

证券代码：603926

证券简称：铁流股份

公告编号：2019-079

**浙江铁流离合器股份有限公司**

**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杭州余杭支行
- 本次委托理财金额：17,500 万元
- 委托理财产品名称：共赢利率结构 29584 期、30798 期、30752 期人民币结构性存款产品
- 委托理财期限：94 天、90 天、90 天
- 履行的审议程序：浙江铁流离合器股份有限公司（以下简称“公司”）于 2019 年 5 月 20 日召开了 2018 年度股东大会，审议通过了《关于公司使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，同意公司使用累计不超过人民币 35,000 万元的闲置自有资金购买理财产品。

**一、本次委托理财概况**

**（一）委托理财目的**

为了提高公司资金使用效率，合理利用自有资金，最大限度地发挥短期富余自有资金的作用，在不影响正常经营及风险可控的前提下，公司拟使用闲置自有资金购买低风险理财产品。

**（二）资金来源：公司闲置自有资金**

**（三）委托理财的基本情况**

序号	1	2	3
受托方名称	中信银行股份有限公司杭州余杭支行		
产品类型	银行理财产品		
产品名称	共赢利率结构 29584 期 人民币结构性存款	共赢利率结构 30798 期 人民币结构性存款	共赢利率结构 30752 期 人民币结构性存款

金额(万元)	6,000	4,000	7,500
预计年化收益率	3.75%	3.80%	3.80%
预计收益金额(万元)	-	-	-
产品期限	94天	90天	90天
收益类型	保本浮动收益	保本浮动收益	保本浮动收益
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	否	否	否

#### (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发行机构。

2、公司财务部及时分析和跟踪理财产品投向、进展情况，一旦发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取保全措施，控制投资风险。

3、公司独立董事、监事会有权对公司投资理财产品的情况进行定期或不定期检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

4、公司董事会将根据上海证券交易所的有关规定，及时履行信息披露义务。

## 二、本次委托理财的具体情况

### (一) 委托理财合同主要条款

序号	1
产品名称	共赢利率结构 29584 期人民币结构性存款产品
产品编码	C195U01SD
收益类型	保本浮动收益、封闭式
本金	6,000 万元
收益计算天数	94 天
扣款日	2019 年 10 月 11 日
收益起计日	2019 年 10 月 11 日
到期日	2020 年 01 月 13 日
清算期	到期日(产品实际终止日)至资金返还购买者账户为清算期, 期内不计付利息
到账日	如产品正常到期, 本金及收益于产品到期后 0 个工作日内根据实际情况一次性支付, 如中国、美国法定节假日或公休日则顺延至下一工作日
序号	2
产品名称	共赢利率结构 30798 期人民币结构性存款产品

产品编码	C196Q01V1
收益类型	保本浮动收益、封闭式
本金	4,000 万元
收益计算天数	90 天
扣款日	2019 年 12 月 04 日
收益起计日	2019 年 12 月 04 日
到期日	2020 年 03 月 03 日
清算期	到期日（产品实际终止日）至资金返还购买者账户为清算期，期内不计付利息
到账日	如产品正常到期，本金及收益于产品到期后 0 个工作日内根据实际情况一次性支付，如中国、美国法定节假日或公休日则顺延至下一工作日
<b>序号</b>	<b>3</b>
产品名称	共赢利率结构 30752 期人民币结构性存款产品
产品编码	C196Q01U2
收益类型	保本浮动收益、封闭式
本金	7,500 万元
收益计算天数	90 天
扣款日	2019 年 11 月 29 日
收益起计日	2019 年 11 月 29 日
到期日	2020 年 02 月 27 日
清算期	到期日（产品实际终止日）至资金返还购买者账户为清算期，期内不计付利息
到账日	如产品正常到期，本金及收益于产品到期后 0 个工作日内根据实际情况一次性支付，如中国、美国法定节假日或公休日则顺延至下一工作日

## （二）委托理财的资金投向：银行理财产品

## （三）风险控制分析

公司本次购买的为安全性高、流动性好、保本型约定的银行理财产品，不涉及上海证券交易所规定的风险投资品种。

理财产品业务操作过程中，财务部应根据与银行或相关机构签署的协议中约定的条款，及时与银行或相关机构进行结算，并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，应及时通报公司审计部、公司总经理及董事长，并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。公司持有的保本型理财产品等金融资产，不能用于质押。

## 三、委托理财受托方的情况

本次委托理财受托方为中信银行股份有限公司（经办行为杭州余杭支行），为上海证券交易所上市公司（证券代码：601998），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任何关联关系。

#### 四、对公司影响

公司最近一年又一期的主要财务情况如下：

金额：元

财务指标	2018 年度	2019 年 1-9 月
资产总额	1,641,908,784.84	1,936,735,080.01
负债总额	513,593,855.92	830,786,862.28
资产净额	1,128,314,928.92	1,105,948,217.73
经营活动产生的现金流量净额	109,280,988.90	122,886,945.60

公司运用自有资金进行委托理财业务，将在确保公司日常运营和资金安全的前提下实施，不会影响公司日常资金正常周转需要，不影响公司主营业务的正常开展。通过适度的投资理财，有利于提高公司资金使用效率，增加资金收益，为公司股东谋取更多的投资回报。

截止 2019 年 9 月 30 日，公司货币资金为 260,387,778.02 元，此次购买理财产品支付的金额及占最近一期期末货币资金的 67.20%，对公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等不会造成重大的影响。

根据财政部发布的新金融工具准则的规定，公司委托理财产品计入资产负债表中交易性金融资产或其他流动资产，利息收益计入利润表中公允价值变动损益或投资收益。具体以年度审计结果为准。

#### 五、风险提示

公司本次使用闲置自有资金进行委托理财所涉及的投资产品为金融机构发行的风险可控的理财产品，收益情况由于受宏观经济的影响可能具有一定波动性。理财产品发行人提示了产品面临的风险包括收益风险、利率风险、流动性风险、政策风险、不可抗力风险等。

#### 六、决策程序的履行及独立董事意见

公司于2019年4月24日召开了第四届董事会第四次会议和第四届监事会第四次会议，于2019年5月20日召开了2018年度股东大会，审议通过了《关于公司使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，同意公司拟使用额度不超过35,000万元的闲置自有资金购买理财产品。以上资金额度可循环使用，并授权公司经营管理层在有效期内和额度范围内行使决策权。投资期限自公司2018年度股东大会审议通过之日起一年内有效。

独立董事意见：公司在保证流动性和资金安全的前提下，运用闲置自有资金投资理财产品，有利于提高资金使用效率，增加公司投资收益，且不会影响公司主营业务发展，也不存在损害股东利益的情形，符合公司和全体股东的利益。公司制定了严格的风险控制措施，有利于控制投资风险，保障资金安全，我们同意公司在不影响正常生产经营基础上使用闲置自有资金进行购买理财产品。

#### 七、截至本公告披露日，公司最近十二个月使用部分闲置自有资金购买理财产品的情况

金额：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	兴业银行保本浮动收益结构性存款	1,300	1,300	26.19	0
2	中信银行保本浮动收益结构性存款	3,500	3,500	34.90	0
3	中信银行保本浮动收益结构性存款	4,000	4,000	39.39	0
4	中信银行保本浮动收益结构性存款	3,000	3,000	30.25	0
5	中信银行保本浮动收益结构性存款	2,000	2,000	20.42	0
6	中信银行保本浮动收益结构性存款	14,500	14,500	105.53	0
7	中信银行保本浮动收益结构性存款	5,000	5,000	26.13	0
8	中信银行保本浮动收益结构性存款	3,500	3,500	12.60	0
9	中信银行保本浮动收益结构性存款	15,000	15,000	43.95	
10	中信银行保本浮动收益结构性存款	7,500	7,500	74.56	

11	中信银行保本浮动 收益结构性存款	6,000			6,000
12	中信银行保本浮动 收益结构性存款	4,000			4,000
13	中信银行保本浮动 收益结构性存款	7,500			7,500
合计		76,800	59,300	413.92	17,500
最近12个月内单日最高投入金额				15,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				13.29	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				4.97	
目前已使用的理财额度				17,500	
尚未使用的理财额度				17,500	
总理财额度				35,000	

特此公告

浙江铁流离合器股份有限公司董事会

2019年12月11日