- 1 -

浙富控股集团股份有限公司
关于 2024 年度开展外汇衍生品交易的可行性分析报告

浙富控股集团股份有限公司（以下简称“公司”）及子公司拟继续使用自有资金开
展外汇衍生品交易业务。
一、公司开展外汇衍生品交易的目的和必要性
公司在日常经营及投融资活动中涉及较多的外汇业务，为有效规避和防范外汇市
场风险，公司拟继续开展外汇衍生品交易业务。公司拟开展的外汇衍生品交易与公司业
务紧密相关，基于公司外汇资产、负债状况及外汇收支业务情况，能进一步提高公司应
对外汇波动风险的能力，更好地规避和防范公司所面临的外汇汇率、利率波动风险，增
强公司财务稳健性。
二、公司开展外汇衍生品交易概述
（一）投资金额
公司及子公司开展外汇衍生品交易业务，在自 2023 年度股东大会审议通过之日起
至下一年度股东大会召开之日期间任意时点累计余额不超过 1 亿美元（若涉及其他币
种的折算成美元），在上述额度范围内可滚动实施。
（二）交易方式
公司仅与经营稳健、资信良好、具有合法资质的银行等金融机构从事外汇衍生品交
易业务，以规避可能产生的信用风险。
公司拟开展的外汇衍生品交易品种包括但不限于外汇远期、外汇掉期、外汇期权、
结构性远期、利率掉期、货币互换等或上述产品的组合，对应的基础资产包括汇率、利
率、货币等标的，也可以包括上述基础资产的组合。
公司开展的外汇衍生品交易，以锁定成本、规避和防范汇率、 利率等风险为目的，
均为与基础业务密切相关的简单外汇衍生产品或组合，且该等外汇衍生产品与基础业
务在品种、规模、方向、期限等方面相互匹配，以遵循公司谨慎、稳健的风险管理原则。
（三）交易期限
与基础交易期限相匹配。

- 2 -

（四）资金来源
开展外汇衍生品交易业务，公司及子公司将根据与金融机构签订的协议缴纳一定
比例的保证金，该保证金将使用公司及子公司的自有资金或抵减金融机构对公司及子
公司的授信额度。
三、公司开展外汇衍生品交易业务的可行性
1、公司开展的外汇衍生品交易业务与公司业务紧密相关，是基于公司外汇资产、
负债状况及外汇收支业务情况而开展的，充分运用外汇衍生品交易业务降低或规避汇
率波动出现的汇率风险、减少汇兑损失、控制经营风险。公司已制定《证券投资、期货
和衍生品交易管理制度》，对公司进行外汇衍生品交易的风险控制、审议程序、后续管
理等进行明确规定，以有效规范衍生品交易行为，控制衍生品交易风险。通过开展外汇
衍生品交易业务，公司能够在一定程度上规避外汇市场的风险，防范汇率大幅波动对公
司造成不良影响，更好地防范公司所面临的汇率波动风险，增强财务稳健性。
2、由公司财务管理中心在股东大会审议的拟定额度内负责办理外汇衍生品交易业
务的具体事宜，严格按照《证券投资、期货和衍生品交易管理制度》的规定进行业务操
作，有效保证制度的执行。
3、公司审计监察中心定期对外汇衍生品交易业务进行监督检查，每半年度对外汇
衍生品交易业务的实际操作情况、资金使用情况及盈亏情况进行审查，并将审查情况向
董事会审计委员会报告。
 四、交易风险分析及风控措施
（一）开展外汇衍生品交易的风险分析
1、市场风险：当国际、国内经济形势发生变化时，相应的汇率、利率等市场价格
波动将可能对公司外汇衍生品交易产生不利影响，从而造成潜在损失。
2、流动性风险：因市场流动性不足而无法完成交易的风险。
3、履约风险：在合约期限内合作金融机构出现倒闭、市场失灵等重大不可控风险
情形或其他情形，导致合约到期无法履约而带来的风险。
4、客户违约风险：客户应收账款发生逾期，货款无法在预测的回收期内收回，会
造成延期交割导致公司损失。
5、操作风险：公司在开展衍生品交易业务时，如发生操作人员未按规定程序报备
及审批，或未准确、及时、完整地记录外汇衍生品业务信息，将可能导致衍生品业务损

- 3 -

失或丧失交易机会。
6、法律风险：公司开展衍生品交易业务时，存在交易合同条款不明确或交易人员
未能充分理解交易合同条款及产品信息，导致经营活动不符合法律规定或者外部法律
事件而造成的交易损失。
（二）开展外汇衍生品交易的风险管理措施
1、审慎选择交易结构简单、流动性强、风险可控的外汇衍生品；严格控制外汇衍
生品的交易规模，在授权额度范围内进行衍生品交易。
2、审慎选择交易对手，最大程度降低信用风险。
3、制定规范的业务管理制度，同时加强相关人员的业务培训及职业道德，提高相
关人员素质，并建立异常情况及时报告制度，最大限度的规避操作风险的发生。
4、审慎审查与银行签订的合约条款，严格执行风险管理制度，以防范法律风险。
5、加强对银行账户和资金的管理，严格资金划拨和使用的审批程序。
6、公司定期对外汇衍生业务交易业务的规范性、内控机制的有效性、信息披露的
真实性等方面进行监督检查。
五、外汇衍生品交易业务的会计政策及核算原则
公司根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 24
号——套期会计》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》相关规定及其指南，
对外汇衍生品交易业务进行相应的核算和披露。
 六、开展外汇衍生品交易对公司的影响
1、公司及子公司开展外汇衍生品交易业务能够充分运用外汇衍生品工具降低或规
避汇率等波动出现的外汇风险，控制经营风险。
2、公司及子公司在股东大会决议有效期内和拟定额度内开展外汇衍生品交易业务，
不会影响公司的正常生产经营。
七、结论
公司通过开展外汇衍生品业务，能够在一定程度上规避外汇市场的风险，防范汇率
大幅波动对公司造成不良影响，提高外汇资金使用效率，增强财务稳健性。综上所述，
公司开展外汇衍生品交易业务是切实可行的，对公司的日常生产经营具有积极影响。
 浙富控股集团股份有限公司董事会
二〇二四年四月二十七日