

## **上海丰华（集团）股份有限公司**

### **关于购买低风险银行理财产品的公告**

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：中国建设银行重庆两江分行等；
- 本次购买理财金额（含控股子公司）：56500 万元；
- 委托理财产品名称：“乾元—日日鑫”（按日）开放式资产组合型人民币理财产品及“乾元—恒赢”（法人版）按日开放式净值型非保本浮动收益型人民币理财产品等；
- 委托理财期限：无固定期限，每个工作日为开放日；
- 履行的审议程序：公司 2019 年年度股东大会表决通过授权公司经营层以不超过 6 亿元滚动购买低风险银行理财产品。
- 本次购买的银行理财产品不构成关联交易。
- 本次购买银行理财产品自购买日起计息。

#### **一、购买银行短期理财产品概况：**

##### **（一）购买银行理财产品目的**

为充分利用公司闲置资金，进一步提高资金使用效率，根据公司《委托理财管理制度》，在保持理财产品风险可控的前提下，经公司财务部门反复比较及兼顾产品的安全与收益后，拟购买中国建设银行等低风险理财产品。

##### **（二）资金来源**

公司及控股子公司闲置的自有资金

(三) 本次购买银行理财产品的基本情况

1、“乾元一日日鑫”(按日)开放式资产组合型人民币理财产品(简称“产品一”):

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)
中国建设银行重庆两江分行	银行理财产品	“乾元一日日鑫”(按日)开放式资产组合型人民币理财产品	32000	2.5%至3.5%	-
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
无固定期限	非保本浮动收益型	-	-	-	否

2、中国建设银行“乾元-恒赢”(法人版)按日开放式净值型非保本浮动收益型人民币理财产品(简称“产品二”):

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)
中国建设银行	银行理财产品	中国建设银行“乾元-恒赢”(法人版)按日开放	20000	2.9%	-

重庆两江分行		式净值型非保本浮动收益型人民币理财产品			
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
无固定期限	非保本浮动收益型	-	-	-	否

3、控股子公司重庆镁业科技股份有限公司购买的理财产品：兴业银行添利快线净值型理财产品（简称“产品三”）：

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)
兴业银行	银行理财产品	兴业银行金雪球添利快线净值型理财产品	4500	最近7日年化收益率： 3.18%	-
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
无固定期限	非保本浮动收益开放式净值型	-	-	-	否

#### （四）公司对委托理财相关风险的内部控制

公司第九届董事会第三次会议审议通过了《公司委托理财管理制度》，公司将严格按照理财管理制度加强风险控制，并及时履行信息披露。

### 二、风险控制措施

1、公司本次购买的上述理财产品，风险较低、无固定期限，在随时可回收资金的前提下，不会影响公司主营业务的正常发展和公司经营资金的需求。

2、公司购买的上述理财产品，将严格按照《公司委托理财管理制度》加强风险管控，确保理财产品正常运转。

### 三、本次购买银行理财产品的具体情况

#### （一）银行理财产品的主要条款

1、理财产品服务协议签署方为公司和中国建设银行股份有限公司重庆两江分行；控股子公司重庆镁业科技股份有限公司与兴业银行。

2、产品购买日：2020年12月28日，自购买日起计息。

3、预计年化收益率如下：

中国建设银行“乾元一日日鑫”（按日）开放式资产组合型人民币理财产品：2.5%至3.5%，年化收益率分档如下：1天<30天，2.50%；30天<60天，2.80%；60天<90天，3.00%；90天<180天，3.10%；180天<360天，3.30%；投资期≥360天，3.50%。

中国建设银行“乾元-恒赢”（法人版）按日开放式净值型非保本浮动收益型人民币理财产品；2.9%；

兴业银行“金雪球添利快线净值型理财产品”最近7日年化收益率：3.18%。该产品采用1.00元固定份额净值交易方式，自产品成立日起每日将实现的产品净收益以分红形式（或净损失）分配给理财产品持有人，并将该部分收益以份额形式按日结转到客户理财账户，参与下一日产品收益分配，使产品份额净值始终保持1.00元。单位净值为提取投资管理费、销售服务费、托管费等相关费用后的理财产品单位份额净值，客户按该单位份额净值进行赎回和提前终止分配。

4、公司及控股子公司认购上述理财产品资金总金额：人民币5.65亿元。

5、理财产品管理人和产品托管人：

产品一及产品二：中国建设银行重庆两江分行，理财投资合作机构：（1）建信信托有限责任公司，主要职责：根据合同约定，对受托资金进行投资和管理。

（2）建信基金管理有限责任公司，主要职责：根据合同约定，对受托资金进行投资和管理。（3）建信信托有限责任公司，主要职责：根据合同约定对受托资金进行投资和管理。产品三：兴业银行股份有限公司。

#### 6、赎回及投资本金和收益兑付

（1）产品存续期内，可在任一个产品工作日的 1:00 至 15:30（产品一）、9:30—15:00（产品二）、08:00—15:15（产品三）时间段内申请赎回，赎回的投资本金及收益实时到达客户的指定账户，在每一产品工作日内，单个客户累计赎回金额不超过 3 亿元。

（2）单个产品工作日中，产品投资本金当日累计赎回净额被认定为巨额赎回的，发生巨额赎回时银行有权拒绝触发巨额赎回条款的赎回申请，客户可由下一个产品工作日申请赎回。

#### （二）委托理财的资金投向

产品一：拟投资于各类资产的投资比例为：现金类资产 0%-80%，货币市场工具 0%-80%，货币市场基金 0%-30%，标准化固定收益类资产 0%-80%，非标准化债权类资产 0%-80%，其他符合监管要求的资产组合 0%-80%。

产品二：各类资产的投资比例为：现金类资产、货币市场工具、货币市场基金和标准化固定收益类资产的比例为 80%-100%；其他符合监管要求的资产 0%-20%。其中现金或者到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券不低于理财产品资产净值 5%。本产品的总资产占净资产的比重不超过 140%。

产品三：本产品 100%投资于符合监管要求的固定收益类资产，主要投资范围包括但不限于：（1）银行存款、债券逆回购、货币基金等货币市场工具及其它银行间和交易所资金金融通工具。（2）同业存单、国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、超短期融资券、中期票据、企业债、公司债、非公开定向债务融资工具、资产支持证券、次级债等银行间、交易所市场债券及债务融资工具，其它固定收益类短期投资工具。（3）其他符合监管要求的债权类资产。

#### 四、对公司的影响

1、公司本次出资 5.65 亿元购买银行理财产品，均为公司及控股子公司闲置的自有资金。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。

2、购买上述理财产品，不会影响公司正常经营，并能提高自有资金的使用效率，增加自有资金收益。

3、公司购买银行理财产品的损益将按照会计相关政策计入非经常性损益。

## 五、风险提示

1、本次拟购买的建行“乾元—日日鑫”理财产品、“乾元—恒赢”（法人版）、金雪球添利快线净值型理财产品理财产品均为非保本浮动收益型（风险评级 PR2 或 R1，较低风险），请投资者注意投资风险。

## 六、购买理财产品的审议决策程序

公司 2019 年年度股东大会表决通过了关于授权公司经营层购买低风险理财产品的议案，自公司股东大会通过之日起至 2021 年 6 月 30 日，使用总额度不超过 6 亿元（含控股子公司）的自有闲置资金购买低风险理财产品，在该额度内，资金可滚动使用。

## 七、截至本公告日，公司本年度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	中国工商银行法人专属60天增利理财产品1000万元。	1000	1000	98.08	0
2	中国工商银行“日升月恒”收益递增型法人理财产品	1000	1000	69.25	0
3	中国建设银行重庆分行“乾元—日日鑫”（按日）开放式资产组合型人民币理财产品	82000	50000	1793.82	32000

3	中国建设银行“乾元-恒赢” (法人版)按日开放式净值 型非保本浮动收益型人民 币理财产品	20000	0	0	20000
4	招商银行天添金稳健型理 财产品	3936.56	3936.56	261.51	0
5	招商银行点金公司朝招金 7007理财产品	87.6	0	2.31	87.6
6	兴业银行金雪球添利快线 净值型理财产品	4500	0	0	4500
合计		112524.16	55936.56	2224.97	56587.6
最近12个月内单日最高投入金额					56587.6
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)					89.63
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)					71.98
目前已使用的理财额度					56587.6
尚未使用的理财额度					3412.4
总理财额度					60000

特此公告

上海丰华(集团)股份有限公司董事会

2020年12月30日