

温州市冠盛汽车零部件集团股份有限公司

关于拟增加外汇衍生品交易业务额度的可行性分析报告

一、公司增加外汇衍生品交易业务额度的背景

温州市冠盛汽车零部件集团股份有限公司（以下简称“公司”）及所属子公司随着业务的发展，外汇收支规模同步增长，且受国际政治、经济形势等因素影响，汇率波动幅度加大，外汇市场风险显著增加，为应对外汇市场变化，有效规避和防范汇率风险，降低汇率波动对公司经营的影响，提高外汇资金使用效率，增强公司财务稳健性，公司及所属子公司根据资产规模及业务需求情况，拟增加外汇衍生品交易业务额度人民币 400,000 万元，即公司及所属子公司开展外汇衍生品的交易业务额度增加至不超过人民币 800,000 万元或等值外币。公司及子公司拟与具有相关资质的银行等金融机构开展与日常经营需求相关的外汇衍生品交易，坚持以套期保值、规避和防范汇率风险为目的，不进行投机和套利交易，不会影响公司正常生产经营。

二、开展外汇衍生品交易业务的基本情况

（一）交易目的

公司及所属子公司的业务覆盖全球汽车市场，生产经营中的进出口业务中主要采用美元、欧元等外币进行结算，为防止汇率出现较大波动而导致汇兑损益对公司的经营业绩及利润造成不利影响，防范和控制外币汇率风险。

（二）交易金额

公司及所属子公司拟开展外汇衍生品交易的任一交易日持有的最高合约价值不超过800,000万元或等值外币，且动用的交易保证金和权利金上限为50,000万元（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），期限内任一时点投资金额（含前述投资的收益进行再投资的相关金额）不得超出上述投资额度。

（三）资金来源

公司将使用自有资金、借贷资金开展外汇衍生品交易业务，不得使用募集资

金进行套期保值。

（四）交易方式

公司及所属子公司拟开展的外汇衍生品业务包括但不限于远期业务、掉期业务、期权业务及其他外汇衍生产品业务。交易对手为具有衍生品交易业务经营资格、经营稳健且资信良好的国内和国际性金融机构，与本公司不存在关联关系。

（五）交易期限及授权事项

本次外汇衍生品业务额度有效期限自公司2026年第一次临时股东会审议通过之日起12个月，此额度在有效期内可循环使用，并授权公司管理层在上述额度和期限内负责具体实施外汇衍生品业务相关事宜及签署相关文件。

三、交易风险分析及风控措施

（一）风险分析

公司进行的外汇衍生品交易业务均遵循合法、审慎、安全、有效的原则，不以投机为目的，所有外汇衍生品交易均以正常跨境业务为基础，但是进行外汇衍生品交易也会存在一定的风险：

1. 汇率市场风险：因外汇行情变动较大，可能产生因标的利率、汇率等市场价格波动引起外汇衍生品价格变动，造成亏损的市场风险；

2. 信用风险：公司进行的外汇衍生品交易对手均为信用良好且与公司已建立长期业务往来的金融机构，但仍存在潜在的履约风险；

3. 流动性风险：因市场流动性不足而无法完成交易的风险；

4. 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收期内收回，会造成延期交割导致公司损失；

5. 内部操作风险：外汇衍生品交易业务专业性较强，在开展交易时，如操作人员未按规定程序进行外汇衍生品交易操作或未能充分理解衍生品信息，将带来操作风险；

6. 内部控制风险：外汇衍生品交易专业性较强，复杂程度较高，可能会产生由于内控体系不完善造成的风险。

（二）风控措施

1. 公司开展的外汇衍生品交易以锁定利润、规避和防范汇率、利率风险为目的，不进行投机和套利交易，所有外汇衍生品交易行为均以正常生产经营为基础，

以具体经营业务为依托，以套期保值为手段。公司也将加强对汇率及利率的研究分析，实时关注国内外市场环境变化，适时调整经营策略，最大限度地避免汇兑损失。

2. 公司将审慎审查与金融机构签订的合约条款，严格执行风险管理制度，以防范法律风险。

3. 公司将持续跟踪外汇衍生品公开市场价格或公允价值变动，及时评估外汇衍生品交易的风险敞口变化情况，并定期向公司管理层报告，发现异常情况及时上报，提示风险并执行应急措施。

4. 为防止远期结汇延期交割，公司高度重视应收账款的管理，制定安全管理措施，避免出现应收账款逾期情况。

5. 严格内部审批流程。公司已制定《外汇衍生品交易业务管理制度》，公司所有外汇衍生品交易操作均应根据实际需要提出申请，并严格按照公司的内部控制流程进行审核、批准。

6. 公司购买外汇衍生品以公司外汇资产、负债为依据，与实际外汇收支相匹配，适时选择合适的外汇衍生品，适当选择净额交割外汇衍生品，可保证在交割时拥有足额资金供清算，以减少到期日现金流需求。

四、相关会计处理

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37号——金融工具列报》《企业会计准则第24号——套期会计》等相关规定及其指南，对拟开展的衍生品交易业务进行相应的核算与会计处理，并反映在资产负债表及损益表相关项目中。

五、开展金融衍生品交易业务可行性分析结论

公司及子公司拟增加的外汇衍生品交易业务额度与日常经营需求密切相关，以规避和防范汇率、利率风险为目的，降低汇率、利率波动对企业经营的影响为宗旨，增强公司财务稳健性。公司已建立《外汇衍生品交易业务管理制度》等内控制度，配备了专业人员，能够有效规范外汇衍生品交易行为，控制交易风险。拟增加的外汇衍生品业务额度和业务期限与预期收支计划相匹配，不进行以投机为目的的交易，不存在损害公司及股东利益，特别是中小股东利益的情况。

因此，公司拟增加外汇衍生品交易业务额度具有必要性和可行性。

温州市冠盛汽车零部件集团股份有限公司

董事会

2026 年 8 月 15 日