

厦门金达威集团股份有限公司

关于使用闲置自有资金购买理财产品的进展公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

厦门金达威集团股份有限公司（以下简称“公司”或“金达威”）于2020年3月5日召开第七届董事会第九次会议，审议通过了《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，同意公司及子公司使用最高额度不超过人民币60,000万元（含本数）的闲置自有资金进行现金管理，向银行及非银行金融机构购买安全性高、流动性好的理财产品，不涉及《深圳证券交易所上市公司规范运作指引（2020年修订）》第六章第一节风险投资中列示的投资品种。购买理财产品的额度在董事会审议通过之日起12个月有效期内可以滚动使用，授权公司管理层行使该项投资决策权并由财务负责人负责具体购买事宜。具体内容见2020年3月6日公司刊载于《证券时报》、《证券日报》和巨潮资讯网的第2020-005号《第七届董事会第九次会议决议公告》和第2020-007号《关于使用闲置自有资金购买理财产品的公告》。

近期，公司与厦门国际银行厦门分行、厦门银行海沧支行、子公司厦门金达威维生素有限公司与中国农业银行厦门分行、厦门银行海沧支行、子公司厦门鑫达威国际贸易有限公司与中国农业银行厦门分行签订了理财产品协议，现将有关情况说明如下：

一、认购厦门国际银行结构性存款

1、产品名称：结构性存款

2、理财金额：4000万元、5300万元、6134万元、1300万元

3、交易日期：2020年5月21日、2020年5月29日、2020年6月12日、2020年10月10日

4、到期日：持续运作，可提前赎回，最迟赎回日期为2021年5月21日、2021年5月29日、2021年6月12日、2021年1月11日

5、预期收益率：2.90%、2.90%、2.60%、2.70%

6、资金来源：闲置自有资金

二、认购中国农业银行“金钥匙·安心快线”天天利滚利第2期

1、产品名称：“金钥匙·安心快线”天天利滚利第 2 期

2、理财金额：600 万元、1870 万元

3、交易日期：2020 年 7 月 1 日、2020 年 7 月 1 日

4、到期日：开放式产品

5、预期收益率：2.60%、2.60%

6、资金来源：闲置自有资金

三、认购厦门银行结构性存款

1、产品名称：结构性存款

2、理财金额：8000 万元、8000 万元

3、交易日期：2020 年 10 月 12 日、2020 年 10 月 12 日

4、到期日：2020 年 11 月 13 日、2020 年 11 月 13 日

5、预期收益率：1.49-3.30%、1.49-3.30%

6、资金来源：闲置自有资金

四、公司与上述银行不存在关联关系。

公司及各子公司与厦门国际银行、中国农业银行、厦门银行不存在关联关系。

五、风险提示

1、信用风险：理财产品所投资的债券或其他资产，可能因债务人违约或者其他原因在投资期限届满时不能足额变现，由此可能导致本理财产品遭受损失。

2、流动性风险：除产品协议另有约定，在投资期限内理财客户无提前终止权，如果客户产生流动性需求，可能面临理财产品不能随时变现、持有期与资金需求日不匹配的流动性风险。理财产品投资期限内允许赎回的，若发生巨额赎回，投资者将面临不能及时赎回理财产品的风险。

3、政策风险：理财产品项下的投资组合是根据当前的相关法规和政策设计的，如国家宏观政策及市场相关法规政策发生变化，可能影响理财产品的受理、投资、偿还等流程的正常进行。

4、提前终止风险：在投资期内，如果发生银行提请终止理财产品，客户可能面临无法按预期产品投资期限（若有）取得预期收益的风险。

5、信息传递风险：投资者应根据理财产品协议所载明的公告方式及时查询理财产品的相关信息。如果投资者未及时查询，或者由于不可抗力及/或意外事件的影响使得投资者无法及时了解理财产品信息，并影响投资者的投资决策，由此产生的责任和风险由投资者自行

承担。双方在补充协议/补充条款中另有约定的除外。前述约定不免除因银行过错导致依法应由银行承担的责任。

6、利率及通货膨胀风险：在理财产品存续期限内，即使中国人们银行调整存款利率及/或贷款基准利率，理财产品的预期收益率可能并不会随之予以调整。同时，理财产品存在客户预期收益率及/或实际收益率可能低于通货膨胀率，从而导致客户实际收益率为负的风险。

7、延期风险：如出现不能及时变现等情况，将面临理财产品期限延期、延期兑付或分次兑付、不能及时收到本金及预期收益的风险。

8、理财产品不成立风险：如理财产品募集期届满，募集总金额未达到规模下限（如有约定）或市场发生剧烈波动或发生理财产品难以成立的其他情况，银行将有权利但无义务宣布理财产品不成立。

9、不可抗力及意外事件风险：由于不可抗力及/或国家政策变化、IT系统故障、通讯系统故障、电力系统故障、金融危机、投资市场停止交易等非银行所能控制的原因，可能对理财产品的产品成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知造成影响，可能导致产品收益降低乃至理财产品遭受损失。对于由不可抗力及意外事件风险导致的损失，投资者须自行承担，银行对此不承担责任，双方在补充协议/补充条款中另有约定的除外。前述约定不免除因银行过错导致依法应由银行承担的责任。

因不可抗力及/或意外事件导致银行无法继续履行理财产品协议的，银行有权提前解除理财产品协议，并将发生不可抗力及/或意外事件后剩余的投资者理财产品资金划付至投资者清算账户。

六、风险应对措施：

公司将严格按照《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所上市公司规范运作指引（2020年修订）》、《公司章程》、公司《理财产品业务管理制度》等相关法律法规、规章制度对购买理财产品事项进行决策、管理、检查和监督，严格控制资金的安全性，公司定期将投资情况向董事会汇报。拟采取措施如下：

1、财务部设专人管理存续期的各种投资及理财产品并跟踪资金的进展及安全情况，出现异常情况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；

2、公司审计部为理财产品的监督部门，对公司理财产品业务进行事前审核、事中监督和事后审计；

3、独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查，有必要的可以聘请专业机

构进行审计；

4、公司将依据深圳证券交易所的相关规定，在定期报告中披露报告期内理财产品的购买以及相应的损益情况。

公司将依据深圳证券交易所的相关规定，披露理财产品的购买以及损益情况。

七、对公司日常经营的影响

在确保不影响日常经营及资金安全的前提下，公司使用部分短期闲置自有资金购买安全性高、流动性好的理财产品，有利于提高闲置自有资金使用效率，获得一定的投资效益，同时提升公司整体业绩水平，为公司股东谋取更多的投资回报。

八、公告前十二个月内购买理财产品的情况

公告日期	公告编号	产品名称	金额 (万元)	投资期限	预期 收益率	赎回金 额(万 元)	到期收 益(万 元)	资金来源
2019-10-23	2019-100	结构性存款	3,000	2019.7.15-2019.10.14	4.15%	3,000	30.70	自有资金
2019-10-23	2019-100	交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款	2,700	2019.8.2-2019.8.9	1.60-3.05%	2,700	1.14	自有资金
2019-10-23	2019-100	结构性存款	3,000	2019.8.7-2019.9.9	3.8%	3,000	10	自有资金
2019-10-23	2019-100	结构性存款	5,000	2019.8.7-2019.11.6	4.1%	5,000	50.55	自有资金
2019-10-23	2019-100	结构性存款	4,000	2019.9.10-2019.12.10	4.1%	4,000	40.44	自有资金
2019-10-23	2019-100	结构性存款	1,500	2019.9.11-2019.11.12	3.8%	1,500	9.53	自有资金
2019-10-23	2019-100	交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款	1,550	2019.8.22-2019.12.19	1.60-3.05%	1,550	13.71	自有资金
2019-10-23	2019-100	交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款	850	2019.8.23-2019.10.22	1.60-3.05%	850	3.98	自有资金
2019-10-23	2019-100	交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款	1,800	2019.10.6-2019.10.14	1.60-3.05%	1,800	0.41	自有资金
2019-10-23	2019-100	交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款	900	2019.10.21-2020.3.2	1.60-3.05%	900	9.82	自有资金
2019-10-23	2019-100	结构性存款	4,000	2019.10.23-2020.4.22	4.4%	4,000	87.76	自有资金

2019-10-23	2019-100	结构性存款	4,000	2019.10.23-2020.4.22	4.4%	4,000	87.76	自有资金
2020-3-17	2020-012	交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款	5,000	2019.11.8-2019.11.20	1.60-3.05%	5,000	3.89	自有资金
2020-3-17	2020-012	交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款	1,250	2019.11.6-2019.12.19	1.60-3.05%	1,250	3.65	自有资金
2020-3-17	2020-012	结构性存款	1,500	2019.11.15-2020.5.4	4.4%	1,500	30.92	自有资金
2020-3-17	2020-012	结构性存款	1,000	2019.12.13-2020.6.12	4.4%	1,000	21.94	自有资金
2020-3-17	2020-012	结构性存款	4,000	2019.12.13-2020.6.12	4.4%	4,000	87.76	自有资金
2020-3-17	2020-012	结构性存款	1,000	2019.12.17-2020.6.12	4.4%	1,000	21.46	自有资金
2020-3-17	2020-012	交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款	700	2019.12.30-2020.5.8	1.60-3.05%	700	6.40	自有资金
2020-3-17	2020-012	交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款	1,800	2019.12.25-2020.5.8	1.60-3.05%	1,800	17.18	自有资金
2020-3-17	2020-012	交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款	1,900	2019.12.30-2020.3.2	1.60-3.05%	1,900	14.06	自有资金
2020-3-17	2020-012	交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款	1,700	2020.1.3-2020.5.9	1.60-3.05%	1,700	15.06	自有资金
2020-3-17	2020-012	交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款	1,000	2020.3.16-2020.5.9	0.88%-2.85%	1,000	2.66	自有资金
2020-3-17	2020-012	结构性存款	600	2020.3.13-2020.3.30	2.90%	600	0.82	自有资金
2020-3-17	2020-012	结构性存款	600	2020.3.13-2020.6.28	2.90%	600	3.27	自有资金
2020-3-17	2020-012	结构性存款	6,500	2020.3.16-2020.5.6	3.80%	6,500	33.84	自有资金
2020-3-17	2020-012	结构性存款	6,800	2020.3.13-2020.5.6	3.80%	6,800	38.23	自有资金
2020-3-17	2020-012	结构性存款	2,000	2020.3.16-2020.5.6	3.80%	2,000	10.41	自有资金
2020-5-20	2020-034	结构性存款	4,000	2020.4.23-2020.5.25	0.35-3.50%	4,000	11.89	自有资金
2020-	2020-	结构性存款	4,000	2020.4.23-2020.	0.35-3.50%	4,000	11.89	自有资金

5-20	034			5.25				
2020-5-20	2020-034	蕴通财富活期型结构性存款 S 款	1,650	2020.5.8-2020.5.9	0.88-1.60%	1,650	0.05	自有资金
2020-5-20	2020-034	结构性存款	10,680	2020.5.12-2020.5.25	2.90%	10,680	11.18	自有资金
2020-5-20	2020-034	结构性存款	12,400	2020.5.19-2020.5.25	2.90%	12,400	5.99	自有资金
2020-10-13	2020-061	结构性存款	4,000	2020.5.21-2020.5.25	2.90%	4,000	1.29	自有资金
2020-10-13	2020-061	结构性存款	5,300	2020.5.29-2020.6.10	2.90%	100	0.10	自有资金
2020-10-13	2020-061	结构性存款	6,134	2020.6.12-2020.6.29	2.60%	6,134	6.80	自有资金
2020-10-13	2020-061	“金钥匙·安心快线”天天利滚利第 2 期	600	2020.7.1-2020.8.6	2.60%	600	1.50	自有资金
2020-10-13	2020-061	“金钥匙·安心快线”天天利滚利第 2 期	1,870	2020.7.1- 赎回申请	2.60%			自有资金
2020-10-13	2020-061	结构性存款	1,300	2020.10.10-2021.1.11	2.70%			自有资金
2020-10-13	2020-061	结构性存款	8,000	2020.10.12-2020.11.13	1.49-3.30%			自有资金
2020-10-13	2020-061	结构性存款	8,000	2020.10.12-2020.11.13	1.49-3.30%			自有资金

特此公告。

厦门金达威集团股份有限公司

董事会

二〇二〇年十月十二日