

多伦科技股份有限公司

关于使用部分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：南京银行、民生银行、上海浦发银行、华夏银行
- 本次委托理财金额：20,000 万元
- 委托理财产品名称：利率挂钩型结构性存款、聚赢股票-挂钩中证 500 指数结构性存款 191949 号、利多多公司 JG1002 期人民币对公结构性存款、慧盈人民币单位结构性存款
- 委托理财期限：113 天、91 天、92 天、90 天
- 履行的审议程序：公司于 2019 年 2 月 1 日召开了第三届董事会第十四次会议和第三届监事会第十一次会议，审议通过了《关于继续使用部分闲置自有资金进行现金管理的议案》。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

通过对暂时闲置的自有资金进行适度、适时的现金管理，有利于提高自有资金使用效率，且能获得一定的投资收益，有利于进一步提升公司整体业绩水平，为公司和股东谋取更多的投资回报。

（二）资金来源

公司本次购买理财产品所使用的资金为公司闲置自有资金。

（三）委托理财产品的基本情况及合同主要内容

受托方名称	南京银行鸡鸣寺支行
产品类型	银行理财产品

产品名称	利率挂钩型结构性存款
金额（万元）	3,000
预计年化收益率	3.80%
预计收益金额（万元）	36
产品期限	113天
收益类型	保本浮动收益
是否构成关联交易	否
存款挂钩标的	3M USD Libor 利率
挂钩标的观察日/期间	存款到期日的前两个伦敦银行营业日
存款收益计算	存款收益=存款本金×R×实际存续天数÷360, 360天/年。R为实际的年化收益率。 如果在挂钩标的观察日的3M USD Libor 利率大于等于5%, R为1.5%; 如果在挂钩标的观察日的3M USD Libor 利率小于5%, R为3.8%
存款起息日	2019年11月21日
存款到期日	2020年3月13日
计息方式	实际天数/360
收益支付方式	存续期满, 收益一次性支付
提前终止条款	1、若遇市场剧烈波动、国家金融政策出现重大调整、不可抗力等原因影响结构性存款正常运行时, 银行有权提前终止。 2、客户不可提前终止, 经甲方同意的除外。
资金投向	甲方有权在市场条件允许的情况下, 根据本委托书的条款内容代理乙方进行相关的结构性存款交易, 包括结构性存款所包含的存款及衍生存款交易。

受托方名称	南京银行鸡鸣寺支行
产品类型	银行理财产品
产品名称	利率挂钩型结构性存款
金额（万元）	2,000

预计年化收益率	3.80%
预计收益金额（万元）	19
产品期限	91 天
收益类型	保本浮动收益
是否构成关联交易	否
存款挂钩标的	3M USD Libor 利率
挂钩标的观察日/期间	存款到期日的前两个伦敦银行营业日
存款收益计算	存款收益=存款本金×R×实际存续天数÷360, 360 天/年。R 为实际的年化收益率。 如果在挂钩标的观察日的 3M USD Libor 利率大于等于 5%，R 为 1.5%； 如果在挂钩标的观察日的 3M USD Libor 利率小于 5%，R 为 3.8%
存款起息日	2019 年 12 月 4 日
存款到期日	2020 年 3 月 4 日
计息方式	实际天数/360
收益支付方式	存续期满，收益一次性支付
提前终止条款	1、若遇市场剧烈波动、国家金融政策出现重大调整、不可抗力等原因影响结构性存款正常运行时，银行有权提前终止。 2、客户不可提前终止，经甲方同意的除外。
资金投向	甲方有权在市场条件允许的情况下，根据本委托书的条款内容代理乙方进行相关的结构性存款交易，包括结构性存款所包含的存款及衍生存款交易。

受托方名称	南京银行秦虹路支行
产品类型	银行理财产品
产品名称	利率挂钩型结构性存款
金额（万元）	1,000
预计年化收益率	3.80%
预计收益金额（万元）	9.6

产品期限	91 天
收益类型	保本浮动收益
是否构成关联交易	否
存款挂钩标的	3M USD Libor 利率
挂钩标的观察日/期间	存款到期日的前两个伦敦银行营业日
存款收益计算	存款收益=存款本金×R×实际存续天数÷360, 360 天/年。R 为实际的年化收益率。 如果在挂钩标的观察日的 3M USD Libor 利率大于等于 5%, R 为 1.5%; 如果在挂钩标的观察日的 3M USD Libor 利率小于 5%, R 为 3.8%
存款起息日	2019 年 12 月 6 日
存款到期日	2020 年 3 月 6 日
计息方式	实际天数/360
收益支付方式	存续期满, 收益一次性支付
提前终止条款	1、若遇市场剧烈波动、国家金融政策出现重大调整、不可抗力等原因影响结构性存款正常运行时, 银行有权提前终止。 2、客户不可提前终止, 经甲方同意的除外。
资金投向	甲方有权在市场条件允许的情况下, 根据本委托书的条款内容代理乙方进行相关的结构性存款交易, 包括结构性存款所包含的存款及衍生存款交易。

受托方名称	南京银行云南路支行
产品类型	银行理财产品
产品名称	利率挂钩型结构性存款
金额(万元)	1,000
预计年化收益率	3.80%
预计收益金额(万元)	9.6
产品期限	91 天
收益类型	保本浮动收益

是否构成关联交易	否
存款挂钩标的	3M USD Libor 利率
挂钩标的观察日/期间	存款到期日的前两个伦敦银行营业日
存款收益计算	存款收益=存款本金×R×实际存续天数÷360, 360 天/年。R 为实际的年化收益率。 如果在挂钩标的观察日的 3M USD Libor 利率大于等于 5%, R 为 1.5%; 如果在挂钩标的观察日的 3M USD Libor 利率小于 5%, R 为 3.8%
存款起息日	2019 年 12 月 6 日
存款到期日	2020 年 3 月 6 日
计息方式	实际天数/360
收益支付方式	存续期满, 收益一次性支付
提前终止条款	1、若遇市场剧烈波动、国家金融政策出现重大调整、不可抗力等原因影响结构性存款正常运行时, 银行有权提前终止。 2、客户不可提前终止, 经甲方同意的除外。
资金投向	甲方有权在市场条件允许的情况下, 根据本委托书的条款内容代理乙方进行相关的结构性存款交易, 包括结构性存款所包含的存款及衍生存款交易。

受托方名称	民生银行南京雨花支行
产品类型	银行理财产品
产品名称	聚赢股票-挂钩中证 500 指数结构性存款 191949 号
金额 (万元)	2,000
预计年化收益率	3.80%
预计收益金额 (万元)	19
产品期限	92 天
收益类型	保证收益
是否构成关联交易	否
存款挂钩标的	中证 500 指数

产品风险评级	二级
发行方式	私募产品
成立日	2019年11月26日
到期日	2020年2月26日
结构性存款收益计算基础	ACT/365，指计产品收益计算期限的实际天数乘以到期年收益率除以365。
提前终止/赎回	除非另有约定，客户不能提前终止/赎回。
资金投向	本结构性存款产品销售所汇集资金作为名义本金，并以该名义本金的资金成本与交易对手叙作投资收益和中证500指数挂钩的金融衍生品交易。

受托方名称	民生银行南京江宁支行
产品类型	银行理财产品
产品名称	聚赢股票-挂钩中证500指数结构性存款191949号
金额（万元）	4,000
预计年化收益率	3.80%
预计收益金额（万元）	38
产品期限	92天
收益类型	保证收益
是否构成关联交易	否
存款挂钩标的	中证500指数
产品风险评级	二级
发行方式	私募产品
成立日	2019年11月26日
到期日	2020年2月26日
结构性存款收益计算基础	ACT/365，指计产品收益计算期限的实际天数乘以到期年收益率除以365。
提前终止/赎回	除非另有约定，客户不能提前终止/赎回。
资金投向	本结构性存款产品销售所汇集资金作为名义本金，并以该名义

	本金的资金成本与交易对手叙作投资收益和中证 500 指数挂钩的金融衍生品交易。
--	---

受托方名称	上海浦发银行南京分行
产品类型	银行理财产品
产品名称	利多多公司 JG1002 期人民币对公结构性存款（90 天）
金额（万元）	3,000
预计年化收益率	3.80%
预计收益金额（万元）	28.5
产品期限	90 天
收益类型	保本浮动收益
是否构成关联交易	否
产品挂钩指标	伦敦银行间美元一个月拆借利率（USD 1M LIBOR），当日伦敦时间上午 11:00 公布
产品观察日	投资到期日前第二个伦敦工作日
产品预期收益率（年）	如果在产品观察期的产品挂钩指标始终低于或等于 5%，则产品预期收益率为 3.80%/年； 如果在产品观察期的产品挂钩指标曾高于 5%，则产品预期收益率为 3.90%/年。
产品收益计算方式	日收益率=年收益率/360；每个月 30 天，每年 360 天，以单利计算实际收益
起息日	2019 年 12 月 3 日
到期日	2020 年 3 月 2 日
提前终止权	客户无权提前终止（赎回）本产品；浦发银行有权按照实际投资情况，提前终止本产品，在提前终止日前 2 个工作日内在营业网点或网站或以其它方式发布信息公告，无须另行通知客户
资金投向	主要投资于银行间市场央票、国债金融债、企业债、短融、中期票据、同业拆借、同业存款、债券或票据回购等，以及挂钩利率的期权产品。

受托方名称	华夏银行南京城西支行
产品类型	银行理财产品
产品名称	慧盈人民币单位结构性存款产品 19233216
金额（万元）	4,000
预计年化收益率	3.60%
预计收益金额（万元）	35.5
产品期限	90天
收益类型	保本浮动收益
是否构成关联交易	否
产品挂钩标的	上海期货交易所黄金期货价格 AU2006
产品风险评级	本产品为稳健型产品
观察期	从成立日起至结算日的每个交易日，包含首尾两日
预期年化收益率	根据产品挂钩标的表现，预期年化收益率在 3.57%至 3.67%之间 1、若挂钩标的的结算价格小于执行价格，则预期年化收益率=3.57% 2、若挂钩标的的结算价格大于等于执行价格，则预期年化收益率=3.67%
预期收益计算方式	预期收益=存款本金×预期年化收益率×产品期限÷365
成立日	2019年12月10日
到期日	2020年3月9日
提前终止权	一、客户提前终止权 1、除非出现如下任一情形，否则客户无权提前终止本产品： （1）华夏银行根据法律法规、监管规定或市场重大变动对本产品的投资范围、投资品种或投资比例进行调整，客户不接受上述调整的； （2）华夏银行根据法律法规、监管规定或国家政策规定，对本产品的收费项目、条件、标准和方式进行调整，客户不接受

	<p>上述调整的。</p> <p>2、华夏银行对本产品做调整的，将通过销售人员通知客户。客户不接受调整的，应在通知确定的期限内向华夏银行申请提前终止并办理相关手续；若投资者在期限届满继续持有本产品，则视为接受对本产品的调整。</p> <p>二、华夏银行提前终止权</p> <p>1、出现下列情形，华夏银行有权提前终止本产品：</p> <p>（1）遇国家法律法规或金融政策出现重大调整并影响本产品正常运作；</p> <p>（2）根据市场及投资运作情况经华夏银行合理判断认为需要提前终止本产品。</p> <p>2、华夏银行提前终止本产品的，在提前终止日前 3 个工作日通过销售人员告知客户。</p> <p>由于华夏银行在特定情况下提前终止本产品，本产品的实际期限可能小于预定期限。如果本产品提前终止，则投资者将无法实现期初预期的全部收益。</p>
<p>资金投向</p>	<p>本产品将资金全部投资于定期存款，同时以全部或部分利息进行衍生产品交易，以控制市场风险。</p>

（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，严格筛选金融主体，选择信誉好、资金安全保障能力强的金融机构。

2、公司财务部根据自有资金投资项目进展情况，针对理财产品安全性、期限和收益情况选择合适的理财产品，由财务总监审核后提交总经理审批。

3、公司财务部建立理财产品台账，及时分析和跟踪理财产品投向、进展情况，如评估发现可能存在影响公司资金安全的风险因素，将及时采取措施，控制投资风险。

4、公司独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督和检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

（五）风险控制分析

本次公司选择的是保本、低风险银行理财产品，本金安全且预期收益不能实现的概率较低，风险可控。

二、委托理财受托方的情况

南京银行股份有限公司（股票代码：601009）、中国民生银行股份有限公司（股票代码：600016）、上海浦东发展银行股份有限公司（股票代码：600000）、华夏银行股份有限公司（股票代码：600016）均为为上海证券交易所上市公司，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关联关系。

三、对公司的影响

单位：元

项目	2019年9月30日 (未经审计)	2018年12月31日 (经审计)
资产总额	2,127,044,616.84	2,102,002,329.95
负债总额	535,234,092.92	603,376,583.92
净资产	1,591,810,523.92	1,498,625,746.03
经营活动产生的现金流量净额	66,251,643.46	125,622,757.35

公司本次使用部分闲置自有资金购买的理财产品金额总计 20,000 万元，占 2019 年第三季度末货币资金的比例 40.32%，公司运用自有资金进行现金管理是在确保公司日常运营和资金安全的前提下实施的，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开展。

公司自 2019 年起执行新金融工具准则，本次购买的理财产品计入资产负债表中“交易性金融资产”，利息收益计入利润表中“投资收益”。

四、风险提示

公司本次购买的短期理财产品属于低风险投资品种，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、宏观金融政策变化等的影响。

五、决策程序的履行

公司于 2019 年 2 月 1 日召开了第三届董事会第十四次会议和第三届监事会第十一次会议，审议通过了《关于继续使用部分闲置自有资金进行现金管理的议

案》，同意公司继续使用不超过人民币 3 亿元（包含 3 亿元）的自有资金进行现金管理，投资安全性高、满足保本要求且流动性好、不影响公司日常资金周转需要的投资产品，包括但不限于结构性存款以及其他低风险、保本型理财产品，且该等投资产品不得用于质押。决议自董事会审议通过之日起 12 个月内有效，在上述期限和额度范围内资金可以滚动使用，单笔累计投资期限最长不超过 12 个月。授权总经理在上述投资产品范围内具体选择投资产品并签署相关合同文件。独立董事对该事项发表了独立意见。

六、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	29,800	29,800	865	0
	合计	29,800	29,800	865	0
最近12个月内单日最高投入金额				29,800	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				19.88	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				6.49%	
目前已使用的理财额度				20,000	
尚未使用的理财额度				10,000	
总理财额度				30,000	

特此公告。

多伦科技股份有限公司董事会

2019年12月10日