

证券代码：603608

证券简称：\*ST 天创

公告编号：临 2024-088

债券代码：113589

债券简称：天创转债

## 天创时尚股份有限公司

### 关于使用部分闲置自有资金委托理财的进展公告

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：

- **投资种类：**安全性高、流动性好的低风险型理财产品。
- **投资金额：**15,000 万元人民币。
- **已履行的审议程序：**经公司第四届董事会第十八次会议、第四届监事会第十六次会议审议通过《关于 2024 年度使用部分闲置自有资金进行委托理财的议案》，同意公司及子公司使用最高额度不超过人民币 40,000 万元的闲置自有资金进行阶段性委托理财，在确保不影响自有流动资金使用的情况下滚动使用。
- **特别风险提示：**公司委托理财的投资范围主要是安全性高、流动性好的稳健型理财产品，但金融市场受宏观经济的影响较大，不排除该项投资受到市场波动的影响。敬请广大投资者注意投资风险。

#### 一、本次委托理财概述

##### （一）委托理财的目的

在保证公司正常经营所需的流动性资金的情况下，提高闲置自有资金使用效率，降低财务成本。

##### （二）投资金额

公司本次投资委托理财产品的本金为 15,000 万元人民币。

##### （三）资金来源

本次委托理财的资金来源为公司闲置自有资金。

##### （四）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<br>(万元) | 预期年化收益率     | 预计收益金额<br>(万元) | 产品期限                | 收益类型     | 是否构成<br>关联交易 |
|----|---------------|-----------------|-------|--------------------------|------------|-------------|----------------|---------------------|----------|--------------|
| 1  | 帕翠亚（天津）服饰有限公司 | 招商银行北京酒仙桥科技金融支行 | 大额存单  | 招商银行单位大额存单 2024 年第 606 期 | 1,500      | 1.7%        | 2.17           | 2024.5.17-2024.6.17 | 固定收益类    | 否            |
| 2  | 帕翠亚（天津）服饰有限公司 | 招商银行北京酒仙桥科技金融支行 | 结构性存款 | 招商银行智汇系列看跌两层区间 62 天结构性存款 | 2,000      | 1.65%~2.35% | 5.61           | 2024.5.21-2024.7.22 | 保本浮动收益型  | 否            |
| 3  | 天创时尚股份有限公司    | 中国银行广州东涌支行      | 结构性存款 | 挂钩型结构性存款（机构客户）           | 2,450      | 1.19%~3.01% | 8.74           | 2024.6.11-2024.8.12 | 保本保最低收益型 | 否            |
| 4  | 天创时尚股份有限公司    | 中国银行广州东涌支行      | 结构性存款 | 挂钩型结构性存款（机构客户）           | 2,550      | 1.20%~3.02% | 9.43           | 2024.6.11-2024.8.14 | 保本保最低收益型 | 否            |
| 5  | 帕翠亚（天津）服饰有限公司 | 招商银行北京酒仙桥科技金融支行 | 大额存单  | 招商银行单位大额存单 2024 年第 825 期 | 1,500      | 1.7%        | 2.10           | 2024.6.17-2024.7.17 | 固定收益类    | 否            |
| 6  | 天创时尚股份有限公司    | 兴业银行广州市桥支行      | 结构性存款 | 兴业银行企业金融人民币结构性存款产品       | 5,000      | 1.50%~2.65% | 8.24           | 2024.7.2-2024.7.31  | 保本浮动收益型  | 否            |
| 合计 |               | -               | -     | -                        | 15,000     | -           | 36.29          | -                   | -        | -            |

注：上表统计口径为购买金额累计达到公司最近一期经审计净资产 10%时的理财产品存续情况和预期收益。

## （五）公司对委托理财相关风险的内部控制

1、董事会授权公司管理层行使该项投资决策权，并由其负责组织具体实施。公司财务中心会同董事会秘书处的相关人员将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应的措施，控制投资风险；

2、公司审计部门负责对低风险投资理财资金的使用与保管情况进行审计与监督；

3、独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计；

4、公司财务中心必须建立台账对短期理财产品进行管理，建立健全会计账目，做好资金使用的账务核算工作；

5、公司投资参与人员负有保密义务，不应将有关信息向任何第三方透露，公司投资参与人员及其他知情人员不应与公司投资相同的理财产品；

6、实行岗位分离操作：投资业务的审批、资金入账及划出、买卖（申购、赎回）岗位分离；

7、公司将根据上海证券交易所的相关规定及时履行信息披露的义务。

## 二、本次委托理财的具体情况

### （一）委托理财合同主要条款

1、甲方：帕翠亚（天津）服饰有限公司； 乙方：招商银行北京酒仙桥科技金融支行

（1）理财产品：招商银行单位大额存单 2024 年第 606 期

（2）理财产品代码：无

（3）产品起息日：2024/5/17

（4）产品到期日：2024/6/17

（5）合同签署日期：2024/5/17

（6）理财本金：1,500 万

- (7) 收益率：1.70%
- (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
- (10) 交易杠杆倍数：100%
- (11) 流动性安排：起息日：2024年5月17日，到期日6月17日。
- (12) 清算交收原则：允许转让。
- (13) 理财业务管理费的收取约定：无
- (14) 违约责任：无

**2、甲方：帕翠亚（天津）服饰有限公司； 乙方：招商银行北京酒仙桥科技金融支行**

- (1) 理财产品：招商银行智汇系列看跌两层区间 62 天结构性存款
- (2) 理财产品代码：FBJ00157
- (3) 产品起息日：2024/5/21
- (4) 产品到期日：2024/7/22
- (5) 合同签署日期：2024/5/20
- (6) 理财本金：2,000 万
- (7) 收益率：1.65%~2.35%
- (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
- (10) 交易杠杆倍数：100%
- (11) 流动性安排：62 天，自本产品起息日（含）至本产品到期日（不含）。
- (12) 清算交收原则：本产品于清算日或提前终止日后 3 个工作日内向投资者支付结构性存款本金及收益。
- (13) 理财业务管理费的收取约定：无。
- (14) 违约责任：无。

**3、甲方：天创时尚股份有限公司； 乙方：中国银行广州东涌支行**

- (1) 理财产品：挂钩型结构性存款（机构客户）

- (2) 理财产品代码：CSDVY202409161
- (3) 产品起息日：2024/6/11
- (4) 产品到期日：2024/8/12
- (5) 合同签署日期：2024/6/10
- (6) 理财本金：2,450 万
- (7) 收益率：1.19%~3.01%
- (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
- (10) 交易杠杆倍数：100%
- (11) 流动性安排：收益起算日 2024 年 6 月 11 日，到期日 2024 年 8 月 12 日。
- (12) 清算交收原则：产品存续期最后一天。
- (13) 理财业务管理费的收取约定：

①税费：本产品投资运作过程中可能产生以下税费，包括但不限于：增值税、附加税、所得税等，上述应交税费（如有）由客户按实际发生自行申报及缴纳。

②管理费：本产品无管理费。

- (14) 违约责任：无

**4、甲方：天创时尚股份有限公司； 乙方：中国银行广州东涌支行**

- (1) 理财产品：挂钩型结构性存款（机构客户）
- (2) 理财产品代码：CSDVY202409162
- (3) 产品起息日：2024/6/11
- (4) 产品到期日：2024/8/14
- (5) 合同签署日期：2024/6/10
- (6) 理财本金：2,550 万
- (7) 收益率：1.20%~3.02%
- (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
- (10) 交易杠杆倍数：100%

(11) 流动性安排：收益起算日 2024 年 6 月 11 日，到期日 2024 年 8 月 14 日。  
(12) 清算交收原则：产品存续期最后一天。

(13) 理财业务管理费的收取约定：

①税费：本产品投资运作过程中可能产生以下税费，包括但不限于：增值税、附加税、所得税等，上述应交税费（如有）由客户按实际发生自行申报及缴纳。

②管理费：本产品无管理费。

(14) 违约责任：无

**5、甲方：帕翠亚（天津）服饰有限公司； 乙方：招商银行北京酒仙桥科技金融支行**

(1) 理财产品：招商银行单位大额存单 2024 年第 825 期

(2) 理财产品代码：无

(3) 产品起息日：2024/6/17

(4) 产品到期日：2024/7/17

(5) 合同签署日期：2024/6/17

(6) 理财本金：1,500 万

(7) 收益率：1.70%

(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

(10) 交易杠杆倍数：100%

(11) 流动性安排：起息日：2024 年 6 月 17 日，到期日 7 月 17 日。

(12) 清算交收原则：允许转让。

(13) 理财业务管理费的收取约定：无

(14) 违约责任：无

**6、甲方：天创时尚股份有限公司； 乙方：兴业银行广州市桥支行**

(1) 理财产品：兴业银行企业金融人民币结构性存款产品

(2) 理财产品代码：CC39240628033

(3) 产品起息日：2024/7/2

(4) 产品到期日：2024/7/31

(5) 合同签署日期：2024/7/1

(6) 理财本金：5,000 万

(7) 收益率：1.50%~2.65%

(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

(10) 交易杠杆倍数：100%

(11) 流动性安排：存款期限 29 天，起息日 2024 年 7 月 2 日，到期日 2024 年 7 月 31 日。

(12) 清算交收原则：兑付日到期日当日，遇非工作日则顺延至其后第一个工作日。

(13) 理财业务管理费的收取约定：本存款产品收益的计算中已包含（计入）乙方的运营管理成本（如账户监管、资金运作管理、交易手续费等）。客户无需支付或承担本产品下的其他费用或收费。

(14) 违约责任：在本存款产品运作期间内，客户无权要求提前终止该存款产品。当出现下列情形之一时，银行可单方面提起部分或全部终止本存款产品：

1. 因不可抗力原因导致存款产品无法继续运作。

2. 遇有市场出现剧烈波动、异常风险事件等情形导致存款产品净值出现大幅波动或严重影响存款产品的资产安全。

3. 因法律法规变化或国家金融政策调整、紧急措施出台影响存款产品继续正常运作。

4. 法律法规规定或监管部门认定的其他情形。

当银行决定提前终止本存款产品时，将在提前终止日前两个工作日通过营业网点或银行网站进行公示，并于提前终止日后将客户本金及收益（如有）划入客户账户，划付信息以网银公告或网点公布为准。发生提前终止事件后，客户将面临再投资风险。

## **（二）委托理财的资金投向**

委托理财产品“招商银行智汇系列看跌两层区间 62 天结构性存款”，为保本浮动收益型。本产品本金投资于银行存款和衍生金融工具。衍生金融工具包括但不限于信用、权益、商品、外汇、利率期权等衍生金融工具。

委托理财产品“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“兴业银行企业金融人民币结构性存款产品”，为保本浮动收益型。该产品底层资产投向主要为普通存款产品，部分为挂钩上海黄金交易所之上海金的衍生品。

### （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安全性高、流动性好、低风险型理财产品。上述产品的年化收益率高于同等期限的银行存款利率。公司董事会授权公司管理层在额度范围内办理本年度委托理财的相关事宜，具体事项由公司财务部门负责组织实施。财务中心根据公司经营计划及资金使用情况，遵守审慎投资原则，严格筛选发行主体，选择信用好、资金安全保障能力强的发行机构，并实时关注委托理财产品的投向及进展，一旦发现或判断存在影响理财产品收益的不利因素，将及时采取相应的保全措施，最大限度地控制投资风险。同时，公司财务部门建立了台账对投资产品进行管理，建立了健全完整的会计账目，做好资金使用的账务核算工作。公司独立董事及监事会有权对资金 usage 情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

## 三、委托理财受托方的情况

本次公司委托理财受托方为招商银行股份有限公司（股票代码：600036）、中国银行股份有限公司（股票代码：601988）、兴业银行股份有限公司（股票代码：601166），均为已上市金融机构。

上述受托方与公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在关

联关系。

#### 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

| 项目           | 2024年3月31日（未经审计） | 2023年12月31日（经审计） |
|--------------|------------------|------------------|
| 资产总额         | 2,003,929,060    | 2,124,011,635    |
| 负债总额         | 785,452,756      | 802,969,239      |
| 归属于母公司股东的净资产 | 1,193,698,940    | 1,296,713,082    |
| 货币资金         | 451,323,769      | 563,184,323      |
| 项目           | 2024年1-3月（未经审计）  | 2023年度（经审计）      |
| 营业收入         | 284,730,246      | 1,273,602,206    |

截至本公告披露日，公司使用闲置自有资金委托理财的余额为 37,500 万元，占公司最近一期期末货币资金（即 45,132.38 万元）的 83.09%。

公司购买的理财产品或结构性存款通过“银行存款”、“交易性金融资产”等会计科目核算，收益在“投资收益”等科目核算（具体以年度审计结果为准）。

公司使用闲置自有资金进行委托理财，是在保证日常经营运作资金需求、有效控制投资风险的前提下进行的，不会影响公司日常资金周转，不会影响公司主营业务的正常开展。公司通过对暂时闲置的自有资金进行委托理财，可以提高资金使用效率，能获得一定的投资效益，为公司和股东谋取更多的投资回报。

#### 五、风险提示

公司本次购买的理财产品为低风险理财产品，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除该项投资可能受到市场波动的影响，公司将最大限度控制投资风险，敬请广大投资者注意投资风险。

#### 六、决策程序的履行

### （一）董事会意见

公司于2024年1月19日召开第四届董事会第十八次会议，以7票赞成、0票反对、0票弃权的表决结果审议通过了《关于2024年度使用部分闲置自有资金进行委托理财的议案》。

### （二）监事会意见

公司于2024年1月19日召开第四届监事会第十六次会议，以3票赞成、0票反对、0票弃权的表决结果审议通过了《关于2024年度使用部分闲置自有资金进行委托理财的议案》。

监事会认为：公司根据其经营计划和资金使用情况，在保证资金流动性和安全性的基础上利用闲置自有资金进行委托理财，有助于提高公司自有资金的使用效率，获得较好的投资收益，提升公司整体业绩水平，为股东获取更多投资回报，符合公司利益，不会对公司经营活动产生不利影响，不存在损害公司及全体股东特别是中小股东利益的情形。因此，监事会同意本次闲置自有资金进行委托理财的议案。

## 七、截至本公告日，公司使用自有资金委托理财的情况

金额：万元

| 最近十二个月使用自有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 | 4,800  | 2,800  | 13.44  | 2,000    |
| 2                          | 结构性存款  | 63,400 | 36,400 | 215.08 | 27,000   |
| 3                          | 大额存单   | 9,000  | 1,500  | 2.20   | 7,500    |
|                            | 合计     | 77,200 | 40,700 | 230.72 | 36,500   |
| 最近12个月内单日最高投入金额            |        |        |        |        | 37,500   |
| 最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%） |        |        |        |        | 28.39%   |
| 最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）  |        |        |        |        | 8.22%    |
| 目前理财额度使用情况                 |        |        |        |        |          |
| 目前已使用的理财额度                 |        |        |        |        | 37,500   |
| 尚未使用的理财额度                  |        |        |        |        | 2,500    |
| 总理财额度                      |        |        |        |        | 40,000   |

注：除“目前已使用的理财额度”、“尚未使用的理财额度”、“总理财额度”外，上表其他数据的统计口径

径为截至本公告日往前连续十二个月内累计计算的理财产品存续情况和实际收益。

特此公告。

天创时尚股份有限公司

董事会

2024年7月4日