

证券代码：839082

证券简称：华创方舟

主办券商：长城证券

北京华创方舟科技股份有限公司 关于使用季节性闲置资金续购银行结构性存 款的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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法律责任。

一、对外投资概述

（一）基本情况

为了提高资金的使用效率，根据公司的经营情况，在不影响公司业务经营和开展的情况下，利用季节性闲置资金购买浦发银行利多多公司 JG1001 期人民币对公结构性存款（30 天）产品。此结构性存款产品的信息如下：

- 1、产品名称：上海浦东发展银行利多多公司 JG1001 期人民币对公结构性存款（30 天）产品
- 2、发行人：上海浦东发展银行股份有限公司
- 3、产品代码：1201196001
- 4、投资期限：30 天
- 5、投资金额：人民币 20,000,000.00
- 6、产品类型：保本浮动收益型

7、产品预期收益率（年）：如果在产品观察期的产品挂钩指标从未高于 10%且从未低于 0,则产品预期收益率为 3.45%

8、产品收益计算公式：日收益率=年收益率 / 360，每年 360 天，以单利计算实际收益

关于此产品的定义、说明、产品要素、违约责任、保密条款等以公司与浦发银行签署购买结构性存款的合同为准。

（二）是否构成重大资产重组

本次交易不构成重大资产重组。

本次投资属于公司将季节性闲置资金进行利用，不属于重大资产重组。

（三）是否构成关联交易

本次交易不构成关联交易。

本公司与上海浦东发展银行股份有限公司无关联关系。

（四）审议和表决情况

2019 年 7 月 1 日公司召开的第二届董事会第三次会议审议通过了《关于授权公司经营管理层利用季节性闲置资金购买银行保本型理财产品或结构性存款案》，该议案内容为：为了提高资金的使用效率，根据公司的经营情况，在不影响公司业务经营和开展的情况下，授权公司经营管理层利用季节性闲置资金购买银行保本型理财产品或结构性存款，单笔购买理财产品和结构性存款的金额或任一时点持有未到期的理财产品和结构性存款的余额不超过人民币 3,000 万元。该次董事会参会董事 5 人，表决结果为 5 票同意、0 票反对、0 票弃权。

该事项不涉及关联交易，无需与会董事回避表决。根据公司章程的规定，本议案因资金额度未超过董事会权限无需提交股东大会审议批准。

（五）本次对外投资不涉及进入新的领域。

二、对外投资协议的主要内容

产品收益：

- 1、 本产品为保本浮动收益型产品，浦发银行确保客户本金 100% 安全及最低收益率，到期一次性返还产品存款本金并按约定返回相应产品收益。
- 2、 产品费用：产品存续期内发生的信息披露费用、与销售及结算的会计师费和律师费，均由浦发银行自行支付，不列入本产品费用。
- 3、 预期收益计算公式：预期收益=产品本金*到期收益率*计息天数/360；其中，计息天数=起息日至到期日期间，整年数*360/整月数*30+零头天数，算头不算尾。

三、对外投资的目的、存在风险和对公司的影响

（一）本次对外投资的目的

在不影响公司经营的情况下，利用季节性闲置资金进行适度的结构性存款投资，可以提高公司的资金使用效率和效益，获得一定的投资收益，有利于进一步提升公司整体收益，符合全体股东利益。

（二）本次对外投资可能存在的风险

本次购买的是银行保证收益型的结构性存款产品，收益稳定，风险可控，本金的正常兑付和合同约定的收益的实现有充分的把握，但

是不排除投资收益具有一定的不可预测性。为了防范可能出现的风险，公司安排专人跟踪投向和进展情况。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。

（三）本次对外投资对公司的未来财务状况和经营成果影响

购买银行结构性存款产品就是为了确保公司资金安全的情况下增加公司的资金使用效率和效益，获得一定的投资收益，有利于进一步提升公司整体收益，为公司的股东获取更好的投资回报。

四、备查文件目录

《2019年7月22日总经理办公会》

北京华创方舟科技股份有限公司

董事会

2019年7月26日