

证券代码：605009

证券简称：豪悦护理

公告编号：2020-012

杭州豪悦护理用品股份有限公司

关于使用部分闲置自有资金进行现金管理的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示：

- 委托理财受托方：南京银行股份有限公司
- 委托理财金额：人民币 15,000 万元
- 委托理财产品名称：结构性存款
- 委托理财期限：2020 年 10 月 15 日至 2021 年 1 月 15 日（遇到法定公众假日不顺延）。

● 履行的审议程序：杭州豪悦护理用品股份有限公司（以下简称豪悦护理或公司）于 2020 年 7 月 8 日召开第一届董事会第十四次会议，于 2020 年 7 月 23 日召开 2020 年度第二次临时股东大会，审议通过《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，同意公司在不影响资金正常周转使用及风险可控的前提下，根据自有资金的情况使用最高额度不超过人民币 15.00 亿元（含 15.00 亿元）闲置自有资金适时购买理财产品，并授权管理层在上述额度范围内具体实施和办理有关事项，授权期限为自股东大会审议通过之日起 12 个月，上述额度在授权期限内可循环滚动使用。

一、委托理财概述

（一）委托理财目的

为提高资金使用效率，降低财务成本，根据公司经营计划和资金使用情况，在保证资金流动性及安全性的基础上，使用暂时闲置的流动资金进行委托理财。

（二）资金来源

公司闲置自有资金。

（三）现金管理产品基本情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	预计年化收益率	预计收益金额(万元)	产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	是否构成管理交易
南京银行股份有限公司	银行理财产品	结构性存款	15,000	1.50%-3.25%	-	92天	保本浮动收益	-	-	否

（四）公司对现金管理相关风险的内部控制

金融市场受宏观经济的影响较大，公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入，但该项投资仍会受到市场波动的影响。针对可能发生的投资风险，公司拟定如下风险控制措施：

1、公司财务部门将及时分析和跟踪投资产品投向、项目进展情况，一旦发现或判断有不利因素，将及时采取相应的保全措施，控制投资风险；

2、公司审计部门负责对低风险投资理财资金使用与保管情况的审计与监督，每个季度末应对所有投资产品投资项目进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理的预计各项投资可能发生的收益和损失，并向审计委员会报告；

3、独立董事、监事会有权对资金使用和现金管理情况进行监督检查，必要时可以聘请专业机构进行审计；

4、公司将根据上海证券交易所的有关规定，及时履行信息披露义务。

二、本次现金管理的具体情况

（一）现金管理合同主要条款

存款名称	结构性存款
存款币种	人民币
存款类型	保本浮动收益型
存款期限	92天/起息日(含)至到期日(不含)
产品结构	本产品募集资金由南京银行统一运作，按照基础存款与衍生交易相分离的原则进行业务管理。本金部分作为基础存款纳入南京银行内部资金统一运作管理。产品内嵌衍生品部分投资于利率、汇率、商品、指数等衍生产品市场，产品最终收益与衍生产品挂钩。
存款挂钩标的	3M USD Libor 利率(3M USD Libor 利率指伦敦银行业营业日之伦敦时间上午11点在路透系统LIBOR01页面上显示的3个月美元同业拆借利率。如前述约定的挂钩标的参考数据源不能给出计算预期收益率所需的价格水平,南京银行将本着公平、公正、公允的原则,选择市场认可的合理价格水平确定该挂钩标的的适用利率)
挂钩标的观察日/期间	产品到期日的前第二个伦敦及中国共同的银行营业日

产品收益计算	产品收益=投资本金×R×实际存续天数÷360，360天/年。 R为实际的年化收益率。 如果在挂钩标的观察日/期间的3M USD Libor利率大于等于 <u>2.8%</u> ，R为 <u>1.5%</u> （预期最低收益率）； 如果在挂钩标的观察日/期间的3M USD Libor利率小于 <u>2.8%</u> ，R为 <u>3.25%</u> （预期最高收益率）。
存款起息日	2020年10月15日
存款到期日	2021年01月15日（遇到法定公众假日不顺延）
计息方式	实际天数/360
收益支付方式	到期日一次性支付
提前终止条款	1、若遇市场剧烈波动、国家金融政策出现重大调整、不可抗力等原因影响结构性存款正常运行时，银行有权提前终止。 2、非经南京银行同意，本产品到期之前不支持乙方提前终止。

（二）现金管理的资金投向

本产品募集资金由南京银行统一运作，按照基础存款与衍生交易相分离的原则进行业务管理。本金部分作为基础存款纳入南京银行内部资金统一运作管理。产品内嵌衍生品部分投资于利率、汇率、商品、指数等衍生产品市场，产品最终收益与衍生产品挂钩。

（三）风险控制分析

公司将风险控制放在首位，对现金管理产品投资严格把关，谨慎决策，为控制风险，公司选取安全性高、流动性好的保本型理财产品，投资风险小，预期收益受风险因素影响较小。在现金管理期间，公司将与产品发行方保持紧密联系，跟踪资金的运作情况，加强风险控制和监督，保证资金安全。独立董事、监事会 有权对资金使用情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

三、现金管理受托方的情况

受托方南京银行股份有限公司为已上市金融机构，与公司、公司控股股东及实际控制人之间无关联关系。

四、对公司的影响

公司近期财务状况如下：

单位：万元

项目	2019年12月31日	2020年6月30日（未经审计）
资产总额	125,401.86	189,128.31
负债总额	61,544.41	87,457.80
净资产	63,857.45	101,670.51
	2019年1-12月	2020年1-6月（未经审计）
经营性现金流量净额	42,782.59	48,492.81

本次使用部分闲置自有资金进行现金管理是在确保不影响公司生产经营，有效控制投资风险的前提下进行的，不存在损害公司和股东利益的情形。通过对闲置自有资金进行适度、适时的现金管理，可以提高资金的使用效率，获得一定的

投资效益，能够为公司和股东获取较好的投资回报。

五、风险提示

公司本次购买的现金管理产品属于低风险投资品种，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除该项投资可能受到市场波动、宏观金融政策变化等的影响。

六、决策程序的履行及监事会、独立董事意见

公司于 2020 年 7 月 8 日召开第一届董事会第十四次会议，于 2020 年 7 月 23 日召开 2020 年度第二次临时股东大会，审议通过《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，同意公司在不影响资金正常周转使用及风险可控的前提下，根据自有资金的情况使用最高额度不超过人民币 15.00 亿元（含 15.00 亿元）闲置自有资金适时购买理财产品，并授权管理层在上述额度范围内具体实施和办理有关事项，授权期限为自股东大会审议通过之日起 12 个月，上述额度在授权期限内可循环滚动使用。公司独立董事、监事会对该议案发表了同意意见。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金进行现金管理的情况

单位：万元

序号	现金管理产品类型	实际投入金额	实际收回本金	实际收益	尚未收回本金金额
1	银行理财产品	11,200.00	11,200.00	6.86	0.00
2	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	9.79	0.00
3	银行理财产品	4,500.00	4,500.00	8.65	0.00
4	银行理财产品	6,500.00	6,500.00	1.92	0.00
5	银行理财产品	6,200.00	6,200.00	8.89	0.00
6	银行理财产品	6,300.00	6,300.00	4.86	0.00
7	银行理财产品	1,500.00	1,500.00	1.07	0.00
8	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	0.84	0.00
9	银行理财产品	6,900.00	6,900.00	11.01	0.00
10	银行理财产品	15,000.00	-	-	15,000.00
合计		66,100.00	51,100.00	53.89	15,000.00
最近 12 个月内单日最高投入金额				15,000.00	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				23.49	
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				0.17	
目前已使用的理财额度				15,000.00	
尚未使用的理财额度				135,000.00	
总理财额度				150,000.00	

特此公告。

杭州豪悦护理用品股份有限公司董事会

2020 年 10 月 17 日