

广东坚朗五金制品股份有限公司

关于开展远期结售汇业务的可行性分析报告

一、开展远期结售汇业务的背景

广东坚朗五金股份有限公司（以下简称“公司”）已开展海外业务多年，日常经营及投融资业务均涉及本外币收付汇需求。为落实公司发展战略，合理布局海内外市场，保障公司海外业务发展稳定发展，因此当汇率出现较大波动时，为了降低汇率对公司经营业绩的影响，减少部分汇兑损益，公司及子公司拟开展远期结售汇业务。

二、公司开展远期结售汇业务的必要性与可行性

鉴于国际金融环境及汇率波动的不确定性，公司的外币资产、外币负债，以及未来的外币交易均将面临汇率波动风险，对公司经营业绩及报表将带来一定的影响。为防范汇率及利率波动风险，实现稳健经营，公司拟开展与日常经营及投融资活动相关的远期结售汇业务。

公司已建立专门的内部控制和风险管理制度，对远期结售汇业务审批权限、内部审核流程、责任部门及责任人、信息隔离措施、内部风险管理等做出明确规定，公司具备开展远期结售汇业务的可行性

三、公司开展远期结售汇业务的基本情况

1、远期结售汇交易概况

公司及控股子公司的远期结售汇业务主要基于外汇需求，币种包括但不限于美元、欧元等，在境内外商业银行办理的以规避和锁定汇率利率风险和成本为目的的交易。结合日常业务及投融资需要，约定将来办理结汇或售汇的人民币兑外汇币种、金额、汇率以及交割期限。

2、业务规模及有效期

根据海外业务发展需求，公司及控股子公司拟开展远期结售汇业务，预计开展总额度不超过 3,500 万美元或其他等值外币，额度有效期自 2020 年年度董事会审议通过之日起至 2021 年年度董事会召开前一日止。

3、远期结售汇使用的资金为公司自有资金，资金来源合法合规。

四、风险分析

1、市场风险：公司及控股子公司开展的远期结售汇业务，主要与主营业务相关的日常跨境收支业务以及外币投融资业务，在汇率行情变动较大的情况下，若远期结售汇合同约定的远期汇率低于交割日当天的实时汇率时，将造成汇兑损失。

2、流动性风险：因开展的远期结售汇业务均为通过金融机构操作，存在因市场流动性不足，产生平仓损失而须向银行支付费用的风险。

3、客户违约风险：客户应收账款发生逾期，投资交易延期或违约，导致货款无法在回款期内收回，投资标的无法按期交割，会造成远期结售汇延期导致公司损失。

4、其他风险：在具体开展业务时，如发生操作人员未按规定程序报备及审批，或未准确、及时、完整地记录远期结售汇业务信息，将可能导致损失或丧失交易机会。同时，如交易人员未能充分理解交易合同条款和产品信息，将面临因此带来的法律风险及交易损失。

五、风险应对措施

1、明确远期结售汇交易原则：所有远期结售汇业务均以正常跨境业务为基础，以规避和防范汇率及利率风险为目的，不从事以投机为目的的交易。

2、公司将加强对汇率的研究分析，在汇率波动较大的情况下，适时调整经营策略，以稳定出口业务和最大限度避免汇兑损失。

3、公司已制定《远期结售汇管理制度》，对远期结售汇业务操作原则、审批权限、内部操作流程、信息隔离措施、内部风险管理等做出了明确规定，各项措施切实有效且能满足实际操作的需要，有利于降低风险。

4、产品选择：根据不同的回款预测选取相应期限的远期交易。

5、交易平台选择：公司远期结售汇业务的交易平台目前均为经营稳健、资信良好，与公司合作历史长、信用记录良好的大型国有商业银行或国际性银行。

6、为防止远期结售汇交割与实际收付时间差距较远，公司高度重视合同的履约情况，跟踪合同执行情况，避免出现收付时间与交割时间相差较远的现象

7、严格执行前台后台职责和人员分离原则，交易人员与会计人员不得相互兼任。

六、可行性分析结论

公司开展远期结售汇业务是围绕公司主营业务进行的，不是单纯以盈利为目的远期外汇交易，而是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，以保护正常经营利润为目标，具有一定的必要性；公司已制定了《远期结售汇管理制度》，并配备了相关决策、业务操作、风险控制等专业人员。公司采取的针对性风险控制措施是有效可行的，公司开展远期结售汇业务能有效地降低汇率波动风险，具有必要性和可行性。

广东坚朗五金制品股份有限公司董事会

二〇二一年四月七日