

深圳市康冠科技股份有限公司

关于公司 2022 年度开展金融衍生品交易业务的可行性分析报告

一、开展金融衍生品业务的背景

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，公司拟于 2022 年开展任意时点总额不超过 12 亿元人民币金融衍生品交易业务，现将开展金融衍生品交易业务的可行性说明如下：

二、开展金融衍生品交易的情况概述

公司拟开展的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，对应的基础资产主要为汇率、利率。

公司的金融衍生品交易业务是以正常经营为基础，以降低或规避汇率风险为目的的交易业务，具体如下：

（一）投资方式

1、交易业务品种：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；

2、流动性安排：金融衍生品交易以正常的本外币收支业务为背景，以具体经营业务为依托，投资金额和投资期限与实际业务需求相匹配，以合理安排使用资金。

（二）交易额度及投资期限

1、交易额度：公司拟开展的业务在 2022 年任意时点交易金额不超过人民币 12 亿元（含等值外币金额），该额度在 2022 年内可循环使用；

2、投资期限：2022 年度。

（三）资金来源

开展金融衍生品交易业务过程中，公司及控股子公司的资金来源均为自有资金，不涉及使用募集资金或银行信贷资金。

（四）信息披露

公司将按照《深圳证券交易所股票上市规则（2022 年修订）》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 7 号——交易与关联交易》等相关要求披露公司

开展金融衍生品交易的情况，在定期报告中对已开展的金融衍生品交易的相关进展和执行情况等予以披露。

三、开展金融衍生品交易的必要性和可行性

目前，由于新冠疫情在境内外的持续性影响，以及国际局势的变化，外汇汇率波动日趋频繁，外汇市场的不确定性也愈发凸显。由于公司的进出口业务占比较高，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，公司通过金融衍生品交易可以降低汇率或利率波动的风险，增强公司财务稳健性。

四、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：公司进行的衍生品投资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、公司开展的金融衍生品交易可行性分析结论

公司本次开展金融衍生品交易的目的是，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，公司于 2022 年度开展金融衍生品交易业务具有可行性。

深圳市康冠科技股份有限公司

董事会

2022年4月1日

