

# 珠海博杰电子股份有限公司

## 关于开展远期结汇业务的可行性分析报告

### 一、开展远期结汇业务的背景

近年来,随着珠海博杰电子股份有限公司(以下简称“公司”)规模的不断扩大,营业收入中外销业务量也逐步增加,结算币种主要采用美元。因此当汇率出现较大波动时,汇兑损益对公司的经营业绩会造成一定影响。为有效规避外汇市场风险,防范汇率大幅波动对公司造成不利影响,同时为提高外汇资金使用效率,公司及子公司根据实际发展需要拟开展远期结汇业务。

### 二、公司拟开展的远期结汇业务概述

远期结汇是经中国人民银行批准的外汇避险金融产品。其交易原理是与银行签订远期结汇合约,约定将来办理结汇的外汇币种、金额、汇率和期限,在到期日外汇收入或支出发生时,再按照该远期结汇合同约定的币种、金额、汇率办理结汇业务,从而锁定当期结汇成本。

### 三、公司拟开展远期结汇业务的基本情况

1、币种与金额:仅限于实际业务发生币种(主要为美元),累计金额不超过等值人民币5亿元,前述额度在审批期限内可循环滚动使用,且已包含公司于2021年8月20日召开第二届董事会第二次会议审议通过的关于远期结汇业务的额度(即不超过等值人民币3亿元)。

2、拟开展期限:自董事会审议通过之日起12个月内有效。

3、资金来源:公司自有资金,不涉及募集资金。

4、交易对手:经国家外汇管理局和中国人民银行批准、具有远期结汇业务经营资质的金融机构。

5、流动性安排:所有外汇资金业务均对应正常合理的经营业务背景,与收款时间相匹配,不会对公司的流动性造成影响。

### 四、公司开展远期结汇业务的必要性和可行性

目前公司外销业务占营业收入比重较高,出口业务销售多以美元结算,因此外汇结算时,当汇率出现较大波动,汇兑损益对公司的经营业绩会造成一定影响。为规避外汇市场风险,防范汇率大幅波动对公司生产经营等财务状况和经营业绩

造成不良影响，公司及子公司拟开展远期结汇业务。本次拟开展的远期结汇业务与日常经营需要紧密相关，通过远期结汇业务提前锁定汇率，能更好地规避和防范公司所面临的外汇汇率波动风险，降低汇率波动对公司生产经营的影响、增强公司财务稳健性。

## 五、远期结汇业务的风险分析

公司及子公司开展远期结汇业务遵循锁定汇率风险、套期保值的原则，不进行投机性、套利性的交易操作，但远期结汇业务仍存在一定的风险：

1、汇率波动风险：在汇率行情变动较大的情况下，若远期结汇确认书约定的远期结汇汇率低于实时汇率时，将造成汇兑损失；

2、内部控制风险：远期外汇交易专业性较强，复杂程度较高，存在因内控制度不完善导致的风险；

3、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款期内收回，会造成远期结汇无法按期交割导致公司损失；

4、款项预测风险：公司及子公司业务部门根据订单情况进行款项预测，实际执行过程中，客户可能调整自身订单和预测，造成公司款项预测不准，导致远期结汇延期交割风险。

## 六、公司采取的风险控制措施

1、为避免汇率大幅波动对公司带来汇兑损失，公司及子公司会加强对汇率的研究分析，实时关注国际市场环境的变化，适时调整策略，最大限度的避免汇兑损失；

2、公司制定了《远期结汇业务管理制度》，对远期结汇业务的操作原则、审批权限、责任部门及责任人、内部操作流程、风险管控及风险处理程序、信息披露等做出明确规定。公司及子公司将严格按照相关规定的要求及董事会或股东大会批准的远期结汇业务交易额度，做好远期结汇业务，控制交易风险；

3、为防止远期结汇延期交割，公司及子公司应高度重视应收账款的管理，积极催收应收账款，避免出现应收账款逾期的现象；

4、公司及子公司远期结汇业务须基于公司及子公司的外汇收入预测进行，严格控制远期结汇业务的交易规模，将款项差异引起的延期交割风险控制可控范围内。

## 七、结论

公司及子公司开展远期结汇业务是围绕公司实际外汇收支业务进行的，以具体经营业务为依托，以锁定汇率为手段，以规避和防范汇率波动风险为目的，是出于公司稳健经营的需求。公司及子公司通过开展远期结汇业务，可以锁定未来时点的交易成本或收益，实现以规避风险为目的的资产保值。因此公司及子公司开展远期结汇业务能有效地降低汇率波动风险，具有一定的必要性和可行性。

珠海博杰电子股份有限公司董事会

2021年12月16日