

股票简称：老凤祥  
老凤祥 B

股票代码：600612  
900905

编号：临 2021-007

## 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：**工银瑞信基金管理有限公司；
- **委托理财产品名称和类型：**公司以自有资金购买工银瑞信基金管理有限公司管理的工银瑞信薪金货币市场基金-工银薪金货币 A（以下简称“工银薪金货币 A”）；
- **本次委托理财金额：**单日最高余额不超过12 亿元，上述额度内的资金可循环投资，滚动使用，具体操作是根据市场利率情况进行申购、赎回；
- **委托理财期限：**自老凤祥股份有限公司（以下简称“公司”）2020 年年度股东大会批准之日起至 2022 年 6 月 30 日止；
- **履行的审议程序：**公司董事会和监事会第十届五次会议审议并同意《关于控股子公司上海老凤祥有限公司委托理财的议案》，公司独立董事发表独立意见，该议案尚需提交公司股东大会审议；
- **本次委托理财不构成关联交易。**

### 一、本次委托理财概况

#### （一）委托理财目的

为了更加合理地安排资金结构、管理闲置资金，在满足日常经营需要的前提下，保证资金具有适当的流动性、严格控制各类风险的同时争取较高的收益率，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”）使用短暂闲置的自有资金购买“工银薪金货币 A”，开展委托理财业务，提高资金效率，增加自有资金收益。

#### （二）资金来源

“老凤祥有限”以自有资金购买“工银薪金货币 A”。单日最高余额

不超过12亿元，上述额度内的资金可循环投资，滚动使用，具体操作是根据市场利率情况进行申购、赎回。

### （三）委托理财产品的基本情况

“工银薪金货币 A”（基金代码：000528）是由工银瑞信基金管理有限公司（以下简称“工银瑞信”或“基金管理人”）发行和管理的货币型基金。基金运作方式：契约型开放式，基金托管人：交通银行股份有限公司。“工银瑞信”是由工商银行出资 80%、瑞士信贷出资 20%共同投资成立的基金管理有限公司。

公司投资的“工银薪金货币 A”有关基本情况如下表：

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）
工银瑞信基金管理有限公司	契约型开放式货币基金	工银薪金货币（A）	单日最高余额不超过12 亿元，上述额度内的资金可循环投资，滚动使	2.1431%	-
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
根据公司实际资金状况，以及市场利率情况进行申购、赎回；	保本浮动收益	-	工银瑞信薪金货币市场基金2020年年度报告显示：工银薪金货币A 2020年度净值收益率为2.1431%	-	否

### （四）公司对委托理财相关风险的内部控制

公司年度委托理财额度需经公司董事会和股东大会审议批准后方可实施，对每一笔理财业务，管理层都在董事会和股东大会批准并授权的额度内进行决策。同时，公司制定了相关制度文件，建立委托理财业务的分级审批形式，从决策层面对理财业务进行把控。

根据公司内部管理的规定，公司也对理财产品的收益类型、投资类型、流动性、受托方银行资质、进行了评估，选择风险较低产品，资信、财务状况良好、盈利能力强的合格专业理财机构作为受托方，并与受托方签订书面合同，明确委托理财的金额、期间、投资品种、双方的权利义务及法律责任等，必要时要求提供担保，总体风险可控。

公司财务部建立台账对所购买的产品进行管理，建立健全会计账目，做好资金使用的账务核算工作。独立董事、监事会有权对资金使用情况  
进行监督与检查。

## 二、本次委托理财的具体情况

### （一）工银薪金货币（A）

公司根据实际自身实际的资金情况，在满足日常经营需要的前提下，保证资金具有适当的流动性、严格控制各类风险的同时争取较高的收益率。

工银薪金货币（A）为标准化的理财产品，主要信息如下：

1. 基金名称 工银瑞信薪金货币市场基金
2. 基金简称 工银薪金货币 A
3. 基金主代码 000528
4. 基金运作方式 契约型开放式
5. 基金合同生效日 2014 年 1 月 27 日
6. 基金管理人 工银瑞信基金管理有限公司
7. 基金托管人 交通银行股份有限公司
8. 报告期末基金份额总额 17,259,788,563.71 份
9. 基金合同存续期：不定期
10. 下属分级基金概况

下属分级基金的基金简称	工银薪金货币 A	工银薪金货币 B
下属分级基金的交易代码	000528	000716
2020 期末下属分级基金的 份额总额	5,297,315,238.62 份	11,962,473,325.09 份

11. 投资目标 在控制风险并保持资产流动性的基础上，力争实现超过业绩比较基准的投资收益。

12. 投资策略：本基金将采取利率策略、信用策略、相对价值策略等积极投资策略，在严格控制风险的前提下，发掘和利用市场失衡提供的投资机会，实现组合增值。

13. 业绩比较基准 中国人民银行公布的七天通知存款税后利率。

14. 风险收益特征：本基金为货币市场基金，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券基金，也低于混合型基金与股票型基金。

## **（二）委托理财的资金投向**

“工银薪金货币 A”属于契约性、开放式货币基金，主要投资现金；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。

## **（三）风险控制分析**

针对本次理财业务，公司本着严格控制风险的原则，对理财产品的收益类型、投资类型、银行资质、流动性进行了调查和分析评估。“工银薪金货币 A”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。“基金管理人”是工银瑞信基金管理有限公司，基金托管人：交通银行股份有限公司，基金运作方式：契约型开放式。

公司本次运用闲置自有资金购买上述理财产品进行委托理财，是在不影响公司正常经营及确保资金安全的前提下实施。具体操作是根据市场利率情况进行申购、赎回，单日最高余额不超过 12 亿元，上述额度内的资金可循环进行投资，滚动使用。公司将遵循“规范运作、防范风险、资金安全”的原则，及时关注委托理财资金的相关情况，把资金安全放在第一位，确保本金安全，预期能够为公司带来相关收益。

## **三、委托理财受托方和基金管理方的情况**

### **（一）委托理财受托方**

本次委托理财受托方为工银瑞信基金管理有限公司，上述理财受托方并非为本次交易专设。

### **（二）基金管理人基本情况**

#### **1. 基本概况**

工银瑞信薪金货币市场基金管理人为工银瑞信基金管理有限公司。

- 1) 企业性质：中外合资企业
- 2) 注册地及主要办公地：北京市西城区金融大街 17 号
- 3) 法定代表人：赵桂才
- 4) 注册资本：2 亿元

5) 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。

6) 主要股东：中国工商银行（80%），瑞士信贷（20%）

## 2. 工银瑞信基金管理有限公司近年发展状况

根据工银瑞信基金管理有限公司 2020 年报告显示：其 2018—2020 年主要指标：实现收益分别为 1,049,267 万元, 417,210 万元和 175,104 万元；资产净值分别为 2,369 亿元、1,038 亿元和 6,329 亿元。工银薪金货币 A, 2020 年度实现收益 12,188.46 万元, 本期净值收益率 2.1431%, 截止 2020 年末累计净值收益率 24.7284%, 期末基金资产净值 52.97 亿元。

工银瑞信基金管理有限公司与公司，以及公司控股股东不存在关联关系。

## 四、对公司的影响

公司近期财务数据（合并报表）：

单位：人民币元

项目	2020年12月31日	2021年3月31日
总资产	19,563,274,343.85	21,837,309,718.52
归属于上市公司股东的所有者权益	7,964,899,088.05	8,620,433,384.03
项目	2019年1-12月	2021年1-3月
经营活动产生的现金流量净额	2,347,749,151.50	2,933,863,818.62
营业收入	51,721,504,158.99	17,197,940,163.54
归属于上市公司股东的净利润	1,586,017,961.78	648,471,083.82

根据新金融工具准则，公司将上述购买额理财产品列示为“交易性金融资产”。公司下属老凤祥有限在日常开展经营过程中，因主营业务有季节性的因素，老凤祥有限的货币资金存在暂时性充裕。老凤祥有限 2020 年平均月度资金余额 29 亿元, 2020 年全年经营活动现金流入 452.5 亿元。截止至 2021 年 3 月 31 日，老凤祥有限货币资金为 45.43 亿元，本次购买“工银薪金货币 A”，暂按单日最高余额不超过 12 亿元计算，占老凤祥有限最近一期期末货币资金的 26.41%，对公司和老凤祥有限未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等不会造成重大影响。

2020 年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 1.1%，按照老凤祥有限于 2020 年内购买该货币基金并实现的累计收益 2.0125% 计算，预期最高收益可增加 1.7 个百分点。公司在不影响主营业务的正常开展、确保日常运营资金周转需要和资金安全的前提

下，购买“工银薪金货币A”，能提高公司资金使用效率，获得一定理财收益。

## 五、风险提示

尽管公司本次购买的“工银薪金货币A”属于契约性、开放式货币基金低风险型产品，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、信用风险、政策风险、流动性风险、不可抗力风险等风险从而影响收益。

## 六、决策程序及独立董事意见

公司董事会和监事会第十届五次会议审议并同意《关于控股子公司上海老凤祥有限公司委托理财的议案》，同意公司下属子公司老凤祥有限在保证资金流动性和安全性的基础上，使用单日最高余额不超过12亿元用于投资购买工银瑞信薪金货币市场基金，上述额度内的资金可循环进行投资，滚动使用，具体操作是根据市场利率情况进行申购、赎回。委托理财期限为自公司2020年年度股东大会批准之日起至2022年6月30日止。该议案尚需提交股东大会审议。

公司独立董事发表如下独立意见：公司董事会十届第五次会议在审议《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，并将该议案提交公司股东大会审议。

## 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

2020年4月至今，在股东大会授权额度内，公司购买银行理财产品具体执行情况以及获得的收益情况如下：

金额：万元

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	工银薪金货币A	30,000	30,000	35.64	0
2	工银薪金货币A	20,000	20,000	22.21	0

3	工银薪金货币A	30,000	30,000	35.20	0
4	工银薪金货币A	30,000	30,000	34.65	0
5	工银薪金货币A	30,000	30,000	32.27	0
6	工银薪金货币A	30,000	30,000	24.40	0
合计		170,000	170,000	184.37	0
最近12个月内单日最高投入金额				30,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				3.77%	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				0.12%	
目前已使用的理财额度				0	
尚未使用的理财额度				120,000	
总理财额度				120,000	

注：

1：上述表格中第3项，公司分别于2020年5月7日和11日两日分别购买2亿元和1亿元工银薪金货币A，收益为合并计算。

2. 上述表格中第4项，公司分别于2020年6月3日和4日连续两日分别购买2亿元和1亿元工银薪金货币A，收益为合并计算。

3. 上述表格中第5项，公司分别于2020年7月2日和6日两日分别购买2亿元和1亿元工银薪金货币A，收益为合并计算。

4. 上述表格中第6项，公司分别于2020年11月3日和4日连续两日分别购买2亿元和1亿元工银薪金货币A，收益为合并计算。

5. 上述表格中最近一年净资产和最近一年净利润为公司2020年末数据。

特此公告。

老凤祥股份有限公司

2021年4月28日

### 备查文件

- 1、老凤祥股份有限公司第十届董事会和监事会第五次会议决议；
- 2、老凤祥股份有限公司独立董事意见。