

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：产品期限：32 天
- 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（TGG21101893）

| 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 | 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 | 1.6500 % +0.3140*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11月4日至 2021年12月6日 | 保本浮 动收益 | - | - | - | 否 |
|---------------------------|------------|---|---|---|---|

2. 平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩LPR）产品（TGG21101894）

| 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 | 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 | $\max(1.6500\%, 4.0700\% - 0.3140 * \text{LPR}_{1Y})$ | - |
| 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11月4日至 2021年12月6日 | 保本浮 动收益 | - | - | - | 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 | 2500 万元（TGG21101893） | 2500 万元（TGG21101894） |
| 本金及预期存款 收益(年化) | $1.6500\% + 0.3140 * \text{LPR}_{1Y}$ | $\max(1.6500\%, 4.0700\% - 0.3140 * \text{LPR}_{1Y})$ |
| 挂钩标的 | LPR _{1Y} ，是中国人民银行授权全国银行间同业拆借中心于 2021 年 11 月 22 日早上 9 点 30 分公布的 1 年期贷款市场报价利率（LPR）。 | |
| 产品类型 | 结构性存款 | |
| 产品风险评级 | 二级（中低）风险 | |
| 产品成立日 | 2021 年 11 月 4 日 | |
| 产品到期日 | 2021 年 12 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。 | |

（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。

（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 9 月 30 日 | 2020 年 12 月 31 日 |
|---------------|------------------|------------------|
| 资产总额 | 5,586,828,517.35 | 4,676,723,702.52 |
| 负债总额 | 2,188,648,929.25 | 2,022,679,924.06 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 3,157,649,488.64 | 2,348,657,055.45 |
| 项目 | 2021 年 1-9 月 | 2020 年 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -35,145,181.77 | 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 5,000 万元，占 2021 年三季度末货币资金余额的 6.32%，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。

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 | 10,000 | 10,000 | 27.95 | 0 |
| 2 | 银行理财产品 | 5,000 | 5,000 | 13.97 | 0 |
| 3 | 银行理财产品 | 2,000 | 2,000 | 11.24 | 0 |
| 4 | 银行理财产品 | 5,000 | 5,000 | 38.22 | 0 |
| 5 | 银行理财产品 | 3,000 | 3,000 | 23.86 | 0 |
| 6 | 银行理财产品 | 3,000 | 3,000 | 23.86 | 0 |
| 7 | 银行理财产品 | 5,000 | 5,000 | 47.01 | 0 |
| 8 | 银行理财产品 | 800 | 800 | 2.23 | 0 |
| 9 | 银行理财产品 | 800 | 800 | 2.23 | 0 |
| 10 | 银行理财产品 | 1,500 | 1,500 | 8.35 | 0 |
| 11 | 银行理财产品 | 2,000 | 2,000 | 5.61 | 0 |
| 12 | 券商理财产品 | 4,000 | / | / | 4,000 |
| 13 | 银行理财产品 | 5,000 | / | / | 5,000 |
| 合计 | | 47,100 | 38,100 | 204.53 | 9,000 |
| 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（%） | | | | 2.42 | |
| 目前已使用的理财额度 | | | | 9,000 | |
| 尚未使用的理财额度 | | | | 11,000 | |
| 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

二〇二一年十一月六日