

证券代码：601636

证券简称：旗滨集团

公告编号：2020-003

株洲旗滨集团股份有限公司 关于理财产品投资的进展公告

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。

重要提示：

- 委托理财受托方：广发银行股份有限公司深圳景田支行、上海浦东发展银行股份有限公司湖州长兴支行

- 本次委托理财金额：分别为购买人民币 10,000 万元及 6,000 万元

- 委托理财产品名称：广发银行“薪加薪 16 号”人民币结构性存款、利多多公司稳利 20JG5053 期人民币对公结构性存款

- 委托理财期限：分别为 2020 年 1 月 3 日-2020 年 2 月 12 日、2020 年 1 月 6 日-2020 年 1 月 16 日

- 履行的审议程序：公司第四届董事会第三次会议同意公司使用闲置自有资金进行投资理财业务的额度为不超过 7.5 亿元(单日最高余额)。具体内容详见 2019 年 5 月 29 日在上海证券交易所网站 (<http://www.sse.com.cn>) 披露的相关公告（公告编号：2019-071）。

根据公司第四届第三次董事会会议同意继续使用闲置自有资金进行短期投资理财业务的决议，现将公司及其子公司近期购买理财产品的进展情况公告如下：

一、 本次委托理财概况

（一）委托理财目的

在不影响公司正常生产经营并确保资金安全的前提下，使用部分闲置资金进行现金管理，是为了进一步提高资金的使用效率，有效降低财务成本，为公司和股东获得更高的回报。

（二）资金来源

本次理财资金来源为：闲置自有资金。

(三) 委托理财产品的基本情况

单位：万元

受托方名称 (银行名称)	委托理财产品类型	产品名称	理财本金金额	预期年化收益率	预计收益	存续期(天)	收益类型	结构化安排	是否构成关联交易
广发银行股份有限公司	结构性存款	广发银行“薪加薪16号”W款人民币结构性存款	10,000	1.5%~3.9%	43.33	40	保本浮动收益型	无	否
上海浦东发展银行股份有限公司	结构性存款	利多多公司稳利20JG5053期人民币对公结构性存款	6,000	1.4%~2.9%	4.83	10	保本浮动收益型	无	否

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

公司将风险控制放在首位，对理财产品投资严格把关，谨慎投资。

1. 投资风险

公司开展的银行理财业务，通过选取低风险、短周期、优方案的银行理财产品，可较大程度避免政策性变化等带来的投资风险；但尽管保本型银行理财产品属于低风险投资品种，考虑到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影响的风险，投资的实际收益存在不确定性风险。

2. 针对投资风险，拟采取措施如下：

(1) 公司理财业务，将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入和退出。公司将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，必要时可外聘人员、委托相关专业机构，对投资品种、止盈止亏等进行研究、论证，提出研究报告。如发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应措施，控制投资风险。

(2) 公司购买理财产品的银行尽量与公司日常经营业务合作较多的商业银行进行，对理财业务管理规范，对理财产品的风险控制严格，公司通过与合作银行的日常业务往来，能够及时掌握所购买理财产品的动态变化，从而降低投资风险。

(3) 资金使用情况由公司审计内控部进行日常监督。

(4) 公司独立董事、监事会有权对公司投资理财产品的情况进行定期或不定期检查，如发现违规操作情况可提议召开董事会，审议停止该投资。

(5) 公司将依据中国证监会、上海证券交易所的相关规定，在定期报告中披露报告期内理财产品的购买以及损益情况。

公司本次购买的理财产品符合董事会和公司内部资金管理的要求。

二、 本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同主要条款

1、购买广发银行股份有限公司人民币结构性存款10,000万元

(1) 产品名称：广发银行“薪加薪 16 号”W 款人民币结构性存款（机构版）（挂钩欧元兑美元区间累计结构）

(2) 产品编号：XJXCKJ20002

(3) 产品类型：保本浮动收益型

(4) 结构性存款货币：人民币

(5) 本金金额：人民币10,000万元

(6) 预期收益率：年化收益率为 1.5%-3.9%

(7) 结构性存款启动日：2020年01月03日

(8) 结构性存款到期日：2020年02月12日

(9) 结构性存款期限：从结构性存款启动日（含）开始到结构性存款到期日（不含）止，共 40 天。

(10) 银行工作日：结构性存款到期日、结构性存款收益支付日和结构性存款本金返还日采用中国银行营业日。

(11) 收益计算基础：A/365

(12) 认购份额：认购起点份额为 5 万份（1 元/份），高于认购起点金额部分应为 10000 元的整数倍。

2、购买上海浦东发展银行对公结构性存款6,000万元

(1) 产品名称：利多多公司稳利20JG5053期人民币对公结构性存款

(2) 产品期限：10 天

(3) 投资及收益币种：人民币

(4) 本金金额：人民币6,000万元

(5) 产品类型：保本浮动收益型

- (6) 产品收益起算日：2020 年 01 月 06 日
- (7) 产品到期日：2020 年 01 月 16 日
- (8) 收益支付日：2020 年 01 月 16 日
- (9) 产品挂钩指标：伦敦银行间美元一个月拆借利率（USD 1M LIBOR），当日伦敦时间上午11：00公布
- (10) 产品观察日：到期日前第二个伦敦工作日
- (11) 产品预期收益率（年）：如果在产品观察期的产品挂钩指标始终低于或等于5%，则产品预期收益率为 2.90%/年；对公结构性存款产品销售合同；如果在产品观察期的产品挂钩指标曾高于 5%，则产品预期收益率为 1.40%/年。
- (12) 认购起点金额：500 万起，以 1 万整数倍递增
- (13) 工作日：观察期采用伦敦、中国的工作日
- (14) 产品收益计算方式：日收益率=年收益率/360；每个月30天，每年360 天，以单利计算实际收益

（二）委托理财的资金投向

1、广发银行股份有限公司人民币结构性存款所募集的资金本金部分纳入该行资金统一运作管理，投资于货币市场工具（包括但不限于银行存款、拆借、回购等）的比例区间为20%~100%、债券（包括但不限于国债，央票，金融债，短期融资券，企业债，中期票据，公司债）等 金融资产的比例区间为 0%~80%，收益部分投资于与欧元兑美元的汇率水平挂钩的金融衍生产品，投资者的结构性存款收益取决于欧元兑美元的汇率在观察期内的表现。

2、上海浦东发展银行对公结构性存款主要投资于银行间市场央票、国债金融债、企业债、短融、中期票据、同业拆借、同业存款、债券或票据回购等，以及挂钩利率的期权产品。

三、 委托理财受托方的情况

（一）受托方的基本情况

名称	成立时间	法定代表人	注册资本 (万元)	主营业务	主要股东及实际控制人	是否为本交易专设
广发银行股份有限公司	1988年9月8日	王滨	1,968,719.63	吸收公众存款；发放中短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券等有价证券；从事同业	中国人寿保险股份有限公司	否

公司				拆借；提供信用证服务及担保；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存、贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；结汇、售汇；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；发行和代理发行股票以外的外币有价证券；自营和代客外汇买卖；代理国外信用卡的发行及付款业务；离岸金融业务；资信调查、咨询、见证业务；经中国银保监会等批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）		
上海浦东发展银行股份有限公司	1992年10月19日	高国富	2,935,200	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务。外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；，外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；离岸银行业务。经中国人民银行批准的其他业务。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】	主要股东为上海国际集团有限公司、中国移动通信集团广东有限公司等；实际控制人：无	否

（二）受托方主要财务指标。（单位：万元）

1、广发银行股份有限公司

项目	2018年12月31日/2018年度金额
总资产	236,085,031
净资产	15,850,230
营业收入	5,931,994
净利润	1,069,963

2、上海浦东发展银行股份有限公司

受托人上海浦东发展银行股份有限公司（证券代码：600000）为上海证券交易所上市公司，属于已上市金融机构。

（三）本次委托理财受托方为国内大型商业银行或已上市金融机构，与公司、公司控股股东及实际控制人之间无关联关系。

（四）公司董事会尽职调查情况

本公司之前同受托方保持着理财合作业务关系，未发生未能兑现或者本金、利息出现损失的情形，公司也查阅了受托方相关工商信息及财务资料，未发现存在损害公司理财业务开展的具体情况。

四、对公司的影响

（一）公司主要财务指标

单位：万元

项目	2018年12月31日	2019年9月30日
资产总额	1,283,755	1,312,605
负债总额	526,749	533,148
净资产	757,005	779,457
经营活动产生的现金流量净额	206,638	102,258

公司2019年9月30日的财务数据未经审计。

（二）理财业务对公司的影响

截止本公告日止，公司理财支付的金额（理财本金余额）为41,000万元，占公司2019年12月末货币资金（该数据未经审计）的比例为57.78%。

公司理财业务对公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等不会造成重大影响。一是公司账户资金以保障经营性收支为前提，公司开展的理财业务，在确保公司当前生产经营及项目建设所需资金和保证自有资金安全的前提下进行的，不会影响公司日常资金正常周转和业务发展的需要；二是公司理财业务并非以中长期投资为目的，只针对资金统筹管理出现银行账户资金短期闲置时，为提高资金效率，降低财务成本，购买固定收益或低风险的短期银行理财产品。用于理财的资金周期短，不影响公司主营业务的发展，且有利于进一步提高公司整体收益和投资回报，符合公司和全体股东的利益。

五、投资风险提示

尽管本次公司进行现金管理，购买安全性高、流动性好、有保本约定的产品，属于低风险投资产品，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除该项投资可能受到市场波动的影响。

六、决策程序的履行及监事会、独立董事意见

1、公司理财事项决策程序。2019年5月28日，公司召开第四届董事会第三次会议审议通过了公司《关于继续使用闲置自有资金进行投资理财业务的议案》。同意公司使用闲置自有资金进行投资理财业务，额度为不超过7.5亿元（单日最高余额），自2019年5月1日起至2020年5月31日期间有效，额度内资金可以循环滚动使用。董事会授权公司经营层根据具体投资产品的情况，组织制定理财投资方案，授权董事长签署相关合同文件。理财投资方案由公司经营层负责组织、协调，财

务总监牵头实施，公司财务管理部具体操作落实。本事项涉及额度在公司董事会审批权限范围内，无需提交股东大会审批。

2、公司监事会同意公司本次继续使用闲置自有资金进行投资理财业务的议案，并发表了明确的同意意见。

3、公司独立董事同意公司《关于继续使用闲置自有资金进行投资理财业务的议案》，并发表了明确的同意意见。

七、 公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况为：公司累计使用闲置自有资金购买理财产品资金146,000万元（含本次理财金额，共20笔；其中理财投资单日最高余额为6.7亿元），已收回105,000万元，期末尚未到期理财产品本金余额为41,000万元（5笔）。

具体情况如下：

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	广发银行“薪加薪 16 号”人民币结构性存款	15,000	15,000	55.60	
2	上海浦东发展银行利多多对公结构性存款固定持有期 JG901 期	5,000	5,000	18.42	
3	兴业银行企业金融结构性存款协议	10,000	10,000	9.34	-
4	广发银行“薪加薪 16 号”人民币结构性存款	10,000	10,000	107.26	-
5	浦发银行利多多对公结构性存款	5,000	5,000	53.67	-
6	广发银行“薪加薪 16 号”人民币结构性存款	6,000	6,000	62.88	-
7	上海浦东发展银行利多多对公结构性存款固定持有期 JG902 期	10,000	10,000	103.64	-
8	广发银行“薪加薪 16 号”人民币结构性存款	4,000	4,000	41.92	-
9	中国光大银行股份有限公司 2019 年对公结构性存款	5,000	5,000	39.42	-
10	华夏银行慧盈人民币单位结构性存款	3,000	3,000	18.64	
11	广发银行“薪加薪 16 号”人民币结构性存款	6,000	6,000	39.11	
12	浦发银行利多多对公结构性存款产品合同	10,000	10,000	47.92	
13	广发银行“薪加薪 16 号”人民币结构性存款	5,000	5,000	11.41	
14	中国工商银行挂钩汇率法人人民币结构性存款产品-7 天滚动型 2014 款	3,000	3,000	3.97	
15	兴业银行企业金融结构性存款协议	8,000	8,000	10.52	-
16	广发银行“薪加薪 16 号”人民币结构性存款	10,000			10,000
17	广发银行“薪加薪 16 号”人民币结构性存款	10,000			10,000
18	广发银行“薪加薪 16 号”人民币结构性存款	5,000			5,000
19	“薪加薪 16 号” W 款人民币结构性存款（机构版）（挂钩欧元兑美元区间累计结构）	10,000			10,000

20	利多多公司稳利 20JG5053 期人民币对公结构性存款	6,000			6,000
合计		146,000	105,000	623.72	41,000
最近12个月内单日最高投入金额				67,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				8.85	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				0.52	
目前已使用的理财额度				41,000	
尚未使用的理财额度				34,000	
总理财额度				75,000	

八、 备查附件

- 1、公司第四届董事会第三次会议决议；
- 2、独立董事意见；
- 2、本次办理理财产品的相关业务凭证。

特此公告！

株洲旗滨集团股份有限公司
二〇二〇年一月七日