

上工申贝（集团）股份有限公司

关于现金管理的进展公告

本公司董事会及全体董事保证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
- 本次委托理财金额：合计人民币 5,000 万元
- 委托理财产品名称：平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩 LPR）产品
- 委托理财期限：均为 2020 年 9 月 11 日至 2020 年 10 月 12 日
- 履行的审议程序：上工申贝（集团）股份有限公司（以下简称“公司”）第八届董事会第二十一次会议审议通过了《关于对部分暂时闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意公司对暂时闲置的自有资金不超过 2 亿元进行现金管理。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

为提高资金使用效率，合理利用闲置资金，在不影响公司正常经营的情况下，公司利用闲置自有资金购买保本型短期理财产品，以增加公司收益，为公司和股东谋取较好的投资回报。

（二）资金来源

资金来源为公司自有资金

（三）委托理财产品的基本情况

1. 平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩 LPR）产品（TGG20930814）

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）
平安银行股份有限公司	银行理财产品（结构性存款）	平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩LPR）产品	2,500	$1.65\% + 0.328 * LPR_{1Y}$ （根据该产品100%保本挂钩标的定盘价格确定）	-
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益（如有）	是否构成关联交易

2020年9月11日至2020年10月12日	本金保证	-	-	-	否
------------------------	------	---	---	---	---

2. 平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩 LPR）产品（TGG20930815）

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）
平安银行股份有限公司	银行理财产品（结构性存款）	平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩LPR）产品	2,500	1.65%和4.15%-0.328*LPR_1Y的较大值（根据该产品100%保本挂钩标的定盘价格确定）	-
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益（如有）	是否构成关联交易
2020年9月11日至2020年10月12日	本金保证	-	-	-	否

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

公司本着维护股东和公司利益的原则，将风险防范放在首位，对投资理财产品谨慎决策。公司本次购买的是保本浮动收益型产品，在上述投资理财产品期间内，公司将与银行保持密切联系，及时分析和跟踪投资理财产品的进展情况，加强风险控制和监督，保障资金安全。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

产品名称	平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩 LPR）产品	
认购金额	2,500 万元（TGG20930814）	2,500 万元（TGG20930815）
产品类型	本金保证	
产品风险评级	二级（中低）风险	
产品成立日	2020 年 9 月 11 日	
产品到期日	2020 年 10 月 12 日（平安银行有权行使提前终止权和延期终止权，若确需行使，平安银行将另行公告。）	
资金到账日	产品到期日、提前终止日、延期终止日后 2 个工作日（T+2）内将本金和收益划转到投资者指定账户，逢节假日顺延。	
是否要求提供履约担保	否	
理财业务管理费	无	
争议的解决	产品合同及与之有关的一切争议，双方首先协商解决，若无法达成一致，应提交深圳国际仲裁院仲裁解决。	

（二）委托理财的资金投向

平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩 LPR）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；衍生品部分投资于利率衍生品市场，产品最终表现与利率衍生产品相挂钩。平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩 LPR）产品的收益与中国 1 年期贷款市场利率（LPR）表现挂钩。

（三）风险控制分析

公司本次购买的是保本型产品，产品风险等级低，平安银行保证公司本金的安全。在上述投资理财产品期间内，公司将与银行保持密切联系，及时分析和跟踪投资理财产品的进展情况，加强风险控制和监督，保障资金安全。

三、委托理财受托方的情况

受托方平安银行股份有限公司为已上市金融机构，与公司之间无关联关系。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期的财务状况如下：

单位：元

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
资产总额	4,638,406,372.60	4,474,294,619.36
负债总额	2,006,608,417.40	1,879,720,690.42
归属于上市公司股东的净资产	2,331,187,990.52	2,310,932,390.36
项目	2020 年 1-6 月	2019 年
经营活动产生的现金流量净额	76,600,995.03	40,779,130.33

在确保公司日常经营和资金安全的前提下，公司对暂时闲置的自有资金适度进行现金管理，不会影响公司主营业务的正常开展。通过进行适度的保本收益型的现金管理，能获得一定的投资效益，能进一步提升公司整体业绩水平，为公司股东谋取更多的投资回报。公司不存在负有大额负债同时购买大额理财产品的情形。

公司本次使用自有资金进行现金管理的金额为 5,000 万元，占 2020 年半年度末货币资金余额的 6.02%，不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量造成较大影响。公司购买的理财产品列入资产负债表中“交易性金融资产”科目。

五、风险提示

（一）流动性风险

在已成立的单期产品投资期内，公司没有提前终止权。

（二）政策风险

该产品是针对当前的相关法规和政策设计的。如国家政策、市场、法律及其他因素等发生变化，可能影响存款产品的受理、投资、偿还等的正常进行，此时平安银行有权提前终止该存款产品。

（三）不可抗力风险

由于自然灾害、战争等不可抗力因素出现，将严重影响金融市场的正产运行，可能影响产品的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致产品收益降低甚至本金损失。

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

金额：万元

序号	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	银行理财产品	5,000	5,000	15.00	0
3	银行理财产品	5,000	5,000	30.82	0
4	银行理财产品	4,000	4,000	12.27	0
5	银行理财产品	2,000	2,000	18.95	0
6	银行理财产品	5,000	5,000	35.48	0
7	银行理财产品	3,000	3,000	8.92	0
8	银行理财产品	3,000	3,000	12.43	0
9	银行理财产品	7,000	7,000	42.12	0
10	银行理财产品	3,000	3,000	18.05	0
11	银行理财产品	5,000	5,000	46.23	0
12	银行理财产品	5,000	5,000	15.34	0
13	银行理财产品	2,500	2,500	6.89	0
14	银行理财产品	2,500	2,500	20.68	0
15	银行理财产品	3,000	3,000	9.21	0
16	银行理财产品	2,000	2,000	10.42	0
17	银行理财产品	1,000	1,000	5.12	0
18	银行理财产品	5,000	5,000	15.34	0
19	银行理财产品	5,000	5,000	27.62	0
20	银行理财产品	5,000	5,000	12.95	0
21	银行理财产品	2,500	/	/	2,500
22	银行理财产品	2,500	/	/	2,500
23	银行理财产品	2,500	/	/	2,500
24	银行理财产品	2,500	/	/	2,500
合计		83,000	73,000	363.84	10,000
最近12个月内单日最高投入金额				18,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年归属于母公司股东的净资产（%）				7.79%	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年归属于母公司股东的净利				4.25%	

润（%）	
目前已使用的理财额度	10,000
尚未使用的理财额度	10,000
总理财额度	20,000

特此公告。

上工申贝（集团）股份有限公司董事会

二〇二〇年九月十二日