

## 昆药集团股份有限公司

### 关于使用部分闲置自有资金购买理财产品的进展公告

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：

- **委托理财受托方：**中国光大银行、中国银河证券、宁波银行、国海证券、富滇银行、申万宏源证券
- **委托理财金额：**人民币 43,000 万元
- **委托理财产品名称：**光银现金 A、银河水星季享 1 号集合资产管理计划、宁银理财宁欣固定收益类 3 个月定期开放式理财、国海证券收益凭证、“富融平衡”鑫益系列人民币理财计划、收益凭证、龙鼎金牛三值收益凭证、龙鼎稳赢收益凭证
- **委托理财期限：**1 年以内
- **履行的审议程序：**2020 年 9 月 29 日，公司召开的九届三十二次董事会、九届二十二次监事会审议通过了《关于利用闲置自有资金进行投资理财业务的议案》。2020 年 10 月 16 日，公司召开 2020 年第五次临时股东大会审议并通过该项议案。

#### 一、 委托理财概况

##### （一）委托理财目的

为提高公司闲置自有资金使用效率，在满足公司日常生产经营需求情况下，将部分阶段性闲置自有资金用于购买安全性高、流动性好、低风险的稳健型理财产品，以提高公司资金使用效率，增加公司投资收益。

##### （二）资金来源

本次委托理财的资金来源系公司闲置的自有资金。

##### （三）委托理财产品情况

1. 本次委托理财产品赎回情况

序号	受托方名称	产品类型	产品名称	收益类型	金额(万元)	预计年化收益率	收益金额(万元)
1	中国光大银行	银行理财产品	结构性存款	保本浮动收益	10,000	1%/3.2%/3.3%	27.67
2	东亚银行	银行理财产品	结构性存款	保本浮动收益	5,000	1.1%/3.65%/4.15%	38.74
3	申万宏源证券	券商理财产品	收益凭证	保本浮动收益	4,000	0.1%/4%/7%	22.43
4	申万宏源证券	券商理财产品	收益凭证	保本浮动收益	5,000	0.1%/4%/7%	56.09
5	申万宏源证券	券商理财产品	收益凭证	保本浮动收益	1,000	0.1%/4%/7.5%	12.02
6	申万宏源证券	券商理财产品	收益凭证	保本浮动收益	2,000	0.1%/4%/7%	12.66
7	申万宏源证券	券商理财产品	收益凭证	保本浮动收益	2,000	0.1%/4%/7%	12.30
8	申万宏源证券	券商理财产品	收益凭证	保本浮动收益	1,000	5%	0.96
合计					30,000		182.87

2. 本次委托理财产品情况

序号	受托方名称	产品类型	产品名称	收益类型	产品期限(天)	金额(万元)	预计年化收益率	投资方向/挂钩标的	结构化安排	关联交易
1	中国光大银行	银行理财产品	光银现金A	非保本浮动收益	活期	20,000	3.0%左右	固定收益类资产	/	否
2	中国银河证券	券商理财产品	银河水星季享1号	非保本浮动收益	90	3,000	4.2%	固定收益类资产	/	否
3	宁波银行	银行理财产品	3个月定期开放式理财22号	非保本浮动收益	90	3,000	3.75%	固定收益类资产	/	否
4	国海证券	券商理财产品	收益凭证	非保本浮动收益	60	1,000	3.5%/5.0%	中证500指数	/	否
5	富滇银行	银行理财产品	“富融平衡”鑫益系列人民币理财计划	非保本浮动收益	162	3,000	4.0%	债券类资产	/	否
6	申万宏源	券商理财产品	收益凭证	保本浮动收益	106	5,000	3.0-5.3%	中证500指数	/	否
7	申万宏源	券商理财产品	收益凭证	保本浮动收益	365	3,000	0.1%/4.0%/6.5%	中证500指数	/	否
8	申万宏源	券商理财产品	收益凭证	保本浮动收益	91	5,000	1%/1-7.3%/1-12.7%	中证500指数	/	否
合计						43,000				

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

1. 在授权额度范围内，公司财务运营中心严格按照《昆药集团股份有限公司资金管理部操作管理办法》（以下简称“管理办法”）进行理财产品风险、投向、

收益评估，相关投资理财申请严格按照《管理办法》进行审批后方可进行购买，公司董事会授权董事长行使投资决策权并授权公司法定代表人签署相关合同文件。购买理财产品后，财务运营中心及时进行跟踪，一旦发现有不利情况，及时采取相应的保全措施，控制投资风险。

2. 公司审计法务部负责对根据本项授权进行的投资理财进行审计监督，定期对各项理财进行全面检查，并根据谨慎性原则，对各项投资理财可能面临的风险与收益进行评价。

3. 授权期间，独立董事、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。切实执行内部有关管理制度，严格控制风险。

4. 公司建立健全资金使用的审批和执行程序，确保资金使用的有效及规范。

公司对本次委托理财产品的风险与收益，以及未来的资金需求进行了充分的预估与测算，相应资金的使用不会影响公司日常经营运作与主营业务的发展，并有利于提高公司闲置资金的使用效率。本次委托理财产品均为安全性较高、流动性较好的稳健型理财产品，符合公司内部资金管理的要求。

## 二、 本次委托理财的具体情况

### (一) 委托理财合同主要条款

产品名称	光银现金 A
产品编号	EB4395
产品类型	固定收益类，非保本浮动收益型
产品内部风险评级	二星级
产品运作模式	开放式净值型产品
起息日	2021年7月6日
产品期限	活期
收益分配方式	在产品到期日或赎回日一次性支付
投资范围	符合监管要求的固定收益类资产，包括但不限于直接或通过资产管理产品投资银行存款、同业存单、货币市场工具、银行间债券市场和证券交易所发行的债券、货币市场基金、债券基金、质押式及买断式回购等
税收规定	投资者从理财产品取得的收益应缴纳的税款，由投资者自行申报及缴纳

产品名称	银河金汇银河水星季享1号集合资产管理计划
管理人	银河金汇证券资产管理有限公司
产品类型	固定收益类集合资产管理计划
运作方式	开放式运作
产品风险等级	中低风险
起息日	2021年7月13日
产品期限	90天
投资方向	本计划投资于中国证监会允许的证券资产管理公司集合资产管理业务的现金、银行存款、同业存单、债券回购、货币基金、债券型基金、分级基金A份额、国内依法发行上市的国债、央行票据、金融债、企业债、公司债、地方政府债、可转换债券、可交换债券、中期票据、短期融资券、超短期融资券、非公开定向融资工具、资产支持证券、资产支持票据。

产品名称	宁银理财宁欣固定收益类3个月定期开放式理财22号
产品代码	ZK21600022
产品类型	固定收益类
产品评级	PR2
业绩比较基准	3.75%本产品为净值型产品，业绩表现将随市场情况波动，具有不确定性。
起息日	2021年7月13日
产品期限	90天
投资范围及投资限制	一是固定收益类资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场工具、质押式和买断式债券回购、公募资产管理产品和非标准化债权资产等，计划配置比例为80-100%；二是权益类资产，包括但不限于股票、ETF、公募资产管理产品等，计划配置比例为0-20%；三是商品及金融衍生品类资产，包括但不限于大宗商品、金融衍生工具等，计划配置为0%。
税收规定	除法律法规特别要求外，投资者应缴纳的税费由投资者自行缴纳，产品管理人不承担代扣代缴或纳税的义务。

产品名称	国海证券收益凭证2021年珊瑚系列第2期
产品代码	SRP070
产品类型	本金保障型
收益类型	浮动收益
产品风险等级	R1低风险
挂钩标的	中证500指数（证券代码：000905.SH）
敲出障碍价	基准日挂钩标的收盘价*100%

观察价	观察日挂钩标的收盘价
敲出事件	标的在观察日挂钩标的观察价大于等于敲出障碍价
起息日	2021年9月24日
产品期限	60天
收益率	3.5%/5.0%
税费	根据国家有关税收法律、法规的规定，投资者投资本期产品所应缴纳的税款由投资者承担，发行人不代扣代缴。

产品名称	“富融平衡”鑫益系列人民币理财计划 H21001 期
产品编号	H21001
产品内部风险评级	低风险
投资起始日	2021/7/6
理财期限	162 天
收益类型	非保本浮动收益型
业绩比较基准	4.00%（年化）
发行规模	3000万元
投资范围	本理财计划的投资范围为债券类资产，包括货币市场类资产、固定收益类资产、其他固定收益类资产，投资比例为100%
税款	理财收益的应纳税款由投资者依法自主申报缴纳

产品名称	申万宏源证券有限公司龙鼎定制 13 期收益凭证产品
产品代码	SRN306
产品类型	本金保障性浮动收益凭证，看跌价差结构
挂钩标的	中债国债到期收益率：待偿期10年
起息日	2021年9月8日
产品期限	106天
固定收益率	3%
浮动收益率	0-2.3%
产品风险等级	R1（低风险产品）

产品名称	申万宏源证券有限公司龙鼎金牛三值 12 期（365 天）收益凭证
产品代码	SRC740
产品类型	挂钩中证500指数保本型浮动收益凭证
产品风险等级	R1低风险
挂钩标的	中证500指数
观察价	观察目标的收盘价

敲出事件	标的在任一观察日观察价大于等于高障碍价
敲入事件	标的在存续期内任一交易日的收盘价小于低障碍价
收益率	固定收益率0.1%+浮动收益率0%或3.9%或6.4%
起息日	2021年7月16日
产品期限	365天
提前到期日	如在观察日本收益凭证发生敲出事件，该日即为提前到期日

产品名称	申万宏源证券有限公司龙鼎稳赢 362 期（91 天）收益凭证产品
产品代码	SRQ768
产品类型	挂钩中证500指数本金保障性浮动收益凭证
产品风险等级	R1低风险
挂钩标的	中证500指数，美式双向鲨鱼鳍结构
观察价	观察目标的收盘价
敲出事件	标的在任一观察日观察价大于等于高障碍价
收益率	固定收益率1%+浮动收益率0-6.3%或0-11.7%
起息日	2021年9月28日
产品期限	91天

(二) 委托理财的资金投向：银行理财资金池、券商理财资金池

(三) 风险控制分析

为控制风险和保障资金安全，公司将严格按照内控管理的要求明确投资理财的原则、范围、权限和审批流程；安排专人负责管理存续期的理财产品，建立台账和跟踪机制，对资金运用的经济活动建立健全完整的会计账目，做好资金使用的账务核算工作，加强风险控制和监督。

### 三、 委托理财受托方的情况

#### 1、公司本次购买理财产品的受托方

中国光大银行股份有限公司（601818.SH）、中国银河证券股份有限公司（601881.SH、06881.HK）、宁波银行股份有限公司（002142.SZ）、国海证券股份有限公司（000750.SZ）、申万宏源证券有限公司（000166.SZ、06806.HK），均为上海证券交易所、深圳证券交易所或香港证券交易所上市公司，属于已上市金融机构。受托方富滇银行股份有限公司为非上市金融机构，其基本信息如下：

名称	成立时间	法定代表人	注册资本 (万元)	主营业务	主要股东及实际控制人	是否为本次交易专设
富滇银行股份有限公司	1998年8月3日	代军	624993.60	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算、办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供担保服务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政周转使用资金的委托存贷款业务；外汇业务：外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；同业外汇拆借；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务，国际结算、自营或代客外汇买卖、外汇票据承兑和贴现、代理国外信用卡的发行和付款业务。经中国人民银行批准的其它业务（经营范围中涉及专项审批的按许可证经营）。	云南省投资控股集团有限公司	否

其主要业务最近三年业务发展状况及最近一年又一期主要财务指标如下：

单位：万元

指标	2020年12月31日	2021年6月30日
资产总额	30,682,161.00	31,475,667.20
净资产	1,989,404.50	1,989,317.30
营业收入	517,724.20	279,319.90
净利润	53,996.90	38,713.60

2、上述受托方与公司、公司控股子公司、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

##### (一)公司主要财务指标情况

单位：元

项目	2020年12月31日(经审计)	2021年6月30日(未经审计)
资产总额	8,122,108,294.77	8,334,111,402.95
负债总额	3,519,443,681.62	3,567,503,642.02
归属于上市公司股东的净资产	4,450,662,333.77	4,609,585,612.41
归属于上市公司股东的净利润	456,856,228.87	332,069,672.19
经营活动产生的现金流量净额	409,939,216.42	-148,777,715.26

## (二)对公司的影响

公司本次委托理财支付金额人民币 43,000 万元，占最近一期期末货币资金 108,984.74 万元的 39.46%，不存在有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。公司通过对暂时闲置自有资金进行适度、适时的现金管理，有利于提高自有资金使用效率，且获得一定投资收益，符合公司和全体股东的利益。委托理财对公司未来主营业务无重大影响，委托理财的购买和收回会影响现金流量产生投资活动现金流出和流入，委托理财产生的投资收益会增加公司净利润。

## (三)会计处理方式

公司自 2019 年起执行新金融工具准则，购买的理财产品计入资产负债表中“交易性金融资产”，产生的利息收益计入利润表中的“投资收益”。

## 五、 风险提示

### (一)利率风险

理财产品存续期间内，投资标的价值和价格会受到市场利率变动的影响而出现波动，可能导致收益水平不能达到预期年化收益率。

### (二)流动性风险

若公司经营突发发生重大变化，理财计划发生巨额赎回，将面临不能提前赎回理财产品的风险。

### (三)政策风险

如果国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，导致市场价格出现波动，将影响理财计划的预期收益、受理、投资、偿还等工作的正常开展。

## 六、 决策程序的履行及监事会、独立董事意见

2020 年 9 月 29 日，公司召开的九届三十二次董事会、九届二十二次监事会审议通过了《关于利用闲置自有资金进行投资理财业务的议案》，同意使用不超过人民币 15 亿元的闲置自有资金购买安全性高、风险较低（风险等级在 R2 及以下）、流动性好、稳健的短期理财产品。独立董事、监事会对公司使用部分闲置自有资金进行现金管理均发表同意的意见。2020 年 10 月 16 日，公司召开 2020 年第五次临时股东大会审议并通过该项议案。具体内容详见公司《关于利用闲置自有资金进行投资理财业务的公告》（公告编号：2020-096 号）。



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

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	银行理财产品	133,680	133,680	891.11	0
2	券商理财产品	42,500	42,500	365.81	0
3	银行理财产品	26,500	0	0	26,500
4	券商理财产品	25,000	0	0	25,000
合计		227,680	176,180	1256.92	51,500
最近12个月内单日最高投入金额				51,500	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				11.80	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				2.75	
目前已使用的理财额度				51,500	
尚未使用的理财额度				98,500	
总理财额度				150,000	

注：上表序号 1 为最近十二个月累计已到期银行理财产品情况，序号 2 为最近十二个月累计已到期券商理财产品情况，序号 3 为最近十二个月累计未到期银行理财产品情况，序号 4 为最近十二个月累计未到期券商理财产品情况。

特此公告。

昆药集团股份有限公司董事会

2021 年 9 月 29 日