

深圳市振邦智能科技股份有限公司

关于开展远期外汇交易业务的可行性分析报告

一、开展远期外汇交易业务的目的

深圳市振邦智能科技股份有限公司（以下简称“公司”）2024 年度境外销售收入占营业收入总额的 45.08%，公司外销业务主要采用美元结算，在人民币对外币汇率浮动的背景下，公司面临一定的汇率波动风险。为了应对汇率波动风险，降低汇率波动对公司经营业绩的影响，公司拟开展远期外汇交易业务来规避汇率风险。

公司不进行单纯以盈利为目的的外汇交易，所有外汇交易行为均以正常生产经营为基础，以具体经营业务为依托，以套期保值、规避和防范汇率风险为目的。公司进行的远期外汇交易业务只与经国家外汇管理局和中国人民银行或所在国家及地区金融外汇管理局批准、具有远期外汇交易业务经营资格的金融机构进行交易，不与前述金融机构之外的其他组织或个人进行交易。公司从事远期外汇交易业务的资金来源均为自有资金，不存在将募集资金用于金融衍生品交易业务的情况。

二、远期外汇交易业务基本情况

（一）交易金额

根据公司资产规模及业务需求情况，公司及子公司拟使用自有资金开展自本次董事会审批通过之日起十二个月内任一时点的交易金额（含前述交易的收益进行再交易的相关金额）不超过 3,000 万美元的远期外汇交易业务，在上述额度内可循环滚动使用。

公司本次开展远期外汇交易业务预计动用的交易保证金和权利金上限（包括为交易而提供的担保物价值、预计占用的金融机构授信额度、为应急措施所预留的保证金等）不超过 300 万美元，预计任一交易日持有的最高合约价值不超过 3,000 万美元。

（二）交易方式

公司及子公司拟开展的远期外汇交易业务涉及的外汇币种与公司生产经营所使用的主要结算外汇币种相同，主要币种为美元。交易对手方为经国家外汇管理局和中国人民银行或所在国家及地区金融外汇管理局批准、具有远期外汇交易业务经营资格的金融机构。

远期结售汇业务：公司与银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，到期再按照该远期结售汇合同约定的币种、金额、汇率办理结汇或售汇的业务。

外汇期权业务：公司与银行签订外汇期权合约，在规定的期间按照合约约定的执行汇率和其他约定条件，买入或者卖出外汇的选择权进行交易。

掉期（包括利率和汇率掉期等）业务：通过利率或者汇率互换，将利率固定或者汇率锁定。

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，与收付款时间相匹配，不会对公司的流动性造成重大不利影响。

（三）交易期限

公司开展远期外汇交易业务有效期为经董事会审议通过之日起十二个月内。

（四）资金来源

公司外汇交易业务资金来源为自有资金，不涉及募集资金或银行信贷资金。

三、开展远期外汇交易业务的必要性和可行性

公司外销业务主要采用美元结算，在人民币对外币汇率浮动的背景下，公司面临一定的汇率波动风险。公司开展远期外汇交易业务是围绕公司业务来进行的，以正常生产经营为基础，以具体经营业务为依托，以套期保值为手段，有利于规避和防范汇率波动风险，降低汇率波动对公司经营业绩造成的影响。公司已制定了《远期外汇交易内部控制制度》，并完善了相关内控流程，公司采取的针对性风险控制措施可行有效。

公司通过开展远期外汇交易业务，能够在一定程度上规避外汇市场的风险，提高外汇资金使用效率，增强公司财务的稳健性。因此，公司开展远期外汇交易业务具有必要性和可行性。

四、远期外汇交易业务的风险分析

公司开展远期外汇交易业务遵循锁定汇率风险、保值的原则，不做投机性交易操作，在签订合约时严格按照公司预测的回款期限和回款金额进行交易。远期外汇交易可以在汇率发生大幅波动时，降低汇率波动对公司的影响，但也可能存在一定的风险：

1、远期外汇交易业务可以在汇率发生大幅波动时，降低汇率波动对公司的影响，使公司专注于生产经营，但同时也会存在一定风险：

2、汇率波动风险：在汇率行情变动较大的情况下，金融机构远期报价汇率可能低于即期汇率，造成汇兑损失；

3、流动性风险：衍生品以公司外汇收支预算和实际外币借款为依据，与实际业务相匹配，以保证在交割时拥有足额资金进行清算，或者选择净额交割衍生品，减少到期日现金流需求，规避流动性风险；

4、信用风险：指交易金融机构不能履行合同义务支付在远期外汇交易、外汇掉期和外汇期权等业务下的掉期收益而对公司造成的风险；

5、内部控制风险：远期外汇交易业务专业性强，可能会出现由于内部控制不完善而形成风险；

6、其他风险：在开展业务时，如操作人员未按规定程序进行衍生品投资操作或未充分理解衍生品信息，将带来操作风险；公司进行远期外汇交易业务可能因与金融机构签订了相关交易合约约定不清等情况产生法律纠纷。

五、风险控制措施

1、为控制汇率大幅波动风险，公司将加强对汇率的研究分析，实时关注国际国内市场环境变化，适时调整经营、业务操作策略，最大限度地避免汇兑损失；

2、公司部分原材料直接对外采购，采用外币交易直接支付外汇，以减少外币结汇量，从而降低汇兑损益；

3、公司已制定了《远期外汇交易内部控制制度》，对远期外汇交易业务的操作原则、审批权限和职责范围、远期外汇交易业务的内部操作流程、远期外汇交易的后续管理、信息隔离措施、信息披露等做出明确规定，以降低内部控制风险；

4、为控制交易违约风险，公司仅与具有相关业务经营资质的大型银行等金融机构开展远期外汇交易业务，保证公司开展远期外汇交易业务的合法性；

5、为防止远期结汇延期交割，公司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。

六、会计政策及核算原则

公司远期外汇交易业务的相关会计政策及核算原则按照财政部发布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》及《企业会计准则第 24 号——套期会计》等相关规定执行。

七、公司开展远期外汇交易业务的可行性分析结论

公司开展远期外汇交易业务是基于公司现有主营业务进行的，其目的是规避汇率波动所带来的汇率风险，减少汇兑损失，控制公司经营风险，开展远期外汇交易业务具有必要性。公司制订了《远期外汇交易内部控制制度》，并完善了相关内部控制制度。就开展远期外汇交易业务，公司采取的各类针对性风险控制措施切实可行，开展远期外汇交易业务具有可行性。通过开展远期外汇交易业务，公司能够在一定程度上规避外汇市场的波动风险，实现以规避风险为目的的资产保值，增强公司财务稳健性。因此，公司开展远期外汇交易业务具有一定的必要性和可行性。

深圳市振邦智能科技股份有限公司

董事会

2025 年 6 月 7 日