

江苏国泰国际集团国贸股份有限公司

关于使用自有资金购买保本型银行理财产品的进展公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

江苏国泰国际集团国贸股份有限公司(以下简称“公司”)于2018年3月26日召开第七届董事会第十三次(临时)会议,审议通过《关于使用自有资金购买保本型银行理财产品的议案》,公司及下属子公司增加不超过人民币12亿元(含12亿元)闲置自有资金进行保本型银行理财产品投资,自本次董事会审议通过之日起至2019年1月11日止可滚动使用,期间任一时点进行投资理财的金额不超过25亿元(含前次13亿元),授权公司经营管理层具体实施上述理财事项。详细内容见2018年3月28日公司指定信息披露报纸《证券时报》和指定信息披露网站巨潮资讯网<http://www.cninfo.com.cn>《江苏国泰:关于使用自有资金购买保本型银行理财产品的公告》。

根据上述决议,近日公司向中国建设银行购买了11,100万元中国建设银行“乾元”保本型人民币理财产品2018年第20期;向交通银行张家港分行购买了6,000万元交通银行蕴通财富活期结构性存款S款;向中国工商银行股份有限公司张家港城北支行购买了5,000万元中国工商银行挂钩汇率法人人民币结构性存款产品-7天滚动型2014款。具体情况如下:

一、理财产品主要内容

(一)、中国建设银行“乾元”保本型人民币理财产品2018年第20期

- 1、名称:中国建设银行“乾元”保本型人民币理财产品2018年第20期
- 2、类型:保本浮动收益型
- 3、金额:11,100万元
- 4、收益率:4.31%
- 5、产品成立日:2018年06月19日
- 6、产品到期日:2018年9月17日
- 7、资金来源:自有资金

(二)、交通银行蕴通财富活期结构性存款S款

- 1、名称:交通银行蕴通财富活期结构性存款S款

2、类型：价格结构型

3、金额：6,000 万元

4、存续期限与预期年化收益率：

a)观察日当天 3M Shibor 不小于基准比较值时：

存续天数	预计年化收益率
1 天（含）-7 天	1.80%
7 天（含）-14 天	2.55%
14 天（含）-21 天	2.80%
21 天（含）-31 天	2.90%
31 天（含）-61 天	3.00%
61 天（含）-91 天	3.05%
91 天（含）-181 天	3.10%
181 天（含）-361 天	3.15%
361 天（含）以上	3.20%

b)观察日当天 3M Shibor 小于基准比较值时：

存续天数	预计年化收益率
1 天（含）-7 天	1.60%
7 天（含）-14 天	2.35%
14 天（含）-21 天	2.60%
21 天（含）-31 天	2.70%
31 天（含）-61 天	2.80%
61 天（含）-91 天	2.85%
91 天（含）-181 天	2.90%
181 天（含）-361 天	2.95%
361 天（含）以上	3.00%

5、产品成立日：2018 年 06 月 15 日

6、资金来源：自有资金

(三)、中国工商银行挂钩汇率法人人民币结构性存款产品-7 天滚动型 2014 款

1、名称：中国工商银行挂钩汇率法人人民币结构性存款产品-7 天滚动型 2014 款

2、类型：保本浮动收益型

3、金额：5,000 万元

- 4、收益率：2.60%
- 5、投资周期起始日：2018年06月22日
- 6、投资周期结束日：2018年06月29日
- 7、资金来源：自有资金

二、理财产品风险提示

（一）、中国建设银行“乾元”保本型人民币理财产品 2018 年第 20 期

1、政策风险：本期产品是依照当前的法律法规、相关监管规定和政策设计的。如国家宏观政策以及市场法律法规、相关监管规定发生变化，可能影响产品的受理、投资运作、清算等业务的正常进行，由此导致本产品预期收益降低；也可能导致本期产品违反国家法律、法规或者其他合同的有关规定，进而导致本产品被宣告无效、撤销、解除或提前终止等。

2、信用风险：本产品的基础资产项下义务人可能出现违约情形，则公司可能面临收益波动、甚至收益为零的风险。

3、流动性风险：本期产品存续期内，公司无提前终止权，可能导致公司需要资金时不能随时变现，并可能使公司丧失其他投资机会的风险。

4、市场风险：本期产品的基础资产价值受未来市场的不确定影响可能出现波动，从而导致公司收益波动、收益为零的情况。

5、管理风险：本期产品募集资金拟投资于国内银行间债券市场上流通的国债、央票、政策性金融债等公开评级在投资级以上的金融资产、债券回购、同业存款及其他符合监管机构要求的其他投资工具。基础资产管理方受经验、技能、判断力、执行力等方面的限制，可能对产品的运作及管理造成一定影响，并因此影响公司收益。

6、信息传递风险：理财产品管理人将按照本说明书有关“信息披露”的约定，进行产品信息披露。公司应根据“信息披露”的约定及时查询。如果公司未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得公司无法及时了解产品信息，并由此影响公司的投资决策，因此而产生的责任和风险由公司自行承担。另外，公司预留在中国建设银行的有效联系方式发生变更，应及时通知中国建设银行，如公司未及时告知联系方式变更，理财产品管理人将可能在其认为需要时无法及时联系到公司，并可能会由此影响公司的投资决策，由此而产生的责任和风险由公司自行承担。

7、利率及通货膨胀风险：在本产品存续期限内，即使中国人民银行调整存款利率及/或贷款基准利率，本产品的预期收益率可能并不会随之予以调整。同时，本产品存

在公司预期收益率及/或实际收益率可能低于通货膨胀率，从而导致公司实际收益率为负的风险。

8、产品不成立风险：如本产品募集期届满，募集总金额未达到规模下限（如有约定）或市场发生剧烈波动或发生本产品难以成立的其他情况，经中国建设银行判断难以按照本产品说明书规定向公司提供本产品的，中国建设银行有权利但无义务宣布产品不成立。

9、提前终止风险：产品存续期内若市场发生重大变动或突发性事件或中国建设银行认为需要提前终止本产品的其他情形时，中国建设银行有权提前终止产品，在提前终止情形下，公司面临不能按预定期限取得本金及预期收益的风险。

10、延期风险：如出现包括但不限于本产品项下对应的基础资产不能及时变现等情况，中国建设银行有权延长本产品期限，则投资面临产品期限延期、延期兑付或分次兑付、不能及时收到本金及预期收益的风险。

11、不可抗力及意外事件风险：包括但不限于自然灾害、金融市场危机、战争或国家政策变化等不能预见、不能避免、不能克服的不可抗力事件或银行系统故障、通讯故障、投资市场停止交易等意外事件的发生，可能对产品的成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知等造成影响，甚至可能导致产品收益降低乃至本金损失。对于由于不可抗力及意外事件风险导致的任何损失，公司须自行承担，中国建设银行对此不承担任何责任。

（二）、交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款

1、政策风险：本产品项下的投资组合是根据当前的相关法规和政策设计的，如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响产品的受理、投资、偿还等流程的正常进行。

2、最差可能情况：公司购买本产品可以获得银行提供的本金完全保证，若在每一观察日 3M Shibor 均小于基准比较值的，则整个存续期公司获得的年化收益率按实际存续期间对应的低档收益率计算，并以此为基础计算公司应得收益。

3、信息传递风险：公司需要通过登录银行门户网站（www.bankcomm.com，下同）或到银行营业网点查询等方式，了解产品相关信息公告。公司应根据本产品协议所载明的公告方式及时查询本产品的的相关信息。如果公司未及时查询，或由于不可抗力及/或意外事件的影响使得公司无法及时了解产品信息，并影响公司的投资决策，由此产生的责任和风险由公司自行承担。双方在补充协议/补充条款中另有约定的除外。前述约定不免除因银行过错导致依法应由银行承担的责任。

4、不可抗力及意外事件风险：由于不可抗力及 / 或国家政策变化、IT 系统故障、通讯系统故障、电力系统故障、金融危机、投资市场停止交易等非银行所能控制的原因，可能对产品的产品成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知造成影响，可能导致产品收益降低。对于由不可抗力及意外事件风险导致的损失，公司须自行承担，银行对此不承担责任，双方在补充协议 / 补充条款中另有约定的除外。前述约定不免除因银行过错导致依法应由银行承担的责任。

因不可抗力及 / 或意外事件导致银行无法继续履行产品协议的，银行有权提前解除产品协议，并将发生不可抗力及 / 或意外事件后剩余的公司产品资金划付至公司结算账户。

（三）、中国工商银行挂钩汇率法人人民币结构性存款产品-7 天滚动型 2014 款

1、市场风险：本产品收益与挂钩标的在观察期内的表现挂钩，若某一投资周期的观察期内挂钩标的波动幅度较大，以致挂钩标的在该观察期内曾经小于等于汇率观察区间下限或大于等于汇率观察区间上限，则公司在该投资周期仅能获得较低一档的预期年化收益率。

2、流动性风险：本产品投资周期结束日支付收益，划付取消自动再投资的当期本金。在产品存续期内如果公司产生流动性需求，可能面临资金到账日与资金需求日不匹配的流动性风险。

3、利率风险：在本产品某一投资周期内，如果市场利率大幅上升，本产品在该投资周期的预期年化收益率不随市场利率上升而提高，公司获得的该投资周期的预期年化收益率将有可能低于实际市场利率。

4、信用风险：在中国工商银行发生信用风险的极端情况下，如被宣告破产等，本产品的本金与收益支付将受到影响。

5、不可抗力及意外事件风险：自然灾害、战争等不能预见、不能避免、不能克服的不可抗力事件或系统故障、通讯故障、电力中断、投资市场停止交易等意外事件或金融危机、国家政策变化等情形的出现可能对本产品的产品成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知造成影响，甚至可能导致本产品收益降低乃至本金损失。对于由不可抗力及意外事件风险导致的任何损失，公司须自行承担，中国工商银行对此不承担任何责任。

6、法律法规与政策风险：本产品均根据现行有效的法律法规与政策设计。如相关法律法规或国家宏观政策发生变化，本产品可能会因此受到一定影响。

7、信息传递风险：工商银行将按照本说明书的约定进行产品信息披露，公司应充

分关注并及时主动查询工商银行披露的本产品相关信息。公司预留的有效联系方式发生变更的，应及时通知工商银行。如公司未及时查询相关信息，或预留联系方式变更未及时通知工商银行，导致工商银行在其认为需要时无法及时联系到公司的，可能会影响公司的投资决策，因此而产生的责任和风险由公司自行承担。

8、最不利投资情形下的投资结果：如挂钩标的在某一投资周期的观察期内曾经小于等于汇率观察区间下限或大于等于汇率观察区间上限，则公司在该投资周期将获得最低预期年化收益率，如果该投资周期实际天数为 7 天且投资本金为 100000000 元，公司可获得收益 20136.99 元(100,000,000×1.05%×7/365≈20136.99)。

9、如影响公司风险承受能力的因素发生变化，公司需及时完成风险承受能力评估。

三、公司采取的风险控制措施

(一)、公司财会统计部负责提出购买理财产品业务申请并提供详细的理财产品资料，根据公司审批结果实施具体操作，并及时分析和跟踪理财产品投向和进展情况，如发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，及时采取相应措施，控制投资风险。

(二)、公司监察审计部进行日常监督，不定期对资金使用情况进进行审计、核实。

(三)、独立董事应当对理财资金使用情况进行检查。

(四)、公司监事会应当对理财资金使用情况进进行监督与检查。

(五)、公司将依据深交所的相关规定披露投资理财以及相应的损益情况。

四、对公司的影响

公司使用暂时闲置的自有资金进行现金管理，不会影响正常生产经营，并且能够提高资金使用效率，符合公司和全体股东的利益。

五、公告日前十二个月内购买理财产品情况

单位：人民币万元

签约方	金额	期限		产品收益类型	投资收益	资金来源
		起始日	到期日			
中信银行	40,000	2017-03-24	2017-09-27	保本浮动收益型理财产品	809.48	募集资金
工商银行	40,000	2017-03-29	2017-10-10	保本浮动收益型理财产品	790.68	募集资金
中信银行	40,000	2017-08-11	2017-11-27	保本浮动收益、封闭式理财产品	485.26	募集资金
中国建设银行	20,000	2017-08-10	2018-02-12	保本浮动收益型理财产品	417.86	募集资金

中国银行	30,000	2017-08-09	2018-02-09	保本浮动收益型理财产品	620.05	募集资金
中信银行	40,000	2017-9-29	2018-3-20	保本浮动收益型	801.10	募集资金
中国银行	20,000	2017-10-12	2018-3-5	保本浮动收益型	347.18	募集资金
交通银行	20,000	2017-10-16	2018-4-16	保本收益类	436.80	募集资金
中信银行	40,000	2017-11-29	2018-3-5	保本浮动收益、封闭式	483.95	募集资金
工商银行	5,000	2018-1-26	2018-5-2	保本浮动收益型	53.15	募集资金
中信银行	5,800	2018-1-31	2018-5-14	保本浮动收益型	76.43	募集资金
中信银行	15,000	2018-2-9	2018-2-23	保本浮动收益型	13.32	募集资金
中国银行	15,600	2018-2-9	2018-6-11	保本浮动收益型	229.43	募集资金
建设银行	20,000	2018-2-13	2018-8-13	保本浮动收益型	尚未到期	募集资金
农业银行	14,800	2018-3-6	2018-6-6	金质通结构性存款	160.41	募集资金
中国银行	20,300	2018-3-6	2018-7-3	保证收益型	尚未到期	募集资金
中信银行	20,000	2018-3-8	2018-6-6	保证浮动收益、封闭式	229.32	募集资金
中信银行	20,000	2018-3-8	2018-6-26	保证浮动收益、封闭式	尚未到期	募集资金
中信银行	20,000	2018-3-23	2018-4-25	保证浮动收益、封闭式	71.06	募集资金
中信银行	20,000	2018-3-23	2018-5-14	保证浮动收益、封闭式	119.67	募集资金
中信银行	1,300	2018-4-4	2018-7-20	保证浮动收益、封闭式	尚未到期	募集资金
工商银行	600	2018-4-2	2018-7-11	保证浮动收益、封闭式	尚未到期	募集资金

交通银行	20,400	2018-4-17	2018-7-17	期限结构型	尚未到期	募集资金
交通银行	10,000	2018-5-3	2018-7-2	期限结构型	尚未到期	募集资金
中信银行	10,000	2018-4-28	2018-7-30	保本浮动收益、封闭式	尚未到期	募集资金
交通银行	5,000	2018-5-8	2018-8-6	期限结构型	尚未到期	募集资金
中信银行	26,000	2018-5-16	2018-8-14	保本浮动收益型、封闭式	尚未到期	募集资金
农业银行	13,500	2018-6-6	2018-9-7	保本浮动收益型	尚未到期	募集资金
中信银行	20,000	2018-6-6	2018-9-7	保本浮动收益型、封闭式	尚未到期	募集资金
中国银行	15800	2018-6-11	2018-8-13	保本浮动收益型	尚未到期	募集资金
中信银行	4,800	2017-8-14	2017-9-15	保本浮动收益型	16.11	自有资金
中国银行	20,000	2017-08-14	2017-11-14	保本浮动收益型	204.79	自有资金
中国银行	1,000	2017-09-08	2017-12-11	保本浮动收益型	9.53	自有资金
中国银行	1,000	2017-10-11	2018-1-11	保本浮动收益型	9.74	自有资金
中信银行	4,000	2017-10-27	2018-2-12	保本浮动收益、封闭式	50.89	自有资金
广发银行	1,350	2017-11-16	2018-2-14	保本浮动收益型	14.31	自有资金
中国银行	20,200	2017-11-14	2017-12-22	保本浮动收益类	86.22	自有资金
中国银行	23,000	2017-12-14	2018-1-19	保本浮动收益型	95.28	自有资金
中国银行	17,000	2017-12-22	2018-1-5	保本浮动收益型	27.39	自有资金
工商银行	20,000	2018-1-9	2018-2-8	保本浮动收益型	62.47	自有资金

中国银行	47,000	2018-1-12	2018-2-12	保证收益型	131.73	自有资金
交通银行	34,000	2018-1-19	2018-2-28	保证收益型	165.06	自有资金
中信银行	23,000	2018-2-1	2018-5-4	保本型	272.47	自有资金
交通银行	20,000	2018-2-11	2018-3-15	保本型	71.89	自有资金
交通银行	4,000	2018-2-14	2018-3-19	保本型	14.83	自有资金
中国银行	16,000	2018-2-12	2018-3-20	保本型	63.12	自有资金
中国银行	10,000	2018-2-12	2018-4-17	保本型	73.64	自有资金
交通银行	2,100	2018-3-1	/	保本型	4.67	自有资金
交通银行	32,000	2018-3-2	2018-4-2	保本型	120.40	自有资金
中信银行	2,000	2018-3-2	2018-4-6	保本型	7.39	自有资金
建设银行	11,000	2018-3-16	2018-6-14	保本型	120.70	自有资金
中信银行	20,000	2018-3-16	2018-4-20	保本型	79.59	自有资金
中国银行	9,000	2018-3-15	2018-4-17	保本型	32.55	自有资金
中国银行	16,900	2018-3-22	2018-5-22	保本型	112.98	自有资金
交通银行	4,000	2018-3-26	2018-4-26	保本型	13.93	自有资金
交通银行	32,000	2018-4-3	2018-5-21	保本型	186.42	自有资金
工商银行	1,000	2018-4-2	2018-7-16	保本型	尚未到期	自有资金
工商银行	1,000	2018-3-30	2018-4-27	保本型	3.02	自有资金

交通银行	8,000	2018-4-2	2018-7-2	保本型	尚未到期	自有资金
交通银行	2,000	2018-4-3	2018-5-7	保本型	5.61	自有资金
工商银行	1,100	2018-3-30	2018-5-17	保本型	5.61	自有资金
工商银行	900	2018-4-3	2018-6-13	保本型	6.92	自有资金
交通银行	18,000	2018-4-13	2018-7-13	保本型	尚未到期	自有资金
中信银行	2,000	2018-4-12	2018-5-17	保本型	7.86	自有资金
交通银行	5,000	2018-4-13	2018-7-13	保本型	尚未到期	自有资金
交通银行	9,000	2018-4-19	2018-5-21	期限结构型	34.72	自有资金
交通银行	500	2018-4-19	/	保本浮动收益型	尚未到期	自有资金
中国银行	10,000	2018-4-19	2018-7-18	保本浮动收益型	尚未到期	自有资金
交通银行	5,000	2018-4-28	2018-5-4	保本浮动收益型	1.48	自有资金
交通银行	5,000	2018-4-27	2018-5-11	保本浮动收益型	5.56	自有资金
交通银行	4,000	2018-5-7	2018-6-7	期限结构型	13.25	自有资金
交通银行	20,000	2018-4-25	2018-5-29	保证收益型	78.25	自有资金
中信银行	10,000	2018-5-7	2018-8-6	保本浮动收益、封闭式	尚未到期	自有资金
中信银行	13,000	2018-5-7	2018-6-20	保本浮动收益、封闭式	64.25	自有资金
交通银行	5,000	2018-5-9	2018-9-6	期限结构型	尚未到期	自有资金
中信银行	4,000	2018-4-27	2018-8-13	保本浮动收益、封闭式	尚未到期	自有资金

交通银行	5,000	2018-5-11	2018-8-9	期限结构型	尚未到期	自有资金
交通银行	28,000	2018-5-23	2018-6-22	期限结构型	尚未到期	自有资金
中国银行	15,000	2018-5-21	2018-6-26	保本浮动收益型	尚未到期	自有资金
交通银行	5,000	2018-5-23	/	保本浮动收益型	3.98	自有资金
中国银行	17,000	2018-5-25	2018-8-27	保本浮动收益型	尚未到期	自有资金
交通银行	5,000	2018-5-30	/	保本浮动收益型	10.73	自有资金
交通银行	20,000	2018-5-31	2018-7-3	期限结构型	尚未到期	自有资金
交通银行	8,000	2018-6-1	/	价格结构型	尚未到期	自有资金

六、备查文件

- (一)、中国建设银行客户回单及理财产品说明书、风险揭示书
- (二)、交通银行客户回单及理财产品说明书、风险揭示书
- (三)、中国工商银行股份有限公司客户回单及理财产品说明书、风险揭示书

特此公告。

江苏国泰国际集团国贸股份有限公司

董事会

二〇一八年六月二十二日