

江苏润和软件股份有限公司

关于部分理财产品到期赎回及继续使用部分闲置募集资金
进行现金管理的进展公告

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

江苏润和软件股份有限公司（以下简称“公司”）于2018年2月13日召开的第五届董事会第三十一次会议审议通过了《关于使用部分闲置募集资金进行现金管理的议案》，公司独立董事就该事项发表了明确的一致同意意见，公司监事会一致审议通过了该事项，公司保荐机构就该事项发表无异议的核查意见。公司于2018年3月2日召开的2018年第一次临时股东大会审议通过了《关于使用部分闲置募集资金进行现金管理的议案》，同意公司使用不超过人民币60,000万元的暂时闲置募集资金进行现金管理，用于购买金融机构发行的期限不超过12个月保本型理财产品（包括但不限于银行固定收益型或保本浮动收益型的理财产品、结构性存款及证券公司保本型收益凭证等），使用期限自公司股东大会审议通过之日起24个月内有效。在上述使用期限及额度范围内，资金可以循环滚动使用。同时，股东大会授权董事长在上述额度内行使决策权并签署相关文件，公司财务部门具体办理相关事宜。以上具体内容详见中国证监会指定的创业板信息披露网站公告。

根据上述决议，公司就近期使用部分闲置募集资金购买理财产品到期赎回及继续使用部分闲置募集资金进行现金管理的相关事宜公告如下：

一、本次理财产品到期赎回情况

委托方	受托方	产品名称	金额 (万元)	起息日	到期日	产品类型	预计年化 收益率	资金来源	实际收益 (万元)
公司	南京银行股份有限公司南京分行	利率挂钩型 结构性存款	20,000	2019年7月2日	2019年9月30日	结构性存款（利率挂钩型）	1.50%或 3.80%	闲置募集资金	192.33
公司	江苏银行股份有限公司南京城西支行	对公人民币 结构性存款 2019年第10期3个月B	3,800	2019年7月9日	2019年10月9日	保本浮动 收益型	2.00%或 3.50%	闲置募集资金	33.29

委托方	受托方	产品名称	金额 (万元)	起息日	到期日	产品类型	预计年化 收益率	资金 来源	实际收益 (万元)
		款							
公司	上海浦东发展银行股份有限公司南京城西支行	上海浦东发展银行利多多公司 JG1002 期人民币对公结构性存款 (90 天)	3,000	2019 年 7 月 10 日	2019 年 10 月 8 日	保本浮动收益型	3.75%或 3.85%	闲置募集资金	27.50
公司	招商银行股份有限公司南京奥体支行	招商银行挂钩黄金三层区间三个月结构性存款	6,500	2019 年 7 月 11 日	2019 年 10 月 11 日	结构性存款	1.35%或 3.85%或 4.05%	闲置募集资金	63.08

二、本次购买银行理财产品的基本情况

委托方	受托方	产品名称	金额 (万元)	起息日	到期日	产品类型	预计年化 收益率	资金来源
公司	江苏银行股份有限公司南京城西支行	对公人民币结构性存款 2019 年第 22 期 3 个月 C 款	3,800	2019 年 10 月 10 日	2020 年 01 月 10 日	结构性存款 (保本浮动收益型)	2.00%或 3.60%	闲置募集资金
公司	上海浦东发展银行股份有限公司南京城西支行	上海浦东发展银行利多多公司 JG1002 期人民币对公结构性存款 (90 天)	3,000	2019 年 10 月 11 日	2020 年 1 月 9 日	结构性存款 (保本浮动收益型)	3.60%或 3.70%	闲置募集资金
公司	南京银行股份有限公司南京分行	利率挂钩型结构性存款	17,000	2019 年 10 月 14 日	2020 年 01 月 13 日	结构性存款 (利率挂钩型)	1.50%或 3.80%	闲置募集资金
公司	招商银行股份有限公司南京奥体支行	招商银行挂钩黄金三层区间三个月结构性存款	6,500	2019 年 10 月 16 日	2020 年 01 月 16 日	结构性存款	1.35%或 3.70%或 3.90	闲置募集资金

关联关系说明：公司与上述受托方不存在关联关系。

三、投资风险分析及风险控制措施

（一）投资风险

1、公司购买标的为保本型理财产品，总体风险可控，但金融市场受宏观经济的影响较大，不排除该项投资受到市场波动的影响。

2、公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入，因此短期投资的实际收益不可预期。

3、相关工作人员的操作和监控风险。

（二）风险控制措施

1、公司董事会提请股东大会授权董事长在上述额度内行使决策权并签署相关文件，并由公司财务部门负责具体组织实施。公司进行现金管理时，将选择流动性好、安全性高并提供保本承诺、期限不超过 12 个月的投资产品，明确投资产品的金额、期限、投资品种、双方的权利义务及法律责任等。

2、公司将及时分析和跟踪投资产品投向、项目进展情况，一旦发现或判断不利因素，将及时采取相应的保全措施，控制投资风险。

3、公司财务部必须建立台账对理财产品进行管理，建立健全会计账目，做好资金使用的账务核算工作。

4、独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

5、公司将根据深圳证券交易所的相关规定，披露投资产品及相关的损益情况。

四、对公司日常经营活动的影响

1、公司坚持规范运作，在确保不影响募集资金投资项目建设、不变相改变募集资金使用用途、不影响正常经营及确保资金安全的情况下，使用部分暂时闲置募集资金进行现金管理，不会影响公司募集资金项目建设和主营业务的正常开展，不存在变相改变募集资金投向和损害股东利益的情形。

2、公司通过对暂时闲置的募集资金进行现金管理，可以提高资金使用效率，增加公司收益，为公司及股东获取更多的回报。

五、公告日前十二个月使用闲置募集资金购买理财产品情况

序号	受托方	产品名称	金额 (万元)	起息日	到期日	产品类型	预计年 化收益 率	资金 来源	是否 到期 赎回	实际 收益 (万元)
1	华夏银行股份 有限公司南京 大行宫支行	企业客户慧 盈 1153 号 结构性存款 理财产品	5,000	2018 年 7 月 20 日	2018 年 10 月 19 日	结构性存款 (保本浮动 收益)	4.10%至 4.30%	闲置 募集 资金	是	51.11
2	南京银行股份 有限公司南京 分行	结构性存款	5,000	2018 年 7 月 27 日	2018 年 10 月 25 日	结构性存款 (利率挂钩 型)	1.50%或 4.20%	闲置 募集 资金	是	52.69
3	中国民生银行 股份有限公司 南京分行	挂钩利率结 构性存款	2,000	2018 年 10 月 10 日	2018 年 11 月 9 日	结构性存款 (保本浮动 收益型)	3.65%	闲置 募集 资金	是	8.02
4	上海浦东发展 银行股份有限 公司南京城西 支行	公司固定持 有期 JG901 期	3,000	2018 年 10 月 10 日	2018 年 11 月 14 日	结构性存款 (保证收益 型)	3.55%	闲置 募集 资金	是	10.06
5	江苏紫金农村 商业银行股份 有限公司江宁 支行	单位结构性 存款 20180006	4,000	2018 年 9 月 11 日	2018 年 12 月 10 日	结构性存款	2.10%至 4.15%	闲置 募集 资金	是	40.93
6	江苏银行股份 有限公司南京 城西支行	可提前终止 结构性存款	5,000	2018 年 10 月 11 日	最长到 期日 2018 年 12 月 20 日	结构性存款 (保本非固 定期限型)	3.80%	闲置 募集 资金	是	36.47
7	南京银行股份 有限公司南京 分行	利率挂钩型 结构性存款	20,000	2018 年 10 月 12 日	2018 年 12 月 17 日	结构性存款 (利率挂钩 型)	1.50%或 3.75%	闲置 募集 资金	是	137.67
8	南京银行股份 有限公司南京 分行	结构性存款	2,000	2018 年 10 月 30 日	2018 年 12 月 3 日	结构性存款 (利率挂钩 型)	1.50%或 3.50%	闲置 募集 资金	是	6.63
9	华夏银行股份 有限公司南京 大行宫支行	企业客户慧 盈 1381 号 结构性存款 理财产品	5,000	2018 年 10 月 25 日	2019 年 1 月 25 日	结构性存款 (保本浮动 收益)	3.90%至 4.00%	闲置 募集 资金	是	49.15
10	中国民生银行 股份有限公司 南京分行	挂钩利率结 构性存款	2,000	2018 年 11 月 20 日	2019 年 2 月 20 日	结构性存款 (保本浮动 收益型)	4.05%	闲置 募集 资金	是	20.42
11	上海浦东发展 银行股份有限 公司南京城西	上海浦东发 展银行利多 对公结构	3,000	2018 年 11 月 22 日	2019 年 2 月 20 日	结构性存款 (保证收益 型)	3.95%	闲置 募集 资金	是	29.30

序号	受托方	产品名称	金额 (万元)	起息日	到期日	产品类型	预计年 化收益 率	资金 来源	是否 到期 赎回	实际 收益 (万元)
	支行	性存款固定 持有期 JG902 期								
12	招商银行股份有限公司南京奥体支行	招商银行挂钩黄金两层区间六个月结构性存款	12,000	2018 年 8 月 24 日	2019 年 2 月 25 日	结构性存款	1.55%或 3.50%	闲置 募集 资金	是	212.98
13	江苏银行股份有限公司南京城西支行	可提前终止 结构性存款	5,000	2018 年 12 月 21 日	2019 年 4 月 1 日	结构性存款 (保本非固 定期限型)	4.00%	闲置 募集 资金	是	56.26
14	南京银行股份有限公司南京分行	利率挂钩型 结构性存款	20,000	2019 年 1 月 4 日	2019 年 4 月 4 日	结构性存款 (利率挂钩 型)	1.50%或 3.90%	闲置 募集 资金	是	196.17
15	上海浦东发展银行股份有限公司南京城西支行	公司固定持 有期 JG901 期	3,000	2019 年 2 月 25 日	2019 年 4 月 1 日	结构性存款	3.50%	闲置 募集 资金	是	10.79
16	招商银行股份有限公司南京奥体支行	招商银行挂钩黄金两层区间一个月结构性存款	12,000	2019 年 2 月 27 日	2019 年 3 月 29 日	结构性存款	1.15%或 2.90%	闲置 募集 资金	是	29.10
17	华夏银行股份有限公司南京大行宫支行	慧盈人民币 单位结构性 存款产品 19230337	5,000	2019 年 2 月 1 日	2019 年 4 月 30 日	结构性存款 (保本浮动 收益)	3.90%至 4.00%	闲置 募集 资金	是	47.01
18	上海浦东发展银行股份有限公司南京城西支行	公司固定持 有期 JG901 期	3,000	2019 年 4 月 8 日	2019 年 5 月 13 日	结构性存款	3.45%	闲置 募集 资金	是	10.06
19	上海浦东发展银行股份有限公司南京城西支行	公司固定持 有期 JG901 期	3,000	2019 年 5 月 15 日	2019 年 6 月 19 日	结构性存款	3.40%	闲置 募集 资金	是	9.63
20	南京银行股份有限公司南京分行	利率挂钩型 结构性存款	20,000	2019 年 4 月 11 日	2019 年 6 月 28 日	结构性存款 (利率挂钩 型)	1.50%或 3.80%	闲置 募集 资金	是	165.33
21	江苏银行股份有限公司南京城西支行	可提前终止 结构性存款	5,000	2019 年 4 月 9 日	2019 年 7 月 9 日	结构性存款 (保本非固 定期限型)	3.85%	闲置 募集 资金	是	48.13
22	招商银行股份有限公司南京	招商银行挂钩黄金两层	9,000	2019 年 4 月 10	2019 年 7 月 10	结构性存款	1.35%至 3.30%	闲置 募集	是	74.05

序号	受托方	产品名称	金额 (万元)	起息日	到期日	产品类型	预计年 化收益 率	资金 来源	是否 到期 赎回	实际 收益 (万元)
	奥体支行	区间三个月 结构性存款		日	日			资金		
23	上海浦东发展 银行股份有限 公司南京城西 支行	上海浦东发 展银行利多 多公司 JG1006 期 人民币对公 结构性存款 (14 天)	3,000	2019 年 6 月 21 日	2019 年 7 月 5 日	保本浮动收 益型	2.75%或 2.85%	闲置 募集 资金	是	3.21
24	华夏银行股份 有限公司南京 大行宫支行	慧盈人民币 单位结构性 存款产品 19231268	5,000	2019 年 5 月 16 日	2019 年 8 月 16 日	结构性存款 (保本浮动 收益)	3.80%至 3.90%	闲置 募集 资金	是	49.15
25	南京银行股份 有限公司南京 分行	利率挂钩型 结构性存款	20,000	2019 年 7 月 2 日	2019 年 9 月 30 日	结构性存款 (利率挂钩 型)	1.50%或 3.80%	闲置 募集 资金	是	192.33
26	江苏银行股份 有限公司南京 城西支行	对公人民币 结构性存款 2019 年第 10 期 3 个月 B 款	3,800	2019 年 7 月 9 日	2019 年 10 月 9 日	保本浮动收 益型	2.00%或 3.50%	闲置 募集 资金	是	33.29
27	上海浦东发展 银行股份有限 公司南京城西 支行	上海浦东发 展银行利多 多公司 JG1002 期 人民币对公 结构性存款 (90 天)	3,000	2019 年 7 月 10 日	2019 年 10 月 8 日	保本浮动收 益型	3.75%或 3.85%	闲置 募集 资金	是	27.50
28	招商银行股份 有限公司南京 奥体支行	招商银行挂 钩黄金三层 区间三个月 结构性存款	6,500	2019 年 7 月 11 日	2019 年 10 月 11 日	结构性存款	1.35%或 3.85%或 4.05%	闲置 募集 资金	是	63.08
29	江苏紫金农村 商业股份有限 公司江宁 支行	单位结构性 存款 20190164	5,000	2019 年 8 月 15 日	2019 年 11 月 15 日	结构性存款 (保证收益 型)	1.54%至 3.70%	闲置 募集 资金	否	—
30	上海浦东发展 银行股份有限 公司南京城西 支行	上海浦东发 展银行利多 多公司 JG1002 期 人民币对公	2,000	2019 年 8 月 23 日	2019 年 11 月 21 日	结构性存款 (保本浮动 收益型)	3.60%或 3.70%	闲置 募集 资金	否	—

序号	受托方	产品名称	金额 (万元)	起息日	到期日	产品类型	预计年 化收益 率	资金 来源	是否 到期 赎回	实际 收益 (万元)
		结构性存款 (90 天)								
31	江苏紫金农村商业银行股份有限公司江宁支行	单位结构性存款 20190177	6,000	2019 年 9 月 10 日	2019 年 12 月 10 日	结构性存款 (保证收益 型)	1.54%至 3.80%	闲置 募集 资金	否	—
32	江苏银行股份有限公司南京城西支行	对公人民币 结构性存款 2019 年第 22 期 3 个月 C 款	3,800	2019 年 10 月 10 日	2020 年 01 月 10 日	结构性存款 (保本浮动 收益型)	2.00%或 3.60%	闲置 募集 资金	否	—
33	上海浦东发展银行股份有限公司南京城西支行	上海浦东发展银行利多多公司 JG1002 期 人民币对公 结构性存款 (90 天)	3,000	2019 年 10 月 11 日	2020 年 1 月 9 日	结构性存款 (保本浮动 收益型)	3.60%或 3.70%	闲置 募集 资金	否	—
34	南京银行股份有限公司南京分行	利率挂钩型 结构性存款	17,000	2019 年 10 月 14 日	2020 年 01 月 13 日	结构性存款 (利率挂钩 型)	1.50%或 3.80%	闲置 募集 资金	否	—
35	招商银行股份有限公司南京奥体支行	招商银行挂 钩黄金三层 区间三个月 结构性存款	6,500	2019 年 10 月 16 日	2020 年 01 月 16 日	结构性存款	1.35%或 3.70%或 3.90	闲置 募集 资金	否	—

六、备查文件

1、公司与银行签署的理财产品合同。

特此公告！

江苏润和软件股份有限公司

董 事 会

2019 年 10 月 18 日