

河南思维自动化设备股份有限公司 关于使用自有资金进行现金管理的公告

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：中国建设银行股份有限公司（以下简称“建设银行”）、中信银行股份有限公司（以下简称“中信银行”）、郑州银行股份有限公司（以下简称“郑州银行”）、交通银行股份有限公司（以下简称“交通银行”）
- 本次委托理财金额：37,540 万元
- 委托理财产品名称：建设银行“乾元-豫满添利”开放式资产组合型人民币理财产品、建设银行“乾元-日鑫月溢”（按日）开放式资产组合型人民币理财产品、建设银行“乾元-豫盈”2019 年第 12 期理财产品、中信银行共赢利率结构 30938 期人民币结构性存款产品、中信银行中信理财之共赢成长周期 91 天理财产品、郑州银行金梧桐郑银宝理财产品、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 91 天
- 委托理财期限：不超过 105 天、随时赎回
- 履行的审议程序：河南思维自动化设备股份有限公司（以下简称“公司”）于 2019 年 7 月 9 日召开第三届董事会第十八次会议，审议通过了《关于提请股东大会授权董事会加强对公司闲置资金管理的议案》，同意公司利用闲置资金购买总额度不超过最近一期经审计总资产 50%（即 143,321.70 万元）、期限不超过两年的理财产品。授权有效期为股东大会审议通过本议案之日起一年。公司独立董事对此发表了同意的意见。公司于 2019 年 7 月 26 日召开 2019 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于提请股东大会授权董事会加强对公司闲置资金管理的议案》。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

为提高公司资金使用效率，在不影响主营业务的正常发展并确保公司经营资金需求的前提下，对闲置自有资金进行现金管理，增加资金效益，更好的实现公司资金的保值增值，保障公司股东的利益。

（二）资金来源

公司本次委托理财的资金来源为公司闲置自有资金。

（三）委托理财产品的基本情况

（见下一页）

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(天)	收益类型	结构化安排	是否构成关联交易
建设银行	银行理财	“乾元-豫满添利”开放式资产组合型人民币理财产品	4,000	2.90%	1.59	5	非保本浮动收益	无	否
建设银行	银行理财	“乾元-豫满添利”开放式资产组合型人民币理财产品	3,000	3.15%	18.11	70	非保本浮动收益	无	否
建设银行	银行理财	“乾元-豫满添利”开放式资产组合型人民币理财产品	500	3.15%	3.10	72	非保本浮动收益	无	否
建设银行	银行理财	“乾元-豫满添利”开放式资产组合型人民币理财产品	1,500	3.30%	14.12	105	非保本浮动收益	无	否
建设银行	银行理财	日鑫月溢理财产品	3,500	2.30%-3.50%	-	随时赎回	非保本浮动收益	无	否
建设银行	银行理财	“乾元-豫盈”2019年第12期理财产品	5,000	4.05%	53.82	97	非保本浮动收益	无	否
中信银行	结构性存款	共赢利率结构30938期人民币结构性存款产品	5,000	3.55%	15.08	31	保本浮动收益	无	否
中信银行	结构性存款	共赢利率结构30938期人民币结构性存款产品	5,000	3.80%	-	91	保本浮动收益	无	否
中信银行	银行理财	中信共赢成长周期91天	3,000	4.15%	31.04	91	非保本浮动收益	无	否
郑州银行	银行理财	郑州银行金梧桐郑银宝	2,000	3.813%	12.04	58	非保本浮动收益	无	否
郑州银行	银行理财	郑州银行金梧桐郑银宝	40	3.813%	-	随时赎回	非保本浮动收益	无	否
交通银行	结构性存款	交通银行蕴通财富定期型结构性存款91天	5,000	3.35%-3.90%	-	91	保本浮动收益	无	否

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

1、此次购买理财产品，公司遵守了审慎的投资原则，严格筛选了发行主体，选择了信誉好、资金安全保障能力强的发行机构，公司财务部根据募集资金投资项目进展情况，针对理财产品的安全性、期限和收益情况选择了合适的理财产品，由财务负责人审核后提交董事长审批决定。公司购买的理财产品不得质押。

2、财务部建立理财产品台账，及时分析和跟踪理财产品投向、进展情况，一旦发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取保全措施，控制投资风险。

3、独立董事、监事会有权对公司投资理财产品的情况进行定期或不定期检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

二、本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同主要条款

1、建设银行“乾元-豫满添利”开放式资产组合型人民币理财产品

产品名称	“乾元-豫满添利”开放式资产组合型人民币理财产品
产品代码	ZH072016001000Y01
产品类型	非保本浮动收益型
投资范围	本产品所募集的全部资金归集一并运用，投资于债权类资产、债券和货币市场工具类资产及其他符合监管要求的资产组合。
购买金额	9,000 万元
产品期限	无固定期限，中国建设银行河南省分行有权提前终止产品。
客户预期年化收益率	1 天≤投资期<7 天，客户预期年化收益率 2.90%； 7 天≤投资期<14 天，客户预期年化收益率 3.00%； 14 天≤投资期<30 天，客户预期年化收益率 3.10%； 30 天≤投资期<60 天，客户预期年化收益率 3.20%； 60 天≤投资期<90 天，客户预期年化收益率 3.40%； 90 天≤投资期<180 天，客户预期年化收益率 3.60%； 180 天≤投资期<365 天，客户预期年化收益率 3.80%； 投资期≥365 天，客户预期年化收益率 4.00%。
产品收益计息规则	1、投资期内按照单利方式，根据客户每笔投资本金金额、每笔投资本金参与理财的天数及对应的实际年化收益率计算收益。 2、客户赎回申请提出日至赎回投资本金和收益延迟/分次兑付日期间，赎回的投资本金不另计投资收益及存款利息。 3、客户持有产品至产品提前终止日，产品提前终止日至投资本金和收益兑付日期间，投资本金不另计投资收益及存款利息。
风险提示	本产品为非保本浮动收益型理财产品，不保证本金和收益，请您充分认识投资风险，谨慎投资。

2、建设银行“乾元-日鑫月溢”（按日）开放式资产组合型人民币理财产品

产品名称	“乾元-日鑫月溢”（按日）开放式资产组合型人民币理财产品
产品代码	ZH072011003000Y01
产品类型	非保本浮动收益型
投资范围	本产品所募集的全部资金归集一并运用，投资于股权类资产、债权类资产、债券和货币市场工具类资产及其他符合监管要求的资产组合。
购买金额	3,500 万元
产品期限	无固定期限，中国建设银行河南省分行有权提前终止产品。
客户预期年化收益率	1 天≤投资期<7 天，客户预期年化收益率 2.80%； 7 天≤投资期<14 天，客户预期年化收益率 2.90%； 14 天≤投资期<30 天，客户预期年化收益率 3.00%； 30 天≤投资期<60 天，客户预期年化收益率 3.10%； 60 天≤投资期<90 天，客户预期年化收益率 3.30%； 90 天≤投资期<180 天，客户预期年化收益率 3.50%； 180 天≤投资期<365 天，客户预期年化收益率 3.70%； 投资期≥365 天，客户预期年化收益率 3.90%。
产品收益计息规则	1、投资期内按照单利方式，根据客户每笔投资本金金额、每笔投资本金参与理财的天数及对应的实际年化收益率计算收益。 2、客户赎回申请提出日至赎回投资本金和收益延迟/分次兑付日期间，赎回的投资本金不另计投资收益及存款利息。 3、客户持有产品至产品提前终止日，产品提前终止日至投资本金和收益兑付日期间，投资本金不另计投资收益及存款利息。
风险提示	本产品为非保本浮动收益型理财产品，不保证本金和收益，请您充分认识投资风险，谨慎投资。

3、建设银行“乾元-豫盈”2019 年第 12 期理财产品

产品名称	“乾元-豫盈”2019 年第 12 期理财产品
产品代码	HA070119012097D01
产品类型	非保本浮动收益型
投资范围	中国建设银行河南省分行将本期产品募集资金投资于资产组合型人民币理财产品下的股权类资产、债权类资产、债券和货币市场工具类资产及其他符合监管要求的资产组合。
购买金额	5,000 万元
产品成立日	2019 年 7 月 18 日
产品期限	97 天
产品到期日	2019 年 10 月 23 日
客户预期年化收益率	4.05%
风险提示	本产品为非保本浮动收益型理财产品，不保证本金和收益，请您充分认识投资风险，谨慎投资。

4、中信银行共赢利率结构 30938 期人民币结构性存款产品

产品名称	共赢利率结构 30938 期人民币结构性存款产品
产品代码	C196R0101
产品类型	保本浮动收益、封闭式
联系标的	伦敦时间上午 11 点的美元 3 个月 LIBOR。
购买金额	5,000 万元
收益起息日	2019 年 12 月 12 日
产品期限	31 天
到期日	2020 年 1 月 12 日
预期年化收益率确定方式	<p>产品预期年化收益率确定方式如下：</p> <p>1、如果在联系标的的观察日伦敦时间上午 11 点，联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”小于或等于 4.00%，产品年化预期收益率为 3.55%；</p> <p>2、如果在联系标的的观察日伦敦时间上午 11 点，联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”大于 4.00%，产品年化预期收益率为 3.95%。</p>
本金及收益返还	<p>1、如产品正常到期，本金及收益于产品到账日内根据实际情况一次性支付，如遇中国、美国法定节假日或公休日则顺延至下一工作日。</p> <p>2、购买者所获本产品预期收益=本金×产品到期预期年化收益率×产品实际收益计算天数/365。</p>

5、中信银行中信理财之共赢成长周期 91 天理财产品

产品名称	中信理财之共赢成长周期 91 天理财产品
产品代码	B160C0252
产品类型	非保本浮动收益型
投资范围	本产品募集资金主要投资于货币市场类、固定收益类、权益类、非标准化债权资产和其他类。
购买金额	3,000 万元
产品成立日	2019 年 7 月 18 日
产品期限	91 天
产品到期日	2019 年 10 月 17 日
预期年化收益率	4.15%
理财产品本金及收益返还	<p>根据每个投资周期的实际测算最高年化收益率和实际存续天数计算收益，并在每个投资周期结束日下一个工作日内返还该投资周期收益至客户指定账户；投资周期结束日下一个工作日为资金到账日，如资金到账日遇法定节假日顺延至下一个工作日。</p>
风险提示	<p>本理财产品不保证本金和收益，根据本产品风险分级，投资者的本金有可能蒙受损失，极端情况下，可能全部或部分受损。投资者应充分认识投资风险，充分认识测算收益不等于实际收益，谨慎投资。</p>

6、郑州银行金梧桐郑银宝理财产品

产品名称	郑州银行金梧桐郑银宝理财产品
产品代码	C1085119000022
收益类型	非保本浮动收益
投资范围	管理人根据经济基本面及市场变化、投资者风险偏好、产品期限等因素，投资于货币市场工具、债券资产、公募基金、资产管理计划、信贷资产流转项目及理财直接融资工具及符合监管要求的非标准化债权资产等。
购买金额	2,040 万元
产品期限	随时赎回
预期年化收益率	3.813%
起息日	2019 年 7 月 8 日
产品收益分配	开放日投资者全部赎回持有份额的，管理人将于申购/赎回确认后 2 个工作日内向投资者下发本金及相应的投资收益（如有）。 开放日投资者部分赎回持有份额的，管理人将于申购/赎回确认后 2 个工作日内向投资者下发本金。
收益测算依据	本产品收益=产品投资收益-银行投资管理费-托管人托管费-其他相关税费
风险提示	本理财产品为固定收益类非保本浮动收益理财产品，根据本行理财产品风险评级体系，本产品风险评级为 1 级，本产品不保证本金和收益，本金亏损的概率极低，业绩基准不能实现的概率较低，投资者可能会因市场变动而蒙受一定的损失，请充分认识投资风险，谨慎投资。

7、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 91 天

产品名称	交通银行蕴通财富定期型结构性存款 91 天（汇率挂钩看涨）
产品代码	2699200048
产品类型	保本浮动型
购买金额	5,000 万元
产品期限	91 天
年化收益率	3.35%-3.90%
挂钩标的	EUR/USD 汇率中间价（以彭博 BFIX 页面公布的数据为准）
产品成立日	2020 年 1 月 13 日
产品到期日	2020 年 4 月 13 日
本金及收益	如本产品成立且客户成功认购本产品，则银行向该客户提供本金完全保障，并根据本产品协议的相关约定，按照挂钩标的的价格表现，向客户支付应得收益。
收益计算方式	本金×实际年化收益率×实际期限（从产品成立日到产品到期日的实际天数,不包括产品到期日当天）/365

（二）委托理财的资金投向

本次委托理财的资金投向为建设银行“乾元-豫满添利”开放式资产组合型人民币理财产品、日鑫月溢理财产品、“乾元-豫盈”2019年第12期理财产品；郑州银行金梧桐郑银宝理财产品；中信银行共赢成长周期91天理财产品、共赢利率结构30938期人民币结构性存款；交通银行蕴通财富定期型结构性存款91天。

（三）风险控制分析

公司本次购买的理财产品为银行理财产品及结构性存款，风险水平较低，符合公司董事会决议授权，并符合公司内部资金管理要求。产品存续期间，公司与受托方保持密切联系，及时跟踪理财资金的运作情况，加强风险控制和监督，严格控制资金的安全性。

三、委托理财受托方的情况

本次购买的理财产品受托方为建设银行（股票代码：601939）、中信银行（股票代码：601998）、郑州银行（股票代码：002936）及交通银行（股票代码：601328），均为已上市金融机构。上述委托方与公司、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，本次交易不构成关联交易。

四、对公司的影响

（一）公司近期财务数据

单位：人民币 万元

项目	2018年12月31日	2019年9月30日
资产总额	286,643.41	497,463.79
负债总额	17,058.55	61,509.49
资产净额	266,774.21	431,312.94
项目	2018年1-12月	2019年1-9月
经营活动产生的现金流量净额	22,782.19	34,725.43

注：2018年公司以发行股份及现金支付的方式购买河南蓝信科技有限责任公司（以下简称“蓝信科技”）100%股权，并于2019年1月完成资产交割，蓝信科技自2019年1月开始纳入上市公司合并报表。受该因素影响，2019年公司上述指标变动幅度较大。

（二）现金管理对公司经营的影响

公司使用闲置资金进行现金管理是在确保公司日常经营所需资金的前提下进行的，不会影响公司正常生产经营和资金周转需要，同时能够充分盘活闲置资金、最大限度地提高公司闲置资金的使用效率，增加收益，进一步提升公司整体业绩水平，为公司和股东谋求更多的投资回报。

（三）现金管理会计处理方式

根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》之规定，公司将购买的理财产品和结构性存款根据产品协议具体内容计入“交易性金融资产”、“其他流动资产”或“货币资金”；理财产品和结构性存款收益计入“投资收益”或“利息收入”。具体以会计师事务所年度审计结果为准。

五、风险提示

尽管公司本次购买的现金管理产品为安全性高、流动性好的银行理财产品，总体风险可控，但仍可能面临政策风险、市场风险、延迟兑付风险、流动性风险、再投资风险、募集失败风险、信息传递风险、不可抗力及意外事件风险等风险。

六、决策程序的履行及监事会、独立董事意见

公司分别于 2019 年 7 月 9 日、2019 年 7 月 26 日召开第三届董事会第十八次会议、2019 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于提请股东大会授权董事会加强对公司闲置资金管理的议案》，同意公司利用闲置资金购买总额度不超过最近一期经审计总资产 50%（即 143,321.70 万元）、期限不超过两年的理财产品。在上述额度范围内，资金可滚动使用。

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	42,240	33,700	1,293.07	8,540
2	结构性存款	13,000	3,000	290.59	10,000
	合计	55,240	36,700	1,583.66	18,540
最近12个月内单日最高投入金额					

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
	最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				20.71
	最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				8.43
	目前已使用的理财额度				18,540.00
	尚未使用的理财额度				124,781.70
	总理财额度				143,321.70

特此公告。

河南思维自动化设备股份有限公司

董事会

2020年1月14日