

证券代码：603109

证券简称：神驰机电

公告编号：2021-008

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）
招商银行重庆三峡广场支行	招商银行日日鑫理财计划	3700	无固定期限
中国银行重庆北碚支行	中银日积月累-日计划	8200	无固定期限

● 履行的审议程序：公司于 2020 年 6 月 22 日召开第三届董事会第十次会议、第三届监事会第七次会议，会议审议通过了《关于调整使用闲置自有资金购买理财产品额度的议案》，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 5 亿元的闲置自有资金购买安全性高、流动性好的理财产品，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

近期购买理财产品的资金来源于子公司闲置自有资金。

（三）理财产品的基本情况

1、招商银行日日鑫理财计划

产品名称	招商银行日日鑫理财计划
产品提供方	招商银行重庆三峡广场支行
产品类型	银行理财产品
金额（万元）	3,700
预计年化收益率	收益率不确定
产品期限	无固定期限
收益类型	非保本浮动收益
是否构成关联交易	否

注：以上 3700 万元分三笔购入，三笔购入金额分别为：1600 万元、600 万元、1500 万元，目前已全部赎回。

2、中银日积月累-日计划

产品名称	中银日积月累-日计划
产品提供方	中国银行重庆北碚支行
产品类型	银行理财产品
金额（万元）	8,200
预计年化收益率	不确定
产品期限	无固定期限
收益类型	非保本浮动收益
是否构成关联交易	否

注：以上 8200 万元分五笔购入，五笔购入金额分别为：800 万元、500 万元、800 万元、2500 万元、3600 万元，前四笔已经赎回。

（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、招商银行日日鑫理财计划

（1）产品名称：招商银行日日鑫理财计划（代码：80008）

（2）投资范围：本理财计划资金由招商银行投资于银行间和交易所市场的金融资产和金融工具，包括但不限于债券、同业存单、资产支持证券、银行存款、拆放同业及买入返售资产等。

（3）本金及理财收益：投资者持有本理财计划到期，本理财计划不保障本金且不保证理财收益。在理财计划到期前，本理财计划的收益随投资收益浮动。如投资者提前赎回本理财计划，则投资者将按照招商银行公布的产品收益率赎回理财计划，在此情形下招商银行将不保障理财计划本金亦不保证理财收益。详细内容见“到期支付”和“理财计划赎回”。

（4）费用：认购费、申购费：本理财计划不收取认购费、申购费。固定投资管理费：招商银行收取理财计划固定投资管理费，每日计提（含节假日），按月收取。固定投资管理费精确到小数点后 2 位，小数点 2 位以后舍位。每日固定投资管理费=距计提日最近的上一工作日理财计划份额 $\times 0.15\% \div 365$ 。销售服务费：招商银行收取理财计划销售服务费，每日计提（含节假日）。按月收取。销售手续费精确到小数点后 2 位，小数点 2 位以后舍位。每日销售服务费=距计提日最近的上一工作日理财计划份额 $\times 0.15\% \div 365$ 。托管费：招商银行对本理财计划收取托管费，每日计提（含节假日），按月收取。托管费精确到小数点后

2 位，小数点 2 位以后舍位。每日托管费=距计提日最近的上一工作日理财计划份额 $\times 0.07\% \div 365$ 。赎回费：本产品不收取赎回费。详细内容见“理财计划赎回”，“理财计划费用”。其他：投后管理费、交易费用（包括但不限于交易佣金、撮合费用等）、理财计划验资费、审计费、律师费、信息披露费、清算费、执行费用等相关费用。详细内容见“理财计划费用”。

（5）本金及理财收益支付：本金及收益支付：如投资者未赎回理财计划，招商银行于每月分红登记日计算上一个月的理财收益（如有，下同），正常情况下，于 3 个工作日内向投资者支付理财收益，逢节假日顺延，分红登记日为每月 1 日。如果本理财计划到期，招商银行将投资者当日持有的理财计划余额对应的本金与理财计划收益（如有，下同）于到期日（逢节假日顺延到下一工作日）后的 10 个工作日内划转至投资者指定账户。赎回时的本金及收益支付详见“理财计划赎回”。理财计划到期时，如理财计划项下资产不能全部变现，则招商银行将现金类资产扣除应由理财计划承担的费用（包括但不限于固定投资管理费、销售服务费、托管费等）后，10 个工作日内向投资者分配。对于未变现资产部分，招商银行以投资者利益最大化的原则，寻求未变现资产变现方式，在资产变现后，扣除应由理财计划承担的费用（包括但不限于固定投资管理费、销售服务费、托管费等）后向投资者分配。

2、中银日积月累-日计划

（1）产品名称：中银日积月累-日计划

（2）产品代码：AMRJYL01

（3）投资对象：本理财计划直接投资或通过各类符合监管规定的资产管理产品间接投资于如下投资标的：货币市场工具：包括但不限于各类存款、存单、质押式回购等；固定收益证券：包括但不限于国债、金融债、次级债、中央银行票据、政策性金融债、公司债、企业债、超级短期融资券、短期融资券、中期票据、非公开发行非金融企业债务融资工具、理财直接融资工具、证券公司收益凭证、资产支持证券等；符合监管规定的非标准化债权类资产：包括但不限于信托贷款、委托债权、承兑汇票、信用证、应收账款、各类受（收）益权等，上

述资产因监管政策变化和金融创新而发生变化的，以最新适用的监管规定为准；监管部门认可的其他金融投资工具。

(4) 理财计划费用：固定投资管理费：固定投资管理费率按 0.2%（年率）收取，每日计提，在每月投资收益分配日后支付。每日固定投资管理费=1 元×当日理财计划份额×0.2%÷365 2 托管费：托管费率按 0.03%（年率）收取，每日计提，每季支付。每日托管费=1 元×当日理财计划份额×0.03%÷365 3 其它税费：本理财计划在投资运作过程中可能产生以下税费，包括但不限于：增值税、附加税、所得税，清算费等投资运作时涉及的税费，上述税费（如有）在实际发生时按照实际发生额支付。浮动投资管理费：理财计划管理人根据当月理财计划资产的实际运作情况收取当月浮动投资管理费。浮动投资管理费在每月投资收益分配日后支付。若理财计划资产实际投资运作收益超出按照预期年化投资收益率计算的投资者收益，超出部分为理财计划管理人的浮动投资管理费。若理财计划资产实际投资运作收益未超出按照预期年化投资收益率计算的投资者收益，则理财计划管理人不收取浮动投资管理费。

(5) 理财计划收益支付方式：当月投资者收益=上一投资收益分配日（含）至当月投资收益分配日（不含）期间投资者每日的 当日理财计划收益之和。投资收益支付方式有现金分红和红利再投资两种，投资者可自行选择。若投资者未做选择，则系统默认为现金分红方式。现金分红方式：投资者当月投资收益将在当月投资收益分配日后 2 个交易日内返回投资者账 户，投资收益分配日至到账日期间不计利息。红利再投资方式：投资者当月投资收益将在当月投资收益分配日后 2 个交易日内计入投资者持有的理财计划份额。投资者若全额赎回签约账户内本理财计划份额时，理财计划管理人有权将收益分配方式自动 调整为现金分红方式。

（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、监事会有关对资金使用情况进行监督与检查，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

中国银行股份有限公司为 A 股上市公司，股票代码 601988，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；

招商银行股份有限公司为 A 股上市公司，股票代码 600036，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 日	2020 年 1-9 月/2020 年 9 月 30 日
资产总额	184,119.16	216,866.25
负债总额	58,876.34	85,494.10
净资产	125,242.82	131,372.15
经营活动产生的现金净流量	15,346.10	1,218.96

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，产品可能因市场风险、流动性风险、政策风险等影响而引起收益波动甚至造成本金损失。敬请广大投资者注意投资风险。

六、决策程序的履行及独立董事意见

公司于2020年6月22日召开第三届董事会第十次会议、第三届监事会第七次会议，会议审议通过了《关于调整使用闲置自有资金购买理财产品额度的议案》，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5亿元的闲置自有资金购买安全性高、流动性好的理财产品，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。

七、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	183	—
2	银行理财产品	500	500	1.41	—
3	银行理财产品	5,000	5,000	83.84	—
4	银行理财产品	10,000	10,000	169.53	—
5	银行理财产品	4,000	—	—	4,000
6	银行理财产品	10,000	—	—	10,000

7	银行理财产品	3,000	—	—	3,000
8	银行理财产品	6,000	—	—	6,000
9	银行理财产品	12,000	—	—	12,000
10	银行理财产品	1600	1600	19.15	—
11	银行理财产品	600	600		—
12	银行理财产品	1500	1500		—
13	银行理财产品	800	800	0.63	—
14	银行理财产品	500	500	2.11	—
15	银行理财产品	800	800		—
16	银行理财产品	2500	2500		—
17	银行理财产品	3600	—	—	3,600
18	合计	72400	33800	459.67	38,600
19	最近 12 个月内单日最高投入金额				12,000
20	最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				9.58
21	最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				4.13
22	目前已使用的理财额度				38,600
23	尚未使用的理财额度				11,400

特此公告。

神驰机电股份有限公司董事会

2021年1月30日