紫光国芯微电子股份有限公司
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

随着公司规模的不断扩大，紫光国芯微电子股份有限公司（以下简称“公司”）的外汇结算业务量逐步增加，主要以美元等外币结算为主。当汇率出现较大波动时，汇兑损益将会对公司的经营业绩造成一定的影响。为规避和防范汇率风险，降低汇率波动对公司经营的影响，公司拟在金融机构开展远期外汇交易业务。

二、远期外汇交易业务基本情况

远期外汇交易是指交易双方签订远期外汇交易合约，事先约定外汇交易的币种、金额、汇率、交割时间等交易条件，到期才进行实际交割的外汇交易。公司拟开展的远期外汇交易业务，只限于从事与公司生产经营所使用的主要结算货币，开展交割期与预测回款期一致、且金额与预测回款金额相匹配的远期外汇业务，具体包括远期结售汇业务和外汇掉期业务。

在风险可控且不影响业务正常经营的情况下，以实际业务为基础，根据公司业务发展需要，公司拟开展远期外汇交易业务，在任一时点用于前述业务的资金余额最高不超过 5,000 万美元。在该额度范围内，在各投资产品间自由分配，并可由公司及合并报表范围内的子公司共同循环滚动使用。交易期限自本次董事会审议通过之日起 12 个月内有效，上述额度在决议有效期内可循环滚动使用。

三、远期外汇交易业务必要性和可行性

随着公司规模的不断扩大，公司的外汇结算业务量逐步增加，主要以美元等外币结算为主。当汇率出现较大波动时，汇兑损益将会对公司的经营业绩造成一定的影响。为控制公司财务成本，防范国际政治、经济等因素影响下汇率大幅波动给公司经营带来的不良影响，提高公司应对外汇风险的能力，公司有必要根据具体情况，适度开展外汇套期保值业务。公司开展的外汇套期保值与主营业务紧密相关，是以公司外汇资产、负债为背景，与预期外汇收支金额和期限相匹配。

四、远期外汇交易业务的风险分析

在汇率发生大幅波动时，公司开展远期外汇交易业务可以降低汇率波动对公司的影响，使公司专注于生产经营，但同时该业务也存在一定风险：

（一）汇率波动风险：在汇率行情变动较大的情况下，如果公司预计汇率大幅波动的方向与外汇套保合约方向不一致，会给公司带来一定的汇兑损失。但公司从事的远期外汇交易业务的目的是锁定汇兑成本，且不进行投机和套利操作，因此风险可控。

（二）内部控制风险：远期外汇交易专业性较强，复杂程度较高，可能会由于内控制度不完善而造成风险。

（三）客户履约风险：客户应收账款发生逾期，货款无法在预测的回款期内收回，从而导致公司无法按期结汇、售汇，造成相应损失。

（四）预测风险：客户应收账款发生逾期、客户调整订单等情况将使货款实际回款情况与预期回款情况不一致，可能使实际发生的现金流与已签署的远期外汇交易业务合同所约定期限或数额无法完全匹配，从而造成公司损失。

五、风险控制措施

公司进行远期外汇交易业务遵循合法、审慎、安全、有效的原则，所有远期外汇交易业务均以正常业务经营为基础，以规避和防范汇率风险为目的，不进行以投机为目的的外汇交易，并积极采取相关风险控制措施：

（一）公司制定了《远期外汇交易业务管理制度》，对远期外汇交易业务的操作原则、审批权限和责任范围、内部操作流程、后续管理、信息隔离措施、信息披露等作出了明确规定。公司将严格按照该制度的有关规定安排和使用专业人员，加强相关人员的职业道德教育及业务培训，提高相关人员的综合素质。同时建立异常情况及时报告制度，并形成高效的风险处理程序。

（二）严格控制远期外汇交易的资金规模，远期外汇交易必须基于业务部门制订的外币收款及付款计划，严格按照公司《远期外汇交易业务管理制度》中规定履行审批后，方可进行操作。

（三）为防止远期结汇延期交割，公司将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

公司根据财政部《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》、《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》相关规定及其指南，对拟开展的远期外汇交易业务进行相应的核算处理，反映资产负债表及损益表相关项目。

七、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以业务背景为依托、以规避和防范汇率风险为目的，不做投机性、套利性的交易操作，能够有效锁定交易成本和收益，有利于公司降低汇率大幅波动对经营造成的不良影响，增强公司财务稳健性。公司已制定《远期外汇交易业务管理制度》，建立了完善的内部控制制度，制定的针对性风险控制措施也是切实可行的。综上所述，公司开展远期外汇交易业务具有必要性和可行性。

紫光国芯微电子股份有限公司董事会

2026 年 11 月 2 日