

生益电子股份有限公司

关于开展外汇衍生品交易业务的可行性分析报告

一、开展外汇衍生品业务的背景与必要性

受国际地缘政治、经济等不确定因素影响，外汇市场波动较为频繁，人民币汇率也进入“双向波动、弹性增强”的新常态。生益电子股份有限公司（以下简称“公司”）海外销售规模的不断扩大，公司进出口业务收支结算规模的不匹配使外汇风险敞口不断扩大，公司将持续面临汇率波动的风险。为防范并降低汇率波动对公司经营业务产生不利影响，拟进一步优化外汇风险管理策略，将在严格遵守国家法律法规和有关政策的前提下，严格遵循合法、谨慎、安全和有效的原则，开展不以投机为目的的外汇衍生品交易业务。

二、开展外汇衍生品交易业务的基本情况

1、交易品种：公司开展的外汇衍生品交易品种包括但不限于远期结售汇、外汇掉期、外汇期权、利率互换等业务。

2、交易对象：为经国家外汇管理局和中国人民银行批准、具有外汇衍生品交易业务经营资格的金融机构。公司外汇衍生品交易必须以公司或子公司的名义进行购买。

3、交易原则：公司开展的外汇衍生品交易遵循合法、谨慎、安全和有效的原则，不进行单纯以盈利为目的的外汇交易，所有外汇衍生品交易业务均以正常生产经营为基础，以真实的交易背景为依托，以规避和防范汇率和利率风险为目的，不得进行非法投机和套利交易。

4、交易规模：根据公司资产规模及业务需求情况，公司及控股子公司拟开展外汇衍生品交易业务，期限内任一时点的交易金额、全年累计交易金额均不超过4.0亿美元（或等值其他货币，含本数）。

5、交易期限：自公司第三届董事会第三十七次会议审议通过《关于开展外汇衍生品交易业务的议案》之日起12个月内。

三、开展外汇衍生品交易风险分析及风控措施

1、开展外汇衍生品交易业务的风险分析

公司及子公司拟开展的外汇衍生品交易业务是以防范汇率波动为目的，不以投

机为目的，遵循合法、审慎、安全、有效的原则，但外汇衍生品交易的操作仍存在包括但不限于以下风险：

（1）市场风险。汇率波动具有双向性，在汇率走势波动中，可能出现外汇衍生品交易汇率锁定价格低于交割当日公司记账汇率，造成公司汇兑损失。

（2）流动性风险。因市场流动性不足而无法完成交易的风险。

（3）履约风险。因合约到期无法履约造成违约而带来的风险。公司开展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，履约风险低。

（4）内部控制风险。外汇衍生品业务专业性较强，复杂程度较高，在办理外汇衍生品业务过程中仍可能会出现内控制度不完善、操作人员未及时充分地理解衍生品信息，或未按规定程序进行操作而造成一定风险。

（5）其它风险。因相关法律法规发生变化或交易对手违反合同约定可能造成合约无法正常执行而给公司带来损失的风险。

2、公司采取的风险管理措施

（1）公司开展的外汇衍生品交易以减少汇率波动对公司影响为目的，禁止任何风险投机行为；公司外汇衍生品交易规模不得超过经董事会或股东会批准的授权交易规模上限；公司不得进行带有杠杆的外汇衍生品交易。

（2）公司已制定严格的外汇衍生品交易业务管理制度，对外汇衍生品交易的操作原则、审批权限、责任部门和责任人、内部操作流程、信息隔离措施、内部风险报告制度及风险处理程序、信息披露等作了明确规定，控制交易风险。

（3）公司将审慎审查与银行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。

（4）公司财务部将持续跟踪外汇衍生品公开市场价格或者公允价值的变化，及时评估已交易衍生品的损益变化情况。当汇率或利率发生剧烈波动时或者公司外汇衍生品交易业务存在重大异常情况，并可能出现重大风险时，财务部将及时提交分析报告和解决方案，随时跟踪业务进展情况并及时向管理层汇报。

（5）公司内审部对外汇衍生品交易决策、管理、执行等工作的合规性进行监督检查。

（6）公司董事会审计委员会有权对外汇衍生品交易的必要性、可行性及风险控

制情况进行监督与检查，必要时公司董事会审计委员会可以聘请专业机构出具可行性分析报告。

四、交易相关会计处理

公司及子公司根据财政部《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——套期会计》《企业会计准则第37号——金融工具列报》《企业会计准则第39号——公允价值计量》等相关规定及指南，对外汇衍生品交易业务进行相应的财务核算处理，反映资产负债表及利润表相关项目。

五、开展外汇衍生品交易业务可行性分析结论

公司拟开展的外汇衍生品交易业务与日常经营紧密相关，以套期保值为手段，以防范和降低汇率、利率波动对公司带来的风险为目的，不存在任何投机行为，是出于公司稳健经营的需求而开展，该业务的开展具有必要性，可增强公司财务稳健性，不会影响公司主营业务的正常开展，不存在损害公司及全体股东利益的情形。

公司已制定《外汇衍生品交易业务管理制度》，对外汇衍生品交易业务的相关风险控制、审批程序、操作流程等方面进行了明确规定。本公司参与外汇衍生品交易业务的人员都已充分理解外汇衍生品交易业务的特点及风险，能严格执行公司衍生品交易业务的操作和风险管理制度，公司计划采取的风险控制措施也是可行的。

综上所述，公司开展外汇衍生品交易业务具有必要性和可行性。

生益电子股份有限公司董事会

2026年4月24日