

岳阳林纸股份有限公司

关于使用部分闲置自有资金购买银行理财产品的公告

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：**上海浦东发展银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、中信银行股份有限公司

● **本次委托理财金额：**人民币 2.4 亿元

● **委托理财产品名称：**1、上海浦东发展银行利多多公司新客 JG1007 期人民币对公结构性存款（90 天）；2、兴业银行企业金融结构性存款；3、聚赢股票——挂钩沪深 300 指数结构性存款 192158 号；4 共赢汇率挂钩人民币结构性存款 00077 期

● **委托理财期限：**90 天或 91 天

● **履行的审议程序：**已经 2019 年 12 月 5 日公司第七届董事会第十七次会议审议通过，不需提交股东大会审议

经 2019 年 12 月 5 日公司第七届董事会第十七次会议审议通过，公司可使用最高额度不超过人民币 3 亿元的闲置自有资金购买银行理财产品，期限不超过 6 个月；在上述额度内，资金可以滚动使用；董事会授权公司经理层具体实施上述理财事宜。近日，公司已使用人民币 2.4 亿元自有资金在 4 家银行办理了结构性存款业务，期限为 90 天或 91 天，具体情况如下：

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

公司在符合国家法律法规、确保公司资金流动性和安全性的基础上，使用部分闲置资金进行现金管理，通过进行保本型的短期理财，提高闲置资金使用效率，获得一定的投资收益。

(二) 资金来源及期限

本次购买保值银行理财产品的资金为自有资金，理财期限不超过6个月。

(三) 委托理财产品的基本情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	预计年化收益率	预计收益金额(万元)
上海浦东发展银行股份有限公司	结构性存款	上海浦东发展银行利多多公司新客JG1007期人民币对公结构性存款(90天)	6,000.00	3.6%-3.95%	215-237
兴业银行股份有限公司	结构性存款	兴业银行企业金融结构性存款	6,000.00		
中国民生银行股份有限公司	结构性存款	聚赢股票——挂钩沪深300指数结构性存款192158号	6,000.00		
中信银行股份有限公司	结构性存款	共赢汇率挂钩人民币结构性存款00077期	6,000.00		
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益(如有)	是否构成关联交易
90天	保本浮动收益型	挂钩指标:伦敦银行间美元一个月拆借利率	-	-	否
91天	保本浮动收益型	浮动收益与挂钩标的上海黄金交易所之上海金基准价的波动变化情况挂钩	-	-	否
91天	保本浮动收益型	挂钩标的:沪深300	-	-	否
91天	保本浮动收益、封闭型	联系标的:美元/日元即期汇率	-	-	否

(四) 公司对相关风险的内部控制

公司董事会授权公司管理层安排相关人员对理财产品进行预估和预测，本次购买的产品为具有合法经营资格的银行销售的保本浮动收益型短期理财产品，安全性高、风险较小，符合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、上海浦东发展银行利多多公司新客 JG1007 期人民币对公结构性存款(90天)

(1) 合同签署日期: 2019 年 12 月

(2) 理财本金: 人民币 6,000 万元

(3) 产品收益类型: 保本浮动收益型

- (4) 收益计算天数：90 天
- (5) 产品挂钩指标：伦敦银行间美元一个月拆借利率
- (6) 产品风险等级：低风险

2、兴业银行机构客户结构性存款

- (1) 合同签署日期：2019 年 12 月
- (2) 理财本金：人民币 6,000 万元
- (3) 产品收益类型：保本浮动收益型
- (4) 收益计算天数：91 天
- (5) 产品挂钩标的：上海黄金交易所之上海金；参考价格为起息日之下一观察标的工作日之上海黄金交易所之上海金上午基准价
- (6) 产品风险等级：低风险

3、民生银行聚赢股票——挂钩沪深 300 指数结构性存款 192158 号

- (1) 合同签署日期：2019 年 12 月
- (2) 理财本金：人民币 6,000 万元
- (3) 产品收益类型：保本浮动收益型
- (4) 产品挂钩标的：沪深 300
- (5) 收益计算天数：91 天
- (6) 产品风险评级：一级

4、中信银行共赢汇率挂钩人民币结构性存款 00077 期

- (1) 合同签署日期：2019 年 12 月
 - (2) 理财本金：人民币 6,000 万元
 - (3) 产品收益类型：保本浮动收益、封闭式
 - (4) 收益计算天数：91 天
 - (5) 挂钩标的：美元/日元即期汇率
 - (6) 产品风险等级：低风险
- (二) 委托理财的资金投向：银行理财资金池。

(三) 风险控制分析

公司建立了理财产品购买审批和执行程序，可有效保障和规范理财产品购买行为，确保理财资金安全。严格遵守审慎投资原则，筛选投资对象，使用部分闲置自有资金购买安全性高的保本型理财产品，风险可控。在购买的理财产品存续

期间，公司财务部门将与相关金融机构保持密切联系，跟踪理财资金的运作情况，加强风险控制和监督，确保资金的安全性。如发现或判断有不利因素，将及时采取相应的措施，控制投资风险，保证资金安全。

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。

三、委托理财受托方的情况

受托人均为己上市金融机构，除正常的银行业务外，受托方与本公司、本公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在产权、其他业务、资产、人员等关联关系或其他关系。

四、对公司影响

2018年末，公司资产总额148.65亿元、负债总额66.74亿元、资产净额81.90亿元，2018年经营活动产生的现金流量净额8.44亿元。

2019年9月30日，公司资产总额151.96亿元、负债总额70.71亿元、资产净额81.25亿元，2019年1-9月经营活动产生的现金流量净额4.43亿元。

公司使用部分闲置自有资金进行现金管理是在确保日常运营和资金安全的前提下实施的，不影响公司日常资金正常周转需要，不会影响公司主营业务的正常发展。通过对暂时闲置自有资金进行适度、适时的现金管理，有利于获得一定的投资收益，有利于进一步提升公司整体业绩水平，为公司和股东谋取更多的投资回报。

根据《企业会计准则第22号准则-金融工具确认和计量》的规定，公司委托理财计入资产负债表中的“货币资金”，浮动利息收益计入利润表中的“财务费用”。

五、风险提示

公司购买的银行理财产品均为安全性高的理财产品，总体风险可控。但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除公司投资银行理财产品可能受到市场波动的影响。

（一）收益风险：产品为保本浮动收益产品，银行保障存款本金，但不保证具体收益率，由此带来的收益不确定风险由公司自行承担。

（二）利率风险：如果人民币市场利率上升，该产品的收益率不随人民币市场利率上升而提高，公司将承担该产品资产配置的机会成本。

（三）流动性风险：本产品存续期间，公司不得提前支取，可能导致公司在需要资金时无法随时变现。

（四）政策风险：如相关法律法规和政策等发生变化，可能影响本产品的投资、偿还等环节的正常进行，从而可能对本产品造成重大影响。

（五）提前终止风险：银行有权根据市场状况、自身情况提前终止该产品，公司须考虑存款产品提前中止时的再投资风险。

六、决策程序的履行

2019年12月5日，公司第七届董事会第十七次会议审议通过了《关于使用部分闲置自有资金购买银行理财产品的议案》。

独立董事就公司使用部分闲置自有资金购买银行理财产品发表独立意见如下：在保证公司日常运营和资金安全的前提下，公司使用部分闲置自有资金购买银行理财产品，不影响公司日常资金周转需要和主营业务的正常开展，有利于提高资金使用效率，获取一定的投资效益。同意本次使用部分闲置自有资金购买银行理财产品。

本事项不需提交股东大会审议。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金或募集资金委托理财的情况

截至本公告日，公司最近十二个月不存在使用自有资金或募集资金委托理财的情况。

特此公告。

岳阳林纸股份有限公司董事会

二〇二〇年一月九日