

# 杭州可靠护理用品股份有限公司

## 关于开展外汇衍生品交易业务的可行性分析报告

### 一、公司开展外汇衍生品交易的背景

随着杭州可靠护理用品股份有限公司（以下简称“公司”）海外业务持续发展，交易结算涉及外币业务，受国际政治、经济形势等因素影响，外汇汇率波动日趋频繁，外汇市场风险增加，导致公司面临一定规模的外汇风险敞口。为有效防范并降低市场汇率、利率波动带来的经营风险，提高外汇资金使用效率，增强公司财务稳健性，公司及子公司拟审慎开展外汇衍生品交易。

### 二、公司开展的外汇衍生品交易概述

1、交易金额及期限：公司及子公司拟使用自有资金开展的外汇衍生品交易额预计不超过 10,000 万美元（含等值外币），该额度自公司股东会审议通过之日起 12 个月内可滚动循环使用，期限内任一时点的交易金额（含前述交易的收益进行再交易的相关金额）不超过已审议总额。公司董事会提请股东会授权公司董事长或其授权人士在前述额度范围内行使外汇衍生品业务交易的决策权及签署相关文件，由公司财务部负责具体实施相关事宜与管理。

2、交易工具和品种：包括人民币远期结售汇、人民币外汇期权、人民币与其他外汇的掉期、离岸人民币期货、外币对远期买卖、外币对掉期、外币对期权、利率互换、利率掉期、利率期权等。

3、交易场所：经有关政府部门批准、具有外汇衍生品业务经营资格的银行等金融机构，交易对方与公司不存在关联关系。

4、资金来源：公司用于开展外汇衍生品交易业务的资金来源为公司自有资金。

### 三、公司开展外汇衍生品交易的必要性和可行性

因公司业务发展的需要，公司收款币种存在兑换操作，继而会造成公司的外汇风险敞口。为此，公司有必要根据实际情况，适度开展外汇衍生品交易，通过开展外汇衍生品交易业务，可以在一定程度上规避外汇市场的风险，防范汇率大幅波动对公司造成不良影响，提高外汇资金使用效率，合理降低财务费用，增强财

务稳定性。因此，开展外汇衍生品交易业务具有必要性。

公司已制定《外汇衍生品交易业务管理制度》，对业务操作原则、业务审批权限、业务管理及内部操作流程、信息隔离措施、内部风险控制程序、信息披露等方面有明确规定。该制度符合监管部门的有关要求，满足实际操作的需要，所制定的风险控制措施切实有效，因此，开展外汇衍生品交易业务具有可行性。

#### **四、公司开展外汇衍生品交易的风险分析**

公司开展外汇衍生品交易业务遵循合法、谨慎、安全和有效的原则，不做投机性、套利性的交易操作，但外汇衍生品交易操作仍存在一定的风险，主要包括：

1、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、流动性风险：因市场流动性不足而无法完成交易的风险。

3、内部控制风险：外汇衍生品交易业务专业性较强，复杂程度较高，可能会由于内部控制机制不完善而造成风险。

4、履约风险：外汇衍生品交易对手出现违约，不能按照约定支付公司衍生品盈利，从而无法对冲公司实际的汇兑损失的风险。

5、其他风险：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；如交易合同条款不够明确，将可能面临法律风险。

#### **五、公司对外汇衍生品交易采取的风险控制措施**

1、公司开展的外汇衍生品交易以锁定成本、规避和防范汇率、利率风险为目的，禁止任何风险投机行为；公司外汇衍生品交易额度不得超过经股东会审议批准的授权额度。

2、公司已制定《外汇衍生品交易业务管理制度》，对外汇衍生品交易的操作原则、审批权限、责任部门及责任人、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、信息披露等作了明确规定，控制交易风险。

3、公司将审慎审查与合格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、公司外汇业务相关人员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,如发现异常情况及时上报董事会,提示风险并执行应急措施。

5、公司审计部门定期对外汇衍生品交易进行合规性内部审计。

#### **六、公司开展的外汇衍生品交易可行性分析结论**

公司开展外汇衍生品交易业务是围绕公司自身实际业务进行的,以具体经营活动为依托,以规避和防范外汇汇率、利率波动风险为目的,是出于公司稳健经营的需求。公司已制定了《外汇衍生品交易业务管理制度》,建立了完善的内部控制制度,计划所采取的针对性风险控制措施是可行的。因此公司开展外汇衍生品交易业务具有必要性和可行性。

杭州可靠护理用品股份有限公司董事会

2026年4月25日