

苏州众捷汽车零部件股份有限公司

关于开展远期结售汇业务的可行性分析报告

一、业务概况

（一）交易目的

随着公司外销业务的持续增长，公司外汇收支规模持续增长，为减少外汇汇率波动带来的风险，公司拟开展远期结售汇业务。本次开展远期结售汇业务，将遵循稳健原则，不进行以投机和盈利为目的的外汇交易，上述业务均以正常生产经营为基础，与公司日常经营需求紧密相关，交易的资金使用安排具备合理性，以规避和防范汇率风险为目的，不影响公司主营业务的发展。公司开展远期结售汇业务能有效地降低汇率波动对公司经营的影响，具有必要性和可行性。

（二）交易金额

根据公司实际经营需要，拟向银行申请办理总金额不超过 1 亿元人民币（或等值外币）的远期结售汇业务，前述额度可在董事会授权期限内循环使用，期限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）将不超过已审议额度。

（三）交易方式

1、交易品种：公司开展的远期结售汇业务，是由银行为公司提供的，在交易日约定交易日后的未来某个时间，银行与公司按约定的币种、

金额、汇率进行人民币与外汇资金交割的一项业务，系经中国人民银行批准的外汇避险金融产品。

2、交易场所：经国家外汇管理局和中国人民银行批准、具有远期结售汇业务经营资格的金融机构，与公司不存在关联关系。

（四）交易期限

本次远期结售汇业务实施期限为自公司董事会审议通过之日起 12 个月内。

（五）资金来源

公司开展远期结售汇业务的资金来源为自有资金，不涉及募集资金或者银行信贷资金。

二、远期结售汇业务的风险分析及风险控制措施

（一）风险分析

公司开展远期结售汇业务，将遵循稳健原则，不进行以投机和盈利为目的的外汇交易，所有远期结售汇业务均以正常生产经营为基础，以规避和防范汇率风险为目的。但在开展的过程中仍会存在一定的风险：

1、汇率波动风险：在汇率行情变动较大的情况下，若远期结售汇确认书约定的外币兑人民币汇率低于交割时实时汇率，将对公司造成一定的汇兑损失；

2、内部控制风险：远期结售汇业务专业性较强，操作复杂程度较高，存在因内控制度不完善导致的风险；

3、客户违约风险：公司对客户的应收账款发生逾期，货款无法在预测的回款期内收回，会造成远期结售汇业务无法按期交割并导致公司损失；

4、回款预测风险：公司财务部门根据业务订单情况进行回款预测。实际执行过程中，客户可能调整订单，导致公司回款预测不准，存在导致远期结售汇延期交割的风险。

（二）针对风险拟采取的措施

1、为避免汇率大幅波动给公司带来汇兑损失，公司将加强对汇率的研究分析，实时关注国际市场环境的变化，并通过银行等专业机构掌握市场波动原因并研判未来走势，适时调整操作策略和操作规模，以最大限度地避免汇兑损失；

2、公司制定了《外汇套期保值业务管理制度》，对外汇套期保值的基本准则、审批权限、操作流程等作出明确规定，有效规范远期结售汇业务行为。公司将严格按照相关规定的要求及董事会批准的交易额度开展远期结售汇业务，并定期对交易合约签署及执行情况进行核查，控制操作风险；

3、公司将高度重视应收账款的管理，积极催收逾期款项，避免出现应收账款逾期导致远期结售汇交割延期的风险；

4、公司远期结售汇业务将严格按照公司外汇收入预测进行，严格控制交易规模，将回款预测差异引起的延期交割风险控制可控范围内。

三、开展远期结售汇业务的可行性分析结论

公司外销业务收入占比较高，当汇率出现较大波动时，汇兑损益对公司经营业绩会造成一定的影响。公司开展远期结售汇业务是围绕主营业务进行的，不是单纯以盈利为目的的远期外汇交易，而是以规避和防范汇率波动风险为目的，有利于提升公司汇率风险的管控能力，增强公司财务稳健性；同时，公司已制定了《外汇套期保值业务管理制度》，并对远期结售汇业务风险采取了针对性的风险控制措施。因此，公司开展远期结售汇业务能有效地降低汇率波动对公司经营的影响，具有必要性和可行性。

苏州众捷汽车零部件股份有限公司董事会

2025 年 5 月 30 日