

# 信质集团股份有限公司

## 金融衍生品交易可行性报告

### 一、开展金融衍生品交易业务的目的

信质集团股份有限公司（以下简称“公司”）营业收入 10%左右为外销，结算时均以美元和欧元为主，为适应外汇市场的波动，避免汇率对公司经营利益的持续影响，公司拟通过银行远期结汇产品来规避未来汇率波动的风险。

### 二、拟开展的金融衍生品交易业务品种

公司拟开展远期结汇业务。

### 三、拟开展的金融衍生品交易业务计划

根据公司《金融衍生品交易管理办法》，结合相关法律、法规规定和公司实际经营需要，公司本年计划开展最高余额不超过 3,000 万美元和 2,000 万欧元的低风险金融衍生品业务，可循环使用。单一衍生品业务期限不超过项目合同执行期限或贷款期限，或与之相匹配。

公司操作的上述衍生品业务以及所涉及的币种，均匹配公司业务，充分利用外汇衍生交易的套期保值功能，对冲经营活动、筹资活动中的汇率、利率风险，降低汇率、利率波动对公司的影响。

### 四、金融衍生品会计核算原则

公司根据《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-套期保值》、《企业会计准则第 37 号 -金融工具列报》相关规定及其指南，对拟开展的金融衍生品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。

### 五、金融衍生品投资的风险分析及风控措施

1、汇率波动风险：汇率波动幅度较大时，不仅会影响公司出口业务的正常进行，还可能对公司造成汇兑损失。针对该风险，公司将加强对汇率的研究分析，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。

2、内部控制风险：远期结汇专业性较强，可能存在内部控制风险。针对该风险，公司已制订《远期外汇交易业务内部控制制度》，对远期结汇操作原则、审批权限、组织机构及其职责、实施流程做出明确规定，有利于降低内部控制风险。

3、客户违约风险：客户应收账款可能发生逾期，导致远期结汇延期交割的风险。针对该风险，公司将加强应收账款的管理，同时拟加大出口信用保险的办理力度，从而降低客户违约风险。

4、回款预测风险：公司根据客户订单和预计订单进行回款预测，回款预测的不准可能导致远期结汇延期交割的风险。针对该风险，公司严格控制远期结汇规模，将公司可能面临的风险控制在可承受的范围内。

## 六、开展衍生品交易的可行性分析结论

公司开展的远期结汇以正常的出口业务为基础，以防范汇率波动风险为目的，不投机，不进行单纯以盈利为目的的外汇交易。公司目前主要依据资金情况和即期市场汇率进行外汇收支处理，与现存业务模式相比，开展远期结汇业务可以锁定远端结汇的汇率，有助于减少对公司经营业绩波动的影响，起到防范汇率风险和外币保值的作用。公司拟开展的衍生品业务与日常经营需求紧密相关，业务风险可控，符合有关法律、法规的有关规定，也符合公司稳健经营的需求，不存在损害全体股东利益的情形。

信质集团股份有限公司

董事会

2024年5月13日