

证券代码：603200 证券简称：上海洗霸 公告编号：2023-022

上海洗霸科技股份有限公司 自有资金委托理财进展公告

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：**上海农村商业银行股份有限公司上海分行、宁波银行股份有限公司上海分行、厦门国际银行股份有限公司上海分行、招商银行股份有限公司上海分行
- **本次委托理财金额：**自有资金 12,000 万元人民币
- **本次委托理财产品名称：**公司结构性存款 2023 年第 003 期，单位结构性存款 237042 产品，公司结构性存款产品（挂钩汇率三层区间 A 款）2023511570316 期，招商银行点金系列看涨三层区间 91 天结构性存款
- **本次委托理财期限：**不超过 160 天的不同期限
- **履行的审议程序：**2023 年 2 月 27 日，上海洗霸科技股份有限公司（以下简称公司）第四届董事会第二十一次会议和第四届监事会第十六次会议分别审议并表决通过了《关于公司 2023 年度以闲置自有资金进行委托理财的议案》，同意公司使用不超过 1.5 亿元人民币（含本数）的自有资金进行委托理财。该投资额度自董事会审议通过

之日起一年内有效，相关资金可以循环使用，单笔最长投资期限不超过一年。公司独立董事对相关事项发表了同意的独立意见。

● **风险提示：**公司本次购买的理财产品属于较低风险理财产品，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除相关投资可能受到市场波动的影响，从而影响预期收益。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

本次委托理财的目的在于进一步提高公司的资金使用效率，依法增加公司的收益，为公司和股东谋取较好的投资回报。

（二）资金来源

公司本次委托理财使用的资金为银行账户暂时闲置的自有资金，本次委托理财业务不需要提供履约担保。公司与交易对方已经签订了相关理财产品协议等文件。

（三）委托理财产品的基本情况

公司根据董事会决议委托理财的进展情况公告如下：

1. 上海农村商业银行股份有限公司上海分行公司结构性存款

2023 年第 003 期（鑫和系列）

委托方名称	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)
上海洗霸科技股份有	上海农村商业银行股	银行理财产品	公司结构性存款2023年第003期(鑫和系	1000	1.65-2.80	4.29-7.29

限公司	份有限 公司上 海分行		列)			
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
95天		保本浮动 收益型	-	-	-	否

2. 宁波银行股份有限公司上海分行单位结构性存款 237042 产
品

委托方名称	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)
上海洗霸科 技股份有限 公司	宁波银 行股份 有限公 司上海 分行	银行理财 产品	单位结构性存 款237042 产 品	6000	1-3.25	14.79-48.0 8
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
90天		保本浮动 收益型	-	-	-	否

3. 厦门国际银行股份有限公司上海分行公司结构性存款产品
(挂钩汇率三层区间 A 款) 2023511570316 期

委托方名称	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)
上海洗霸科 技股份有限 公司	厦门国 际银行 股份有 限公司 上海分 行公司	银行理财 产品	公司结构性存 款产品(挂钩 汇率三层区间 A款) 202351157031 6期	2000	1.5-3.21	7.58-16.23
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
91天		保本浮动 收益型	-	-	-	否

4. 招商银行股份有限公司上海分行招商银行点金系列看涨三层
区间91天结构性存款

委托方名称	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)
上海洗霸科 技股份有限 公司	招商银 行股份 有限公 司上海 分行	银行理财 产品	招商银行点金 系列看涨三层 区间91天结构 性存款	3000	1.85-3.3	13.84-24.6 8
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

91天	保本浮动 收益型	-	-	-	否
-----	-------------	---	---	---	---

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

公司对购买理财产品可能存在相关风险采取措施如下：

1. 财务管理部门严格按照董事会决议限定的投资范围、额度、期限等要求执行；投资事项具体实施时，财务管理部门安排专业人员针对不同理财产品的性质、安全级别、投资标的、期限和收益情况等要素慎重对比、分析，选择合适的理财产品作为投资目标，报经由总经理、财务总监、审计总监及法务人员等组成的审批小组审批后，进一步沟通相关主体落实投资事宜。

2. 投资理财资金使用与保管情况由审计部门进行日常监督，不定期对资金使用情况审计、核实。

3. 独立董事、监事会有权对资金 usage 情况进行监督和检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

4. 按照信息披露的有关规定，及时披露公司购买理财产品的相关情况。

二、本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同主要条款

1. 上海农村商业银行股份有限公司上海分行委托理财合同主要条款

产品名称	公司结构性存款 2023 年第 003 期（鑫和系列）
产品类型	保本浮动收益型
产品代码	AA0203230109003

认购金额	1000 万元
产品名义投资期限	95 天
起息日	2023 年 01 月 09 日
名义到期日	2023 年 04 月 14 日
预期收益率	<p>观察标的：伦敦金</p> <p>观察期：2023 年 01 月 09 日（含）-2023 年 04 月 11 日（含）</p> <p>期初价格：产品成立日挂钩标的在伦敦时间 10:30 在彭博系统“GOLDLNAM”界面公布的伦敦金定盘价格。</p> <p>观察区间：期初价格-242 美元/盎司（含）至期初价格+242 美元/盎司（含）。</p> <p>产品总收益计算公式：</p> <p>产品总收益（元）=存款利息（元）+产品浮动收益（元）</p> <p>其中：</p> <p>投资者存款利息（元）=投资者存款本金（元）*存款利息率（%）*产品存续期限/365；</p> <p>投资者浮动收益（元）=投资者存款本金（元）*产品浮动收益（元）/产品募集规模（元）。</p> <p>（1）产品浮动收益率（%）=1.15%*N/M，N 为观察期内挂钩标的表现值在观察区间内的天数，M 为观察期内工作日天数。</p> <p>（2）产品浮动收益（元）=产品募集规模（元）*产品浮动收益率（%）*产品存续期限/365，按四舍五入法保留两位小数。</p>

2. 宁波银行股份有限公司上海分行委托理财合同主要条款

产品名称	单位结构性存款 237042 产品
产品类型	保本浮动收益型
产品代码	237042
认购金额	6000 万元
产品名义投资期限	90 天
起息日	2023 年 01 月 11 日
名义到期日	2023 年 04 月 11 日

预期收益率	<p>观察标的：欧元/美元即期价格。</p> <p>期初价格：北京时间起息日 14 时彭博页面“EUR CURRENCY BFIX”公布的欧元兑美元即期价格。</p> <p>观察期间：北京时间起息日 14 时至到期日 14 时整个时间段。</p> <p>观察日：该笔交易所适用的观察期中的每个 BFIX 定价日。</p> <p>观察价格：观察期间内北京时间每日 14 时彭博页面“EURCURRENCY BFIX”公布的欧元兑美元即期价格。</p> <p>产品预期年化收益率确定方式如下： 预期年化收益率=“低收益 1.0%”+（“高收益 3.25%”-“低收益 1.0%”）*A/N；</p> <p style="padding-left: 40px;">其中 N 为观察日总天数，A 为“挂钩标的类型”价格位于（或等于）[“期初价格-0.0695，期初价格+0.0695”]内的天数。</p>
--------------	---

3. 厦门国际银行股份有限公司上海分行委托理财合同主要条款

产品名称	公司结构性存款产品（挂钩汇率三层区间 A 款） 2023511570316 期
产品类型	保本浮动收益型
产品代码	JGXHLA2023511570316
认购金额	2000 万元
产品名义投资期限	91 天
起息日	2023 年 03 月 17 日
名义到期日	2023 年 06 月 16 日
预期收益率	<p>观察标的：欧元兑美元即期汇率（EUR/USD）。</p> <p>定盘价格：根据彭博终端 BFIX 界面公布的北京时间 14:00 的 EUR/USD 定盘 MID 价格提供。</p> <p>期初价格：挂钩标的在起息日北京时间 14:00 的价格。</p> <p>执行价格 1：期初价格的【97%】</p> <p>执行价格 2：期初价格的【122.5%】</p> <p>联系标的观察日：产品到期日（提前终止的为提前终止日）前</p>

	<p>第二个工作日。</p> <p>产品预期年化收益率确定方式如下：</p> <p>(1) 如果观察日价格小于等于执行价格 1，则预期年化收益率为 3.21%；</p> <p>(2) 如果观察日价格大于执行价格 1 且小于执行价格 2，则预期年化收益率为 3.11%；</p> <p>(3) 如果观察日价格大于等于执行价格 2，则预期年化收益率为 1.5%；</p>
--	---

4. 招商银行股份有限公司上海分行委托理财合同主要条款

产品名称	招商银行点金系列看涨三层区间 91 天结构性存款
产品类型	保本浮动收益型
产品代码	NSH04246
认购金额	3000 万元
产品名义投资期限	91 天
起息日	2023 年 03 月 20 日
名义到期日	2023 年 06 月 19 日
预期收益率	<p>观察标的：每盎司黄金的美元标价的市场交易价格。</p> <p>期初价格：存款起息日当日彭博终端 BFIX 界面公布的北京时间 14:00 的 XAU/USD 定盘价格的中间价。</p> <p>观察日：2023 年 06 月 15 日</p> <p>期末价格：观察日当日伦敦金银市场协会发布的以美元计价下午定盘价，该价格在彭博资讯 (BLOOMBERG) 参照页面“GOLDLNPM Index” 每日公布。</p> <p>波动区间：第一重波动区间是指黄金价格从“期初价格- 187”至“期初价格+ 200”的区间范围（不含边界）。</p> <p>结构性存款收益的确定：</p> <p>(1) 如果期末价格未能突破第一重波动区间，则本产品到期利率为 3.1%（年化）；在此情况下，本结构性存款收益如下： 结构性存款收益=购买金额×到期利率×产品期限÷365；</p>

	<p>(2) 如果期末价格向上突破第一重波动区间, 则本产品到期利率为 3.3% (年化); 在此情况下, 本结构性存款收益如下: 结构性存款收益=购买金额×到期利率×产品期限÷365;</p> <p>(3) 如果期末价格向下突破第一重波动区间, 则本产品到期利率为 1.85% (年化); 在此情况下, 本结构性存款收益如下: 结构性存款收益=购买金额×到期利率×产品期限÷365;</p>
--	--

(二) 委托理财的资金投向

1. 上海农村商业银行股份有限公司上海分行: 结构性产品联系标的是伦敦金, 具体数据参考伦敦时间 10:30 在彭博系统“GOLDLNAM”界面公布的伦敦金定盘价格。上海农商银行按照产品说明书约定的联系标的进行投资和管理。

2. 宁波银行股份有限公司上海分行: 结构性产品联系标的是欧元兑美元即期价格, 具体数据参考北京时间 14 时彭博页面“EUR CURRENCY BFIX”公布的欧元兑美元即期价格。宁波银行按照本产品说明书约定的联系标的进行投资和管理。

3. 厦门国际银行股份有限公司上海分行: 结构性产品挂钩欧元兑美元即期汇率 (EUR/USD), 具体数据参考彭博终端 BFIX 界面公布的北京时间 14:00 的 EUR/USD 定盘 MID 价格。厦门国际银行按照本产品说明书约定的挂钩标的进行投资和管理。

4. 招商银行股份有限公司上海分行: 结构性产品联系标的是每盎司黄金的美元标价的市场交易价格, 具体数据参考当日伦敦金银市场协会发布的以美元计价下午定盘价, 该价格在彭博资讯 (BLOOMBERG) 参照页面“GOLDLNPM Index”每日公布。招商银行按照本产品说明书约定的联系标的进行投资和管理。

（三）风险控制分析

公司本次委托理财产品均为较低风险产品，相关协议中已明确约定协议项下各方的权利、义务、风险控制、违约责任等内容，但不排除预期的浮动收益等投资收益受到市场波动等风险的影响。

公司本次办理委托理财业务的交易对方，对相关理财业务管理规范，对理财产品的风险控制严格，本次委托理财着重考虑收益和风险是否匹配，把资金安全放在第一位。公司将及时关注委托理财资金的相关情况，做好风险防范与控制。

三、委托理财受托方的情况

公司本次购买的理财产品的交易对方分别为上海农村商业银行股份有限公司，宁波银行股份有限公司，厦门国际银行股份有限公司，招商银行股份有限公司，其中上海农村商业银行股份有限公司、宁波银行股份有限公司和招商银行股份有限公司均为上市金融机构，股票代码分别为 601825，002142，600036，厦门国际银行股份有限公司为中小型股份制银行。

上述交易对手方与公司、公司控股股东及实际控制人不存在关联关系，上述理财受托方并非为本次交易专设。

四、对公司的影响

（一）最近一年又一期的主要财务指标

单位：元

项目	2022 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
资产总额	1,373,105,249.92	1,373,105,249.92
负债总额	422,283,680.96	422,283,680.96

资产净额	950,821,568.96	950,821,568.96
经营活动产生的现金流量净额	98,531,032.46	98,531,032.46

注：最近一期数据尚未产生，故用 2022 年 12 月 31 日数据替代。

截止 2022 年 12 月 31 日，公司货币资金为 283,399,741.51 元、净资产为 950,821,568.96 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 42.34%，占公司最近一期期末净资产的比例为 12.62%。

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、流动性较高的较低风险银行理财，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《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》规定，公司委托理财本金计入资产负债表中交易性金融资产，理财收益计入利润表中投资收益（最终以会计师审计确认的会计处理为准）。

五、风险提示

公司本次购买的理财产品属于较低风险理财产品，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除相关投资可能受到市场波动的影响，从而影响预期收益。

六、决策程序的履行及独立董事意见

2023年2月27日，公司第四届董事会第二十一次会议和第四届监事会第十六次会议分别审议并表决通过了《关于公司2023年度以闲置自有资金进行委托理财的议案》，同意公司使用不超过1.5亿元人民币（含本数）的自有资金进行委托理财。该投资额度自董事会审议通过之日起一年内有效，相关资金可以循环使用，单笔最长投资期限不超过一年。

公司独立董事对相关事项发表了同意的独立意见。

具体信息详见公司在上海证券交易所网站披露的《上海洗霸科技股份有限公司关于计划使用部分闲置自有资金委托理财的公告》（公告编号：2023-020）。

七、截至本公告日，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	购买主体	产品名称	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	上海洗霸科技股份有限公司	单位结构性存款228140产品	4000	4000	30.28	
2	银行理财产品	上海洗霸科技股份有限公司	利多多公司添利22JG6945期人民币对公结构性存款	4000	4000	37.00	
3	银行理财产品	上海洗霸科技股份有限公司	公司结构性存款2022年第132期(鑫和系列)	4000	4000	34.31	
4	银行理财产品	上海洗霸科技股份有限公司	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间C款)2022712100811期	3000	3000	32.50	
5	银行理财产品	上海洗霸科技股份有限公司	单位结构性存款228328产品	4000	4000	32.55	
6	银行理财产品	上海洗霸科技股份	公司结构性存款2023年第003期(鑫	1000			1000

		有限公司	和系列)				
7	银行理财产品	上海洗霸科技股份有限公司	单位结构性存款237042产品	6000			6000
8	银行理财产品	上海洗霸科技股份有限公司	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2023511570316期	2000			2000
9	银行理财产品	上海洗霸科技股份有限公司	招商银行点金系列看涨三层区间91天结构性存款	3000			3000
合计				31000	19000	166.64	12000
最近12个月内单日最高投入金额							12000
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)							12.62%
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)							4.26%
目前已使用的理财额度*							12000
尚未使用的理财额度							3000
总理财额度							15000

*备注:

1. 公司于2018年7月11日和2018年9月7日分别认购“良卓资产银通2号票据投资私募基金”份额800万元和600万元(合计1400万元),相关基金管理人因涉嫌非法吸收公众存款罪已被公安机关立案侦查,并于2020年4月28日披露的《上海洗霸科技股份有限公司2019年年度报告》中就相关资产100%计提减值损失。

2. 公司于2018年9月5日认购“华领定制5号银行承兑汇票分级私募基金”份额2000万元。本项基金清算期已经届满,上述投资本金及收益尚未获得兑付,基金管理人因涉嫌集资诈骗犯罪已被公安机关立案侦查,并于2020年4月28日披露的《上海洗霸科技股份有限公司2019年年度报告》中就相关资产100%计提减值损失。

3. 此处“目前已使用的理财额度”,不包括上述两项私募基金本金合计数。

特此公告。

上海洗霸科技股份有限公司

董事会

2023年3月21日