

证券代码:603232 证券简称:格爾软件 公告编号:2021-008

## 格爾软件股份有限公司 关于使用部分闲置自有资金进行现金管理的进展公告

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。

●委托理财受托方:招商银行股份有限公司(以下简称“招商银行”)、中信银行股份有限公司(以下简称“中信银行”)、上海银行股份有限公司(以下简称“上海银行”)、华夏银行股份有限公司(以下简称“华夏银行”)。

●本次委托理财金额:17,200万元。  
●委托理财产品名称:招商银行点金系列看涨三层区间90天结构性存款(以下简称“点金系列看涨90天结构性存款”)、中信银行理财点金系列看涨91天理财产品新客专享(以下简称“共赢稳健91天”)、浦发银行理财点金系列看涨91天理财产品(以下简称“共赢稳健91天”)、机构增利定期30天理财产品(以下简称“机构增利30天”)。

●委托理财期限:点金系列看涨90天结构性存款总息90天,共赢稳健91天总计91天,机构增利30天总计30天,其他产品无固定期限。  
●履行的审议程序:格爾软件股份有限公司(以下简称“公司”)分别于2020年9月11日、2020年9月28日召开公司第七届董事会第十二次会议、第七届监事会第九次会议及公司2020年第四次临时股东大会,审议通过了《关于使用部分闲置自有资金进行现金管理的议案》,同意公司使用总额不超过人民币10亿元(含8亿元)的闲置自有资金进行现金管理,同时在年内(含一年)该资金额度可滚动使用,自获得公司2020年第四次临时股东大会审议通过之日起两年内有效。公司独立董事、监事会及保荐机构均已分别对此发表了同意的意见。具体详情请详见公司于2020年9月12日、2020年9月29日刊登在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)的《格爾软件股份有限公司关于使用部分闲置自有资金进行现金管理的公告》(公告编号:2020-066)、《格爾软件股份有限公司2020年第四次临时股东大会决议公告》(公告编号:2020-069)。

一、公司最近十二个月使用暂时闲置自有资金进行现金管理的赎回情况

受托方名称	产品类型	产品名称	赎回金额(万元)	收益类型	起始日	赎回日	实际收益金额(万元)
交通银行	银行理财产品	交银日申利	40,000	非保本浮动收益型	2019/12/16	2020/5/24	0.36
上海银行	银行理财产品	上银日申利	400,000	非保本浮动收益型	2019/11/17	2020/4/4	12.64
上海银行	银行理财产品	赢嘉易精英	400,000	非保本浮动收益型	2019/11/13	2020/4/10	2.99
上海银行	银行理财产品	赢嘉易精英	1,900,000	非保本浮动收益型	2020/1/21	2020/5/21	19.81
上海银行	银行理财产品	赢嘉易精英	500,000	非保本浮动收益型	2019/11/13	2020/6/12	2.57
招商银行	银行理财产品	步步生金8899	450,000	非保本浮动收益型	2019/8/2	2020/6/17	13.89
招商银行	银行理财产品	步步生金8899	400,000	非保本浮动收益型	2020/1/19	2020/6/17	5.64
上海银行	银行理财产品	赢嘉易精英	100,000	非保本浮动收益型	2020/6/15	2020/7/24	0.31
上海银行	银行理财产品	赢嘉易精英	1,000,000	非保本浮动收益型	2020/6/19	2020/8/26	5.3
上海银行	银行理财产品	赢嘉易精英	500,000	非保本浮动收益型	2019/11/17	2020/11/24	8.68
上海银行	银行理财产品	赢嘉易精英	300,000	非保本浮动收益型	2020/12/15	2020/12/25	2.01
上海银行	银行理财产品	赢嘉易精英	1,500,000	非保本浮动收益型	2020/10/28	2020/12/29	6.77
交通银行	银行理财产品	步步生金8899	3,000,000	非保本浮动收益型	2020/12/23	2020/12/29	1.04
交通银行	银行理财产品	交银日申利	840,000	非保本浮动收益型	2019/12/16	2020/12/29	29.73
交通银行	银行理财产品	交银日申利	30,000	非保本浮动收益型	2019/12/18	2020/12/29	1.05
交通银行	银行理财产品	交银日申利	30,000	非保本浮动收益型	2019/12/25	2020/12/29	1.03
交通银行	银行理财产品	交银日申利	220,000	非保本浮动收益型	2020/1/8	2020/12/29	7.28
交通银行	银行理财产品	交银日申利	30,000	非保本浮动收益型	2020/3/16	2020/12/29	0.8
交通银行	银行理财产品	交银日申利	50,000	非保本浮动收益型	2020/4/17	2020/12/29	1.19
交通银行	银行理财产品	交银日申利	30,000	非保本浮动收益型	2020/4/30	2020/12/29	0.71
交通银行	银行理财产品	交银日申利	70,000	非保本浮动收益型	2020/6/23	2020/12/29	1.23
中信银行	银行理财产品	赢嘉智信结构性存款	1,000,000	保本浮动收益型	2020/9/28	2020/12/31	7.21
上海银行	银行理财产品	赢嘉易精英	500,000	非保本浮动收益型	2020/1/21/5	2020/12/31	1.11
上海银行	银行理财产品	赢嘉易精英	1,000,000	非保本浮动收益型	2020/6/30	2021/1/8	17.36
上海银行	银行理财产品	赢嘉易精英	1,000,000	非保本浮动收益型	2020/1/21/5	2021/1/8	1.18
上海银行	银行理财产品	赢嘉易精英	800,000	非保本浮动收益型	2020/10/28	2021/1/15	4.68
上海银行	银行理财产品	赢嘉易精英	2,000,000	非保本浮动收益型	2019/12/16	2021/1/28	11.84
上海银行	银行理财产品	赢嘉易精英	1,000,000	非保本浮动收益型	2019/12/16	2021/2/25	3.11
招商银行	银行理财产品	步步生金8899	1,100,000	非保本浮动收益型	2021/1/5	2021/2/25	4.53
上海银行	银行理财产品	赢嘉易精英	500,000	非保本浮动收益型	2020/12/15	2021/2/25	4.18
上海银行	银行理财产品	赢嘉易精英	500,000	非保本浮动收益型	2019/12/16	2021/3/2	0.18
上海银行	银行理财产品	赢嘉易精英	200,000	非保本浮动收益型	2020/1/30	2021/3/9	0.89
招商银行	银行理财产品	步步生金8899	3,000,000	非保本浮动收益型	2020/12/9	2021/3/9	22.13
招商银行	银行理财产品	步步生金8899	2,000,000	非保本浮动收益型	2020/12/23	2021/3/9	12.49
招商银行	银行理财产品	步步生金8899	7,400,000	非保本浮动收益型	2021/1/5	2021/3/9	38.32
合计			33,790,000	-	-	-	356.24

注:上述理财产品中,赢嘉易精英、步步生金8899、交银日申利均为无固定期限理财产品,到期日为滚动+1期限。

二、本次委托理财的基本情况  
(一)委托理财目的  
为进一步提高资金使用效率,合理利用闲置自有资金,在确保不影响公司正常经营的前提下,公司使用部分闲置自有资金(含8亿元)的闲置自有资金进行现金管理,以更好实现公司资金的保值增值,保障公司及股东的利益。

(二)资金来源  
本次委托理财的资金来源为公司及控股子公司暂时闲置的自有资金。

(三)委托理财产品的风险控制  
1、点金系列看涨90天结构性存款

受托方	产品类型	产品名称	赎回金额(万元)	赎回比例(%)	赎回收益金额(万元)	赎回利率	赎回日期	是否构成关联交易
招商银行	银行理财产品	点金系列看涨90天结构性存款	1,000	1.38% 0.06% 4.8%	-	90天	保本浮动收益型	否
中信银行	银行理财产品	共赢稳健91天	100	3.60%	-	91天	非保本浮动收益型	否
上海银行	银行理财产品	共赢稳健91天	100	3.60%	-	91天	非保本浮动收益型	否
上海银行	银行理财产品	赢嘉易精英	1,700	2.70%	-	无固定期限	非保本浮动收益型	否
上海银行	银行理财产品	赢嘉易精英	3,300	2.70%	-	无固定期限	非保本浮动收益型	否
华夏银行	银行理财产品	机构增利30天	11,000	3.70%	-	30天	保本浮动收益型	否

(四)公司对委托理财相关风险的内部控制  
公司使用部分闲置自有资金进行现金管理,投资购买的理财产品为安全性高、流动性好、低风险、短期(不超过1年)的理财产品,包括但不限于结构性存款、协议存款、通知存款、定期存款、大额存单、收益凭证等理财产品。同时,公司严格按照审慎原则,筛选合格投资对象,选择信誉好、规模大、有能力保障资金安全、经营效益好、资金运用能力强的单位所发行的产品。  
公司根据内部控制制度,对投资理财产品进行规范和控制,严格审批投资资金准入范围,确保现金管理事宜的有效开展和顺利运行。  
公司监事会审计委员会、独立董事、监事会有权对理财资金使用情况进行监督与检查。

三、本次委托理财的具体情况  
(一)委托理财合同主要条款

产品名称	招商银行卡点金三层区间90天结构性存款
产品代码	NSH00546
产品类型	银行理财产品
产品期限	90天
本金(万元)	1,000
收益类型	保本浮动收益型
产品起息日期	2021年1月12日
产品到期日期	2021年4月12日
清算日	2021年04月12日,遇节假日顺延至下一个工作日
产品预期年化收益率	本产品收益与黄金价格水平挂钩。本产品所指黄金价格为每盎司黄金的美元实时和日均的市场交易价格。 (1)如到期未价格突破第一重收益区间,则本产品到期利率为3.00%(年化);在此情况下,本结构性存款收益如下:结构性存款收益=购买金额×到期利率×产品期限÷365 (2)如到期未价格突破第二重收益区间,则本产品到期利率为3.48%(年化);在此情况下,本结构性存款收益如下:结构性存款收益=购买金额×到期利率×产品期限÷365 (3)如到期未价格突破第三重收益区间,则本产品到期利率为3.95%(年化);在此情况下,本结构性存款收益如下:结构性存款收益=购买金额×到期利率×产品期限÷365 (4)如到期未价格突破第四重收益区间,则本产品到期利率为4.43%(年化);在此情况下,本结构性存款收益如下:结构性存款收益=购买金额×到期利率×产品期限÷365
资金投向	本产品本金投资于银行发行的货币类金融工具。衍生金融工具包括但不限于信用衍生品、商品衍生品、利率衍生品、汇率衍生品、股票衍生品、期权、期货、权证、远期、互换、掉期、结构性产品、资产支持证券、结构化票据、结构化债、结构化基金、结构化信托、结构化保险、结构化证券、结构化基金、结构化