

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任

重要内容提示：

- 委托理财受托方：中国光大银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司、中信银行股份有限公司
- 累计购买金额：累计购买理财产品 16,000 万元（含已赎回 1,000 万元）
- 委托理财产品名称：2020 年对公结构性存款挂钩汇率定制第三期产品、利多多公司稳利新客固定持有期 JG6007 期人民币对公结构性存款(90 天)、共赢智信利率结构 33793 期人民币结构性存款产品、共赢智信利率结构 34581 期人民币结构性存款产品
- 委托理财期限：不超过 12 个月且不超过至 2020 年年度股东大会召开之日止。
- 履行的审议程序：2020 年 4 月 22 日公司第四届董事会 2020 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》，并已于 2020 年 5 月 21 日召开的 2019 年年度股东大会审议通过。

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	委托理财类型	委托理财产品名称	委托金额(万元)	起息日	到息日	理财期限(天)	预期年化收益率(%)	收益类型	结构化安排	是否构成关联交易
1	光大银行	银行理财	2020年对公结构性存款挂钩汇率定制第三期产品	7,000	2020/3/4	2020/6/4	90	3.80	保本浮动收益	无	否
2	浦发银行	银行理财	利多多公司稳利新客固定持有期 JG6007 期人民币对公结构性存款(90天)	3,000	2020/3/26	2020/6/26	90	3.80	保本浮动收益	无	否
3	中信银行	银行理财	共赢智信利率结构 33793 期人民币结构性存款产品	1,000	2020/4/20	2020/5/20	30	3.50	保本浮动收益	无	否
4	中信银行	银行理财	共赢智信利率结构 34581 期人民币结构性存款产品	5,000	2020/5/28	2020/8/27	91	3.35	保本浮动收益	无	否
合计				16,000							

(四) 公司内部履行的审批程序

公司于2020年4月22日召开第四届董事会2020年第二次会议、第四届监事会第六次会议,于2020年5月21日召开2019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、基金公司、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2019年年度股东大会审议通过之日起至2020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2020年4月24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:2020-019)。

二、本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同主要条款

发行主体	中国光大银行股份有限公司
产品名称	2020 年对公结构性存款挂钩汇率定制第三期产品
产品代码	2020101044314
产品类型	保本浮动收益型
起息日	2020 年 3 月 4 日
到期日	2020 年 6 月 4 日
购买金额	7,000 万元
产品挂钩指标	Bloomberg 于东京时间 15:00 公布的 BFIX EURUSD 即期汇率
预计年化收益率	3.80%
是否要求提供履约担保	否
具体资金投向	商品及金融衍生品类资产

发行主体	上海浦东发展银行股份有限公司
产品名称	利多多公司稳利新客固定持有期 JG6007 期人民币对公结构性存款(90 天)
产品代码	1201206007
产品类型	保本浮动收益型
起息日	2020 年 3 月 26 日
到期日	2020 年 6 月 26 日
购买金额	3,000 万元
产品挂钩指标	伦敦银行间美元一个月拆借利率 (USD 1M LIBOR) , 当日伦敦时间上午 11:00 公布
预计年化收益率	3.80%
是否要求提供履约担保	否
资金投向	主要投资于银行间市场央票、国债金融债、企业债、短融、中期票据、同业拆借、同业存款、债券或票据回购等, 以及挂钩利率的期权产品

发行主体	中信银行股份有限公司
产品名称	共赢智信利率结构 33793 期人民币结构性存款产品
产品代码	C206T01KV
产品类型	保本浮动收益、封闭式。
起息日	2020 年 4 月 20 日
到期日	2020 年 5 月 20 日
购买金额	1,000 万元
产品挂钩指标	伦敦时间上午 11 点的美元 3 个月 LIBOR
预计年化收益率	3.50%
是否要求提供履	否

约担保	
具体资金投向	银行理财资金池

发行主体	中信银行股份有限公司
产品名称	共赢智信利率结构 34581 期人民币结构性存款产品
产品代码	C206U019F
产品类型	保本浮动收益、封闭式。
起息日	2020 年 5 月 28 日
到期日	2020 年 8 月 27 日
购买金额	5,000 万元
产品挂钩指标	伦敦时间上午 11 点的美元 3 个月 LIBOR
预计年化收益率	3.35%
是否要求提供履约担保	否
具体资金投向	银行理财资金池

（二）委托理财的资金投向

公司购买的光大银行委托理财产品“2020 年对公结构性存款挂钩汇率定制第三期产品”为内嵌金融衍生工具的人民币结构性存款产品。

公司购买的浦发银行委托理财产品“利多多公司稳利新客固定持有期 JG6007 期人民币对公结构性存款(90 天)”主要投资于银行间市场央票、国债金融债、企业债、短融、中期票据、同业拆借、同业存款、债券或票据回购等，以及挂钩利率的期权产品。

公司购买的中信银行委托理财产品“共赢智信利率结构 33793 期人民币结构性存款”、“共赢智信利率结构 34581 期人民币结构性存款”，收益由存款本金的基础利息收益和挂钩金融市场标的物的浮动收益两部分组成。

（三）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

本次公司委托理财受托方为：中国光大银行股份有限公司（证券代码：601818）、上海浦东发展银行股份有限公司（证券代码：600000）、中信银行股份有限公司（证券代码：601998），均为已上市金融机构。

受托方符合公司委托理财的各项要求，与公司、公司控股股东及实际控制人之间不存在关联关系。

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12月31日	2020年3月31日
资产总额	205,080.93	188,199.62
负债总额	58,252.67	44,858.35
归属于上市公司股东的净资产	146,828.26	143,341.26
项目	2019年1-12月	2020年1-3月
经营活动产生的现金流量净额	50,531.08	-17,153.03

公司不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品情形。

截止2020年3月31日，公司货币资金为10.32亿元。公司本次使用闲置自有资金进行现金管理的金额为16,000万元，占公司最近一期期末货币资金的比例为15.50%。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	41,700.00	24,000.00	190.74	17,700.00
2	券商理财	2,000.00	2,000.00	16.28	-
3	公募基金产品	500.00	500.00	0.15	-
合计		44,200.00	26,500.00	207.17	17,700.00
最近12个月内单日最高投入金额				17,700.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)				12.05%	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润(%)				5.81%	
目前已使用的理财额度				17,700.00	
尚未使用的理财额度				82,300.00	
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

二〇二〇年五月二十九日