

证券代码：603683

证券简称：晶华新材

公告编号：2021-012

上海晶华胶粘新材料股份有限公司

关于使用暂时闲置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：上海农村商业银行
- 本次委托理财金额：人民币7000万元
- 委托理财产品名称：上海农商银行2021年第018期单位大额存单产品
- 委托理财期限：93天
- 履行的审议程序：

上海晶华胶粘新材料股份有限公司（以下简称“公司”）于2020年4月24日公司第二届董事会第二十七次会议审议通过了《关于使用暂时闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意公司使用最高额度不超过人民币30,000万元的闲置自有资金进行现金管理，用于购买安全性高、流动性好的金融机构理财产品，固定收益类证券投资产品（不包括无担保的债券投资）、并对国债回购等进行适度投资，并同意授权董事长在经审定事项的范围内决定拟购买的具体产品并签署相关合同文件，具体事项由公司财务部负责组织实施。自董事会审议通过之日起一年内有效，在上述额度和期限范围内，上述资金可以滚动使用。

2021年2月3日，公司使用人民币7,000万元的闲置自有资金购买上海农商银行鑫悦结构性存款产品。现将有关情况公告如下：

一、本次委托理财概况

（一）委托理财的目的：通过对暂时闲置自有资金进行适度、适时的现金管理，有利于提高资金使用效益，且能获得一定的投资收益，为公司和股东谋取更多的回报。

(二) 资金来源：公司闲置自有资金。

(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)	预期年 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	是否构 成关联 交易
上海农商银行	结构性存款	公司结构性存款2021年第018期（鑫和系列）	7,000	1.65%- 3.08%	29.43 -54.9 3	93天	保本浮动收益型	/	1.65%- 3.08%	否
本次自有资金委托理财金额总计（万元）									7,000	

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

1、公司管理层需严格筛选投资对象，选择信誉好、规模大、有能力保障资金安全，经营效益好、资金运作能力强的单位所发行的产品。

2、公司财务部根据自有资金投资项目进展情况，针对产品的安全性、期限和收益情况选择合适的投资产品，由财务负责人审核后提交董事长审批。

3、财务部建立投资产品台账，及时分析和跟踪投资产品投向、进展情况，一旦发现存在可能影响公司资金安全的风因素，将及时采取保全措施，控制投资风险。

4、公司监事会、独立董事有权对闲置自有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。

5、公司将根据有关法律法规及《公司章程》的规定履行信息披露义务。

二、本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同主要条款

1、产品名称：公司结构性存款2021年第018期（鑫和系列）

- 2、产品编号：AA0203210205003
- 3、产品类型：保本浮动收益
- 4、产品期限：93天
- 5、产品起息日：2021年2月5日
- 6、产品到期日：2021年5月9日
- 7、预期年化收益率：1.65%至3.08%
- 8、支付方式：银行转账
- 9、是否要求履约担保：否
- 10、关联关系说明：公司与上海农村商业银行股份有限公司无关联关系。

（二）委托理财的资金投向：

该产品为上海农商银行结构性存款产品，上海农商银行按照产品说明书约定的联系标的进行投资和管理。挂钩标的为伦敦金（XAU）定盘价的表现值，指于相应观察期伦敦时间 15:00 在彭博系统“GOLDLNPM”界面公布的伦敦金定盘价格；若相应日期彭博系统“GOLDLNPM”界面未显示该价格，则上海农商银行将以商业上的合理的方式易诚信原则确定价格。

（三）风险与控制分析

公司董事会授权公司管理层安排相关人员对理财产品进行预估和预测，本次委托理财产品为安全性较高、流动性较好的理财产品，符合公司内部资金管理的要求。

三、委托理财受托方情况

公司本次购买理财产品的受托方为上海农村商业银行。上海农村商业银行为非上市金融机构，具体情况如下：

1、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
上海农村商业银行股份有限公司	2005 年 8 月 23 日	徐力	868,000	金融服务业务	否

2、主要股东持股情况

序号	股东名称	持股比例
1	上海国有资产经营有限公司	9.22%
2	中国远洋海运集团有限公司	9.22%
3	宝山钢铁股份有限公司	9.22%
4	中国太平洋人寿保险股份有限公司	6.45%
5	上海国际集团有限公司	5.55%
6	上海国盛集团资产有限公司	5.46%
7	浙江沪杭甬高速公路股份有限公司	5.36%

3、主要财务指标

单位：千元

项目	2019年12月31日/2019年度(经 审计)	2020年6月30日/2020年半年度 (未经审计)
资产总额	930,287,306	993,844,828
资产净额	74,206,115	77,263,307
营业收入	21,271,299	11,256,137
净利润	8,938,347	4,545,613

(注：上海农商行基本情况、主要股东持股情况及主要财务指标相关数据摘自《上海农商行 2019 年度报告》及《上海农商行 2020 年半年报》)

4、与公司关系

受托方与公司、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。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期的财务情况如下：

单位：万元

	2020年9月30日(未经审计)	2019年12月31日(经审计)
资产总额	152,875.59	151,190.00
负债总额	68,690.59	68,546.97
净资产	80,848.64	79,062.77
	2020年1-9月(未经审计)	2019年1-12月(经审计)

经营性现金流量净额	789.39	8,824.06
-----------	--------	----------

公司本次使用闲置自有资金进行现金管理，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。通过进行适度的低风险短期投资，公司主动对闲置的自有资金进行现金管理，能获得一定的投资收益，进一步提升公司整体业绩水平，为公司和股东谋取较好的投资回报。

截至 2020 年 9 月 30 日，公司货币资金为 16,598.11 万元，交易性金融资产为 700 万元。公司本次委托理财金额 7,000 万元，占最近一期期末货币资金、交易性金融资产合计的 40.47%，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。

公司本次理财本金在交易性金融资产中核算。

五、风险提示

尽管本次公司进行现金管理，购买安全性高、流动性好、低风险投资产品，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策影响较大，不排除该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、截至公告日，公司最近十二个月使用自有资金进行现金管理的情况

单位：人民币万元

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	非保本浮动收益型	1,500	100	21.57	1,400
2	保本固定收益型	647.05	0	0.19	647.05
3	保本浮动收益	7,000	0	0	7,000
合计		9,147.05	100	21.76	9,047.05
最近12个月内单日最高投入金额				9,047.05	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年归属于母公司的净资产（%）				11.44	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年归属于母公				6.27	

司的净利润（%）	
目前已使用的理财额度	9,047.05
尚未使用的理财额度	20,952.95
总理财额度	30,000

特此公告。

上海晶华胶粘新材料股份有限公司董事会

2021年2月5日