月20日），客户与银行互换本金100万美

元，客户从境外收到贷款本金，并支付给银行，银行按约定的汇率6.40向客户支付人民币640万元。

(二) 在付息日（每年3月20日、6月20日、9月20日和12月20日），客户与银行互换利息，即银行基于美元浮动利率水平支付客户美元利息，客户将美元利息支付给境外债权人，同时按合同约定的人民币固定利率水平向银行支付人民币利息。

(三) 在到期日（2023年12月20日），银行与客户再次互换本金，即银行向客户支付美元本金100万元，客户将美元本金归还给境外债权人，并按约定汇率1美元 = 6.40人民币向建设银行支付640万人民币。

从以上可以看出，由于在期初与期末，客户与银行均按预先约定的同一汇率（1美元 = 6.40人民币）互换本金，并且在贷款期间客户只按照固定利率支付人民币利息，收取的美元利息用于归还美元贷款利息，从而使客户完全避免了未来的汇率和利率波动风险。

产品五：人民币外汇期权（结汇端）

业务介绍：

人民币外汇期权，是指期权合约买方在向出售方支付一定期权费后，获得在未来约定日期，按照约定汇率用人民币买进或者卖出一定数量外汇的选择权。

人民币对外汇期权按照交易方向可分为买入期权和卖出期权两类。企业买入外汇期权，是指企业支付给银行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。企业卖出外汇期权则相反，企业卖出权利，到期时须根据期权买方的要求，以约定汇率进行约定数量结售汇的交割或买方放弃行权，无论买方是否行权，企业都会获得一笔期权费收入。

增便利 避汇险 惠民生

银行外汇衍生业务介绍及典型案例

人民币对外汇期权按照合约类型可分为看涨期权和看跌期权两类。看涨期权，指期权买入方看涨外汇，为规避外汇升值对未来购汇造成的损失，通过买入看涨期权，获得在未来按照约定汇率购汇权利。看跌期权，指期权买入方看跌外汇，为规避外汇贬值对未来结汇造成的损失，通过买入看跌期权，获得在未来按照约定汇率结汇权利。

避险功能：

人民币外汇期权主要应用于人民币汇率风险管理。买入期权的功能为付出期权费成本，为未来结售汇锁定成本，同时保留在到期汇率价格更好时放弃行权、追求更高收益的选择权。卖出期权的功能为获得一定的期权费收入，但需承担未来按照期权买入方要求结售汇的义务。在结汇端，可分为企业买入看跌期权和卖出看涨期权两类。

1.买入看跌期权。企业在期初支付期权费用后从银行买入看跌期权，获得在未来特定时间按照约定价格结汇的权利，到期企业可以在市场价格和约定价格中以更优价格交割。

2.卖出看涨期权。企业在期初向银行卖出看涨期权，约定行权价格与行权日期，并获得期权费。行权日，银行有权选择是否要求企业以约定价格结汇。

注意事项：

企业办理人民币外汇期权业务应具有对冲外汇风险敞口的真实需求背景。人民币期权合约行权所产生的企业外汇收支，不得超出企业真实需求所支持的实际规模，且交割资金应为符合相关外汇管理规定可以办理即期结售汇业务的资金。

典型案例：

1.买入外汇看跌期权。

11月11日，即期汇率6.6200，某企业预期未来1个月有1000万美元外汇收入须办理结汇。为防范人民币升值风险，同时享有汇率可能贬值带来的好处，企业买入1个月期限，执行价6.5700的美元看跌期权，期初支付期权费16万元人民币。到期日，若人民币汇率升值至6.5000，则企业行权，可按照6.5700价格结汇，成功规避了升值风险；若人民币汇率贬值至6.8000，则企

增便利 避汇险 惠民生

银行外汇衍生业务介绍及典型案例

业放弃行权，可按照6.8000 结汇，享受人民币汇率有利变动带来的好处。

通过买入外汇看跌期权，企业可将未来结汇的最差汇率锁定在期权的执行价水平，在规避人民币升值风险的同时，可享受人民币汇率可能贬值带来的好处。

企业买入外汇看跌期权情景分析（执行价 6.5700）			
到期日即期汇率	行权情况	企业结汇价格	效果
小于等于 6.5700	企业行权	6.5700	成功规避人民币汇率升值风险
大于 6.5700	企业不行权	按照到期日即期汇率结汇	享受人民币汇率贬值带来的好处

2.卖出外汇看涨期权。

11 月 11 日，即期汇率 6.6200，1 个月远期结汇汇率为6.6380。某企业 1 个月后有 1000 万美元外汇收入需要结汇，为降低人民币升值的风险，同时获取较好的结汇价，企业向银行卖出美元看涨期权，期限 1 个月，执行价 6.7000，收到期权费 20 万元人民币。

到期日，若即期汇率为 6.6700，银行买入的看涨期权不行权，则企业按照市场价 6.6700 结汇。考虑到期初期权费收入后，企业实际结汇价为 6.6900，优于到期时办理即期结汇，也优于期初办理远期结汇。

需关注的是，若到期人民币汇率大幅升值，企业仍需承担一定汇率波动风险。如，到期时市场汇率为 6.5700，银行买入的看涨期权不行权，则企业按照 6.5700 结汇，考虑到期初期权费收入后，企业实际结汇价为 6.5900，差于期初办理远期结汇，但优于到期办理即期结汇。若到期人民币汇率大幅贬值，企业仍需按照约定的执行价结汇，无法享受贬值带来的好处。如，到期时市场汇率为 6.9000，银行买入的看涨期权行权，企业按照 6.7000 结汇，考虑到期初期权费收入后，企业实际结汇价为 6.7200，优于期初办理远期结汇，但差于到期办理即期结汇。

通过卖出外汇看涨期权，企业一方面在期初收到期权费收入，从而改善到

期结汇的价格；但另一方面也将未来结汇的最优汇率锁定在期权的执行价水平，在人民币大幅升值场景下仍面临一定汇率风险，也无法享受人民币大幅贬值带来的好处。

企业卖出外汇看涨期权情景分析（执行价 6.7000）			
到期日即期汇率	行权情况	企业结汇价格	效果
大于等于 6.7000	银行行权	6.7000	锁定结汇汇率
小于 6.7000	银行不行权	按照到期日即期汇率结汇	承担一定汇率波动风险

产品六：人民币外汇期权（购汇端）

业务介绍：

与人民币外汇期权（结汇端）办理逻辑相同。区别在于对购汇端而言，可分为企业买入看涨期权和卖出看跌期权两类。

避险功能：

- 1.买入看涨期权。企业期初在支付期权费后从银行买入外汇看涨期权，获得在未来特定时间内按照约定价格购汇的权利，到期企业可以在市场价格和约定价格中以更优价格购汇。
- 2.卖出看跌期权。企业在期初向银行卖出看跌期权，约定行权价格与行权日期，并获得期权费。行权日银行有权选择是否要求企业以约定价格购汇。

注意事项：

企业办理人民币外汇期权业务应具有对冲外汇风险敞口的真实需求背景。人民币期权合约行权所产生的企业外汇收支，不得超出企业真实需求所支持的实际规模，且交割资金应为符合相关外汇管理规定可以办理即期结售汇业务的资金。

典型案例：

1.买入外汇看涨期权。

9月11日，即期汇率6.6200，某企业预期未来1个月有购汇1000万美元对外支付的需求。为防范人民币贬值风险，同时享有汇率可能升值带来的好处，企业买入1个月期限，执行价6.7500的美元看跌期权，期初支付期权费16万元人民币。

到期日，若人民币汇率贬值至6.8000，则企业行权，可按照6.7500价格购汇，成功规避了贬值风险；若人民币汇率升值至6.5000，则企业放弃行权，可按照更优的市场价格6.5000购汇，享受人民币汇率有利变动带来的好处。

通过买入外汇看涨期权，企业可将未来购汇的最差汇率锁定在期权的执行价水平，在规避人民币贬值风险的同时，可享受人民币汇率可能升值带来的好处。

企业买入外汇看涨期权情景分析（执行价 6.7500）			
到期日即期汇率	行权情况	企业购汇价格	效果
大于等于 6.7500	企业行权	6.7500	成功规避人民币汇率贬值风险
小于 6.7500	企业不行权	按照到期日即期汇率购汇	享受人民币汇率升值带来的好处

2.卖出外汇看跌期权。

11月11日，即期汇率6.6200，1个月远期购汇汇率为6.6385。某企业1个月后有1000万美元购汇需求，为降低人民币贬值风险同时获取较好购汇价，企业向银行卖出美元看跌期权，期限1个月，执行价6.5900，期初企业收到期权费20万元人民币。

到期日，若即期汇率为6.6000，银行买入的看跌期权不行权，则企业可按照市场价6.6000购汇，综合考虑期初期权费收入后，实际购汇成本为6.5800，优于到期时办理即期购汇，也优于期初办理远期购汇。

需关注的是，若到期时人民币汇率大幅贬值，企业仍承担一定汇率波动风

险。例如到期时市场汇率达到 6.7000，则企业需按照 6.7000 购汇，考虑到期权费收入后，实际购汇成本为 6.6800，差于期初办理远期购汇，但优于到期办理即期购汇。若到期人民币汇率大幅升值，企业仍需按照约定的执行价购汇，无法享受升值带来的好处。例如到期时市场汇率为 6.5000，银行买入的看跌期权行权，企业按照 6.5900 购汇，考虑到到期初期权费收入后，企业实际购汇价为 6.5700，优于期初办理远期购汇，但差于到期办理即期购汇。

通过卖出外汇看跌期权，企业一方面在期初收到期权费收入，从而改善到期购汇的价格；但另一方面也将未来购汇的最优汇率锁定在期权的执行价水平，在人民币大幅贬值场景下仍面临一定汇率风险，也无法享受人民币大幅升值带来的好处。

企业卖出外汇看跌期权情景分析（执行价 6.5900）			
到期日即期汇率	行权情况	企业购汇价格	效果
小于等于 6.5900	银行行权	6.5900	锁定购汇汇率
大于 6.5900	银行不行权	按照到期日即期汇率购汇	承担一定汇率波动风险

产品七：人民币外汇期权组合（结汇端）

业务介绍：

除了买入或卖出单个期权以外，还可将多种价格不同、买卖方向不同的期权合约组合起来，以达到多样化的效果。

在结汇端，买入看跌期权+卖出同期限看涨期权组合，是指企业同时买入和卖出两个币种、期限、合约本金相同的人民币对外汇期权所形成的组合，可以将远期结汇汇率锁定在某一个价格区间内，以实现多样化规避汇率风险。

避险功能：

企业同时买入看跌期权+卖出同期限看涨期权组合，可以实现将未来结汇价

增便利 避汇险 惠民生

银行外汇衍生业务介绍及典型案例

格锁定在一个区间，与远期结汇只能锁定在某一个具体价格的情况相比，锁定区间价格具有更大的灵活性。同时，买入看跌期权支付的期权费，和卖出看涨期权收取的期权费可以相互对冲，实现汇率避险的零成本。

注意事项：

- 1.对未来汇率走势不确定，既担心人民币升值，又期望获得人民币贬值的收益，希望防范近期人民币汇率风险，但又不想支付期权费，且卖出执行价格为目标结汇价位，则可办理该产品组合。
- 2.企业办理卖出期权量应匹配未来收汇，符合实务背景。

典型案例：

某出口企业预计 9 个月后有 100 万美元的货款汇入，且该企业认为后续人民币对美元汇率将呈现双向波动的态势，但是波动上限可能不会超过 6.6，因此可以推荐企业叙做买入看跌期权+卖出看涨期权组合，锁定到期日的汇率区间〔6.52，6.60〕。即如果到期日即期汇率小于 6.52，企业行权，以 6.52 结汇，企业避免了人民币大幅升值带来的风险；如果到期日即期汇率大于等于 6.52 小于等于 6.60，两个期权都不行权，企业以市场价结汇；如果到期日即期汇率大于 6.60，银行行权，企业以 6.60 结汇，优于远期结汇。

需关注的是，若到期时人民币汇率大幅贬值，企业仍承担一定汇率波动风险。例如，到期时市场汇率达到 6.80，则企业需按照 6.60 结汇，到期结汇价格将大幅劣于市场价格，无法享受到人民币大幅贬值带来的好处。

人民币外汇期权组合（结汇端）情景分析 (企业卖出看涨期权执行价6.60、买入看跌期权执行价6.52)

到期日即期汇率	行权情况	企业结汇价格	效果
小于等于 6.52	企业行权银行不行权	6.52	成功规避人民币 汇率升值风险
大于 6.52 小于 6.60	企业不行权银行不行权	〔6.52，6.60〕	保留一定灵活度
大于等于 6.60	企业不行权银行行权	6.60	锁定结汇汇率

产品八：人民币外汇期权组合（购汇端）

业务介绍：

与人民币外汇期权组合（结汇端）逻辑相同。在购汇端，体现为买入看涨期权+卖出同期限看跌期权组合，指企业同时买入和卖出两个币种、期限、合约本金相同的人民币对外汇期权所形成的组合，将远期购汇汇率锁定在某一个价格区间内，实现多样化规避汇率风险。

避险功能：

企业同时买入看涨期权+卖出同期限看跌期权组合，可以实现将未来购汇价格锁定在一个区间，与远期售汇只能锁定在某一个具体价格的情况相比，锁定区间价格具有更大的灵活性。同时，买入看涨期权支付的期权费，和卖出看跌期权收取的期权费可以相互对冲，实现汇率避险的零成本。

注意事项：

1.对未来汇率走势不确定，既担心人民币贬值，又期望获得人民币升值的收益，希望防范近期人民币汇率风险，但又不想支付期权费，且卖出执行价格为目标购汇价位，则可办理该产品组合。

2.企业办理卖出期权量应匹配未来付汇，符合实务背景。

典型案例：

某进口企业预计9个月后会购汇100万美元对外支付，且该企业认为后续人民币对美元汇率将呈现双向波动的态势，但是波动上限可能不会超过6.52，因此可以推荐企业叙做买入看涨期权+卖出看跌期权组合，锁定到期日的汇率区间 $[6.52, 6.60]$ 。即如果到期日即期汇率大于6.60，企业行权，以6.60购汇，企业避免了人民币大幅贬值带来的风险；如果到期日即期汇率大于等于6.52小于等于6.60，两个期权都不行权，企业以市场价购汇；如果到期日即期汇率小于6.52，银行行权，企业以6.52购汇，优于远期购汇。

需关注的是，若到期时人民币汇率大幅升值，企业仍承担一定汇率波动风险。例如，到期时市场汇率达到6.40，则企业需按照6.52 购汇，到期购汇价格将大幅劣于市场价格，无法享受到人民币大幅升值带来的好处。

人民币外汇期权组合（购汇端）情景分析
(企业买入看涨期权执行价6.60、卖出看跌期权执行价6.52)

到期日即期汇率	行权情况	企业结汇价格	效果
大于等于 6.60	企业行权银行不行权	6.60	成功规避人民币 汇率贬值风险
大于 6.52 小于 6.60	企业不行权银行不行权	[6.52, 6.60]	保留一定灵活度
小于等于 6.52	企业不行权银行行权	6.52	锁定购汇汇率

产品九： 比率期权组合

业务介绍：

客户买入一倍金额看跌期权，同时卖出两倍或多倍金额的看涨期权（执行价格一致）。客户近端不需要付出成本就可以锁定优于远期结汇的汇率。到期日，根据汇率情况，银行将按执行价格为客户办理一倍或者两倍/多倍金额的结汇业务。

避险功能：

将卖出期权本应收取的期权费，直接补贴到期初约定的执行价格上，使得客户可获得优于期初办理远期结汇的价格。

同时，该产品到期日企业的结汇金额具有不确定性，即为一倍或者两倍/多倍金额的外汇资金。

注意事项：

- 1.企业可综合考虑目前的预期收汇金额、可接受的执行汇率和心理预期，

增便利 避汇险 惠民生

银行外汇衍生业务介绍及典型案例

选择办理比率期权的期限、执行价、预期结汇金额（以卖出端的金额为准）。

2.办理比率期权组合应当遵循实需原则，切记脱离实需背景办理业务，卖出期权端的行权金额，不得超出企业真实的需求背景所支持的实际规模，严禁过度套保，且能够提供交割审查时所需的证明材料。

3.该产品适合结汇金额比较弹性、有持续性的外币现金流，又希望一定程度上改善远期价格，获得比远期结汇价格更好的结汇价格的企业。

4.认为人民币有升值趋势，且有一定的衍生品实操及风险评估与承受能力的持有外汇待结汇企业。

5.在办理该产品前，银行需要详尽地向企业说明期权组合类产品的潜在风险与成本。

典型案例：

某企业目前拥有1000 万美元外汇存款，资金较为宽裕，计划锁定6 个月以后的结汇价格。目前6 个月的远期结汇价格为6.51，企业希望至少一部分资金能够获得优于远期的结汇价格，并可接受到期结汇金额有可能仅为500 万美元的情况。

以1：2 的比率期权为例。企业与银行叙做了一笔“比率期权组合”，从银行买入6 个月、行权价格为6.57、行权本金为500 万美元的看跌期权，同时向银行卖出6 个月、行权价格为6.57、行权本金为1000 万美元的看涨期权。企业期初不需支付期权费，6 个月后的结汇汇率由普通远期结汇价格6.51改善至6.57。

到期日，若即期汇率小于等于6.57，企业行权，以6.57结汇500 万美元，企业避免了人民币大幅升值带来的风险；如果即期汇率大于6.57，银行行权，企业以6.57 结汇1000 万美元，但6.57 的结汇价格优于期初6.51 的远期结汇报价。

在企业可接受到期日结汇1 倍或者2 倍/多倍金额存在不确定性的情况下，该产品组合可以有效改善至少部分资金的远期结汇的价格。

建议企业将大部分预期收汇办理基本外汇衍生业务的基础上再办理该业务，避免出现因不了解复杂衍生品组合而带来的潜在成本与风险。

“免保证金、免担保费”汇率避险产品介绍

近年来，人民币汇率双向波动幅度加大，给中小微涉外企业生产经营带来较大的不确定性。为更好地帮助中小微企业应对汇率波动，节约汇率套保所需的保证金资金占用，降低企业汇率避险成本。成都市中小企业融资担保有限责任公司和成都市7家合作银行联合推出了针对中小微外贸企业的“免保证金、免担保费”汇率避险产品。

适用对象

注册地位于成都市，符合《统计上大中小微型企业划分标准》（国统字〔2017〕213号）规定的中小微外贸企业。

业务介绍

（一）适用产品：远期结售汇，或交易实质为远期结售汇的期权组合产品。

（二）免保证金：在成都市中小企业融资担保有限责任公司提供履约担保的情况下，中小微外贸企业在合作银行办理相关汇率避险产品免于缴纳履约保证金。

（三）免担保费：中小微外贸企业在业务申请时，只需配合成都市中小企业融资担保有限责任公司完成尽职调查，业务办理时免于缴纳担保费。

（四）到期交割：企业需按照外汇衍生品合约确定的汇率结汇或购汇。企业未按合约规定交割造成银行损失的，企业需承担赔偿责任。成都市中小企业融资担保有限责任公司如代为履行赔偿责任，有权向违约企业追偿。

合作银行及联系方式

中国银行四川省分行：张洁睿（普惠金融事业部）028- 86402162；王韬（金融市场部）028-86403734

中国工商银行四川省分行：张晨阳028-82866282，杨若峤028-86958281

中国农业银行四川省分行：孙瑜希028-63935513

中国建设银行四川省分行：王蕾028-86767449

交通银行四川省分行：高小及18030718622

招商银行成都分行：李玉环028-61816456

成都银行：吴文佳028-86160920

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

可办理银行	具体产品名称	可办理币种	线上渠道	线下渠道
中国银行 四川省分行	远期结售汇、 人民币 外汇掉期	美元、欧元、日元、 港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元、新加坡元、新西兰元、卢布	中国银行 电子交易平台	见附录
中国银行 四川省分行	人民币 外币期权	美元、欧元、日元、 港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎	中国银行 电子交易平台	见附录
中国工商银行四川省分行	远期结售汇	美元、欧元、港币、日元、英镑、新加坡元、澳大利亚元、加拿大元、瑞士法郎、瑞典克朗、挪威克朗、丹麦克朗、新西兰元、泰国铢、韩元、马来西亚林吉特、俄罗斯卢布、南非兰特、沙特里亚尔、土耳其里拉、波兰兹罗提、匈牙利福林、墨西哥比索、阿联酋迪拉姆	企业网银、 手机银行、 电子交易平台	见附录

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

可办理银行	具体产品名称	可办理币种	线上渠道	线下渠道
中国工商银行 四川省分行	远期外汇 买卖	美元、欧元、英镑、 澳大利亚元、新西兰 元、日元、瑞士法 郎、加拿大元、港 币、挪威克朗、瑞典 克朗、新加坡元、丹 麦克朗、南非南特、 泰国铢、科威特第纳 尔、波兰兹罗提、沙 特里亚尔、阿联酋迪 拉姆、土耳其里拉、 匈牙利福林、墨西哥 比索、以色列谢客 尔、卡塔尔里亚尔、 罗马尼亚列依、捷克 克朗、加纳塞地、赞 比亚克瓦查、莫桑比 克新梅蒂卡尔、肯尼 亚先令、俄罗斯卢 布、尼日利亚奈拉、 哈萨克斯坦坚戈、马 来西亚林吉特	企业网银	见附录
中国工商银行 四川省分行	人民币外汇 掉期	美元、欧元、英镑、 港币、日元	企业网银、 手机银行、 电子交易平台	见附录
中国工商银行 四川省分行	人民币外汇 货币掉期	美元、欧元、港币		见附录
中国工商银行 四川省分行	人民币外汇 期权及期权 组合、比率 期权组合	美元、欧元		见附录
中国农业银行 四川省分行	远期结售汇、 人民币 外汇掉期	美元、欧元、日元、 港币、英镑、澳大利 亚元、新加坡元、瑞 士法郎、加元、韩 元、泰铢、澳门元、 瑞典克朗、挪威克 朗、丹麦克朗	中国农业 银行网/掌银	见附录

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

可办理银行	具体产品名称	可办理币种	线上渠道	线下渠道
中国农业银行 四川省分行	人民币外汇 货币掉期	美元	中国农业 银行网/掌银	见附录
中国农业银行 四川省分行	人民币外汇期 权及期权组合	美元、欧元	中国农业 银行网/掌银	见附录
建设银行 四川省分行	远期结售汇	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、丹麦克 朗、瑞典克朗、挪威克 朗、澳门元、新西兰 元、韩元、俄罗斯卢 布、南非兰特、泰国 铢、哈萨克斯坦坚戈、 蒙图、沙特里亚尔、阿 联酋迪拉姆、波兰兹罗 提、匈牙利福林、墨西 哥比索、土耳其里拉、 捷克克朗、以色列谢克 尔	建设银行 网上银行	见附录
建设银行 四川省分行	人民币 外汇掉期	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、丹麦克 朗、瑞典克朗、挪威克 朗、澳门元、新西兰 元、韩元、俄罗斯卢 布、南非兰特、泰国 铢、哈萨克斯坦坚戈、 蒙图、沙特里亚尔、阿 联酋迪拉姆、波兰兹罗 提、匈牙利福林、墨西 哥比索、土耳其里拉、 捷克克朗、以色列谢克 尔、印尼卢比	建设银行 网上银行	见附录
建设银行 四川省分行	人民币外汇 期权	美元、港币、欧元、日 元、英镑	建设银行 网上银行	见附录

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

可办理银行	具体产品名称	可办理币种	线上渠道	线下渠道
交通银行 四川省分行	远期结售汇	美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元、新加坡元	交通银行网银	见附录
交通银行 四川省分行	远期外汇买卖、人民币外汇掉期、人民币外汇货币掉期、人民币外汇期权及期权组合、比率期权组合	美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元、新加坡元等		见附录
中信银行 成都分行	远期结售汇、人民币外汇期权	美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元、新加坡元、新西兰元、瑞典克朗、澳门元、丹麦克朗、挪威克朗、泰铢	中信银行 外汇交易通	见附录
光大银行 成都分行	远期结售汇	美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元、新加坡元	阳光e结算	见附录
光大银行 成都分行	远期外汇买卖	美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元、新加坡元、新西兰元、瑞典克朗、挪威克朗、丹麦克朗		见附录
光大银行 成都分行	人民币外汇掉期	美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元、新加坡元、新西兰元、捷克克朗、瑞典克朗、挪威克朗、丹麦克朗	阳光e结算	见附录

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

可办理银行	具体产品名称	可办理币种	线上渠道	线下渠道
光大银行 成都分行	人民币外汇货币掉期、 比率期权组合	美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元		见附录
光大银行 成都分行	人民币外汇期权及 期权组合	美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元	阳光e结算	见附录
招商银行 成都分行	远期结售汇	美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元、新加坡元、新西兰元	招行网上银行	见附录
招商银行 成都分行	人民币外汇期权及期权 (随心展)	美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元、新加坡元、新西兰元		见附录
华夏银行 成都分行	远期结售汇、 人民币外汇掉期、人民 币外汇期权	美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元、新加坡元、瑞典克朗	无	见附录
浦发银行 成都分行	远期结售汇	美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元、新加坡元、新西兰元、卢布、坚戈、韩元、泰国铢、匈牙利福林、波兰兹罗提、挪威克朗、丹麦克朗、台币、瑞典克朗、马来西亚吉特、沙特里亚尔、墨西哥比索、新土耳其里拉、印度尼西亚比卢、越南盾、兰特、印度卢比、巴西雷亚尔、菲币、澳门元、阿联酋拉姆。	外汇e联盟	见附录

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

可办理银行	具体产品名称	可办理币种	线上渠道	线下渠道
浦发银行 成都分行	人民币外币 掉期、 人民币外汇 期权	美元、欧元、日元、 港币、英镑、加拿大 元、瑞士法郎、澳大利 亚元、新加坡元、 韩元、挪威克朗、丹 麦克朗、瑞典克朗。	外汇e联盟	见附录
广发银行 成都分行	远期结售汇、 人民币外 汇掉期、 人民币外汇 期权	美元、欧元、日元、 港币、英镑、加拿大 元、瑞士法郎、澳大利 亚元、新加坡元、 新西兰元、澳门元、 瑞士克朗、丹麦克 朗、挪威克朗	无	见附录
平安银行 成都分行	远期结售汇、 人民币外 汇掉期、 人民币货 币掉期	美元、欧元、日元、 港币、英镑、加拿大 元、瑞士法郎、澳大利 亚元、新加坡元、 新西兰元	平安银行交易通	见附录
兴业银行 成都分行	人民币汇率 远期、掉期、 期权	美元、欧元、日元、 港币、英镑、加拿大 元、瑞士法郎、澳大利 亚元、新加坡元、 瑞典克朗	兴业银行企业 网银、单证通	见附录
兴业银行 成都分行	人民币外币 远期、掉期、 期权	美元、欧元、日元、 港币、英镑、加拿大 元、瑞士法郎、新加 坡元、瑞典克朗	兴业银行企业 网银、单证通	见附录
进出口银行 四川分行	远期结售汇、 人民币外 汇掉期	美元、欧元、日元、 港币、英镑、澳大利 亚元、新西兰元、新 加坡元、瑞士法郎、 加拿大元、马来西亚 林吉特、卢布、南非 兰特、丹麦克朗、瑞 典克朗、挪威克朗、 泰铢		见附录
进出口银行 四川分行	期权	美元、欧元、日元、 港币、英镑		见附录

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

可办理银行	具体产品名称	可办理币种	线上渠道	线下渠道
民生银行 成都分行	远期结售汇	美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元、新加坡元	民生银行网银平台	见附录
民生银行 成都分行	人民币外汇掉期、人民币外汇期权	美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元、新加坡元	暂无	见附录
上海银行 成都分行	远期结售汇	美元、欧元、日元、港币、英镑、澳大利亚元、新加坡元、新西兰元、丹麦克朗	上海银行网上银行	见附录
上海银行 成都分行	外汇掉期、期权，利率掉期	美元、欧元、日元、港币、英镑、澳大利亚元、新加坡元、新西兰元、丹麦克朗	无	见附录
恒丰银行 成都分行	合作办理远期结售汇	美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元、新加坡元、新西兰元	无	见附录
哈尔滨银行 成都分行	远期结售汇	美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、澳大利亚元、卢布	暂无	见附录
大连银行 成都分行	合作办理远期结售汇	美元、欧元、日元、港币	无	见附录
浙商银行 成都分行	产品手册中所有外汇衍生品产品	美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元、新加坡元、新西兰元	浙商交易宝	见附录
天津银行 成都分行	合作远期结售汇	美元	暂无	见附录
成都银行	远期结售汇	美元、欧元、日元、港币、英镑、澳大利亚元	暂无	见附录

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

可办理银行	具体产品名称	可办理币种	线上渠道	线下渠道
徽商银行 成都分行	远期结售汇、 人民币外 汇掉期	美元、欧元、日元、 港币、英镑、澳大利 亚元、加拿大元	无	见附录
渤海银行 成都分行	远期结售汇、 人民币外 汇掉期	美元、欧元、日元、 港币、英镑、加拿大 元、瑞士法郎、澳大利 亚元、新加坡元、 阿联酋迪拉姆	暂无	见附录
中国邮储 储蓄银行 四川省分行	产品手册中 所有外汇衍 生品产品	美元、英镑、欧元、 日元、港币		见附录
四川天府 银行	合作办理 远期结售汇	美元、欧元、日元、 港币、英镑、加拿大 元、澳大利亚元、新 加坡元	无	见附录
长城华西 银行	合作办理 远期结售汇	美元、欧元、日元、 港币、英镑、加拿大 元、澳大利亚元、新 加坡元	无	见附录
浙江民泰商 业银行 成都分行	合作办理 远期结售汇	美元、欧元、日元、 港币、英镑	无	见附录
成都农商 银行	远期结售汇	美元、欧元、日元、 港币、英镑、加拿大 元、澳大利亚元		见附录
花旗银行 成都分行	远期结售汇、 远期外汇买卖	美元、欧元、港币、 英镑、日元、瑞士法 郎，澳大利亚元、加 拿大元、新加坡元， 新西兰元、丹麦克 朗、瑞典克朗、挪威 克朗、捷克克朗、南 非兰特、俄罗斯卢 布、泰铢、土耳其里 拉	花旗网上外汇 交易平台Pulse	见附录

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

可办理银行	具体产品名称	可办理币种	线上渠道	线下渠道
花旗银行 成都分行	人民币外汇 掉期、 人民币外 汇货币掉期	美元、欧元、港币、 英镑、日元、瑞士法 郎，澳大利亚元、加 拿大元、新加坡元， 新西兰元、丹麦克 朗、瑞典克朗、挪威 克朗、捷克克朗、南 非兰特、俄罗斯卢 布、泰铢、土耳其里 拉	无	见附录
花旗银行 成都分行	人民币外汇掉 期、人民币 外汇货币掉期	美元、欧元、港币、 英镑	无	见附录
摩根大通 银行 成都分行	产品手册中 所有外汇 衍生品产品	美元、欧元、英镑、 港币、日元、澳大利 亚元、加拿大元、瑞 士法郎、挪威克朗、 新西兰元、俄罗斯卢 布、瑞典克朗、新加 坡元、南非兰特	无	见附录
渣打银行 (中国) 有限公司 成都分行	人民币外 汇远期	美元、欧元、日元、 港币、英镑、加拿大 元、瑞士法郎、澳大利 亚元、新加坡元、 新西兰元、韩元、马 来西亚林吉特、南非 兰特、泰国铢、阿联 酋迪拉姆、科威特第 纳尔、瑞典克朗、丹 麦克朗、印尼卢比、 印度卢比、菲律宾比 索	电子交易平台、 交易电话	见附录
渣打银行 (中国) 有限公司 成都分行	人民币外汇货 币掉期、人民 币外汇期权及 期权组合	美元、欧元、日元、 港币、英镑、加拿大 元、瑞士法郎、澳大利 亚元、新加坡元、 新西兰元、瑞典克 朗、丹麦克朗	交易电话	见附录

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

可办理银行	具体产品名称	可办理币种	线上渠道	线下渠道
三菱日联 银行 成都分行	远期结售汇	美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元、新加坡元、瑞典克朗、瑞士法郎、丹麦克朗	三菱日联银行 网上银行	见附录
三菱日联 银行 成都分行	远期外汇 买卖、人民币 外汇货币 掉期、人民币 外汇期权及 期权组合	美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元、新加坡元、瑞典克朗、瑞士法郎、丹麦克朗	无	见附录
汇丰银行 成都分行	远期结售汇、 货币互换、 交叉货币互 换、外汇期 权及组合	G10货币，泰铢，荷兰兹罗提，土耳其里拉，南非兰特，韩元	Evolve	见附录
东亚银行 成都分行	远期结售汇、 人民币外汇 掉期、外汇 期权	美元/港币/欧元/英镑/日元/澳大利亚元/加拿大元/瑞士法郎/新加坡元/新西兰元	不适用	见附录
东亚银行 成都分行	外汇期权	美元/港币/欧元/英镑/日元/澳大利亚元/加拿大元/瑞士法郎/新西兰元	不适用	见附录
东亚银行 成都分行	人民币外汇 期权、人民 币外汇货币 掉期、结构 性互换挂钩 上下利率	美元/港币/欧元/英镑/日元	不适用	见附录
东亚银行 成都分行	利率互换	人民币/美元/港币/欧元/英镑/日元	不适用	见附录
东亚银行 成都分行	外币对货币 掉期业务	美元/港币/欧元/英镑/日元/澳大利亚元/加拿大元/瑞士法郎/新加坡元	不适用	见附录

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

可办理银行	具体产品名称	可办理币种	线上渠道	线下渠道
南洋商业 银行（中国） 有限公司 成都分行	产品手册中 所有外汇衍 生品产品	美元、欧元、日元、 港币、英镑、加拿大 元、瑞士法郎、澳大利 亚元、新加坡元、 新西兰元、泰国铢、 瑞典克朗、挪威克 朗、丹麦克朗	南商中国 企业网银	见附录
恒生银行 成都分行	产品手册中 所有外汇衍 生品产品	人民币、美元、港 元、欧元、英镑、澳 元、纽元、日圆、加 元、瑞郎、新加坡 元、泰铢等监管规定 可以交易的外币	目前还未开通	见附录
友利银行 成都分行	远期结售汇、 人民币外 汇掉期	美元、日元、欧元、 澳大利亚元、英镑、 韩元	暂无	见附录
友利银行 成都分行	远期外 汇买卖、 外汇掉期	美元对（欧元，日 元，港币，澳元，英 镑）	暂无	见附录
友利银行 成都分行	利率互换	人民币、美元、欧 元、日元、韩元、澳 大利亚元、英镑、港 币	暂无	见附录
大华银行 成都分行	远期结售汇	主要包括美元、日 元、港元、英镑、瑞 士法郎、欧元、澳 元、加元、泰铢、 LCS框架下的印尼卢 比、AOO框架下的 林吉特	无	见附录
大华银行 成都分行	人民币外汇 掉期、人民 币外汇货 币掉期	主要包括美元、日 元、港元、英镑、瑞 士法郎、欧元、澳 元、加元、泰铢、 LCS框架下的印尼卢 比	无	见附录

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

可办理银行	具体产品名称	可办理币种	线上渠道	线下渠道
大华银行 成都分行	人民币 外汇期权	主要包括美元、日元、港元、英镑、瑞士法郎、欧元、澳元、加元、泰铢	无	见附录
华侨永亨 银行 成都分行	产品手册 中所有外汇 衍生品产品	美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元、新加坡元、新西兰元，人民币	无	见附录
开泰银行 成都分行	远期结售汇	美元、日元、港币、泰铢	无	见附录
澳新银行 (中国) 有限公司	远期结售汇、 人民币外 汇掉期	美元、欧元、日元、港币、英镑、加拿大元、瑞士法郎、澳大利亚元、新加坡元、新西兰元	无	见附录
永丰银行 成都分行	远期结售汇及 外汇远期、外 汇掉期、货币 掉期、外汇期 权及期权组合	美元、欧元、港元、日元、澳元、英镑	无开放	见附录
永丰银行 成都分行	利率互换	USD 美元	无开放	见附录
富邦华一 银行 成都分行	远期结售汇	美元、日元、欧元、加拿大元、英镑、澳大利元、瑞士法郎、港币、新加坡币	无	见附录

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

附录：各银行外汇衍生业务办理网点信息汇总

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
中国银行	青羊支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	陈晓莉	028-61506527
中国银行	开发西区支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	罗科燕	028-61506037
中国银行	龙泉驿支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	任朝奎	028-84852631
中国银行	自贸试验区支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	向曦灵	028-68273191
中国银行	成华支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	张澜夕	028-83251177
中国银行	锦江支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	张丹	028-69262098
中国银行	双流分行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	吕继凌	028-85815635
中国银行	金牛支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	李颖	028-87797792
中国银行	锦城支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	文章	028-84255943
中国银行	蜀都支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	夏怡	028-86679727
中国银行	武侯支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	刘航成	028-85539023
中国银行	高新支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	吴国琳	028-62038759

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
中国银行	省分行营业部	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	吴若桃	028-86402027
中国银行	新都支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	唐茁为	028-83082931
中国银行	郫都支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	高巍	028-87885225
中国银行	金堂支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	黄鲜	028-68382155
中国银行	邛崃支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	杨琳	028-89231181
中国银行	青白江支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	黄智	028-83669995
中国银行	新津支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	蒋琪	028-82477070
中国银行	崇州支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	龚才兵	028-82215903
中国银行	温江支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	王娟	028-82724973
中国银行	大邑支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	王曼莉	028-88295191
中国银行	都江堰支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	马黎	028-87265611
中国银行	简阳支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	肖琴	028-27372531

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
中国银行	彭州支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	余洋	028-83870480
中国银行	蒲江支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	陶一瑞	028-81303461
中国银行	遂宁分行	遂宁	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	李冬梅	0825-8093961
中国银行	资阳分行	资阳	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	马晓丽	028-26603880
中国银行	广安分行	广安	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	李芳	0826-2366588
中国银行	凉山分行	凉山	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	杨祖琼	0834-2166239
中国银行	德阳分行	德阳	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	徐娟	0838-2302362
中国银行	眉山分行	眉山	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	张敏	028-38105780
中国银行	宜宾分行	宜宾	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	郑轶青	0831-2221050
中国银行	达州分行	达州	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	周孔铁	0818-2676979
中国银行	攀枝花分行	攀枝花	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	曾令强	0812-3551981
中国银行	巴中分行	巴中	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	吴建国	0827-5262779

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
中国银行	绵阳分行	绵阳	远期结售汇、 人民币外币掉期、 人民币外币期权	欧共江	0816-2245989
中国银行	内江分行	内江	远期结售汇、 人民币外币掉期、 人民币外币期权	孙黎明	0832-2071586
中国银行	泸州分行	泸州	远期结售汇、 人民币外币掉期、 人民币外币期权	曾胜	0830-2282956
中国银行	广元分行	广元	远期结售汇、 人民币外币掉期、 人民币外币期权	赵嘉铭	0839-3265061
中国银行	南充分行	南充	远期结售汇、 人民币外币掉期、 人民币外币期权	毛芳	0817-2320717
中国银行	自贡分行	自贡	远期结售汇、 人民币外币掉期、 人民币外币期权	王勇	0813-8104667
中国银行	雅安分行	雅安	远期结售汇、 人民币外币掉期、 人民币外币期权	傅琴	0835-2240067
中国银行	乐山分行	乐山	远期结售汇、 人民币外币掉期、 人民币外币期权	周国茂	0833-2444201
中国工商银行	成都分行	成都	各外汇衍生 业务品种	杨若峤	028-86958281
中国工商银行	成都分行 双流支行	成都	各外汇衍生 业务品种	袁伟	18980455571
中国工商银行	成都分行青龙支行、 东电集团支行、 东方电气支行	成都	各外汇衍生 业务品种	李越亚	18780178746
中国工商银行	成都分行 简阳支行	成都	各外汇衍生 业务品种	杜月香	18615703680

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
中国工商银行	成都分行滨江支行、 跳伞塔支行、 武侯科技园支行	成都	各外汇衍生 业务品种	刘川燕	18608032170
中国工商银行	成都分行 芷泉支行	成都	各外汇衍生 业务品种	应潇潇	18508394321
中国工商银行	成都分行 郫都支行	成都	各外汇衍生 业务品种	成盛	18328305518
中国工商银行	成都分行 新津支行	成都	各外汇衍生 业务品种	杨博	18280259265
中国工商银行	成都分行 彭州支行	成都	各外汇衍生 业务品种	陈沙沙	18208159498
中国工商银行	成都分行城南支行、石油路支行、 天府大道支行、航空路支行、 高新技术产业开发区支行	成都	各外汇衍生 业务品种	方向	18108021624
中国工商银行	成都分行金牛支行、高新西郫园区支行、 高新综合保税区支行、天府支行、 国际商贸城支行、天府商务区支行	成都	各外汇衍生 业务品种	邱凌	18081172720
中国工商银行	成都分行 大邑支行	成都	各外汇衍生 业务品种	叶云华	18010683959
中国工商银行	成都分行 温江支行	成都	各外汇衍生 业务品种	冯海波	15882004309
中国工商银行	成都分行 崇州支行	成都	各外汇衍生 业务品种	华昌庚	15828604669
中国工商银行	成都分行东大支行、 黄田坝支行、 青羊工业园区支行	成都	各外汇衍生 业务品种	陈莉	15397642320
中国工商银行	成都分行 青白江支行	成都	各外汇衍生 业务品种	陈思远	15208283801

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
中国工商银行	成都分行 金堂支行	成都	各外汇衍生 业务品种	邱宇	15108245084
中国工商银行	成都分行 新都支行	成都	各外汇衍生 业务品种	覃智勇	13982048928
中国工商银行	成都分行 盐市口支行	成都	各外汇衍生 业务品种	敬婧	13981971091
中国工商银行	成都分行 邛崃支行	成都	各外汇衍生 业务品种	胡娟	13882126954
中国工商银行	成都分行 草市支行	成都	各外汇衍生 业务品种	张嘉橘	13739463677
中国工商银行	成都分行 锦江支行、 春熙支行	成都	各外汇衍生 业务品种	游浩波	13658056788
中国工商银行	都江堰支行	成都	各外汇衍生 业务品种	叶映曦	13551860600
中国工商银行	成都分行 龙泉支行	成都	各外汇衍生 业务品种	刘哲	13547950308
中国工商银行	成都分行 沙河支行	成都	各外汇衍生 业务品种	周韵然	13540388772
中国工商银行	自贡分行、 高新科技支行	自贡	各外汇衍生 业务品种	王乾宇	0813-2119876
中国工商银行	资阳分行 及营业部	资阳	各外汇衍生 业务品种	赵玉敏	028-26181191
中国工商银行	资阳分行 安岳支行	资阳	各外汇衍生 业务品种	刘翰屏	028-24522158

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
中国工商银行	资阳分行 乐至支行	资阳	各外汇衍生 业务品种	刘俊	028-23322913
中国工商银行	宜宾分行 三江支行	宜宾	各外汇衍生 业务品种	陈金蕊	0831-3626382
中国工商银行	宜宾分行 五粮液支行	宜宾	各外汇衍生 业务品种	李晖	0831-3510390
中国工商银行	宜宾分行	宜宾	各外汇衍生 业务品种	朱琦	0831-2311911
中国工商银行	雅安分行	雅安	各外汇衍生 业务品种	刘皓	0835-2245906
中国工商银行	雅安分行 营业部	雅安	各外汇衍生 业务品种	曹树春	15881231078
中国工商银行	遂宁分行 射洪支行营业室	遂宁射洪	各外汇衍生 业务品种	何丽娟	0825-6631309
中国工商银行	遂宁分行	遂宁	各外汇衍生 业务品种	陈倩	0825-2333206
中国工商银行	遂宁分行 经济开发区支行	遂宁	各外汇衍生 业务品种	唐珂	0825-2312623
中国工商银行	遂宁分行 工业园区支行	遂宁	各外汇衍生 业务品种	陈倩	18782413793
中国工商银行	攀枝花分行 营业部	攀枝花	各外汇衍生 业务品种	吴霜	0812-3365176
中国工商银行	攀枝花分行	攀枝花	各外汇衍生 业务品种	杨雯红	0812-3330359

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
中国工商银行	内江分行 营业室	内江	各外汇衍生 业务品种	刘美君	0832-2063434
中国工商银行	内江分行	内江	各外汇衍生 业务品种	蒲琳	0832-2063092
中国工商银行	南充分行、 阆中支行、 蓬安支行	南充	各外汇衍生 业务品种	余芳	0817-7119233
中国工商银行	绵阳分行 剑南支行	绵阳	各外汇衍生 业务品种	青婷婷	0816-4331830
中国工商银行	绵阳分行 高新支行	绵阳	各外汇衍生 业务品种	欧俊	0816-2555499
中国工商银行	绵阳分行 科学城支行	绵阳	各外汇衍生 业务品种	李雪芳	0816-2484953
中国工商银行	绵阳分行 游仙支行	绵阳	各外汇衍生 业务品种	钟强	0816-2281748
中国工商银行	绵阳分行	绵阳	各外汇衍生 业务品种	李苑	0816-2242117
中国工商银行	绵阳分行 新华支行	绵阳	各外汇衍生 业务品种	冉睿	0816-2232276
中国工商银行	眉山分行 及营业部	眉山	各外汇衍生 业务品种	李聪琳	028-38117050
中国工商银行	泸州分行、 泸州分行营业部、 自贸区支行	泸州	各外汇衍生 业务品种	姚朝焱	0830-2283670
中国工商银行	凉山分行	凉山	各外汇衍生 业务品种	向莉	0834-2192364

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
中国工商银行	乐山分行 峨眉山支行	乐山	各外汇衍生 业务品种	范锦雯	0833-5535974
中国工商银行	乐山分行 五通桥支行	乐山	各外汇衍生 业务品种	毛玉赐	0833-3305241
中国工商银行	乐山分行	乐山	各外汇衍生 业务品种	杨雯	0833-2028887
中国工商银行	广元分行	广元	各外汇衍生 业务品种	何善平	0839-3264731
中国工商银行	广元分行 营业部	广元	各外汇衍生 业务品种	夏薇	0839-3260104
中国工商银行	广安分行、武胜支行、 岳池支行、华蓥支行、 邻水支行、前锋支行	广安	各外汇衍生 业务品种	王红林	0826-2353161
中国工商银行	德阳分行 什邡支行	德阳	各外汇衍生 业务品种	饶云佩	0838-8203639
中国工商银行	德阳分行 中江支行	德阳	各外汇衍生 业务品种	邓芯语	0838-7203564
中国工商银行	德阳分行 绵竹支行	德阳	各外汇衍生 业务品种	李子怡	0838-6910359
中国工商银行	德阳分行 广汉支行	德阳	各外汇衍生 业务品种	胡钰婷	0838-5222630
中国工商银行	德阳分行 罗江支行	德阳	各外汇衍生 业务品种	杨小梅	0838-3201072
中国工商银行	德阳分行 东汽支行	德阳	各外汇衍生 业务品种	汪洋	0838-2825797

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
中国工商银行	德阳分行旌阳支行	德阳	各外汇衍生业务品种	张钰鹭	0838-2565892
中国工商银行	德阳分行	德阳	各外汇衍生业务品种	曹枫	0838-2536597
中国工商银行	德阳分行旌东支行	德阳	各外汇衍生业务品种	王笑迪	0838-2505812
中国工商银行	德阳分行东大街支行	德阳	各外汇衍生业务品种	唐培皓	0838-2202148
中国工商银行	达州分行宣汉支行营业室	达州	各外汇衍生业务品种	陈星华	0818-2639985
中国工商银行	达州分行分行营业室	达州	各外汇衍生业务品种	陈星华	0818-2639984
中国工商银行	达州分行开江支行	达州	各外汇衍生业务品种	陈星华	0818-2639983
中国工商银行	达州分行渠县支行营业室	达州	各外汇衍生业务品种	陈星华	0818-2639982
中国工商银行	达州分行大竹支行营业室	达州	各外汇衍生业务品种	陈星华	0818-2639981
中国工商银行	达州分行通川支行	达州	各外汇衍生业务品种	陈星华	0818-2639980
中国工商银行	达州分行	达州	各外汇衍生业务品种	陈星华	0818-2639979
中国工商银行	巴中分行、巴中分行营管部	巴中	各外汇衍生业务品种	叶青	0827-5264070

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
农业银行	成华支行	成都	各外汇衍生业务品种	陆文洁	63931303
农业银行	崇州支行	成都	各外汇衍生业务品种	殷婷婷	82206620
农业银行	大邑支行	成都	各外汇衍生业务品种	钟煜	63932226
农业银行	东部新区支行	成都	各外汇衍生业务品种	王佩沛	63932063
农业银行	都江堰支行	成都	各外汇衍生业务品种	李海博	87158042
农业银行	高新支行	成都	各外汇衍生业务品种	范存磊	63930946
农业银行	光华支行	成都	各外汇衍生业务品种	任浩	63930715
农业银行	简阳支行	成都	各外汇衍生业务品种	朱姝	63932691
农业银行	金牛支行	成都	各外汇衍生业务品种	曲越	87659513
农业银行	金堂支行	成都	各外汇衍生业务品种	叶利君	63932970
农业银行	锦城支行	成都	各外汇衍生业务品种	陈浩	86158080-610
农业银行	锦江支行	成都	各外汇衍生业务品种	武颖琪	86657063

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
农业银行	经开区支行	成都	各外汇衍生业务品种	赵岚	63931672
农业银行	彭州支行	成都	各外汇衍生业务品种	叶佳	63932140
农业银行	青白江支行	成都	各外汇衍生业务品种	曹舒媛	83302300
农业银行	青羊支行	成都	各外汇衍生业务品种	田甜	68738016
农业银行	蜀都支行	成都	各外汇衍生业务品种	王星程	63930656
农业银行	双流支行	成都	各外汇衍生业务品种	任奕璇	63930533
农业银行	天府新区分行	成都	各外汇衍生业务品种	吕晟	63931582
农业银行	温江支行	成都	各外汇衍生业务品种	王中一	63931926
农业银行	武侯支行	成都	各外汇衍生业务品种	闫莎	63931249
农业银行	西区支行	成都	各外汇衍生业务品种	吴泓瑾	63931768
农业银行	新都支行	成都	各外汇衍生业务品种	黄佳瑞	63932009
农业银行	总府支行	成都	各外汇衍生业务品种	房莉	63930367

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
农业银行	巴中分行	巴中	各外汇衍生业务品种	靳香霞	0827-2341497
农业银行	德阳分行	德阳	各外汇衍生业务品种	林轶	0838-2439249
农业银行	甘孜分行	甘孜	各外汇衍生业务品种	涂宇航	0836-7774657
农业银行	广安分行	广安	各外汇衍生业务品种	李鹏	0826-2343213
农业银行	乐山分行	乐山	各外汇衍生业务品种	邓丽	18283394689
农业银行	泸州分行	泸州	各外汇衍生业务品种	赵泽洲	0830-7813035
农业银行	眉山分行	眉山	各外汇衍生业务品种	郭雅	3810 4992
农业银行	绵阳分行	绵阳	各外汇衍生业务品种	韩淑芬	0816-2768944
农业银行	涪城支行	绵阳	各外汇衍生业务品种	伍伟	18990379532
农业银行	内江分行	内江	各外汇衍生业务品种	李潇	0832-2088121
农业银行	遂宁分行	遂宁	各外汇衍生业务品种	刘彦君	0825-2382559
农业银行	宜宾分行	宜宾	各外汇衍生业务品种	李恬甜	0831-5889065

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
农业银行	资阳分行	资阳	各外汇衍生业务品种	傅燕	26287720
农业银行	自贡分行	自贡	各外汇衍生业务品种	梁雪峰	0813-8226212
建设银行	成都第一支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	王维	028-86261973
建设银行	成都第二支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	青辰	028-86952681
建设银行	成都第三支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	陈亚蕾	028-86746824
建设银行	成都自贸区支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	周媛媛	028-86274708
建设银行	成都第五支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	向春燕	028-86201993
建设银行	成都第六支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	范航	028-86675371
建设银行	成都第七支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	周媛媛	028-86274708
建设银行	成都第八支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	王婷	028-62057697
建设银行	成都第九支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	赵晋炜	028-85289818
建设银行	成都新华支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	颜瑞琦	028-86636005

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
建设银行	成都锦城支行	成都	远期结售汇、 人民币外币掉期、 人民币外币期权	杨奕	028-86162187
建设银行	成都岷江支行	成都	远期结售汇、 人民币外币掉期、 人民币外币期权	余家兆	028-86767094
建设银行	成都铁道支行	成都	远期结售汇、 人民币外币掉期、 人民币外币期权	金莹	028-68003833
建设银行	成都高新支行	成都	远期结售汇、 人民币外币掉期、 人民币外币期权	刘溢夫	028-85342206
建设银行	成都金河支行	成都	远期结售汇、 人民币外币掉期、 人民币外币期权	段厚伟	028-86725262
建设银行	新都支行	成都	远期结售汇、 人民币外币掉期、 人民币外币期权	兰洋	028-83972231
建设银行	温江支行	成都	远期结售汇、 人民币外币掉期、 人民币外币期权	陈敬科	028-82727581
建设银行	双流分行	成都	远期结售汇、 人民币外币掉期、 人民币外币期权	王西	028-85813106
建设银行	郫都支行	成都	远期结售汇、 人民币外币掉期、 人民币外币期权	徐袁	028-87864041
建设银行	青白江支行	成都	远期结售汇、 人民币外币掉期、 人民币外币期权	陈芳	028-83304040
建设银行	经济技术开发区支行	成都	远期结售汇、 人民币外币掉期、 人民币外币期权	张序	028-84813955
建设银行	蒲江支行	成都	远期结售汇、 人民币外币掉期、 人民币外币期权	张群	028-88531750

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
建设银行	金堂支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	罗杰	028-84930070
建设银行	双流西航港支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	王西	028-85813106
建设银行	成都高新西区支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	刘溢夫	028-85342206
建设银行	简阳支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	邓相宇	028-26155120
建设银行	崇州支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	黄若敏	028-82272076
建设银行	都江堰支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	赵顺虎	028-87116557
建设银行	彭州支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	黄鑫	028-83731330
建设银行	大邑支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	黄敏思	028-88218773
建设银行	新津支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	殷紫婧	028-82516821
建设银行	邛崃支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	石威	028-88792920
建设银行	天府新区支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	金灿	028-68818986
建设银行	德阳分行	德阳	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	张彬	0838-2537209

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
建设银行	绵阳分行及高新支行	绵阳	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	张无暇	0816-2245083
建设银行	宜宾分行	宜宾	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	牛婷	0831-5859135
建设银行	自贡分行	自贡	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	何遇君	0813-4701191
建设银行	乐山分行	乐山	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	王柳希	0833-2106193
建设银行	内江分行	内江	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	郭婧姝	0832-2063700
建设银行	泸州分行	泸州	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	庄苾寒	0830-2290987
建设银行	攀枝花分行	攀枝花	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	李辰	0812-3341920
建设银行	资阳支行	资阳	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	马妙莉	028-23023806
建设银行	眉山分行	眉山	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	丁乾	028-38058520
建设银行	遂宁分行	遂宁	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	李阳	0825-2255603
建设银行	阿坝分行	阿坝	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	余茂江	0837-2823051
建设银行	达州分行	达州	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	张美堂	0818-2144341

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
建设银行	雅安分行	雅安	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	高毅	0835-2226214
建设银行	广安分行	广安	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	张杨	0826-2333356
建设银行	甘孜分行	甘孜	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	兰天	0836-2831356
建设银行	南充涪江路支行	南充	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	刘桂岭	0817-2713036
建设银行	广元分行	广元	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	彭易涛	0839-3562331
建设银行	凉山分行	凉山	远期结售汇、人民币与外币掉期	吕蕾	0834-3221083
交通银行	四川省分行	成都	上述所有外汇衍生品产品	李冰	028-86525077
交通银行	自贡分行	自贡	上述所有外汇衍生品产品	陈婷	0813-2105923
交通银行	德阳分行	德阳	远期结售汇	田明念	0838-2907958
交通银行	乐山分行	乐山	远期结售汇	幸小龙	0833-2050336
交通银行	宜宾分行	宜宾	远期结售汇	林敏	0831-7865191
交通银行	绵阳分行	绵阳	远期结售汇	刘振翔	0816-2246588

备注：交通银行各营业网点均可对接咨询，并通过省分行国际部办理。

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
中信银行	成都分行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	刘翔佳	028-65338586
中国光大银行	成都分行	成都	上述所有外汇衍生品产品	郭梦旎	028-68703520
招商银行	东大路支行、锦江支行、世纪朝阳支行	成都	远期结售汇/随心展/双货币	曾薇	028-86136204
招商银行	府城大道支行、金沙支行、青羊支行、清江支行、顺城大街支行、光华南三路支行	成都	远期结售汇/随心展/双货币	高菁菁	028-85125814
招商银行	乐山分行营业部	乐山	远期结售汇/随心展/双货币	龚瑞	0833-2423891
招商银行	成都分行营管部、广都支行、锦官城支行、科华路支行	成都	远期结售汇/随心展/双货币	何松阳	028-85232078
招商银行	泸州分行营业部	泸州	远期结售汇/随心展/双货币	胡佳	0830-2361615
招商银行	金牛万达广场支行、金牛支行、西体北路支行、羊犀支行	成都	远期结售汇/随心展/双货币	李灏然	158-2832-9122
招商银行	世豪广场支行、益州大道支行	成都	远期结售汇/随心展/双货币	李羽	028-85337953
招商银行	高新支行、世纪城支行、天府大道支行	成都	远期结售汇/随心展/双货币	罗霄	028-85195332
招商银行	红牌楼支行、鹭岛支行、双楠支行、武侯支行、小天支行	成都	远期结售汇/随心展/双货币	王立川	028-85287551
招商银行	成华支行、龙湖三千支行、玉双路支行	成都	远期结售汇/随心展/双货币	余垚	028-84320918

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
招商银行	蜀都中心支行、天府菁蓉大厦支行、天顺路支行	成都	远期结售汇/随心展/双货币	余宗霖	028-86050273
招商银行	绵阳分行营业部	绵阳	远期结售汇/随心展/双货币	周伟	0816-2558585
华夏银行	成都分行营业部及20家支行	成都	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	羊力	028-61112911
华夏银行	德阳支行	德阳	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	羊力	028-61112911
华夏银行	绵阳分行营业部及高新支行	绵阳	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	羊力	028-61112911
上海浦东发展银行	营业部	成都	上述所有外汇衍生品产品	孙崑	028-68277201
广发银行	成都分行	成都	远期结售汇、外汇掉期、外汇期权	沈籽臣	028-80587921
平安银行	成都分行	成都	远期结售汇/人民币外汇掉期/人民币货币掉期	龚方毅	028-61805403/ 18628047601
兴业银行	成都分行及成都市24家支行	成都	远期结售汇、外汇掉期、外汇期权	桑园	028-61818967
兴业银行	泸州分行	泸州	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	桑园	028-61818967
兴业银行	德阳分行	德阳	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	桑园	028-61818967
兴业银行	绵阳分行	绵阳	远期结售汇、人民币外币掉期、人民币外币期权	桑园	028-61818967

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
兴业银行	乐山分行	乐山	远期结售汇、人民币外汇掉期、人民币外汇期权	桑园	028-61818967
兴业银行	宜宾分行	宜宾	远期结售汇、人民币外汇掉期、人民币外汇期权	桑园	028-61818967
兴业银行	南充分行	南充	远期结售汇	桑园	028-61818967
中国进出口银行	四川省分行	成都	上述所有外汇衍生品产品	韩艳	028-61012044
民生银行	成都分行及成都市15家二级支行	成都	远期结售汇、人民币外汇掉期、外汇期权	罗典	028-62939894
民生银行	宜宾分行	宜宾	远期结售汇、人民币外汇掉期、外汇期权	罗典	028-62939894
上海银行	成都分行	成都	远期、择期结售汇、外汇掉期、期权，利率掉期、期权	黄小海	028-86029019
恒丰银行	成都分行	成都	合作办理远期结售汇	张岚	028-86023054
哈尔滨银行	成都分行营业部	成都	远期结售汇、人民币外汇掉期	李杰芳	028-67690283/ 13882218217
大连银行	成都分行	成都	合作办理远期结售汇	郝睿鸿	028-86196138
浙商银行	成都分行	成都	远期、掉期、货币掉期、期权	夏菲	028-85510939
天津银行	成都分行营业部	成都	合作远期结售汇	邓永强	028-86196744

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
成都银行	国际业务部	成都	远期结售汇	吴文佳	028-86160920
徽商银行	成都分行	成都	远期结售汇、 人民币外汇掉期	汪姝	13658006407
渤海银行	成都分行	成都	远期结售汇、 人民币外汇掉期	赖维西、 何丽莎	028-86772071/ 028-86772029
中国邮政储蓄银行	四川省分行	成都	上述所有外汇 衍生品产品	王浣苏	18116608570
中国邮政储蓄银行	彭山区支行	眉山	上述所有外汇 衍生品产品	王艳	17781163537
中国邮政储蓄银行	东坡大道支行	眉山	上述所有外汇 衍生品产品	陈红	18090477703
中国邮政储蓄银行	丹棱县支行	眉山	上述所有外汇 衍生品产品	周松琴	13808165086
中国邮政储蓄银行	自贡市高新支行	自贡	上述所有外汇 衍生品产品	陈利鹏	15281318272
中国邮政储蓄银行	内江市东兴区支行	内江	上述所有外汇 衍生品产品	刘浩	15196747961
中国邮政储蓄银行	绵阳市高新区支行	绵阳	上述所有外汇 衍生品产品	马雪婷	18990199753
中国邮政储蓄银行	宜宾市莱茵支行	宜宾	上述所有外汇 衍生品产品	饶梦佳	15881387231
四川天府银行	总行营业部	南充	合作办理远 期结售汇	青丽萍	0817-7118189

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
四川天府银行	成都分行营业部及锦江支行	成都	合作办理 远期结售汇	敖菡遥	028-66662215
长城华西银行	总行	德阳	合作办理 远期结售汇	陈葶婷	13550317703
浙江民泰商业银行	成都分行	成都	远期结售汇	江南	028-63101636
成都农商银行	总行	成都	远期结售汇	曾璐	028-85216132
花旗银行	成都分行	成都	本产品手册 中的九类产品	陈一瑶	67263360
摩根大通银行	成都分行	成都	本产品手册 中的九类产品	戴炯	028-62935110
渣打银行	成都分行	成都	本产品手册 中的九类产品	付祥美\吴昊	028-85282718\028-85282725
三菱日联银行	成都分行	成都	本产品手册 中的九类产品	余江	028-86717666-205
汇丰银行	成都分行	成都	本产品手册 中的九类产品	张媛媛	028-86733429
东亚银行	成都分行	成都	本产品手册 中的九类产品	邹婧	028-64368086
南洋商业银行	成都分行及天府支行	成都	本产品手册 中的九类产品	杨柳	028-86289376/15680516089
恒生银行	成都分行	成都	本产品手册 中的九类产品	熊俊	028-68727181

增便利 避汇险 惠民生

各银行外汇衍生业务办理渠道及服务信息

银行名称	网点名称	所在市州	可办理业务类型	联系人	联系方式
友利银行	成都分行	成都	本产品手册中的九类产品	陈文博、李治丹	028-65572366-310、313
大华银行	成都分行	成都	本产品手册中的九类产品	谭皓	028-68792797
华侨永亨银行	成都分行	成都	本产品手册中的九类产品	付雅	028-62908888
开泰银行	成都分行	成都	远期结售汇	刘靖	0755-32995090
澳新银行	成都分行	成都	远期结售汇、人民币外汇掉期	陈然	68721911
永丰银行	成都分行	成都	本产品手册中的九类产品	徐文娟	82448204-5082
富邦华一银行	成都分行	成都	远期结售汇	罗萍	62772008