

股票简称：上海家化

股票代码：600315

编号：临 2019-030

上海家化联合股份有限公司 关于购买银行理财产品情况的公告

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：大型上市商业银行
- 委托理财金额：单日最高本金余额 19 亿元
- 委托理财产品名称：银行理财产品
- 委托理财期限：不定期
- 履行的审议程序：经公司七届二次董事会及 2018 年度股东大会批准

一、委托理财概况

（一）委托理财目的：提高公司资金的收益。

（二）资金来源：自有流动资金。

（三）委托理财产品的基本情况：

截至 2019 年 11 月 30 日银行理财产品余额:

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 (天)	收益类型	结构化安排	是否构成 关联交易
A 银行	银行理财产品	步步生金 8699	15000	3.55%	届时按实际持有 期限计算	灵活期限	非保本浮动 收益	无	否
B 银行	银行理财产品	共赢稳健天天利	5000	3.89%	届时按实际持有 期限计算	灵活期限	非保本浮动 收益	无	否
B 银行	银行理财产品	共赢稳健启信半年	30000	4.00%	届时按实际持有 期限计算	每半年为周期进 行开放	非保本浮动 收益	无	否
B 银行	银行理财产品	共赢稳健 182 天	10000	4.10%	204.44	182	非保本浮动 收益	无	否
C 银行	银行理财产品	永乐 3 号 180 天	10000	4.32%	213.04	180	非保本浮动 收益	无	否
C 银行	银行理财产品	永乐 3 号 180 天	30000	4.20%	621.37	180	非保本浮动 收益	无	否

C 银行	银行理财产品	永乐 3 号 180 天	10000	4.20%	207.12	180	非保本浮动 收益	无	否
D 银行	银行理财产品	机构盈半年盈	30000	4.00%	601.64	183	非保本浮动 收益	无	否
D 银行	银行理财产品	机构盈半年盈	20000	4.00%	398.90	182	非保本浮动 收益	无	否
D 银行	银行理财产品	机构盈半年盈	10000	4.00%	199.45	182	非保本浮动 收益	无	否
E 银行	银行理财产品	财富班车 4 号	10000	4.00%	197.26	180	非保本浮动 收益	无	否
F 银行	银行理财产品	147 天稳利理财产品	10000	3.95%	159.08	147	非保本浮动 收益	无	否

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

根据董事会及股东大会决议，公司投资理财的资金主要用于购买本金较为安全的稳健型理财产品。公司同时进一步完善货币投资理财的审批流程及管理流程，以保证资金安全、有效。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

公司与受托方签订了书面合同，合同的主要条款等均为银行格式合同。

（二）委托理财的资金投向

具体资金投向：银行理财资金池、债权类资产、权益类资产等。

（三）风险控制分析

公司针对委托理财项目，依据风险管理目标，为防范市场、流动性、信用、操作、法律、内部控制等风险，制定了相应的风险管理制度及流程。公司严格选择办理理财产品的银行，对理财产品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，确保理财资金到期收回。

三、委托理财受托方的情况

公司购买理财产品的受托人均为已上市的国有控股商业银行或股份制商业银行。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期的主要财务情况如下：

单位：元 币种：人民币

	2019年9月30日	2018年12月31日
总资产	11,119,263,159.36	10,160,072,259.23
归属于上市公司股东的净资产	6,212,135,666.99	5,813,061,293.81
总负债	4,907,127,492.37	4,347,010,965.42
	2019年1-9月	2018年1-12月
经营活动产生的现金流量净额	724,577,801.28	894,674,627.73

公司委托理财本金单日最高余额占最近一年净资产的比例为 32.7%，2019 年 1-11 月，本年购买银行理财产品累计实现投资收益约 3,571 万元。

五、风险提示

公司购买的银行理财产品属于非保本浮动收益的低风险型产品，但金融市场波动较大，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从而影响预期收益。

六、决策程序的履行

上述投资理财事项已经公司七届二次董事会及 2018 年度股东大会批准。

七、截至本公告日，公司本年度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	期初本金余额	本年实际投入金额	本年实际收回本金	本年实际收益	尚未收回本金金额
1	银行理财产品	160,000	320,000	290,000	3,571	190,000
合计		160,000	320,000	290,000	3,571	190,000
最近12个月内单日最高投入金额					190,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)					32.7	
本年度委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)					6.6	
目前已使用的理财额度					190,000	
尚未使用的理财额度					10,000	
总理财额度					200,000	

特此公告。

上海家化联合股份有限公司董事会

2019 年 12 月 7 日