

证券代码：603948

证券简称：建业股份

公告编号：2020-021

浙江建业化工股份有限公司

关于使用自有资金进行现金管理部分赎回并继续进行现金管理的公告

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：中国银行股份有限公司建德支行
- 本次委托理财金额：合计 15,000 万元（人民币，下同）
- 委托理财产品名称：中国银行挂钩型结构性存款
- 委托理财期限：2020 年 6 月 29 日至 2020 年 7 月 31 日，共 32 天
- 履行的审议程序：第四届董事会第二次会议，2019 年年度股东大会

一、 公司使用自有资金进行现金管理部分赎回的情况

1、2020 年 3 月 30 日，公司与中国银行股份有限公司建德支行签订协议，以自有资金 10,000 万元购买中国银行挂钩型结构性存款，具体详见公司于 2020 年 4 月 1 日在指定媒体上披露的公告（公告编号：2020-013）。因中国银行股份有限公司建德支行产品政策调整，公司于 2020 年 6 月 29 日赎回上述理财产品，收回本金 10,000 万元，获得理财收益 86.30 万元。

2、2020 年 3 月 30 日，公司与交通银行股份有限公司杭州建德支行签订理财产品协议书，以自有资金人民币 5,000 万元购买交通银行蕴通财富活期型结构性存款 S 款特享版，具体详见公司于 2020 年 4 月 1 日在指定媒体披露的公告（公告编号：2020-013）。为保证理财收益最大化，公司于 2020 年 6 月 28 日赎回上述理财产品，收回本金 5,000 万元，获得理财收益 17.23 万元。

本次赎回产品的基本信息如下：

发行主体	产品名称	收益类型	认购金额 (万元)	起息日	到期日	预计年化 收益率	赎回金额 (万元)	实际收益 (万元)
中国银行股份有限公司 建德支行	中国银行 挂钩型结 构性存款	保本浮 动收益 型	10,000	2020 年3月 31日	2020年12 月29日 (三个月 转存)	1.30% -5.70%	10000	86.30
交通银行股份 有限公司 杭州建德支 行	交通银行 蕴通财富 活期型结 构性存款S 款特享版	保本浮 动收益 型	5,000	2020 年3月 31日	无固定期 限	0.88% -2.60%	5000	17.23

二、本次委托理财概况

(一) 委托理财目的

为统筹平衡公司投融资及日常流动资金，避免资金暂时闲置，为公司和股东争取收益，根据公司第四届董事会第二次会议及 2019 年年度股东大会决议通过，同意公司及控股子公司在不影响正常经营和确保资金安全的情况下，使用额度不超过人民币 25,000 万元的自有资金进行现金管理，择机购买低风险、流通性高的短期理财产品。

(二) 资金来源

投资理财的资金为公司及子公司的闲置自有资金，不使用募集资金，资金来源合法合规。

(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)
中国银行股份有限公司建德支行	银行结构 性存款	中国银行挂钩 型结构性存款	15,000	1.30% -3.18%	——
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
2020年6月29日 -2020年7月31日	保本保最 低收益型	——	——	——	否

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

1、严格遵守审慎投资原则，筛选投资对象，选择信誉好、规模大、有能力保障资金安全，经营效益好、资金运作能力强的单位所发行的产品。

2、公司将根据市场情况及时跟踪理财产品投向，如果发现潜在的风险因素，将组织评估，并针对评估结果及时采取相应的保全措施，控制投资风险。

3、公司独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查，将持续监督公司该部分自有资金的使用情况和归还情况。

三、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

产品名称	中国银行挂钩型结构性存款
委托理财期限	2020 年 6 月 29 日至 2020 年 7 月 31 日
合同签署日期	2020 年 6 月 28 日
委托理财金额	15,000 万元
收益类型	保本保最低收益型
预计年化收益率	1.30%-3.18%
产品挂钩标的	澳元兑美元即期汇率，取自每周一悉尼时间上午 5 点至每周五纽约时间下午 5 点之间，EBS（银行间电子交易系统）所取的澳元兑美元汇率的报价
产品收益计算方法	认购资金×实际收益率×收益实际天数÷365
关联关系说明	中国银行股份有限公司建德支行与公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在关联关系。

（二）委托理财的资金投向

本产品募集资金由中国银行统一运作，按照基础存款与衍生交易相分离的原则进行业务管理。募集的本金部分纳入中国银行内部资金统一运作管理，纳入存款准备金和存款保险费的缴纳范围。产品内嵌衍生品部分投资于汇率、利率、商品、指数等衍生产品市场，产品最终表现与衍生产品挂钩。投资期内，中国银行按收益法对本结构性存款内嵌期权价格进行估值。

（三）风险控制分析

公司将风险控制放在首位，对理财产品投资严格把关，谨慎决策，本次公司选择的产品为本金保障型，风险等级低，预期收益受风险因素影响较小，符合公司内部资金管理的要求。在理财期间，公司将与产品发行方保持紧密联系，跟踪资金的运作情况，加强风险控制和监督，保证资金安全。

四、委托理财受托方的情况

本次委托理财受托方为中国银行股份有限公司建德支行，系 A 股上市金融机构，与公司、公司控股股东及实际控制人不存在关联关系。

五、对公司的影响

公司最近一年又一期主要财务数据如下：

单位：万元

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 3 月 31 日 未经审计
总资产	110,613.08	158,116.06
总负债	28,095.07	23,140.52
归属于上市公司股东的净资产	82,518.01	134,975.54
项目	2019 年度	2020 年 1-3 月 未经审计
经营活动产生的现金流量净额	9,296.99	886.16

公司使用闲置自有资金进行投资理财是在保证公司日常经营资金需求和资金安全的前提下实施的，有利于提高公司的收益及资金使用效率，不会影响公司主营业务发展。通过进行适度的投资理财，可以提高资金使用效率，获得一定的投资收益，为股东谋取更多的投资回报。

截至 2020 年 3 月 31 日，公司的货币资金余额为 17,754.22 万元，本次使用闲置自有资金委托理财金额为 15,000 万元，上述报告期末货币资金未包含公司使用暂时闲置募集资金和自有资金进行现金管理的货币资金 57,000 万元。本次委托理财资金均为保本型理财产品，期限总体较短，对本公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等不会造成重大的影响。

公司委托理财产品计入资产负债表中“其他流动资产”，理财收益计入利润表中“投资收益”，最终以年度审计的结果为准。

六、风险提示

尽管本次公司购买的产品为安全性高、流动性好、有保本约定的低风险投资产品，但金融市场受宏观经济影响较大，不排除该项投资受到市场风险、信用风险、政策风险、流动性风险、不可抗力风险等风险影响。

七、决策程序的履行

公司第四届董事会第二次会议和 2019 年年度股东大会审议通过了《关于使用闲置自有资金购买银行理财产品的议案》。

八、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	13,300	13,300	54.05	-
2	银行理财产品	10,000	10,000	200.88	-
3	银行理财产品	3,300	3,300	4.62	-
4	银行理财产品	3,900	3,900	29.87	-
5	银行理财产品	200	200	0.28	-
6	银行理财产品	400	400	1.03	-
7	结构性存款	10,000	10,000	176.70	-
8	结构性存款	2,500	2,500	2.68	-
9	结构性存款	400	400	0.85	-
10	结构性存款	3,500	3,500	22.35	-
11	结构性存款	10,000	10,000	86.30	-
12	结构性存款	10,000	-	-	10,000
13	结构性存款	5,000	5,000	17.23	-
14	结构性存款	15,000	-	-	15,000
合计		87,500	62,500	596.84	25,000
最近12个月内单日最高投入金额				25,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				30.30%	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				4.19%	
目前已使用的理财额度				25,000	
尚未使用的理财额度				-	
总理财额度				25,000	

注：公司最近12个月购买的理财产品中的短期滚动理财产品按照期间单日最高余额作为实际投入金额。

特此公告。

浙江建业化工股份有限公司董事会

2020年6月30日