

证券代码：605136 证券简称：丽人丽妆 公告编号：2021-035

上海丽人丽妆化妆品股份有限公司 关于使用部分闲置自有资金 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：平安银行股份有限公司上海分行（以下简称“平安银行上海分行”）、上海银行股份有限公司上海分行（以下简称“上海银行上海分行”）
- 本次委托理财金额：
平安银行上海分行：人民币 10,000.00 万元
上海银行上海分行：人民币 3,000.00 万元
- 委托理财产品名称：
平安银行上海分行：平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩黄金）产品
上海银行上海分行：上海银行“稳进”3号结构性存款产品
- 委托理财期限：
平安银行上海分行：32 天
上海银行上海分行：34 天

- 履行的审议程序：上海丽人丽妆化妆品股份有限公司（以下简称“丽人丽妆”或“公司”）于 2021 年 3 月 16 日召开第二届董事会第十六次会议、第二届监事会第十四次会议、于 2021 年 4 月 15 日召开 2020 年年度股东大会审议通过了《关于使用部分闲置自有资金进行委托理财的议案》。

一、本次委托理财概况

1、委托理财目的

为提高公司资金使用效率和现金资产的收益，在保障公司经营所需流动资金的前提下，使用闲置自有资金购买安全性较高、流动性较好的理财产品，为公司与公司股东创造更大的价值。

2、资金来源

公司购买理财产品所使用的资金为闲置自有资金。

3、委托理财产品的基本情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额（万元）	预计年化收益率（%）	收益金额（万元）	产品期限（天）	收益类型	结构化安排	是否构成关联交易

平安银行上海分行	结构性存款	平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩黄金）产品	10,000.00	0.50 至 3.10	4.38 至 27.18	32	保本浮动收益型	是	否
上海银行上海分行	结构性存款	上海银行“稳进”3号结构性存款产品	3,000.00	1.00 /3.00 /3.10	2.79 /8.38 /8.66	34	保本浮动收益型	是	否

4、公司对委托理财相关风险的内部控制

根据公司 2020 年年度股东大会决议，公司委托理财投资品种包括但不限于国债、央行票据、金融债、以及高信用等级的、有担保的短期融资券、中期票据、企业债、公司债等固定收益类产品，银行及其他金融机构发行的理财产品、结构性存款等。单个理财产品的投资期限不超过 12 个月（一般不超过 3 个月）。

同时公司对于委托理财有如下的风险控制措施：

(1) 公司开展的理财业务通过选取安全性高、流动性好的理财产品，可避免理财产品政策性、操作性变化等带来的投资风险。

(2) 公司通过与银行等合格金融机构的日常业务往来，能够及时

掌握所购买理财产品的动态变化，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应措施，控制投资风险。

(3) 公司独立董事、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。

(4) 公司将按照《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定及时履行信息披露义务。

二、本次委托理财的具体情况

1、委托理财合同主要条款

(1) 平安银行股份有限公司上海分行

产品名称：平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩黄金）产品

产品起息日：2021 年 5 月 28 日

产品到期日：2021 年 6 月 29 日

产品本金：人民币 10,000.00 万元

预期年化收益率：0.50%至 3.10%

产品挂钩标的：国际现货黄金(XAUUSD, 也称伦敦金)的价格表现，相关观察日彭博社“BFIX”版面(或它的后继版面)在“Mid”标题下显示的东京时间下午 3:00 的 XAUUSD 即期价格(以每盎司黄金兑换的美元数额的形式表示)

观察期：从产品成立日开始(包含)，直至(包含)产品到期日前两个观察日

累积区间：**【起始价格*96%， 起始价格*106%】**，包括边界

累积区间内天数：观察期内 XAUUSD 落在累积区间内的观察日天数

总观察日天数：观察期内总观察日天数

产品收益计算公式：认购本产品的本金总金额×实际收益率

实际收益率= $[0.50\%+2.60\% \times (\text{累积区间内天数}/\text{总观察日天数})] \times (\text{实际投资天数}/365)$

收益率确定方式：挂钩标的在观察期内每个观察日均在累积区间范围内，年化收益率为 3.10%；挂钩标的在观察期内每个观察日均在累积区间范围外，年化收益率为 0.50%

产品费用及税费：本结构性存款中公司无需承担产品费用；对存款本金所产生的收益，平安银行上海分行暂不代扣代缴税。但若依照国家法律要求或税务机关的行政命令要求缴纳收益所得税，平安银行上海分行有义务代扣代缴投资者、受益人承担的税费，平安银行上海分行所代缴税费将从本产品资产中扣除。

是否要求履约担保：否

(2) 上海银行股份有限公司上海分行

产品名称：上海银行“稳进”3号结构性存款产品

产品起息日：2021年6月1日

产品到期日：2021年7月5日

产品本金：人民币 3,000.00 万元

预期年化收益率：1.00%/3.00%/3.10%

产品挂钩标的：黄金美元定价(伦敦黄金市场协会发布的伦敦黄金下午定盘价,以每盎司黄金折合美元表示)的表现值挂钩

产品收益计算公式：名义本金*客户收益率*实际投资期限/365

波动幅度=最终定价日价格-期初定价日价格

收益率确定方式：若产品波动幅度 < -500 ，收益率为 1.00%；波动幅度在【-500，160】区间内，收益率为 3.00%；波动幅度 > 160 ，收益率为 3.10%

产品费用及税费：结构性存款财产在管理、运用、处分过程中产生的税费（包括但不限于增值税及相应的附加税费等），由结构性存款财产承担；上海银行上海分行对该等税费无垫付义务，若上海银行上海分行以其固有财产先行垫付的，上海银行上海分行对结构性存款财产享有优先受偿权。前述税费（包括但不限于增值税及相应附加税费）的计算、提取及缴纳，由上海银行上海分行按照应税行为发生时有效的相关法律法规的规定执行。客户投资结构性存款产品所获收益的应纳税款应由客户自行申报及缴纳。上海银行上海分行将根据本结构性存款产品的性质，执行国家有关法律、法规、规章、政策等对代扣代缴税费的相关规定。在没有明文规定情况下，上海银行上海分行将遵循市场惯例进行操作。

是否要求履约担保：否

2、委托理财的资金投向：

(1) 平安银行上海分行：产品所募集的本金部分作为平安银行表内存款，平安银行提供 100% 本金安全；衍生品部分投资黄金衍生产品市场，产品最终表现与黄金衍生产品相挂钩。投资期内，平安银行将根据市场实际价格水平或第三方估值对内嵌的衍生产品交易进行估值。平安银行结构性存款纳入存款保险制度。

(2) 上海银行上海分行：本结构性存款产品的本金部分投资于

银行间或交易所流通的投资级以上的固定收益工具、货币市场工具、存款等，包括但不限于债券、回购、拆借、存款、现金、同业借款、保险债权投资计划等，获得持有期间收益。其中各类资产投资额占总资产的比例如下：

债券、回购、拆借、存款、借款、现金、资产管理计划（包括但不限于券商、保险、基金等）、保险债权投资计划等投资品的比例为 30%（含）—100%，资产支持证券等其它各类资产比例不超过 90%（不含）。

三、委托理财受托方的情况

受托方的基本情况：

本次购买的理财产品受托方平安银行上海分行及上海银行上海分行均系已上市金融机构平安银行股份有限公司（股票代码：000001）及上海银行股份有限公司（股票代码：601229）的分支机构。

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、人员等关联关系或其他关系。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期的相关财务数据如下：

单位：人民币元

项目	2020 年 12 月 31 日 /2020 年	2021 年 3 月 31 日/2021 年 1-3 月
----	-----------------------------	---------------------------------

	(经审计)	(未经审计)
资产总额	3,115,114,216.34	2,788,672,788.89
负债总额	780,660,158.01	405,899,263.57
归属于上市公司股东的 净资产	2,339,032,219.46	2,387,581,155.38
经营活动产生的现金流 量净额	175,242,103.17	-277,389,675.20

公司不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。截至 2021 年 3 月 31 日，公司货币资金为人民币 1,201,886,436.62 元，本次购买理财产品金额为人民币 130,000,000.00 元，占最近一期期末货币资金的 10.82%。本次购买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。在确保日常经营资金需求及风险可控的基础上，公司利用闲置资金择机购买理财产品，有利于提高闲置资金利用效率和收益，进一步提高公司整体收益，不影响公司主营业务的发展，符合公司和公司全体股东的利益。

根据新金融工具准则的要求，公司将委托理财划分为“以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产”和“以摊余价值计量的金融资产”两类，在资产负债表中分别记入“交易性金融资产”和“其他流动资产”科目，理财收益计入利润表中的“投资收益”科目。

五、风险提示

公司购买的理财产品主要为国债、央行票据、金融债、以及

高信用等级、有担保的短期融资券、中期票据、企业债、公司债等固定收益类产品，银行及其他金融机构发行的理财产品、结构性存款等安全性高、流动性较好的理财产品，总体风险可控，但金融市场波动较大，不排除该项投资受到市场风险、政策风险、流动性风险、不可抗力风险等风险因素从而影响预期收益。

六、决策程序的履行

公司已于 2021 年 3 月 16 日召开第二届董事会第十六次会议、第二届监事会第十四次会议，于 2021 年 4 月 15 日召开 2020 年年度股东大会审议通过了《关于使用部分闲置自有资金进行委托理财的议案》。同意公司在确保不影响正常经营资金需求和资金安全的前提下，使用不超过人民币 90,000.00 万元（余额）的临时闲置流动资金适时购买安全性高、流动性好的理财产品，单个理财产品的投资期限不超过 12 个月（一般不超过 3 个月）。

公司独立董事已审议了《关于使用部分闲置自有资金进行委托理财的议案》，并就有关情况发表独立意见如下：

在符合国家法律法规、保障购买资金安全及确保不影响公司正常生产经营的前提下，公司使用临时闲置流动资金适时购买安全性高、流动性好的理财产品，有利于提高自有资金的使用效率，获得一定的投资收益，符合公司和全体股东的利益。不存在损害公司及全体股东，特别是中小股东利益的情形。我们一致同意公司在确保不影响正常经营资金需求和资金安全的前提下，使用不超过人民币 90,000.00 万元（余额）的临时闲置流动资金适时

购买安全性高、流动性好的理财产品，单个理财产品的投资期限不超过 12 个月（一般不超过 3 个月）。

七、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

金额：人民币元

序号	受托人	理财产品类型	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	广发银行	结构性存款	20,000,000.00	20,000,000.00	49,315.07	0.00
2	招商银行	结构性存款	20,000,000.00	20,000,000.00	49,095.89	0.00
3	招商银行	结构性存款	30,000,000.00	30,000,000.00	72,854.79	0.00
4	平安银行	结构性存款	50,000,000.00	50,000,000.00	116,780.82	0.00
5	平安银行	结构性存款	50,000,000.00	50,000,000.00	116,780.82	0.00
6	平安银行	结构性存款	25,000,000.00	0.00	/	25,000,000.00
7	平安银行	结构性存款	25,000,000.00	0.00	/	25,000,000.00

		款				
8	浦发银行	结构性存款	20,000,000.00	20,000,000.00	53,333.33	0.00
9	广发银行	结构性存款	25,000,000.00	25,000,000.00	31,164.38	0.00
10	中信银行	结构性存款	30,000,000.00	30,000,000.00	72,739.73	0.00
11	浦发银行	结构性存款	20,000,000.00	20,000,000.00	51,666.67	0.00
12	浦发银行	结构性存款	20,000,000.00	20,000,000.00	53,388.89	0.00
13	招商银行	理财产品	25,000,000.00	0.00	/	25,000,000.00
14	中信银行	结构性存款	20,000,000.00	0.00	/	20,000,000.00
15	光大银行	结构性存款	100,000,000.00	0.00	/	100,000,000.00
16	广发银行	结构性存款	10,000,000.00	0.00	/	10,000,000.00
17	浦发银行	结构性存款	50,000,000.00	0.00	/	50,000,000.00
18	平安银行	结构	100,000,000.00	0.00	/	100,000,000.00

	行	性存款				
19	上海银行	结构性存款	30,000,000.00	0.00	/	30,000,000.00
合计			670,000,000.00	285,000,000.00	667,120.39	385,000,000.00

最近12个月内单日最高投入金额(人民币万元)	38,500.00
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)	16.46
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)	0.20
目前已使用的理财额度(人民币万元)	38,500.00
尚未使用的理财额度(人民币万元)	51,500.00
总理财额度(人民币万元)	90,000.00

特此公告。

上海丽人丽妆化妆品股份有限公司董事会

2021年5月29日