

证券代码:600983

股票简称:惠而浦

公告编号:2020-038

## 惠而浦（中国）股份有限公司

### 关于使用闲置自有资金购买理财产品的进展公告

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: 中国银行、东亚银行合肥分行、上投摩根基金管理有限公司、交通银行
- 本次委托理财金额: 人民币 49,500 万元
- 委托理财产品名称: 保本浮动型结构性存款、货币基金
- 委托理财期限: 不超过三个月, 具体明细如正文
- 履行的审议程序:

惠而浦（中国）股份有限公司（以下简称“公司”）于 2020 年 4 月 30 日在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站披露了《关于公司使用暂时闲置自有资金购买理财产品及货币市场基金的公告》（2020-012），公司在保证资金流动性和安全性的基础上，使用闲置自有资金最高额度不超过 30 亿元用于购买银行理财产品和货币市场基金。期限自公司 2019 年年度股东大会审议通过之日起至 2020 年年度股东大会召开之日止。

#### 一、本次委托理财概况

##### （一）委托理财目的

为了提高公司资金使用效率，合理利用自有资金，最大限度地发挥短期富余自有资金的作用，在不影响正常经营及风险可控的前提下，公司拟使用闲置自有资金购买低风险理财产品。

##### （二）资金来源: 公司闲置自有资金

##### （三）本次委托理财的基本情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额 (万元)	购买日	到期日	预期年化 收益率%	预计收 益金额 (万元)	收益类型	结构 化安 排	是否 构成 关联 交易
东亚 银行	银行理 财产品	结构性存 款	5,000.00	2020/9/18	2020/12/17	3.25	40.07	保本浮动 收益型	无	否
中国 银行	银行理 财产品	汇率挂钩 结构性存 款	10,000.00	2020/9/21	2020/12/18	1.5-3.5	84.38	保本浮动 收益型	无	否
中国 银行	银行理 财产品	结构性存 款	15,000.00	2020/9/28	2020/12/25	1.5-3.5	126.58	保本浮动 收益型	无	否
上投 摩根	开放式 (T+1)	货币市场基 金	4,500.00	2020/9/30	2020/10/13	1.66-2.4	3.72	保本浮动 收益型	无	否
交通 银行	银行理 财产品	汇率挂钩 结构性存 款	15,000.00	2020/10/19	2021/1/15	1.35-2.77	100.18	保本浮动 收益型	无	否

#### (四) 委托理财合同主要条款

##### 1、东亚银行“汇率挂钩结构性存款”产品

- (1) 合同签属日期：2020年9月18日
- (2) 产品起息日：2020年9月18日
- (3) 产品到期日：2020年12月17日
- (4) 理财本金：0.5亿元
- (5) 产品预期年化收益率：3.25%
- (6) 产品收益类型：保本浮动型
- (7) 产品收益计算方式：投资金额\*预期年华收益率\*实际天数/360
- (8) 支付方式：转账至合同约定账户
- (9) 是否要求履约担保：否
- (10) 理财业务管理费的收取约定：无
- (11) 委托理财的资金投向：银行理财资金池
- (12) 交易杠杆倍数：无。

##### 2、中国银行“挂钩型结构性存款”产品

- (1) 合同签属日期：2020年9月18日
- (2) 产品起息日：2020年9月21日

- (3) 产品到期日：2020 年 12 月 18 日
- (4) 理财本金：1 亿元
- (5) 产品预期年化收益率：1.5%~3.5%
- (6) 产品收益类型：保本浮动型
- (7) 产品收益计算方式：投资金额\*预期年华收益率\*实际天数/365
- (8) 支付方式：转账至合同约定账户
- (9) 是否要求履约担保：否
- (10) 理财业务管理费的收取约定：无
- (11) 委托理财的资金投向：银行理财资金池。
- (12) 交易杠杆倍数：无。

### 3、中国银行“挂钩型结构性存款”产品

- (1) 合同签属日期：2020 年 9 月 25 日
- (2) 产品起息日：2020 年 9 月 28 日
- (3) 产品到期日：2020 年 12 月 25 日
- (4) 理财本金：1.5 亿元
- (5) 产品预期年化收益率：1.5%~3.5%
- (6) 产品收益类型：保本浮动型
- (7) 产品收益计算方式：投资金额\*预期年华收益率\*实际天数/365
- (8) 支付方式：转账至合同约定账户
- (9) 是否要求履约担保：否
- (10) 理财业务管理费的收取约定：无
- (11) 委托理财的资金投向：银行理财资金池。
- (12) 交易杠杆倍数：无。

### 4、上投摩根“开放式 T+1”货币市场基金

- (1) 合同签属日期：2020 年 9 月 29 日
- (2) 产品起息日：2020 年 9 月 30 日
- (3) 产品到期日：2020 年 10 月 13 日
- (4) 理财本金：0.45 亿元
- (5) 产品预期年化收益率：1.66%~2.4%
- (6) 产品收益类型：保本浮动型

(7) 产品收益计算方式：投资金额\*预期年华收益率\*实际天数/365

(8) 支付方式：转账至合同约定账户

(9) 是否要求履约担保：否

(10) 理财业务管理费的收取约定：无

(11) 委托理财的资金投向：本基金投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括：现金；期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券；中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。

(12) 交易杠杆倍数：无。

#### 5、交通银行“定期型结构性存款（挂钩汇率二元结构）”产品

(1) 合同签署日期：2020 年 10 月 16 日

(2) 产品起息日：2020 年 10 月 19 日

(3) 产品到期日：2021 年 1 月 15 日

(4) 理财本金：1.5 亿元

(5) 产品预期年化收益率：1.35%~2.77%

(6) 产品收益类型：保本浮动型

(7) 产品收益计算方式：投资金额\*预期年华收益率\*实际天数/365

(8) 支付方式：转账至合同约定账户

(9) 是否要求履约担保：否

(10) 理财业务管理费的收取约定：无

(11) 委托理财的资金投向：银行理财资金池。

(12) 交易杠杆倍数：无。

#### （五）风险控制分析

1、公司将风险控制放在首位，谨慎投资，严格筛选投资对象，选择信誉好、规模大、有能力保障资金安全、经营效益好、资金运作能力强的银行等金融机构所发行的产品。

2、公司经营层指派财务部相关人员负责理财产品及货币市场基金收益与风险的分析、评估，及时分析和关注理财产品投向、项目进展情况，如若判断或发现存在不利情形，将及时采取保全措施，控制投资风险。

3、公司董事会指派专人跟踪进展情况及投资安全状况，出现异常情况时须及时报告董事会，以采取有效措施回收资金，避免或减少公司损失。

4、独立董事、监事会有权对理财产品及货币市场基金购买情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。切实执行内部有关管理制度，严格控制风险。

5、明确内部审批程序。在额度范围内公司董事会授权经营层行使该项投资决策权并签署相关合同文件，包括但不限于：选择合格专业理财机构作为受托方、明确委托理财金额、期间、选择委托理财产品品种、签署合同及协议等。

6、公司将根据有关法律法规及《公司章程》的规定履行信息披露义务。

公司本着维护全体股东和公司利益的原则，将风险防范放在首位。董事会授权管理层安排相关人员对理财产品进行预估和预测，本次委托理财产品为本金保障型，期限不超过3个月的较低风险的银行理财产品，符合公司内部资金管理要求。在购买存续期间，公司将及时分析和跟踪资金的运作情况，加强风险控制和监督，严格控制资金的安全性。

购买银行理财产品及货币市场基金的最高时点金额未超过股东大会对相关事项的授权范围。

## 二、委托理财受托方的情况

### (一) 银行理财

受托方均为上市金融公司，基本情况如下：

受托方名称	上市地	股票代码
中国银行股份有限公司	上海	601988
东亚银行（中国）有限公司	香港	00023. HK
交通银行股份有限公司	上海	601328

### (二) 上投摩根货币市场基金

名称	成立时间	法定代表人	注册资本 (万元)	主营业务	主要股东及实际控制人	是否为本次交易专设
----	------	-------	--------------	------	------------	-----------

上投摩根基金管理有限公司	2004年5月12日	陈兵	1968年6月11日	基金募集、基金销售、资产管理和中国证监会许可的其他业务。	上海国际信托有限公司/摩根资产管理(英国)有限公司	否
--------------	------------	----	------------	------------------------------	---------------------------	---

公司购买的上投摩根基金管理有限公司的货币市场基金拥有惠誉 AAA 评级, 安全性及流动性较高, 收益率根据市场每日波动, 实际收益以到期赎回为准。该货币基金基本概况如下

- 1、基金名称：上投摩根货币市场基金
- 2、基金类别：货币市场基金
- 3、运作方式：契约型开放式
- 4、核准文号：中国证监会证监基金字[2005]15 号
- 5、投资目标：通过合理的资产选择, 在有效控制投资风险和保持较高流动性的前提下, 为投资者提供资金的流动性储备, 进一步优化现金管理, 并力求获得高于业绩比较基准的稳定回报。
- 6、基金的最低募集份额：两亿份
- 7、基金份额的面值：每基金份额的面值为人民币 1.00 元。
- 8、基金的认购费用：本基金认购费用为零。
- 9、基金的存续期限：不定期。
- 10、风险收益特征：本基金属于证券投资基金中高流动性、低风险品种, 其预期风险和预期收益率都低于股票基金、债券基金和混合基金。
- 11、风险管理工具：利用本基金风险控制与绩效评估系统, 跟踪组合及个券风险, 主要风险控制指标包括组合的流动性风险度量、债券组合的利率风险度量、波动度的风险度量、个券信用等级、业绩评价等。 本基金不得投资于以下金融工具：股票；可转换债券、可交换债券；以定期存款利率为基准利率的浮动利率债券, 已进入最后一个利率调整期的除外；信用等级低于 AAA 级的企业债券, 主体信用等级在 AA+ 级以下的债券与非金融企业债务融资工具；中国证监会、中国人民银行禁止投资的其他金融工具。

(三) 上述受托方与公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系。

### 三、对公司日常经营的影响

(一) 公司最近一年又一期的主要财务情况如下:

财务指标	2019 年度 (元)	2020 年 1-6 月 (元)
资产总额	7,582,845,817.74	6,803,171,240.20
负债总额	3,828,219,199.95	3,202,663,594.55
资产净额	3,754,626,617.79	3,600,507,645.65
经营活动产生的现金流净额	-109,448,371.36	-738,565,374.21

公司运用自有资金进行委托理财业务,将在确保公司日常运营和资金安全的前提下实施,不会影响公司日常资金正常周转需要,不影响公司主营业务的正常开展。通过适度的投资理财,有利于提高公司资金使用效率,增加资金收益,为公司股东获取更多的投资回报。公司自有资金充沛,不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。

(二) 截至 2020 年 6 月 30 日,公司货币资金为 99,077.50 万元,本次委托理财金额数额为 49,500.00 万元,占最近一期期末货币资金的 49.96%。本次使用闲置自有资金进行现金管理,购买均为安全性高、流动性好的理财产品,对公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等不会造成重大的影响。

(三) 委托理财的会计处理方式及依据

根据财政部发布的新金融工具准则的规定,公司委托理财产品计入资产负债表中交易性金融资产或其他流动资产,利息收益计入利润表中公允价值变动损益或投资收益。具体以年度审计结果为准。

#### 四、风险提示

公司本次使用闲置自有资金进行委托理财所涉及的投资产品为金融机构发行的风险可控的理财产品,收益情况由于受宏观经济的影响可能具有一定波动性。理财产品发行人提示了产品面临的风险包括收益风险、利率风险、流动性风险、政策风险、不可抗力风险等。

#### 五、决策程序的履行

公司分别于 2020 年 4 月 28 日召开第七届董事会第二次会议和第七届监事会第二次会议,以及 2020 年 6 月 2 日召开 2019 年度股东大会,审议通过了《使用暂时闲置自有资金购买理财产品及货币市场基金的议案》。董事会授权经营层任

一时点使用自有资金购买的理财产品或货币市场基金合计金额不超过 30 亿元，如果上述期间内已经购买的理财产品或货币市场基金已到期且资金到账，则资金到账日（含当日）以后不计入合计金额。使用期限自公司 2019 年年度股东大会审议通过之日起至 2020 年年度股东大会召开之日止。

公司独立董事、监事已对此发表了同意的意见。

具体请见公司于 2020 年 4 月 30 日和 2020 年 6 月 3 日在上海证券交易所网站披露的相关公告。

#### 六、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况：

序号	理财产品类型	实际投入金额 (万元)	实际收回本金 (万元)	实际收益 (万元)	尚未收回本金 金额(万元)
1	银行理财产品-结构性存款	20000	20000	151.73	0
2	银行理财产品-结构性存款	9300	9300	22.54	0
3	银行理财产品-结构性存款	10000	10000	90.00	0
4	银行理财产品-结构性存款	10000	10000	86.30	0
5	银行理财产品-结构性存款	10000	10000	30.68	0
6	银行理财产品-结构性存款	10000	10000	88.77	0
7	银行理财产品-结构性存款	10000	10000	87.53	0
8	银行理财产品-结构性存款	20000	20000	177.53	0
9	银行理财产品-结构性存款	20000	20000	163.10	0
10	银行理财产品-结构性存款	20000	20000	43.84	0
11	银行理财产品-结构性存款	10000	10000	83.84	0
12	银行理财产品-结构性存款	10000	10000	25.89	0
13	银行理财产品-结构性存款	10000	10000	97.50	0
14	银行理财产品-结构性存款	20000	20000	169.11	0
15	银行理财产品-结构性存款	10000	10000	88.19	0
16	银行理财产品-结构性存款	20000	20000	19.73	0
17	银行理财产品-结构性存款	15000	15000	140.55	0
18	银行理财产品-结构性存款	15000	15000	140.55	0
19	银行理财产品-结构性存款	10000	10000	24.66	0
20	银行理财产品-结构性存款	20000	20000	189.86	0
21	银行理财产品-结构性存款	10000	10000	94.93	0
22	银行理财产品-结构性存款	20000	20000	189.86	0
23	银行理财产品-结构性存款	10000	10000	94.93	0
24	银行理财产品-结构性存款	15000	15000	136.85	0
25	银行理财产品-结构性存款	15000	15000	135.00	0
26	银行理财产品-结构性存款	20000	20000	180.00	0
27	银行理财产品-结构性存款	10000	10000	95.00	0
28	银行理财产品-结构性存款	10000	10000	91.23	0

29	银行理财产品-结构性存款	13500	13500	120.43	0
30	银行理财产品-结构性存款	13500	13500	120.43	0
31	银行理财产品-结构性存款	5000	5000	42.50	0
32	银行理财产品-结构性存款	15000	15000	128.01	0
33	银行理财产品-结构性存款	10000	10000	52.98	0
34	银行理财产品-结构性存款	20000	20000	99.94	0
35	银行理财产品-结构性存款	10000	10000	44.22	0
36	银行理财产品-结构性存款	10000	0	0.00	10000
37	银行理财产品-结构性存款	10000	0	0.00	10000
38	银行理财产品-结构性存款	10000	0	0.00	10000
39	货币市场基金	6000	6000	2.24	0
40	银行理财产品-结构性存款	10000	0	0.00	10000
41	银行理财产品-结构性存款	17000	0	0.00	17000
42	银行理财产品-结构性存款	10000	0	0.00	10000
43	银行理财产品-结构性存款	5000	0	0.00	5000
44	银行理财产品-结构性存款	10000	0	0.00	10000
45	银行理财产品-结构性存款	15000	0	0.00	15000
46	货币市场基金	4500	4500	3.72	0
47	银行理财产品-结构性存款	15000	0	0.00	15000
合计		598800	486800	3554.17	112000
最近 12 个月内单日最高投入金额				163000.00	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				43.41%	
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				11.01%	
目前已使用的理财额度				112000.00	
尚未使用的理财额度				188000.00	
总理财额度				300000.00	

截至本公告日，公司使用闲置自有流动资金购买银行理财产品共计人民币 11.2 亿元。购买银行理财产品及货币市场基金的最高时点金额未超过股东大会对相关事项的授权范围。

特此公告。

惠而浦（中国）股份有限公司

二〇二〇年十月二十一日