

大商股份有限公司

关于使用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：工商银行、兴业银行、中信银行、农业银行、浦发银行
- 本次委托理财金额：9.59 亿元人民币
- 委托理财名称：企业金融结构性存款、“安心·灵动·75 天”人民币理财产品、中信理财之共赢稳健天天利人民币理财产品、利多多公司 JG1001 期人民币对公结构性存款（30 天）、法人“添利宝 2 号”净值型理财产品（XTL1901）、鑫稳利法人 1 个月定期开放理财产品、法人挂钩黄金人民币理财产品（91 天投资周期）
- 委托理财期限：不超过 12 个月
- 履行的审议程序：大商股份有限公司（以下简称“公司”）于 2019 年 9 月 27 日召开公司第十届董事会第六次会议，审议通过《关于购买短期理财产品的议案》（公告编号 2019-053）

一、本次委托理财概述

（一）委托理财的目的

提高公司资金运用效率、降低公司财务费用。

（二）资金来源

本次委托理财资金为公司自有资金

（三）委托理财产品的基本情况

协议银行名称	兴业银行大连希望大厦支行
购买单位	大商股份有限公司
产品名称	企业金融结构性存款

产品类型	保本浮动收益型
购买理财产品金额	1000 万元
资金来源	自有资金
产品风险评级	低风险
理财产品认购书签订日	2019 年 9 月 10 日
收益起算日	2019 年 9 月 10 日
产品到期日	2019 年 12 月 13 日
投资期限	94 天
预期年化收益率	3.60%
预计收益金额	9.27 万元
结构化安排	——
交易杠杆倍数	——
流动性安排	中流动
清算交收原则	本存款产品的本金与收益在产品到期日或乙方提前终止指定支付日由乙方一次性进行支付。
是否要求提供履约担保	否
理财业务管理费的收取约定	无需支付
违约责任	——
资金投向	挂钩上海黄金交易所之上海金上午基准价

协议银行名称	农业银行(网银)
购买单位	大商股份有限公司
产品名称	“安心·灵动·75 天”人民币理财产品
产品类型	非保本浮动收益型
购买理财产品金额	3000 万元
资金来源	自有资金
产品风险评级	中低风险
理财产品认购书签订日	2019 年 9 月 12 日
收益起算日	2019 年 9 月 13 日
产品到期日	2019 年 11 月 27 日
投资期限	75 天
预期年化收益率	3.65%
预计收益金额	22.50 万元
结构化安排	——
交易杠杆倍数	——
流动性安排	中流动
清算交收原则	理财产品约定持有期到期日/产品终止日/提前终止日至理财资金返还到账日(不含)为理财产品清算期,清算期内理财资金不计付利息
是否要求提供履约担保	否
理财业务管理费的收取约定	托管费:0.05%/年,由托管人按日收取。销售管理费:0.3%/年。
违约责任	——

资金投向	国债、金融债、央行票据、货币市场工具、较高信用等级信用债、非公开定向债务融资工具、低风险同业资金业务、掉期等可锁定风险收益的本外币货币资金市场工具，商业银行或其他符合资质的机构发行的固定收益类投资工具、非标准化债权
------	---

协议银行名称	中信银行大连青泥支行
购买单位	大商股份有限公司
产品名称	中信理财之共赢稳健天天利人民币理财产品
产品类型	非保本浮动收益型
购买理财产品金额	20000 万元
资金来源	自有资金
产品风险评级	稳健型
理财产品认购书签订日	2019 年 10 月 9 日
收益起算日	2019 年 10 月 9 日
产品到期日	---
投资期限	无固定期限
预期年化收益率	3.50%
预计收益金额	115.07 万元
结构化安排	---
交易杠杆倍数	---
流动性安排	高流动
清算交收原则	到期日（或理财产品实际终止日）至理财资金分配至投资者账户日为清算期，期内不计付利息。
是否要求提供履约担保	否
理财业务管理费的收取约定	本产品收取销售手续费 0.30%/年、托管费 0.05%/年、固定管理费 0.10%/年。
违约责任	---
资金投向	货币市场类：现金、存款、货币市场基金、质押式回购和其他货币市场类资产；固定收益类：债券、资产支持证券、非公开定向债务融资工具和其他固定收益类资产；

协议银行名称	浦发银行大连分行
购买单位	大商股份有限公司
产品名称	利多多公司 JG1001 期人民币对公结构性存款（30 天）
产品类型	保本浮动收益型
购买理财产品金额	8000 万元
资金来源	自有资金
产品风险评级	低风险
理财产品认购书签订日	2019 年 10 月 12 日
收益起算日	2019 年 10 月 12 日

产品到期日	2019年11月11日
投资期限	30天
预期年化收益率	3.35%
预计收益金额	22.03万元
结构化安排	——
交易杠杆倍数	——
流动性安排	中流动
清算交收原则	投资到期当日兑付投资本金及收益，如遇节假日则顺延至下一工作日，投资期限相应延长。
是否要求提供履约担保	否
理财业务管理费的收取约定	——
违约责任	——
资金投向	挂钩伦敦银行间美元一个月拆借利率

协议银行名称	工商银行（网银）
购买单位	大商股份有限公司
产品名称	法人“添金宝2号”净值型理财产品（XTL1901）
产品类型	非保本浮动收益型
购买理财产品金额	39000万元
资金来源	自有资金
产品风险评级	很低风险
理财产品认购书签订日	2019年10月11日
收益起算日	2019年10月11日
产品到期日	——
投资期限	无固定期限
预期年化收益率	3.10%
预计收益金额	198.74万元
结构化安排	——
交易杠杆倍数	——
流动性安排	高流动
清算交收原则	本产品采用1.00元固定份额净值交易方式，自产品成立日起每个开放日将实现的产品净收益以分红形式（或净损失）分配给理财产品持有人，并将该部分收益按日结转到客户理财账户，参与下一日产品收益分配，使产品份额净值始终保持1.00元。单位净值为提取管理费、托管费、销售费等相关费用后的理财产品单位份额净值，客户按该单位份额净值进行赎回和提前终止时的分配。
是否要求提供履约担保	否
理财业务管理费的收取约定	前一日产品资产净值的0.20%年费率计提
违约责任	——
资金投向	货币市场工具类、债券类、其他符合监管要求的债权类

协议银行名称	工商银行（网银）
购买单位	大商股份有限公司
产品名称	鑫稳利法人1个月定期开放理财产品
产品类型	非保本浮动收益型
购买理财产品金额	10000 万元
资金来源	自有资金
产品风险评级	较低风险
理财产品认购书签订日	2019 年 11 月 4 日
收益起算日	2019 年 11 月 4 日
产品到期日	——
投资期限	无固定期限
预期年化收益率	3.60%
预计收益金额	29.59 万元
结构化安排	——
交易杠杆倍数	——
流动性安排	较高流动
清算交收原则	本理财产品采用金额申购、份额赎回的原则，即申购以金额申请，赎回以份额申请。赎回遵循“先进先出”原则，即在产品份额进行赎回处理时，对于单个投资者，认购、申购确认日期在前的份额先赎回，认购、申购确认日期在后的产品份额后赎回。
是否要求提供履约担保	否
理财业务管理费的收取约定	本产品的托管费按前一日产品资产净值的 0.02% 年费率计提。
违约责任	——
资金投向	具有良好流动性的金融工具，包括银行存款、大额存单、同业存单、债券回购、国债、地方政府债券、中央银行票据、政府机构债券、金融债券、公司信用类债券、资产支持证券等固定收益类资产以及法律法规或中国银保监会允许投资的其他固定收益类金融工具。

协议银行名称	工商银行（网银）
购买单位	大商股份有限公司
产品名称	法人挂钩黄金人民币理财产品（91 天投资周期）
产品类型	非保本浮动收益型
购买理财产品金额	14900 万元
资金来源	自有资金
产品风险评级	适中风险
理财产品认购书签订日	2019 年 11 月 13 日
收益起算日	2019 年 11 月 13 日
产品到期日	2020 年 2 月 12 日

投资期限	91 天
预期年化收益率	3.90%
预计收益金额	144.88 万元
结构化安排	——
交易杠杆倍数	——
流动性安排	中流动
清算交收原则	产品以 91 个自然日为一个投资周期，如第 91 个自然日非申购开放日，则投资周期结束日顺延至最近一个申购开放日，该期投资周期也相应延长。投资周期结束日的下一工作日为资金到账日。每个投资周期内客户无赎回权。
是否要求提供履约担保	否
理财业务管理费的收取约定	托管费率（年）0.03%，销售手续费率（年）0.5%
违约责任	——
资金投向	本产品拟投资 0%—5%的挂钩类资产，0%—80%的高流动性资产，10%—90%的债权类资产，0%—80%的权益类资产，0%—80%的其他资产或资产组合

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

公司本着维护公司和股东利益的原则，将风险防范放在首位，依照法律法规及公司章程的规定履行了相应的决策程序，对理财产品的投资严格把关，谨慎决策。

（五）风险控制分析

本次公司选择的是中低风险的银行理财产品，本金安全且预期收益不能实现的概率较低，风险可控。

二、对公司的影响

（一）公司主要财务指标

单位：元

日期	2019 年 9 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
资产总额	18,743,552,218.73	17,668,108,938.58
负债总额	9,542,353,077.61	9,313,218,790.82
资产净额	9,201,199,141.12	8,354,890,147.76
经营活动产生的现金流量净额	657,815,698.81	164,381,446.07

注：2019 年 9 月 30 日财务数据未经审计

（二）委托理财对公司的影响

公司运用闲置资金购买低风险的理财产品，是在确保公司日常经营及资金安全的前提下实施的，符合内部资金管理的要求，公司未负有大量负债，购买理财

产品不会影响公司的主营业务运营及日常资金流转的资金需求，且能增加公司收益，为公司及股东创造更高的投资回报。

（三）会计处理方式

根据企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量之规定，此业务模式为收取合同的现金流量而非出售金融资产，该理财产品、结构性存款指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，本金计入资产负债表中其他流动资产，利息收益计入利润表中投资收益。

三、风险提示

（一）短期理财产品属于中低风险投资品种，但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的影响；

（二）相关工作人员的操作风险。

四、履行的决策程序

公司于 2019 年 9 月 27 日召开公司第十届董事会第六次会议，审议通过《关于购买短期理财产品的议案》（公告编号 2019-053），公司决定使用自有阶段性闲置资金购买短期理财产品，理财产品余额最高不超过人民币 40 亿元，单笔理财期限不超过 12 个月，理财额度可循环使用，该事项无需提交股东大会审议。

公司独立董事意见：公司在不影响公司正常经营、投资和资金安全性的前提下，使用部分暂时闲置的资金开展委托理财业务，有利于提高公司资金的使用效益，对公司未来的主营业务、财务状况、经营成果、现金流状况均无负面影响，符合公司利益。

五、最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

单位：万元

产品名称	理财产品类型	实际投入金额	实际收回本金	实际收益（万元）	尚未收回本金
“安心·灵动·45 天”人民币理财产品	银行理财	3,000	3,000	14.93	0
“e 灵通”净值型法人无固定期限人民币理财	银行理财	2,000	2,000	5.10	0
“e 灵通”净值型法人无固定期限人民币理财	银行理财	4,000	4,000	5.50	0
法人“添金宝”净值型理财产品（TLB1801）	银行理财	5,000	5,000	71.85	0

鑫稳利法人1个月(第1期)	银行理财	1,400	1,400	8.44	0
中银日积月累-乐享天天	银行理财	2,000	2,000	9.43	0
鑫稳利法人1个月(第1期)	银行理财	2,000	2,000	21.14	0
“工银同利”系列随心E人民币理财	银行理财	200	200	2.00	0
“工银同利”系列随心E人民币理财	银行理财	500	500	5.25	0
“工银同利”系列随心E人民币理财	银行理财	800	800	8.31	0
“工银同利”系列随心E人民币理财	银行理财	4,000	4,000	41.12	0
中银平稳理财计划-智荟系列182038-G期	银行理财	4,000	4,000	42.24	0
法人“添利宝”净值型理财产品(TLB1801)	银行理财	3,000	3,000	10.38	0
“工银同利”系列随心E人民币理财	银行理财	400	400	3.98	0
金钥匙·安心得利·34天	银行理财	1,000	1,000	3.31	0
“工银同利”系列随心E人民币理财	银行理财	2,000	2,000	11.71	0
金钥匙·安心得利·34天	银行理财	7,000	7,000	23.15	0
蕴通财富定期型结构性存款	银行理财	10,000	10,000	104.71	0
法人“添利宝”净值型理财产品(TLB1801)	银行理财	3,500	3,500	27.62	0
法人“添利宝”净值型理财产品(TLB1801)	银行理财	500	500	3.87	0
“e灵通”净值型法人无固定期限人民币理财(1701ELT)	银行理财	3,500	3,500	7.78	0
中银日积月累-乐享天天	银行理财	3,000	3,000	4.72	0
“安心·灵动·75天”人民币理财产品	银行理财	3,500	3,500	26.88	0
“安心·62天”人民币理财产品	银行理财	4,000	4,000	24.80	0
“安心·62天”人民币理财产品	银行理财	4,000	4,000	24.80	0
中银日积月累-乐享天天	银行理财	2,000	2,000	3.26	0

法人“添利宝”净值型理财产品 (TLB1801)	银行理财	2,000	2,000	12.71	0
对公客户无固定期限人民币理财	银行理财	5,000	5,000	43.84	0
金钥匙·安心得利·34天	银行理财	1,000	1,000	3.31	0
法人“添利宝”净值型理财产品 (TLB1801)	银行理财	2,000	2,000	8.48	0
“e灵通”净值型法人无固定期限 人民币理财(1701ELT)	银行理财	3,000	3,000	12.08	0
“工银同利”系列随心E人民币理 财	银行理财	100	100	0.61	0
对公客户无固定期限人民币理财	银行理财	7,000	7,000	53.38	0
利多多对公结构性存款	银行理财	8,000	8,000	80.00	0
金钥匙·安心得利·34天	银行理财	12,000	12,000	39.68	0
法人“添利宝”净值型理财产品 (TLB1801)	银行理财	500	500	4.66	0
法人“添利宝”净值型理财产品 (TLB1801)	银行理财	500	500	4.38	0
“工银同利”系列随心E人民币理 财	银行理财	100	100	0.61	0
中银日积月累-乐享天天	银行理财	1,400	1,400	6.77	0
法人“添利宝”净值型理财产品 (TLB1801)	银行理财	900	900	10.16	0
利多多对公结构性存款	银行理财	5,000	5,000	48.13	0
“随心E”专户定制型人民币理财 产品	银行理财	2,000	2,000	19.78	0
中银日积月累-收益累进产品说明 书	银行理财	300	300	2.87	0
工银理财共赢3号2019年第一期A 款	银行理财	2,000	2,000	17.49	0
法人“添利宝”净值型理财产品 (TLB1801)	银行理财	2,000	2,000	16.99	0
法人“添利宝”净值型理财产品 (TLB1801)	银行理财	3,000	3,000	32.47	0
“e灵通”净值型法人无固定期限 人民币理财	银行理财	500	500	4.55	0
“e灵通”净值型法人无固定期限 人民币理财(1701ELT)	银行理财	1,000	1,000	7.94	0

法人“添利宝”净值型理财产品 (TLB1801)	银行理财	3,000	3,000	10.07	0
法人“添利宝”净值型理财产品 (TLB1801)	银行理财	1,200	1,200	12.17	0
“e 灵通”净值型法人无固定期限 人民币理财	银行理财	4,100	4,100	36.41	0
法人“添利宝”净值型理财产品 (TLB1801)	银行理财	1,000	1,000	4.91	0
“e 灵通”净值型法人无固定期限 人民币理财	银行理财	2,500	2,500	7.29	0
“e 灵通”净值型法人无固定期限 人民币理财	银行理财	3,000	3,000	27.81	0
法人“添利宝”净值型理财产品 (TLB1801)	银行理财	400	400	4.48	0
法人鑫得利固定收益类 131 天封闭 净值型理财产品	银行理财	6,000	6,000	87.00	0
挂钩黄金法人人民币理财产品	银行理财	10,000	10,000	199.45	0
中银日积月累-乐享天天	银行理财	1,100	1,100	8.55	0
中银日积月累-乐享天天	银行理财	2,500	2,500	16.23	0
中银日积月累-乐享天天	银行理财	6,000	6,000	40.44	0
中银日积月累-乐享天天	银行理财	4,300	4,300	29.90	0
中银日积月累-收益累进产品说明 书	银行理财	1,200	1,200	15.84	0
聚益生金	银行理财	1,000	1,000	4.57	0
“工银同利”系列随心 E 人民币理 财	银行理财	3,000	3,000	28.11	0
中银稳富-融荟系列理财计划 (91 天)	银行理财	2,500	2,500	24.00	0
“工银同利”系列随心 E 人民币理 财	银行理财	3,000	3,000	38.10	0
“随心 E”专户定制型人民币理财 产品	银行理财	2,500	2,500	23.42	0
法人“添利宝”净值型理财产品 (TLB1801)	银行理财	1,000	1,000	6.62	0
法人“添利宝”净值型理财产品 (TLB1801)	银行理财	1,500	1,500	14.67	0
法人“添利宝”净值型理财产品 (TLB1801)	银行理财	2,000	2,000	22.43	0

法人“添利宝”净值型理财产品 (TLB1801)	银行理财	1,000	1,000	6.55	0
中国农业银行“金钥匙·安心快线” 天天滚利第2期	银行理财	3,000	3,000	24.28	0
法人“添利宝”净值型理财产品 (TLB1801)	银行理财	12,000	12,000	0.00	0
法人“添利宝”净值型理财产品 (TLB1801)	银行理财	500	500	3.21	0
法人“添利宝”净值型理财产品 (TLB1801)	银行理财	600	600	7.30	0
中银保本理财	银行理财	5,000	5,000	47.47	0
“金钥匙·安心利得·90天”人 民币理财产品	银行理财	4,000	4,000	37.97	0
“工银同利”系列随心E人民币理 财	银行理财	5,000	5,000	56.22	0
中银平稳理财计划-智荟系列	银行理财	700	700	13.12	0
“工银同利”系列随心E人民币理 财	银行理财	4,000	4,000	38.31	0
结构性存款	银行理财	10,000	10,000	96.16	0
“金钥匙·安心利得·90天”人民币 理财产品	银行理财	4,000	4,000	37.97	0
中银平稳理财计划智荟	银行理财	1300	1300	12.52	0
“乾元-金宝DJ”2019年第41期 人民币理财产品	银行理财	25,000	25,000	454.79	0
“随心E”专户定制型人民币理财 产品	银行理财	13,000	13,000	246.32	0
利多多对公结构性存款	银行理财	2,000	2,000	18.29	0
中银平稳理财计划-智荟系列 193390期	银行理财	10,000	10,000	96.32	0
共赢稳健周期91天(尊享)	银行理财	10,000	10,000	104.71	0
交通银行蕴通财富结构性存款3 个月(挂钩人民币黄金)	银行理财	10,000	10,000	93.49	0
“安心得利·大有”2019年第85 期封闭净值型人民币理财产品	银行理财	10,000	10,000	97.40	0
中国工商银行鑫稳利法人1个月定 期开放理财产品(第1期)	银行理财	5,000	5,000	0.00	0
结构性存款	银行理财	10,000	10,000	93.70	0

鑫稳利法人 6 个月	银行理财	500	500	9.65	0
“安心·灵动·45 天”人民币理财产品	银行理财	2,000	2,000	11.45	0
共赢稳健周期 91 天（尊享）	银行理财	30,000	30,000	310.40	0
中国工商银行鑫稳利法人 1 个月定期开放理财产品（第 1 期）	银行理财	15,000	15,000	0.00	0
利多多对公结构性存款	银行理财	8,000	8,000	145.53	0
“e 灵通”净值型法人无固定期限人民币理财	银行理财	10,000	10,000	0.00	0
中国工商银行鑫稳利法人 1 个月定期开放理财产品（第 1 期）	银行理财	15,000	15,000	0.00	0
结构性存款	银行理财	30,000	30,000	264.66	0
利多多对公结构性存款	银行理财	8,000	8,000	22.33	0
利多多对公结构性存款	银行理财	2,000	0	0.00	2000
中银平稳理财计划-智荟系列 194239 期	银行理财	10,000	0	0.00	10000
中银日积月累-乐享天天（专属版）	银行理财	10,000	0	0.00	10000
共赢稳健周期 91 天（尊享）	银行理财	10,000	0	0.00	10000
中信共赢稳健天天利	银行理财	20,000	0	9.92	20000
交通银行蕴通财富定期型结构性存款 3 个月	银行理财	10,000	0	0.00	10000
“安心得利·大有”2019 年第 144 期封闭净值型 人民币理财产品	银行理财	10,000	0	0.00	10000
中国工商银行法人挂钩黄金人民币理财产品（91 天）	银行理财	19,000	0	184.74	19000
中国工商银行法人挂钩黄金人民币理财产品（91 天）	银行理财	24,750	0	240.65	24750
中国工商银行法人挂钩黄金人民币理财产品（91 天）	银行理财	14,900	0	0.00	14900
工商银行保本型法人 91 天稳利	银行理财	11,200	0	85.17	11200
法人“添利宝”净值型理财产品（TLB1801）	银行理财	17,600	0	0.00	17600
法人“添利宝”净值型理财产品（TLB1801）	银行理财	2,300	0	0.00	2300

“e 灵通” 净值型法人无固定期限人民币理财	银行理财	9,100	0	0.00	9100
“e 灵通” 净值型法人无固定期限人民币理财	银行理财	700	0	0.00	700
法人“添利宝 2 号” 净值型理财产品 (XTL1901)	银行理财	2,000	0	0.00	2000
法人“添利宝 2 号” 净值型理财产品 (XTL1901)	银行理财	9,000	0	0.00	9000
法人“添利宝 2 号” 净值型理财产品 (XTL1901)	银行理财	9,000	0	0.00	9000
法人“添利宝 2 号” 净值型理财产品 (XTL1901)	银行理财	39,000	0	0.00	39000
中国工商银行鑫稳利法人 1 个月定期开放理财产品 (第 1 期)	银行理财	25,000	0	0.00	25000
兴业银行金雪球添利快线净值型理财产品	银行理财	7,000	0	0.00	7000
结构性存款	银行理财	9,000	0	0.00	9000
结构性存款	银行理财	1,000	0	0.00	1000
“金钥匙·安心快线” 天天利滚利第 2 期 开放式人民币理财产品	银行理财	1,000	0	0.00	1000
“安心·灵动·75 天” 人民币理财产品	银行理财	3,000	0	0.00	3000
合计		739,550	463,000	4,480.25	276,550
最近 12 个月内单日最高投入金额				299,650	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				35.87%	
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				4.26%	
目前已使用的理财额度				276,550	
尚未使用的理财额度				123,450	
总理财额度				400,000	

特此公告。

大商股份有限公司董事会

2019 年 11 月 15 日