

东阿阿胶股份有限公司

第九届董事会第四次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、投资金融理财产品概述

（一）基本情况

在满足公司正常经营的前提下，为充分发挥资金时间价值，提高资金使用效率和收益，经过多方选择，在综合评估风险及收益的前提下，拟开展以下投资理财业务，总体额度控制在人民币 25 亿元以内。具体如下：

序号	发行机构	产品类型	产品期限	预计年化收益率	购买额度
1	农业银行	进取专户理财	一年以内	4.1%-4.3%	3 亿元
2	交通银行	期限结构型	一年以内	4.1%-4.5%	3 亿元
3	招商银行	结构型存款	一年以内	3.5%-3.7%	3 亿元
4	华夏银行	结构型存款	一年以内	4.0%-4.4%	2 亿元
5	民生银行	非保本浮动收益	一年以内	4.3%-5.0%	4 亿元
6	战略合作银行	结构存款、短期理财	T+1 产品	根据银行协定	10 亿元

（二）董事会表决情况及相关程序

2019 年 3 月 12 日，公司召开第九届董事会第四次会议审议了《关于公司投资金融理财产品的议案》，本议案以 9 票赞成、0 票反对、0 票弃权审议通过。

本事项不构成关联交易，本项投资理财产品需提交最近一次股东大会审议。

二、投资金融理财产品主要介绍

（一）一年内的理财产品

保本保证收益型或保本浮动收益、非保本浮动收益型产品，计划投资 15 亿

元，在额度内择优办理。风险评级为无风险或风险较低，预期年化收益为 3.5 % 以上，期限为 1 年内，到期还本付息。

1、中国农业银行理财产品

保本浮动收益型产品，计划投资 3 亿元，期限 1 年以内，预期年化收益率 4.1%以上，到期日一次性支付本金及收益。资金由由资产管理人主要投资于国债、金融债、央行票据、货币市场工具、信用类债券、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具、商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具，以及符合监管要求的其他投资品种。其中固定收益类：包括但不限于银行定期存款、银行间债券（包括但不限于国债、金融债、央行票据、企业债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、非公开定向债务融资工具）、交易所债券（包括但不限于公司债、可转债）、债券型基金、其他债权类信托计划、债权类证券公司资产管理计划、债权类基金管理公司特定客户资产管理计划等，投资比例约为 80%-100%。

2、交通银行理财产品

保本浮动收益性，计划投资3亿元，期限1年以内，预期年化收益率4.1%以上，到期还本付息。主要投资于货币市场工具及固定收益工具，其中货币市场工具占比30-100%，固定收益工具占比为0-30%。

3、招商银行理财产品

结构性存款，保本保收益，计划投资3亿元，期限1年以内，预期年化收益率3.5%以上，到期还本付息。主要投资于货币市场工具及固定收益工具，其中货币市场工具占比30-100%，固定收益工具占比为0-30%。

4、华夏银行理财产品

保本浮动收益型产品，计划投资2亿元，期限 1年期以内，预期年化收益率 4.0%以上，到期还本付息。本理财产品投资于现金、国债、地方政府债、央行票据、政策性金融债，评级在AA-及以上评级企业债、公司债及的短期融资券、中期票据等投资品股票、开放式基金等权益类投资产品，以及通过信托/资管投资于委托债权、各类受（收）益权、应收账款以及券商集合理财计划，开放式基金等其他投资品。

5. 民生银行理财产品

非保本浮动收益型，计划投资4亿元，期限1年以内，预期年化收益率4.3%以上，到期还本付息。主要投资于民生银行资产池（民生银行总行批准资产池项目）。

（二）银行短期理财产品

计划投资战略合作银行10亿元，产品类型保本保证收益型或非保本浮动收益型，风险评级为无风险或风险极低，预期年化收益为4%左右，期限为6个月以内，收益到期支付。

三、主要风险

（一）利率风险：受国家宏观经济的调整，理财产品存续期内，投资标的的价值和价格可能受市场利率变动的影响而波动，可能会使得收益水平不能达到参考年化净收益率。但理财产品的收益率仍远高于定期存款的利息收入。

（二）流动性风险：产品存续期内，投资者不享有赎回的权力，若出现约定的停止赎回情形或顺延产品期限情形，可能导致投资者需要资金时不能按需变现。主要投资战略银行6个月以内的风险评级为无风险或风险极低的短期理财产品。

（三）政策风险：产品是针对当前的相关法规和政策设计的，如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，将可能影响理财计划预期收益，并可能影响产品的认购、运作、清算等业务正常进行，拟投资战略银行投向国债、金融债、央行票据、货币市场工具、较高信用等级的信用债和风险评级为无风险或风险极低的产品。

（四）信用风险：如发生产品所投资产的发行主体违约或银行被依法撤销、破产等情形，将会影响产品预期收益的实现。为控制风险，保障资金安全性，公司将根据资金情况谨慎投资，主要投资以前年度较为稳健的理财产品，合同文本及条款为该产品的统一格式文本，仅期限和利率由银行在购买前发布，选择风险极低的产品购买。并对本项投资产品的风险进行定期监控，防范风险。

（五）收益达不到预期及本金损失的风险：产品的基础资产价值受未来市场的不确定影响可能出现波动，从而导致客户收益波动、收益为零甚至本金损失的情况。主要投资长期合作的战略银行及以前年度投资的理财产品，风险评级为无风险或风险极低的产品；理财计划、基金公司资产管理计划和信托计划等金融资产投资比例为10%-90%；期权、掉期等金融衍生产品投资比例为0-10%。

四、风险控制措施

为控制风险，保障资金安全性，公司将根据资金情况谨慎投资，主要投资以前年度较为稳健的理财产品，合同文本及条款为该类产品的统一格式文本，仅期限和利率由银行在购买前发布，选择风险极低的产品购买。并对本项投资产品的风险进行定期监控，防范风险。

五、对公司的影响

公司坚持规范运作、防范风险、谨慎投资、保值增值的原则，在确保公司日常经营和资金安全的前提下，以自有闲置资金适度进行低风险的投资理财业务，能实现一定的投资效益，为公司和股东创造更多价值。为适应快速变化的市场，提高工作效率，同时拟提请股东大会授权公司经理层，两年内根据市场情况在批准的总体投资额度内负责上述理财产品的选择和具体事宜的办理。

六、独立董事意见

本次投资金融理财产品是在满足公司生产和发展的前提下，为提高资金使用效率和收益而开展的理财业务。本次投资的金融理财产品均属于低风险产品，并且公司已就可能出现的风险进行了分析评估，制订了防范控制措施，在风险可控的前提下可为公司和股东创造更多价值。

七、备查文件

- （一）董事会决议；
- （二）独立董事意见。

特此公告。

东阿阿胶股份有限公司

董 事 会

二〇一九年三月十四日