

证券代码：A 600689
B 900922

证券简称：上海三毛
三毛 B 股

编号：临 2022-009

上海三毛企业（集团）股份有限公司 关于使用闲置自有资金购买短期理财产品的进展公告

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。

重要内容提示：

- 委托理财受托方：上海银行股份有限公司（以下简称“上海银行”）崇明支行；宁波银行股份有限公司（以下简称“宁波银行”）黄浦支行；交通银行股份有限公司（以下简称“交通银行”）杨浦支行。
- 本次委托理财金额：自上一进展公告日（2022 年 1 月 6 日）起至本公告日（2022 年 3 月 17 日）止，公司购买理财产品金额累计为 8000 万元；赎回理财产品金额累计 1000 万元。截止本公告日，公司尚未使用的理财产品额度为 3000 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；宁波银行单位结构性存款 220073；交通银行蕴通财富定期型结构性存款 99 天（黄金挂钩看涨）。
- 委托理财期限：不超过 12 个月
- 履行的审议程序：本事项经公司第十届董事会第七次会议审议通过，无需提交股东大会审议。

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，降低财务成本，经公司董事会授权，公司将在不影响正常经营的情况下，利用自有资金进行低风险银行短期理财产品投资，增加公司收益。

（二）资金来源

公司用于低风险短期理财产品投资的资金为公司自有资金。

（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)	产品期限	收益 类型	结构化 安排	(预计)年 化 收益率	(预计)收益 金额(万元)	是否构成 关联交易
上海银行 崇明支行	银行理财产品	“稳进”3号结构性存款产品	1000	2022年1月11日至 2022年3月14日	保本浮动 收益型	/	1.50%/2.80% /2.90%	2.55/4.76 /4.93	否
宁波银行 黄浦支行	银行理财产品	单位结构性存款 220073	5000	2022年1月12日至 2022年4月12日	保本浮动 收益型	/	1.00%-3.20%	12.33-39.45	否
交通银行 杨浦支行	银行理财产品	蕴通财富定期型结 构性存款99天(黄 金挂钩看涨)	1000	2022年2月21日至 2022年5月31日	保本浮动 收益型	/	1.35%/2.65% /2.85%	3.66/7.19 /7.73	否
上海银行 崇明支行	银行理财产品	“稳进”3号结构 性存款产品	1000	2022年3月17日至 2022年6月15日	保本浮动 收益型	/	1.50%/2.60% /2.70%	3.70/6.41 /6.66	否

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

1、公司年度使用闲置自有资金进行委托理财投资的额度、投资品种及授权期限等事项均经公司董事会审议批准。公司管理层在董事会授权范围内行使该项投资决策权并签署相关合同文件，由公司财务负责人负责组织实施。公司财务管理部会同投资发展部的相关人员及时分析和跟踪银行理财产品投向、项目进展情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风因素，将及时采取相应的保全措施，控制投资风险。

2、公司风险管理部负责对低风险投资理财资金使用与保管情况的审计与监督，每季末对所有银行理财产品投资项目进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理预计各项投资可能发生的收益和损失，并定期向审计委员会报告。

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、公司财务管理部必须建立台账对短期理财产品进行管理，建立健全完整的会计账目，做好资金使用的账务核算及授权额度的管理工作。

5、公司投资参与人员负有保密义务，不应将有关信息向任何第三方透露，公司投资参与人员及其他知情人员不应与公司投资相同的理财产品，否则将承担相应责任。

6、实行岗位分离操作：受理业务的申请人、审核人、审批人、资金管理人相互独立，由风险管理部负责全程监督。

7、公司将依据上海证券交易所的相关规定，在定期报告中披露报告期内低风险银行短期理财产品投资以及相应的损益情况。

二、本次委托理财的具体情况

根据董事会决议事项，自上一进展公告日（2021年1月6日）起至本公告日（2022年3月17日）止，公司与上海银行、宁波银行及交通银行签署购买银行短期理财产品的相关协议。

（一）委托理财合同主要条款

1、上海银行崇明支行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
产品代码	SDG22202M001A
认购金额	1000万元
名义投资期限	62天
产品风险评级	极低风险产品
起息日	2022年1月11日
名义到期日	2022年3月14日
期初定价日	2022年1月10日
最终定价日	2022年3月10日

计息基础	实际投资期限（天数）/365
客户收益率	<p>本结构性存款产品收益与黄金美元定价（伦敦黄金市场协会发布的伦敦黄金下午定盘价，以每盎司黄金折合美元表示）最终定价日与期初定价日的波动情况挂钩。波动幅度=最终定价日价格-期初定价日价格</p> <p>1. 50%，波动幅度<-500</p> <p>客户收益率= 2. 80%，波动幅度在[-500, 160]区间内</p> <p>2. 90%，波动幅度>160</p>

2、宁波银行黄浦支行委托理财合同主要条款

产品名称	宁波银行单位结构性存款 220073
认购金额	5000 万元
产品类型	保本浮动型
期限	90 天
起息日	2022 年 1 月 12 日
到期日	2022 年 4 月 12 日
收益兑付日	2022 年 4 月 14 日
预期年化收益率	1.00%-3.20%
本金及结构性存款产品收益计算	<p>①本结构性存款产品到期日，由宁波银行承诺全额返还结构性存款本金。</p> <p>②本结构性存款产品收益兑付日，由宁波银行承诺根据预设条件支付结构性存款收益。</p> <p>③当发生政策风险或其他不可抗力因素时，收益保证条款不适用。</p> <p>④收益获得条件：</p> <p>（1）本结构性存款浮动利率根据外汇市场发布并由彭博公布的欧元兑美元即期价格确定。</p> <p>（2）期初价格：北京时间起息日 14 时彭博页面 EUR CURRENCY BFIX 公布的欧元兑美元即期价格。</p> <p>（3）观察期间：北京时间起息日 14 时至到期日 14 时整个时间段。</p> <p>（4）观察日：该笔交易所适用的观察期中的每个 BFIX 定价日。</p> <p>（5）观察价格：观察期间内北京时间每日 14 时彭博页面 EUR CURRENCY BFIX 公布的欧元兑美元即期价格。</p> <p>（6）预期年化收益率=“保底收益 1%”+（“高收益 3.2%”-“保底收益 1%”）*A/N，其中 N 为观察日总天数，A 为欧元兑美元价格位于（或等于）[“期初价格-0.058，期初价格+0.058”]</p>

	<p>内的天数。</p> <p>(7) 上述汇率价格均取小数点后后 5 位。</p> <p>⑤结构性存款收益计算公式： 结构性存款收益=本金×预期年化收益率×实际天数÷365 天</p> <p>⑥结构性存款收益示例：如投资者期初投资金额 5000 万元，到期时按以下公式计算产品收益（假设计息周期为 90 天）： 产品收益=5000 万×3.20%×90÷365=394520.55 元</p> <p>上述数据均为模拟数据，测算收益不等于实际收益，投资须谨慎。</p>
--	--

3、交通银行杨浦支行委托理财合同主要条款

产品名称	交通银行蕴通财富定期型结构性存款 99 天（黄金挂钩看涨）
产品代码	2699220927
产品风险评级	保守型产品（1R）（本评级为银行内部评级，仅供参考）
认购金额	1000 万元
产品成立日	2022 年 2 月 21 日
产品到期日	2022 年 5 月 31 日
产品期限	99 天
挂钩标的	上海黄金交易所 AU99.99 合约收盘价（以上海黄金交易所官方网站公布的数据为准）
观察日	2022 年 5 月 26 日，遇非上海黄金交易所 AU99.99 交易日，顺延至下一个上海黄金交易所 AU99.99 交易日。
产品结构参数	<p>高行权价：417.00 元/克</p> <p>低行权价：350.00 元/克</p> <p>高档收益率：2.85%</p> <p>中档收益率：2.65%</p> <p>低档收益率：1.35%（年化，下同）</p>
收益率（年化）	<p>(1) 若观察日挂钩标的收盘价高于高行权价，则整个存续期客户获得的实际年化收益率为高档收益率。</p> <p>(2) 若观察日挂钩标的收盘价低于等于高行权价，且高于等于低行权价，则整个存续期客户获得的实际年化收益率为中档收益率。</p> <p>(3) 若观察日挂钩标的收盘价低于低行权价，则整个存续期客户获得的实际年化收益率为低档收益率。</p> <p>投资者所能获得的收益以银行按照本产品协议约定计算并实际支付为准，该等收益不超过按本产品协议约定的产品年化收益率计算的收益。</p>
计算收益基础天数	365

收益计算方式	本金×实际收益率（年化）×实际产品期限/365 精确到小数点后2位，小数点后第3位四舍五入。
--------	---

4、上海银行崇明支行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
产品代码	SDF22203M023A
认购金额	1000万元
名义投资期限	90天
产品风险评级	极低风险产品
起息日	2022年3月17日
名义到期日	2022年6月15日
期初定价日	2022年3月16日
最终定价日	2022年6月13日
计息基础	实际投资期限（天数）/365
客户收益率	本结构性存款产品收益与欧元/美元的即期价格（彭博系统“BFIX”页面或其承继页面上“MID”标题下于定价日北京时间下午2点/东京时间下午3点显示的每一欧元可以兑换美元的金额）最终定价日与期初定价日的波动情况挂钩。波动幅度=最终定价日价格-期初定价日价格 1.50%，波动幅度<-1000pips 客户收益率= 2.60%，波动幅度在[-1000,700]pips区间内 2.70%，波动幅度>700pips

（二）委托理财的资金投向

本次购买的理财产品资金投向如下：

1、上海银行：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。其中各类资产投资额占总资产的比例如下：债券、回购、拆借、存款、借款、现金、资产管理计划（包括但不限于券商、保险、基金等）、保险债权投资计划等投资品的比例为30%（含）—100%，资产支持证券等其它各类资产比例不超过90%（不含）。

2、宁波银行：结构性存款是指商业银行吸收的嵌入金融衍生产品的存款，通过与利率、汇率、指数等的波动挂钩或者与某实体的信用情况挂钩，使存款人在承担一定风险的基础上获得相应的收益。

3、交通银行：挂钩标的为上海黄金交易所 AU99.99 合约收盘价，产品收益的最终表现与 AU99.99 合约收盘价挂钩。

（三）风险控制分析

公司本次委托理财投资履行了相关内部审批程序，购买的理财产品为银行结构性存款，用于委托理财的资金本金安全，风险可控，符合公司董事会决议授权，并符合公司内部资金管理要求。

三、委托理财受托方的情况

本次购买的理财产品受托方为上海银行（股票代码：601229）、宁波银行（股票代码：002142）和交通银行（股票代码：601328），为已上市金融机构。公司与该银行不存在关联关系，本次交易不构成关联交易。

四、对公司的影响

（一）最近一年又一期的主要财务指标 单位：万元

	2021年9月30日	2020年12月31日
资产总额	68058.24	68656.61
负债总额	24496.98	26013.75
所有者权益	43561.26	42642.86
归属于母公司所有者权益	43587.83	42669.05
经营活动产生的现金流量净额	-592.95	1935.16

注：2021年9月30日数据未经审计。

自上一进展公告日（2022年1月6日）起至本公告日（2022年3月17日）止，公司购买理财产品金额累计为8000万元。

截止2021年9月30日，公司货币资金为89,971,756.81元，本次委托理财资金占公司最近一期期末货币资金的比例为：88.92%，占公司最近一期期末归属于母公司所有者权益的比例为：18.35%。

公司不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。

（二）委托理财对公司的影响

公司运用自有资金进行委托理财业务，是在保证公司日常经营和

资金安全的前提下实施，不会影响公司正常资金周转需求，不会对公司主营业务的正常开展造成影响。公司通过阶段性投资安全性、流动性较高的低风险银行理财产品，有利于提高资金使用效率，增加资金收益，不存在损害公司和股东利益的情形。

（三）会计处理方式

根据新金融准则要求，公司将本次购买的理财产品计入资产负债表“交易性金融资产”列示；收益计入利润表“投资收益”列示。

五、风险提示

公司本次购买的银行理财产品均为银行结构性存款，属于保本浮动收益的低风险产品。但金融市场受宏观经济影响较大，不排除该项投资受到市场风险、政策风险、流动性风险、不可抗力风险等风险因素影响，从而影响预期收益。

六、决策程序的履行及相关意见

公司于2021年4月19日召开第十届董事会第七次会议，审议通过《关于使用自有资金进行低风险短期理财产品投资的议案》，同意公司在确保日常运营和资金安全的前提下，使用额度不超过人民币20000万元的自有资金，用于投资低风险银行短期理财产品。在上述额度内，资金可以滚动使用。本授权自董事会审议通过本议案之日起至下一年度年报董事会召开前一日止。

公司独立董事在第十届董事会第七次会议审议相关议案时发表意见如下：公司在确保日常运营和资金安全的前提下，并结合自有资金现状，拟使用不超过人民币20000万元的额度用于短期银行理财产品投资，有利于提高阶段性闲置自有资金的使用效率并增加收益，风险可控，且不会影响公司的主营业务发展，不存在损害公司及全体股东的利益，特别是中小股东利益的情形。本事项相关审批程序符合监管规定，我们对本项议案表示同意，并同意董事会授权公司管理层行使相关投资决策权并签署相关合同。

（详见2021年4月21日刊登在《上海证券报》、《香港文汇报》

及上海证券交易所网站 www. sse. com. cn 的相关公告)

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

序号	理财产品类型	实际投入金额 (万元)	实际收回本金 (万元)	实际收益 (万元)	尚未收回本金金额 (万元)
1	光大银行昌里支行结构性存款	5000.00	5000.00	40.00	0.00
2	上海银行虹口支行结构性存款	4000.00	4000.00	29.59	0.00
3	光大银行昌里支行结构性存款	5000.00	5000.00	40.00	0.00
4	上海银行崇明支行结构性存款	2000.00	2000.00	14.79	0.00
5	光大银行昌里支行结构性存款	5000.00	5000.00	39.38	0.00
6	光大银行昌里支行结构性存款	5000.00	5000.00	32.07	0.00
7	宁波银行黄浦支行结构性存款	5000.00	5000.00	26.30	0.00
8	上海银行虹口支行结构性存款	3000.00	3000.00	15.88	0.00
9	光大银行昌里支行结构性存款	5000.00	5000.00	20.24	0.00
10	光大银行昌里支行结构性存款	10000.00			10000.00
11	上海银行崇明支行结构性存款	1000.00	1000.00	4.93	0.00
12	宁波银行黄浦支行结构性存款	5000.00			5000.00
13	交通银行杨浦支行结构性存款	1000.00			1000.00
14	上海银行崇明支行结构性存款	1000.00			1000.00
合计		57000.00	40000.00	263.17	17000.00
最近12个月内单日最高投入金额 (万元)				20000.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				46.87	
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 (万元)				17000.00	
尚未使用的理财额度 (万元)				3000.00	
总理财额度 (万元)				20000.00	

注：尚未收回本金 17000 万元为尚未到期的理财产品。

特此公告。

上海三毛企业（集团）股份有限公司
二〇二二年三月十七日