

## 上海大智慧股份有限公司

### 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

#### 重要内容提示：

- 委托理财受托方：招商银行股份有限公司、上海银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、南方基金管理股份有限公司
- 累计购买金额：累计购买理财产品 14,700 万元（含已赎回 5,000 万元）
- 委托理财产品名称：步步生金 8699、“稳进”2 号系列结构性存款产品、光银现金 A、南方日添益 A\B、南方收益宝 A\B、对公结构性存款
- 委托理财期限：定期理财产品为一年以内；活期理财产品无固定期限。
- 履行的审议程序：2019 年 3 月 19 日公司第四届董事会 2019 年第二次会议审议通过《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，并于 2019 年 6 月 25 日召开的 2018 年年度股东大会上审议通过。

#### 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，合理利用闲置资金，在不影响公司正常经营业务的前提下，将使用自有闲置资金用于购买理财产品，能有效提高公司自有资金使用效率，增加公司收益，保障公司和股东利益。

##### （二）资金来源

公司闲置自有资金。

##### （三）委托理财产品的基本情况

序号	受托方	委托理财产品名称	收益类型	委托金额 (万元)	起息日	到息日	理财 期限 (天)	预期年化收 益率 (%)
1	招商银行	步步生金 8699	非保本浮动收益	1,200.00	2019/9/26	-	无固 定期 限	2.8%-3.6%
2	上海银行	“稳进”2号第 SD21903M189A 期结构 性存款产品	保本浮动收益	2,000.00	2019/10/31	2020/2/6	98	3.7%
3	上海银行	“稳进”2号第 SD21903M226A 期结构 性存款产品	保本浮动收益	2,000.00	2019/12/24	2020/3/24	91	3.8%
4	光大银行	EB4395-光银现金 A	非保本浮动收益	2,000.00	2019/12/26	2020/1/13	-	浮动利率
				1,000.00		-		
5	南方基金	南方日添益 A	非保本浮动收益	100.00	2019/12/30	2020/1/7	-	浮动利率
6	南方基金	南方收益宝 B	非保本浮动收益	100.00	2019/12/30	2020/1/7	-	浮动利率
7	南方基金	南方天天利 B	非保本浮动收益	200.00	2019/12/30	2020/1/7	-	浮动利率
8	南方基金	南方收益宝 A	非保本浮动收益	100.00	2019/12/30	2020/1/7	-	浮动利率
9	上海银行	“稳进”2号第 SD21903M231A 期结构 性存款产品	保本浮动收益	2,000.00	2019/12/31	2020/3/31	91	3.8%
10	光大银行	EB4395-光银现金 A	非保本浮动收益	500.00	2020/1/14	2020/2/12	-	浮动利率
				500.00		-		
11	光大银行	对公结构性存款	保本浮动收益	3,000.00	2020/2/27	2020/5/27	90	3.75%
合计				147,000.00				

公司与上述受托方均无关联关系。

#### (四) 公司内部履行的审批程序

公司分别于 2019 年 3 月 19 日、2019 年 6 月 25 日召开第四届董事会 2019 年第二次会议、第四届监事会第二次会议、2018 年年度股东大会，审议通过了《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，同意公司根据自有资金的情况和银行理财产品的市场状况，对最高额度不超过（含）十亿元的闲置自有资金进行现金管理，用于购买银行、证券公司、保险公司或信托公司等金融机构理财产品。在确保不影响公司日常运营的情况下滚动使用，有效期自该议案经公司 2018 年度股东大会审议通过之日起至 2019 年年度股东大会召开之日止，独立董事发表了同意意见。具体内容详见公司于 2019 年 3 月 20 日在披露的《关于公司使用闲置自有资金购买理财产品的公告》（公告编号：2019-026）。

## 二、本次委托理财的具体情况

### (一) 委托理财合同主要条款

受托方	委托理财产品名称	产品类型	资金投向	结构化安排	收益类型	委托金额(万元)	起息日	理财期限(天)	预期年化收益率(%)
招商银行	步步生金 8699	银行理财	银行理财资金池	优先	非保本浮动收益	1,200.00	2019/9/26	无固定期限	2.8-3.6%
上海银行	“稳进”2号第SD21903M189A期结构性存款产品	银行理财	银行理财资金池	优先	保本浮动收益	2,000.00	2019/10/31	98	3.70%
上海银行	“稳进”2号第SD21903M226A期结构性存款产品	银行理财	银行理财资金池	优先	保本浮动收益	2,000.00	2019/12/24	91	3.80%
光大银行	EB4395-光银现金A	银行理财	银行理财资金池	优先	非保本浮动收益	3,000.00	2019/12/26	无固定期限	浮动利率
南方基金	南方日添益A	货币基金	商品及金融衍生品类资产	-	非保本浮动收益	100.00	2019/12/30	无固定期限	浮动利率
南方基金	南方收益宝B	货币基金	商品及金融衍生品类资产	-	非保本浮动收益	100.00	2019/12/30	无固定期限	浮动利率
南方基金	南方天天利B	货币基金	商品及金融衍生品类资产	-	非保本浮动收益	200.00	2019/12/30	无固定期限	浮动利率
南方基金	南方收益宝A	货币基金	商品及金融衍生品类资产	-	非保本浮动收益	100.00	2019/12/30	无固定期限	浮动利率
上海银行	“稳进”2号第SD21903M231A期结构性存款产品	银行理财	银行理财资金池	优先	保本浮动收益	2,000.00	2019/12/31	91	3.80%
光大银行	EB4395-光银现金A	银行理财	银行理财资金池	优先	非保本浮动收益	1,000.00	2020/1/14	无固定期限	浮动利率
光大银行	对公结构性存款	银行理财	银行理财资金池	优先	保本浮动收益	3,000.00	2020/2/27	90	3.75%

### (二) 风险控制措施

1、公司财务部将根据闲置资金实际情况，选择合适的现金管理投资产品提交董事长审批。

2、公司董事会授权公司管理层安排相关人员对理财产品进行预估和预测，购买后及时分析和监控理财产品投向、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险因素，将及时采取相应的措施，控制投资风险。

3、公司监事会和内部审计部门对现金管理情况进行监督和检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

### 三、委托理财受托方的情况

(一) 招商银行股份有限公司为上海证券交易所上市公司（证券代码：600036）、上海银行股份有限公司为上海证券交易所上市公司（证券代码：601229）、中国光大银行股份有限公司为上海证券交易所上市公司（证券代码：601818）。

(二) 南方基金管理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
南方基金管理股份有限公司	1998年3月6日	张海波	30,000	一般经营项目是：,许可经营项目是：基金募集、基金销售、资产管理、中国证监会许可的其它业务	华泰证券股份有限公司	否

(三) 南方基金管理股份有限公司最近三年发展状况、最近一年又一期财务指标

南方基金管理股份有限公司主要业务最近三年发展状况正常稳定，未发生较大变化。其中南方基金管理股份有限公司最近一年又一期财务指标如下：

单位：亿元

项目	2019年9月30日	2018年12月31日
总资产	82.52	78.27
净资产	52.48	48.98
项目	2019年1-9月	2018年1-12月
营业收入	19.18	35.57
净利润	4.64	8.39

### 四、对公司的影响

1、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9月30日	2018年12月31日
资产总额	195,359.96	203,138.16

负债总额	58,761.72	58,841.99
归属于上市公司股东的净资产	136,598.24	144,168.81
项目	2019年1-9月	2018年1-12月
经营活动产生的现金流量净额	-5,862.30	-37,801.23

截止 2019 年 9 月 30 日，公司货币资金为 10.40 亿元。公司累计购买理财产品 1.47 亿元，占最近一期末货币资金的比例为 14.13%。在保证公司日常经营运作等各种资金需求的情况下，使用闲置的自有资金购买的理财产品能够控制投资风险，不会影响公司经营业务的正常开展。通过提高闲置自有资金的收益，提升公司的整体业绩水平，为公司和股东谋取更好的投资回报。

公司报告期内委托理财的产品分为固定收益和非固定收益两种。对于固定收益的理财产品，列报为“其他流动资产”，并按摊余成本计量，取得的收益计入“投资收益”科目；对于非固定收益的理财产品，通过“交易性金融资产”会计科目列示，赎回时产生的理财收益在“投资收益”项目中列示。

#### 五、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

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	2,000.00	2,000.00	17.56	-
2	银行理财	1,500.00	1,500.00	13.09	-
3	银行理财	2,000.00	2,000.00	20.16	-
4	银行理财	3,000.00	3,000.00	27.81	-
5	银行理财	1,500.00	1,500.00	13.65	-
6	银行理财	3,000.00	3,000.00	27.30	-
7	银行理财	2,000.00	2,000.00	18.20	-
8	券商理财	2,000.00	2,000.00	17.26	-
9	银行理财	1,200.00	-	-	1,200.00
10	银行理财	2,000.00	2,000.00	19.87	-
11	银行理财	2,000.00	-	-	2,000.00
12	银行理财	3,000.00	2,000.00	3.42	1,000.00
13	货币市场基金	100.00	100.00	0.06	-
14	货币市场基金	100.00	100.00	0.03	-

15	货币市场基金	200.00	200.00	0.03	-
16	货币市场基金	100.00	100.00	0.03	-
17	银行理财	2,000.00	-	-	2,000.00
18	银行理财	1,000.00	500.00	1.37	500.00
19	银行理财	3,000.00	-	-	3,000.00
合计		31,700.00	22,000.00	179.85	9,700.00
最近12个月内单日最高投入金额				10,700.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				7.42	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				1.66	
目前已使用的理财额度				9,700.00	
尚未使用的理财额度				90,300.00	
总理财额度				100,000.00	

特此公告。

上海大智慧股份有限公司董事会

二〇二〇年二月二十九日