

证券代码：603866

证券简称：桃李面包

公告编号：2020-024

转债代码：113544

转债简称：桃李转债

转股代码：191544

转股简称：桃李转股

桃李面包股份有限公司

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大连分行
- 本次委托理财金额：人民币 4,000 万元
- 委托理财产品名称：2020 年挂钩汇率对公结构性存款定制第三期产品

296

- 委托理财期限：48 天

● 履行的审议程序：桃李面包股份有限公司分别于 2019 年 3 月 18 日、2019 年 4 月 11 日召开了第四届董事会第二十八次会议和 2018 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》，同意公司使用不超过人民币 5 亿元的闲置自有资金购买低风险、安全性高的理财产品进行委托理财，本次委托理财期限自董事会审议通过之日起一年内有效，理财产品期限不得超过 12 个月。详情请阅公司于 2019 年 3 月 20 日发布的《桃李面包关于使用闲置自有资金购买理财产品的公告》（公告编号：2019-026）。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

通过适度现金管理，可以提高资金使用效率，获得一定的投资收益。

（二）资金来源

公司购买理财产品所使用的资金为公司闲置自有资金。

（三）委托理财产品的基本情况

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）
中国光大银行股份有限公司大连分行	银行理财产品	2020年挂钩汇率对公结构性存款定制第三期产品 296	4,000	3.60%	19.20
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
48天	保本浮动收益型	-	-	-	否

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

公司本次购买的理财产品为保本浮动收益型银行结构性存款产品，属于安全性高、低风险的银行理财产品，本次委托理财符合公司内部资金管理的要求。

公司遵守审慎投资的原则，严格筛选发行主体，选择信用好、资金安全保障能力强的发行机构。公司财务部门将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，如发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应措施，控制投资风险。公司独立董事、监事会有权对公司投资理财产品的情况进行检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

产品名称：2020年挂钩汇率对公结构性存款定制第三期产品 296

产品类型：保本浮动收益型

产品期限：48天

预期年化收益率：3.60%

产品认购日期：2020年3月20日

产品成立日：2020年3月20日

产品到期日：2020年5月8日

认购金额：人民币4,000万元

是否要求履约担保：否

（二）委托理财的资金投向

本次委托理财的投向为 2020 年挂钩汇率对公结构性存款定制第三期产品 296。

（三）风险控制分析

1、公司遵守审慎投资的原则，严格筛选发行主体，选择信用好、资金安全保障能力强的发行机构。

2、公司财务部门将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，如发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应措施，控制投资风险。

3、公司独立董事、监事会有权对公司投资理财产品的情况进行检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

4、公司将根据上海证券交易所的相关规定，及时履行信息披露义务。

三、委托理财受托方的情况

（一）受托方的基本情况

名称	成立时间	法定代表人	注册资本（万元）	主营业务	是否为本次交易专设
中国光大银行股份有限公司	1992年06月18日	李晓鹏	4,667,909.50	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；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；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国人民银行和国家外汇管理局批准的其他业务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）	否

（二）受托方主要财务指标。（单位：百万元）

项目	2018年12月31日
总资产	4,357,332

净资产	322,473
项目	2018年1-12月
营业收入	110,244
净利润	33,721

(三) 本次委托理财受托方为中国光大银行股份有限公司，是上海证券交易所上市公司（证券代码：601818），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) 公司董事会尽职调查情况

本公司之前同受托方保持着理财合作业务关系，未发生未能兑现或者本金、利息出现损失的情形，公司查阅了受托方相关工商信息及财务资料，未发现存在损害公司理财业务开展的具体情况。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期财务数据情况：

单位：元

项目	2018年12月31日	2019年9月30日
资产总额	3,910,544,260.20	5,058,116,801.13
负债总额	489,117,970.74	1,451,579,107.34
净资产	3,421,426,289.46	3,606,537,693.79
	2018年度	2019年1-9月
经营活动现金流量净额	803,219,893.95	596,379,640.48

截止2019年9月30日，公司资产负债率为28.70%，本次购买理财产品的金额为人民币4,000万元，占公司最近一期期末总资产比例为0.79%，占公司最近一期期末净资产比例为1.11%，占公司最近一期期末货币资金及理财产品金额合计数的比例为2.12%。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。公司在确保日常运营和资金安全的前提下，使用闲置自有资金进行理财，不会影响公司日常资金正常周转需要，不会影响公司主营业务的正常开展。通过对暂时闲置的自有资金进行适度的现金管理，有利于提高自有资金使用效率，且能

获得一定的投资收益,符合全体股东的利益。上述理财不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果造成较大影响。

本次购买的理财产品计入资产负债表中“其他流动资产”,利息收益计入利润表中“投资收益”。

五、风险提示

尽管公司本次购买的结构性存款属于保本浮动收益型的低风险型产品,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风险、信用风险、政策风险、流动性风险、不可抗力风险等风险影响。

六、决策程序的履行及独立董事意见

(一) 决策程序的履行

桃李面包股份有限公司分别于2019年3月18日、2019年4月11日召开了第四届董事会第二十八次会议和2018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》,同意公司使用不超过人民币5亿元的闲置自有资金购买低风险、安全性高的理财产品进行委托理财,本次委托理财期限自董事会审议通过之日起一年内有效,理财产品期限不得超过12个月。详情请阅公司于2019年3月20日发布的《桃李面包关于使用闲置自有资金购买理财产品的公告》(公告编号:2019-026)。

(二) 独立董事意见

公司在确保日常运营和资金安全的前提下,运用自有资金进行短期保本理财产品投资,有利于提高资金使用效率,不会影响公司日常资金正常周转需要,不影响公司主营业务的正常开展,且本次委托理财不构成关联交易,没有损害公司及中小股东的利益。

七、本公告日前十二个月公司累计使用闲置自有资金购买理财产品的情况

序号	理财产品类型	理财产品类型	实际投入金额(万元)	实际收回本金(万元)	实际收益(元)	尚未收回本金(万元)
1	挂钩利率结构性存款	银行理财产品	32,000	13,000	1,212,383.56	19,000

2	招商银行结构性存款	银行理财产品	16,000	5,000	455,416.67	11,000
3	光大银行结构性存款	银行理财产品	9,000	0	-	9,000
合计			57,000	18,000	1,667,800.23	39,000
最近12个月内单日最高投入金额（万元）						39,000
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）						11.40
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）						0.26
目前已使用的理财额度（万元）						39,000
尚未使用的理财额度（万元）						11,000
总理财额度（万元）						50,000

特此公告。

桃李面包股份有限公司董事会

2020年3月24日