

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、兴业银行股份有限公司
- 本次委托理财金额：合计人民币 3,100 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、兴业银行企业金融人民币结构性存款产品
- 委托理财期限：平安银行结构性存款产品期限均为 2021 年 8 月 3 日至 2021 年 9 月 6 日，兴业银行结构性存款产品期限为 2021 年 8 月 3 日至 2021 年 10 月 8 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”）第九届董事会第五次会议审议通过了《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（TGG21101554）

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	800	1.65%+0.0348*LPR_1Y	-

	款)	本挂钩LPR)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
2021年8月3日至2021年9月6日	保本浮动收益型	-	-	-	否

2. 平安银行对公结构性存款(100%保本挂钩LPR)产品(TGG21101555)

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	800	Max(1.65%, 4.33%-0.348*LPR_1Y)	-
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
2021年8月3日至2021年9月6日	保本浮动收益型	-	-	-	否

3. 兴业银行企业金融人民币结构性存款产品

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)
兴业银行股份有限公司	银行理财产品(结构性存款)	兴业银行企业金融人民币结构性存款产品	1,500	1.5%~3.27%	-
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
2021年8月3日至2021年10月8日	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。公司本次购买的是本金保障的结构性存款产品,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

1、平安银行对公结构性存款(100%保本挂钩LPR)产品

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	800 万元（TGG21101554）	800 万元（TGG21101555）
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	2021 年 8 月 3 日	
产品到期日	2021 年 9 月 6 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。	

2、兴业银行企业金融人民币结构性存款产品

认购金额：1,500 万元

产品类型：保本浮动收益型

产品成立日：2021 年 8 月 3 日

产品到期日：2021 年 10 月 8 日（兴业银行有权提前终止该产品）

资金到账日：产品到期日当日，遇非工作日则顺延至其后第一个工作日

是否要求提供履约担保：否

理财业务管理费：无

争议的解决：双方在协议执行过程中发生的任何争议，应通过友好协商解决，如协商不成，任何一方可向兴业银行住所地人民法院提起诉讼。

（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产品市场，产品最终表现与利率衍生产品相挂钩。本结构性存款产品的收益与中国 1 年期贷款市场报价利率（LPR）表现挂钩。

兴业银行企业金融人民币结构性存款产品为保本浮动收益型产品，产品浮动收益与上海黄金交易所之上海金上午基准价表现挂钩。

（三）风险控制分析

公司本次购买的结构性存款产品均为保本浮动收益型产品，产品风险等级低，平安银行、兴业银行保障公司本金的安全。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、兴业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	2021年6月30日	2020年12月31日
资产总额	4,771,754,259.88	4,676,723,702.52
负债总额	2,124,548,439.28	2,022,679,924.06
归属于上市公司股东的净资产	2,410,259,177.73	2,348,657,055.45
项目	2021年1-6月	2020年
经营活动产生的现金流量净额	-110,643,332.18	319,956,588.29

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型现金管理，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3,100万元，占2021年半年度末货币资金余额的4.80%，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常运行，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	15.34	0
2	银行理财产品	5,000	5,000	27.62	0
3	银行理财产品	5,000	5,000	12.95	0
4	银行理财产品	2,500	2,500	3.50	0
5	银行理财产品	2,500	2,500	8.81	0
6	银行理财产品	2,500	2,500	6.18	0
7	银行理财产品	2,500	2,500	6.13	0
8	银行理财产品	2,500	2,500	6.38	0
9	银行理财产品	2,500	2,500	6.33	0
10	银行理财产品	10,000	10,000	27.95	0
11	银行理财产品	5,000	5,000	13.97	0
12	银行理财产品	2,000	2,000	11.24	0
13	银行理财产品	5,000	5,000	38.22	0
14	银行理财产品	3,000	3,000	23.86	0
15	银行理财产品	3,000	3,000	23.86	0
16	银行理财产品	5,000	/	/	5,000
17	券商理财产品	4,000	/	/	4,000
18	银行理财产品	800			800
19	银行理财产品	800			800
20	银行理财产品	1,500			1,500
合计		70,100	58,000	232.34	12,100
最近12个月内单日最高投入金额				20,000	
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（%）				8.52	
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（%）				2.75	
目前已使用的理财额度				12,100	
尚未使用的理财额度				7,900	
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

二〇二一年八月四日