

上海晨光文具股份有限公司

关于使用部分闲置自有资金进行投资理财的实施公告

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：

- 投资理财受托方：中国农业银行股份有限公司（以下简称“农业银行”）、上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“浦发银行”）
- 本次投资理财金额：104,000 万元
- 投资理财产品名称：农业银行“进取”系列每月开放式理财管理计划第 2 期、浦发银行利多多之步步高升理财计划、浦发银行财富班车进取 3 号（90 天）
- 投资理财期限：1 年以内
- 履行的审议程序：上海晨光文具股份有限公司（以下简称“公司”）于 2021 年 3 月 26 日召开第五届董事会第五次会议，审议通过了《关于使用部分闲置自有资金进行投资理财的议案》，同意公司及子公司使用最高额度不超过人民币 180,000 万元的闲置自有资金进行投资理财。在上述额度内，资金可以滚动使用。同时，授权公司总裁具体实施上述理财事宜，授权期限自董事会审议通过之日起 1 年内有效。独立董事、监事会发表了同意的意见。具体情况详见公司于 2021 年 3 月 30 日披露的《晨光文具关于使用部分闲置自有资金进行投资理财的公告》（公告编号：2021-011）。

一、本次投资理财概况

（一）投资理财目的

为提高资金使用效率，合理利用闲置自有资金，在不影响公司正常经营的情况下，公司及子公司利用闲置自有资金进行现金管理，提高资金使用效率，增加公司投资收益，保证股东利益最大化。

（二）资金来源

本次投资理财的资金来源均为公司闲置自有流动资金。

(三) 投资理财产品的基本情况

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	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
农业银行	银行理财产品	“进取”系列每月开放式理财管理计划第2期	34,000	不设预期收益率		无固定期限	非保本浮动收益型				否
浦发银行	银行理财产品	利多多之步步高升理财计划	30,000	2.20%-2.95%		无固定期限	非保本浮动收益型				否
浦发银行	银行理财产品	财富班车进取3号(90天)	40,000	3.50%		90天	非保本浮动收益型				否

(四) 公司对投资理财相关风险的内部控制

公司本次投资理财履行了内部审议的程序，所购买的理财产品属于中低风险的银行理财产品，符合公司董事会决议要求，本次投资理财符合公司内部资金管理的要求。

二、本次投资理财的具体情况

(一) 投资理财合同主要条款

1、公司向农业银行上海光明支行购买理财产品，具体情况如下：

- (1) 产品名称：“进取”系列每月开放式理财管理计划第2期
- (2) 合同签署日期：2021年4月6日
- (3) 产品起息日：2021年4月7日
- (4) 产品到期日：无固定期限
- (5) 认购金额：34,000万元
- (6) 预期年化收益率：不设预期收益率，根据实际投资运作情况确定客户收益
- (7) 支付方式：银行根据合同直接扣款
- (8) 是否要求履约担保：否

(9) 资金投向:

本理财管理计划投资范围为货币市场工具、银行间市场和交易所市场流通的债券（包括债券类信托或证券资产管理计划）、金融衍生产品、理财直接融资工具等标准化金融投资工具、同业类资产、债券型基金及权益类资产等，为混合型银行理财管理计划。

投资比例方面，债券投资比例约 10-80%；理财直接融资工具投资比例约 10-50%；货币市场工具投资比例 10-50%，同业类资产投资比例 0-50%，债券型基金投资比例 0-50%，权益类资产投资比例 0-20%，人民币利率互换本金不超过本理财管理计划的总额，国债期货本金不超过本理财管理计划的总额；以上投资比例在[-10%，10%]区间内浮动，本行根据相关投资市场走势动态调整资产组合配置。

2、公司向浦发银行上海奉贤支行购买理财产品，具体情况如下：

(1) 产品名称：利多多之步步高升理财计划

(2) 合同签署日期：2021 年 4 月 6 日

(3) 产品起息日：2021 年 4 月 7 日

(4) 产品到期日：无固定期限

(5) 认购金额：30,000 万元

(6) 预期年化收益率：2.20%-2.95%

(7) 支付方式：银行根据合同直接扣款

(8) 是否要求履约担保：否

(9) 资金投向：

本理财产品投资于现金、国债、地方政府债、央行票据、政策性金融债，评级在 AA 及以上评级（对于上海浦东发展银行主承销的信用债，评级在 A-（含）以上评级）的短期融资券、中期票据、次级债、企业债、公司债、非公开定向债务融资工具、ABS、ABN 等以及 ABS 次级档等信用类债券，回购、同业拆借、券商收益凭证、优先股、存放同业、货币基金以及信贷资产等符合监管要求的非标准化债权资产、券商/基金/保险定向计划及信托计划等。

理财产品拟配置资产的比例为如下，浦发银行可能根据实际情况在一定范围内进行调整。高流动性资产所配置资产包括现金、回购、拆借等，债券、债券基金等，存放同业、货币市场基金等，占比 20%-80%；其他资产所配置资产包括信托计划、定向计划，信贷资产等符合监管要求的非标准化债权资产，占比 20%-80%。

3、公司向浦发银行上海奉贤支行购买理财产品，具体情况如下：

- (1) 产品名称：财富班车进取 3 号（90 天）
- (2) 合同签署日期：2021 年 4 月 6 日
- (3) 产品起息日：2021 年 4 月 7 日
- (4) 产品到期日：2021 年 7 月 6 日
- (5) 认购金额：40,000 万元
- (6) 预期年化收益率：3.50%
- (7) 支付方式：银行根据合同直接扣款
- (8) 是否要求履约担保：否
- (9) 资金投向：

本理财产品投资于现金、国债、地方政府债、央行票据、政策性金融债，评级在 AA 及以上评级（对于上海浦东发展银行主承销的信用债，评级在 A-（含）以上评级）的短期融资券、中期票据、次级债、企业债、公司债、非公开定向债务融资工具、ABS、ABN 等以及 ABS 次级档等信用类债券，回购、同业拆借、券商收益凭证、优先股、存放同业、货币基金以及信贷资产等符合监管要求的非标准化债权资产、券商/基金/保险定向计划及信托计划等。

理财产品拟配置资产的比例为如下，浦发银行可能根据实际情况在一定范围内进行调整。高流动性资产所配置资产包括现金、回购、拆借等，债券、债券基金等，存放同业、货币市场基金等，占比 20%-80%；其他资产所配置资产包括信托计划、定向计划，信贷资产等符合监管要求的非标准化债权资产，占比 20%-80%。

（二）风险控制分析

- 1、公司将遵守审慎投资原则，严格筛选发行主体，选择信誉好、资金安全保障能力强的发行机构；
- 2、公司财务中心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因素，将及时采取相应措施，控制投资风险；
- 3、公司审计部对理财产品的资金使用与保管情况纳入资金管理流程进行审计，保证投资理财程序合规；
- 4、独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查，有必要的可以聘请专业机构进行审计；
- 5、公司将严格根据上海证券交易所的相关规定，及时做好信息披露工作。

三、投资理财受托方的情况

公司本次购买理财产品的受托方：农业银行为上海证券交易所上市公司（公司代码：601288）、浦发银行为上海证券交易所上市公司（公司代码：600000）。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产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系。

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：万元

	2020年9月30日（未经审计）	2020年12月31日（经审计）
资产总额	829,556.71	970,990.84
负债总额	308,828.03	426,892.16
净资产	496,666.04	519,356.87
	2020年1月1日-2020年9月30日	2020年1月1日-2020年12月31日
经营活动产生的现金流量净额	89,405.51	127,169.79

在符合国家法律法规，确保公司日常运营和资金安全的前提下，公司及子公司运用部分闲置自有资金进行适度的投资理财，可以提高资金使用效率，能够获得一定的投资效益，进一步提升公司整体业绩水平，为公司股东谋取更多的投资回报，公司不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。

截至2020年12月31日，公司货币资金为人民币256,215.89万元，本次投资理财金额为人民币104,000万元，占最近一期期末货币资金的40.59%；不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等造成较大影响。

根据《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》，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，相关收益计入当期损益（最终以会计师事务所确认的会计处理为准）。

五、风险提示

1、尽管公司使用暂时闲置自有资金购买的是安全性高、流动性好、中低风险的理财产品，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。

2、公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入，因此短期投资的实际收益不可预期。

六、自 2021 年 1 月 5 日至本公告日，公司理财产品到期赎回的情况

单位：万元

受托方	产品类型	产品名称	金额	合同签署日	产品赎回日	实际收益或损失	实际收回情况
中国工商银行股份有限公司	银行理财产品	中国工商银行“添金宝”净值型理财产品	12,000	2019.06.20	2021.03.11	待全部本金收回后再收回利息	2,000 (注 1)
浦发银行	银行理财产品	利多多之步步高升理财计划	40,000	2019.07.04	2021.02.26	1,379.52	25,000
中国工商银行股份有限公司	银行理财产品	中国工商银行法人“添金宝”净值型理财产品	2,000	2019.07.31	2021.03.15	注 2	2,000
中国工商银行股份有限公司	银行理财产品	中国工商银行法人“添金宝”净值型理财产品	1,000	2019.08.30	2021.03.15	注 3	1,000
中国工商银行股份有限公司	银行理财产品	中国工商银行法人“添金宝”净值型理财产品	1,000	2019.09.29	2021.03.25	注 4	1,000
农业银行	银行理财产品	中国农业银行“安心·灵动·75天”人民币理财产品	40,000	2020.12.30	2021.04.06	300.16	40,000
浦发银行	银行理财产品	财富班车进取 3 号 (90 天)	20,000	2020.12.30	2021.03.31	172.60	20,000

注 1：2019 年 8 月 16 日赎回 1,000 万元，2020 年 3 月 31 日赎回 3,550 万元，2020 年 4 月 26 日赎回 5,000 万元，2021 年 3 月 11 日赎回 2,000 万元，累计赎回 11,550 万元。

注 2：暂不收回收益 94.04 万元并继续投资中国工商银行法人“添金宝”净值型理财产品。

注 3：暂不收回收益 44.30 万元并继续投资中国工商银行法人“添金宝”净值型理财产品。

注 4：暂不收回收益 42.58 万元并继续投资中国工商银行法人“添金宝”净值型理财产品。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金投资理财的情况

单位：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	银行理财产品	324,550	182,000	1,612.62	142,550
合计		324,550	182,000	1,612.62	142,550
最近12个月内单日最高投入金额				153,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				29.46	
最近12个月投资理财累计收益/最近一年净利润 (%)				1.28	
目前已使用的理财额度				153,000	
尚未使用的理财额度				27,000	
总理财额度				180,000	

特此公告。

上海晨光文具股份有限公司董事会

2021年4月9日