

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 24 日至 2020 年 10 月 26 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（TGG20930914）

| 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24日至2020年10月26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（TGG20930915）

| 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24日至2020年10月26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、前期结构性存款到期赎回情况

| 序号 | 受托人名称 | 产品名称 | 产品金额（万元） | 起息日 | 到期日 | 收益率 | 赎回金额（万元） | 实际收益（元） |
|----|------------|---------------------------------------|----------|------------|------------|-------|----------|-----------|
| 1 | 平安银行股份有限公司 | 平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）2020年15584期人民币 | 2,500 | 2020年8月18日 | 2020年9月18日 | 1.65% | 2,500 | 35,034.25 |
| 2 | 平安银行股份有限公司 | 平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）2020年15585期人民币 | 2,500 | 2020年8月18日 | 2020年9月18日 | 4.15% | 2,500 | 88,116.44 |

上述结构性存款购买情况详见公司于2020年8月19日披露的2020-056号公告。

三、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（TGG20930914） | 2,500 万元（TGG20930915） |

| | |
|------------|---|
| 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24日 |
| 产品到期日 | 2020年10月26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。

四、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。

五、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。

六、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。

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：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 | 3.50 | 0 |
| 22 | 银行理财产品 | 2,500 | 2,500 | 8.81 | 0 |
| 23 | 银行理财产品 | 2,500 | / | / | 2,500 |
| 24 | 银行理财产品 | 2,500 | / | / | 2,500 |
| 25 | 银行理财产品 | 2,500 | / | / | 2,500 |
| 26 | 银行理财产品 | 2,500 | / | / | 2,500 |
| 合计 | | 88,000 | 78,000 | 376.15 | 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润(%) | | | | 4.39% | |
| 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

二〇二〇年九月二十四日