

天创时尚股份有限公司

关于使用闲置自有资金委托理财进展公告

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

天创时尚股份有限公司(以下简称“公司”或“天创时尚”)第三届董事会第十六次会议、第三届监事会第十三次会议及 2019 年年度股东大会审议通过了《关于使用闲置自有资金委托理财计划的议案》，同意公司及公司全资子公司、控股子公司使用最高额度不超过 9 亿元的闲置自有资金进行阶段性委托理财，用于购买安全性高、流动性好、低风险的理财产品，在确保不影响自有流动资金使用的情况下进行滚动使用。

一、本次委托理财概述

(一) 委托理财的目的

公司使用自有资金购买理财产品进行适度理财，可以提高资金使用效率，获得一定的投资收益，为公司股东谋取更多的投资回报。

(二) 资金来源

本次委托理财的资金来源为公司闲置自有资金。

(三) 委托理财产品的基本情况

序号	委托方	受托方	产品类型	产品名称	金额（万元）	预期年化收益率	预计收益金额（万元）	产品期限	收益类型	是否构成关联交易
1	天津世捷物流有限公司广州分公司（以下简称“天津世捷广州分公司”）	中国银行股份有限公司广州东涌支行	银行理财产品	中银日积月累-日计划	1,000	2.70%	0.52	2020.5.19-2020.5.26	非保本浮动收益型	否
2	天津世捷广州分公司	中国银行股份有限公司广州东涌支行	银行理财产品	中银日积月累-日计划	700	2.50%-2.70%	-	无固定期限	非保本浮动收益型	否
3	天创时尚	中国银行股份有限公司广州番禺支行	银行理财产品	中银日积月累-日计划	1,000	2.70%	1.26	2020.5.29-2020.6.15	非保本浮动收益型	否
4	天创时尚	中国银行股份有限公司广州番禺支行	银行理财产品	中银日积月累-日计划	2,000	2.60%-2.70%	3.10	2020.5.29-2020.6.19	非保本浮动收益型	否

序号	委托方	受托方	产品类型	产品名称	金额（万元）	预期年化收益率	预计收益金额（万元）	产品期限	收益类型	是否构成关联交易
5	天创时尚	中国银行股份有限公司广州番禺支行	银行理财产品	挂钩型结构性存款（机构客户）	1,000	1.30%-5.10%	1.39	2020.5.22-2020.6.30	保本保最低收益型	否
6	天创时尚	中国银行股份有限公司广州番禺支行	银行理财产品	挂钩型结构性存款（机构客户）	1,000	1.30%-5.10%	5.45	2020.5.22-2020.6.30	保本保最低收益型	否
7	天创时尚	中国银行股份有限公司广州东涌支行	银行理财产品	挂钩型结构性存款（机构客户）	2,000	1.30%-5.10%	2.78	2020.5.22-2020.6.30	保本保最低收益型	否
8	天创时尚	中国银行股份有限公司广州东涌支行	银行理财产品	挂钩型结构性存款（机构客户）	2,000	1.30%-5.10%	10.90	2020.5.22-2020.6.30	保本保最低收益型	否
9	天创时尚	民生银行股份有限公司广州分行营业部	银行理财产品	非凡资产管理翠竹1W理财产品周一	3,000	3.20%	-	无固定期限	非保本浮动收益型	否

序号	委托方	受托方	产品类型	产品名称	金额（万元）	预期年化收益率	预计收益金额（万元）	产品期限	收益类型	是否构成关联交易
				公享款（特）						
10	帕翠亚（天津）服饰有限公司（以下简称“帕翠亚（天津）”）	中国交通银行股份有限公司天津武清支行	银行理财产品	“蕴通财富·稳得利”14天周期型	200	2.90%	0.22	2020.5.25-2020.6.08	非保本浮动收益型	否
11	帕翠亚（天津）	中国交通银行股份有限公司天津武清支行	银行理财产品	“蕴通财富·稳得利”28天周期型	500	3.15%	1.29	2020.5.29-2020.6.28	非保本浮动收益型	否
12	帕翠亚（天津）	中国交通银行股份有限公司天津武清支行	银行理财产品	“蕴通财富·稳得利”91天周期型	300	3.40%	2.54	2020.6.05-2020.9.04	非保本浮动收益型	否
13	帕翠亚（天津）	中国交通银行股份有限公司天津武清支行	银行理财产品	“蕴通财富·稳得利”集合理财计	5,500	3.40%	92.22	2020.6.11-2020.12.08	非保本浮动收益型	否

序号	委托方	受托方	产品类型	产品名称	金额（万元）	预期年化收益率	预计收益金额（万元）	产品期限	收益类型	是否构成关联交易
				划（180天）						
14	帕翠亚（北京）服饰有限公司（以下简称“帕翠亚（北京）”）	交通银行股份有限公司北京酒仙桥支行	银行理财产品	“蕴通财富·稳得利”28天周期型	1,000	3.15%	2.42	2020.6.10-2020.7.08	非保本浮动收益型	否

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

1、财务中心根据公司经营计划及资金使用情况，针对理财产品的安全性、期限和收益情况选择合适的理财产品，由财务负责人进行审核后提交董事长审批。

2、财务中心建立台账对理财产品进行管理，及时分析和跟踪理财产品的进展情况，如评估发现可能存在影响公司资金安全的情况，将及时采取措施，控制投资风险。

3、公司独立董事、监事会有权对资金 usage 情况进行监督和检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

4、公司内部审计部门负责对公司使用闲置自有资金购买理财产品情况进行审计和监督，并将审计过程中发现的问题及时向董事会审计委员会报告。

5、公司在每次购买理财产品后将及时履行信息披露义务。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

甲方：天津世捷广州分公司；乙方：中国银行股份有限公司广州东涌支行

（1）理财产品：中银日积月累-日计划

（2）理财产品代码：AMRJYL01

（3）产品起息日：2020年5月19日

（4）产品到期日：2020年5月26日

（5）合同签署日期：2020年5月19日

（6）理财本金：1,000万

（7）收益率：2.70%

（8）支付方式：银行根据合同直接扣款

（9）是否要求履约担保：否

甲方：天津世捷广州分公司；乙方：中国银行股份有限公司广州东涌支行

（1）理财产品：中银日积月累-日计划

（2）理财产品代码：AMRJYL01

（3）产品起息日：2020年6月2日

- (4) 产品到期日：无固定期限
- (5) 合同签署日期：2020年6月2日
- (6) 理财本金：700万
- (7) 收益率：2.50%-2.70%
- (8) 支付方式：银行根据合同直接扣款
- (9) 是否要求履约担保：否

甲方：天创时尚；乙方：中国银行股份有限公司广州番禺支行

- (1) 理财产品：中银日积月累-日计划
- (2) 理财产品代码：AMRJYL01
- (3) 产品起息日：2020年5月29日
- (4) 产品到期日：2020年6月15日
- (5) 合同签署日期：2020年5月29日
- (6) 理财本金：1,000万
- (7) 收益率：2.70%
- (8) 支付方式：银行根据合同直接扣款
- (9) 是否要求履约担保：否

甲方：天创时尚；乙方：中国银行股份有限公司广州番禺支行

- (1) 理财产品：中银日积月累-日计划
- (2) 理财产品代码：AMRJYL01
- (3) 产品起息日：2020年5月29日
- (4) 产品到期日：2020年6月19日
- (5) 合同签署日期：2020年5月29日
- (6) 理财本金：2,000万
- (7) 收益率：2.60%-2.70%
- (8) 支付方式：银行根据合同直接扣款
- (9) 是否要求履约担保：否

甲方：天创时尚；乙方：中国银行股份有限公司广州番禺支行

- (1) 理财产品：挂钩型结构性存款（机构客户）
- (2) 理财产品代码：CSDV202004194
- (3) 产品起息日：2020年5月22日
- (4) 产品到期日：2020年6月30日
- (5) 合同签署日期：2020年5月20日
- (6) 理财本金：1,000万
- (7) 收益率：1.30%-5.10%
- (8) 支付方式：银行根据合同直接扣款
- (9) 是否要求履约担保：否

甲方：天创时尚；乙方：中国银行股份有限公司广州番禺支行

- (1) 理财产品：挂钩型结构性存款（机构客户）
- (2) 理财产品代码：CSDV202004193
- (3) 产品起息日：2020年5月22日
- (4) 产品到期日：2020年6月30日
- (5) 合同签署日期：2020年5月20日
- (6) 理财本金：1,000万
- (7) 收益率：1.30%-5.10%
- (8) 支付方式：银行根据合同直接扣款
- (9) 是否要求履约担保：否

甲方：天创时尚；乙方：中国银行股份有限公司广州东涌支行

- (1) 理财产品：挂钩型结构性存款（机构客户）
- (2) 理财产品代码：CSDV202004194
- (3) 产品起息日：2020年5月22日
- (4) 产品到期日：2020年6月30日
- (5) 合同签署日期：2020年5月20日

- (6) 理财本金：2,000 万
- (7) 收益率：1.30%-5.10%
- (8) 支付方式：银行根据合同直接扣款
- (9) 是否要求履约担保：否

甲方：天创时尚；乙方：中国银行股份有限公司广州东涌支行

- (1) 理财产品：挂钩型结构性存款（机构客户）
- (2) 理财产品代码：CSDV202004193
- (3) 产品起息日：2020 年 5 月 22 日
- (4) 产品到期日：2020 年 6 月 30 日
- (5) 合同签署日期：2020 年 5 月 20 日
- (6) 理财本金：2,000 万
- (7) 收益率：1.30%-5.10%
- (8) 支付方式：银行根据合同直接扣款
- (9) 是否要求履约担保：否

甲方：天创时尚；乙方：民生银行股份有限公司广州分行营业部

- (1) 理财产品：非凡资产管理翠竹 1W 理财产品周一公享款（特）
- (2) 理财产品代码：FGAB16001B
- (3) 产品起息日：2020 年 6 月 1 日
- (4) 产品到期日：无固定期限
- (5) 合同签署日期：2020 年 5 月 29 日
- (6) 理财本金：3,000 万
- (7) 收益率：3.20%
- (8) 支付方式：银行根据合同直接扣款
- (9) 是否要求履约担保：否

甲方：帕翠亚（天津）；乙方：中国交通银行股份有限公司天津武清支行

- (1) 理财产品：“蕴通财富·稳得利”14 天周期型

- (2) 理财产品代码：2161200473
- (3) 产品起息日：2020年5月25日
- (4) 产品到期日：2020年6月8日
- (5) 合同签署日期：2020年5月22日
- (6) 理财本金：200万
- (7) 收益率：2.90%
- (8) 支付方式：银行根据合同直接扣款
- (9) 是否要求履约担保：否

甲方：帕翠亚（天津）；乙方：中国交通银行股份有限公司天津武清支行

- (1) 理财产品：“蕴通财富·稳得利”28天周期型
- (2) 理财产品代码：2161200482
- (3) 产品起息日：2020年5月29日
- (4) 产品到期日：2020年6月28日
- (5) 合同签署日期：2020年5月28日
- (6) 理财本金：500万
- (7) 收益率：3.15%
- (8) 支付方式：银行根据合同直接扣款
- (9) 是否要求履约担保：否

甲方：帕翠亚（天津）；乙方：中国交通银行股份有限公司天津武清支行

- (1) 理财产品：“蕴通财富·稳得利”91天周期型
- (2) 理财产品代码：2161200518
- (3) 产品起息日：2020年6月5日
- (4) 产品到期日：2020年9月4日
- (5) 合同签署日期：2020年6月4日
- (6) 理财本金：300万
- (7) 收益率：3.40%

(8) 支付方式：银行根据合同直接扣款

(9) 是否要求履约担保：否

甲方：帕翠亚（天津）；乙方：中国交通银行股份有限公司天津武清支行

(1) 理财产品：“蕴通财富·稳得利”集合理财计划（180天）

(2) 理财产品代码：2161200545

(3) 产品起息日：2020年6月11日

(4) 产品到期日：2020年12月8日

(5) 合同签署日期：2020年6月4日

(6) 理财本金：5,500万

(7) 收益率：3.40%

(8) 支付方式：银行根据合同直接扣款

(9) 是否要求履约担保：否

甲方：帕翠亚（北京）；乙方：中国交通银行股份有限公司天津武清支行

(1) 理财产品：“蕴通财富·稳得利”28天周期型

(2) 理财产品代码：2161200532

(3) 产品起息日：2020年6月10日

(4) 产品到期日：2020年7月8日

(5) 合同签署日期：2020年6月9日

(6) 理财本金：1,000万

(7) 收益率：3.15%

(8) 支付方式：银行根据合同直接扣款

(9) 是否要求履约担保：否

(二) 委托理财的资金投向

委托理财产品“中银日积月累-日计划”，为非保本浮动收益型。本理财计划直接投资或通过各类符合监管规定的资产管理产品间接投资于如下投资标的：

1. 货币市场工具：包括但不限于各类存款、存单、质押式回购等。
2. 固定收益证券：包括但不限于国债、金融债、次级债、中央银行票据、政策性金融债、公

司债、企业债、超级短期融资券、短期融资券、中期票据、非公开发行非金融企业债务融资工具、理财直接融资工具、证券公司收益凭证、资产支持证券等。3. 符合监管规定的非标准化债权类资产：包括但不限于信托贷款、委托债权、承兑汇票、信用证、应收账款、各类受（收）益权等，上述资产因监管政策变化和金融创新而发生变化的，以最新适用的监管规定为准。4. 监管部门认可的其他金融投资工具。

委托理财产品中国银行挂钩型结构性存款（机构客户），为保本保最低收益型。本产品募集资金由中国银行统一运作，按照基础存款与衍生交易相分离的原则进行业务管理。募集的本金部分纳入中国银行内部资金统一运作管理，纳入存款准备金和存款保险费的缴纳范围。产品内嵌衍生品部分投资于汇率、利率、商品、指数等衍生产品市场，产品最终表现与衍生产品挂钩。投资期内，中国银行按收益法对本结构性存款内嵌期权价格进行估值。

委托理财产品非凡资产管理翠竹 1W 理财产品周一公享款（特），为非保本浮动收益型。主要投资于存款、债券回购、资金拆借等货币市场工具，债券、理财直接融资工具、货币市场基金、债券基金、主要投资方向为债券的基金专户、合法合规的资产管理计划等投资工具，以及合法合规的债权类资产、权益类资产，其他资产或资产组合。

委托理财产品“蕴通财富·稳得利”14天周期型、28天周期型、91天周期型和集合理财计划（180天），为非保本浮动收益型。本理财计划所募集的资金，主要投资于：（1）银行间和交易所发行的国债、金融债、央票、中期票据、短期融资券（含超短期融资券）、企业债、公司债、商业银行发行的次级债和混合资本债、非公开定向发行的非金融企业债务融资工具（PPN）、资产支持证券、资产支持票据等固定收益工具。以上固定收益工具若有公开信用评级，信用评级应为 AA 以上（含 AA）；（2）同业存款、同业借款、债券回购、货币基金等货币市场工具；（3）符合监管机构要求的信托贷款、委托债权、应收账款、承兑汇票、信用证、各类受益权等非标准化债权资产。

（三）风险控制分析

为控制风险，公司及子公司投资购买的理财产品为金融机构发行的安全性高、流动性好、低风险的理财产品。上述产品的年化收益率高于同等期限的银行存款

利率。在额度范围内授权公司财务总监行使单笔不超过最近一期经审计净资产百分之五额度范围内的决策权并签署相关合同文件，有效期限自股东大会审议通过之日起一年内，具体由财务部负责组织实施。财务部根据公司经营计划及资金使用情况，针对理财产品的安全性、期限和收益情况选择合适的理财产品。

三、委托理财受托方的情况

（一）受托方的基本情况

本次公司委托理财受托方为：中国银行股份有限公司（股票代码：601988）、中国交通银行股份有限公司（股票代码：601328）和民生银行股份有限公司（股票代码：600016），均为已上市金融机构。

本次购买理财产品的上述交易对方与上市公司不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等方面的其它关系。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期的财务情况如下：

单位：元

	2020年3月31日	2019年12月31日
资产总额	2,612,472,999	2,660,974,365
负债总额	444,353,857	488,569,339
资产净额	2,147,752,468	2,152,476,623
	2020年1-3月	2019年1-12月
经营活动产生的现金流量净额	32,650,877	336,011,517

在符合国家法律法规，确保不影响公司资金流动性和安全性的前提下，公司及子公司使用自有资金购买理财产品进行适度理财，可以提高资金使用效率，获得一定的投资收益，为公司股东谋取更多的投资回报。

截至2020年3月31日，公司货币资金为33,676.24万元，理财产品总金额为22,240.00万元，均为自有资金委托理财。本次理财的金额为21,200.00万元，占最近一期期末货币资金及理财产品金额两项合计的37.91%。根据《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量（2017年修订）》，公司本次委托理财本金计入资产负债表中交易性金融资产，利息收益计入利润表中投资收益（最终

以会计师事务所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为低风险理财产品，但仍可能存在市场风险、流动性风险、信用风险及其他风险，受各种风险影响，理财产品的收益率可能会产生波动，理财收益具有不确定性。

六、 决策程序的履行及监事会、独立董事

(一) 董事会意见

公司第三届董事会第十六次会议审议通过了《关于使用闲置自有资金委托理财计划的议案》，同意公司及全资子公司、控股子公司拟使用最高额度不超过9亿元的闲置自有资金进行阶段性委托理财，用于购买安全性高、流动性好、低风险的理财产品，以获得一定的获益，在确保不影响自有流动资金使用的情况下进行滚动使用。本次委托理财资金不得用于投资股票及其衍生产品、证券投资基金以及以证券投资为目的的委托理财产品。

本议案已经公司2019年年度股东大会审议通过。

(二) 监事会意见

监事会认为：在保障公司正常经营运作和资金需求的前提下，公司及全资子公司、控股子公司本次使用闲置自有资金购买理财产品，可以提高资金使用效率，获得一定的收益，符合公司和全体股东特别是中小股东的利益。同意公司及公司全资子公司、控股子公司使用最高额度不超过9亿元的闲置自有资金购买安全性高、流动性好、低风险的理财产品。

(三) 独立董事意见

本次授权履行了必要法律程序及审批程序，符合《关于在上市公司建立独立董事制度的指导意见》、《上市公司治理准则》以及《公司章程》的有关规定。因此作为公司的独立董事，我们发表意见如下：公司目前经营良好，财务状况稳健，在不影响公司与全资子公司、控股子公司正常经营及风险可控的前提下，购买安全性高、流动性好、有保本约定的理财产品，有利于提高闲置自有资金使用效率，增加公司自有资金的收益，不会对公司生产经营造成不利影响，不存在损害公司及全体股东利益、特别是中小股东利益的情形。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金或募集资金委托理财的情况

序号	理财产品类型	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	3,000	未到期	-	3,000
2	银行理财产品	3,000	未到期	-	3,000
3	银行理财产品	1,000	未到期	-	1,000
4	银行理财产品	2,000	未到期	-	2,000
5	银行理财产品	3,000	未到期	-	3,000
6	银行理财产品	1,000	1,000	0.52	-
7	银行理财产品	700	未到期	-	700
8	银行理财产品	1,000	未到期	-	1,000
9	银行理财产品	200	200	0.22	-
10	银行理财产品	500	未到期	-	500
11	银行理财产品	5,500	未到期	-	5,500
12	银行理财产品	300	未到期	-	300
13	银行理财产品	9000	9000	118.35	-
14	银行理财产品	3500	3500	29.67	-
15	银行理财产品	3000	3000	3.13	-
16	银行理财产品	4000	4000	8.42	-
17	银行理财产品	3100	3100	34.21	-
18	银行理财产品	4000	4000	10.63	-
19	银行理财产品	4000	4000	26.92	-
20	银行理财产品	700	700	1.95	-

序号	理财产品类型	实际投入金额	实际收回本金	实际收益	尚未收回 本金金额
21	银行理财产品	400	400	0.54	-
22	银行理财产品	400	400	0.80	-
23	银行理财产品	2000	2000	1.11	-
24	银行理财产品	1,000	1,000	1.23	-
25	银行理财产品	800	800	0.46	-
26	银行理财产品	300	300	1.89	-
27	银行理财产品	100	100	0.63	-
28	银行理财产品	300	300	0.16	-
29	银行理财产品	100	100	0.13	-
30	银行理财产品	300	300	1.76	-
31	银行理财产品	100	100	0.58	-
32	银行理财产品	300	300	0.36	-
33	银行理财产品	500	500	0.29	-
34	银行理财产品	1,000	1,000	6.30	-
35	银行理财产品	3,500	3,500	22.05	-
36	银行理财产品	500	500	1.36	-
37	银行理财产品	100	100	0.12	-
38	银行理财产品	400	400	2.52	-
39	银行理财产品	100	100	0.06	-
40	银行理财产品	200	200	0.25	-
41	银行理财产品	500	500	1.36	-
42	银行理财产品	200	200	0.12	-

序号	理财产品类型	实际投入金额	实际收回本金	实际收益	尚未收回 本金金额
43	银行理财产品	200	200	0.52	-
44	银行理财产品	200	200	0.51	-
45	银行理财产品	100	100	0.25	-
46	银行理财产品	800	800	2.03	-
47	银行理财产品	1,200	1,200	1.36	-
48	银行理财产品	3,400	3,400	3.85	-
49	银行理财产品	200	200	0.22	-
50	银行理财产品	400	400	0.21	-
51	银行理财产品	4,500	4,500	2.42	-
52	银行理财产品	200	200	0.13	-
53	银行理财产品	100	100	0.13	-
54	银行理财产品	6,000	6,000	35.21	-
55	银行理财产品	200	200	0.25	-
56	银行理财产品	200	200	0.51	-
57	银行理财产品	100	100	0.58	-
58	银行理财产品	100	100	0.12	-
59	银行理财产品	200	200	0.51	-
60	银行理财产品	400	400	1.03	-
61	银行理财产品	200	200	0.51	-
62	银行理财产品	300	300	0.37	-
63	银行理财产品	6,000	6,000	7.13	-
64	银行理财产品	100	100	0.12	-

序号	理财产品类型	实际投入金额	实际收回本金	实际收益	尚未收回 本金金额
65	银行理财产品	800	800	0.43	-
合计		91,500	1,200	336.50	20,000
最近12个月内单日最高投入金额				10,700	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				4.97	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				1.61	
目前已使用的理财额度				20,000	
尚未使用的理财额度				70,000	
总理财额度				90,000	

特此公告。

天创时尚股份有限公司

董事会

2020年7月4日