

证券代码：603109

证券简称：神驰机电

公告编号：2021-014

神驰机电股份有限公司

关于使用部分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：

- 理财产品提供方、名称、金额、期限：

理财产品提供方	产品名称	金额（万元）	期限
中国银行重庆北碚支行	中银日积月累-日计划	1,600	无固定期限
招商银行重庆三峡广场支行	招银理财招睿季添利（平衡） 2号固定收益类理财计划	3,000	3个月
招商银行重庆三峡广场支行	招银理财招睿季添利（平衡） 3号固定收益类理财计划	1,000	3个月
重庆农村商业银行北碚支行	重庆农商行结构性存款	6,000	98天

● 履行的审议程序：公司于2020年6月22日召开第三届董事会第十次会议、第三届监事会第七次会议，会议审议通过了《关于调整使用闲置自有资金购买理财产品额度的议案》，同意公司自该次董事会审议通过之日起12个月内使用不超过人民币5亿元的闲置自有资金购买安全性高、流动性好的理财产品，上述额度可以滚动使用。公司独立董事亦对上述事项发表了明确的同意意见。

一、近期购买理财产品的概况

（一）目的

在不影响公司日常经营活动，确保资金安全性、流动性的前提下，提高资金使用效率，增加股东和公司的收益。

（二）资金来源

近期购买理财产品的资金来源于公司及子公司闲置自有资金。

（三）理财产品的基本情况

1、中银日积月累-日计划

产品名称	中银日积月累-日计划
产品提供方	中国银行重庆北碚支行
产品类型	银行理财产品
金额（万元）	1,600
预计年化收益率	收益率不确定
产品期限	无固定期限
收益类型	非保本浮动收益
是否构成关联交易	否

注：此笔理财目前已赎回。

2、招银理财招睿季添利（平衡）2号固定收益类理财计划

产品名称	招银理财招睿季添利（平衡）2号固定收益类理财计划
产品提供方	招商银行重庆三峡广场支行
产品类型	银行理财产品
金额（万元）	3,000

预计年化收益率	3.5%
产品期限	3 个月
收益类型	非保本浮动收益
是否构成关联交易	否

3、招银理财招睿季添利（平衡）3 号固定收益类理财计划

产品名称	招银理财招睿季添利（平衡）3 号固定收益类理财计划
产品提供方	招商银行重庆三峡广场支行
产品类型	银行理财产品
金额（万元）	1,000
预计年化收益率	3.6%
产品期限	3 个月
收益类型	非保本浮动收益
是否构成关联交易	否

4、重庆农商行结构性存款

产品名称	重庆农商行结构性存款
产品提供方	重庆农村商业银行北碚支行
产品类型	银行理财产品
金额（万元）	6,000
预计年化收益率	1.60%或 3.20%或 3.50%
产品期限	98 天
收益类型	保本浮动收益
是否构成关联交易	否

（四）公司购买理财产品相关风险的内部控制

为控制风险，公司使用自有资金购买安全性高、流动性好、且产品期限不超过12个月的理财产品，以上投资品种不涉及证券投资。本次使用暂时闲置自有资金购买理财产品，已经按照公司相关制度履行了内部审核程序。

二、近期购买理财产品的具体情况

（一）理财合同主要条款

1、中银日积月累-日计划

（1）产品名称：中银日积月累-日计划

（2）产品代码：AMRJYL01

（3）投资对象：本理财计划直接投资或通过各类符合监管规定的资产管理产品间接投资于如下投资标的：货币市场工具：包括但不限于各类存款、存单、质押式回购等；固定收益证券：包括但不限于国债、金融债、次级债、中央银行票据、政策性金融债、公司债、企业债、超级短期融资券、短期融资券、中期票据、非公开发行非金融企业债务融资工具、理财直接融资工具、证券公司收益凭证、资产支持证券等；符合监管规定的非标准化债权类资产：包括但不限于信托贷款、委托债权、承兑汇票、信用证、应收账款、各类受（收）益权等，上述资产因监管政策变化和金融创新而发生变化的，以最新适用的监管规定为准；监管部门认可的其他金融投资工具。

（4）理财计划费用：固定投资管理费：固定投资管理费率按 0.2%（年率）收取，每日计提，在每月投资收益分配日后支付。每日固定投资管理费=1 元×当日理财计划份额×0.2%÷365 2 托管费：托管费率按 0.03%（年率）收取，每日计提，每季支付。每日托管费=1 元×当日理财计划份额×0.03%÷365 3 其它税费：本理财计划在投资运作过程中可能产生以下税费，包括但不限于：增值税、附加税、所得税，清算费等投资运作时涉及的税费，上述税费（如有）在实际发生时按照实际发生额支付。浮动投资管理费：理财计划管理人根据当月理财计划资产的实际运作情况收取当月浮动投资管理费。浮动投资管理费在每月投资收益分配日后支付。若理财计划资产实际投资运作收益超出按照预期年化投资收益率计算

的投资者收益，超出部分为理财计划管理人的浮动投资管理费。若理财计划资产实际投资运作收益未超出按照预期年化投资收益率计算的投资者收益，则 理财计划管理人不收取浮动投资管理费。

（5）理财计划收益支付方式：当月投资者收益=上一投资收益分配日（含）至当月投资收益分配日（不含）期间投资者每日的 当日理财计划收益之和。投资收益支付方式有现金分红和红利再投资两种，投资者可自行选择。若投资者未做选择，则系统默认为现金分红方式。现金分红方式：投资者当月投资收益将在当月投资收益分配日后 2 个交易日内返回投资者账 户，投资收益分配日至到账日期间不计利息。红利再投资方式：投资者当月投资收益将在当月投资收益分配日后 2 个交易日内计入投资者持有的理财计划份额。投资者若全额赎回签约账户内本理财计划份额时，理财计划管理人有权将收益分配方式自动 调整为现金分红方式。

2、招银理财招睿季添利（平衡）2 号固定收益类理财计划

（1）产品名称：招银理财招睿季添利（平衡）2 号固定收益类理财计划（产品代码：107332）

（2）本金及理财收益：本理财计划的收益特征为非保本浮动收益，不保障本金且不保证理财收益，本理财计划的收益随投资收益浮动，投资者可能会因市场变动等而蒙受损失且不设止损点。在理财计划对外投资资产正常回收的情况下，扣除理财计划税费和理财计划费用等相关费用后，计算理财产品的可分配利益。

（3）理财计划利益分配：就期间分配而言，在满足分配基准日理财计划份额净值大于面值的条件下，理财计划管理人可进行不定期分配，分配方式为现金分配。理财计划管理人将根据理财计划投资收益情况决定分配基准日、当次分配比例和金额，并将于权益登记日 次 日通过本《产品说明书》信息披露约定的方式，向投资者披露。就终止分配而言，理财计划终止日，如理财计划项下财产全部变现，管理人将在理财计划终止日后的 5 个工作日内扣除应由理财计划承担的费用（包括但不限于投资管理费、托管费等）后将投资者应得资金（如有，下同） 通过销售服务机构 划转至投资者指定账户。理财计划终止日，如理财 计划项下所投资的标的资产因市场风险、信用风险等原因不能全部变现，则管理人

将现金类资产扣除应由理财计划承担的费用（包括但不限于投资管理费、托管费等）后，按照各投资者持有理财计划份额比例在 5 个工作日内向投资者分配。对于未变现资产部分，管理人以投资者利益最大化的原则，寻求未变现资产变现方式，在资产变现后，扣除应由理财计划承担的费用（包括但不限于投资管理费、托管费等，或者管理人、第三方垫付的费用）后，按照各投资者持有理财计划份额比例在 5 个工作日内向投资者分配。

（4）理财计划费用及其他费用：1、固定投资管理费：管理人收取理财计划固定投资管理费，固定投资管理费率 0.15%/年。固定投资管理费精确到小数点后 2 位，小数点 2 位以后舍位。2、销售服务费：销售服务机构收取理财计划销售服务费，其中：A 份额销售服务费率 0.20%/年，C 份额销售服务费率 0.20%/年。销售服务费精确到小数点后 2 位，小数点 2 位以后舍位。3、托管费：托管人对本理财计划收取托管费，托管费率 0.02%/年。托管费精确到小数点后 2 位，小数点 2 位以后舍位。4、浮动投资管理费：管理人收取理财计划浮动投资管理费。每开放期首个开放日及理财计划终止日为计提评价日，当一个计提评价日的年化名义份额净值收益率超过 A%时计提超出部分的 50%为浮动投资管理费，其中 A%为本理财计划在该投资周期的业绩比较基准，于每个计提评价日计算并计提。浮动投资管理费精确到小数点后 2 位，小数点 2 位以后舍位。5、其他（如有）：交易费用（包括但不限于交易佣金、撮合费用等）、理财计划验资费、审计费、律师费、信息披露费、清算费、执行费用等相关费用，具体以实际发生为准。详细内容见“理财计划费用”。6、延期清算期间，本理财计划不收取固定投资管理费、托管费及销售服务等费用。认/申购费：投资者认/申购本理财计划无需支付认/申购费。赎回费：投资者赎回本理财计划无需支付赎回费。

（5）投资范围：本理财计划理财资金可直接或间接投资于以下金融资产和金融工具，包括但不限于：国债、金融债、央行票据、地方政府债、政府机构债、企业债、公司债、短期融资券、超短期融资券、中期票据、中小企业集合票据、次级债、二级资本债、非公开定向债务融资工具（PPN）、资产支持票据、信贷资产支持证券及证券交易所挂牌交易的资产支持证券、固定收益类公开募集证券投资基金、同业存单等标准化债权资产，以及各类银行存款、大额存单、资金拆借、

债券逆回购等资产，以及主要投资于标准化债权资产的资产管理计划或信托计划等；其中，现金或者到期日在一年以内的国债、央行票据和政策性金融债券为高流动性资产；信托贷款、应收账款、收益权转让（附回购）、承兑汇票、信用证、收益凭证、股权收益权转让（附回购）等各类非标准化债权资产以及投资于非标准化债权资产的资产管理计划或信托计划等；仅限优先股的权益类资产。本产品不投资于普通股票、权证等资产。国债期货、利率互换等挂钩固定收益资产的衍生金融工具。如存在法律法规或监管机构以后允许投资的其他品种，管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

3、招银理财招睿季添利（平衡）3 号固定收益类理财计划

（1）产品名称：招银理财招睿季添利（平衡）2 号固定收益类理财计划（产品代码：107332）

（2）本金及理财收益：本理财计划的收益特征为非保本浮动收益，不保障本金且不保证理财收益，本理财计划的收益随投资收益浮动，投资者可能会因市场变动等而蒙受损失且不设止损点。在理财计划对外投资资产正常回收的情况下，扣除理财计划税费和理财计划费用等相关费用后，计算理财产品的可分配利益。

（3）理财计划利益分配：就期间分配而言，在满足分配基准日理财计划份额净值大于面值的条件下，理财计划管理人可进行不定期分配，分配方式为现金分配。理财计划管理人将根据理财计划投资收益情况决定分配基准日、当次分配比例和金额，并将于权益登记日次日通过本《产品说明书》信息披露 约定的方式，向投资者披露。就终止分配而言，理财计划终止日，如理财计划项下财产全部变现，管理人将在理财计划终止日后的 5 个工作日内扣除应由理财计划承担的费用（包括但不限于投资管理费、托管费等）后将投资者应得资金（如有，下同）通过销售服务机构 划转至投资者指定账户。理财计划终止日，如理财计划项下所投资的标的资产因市场风险、信用风险等原因不能全部变现，则管理人将现金类资产扣除应由理财计划承担的费用（包括但不限于投资管理费、托管费等）后，按照各投资者持有理财计划份额比例在 5 个工作日内向投资者分配。对于未变现资产部分，管理人以投资者利益最大化的原则，寻求未变现资产变现方式，在资产变现后，扣除应由理财计划承担的费用（包括但不限于投资管理费、托管

费等，或者管理人、第三方垫付的费用）后，按照各投资者持有理财计划份额比例在 5 个工作日内向投资者分配。

（4）理财计划费用及其他费用：1、固定投资管理费：管理人收取理财计划固定投资管理费，固定投资管理费率 0.15%/年。固定投资管理费精确到小数点后 2 位，小数点 2 位以后舍位。2、销售服务费：销售服务机构收取理财计划销售服务费，其中：A 份额销售服务费率 0.20%/年，C 份额销售服务费率 0.20%/年。销售服务费精确到小数点后 2 位，小数点 2 位以后舍位。3、托管费：托管人对本理财计划收取托管费，托管费率 0.02%/年。托管费精确到小数点后 2 位，小数点 2 位以后舍位。4、浮动投资管理费：管理人收取理财计划浮动投资管理费。每开放期首个开放日及理财计划终止日为计提评价日，当一个计提评价日的年化名义份额净值收益率超过 A%时计提超出部分的 50%为浮动投资管理费，其中 A%为本理财计划在该投资周期的业绩比较基准，于每个计提评价日计算并计提。浮动投资管理费精确到小数点后 2 位，小数点 2 位以后舍位。5、其他（如有）：交易费用（包括但不限于交易佣金、撮合费用等）、理财计划验资费、审计费、律师费、信息披露费、清算费、执行费用等相关费用，具体以实际发生为准。详细内容见“理财计划费用”。6、延期清算期间，本理财计划不收取固定投资管理费、托管费及销售服务等费用。认/申购费：投资者认/申购本理财计划无需支付认/申购费。赎回费：投资者赎回本理财计划无需支付赎回费。

（5）投资范围：本理财计划理财资金可直接或间接投资于以下金融资产和金融工具，包括但不限于：国债、金融债、央行票据、地方政府债、政府机构债、企业债、公司债、短期融资券、超短期融资券、中期票据、中小企业集合票据、次级债、二级资本债、非公开定向债务融资工具（PPN）、资产支持票据、信贷资产支持证券及证券交易所挂牌交易的资产支持证券、固定收益类公开募集证券投资基金、同业存单等标准化债权资产，以及各类银行存款、大额存单、资金拆借、债券逆回购等资产，以及主要投资于标准化债权资产的资产管理计划或信托计划等；其中，现金或者到期日在一年以内的国债、央行票据和政策性金融债券为高流动性资产；信托贷款、应收账款、收益权转让（附回购）、承兑汇票、信用证、收益凭证、股权收益权转让（附回购）等各类非标准化债权资产以及投资于非

标准化债权资产的资产管理计划或信托计划等； 仅限优先股的权益类资产。本产品不投资于普通股票、权证等资产。国债期货、利率互换等挂钩固定收益资产的衍生金融工具。如存在法律法规或监管机构以后允许投资的其他品种，管理人在履行适当程序后，可以将其纳入投资范围。

4、重庆农商行结构性存款

(1) 产品名称：重庆农商行结构性存款

(2) 本金及利息：本行向存款人提供本金及保底利息的完全保障，并根据本说明书的相关约定，按照挂钩标的的价格表现，向存款人支付浮动利息，其中保底利率为 0%（年化），浮动利率范围：1.60%或 3.20%或 3.50%（年化）。

(3) 挂钩标的：EUR/USD 即期汇率。

(4) 压力测试下收益波动情形（风险示例）：利息收益取决于所挂钩 EUR/USD 即期汇率水平的变化。具体情景分析如下：

最有利情况：到期观察日 EUR/USD 即期汇率水平向下突破，则客户存款到期获得最高利率 3.50%（年化）。

最不利情况：到期观察日 EUR/USD 即期汇率水平向上突破，则客户存款到期获得最低利率 1.60%（年化）。

(二) 风险控制措施

1、公司所购理财产品为安全性高、流动性好的理财产品，投资风险较小。

2、公司财务部将实时关注和分析理财产品投向及其进展，一旦发现或判断存在影响理财产品收益的因素发生，将及时采取相应的保全措施，最大限度地控制投资风险、保证资金的安全。

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

三、理财产品提供方的情况

中国银行股份有限公司为 A 股上市公司，股票代码 601988，非专为本次交易而设立，与公司实际控制人及其一致行动人无关联关系；

招商银行股份有限公司为 A 股上市公司，股票代码 600036，非专为本次交易而设立，与公司实际控制人及其一致行动人无关联关系。

重庆农村商业银行股份有限公司为 A 股上市公司，股票代码 601077，非专为本次交易而设立，与公司实际控制人及其一致行动人无关联关系。

四、对公司的影响

公司最近一年一期财务状况：

单位：万元

项目	2019 年/2019 年 12 月 31 日	2020 年 1-9 月/2020 年 9 月 30 日
资产总额	184,119.16	216,866.25
负债总额	58,876.34	85,494.10
净资产	125,242.82	131,372.15
经营活动产生的现金净流量	15,346.10	1,218.96

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。本次使用部分闲置自有资金购买理财产品，是在不影响公司日常经营和保证资金安全的前提下实施的，不会影响公司主营业务的正常开展，同时能够提高自有资金的使用效率，增加公司资金收益，符合公司和股东利益。

根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确定和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》等相关规定，公司将购买的理财产品确认为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，于资产负债表日对金融资产的公允价值进行重新评估，公允价值变动计入当期损益。金融资产满足终止确认条件的，将收到的对价与金融资产在终止确认日的账面价值两项金额的差额计入当期损益。

五、风险提示

公司本次购买的为安全性高、流动性好的银行理财产品，但金融市场受宏观经济环境、财政及货币政策等因素影响较大，产品可能因市场风险、流动性风险、政策风险等影响而引起收益波动甚至造成本金损失。敬请广大投资者注意投资风险。

六、决策程序的履行及独立董事意见

公司于2020年6月22日召开第三届董事会第十次会议、第三届监事会第七次会议，会议审议通过了《关于调整使用闲置自有资金购买理财产品额度的议案》，同意公司自该次董事会审议通过之日起12个月内使用不超过人民币5亿元的闲置自有资金购买安全性高、流动性好的理财产品，上述额度可以滚动使用。公司独立董事亦对上述事项发表了明确的同意意见。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金购买理财产品的情况

单位：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	银行理财产品	10,000	10,000	183	—
2	银行理财产品	500	500	1.41	—
3	银行理财产品	5,000	5,000	83.84	—
4	银行理财产品	10,000	10,000	169.53	—
5	银行理财产品	4,000	4,000	72.80	—
6	银行理财产品	10,000	10,000	187.53	—
7	银行理财产品	3,000	—	—	3,000
8	银行理财产品	6,000	—	—	6,000

9	银行理财产品	12,000	—	—	12,000
10	银行理财产品	1,600	1,600	19.15	—
11	银行理财产品	600	600		—
12	银行理财产品	1,500	1,500		—
13	银行理财产品	800	800	0.63	—
14	银行理财产品	500	500	2.11	—
15	银行理财产品	800	800		—
16	银行理财产品	2,500	2,500		—
17	银行理财产品	3,600	3,600	2.52	—
18	银行理财产品	1,600	1,600		—
19	银行理财产品	3,000	—	—	3,000
20	银行理财产品	1,000	—	—	1,000
21	银行理财产品	6,000	—	—	6,000
22	合计	84,000	53,000	722.52	31,000
23	最近 12 个月内单日最高投入金额				41,200
24	最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				32.90
25	最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				6.50

26	目前已使用的理财额度	31,000
27	尚未使用的理财额度	19,000

特此公告。

神驰机电股份有限公司董事会

2021 年 3 月 12 日