

## 重庆秦安机电股份有限公司 关于使用闲置自有资金购买理财产品的进展性公告

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：中信银行重庆分行、光大银行重庆分行
- 委托理财金额：44,000万元
- 委托理财产品名称：结构性存款产品
- 委托理财期限：分别为90天、120天
- 履行的审议程序：重庆秦安机电股份有限公司（以下简称“公司”）于2020年4月28日召开第三届董事会第十九次会议，审议通过了《关于使用闲置自有资金购买理财产品、信托产品、国债逆回购的议案》，同意授权公司经营管理层使用不超过人民币9亿元的自有资金选择适当的时机，阶段性投资于安全性、流动性较高的低风险理财产品、信托产品、国债逆回购等，以增加公司收益。授权期限自第三届董事会第十九次会议审议通过之日起至2020年度董事会召开之日止。在上述额度及授权期限内，资金可以滚动使用。独立董事就以上事项均发表了同意的独立意见。详见公司2020年5月6日披露于上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）的相关信息。

### 一、本次委托理财概况

#### （一）委托理财目的

为提高资金使用效率，在不影响公司生产经营的前提下，公司拟暂时使用闲置自有资金进行现金管理，以增加公司资金收益。

#### （二）资金来源

本次理财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

近期，公司分别与中信银行重庆分行、光大银行重庆分行签订购买理财产品协议，使用金额为人民币44,000万元闲置自有资金购买理财产品。情况如下：

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
中信银行重庆分行	银行理财产品	共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 02415期	24,000	1.48%-3.45%	87.58-204.16	90天	保本浮动收益型				否
光大银行重庆分行	银行理财产品	2020年挂钩汇率对公结构性存款定制第十二期产品207	20,000	1.1%/3.1%/3.2%	72.33-210.41	120天	保本浮动收益型	-	-	-	否

#### （四）公司对委托理财相关风险的内部控制

公司高度关注理财产品的风险控制，董事会授权公司总经理在额度范围内具体批准实施，公司财务总监负责对理财产品进行管理，及时分析和跟踪理财产品的进展情况，如发现可能存在影响公司资金安全的情况，将及时采取措施，控制投资风险。公司独立董事、监事会对理财资金使用情况进行检查。

## 二、本次委托理财的具体情况

### （一）委托理财合同主要条款

#### 1、中信银行共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款02415期

合同签署日期：2020年12月24日

预计年化收益率：1.48%-3.45%

支付方式：银行根据合同划款

是否要求提供履约担保：否

理财业务管理费的收取约定：无

#### 2、光大银行2020年挂钩汇率对公结构性存款定制第十二期产品207

合同签署日期：2020年12月23日

预计年化收益率：1.1%/3.1%/3.2%

支付方式：银行根据合同划款

是否要求提供履约担保：否

理财业务管理费的收取约定：无

## （二）委托理财的资金投向

预计2020年委托理财的投向为安全性、流动性较高的低风险理财产品、信托产品、国债逆回购等。

## （三）风险控制分析

公司将风险控制放在首位，对理财产品投资严格把关，谨慎决策。本年度内公司拟选择的产品均为低风险理财产品，风险等级低，安全性高、预期收益受风险因素影响较小，符合公司内部资金管理的要求。在理财期间，公司财务部与银行保持紧密联系，跟踪资金的运行情况，加强风险控制和监督，保证资金安全。

## 三、委托理财受托方的情况

2020年委托理财的交易对方均为商业银行等金融机构，信用评级较高、履约能力较强，交易对方与公司之间不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等方面的关系。

## 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：万元）：

项目	2019年12月31日	2020年9月30日
货币资金	88,060.32	133,147.67
资产总额	264,900.81	302,129.54
负债总额	18,575.45	30,813.06
净资产	246,325.36	271,316.48
	2019年1-12月	2020年1-9月
经营活动产生的现金流量净额	5,312.16	26,876.99

截止到2020年9月30日，公司资产负债率为10.20%，公司本次使用自有资金购买理财产品金额为44,000万元，占公司最近一期期末货币资金的比例为33.05%，占公司最近一期期末资产总额的比例为14.56%，占公司最近一期期末净资产的比例为16.22%，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重大影响，不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。

公司本次使用自有资金购买理财产品是在确保公司日常经营所需资金的前提下进行的，不影响日常经营资金的正常运转。通过进行适度购买理财产品，能够进一步提高公司整体收益和投资回报，符合公司和全体股东的利益。

## 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、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、决策程序的履行及独立董事意见

重庆秦安机电股份有限公司（以下简称“公司”）于2020年4月28日召开第三届董事会第十九次会议，审议通过了《关于使用闲置自有资金购买理财产品、信托产品、国债逆回购的议案》，同意授权公司经营管理层使用不超过人民币9亿元的自有资金选择适当的时机，阶段性投资于安全性、流动性较高的低风险理财产品、信托产品、国债逆回购等，以增加公司收益。授权期限自本次董事会审议通过之日起至2020年度董事会召开之日止。在上述额度及授权期限内，资金可以滚动使用。独立董事就以上事项均发表了同意的独立意见。详见公司2020年5月6日披露于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的相关信息。（公告编号：2020-023）。

## 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	26,000.00	26,000.00	528.11	
2	银行理财产品	11,000.00	11,000.00	213.91	
3	银行理财产品	16,000.00	16,000.00	260.13	
4	银行理财产品	8,000.00	8,000.00	154.97	
5	银行理财产品	6,000.00	6,000.00	89.10	
6	银行理财产品	11,000.00			11,000.00
7	银行理财产品	18,000.00			18,000.00
8	银行理财产品	10,000.00			10,000.00
9	银行理财产品	20,000.00	20,000.00	198.25	
10	银行理财产品	20,000.00	20,000.00	193.64	
11	银行理财产品	24,000.00			24,000.00
12	银行理财产品	20,000.00			20,000.00
合计		190,000.00	107,000.00	1,638.12	83,000.00
最近12个月内单日最高投入金额				29,000.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				11.77%	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				13.89%	
目前已使用的理财额度				83,000.00	
尚未使用的理财额度				7,000.00	
总理财额度				90,000.00	

特此公告。

重庆秦安机电股份有限公司董事会

2020年12月26日