

证券代码：A股 600695  
B股 900919

证券简称：A股 绿庭投资  
B股 绿庭B股

编号：临2020-016

## 上海绿庭投资控股集团股份有限公司

### 关于委托理财进展公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

重要内容提示：

- 委托理财受托方：平安银行、工商银行、招商银行、兴业银行；
- 2019年6月1日至本公告日，委托理财累计发生金额：人民币8,000万元，最大本金金额为：2300万元；
- 委托理财投资类型：银行理财产品；
- 委托理财期限：期限21天、30天，部分理财产品可在每工作日开放申购和赎回；
- 履行的审议程序：经公司第九届董事会第四次全体会议、2018年年度股东大会审议通过。

为提高资金利用率，增加公司收益，上海绿庭投资控股集团股份有限公司（以下简称“绿庭投资”或“公司”）、上海亘通行融资租赁有限公司（以下简称“融资租赁”）、上海绿庭盈乘商业管理有限公司（以下简称“绿庭盈乘”）及上海绿庭丰蓉投资管理有限公司（以下简称“绿庭丰蓉”）利用临时自有闲置资金向兴业银行股份有限公司、平安银行上海金沙江支行、中国工商银行股份有限公司、招商银行股份有限公司及招商银行上海泰兴支行购买理财产品。自2019年6月1日至本公告日，公司购买银行理财产品发生额累计8,000万元，使用的最大本金为2,300万元。具体委托理财的情况如下：

一、2019年6月1日至本公告日，公司使用自有闲置资金购买理财产品赎回的情况：

单位	合作方名称	理财产品名称	产品类型	委托理财金额 (万元)	起息日	赎回日	赎回情况	
							本金 (万元)	收益 (万元)
绿庭投资	兴业银行股份有限公司	金雪球-优先3号	银行理财产品	1,550	2019.5.30	2019.9.5	1,550	15.73
绿庭投资	兴业银行股份有限公司	金雪球-优先3号	银行理财产品	1,000	2019.5.30	2019.10.9	1,000	13.38
绿庭投资	兴业银行股份有限公司	金雪球-优先3号	银行理财产品	2,000	2019.5.30	2020.2.10	2,000	49.85
融资租赁	平安银行上海金沙江支行	结构性存款	银行理财产品	1,000	2019.6.25	2019.7.25	1,000	2.96
绿庭投资	中国工商银行股份有限公司	无固定期限超短期人民币理财产品	银行理财产品	500	2019.7.2	2019.8.28	500	2.03
绿庭投资	中国工商银行股份有限公司	无固定期限超短期人民币理财产品	银行理财产品	500	2019.7.3	2019.8.28	500	2
绿庭	中国工商银行股份有限公司	无固定期限超短期人民币理财产品	银行理财产品	100	2019.7.5	2019.8.28	100	0.38

投资	公司	币理财产品						
绿庭投资	招商银行上海泰兴支行	结构性存款	银行理财产品	1,500	2019.9.11	2019.10.11	1,500	3.82
绿庭投资	招商银行股份有限公司	朝招金	银行理财产品	800	2019.9.17	2019.10.11	800	1.53
绿庭投资	兴业银行股份有限公司	金雪球-优先3号	银行理财产品	1,400	2019.10.11	2019.11.6	1,400	2.89
绿庭投资	兴业银行股份有限公司	金雪球-优先3号	银行理财产品	500	2019.10.11	2019.12.24	500	3.35
绿庭丰蓉	招商银行上海泰兴支行	结构性存款	银行理财产品	100	2020.3.17	2020.4.7	100	0.16
绿庭盈乘	招商银行上海泰兴支行	结构性存款	银行理财产品	100	2020.3.18	2020.4.8	100	0.17

上述理财产品本金及收益均以到账。

## 二、本次委托理财的具体情况

### (一) 委托理财目的

为实现公司资金的有效利用，增加资金收益，将部分阶段性闲置资金开展投资理财业务，投资于安全性高、流动性好、低风险的稳健型理财产品，实现股东利益最大化经营目标。

(二) 资金来源

公司购买委托理财产品所使用的资金为公司闲置自有资金。

(三) 本次购买理财产品的基本情况

单位	合作方名称	理财产品名称	产品类型	金额(万元)	起息日	产品期限(天)	预期年化收益率	结构化安排	是否构成关联交易
融资租赁	平安银行上海金沙江支行	结构性存款	银行理财产品	1,000	2019.6.25	30天	0.30%-3.60%	/	否
绿庭投资	中国工商银行股份有限公司	无固定期限超短期人民币理财产品	银行理财产品	500	2019.7.2	本理财产品每工作日开放申购和赎回	2.30%-3.35%	/	否
绿庭投资	中国工商银行股份有限公司	无固定期限超短期人民币理财产品	银行理财产品	500	2019.7.3	本理财产品每工作日开放申购和赎回	2.30%-3.35%	/	否
绿庭投资	中国工商银行股份有限公司	无固定期限超短期人民币理财产品	银行理财产品	100	2019.7.5	本理财产品每工作日开放申购和赎回	2.30%-3.35%	/	否
绿庭投	招商银行上海泰兴支	结构性存款	银行理财产品	1,500	2019.9.11	30天	1.15%-3.3%	/	否

资	行								
绿庭投资	招商银行股份有限公司	朝招金	银行理财产品	800	2019.9.17	本理财产品每工作日开放申购和赎回	2.91%	/	否
绿庭投资	兴业银行股份有限公司	金雪球-优先3号	银行理财产品	1,900	2019.10.11	本理财产品每工作日开放申购和赎回	2.7%-3.8%(赎回时,按照其赎回份额的实际存续天数确定对应的收益率档)	/	否
绿庭丰蓉	招商银行上海泰兴支行	结构性存款	银行理财产品	100	2020.3.17	21天	1.1%-2.7%	/	否
绿庭盈乘	招商银行上海泰兴支行	结构性存款	银行理财产品	100	2020.3.18	21天	1.1%-2.9%	/	否
绿庭投资	兴业银行股份有限公司	金雪球-优先3号	银行理财产品	1,500	2020.4.17	本理财产品每工作日开放申购和赎回	2.7%-3.8%(赎回时,按照其赎回份额的实际存续天数确定对应的收益率档)	/	否
	合计			8,000					

(四) 委托理财合同主要条款

1、平安银行上海金沙江支行结构性存款，产品号：**【TGG195836】**

(1) 合同签署日期：2019年6月25日

- (2) 产品起息日：2019年6月25日
- (3) 产品到期日：2019年7月25日
- (4) 认购金额：1,000万元
- (5) 产品预期年化收益率：0.30%-3.60%

**2、中国工商银行股份有限公司无固定期限超短期人民币理财产品，产品号：【0701CDQB】**

- (1) 合同签署日期：2019年7月2日
- (2) 产品起息日：2019年7月2日
- (3) 产品到期日：本理财产品每工作日开发申购和赎回
- (4) 认购金额：500万元

(5) 产品预期年化收益率的确认方式：该产品拟投资 30%-100%的债券、存款等高流动性资产，0%-70%的债权类资产，0%-70%的其他资产或资产组合。按目前各类资产的市场收益率水平计算，该资产组合预期年化收益率约 3.98%，扣除理财产品销售费 0.6%（年化）、托管费 0.03%（年化）等费用，产品到期后，若所投资的资产按时收回全额本金和收益，则按持有本产品份额数量档次划分客户可获得的预期最高年化收益率可达 2.30%-3.35%。

(6) 委托理财的资金投向：本产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是债券、存款等高流动性资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、质押式及买断式回购等货币市场交易工具；二是债权类资产，包括但不限于债权类信托计划、交易所委托债权投资等；三是其他资产或者资产组合，包括但不限于证券公司集合资产管理计划或定向资产管理计划、基金管理公司特定客户资产管理计划、保险资产管理公司投资计划等。同时，产品因为流动性需要可开展存单质押、债券正回购等融资业务。

**3、中国工商银行股份有限公司无固定期限超短期人民币理财产品，产品号：【0701CDQB】**

- (1) 合同签署日期：2019年7月3日
- (2) 产品起息日：2019年7月3日
- (3) 产品到期日：本理财产品每工作日开发申购和赎回
- (4) 认购金额：500万元

(5) 产品预期年化收益率的确认方式：该产品拟投资 30%-100%的债券、存款等高流动性资产， 0%-70%的债权类资产， 0%-70%的其他资产或资产组合。按目前各类资产的市场收益率水平计算，该资产组合预期年化收益率约 3.98%，扣除理财产品销售费 0.6%（年化）、托管费 0.03%（年化）等费用，产品到期后，若所投资的资产按时收回全额本金和收益，则按持有本产品份额数量档次划分客户可获得的预期最高年化收益率可达 2.30%-3.35%。

(6) 委托理财的资金投向：本产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是债券、存款等高流动性资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、质押式及买断式回购等货币市场交易工具；二是债权类资产，包括但不限于债权类信托计划、交易所委托债权投资等；三是其他资产或者资产组合，包括但不限于证券公司集合资产管理计划或定向资产管理计划、基金管理公司特定客户资产管理计划、保险资产管理公司投资计划等。同时，产品因为流动性需要可开展存单质押、债券正回购等融资业务。

#### **4、中国工商银行股份有限公司无固定期限超短期人民币理财产品，产品号：【0701CDQB】**

(1) 合同签署日期：2019 年 7 月 5 日

(2) 产品起息日：2019 年 7 月 5 日

(3) 产品到期日：本理财产品每工作日开发申购和赎回

(4) 认购金额：100 万元

(5) 产品预期年化收益率的确认方式：该产品拟投资 30%-100%的债券、存款等高流动性资产， 0%-70%的债权类资产， 0%-70%的其他资产或资产组合。按目前各类资产的市场收益率水平计算，该资产组合预期年化收益率约 3.98%，扣除理财产品销售费 0.6%（年化）、托管费 0.03%（年化）等费用，产品到期后，若所投资的资产按时收回全额本金和收益，则按持有本产品份额数量档次划分客户可获得的预期最高年化收益率可达 2.30%-3.35%。

(6) 委托理财的资金投向：本产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是债券、存款等高流动性资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、质押式及买断式回购等货币市场交易工具；二是债权类资产，包括但不限于债权类信托计划、交易所委托债权投资等；三是其他资产或者资产

组合，包括但不限于证券公司集合资产管理计划或定向资产管理计划、基金管理公司特定客户资产管理计划、保险资产管理公司投资计划等。同时，产品因为流动性需要可开展存单质押、债券正回购等融资业务。

**5、招商银行上海泰兴支行结构性存款，产品号：【TH000772】**

- (1) 合同签署日期：2019年9月10日
- (2) 产品起息日：2019年9月11日
- (3) 产品到期日：2019年10月11日
- (4) 认购金额：1,500万元
- (5) 产品预期年化收益率：1.15%-3.3%

**6、招商银行股份有限公司朝招金，产品号：【7007】**

- (1) 合同签署日期：2019年9月17日
- (2) 产品起息日：2019年9月17日
- (3) 产品到期日：本理财产品每工作日开发申购和赎回
- (4) 认购金额：800万元

(5) 产品收益率计算方式：理财计划存续期间，每日计算收益。本理财计划收益率根据市场利率的变化以及招商银行实际投资运作的情况计算，招商银行于每个理财计划交易日计算并公布理财计划上一交易日的理财计划收益率（年率，扣除银行费用后）。理财计划费用包括银行费用和其他费用。银行费用包括：托管费（0.07%/年）、管理费（0.60%/年）等，银行费用根据理财计划上一交易日理财计划余额按日计提，按月支付。

(6) 委托理财的资金投向：本理财计划资金由招商银行投资于银行间和交易所市场信用级别较高、流动性较好的金融资产和金融工具，包括但不限于债券、资产支持证券、理财直接融资工具、资金拆借、逆回购、银行存款、券商收益凭证等，并可通过信托计划、定向资产管理计划等资产管理计划进行投资。

**7、兴业银行股份有限公司金雪球-优先3号，产品号：【96512011】**

- (1) 合同签署日期：2019年10月11日
- (2) 产品起息日：2019年10月11日
- (3) 产品到期日：本理财产品每工作日开发申购和赎回
- (4) 认购金额：1,900万元



(5) 产品预期年化收益率：2.7%-3.8% (赎回时，按照其赎回份额的实际存续天数确定对应的收益率档)

(6) 委托理财的资金投向：产品主要投资范围，包括但不限于货币市场工具，银行存款及银行间资金融通工具，国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、中期票据、企业债、公司债等银行间、交易所市场债券及债务融资工具，其它固定收益类短期投资工具，信托计划（受益权）或符合监管机构规定且风险程度不高于上述投资品种的其他金融资产及其组合。

#### **8、招商银行上海泰兴支行结构性存款，产品号：【TH001679】**

(1) 合同签署日期：2020年3月16日

(2) 产品起息日：2020年3月17日

(3) 产品到期日：2020年4月7日

(4) 认购金额：100万元

(5) 产品预期年化收益率：1.1%-2.7%

#### **9、招商银行上海泰兴支行结构性存款，产品号：【TH001684】**

(1) 合同签署日期：2020年3月17日

(2) 产品起息日：2020年3月18日

(3) 产品到期日：2020年4月8日

(4) 认购金额：100万元

(5) 产品预期年化收益率：1.1%-2.9%

#### **10、兴业银行股份有限公司金雪球-优先3号，产品号：【96512011】**

(1) 合同签署日期：2020年4月17日

(2) 产品起息日：2020年4月17日

(3) 产品到期日：本理财产品每工作日开放申购和赎回

(4) 认购金额：1,500万元

(5) 产品预期年化收益率：2.7%-3.8% (赎回时，按照其赎回份额的实际存续天数确定对应的收益率档)

(6) 委托理财的资金投向：产品主要投资范围，包括但不限于货币市场工具，银行存款及银行间资金融通工具，国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、中期票据、企业债、公司债等银行间、交易所市场债券及债务融资工具，

其它固定收益类短期投资工具，信托计划（受益权）或符合监管机构规定且风险程度不高于上述投资品种的其他金融资产及其组合。

### 三、公司对委托理财相关风险的内部控制

公司将本着严格控制风险的原则，对理财产品进行严格的评估、筛选，购买安全性高、流动性好、风险可控的理财产品。在投资理财产品期间，公司将密切与金融机构保持联系，及时跟踪理财产品情况，根据市场情况及时跟踪理财产品投向，如果发现潜在的风险因素，将组织评估，并针对评估结果及时采取相应的保全措施，加强风险控制与监督，保障资金安全。公司只允许与具有合法经营资格的金融机构进行交易，不得与非正规的机构进行交易。

独立董事有权对资金 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。

### 四、委托理财受托方的情况

平安银行股份有限公司（股票代码：000001）为已上市金融机构，本次委托理财受托方为平安银行上海金沙江支行，与公司、控股股东及实际控制人不存在关联关系。

中国工商银行股份有限公司（股票代码：601398）为已上市金融机构，与公司、控股股东及实际控制人不存在关联关系。

招商银行股份有限公司（股票代码：600036）为已上市金融机构，本次委托理财受托方为招商银行股份有限公司和招商银行上海泰兴支行，与公司、控股股东及实际控制人不存在关联关系。

兴业银行股份有限公司（股票代码：601166）为已上市金融机构，与公司、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。

### 五、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	2019年12月31日（经审计）	2018年12月31日（经审计）
总负债	148,869,058.68	274,945,352.01
净资产	705,014,848.93	655,174,079.90
总资产	858,234,090.11	935,101,274.06

经营活动产生的现金流量净额	-8,238,124.28	-2,560,422.50
货币资金	130,972,317.81	93,277,191.04

(二)2019年6月1日至本公告日,委托理财发生金额累计为8,000万元,占最近一期经审计净资产的11.35%,使用的最大本金为2,300万元。截止到本公告日,委托理财余额为2,600万元,占公司最近一期经审计净资产的3.69%,占公司最近一期经审计期末货币资金的19.85%。

委托理财在确保公司日常运营和资金安全的前提下实施,不会影响公司日常资金正常周转需要,不影响公司主营业务的正常开展。开展上述业务将提高资金使用效率,能获得一定的投资效益,为公司股东谋取更多的投资回报。

### (三) 会计处理方式

公司保本型委托理财的本金计入资产负债表中“其他货币资金”,非保本型委托理财的本金计入资产负债表中“交易性金融资产”,保本及非保本的理财收益计入利润表中“投资收益”。

## 六、风险提示

公司及控股子公司购买的银行理财产品均为安全性较高、流动性较强的理财产品,总体风险可控。但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大,不排除公司投资银行理财产品可能受到市场波动的影响。

## 七、公司内部履行的审批程序

公司第九届董事会第四次全体会议、2018年年度股东大会审议通过了《关于授权购买理财产品的议案》,同意授权公司经营班子在最高不超过人民币1.8亿元的额度内,并不影响正常经营及确保资金安全、合法合规的前提下,选择适当的时机,使用自有资金,阶段性投资于收益稳定、流动性较高的低风险理财产品,以增加公司收益。在上述额度内,资金可以滚动使用。授权期限为股东大会通过日起一年内。

## 八、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

序号	合作方名称	理财产品名称	委托理财金额(万元)	起息日	赎回日	赎回情况		
						本金(万元)	收益(万元)	尚未收回本金金额

								(万元)
1	兴业银行股份有限公司	金雪球-优先3号	500	2019.4.17	2019.5.8	500	0.92	0
2	兴业银行股份有限公司	金雪球-优先3号	480	2019.4.30	2019.5.8	480	0.31	0
3	兴业银行股份有限公司	金雪球-优先3号	1,550	2019.5.30	2019.9.5	1,550	15.73	0
			1,000		2019.10.9	1,000	13.38	0
			2,000		2020.2.10	2,000	49.85	0
			1,100		/	/	/	1,100
4	平安银行上海金沙江支行	结构性存款	1,000	2019.6.25	2019.7.25	1,000	2.96	0
5	中国工商银行股份有限公司	无固定期限超短期人民币理财产品	500	2019.7.2	2019.8.28	500	2.03	0
6	中国工商银行股份有限公司	无固定期限超短期人民币理财产品	500	2019.7.3	2019.8.28	500	2.00	0
7	中国工商银行股份有限公司	无固定期限超短期人民币理财产品	100	2019.7.5	2019.8.28	100	0.38	0
8	招商银行上海泰兴支行	结构性存款	1,500	2019.9.11	2019.10.11	1,500	3.82	0
9	招商银行股	朝招金	800	2019.9.17	2019.10.11	800	1.53	0

	份有限公司							
10	兴业银行股 份有限公司	金雪球 - 优先 3 号	1,400	2019.10.11	2019.11.6	1,400	2.89	0
11	兴业银行股 份有限公司	金雪球 - 优先 3 号	500	2019.10.11	2019.12.24	500	3.35	0
12	招商银行上 海泰兴支行	结构性存 款	100	2020.3.17	2020.4.7	100	0.16	0
13	招商银行上 海泰兴支行	结构性存 款	100	2020.3.18	2020.4.8	100	0.17	0
14	兴业银行股 份有限公司	金雪球 - 优先 3 号	1,500	2020.4.17	/	/	/	1,500
合计			14,630.00			12,030.00	99.48	2,600.00
最近 12 个月内单日最高投入金额（单位：万元）								5,650
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）								8.01
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）								2.59
目前已使用的理财额度（单位：万元）								2,600
尚未使用的理财额度（单位：万元）								15,400
总理财额度（单位：万元）								18,000

特此公告。

上海绿庭投资控股集团股份有限公司

2020 年 4 月 21 日