

股票简称：老凤祥
老凤祥 B

股票代码：600612
900905

编号：临 2017-006

老凤祥股份有限公司 关于控股子公司上海老凤祥有限公司委托理财的公告

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	中国工商银行股份有限公司上海市华山路支行
委托理财金额	最高不超过 12 亿元
委托理财投资类型	“现金管理型”货币基金
委托理财期限	自本公司 2016 年度股东大会批准之日起至 2018 年 6 月 30 日止

一、委托理财概述

（一）委托理财的基本情况

为盘活老凤祥股份有限公司（以下简称“本公司”）控股子公司上海老凤祥有限公司（以下简称“老凤祥有限”或“委托方”）短暂闲置的自有资金，提高资金效率，老凤祥有限与中国工商银行上海市华山路支行（以下简称“工商银行”或受托方）于 2017 年 3 月 16 日签订了《中国工商银行“财智快线”业务服务协议》。

“财智快线”产品是工商银行出资 80%、瑞士信贷出资 20% 共同投资的工银瑞信基金管理有限公司（以下简称“工银瑞信”或管理方）的---工银瑞信货币市场基金（基金代码：482002）。在确保生产经营需要和资金安全的前提下申购该货币基金的最高限额不超过人民币 12 亿元。

本次委托理财不构成关联交易。

（二）需履行的审批程序

《关于控股子公司上海老凤祥有限公司使用短暂闲置的自有资金开展委托理财业务的议案》于 2017 年 4 月 26 日提交本公司第八届董事会第十五次会议审议。

上述事项尚需提请本公司 2016 年度股东大会审议批准后实施。

二、委托理财协议主体的基本情况

（一）交易对方基本概况

受托方：中国工商银行股份有限公司上海市华山路支行
企业性质：股份有限公司

注册地址：上海市肇嘉浜路 1065 号

行长：曹晶

管理方：工银瑞信基金管理有限公司

企业性质：中外合资企业

注册地及主要办公地：北京市西城区金融大街 17 号

法定代表人：郭特华

注册资本：2 亿元

主营业务：基金募集；基金销售；资产管理；中国证监会许可的其他业务。

主要股东：中国工商银行（80%），瑞士信贷（20%）

（二）交易对方主要业务近年发展状况

根据工银瑞信货币市场基金 2016 年报告显示：其 2014—2016 年主要指标：实现收益分别为 449017 万元、532262 万元和 427543 万元；资产净值分别为 1232 亿元、1966 亿元和 1152 亿元。累计净值收益率为 32.6043 %、37.6813 %和 41.3533 %。

（三）交易方中的受托方与本公司不存在产权、资产、人员交叉任职等方面的其它关系，仅存在存款业务关系；而交易方中的管理方与本公司均不存在上述关系。

三、委托理财合同主要内容

（一）基本说明

资金来源：老凤祥有限短暂闲置的自有资金

理财期限：自本公司 2016 年度股东大会批准之日起至 2018 年 6 月 30 日止（具体操作是每月申购、赎回）。

交易方式：开立基金 TA 等交易账户，T 日申购，T+1 工作日可以赎回

预计收益：参照前两年水平预计 4%左右

履约担保：无

产品费率结构：

受托方暂不收取手续费；

管理方收取费用如下：

申购费、赎回费为 0；

管理费按前一日基金资产净值的 0.33%的年费率逐日计提；

托管费按前一日基金资产净值的 0.10%的年费率逐日计提；

销售服务费按前一日基金资产净值的 0.25%的年费率逐日计提。

（二）产品说明

产品名称：工银瑞信货币市场基金

运作类型：契约性、开放式

业绩表现：2015 年度累计收益 3.8287%，2016 年度累计收益 2.6670%。

投资范围：本货币基金主要投资于：现金；通知存款；1年以内（含1年）的银行定期存款、大额存单；剩余期限在397天以内（含397天）的债券；期限在1年以内（含1年）的债券回购；期限在1年以内（含1年）的中央银行票据；中国证监会、中国人民银行认可并允许货币市场基金投资的其他具有良好流动性的货币市场工具。

风险收益特征：本货币基金在所有证券投资基金中，是风险相对较低的基金产品。在一般情况下，其风险与预期收益均低于一般债权基金，也低于混合型基金与股票型基金。

红利分配政策：日日计息、月月分红

基金巨额赎回：基金赎回申请份额超过前一开放日的基金总份额的10%，即认为是发生了巨额赎回。2016年度基金总份额为1152亿元，根据公司最高限额12亿元即使全部赎回也不可能发生巨额赎回。

（三）敏感性分析

公司将遵循“规范运作、防范风险、资金安全”的原则，在保持主营业务正常经营和发展的前提下，为充分利用好现有资金，使用短暂闲置的自有资金购买货币基金，预期能够为公司带来相关收益，同时，也有可能面临相关的风险。

老凤祥股份公司下属老凤祥有限公司2016年平均月度资金余额19.89亿元，2016年全年经营活动现金流入439.29亿元，经营活动产生的现金流量净额为-10.52亿元，在短期内使用不超过12亿的资金购买货币基金，不会影响该公司的正常经营。

2017年3月的银行的活期存款年化利率为0.3%，七天通知存款的标准年化利率为1.1%，按照该货币基金2016年的累计收益2.43%计算，预期最高可增加2.1个百分点。

货币市场基金在所有的证券投资基金中，是风险相对较低的基金产品，在基金的收益中主要受到宏观经济政策变化带来的系统性风险和基金投资结构比例的影响，如果不能准确把握，可能会存在降低预期收益等其他风险。

（四）风险控制

鉴于老凤祥有限公司资金运用的特点，为确保资金购料，老凤祥有限与工银瑞信2017年3月16日签订的《工银瑞信基金管理有限公司高端客户服务内容备忘录》第一款规定“根据甲方的资金制定申购赎回一体化服务方案。帮助客户提前做好资金申购安排，实现预约式管理，提升客户体验”。

（五）独立董事意见

公司独立董事陶华祖、郑卫茂认为：公司董事会八届十五次会议在审议《关于控股子公司上海老凤祥有限公司委托理财的议案》时，其审议程序、表决程序符合《上海证券交易所股票上市规则》以及《公司章

程》的规定。该公司使用短暂闲置的自有资金购买货币基金，整体风险可控，且不会影响公司正常的生产经营，又能提高自有资金的使用效率，增加自有资金收益。同意上述议案，并将该议案提交股东大会审议。

四、截止2017年4月28日，老凤祥有限在中国工商银行上海市华山路支行申购的工银瑞信货币市场基金之委托理财产品尚未到期的资金余额为零元。

老凤祥股份有限公司董事会
2017年4月28日