

证券代码：A 600689
B 900922

证券简称：上海三毛
三毛 B 股

编号：临 2022-039

上海三毛企业（集团）股份有限公司 关于使用闲置自有资金购买短期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：中国光大银行股份有限公司（以下简称“光大银行”）昌里支行。
- 本次委托理财金额：自上一进展公告日（2022 年 9 月 7 日）起至本公告日（2022 年 10 月 18 日）止，公司购买理财产品金额累计为 12000 万元；赎回理财产品金额累计 11000 万元。截至本公告日，公司尚未使用的理财产品额度为 2000 万元。
- 委托理财产品名称：2022 年挂钩汇率对公结构性存款定制第十期产品 227。
- 委托理财期限：不超过 12 个月
- 履行的审议程序：本事项经公司第十届董事会第十一次会议审议通过，无需提交股东大会审议。

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，降低财务成本，经公司董事会授权，公司将在不影响正常经营的情况下，利用自有资金进行低风险银行短期理财产品投资，增加公司收益。

（二）资金来源

公司用于低风险短期理财产品投资的资金为公司自有资金。

（三）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）	产品期限	收益类型	结构化安排	（预计）年化收益率	（预计）收益金额（万元）	是否构成关联交易
光大银行昌里支行	银行理财产品	2022年挂钩汇率对公结构性存款定制第十期产品227	12000	2022年10月17日至2022年12月28日	保本浮动收益型	/	1.10%/2.93% /3.03%	26.03/69.34 /71.71	否

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

1、公司年度使用闲置自有资金进行委托理财投资的额度、投资品种及授权期限等事项均经公司董事会审议批准。公司管理层在董事会授权范围内行使该项投资决策权并签署相关合同文件，由公司财务负责人负责组织实施。公司财务管理部会同投资发展部的相关人员及时分析和跟踪银行理财产品投向、项目进展情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风因素，将及时采取相应的保全措施，控制投资风险。

2、公司风险管理部负责对低风险投资理财资金使用与保管情况的审计与监督，每季末对所有银行理财产品投资项目进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理预计各项投资可能发生的收益和损失，并定期向审计委员会报告。

3、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、公司财务管理部必须建立台账对短期理财产品进行管理，建立健全完整的会计账目，做好资金使用的账务核算及授权额度的管理工作。5、公司投资参与人员负有保密义务，不应将有关信息向任何第三方透露，公司投资参与人员及其他知情人员不应与公司投资相同的理财产品，否则将承担相应责任。

6、实行岗位分离操作：受理业务的申请人、审核人、审批人、资金管理人相互独立，由风险管理部负责全程监督。

7、公司将依据上海证券交易所的相关规定，在定期报告中披露报告期内低风险银行短期理财产品投资以及相应的损益情况。

二、本次委托理财的具体情况

根据董事会决议事项，自上一进展公告日（2022 年 9 月 7 日）起至本公告日（2022 年 10 月 18 日）止，公司与光大银行签署购买银行短期理财产品的相关协议。

（一）委托理财合同主要条款

1、光大银行昌里支行委托理财合同主要条款

产品名称	2022 年挂钩汇率对公结构性存款定制第十期产品 227
产品代码	2022101047818
认购金额	12000 万元
产品类型	保本浮动收益
产品成立日	2022 年 10 月 17 日
产品到期日	2022 年 12 月 28 日
产品预期收益率(年)	1.10%/2.93%/3.03%
产品挂钩标的	Bloomberg 于东京时间 11:00 公布的 BFIX USDCAD 即期汇率
观察水平及收益率确定方式	若观察日汇率小于等于 $N-0.1746$ ，产品收益率按照 1.1% 执行；若观察日汇率大于 $N-0.1746$ 、小于 $N+0.0716$ ，收益率按照 2.93% 执行；若观察日汇率大于等于 $N+0.0716$ ，收益率按照 3.03% 执行。N 为起息日后 T+1 工作日挂钩标的汇率。产品观察日：2022 年 12 月 23 日。
产品收益计算方式	计息方式 30/360：每个月 30 天，每年 360 天，以单利计算实际收益

（二）委托理财的资金投向

本次购买的理财产品资金投向如下：

1、光大银行：本产品为内嵌金融衍生工具的人民币结构性存款产品，银行将募集的结构性存款资金投资于银行定期存款，同时以该笔定期存款的收益上限为限在国内或国际金融市场进行金融衍生交易（包括但不限于期权和互换等衍生交易形式）投资，所产生的金融衍生交易投资损益与银行存款利息之和共同构成结构性存款产品收益。结构性存款挂钩标的包括外汇衍生品、利率衍生品、贵金属指数

等。

（三）风险控制分析

公司本次委托理财投资履行了相关内部审批程序，购买的理财产品为银行结构性存款，用于委托理财的资金本金安全，风险可控，符合公司董事会决议授权，并符合公司内部资金管理要求。

三、委托理财受托方的情况

本次购买的理财产品受托方为光大银行（股票代码：601818），为已上市金融机构。公司与该银行不存在关联关系，本次交易不构成关联交易。

四、对公司的影响

（一）最近一年又一期的主要财务指标

单位：万元

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
资产总额	84532.16	77016.75
负债总额	40682.34	33193.31
所有者权益	43849.82	43823.44
归属于母公司所有者权益	43876.37	43850.05
经营活动产生的现金流量净额	3780.67	-1933.83

注：2022 年 6 月 30 日的相关数据未经审计。

自上一进展公告日（2022 年 9 月 7 日）起至本公告日（2022 年 10 月 18 日）止，公司购买理财产品金额累计为 12,000 万元。

截至 2022 年 6 月 30 日，公司货币资金为 134,596,252.58 元，本次委托理财资金占公司最近一期期末货币资金的比例为：89.16%，占公司最近一期期末归属于母公司所有者权益的比例为：27.35%。

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。

（二）委托理财对公司的影响

公司运用自有资金进行委托理财业务，是在保证公司日常经营和资金安全的前提下实施，不会影响公司正常资金周转需求，不会对公司主营业务的正常开展造成影响。公司通过阶段性投资安全性、流动

性较高的低风险银行理财产品，有利于提高资金使用效率，增加资金收益，不存在损害公司和股东利益的情形。

（三）会计处理方式

根据新金融准则要求，公司将本次购买的理财产品计入资产负债表“交易性金融资产”列示；收益计入利润表“投资收益”列示。

五、风险提示

公司本次购买的银行理财产品均为银行结构性存款，属于保本浮动收益的低风险产品。但金融市场受宏观经济影响较大，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影响，从而影响预期收益。

六、决策程序的履行及相关意见

公司于 2022 年 4 月 13 日召开第十届董事会第十一次会议，审议通过《关于使用自有资金进行低风险短期理财产品投资的议案》，同意公司在确保日常运营和资金安全的前提下，使用额度不超过人民币 20000 万元的自有资金，用于投资低风险银行短期理财产品。在上述额度内，资金可以滚动使用。本授权自董事会审议通过本议案之日起至下一年度年报董事会召开前一日止。

公司独立董事在第十届董事会第十一次会议审议相关议案时发表意见如下：公司在确保日常运营和资金安全的前提下，并结合自有资金现状，拟使用不超过人民币 20000 万元的额度用于短期银行理财产品投资，有利于提高阶段性闲置自有资金的使用效率并增加收益，风险可控，且不会影响公司的主营业务发展，不存在损害公司及全体股东的利益，特别是中小股东利益的情形。本事项相关审批程序符合监管规定，我们对本项议案表示同意，并同意董事会授权公司管理层行使相关投资决策权并签署相关合同。

（详见 2022 年 4 月 15 日刊登在《上海证券报》、《香港文汇报》及上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 的相关公告）

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

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	光大银行昌里支行结构性存款	5000.00	5000.00	32.07	0.00
2	宁波银行黄浦支行结构性存款	5000.00	5000.00	26.30	0.00
3	上海银行虹口支行结构性存款	3000.00	3000.00	15.88	0.00
4	光大银行昌里支行结构性存款	5000.00	5000.00	20.24	0.00
5	光大银行昌里支行结构性存款	10000.00	10000.00	78.75	0.00
6	上海银行崇明支行结构性存款	1000.00	1000.00	4.93	0.00
7	宁波银行黄浦支行结构性存款	5000.00	5000.00	39.45	0.00
8	交通银行杨浦支行结构性存款	1000.00	1000.00	7.19	0.00
9	上海银行崇明支行结构性存款	1000.00	1000.00	6.41	0.00
10	光大银行昌里支行结构性存款	10000.00	10000.00	78.75	0.00
11	宁波银行黄浦支行结构性存款	4000.00	4000.00	32.26	0.00
12	交通银行杨浦支行结构性存款	1000.00	1000.00	1.44	0.00
13	交通银行杨浦支行结构性存款	2000.00	2000.00	8.98	0.00
14	光大银行昌里支行结构性存款	10000.00	10000.00	77.50	0.00
15	交通银行杨浦支行结构性存款	1000.00	1000.00	3.66	0.00
16	民生银行市南支行结构性存款	2000.00	2000.00	3.27	0.00
17	交通银行杨浦支行结构性存款	2000.00		0.00	2000.00
18	宁波银行黄浦支行结构性存款	4000.00		0.00	4000.00
19	光大银行昌里支行结构性存款	12000.00		0.00	12000.00
合计		84000.00	66000.00	430.14	18000.00
最近12个月内单日最高投入金额（万元）				20000.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				45.61%	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				36.42%	
目前已使用的理财额度（万元）				18000.00	
尚未使用的理财额度（万元）				2000.00	
总理财额度（万元）				20000.00	

注：尚未收回本金 18000 万元为尚未到期的理财产品。

特此公告。

上海三毛企业（集团）股份有限公司
二〇二二年十月十八日