

信质电机股份有限公司

关于使用自有闲置资金购买银行短期理财产品进展公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、概述

信质电机股份有限公司(以下简称“公司”)于2017年4月7日召开的第三届董事会第七次会议及第三届监事会第五次会议审议通过了《关于公司使用自有闲置资金购买银行短期理财产品的议案》，董事会同意公司(含纳入公司合并报表范围的下属子公司)使用不超过40,000万元人民币的自有闲置资金购买银行短期理财产品，并授权公司管理层具体实施，在上述额度内，资金可以滚动使用，授权期限自董事会通过之日起一年内有效；如公司(含纳入公司合并报表范围的下属子公司)在此额度内购买商业银行以外金融机构的保本型短期理财产品，公司还将提交股东大会审议。

以上信息详见2017年4月8日刊登在《证券日报》、《证券时报》等媒体及巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)披露的《第三届董事会第七次会议决议公告》(公告编号2017-023)、《第三届监事会第五次会议决议公告》(公告编号2016-024)、《关于公司使用自有闲置资金购买银行短期理财产品的公告》(公告编号2017-029)。

二、购买“广发银行‘薪加薪16号’人民币理财计划理财产品”

2017年4月20日，公司利用自有闲置资金向广发银行购买了5,000万元人民币的理财产品。具体情况如下：

1. 产品名称：广发银行“薪加薪16号”人民币理财计划理财产品
2. 投资币种：人民币
3. 认购金额：5,000万元
4. 产品类型：保本浮动收益型

5. 产品预期收益率(%)：2.60或4.15

6. 产品期限：90天

7. 产品起息日期：2017年4月20日

8. 产品到期日期：2017年7月19日

9. 投资范围：主要投资货币市场工具(包括但不限于银行存款、拆借、回购等)、债券(包括但不限于国债、央票、金融债、短期融资券、企业债、中期票据、公司债)等金融资产，收益部分投资于与美元兑港币的汇率水平挂钩的金融衍生产品等。

10. 公司与广发银行无关联关系

11. 主要风险：

(1) 理财收益风险：本理财计划有投资风险，我行仅有条件保证理财资金本金安全，即在投资者持有到期的情况下本理财计划保证本金安全，但不保证理财收益。本理财计划存续期内投资者不享有提前赎回权利，在最不利投资情形即投资者违约赎回的情况下，可能损失部分本金。本理财计划的理财收益为浮动收益，影响本理财计划表现的最大因素为美元兑港币的汇率走势。由此产生的投资收益风险由投资者自行承担。

(2) 市场利率风险：本产品为保本、浮动收益型理财产品，如果在理财期内，市场利率上升，本理财产品的预计收益率不随市场利率上升而提高。

(3) 流动性风险：本理财计划存续期内投资者不得提前赎回且无权利提前终止该理财计划。

(4) 政策风险：本理财计划是针对当前的相关法规和政策设计的。如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响理财计划的投资、偿还等正常进行，甚至导致本理财计划收益降低。

(5) 管理风险：由于广发银行的知识、经验、判断、决策、技能等会影响其对信息的占有以及对投资的判断，可能会影响本理财计划的投资收益，导致本计划项下的理财收益为2.6%。

(6) 信息传递风险：本理财计划存续期间不提供对账单，客户应根据本理财计划说明书所载明的公告方式及时查询本理财计划的相关信息。广发银行将按照说明书约定的方式，于产品到期时，在本行网站、各营业网点等发布投资情况

或清算报告。投资者需以广发银行指定信息披露渠道或前往营业网点查询等方式，了解产品相关信息公告。如果投资者未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得投资者无法及时了解产品信息，并由此影响投资者的投资决策，因此而产生的责任和风险由投资者自行承担；另外，投资者预留在广发银行的有效联系方式变更的，应及时通知广发银行。如投资者未及时告知广发银行联系方式变更，广发银行将可能在需要联系投资者时无法及时联系上，并可能会由此影响投资者的投资决策，由此而产生的责任和风险由投资者自行承担。

(7) 本金延期兑付风险：如因理财计划项下各种不确定因素(如银行交易系统出现故障、金融同业问题等)造成理财计划不能按时支付本金，广发银行将尽责任寻找合理方式，尽快支付客户的理财本金及收益。则由此产生的本金延期兑付不确定的风险由投资者自行承担。

(8) 不可抗力风险：指由于自然灾害、金融市场危机、战争等不可抗力因素或其他不可归责于广发银行的事由出现，将严重影响金融市场的正常运作，可能会影响本理财计划的受理、投资、偿还等正常进行，甚至导致本理财计划收益降低。

(9) 理财计划不成立风险：认购期结束，如理财计划认购总金额未达到发行规模下限，或自本理财计划开始认购至理财计划原定成立日期间，市场发生剧烈波动且经广发银行合理判断难以按照本产品说明书规定向投资者提供本理财计划，则广发银行有权宣布本理财计划不成立。

三、投资风险分析及风险控制措施

1、风险分析

进行短期银行理财产品投资主要面临的风险有：

(1) 投资风险。尽管公司购买的短期银行理财产品属于低风险投资品种，但金融市场受宏观经济的影响较大，不排除收益受到市场波动的影响；

(2) 短期投资的实际收益不可预期；

(3) 相关人员操作和道德风险。

2、针对风险，拟采取的风险控制措施

(1) 自有闲置资金只能购买不超过十二个月的银行理财产品，不得用于证券

投资，不得购买以无担保债券为投资标的的理财产品。

(2) 公司财务部将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，如评估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。理财资金使用与保管情况由审计部门进行日常监督，不定期对资金使用权情况进行审计、核实。

(3) 独立董事应当对资金使用权情况进行检查，以董事会审计委员会核查为主。

(4) 公司监事会应当对理财资金使用情况进行监督与检查。

(5) 公司将依据深交所的相关规定，在定期报告中披露报告期内理财产品的购买以及损益情况。

四、公告日前十二个月内购买的理财产品情况

2016年6月14日，公司利用自有闲置资金4,000万元购买宁波银行股份有限公司启盈理财2016年第二百八十二期（平衡型220号），具体内容详见《信质电机股份有限公司关于使用自有闲置资金购买银行短期理财产品进展公告》（公告编号：2016-035），公司于2016年9月12日对购买的理财产品进行了赎回，此次购买银行理财产品收益38.15万元。

2016年11月7日，公司利用自有闲置资金5,000万元购买浙商银行人民币理财产品（专属理财1号），具体内容详见《信质电机股份有限公司关于使用自有闲置资金购买银行短期理财产品进展公告》（公告编号：2016-053），公司于2017年1月22日对购买的理财产品进行了赎回，此次购买银行理财产品收益33.44万元。

2017年1月23日，公司利用自有闲置资金5,000万元购买浙商银行人民币理财产品（专属理财1号），具体内容详见《信质电机股份有限公司关于使用自有闲置资金购买银行短期理财产品进展公告》（公告编号：2017-005），该理财产品尚未到期，预计收益为46.53万元。

五、对公司日常运营情况的影响

1、公司本次使用自有闲置资金进行短期理财产品是在确保公司日常运营和资金安全的前提下实施的，不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发展。

2、通过适度的短期理财产品投资，能够获得一定的投资收益，为公司和股

东谋取更丰厚的投资回报。

特此公告。

信质电机股份有限公司

董事会

2017年4月21日