

证券代码：603686 证券简称：龙马环卫 公告编号：2020-087

福建龙马环卫装备股份有限公司

关于 2020 年度使用公司自有闲置流动资金进行现金管理的进展公告（二）

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：兴业银行股份有限公司龙岩分行、中国工商银行股份有限公司龙岩分行、中国银行股份有限公司龙岩分行、浦发银行股份有限公司龙岩分行
- 本季度累计委托理财金额：15,000万元人民币
- 委托理财产品名称：兴银岩企金新兴二部结构性存款（2020）第010号、工商银行挂钩汇率区间累计型法人结构性存款—专户型2020年第112期G款、中国银行挂钩型结构性存款 CSDP20201254A、中国银行挂钩型结构性存款 CSDP20201378A、上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期JG6002期人民币对公结构性存款（14天）
- 本季度委托理财期限：分别为62天、91天、30天、63天和14天
- 履行的审议程序：公司第五届董事会第六次会议和2019年年度股东大会

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

为提高福建龙马环卫装备股份有限公司（以下简称“公司”或“龙马环卫”）资金使用效率，在不影响公司及子公司主营业务正常发展和确保日常经营资金需求的前提下，合理利用闲置自有资金进行现金管理，增加资金收益，为公司及股东获取更多的投资回报。

（二）资金来源

公司及子公司的闲置自有资金。

（三）委托理财产品的基本情况

现对公司及子公司 2020 年第三季度使用自有资金进行现金管理的情况进行汇总披露。

单位：人民币万元

序号	受托方名称	产品期限	产品类型	产品名称	金额	预计年化收益率	收益金额	产品收益类型	是否构成关联
1	兴业银行龙岩分行	62天	结构性存款	兴业银行企业金融结构性存款	3,000	1.50%-3.031%	15.29	保本浮动收益型	否
2	中国工商银行龙岩分行	91天	结构性存款	工商银行挂钩汇率区间累计型法人结构性存款—专户型2020年第112期G款	3,000	1.05%-3.30%	-	保本浮动收益型	否
3	中国银行龙岩分行	30天	结构性存款	中国银行挂钩型结构性存款CSDP20201254A	3,000	1.50%或4.10%	-	保本浮动收益型	否
4	中国银行龙岩分行	63天	结构性存款	中国银行挂钩型结构性存款CSDP20201378A	3,000	1.50%或3.26%	-	保本浮动收益型	否
5	浦发银行龙岩分行	14天	结构性存款	上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期JG6002期人民币对公结构性存款(14天)	3,000	1.15%或2.35%	10.11	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

1、针对投资风险，拟采取措施如下：

（1）公司财务部相关人员将及时分析和跟踪现金管理品种的投向、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，将及时采取相应的措施，控制投资风险。

（2）公司审计部负责对现金管理的资金使用与保管情况进行审计与监督。

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

（4）公司将严格根据中国证监会和上海证券交易所的相关规定，在定期报告中披露报告期内现金管理品种投资以及相应的损益情况。

2、针对资金存放与使用风险，拟采取措施如下：

公司财务部必须建立台账对现金管理投资的产品进行管理，建立健全会计账目，做好资金使用的账务核算工作。

3、针对投资相关人员操作和道德风险，拟采取措施如下：

（1）公司实行岗位分离操作：投资业务的审批、资金入账及划出、买卖（申购、赎回）岗位分离。

（2）要求公司相关工作人员与金融机构相关工作人员须对现金管理业务事项保密，未经允许不得泄露公司的现金管理的方案、交易情况、结算情况、资金状况等与公司现金管理业务有关的信息。

二、本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同主要条款

1、兴业银行企业金融结构性存款

名称	兴业银行企业金融结构性存款
产品编码	兴银岩企金新兴二部结构性存款(2020)第010号
产品性质	保本浮动收益型
年化总收益率区间	1.50%-3.031%
挂钩标的	上海黄金交易所之上海金上午基准价
挂钩标的定义	上海金上午基准价由上海黄金交易所发布并显示于彭博页面“SHGFGOAMINDEX”/“SHGFGOPMINDEX”。
存款浮动利率的确定	产品收益=固定收益+浮动收益， 固定利率=本金金额*1.50%*观察期存续天数/365 浮动收益存款利息根据所挂钩的黄金价格表现来确定 1、若观察日价格大于等于参考价格，则浮动收益=本金金额×[1.531%]×观察期存续天数/365； 2、若观察日价格小于参考价格且大于等于(参考价格*80%)，则浮动收益=本金金额×[1.45%]×观察期存续天数/365； 3、若观察日价格小于(参考价格*80%)，则浮动收益为零。 观察日价格到期日前第三个观察标的工作日上海黄金交易所之上海金上午基准价参考价格指起息日之下一观察标的工作日之上海黄金交易所之上海金上午基准价。 观察日为2020年8月27日。观察日价格为观察日之观察标的价格。参考价格为起息日之下一观察标的工作日之上海黄金交易所之上海金上午基准价。
存款期限	62天
存款金额	3,000万元人民币
起息日	2020年7月1日
到息日	2020年9月1日

2、中国工商银行结构性存款

名称	挂钩汇率区间累计型法人结构性存款—专户型 2020年第112期G款
产品编码	20ZH112G
产品性质	保本浮动收益型
年化总收益率区间	1.05%-3.30%
挂钩标的	美元/日元汇率东京时间下午3点BFIX定盘价
挂钩标的定义	观察期内每日东京时间下午3点彭博“BFIX”页面显示的

	美元/日元汇率中间价，取值四舍五入至小数点后 3 位，表示为一美元可兑换的日元数。如果某日彭博“BFIX”页面上没有显示相关数据，则该日指标采用此日期前最近一个可获得的东京时间下午 3 点彭博“BFIX”页面显示的美元/日元汇率中间价。
预期年化收益率的计算	$1.05\% + 2.25\% \times N/M$ ，1.05%，2.25%均为预期年化收益率，其中 N 为观察期内挂钩标的小于汇率观察区间上限且高于汇率观察区间下限的实际天数，M 为观察期实际天数。客户可获得的预期最低年化收益率为：1.05%，预期可获得最高年化收益率 3.30%。测算收益不等于实际收益，请以实际到期收益率为准。
存款期限	91 天
存款金额	3,000 万元人民币
起息日	2020 年 07 月 14 日
到息日	2020 年 10 月 13 日

3、中国银行挂钩型结构性存款

名称	中国银行挂钩型结构性存款 CSDP20201254A
产品编码	CSDP20201254A
产品性质	保本浮动收益型
年化总收益率区间	1.50%或 4.10%
挂钩标的	美元兑日元即期汇率
挂钩标的定义	取自每周一悉尼时间上午 5 点至每周五纽约时间下午 5 点之间，EBS（银行间电子交易系统）所取的美元兑日元汇率的报价。
预期年化收益率的计算	收益率按照如下公式确定：如果在观察期内某个观察日，挂钩指标曾经大于或等于基准值加 73.30，扣除产品费用（如有）后，产品获得保底收益率 1.50%（年率）；如果在观察期内每个观察日，挂钩指标始终小于基准值加 73.30，扣除产品费用（如有）后，产品获得最高收益率 4.10%（年率）。
存款期限	30 天
存款金额	3,000 万元人民币
起息日	2020 年 8 月 3 日
到息日	2020 年 9 月 2 日

4、中国银行挂钩型结构性存款

名称	中国银行挂钩型结构性存款 CSDP20201378A
产品编码	CSDP20201378H
产品性质	保本浮动收益型
年化总收益率区间	1.50%或 3.26%

挂钩标的	欧元兑美元即期汇率
挂钩标的定义	取自每周一悉尼时间上午 5 点至每周五纽约时间下午 5 点之间，EBS（银行间电子交易系统）所取的欧元兑美元汇率的报价。
预期年化收益率的计算	收益率按照如下公式确定：如果在观察期内每个观察日，挂钩指标始终小于基准值加 0.0088，扣除产品费用（如有）后，产品获得保底收益率 1.50%（年率）；如果在观察期内某个观察日，挂钩指标曾经大于或等于基准值加 0.0088，扣除产品费用（如有）后，产品获得保底收益率 3.26%（年率）。
存款期限	63 天
存款金额	3,000 万元人民币
起息日	2020 年 9 月 14 日
到息日	2020 年 11 月 16 日

5、浦发银行对公结构性存款

名称	上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期 JG9002 期人民币对公结构性存款(14 天)
产品编码	1201206002
产品性质	保本浮动收益型
年化总收益率区间	1.15%或 2.35%
挂钩标的	伦敦银行间美元一个月拆借利率（USD 1M LIBOR），当日伦敦时间上午 11:00 公布
预期年化收益率的计算	产品观察日为投资到期日前第二个伦敦工作日。 如果在产品观察期的产品挂钩指标低于或等于 5%，则产品预期收益率为 2.35%/年；如果在产品观察期的产品挂钩指标高于 5%，则产品预期收益率为 1.15%/年。
存款期限	14 天
存款金额	3,000 万元人民币
起息日	2020 年 9 月 24 日
到息日	2020 年 10 月 8 日

本次委托理财是在确保公司日常运营和资金安全的前提下实施的，符合安全性高、流动性好的使用条件要求，不影响公司日常资金正常周转需要和主营业务的正常开展。

（二）风险控制分析

公司本次购买理财产品，是在公司自有闲置资金进行现金管理额度范围内由董事会授权公司经营层行使该项投资

决策权，公司相关部门负责组织实施和管理。公司本着维护股东和公司利益的原则，将风险防范放在首位，对用于现金管理产品严格把关，谨慎决策，公司所选的产品均为保本型产品，期间公司持续跟踪资金的运作情况，加强风险控制和监督，严格控制资金的安全性。

三、委托理财受托方的情况

本次委托理财受托方兴业银行股份有限公司龙岩分行、中国工商银行股份有限公司龙岩分行、中国银行股份有限公司龙岩分行、浦发银行股份有限公司龙岩分行与公司，公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间均不存在任何关联关系。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期主要财务指标

单位：人民币元

项目	2019年12月31日	2020年6月30日
资产总额	4,539,742,648.21	5,142,083,505.07
负债总额	1,892,012,581.83	2,314,496,016.18
净资产	2,647,730,066.38	2,827,587,488.89
经营活动产生的现金流量净额	323,180,866.80	-32,468,325.28

本次委托理财金额合计为15,000万元，占公司2020年6月30日货币资金的23.82%，理财产品仅限于金融机构发行风险可控的、流动性较好的投资理财产品，因此不会对未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量产生重大不利影响。

根据财政部发布的新金融工具准则的规定，公司委托理财本金计入资产负债表中交易性金融资产，利息收益计入利润表中投资收益（具体以审计结果为准）。

五、风险提示

本次公司委托理财仅限于金融机构发行风险可控的、流动性较好的投资理财产品，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除该项投资可能受到市场波动的影响，提醒广大投资者注意投资风险。

六、审议决策程序

公司分别于 2020 年 4 月 14 日、2020 年 5 月 6 日召开第五届董事会第六次会议和 2019 年年度股东大会，审议通过了《关于公司 2020 年度继续使用部分闲置自有资金进行现金管理的议案》。在不影响公司及子公司主营业务正常发展和确保日常经营资金需求的前提下，公司拟对最高总额不超过人民币 20 亿元的自有闲置流动资金进行现金管理，以购买金融机构发行的中等风险及以下风险评级的理财产品，具体包括但不限于结构性存款、银行理财产品、资产管理产品、国债逆回购、货币市场基金、收益凭证、信托计划等进行现金管理。授权公司及控股子公司经营层具体实施，自 2019 年年度股东大会审议通过之日起 12 个月之内，在额度范围和决议有效期内，资金可以滚动使用。

具体内容详见公司于 2020 年 4 月 15 日、5 月 6 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的公告（公告编号 2020-029、2020-039、2020-050）。

四、截至本公告日，公司最近十二个月内使用闲置自有资金进行现金管理情况

单位：人民币万元

序号	实施主体	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	装备销售公司	结构性存款	2,000	2,000	81.40	0.00
2	装备销售公司	结构性存款	1,000	1,000	40.70	0.00
3	龙马环卫	结构性存款	1,000	1,000	3.42	0.00
4	龙马环卫	结构性存款	3,000	3,000	29.59	0.00
5	龙马环卫	结构性存款	3,000	3,000	8.56	0.00
6	龙马环卫	结构性存款	5,000	5,000	30.15	0.00
7	龙马环卫	结构性存款	3,000	3,000	9.64	0.00
8	龙马环卫	结构性存款	5,000	5,000	41.51	0.00
9	龙马环卫	结构性存款	3,000	3,000	28.80	0.00
10	龙马环卫	结构性存款	15,000	15,000	1.64	0.00
11	龙马环卫	结构性存款	5,000	5,000	41.51	0.00
12	装备销售公司	结构性存款	5,000	5,000	72.44	0.00
13	龙马环卫	结构性存款	2,700	0.00	未到期	2,700
14	龙马环卫	信托理财产品	2,000	2,000	13.35	0.00
15	龙马环卫	信托理财产品	2,000	2,000	34.65	0.00
16	龙马环卫	信托理财产品	2,000	2,000	20.05	0.00
17	龙马环卫	信托理财产品	1,000	1,000	21.88	0.00
18	龙马环卫	结构性存款	3,000	3,000	17.80	0.00
19	龙马环卫	结构性存款	3,000	3,000	8.51	0.00
20	龙马环卫	结构性存款	3,000	3,000	15.29	0.00
21	龙马环卫	结构性存款	3,000	0.00	未到期	3,000
22	龙马环卫	结构性存款	3,000	3,000	10.11	0.00
23	龙马环卫	结构性存款	3,000	0.00	未到期	3,000
24	龙马环卫	结构性存款	3,000	0.00	未到期	3,000
合计			81,700	70,000	531.00	11,700
最近12个月内单日最高投入金额					40,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)					15.11	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)					1.79	
目前已使用的理财额度					11,700	
尚未使用的理财额度					188,300	
自有资金总理财额度					200,000	

注：装备销售公司为公司全资子公司福建龙马环卫装备销售有限公司

的简称。

截止本公告日，公司使用闲置自有资金进行现金管理未到期余额为人民币 11,700 万元，未超过公司董事会对使用自有闲置资金进行现金管理的授权额度。

特此公告。

福建龙马环卫装备股份有限公司董事会

2020 年 10 月 9 日