

证券代码：603776
转债代码：113609

证券简称：永安行
债券简称：永安转债

公告编号：2022-002

永安行科技股份有限公司 关于使用部分闲置募集资金进行现金管理到期赎回并 继续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：中国银行、农业银行
- 本次委托理财金额：合计 40,000 万元
- 委托理财产品名称：（江苏）对公结构性存款 202110967、（江苏）对公结构性存款 202110968、“汇利丰”2022 年第 5000 期对公定制人民币结构性存款产品、2021 年第 72 期公司类法人客户人民币大额存单产品
- 委托理财期限：350 天、350 天、189 天、3 年期（可转让）（注：大额存单存续期间可转让，公司单次持有可转让大额存单期限不超过 12 个月）
- 履行的审议程序：该事项经公司第三届董事会第十次会议、第三届监事会第九次会议审议通过，公司独立董事、保荐机构已分别对此发表了同意意见。

一、前次理财产品到期赎回的情况

受托方名称	产品名称	金额 (万元)	起始日	到期日	理财 期限	实际收益金 额 (万元)
中信证券股 份有限公司	节节添利系 列 20 期收益 凭证	10,000	2021-1-13	2021-12-28	349 天	272.51
中信证券股 份有限公司	信智安盈系 列 19 期收益 凭证	10,000	2021-1-14	2021-12-28	348 天	248.00
农业银行	“汇利丰” 2021 年第 5569 期对公 定制人民币 结构性存款 产品	10,000	2021-7-20	2021-12-27	160 天	146.85

中国银行	(江苏)对公 结构性存款 202105623	4,000	2021-7-19	2021-12-27	161 天	61.93
		3,000				46.45
		3,000				46.45
中国国际金 融股份有限 公司	中金公司原 油A系列140 期收益凭证	5,000	2021-10-18	2021-12-27	70天	9.59

上述现金管理情况详见刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）以及公司指定披露的媒体上的《关于使用部分闲置募集资金进行现金管理的进展公告（2021-004）》《关于使用部分闲置募集资金进行现金管理到期赎回并继续进行现金管理的公告（2021-042）》《关于使用部分闲置募集资金进行现金管理到期赎回并继续进行现金管理的公告（2021-061）》。截至本公告披露日，上述到期赎回的理财产品本金及收益均已全部收回，与预期收益不存在重大差异。

二、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

在确保不影响募集资金投资项目正常实施以及确保募集资金安全的前提下，提高募集资金的使用效率，增加公司现金资产收益，实现股东利益最大化。

（二）资金来源

- 1、本次委托理财的资金来源为公司暂时闲置募集资金。
- 2、募集资金基本情况

经中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）证监许可[2020] 2772 号文核准，永安行科技股份有限公司（以下简称“公司”）已公开发行 8,864,800 张可转换公司债券，每张面值 100 元。本次发行募集资金总额为人民币 886,480,000.00 元，扣除保荐承销费及其他发行相关费用，募集资金净额为人民币 870,001,086.79 元。上述募集资金已于 2020 年 11 月 30 日全部到位，容诚会计师事务所（特殊普通合伙）已就募集资金到账事项进行了审验并出具了《验资报告》（容诚验字[2020]216Z0027 号）。公司对募集资金采取了专户存储制度。

（三）委托理财产品的基本情况

受托方 名称	收益 类型	产品名称	金额 (万元)	预计年化收 益率	预计收益金额 (万元)	产品 期限
-----------	----------	------	------------	-------------	----------------	----------

中国银行	保本保最低收益型	(江苏)对公结构性存款 202110967	7,400	1.80%或 4.81%	127.73 或 341.31	350 天
中国银行	保本保最低收益型	(江苏)对公结构性存款 202110968	7,600	1.79%或 4.8101%	130.45 或 350.54	350 天
农业银行	保本浮动收益型	“汇利丰”2022 年第 5000 期对 公定制人民币 结构性存款产 品	10,000	0.01%-2.99%	0.52-154.82	189 天
农业银行	保本固定收益型	2021 年第 72 期 公司类法人客 户人民币大额 存单产品	15,000	3.35%	-	3 年 (可转 让)

注：（1）上述委托理财为银行理财产品，均不构成关联交易；

（2）大额存单存续期间可转让，公司单次持有可转让大额存单期限不超过 12 个月。

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

本次委托理财产品为安全性高、流动性好、有保本约定的理财产品，符合公司资金管理的要求。公司使用暂时闲置自有资金进行现金管理，经过董事会审议同意，监事会、独立董事发表明确同意意见，对每一笔理财业务，都在批准并授权的额度内执行，市场风险能得到有效控制。

三、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

1、中国银行

（1）产品名称：（江苏）对公结构性存款 202110967

产品类型：保本保最低收益型

挂钩指标：欧元兑美元即期汇率

认购金额：7,400 万元

起息日：2022 年 1 月 4 日

到期日：2022 年 12 月 20 日

收益率（年化）：1.80%或 4.81%

收益率按照如下公式确定：如果在观察时点，挂钩指标小于观察水平，扣除产品费用（如有）后，产品获得保底收益率 1.8000%（年率）；如果在观察时点，挂钩指标大于或等于观察水平，扣除产品费用（如有）后，产品获得最高收益率 4.8100%（年率）。

(2) 产品名称：（江苏）对公结构性存款 202110968

产品类型：保本保最低收益型

挂钩指标：欧元兑美元即期汇率

认购金额：7,600 万元

起息日：2022 年 1 月 4 日

到期日：2022 年 12 月 20 日

收益率（年化）：1.79%或 4.8101%

收益率按照如下公式确定：如果在观察时点，挂钩指标大于观察水平，扣除产品费用（如有）后，产品获得保底收益率 1.7900%（年率）；如果在观察时点，挂钩指标小于或等于观察水平，扣除产品费用（如有）后，产品获得最高收益率 4.8101%（年率）。

2、农业银行

(1) 产品名称：“汇利丰”2022 年第 5000 期对公定制人民币结构性存款产品

产品类型：保本浮动收益型

挂钩指标：欧元/美元汇率

认购金额：10,000 万元

起息日：2022 年 1 月 7 日

到期日：2022 年 7 月 15 日

收益率（年化）：0.01%-2.99%

投资年化收益率=0.01%+(2.99%-0.01%)×N÷M。其中 N 为观察期内观察时点欧元/美元汇率位于参考区间内（不包含区间边界）的实际天数，M 为观察期实际天数。收益率计算结果四舍五入取到小数点后 4 位。

投资人收益=结构性存款产品本金×投资年化收益率×产品期限÷365，精确到小数点后 2 位，具体以中国农业银行股份有限公司实际派发为准。

(2) 产品名称：2021 年第 72 期公司类法人客户人民币大额存单产品

产品类型：保本固定收益型

认购金额：15,000 万元

产品期限：3 年（可转让）

公司认购该产品起息日：2021 年 12 月 31 日

到期日：2024 年 12 月 31 日

持有到期年化利率：3.35%

提前支取/赎回/转让：本产品可提前支取；本产品可转让；本产品不可赎回。

（二）委托理财的资金投向

中国银行：

（江苏）对公结构性存款 202110967、（江苏）对公结构性存款 202110968：本产品募集资金由中国银行统一运作，按照基础存款与衍生交易相分离的原则进行业务管理。募集的本金部分纳入中国银行内部资金统一运作管理，纳入存款准备金和存款保险费的缴纳范围。产品内嵌衍生品部分投资于汇率、利率、商品、指数等衍生产品市场，产品最终表现与衍生产品挂钩。投资期内，中国银行按收益法对本结构性存款内嵌期权价格进行估值。

农业银行：

（1）“汇利丰”2022 年第 5000 期对公定制人民币结构性存款产品：本结构性存款按照存款管理，纳入存款准备金和存款保险保费的缴纳范围，收益部分与外汇期权挂钩获得浮动收益。

（2）2021 年第 72 期公司类法人客户人民币大额存单产品：本次购买的农业银行大额存单产品为存款类产品，保本固定利率，不涉及资金投向。

（三）风险控制分析

公司本次购买的理财产品严格筛选投资对象，选择信誉好、规模大、有能力保障资金安全、经营效益好、资金运作能力强的金融机构所发行的流动性好、安全性高的产品。

为控制风险和资金的安全，公司将严格按照内控管理的要求明确投资理财的原则、范围、权限和审批流程；安排专人负责管理存续期的理财产品，建立台账和跟踪机制，对资金运用的经济活动建立健全完整的会计账目，做好资金使用的账务核算工作，加强风险控制和监督。

四、委托理财受托方的情况

受托方中中国银行（股票代码：601988）、农业银行（股票代码：601288）均为已上市金融机构。受托人符合公司委托理财的各项要求，公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人与受托人不存在关联关系。

五、对公司的影响

（一）公司最近一年又一期主要财务指标

单位：元

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 9 月 30 日
资产总额	4,938,955,846.41	4,851,851,814.21
负债总额	1,533,355,415.82	1,393,437,254.68
归属于上市公司股东的净资产	3,402,557,268.72	3,455,930,562.22
经营活动产生的现金流量净额	352,165,839.20	174,656,812.77

注：2021 年 9 月 30 日财务数据未经审计。

（二）委托理财对公司的影响

公司本次使用闲置募集资金购买理财产品的金额为 40,000 万元，占最近一期期末货币资金余额 32,710.45 万元的 122.29%。本次理财资金来源为公司公开发行 A 股可转换公司债券暂时闲置的募集资金。公司在确保募投项目正常实施和保证募集资金安全的前提下使用闲置募集资金购买保本型理财产品进行现金管理，不会影响募集资金项目的正常运行，亦不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等造成重大的影响。与此同时，通过进行适度的低风险短期理财，对暂时闲置的募集资金进行现金管理，能获得一定的投资收益，为公司和股东谋较好的投资回报。

公司不存在负有大额负债同时购买大额理财产品的情形。

（三）委托理财的会计处理方式及依据

根据财政部发布的新金融工具准则的规定，公司委托理财产品计入资产负债表中交易性金融资产或其他流动资产，利息收益计入利润表中投资收益。

六、风险提示

尽管本次公司购买的产品为安全性高、流动性好、有保本约定的低风险投资产品，但金融市场受宏观经济影响较大，不排除该项投资受到市场风险、信用风险、政策风险、流动性风险、不可抗力风险等风险影响，提醒广大投资者注意投资风险。

七、决策程序的履行及监事会、独立董事、保荐机构意见

公司于 2021 年 1 月 5 日召开第三届董事会第十次会议、第三届监事会第九次会议，审议通过了《关于公司使用部分闲置募集资金进行现金管理的议案》，同意公司拟使用额度不超过 4.5 亿元的公开发行 A 股可转换公司债券闲置募集资金进行现金管理，投资期限为自公司董事会审议通过之日起不超过 12 个月。在上述期限及额度内，资金可滚动使用，并授权公司董事长具体负责办理实施。公司监事会、独立董事对此事项发表了明确同意意见，保荐机构出具了核查意见。具体详见刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）以及公司指定披露的媒体上的《关于公司使用部分闲置募集资金进行现金管理的公告（2021-002）》。

八、截至本公告日，公司最近十二个月使用闲置募集资金进行现金管理的情况

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	券商理财产品	5,000	5,000	38.01	-
2	券商理财产品	5,000	5,000	38.01	-

3	券商理财产品	6,000	6,000	83.77	-
4	券商理财产品	4,000	4,000	55.85	-
5	券商理财产品	5,000	5,000	113.42	-
6	券商理财产品	10,000	10,000	272.51	-
7	券商理财产品	10,000	10,000	248.00	-
8	券商理财产品（注）	10,000	10,000	1	-
9	银行理财产品	10,000	10,000	146.85	-
10	银行理财产品	4,000	4,000	61.93	-
11	银行理财产品	3,000	3,000	46.45	-
12	银行理财产品	3,000	3,000	46.45	-
13	券商理财产品	5,000	5,000	9.59	-
14	银行理财产品	7,400	-	-	7,400
15	银行理财产品	7,600	-	-	7,600
16	银行理财产品	10,000	-	-	10,000
17	银行理财产品	15,000	-	-	15,000
合计		120,000	80,000	1161.84	40,000
最近 12 个月内单日最高投入金额				45,000	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				13.23	
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				2.35	
目前已使用的理财额度				40,000	
尚未使用的理财额度				5,000	
总理财额度				45,000	

注：公司于 2021 年 1 月 11 日购买了“中信证券股份有限公司节节添利系列 18 期收益凭证”理财产品，并于 2021 年 1 月 12 日提前终止前述投资，收回本金人民币 100,000,000 元，获得理财收益人民币 10,000 元，前述本金及收益已于申请提前终止当日归还至募集资金账户。

特此公告。

永安行科技股份有限公司董事会
2022 年 1 月 5 日