

## 北京兆易创新科技股份有限公司

### 关于使用闲置自有资金进行现金管理的公告

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	宁波银行
委托理财金额 (人民币万元)	40,000
委托理财投资产品	宁波银行 2021 年单位结构性存款 212041
委托理财期限	2021.12.31-2022.6.29
履行的审议程序	2021 年 4 月 15 日，公司召开第三届董事会第二十三次会议及第三届监事会第二十一次会议，审议通过了《关于使用闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意公司及全资子公司拟使用最高额度不超过 30 亿元闲置自有资金进行现金管理，选择适当的时机，阶段性购买安全性高、流动性好的银行理财产品或结构性存款。以上资金额度自 2021 年 5 月 7 日召开的 2020 年年度股东大会审议通过之日起至 2022 年公司召开年度股东大会之日止有效，可以滚动使用，并授权公司管理层在有效期和额度范围内行使决策权。公司独立董事对此事项发表了同意的意见。

#### 一、委托理财概述

##### (一) 委托理财的目的

本着股东利益最大化原则，为提高闲置自有资金的使用效率，进一步提高资金收益，北京兆易创新科技股份有限公司（以下简称“公司”、“兆易创新”）使用 40,000 万元人民币暂时闲置自有资金购买宁波银行北京西城科技支行的理财产品。

##### (二) 资金来源

公司本次委托理财的资金来源为暂时闲置自有资金，本次委托理财不构成关

联交易。

### （三）委托理财产品的基本情况

序号	委托方	受托方	理财产品类型	理财金额 (元人民币)	理财期限	收益率 (年率%)
1	兆易创新	宁波银行	结构性存款	400,000,000	2021.12.31- 2022.6.29	1.85-3.40
合计			——	400,000,000	——	——

注：本结构性存款产品属于保本浮动收益型产品，风险评级为低风险。最大风险为挂钩标的投资方向失误，获得低收益。

#### 1、宁波银行2021年单位结构性存款212041

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	预期年化收益率(%)	预期收益金额(万元)
宁波银行 北京西城 科技支行	结构性 存款	2021年单位结构 性存款212041	40,000	1.85-3.40	364.93-670.68
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收 益率	预计收益	是否构成 关联交易
180天	保本浮 动收益	无	不适用	不适用	否

### （四）公司对委托理财相关风险的内部控制

1、在确保不影响公司正常生产经营的基础上，根据公司闲置自有资金情况，针对理财产品或结构性存款的安全性、期限和收益情况选择合适的理财产品。

2、建立台账对理财产品进行管理，及时分析和跟踪理财产品的进展情况，如评估发现可能存在影响公司资金安全的情况，将及时采取措施，控制投资风险。

3、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。

## 二、本次委托理财的具体情况

### （一）委托理财合同主要条款

#### ● 宁波银行 2021 年单位结构性存款 212041

- 1、产品名称：2021年单位结构性存款212041
- 2、产品代码：212041
- 3、产品期限：180天
- 4、起息日：2021年12月31日
- 5、到期日：2022年6月29日
- 6、收益兑付日：2022年7月1日
- 7、发售规模：40,000万元，若实际募集金额低于40,000万元，宁波银行有权宣布本期产品不成立，并有权根据市场情况灵活调整。
- 8、产品类型：保本浮动型
- 9、预期年化收益率：1.85%-3.40%
- 10、产品存续期间：即收益计算期限，从起息日开始计算到实际到期日（包括起息日，不包括实际到期日）。
- 11、收益计算基础：Act/365
- 12、工作日约定：纽约、伦敦、北京（遵从于所做产品）
- 13、计算代理方：宁波银行
- 14、收益兑付货币：人民币
- 15、收益支付方式：到期支付
- 16、提前终止：遵从双方约定
- 17、本金及收益计算：
  - （1）本结构性存款产品到期日，由宁波银行承诺全额返还结构性存款本金。
  - （2）本结构性存款产品收益兑付日，由宁波银行承诺根据预设条件支付结构性存款收益。
  - （3）当发生政策风险或其它不可抗力因素时，收益保证条款不适用。

(4) 收益获得条件:

①本结构性存款浮动利率根据外汇市场发布并由彭博公布的欧元兑美元即期价格确定。如届时约定的参照页面不能给出本产品说明书所需的价格水平, 银行将本着公平、公正、公允的原则, 选择市场认可的合理价格水平计算。

②期初价格: 北京时间起息日14时彭博页面EUR CURRENCY BFIX公布的欧元兑美元即期价格。如果届时约定的参照页面不能给出本产品所需的价格水平, 宁波银行本着公平、公正、公允的原则, 选择市场认可的合理价格水平进行计算。

③观察期间: 北京时间起息日14时至到期日14时整个时间段。

④观察日: 该笔交易所适用的观察期中的每个BFIX定价日。

⑤观察价格: 观察期间内北京时间每日14时彭博页面EUR CURRENCY BFIX公布的欧元兑美元即期价格, 如果届时约定的参照页面不能给出本产品所需的价格水平, 宁波银行本着公平、公正、公允的原则, 选择市场认可的合理价格水平进行计算。

⑥预期年化收益率=“保底收益1.85%”+(“高收益3.4%”-“保底收益1.85%”)\*A/N, 其中N为观察日总天数, A为欧元兑美元价格位于(或等于)[“期初价格-0.0882, 期初价格+0.0882”]内的天数。

⑦上述汇率价格均取小数点后5位。

(5) 结构性存款收益计算公式: 结构性存款收益=本金×预期年化收益率×实际天数÷365天

(6) 结构性存款收益示例: 如投资者期初投资金额40,000万元, 到期时按以下公式计算产品收益(假设计息周期为180天):

$$\text{产品收益} = 40,000 \text{万} \times 3.40\% \times 180 \div 365 = 6,706,849.32 \text{元}$$

上述数据均为模拟数据, 测算收益不等于实际收益, 投资须谨慎。

## 18、本金及结构性存款收益兑付

(1) 本金支付: 产品到期日, 宁波银行向投资者归还100%本金, 并在到期

日划转至投资者指定账户。

(2) 收益支付：结构性存款收益兑付日，宁波银行向投资者支付结构性存款收益，并在到期日后2个工作日内划转至投资者指定账户。

#### 19、结构性存款产品认购

投资者可以在发行期（募集期）内认购本结构性存款产品。投资者在本行开立基本存款账户或一般存款账户作为指定账户，用于本结构性存款的资金划转和到期本金和收益返还。

银行将按时间顺序累计认购金额。投资者认购成功后，银行将冻结投资者指定账户中相应的资金，募集期结束后统一划转，划转前不再向客户进行最后确认。认购后，投资者可以在投资冷静期取消认购。投资冷静期过后，投资者不可再取消认购。

如果由于实际募集金额小于能够投资运作的金额（下限规模）等原因，本单位结构性存款产品不成立，银行将于募集期结束时自动解除投资者认购款的冻结状态，并于结束后1个工作日内通过银行网站向投资者进行公告。

募集期内，投资者认购资金按活期存款利率计息。

#### 20、结构性存款产品提前终止

宁波银行有权提前终止本结构性存款产品，并至少于提前终止日前1个工作日通过本行网站（[www.nbc.com.cn](http://www.nbc.com.cn)）、营业网点或宁波银行认为适当的其他方式、地点进行公告。提前终止日后3个工作日（为人民币及挂钩标的相关工作日）内将投资者本金及产品实际存续期内收益划入投资者指定账户。提前终止日至资金实际到账日之间，投资者资金不计收益。投资者实际持有到期收益率需根据产品实际运作情况计算，宁波银行承诺根据预设条件支付结构性存款收益。

#### 21、理财金额：人民币40,000万元

##### (二) 委托理财的资金投向

结构性存款是指商业银行吸收的嵌入金融衍生产品的存款，通过与利率、汇率、指数等的波动挂钩或者与某实体的信用情况挂钩，使存款人在承担一定风险

的基础上获得相应的收益。最终实现的收益由保底收益和期权浮动收益构成，期权费来源于存款本金及其运作收益。如果投资方向正确，客户将获得高/中收益；如果方向错误，客户将获得低收益，对于本金不造成影响。

### （三）风险控制分析

为控制投资风险，公司使用闲置自有资金委托理财品种为低风险、短期理财产品。公司进行委托理财，选择资信状况、财务状况良好、盈利能力强的金融机构作为受托方，并与受托方明确委托理财的金额、期间、投资品种、双方的权利义务及法律责任等。

公司建立台账对结构性存款产品及理财产品进行管理，及时分析和跟踪理财产品的进展情况，如评估发现可能存在影响公司资金安全的情况，将及时采取措施，控制投资风险。

公司本次运用闲置自有资金进行委托理财，是在做好日常资金调配、保证正常生产经营所需资金不受影响的基础上实施，风险可控。

### 三、委托理财受托方的情况

公司委托理财受托方为宁波银行北京西城科技支行，受托方与公司、公司控股股东及实际控制人之间无关联关系，公司认为交易对方具备履约能力。

### 四、对公司的影响

#### （一）公司最近一年一期财务数据

单位：人民币元

项目	2020年12月31日	2021年9月30日
资产总额	11,710,727,472.95	14,614,579,612.71
负债总额	1,016,747,950.99	2,029,234,909.60
归属于上市公司股东的净资产	10,693,979,521.96	12,585,344,703.11
项目	2020年度	2021年1-9月
经营活动产生的现金流量净额	1,059,710,125.43	1,733,253,546.56

本次委托理财是公司不影响主营业务的正常开展、日常运营资金周转需要和资金安全的前提下，使用闲置自有资金进行现金管理，有利于提高公司资金使用效率。

(二) 截止 2021 年 9 月 30 日，公司货币资金为 66.18 亿元，本次闲置自有资金委托理财支付的金额共计 4 亿元，占最近一期报告期末货币资金的 6.04%，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。

(三) 根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》之规定，公司委托理财本金计入资产负债表中交易性金融资产，利息收益计入利润表中投资收益。

## 五、风险提示

本次购买的结构性存款为保本浮动收益型产品，属于低风险理财产品。受金融市场宏观政策的影响，购买理财产品可能存在市场风险、政策风险、提前终止风险、流动性风险、估值风险及其他风险，受各种风险影响，理财产品的收益率可能会产生波动，理财收益可能具有不确定性。

## 六、公司内部履行的审批程序

2021年4月15日，公司召开第三届董事会第二十三次会议及第三届监事会第二十一次会议，审议通过了《关于使用闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意公司及全资子公司使用最高额度不超过30亿元闲置自有资金进行现金管理，选择适当的时机，阶段性购买安全性高、流动性好的银行理财产品或结构性存款。以上资金额度自2021年5月7日召开的2020年年度股东大会审议通过之日起至2022年公司召开年度股东大会之日止有效，可以滚动使用，并授权公司管理层在有效期和额度范围内行使决策权。公司独立董事对此事项发表了同意的意见。详见2021年4月17日、2021年5月8日刊载于《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（<http://www.sse.com.cn>）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：人民币万元

序号	受托方	理财产品名称/ 类型	理财期限	实际投入金额	收益率 (%)	到期收回金额		尚未收回 本金金额
						本金	收益	
1	兴业银行	挂钩上海金基准 价结构性存款	2020.10.10- 2020.12.31	10,000	1.5 或 2.9 或 2.979	10,000	65.15	0
2	招商银行	点金系列看涨三 层区间两个月结 构性存款	2020.10.16- 2020.12.31	15,000	1.25 或 2.88 或 3.66	15,000	53.10	0
3	招商银行	点金系列看涨三 层区间 34 天结 构性存款	2020.11.27- 2020.12.31	30,000	1.65 或 2.85 或 3.37	30,000	116.50	0
4	兴业银行	净值型理财产品 金雪球稳利季季 丰	2020.11.30- 2021.3.1	7,900	3.5	7,900	80.91	0
5	兴业银行	“金雪球-优选” 非保本浮动收益 型封闭式理财产 品	2021.3.5- 2021.6.7	8,300	3.7	8,300	79.09	0
6	招商银行	招银理财招睿增 利 B 款 2 号 6 个 月封闭固定收益 类理财	2021.3.31- 2021.9.28	30,000	4.00	30,000	614.38	0
7	宁波银行	2021 年单位结构 性存款 212041	2021.12.31- 2022.6.29	40,000	1.85-3.40	0	0	40,000
合计				141,200		101,200	1,009.13	40,000
最近 12 个月内单日最高投入金额								62,900
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)								5.88
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)								1.15
目前已使用的理财额度								40,000
尚未使用的理财额度								260,000
总理财额度								300,000

特此公告。

北京兆易创新科技股份有限公司董事会

2021 年 12 月 31 日