

**神驰机电股份有限公司****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：**

- 理财产品提供方、名称、金额、期限：

现金管理产品提供方	产品名称	金额（万元）	期限（天）
重庆农村商业银行股份有限公司北碚支行	重庆农商行结构性存款	5,000	180
重庆农村商业银行股份有限公司北碚支行	重庆农商行结构性存款	10,000	182
中国建设银行股份有限公司泰州高港支行	“乾元-周周利”开放式资产组合型保本人民币理财产品	500	无固定期限

● 履行的审议程序：公司于2020年1月21日召开第三届董事会第六次会议、第三届监事会第四次会议，会议审议通过了《关于使用部分闲置自有资金购买理财产品的议案》，同意公司自该次董事会审议通过之日起12个月内使用不超过人民币3亿元的暂时闲置自有资金购买安全性高、流动性好、保本型的理财产品，上述额度可以滚动使用。公司独立董事亦对上述事项发表了明确的同意意见。

**一、近期购买理财产品的概况**

(一) 目的

在不影响公司日常经营活动，确保资金安全性、流动性的前提下，提高资金使用效率，增加股东和公司的收益。

(二) 资金来源

1. 资金来源的一般情况

近期购买理财产品的资金来源于公司及子公司闲置自有资金。

(三) 理财产品的基本情况

1、重庆农商行结构性存款

产品名称	重庆农商行结构性存款
产品提供方	重庆农村商业银行股份有限公司北碚支行
产品类型	银行理财产品
金额（万元）	5,000
预计年化收益率	1.80%、3.40%或 3.70%
产品期限	180 天
收益类型	保本浮动收益
是否构成关联交易	否

2、重庆农商行结构性存款

产品名称	重庆农商行结构性存款
产品提供方	重庆农村商业银行股份有限公司北碚支行
产品类型	银行理财产品
金额（万元）	10,000
预计年化收益率	1.80%、3.40%或 3.70%

产品期限	182 天
收益类型	保本浮动收益
是否构成关联交易	否

### 3、“乾元-周周利”开放式资产组合型保本人民币理财产品

产品名称	“乾元-周周利”开放式资产组合型保本人民币理财产品
产品提供方	中国建设银行股份有限公司泰州高港支行
产品类型	银行理财产品
金额（万元）	500
预计年化收益率	<p>1 天≤投资期&lt;7 天，客户预期年化收益率 2.10%；  7 天≤投资期&lt;14 天，客户预期年化收益率 2.20%；  14 天≤投资期&lt;28 天，客户预期年化收益率 2.50%；  28 天≤投资期&lt;63 天，客户预期年化收益率 2.70%；  63 天≤投资期&lt;91 天，客户预期年化收益率 2.85%；  91 天≤投资期&lt;182 天，客户预期年化收益率 3.00%；  182 天≤投资期&lt;364 天，客户预期年化收益率 3.10%；  投资期≥364 天，客户预期年化收益率 3.20%。</p> <p>中国建设银行可根据市场情况等调整预期年化收益率，并至少于新的预期年化收益率启用日之前 2 个工作日进行公告</p>
产品期限	无固定期限
收益类型	保本浮动收益
是否构成关联交易	否

公司全资子公司江苏神驰机电有限公司于 2020 年 3 月 21 日购买中国建设银行股份有限公司泰州高港支行 500 万元理财产品，并于 2020 年 4 月 29 日赎回 350 万元，产生收益 0.71 万元，目前理财产品余额 150 万元。

#### （四）公司购买理财产品相关风险的内部控制

为控制风险，公司使用自有资金购买安全性高、流动性好、且产品期限不超过12个月的理财产品，以上投资品种不涉及证券投资。本次使用暂时闲置自有资金购买理财产品，已经按照公司相关制度履行了内部审核程序。

## 二、本次购买理财产品的具体情况

### （一）理财合同主要条款

#### 1、重庆农商行结构性存款

（1）产品名称：重庆农商行结构性存款

（2）产品代码：JG20200401000002

（3）产品收益类型：保本浮动收益型

（4）挂钩标的：3个月 LIBOR

（5）内部风险评级：一级

（6）起息日：2020年04月03日

（7）到期日：2020年09月30日

（8）观察日：2020年04月30日

（9）本金及利息：本行向存款人提供本金及保底利息的完全保障，并根据本说明书的相关约定，按照挂钩标的的价格表现，向存款人支付浮动利息，其中保底利率为0%（年化），浮动利率范围：1.80%或3.40%或3.70%（年化）。

#### 2、重庆农商行结构性存款

（1）产品名称：重庆农商行结构性存款

（2）产品代码：JG20200513000001

（3）产品收益类型：保本浮动收益型

（4）挂钩标的：3个月美元 LIBOR

(5) 内部风险评级：一级

(6) 起息日：2020年05月15日

(7) 到期日：2020年11月13日

(8) 观察日：2020年06月15日

(9) 本金及利息：本行向存款人提供本金及保底利息的完全保障，并根据本说明书的相关约定，按照挂钩标的的价格表现，向存款人支付浮动利息，其中保底利率为0%（年化），浮动利率范围：1.80%或3.40%或3.70%（年化）。

### 3、“乾元-周周利”开放式资产组合型保本人民币理财产品

(1) 产品名称：“乾元-周周利”开放式资产组合型保本人民币理财产品

(2) 产品编号：ZHQYBB20160600001

(3) 产品收益类型：保本浮动收益型

(4) 投资范围：本产品募集资金投资于现金类资产、货币市场工具、货币市场基金、标准化固定收益类资产、非标准化债权类资产和其他符合监管要求的资产，具体如下：1、现金类资产：包括但不限于活期存款、定期存款、协议存款等；2、货币市场工具：包括但不限于质押式回购、买断式回购、交易所协议式回购等；3、货币市场基金；4、标准化固定收益类资产：包括但不限于国债、中央银行票据、同业存单、金融债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、定向债务融资工具（PPN）、资产支持证券（ABS）、资产支持票据（ABN）等；5、非标准化债权类资产；6、其他符合监管要求的资产。

#### （二）风险控制措施

1、公司所购理财产品为安全性高、流动性好的理财产品，投资风险较小。

2、公司财务部将实时关注和分析理财产品投向及其进展，一旦发现或判断存在影响理财产品收益的因素发生，将及时采取相应的保全措施，最大限度地控制投资风险、保证资金的安全。

3、独立董事、监事会有权对资金使用情况进行了监督与检查，必要时可以聘

请专业机构进行审计。

### 三、理财产品提供方的情况

重庆农村商业银行股份有限公司为 A 股上市公司，股票代码 601077，非专为本次交易而设立，与公司实际控制人及其一致行动人无关联关系；

中国建设银行股份有限公司为 A 股上市公司，股票代码 601939，非专为本次交易而设立，与公司实际控制人及其一致行动人无关联关系。

### 四、对公司的影响

公司最近一年一期财务状况：

单位：万元

项目	2019 年/2019 年 12 月 31 (经审计)	2020 年 1-3 月/2020 年 3 月 31 日 (未经审计)
资产总额	184,119.16	181,537.75
负债总额	58,876.34	54,137.40
净资产	125,242.82	127,400.35
经营活动产生的现金净流量	15,346.10	-903.02

公司不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。本次使用部分闲置自有资金购买理财产品，是在不影响公司日常经营和保证资金安全的前提下实施的，不会影响公司主营业务的正常开展，同时能够提高自有资金的使用效率，增加公司资金收益，符合公司和股东利益。

根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确定和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》等相关规定，公司将购买的理财产品确认为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，于资产负债表日对金融资产的公允价值进行重新评估，公允价值变动计入当期损益。金融资产满足终止确认条件的，将收到的对价与金融资产在终止确认日的账面价值两项金额的差额计入当期损益。

### 五、风险提示

公司本次购买的为安全性高、流动性好、有保本约定的银行理财产品，但金融市场受宏观经济环境、财政及货币政策等因素影响较大，产品可能因利率风险、流动性风险、政策风险等影响而引起收益波动。敬请广大投资者注意投资风险。

## 六、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金购买理财产品的情况

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	银行理财产品	10,000	—	—	10,000
2	银行理财产品	500	350	0.71	150
3	银行理财产品	5,000	—	—	5,000
4	银行理财产品	10,000	—	—	10,000
5	最近 12 个月内单日最高投入金额				10,000
6	最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				7.98
7	最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				0.0064
8	目前已使用的理财额度				25,150
9	尚未使用的理财额度				4,850

特此公告。

神驰机电股份有限公司董事会

2020 年 5 月 15 日