

证券代码：603200 证券简称：上海洗霸 公告编号：2020-001

上海洗霸科技股份有限公司 自有资金委托理财进展公告

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：中信银行股份有限公司上海分行，中国民生银行股份有限公司上海分行

本次委托理财金额：自有资金 13,000 万元人民币

本次委托理财产品名称：挂钩汇率结构性存款、共赢利率结构 31340 期人民币结构性存款产品、共赢利率结构 31353 期人民币结构性存款产品

本次委托理财期限：不超过 180 天的不同期限

履行的审议程序：2019 年 3 月 27 日，上海洗霸科技股份有限公司（以下简称公司）召开的第三届董事会第十六次会议审议通过了《关于公司 2019 年度以闲置自有资金进行委托理财的议案》，并形成相关决议，同意公司使用不超过人民币 2 亿元（含本数）的自有资金购买较低风险理财产品，该投资额度自会议审议通过之日起一年内有效，相关资金可以循环使用，单笔最长投资期限不超过一年。公司独立董事对相关事项发表了同意的独立意见。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

本次委托理财的目的在于进一步提高公司的资金使用效率，依法增加公司的收益，为公司和股东谋取较好的投资回报。

（二）资金来源

公司本次委托理财使用的资金为银行账户暂时闲置的自有资金，本次委托理财业务不需要提供履约担保。公司与交易对方已经签订了相关理财产品协议等文件。

（三）委托理财产品的基本情况

公司及子公司（为方便表述，下文视需要统称公司）根据董事会决议委托理财的进展情况公告如下：

1. 中国民生银行股份有限公司上海分行挂钩汇率结构性存款

委托方名称	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)
上海洗霸科技股份有限公司	中国民生银行股份有限公司上海分行	银行理财产品	挂钩汇率结构性存款	5000	1%-3.6%	5.48-19.73
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	

40天	保本保证 收益型	-	-	-	否
-----	-------------	---	---	---	---

2. 中信银行股份有限公司上海分行共赢利率结构 31340 期人民币结构性存款产品

委托方名称	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)
上海洗霸科技股份有限公司	中信银行股份有限公司上海分行	银行理财产品	共赢利率结构31340期人民币结构性存款产品	3000	1.5%-4.25%	15.41-43.66
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
125天		保本浮动 收益类	-	-	-	否

3. 中信银行股份有限公司上海分行共赢利率结构 31353 期人民币结构性存款产品

委托方名称	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)
上海洗霸科技股份有限公司	中信银行股份有限公司上海分行	银行理财产品	共赢利率结构31353期人民币结构性存款产品	5000	1.5%-4.34%	36.99-107.01

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
180天	保本浮动收益类	-	-	-	否

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

公司对购买理财产品可能存在相关风险采取措施如下：

1. 财务管理部门严格按照董事会决议限定的投资范围、额度、期限等要求执行；投资事项具体实施时，财务管理部门安排专业人员针对不同理财产品的性质、安全级别、投资标的、期限和收益情况等要素慎重对比、分析，选择合适的理财产品作为投资目标，报经由总经理、财务总监、审计总监及法务人员等组成的审批小组审批后，进一步沟通相关主体落实投资事宜。

2. 投资理财资金使用与保管情况由审计部门进行日常监督，不定期对资金使用情况进行了审计、核实。

3. 独立董事、监事会有权对资金使用情况进行了监督和检查，必要时可以聘请专业机构进行了审计。

4. 按照信息披露的有关规定，及时披露公司购买理财产品的相关情况。

二、本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同主要条款

1. 中国民生银行股份有限公司上海分行委托理财合同主要条款

产品名称	挂钩汇率结构性存款
产品类型	保本保证收益型
产品代码	SDGA191417
认购金额	5000 万元
产品名义投资期限	40 天
起息日	2019 年 11 月 21 日
名义到期日	2019 年 12 月 31 日
预期收益率	<p>产品存续期间每日观察挂钩标的：</p> <p>客户年化收益=1%+2.6%*n/N, (102-105), 其中 n 为挂钩标的落在 102-105 区间的天数, N 为起息日至到期日之间(算头不算尾)的实际天数。美元对日元汇率按观察日当日东京时间下午 15:00 彭博 BFIX 界面显示的美元对日元汇率中间价的定盘价确定。对于非东京工作日,美元对日元汇率按其上一个东京工作日执行的定盘价水平确定。到期日前第 5 个东京工作日的美元对日元汇率定盘价水平作为到期日前剩余天数的美元对日元汇率水平。</p>

2. 中信银行股份有限公司上海分行委托理财合同主要条款

产品名称	共赢利率结构 31340 期人民币结构性存款产品
产品类型	保本浮动收益类
产品代码	C206R01E9
认购金额	3000 万元
产品名义投资期限	125 天
起息日	2020 年 1 月 2 日
名义到期日	2020 年 5 月 6 日
预期收益率	<p>产品预期年化收益率确定方式如下：</p> <p>1. 如果在联系标的的观察日伦敦时间上午 11 点,联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”小于或等于 4.00%且大于或等于</p>

	<p>0.20%，产品年化预期收益率为 3.75%；</p> <p>2. 如果在联系标的观察日伦敦时间上午 11 点，联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”大于 4.00%，产品年化预期收益率为 4.25%。</p> <p>3. 如果在联系标的观察日伦敦时间上午 11 点，联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”小于 0.20%，产品年化预期收益率为 1.50%。</p>
--	--

3. 中信银行股份有限公司上海分行委托理财合同主要条款

产品名称	共赢利率结构 31353 期人民币结构性存款产品
产品类型	保本浮动收益类
产品代码	C206R01EN
认购金额	5000 万元
产品名义投资期限	180 天
起息日	2020 年 1 月 2 日
名义到期日	2020 年 6 月 30 日
预期收益率	<p>产品预期年化收益率确定方式如下：</p> <p>1. 如果在联系标的观察日伦敦时间上午 11 点，联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”小于或等于 4.00%且大于或等于 0.20%，产品年化预期收益率为 3.84%；</p> <p>2. 如果在联系标的观察日伦敦时间上午 11 点，联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”大于 4.00%，产品年化预期收益率为 4.34%。</p> <p>3. 如果在联系标的观察日伦敦时间上午 11 点，联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”小于 0.20%，产品年化预期收益率为 1.50%。</p>

（二）委托理财的资金投向

1. 中国民生银行股份有限公司上海分行：本结构性存款产品销售

所汇集资金作为名义本金，并以该名义本金的资金成本与交易对手叙作投资收益和美元对日元汇率挂钩的金融衍生品交易。银行根据市场情况，调整上述投资范围、投资品种或投资比例，应当提前在银行网站、网点披露后方可调整，客户不接受可以申请提前赎回结构性存款产品，并承担 2.5%的违约金。

2. 中信银行股份有限公司上海分行：结构性产品，通过结构性利率掉期等方式进行投资运作。联系标的是美元 3 个月伦敦同业拆借利率(3-Month USD Libor)，具体数据参考路透终端“LIBOR01”页面。

（三）风险控制分析

公司本次委托理财产品均为较低风险产品，相关协议中已明确约定协议项下各方的权利、义务、风险控制、违约责任等内容，但不排除预期的浮动收益等投资收益受到市场波动等风险的影响。

公司本次办理委托理财业务的交易对方，对相关理财业务管理规范，对理财产品的风险控制严格，本次委托理财着重考虑收益和风险是否匹配，把资金安全放在第一位。公司将及时关注委托理财资金的相关情况，做好风险防范与控制。

三、委托理财受托方的情况

（一）受托方的基本情况

公司本次购买的理财产品的交易对方分别为中信银行股份有限公司上海分行、中国民生银行股份有限公司上海分行。

1. 中信银行为已上市金融机构，股票代码为：601998

2. 民生银行为已上市金融机构，股票代码为：600016

上述交易对手方与公司、公司控股股东及实际控制人不存在关联

关系，上述理财受托方并非为本次交易专设。

四、对公司的影响

（一）最近一年又一期的主要财务指标

单位：元

项目	2018年12月31日	2019年9月30日
资产总额	922,455,812.55	1,045,236,055.31
负债总额	168,527,322.38	222,442,474.86
资产净额	753,928,490.17	822,793,580.45
经营活动产生的现金流量净额	-15,780,529.26	-2,448,408.93

注：上述表格中2019年9月30日的数据未经审计。

截止2019年9月30日，公司货币资金为349,687,296.95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37.18%，占公司最近一期期末净资产的比例为15.80%。

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、流动性较高的较低风险银行理财，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《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》规定，公司委托理财本金计入资产负债表中其他流动资产，理财收益计入利润表中利息收入（最终以会计师审计确认的会计处理为准）。

五、风险提示

公司本次购买的理财产品属于较低风险理财产品，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除相关投资可能受到市场波动的影响，从而影响预期收益。

六、决策程序的履行及独立董事意见

2019年3月27日，公司召开的第三届董事会第十六次会议审议通过了《关于公司2019年度以闲置自有资金进行委托理财的议案》，并形成相关决议，同意公司及子公司在不影响主营业务正常开展、确保正常经营需求的前提下，使用不超过人民币2亿元（含本数）的自有资金购买较低风险理财产品，该投资额度自会议审议通过之日起一年内有效，相关资金可以循环使用，单笔最长投资期限不超过一年。

公司独立董事对相关事项发表了同意的独立意见。

具体信息详见公司在上海证券交易所网站披露的《上海洗霸科技股份有限公司关于计划使用部分闲置自有资金委托理财的公告》（公告编号：2019-019）。

七、截至本公告日，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	购买主体	产品名称	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	海绵城市建设（上海）有限公司	共赢利率结构23825期人民币结构性存款产品	2200	2200	23.59	0
2	银行理财产品	上海洗霸科技股份有限公司	挂钩利率结构性存款	4000	4000	42.41	0
3	银行理财产品	上海洗霸科技股份有限公司	利多多对公结构性存款固定持有其产品	1000	1000	10.87	0
4	银行理财产品	上海洗霸科技股份有限公司	共赢利率结构23825期人民币结构性存款	2800	2800	30.02	0

5	银行理财产品	上海洗霸科技股份有限公司	中国工商银行“e灵通”净值型法人无固定期限人民币理财产品	1300	1300	4.69	0
6	银行理财产品	海绵城市建设(上海)有限公司	共赢利率结构26098期人民币结构性存款产品	2200	2200	20.61	0
7	银行理财产品	上海洗霸科技股份有限公司	共赢利率结构25900期人民币结构性存款产品	2000	2000	21.45	0
8	银行理财产品	海绵城市建设(上海)有限公司	共赢利率结构28071期人民币结构性存款产品	3000	3000	28.42	0
9	银行理财产品	上海洗霸科技股份有限公司	共赢利率结构28081期人民币结构性存款产品	1000	1000	10.63	0
10	银行理财产品	上海洗霸科技股份有限公司	共赢利率结构28209期人民币结构性存款产品	2000	2000	21.08	0
11	银行理财产品	上海洗霸科技股份有限公司	杭州银行“添利宝”结构性存款产品	2000	2000	19.95	0
12	银行理财产品	上海洗霸科技股份有限公司	共赢利率结构29705期人民币结构性存款产品	2000	2000	6.43	0
13	银行理财产品	海绵城市建设(上海)有限公司	共赢利率结构30146期人民币结构性存款产品	3000	3000	17.05	0
14	银行理财产品	上海洗霸科技股份有限公司	挂钩汇率结构性存款	5000	5000	19.73	0
15	银行理财产品	上海洗霸科技股份有限公司	共赢利率结构31340期人民币结构性存款产品	3000	-	-	3000
16	银行理财产品	上海洗霸科技股份有限公司	共赢利率结构31353期人民币结构性存款产品	5000	-	-	5000
合计				41500	33500	276.92	8000
最近 12 个月内单日最高投入金额							8000
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)							10.61
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)							3.46
目前已使用的理财额度*							11400
尚未使用的理财额度							8600
总理财额度							20000

*备注：

1. 公司于 2018 年 7 月 11 日和 2018 年 9 月 7 日分别认购“良卓资产银通 2 号票据投资私募基金”份额 800 万元和 600 万元（合计 1400 万元），因未能正常兑付，公司已向司法机关提请诉讼。具体请见公司在上海证券交易所网站披露的《上海洗霸科技股份有限公司涉及诉讼公告》（公告编号：2019-067）。

2. 公司于 2018 年 9 月 5 日认购“华领定制 5 号银行承兑汇票分级私募基金”份额 2000 万元。本项基金清算期已经届满，上述投资本金及收益尚未获得兑付，基金管理人因涉嫌集资诈骗犯罪已被公安机关立案侦查。具体请见公司在上海证券交易所网站披露的《上海洗霸科技股份有限公司关于投资的私募基金产品清算期满尚未获得兑付的公告》（公告编号：2019-078）。

3. 此处“目前已使用的理财额度”，已包括上述两项私募基金本金合计数。

特此公告。

上海洗霸科技股份有限公司

董事会

2020 年 1 月 3 日