

证券代码：002429

证券简称：兆驰股份

公告编号：2021-075

深圳市兆驰股份有限公司

关于使用闲置自有资金进行投资理财的进展公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

深圳市兆驰股份有限公司（以下简称“公司”）于 2020 年 12 月 1 日召开 2020 年第五次临时股东大会，审议通过《关于使用闲置自有资金进行投资理财的议案》，同意公司及纳入合并报表范围内的下属公司合计使用任一时点不超过人民币 200,000 万元的闲置自有资金通过商业银行、证券公司、信托公司等金融机构进行运作和管理，在确保资金安全性、流动性的基础上实现资金的保值增值。投资额度包括将投资收益进行再投资的金额，资金在上述额度内可以滚动使用，投资期自 2020 年第五次临时股东大会通过之日起 12 个月内。并授权公司管理层具体实施相关事宜。

公司于 2021 年 11 月 9 日召开 2021 年第三次临时股东大会，审议通过《关于使用闲置自有资金进行投资理财的议案》，同意公司及纳入合并报表范围内的下属公司合计使用任一时点不超过人民币 200,000 万元的闲置自有资金通过商业银行、证券公司、信托公司等金融机构进行运作和管理，在确保资金安全性、流动性的基础上实现资金的保值增值。投资额度包括将投资收益进行再投资的金额，资金在上述额度内可以滚动使用，投资期自 2021 年第三次临时股东大会通过之日起 12 个月内。详细内容分别参见 2020 年 11 月 14 日、2021 年 10 月 23 日刊载于《证券时报》及巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）的《关于使用闲置自有资金进行委托理财的公告》（公告编号：2020-082）、《关于使用闲置自有资金进行委托理财的公告》（公告编号：2021-051）。

根据上述决议，公司现将近期使用闲置自有资金投资理财产品的有关情况公告如下：

一、中国银行股份有限公司理财产品

1、产品名称：中银日积月累 -乐享天天（专属版）

2、币种：人民币

3、产品类型：非保本浮动收益

4、购买金额和期限：本产品为开放式，公司可在股东大会批准的额度有效期内根据需要进行加入、退出、追加操作。

5、投资范围：本理财产品募集的资金主要投资于以下金融工具：（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、资产支持证券等。（3）监管部门认可的其他金融投资工具。本理财产品不投资于非标准化债权类资产及股票、权证等权益类资产。

6、关联关系说明：公司与中国银行股份有限公司无关联关系。

7、风险揭示：市场风险、信用风险、流动性风险等。本理财产品不保证资本本金和收益，如出现所投资的金融资产未按时足额支付本息或提前终止等不利情况，则将出现理财收益为零或本金损失的可能，并存在被提前终止的可能。

8、信息披露：如出现产品发行主体财务状况恶化、所投资的产品面临亏损等重大不利因素时，公司将及时披露，提示风险，并披露为确保资金安全所采取的风险控制措施。

二、中国银行股份有限公司理财产品

1、产品名称：中银日积月累 -日计划

2、币种：人民币

3、产品类型：非保本浮动收益

4、购买金额和期限：本产品为开放式，公司可在股东大会批准的额度有效期内

根据需要进行加入、退出、追加操作。

5、投资范围：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。

6、关联关系说明：公司与中国银行股份有限公司无关联关系。

7、风险揭示：市场风险、信用风险、流动性风险等。本理财产品不保证资本本金和收益，如出现所投资的金融资产未按时足额支付本息或提前终止等不利情况，则将出现理财收益为零或本金损失的可能，并存在被提前终止的可能。

8、信息披露：如出现产品发行主体财务状况恶化、所投资的产品面临亏损等重大不利因素时，公司将及时披露，提示风险，并披露为确保资金安全所采取的风险控制措施。

三、中国建设银行股份有限公司“乾元-日鑫月溢”开放式资产组合型理财产品

1、产品名称：“乾元-日鑫月溢”开放式资产组合型理财产品

2、币种：人民币

3、产品类型：非保本浮动收益型。

4、购买金额和期限：本产品为开放式，公司可在股东大会批准的额度有效期内根据需要进行加入、退出、追加操作。

5、投资范围：本产品所募集的全部资金归集一并运用，投资于现金类资产、货币市场工具、货币市场基金标准化固定收益类资产、非标准化债权类资产、股权类

资产及其他符合监管要求的资产组合。各类资产的投资比例为：现金类资产 0%-90%，货币市场工具 0%-90%，货币市场基金 0%-30%，标准化固定收益类资产 0%-90%，非标准化债权类资产 0%-90%，股权类资产 0%-90%，其他符合监管要求的资产组合 0%-90%。具体各类型资产比例为：活期存款 0%-90%，定期存款 0-50%，质押式回购 0%-90%，买断式回购 0-50%，交易所协议式回购 0-30%，货币市场基金 0%-30%，国债 0-50%，可转换债券 0-30%，其余标准化固定收益类资产 0%-90%，非标准化债权类资产 0%-90%，股权类资产 0%-90%，其他符合监管要求的资产组合 0%-90%。

6、预期年化收益率：2.10%-3.20%

7、关联关系说明：公司与中国建设银行股份有限公司无关联关系。

8、风险揭示：本存款产品属于非保本浮动收益型，产品有投资风险，可能面临各种风险，如利率及通货膨胀风险、提前终止风险、市场风险等。

9、信息披露：如出现产品发行主体财务状况恶化、所投资的产品面临亏损等重大不利因素时，公司将及时披露，提示风险，并披露为确保资金安全所采取的风险控制措施。

四、工银理财·法人“添金宝”净值型理财产品

1、产品名称：工银理财·法人“添金宝”净值型理财产品

2、产品类型：非保本浮动收益型。

3、购买金额和期限：本产品为开放式，公司可在股东大会批准的额度有效期内根据需要进行加入、退出、追加操作。

4、投资范围：本产品主要投资于以下符合监管要求的固定收益类资产，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、银行承兑汇票投资等。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。其中固定收益类投资比例 100%。

5、关联关系说明：公司与中国工商银行股份有限公司无关联关系。

6、风险揭示：本存款产品属于非保本浮动收益型，产品有投资风险，可能面临政策风险、市场风险、流动性风险、提前终止风险等。

7、信息披露：如出现产品发行主体财务状况恶化、所投资的产品面临亏损等重大不利因素时，公司将及时披露，提示风险，并披露为确保资金安全所采取的风险控制措施。

五、上海国际信托现金丰利集合资金信托计划

1、产品名称：现金丰利集合资金信托计划

2、参与信托计划金额及信托期限：本信托计划为开放式，公司可在股东大会批准的额度有效期内根据需要进行加入、退出、追加操作。

3、产品类型：本信托计划主要是进行短期风险较低的货币市场的投资运作。

4、投资范围：本信托主要投资于价格波动幅度低、信用风险低并且流动性良好的短期货币市场金融工具，包括：（1）金融同业存款；（2）期限在3年以内的短期固定利率债券，包括上市流通的短期国债、金融债、企业债、央行票据、商业银行次级债和企业短期融资券等等；（3）上市流通的浮动利率债券；（4）期限1年以内的债券回购；（5）货币市场基金；（6）期限6个月以内的银行定期存款、协议存款或大额存单；（7）为高资信等级的企业提供期限在6个月以内的短期流动资金贷款；（8）期限6个月以内的有银行回购承诺的资产包；（9）剩余期限在3年以内的信托计划；（10）法律法规允许投资的其它流动性良好的短期金融工具。

5、信托收益说明：（1）委托人的投资收益根据每日记录的“每万份A类信托单位收益”、“每万份B类信托单位收益”、“每万份C类信托单位收益”、“每万份D类信托单位收益”和委托人的投资额度以及投资天数进行加总计算。（2）受托人于每一个工作日在其公司网站公布前一日“每万份A类信托单位收益”、“每万份B类信托单位收益”、“每万份C类信托单位收益”、“每万份D类信托单位收益”。上海国际信托网址为 <http://www.shanghaitrust.com/index.html>。

6、加入和退出：加入和追加实行T日计算收益，投资者认购资金到账的当天

即开始享有投资收益。赎回资金预计可于 T+1 个工作日内划付，但由于通讯或电脑系统故障、信托利益指定账户的开户行操作系统的差异等因素，有可能导致赎回资金延迟到账。

7、信托利益的分配：委托人的全部投资收益在其全部退出该信托计划时结算，并与其委托本金一并提取。

8、信息披露：公司将在以后的定期报告中披露参与上海国际信托现金丰利集合资金信托计划加入、退出、追加操作及其收益情况。

9、资金来源：闲置自有资金。

10、关联关系说明：公司与上海国际信托无关联关系。

11、风险揭示：

受托人管理、运用或处分信托财产过程中可能面临多种风险，包括但不限于利率风险、流动性风险、政策风险、信用风险、再投资风险、操作或技术风险、大额退出风险、顺延或暂停退出风险、受托人浮动信托报酬风险及其他风险等。受托人根据合同的规定管理、运用或处分信托财产导致信托财产受到损失的，其损失由信托财产承担；受托人违反合同的规定处理信托事务，致使信托财产遭受损失的，受托人应予以赔偿，不足赔偿的，由信托财产承担。

六、长安宁·融创武汉壹号院项目贷款集合资金信托计划

1、产品名称：长安宁·融创武汉壹号院项目贷款集合资金信托计划

2、认购信托计划的金额及期限：

(1) 公司于2021年12月23日以暂时闲置的自有资金5,000万元认购本信托计划项下对应信托单位5,000万份；起息日：2021年12月24日，到期日：2023年12月24日。

(2) 公司于2021年12月27日以暂时闲置的自有资金10,000万元认购本信托计划项下对应信托单位10,000万份；起息日：2021年12月28日，到期日：2023年12月28日。

(3) 公司于2021年12月29日以暂时闲置的自有资金20,000万元认购本信托计划项下对应信托单位20,000万份；起息日：2021年12月30日，到期日：2023年12月30日。

3、预期收益率：7.50%/年。

4、信托财产的运用、处分：本信托计划全部信托资金将用于向武汉合富联银置业发展有限公司（以下简称“借款人”）发放信托贷款，信托期限内，长安国际信托股份有限公司（以下简称“长安信托”或“受托人”）根据《信托贷款合同》的规定向借款人收取贷款本息。借款人发生《信托贷款合同》规定的违约情形，受托人有权要求借款人提前偿还贷款本息。

融创房地产集团有限公司及其合法继承人、武汉融创基业控股集团有限公司及其合法继承人（以下合称为“保证人”）与受托人签署《保证合同》，为借款人履行《信托贷款合同》项下的还款义务提供连带责任保证。

武汉合富联银置业发展有限公司及其合法继承人（以下简称“抵押人”）与受托人签署《抵押合同》，将其合法所有的位于武汉市武昌区沙湖大道以西、体育馆路以南、体育南路以北、规划二路以东的编号为武国用（2014）第284号H7地块。抵押给受托人，为借款人履行《信托贷款合同》项下的还款义务提供担保。

5、风险揭示：信托计划存在法律政策风险、市场风险、不办理强制执行公证风险、抵押物处置风险、抵押物评估价值风险、还款来源不足或落空的风险、去化不达预期的风险、项目公司股权不质押的风险、信托计划提前终止的风险和不可抗力及其他风险等各项风险因素。

受托人依据信托文件管理信托财产所产生的风险，由信托财产承担。受托人因违背信托文件、处理信托事务不当而造成信托财产损失的，由受托人以固有财产赔偿；不足赔偿时，由投资者自担。

6、关联关系说明：公司与长安国际信托股份有限公司无关联关系。

7、信息披露：如出现产品发行主体财务状况恶化、所投资的产品面临亏损等重大不利因素时，公司将及时披露，提示风险，并披露为确保资金安全所采取的风险

控制措施。

七、重庆信托·鑫耀7号集合资金信托计划

1、产品名称：重庆信托·鑫耀7号集合资金信托计划

2、认购信托计划的金额及期限：公司于2021年9月29日以暂时闲置的自有资金90,000万元认购重庆信托·鑫耀7号集合资金信托计划项下对应信托单位90,000万份；起息日：2021年9月29日，到期日：2023年11月12日。

3、预期收益率：5.00%/年，信托计划终止（含提前终止，下同）时，信托超额收益=信托财产收入-信托计划应承担的税、费（不含信托报酬）-按预期收益率（即：5%/年）计算应向受益人分配的收益-受托人收取的固定管理费。

4、信托财产的运用、处分：本信托计划项下信托资金投资于康源公司持有的黄埔国际项目资产收益权，资金最终用于康源公司的日常经营及黄埔国际项目后期的开发建设。

5、风险揭示：信托资金用于投资于康源公司持有的黄埔国际项目资产收益权，资金最终用于康源公司的日常经营及黄埔国际项目后期的开发建设，可能存在政策法规风险、经营风险、管理风险、流动性风险各项风险因素。

6、关联关系说明：公司与重庆国际信托有限公司无关联关系。

7、信息披露：如出现产品发行主体财务状况恶化、所投资的产品面临亏损等重大不利因素时，公司将及时披露，提示风险，并披露为确保资金安全所采取的风险控制措施。

八、风险控制措施

1、针对资金存放与使用风险，拟采取措施如下：

（1）建立台账管理，对资金运用的经济活动应建立健全完整的会计账目，做好资金使用的账务核算工作。

（2）独立董事可以对资金使用情况进行检查。

(3) 监事会可以对资金使用情况进行监督。

2、针对投资相关人员操作和道德风险，拟采取措施如下：

(1) 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，否则将承担相应责任。

(2) 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；

(3) 资金密码和交易密码分人保管，并定期进行修改。

(4) 负责投资的相关人员离职的，应在第一时间修改资金密码和交易密码。

3、如出现产品发行主体财务状况恶化、所投资的产品面临亏损等重大不利因素时，公司将及时披露，提示风险，并披露为确保资金安全所采取的风险控制措施。

九、对公司日常经营的影响

公司认购的银行理财产品风险可控，属于股东大会授权范围内，有利于提高自有资金的使用效率和收益。公司使用的闲置自有资金，由管理层根据经营情况测算，公司目前财务状况稳健，因此相应资金的使用不会影响公司日常业务的开展，公司将按照相关制度进行决策、实施、检查和监督，确保购买事宜的规范化运行，严格控制资金的安全性。

十、公告日前十二个月内公司进行理财的情况（含本次公告）

(一) 银行理财产品或现金丰利集合资金信托计划

单位：万元

公司名称	受托方名称	产品类型	产品名称	购买期间	累计投入金额（万元）	预计年化收益率	产品期限（天）	收益类型	累计收回本金（万元）	累计收益（万元）	是否构成关联交易
------	-------	------	------	------	------------	---------	---------	------	------------	----------	----------

北京风行在线技术有限公司	中国工商银行股份有限公司	银行理财产品	工银理财法人“添利宝”净值型理财产品	2021/9/2-2021/12/8	4,000.00	2.40%	无固定期限	非保本浮动收益	4,000.00	25.84	否
江西省兆驰光电有限公司	中国银行股份有限公司	银行理财产品	(机构专属)中银理财-乐享天天	2021/1/7-2021/3/30	21,000.00	2.76%	无固定期限	非保本浮动收益	21,000.00	34.83	否
江西省兆驰光电有限公司	中国银行股份有限公司	银行理财产品	中银日积月累-日计划	2021/2/23-2021/6/28	45,000.00	2.83%	无固定期限	非保本浮动收益	45,000.00	83.70	否
南昌市兆驰科技有限公司	中国建设银行股份有限公司	银行理财产品	“乾元-日鑫月溢”(按日)开放式理财产品	2021/1/7-2021/8/27	71,000.00	2.00%	无固定期限	非保本浮动收益	71,000.00	337.60	否

备注：上述银行理财和现金丰利集合资金信托计划均为开放式产品，公司可滚动购买和赎回，上表中累计投入金额和累计收回本金系在产品购买期间的合计数据。

(二) 信托产品

受托人名称	关联关系	产品类型	购买金额(万元)	起始日期	终止日期	报酬确定方式	年预期收益率	本期实际收回本金(万元)	预计收益(万元)	实际损益(万元)	是否涉讼
重庆国际信托股份有限公司	无	重庆信托-鑫耀7号集合资金信托	90,000	2021年9月29日	2023年11月12日	浮动收益	不低于5.00%	0	9,542.47	0.00	否
长安国际信托股份有限公司	无	长安宁·融创武汉壹号院项目贷款集合资金信托计划	5,000	2021年12月24日	2023年12月24日	浮动收益	7.50%	0	750.00	0.00	否
长安国际信托股份有限公司	无	长安宁·融创武汉壹号院项目贷款集合资金信托计划	10,000	2021年12月28日	2023年12月28日	浮动收益	7.50%	0	1,500.00	0.00	否
长安国际信托股份有限公司	无	长安宁·融创武汉壹号院项目贷款集合资金信托计划	20,000	2021年12月30日	2023年12月30日	浮动收益	7.50%	0	3,000.00	0.00	否
合计			125,000	--	--	--	--	0	14,792.47	0.00	--

十一、备查文件

1、2020年第五次临时股东大会决议；

- 2、2021年第三次临时股东大会决议；
- 3、中银理财-乐享天天产品说明书、风险揭示书；
- 4、中银日积月累-日计划产品说明书、风险揭示书；
- 5、建行-“乾元-日鑫月溢”开放式资产组合型理财产品产品说明书、风险揭示书；
- 6、工银理财·法人“添金宝”净值型理财产品风险揭示书、产品说明书、合同、银行水单；
- 7、现金丰利集合资金信托计划合同、说明书及风险说明书；
- 8、长安宁·融创武汉壹号院项目贷款集合资金信托计划合同、风险说明书、银行水单；
- 9、重庆信托·鑫耀7号集合资金信托计划合同、风险说明书、银行水单。

特此公告。

深圳市兆驰股份有限公司

董 事 会

二〇二一年十二月三十日