

杭州诺邦无纺股份有限公司

关于开展外汇套期保值业务的可行性分析报告

一、开展外汇套期保值业务概述

1、交易目的：随着杭州诺邦无纺股份有限公司（以下简称“公司”）及子公司海外业务规模不断扩大，公司使用美元、欧元、澳元等外币交易的金额日益增加，现阶段美元等币种对人民币的市场汇率波动较大，对公司经营业绩造成一定的影响。为进一步降低汇率波动对公司利润的影响，公司及子公司根据实际经营需求，拟开展外汇套期保值业务。公司开展外汇套期保值业务是以正常生产经营为基础，实现以规避汇率波动风险为目的的资产保值，降低汇率波动带来的不稳定性。资金使用安排合理，不影响公司主营业务发展。

2、交易品种及工具：包括但不限于远期结售汇、人民币和其他外汇的掉期业务、远期外汇买卖、外汇掉期、外汇期权等产品或者混合上述产品特征的金融工具交易。

3、交易额度：公司及子公司拟开展的外汇套期保值业务，预计占用的金融机构授信额度不超过 3,000 万元，预计任一时点持有的最高合约价值不超过 5 亿元人民币或等价货币。在上述额度范围内，可循环使用。

4、资金来源：公司及子公司开展外汇套期保值业务的资金来源为银行综合授信及公司自有资金。

5、交易方式：公司及子公司外汇套期保值业务的交易对手方仅限于经营稳健、资信良好，具有金融衍生品交易业务经营资格的金融机构；交易场所为境内场外市场。

6、交易期限：有效期自 2026 年第一次临时股东会审议通过之日起至 2026 年年度股东会止。

二、开展外汇套期保值业务风险分析

公司及子公司开展外汇套期保值业务遵循合法、谨慎、安全和有效的原则，不做投机性、套利性的交易操作，但外汇套期保值业务操作仍存在一定的风险。

1、市场风险：外汇套期保值业务的管理标的是公司未来的外币现金流，外

汇衍生品合约的金额和到期日与未来现金流相匹配。衍生品合约到期前，会出现合约的公允价值随市场波动的情况，形成重估损益。

2、流动性风险：外汇衍生品合约对应的被套保标的是公司未来的外币现金流，如果影响现金流的因素出现，比如客户违约、逾期等情况发生时，可能会出现衍生品合约无法如期交割的风险。

3、信用风险：公司的衍生品交易对手（银行等金融机构）发生违约，无法完成交割的风险。

4、操作风险等其他风险：操作人员未按规定程序进行套期保值业务操作或未能充分理解外汇衍生产品。

三、开展外汇套期保值业务风险控制措施

1、公司拟制定《外汇套期保值业务管理制度》，对外汇套期保值业务的操作原则、审批权限、审批部门及责任人、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等作了明确规定，待制度获得董事会审议通过后，公司将严格按照制度规定对各个环节进行控制。同时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，确保参与外汇套期保值业务的人员都已充分理解业务的特点及风险，严格执行业务操作和相关风险管理制度，确保风险可控。

2、公司严格按照董事会授权，在年度内任意时点的业务规模及保证金占用金额均不超过授权额度。

3、公司高度重视应收账款管理，及时掌握客户支付能力信息，加大跟踪催收应收账款力度，严控逾期应收账款和坏账，努力提高回款预测的准确度，尽量将该风险控制在最小的范围内。

4、公司只与具有合法经营资格的金融机构进行开展外汇套期保值业务，不与非正规的机构进行交易。

四、会计政策及核算原则

公司将根据《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 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》等相关准则及其指南，对拟开展的外汇套期保值业务进行相应的核算处理。

五、开展外汇套期保值业务的可行性分析结论

公司及子公司开展外汇套期保值业务有利于规避汇率大幅波动导致的不可预测的风险。公司及子公司开展外汇套期保值业务是以正常生产经营为基础，不进行单纯以盈利为目的的投机和套利交易。资金使用安排合理，不影响公司主营业务发展，有利于满足公司日常经营需求。

公司已建立了较为完善的内部控制和风险控制制度，公司将严格按照《上海证券交易所上市公司自律监管指引第 5 号——交易与关联交易》和董事会审议通过的《外汇套期保值业务管理制度》的要求，落实风险防范措施，审慎操作。

综上所述，公司开展外汇套期保值业务是切实可行的，有利于公司生产经营。

杭州诺邦无纺股份有限公司

董事会

2026 年 9 月 7 日