

陕西康惠制药股份有限公司

关于使用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：

- **委托理财受托方：**云南国际信托有限公司（以下简称“云南信托”）、长安国际信托股份有限公司（以下简称“长安信托”）
- **本次委托理财金额：** 2,500 万元人民币、3,000 万元人民币
- **委托理财产品名称：** 云南信托-云程万理 48 号供应链集合资金信托计划、长安信托·稳健增利 1 号集合资金信托计划
- **委托理财期限：** 2021 年 4 月 22 日至 2021 年 10 月 21 日，183 天；2021 年 4 月 20 日至 2021 年 8 月 20 日，122 天。
- **履行的审议程序：** 公司本次使用闲置自有资金购买理财产品，已经第四届董事会第四次会议、第四届监事会第四次会议审议通过【具体内容详见 2020 年 4 月 23 日公司在上海证券交易所网站披露的《关于使用闲置自有资金购买理财产品的公告》（公告编号：2020-013 号）】

一、本次委托理财概况

1、委托理财目的

为合理利用闲置自有资金，提高资金使用效率，在不影响公司主营业务正常开展，确保公司经营资金需求和资金安全的情况下，使用闲置自有资金购买理财产品，增加公司收益，为公司和股东谋取较高的投资回报。

2、**资金来源：** 公司暂时闲置自有资金。

3、委托理财产品的基本情况

公司于 2021 年 4 月 19 日、2021 年 4 月 20 日分别认购了由国泰君安证券股份有限公司代销的云南信托-云程万理 48 号集合资金信托计划产品及长安国际信托股份有限公司的长安信托·稳健增利 1 号集合资金信托计划，具体情况如下：

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)
云南国际信托有限公司	信托理财产品	云南信托-云程万理48号集合资金信托计划	2,500	7.20%	90.25
长安国际信托股份有限公司	信托理财产品	长安信托·稳健增利1号集合资金信托计划	3,000	5.60%	56.15
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
183天	非保本浮动收益型	无	/	/	否
122天	非保本浮动收益型	无	/	/	否

4、公司对委托理财相关风险的内部控制

公司按照决策、执行、监督职能相分离的原则建立健全理财产品投资的审批和执行程序，确保理财产品投资事宜的有效开展和规范运行，保证资金安全。采取的具体措施为：公司财务部相关人员将及时分析和跟踪理财产品投向、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；公司审计部门、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；公司财务部建立台账对购买的理财产品进行管理，建立健全会计账目，做好资金使用的账务核算工作；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；公司将依据上海证券交易所的相关规定，在定期报告中披露理财产品及相应的损益情况；额度内的资金只能用于购买安全性较高、流动性较好、风险较低的理财产品。经公司审慎评估，本次委托理财符合公司内部资金管理要求。

二、本次委托理财的具体情况

1、委托理财合同主要条款

信托计划名称	云南信托-云程万理48号集合资金信托计划	长安信托·稳健增利1号集合资金信托计划
信托计划类型	集合资金信托计划	集合资金信托计划
认购金额	2,500万元人民币	3,000万元人民币

信托计划起息日及到期日	2021年4月22日起息 2021年10月21日到期	2021年4月20日起息 2021年8月20日到期
信托计划规模	成立时拟募集信托资金人民币贰亿元整(¥200,000,000),首期成立规模不低于肆仟万元(¥40,000,000),具体以实际募集资金为准。	信托的规模不超过100亿元,受托人有权调整信托计划的存续规模,无需征得委托人及受益人意见。
信托期限	存续期限为自信托计划成立日(含该日)起满12个月之日(不含该日)止的期间。本信托计划根据《信托合同》的约定可以提前终止或者延期。各期信托计划存续届满6个月后可提前终止,具体以受托人通知为准。	本信托的期限为10年,自信托成立之日起计算。根据市场投资需求,受托人有权延长本信托的期限或提前终止本信托。
风险提示	受托人在管理、运用或处分信托财产过程中可能面临多种风险,包括但不限于偿付风险、经济下行风险、房地产行业风险、债务人违约风险、基础资产担保人违约风险、本金损失风险、政策风险与市场风险、流动性风险、应收账款转让登记不能对抗第三人的风险、受托人无法承诺信托利益的风险及其他风险等。	受托人管理、运用或处分信托财产过程中,可能面临各种风险,包括但不限于:投资标的风险、信用风险、管理风险、保管人风险、流动性风险、投资风险及其他不可抗力风险等。
是否要求履约担保	无	无
理财业务管理费的收取约定	无	无

2、委托理财资金投向

(1) 云南信托-云程万理48号集合资金信托计划资金投向

向尚隽商业保理(上海)有限公司(以下简称“尚隽保理”)折价受让其持有的应收账款债权,具体为对上海世茂建设有限公司(以下简称“世贸建设”)直接或间接控股的子公司的应收账款。尚隽保理获得资产对价,用于主营的供应链保理业务;闲置资金用于合格投资,即以活期存款、定期存款、通知存款、协定存款的方式存放于托管银行。

(2) 长安信托·稳健增利1号集合资金信托计划资金投向

用于银行间及交易所市场债券(包括但不限于国债、金融债、央票、企业债、

中期债券、短期融资券等)、上海证券交易所和深圳证券交易所公开挂牌交易上市的流通股票、债券逆回购、银行同业存款、货币市场基金、债券基金、信托业保障基金、可转换债券、指数基金、结构化资产管理计划、其他资产管理计划(包括但不限于信托收益权、固定收益类银行理财产品、证券公司、保险资产管理公司、基金专项子公司等金融机构发起的资产管理计划),以及法律法规允许投资的其他低风险、流动性良好的短期金融工具等。上述产品对应的基础资产不得为非标准化金融资产且不得超出上述投资品种。

3、本次购买云南信托的信托计划的最终资金使用方为尚隽保理

(1) 尚隽保理概况

企业名称	尚隽商业保理(上海)有限公司
统一社会信用代码	9131000032169877X0
企业住所	中国(上海)自由贸易试验区浦东大道 2123 号 3 层 F1 室
法人代表	汤沸
公司类型	有限责任公司(台港澳与境内合资)
注册/实收资本	30,000 万美元
经营范围	出口保理、国内保理、与商业保理相关的咨询服务、信用风险管理平台开发
营业期限	2014 年 12 月 25 日至 2044 年 12 月 24 日

(2) 尚隽保理最近一年又一期财务指标:

单位: 万元

项 目	2020 年 9 月 30 日 (未审计)	2019 年 12 月 31 日 (已审计)
资产总额	2,589,223.14	3,134,475.24
资产净额	378,239.06	371,189.66
	2020 年 1-9 月	2019 年度
营业收入	155,565.16	209,567.94
净利润	7,049.40	2,894.75

(3) 尚隼保理业务开展情况

尚隼保理可开展的保理业务类型包括：供应链保理和按揭资金池保理。其中，供应链保理又分为：公开型有追索权保理、公开型无追索权保理、卖方信贷保理、票据保理四种产品。目前，尚隼保理开展的保理业务均为公开型有追索权保理。

截止 2020 年 9 月末，尚隼保理应收账款总额为 194.84 亿元，公司最大债务人应收账款余额为(成都世茂新城房地产开发有限公司) 2.81 亿元，占风险资产的 1.21%，尚隼保理目前无逾期资产，风险资产为 232.78 亿元，未超过净资产的 10 倍，符合监管要求。

尚隼保理主要服务的供应商主要为世茂、融创、旭辉、阳光城、正荣等房企的债权人，公司为世茂参股公司，经核查，截止 2020 年 9 月末，公司受让关联企业为债务人的应收账款为 82.51 亿元，占风险资产总额 35.45%，符合监管要求。

(4) 关联关系说明

尚隼保理与公司、公司控股股东及其一致行动人不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系。

4、风险控制分析

公司将与产品代销机构及发行主体保持密切联系，一旦发现或判断有不利的情况，将及时采取相应措施，控制投资风险并按相关规定及时披露信息。公司将对资金 Usage 情况进行日常监督，公司独立董事、监事会有权对资金的使用情况进行监督、检查，必要时可聘请专业机构进行审计。

三、本次委托理财受托方的情况

1、受托方基本情况及财务指标

受托方名称	云南国际信托有限公司	长安国际信托股份有限公司
成立日期	1997 年 09 月 03 日	1999 年 12 月 28 日
法定代表人	甘煜	高成程
注册资本	12 亿元人民币	33.3 亿元人民币

主营业务	资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；公司理财、财务顾问等业务；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借业务。	资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托、其他财产或财产权信托、投资基金业务、公司理财、财务顾问、同业拆借等业务。
主要股东及实际控制人	<p>云南省财政厅，持股 25%；涌金实业（集团）有限公司，持股 24.5%；上海纳米创业投资有限公司，持股 23%；北京知金科技投资有限公司，持股 17.5%；深圳中民电商控股有限公司，7.50%；云南合和（集团）股份有限公司，持股 2.5%。公司股东之中，涌金实业（集团）有限公司、上海纳米创业投资有限公司及北京知金科技投资有限公司之间存在关联关系，互为一致行动人。</p> <p>公司实际控制人为陈金霞女士。</p>	<p>西安投资控股有限公司，持股比例为 40.44%；上海淳大资产管理有限公司，持股比例为 21.80%；上海证大投资管理有限公司，持股比例为 15.60%；上海隧道投资发展有限公司，持股比例为 14.69%；陕西鼓风机（集团）有限公司，持股比例为 6.11%。</p> <p>控股股东为西安投资控股有限公司，实际控制人为西安市财政局，最终受益人为西安市财政局。</p>
是否为本次交易专设	否	否
最近一年又一期的主要财务指标	<p>2019 年 12 月 31 日，云南信托总资产 35.88 亿元，净资产 30.23 亿元，2019 年实现营业总收入 8.84 亿元，净利润 4.03 亿元；</p> <p>2020 年 6 月 30 日，云南信托总资产 38.26 亿元，净资产 31.63 亿元，截至 2020 年 6 月末，实现营业总收入 3.26 亿元，净利润 1.41 亿元。</p>	<p>2019 年 12 月 31 日，长安信托总资产 103.10 亿元，净资产 74.67 亿元，2019 年实现营业总收入 26.92 亿元，净利润 5.15 亿元。</p> <p>2020 年 12 月 31 日，长安信托总资产 117 亿元，净资产 77.84 亿元，2020 年实现营业总收入 32.86 亿元，净利润 5.07 亿元。</p>

2、关联关系说明

受托人云南国际信托有限公司及长安国际信托股份有限公司，均与公司、公司控股股东及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。

3、董事会尽职调查情况

公司董事会授权公司管理层在额度范围内行使相关决策权并签署合同文件，由公司财务部负责组织实施。公司管理层对受托方、资金使用方等交易各方当事人的基本情况、信用情况及其交易履约能力等进行了必要的尽职调查，未发现存在损害公司理财业务开展的具体情况。

四、本次委托理财对公司的影响

1、公司最近一年又一期的财务情况如下：

单位：万元

项 目	2020年9月30日 (未经审计)	2019年12月31日 (已审计)
资产总额	119,657.31	113,067.85
负债总额	12,546.79	11,385.36
资产净额	107,110.52	101,682.49
货币资金	18,955.47	29,570.15
	2020年1-9月 (未经审计)	2019年度 (已审计)
经营活动产生的现金流量净额	339.71	10,752.58

截至2020年9月30日，公司货币资金余额为18,955.47万元，本次认购信托理财产品金额为5,500万元，占最近一期期末货币资金的29.02%。公司本次认购信托理财产品不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果等造成重大影响。

2、对公司的影响

公司在确保日常经营和资金安全的前提下，经充分的预估和测算，公司以暂时闲置自有资金购买理财产品，不影响公司的日常运营资金需求和主营业务的正常开展。利用暂时闲置自有资金购买理财产品，获得一定的投资效益，为公司股东谋取更多的投资回报，符合公司和全体股东的利益。

3、会计处理方式

根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定，公司将购买的理财产品在资产负债表中列示为“交易性金融资产”，其利息收益计入利润表中的“投资收益”。

五、本次委托理财风险提示

公司购买的上述信托计划均不承诺保本和最低收益，具有一定的投资风险。受托人在管理、运用或处分信托财产过程中可能面临多种风险，包括但不限于流动性、政策风险与市场风险及其他风险等。

公司将与产品发行主体保持密切联系，一旦发现或判断有不利的情况，将及时采取相应措施，控制投资风险并按相关规定及时披露信息。敬请广大投资者注意投资风险。

六、本次委托理财的决策程序

公司于2020年4月21日召开第四届董事会第四次会议、第四届监事会第四次会议，会议审议通过《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，同意公司（含全资及控股子公司）使用最高额度不超过22,000万元的闲置自有资金购买理财产品，用于购买安全性较高、流动性较好、风险较低的理财产品（包括但不限于银行、证券、信托或其他金融机构发行的理财产品），使用期限不超过12个月，在不影响公司主营业务正常开展，确保公司经营资金需求和资金安全的情况下滚动使用（具体内容详见公司于2020年4月23日在上海证券交易所网站披露的2020-013号公告）。

七、截至本公告日，公司（含控股子公司）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	信托产品	5,000	5,000	73.97	0
2	信托产品	5,000	5,000	76.44	0
3	信托产品	5,000	5,000	168.88	0
4	银行理财产品	400	400	9.81	0
5	银行理财产品	280	-	-	280
6	信托产品	3,000	-	-	3,000
7	信托产品	5,000	-	-	5,000
8	信托产品	2,500	-	-	2,500
9	信托产品	2,500	-	-	2,500
10	信托产品	3,000	-	-	3,000
合计		31,680	15,400	329.10	16,280
最近12个月内单日最高投入额			16,280		
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）			16.01		
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）			7.14		
目前已使用的理财额度			16,280		
尚未使用的理财额度			5,720		
总理财额度			22,000		

特此公告

陕西康惠制药股份有限公司董事会
2021年4月21日