

青海金瑞矿业发展股份有限公司

关于使用自有闲置资金进行现金管理的实施进展公告

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：

● 现金管理受托方：上海浦东发展银行股份有限公司（简称浦发银行）、交通银行股份有限公司（简称交通银行）。

● 本次现金管理金额：合计人民币33,400万元。

● 本次投资产品名称：浦发银行利多多公司19JG3747期人民币对公结构性存款、交通银行蕴通财富定期型结构性存款178天、交通银行蕴通财富定期型结构性存款362天。

● 投资期限：单个投资产品期限不超过12个月。

● 履行的审议程序：公司董事会八届六次会议、监事会八届六次会议及2019年第二次临时股东大会审议通过了《关于公司及全资子公司、孙公司以自有闲置资金进行现金管理的议案》。

青海金瑞矿业发展股份有限公司（以下简称“公司”）董事会八届六次会议、监事会八届六次会议，以及2019年第二次临时股东大会审议通过了《关于公司及全资子公司、孙公司以自有闲置资金进行现金管理的议案》，在不影响正常经营及风险可控的前提下，公司及全资子公司庆龙锑盐、孙公司庆龙新材料可合计使用不超过人民币5亿元的闲置自有资金开展现金管理业务。投资品种为低风险类短期理财产品（理财产品发行机构仅限于银行及证券公司）、银行结构性存款与大额存单。自2019年12月23日起一年有效。上述额度及期限内的资金可以滚动使用。

公司经营层严格按照董事会的授权及公司内部管理制度和审批流程的要求，在额度范围内使用部分闲置自有资金开展了现金管理业务，现将具体实施进展情况公

告如下：

一、现金管理产品到期赎回情况

单位：万元

序号	购买主体	受托方	产品名称	金额	产品期限	实际年化收益率	赎回本金	实际收益
1	庆龙新材料	民生银行	挂钩利率结构性存款	1,000	2019/6/14-2019/12/13	3.80%	1,000	18.95
2	金瑞矿业	浦发银行	利多多对公结构性存款	10,000	2019/07/02-2019/12/31	4.05%	10,000	201.38
3		交通银行	领汇财富结构性存款	10,000	2019/07/03-2019/12/31	4.05%	10,000	200.84
4		浦发银行	利多多对公结构性存款	14,000	2019/09/26-2019/12/30	3.85%	14,000	140.74

二、本次现金管理概况

(一) 现金管理目的

提高闲置自有资金的使用效率，增加公司现金收益。

(二) 资金来源

公司闲置自有流动资金。

(三) 现金管理产品基本情况

单位：万元

序号	受托方	产品类型	产品名称	金额	产品期限	预期年化收益率	预计收益金额	收益类型	是否构成关联交易
1	浦发银行	利多多公司19JG3747期人民币对公结构性存款	银行理财产品	10,000	2019/12/31-2020/12/30	3.70%-3.80%	368.97	保本浮动收益	否
2	交通银行	蕴通财富定期型结构性存款178天	银行理财产品	5,400	2020/01/03-2020/06/29	3.90%-4.00%	102.70	保本浮动收益	否
3	交通银行	蕴通财富定期型结构性存款362天	银行理财产品	18,000	2020/01/03-2020/12/30	3.90%-4.00%	696.23	保本浮动收益	否

(四) 公司对现金管理相关风险的内部控制

公司在资金管理上，是在确保日常运营资金需要，并在保证资金安全的前提下，合理使用部分自有闲置资金进行现金管理。通过适度现金管理，提高资金使用效率，获得相应的投资收益，为公司及股东谋取更多的投资回报。

公司本次进行现金管理的资金为暂时闲置的自有资金。在现金管理业务具体实施过程中，董事会、股东大会按职责权限对现金管理额度及相关事项予以批准授权；

公司经营层根据股东大会批准授权，按照内部管理制度及审批流程，对额度范围内的产品投资进行决策并签署相关合同文件；具体业务实施部门在购买相关产品前，充分考虑产品持有期内公司运营资金需求，评估现金管理产品的风险和公司自身的风险承受能力，根据自身的风险评估情况认购相应风险等级或更低风险等级的投资产品；内部审计部门按照公司内控管理制度的规定，对购买产品的内部审批流程、风险情况等进行监督审查，确保资金链运营安全，符合公司内部资金管理要求。

三、本次现金管理的具体情况

（一）现金管理合同主要条款

1、浦发银行

（1）合同签署日期

2019年12月31日。

（2）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。

（3）产品预期收益

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：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3.70%/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3.80%/年。

（4）产品收益

本产品为保本浮动收益型产品，浦发银行确保客户本金100%安全，到期一次性返还产品存款本金并按约定返回相应产品收益。

预期收益=产品本金×到期收益率×计息天数÷360。

其中，计息天数=起息日至到期日期间，整年数×360+整月数×30+零头天数，算头不算尾。

收益支付日：2020年12月30日。

（5）投资对象

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。

(6) 违约责任

本合同任何一方违约, 应承担违约责任, 赔偿守约方因此造成的实际经济损失。

2、交通银行

(1) 合同签署日期

序号	产品名称	合同签署日期
1	交通银行蕴通财富定期型结构性存款178天	2020年1月2日
2	交通银行蕴通财富定期型结构性存款362天	2020年1月2日

(2) 资金划转和收益计付

客户在产品发行期的产品受理时间发起购买申请后, 认购资金将当即被冻结, 并将于产品成立时由银行直接扣划本产品协议项下约定的认购本产品的本金, 且于产品成立日扣划成功的, 开始计算收益。资金冻结期间将按照银行公布的人民币活期存款利率计算活期存款利息, 此利息不计入购买产品的本金。

(3) 本金及收益

如本产品成立且银行成功扣划客户认购本金的, 则银行向该客户提供本金完全保障, 并根据本产品协议的相关约定, 按照挂钩标的的价格表现, 向客户支付应得收益。收益率浮动范围: 3.90%—4.00% (年化)。

产品收益根据汇率观察日EUR/USD汇率定盘价与产品成立日EUR/USD汇率初始价二者的比较情况确定。若汇率观察日汇率定盘价高于产品成立日汇率初始价1200BP (交通银行蕴通财富定期型结构性存款178天) / 2200BP (交通银行蕴通财富定期型结构性存款362天), 则整个存续期客户获得的实际年化收益率为高档收益率, 否则获得低档收益率。

挂钩标的: EUR/USD汇率中间价 (以路透TKFE界面公布数据为准)。

汇率观察日: 2020年6月22日 (交通银行蕴通财富定期型结构性存款178天) / 2020年12月25日 (交通银行蕴通财富定期型结构性存款362天), 如遇节假日, 则取上一个工作日挂钩标的数值。汇率观察工作日历: 东京及北京的共同工作日, 东京或北京的非工作日均不作为汇率观察日。

汇率初始价: 为产品成立日当天东京时间上午9:00, 在路透TKFE界面公布的EUR/USD汇率中间价。

汇率定盘价: 为观察日当天东京时间下午15:00, 在路透TKFE界面公布的EUR/USD汇率中间价。

收益计算方式: $\text{本金} \times \text{实际年化收益率} \times \text{实际期限}$ (从产品成立日到产品到期日的实际天数, 不包括产品到期日当天) / 365。

（4）产品到账日

产品到期日当日。

（5）浮动收益率范围

交通银行蕴通财富定期型结构性存款178天：3.90%（低档收益率）-4.00%（高档收益率）（年化）。

交通银行蕴通财富定期型结构性存款362天：3.90%（低档收益率）-4.00%（高档收益率）（年化）。

（6）最差可能情况

客户投资本产品可以获得银行提供的本金完全保证，若汇率观察日EUR/USD（欧元/美元，下同）汇率定盘价不高于收益起算日（产品成立且成功扣划客户认购资金的，以产品成立日作为收益起算日）EUR/USD汇率初始价1200BP（交通银行蕴通财富定期型结构性存款178天）/2200BP（交通银行蕴通财富定期型结构性存款362天），则整个存续期客户获得的年化收益率为低档收益率，并以此为基础计算客户应得收益。

（7）流动性风险

投资期限内客户无提前终止权，如果客户产生流动性需求，可能面临产品不能随时变现、持有期与资金需求日不匹配的流动性风险。

（二）风险控制分析

为防范投资产品可能存在的流动性、金融政策、信息传递、不可抗力、提前终止及其他风险，确保现金管理资金安全，公司采取以下风险管理策略及措施：

1、现金管理额度根据公司章程规定的相关权限标准，经董事会、股东大会审批和授权后执行，公司独立董事和监事会发表专项意见。公司董事会授权经营层根据公司内部管理制度及审批流程，行使额度范围内的现金管理投资决策权并签署相关合同文件。

2、现金管理产品的选择上，以保证本金或选择较低风险等级产品为前提；受托方的选择上，均为已上市的银行或全国性国有银行，以及资信良好、业务规模排名前十的国内证券公司，确保受托方信用良好及其发行产品安全性有保障。

3、公司财务资金部负责组织实施，及时分析和跟踪金融机构现金管理产品投向、项目进展情况，一旦发现或判断出现不利因素，及时采取相应的保全措施，严格控制投资风险。

4、公司内审部负责监督审查现金管理的审批、实际操作、资金使用及收益情况等。督促财务资金部及时进行账务处理，并对账务处理情况进行核实，定期对金融

机构现金管理产品投资项目进行跟踪检查。

5、独立董事、监事会有权对现金管理的资金 usage 情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

四、现金管理受托方的情况

本次现金管理的受托方分别为浦发银行和交通银行。上述主体均是在上海证券交易所上市的股份制商业银行，公司与其不存在产权、债务、人员等方面的其它关系。

五、对公司的影响

（一）公司主要财务数据

项目	2019年9月30日（万元）	2018年12月31日（万元）
资产总额	68,790.17	67,749.97
负债总额	6,136.38	5,276.38
资产净额	62,653.79	62,473.59
货币资金	36,315.94	34,612.22
	2019年1-9月	2018年度
经营活动产生的现金流量净额	4,041.97	-4,248.74

（二）现金管理的合理性与必要性

截止 2019 年 9 月末，公司资产负债率为 8.92%，远低于同行业上市公司水平。截至本公告披露日，公司无银行借款，不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。公司使用自有闲置资金进行现金管理，有利于提高资金使用效率，获得相应的投资收益，属于合理的经营手段，能为公司及股东谋取更多的投资回报。

（三）对公司的影响

公司本次现金管理的金额占2019年9月30日货币资金的91.97%，本次现金管理对公司未来主营业务不产生影响，对公司财务状况、经营成果和现金流量的影响如下（理财收益按本公告“二、（三）委托理财产品的基本情况之预计收益金额测算）：

1、本次公司购买银行理财产品33,400万元，使公司2019年度其他流动资产增加10,000万元，货币资金减少10,000万元；2020年度公司其他流动资产增加23,400万元，货币资金减少23,400万元。

2、本期公司购买的银行理财产品持有至到期，预计共增加理财收益1,167.90万元（不含税），其中对2020年度利润影响金额预计为1,167.90万元。

3、对现金流量影响为2019年度投资活动现金流出10,000万元，2020年度投资活动现金流出23,400万元。产品到期后，预计增加2020年度投资活动现金流入34,567.90万元，其中本金 33,400万元、理财收益 1,167.90万元（含税）。

（四）会计处理方式及依据

公司持有该产品以收取合同现金流量为目标，且根据上述结构性存款相关条款，在到期日产生的合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。故根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的相关规定，公司将其分类为以摊余成本计量的金融资产，并根据流动性在其他流动资产中列示，产品到期时收益计入投资收益。

六、风险提示

公司本次购买的现金管理产品属于保本浮动收益型银行理财产品，风险较低，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策影响较大，公司投资的现金管理产品可能受到市场波动的影响，投资收益存在不确定性。

七、决策程序的履行

2019年12月5日，公司董事会八届六次会议、监事会八届六次会议及2019年12月23日公司2019年第二次临时股东大会审议通过了《关于公司及全资子公司、孙公司以自有闲置资金进行现金管理的议案》，公司独立董事发表同意的独立意见（具体内容详见公司于2019年12月6日、24日发布的相关公告）。

八、截至本公告日，最近十二个月现金管理的情况

金额：万元

购买主体	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
庆龙新材料	银行理财产品	1,000	1,000	18.95	/
金瑞矿业	银行理财产品	34,000	34,000	1416.70	/
	银行理财产品	33,400	/	/	33,400
合计		68,400	35,000	1435.65	33,400
最近12个月内单日最高投入金额				35,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				56.02	
最近12个月现金管理累计收益/最近一年净利润（%）				63.14	
目前已使用的理财额度				33,400	
尚未使用的理财额度				16,600	
总理财额度				50,000	

特此公告。

青海金瑞矿业发展股份有限公司董事会

二〇二〇年一月四日