

证券代码：603121

证券简称：华培动力

公告编号：2020-049

上海华培动力科技（集团）股份有限公司

关于使用部分闲置自有资金进行现金管理 到期赎回并继续进行现金管理的公告

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：

- 委托理财受托方：中信银行股份有限公司（以下简称“中信银行”）、上海农村商业银行股份有限公司（以下简称“上海农商银行”）
- 本次委托理财金额：购买中信银行共赢智信利率结构 35122 期人民币结构性存款产品 5,000 万元，上海农商银行结构性存款产品 7,000 万元，本次委托理财金额合计 12,000 万元
- 委托理财期限：分别是 90 天、89 天
- 履行的审议程序：上海华培动力科技（集团）股份有限公司（以下简称“公司”）于 2020 年 1 月 21 日召开了第二届董事会第二次会议、第二届监事会第二次会议，分别审议通过了《关于公司使用部分闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意在不影响公司正常经营的前提下，公司计划使用不超过人民币 25,000 万元的部分闲置自有资金进行现金管理，使用期限自董事会审议通过之日起 12 个月内有效，在决议有效期内公司可根据理财产品期限在可用资金额度内滚动使用。公司董事会授权董事长行使该项投资决策权及签署相关法律文件，并由财务部门具体实施。独立董事对该事项发表了同意的独立意见。

一、上期委托理财产品到期赎回的情况

- (1) 2020 年 3 月 16 日，公司合计购买了 7,000.00 万元中国银行股份有限公司

限公司挂钩型结构性存款产品。公司已于 2020 年 6 月 18 日赎回全部本金 7,000.00 万元和收益，实际收益相比预期收益不存在差异。具体情况如下：

受托方	产品名称	金额 (万元)	产品类型	起息日	到期日	实际 收益 (万元)
中国银行	挂钩型结构性存款 CSDV202001818	3,500.00	保本保最低收益型	2020-3-18	2020-6-18	11.47
中国银行	挂钩型结构性存款 CSDV202001819	3,500.00	保本保最低收益型	2020-3-18	2020-6-18	53.81

二、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，在不影响公司正常经营的前提下，对闲置自有资金进行现金管理，有利于增加资金效益，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

部分闲置自有资金

（三）委托理财产品的基本情况

产品 1 中信银行共赢智信利率结构 35122 期人民币结构性存款产品基本情况：

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)
中信 银行	保本浮动收益、封闭式	共赢智信利率结构35122期人民币结构性存款产品	5,000.00	见备注1	/

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
90天	保本浮动收益、封闭式	/	/	/	否

备注 1：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”小于或等于 4.00%且大于或等于-3.00%，产品年化预期收益率为 3.15%；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”大于 4.00%，产品年化预期收益率为 3.55%；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-3.00%，产品年化预期收益率为 1.48%。

产品 2 上海农商银行结构性存款产品基本情况：

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)
上海农商银行	保本浮动收益	结构性存款产品	7,000.00	见备注2	/
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
89天	保本浮动收益	/	/	/	否

备注 2：如果观察日 USD 3M-Libor 表现值在观察区间（0,8%）内，则客户收益给付约定期权收益为 3.30%（年化）；如果观察日 USD 3M-Libor 表现值在观察区间（0,8%）外，则客户收益给付约定期权收益为 0.35%（年化）。

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

1、遵守审慎投资原则，严格筛选发行主体，选择信誉好、资金安全保障能力强的金融机构；

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，控制风险；

3、理财资金使用与保管情况由内部审计部门进行日常监督，不定期对资金使用情况进行审计、核实；

4、独立董事、监事会有权对资金使用情况监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

三、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

（1）2020年6月18日，公司于中信银行签订了《中信银行对公人民币结构性存款产品说明书》，主要条款如下：

1、产品编码：C206U01S0

2、产品名称：共赢智信利率结构 35122 期人民币结构性存款产品

3、扣款日：2020年06月19日

4、收益起计日：2020年06月19日

5、到期日：2020年09月17日

6、收益计算天数：90天

7、产品类型：保本浮动收益、封闭式

8、产品预期年化收益率确定方式：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”小于或等于 4.00%且大于或等于-3.00%，产品年化预期收益率为 3.15%；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”大于 4.00%，产品年化预期收益率为 3.55%；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-3.00%，产品年化预期收益率为 1.48%。

9、观察日：2020年9月15日

10、联系标的：伦敦时间上午 11 点的美元 3 个月 LIBOR

11、支付方式：如产品正常到期，本金及收益于产品到期日后 0 个工作日内根据实际情况一次性支付，如中国法定节假日或公休日则顺延至下一工作日

12、是否要求提供履约担保：否

13、费用：本产品无认购费、销售手续费、托管费

（2）2020年6月19日，公司于上海农商银行签订了《上海农商银行对公

人民币结构性存款协议书》，主要条款如下：

1、产品编号：STL182152

2、产品名称：上海农村商业银行股份有限公司结构性存款产品

3、扣款日：2020 年 06 月 19 日

4、收益起计日：2020 年 06 月 19 日

5、到期日：2020 年 09 月 16 日

6、收益计算天数：89 天

7、产品类型：保本浮动收益

8、产品预期年化收益率确定方式：如果观察日 USD 3M-Libor 表现值在观察区间（0,8%）内，则客户收益给付约定期权收益为 3.30%（年化）；如果观察日 USD 3M-Libor 表现值在观察区间（0,8%）外，则客户收益给付约定期权收益为 0.35%（年化）

9、观察日：2020 年 6 月 24 日

10、挂钩标的：USD 3M-Libor 的表现值（美元 3 个月期同业拆借利率）

11、支付方式：实际到期日在客户持有单位定期存款证实书申请兑付时，将存款本金和实际收益划入客户指定的结算账户

12、是否要求提供履约担保：否

13、费用：管理费暂定为 0

（二）委托理财的资金投向

1、中信银行共赢利率结构 30966 期人民币结构性存款产品投资对象：通过结构性利率掉期等方式进行投资运作。

2、上海农村商业银行股份有限公司结构性存款产品投资对象：以企业的存款作为本金，挂钩利率、汇率、股票指数、商品价格等金融市场指标，通过结构性利率掉期等方式进行投资运作。

（三）风险控制分析

公司购买的上述理财产品为信誉良好的金融机构管理的理财产品，理财期限较短，风险等级较低，符合公司资金管理需求。委托理财期间公司财务部门将建立台账并与受托金融机构保持密切联系，及时跟踪理财资金的运作情况。公司内审部将进行日常监督，不定期对资金使用权情况进行审计、核实；公司独

立董事、监事会有权对资金使用权情况进行监督检查，必要时可聘请专业机构进行审计。公司将严格控制投资风险，及时履行信息披露义务。

四、委托理财受托方的情况

（一）受托方的基本情况

1、中信银行股份有限公司（股票代码 601998）为上海证券交易所上市公司，基本情况详见其相关定期公告披露。

2、上海农村商业银行股份有限公司基本情况

名称	成立时间	法定代表人	注册资本 (万元)	主营业务	主要股东及 实际控制人	是否为本次交易专 设
上海农村商业银行股份有限公司	2005-08-23	徐力	868,000.00	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡服务；外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，国际结算，同业外汇拆借，资信调查、咨询和见证业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务，结汇、售汇业务。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】	上海国有资产经营有限公司	否

（二）受托方主要财务指标

1、中信银行股份有限公司（股票代码 601998）主要业务最近三年发展状况、最近一年又一期主要财务指标详见相关定期公告披露。

2、上海农商银行为非上市公司，根据其提供的 2019 年经审计的主要财务指标如下：

财务指标	2019 年 12 月 31 日
总资产	9302.87 亿元
总负债	6923.49 亿元
净资产	2379.38 亿元
	2019 年度

营业收入	212.71 亿元
净利润	88.46 亿元

（三）受托方与本公司、本公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系或其他关系。

五、对公司的影响

（一）公司最近一年又一期财务数据

单位：万元

项目	2019 年 12 月 31 日 (经审计)	2020 年 3 月 31 日 (未经审计)
资产总额	140,684.95	138,257.80
负债总额	29,938.54	26,201.87
净资产	110,746.40	112,055.93
	2019 年度 (经审计)	2020 年 1-3 月 (未经审计)
经营活动产生的现金流量净额	8,222.62	4,726.92

公司不存在有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。

（二）截止 2020 年 3 月 31 日，公司货币资金为 14,155.62 万元。公司本次合计购买理财产品金额为人民币 12,000 万元，占最近一期期末货币资金的比例为 84.77%。公司在确保日常运营和资金安全的前提下使用自有闲置自有资金进行理财，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运行。通过对暂时闲置的自有资金进行适度、适时的现金管理，有利于提高自有资金使用效率，且能获得一定的投资收益，降低财务费用，符合公司和全体股东的利益。上述理财不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量造成较大影响。

（三）根据新金融工具准则，公司委托理财产品计入资产负债表中“交易性金融资产”或者“其他流动资产”，利息收益计入利润表中的投资收益。

六、风险提示

尽管本次公司投资理财产品为短期低风险投资产品，但金融市场受宏观经济影响较大，不排除该项投资受到政策风险、市场风险、流动性风险、信用风险、信息传递风险、利率及通货膨胀风险等风险从而影响收益，敬请广大投资者注意投资风险。

七、决策程序的履行及监事会、独立董事意见

（一）决策程序的履行

2020 年 1 月 21 日，公司第二届董事会第二次会议、第二届监事会第二次会议审议通过了《关于公司使用部分闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意公司在不影响自有资金投资项目建设的前提下，使用不超过人民币 25,000 万元的部分闲置自有资金进行现金管理，购买 1 年以内的低风险、高流动性的短期理财产品，包括但不限于大额银行存款、银行理财产品、券商理财产品等。独立董事对该事项发表了同意的独立意见。相关议案不需要提交股东大会审议。

（二）监事会、独立董事意见

1、监事会意见

同意公司在有效控制风险的前提下，为提高闲置的自有资金的使用效率，以增加公司收益，在确保不影响公司正常经营和资金本金安全的情况下，使用不超过人民币 25,000 万元的闲置自有资金，用于投资安全性高、流动性好、单项产品期限最长不超过 12 个月的理财产品。自董事会审议通过之日起一年内有效，在上述额度内，资金可滚动使用。

综上所述，监事会同意公司使用不超过人民币 25,000 万元的闲置自有资金进行现金管理。

2、独立董事意见

在不影响公司正常经营的前提下，公司拟使用不超过人民币 25,000 万元的部分闲置自有资金进行现金管理，主要选择 1 年以内的低风险、高流动性的短期理财产品。公司本次使用闲置自有资金进行现金管理的行为，有利于提高闲置自有资金的使用效率，能获得一定的收益，不存在损害公司及全体股东特别是中小股东利益的情形，相关审批程序符合法律法规及《公司章程》的相关规

定。

综上所述，全体独立董事一致同意公司使用不超过人民币 25,000 万元的闲置自有资金进行现金管理。

八、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

金额：万元

序号	受托方	产品类型	产品名称	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	上海农商银行	保本浮动收益型	结构性存款	5,000.00	5,000.00	53.15	0.00
		保本浮动收益型	结构性存款	5,000.00	5,000.00	14.70	0.00
		保本浮动收益型	结构性存款	5,000.00	5,000.00	35.40	0.00
		保本浮动收益型	结构性存款	3,000.00	3,000.00	27.07	0.00
		保本浮动收益型	结构性存款	7,000.00	/	/	7,000.00
2	中国银行	非保本浮动收益型	中银日积月累-日计划	5,000.00	5,000.00	30.23	0.00
		非保本浮动收益型	中银日积月累-日计划	2,500.00	2,500.00	14.50	0.00
		非保本浮动收益型	中银平稳理财计划—智荟系	7,000.00	7,000.00	68.50	0.00

3			列 194303 期产品				
		非保本浮动收益型	中银平稳理财计划-智荟系列 198370 期	7,000.00	7,000.00	66.50	0.00
		保本保最低收益型	挂钩型结构性存款	3,500.00	3,500.00	11.47	0.00
		保本保最低收益型	挂钩型结构性存款	3,500.00	3,500.00	53.81	0.00
	中信银行	公募、开放式、固定收益类	中信理财之共赢稳健天天利人民币理财产品	5,000.00	5,000.00	60.69	0.00
		保本浮动收益型、封闭式	共赢利率结构 30966 期人民币结构性存款产品	5,000.00	5,000.00	47.64	0.00
		保本浮动收益、封闭	共赢利率结构 32909 期人民币结构性存款产品	5,000.00	5,000.00	45.00	0.00
		保本浮动收益、封闭	共赢智信利率结构 35122 期人民币结构性存款产品	5,000.00	/	/	5,000.00

4	华泰 证券	本金保障 型收益凭 证	19354 号收益 凭证产品	1,000.00	1,000.00	11.55	0.00
		本金保障 型收益凭 证	19355 号收益 凭证产品	1,000.00	1,000.00	9.86	0.00
		本金保障 型收益凭 证	华泰聚益 20109 号（黄 金现货）	2,000.00	/	/	2,000.00
		本金保障 型收益凭 证	华泰聚益20110 号（黄金现 货）	2,000.00	/	/	2,000.00
	合计			79,500.00	63,500.00	550.07	16,000.00
最近 12 个月内单日最高投入金额			17,500.00				
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近 一年净资产（%）			15.80				
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一 年净利润（%）			5.64				
目前已使用的理财额度			16,000.00				
尚未使用的理财额度			9,000.00				
总理财额度			25,000.00				

备注：最近一年净资产为 2019 年度经审计净资产，最近一年净利润为 2019 年度经审计净利润。

特此公告。

上海华培动力科技（集团）股份有限公司董事会

2020 年 6 月 20 日