

上海中谷物流股份有限公司
关于使用闲置自有资金委托理财进展的公告

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。

重要内容提示:

- 委托理财受托方: 中国建设银行股份有限公司上海海宁路支行、南洋商业银行(中国)有限公司上海自贸区试验区支行、上海农村商业银行股份有限公司中兴路支行、华夏银行股份有限公司上海黄浦支行、上海浦东发展银行股份有限公司上海分行营业部、上海浦东发展银行股份有限公司厦门台湾街支行、工商银行股份有限公司上海市花木支行、中信银行股份有限公司上海普陀支行
- 本次委托理财金额: 暂时闲置自有资金 27 亿元
- 委托理财产品名称: 中国建设银行“乾元一恒赢”、南商“汇益达”汇率挂钩保本人民币结构性存款、“鑫利”系列鑫增利 20016 期、机构增盈周期 90 天理财产品、龙盈固收 G 款 70 号、财富班车进取 2 号(60 天)、财富班车进取之新客理财、中国工商银行“工银同利”系列随心 E 人民币理财产品、中信理财之共赢稳健周期 91 天(尊享)理财产品、中信理财之共

赢成长

- 2020年10月12日，上海中谷物流股份有限公司（以下简称“中谷物流”或“公司”）召开第二届董事会第十八次会议、第二届监事会第十二次会议，审议通过了《关于使用闲置自有资金进行短期委托理财的议案》，公司及下属子公司拟利用不超过人民币38亿元的闲置自有资金进行阶段性委托理财，资金可以滚动使用，期限不超过一年。本次委托理财资金不得用于投资股票及其衍生产品、证券投资基金以及以证券投资为目的的委托理财产品。公司在对资金进行合理安排并确保资金安全的情况下，根据公司现金流的状况，委托理财以不影响公司日常经营资金需求为前提条件。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

为提高公司闲置自有资金的使用效率，对部分暂时闲置自有资金进行现金管理，增加资金效益，以更好地实现公司自己的保值增值，保障公司股东利益。

（二）资金来源

本次理财资金来源为公司自有资金人民币27亿元。

（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)	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
-------	------	------	------------	---------------------	------------------------	------------------	------------------	-----------------------	---------------------------------	------------------------------	--------------------------------------

中国建设银行股份有限公司上海海宁路支行	固定收益类	中国建设银行“乾元一恒赢”	10,000.00	-	-	60天	浮动收益型	-	-	-	否
南洋商业银行(中国)有限公司上海自贸区试验区支行	固定收益类	南商“汇益达”汇率挂钩保本人民币结构性存款	10,000.00	-	-	42天	浮动收益型	-	-	-	否
上海农村商业银行股份有限公司中兴路支行	固定收益类	“鑫利”系列鑫增利20016期	30,000.00	-	-	173天	浮动收益型	-	-	-	否
华夏银行股份有限公司上海黄浦支行	固定收益类	机构增盈周期90天理财产品	30,000.00	-	-	90天	浮动收益型	-	-	-	否
华夏银行股份有限公司上海黄浦支行	固定收益类	龙盈固收G款70号	10,000.00	-	-	175天	浮动收益型	-	-	-	否
上海浦东发展银行股份有限公司上海分行营业部	固定收益类	财富班车进取2号(60天)	60,000.00	-	-	90天	浮动收益型	-	-	-	否
上海浦东发展银行股份有限公司厦门台湾街支行	固定收益类	财富班车进取之新客理财	50,000.00	-	-	68天	浮动收益型	-	-	-	否
工商银行股份有限公司上海市花木支行	固定收益类	中国工商银行“工银同利”系列随心E人民币理财产品	10,000.00	-	-	90天	浮动收益型	-	-	-	否
中信银行股份有限公司上海普陀支行	固定收益类	中信理财之共赢稳健周期91天(尊享)理财产品	10,000.00	-	-	91天	浮动收益型	-	-	-	否
中信银行股份有限公司上海普陀支行	固定收益类	中信理财之共赢成长	50,000.00	-	-	162天	浮动收益型	-	-	-	否

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

公司将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，购买安全性高、流动性好、低风险的理财产品，避免理财产品政策性、操作性变化等带来的投资风险。公司拟购买理财产品的交易对方为主要合作银行等金融机构，通过与合作机构的日常业务往来，公司能够及时掌握所购买理财产品的动态变化，从而降低投资风险，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、中国建设银行“乾元一恒赢”

产品名称	中国建设银行“乾元一恒赢”
产品代码	SN072019000060D01
期限	60天
起始日	2021年1月12日
到期日	2021年3月13日
产品募集方式	公募
募集规模上限	人民币2.0亿元
产品费率	本产品收取固定销售费，固定管理费0.20%/年，固定托管费0.02%/年和超额业绩报酬。2021年3月31日之前让利投资者，销售费率优惠为0.20%/年，2021年4月1日起，销售费恢复为0.30%/年。
开放日及开放时间	产品成立后，每个工作日为产品申购开放日。 客户可以在T日（工作日）2:00-23:00提出申购申请，申购资金T+2个工作日扣划。 客户可以申请修改持有周期份数，但客户最低持有有一个周期，客户可以在每个持有周期到期日前7个自然日之前，提出修改周期申请，在到期日（含）前7个自然日内，不能修改。到期资金于投资周期结束后两个产品工作日到账。

2、南商“汇益达”汇率挂钩保本人民币结构性存款

产品名称	南商“汇益达”汇率挂钩保本人民币结构性存款
产品代码	[CC7938]
期限	42 天
起始日	2021 年 1 月 11 日
到期日	2021 年 2 月 22 日
投资范围	本产品投资于名义金额与产品募集金额 [100%] 一致的 [外汇] 金融衍生产品以获得与 [外汇汇率] 挂钩指标相关的结构性收益
投资收益计算	产品收益按照认购资金、实际投资收益率和产品期限以单利形式计算, 实际投资收益率以观察期内挂钩指标的观察结果为准。
收益计算基础	实际产品天数/365, 实际产品天数为: 产品起息日 (含当日) 至产品到期日 (不含当日) 的日历天数。
投资收益分配频率	实际产品天数/365, 实际产品天数为: 产品起息日 (含当日) 至产品到期日 (不含当日) 的日历天数。
产品费用	本产品销售费、投资管理费率均为零。

3、“鑫利”系列鑫增利 20016 期

产品名称	“鑫利”系列鑫增利 20016 期
产品代码	C1122120000079
期限	173 天
起始日	2021 年 1 月 11 日
到期日	2021 年 7 月 3 日
募集方式	公募方式
产品开放期	产品存续期内, 分红当月的 3 日至 10 日的交易时间为产品开放期 (10 日如为节假日则开放结束日顺延至下一工作日), 开放申购、赎回。
产品确认期	产品存续期内, 每 6 个月分红, 分红当月 10 日为产品确认日 (如遇节假日顺延至下一工作日), 本行按照“金额申购、份额赎回”的原则确认申购与赎回申请。

发行规模	产品规模上限为 50 亿元，产品规模下限为 0.01 亿元，本行有权根据产品实际运作情况等调整产品规模上下限，并至少于调整规模上、下限之日前 2 个工作日进行公告。
产品费用	认购、申购、赎回费率为 0%，销售管理费率为 0.25%，投资管理费率 0.10%，托管费率 0.005%，若周期确认的投资资产组合净值扣除固定销售管理费、投资管理费、托管费及税费等后的折合年化收益率超过该周期的业绩比较基准（含），投资管理人对超过的部分收取 80% 作为投资管理人的浮动管理费。

4、机构增盈周期 90 天理财产品

产品名称	机构增盈周期 90 天理财产品
产品代码	C1030419011918
期限	90 天
起始日	2021 年 1 月 7 日
到期日	2021 年 4 月 7 日
募集方式	公募方式
销售对象	非机构投资者
产品期限	2021 年 12 月 22 日，理财产品正常到期，如理财产品因故提前或延迟到期的，则终止日以华夏银行股份有限公司发布的公告为准。
销售手续费率	0.10%/年
托管费率	0.05%/年
理财管理费	若华夏银行股份有限公司扣除销售手续费、托管费及其他相关费用后的实际投资运作的年化收益率未超过预期最高年化收益率，华夏银行股份有限公司不收取理财管理费；在超过预期最高年化收益率的情况下，华夏银行股份有限公司按照本说明书约定的最高年化收益率支付投资者收益后，将超额部分作为华夏银行股份有限公司理财管理费收取。
其他相关费用	其他相关费用包括在理财资金运作期间以及追索理财资金可能

	产生的信托费用、保管费用、投资顾问费用、税费、审计费、律师费、公证费、清算费用等费用，上述费用按其实际发生数额从理财资产中支取。
--	--

5、龙盈固收 G 款 70 号

产品名称	龙盈固收 G 款 70 号
产品代码	C1030420002756
期限	175 天
起始日	2021 年 1 月 8 日
到期日	2021 年 7 月 2 日
募集方式	公募方式
销售对象	个人投资者、非金融机构投资者
投资封闭期	产品成立日至产品首个开放日的前一日、产品上一开放日的下一日至产品下一开放日的前一日、产品最后一个开放日的下一日至产品到期日为产品的投资封闭期。
赎回金额的计算	赎回金额 = 赎回份额 × 赎回当个开放日的日终产品单位份额净值，保留到小数点后 2 位，小数点后第 3 位舍去。
到期/终止的理财本金及收益	华夏银行股份有限公司将于到期/终止日后 2 个工作日，根据实际投资结果向客户一次性支付理财本金及收益。
托管费	0.05%/年（以前一日资产净值为基数，每日计提）
托管费	0.30%/年（以前一日资产净值为基数，每日计提）
固定管理费	0.20%/年（以前一日资产净值为基数，每日计提）
超额管理费	扣除各项费用（包括销售手续费、托管费、固定管理费及其他费用等）后，产品实现的年化收益率低于或等于 4.10%，则管理人收取超额管理费；年化收益率超过 4.10% 的部分，50% 归投资人所有，其余 50% 作为管理人的超额管理费。
其他费用	理财资金运作期间以及追索理财资金可能产生的投资费用、税费、审计费、律师费、公证费、清算费用等费用，按其实际发生数额从理财资产中支取。

6、财富班车进取 2 号（60 天）

产品名称	财富班车进取 2 号（60 天）
产品代码	C1031013A000660
期限	90 天
起始日	2021 年 1 月 12 日
到期日	2021 年 4 月 12 日
开放日及开放时间	自产品成立日（不含当日，产品成立日不能开放购买）起的每个工作日为开放日。开放日的 9:00 至 17:00 为开放时间，但浦发银行有权根据情况调整开放日或者开放日的开放时间。
申购及申购确认日	客户可于开放日的开放时间内提交申购申请，T 日申购，T+1 日浦发银行扣款并确认份额，T+1 日若浦发银行扣款成功并确认份额即为申购确认日。（T 日、T+1 日均为工作日）
投资兑付日	投资到期日当日兑付投资本金及收益（若有）。如遇节假日则顺延至下一工作日，同时投资期限也相应延长。（资金到账时间在投资兑付日 24:00 前，不保证在投资兑付日浦发银行营业时间内资金到账）
产品规模上限	50 亿元人民币，根据产品实际运作情况浦发银行有权调整产品规模上限。
投资起点金额	本理财产品按份认购、1 元为 1 份。投资起点金额人民币 50 万元起，以人民币 1 万元的整数倍递增。

7、财富班车进取之新客理财

产品名称	财富班车进取之新客理财
产品代码	C1031015B000085
期限	68 天
起始日	2021 年 1 月 8 日
到期日	2021 年 3 月 17 日
开放日及开放时间	自产品成立日（不含当日，产品成立日不能开放购买）起的每个工作日为开放日。开放日的 9:00 至 17:00 为开放时间，

	但浦发银行有权根据情况调整开放日或者开放日的开放时间。
申购及申购确认日	客户可于开放日的开放时间内提交申购申请，T 日申购，T+1 日浦发银行扣款并确认份额，T+1 日若浦发银行扣款成功并确认份额即为申购确认日。（T 日、T+1 日均为工作日）
投资兑付日	投资到期日当日兑付投资本金及收益（若有）。如遇节假日则顺延至下一工作日，同时投资期限也相应延长。（资金到账时间在投资兑付日 24:00 前，不保证在投资兑付日浦发银行营业时间内资金到账）
产品规模上限	50 亿元人民币，根据产品实际运作情况浦发银行有权调整产品规模上限。
投资起点金额	本理财产品按份认购、1 元为 1 份。投资起点金额人民币 50 万元起，以人民币 1 万元的整数倍递增。

8、中国工商银行“工银同利”系列随心 E 人民币理财产品

产品名称	中国工商银行“工银同利”系列随心 E 人民币理财产品
产品代码	C1010216A000740
期限	90 天
起始日	2021 年 1 月 13 日
到期日	2021 年 4 月 12 日
开放日及开放时间	自产品起始日（不含当日）起的每个国家工作日为开放日，开放日的 9:00 至 17:00 为开放时间。
申购及申购确认日	T 日申购，T+1 日确认，T+1 日扣款；确认、扣款日若遇非工作日顺延至下一工作日。
资金到账日	预约到期日或提前终止日后 2 个工作日内
托管费率	0.02%
销售手续费率	0.4%

9、中信理财之共赢稳健周期 91 天（尊享）理财产品

产品名称	中信理财之共赢稳健周期 91 天（尊享）理财产品
------	--------------------------

产品代码	B170C0007
期限	91 天
起始日	2021 年 1 月 13 日
到期日	2021 年 4 月 14 日
费用说明	本理财产品无申购费用和赎回费用。销售管理费率 0.10%，托管费率 0.05%，扣除固定费用后，实际年化收益率超过测算最高年化收益率，超过部分作为的浮动管理费。

10、中信理财之共赢成长

产品名称	中信理财之共赢成长
产品代码	A204C1955
期限	162 天
起始日	2021 年 1 月 13 日
到期日	2021 年 6 月 24 日
费用说明	本理财产品无申购费用和赎回费用。销售管理费率 0.40%，托管费率 0.05%，固定管理费率 0.04%/年。

（二）委托理财的资金投向

1、中国建设银行“乾元一恒赢”

本产品为固定收益类理财产品，募集资金投资于符合监管要求的固定收益类资产，包括但不限于现金类资产、货币市场工具、货币市场基金、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产。

2、南商“汇益达”汇率挂钩保本人民币结构性存款

本产品投资于名义金额与产品募集金额 [100%] 一致的 [外汇] 金融衍生产品以获得与 [外汇汇率] 挂钩指标相关的结构性收益。

3、“鑫利”系列鑫增利 20016 期

本理财产品类型为固定收益类，主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是固定收益类资产，二是权益类资产，三是商品及金融衍生品类资产。

4、机构增盈周期 90 天理财产品

本理财产品募集的理财资金将直接或间接投资于包括但不限于银行存款、债券、货币市场工具、非标准化债权资产、资产管理计划、信托计划以及其它资产等。

5、龙盈固收 G 款 70 号

本理财产品将主要投资于银行存款、货币市场工具、债券类资产、权益类资产及资产管理产品。

6、财富班车进取 2 号（60 天）、财富班车进取之新客理财

本理财产品投资于现金、国债、地方政府债、央行票据、政策性金融债，评级在 AA 及以上评级（对于上海浦东发展银行主承销的信用债，评级在 A-（含）以上评级）的短期融资券、中期票据、次级债、企业债、公司债、非公开定向债务融资工具、ABS、ABN 等以及 ABS 次级档等信用类债券，回购、同业拆借、券商收益凭证、优先股、存放同业、货币基金以及信贷资产等符合监管要求的非标准化债权资产、券商/基金/保险定向计划及信托计划等。

7、中国工商银行“工银同利”系列随心 E 人民币理财产品

本产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是高流动性资产，包括但不限于存款、债券、货币市场基金、债券型基金等；二是债权类资产，包括但不限于债权投资、保障退出股权投资、差额补足类市场化退出股权投资、保障退出类代理组合式基金投资、股票质押式回购、两融收益权、股票收益权等；三是权益类资产，包括但不

限于股票、市场化股权、混合证券等；四是其他资产或者资产组合，包括但不限于保险资产管理公司资产管理计划、证券公司及其资产管理公司资产管理计划、基金公司资产管理计划等。同时，产品因为流动性需要可开展存单质押、债券回购等融资业务。

8、中信理财之共赢稳健周期 91 天（尊享）理财产品

本理财产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是固定收益类资产，二是权益类资产，三是非标准化债权资产和其他类。

9、中信理财之共赢成长

本理财产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是债权类资产，包括货币市场类、固定收益类，二是权益类资产，三是非商品及金融衍生品类资产。

（三）风险控制分析

本次购买的理财产品符合公司内部资金管理要求。公司选择资信状况、财务状况良好、盈利能力强的金融机构作为受托方，在理财产品存续期间，财务部门进行事前、事中、事后严格审核，跟踪理财资金的运作情况，加强风险控制和监督。审计部门对资金管理使用情况进行监督与检查。公司加强对理财产品的日常管理与监控，控制投资风险。

三、委托理财受托方的情况

（一）受托方基本情况

中国建设银行股份有限公司为 A 股上市公司，股票代码是 601939，成立于 2004 年，注册资本 25,001,097.75 万元。

南洋商业银行（中国）有限公司源自香港，是中国信达资产管理股份有限公司通过其全资附属机构，南洋商业银行全资拥有的内地外商独资商业银行。2019 年主要财务数据如下：

单位：亿元

	资产总计	股东权益	营业总收入	净利润
2019 年主要财务数据	1,401.38	143.24	26.32	8.05

上海农村商业银行股份有限公司是由上海国资控股、总部设在上海的法人银行，是在有着逾 50 年历史的上海农村信用社基础上整体改制而成的股份制商业银行。2019 年主要财务数据如下：

单位：亿元

	资产总计	股东权益	营业总收入	净利润
2019 年主要财务数据	9,302.87	742.06	212.71	89.38

华夏银行股份有限公司为 A 股上市公司，股票代码是 600015，成立于 1992 年，注册资本 1,538,722.40 万元。

上海浦东发展银行股份有限公司为 A 股上市公司，股票代码是 600000，成立于 1992 年，注册资本 2,935,214.09 万元。

工商银行股份有限公司为 A 股上市公司，股票代码是 601398，成立于 1985 年，注册资本 35,640,625.71 万元。

中信银行股份有限公司为 A 股上市公司，股票代码是 601998，成立于 1987 年，注册资本 4,893,483.86 万元。

（二）公司董事会尽职调查情况

董事会经过调查认为，公司本次委托理财产品的提供机构中国建设银行股份有限公司（经办行：上海海宁路支行）、南洋商业银行（中国）有限公司（经办行：上海自贸区试验区支行）、上海农村商业银行股份有限公司（经办行：中兴路支行）、华夏银行股份有限公司（经办行：上海黄浦支行）、上海浦东发展银行股份有限公司（经办行：

上海分行营业部、厦门台湾街支行），工商银行股份有限公司（经办行：上海市花木支行）、中信银行股份有限公司（经办行：上海普陀支行）主营业务正常稳定，盈利能力、资信状况和财务状况良好，符合对理财产品发行机构的选择标准。上述银行与公司、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的主要财务指标如下：

金额：万元

项目	2019年12月31日	2020年9月30日
	/2019年1-12月	/2020年1-9月
资产总额	831,212.26	1,090,700.77
负债总额	534,009.46	624,072.89
所有者权益合计	297,202.80	466,627.88
经营活动产生的现金流量净额	173,586.47	97,820.92

截至2020年9月30日，公司货币资金为399,535.32万元，本次使用闲置自有资金进行委托理财金额为27亿元，占公司最近一期期末货币资金的比例为67.58%。公司本次使用部分闲置自有资金进行委托理财，可以合理利用暂时闲置自有资金，提高资金使用效率，获得一定的投资收益，进一步提升公司整体业绩水平，为公司和股东谋取更多的投资回报。

根据企业会计准则，公司使用闲置自有资金进行委托理财本金计入资产负债表中其他流动资产，到期取得收益计入利润表中投资收益，具体的会计处理以会计师事务所审计确认后的结果为准。

五、风险提示

受金融市场宏观政策的影响，购买理财产品可能存在市场风险、流动性风险、信用风险及其他风险，受各种风险影响，理财产品的收益率可能会产生波动，理财收益具有不确定性。

六、决策程序的履行

2020年10月12日，公司召开第二届董事会第十八次会议、第二届监事会第十二次会议，审议通过了《关于使用闲置自有资金进行短期委托理财的议案》，公司及下属子公司拟利用不超过人民币38亿元的闲置自有资金进行阶段性委托理财，资金可以滚动使用，期限不超过一年。本次委托理财资金不得用于投资股票及其衍生产品、证券投资基金以及以证券投资为目的的委托理财产品。公司在对资金进行合理安排并确保资金安全的情况下，根据公司现金流的情况，委托理财以不影响公司日常经营资金需求为前提条件。具体内容详见公司于2020年10月13日披露于上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 的《关于使用闲置自有资金委托理财的公告》(公告编号:2020-007)。

七、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

自2020年1月1日至2020年12月31日，公司已收回的委托理财情况详见2021-001号公告。2021年1月1日仍未到期，2021年1月1日之后到期收回及本次购买理财的情况如下表所示：

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	2020年1月1日	870,000.00	870,000.00	6,322.67	-

	至2020年12月 31日已收回银 行理财产品合 计				
2	银行理财产品	10,000.00	10,000.00	81.34	-
3	银行理财产品	10,000.00	-	-	10,000.00
4	银行理财产品	10,000.00	-	-	10,000.00
5	银行理财产品	10,000.00	-	-	10,000.00
6	银行理财产品	10,000.00	-	-	10,000.00
7	银行理财产品	50,000.00	-	-	50,000.00
8	银行理财产品	20,000.00	-	-	20,000.00
9	银行理财产品	15,000.00	-	-	15,000.00
10	银行理财产品	30,000.00	-	-	30,000.00
11	银行理财产品	20,000.00	-	-	20,000.00
12	银行理财产品	30,000.00	-	-	30,000.00
13	银行理财产品	10,000.00	-	-	10,000.00
14	银行理财产品	60,000.00	-	-	60,000.00
15	银行理财产品	50,000.00	-	-	50,000.00
	合计	1,205,000.00	880,000.00	6,404.02	325,000.00
最近12个月内单日最高投入金额				325,000.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)				69.65%	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)				7.43%	
目前已使用的理财额度				325,000.00	

尚未使用的理财额度	55,000.00
闲置自有资金总理财额度	380,000.00

特此公告。

上海中谷物流股份有限公司董事会

2021年1月13日