

中贝通信集团股份有限公司

关于使用自有资金进行现金管理的进展公告

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：汉口银行红旗渠路支行、平安银行武汉分行、招商银行武汉分行、中信银行武汉东西湖支行、浙商银行武汉分行、民生银行武汉中南支行

● 本次委托理财金额：29,000万元人民币

● 委托理财产品名称及期限：

委托理财产品名称	期限
九通理财“汉聚7天盈”系列14001期理财产品	7天循环
平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩利率）2020年0204期人民币产品	92天
招商银行结构性存款CWH01398	92天
共赢利率结构31501期人民币结构性存款产品	184天
浙商银行“永乐3号”人民币理财产品90天型CB2254	90天
挂钩利率结构性存款SDGA200021	91天

● 履行的审议程序：中贝通信集团股份有限公司（以下简称“公司”）于2019年3月26日召开第二届董事会第八次会议，审议通过了《关于调整使用闲置自有资金进行现金管理额度的议案》，同意公司在不影响公司主营业务的正常发展并确保公司经营资金需求的前提下，自董事会审议通过之日起12个月内，将闲置自有资金进行现金管理额度由人民币2亿元调整至人民币3亿元。在上述额度范围内资金可滚动使用，并授权董事长李六兵先生及其授权人士在上述额度范围内签署相关法律文件。具体内容详见公司于2019年3月28日在指定信息披露媒体上披露的《关于调整使用闲置自有资金进行现金管理额度的公告》（公告编号：2019-026）。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

为提高公司资金使用效率，在不影响主营业务的正常发展并确保公司经营资金需求的前提下，对闲置自有资金进行现金管理，增加资金效益，更好的实现公司资金的保值增值，保障公司股东的利益。

（二）资金来源

1、公司本次委托理财的资金来源系闲置自有资金。

（三）委托理财的基本情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额（万元）	预计年化收益率	预计收益金额（万元）	产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益（如有）	是否构成关联交易
汉口银行红旗渠路支行	银行理财产品	九通理财“汉聚7天盈”系列14001期理财产品	5,000	3.98%	-	7天循环	非保本浮动收益型	无	-	-	否
平安银行武汉分行	银行理财产品	平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩利率）2020年0204期人民币产品	5,000	1.10% -3.75%	-	92天	保本浮动收益	无	-	-	否
招商银行武汉分行	银行理财产品	招商银行结构性存款CWH01398	9,000	1.35% 或 3.69% 或 3.89%	-	92天	保本浮动收益	无	-	-	否
中信银行武汉东西湖支行	银行理财产品	共赢利率结构31501期人民币结构性存款产品	5,000	1.50% 或 3.95% 或 4.45%	-	184天	保本浮动收益、封闭式	无	-	-	否
浙商银行武汉分行	银行理财产品	浙商银行“永乐3号”人民币理财产品90天型	3,000	4.03%	-	90天	非保本浮动收益型	无	-	-	否

		CB2254									
民生银行武汉中南支行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款 SDGA200021	2,000	1.00% -3.75% %	-	91天	保证收益型	无	-	-	否
合计			29,000								

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

1、公司将严格筛选投资对象，选择国债逆回购或信誉好、规模大、有能力保障资金安全、经营效益好、资金运作能力强的银行等金融机构所发行的流动性好、安全性高的产品。

2、公司财务部门将建立台账对所购买的产品进行管理，建立健全会计账目，做好资金使用的账务核算工作。

3、独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查。公司内审部门根据谨慎性原则定期对各项投资可能的风险与收益进行评价，并向董事会审计委员会报告。

4、公司将根据上海证券交易所的有关规定，及时履行信息披露义务。

二、本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同主要条款

1、汉口银行红旗渠路支行委托理财合同主要条款

产品名称	九通理财“汉聚7天盈”系列14001期理财产品
认购金额	5,000万元
产品类型	非保本浮动收益型
收益计算天数	七天循环
产品起息日	2020年1月3日
产品到期日	-
产品预期年化收益率	3.98%
是否要求履约担保	否

资金投向	<p>本理财产品所募集资金投资于信用级别高、流动性较好的金融市场工具，包括但不限于回购、国债、金融债、央行票据、中期票据、债券远期以及企业债、公司债、短期融资券、货币及债券型信托资产、资产支持证券、次级债、同业存款等其他金融资产；以及法律、法规、监管规定允许范围内的其他低风险高流动性的货币及债券型信托资产等金融工具。其中现金比例不高于净资产的10%；国债、金融债、中央银行票据、企业债、公司债、短期融资券、中期票据、货币及债券型信托资产合计占净资产比短期融资券、中期票据、货币及债券型信托资产合计占净资产比例为90%-100%（理财产品存续期内可能因市场的重大变化导致投资比例暂时超出上述区间，银行将尽合理努力，以客户利益最大化为原则尽快使投资比例恢复至上述规定区间）。</p>
------	--

2、平安银行武汉分行委托理财合同主要条款

产品名称	平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩利率）2020年0204期人民币产品
认购金额	5,000万元
产品类型	保本浮动收益
收益计算天数	92天
产品起息日	2020年1月6日
产品到期日	2020年4月7日
本金及存款收益	<p>如本产品成立且投资者持有该结构性存款直至到期，则平安银行向投资者提供本金完全保障，并根据本产品相关说明书的约定，按照挂钩标的的价格表现，向投资者支付浮动人民币结构性存款收益1.10%（年化）至3.75%（年化）。</p>
是否要求履约担保	否
资金投向	<p>平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩利率）2020年0204期人民币产品所募集的本金部分作为我行表内存款，我行提供100%本金安全；衍生品部分投资于利率衍生产品市场，产品最</p>

	终表现与利率衍生产品相挂钩。
--	----------------

3、招商银行武汉分行委托理财合同主要条款

产品名称	招商银行结构性存款CWH01398
认购金额	9,000万元
产品类型	保本浮动收益
收益计算天数	92天
产品起息日	2020年1月6日
产品到期日	2020年4月7日
本金及利息	招商银行向该存款人提供本金完全保障,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(如有,下同)。预期到期利率:1.35%或3.69%或3.89%(年化),具体参见“本金和利息”。
是否要求履约担保	否
资金投向	招商银行挂钩黄金价格结构性存款CWH01398

4、中信银行武汉东西湖支行委托理财合同主要条款

产品名称	共赢利率结构31501期人民币结构性存款产品
认购金额	5,000万元
产品类型	保本浮动收益、封闭式
收益计算天数	184天(收益计算天数受提前终止条款约束)
产品起息日	2020年1月6日
产品到期日	2020年7月8日
产品预期年化收益率确定方法	<p>产品预期年化收益率确定方式如下:</p> <p>1、如果在联系标的的观察日伦敦时间上午11点,联系标的“美元3个月LIBOR利率”小于或等于4.00%且大于或等于0.20%,产品年化预期收益率为3.95%;</p> <p>2、如果在联系标的的观察日伦敦时间上午11点,联系标的“美元3个月LIBOR利率”大于4.00%,产品年化预期收益率为4.45%。</p>

	3、如果在联系标的观察日伦敦时间上午11点，联系标的“美元3个月LIBOR利率”小于0.20%，产品年化预期收益率为1.5%。
是否要求履约担保	否
资金投向	结构性产品，通过结构性利率掉期等方式进行投资运作

5、浙商银行武汉分行委托理财合同主要条款

产品名称	浙商银行“永乐3号”人民币理财产品90天型CB2254
认购金额	3,000万元
产品类型	非保本浮动收益型
收益计算天数	90天
产品起息日	2020年1月7日
产品到期日	2020年4月6日
产品预期年化收益率	4.03%
是否要求履约担保	否
资金投向	投资于债券、货币市场工具、同业存款、符合监管机构要求的信托计划、资产收益权、货币市场基金、债券基金等固定收益类工具、资产证券化产品、符合上述投向的资产管理计划以及政策法规允许投资的其他金融工具。

6、民生银行武汉中南支行委托理财合同主要条款

产品名称	挂钩利率结构性存款SDGA200021
认购金额	2,000万元
产品类型	保证收益型
收益计算天数	91天
产品起息日	2020年1月7日
产品到期日	2020年4月7日
产品预期年化收益率	1.00%-3.75%
是否要求履约担保	否
资金投向	本结构性存款产品销售所募集资金本金部分按照存款管理，并以该存款收益部分与交易对手叙作和挂钩的金融衍生品交易。

（二）风险控制分析

公司建立了健全的理财产品购买审批和执行程序，可有效保障和规范理财产品购买行为，确保理财资金安全。采取的具体措施如下：

1. 严格遵守审慎投资原则，筛选投资对象，使用闲置自有资金购买安全性高、流动性好的理财产品，风险可控。

2. 公司将根据市场情况及时跟踪理财产品投向，如果发现潜在的风险因素，将组织评估，并针对评估结果及时采取相应的保全措施，控制投资风险。

3. 公司将按照《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定的要求及时披露公司使用闲置自有资金购买银行保本理财产品的具体情况。

三、委托理财受托方情况

1、本次委托理财受托方平安银行（证券代码：000001）、招商银行（证券代码：600036）、中信银行（证券代码：601998）、浙商银行（证券代码：601916）、民生银行（证券代码：600016）为上市公司。

2、本次委托理财受托方汉口银行基本情况如下：

名称	成立时间	法定代 表人	注册资 本 (万元)	主要业务	主要股东及实际控制人	是否为本次 交易专设
汉口银行 股份有限 公司	1997-12- 15	陈新民	412,784.6	注	单一持有5%以上股东为：联想控股股份有限公司、武钢集团有限公司、武汉开发投资有限公司	否

注：汉口银行主要业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；代理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；外汇担保；资信调查、咨询、见证业务；国际结算；同业外汇拆借；结汇、售汇、自营外汇买卖或者代客外汇买卖；外汇借款、买卖或代理买卖股票以外的外币有价证券；办理政策性住房金融业务；经湖北银监局和国家外汇管理局批准的其他业务。

最近一年又一期财务数据：

单位：万元

项目	2018年12月31日	2019年9月30日
----	-------------	------------

资产总额	31,929,590.9	35,393,162.2
资产净额	2,004,227.9	2,094,413.9
项目	2018年1-12月	2019年1-9月
营业收入	607,610.7	506,576.4
净利润	189,196.3	176,666.1

公司、公司控股股东及实际控制人与上述银行之间不存在关联关系。

四、对公司的影响

1、公司近期财务数据

单位：万元

项目	2018年12月31日	2019年9月30日
资产总额	305,713.79	301,370.81
负债总额	154,386.83	147,013.39
资产净额	151,326.97	154,357.41
项目	2018年1-12月	2019年1-9月
经营性现金流量	17,900.69	-25,502.57

本次购买理财产品是公司在不影响主营业务的正常开展、日常运营资金周转需要和资金安全的前提下，使用闲置自有资金进行现金管理，不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形，有利于提高公司资金使用效率。

截至2019年9月30日，公司货币资金为55,169.14万元，本次购买理财产品金额占最近一期期末货币资金的52.57%，对公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等不会造成重大影响。

根据新金融工具准则，公司将本次理财产品列示为“交易性金融资产”。

五、风险提示

1、尽管公司本次购买的理财产品属于短期、浮动收益的低风险型产品，但金融市场受宏观经济影响较大，不排除该项投资受到市场波动从而影响收益。

2、相关工作人员的操作和监控风险。

六、决策程序的履行

公司于2019年3月26日召开第二届董事会第八次会议，审议通过了《关于调整使用闲置自有资金进行现金管理额度的议案》，同意公司在不影响公司主营业

务的正常发展并确保公司经营资金需求的前提下，自董事会审议通过之日起12个月内，将闲置自有资金进行现金管理额度由人民币2亿元调整至人民币3亿元。在上述额度范围内资金可滚动使用，并授权董事长李六兵先生及其授权人士在上述额度范围内签署相关法律文件。

七、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	银行理财产品	7,000.00	7,000.00	24.90	0.00
2	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	20.05	0.00
3	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	32.54	0.00
4	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	38.36	0.00
5	银行理财产品	7,000.00	7,000.00	86.82	0.00
6	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	28.52	0.00
7	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	34.09	0.00
8	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	16.73	0.00
9	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	77.71	0.00
10	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	9.67	0.00
11	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	9.77	0.00
12	银行理财产品	1,200.00	1,200.00	4.26	0.00
12	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	6.43	0.00
13	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	1.93	0.00
14	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	8.66	0.00
15	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	8.66	0.00
16	银行理财产品	1,200.00	1,200.00	4.80	0.00
17	银行理财产品	5,000.00	0.00	-	5,000.00
18	银行理财产品	5,000.00	0.00	-	5,000.00
19	银行理财产品	9,000.00	0.00	-	9,000.00
20	银行理财产品	5,000.00	0.00	-	5,000.00
21	银行理财产品	3,000.00	0.00	-	3,000.00
22	银行理财产品	2,000.00	0.00	-	2,000.00
合计		90,400.00	61,400.00	413.90	29,000.00
最近12个月内单日最高投入金额				29,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				19.16	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				2.84	
目前已使用的理财额度				29,000	
尚未使用的理财额度				1,000	
总理财额度				30,000	

特此公告。

中贝通信集团股份有限公司

董事会

2020年1月8日