

## 江中药业股份有限公司

### 关于使用闲置自有资金购买理财产品的进展公告

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。

#### 重要内容提示：

- 委托理财受托方：上海浦东发展银行、中国工商银行、招商银行、中国光大银行、民生银行、中国农业银行、中国银行、中信银行
- 本次委托理财金额：155213 万元
- 履行的审议程序：经公司第八届董事会第九次会议及 2019 年年度股东大会审议通过

#### 一、本次委托理财概况

##### （一）委托理财目的

为提高资金使用效率，在不影响公司正常经营的情况下，利用闲置自有资金购买安全性高、流动性强的银行理财产品，增加公司资金收益。

##### （二）资金来源

本次委托理财的资金来源系公司闲置自有资金。

##### （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<br>(万元) | 预计年<br>化收益<br>率 | 预计收益<br>金额<br>(万元) | 产品期<br>限(天) | 收益类型         | 结构化<br>安排 | 是否<br>构成<br>关联<br>交易 |
|---------|--------|-----------------------------------|------------|-----------------|--------------------|-------------|--------------|-----------|----------------------|
| 中信银行    | 银行理财产品 | 中信理财之共赢稳健步步高升 B 款人民币理财产品          | 213        | 3.70%           |                    | 随时<br>赎回    | 非保本浮动<br>收益型 | 无         | 否                    |
| 农行青云谱支行 | 银行理财产品 | “汇利丰”2020 年第 4204 期对公定制人民币结构性存款产品 | 5000       | 1.95%-<br>3.50% | 91.58              | 191         | 保本浮动收<br>益型  | 无         | 否                    |
| 招行高新支   | 银行理    | 招商银行挂钩黄金三层区间                      | 6000       | 1.35%-          | 75.58              | 121         | 保本浮动收        | 无         | 否                    |

|          |        |                                |       |             |        |     |         |   |   |
|----------|--------|--------------------------------|-------|-------------|--------|-----|---------|---|---|
| 行        | 财产品    | 四个月结构性存款（代码：CNC00649）          |       | 4.00%       |        |     | 益型      |   |   |
| 民生银行南昌分行 | 银行理财产品 | 民生银行挂钩利率结构性存款（SDGA200276）      | 5000  | 3.70%       | 46.63  | 92  | 保证收益型   | 无 | 否 |
| 光大银行南昌分行 | 银行理财产品 | 光大银行对公结构性存款                    | 5000  | 1.43%-3.85% | 47.92  | 92  | 保本浮动收益型 | 无 | 否 |
| 招行昌北支行   | 银行理财产品 | 招商银行结构性存款                      | 4300  | 1.35%-3.90% | 53.92  | 122 | 保本浮动收益型 | 无 | 否 |
| 农行新祺周支行  | 银行理财产品 | “汇利丰”2020年第4561期对公定制人民币结构性存款产品 | 7700  | 1.65%-3.50% | 64.72  | 89  | 保本浮动收益型 | 无 | 否 |
| 农行青云谱支行  | 银行理财产品 | “汇利丰”2020年第4643期对公定制人民币结构性存款产品 | 5000  | 1.54%-3.50% | 40.27  | 84  | 保本浮动收益型 | 无 | 否 |
| 中行南湖支行   | 银行理财产品 | 中国银行挂钩型结构性存款                   | 7000  | 1.30%-5.70% | 60.41  | 90  | 保本浮动收益型 | 无 | 否 |
| 工行阳明路支行  | 银行理财产品 | 工商银行保本型“随心E”人民币理财产品2017年第3期    | 5000  | 3.05%       | 41.94  | 99  | 保本浮动收益型 | 无 | 否 |
| 招行昌北支行   | 银行理财产品 | 招商银行结构性存款                      | 5000  | 1.35%-3.55% | 44.25  | 91  | 保本浮动收益型 | 无 | 否 |
| 招行昌北支行   | 银行理财产品 | 招商银行结构性存款                      | 10000 | 1.35%-3.80% | 122.00 | 122 | 保本浮动收益型 | 无 | 否 |
| 光大银行南昌分行 | 银行理财产品 | 光大银行对公结构性存款                    | 30000 | 1.69%-3.50% | 521.33 | 184 | 保本浮动收益型 | 无 | 否 |
| 浦发银行南昌分行 | 银行理财产品 | 利多多公司稳利20JG7751期人民币对公结构性存款     | 30000 | 1.65%-3.35% | 776.08 | 278 | 保本浮动收益型 | 无 | 否 |
| 农行青云谱支行  | 银行理财产品 | “汇利丰”2020年第5235期对公定制人民币结构性存款产品 | 10000 | 1.75%-3.50% | 332.55 | 357 | 保本浮动收益型 | 无 | 否 |
| 农行青云谱支行  | 银行理财产品 | “汇利丰”2020年第5341期对公定制人民币结构性存款产品 | 15000 | 1.75%-3.50% | 513.49 | 357 | 保本浮动收益型 | 无 | 否 |
| 浦发银行南昌分行 | 银行理财产品 | 利多多公司稳利20JG7816期人民币对公结构性存款     | 5000  | 1.65%-3.35% | 125.63 | 273 | 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

本次委托理财产品为安全性较高、流动性较强的银行理财产品，符合公司内部资金管理的要求。公司年度理财额度经公司董事会、股东大会审议批准，对每一笔理财业务，都在董事会、股东大会批准并授权的额度内执行。公司对理财产品的收益类型、投资类型、银行资质、流动性进行评估，选择风险较低的产品；公司财务

部门将及时分析和跟踪理财产品的相关情况，若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，防范财务风险，保障资金安全。

## 二、本次委托理财的具体情况

### （一）委托理财合同主要条款

#### 1、中信理财之共赢稳健步步高升 B 款人民币理财产品

- （1）合同签署日期：2019 年 6 月 18 日
- （2）产品起息日：2019 年 6 月 19 日
- （3）产品到期日：无名义存续期限
- （4）理财本金：213 万元
- （5）产品预期年化收益率：3.70%
- （6）产品收益类型：非保本浮动收益型，开放型
- （7）计息方式：1 年按 365 天计算，计息天数按实际存款天数计算
- （8）支付方式：银行直接扣划
- （9）是否要求履约担保：否

#### 2、中国农业银行“汇利丰”2020 年第 4204 期对公定制人民币结构性存款产品

- （1）合同签署日期：2020 年 1 月 22 日
- （2）产品起息日：2020 年 1 月 22 日
- （3）产品到期日：2020 年 7 月 31 日
- （4）理财本金：5000 万元
- （5）产品预期年化收益率：1.95%-3.50%
- （6）产品收益类型：保本浮动收益型
- （7）计息方式：1 年按 365 天计算，计息天数按实际结构性存款天数计算
- （8）支付方式：银行直接扣划
- （9）是否要求履约担保：否

#### 3、招商银行挂钩黄金三层区间四个月结构性存款（代码：CNC00649）

- （1）合同签署日期：2020 年 3 月 11 日
- （2）产品起息日：2020 年 3 月 11 日
- （3）产品到期日：2020 年 7 月 10 日

- (4) 理财本金：6000 万元
- (5) 产品预期年化收益率：1.35%-4.00%
- (6) 产品收益类型：保本浮动收益型
- (7) 计息方式：实际存款天数/365
- (8) 支付方式：银行直接扣划
- (9) 是否要求履约担保：否

#### 4、民生银行挂钩利率结构性存款（SDGA200276）

- (1) 合同签署日期：2020 年 3 月 11 日
- (2) 产品起息日：2020 年 3 月 11 日
- (3) 产品到期日：2020 年 6 月 12 日
- (4) 理财本金：5000 万元
- (5) 产品预期年化收益率：3.70%
- (6) 产品收益类型：保证收益型
- (7) 计息方式：产品收益计算期限的实际天数乘以到期年收益率除以 365
- (8) 支付方式：银行直接扣划
- (9) 是否要求履约担保：否

#### 5、光大银行对公结构性存款合同

- (1) 合同签署日期：2020 年 3 月 16 日
- (2) 产品起息日：2020 年 3 月 16 日
- (3) 产品到期日：2020 年 6 月 16 日
- (4) 理财本金：5000 万元
- (5) 产品预期年化收益率：1.43%-3.85%
- (6) 产品收益类型：保本浮动收益型
- (7) 计息方式：计息方式 30/360，每个月 30 天，每年 360 天，以单利计算实际收益
- (8) 支付方式：银行直接扣划
- (9) 是否要求履约担保：否

#### 6、招商银行结构性存款

- (1) 合同签署日期：2020 年 3 月 20 日
- (2) 产品起息日：2020 年 3 月 20 日
- (3) 产品到期日：2020 年 7 月 20 日
- (4) 理财本金：4300 万元
- (5) 产品预期年化收益率：1.35%-3.90%
- (6) 产品收益类型：保本浮动收益型
- (7) 计息方式：1 年按 365 天计算，计息天数按实际结构性存款天数计算
- (8) 支付方式：银行直接扣划
- (9) 是否要求履约担保：否

#### 7、中国农业银行“汇利丰”2020 年第 4561 期对公定制人民币结构性存款产品

- (1) 合同签署日期：2020 年 3 月 24 日
- (2) 产品起息日：2020 年 3 月 25 日
- (3) 产品到期日：2020 年 6 月 22 日
- (4) 理财本金：7700 万元
- (5) 产品预期年化收益率：1.65%-3.50%
- (6) 产品收益类型：保本浮动收益型
- (7) 计息方式：1 年按 365 天计算，计息天数按实际结构性存款天数计算
- (8) 支付方式：银行直接扣划
- (9) 是否要求履约担保：否

#### 8、中国农业银行“汇利丰”2020 年第 4643 期对公定制人民币结构性存款产品

- (1) 合同签署日期：2020 年 3 月 31 日
- (2) 产品起息日：2020 年 4 月 1 日
- (3) 产品到期日：2020 年 6 月 24 日
- (4) 理财本金：5000 万元
- (5) 产品预期年化收益率：1.54%-3.50%
- (6) 产品收益类型：保本浮动收益型
- (7) 计息方式：1 年按 365 天计算，计息天数按实际结构性存款天数计算

(8) 支付方式：银行直接扣划

(9) 是否要求履约担保：否

#### 9、中国银行挂钩型结构性存款认购委托书

(1) 合同签署日期：2020 年 3 月 31 日

(2) 产品起息日：2020 年 4 月 2 日

(3) 产品到期日：2020 年 7 月 1 日

(4) 理财本金：7000 万元

(5) 产品预期年化收益率：1.30%-5.70%

(6) 产品收益类型：保本浮动收益型

(7) 计息方式：产品收益计算基础为 A/365

(8) 支付方式：银行直接扣划

(9) 是否要求履约担保：否

#### 10、工商银行保本型“随心 E”人民币理财产品 2017 年第 3 期

(1) 合同签署日期：2020 年 4 月 7 日

(2) 产品起息日：2020 年 4 月 7 日

(3) 产品到期日：2020 年 7 月 15 日

(4) 理财本金：5000 万元

(5) 产品预期年化收益率：3.05%

(6) 产品收益类型：保本浮动收益型

(7) 计息方式：日收益率=年收益率/365；每个月 30 天，每年 365 天，以单利计算实际收益

(8) 支付方式：银行直接扣划

(9) 是否要求履约担保：否

#### 11、招行结构性存款

(1) 合同签署日期：2020 年 4 月 3 日

(2) 产品起息日：2020 年 4 月 8 日

(3) 产品到期日：2020 年 7 月 8 日

- (4) 理财本金：5000 万元
- (5) 产品预期年化收益率：1.35%-3.55%
- (6) 产品收益类型：保本浮动收益型
- (7) 计息方式：利息按年 365 天，以实际存款天数计算
- (8) 支付方式：银行直接扣划
- (9) 是否要求履约担保：否

## 12、招商银行结构性存款

- (1) 合同签署日期：2020 年 4 月 10 日
- (2) 产品起息日：2020 年 4 月 10 日
- (3) 产品到期日：2020 年 8 月 10 日
- (4) 理财本金：10000 万元
- (5) 产品预期年化收益率：1.35%-3.80%
- (6) 产品收益类型：保本浮动收益型
- (7) 计息方式：1 年按 365 天计算，计息天数按实际结构性存款天数计算
- (8) 支付方式：银行直接扣划
- (9) 是否要求履约担保：否

## 13、光大银行对公结构性存款合同

- (1) 合同签署日期：2020 年 5 月 26 日
- (2) 产品起息日：2020 年 5 月 26 日
- (3) 产品到期日：2020 年 11 月 26 日
- (4) 理财本金：30000 万元
- (5) 产品预期年化收益率：1.69%-3.50%
- (6) 产品收益类型：保本浮动收益型
- (7) 计息方式：30/360，每个月 30 天，每年 360 天，以单利计算实际收益
- (8) 支付方式：银行直接扣划
- (9) 是否要求履约担保：否

## 14、浦发银行利多多公司稳利 20JG7751 期人民币对公结构性存款

- (1) 合同签署日期：2020 年 5 月 28 日
- (2) 产品起息日：2020 年 5 月 28 日
- (3) 产品到期日：2021 年 3 月 2 日
- (4) 理财本金：30000 万元
- (5) 产品预期年化收益率：1.65%-3.35%
- (6) 产品收益类型：保本浮动收益型
- (7) 计息方式：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

- (8) 支付方式：银行直接扣划
- (9) 是否要求履约担保：否

#### 15、中国农业银行“汇利丰”2020 年第 5235 期对公定制人民币结构性存款产品

- (1) 合同签署日期：2020 年 5 月 28 日
- (2) 产品起息日：2020 年 5 月 29 日
- (3) 产品到期日：2021 年 5 月 21 日
- (4) 理财本金：10000 万元
- (5) 产品预期年化收益率：1.75%-3.50%
- (6) 产品收益类型：保本浮动收益型
- (7) 计息方式：1 年按 365 天计算，计息天数按实际结构性存款天数计算
- (8) 支付方式：银行直接扣划
- (9) 是否要求履约担保：否

#### 16、中国农业银行“汇利丰”2020 年第 5341 期对公定制人民币结构性存款产品

- (1) 合同签署日期：2020 年 6 月 4 日
- (2) 产品起息日：2020 年 6 月 5 日
- (3) 产品到期日：2021 年 5 月 28 日
- (4) 理财本金：15000 万元
- (5) 产品预期年化收益率：1.75%-3.50%

- (6) 产品收益类型：保本浮动收益型
- (7) 计息方式：1 年按 365 天计算，计息天数按实际结构性存款天数计算
- (8) 支付方式：银行直接扣划
- (9) 是否要求履约担保：否

17、浦发银行利多多公司稳利 20JG7816 期人民币对公结构性存款

- (1) 合同签署日期：2020 年 6 月 5 日
- (2) 产品起息日：2020 年 6 月 8 日
- (3) 产品到期日：2021 年 3 月 8 日
- (4) 理财本金：5000 万元
- (5) 产品预期年化收益率：1.65%-3.35%
- (6) 产品收益类型：保本浮动收益型
- (7) 计息方式：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

- (8) 支付方式：银行直接扣划
- (9) 是否要求履约担保：否
- (二) 委托理财的资金投向：银行理财资金池
- (三) 风险控制分析

为控制风险和资金的安全，公司将严格按照内控管理的要求明确投资理财的原则、范围、权限和审批流程；安排专人负责管理存续期的理财产品，建立台账和跟踪机制，对资金运用的经济活动建立健全完整的会计账目，做好资金使用的账务核算工作，加强风险控制和监督。

### 三、委托理财受托方的情况

公司本次购买理财产品的受托方：工商银行（证券代码：601398）、农业银行（证券代码：601288）、光大银行（证券代码：601818）、浦发银行（证券代码：600000）、招商银行（证券代码：600036）、中国银行（证券代码：601988）、中信银行（证券代码：601998）及民生银行（证券代码：600016）均为上海证券交易所上市公司，属于已上市金融机构。受托方与公司、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、业务、资产、债权债务、人员等关联关系。

#### 四、对公司的影响

(一) 公司最近一年又一期的主要财务情况如下:

单位: 万元

| 项目        | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 3 月 31 日 |
|-----------|------------------|-----------------|
| 资产总额      | 475,919.38       | 469,159.35      |
| 负债总额      | 83,483.71        | 63,297.32       |
| 资产净额      | 392,435.66       | 405,862.03      |
| 净利润       | 47,943.65        | 13,426.37       |
| 经营性现金流量净额 | 64,117.78        | 15,552.22       |

公司本次委托理财余额 155,213 万元,最近一期期末货币资金余额(该数据未经审计)109,258.47 万元。公司通过对自有资金进行适度、适时的现金管理,有利于提高自有资金使用效率,且能获得一定的投资收益,符合公司和全体股东的利益。委托理财对公司未来主营业务无重大影响,委托理财的购买和收回会影响现金流量产生投资活动现金流出和流入,委托理财产生的投资收益会增加公司净利润。

公司自 2019 年起执行新金融工具准则,购买的理财产品计入资产负债表中“交易性金融资产”、“其他非流动资产”,将产生的收益计入利润表中“投资收益”、“公允价值变动损益”。

#### 五、风险提示

1、利率风险:理财产品存续期内,投资标的价值和价格会受到市场利率变动的影响而波动,会使得收益水平不能达到预期年化收益率。

2、流动性风险:若公司经营突发重大变化,理财计划发生巨额赎回,将面临不能提前赎回理财产品的风险。

3、政策风险:如果国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化,导致市场价格波动,将影响理财计划的预期收益、受理、投资、偿还等工作的正常开展。

4、信用风险:理财计划投资范围包括债券市场信用产品,可能面临发债企业不能如期兑付的情况,将影响理财计划预期收益的实现。

#### 六、决策程序的履行

2020 年 4 月 23 日,公司第八届董事会第九次会议审议通过《关于使用闲置自有资金进行理财投资的议案》,同意公司选择适当的时机,使用不超过 17 亿元进行

理财投资，其中中期（1-3 年）的理财项目不高于总额度的 10%（即 1.7 亿元），剩余额度用于短期（1 年内）理财项目。实施主体为江中药业及其控股子公司。理财方式为投资保本型或低风险的银行理财产品、银行结构性存款产品、大额存单等，且在上述额度内，资金可以滚动使用，但任一时点未到期的投资理财总额不超过人民币 17 亿元。该事项自公司本次股东大会审议通过之日起一年内有效。在投资期限内，授权经营层根据市场情况在批准范围内办理相关理财投资事宜。（公告编号：2020-012）

2020 年 5 月 20 日，公司 2019 年年度股东大会审议通过《关于使用闲置自有资金进行理财投资的议案》（公告编号：2020-015）。

#### 七、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

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                          | 银行理财产品 | 404842 | 249629 | 1945   | 155213   |
| 合计                         |        | 404842 | 249629 | 1945   | 155213   |
| 最近12个月内单日最高投入金额            |        |        |        | 155213 |          |
| 最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%） |        |        |        | 39.55% |          |
| 最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）  |        |        |        | 4.06%  |          |
| 目前已使用的理财额度                 |        |        |        | 155213 |          |
| 尚未使用的理财额度                  |        |        |        | 14787  |          |
| 总理财额度                      |        |        |        | 170000 |          |

特此公告。

江中药业股份有限公司董事会

2020 年 6 月 11 日