

证券代码：601231

证券简称：环旭电子

公告编号：临 2020-006

环旭电子股份有限公司

关于使用自有闲置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：具有合法经营资格的金融机构
- 委托理财金额：总额度不超过人民币 30 亿元
- 委托理财产品类型：银行理财产品
- 委托理财产品期限：理财产品期限基本不超过 90 天
- 履行的审议程序：环旭电子股份有限公司（以下简称“公司”）于 2019 年 4 月 25 日召开了 2018 年年度股东大会，审议通过了《关于使用自有闲置资金进行理财产品投资的议案》，同意公司在自 2018 年年度股东大会审议通过之日起一年内使用额度不超过人民币 30 亿元进行理财产品投资，在上述额度内，资金可循环使用。单个理财产品的投资期限不超过一年。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

为提高资金使用效率及资金收益，在不影响公司及下属子公司主营业务正常开展，确保公司经营资金需求的前提下，公司及下属子公司使用闲置自有资金委托理财。

（二）资金来源

资金来源为公司及下属子公司闲置自有资金。

（三）委托理财产品的基本情况

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)	产品 期限	收益类型	结 构 化 安 排	参 考 年 化 收 益 率	预 计 收 益 (万 元)	是 否 构 成 关 联 交 易
平安银行股份有限公司深圳大冲支行	银行理财产品	结构性存款	20,000	3.75%	180.82	88天	保本浮动收益	无	3.75%	180.82	否
中信银行股份有限公司深圳宝城支行	银行理财产品	结构性存款	20,000	3.80%	183.23	88天	保本浮动收益	无	3.80%	183.23	否
中信银行股份有限公司深圳宝城支行	银行理财产品	结构性存款	10,000	3.80%	91.62	88天	保本浮动收益	无	3.80%	91.62	否
兴业银行股份有限公司深圳分行	银行理财产品	结构性存款	20,000	3.70%	178.41	88天	保本浮动收益	无	3.70%	178.41	否
上海浦东发展银行股份有限公司深圳科苑支行	银行理财产品	结构性存款	20,000	3.75%	183.33	88天	保本浮动收益	无	3.75%	183.33	否
上海浦东发展银行股份有限公司深圳科苑支行	银行理财产品	结构性存款	8,000	3.75%	73.33	88天	保本浮动收益	无	3.75%	73.33	否
中国民生银行股份有限公司深圳泰然支行	银行理财产品	结构性存款	20,000	3.80%	183.23	88天	保本浮动收益	无	3.80%	183.23	否
交通银行股份有限公司深圳华强支行	银行理财产品	结构性存款	20,000	3.70%	178.41	88天	保本浮动收益	无	3.70%	178.41	否
交通银行股份有限公司深圳华强支行	银行理财产品	结构性存款	15,000	3.80%	137.42	88天	保本浮动收益	无	3.80%	137.42	否
上海银行股份有限公司深圳红岭支行	银行理财产品	结构性存款	5,000	3.50%	42.19	88天	保本浮动收益	无	3.50%	42.19	否
中国银行股份有限公司深圳荔园支行	银行理财产品	结构性存款	10,000	3.60%	86.79	88天	保本浮动收益	无	3.60%	86.79	否
玉山银行(中国)有限公司	银行理财产品	结构性存款	2,100	3.65%	7.56	36天	保本浮动收益	无	3.65%	7.56	否
玉山银行(中国)有限公司	银行理财产品	结构性存款	5,000	3.65%	27.00	54天	保本浮动收益	无	3.65%	27.00	否
玉山银行(中国)有限公司	银行理财产品	结构性存款	3,000	3.60%	14.79	50天	保本浮动收益	无	3.60%	14.79	否
永丰银行(中国)有限公司广州分行	银行理财产品	结构性存款	16,600	3.70%	146.40	87天	保本浮动收益	无	3.70%	146.40	否
中国光大银行股份有限公司	银行理财产品	2020年对公结构性存款	10,000	3.70%	90.44	88天	保本浮动收益	无	3.70%	90.44	否
平安银行股份有限公司	银行理财产品	对公结构性存款2020年0042期人民币产品	20,000	3.74%	180.34	88天	保本浮动收益	无	3.74%	180.34	否
厦门国际银行股份有限公司	银行理财产品	结构性存款产品JGXCKB202000022期	10,000	3.78%	92.40	88天	保本浮动收益	无	3.78%	92.40	否
民生银行股份有限公司昆山支行	银行理财产品	结构性存款	8,000	3.80%	73.29	88天	保本浮动收益	无	3.80%	73.29	否
上海农村商业银行股份有限公司昆山	银行理财产品	结构性存款	6,000	3.76%	54.39	88天	保本浮动收益	无	3.76%	54.39	否

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)	产品 期限	收益类型	结 构 化 安 排	参考年化收 益率	预计收 益(万 元)	是否 构 成 关 联 交 易
支行											
苏州银行股份有限公司千灯支行	银行理财产品	结构性存款	6,000	4.78%	47.80	60天	保本浮动收益	无	4.78%	47.80	否
苏州银行股份有限公司千灯支行	银行理财产品	结构性存款	4,000	3.65%	12.17	31天	保本浮动收益	无	3.65%	12.17	否
交通银行股份有限公司昆山分行	银行理财产品	结构性存款	1,500	3.60%	6.66	45天	保本浮动收益	无	3.60%	6.66	否
中国光大银行股份有限公司上海分行	银行理财产品	2020年对公 结构性存款 挂钩汇率定 制第1期产品	5,000	3.70%	45.22	88天	保本浮动收益	无	3.70%	45.22	否
北京银行股份有限公司上海分行	银行理财产品	北京银行对 公客户人民 币结构性存 款	5,000	3.70%	44.10	87天	保本浮动收益	无	3.70%	44.10	否
华夏银行股份有限公司上海分行	银行理财产品	慧盈人民币 单位结构性 存款产品	5,000	3.70%	42.58	84天	保本浮动收益	无	3.70%	42.58	否
南京银行股份有限公司上海分行	银行理财产品	结构性存款	3,000	3.70%	27.44	89天	保本浮动收益	无	3.70%	27.44	否
中信银行股份有限公司上海分行	银行理财产品	共赢利率结 构31342期人 民币结构性 存款产品	5,000	3.70%	44.10	87天	保本浮动收益	无	3.70%	44.10	否
平安银行股份有限公司	银行理财产品	平安银行对 公结构性存 款(100%保 本挂钩利率) 2020年0119 期人民币产 品	5,000	3.74%	44.57	87天	保本浮动收益	无	3.74%	44.57	否
交通银行股份有限公司上海分行	银行理财产品	交通银行蕴 通财富活期 型结构性存 款S款	2,000	1天(含)-7 天,1.80% 7天(含)-14 天,2.20%		T+0	保本浮动收益	无	1天(含)-7 天,1.80% 7天(含)-14 天,2.20%		否

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)	产品 期限	收益类型	结 构 化 安 排	参考年化收 益率	预计收 益(万 元)	是否 构成 关联 交易
				14天(含)-21 天 2.45% 21天(含)-31 天 2.7% 31天(含)-61 天 2.85% 61天(含)-91 天 2.9%					14天 (含)-21天 2.45% 21 天(含)-31 天 2.7% 31天 (含)-61天 2.85% 61 天(含)-91 天 2.9%		
中信银行股份有限公司上海分行	银行理财产品	共赢利率结 构31342期人 民币结构性 存款产品	5,700	3.70%	50.27	87天	保本浮动收益	无	3.70%	50.27	否

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

本次使用自有资金委托理财的事项由财务部根据公司流动资金情况、理财产品安全性、期限和收益率选择合适的理财产品，并进行投资的初步测算，提出方案后按公司核准权限进行审核批准。公司稽核室负责对理财资金使用与保管情况的审计与监督，每个季度末应对所有理财产品投资项目进行全面检查，并根据审慎性原则，合理的预计各项投资可能发生的收益和损失，并向审计委员会报告。公司财务部必须建立台账对理财产品进行管理，建立健全完整的会计账目，做好资金使用的财务核算工作。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同的主要条款

产品名称	产品代码	收益类型	购买金额 (万元)	产品 期限	预期收益率(年)	起息日	到期日	合同签署 日	资金投向	是否 提供 履约 担保
结构性存款	TGG200108	保本浮动收益型	20,000	88 天	3.75%	2020/1/2	2020/3/30	2020/1/2	货币市场类-现金&存款	否
结构性存款	C206R01F0	保本浮动收益型	20,000	88 天	3.80%	2020/1/2	2020/3/30	2020/1/2	货币市场类-现金&存款	否
结构性存款	C206R01F1	保本浮动收益型	10,000	88 天	3.80%	2020/1/2	2020/3/30	2020/1/2	货币市场类-现金&存款	否
结构性存款	60207274	保本浮动收益型	20,000	88 天	3.70%	2020/1/2	2020/3/30	2020/1/2	货币市场类-现金&存款	否
结构性存款	1201198805	保本浮动收益型	20,000	88 天	3.75%	2020/1/2	2020/3/30	2020/1/2	货币市场类-现金&存款	否
结构性存款	1201198806	保本浮动收益型	8,000	88 天	3.75%	2020/1/2	2020/3/31	2020/1/2	货币市场类-现金&存款	否
结构性存款	SDGA200003D	保本浮动收益型	20,000	88 天	3.80%	2020/1/2	2020/3/30	2020/1/2	货币市场类-现金&存款	否
结构性存款	2699192376	保本浮动收益型	20,000	88 天	3.70%	2020/1/3	2020/3/30	2020/1/2	货币市场类-现金&存款	否
结构性存款	2699192548	保本浮动收益型	15,000	88 天	3.80%	2020/1/3	2020/3/30	2020/1/2	货币市场类-现金&存款	否
结构性存款	SD22003M004SA	保本浮动收益型	5,000	88 天	3.50%	2020/1/3	2020/3/30	2020/1/2	银行间或交易所流通的投 资级以上的固定收益工 具、货币市场工具、存款	否
结构性存款	935170	保本浮动收益型	10,000	88 天	3.60%	2020/1/2	2020/3/30	2020/1/2	货币市场类-现金&存款	否
结构性存款	CNYRML2020	保本浮动收益型	2,100	36 天	3.65%	2020/1/2	2020/2/7	2020/1/2	货币市场类-现金&存款	否

产品名称	产品代码	收益类型	购买金额 (万元)	产品 期限	预期收益率(年)	起息日	到期日	合同签署 日	资金投向	是否 提供 履约 担保
	010201									
结构性存款	CNYRML2020 010203	保本浮动收益型	5,000	54 天	3.65%	2020/1/2	2020/2/25	2020/1/2	货币市场类-现金&存款	否
结构性存款	CNYRML2020 010202	保本浮动收益型	3,000	50 天	3.60%	2020/1/2	2020/2/21	2020/1/2	货币市场类-现金&存款	否
结构性存款	A111IRCNY2001 0003	保本浮动收益型	16,600	87 天	3.70%	2020/1/2	2020/3/31	2020/1/2	货币市场类-现金&存款	否
2020 年对公结构 性存款	2020101040019	保本浮动收益	10,000	88 天	3.70%	2020/1/2	2020/3/30	2020/1/2	人民币结构性存款	否
对公结构性存款 2020 年 0042 期 人民币产品	TGG200042	保本浮动收益	20,000	88 天	3.74%	2020/1/2	2020/3/30	2020/1/2	挂钩国际市场美元 3 个月 伦敦同业拆借利率	否
结构性存款产品 JGXCKB202000 022 期	JGXCKB2020000 22	保本浮动收益	10,000	88 天	3.78%	2020/1/3	2020/3/31	2020/1/3	产品挂钩标的人民币 6 个 月 SHIBOR 值	否
结构性存款	结构性存款 SDGA200003D	保本浮动收益型	8,000	88 天	3.80%	2020/1/2	2020/3/30	2020/1/2	货币市场类-现金&存款	否
结构性存款	结构性存款 STL181559	保本浮动收益型	6,000	88 天	3.76%	2020/1/2	2020/3/30	2020/1/2	货币市场类-现金&存款	否
结构性存款	结构性存款 202001023M0020 002988	保本浮动收益型	6,000	60 天	4.78%	2020/1/3	2020/3/3	2020/1/2	货币市场类-现金&存款	否
结构性存款	结构性存款 202001023M0010 002984	保本浮动收益型	4,000	31 天	3.65%	2020/1/3	2020/2/3	2020/1/2	货币市场类-现金&存款	否
结构性存款	结构性存款 45 天 2699192498	保本浮动收益型	1,500	45 天	3.60%	2020/1/3	2020/2/17	2020/1/2	货币市场类-现金&存款	否
2020 年对公结构 性存款挂钩汇率 定制第 1 期产品	2020101040019	保本浮动收益	5,000	88 天	3.70%	2020/1/2	2020/3/30	2020/1/2	定期存款+金融衍生工具	否
北京银行对公客 户人民币结构性	DFJ2001026	保本浮动收益	5,000	87 天	3.70%	2020/1/3	2020/3/30	2020/1/2	金融衍生工具	否

产品名称	产品代码	收益类型	购买金额 (万元)	产品 期限	预期收益率(年)	起息日	到期日	合同签署 日	资金投向	是否 提供 履约 担保
存款										
慧盈人民币单位 结构性存款产品	HY19233383	保本浮动收益	5,000	84 天	3.70%	2020/1/3	2020/3/27	2020/1/2	黄金期货	否
结构性存款	21001120200120	保本浮动收益	3,000	89 天	3.70%	2020/1/2	2020/3/31	2020/1/2	金融衍生工具(各类期权 和互换交易)	否
共赢利率结构 31342 期人民币 结构性存款产品	C206R01EB	保本浮动收益	5,000	87 天	3.70%	2020/1/3	2020/3/30	2020/1/3	结构性利率掉期等方式	否
平安银行对公结 构性存款(100% 保本挂钩利率) 2020 年 0119 期 人民币产品	TGG200119	保本浮动收益	5,000	87 天	3.74%	2020/1/2	2020/3/30	2020/1/2	表内存款+利率衍生产品	否
交通银行蕴通财 富活期型结构性 存款 S 款	0621180003	保本浮动收益	2,000	T+0	1 天(含)-7 天,1.80% 7 天(含)-14 天,2.20% 14 天(含)-21 天 2.45% 21 天(含)-31 天 2.7% 31 天(含)-61 天 2.85% 61 天(含)-91 天 2.9%	2020/1/3	T+0	2020/1/3	存款+同业拆放	否
共赢利率结构 31342 期人民币 结构性存款产品	C206R01EB	保本浮动收益	5,700	87 天	3.70%	2020/1/3	2020/3/30	2020/1/3	结构性利率掉期等方式	否

（三）风险控制分析

1、公司及下属子公司将本着严格控制风险的原则，将严格按照公司内部控制管理的相关规定对理财产品的收益类型、投资类型、流动性进行评估，购买安全性高、流动性好、低风险的理财产品。

2、公司将根据中国证监会及上海证券交易所的相关规定，对使用自有资金委托理财事项的有关进展情况及时予以披露。

三、委托理财受托方的情况

（一）受托方为上市金融公司的基本情况

受托方名称	上市地	股票代码
恒生银行股份有限公司	香港证券交易所	00011
交通银行股份有限公司	上海证券交易所	601328
中国民生银行股份有限公司	上海证券交易所	600016
平安银行股份有限公司	深圳证券交易所	000001
上海浦东发展银行股份有限公司	上海证券交易所	600000
上海银行股份有限公司	上海证券交易所	601229
兴业银行股份有限公司	上海证券交易所	601166
招商银行股份有限公司	上海证券交易所	600036
中国工商银行股份有限公司	上海证券交易所	601398
中国银行股份有限公司	上海证券交易所	601988
苏州银行股份有限公司	深圳证券交易所	002966
中国光大银行股份有限公司	上海证券交易所	601818
北京银行股份有限公司	上海证券交易所	601169
华夏银行股份有限公司	上海证券交易所	600015
南京银行股份有限公司	上海证券交易所	601009
中信银行股份有限公司	上海证券交易所	601998

（二）受托方为非上市金融公司的基本情况：

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	2005/8/23	徐力	868,000	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；从事银行卡业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款，国际结算，同业外汇拆借。	上海国有资产经营有限公司、宝山钢材股份有限公司	否
厦门国际银行股份有限公司	1985/8/1	翁若同	838,626	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；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；基金销售等	福建投资企业集团、中国工商银行股份有限公司、闽信集团有限公司；福建省国资委	否

永丰银行（中国）有限公司	2014/1/2	黄宗贵	200,000	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其他外币有价证券；提供信用证服务及担保；办理国内外结算；买卖、代理买卖外汇；代理保险；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务；提供资信调查和咨询服务。	永丰商业银行股份有限公司；	否
玉山银行（中国）有限公司	2016/1/13	曹中仁	200,000	经营对各类客户的外汇业务以及对除中国境内公民以外客户的人民币业务，包括：吸收公众存款；发放短期、中期、和长期贷款；办理票据承兑与贴现；买卖政府债券、金融债券，买卖股票以外的其它外币有价证券；提供信用证服务及担保；办理国内外结算；买卖、代理买卖外汇；代理保险；从事同业拆借；从事银行卡业务；提供保管箱服务；提供资信调查和咨询服务。	玉山商业银行股份有限公司；黄男州	否

（三）受托方的财务状况

非金融上市公司的受托方的最近一年（2018年）的主要财务状况

单位：亿元 币种：人民币

受托方名称	总资产	净资产	总收入	净利润
上海农村商业银行股份有限公司	8,844.18	676.56	105.56	42.70
厦门国际银行股份有限公司	8,129.09	631.88	192.03	740.24
永丰银行（中国）有限公司	88.86	21.90	1.23	0.13
玉山银行（中国）有限公司	106.69	20.44	2.08	0.07

（四）公司与受托方关系说明

上述受托方与上市公司、上市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

（一）公司最近一年又一期的主要财务指标

单位：元，币种：人民币

项目	2018年12月31日	2019年9月30日
总资产	20,151,393,805.10	21,730,078,912.56
总负债	10,741,491,848.65	11,924,780,300.25
归属于上市公司股东的净资产	9,408,033,114.13	9,804,977,378.46
项目	2018年1-12月	2019年1-9月
经营性活动产生的现金流量净额	-218,879,839.03	342,471,361.10

本次公司及下属子公司使用闲置自有资金进行现金管理是在确保公司日常

经营所需资金的前提下进行的，不会影响公司正常业务的开展，使用闲置自有资金进行现金管理，有利于提高公司的资金使用效率，提高资产回报率，符合公司及全体股东的利益。

（二）截至2019年9月30日，公司货币资金为453,554.22万元，本次委托理财金额数额为295,900万元，占最近一期期末货币资金的65.24%。本次使用闲置自有资金进行现金管理，购买均为安全性高、流动性好的理财产品，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。上市公司应当披露委托理财的会计处理方式及依据，以便投资者了解其对资产负债表和利润表的影响。

（三）委托理财的会计处理方式及依据

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，理财收益计入利润表中投资收益。

五、风险提示

本次使用闲置自有资金进行现金管理，购买安全性高、流动性好的理财产品，属于低风险投资产品，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，公司将最大限度控制投资风险，敬请广大投资者注意投资风险。

六、决策程序的履行

公司于2019年3月27日和2019年4月25日分别召开了第四届董事会第十次会议和2018年年度股东大会，审议通过了《关于使用自有闲置资金进行理财产品投资的议案》。为提高资金使用效率，合理利用自有资金，在不影响公司正常经营的情况下，利用自有资金进行理财产品投资，增加公司收益，公司在自2018年年度股东大会审议通过之日起一年内使用额度不超过人民币30亿元进行理财产品投资，在上述额度内，资金可循环使用。单个理财产品的投资期限不超过一年。公司独立董事、监事会已对此发表了同意的意见。具体请见公司于2019年3月29日和2019年4月26日在上海证券交易所网站披露的相关公告。

七、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	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	1,430,330	1,134,430	7,826.50	295,900
2	券商理财产品	5,000	5,000	46.62	0
合计		1,435,330	1,139,430	7,873.12	295,900
最近12个月内单日最高投入金额				295,900	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				31.45	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				6.67	
目前已使用的理财额度				295,900	
尚未使用的理财额度				4,100	
总理财额度				300,000	

特此公告。

环旭电子股份有限公司董事会
2020年1月7日