

证券代码：603928

证券简称：兴业股份

公告编号：2019-024

## 苏州兴业材料科技股份有限公司

### 关于使用自有资金购买理财产品的公告

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、金额、产品名称及期限

截止 2019 年 11 月 22 日，公司已累计使用人民币 12,500 万元自有资金购买理财产品，单日最高余额达到公司最近一期经审计净资产的 10%以上。

序号	受托人	认购金额 (万元)	理财产品名称	预计持有期限
1	中国民生银行股份有限公司苏州分行	1500	挂钩利率结构性存款产品 SDGA191187	2019.9.27-2019.12.27
2	上海银行股份有限公司苏州高新技术产业开发区支行	2000	上海银行“稳进”2号结构性存款产品 SD21903M172A	2019.10.10-2020.01.09
3	中国民生银行股份有限公司苏州分行	1500	挂钩利率结构性存款产品 SDGA191342	2019.11.6 -2020.5.6
4	上海银行股份有限公司苏州高新技术产业开发区支行	1500	上海银行“稳进”2号结构性存款产品 SD21906M109A	2019.11.19 -2020.5.19
5	上海浦东发展银行股份有限公司苏州高新技术产业开发区支行	5000	天添利浦天同盈1号	2019.11.21起无固定持有期
6	中国民生银行股份有限公司苏州分行	1000	挂钩利率结构性存款产品 SDGA191429	2019.11.22 -2020.5.22

- 履行的审议程序

公司 2018 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

为提高公司资金使用效率,提高资金收益,在确保公司正常经营资金需求的情况下,使用部分闲置自有资金购买银行理财产品,增加资金收益,以更好的实现公司资金的保值增值,保障公司股东的利益。

### (二) 资金来源

本次委托理财的资金来源为公司自有资金。

### (三) 委托理财产品的基本情况

截止 2019 年 11 月 22 日,公司已累计使用人民币 12,500 万元自有资金购买理财产品,单日最高余额达到公司最近一期经审计净资产的 10%以上。具体情况如下:

序号	受托人	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)	产品期限	收益类型	结构化安排	是否构成关联交易
1	中国民生银行股份有限公司苏州分行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款产品 SDGA191187	1500	3.7%	13.84	2019.9.27-2019.12.27	保本保收益型	无	否
2	上海银行股份有限公司苏州高新技术产业开发区支行	银行理财产品	上海银行“稳进”2号结构性存款产品 SD21903M172A	2000	3.70%	18.45	2019.10.10-2020.01.09	保本型	无	否
3	中国民生银行股份有限公司苏州分行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款产品 SDGA191342	1500	3.7%	27.67	2019.11.6-2020.5.6	保本保收益型	无	否
4	上海银行股份有限公司苏州高新技术产业开发区支行	银行理财产品	上海银行“稳进”2号结构性存款产品 SD21906M109A	1500	3.55%	26.55	2019.11.19-2020.5.19	保本型	无	否
5	上海浦东发展银行股份有限公司苏州高新技术产业开发区支行	银行理财产品	天添利浦天同盈1号	5000	2.88%	/	2019.11.21起无固定持有期	非保本浮动收益型	无	否
6	中国民生银行股份有限公司苏州分行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款产品 SDGA191429	1000	3.7%	18.45	2019.11.22-2020.5.22	保本保收益型	无	否

### (四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

公司本次购买的理财产品属于低风险的银行理财产品，符合公司股东大会决议要求，本次委托理财符合公司内部资金管理的要求。公司董事会授权经营管理层负责理财产品的管理，公司财务部相关人员将及时分析和跟踪理财产品相关情况，如评估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，控制投资风险。公司审计部根据其职责，对理财业务进行审计监督。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，必要时可以聘请专业机构进行审计。

## 二、本次委托理财的具体情况

### （一）委托理财合同主要条款

（1）、2019年9月27日，公司使用自有闲置资金人民币1500万元购买了中国民生银行股份有限公司苏州分行发售的结构性存款，主要内容如下：

- 1、产品名称：挂钩利率结构性存款产品 SDGA191187
- 2、收益类型：保本保收益型
- 3、购买金额：人民币1500万元
- 4、预期年化收益率：3.7%
- 5、预计持有期限：2019年9月27日-2019年12月27日
- 6、产品投资范围：本结构性存款产品销售所汇集资金作为名义本金，并以该名义本金的资金成本与交易对手叙作投资收益和USD3M-LIBOR挂钩的金融衍生品交易。
- 7、风险级别：一级

（2）、2019年10月10日，公司使用自有闲置资金人民币2000万元购买了上海银行股份有限公司苏州高新技术产业开发区支行发售的结构性存款，主要内容如下：

- 1、产品名称：上海银行“稳进”2号结构性存款产品 SD21903M172A
- 2、收益类型：保本型
- 3、购买金额：人民币2000万元
- 4、预期年化收益率：3.70%
- 5、预计持有期限：2019年10月10日-2020年01月09日

6、产品投资范围：该结构性存款产品的本金部分投资于银行间或交易所流通的投资级以上的固定收益工具、货币市场工具、存款等，包括但不限于债券、回购、拆借、存款、现金、同业借款、保险债权投资计划等，获得持有期间收益。

7、风险级别：极低风险

(3)、2019年11月6日，公司使用自有闲置资金人民币1500万元购买了中国民生银行股份有限公司苏州分行发售的结构性存款，主要内容如下：

1、产品名称：挂钩利率结构性存款产品 SDGA191342

2、产品类型：保本保收益型

3、购买金额：人民币1500万元

4、预期年化收益率：3.7%

5、预计持有期限：2019年11月6日-2020年5月6日

6、产品投资范围：本结构性存款产品销售所汇集资金作为名义本金，并以该名义本金的资金成本与交易对手叙作投资收益和USD3M-LIBOR挂钩的金融衍生品交易。

7、风险级别：一级

(4)、2019年11月19日，公司使用自有闲置资金人民币1500万元购买了上海银行股份有限公司苏州高新技术产业开发区支行发售的结构性存款，主要内容如下：

1、产品名称：上海银行“稳进”2号结构性存款产品 SD21906M109A

2、产品类型：保本型

3、购买金额：人民币1500万元

4、预期年化收益率：3.55%

5、预计持有期限：2019年11月19日-2020年5月19日

6、产品投资范围：该结构性存款产品的本金部分投资于银行间或交易所流通的投资级以上的固定收益工具、货币市场工具、存款等，包括但不限于债券、回购、拆借、存款、现金、同业借款、保险债权投资计划等，获得持有期间收益。

7、风险级别：极低风险

(5)、2019 年 11 月 21 日，公司使用自有闲置资金人民币 5000 万元购买了上海浦东发展银行股份有限公司苏州高新技术产业开发区支行发售的理财产品，主要内容如下：

- 1、产品名称：天添利浦天同盈 1 号
- 2、产品类型：非保本浮动收益型
- 3、购买金额：人民币 5000 万元
- 4、预期年化收益率：2.88%
- 5、预计持有期限：2019 年 11 月 21 日起无固定持有期
- 6、产品投资范围：本理财产品可投资以下一种或几种金融资产：现金、存款、拆借、回购、国债、地方政府债、央行票据、同业存单、金融债、公司债、企业债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、非公开定向债务融资工具、资产支持证券、资产支持票据、项目收益票据、项目收益债券、中小企业集合票据、永续债、次级债、可转债、可交换债、债券借贷、货币基金等符合监管认定标准的标准化债权类资产，其他固定收益类短期投资工具，底层资产为标准化债权资产的信托计划、券商及其资管公司资管计划、基金公司资管计划、保险资管计划等产品，其他符合监管要求的债权类资产。
- 7、风险级别：较低风险

(6)、2019 年 11 月 22 日，公司使用暂时自有闲置资金人民币 1000 万元购买了中国民生银行股份有限公司苏州分行发售的结构性存款，主要内容如下：

- 1、产品名称：挂钩利率结构性存款产品 SDGA191429
- 2、产品类型：保本保收益型
- 3、购买金额：人民币 1000 万元
- 4、预期年化收益率：3.7%
- 5、预计持有期限：2019 年 11 月 22 日-2020 年 5 月 22 日
- 6、产品投资范围：本结构性存款产品销售所汇集资金作为名义本金，并以该名义本金的资金成本与交易对手叙作投资收益和 USD3M-LIBOR 挂钩的金融衍生品交易。

## 7、风险级别：一级

### （二）风险控制分析

鉴于现金管理的产品分为保本型和非保本型，虽然公司会采取适当措施控制风险，但公司进行的现金管理仍然可能存在以下风险：

- 1、金融市场受宏观经济的影响较大，产品的收益会受到市场波动的影响；
- 2、公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时介入，因此购买的产品实际收益不可预期，非保本产品还存在本金部分损失的风险；
- 3、购买产品的赎回、出售及投资收益的实现受到相应产品价格因素影响，需遵守协议约定，存在着一定的流动性风险。

针对可能发生的投资风险，公司拟定如下措施：

- 1、在金融机构的选择上，公司将选择抗风险能力强、信誉高的商业银行、证券公司及其它金融机构；在理财产品的选择上，尽可能选择相对低风险的产品，同时在购买每单理财产品前，需要充分了解拟购买理财产品的情况，对产品存在的风险进行内部评估，并按内控及授权要求严格履行审批程序；

- 2、公司财务部门将及时分析和跟踪现金投资产品投向、项目进展情况，如评估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，控制投资风险；

- 3、公司审计部为现金投资产品业务的监督部门，对公司现金投资产品业务进行审计和监督；

- 4、独立董事、监事会​​有权对公司资金使用和现金管理情况进行监督与检查；必要时可以聘请专业机构进行审计。

- 5、公司将依据上海证券交易所的相关规定及时履行信息披露的义务。

### 三、委托理财受托方的情况

公司本次理财受托方分别为上海浦东发展银行股份有限公司苏州高新技术产业开发区支行、上海银行股份有限公司苏州高新技术产业开发区支行和中国民生银行股份有限公司苏州分行。上海浦东发展银行股份有限公司、上海银行股份有限公司和中国民生银行股份有限公司均为已上市金融机构，公司本次理财受托方均为已上市金融机构的分支机构。公司与上述理财受托方不存在关联关系。

### 四、对公司的影响

单位：元

项目	2018年12月31日	2019年9月30日
资产总额	1,608,190,512.25	1,596,019,070.11
负债总额	367,955,624.40	311,948,705.22
资产净额	1,240,234,887.85	1,284,070,364.89
经营活动产生的现金流量	108,402,358.34	147,870,716.53

截至2019年9月30日，公司负债总额中的短期借款仅为50万元，不存在大额负债。公司运用自有资金进行现金管理是在确保公司日常运营流动性的前提下实施的，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。通过对自有资金适度、适时进行现金管理，在有效控制风险的前提下为公司和股东创造更大收益。

截至2019年9月30日，公司资产负债率为19.55%，公司本次使用自有资金购买理财产品金额为12500万元，占公司最近一期期末（2019年9月30日）货币资金的比例为350.99%，占公司最近一期期末净资产的比例为9.73%，占公司最近一期期末资产总额的比例为7.83%，不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果等造成重大影响。根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》规定，公司委托理财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。

## 五、风险提示

公司本次购买的理财产品为保本型和非保本型理财产品。部分理财产品不保证本金及理财收益，理财产品收益来源于理财产品项下投资组合的回报，容易受到企业信用状况变化、市场利率的变化、投资组合的运作情况以及投资管理方投资能力等影响。敬请广大投资者谨慎决策，注意防范投资风险。

## 六、决策程序的履行及监事会、独立董事意见

公司于2019年5月10日召开2018年年度股东大会，审议通过了《关于公司使用自有资金进行现金管理的议案》，同意在确保不影响公司日常经营的前提下，使用最高额度不超过人民币5亿元的自有资金进行投资理财（产品可以是国债、央行票据、金融债等固定收益类产品、合格金融机构进行结构性存款

或商业银行、证券公司、信托机构和其他金融机构发行的保本型理财产品；也可以是商业银行、证券公司、信托机构和其他金融机构发行的其他非保本型、具有一定风险的理财产品），期限自公司 2018 年年度股东大会决议通过之日起至公司 2019 年年度股东大会召开之日。在上述期限内，该 5 亿元理财额度可滚动使用，但授权期内任何时点购买理财产品的总额不能超过该额度。并授权公司董事长行使该项投资决策权并签署相关合同文件。公司独立董事、监事会已分别对此发表了同意意见。（具体内容详见 2019 年 5 月 11 日在上海证券交易所网站上刊登的相关公告）

### 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

金额：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	5000	5000	211.22	0
2	券商理财产品	4800	4800	216.98	0
3	银行理财产品	2000	2000	6.89	0
4	银行理财产品	2500	2500	25.63	0
5	券商理财产品	5000	5000	146.87	0
6	银行理财产品	2500	2500	7.64	0
7	银行理财产品	500	500	1.96	0
8	银行理财产品	1000	1000	8.98	0
9	银行理财产品	700	700	2.88	0
10	银行理财产品	1000	—	—	未到期
11	银行理财产品	2500	—	—	未到期
12	银行理财产品	1500	—	—	未到期



13	银行理财产品	2000	—	—	未到期
14	银行理财产品	5000	5000	2.78	
15	银行理财产品	1200	1200	0.20	
16	银行理财产品	1500	—	—	未到期
17	银行理财产品	1000	1000	0.26	
18	银行理财产品	1500	—	—	未到期
19	银行理财产品	5000	—	—	未到期
20	银行理财产品	1000	—	—	未到期
合计		47200	31200	632.29	
最近12个月内单日最高投入金额				20700	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				16.69	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				4.33	
目前已使用的理财额度				16000	
尚未使用的理财额度				34000	
总理财额度				50000	

## 八、备查文件

- 1、第三届董事会十二次会议决议及 2018 年年度股东大会决议；
- 2、相关理财产品的说明书及认购资料。

特此公告。

苏州兴业材料科技股份有限公司董事会

2019 年 11 月 25 日