

证券代码：A 600689
B 900922

证券简称：上海三毛
三毛 B 股

编号：临 2022-037

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：交通银行股份有限公司（以下简称“交通银行”）杨浦支行；中国民生银行股份有限公司（以下简称“民生银行”）市南支行；宁波银行股份有限公司（以下简称“宁波银行”）黄浦支行。
- 本次委托理财金额：自上一进展公告日（2022 年 7 月 16 日）起至本公告日（2022 年 9 月 7 日）止，公司购买理财产品金额累计为 9000 万元；赎回理财产品金额累计 9000 万元。截至本公告日，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：交通银行蕴通财富定期型结构性存款 21 天（挂钩汇率看跌）；民生银行聚赢利率-挂钩中债 10 年期国债到期收益率结构性存款；交通银行蕴通财富定期型结构性存款 126 天（汇率挂钩看跌）；宁波银行单位结构性存款 221860。
- 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十一次会议审议通过，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
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21天(汇率挂钩看跌)	1000	2022年7月21日至2022年8月11日	保本浮动收益型	/	1.35%-2.50%	0.78-1.44	否
民生银行市南支行	银行理财产品	聚赢利率-挂钩中债10期国债到期收益率结构性存款(SDGA220152V)	2000	2022年8月5日至2022年9月5日	保本浮动收益型	/	1.00%-3.20%	2.38-4.93	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126天(汇率挂钩看跌)	2000	2022年8月25日至2022年12月29日	保本浮动收益型	/	1.35%/2.50%/2.70%	9.32-18.64	否
宁波银行黄浦支行	银行理财产品	单位结构性存款221860	4000	2022年9月6日至2022年12月21日	保本浮动型	/	1.00%-3.20%	11.62-37.17	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险因素，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（2022年7月16日）起至本公告日（2022年9月7日）止，公司与交通银行、民生银行、宁波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、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 21 天（汇率挂钩看跌）
产品代码	2699224113
产品性质	保本浮动收益型
认购金额	1000 万元
产品成立日	2022 年 7 月 21 日
产品到期日	2022 年 8 月 11 日
产品期限	21 天
挂钩标的	EUR/USD 汇率中间价（以彭博 BFIX 页面公布的数据为准）
浮动收益率范围	1.35%（低档收益率）-2.50%（高档收益率）（年化，下同）
汇率观察日	2022 年 8 月 8 日

产品结构参数	本产品二元看跌结构。 行权价：汇率初始价加 0.0557 高档收益率：2.50% 低档收益率：1.35%
收益率（年化）	（1）若汇率观察日汇率定盘价低于或等于行权价，则整个存续期客户获得的实际年化收益率为高档收益率； （2）若汇率观察日汇率定盘价高于行权价，则整个存续期客户获得的实际年化收益率为低档收益率。 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。
计算收益基础天数	365
收益计算方式	本金×实际年化收益率×实际期限（从产品成立日到产品到期日的实际天数，不包括产品到期日当天）/365， 精确到小数点后 2 位，小数点后第 3 位四舍五入。

2、民生银行市南支行委托理财合同主要条款

产品名称	聚赢利率-挂钩中债 10 年期国债到期收益率结构性存款（SDGA220152V）
认购金额	2000 万元
产品收益类型	保本保证收益型
挂钩标的	中债 10 年期国债到期收益率
成立日	2022 年 8 月 5 日
到期日	2022 年 9 月 5 日
期初观察日	2022 年 8 月 5 日
期末观察日	2022 年 9 月 1 日
产品收益计算期限	31 天
收益计算基础	Act/365
本金及收益	<p>本金保障：如客户未发生违约支取等违约情形，则银行于约定的分配日支付 100%的结构性存款本金；如客户发生违约支取等违约情形，将由银行按本产品说明书中“违约支取”条款的约定执行。</p> <p>在不发生风险揭示书所述之风险且客户未发生违约支取等违约情形的前提下，客户产品收益如下确定： 年化收益率=1.40%+1.50%×n/N，其中 N 为观察期内挂钩标的交易日总天数，n 为观察期内挂钩标的的定盘价在[期初观察日定盘价-0.090%，期初观察日定盘价+0.090%]区间内的交易</p>

	<p>日天数。上述定盘价指观察日当日中国债券信息网站 (http://www.chinabond.com.cn/) 公布的中债国债收益率曲线 (到期), 待偿期 (10.0Y) 的收益率。交易日为中华人民共和国境内商业银行和上海、深圳证券交易所均对外正常营业的营业日。</p> <p>本产品仅保证本金及结构性存款合同约定的最低收益, 不保证超出结构性存款合同约定的最低收益之外的额外收益, 对于无法获得超出最低收益之外的额外收益的风险, 由客户自行承担。</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 126 天 (汇率挂钩看跌)
产品代码	2699224710
产品性质	保本浮动收益型
认购金额	2000 万元
产品成立日	2022 年 8 月 25 日
产品到期日	2022 年 12 月 29 日
产品期限	126 天
挂钩标的	EUR/USD 汇率中间价 (以彭博 BFIX 页面公布的数据为准)
浮动收益率范围	高档收益率: 2.70% 中档收益率: 2.50% 低档收益率: 1.35% (年化, 下同)
汇率观察日	2022 年 12 月 23 日
产品结构参数	行权价 1: 汇率初始价减 0.1130 行权价 2: 汇率初始价加 0.0929 高档收益率: *低于等于行权价 1 收益率* 中档收益率: *高于行权价 1 且低于等于行权价 2* 低档收益率: *高于行权价 2 收益率*
收益率 (年化)	(1) 若汇率观察日汇率定盘价低于等于行权价 1, 则整个存续期客户获得的实际年化收益率为高档收益率。 (2) 若汇率观察日汇率定盘价高于行权价 1, 且低于等于行权价 2, 则整个存续期客户获得的实际年化收益率为中档收益率。 (3) 若汇率观察日汇率定盘价高于行权价 2, 则整个存续期客户获得的实际年化收益率为低档收益率。 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。
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、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 221860
认购金额	4000 万元
产品类型	保本浮动型
期限	106 天
起息日	2022 年 9 月 6 日
到期日	2022 年 12 月 21 日
收益兑付日	2022 年 12 月 23 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 CURNCY 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 CURNCY 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-0.0802，期初价格+0.0802”] 内的天数。</p> <p>（7）上述汇率价格均取小数点后 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 4000 万元，到期时按以下公式计算产品收益（假设计息周期为 106 天）：</p>

	<p>产品收益=4000 万×3.20%×106÷365=371726.03 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>
--	---

（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、交通银行：挂钩标的为欧元兑美元汇率中间价，产品收益的最终表现与欧元兑美元汇率中间价挂钩。

2、民生银行：本结构性存款产品销售所募集资金 本金部分按照存款管理，并以该存款收益部分与交易对手叙作和中债 10 年期国债到期收益率挂钩的金融衍生品交易。

3、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。最终实现的收益由保底收益和期权浮动收益构成，期权费来源于存款本金及其运作收益。

（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交通银行（股票代码：601328）、民生银行（股票代码：600016）、宁波银行（股票代码：002142），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

	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
资产总额	84532.16	77016.75

负债总额	40682.34	33193.31
所有者权益	43849.82	43823.44
归属于母公司所有者权益	43876.37	43850.05
经营活动产生的现金流量净额	3780.67	-1933.83

注：2022年6月30日的相关数据未经审计。

自上一进展公告日（2022年7月16日）起至本公告日（2022年9月7日）止，公司购买理财产品金额累计为9,000万元。

截至2022年6月30日，公司货币资金为134,596,252.58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：66.87%，占公司最近一期期末归属于母公司所有者权益的比例为：20.51%。

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2022年4月13日召开第十届董事会第十一次会议，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十一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2022年4月15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	32.07	0.00
2	宁波银行黄浦支行结构性存款	5000.00	5000.00	26.30	0.00
3	上海银行虹口支行结构性存款	3000.00	3000.00	15.88	0.00
4	光大银行昌里支行结构性存款	5000.00	5000.00	20.24	0.00
5	光大银行昌里支行结构性存款	10000.00	10000.00	78.75	0.00
6	上海银行崇明支行结构性存款	1000.00	1000.00	4.93	0.00
7	宁波银行黄浦支行结构性存款	5000.00	5000.00	39.45	0.00
8	交通银行杨浦支行结构性存款	1000.00	1000.00	7.19	0.00
9	上海银行崇明支行结构性存款	1000.00	1000.00	6.41	0.00
10	光大银行昌里支行结构性存款	10000.00	10000.00	78.75	0.00
11	宁波银行黄浦支行结构性存款	4000.00	4000.00	32.26	0.00
12	交通银行杨浦支行结构性存款	1000.00	1000.00	1.44	0.00
13	交通银行杨浦支行结构性存款	2000.00	2000.00	8.98	0.00
14	光大银行昌里支行结构性存款	10000.00		0.00	10000.00
15	交通银行杨浦支行结构性存款	1000.00		0.00	1000.00

16	民生银行市南支行结构性存款	2000.00	2000.00	3.27	0.00
17	交通银行杨浦支行结构性存款	2000.00		0.00	2000.00
18	宁波银行黄浦支行结构性存款	4000.00		0.00	4000.00
	合计	72000.00	53000.00	352.64	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（%）				45.61%
	最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				29.86%
	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
二〇二二年九月七日