

深圳市康冠科技股份有限公司

关于公司开展金融衍生品交易业务的可行性分析报告

一、公司开展金融衍生品交易业务的背景

为了降低外汇市场的风险、降低外汇结算成本，防范汇率波动对深圳市康冠科技股份有限公司（以下简称“公司”）及子公司生产经营、成本控制等造成的不良影响，公司于 2023 年 3 月 24 日召开第二届董事会第七次会议审议通过了《关于公司开展金融衍生品交易业务的议案》，同意公司使用不超过人民币 25 亿元（含等值外币金额）用于开展金融衍生产品交易业务，投资期限为自公司第二届董事会第七次会议审议通过之日起十二个月内有效。

现将公司开展金融衍生品业务的可行性说明如下：

二、公司开展金融衍生品交易业务的情况概述

（一）投资目的：为降低或规避汇率波动出现的汇率风险，减少汇兑损失，控制经营风险，公司以具体经营业务为依托开展金融衍生产品交易业务，不以盈利为目的，有利于提高外汇资金使用效率，增强公司财务稳健性。

（二）投资金额：公司本次开展金融衍生品交易业务的投资额度为不超过人民币 25 亿元（含等值外币金额）。

（三）投资方式：公司本次开展金融衍生品交易的主要业务品种包括远期外汇合约、外汇掉期交易、外汇期权及利率互换等金融衍生品，及基于以上金融衍生品之结构性商品等。金融衍生品的基础资产主要为汇率、利率。

（四）投资期限：公司本次开展金融衍生品交易业务的投资期限为自公司第二届董事会第七次会议审议通过之日起十二个月内有效。在投资期限内任一时点的交易金额（含前述投资的收益进行再投资的相关金额）不超过投资额度。

（五）资金来源：自有资金，不涉及募集资金。

三、公司开展金融衍生品交易的必要性

公司的业务以出口为主，而由于外汇市场的不确定性，外汇汇率的波动日趋频繁，为有效规避外汇市场风险，防范汇率大幅波动对公司造成的不利影响，

公司通过开展金融衍生品交易可以降低汇率波动的风险，增强公司财务稳健性。

四、公司开展金融衍生品交易业务的风险分析及风控措施

（一）风险分析

1、市场风险：金融衍生品交易合约汇率、利率与到期日实际汇率、利率的差异将产生交易损益；在金融衍生品的存续期内，存在因标的利率、汇率等市场价格波动导致金融衍生品价格变动，从而产生公允价值变动损益，至到期日公允价值变动损益的累计值等于交易损益。

2、信用风险：公司进行金融衍生品投资的交易对手均为信用良好且与公司已建立长期业务往来的银行，履约风险较低。

3、操作风险：内部流程不完善、员工操作、系统等原因均可能导致公司在金融衍生品交易的过程中承担损失。

4、法律风险：公司开展外汇衍生品交易业务时，存在交易人员未能充分理解交易合同条款和产品信息，导致经营活动不符合法律规定或者因外部法律事件而造成的交易损失。

（二）风控措施

1、公司将选择结构简单、风险可控、流动性强的金融衍生品开展金融衍生品交易业务，并严格控制金融衍生品交易业务的资金规模，合理调度自有资金用于金融衍生品交易业务，不使用募集资金或银行信贷资金。

2、审慎选择交易对手和金融衍生品，与具有合法资质的大型商业银行等金融机构开展金融衍生品交易，最大程度降低信用风险。

3、为防止金融衍生品交易延期交割，公司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。

4、公司将严格按照相关内控制度安排专业人员，建立严格的授权和岗位牵制制度，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。

5、加强对银行账户和资金的管理，严格管理资金划拨和使用的审批程序。

五、公司开展金融衍生品交易业务的可行性分析结论

公司本次开展金融衍生品交易业务的目的在于规避和防范外汇汇率、利率波动的风险。其中，资金来源均为自有资金，有关的交易也将围绕公司具体经营业务而开展，不涉及投机活动。公司通过开展金融衍生品交易，可以在一定

程度上减少汇兑损失，控制经营风险，提高外汇资金使用效率，保障公司平稳发展。

综上所述，公司本次开展金融衍生品交易业务的事项具有可行性。

深圳市康冠科技股份有限公司

董事会

2023年3月27日