

青岛啤酒股份有限公司

关于使用公司自有资金购买结构性存款产品的进展公告

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。

青岛啤酒股份有限公司（以下简称“公司”）于 2021 年 9 月 29 日召开第十届董事会 2021 年第二次临时会议，审议通过了《关于公司开展结构性存款业务的议案》，为提高资金使用效率，同意在确保公司生产经营资金需求和资金安全的前提下，利用自有资金进行结构性存款投资。自本次董事会审议通过之日起 12 个月内，使用最高额度不超过 80 亿元人民币的自有资金购买安全性高、流动性好、有保本约定的银行结构性存款产品，受托方为上市商业银行，在决议有效期内，上述购买额度可以滚动使用。现将进展情况公告如下：

一、本次使用自有资金购买结构性存款产品的概况

（一）委托理财目的

公司为提升公司自有资金的使用效率、实现公司资本的保值增值，本着稳健、谨慎的操作原则，在确保公司生产经营资金需求和资金安全的前提下，利用自有资金开展购买结构性存款理财投资。

（二）资金来源

本次委托理财的资金来自于公司的自有资金。额度不超过 80 亿元人民币，在该额度内资金可循环滚动使用。

（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	产品期限	收益类型	是否构成关联交易
青岛银行股份有限公司瑞昌路支行	人民币银行结构性存款产品	结构性存款	100,000	1.80%/3.80%/3.90%	2021-12-30 至 2022-04-11	保本浮动收益型	否
中国光大银行股份有限公司青岛分行	人民币银行结构性存款产品	2022年对公结构性存款挂钩汇率定制第一期产品131	50,000	1.1% / 3.5% /3.6%	2022-01-06 至 2022-12-28	保本浮动收益型	否
中国建设银行股份有限公司青岛市北支行	人民币银行结构性存款产品	中国建设银行青岛市分行单位人民币定制型结构性存款	150,000	1.35%-3.60%	2022-01-07 至 2022-12-28	保本浮动收益型	否
兴业银行股份有限公司青岛分行	人民币银行结构性存款产品	兴业银行企业金融人民币结构性存款产品	50,000	1.80%/3.50%/3.71%	2022-01-12 至 2022-12-28	保本浮动收益型	否
平安银行股份有限公司青岛分行	人民币银行结构性存款产品	平安银行对公结构性存款(100%保本挂钩指数)2022年TGG22200028期人民币产品	50,000	1.80%或3.50%	2022-01-12 至 2022-12-12	保本浮动收益型	否
中国工商银行股份有限公司青岛市南第二支行	人民币银行结构性存款产品	中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2022年第033期I款	120,000	1.50%-3.60%	2022-01-21 至 2022-12-29	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

1、根据公司内部资金管理规定，公司进行委托理财，应当选择资信、财务状况良好、盈利能力强的合格专业理财机构作为受托方，并与受托方签订书面合同，明确委托理财的金额、期间、投资品种、双方的权利义务及法律责任等，必要时要求提供担保。

2、公司财务管理总部建立台账对短期理财产品进行管理，建立健全会计账目，做好资金使用的财务核算工作。

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、公司购买的结构性存款产品属于低风险的银行理财产品，经过审慎评估，符合公司内部资金管理的要求。

二、委托理财的具体情况

（一）结构性存款合同主要条款

● 与青岛银行股份有限公司签订的结构性存款合同

1、产品名称：结构性存款

2、产品类型：保本浮动收益型

3、认购金额：人民币 100,000 万元

4、产品起息日：2021 年 12 月 30 日

5、产品到期日：2022 年 4 月 11 日

6、挂钩标的：彭博（Bloomberg）BFIX 页面“EUR CURRENCY”显示的欧元/美元中间汇率

7、预期年化收益率：

（1）如果期末价格大于挂钩标的上限，则产品收益率为 1.80%；

（2）如果期末价格大于挂钩标的下限且小于等于挂钩标的上限，则产品收益率为 3.800%；

（3）如果期末价格小于等于挂钩标的下限，则产品收益率为 3.90%；

其中：

挂钩标的下限：期初价格-【0.0570】

挂钩标的上限：期初价格+【0.1140】

期初价格：指产品成立日当日北京时间 14:00，彭博（Bloomberg）页面“EUR CURRENCY BFIX”显示的欧元/美元即期价格；

期末价格:指期末观察日北京时间 14:00,彭博(Bloomberg)页面“ EUR CURRENCY BFIX ”显示的欧元/美元即期价格;

9、挂钩标的观察日: 到期日前两个伦敦工作日

● 与光大银行股份有限公司签订的结构性存款合同

1、产品名称: 2022 年对公结构性存款挂钩汇率定制第一期产品 131

2、产品类型: 保本浮动收益型

3、认购金额: 人民币 50,000 万元

4、产品起息日: 2022 年 1 月 6 日

5、产品到期日: 2022 年 12 月 28 日

6、挂钩标的: Bloomberg 于东京时间 11:00 公布的 BFIX EURUSD 即期汇率

7、预期年化收益率: 1.1%/3.5%/3.6%

8、观察水平及收益率确定方式: 若观察日汇率小于等于 $N-0.1380$, 产品收益率按照 1.100% 执行; 若观察日汇率大于 $N-0.1380$ 、小于 $N+0.0900$, 收益率按照 3.500% 执行; 若观察日汇率大于等于 $N+0.0900$, 收益率按照 3.600% 执行。N 为起息日后 T+1 工作日挂钩标的汇率

9、挂钩标的观察日: 2022 年 12 月 23 日

● 与中国建设银行股份有限公司签订的结构性存款合同

1、产品名称: 中国建设银行青岛市分行单位人民币定制型结构性存款

2、产品类型: 保本浮动收益型

3、认购金额: 人民币 150,000 万元

4、产品起息日: 2022 年 1 月 7 日

5、产品到期日: 2022 年 12 月 28 日

6、挂钩标的: 欧元/美元汇率, 观察期内每个东京工作日东京时间下午 3 点彭博“BFIX”页面显示的欧元/美元中间价

7、预期年化收益率: 1.35%-3.6%

8、挂钩标的观察日: 产品起始日(含)至产品到期前两个东京工作日(含)

9、参考区间：不窄于[期初欧元/美元汇率-1130pips，期初欧元/美元汇率+1130pips]。期初欧元/美元汇率：交易时刻欧元/美元即期汇率，表示为一欧元可兑换的美元数

10、产品收益说明：根据客户的投资本金、每笔投资本金的投资天数及实际的年化收益率计算收益；实际年化收益率= $3.6\% \times n1/N + 1.35\% \times n2/N$ ，3.6%及1.35%均为年化收益率。其中 n1 为观察期内参考指标处于参考区间内（含区间边界）的东京工作日天数，n2 为观察期内参考指标处于参考区间外（不含区间边界）的东京工作日天数，N 为观察期内东京工作日天数

● 与兴业银行股份有限公司签订的结构性存款合同

1、产品名称：兴业银行企业金融人民币结构性存款产品

2、产品类型：保本浮动收益型

3、认购金额：人民币 50,000 万元

4、产品起息日：2022 年 1 月 12 日

5、产品到期日：2022 年 12 月 28 日

6、观察标的：上海黄金交易所之上海金 上午/下午基准价

7、参考价格：起息日之下一观察标的工作日之上海黄金交易所之上海金 上午/下午基准价

8、挂钩标的观察日：2022 年 12 月 23 日（如遇非观察标的工作日则调整至前一观察标的工作日）

9、产品收益：产品收益=本金金额×（固定收益率+浮动收益率）×产品存续天数/365

固定收益=本金金额×固定收益率×产品存续天数/365，其中固定收益率=[1.8%]/年；

浮动收益=本金金额×浮动收益率×产品存续天数/365；

若观察日价格小于等于（参考价格*99.5%），则浮动收益率=[1.91%]/年；

若观察日价格大于（参考价格*99.5%）且小于等于（参考价格*145%），则浮动收益率=[1.7%]/年；

若观察日价格大于（参考价格*145%），则浮动收益率为零。

● 与平安银行股份有限公司签订的结构性存款合同

1、产品名称：平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩指数）2022 年 TGG22200028 期人民币产品

2、产品类型：保本浮动收益型

3、认购金额：人民币 50,000 万元

4、产品成立日：2022 年 1 月 12 日

5、产品到期日：2022 年 12 月 12 日

6、挂钩标的：中证 500 指数；挂钩标的的定盘价格指在中证指数公司网页 (<http://www.csindex.com.cn/>) 公布挂钩标的的当日交易收盘价

7、起始价格：产品成立日的定盘价格；如果产品产品成立日不是交易日，那么以该日之后最近一个交易日的定盘价格为准

8、触发事件：如果在任意一个触发事件观察日，挂钩标的的定盘价格大于或等于触发价格，那么触发事件在到期日发生

9、触发水平：99.00%

10、触发价格：起始价格*触发水平

11、触发事件观察日：本期产品为每月观察一次（从第 2 个月末开始观察）。如果某个观察日不是交易日，那么以该日之后最近一个交易日的收盘价格为准；

12、投资者可获得的实际结构性存款收益=投资者认购本产品的存款本金总金额×产品年化收益率×产品期限 / 365；

实际投资收益率如下情况计算：

（1）若在任一触发事件观察日发生触发事件：

产品年化收益率= 3.50%

（2）若在任一触发事件观察日未发生触发事件：

产品年化收益率= 1.80%；

● 与中国工商银行股份有限公司签订的结构性存款合同

1、产品名称：中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型 2022 年第 033 期 I 款

2、产品类型：保本浮动收益型

3、认购金额：人民币 120,000 万元

4、产品起始日：2022 年 1 月 21 日

5、产品到期日：2022 年 12 月 29 日

6、挂钩标的：观察期内每日东京时间下午 3 点彭博“BFIX”页面显示的美元/日元汇率中间价

7、预期年化收益率： $1.50\% + 2.10\% \times N/M$ ，1.50% ， 2.10% 均为预期年化收益率，其中 N 为观察期内挂钩标的小于汇率观察区间上限且高于汇率观察区间下限的实际天数，M 为观察期实际天数。客户可获得的预期最低年化收益率为：1.50%，预期可获最高年化收益率 3.6%。

观察区间上限：初始价格 + 800 个基点

观察区间下限：初始价格 - 800 个基点

初始价格：产品起息日东京时间下午 3 点彭博“BFIX”页面显示的美元/日元汇率中间价；

8、挂钩标的观察期：2022 年 1 月 21 日（含）- 2022 年 12 月 27 日（含），观察期总天数（M）为 341 天；观察期内每日观察，每日根据当日挂钩标的表现，确定挂钩标的保持在区间内的天数

（二）委托理财的资金投向

结构性存款本金部分纳入各受托商业银行资金统一运作管理，投资者的结构性存款收益取决于挂钩标的在观察期内的表现。

（三）风险控制分析

公司本着严格控制风险的原则，对理财产品进行严格的评估、筛选，公司所购买的结构性存款产品均为投资期限不超过 12 个月的安全性高、流动性好的低风险保本型理财产品。公司已与受托方签订书面合同，明确委托理财的主要条款、双方的权利义务及法律责任等。在上述产品期限内，公司将与受托方保持密切联系，及时分析和跟踪产品的进展情况，加强风险控制和监督，确保理财资金到期收回。

三、委托理财受托方的情况

1、本次委托理财的受托方均为上市商业银行，相关财务指标按要求披露于相应的证券交易所官方网站。明细如下表：

受托方	对应上市商业银行	股票代码	上市证券交易所
青岛银行股份有限公司瑞昌路支行	青岛银行股份有限公司	002948	深圳证券交易所
中国光大银行股份有限公司青岛分行	中国光大银行股份有限公司	601818	上海证券交易所

中国建设银行股份有限公司青岛市北支行	中国建设银行股份有限公司	601939	上海证券交易所
兴业银行股份有限公司青岛分行	兴业银行股份有限公司	601166	上海证券交易所
平安银行股份有限公司青岛分行	平安银行股份有限公司	000001	深圳证券交易所
中国工商银行股份有限公司青岛市南第二支行	中国工商银行股份有限公司	601398	上海证券交易所

据本公司理解，受托方与本公司、公司控股股东及实际控制人不存在关联关系。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期主要财务指标如下：

单位：元

项目	2020年12月31日	2021年9月30日
资产总额	41,514,185,835	45,328,578,511
负债总额	20,146,133,669	21,114,743,591
净资产额	21,368,052,166	24,213,834,920
项目	2020年度	2021年1-9月
经营活动产生的现金流量净额	4,953,422,362	6,163,656,772
营业收入	27,759,710,926	26,771,391,438
归属于上市公司股东的净利润	2,201,323,556	3,610,797,933

截至本公告日，公司实际投资于结构性存款的本金额为人民币 520,000 万元，占公司最近一期期末货币资金余额的比例约为 54.90%，不会对公司的财务状况、经营成果和现金流量带来不利影响，不影响公司主营业务的正常开展。

根据新金融工具准则，公司将结构性存款理财产品列示为“交易性金融资产”。公司购买结构性存款理财产品是在不影响主营业务的正常开展、日常运营资金周转需要和资金安全的前提下，使用闲置自有资金进行委托理财，有利于提高公司资金使用效率，获得一定理财收益。

五、风险提示

1、公司购买的结构性存款属于短期保本浮动收益的低风险型产品，但浮动收益取决于挂钩标的价格变化，受市场多种要素的影响，仍存在收益不确定的风险。

2、尽管前述对预计收益有所预测，但不排除受市场环境影响预计收益不达预期的风险。

六、决策程序

公司于2021年9月29日召开了第十届董事会2021年第二次临时会议，审议通过了《关于公司开展结构性存款业务的议案》。同意使用不超过人民币80亿元额度的自有资金用于未来12个月内结构性存款的投资，上述额度内的资金可循环进行投资，滚动使用。授权期限自董事会批准之日起计12个月的期间。本议案不需要提交公司股东大会审批。详见公司临2021-039关于进行结构性存款产品业务的公告。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金认购结构性存款产品的情况

金额：万元

序号	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	平安银行结构性存款	150,000	100,000	1,211.95	50,000
2	中国建设银行结构性存款	210,000	60,000	355.07	150,000
3	青岛银行结构性存款	280,000	180,000	964.55	100,000
4	中国工商银行结构性存款	220,000	100,000	2,841.23	120,000
5	中国银行结构性存款	100,000	100,000	2,934.47	
6	中国光大银行结构性存款	56,000	6,000	19.33	50,000
7	上海浦东发展银行结构性存款	60,000	60,000	482.67	

8	兴业银行结构性存款	90,000	40,000	350.14	50,000
结构性存款合计		1,166,000	646,000	9,159.41	520,000
最近12个月内单日最高投入金额				770,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				36.04%	
最近12个月认购结构性存款产品累计收益/最近一年归属于母公司股东的净利润 (%)				4.16%	

特此公告。

青岛啤酒股份有限公司董事会

2022年1月21日