

信音电子（中国）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、开展远期结售汇的目的

信音电子（中国）股份有限公司（以下简称“公司”）及子公司主营业务收入主要为外销收入，该部分货款结算主要采用美元计价。此外，公司还存在部分原材料、成品采购和取得专利授权等相关应付款项和银行外币存贷款、应收账款等主要采用美元计价，因此公司受美元汇率波动的影响较大。为减少外汇汇率波动带来的风险，公司开展远期结售汇业务，降低汇率波动对公司经营业绩的影响。

二、远期结售汇业务基本情况

远期结售汇是指银行与客户签订远期结售汇合约，约定将来办理结售汇的外汇币种、金额、汇率和期限，在到期日外汇收入或支出发生时，按照该远期结售汇合同约定的币种、金额、汇率办理结售汇。

1、投资金额及期限

公司及子公司开展远期结汇售汇业务，预计任一交易日持有的最高合约价值不超过 7,000 万美元，上述额度自公司股东大会审议通过之日起 12 个月有效，在前述额度和期限范围内可循环滚动使用，期限内任一时点的交易金额不应超过投资额度。

2、交易对手

经国家外汇管理局和中国人民银行批准、具有远期结汇售汇及外汇期权业经营资格的金融机构。

3、资金来源

公司及子公司开展远期结售汇业务的资金来源为其自有资金，不存在使用募集资金或银行信贷资金从事该业务的情形。

4、远期结售汇品种

公司拟开展的远期结售汇业务，仅限于公司目前生产经营所使用的主要结算货币一美元。交易工具为外汇远期合约，交易场所为场外。通过签订远期结售汇合约，约定公司及子公司办理结汇或售汇的外汇币种、金额、汇率以及期限，从而锁定结售汇成本，降低汇率波动对生产经营的影响，保持较为稳定的利润水平，

符合公司及子公司未来经营发展需要。外汇远期结售汇的产品结构简单，不涉及期权、期货业务及相关组合性产品。

5、业务授权

公司授权公司董事长在上述期间及额度范围内审批远期结售汇业务，公司财务部负责具体办理相关事宜。

三、交易风险分析及风控措施

（一）外汇远期结售汇的风险

公司及子公司开展的外汇远期结售汇业务遵循锁定汇率风险的原则，不做投机性、套利性的交易操作，开展外汇远期结售汇操作可减少汇率波动对业绩的影响。外汇远期结售汇的产品结构简单，不涉及期权、期货业务及相关组合性产品，但远期结售汇操作也存在如下风险：

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

2、内部控制风险：远期结售汇交易专业性较强，复杂程度较高，可能会由于内部制度不完善造成风险；

3、客户违约风险或流动性风险：如客户应收账款发生逾期，货款无法在预测的回款期内收回，会造成远期结汇延期导致公司损失；

4、交易对手信用风险：远期结售汇交易对手出现违约，不能按照约定支付公司套期保值盈利从而无法对冲公司的汇兑损失，将造成公司损失。

（二）风险控制措施

1、为避免汇率大幅波动给公司带来汇兑损失，公司将实时关注国际市场环境的变化，加强对汇率的研究分析，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、远期结售汇业务以保值为原则，最大程度规避汇率波动带来的风险，授权部门和人员应当密切关注和分析市场走势，并结合市场情况，适时调整操作策略，提高保值效果；同时加强相关人员的业务培训及职业道德，提高人员素质，并建立异常情况及时报告制度，最大限度地规避操作风险的发生。

公司将定期对远期结售汇业务的实际操作情况、资金使用情况及盈亏情况进行审查。

四、远期结售汇业务对公司的影响

公司及子公司外汇业务结算币种主要为美元，当汇率大幅波动时，汇兑损益对经营业绩会造成较大影响。公司及子公司开展远期结售汇业务，是出于从锁定结售汇成本的角度考虑，能够降低汇率波动对生产经营的影响，保持较为稳定的利润水平，符合未来经营发展需要，不存在损害公司及全体股东，特别是中小股东利益的情形。

五、交易相关会计处理

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 37 号——金融工具列报》等相关规定及其指南，对开展远期结售汇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。

六、可行性分析结论

公司及子公司拟开展的远期结售汇业务是以正常生产经营为基础，以具体经营业务为依托，围绕公司外币资产、负债状况以及外汇收支业务情况，按照真实的交易背景开展远期结售汇业务，能够有效锁定未来时点的交易成本和收益，从而应对外汇波动给公司带来的外汇风险，增强公司财务稳定性，符合公司稳健经营的要求。

综上，公司开展远期结售汇业务具有必要性和可行性。

信音电子（中国）股份有限公司董事会

2025 年 4 月 11 日