

三角轮胎股份有限公司

关于使用自有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：

- 委托理财受托方：青岛银行股份有限公司（简称青岛银行）
- 委托理财金额：累计赎回 10.1 亿元人民币（累计购买 3.6 亿元人民币）
- 委托理财产品名称：结构性存款
- 委托理财期限：产品投资期限不超过 1 年
- 履行的审议程序：公司第五届董事会第十五次会议、第五届监事会第十次会议、2018 年年度股东大会分别审议通过《关于公司 2019 年度现金管理额度的议案》，独立董事发表同意意见。公司第五届董事会第二十二次会议、第五届监事会第十六次会议、2019 年年度股东大会分别审议通过《关于公司 2020 年度现金管理额度的议案》，独立董事发表同意意见。

一、理财产品赎回情况

序号	银行名称	产品名称	理财金额(万元)	理财起止日期	实际平均年化收益率	实际获得收益(元)
1	交通银行	交通银行蕴通财富定期型结构性存款 271 天	25,000	2019-9-17 至 2020-6-15	3.80%	7,053,424.66
2	中国银行	“中银保本理财-人民币按期开放”理财产品	39,000	2019-12-26 至 2020-6-24	3.75%	7,252,397.26
3	青岛银行	结构性存款	26,000	2020-6-17 至 2020-6-30	3.18%	294,476.71
4	中信银行	共赢利率结构 32333 期人民币结构性存款产品	11,000	2020-2-17 至 2020-8-18	3.70%	2,040,575.34

二、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

提高暂时闲置资金的使用效率和收益

（二）资金来源

暂时闲置的自有流动资金

（三）委托理财产品的基本情况

序号	受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	预期年化收益率	预计收益金额(万元)	产品期限	收益类型	是否构成关联交易
1	青岛银行	银行理财产品	结构性存款	10,000	1.1%~3.74%	108.49~368.88	2020-6-9 至 2021-6-4	保本浮动收益型	否 ^②
2	青岛银行	银行理财产品	结构性存款	26,000	1.1%~3.18%	10.19~29.45	2020-6-17 至 2020-6-30	保本浮动收益型	否

注：公司独立董事房巧玲女士同时担任青岛银行独立董事，除此之外，公司与青岛银行不存在其他构成关联人的情形。因此按照《上海证券交易所上市公司关联交易实施指引》第五十七条的规定，本公司与青岛银行的结算、存款业务及上述委托理财等交易属于豁免按照关联交易方式进行审议和披露的情形。

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

公司在资金管理上，要求在确保不影响公司正常运营与项目建设并保证资金的流动性和安全性的基础上，合理使用自有闲置资金进行委托理财，通过适度理财，提高资金使用效率，并获得一定的投资收益，为公司股东谋取更多的投资回报。

本次购买理财资金为公司暂时闲置自有资金，购买理财前已充分考虑理财持有期内公司运营资金需求，评估了理财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理财产品，以确保资金链运营安全，符合公司内部资金管理要求；本次购买理财额度控制在股东大会批复和授权限额之内，购买审批流程符合公司内部审批和管理制度规定。

三、本次委托理财的具体情况

公司购买上述银行理财产品使用的资金为自有资金，不需要提供履约担保，支付方式为货币资金；公司按照合同约定的预期年化收益率取得理财收益并收回本金，青岛银行不再单独向公司收取理财业务管理费用；理财基本情况见“二、（三）委托理财产品的基本情况”。

(一) 委托理财合同主要条款

序号	1	2	
合同签署日期	2020年6月9日	2020年6月17日	
流动性安排	流动性风险	存款期限内，投资结构性存款的客户不能提前终止或赎回，在产品存续期内如果投资者有流动性需求，客户不能够使用结构性存款的资金，也因此丧失了投资其它更高收益的结构性存款或资本市场产品的机会。	
	提前终止/赎回	银行本着为客户锁定收益或减少损失的原则，银行有权但无义务视市场情况提前终止本结构性存款。银行行使或不行使提前终止权均不必然保证提高产品收益或减少损失，在银行基于善意并勤勉尽责的情况下不承担任何责任。	
	提前支取	如客户进行提前支取，则全部或部分结构性存款本金所涉及的结构性存款自动提前终止，客户承担提前终止费用，由银行计算并扣除提前终止费用后金额予以返还。本款约定与结构性存款协议关于违约的赔偿、违约金条款可以同时适用。	
清算交收原则	收益支付方式	存续期满，本金与收益一次性支付。到期日（含当日）或提前终止日（含当日）至分配日之间不计付存款利息及产品收益。	
	分配日	到期日（或提前终止日）后的三个工作日内支付结构性存款本金及收益，本结构性存款采用到期支付产品收益支付方式。	
	本金保障	如客户未发生提前支取等违约情形，则银行于约定的分配日支付100%的结构性存款本金；如客户发生提前支取等违约情形，将由银行按本产品说明书中“提前支取”条款的约定执行。	
产品收益计算	挂钩标的	EUR/USD 即期汇率	
	挂钩标的观察日/期间	2020年6月9日至 2021年6月4日	2020年6月17日至 2020年6月30日
	产品收益计算期限	360天	13天
	存款收益计算方式	按照算头不算尾的方式确定产品收益计算期限，如结构性存款提前终止的应进行相应调整。	
	存款收益计算方式	存款收益=存款本金×R×实际存续天数÷365，365天/年。 R为实际的年化收益率。	
	客户产品收益	在不发生风险揭示书所述之风险且客户未发生提前支取等违约情形的前提下，客户产品收益： 本产品存续期间，到期日观察挂钩标的；	
		产品收益率=3.74%× M/N+4.74%×P/N	产品收益率=3.18%× M/N+4.18%×P/N
M为观察日的EUR/USD即期汇率 大于等于0且小于等于1.80时 产品实际存续天数，P为观察日 的EUR/USD即期汇率大于1.80 时产品实际存续天数； N为成立日至到期日或提前终止日之间（算头不算尾）的实际		M为观察日的EUR/USD即期汇率 大于等于0且小于等于1.35时 产品实际存续天数，P为观察日 的EUR/USD即期汇率大于1.35 时产品实际存续天数；	

	存续天数。
	EUR/USD 即期汇率按到期日前一伦敦工作日水平确定。对于非伦敦工作日，EUR/USD 即期汇率按其上一个伦敦工作日执行的水平确定。
投资范围	本结构性存款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 EUR/USD 即期汇率挂钩的金融衍生品交易。银行根据市场情况，调整上述投资范围、投资品种或投资比例，应当提前进行信息披露后方可调整；客户不接受的，可以申请提前赎回结构性存款。

（二）风险控制分析

为防范银行理财产品可能存在的流动性、政策、信息传递、不可抗力、提前终止及其他风险，确保公司资金链和持有理财资产安全，公司采取了以下风险管理策略及措施：

1、理财额度根据公司章程规定的相关权限标准，按年度经董事会、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；在批准限额内，公司严格按照内部管理制度和审批流程，履行具体的购买审批程序。

2、购买理财前充分评估理财持有期内公司的流动性风险，在保证生产运营资金安全的基础上，分期分批实施，所购产品期限均不超过一年且长短期结合，合理安排理财期限和理财额度，避免理财资金集中到期，保证生产运营的资金需求。

3、理财产品受托方的选择上，均为国有或上市股份制银行，确保受托方信用及其发行产品的安全性有保障；同时多家委托，有效分散受托风险。

4、理财产品的选择上，以保证本金或选择较低风险等级产品为前提。

5、及时分析和跟踪理财产品投向、进展情况，一旦发现或判断有不利因素，将及时采取相应的保全措施，控制投资风险，若出现产品发行主体财务状况恶化、所投资的产品面临亏损等重大不利因素时，公司将及时予以披露。

四、委托理财受托方的情况

本次委托理财的受托方为青岛银行，青岛银行是在深圳证券交易所上市的股份制商业银行，详细情况可参阅深圳证券交易所及全国企业信用信息公示系统披露的信息。本公司与青岛银行有正常的结算、存款业务，本公司独立董事房巧玲女士同时担任青岛银行独立董事，除此之外公司与青岛银行不存在产权、债务、人员等方面的其它关系。

五、对公司的影响

公司是专业化的轮胎制造企业和供应商，所属行业为橡胶和塑料制品业。公司 2019 年度及 2020 年第一季度的主要财务指标如下表：

单位：万元人民币

	2020 年 3 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产总额	1,527,858.90	1,507,505.54
负债总额	504,881.47	500,356.24
资产净额	1,022,977.43	1,007,149.30
货币资金	191,612.81	176,709.83
	2020 年 1-3 月	2019 年度
经营活动产生的现金流量净额	27,838.33	137,672.82
净利润	15,948.50	84,739.42

（一）委托理财的合理性与必要性

截至 2020 年 3 月 31 日，公司资产负债率为 33.05%，不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。公司资金结构合理，运营健康，在确保资金链运营安全的前提下，通过对暂时闲置资金的适度理财提高资金使用效率，获得一定的投资收益，是合理的经营手段，也能为公司股东谋取更多的投资回报。公司使用暂时闲置资金购买理财产品不会影响公司未来主营业务的正常发展。

（二）公司本期委托理财支付的金额占 2020 年 3 月 31 日货币资金的 18.79%，本期委托理财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”之预计收益金额的较高值测算）：

1、本期公告购买理财 3.60 亿元，均为结构性存款，将增加公司交易性金融资产本金 3.60 亿元，同时货币资金减少 3.60 亿元。

2、本期理财持有至到期，预计共增加理财收益 398.33 万元，其中对本年利润影响金额预计为 240.53 万元，对 2021 年利润的影响金额预计为 157.80 万元。

3、对现金流量影响为本年投资活动现金流出 3.60 亿元，2020 年理财到期后预计增加投资活动现金流入 2.60 亿元，其中理财本金 2.60 亿元、理财收益 29.45 万元；2021 年理财到期后预计增加投资活动现金流入 1.04 亿元，其中理财本金 1.00 亿元、理财收益 368.88 万元。

（三）委托理财的会计处理方式及依据

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：结构

性存款系包含嵌入衍生工具的混合合同，且其合同现金流量特征不符合基本借贷安排，公司将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并根据流动性在交易性金融资产科目中列示，持有期间及处置时的理财收益计入公允价值变动损益和投资收益。

六、风险提示

公司投资、购买的理财产品属于保本浮动收益型产品，风险极低，但受金融市场宏观经济的影响，购买银行理财产品可能存在利率风险、流动性风险、政策风险、信息传递风险、不可抗力及意外事件风险、管理人风险等，受各种风险影响，理财产品的收益率将产生波动，短期理财收益具有不确定性。

七、决策程序的履行及独立董事意见

2019年6月6日，公司2018年年度股东大会审议批准《关于公司2019年度现金管理额度的议案》，有效期自2019年6月6日起至下次股东大会通过新的授权议案时止。

2020年4月22日公司第五届董事会第二十二次会议和第五届监事会第十六次会议、2020年6月24日公司2019年年度股东大会分别审议通过《关于公司2020年度现金管理额度的议案》，同意授权公司董事长在47亿元额度范围内（其中募集资金1亿元、自有资金46亿元）对募集资金和自有资金现金管理事项进行审批，资金主要用于购买具有合法经营资格的金融机构销售的符合中国证监会和上海证券交易所规定的理财产品（包括结构性存款等），产品投资期限最长不超过一年，额度范围内的资金可循环滚动使用；上述授权的有效期限自股东大会批准之日起至下次股东大会通过新的授权议案时止。独立董事发表同意意见。

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(www.sse.com.cn)披露的《三角轮胎股份有限公司2020年度现金管理额度公告》（公告编号：2020-012）。

八、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金累计进行委托理财的情况

截至本公告日，公司使用暂时闲置自有资金购买的理财产品余额为21.098亿元人民币。

公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况表

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	银行理财产品	353,500	353,500	6205.29	0
2	银行理财产品	210,980	暂未到期	暂未到期	210,980
	合计	564,480	353,500	6205.29	210,980
2019年8月19日至2020年8月18日内 单日最高投入金额					400,000
2019年8月19日至2020年8月18日内 单日最高投入金额/2019年底净资产(%)					39.72
2019年8月19日至2020年8月18日收到委托理财累 计收益/2019年度净利润(%)					16.66
目前已使用的理财额度					210,980
尚未使用的理财额度					249,020
总理财额度					460,000

九、备查文件

《青岛银行结构性存款说明书》

特此公告。

三角轮胎股份有限公司董事会

2020年8月18日