

科华数据股份有限公司

关于开展外汇衍生品业务的可行性分析报告

一、开展衍生品交易业务的背景

随着公司海外业务不断发展，公司的外币结算业务日益增加。当前外汇市场波动加剧，为防范和降低外汇市场风险，聚焦主业，尽可能降低汇率波动对主营业务以及企业利润的不确定性，公司及控股子公司拟合理安排资金开展与日常经营需求相关的衍生品交易，有效地降低汇率波动风险。

二、开展衍生品交易的必要性和可行性

随着公司海外业务的快速发展，日常经营中涉及的外汇收支规模将日益增长，受国际政治、经济形势等因素影响，汇率和利率波动幅度不断加大，外汇市场风险显著增加。为防范汇率和利率的波动风险，公司有必要根据具体情况，开展与日常经营需求相关的衍生品交易，实现稳健经营。

公司已就开展衍生品交易业务建立了健全的内控制度，且已制定了严格的《外汇套期保值业务管理制度》《外汇管理办法》，合理配备了投资决策、业务操作、风险控制等专业人员并完善了相应的业务操作流程；公司已对衍生品业务进行了严格的内部评估，并建立了相应的内控监管机制。公司开展衍生品交易具有可行性。

三、外汇衍生品业务概述

（一）交易品种：实际业务发生的结算币种，主要币种为美元、欧元等。

（二）交易工具：包括但不限于远期结售汇、外汇互换、外汇掉期、外汇期权业务及其他外汇衍生产品等业务。

（三）交易场所：经国家外汇管理局和中国人民银行批准、具有相应外汇衍生品业务经营资格的金融机构进行交易。

（四）交易金额、期限及授权

公司及控股子公司拟使用自有资金开展累计金额不超过人民币 10 亿元或等值外币的外汇衍生品业务，预计任一交易日持有的最高合约价值不超过上述额度；预计动用的交易保证金和权利金上限（包括为交易而提供的担保物价值、预计占用的金融机构授信额度、为应急措施所预留的保证金等）不超过任一交易日

所持有最高合约价值的 10 %。交易期限为自公司董事会审议通过之日起十二个月内，前述额度在交易期限内可以循环使用。在前述额度范围内授权董事长或其授权人负责具体实施外汇衍生品业务相关事宜并签署文件。

（五）资金来源

使用资金为公司自有资金，不涉及使用募集资金。

四、外汇衍生品业务的风险分析

（一）汇率波动风险：在汇率行情变动较大的情况下，银行结售汇汇率报价可能低于公司对客户（供应商）报价汇率，使公司无法按照报价汇率进行锁定，造成汇兑损失。

（二）内部控制风险：外汇衍生品业务专业性较强，复杂程度较高，可能会由于内控制度不完善而造成风险。

（三）客户违约风险：客户应收账款发生逾期，货款无法在预测的回款期内收回，会造成延期交割导致公司损失。

（四）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，实际执行过程中，客户可能会调整自身订单和预测，造成公司回款预测不准，导致延期交割风险。

五、公司采取的风险控制措施

（一）公司已制定了相关制度对衍生品业务的风险控制、审批程序、后续管理等做出了明确规定。公司将严格按照相关规定对各个环节进行控制；

（二）财务部门负责统一管理公司外汇衍生品业务，并严格按照制度规定进行业务操作和风险管理；

（三）公司内部审计部门定期、不定期对实际交易合约签署及执行情况进行核查，并将核查结果向审计委员会汇报；

（四）为防止外汇衍生品业务延期交割，公司将严格按照客户付款计划，控制外汇资金总量及结售汇时间。外汇衍生品业务锁定金额和时间原则上应与外币付款金额和时间相匹配。

六、开展衍生品交易的可行性分析结论

公司及子公司开展衍生品交易有利于防范外汇风险，降低利率及汇率波动对公司造成的影响。以日常经营需要和防范汇率风险为前提，做好外币资产负债的

汇率管理，减少汇兑损失，降低财务费用，系公司经营管理的重要手段之一。公司及控股子公司开展外汇衍生品业务能有效地降低汇率波动风险，具有一定的必要性和可行性，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。

科华数据股份有限公司

董 事 会

2025 年 4 月 26 日