

证券代码：603109

证券简称：神驰机电

公告编号：2021-016

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到期

赎回后继续购买理财产品的公告

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：

理财产品提供方	产品名称	金额（万元）	期限
重庆农村商业银行北碚支行	重庆农商行结构性存款	12,000	31 天

● 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、本次到期赎回的基本情况

公司于 2020 年 11 月 16 日使用闲置自有资金向重庆农村商业银行北碚支行购买了金额为 12,000 万元的理财产品，具体内容详见公司 2020 年 11 月 17 日披露于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的《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》（公告编号：2020-072）。上述理

财公司已到期赎回，收回本金 12,000 万元，实现收益 150 万元。

二、本次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

本次购买理财产品的资金来源于公司闲置自有资金。

（三）理财产品的基本情况

产品名称	重庆农商行结构性存款
产品提供方	重庆农村商业银行北碚支行
产品类型	银行理财产品
金额（万元）	12,000
预计年化收益率	1.60%、3.20%或 3.50%
产品期限	31 天
收益类型	保本浮动收益
是否构成关联交易	否

（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。

三、本次购买理财产品的具体情况

（一）理财合同主要条款

（1）产品名称：重庆农商行结构性存款（编号：JG20210323000002）

(2) 产品类型：保本浮动收益型

(3) 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：1.60%或3.20%或3.50%（年化）。

(4) 挂钩标的：EUR/USD 即期汇率。

(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。

四、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。

五、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。

六、风险提示

公司本次购买的为安全性高、流动性好的保本型银行理财产品，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。

七、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。

八、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	500	500	1.41	—
2	银行理财产品	5,000	5,000	83.84	—

3	银行理财产品	10,000	10,000	169.53	—
4	银行理财产品	4,000	4,000	72.80	—
5	银行理财产品	10,000	10,000	187.53	—
6	银行理财产品	3,000	—	—	3,000
7	银行理财产品	6,000	—	—	6,000
8	银行理财产品	12,000	12,000	150	—
9	银行理财产品	1,600	1,600	19.15	—
10	银行理财产品	600	600		—
11	银行理财产品	1,500	1,500		—
12	银行理财产品	800	800	0.63	—
13	银行理财产品	500	500	2.11	—
14	银行理财产品	800	800		—
15	银行理财产品	2,500	2,500		—
16	银行理财产品	3,600	3,600	2.52	—
17	银行理财产品	1,600	1,600		—
18	银行理财产品	3,000	—	—	3,000
19	银行理财产品	1,000	—	—	1,000

20	银行理财产品	6,000	—	—	6,000
21	银行理财产品	12,000	—	—	12,000
22	合计	86,000	55,000	689.52	31,000
23	最近 12 个月内单日最高投入金额				41,200
24	最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				32.90
25	最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				6.20
26	目前已使用的理财额度				31,000
27	尚未使用的理财额度				19,000

特此公告。

神驰机电股份有限公司董事会

2021 年 3 月 25 日