

证券代码：601636

证券简称：旗滨集团

公告编号：2020-147

## **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：

- 本次理财产品投资内容：办理购买理财产品 15,000 万元及收回到期理财产品 20,000 万元

- 本次购买理财产品的受托方：兴业银行股份有限公司深圳文锦支行、中国光大银行股份有限公司株洲分行

- 本次委托理财金额：购买理财产品金额为人民币 15,000 万；收回到期理财金额为 20,000 万元

- 购买的理财产品名称：兴业银行企业金融人民币结构性存款产品、光大银 2020 年对公结构性存款挂钩汇率定制第十二期产品 120

- 购买的理财期限：分别为 2020 年 12 月 11 日-2021 年 2 月 18 日、2020 年 12 月 15 日-2021 年 2 月 18 日

- 履行的审议程序：公司第四届董事会第十五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 8.2 亿元(单日最高余额)。具体内容详见 2020 年 5 月 27 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：2020-062、2020-067）。

根据公司第四届第十五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办理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

1、购买理财产品情况

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
兴业银行股份有限公司深圳文锦支行	结构性存款	兴业银行企业金融人民币结构性存款产品	5,000	1.5% 或 3.20% 或 3.28%	30.25	69	保本浮动收益型	无	否
中国光大银行股份有限公司株洲分行	结构性存款	2020年对公结构性存款挂钩汇率定制第十二期产品120	10,000	0.8% 或 2.9% 或3%	54.17	65	保本浮动收益型	无	否

2、收回理财产品情况。公司对已到期理财产品广发银行“物华添宝”W款2020年第183期人民币结构性存款（机构版）（挂钩沪金2106合约看涨价差结构）5,000万元、广发银行“薪加薪16号”人民币结构性存款1,500万元、光大银行2020年挂钩汇率对公结构性存款定制第九期产品114（5,000万元）、广发银行“物华添宝”W款 2020年第166期人民币结构性存款（特别版）（机构版）（挂钩沪金2012合约看涨阶梯结构）3,500万元、2020年挂钩汇率对公结构性存款定制第十期产品325人民币结构性存款5,000万元，五笔共20,000万元理财产品本息进行了收回，合计收回理财产品本金20,000万元，实现收益107.83万元。（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、公司全资子公司深圳市新旗滨科技有限公司本次向兴业银行股份有限公司深圳文锦支行购买了人民币结构性存款5,000万元。具体情况如下：

(1) 产品名称： 兴业银行企业金融人民币结构性存款产品

(2) 产品类型： 保本浮动收益型

(3) 结构性存款货币： 人民币

(4) 本金金额： 人民币5,000万元

(5) 预期收益率： 年化收益率为 1.5%或3.2%或3.28%

(6) 结构性存款启动日： 2020年12月11日

(7) 结构性存款到期日： 2021年2月18日

(8) 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69天。

(9) 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。

(10) 收益计算基础：A/365

2、公司全资子公司株洲醴陵旗滨玻璃有限公司本次向中国光大银行股份有限公司株洲分行购买了人民币结构性存款10,000万元。具体情况如下：

(1) 产品名称：2020年对公结构性存款挂钩汇率定制第十二期产品120

(2) 产品类型：保本浮动收益型

(3) 结构性存款货币：人民币

(4) 本金金额：人民币20,000万元

(5) 预期收益率：年化收益率为0.8%或2.9%或3%

(6) 结构性存款启动日：2020年12月15日

(7) 结构性存款到期日：2021年2月18日

(8) 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65天。

(9) 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。

(10) 收益计算基础：A/360

### (二) 委托理财的资金投向

中国光大银行股份有限公司“2020年对公结构性存款挂钩汇率定制第十二期产品120”为内嵌金融衍生工具的人民币结构性存款产品，银行将募集的结构性存款资金投资于银行定期存款，同时以该笔定期存款的收益上限为限在国内或国际金融市场进行金融衍生交易（包括但不限于期权和互换等衍生交易形式）投资，所产生的金融衍生交易投资损益与银行存款利息之和共同构成结构性存款产品收益。

## 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	是否为本次交易专设
----	------	-------	--------------	------	------------	-----------

兴业银行股份有限公司	1988年8月22日	高建平	2,077,419.0751	吸收公众存款；发放短期、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；代理发行股票以外的有价证券；买卖、代理买卖股票以外的有价证券；资产托管业务；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；结汇、售汇业务；从事银行卡业务；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；财务顾问、资信调查、咨询、见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（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）	福建省财政厅	否
中国光大银行股份有限公司	1992年6月18日	李晓鹏	4,667,909.5	吸收公众存款；发放短期、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；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；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；经中国银监会批准的其他业务。	中国光大集团股份公司	否

(二) 受托方主要财务指标。(单位: 亿元)

1、兴业银行股份有限公司

兴业银行股份有限公司(证券代码: 601166)为上海证券交易所挂牌上市公司,属于已上市金融机构

2、中国光大股份银行有限公司

中国光大银行股份有限公司(证券代码: 601818)为上海证券交易所挂牌上市公司,属于已上市金融机构。

(三) 本次委托理财受托方为已上市金融机构,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	2019年12月31日	2020年9月30日
资产总额	1,306,534	1,376,268
负债总额	482,055	494,971
净资产	823,726	873,993
经营活动产生的现金流量净额	201,731	163,275

公司2020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，公司理财支付的金额（理财本金余额）为22,000万元，占公司2020年9月末货币资金（未经审计）的比例为32.84%。

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。2020年5月26日，公司第四届董事会第十五次会议审议通过了《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8.2亿元(单日最高余额)，自2020年5月26日起至2021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《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：

公司累计使用闲置自有资金购买理财产品资金247,800万元（含本次理财金额，共37笔；其中理财投资单日最高余额为8.2亿元），已收回225,800万元（34笔），期末尚未到期理财产品本金余额为22,000万元（3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”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	42.74	
2	上海浦东发展银行利多多公司稳利20JG5053期人民币对公结构性存款	6,000	6,000	4.83	
3	广发银行薪加薪16号人民币结构性存款	5,000	5,000	15.71	
4	平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩利率）2020年000229期人民币产品	6,000	6,000	16.68	
5	上海浦东发展银行利多多对公结构性存款固定持有期20JG5993期	5,000	5,000	15.21	
6	上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期JG6002期人民币对公结构性存款（14天）	6,000	6,000	7.47	
7	上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期JG6002期人民币对公结构性存款（14天）	5,000	5,000	6.13	
8	广发银行“薪加薪16号”人民币结构性存款	10,000	10,000	100.82	
9	广发银行“薪加薪16号”人民币结构性存款	7,000	7,000	69.04	
10	广发银行“薪加薪16号”人民币结构性存款	6,000	6,000	54.85	
11	上海浦东发展银行利多多公司稳利20JG6442期人民币对公结构性存款	5,000	5,000	42.24	
12	福建海峡银行结构性存款	5,000	5,000	43.25	
13	上海浦东发展银行利多多对公结构性存款固定持有期20JG6551期	5,000	5,000	39.58	
14	广发银行“薪加薪16号”人民币结构性存款	9,000	9,000	72.86	
15	上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期JG6003期人民币对公结构性存款（30天）	5,000	5,000	17.00	
16	上海浦东发展银行利多多公司稳利20JG6857期人民币对公结构性存款	5,000	5,000	30.83	
17	上海浦东发展银行利多多公司稳利20JG6852期人民币对公结构性存款	10,000	10,000	62.69	
18	上海浦东发展银行利多多公司稳利20JG6917期人民币对公结构性存款	5,000	5,000	29.37	
19	上海浦东发展银行利多多公司稳利20JG6948期人民币对公结构性存款	3,000	3,000	17.62	
20	上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期JG6003期人民币对公结构性存款（30天）	5,000	5,000	13.78	
21	上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期	19,000	19,000	20.84	

	JG6002 期人民币对公结构性存款 (14 天)				
22	上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期 JG6002 期人民币对公结构性存款 (14 天)	5,000	5,000	5.44	
23	上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期 JG6001 期人民币对公结构性存款 (7 天)	5,000	5,000	2.63	
24	上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期 JG6001 期人民币对公结构性存款 (7 天)	30,000	30,000	15.93	
25	福建海峡银行结构性存款	6,000	6,000	20.42	
26	广发银行“薪加薪 16 号”人民币结构性存款	5,000	5,000	13.38	
27	广发银行“薪加薪 16 号”人民币结构性存款	5,000	5,000	37.60	
28	广发银行“薪加薪 16 号”人民币结构性存款	4,800	4,800	17.87	
29	广发银行“薪加薪 16 号”人民币结构性存款	1,500	1,500	11.28	
30	2020 年挂钩汇率对公结构性存款定制第九期产品 114	5,000	5,000	37.50	
31	广发银行“物华添宝”W 款 2020 年第 166 期人民币结构性存款 (特别版) (机构版) (挂钩沪金 2012 合约看涨阶梯结构)	3,500	3,500	26.32	
32	招商银行挂钩黄金看涨三层区间一个月结构性存款 CHZ01469	3,000	3,000	6.90	
33	广发银行“物华添宝”W 款 2020 年第 183 期人民币结构性存款 (机构版) (挂钩沪金 2106 合约看涨价差结构)	5,000	5,000	14.58	
34	2020 年挂钩汇率对公结构性存款定制第十期产品 325	5,000	5,000	18.15	
35	广发银行“物华添宝”W 款人民币结构性存款 (机构版) (挂钩沪金 2106 合约看涨阶梯结构)	7,000			7,000
36	兴业银行企业金融人民币结构性存款产品	5,000			5,000
37	2020 年对公结构性存款挂钩汇率定制第十二期产品 120	10,000			10,000
合计		247,800	225,800	951.54	22,000
最近12个月内单日最高投入金额				82,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				9.95	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				0.71	
目前已使用的理财额度				22,000	
尚未使用的理财额度				60,000	
总理财额度				82,000	

## 八、 备查附件

- 1、公司第四届董事会第十五次会议决议；
- 2、独立董事意见；
- 3、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  
二〇二〇年十二月十八日