

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：上海银行股份有限公司
- 本次委托理财金额：人民币 3,000 万元
- 委托理财产品名称：上海银行“稳进”3号结构性存款产品
- 委托理财期限：2021年12月23日至2022年2月23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

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）
上海银行股份有限公司	银行理财产品 结构性存款	上海银行“稳进”3号结构性存款产品	3,000	1.5%或2.9% 或3.0%	-
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12月23日至2022年2月23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

产品名称：上海银行“稳进”3号结构性存款产品

产品类型：保本浮动收益型

认购金额：人民币3,000万元

产品风险评级：极低风险产品

产品起息日：2021年12月23日

名义到期日：2022年2月23日（上海银行可单方面全部提前终止本结构性存款产品）

资金到账日：到期日后2个工作日内

是否要求提供履约担保：否

争议的解决：协议项下的及与之有关的一切争议，双方应首先友好协商解决，协商不成的，任何一方应向受托人所在地人民法院提起诉讼。

（二）委托理财的资金投向

上海银行“稳进”3号结构性存款产品的本金部分投资于银行间或交易所流通的投资级以上的固定收益工具、货币市场工具、存款等，包括但不限于债券、回购、拆借、存款、现金、同业借款、保险债权投资计划等，获得持有期间收益。本结构性存款产品的收益与欧元/美元的即期价格的表现值挂钩，客户实际收益取决于最终定价日与期初定价日的欧元/美元的即期价格波动情况。

（三）风险控制分析

公司本次购买的是保本浮动收益型产品，产品风险等级低，上海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

受托方上海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3,000万元，占2021年第三季度末货币资金余额的3.79%，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

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
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	银行理财产品	5,000	5,000	12.54	0
13	券商理财产品	4,000	/	/	4,000
14	银行理财产品	3,000	/	/	3,000
合计		50,100	43,100	217.07	7,000
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(%)				2.57	
目前已使用的理财额度				7,000	
尚未使用的理财额度				13,000	
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

二〇二一年十二月二十二日