证券代码:603680　　证券简称:今创集团　　公告编号:2021-053

今创集团股份有限公司关于使用闲置自有资金进行现金管理的进展公告

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。

●委托理财受托方:兴业银行股份有限公司常州分行(以下简称“兴业银行”)、江苏银行股份有限公司常州横林支行(以下简称“江苏银行”)、中国农业银行股份有限公司常州经开区支行(以下简称“农业银行”)、苏州银行股份有限公司常州分行(以下简称“苏州银行”)、中国工商银行股份有限公司常州经济开发区支行(以下简称“工商银行”)、中国建设银行股份有限公司武进开发区支行(以下简称“建设银行”)、中信银行股份有限公司常州分行(以下简称“中信银行”)

●委托理财金额:自最近一次披露委托理财进展情况至本公告日,公司及子公司累计使用闲置自有资金购买理财产品人民币48,750万元。

●委托理财投资产品名称:兴业银行金雪球添利快线净值型理财产品、兴业银行天天万利宝稳利6号净值型理财产品C款、兴业银行企业金融人民币结构性存款产品、兴业银行添利3号净值型理财产品、江苏银行对公结构性存款、工银理财保本型“随心e”(定向)、农业银行“金钥匙·安心得利·34天”人民币理财产品、“安心·62天”人民币理财产品、农业银行“农银匠心·灵动”90 天、“农银匠心·灵动”75 天、农银理财“农银同心·每月开放”优选配置第1期人民币理财产品、苏州银行“金石榴惠盈公司天天赚1号”开放式净值型人民币理财产品、建设银行“乾元-日鑫月盈”(按日)开放式资产组合型人民币理财产品、中信银行共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款、中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2021年第307期D款

●委托理财期限:自2020年度股东大会审议通过之日起至公司 2021 年度股东大会召开之日内可循环滚动使用。

●履行的审议程序:2020年年度股东大会审议通过了《关于公司及子公司计划使用自有资金进行现金管理的议案》

今创集团股份有限公司(以下简称“公司”)于2021年5月25日召开的2020年年度股东大会审议通过了《关于公司及子公司计划使用自有资金进行现金的议案》,根据公司及子公司2020年度相关业务情况,并结合2021年经营计划,同意公司及子公司使用不超过63,000万元人民币(或63,000万元人民币等值外币)的自有资金购买商业银行等具有合法经营资格的金融机构销售的安全性高、流动性较好、中低风险的理财产品,上述额度可循环使用,单个理财产品的投资期限不超过一年。授权期限为自公司2020年度股东大会审议通过之日起至公司2021年度股东大会召开之日。

自2021年1月5日公司在指定媒体和上交所网站(www.sse.com.cn)披露《关于使用闲置自有资金进行投资理财的进展公告》(公告编号:2021-001)至本公告日,公司及子公司累计使用闲置自有资金购买商业银行理财产品人民币48,750万元,现将相关情况公告如下:

一、公司使用自有闲置资金购买理财产品的情况

(一)委托理财的目的

公司使用部分自有闲置资金适时购买安全性高、流动性好的理财产品,有利于提高公司资金使用效率,增加投资收益。

(二)委托理财的资金来源

本次现金管理的资金来源系公司闲置自有资金。

(三)委托理财的基本情况

自2021年1月5日至本公告日,公司及子公司使用闲置资金累计购买理财产品48,750万元,收回本金40,050万元,获得收益132.71万元,具体如下:

1、公司使用闲置自有资金购买理财产品情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	年化收益率	委托理财起始日期	委托理财终止日期	理财期限	实际收回本金金额	实际获得收益(万元)	是否构成关联交易
苏州银行	非保本浮动收益型(开放式净值)	“金石榴惠盈公司天天赚1号”开放式净值型人民币理财产品	1,400.00	3.155%	2021/7/9	2021/7/26	17天	1,400.00	4.08	否
			1,300.00		2021/7/9	2021/7/27	18天	1,300.00		否
中信银行	保本浮动收益型	中信银行共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款	4,000.00	2.800%	2021/10/1	2021/10/15	14天	4,000.00	4.30	否
			6,000.00		2021/10/1	2021/10/15	14天	6,000.00	6.44	否
工商银行	保本浮动收益	中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品	5,000.00	-	2021/10/21	未到期	-	-	-	否
合计	-	-	17,700.00	-	-	-	-	12,700.00	14.82	-

2、公司子公司常州今创电工有限公司(以下简称“今创电工”)使用闲置自有资金购买理财产品情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	委托理财起始日期	委托理财终止日期	理财期限	实际收回本金金额	实际获得收益(万元)	是否构成关联交易
江苏银行	保本浮动收益型	对公结构性存款2021年第7期6个月B	1,000.00	3.510%	2021/2/3	2021/8/3	181天	1,000.00	17.65	否
兴业银行	保本浮动收益型	兴业银行企业金融人民币结构性存款产品	2,000.00	3.230%	2021/3/31	2021/4/30	30天	2,000.00	5.31	否
江苏银行	保本浮动收益型	对公结构性存款2021年第22期6个月B	1,000.00	3.472%	2021/4/9	2021/10/9	183天	1,000.00	17.65	否
累计	-	-	4,000.00	-	-	-	-	4,000.00	40.61	-

3、公司子公司常州今创风档系统有限公司(以下简称“今创风档”)使用闲置自有资金购买理财产品情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	年化收益率	委托理财起始日期	委托理财终止日期	理财期限	实际收回本金金额	实际获得收益(万元)	是否构成关联交易
兴业银行	非保本浮动收益型	天天万利宝稳利6号净值型理财产品C款	3,200.00	3.306%	2021/1/6	2021/2/7	31天	3,200.00	8.99	否
			3,200.00	3.520%	2021/2/9	2021/3/9	28天	3,200.00	8.64	否
	非保本开放净值型	金雪球添利快线净值型理财产品	2,500.00	2.687%	2021/1/5	2021/1/11	6天	2,500.00	1.10	否
			700.00	3.650%	2021/1/12	2021/1/29	17天	700.00	25.34	否
			800.00		2021/1/12	2021/2/2	21天	800.00		否
			500.00		2021/1/12	2021/2/24	43天	500.00		否
			500.00		2021/1/12	2021/3/22	69天	500.00		否
			300.00		2021/3/10	2021/3/22	12天	300.00		否
			400.00		2021/3/10	2021/4/1	22天	400.00		否
			300.00		2021/3/10	2021/4/15	36天	300.00		否
			800.00		2021/3/10	2021/4/26	47天	800.00		否
			600.00		2021/3/10	2021/5/18	69天	600.00		否
			100.00		2021/3/10	2021/6/25	107天	100.00		否
			500.00		2021/3/10	2021/6/28	110天	500.00		否
			200.00		2021/3/10	2021/7/9	121天	200.00		否
			600.00		2021/5/27	2021/7/9	43天	600.00		否
			700.00	2.772%	2021/7/1	2021/8/23	53天	700.00	17.56	否
			300.00		2021/7/1	2021/9/26	87天	300.00		否
			1,000.00		2021/7/22	2021/10/15	85天	1,000.00		否
			600.00		2021/8/6	2021/10/15	70天	600.00		否
			900.00		2021/9/6	2021/10/15	39天	900.00		否
			400.00		2021/9/30	2021/10/15	15天	400.00		否
			2,600.00		2021/10/15	-	-	-		否
累计	-	-	21,700.00	-	-	-	-	19,100.00	61.64	-

4、公司子公司常州常矿起重机械有限公司(以下简称“常州常矿”)使用闲置自有资金购买理财产品情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	年化收益率	委托理财起始日期	委托理财终止日期	理财期限	实际收回本金金额	实际获得收益(万元)	是否构成关联交易
工商银行	保本浮动收益	工银理财保本型“随心e”(定向)2017年第3期	750.00	2.100%	2021/2/10	2021/3/17	28天	750.00	1.21	否
兴业银行	非保本开放净值型	添利快线净值型理财产品	200.00	2.993%	2021/3/10	2021/5/11	62天	200.00	6.08	否
			1,200.00		2021/3/10	2021/4/22	43天	1,200.00		否
			300.00		2021/3/10	2021/4/13	34天	300.00		否
累计	-	-	2,450.00	-	-	-	-	2,450.00	7.29	-

5、公司子公司常州剑湖金城车辆设备有限公司(以下简称“剑湖金城”)使用闲置自有资金购买理财产品情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	年化收益率	委托理财起始日期	委托理财终止日期	理财期限	实际收回本金金额	实际获得收益(万元)	是否构成关联交易
农业银行	非保本浮动收益型	“金钥匙·安心得利·34天”人民币理财产品	300.00	2.850%	2021/4/29	2021/6/2	34天	300.00	0.80	否
		“安心·62天”人民币理财产品	300.00	2.950%	2021/4/30	2021/7/1	62天	300.00	1.50	否
	非保本开放净值型	“农银匠心·灵动”90 天	300.00	3.309%	2021/6/8	2021/9/6	90天	300.00	2.45	否
		“农银匠心·灵动”75 天	400.00	3.640%	2021/7/5	2021/9/23	79天	400.00	3.15	否
		“农银同心·每月开发”优选配置第1期人民币理财产品	300.00	-	2021/9/9	未到期	-	-	-	否
累计	-	-	1,600.00	-	-	-	-	1,300.00	7.90	-

6、公司子公司江苏今创车辆有限公司(以下简称“今创车辆”)使用闲置自有资金购买理财产品情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	年化收益率	委托理财起始日期	委托理财终止日期	理财期限	实际收回本金金额	实际获得收益(万元)	是否构成关联交易
兴业银行	非保本开放净值型	兴业银行金雪球添利快线净值型理财产品	500.00	-	2021/8/18	未到期	-	-	-	否
		兴业银行添利3号净值型理财产品	300.00	-	2021/8/18	未到期	-	-	-	否
建设银行	非保本浮动收益型	“乾元-日鑫月盈”(按日)开放式资产组合型人民币理财产品	500.00	2.750%	2021/9/30	2021/10/12	12天	500.00	0.45	否
累计	-	-	1,300.00	-	-	-	-	500.00	0.45	-

(四)公司对相关风险的内部控制

公司购买的都是安全性高、流动性好、中低风险的理财产品,符合公司内部资金管理的要求。但由于金融市场受宏观经济等因素影响,上述现金管理业务可能会受潜在市场波动的影响。

针对相关风险,公司拟采取包括但不限于如下措施:

1、公司投资产品类型或理财方式,仅限于商业银行等具有合法经营资格的金融机构发行或定制的安全性高、流动性较好、中低风险的理财产品,总体风险可控。

2、公司财务部门相关人员将及时分析和跟踪产品投向、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,将及时采取相应的措施保障资金安全。

3、公司独立董事、监事会积极对现金管理情况进行监督与检查。

4、公司财务部门建立台账对购买的理财产品进行管理,建立健全会计账目,做好资金使用的账务核算工作。

5、公司将依据上海证券交易所的相关规定,及时履行相关信息披露义务。

二、委托理财的具体情况

(一)委托理财协议的主要条款

1、公司向苏州银行购买的“金石榴惠盈公司天天赚1号”开放式净值型人民币理财产品,主要条款如下:

(1)产品名称:“金石榴惠盈公司天天赚 1 号”开放式净值型人民币理财产品(代码:HYGSTTZ01)

(2)产品登记编码:C111532000013

(3)产品类别:固定收益类公募产品

(4)收益类型:非保本浮动收益

(5)运行模式:开放式净值型

(6)投资币种:人民币

(7)理财期限:本理财产品无固定到期日,但在符合产品说明书约定的条件下,银行有权提前终止本理财产品,产品到期日受制于银行提前终止条款。

(8)产品认购:产品募集期内客户申请购买本产品行为视为认购。认购采取金额认购的方式。机构投资者认购起点金额30万元人民币,以1万元的整数倍递增。

(9)认购份额的计算:本产品每份产品份额面值均为 1 元,每份产品认购价格为人民币 1元。

认购份额=认购金额/产品份额面值,于产品成立日进行份额确认。

(10)产品单位净值:本产品采用1元/份固定产品单位净值的交易方式,自开放日起将实现的投资净收益以分红形式(如有)分配给份额持有人,使产品单位净值始终保持1元/份。

(11)每万份收益:每万份收益=每份应分配红利*10000。产品封闭期结束后苏州银行每个工作日公布上一日每万份收益。每万份收益采用截位法保留至小数点后第四位。

(12)7 日年化收益率:每个工作日公布最近 7 日(含节假日)收益率所折算的产品年化收益率,计算公式:

$$七日年化收益率=\frac{365}{7}\times\sum_{i=0}^{6}\frac{R_i}{10000}$$

R_i为估值日之前第i日的理财产品万份收益,i=0,1,2,3,4,5,6,R_0为估值日。7日年化收益率采用截位法保留至小数点后第四位。

7日年化收益率仅供客户投资参考,不构成对产品实际投资收益率的承诺或担保,客户的实际收益由产品投资收益决定。

(13)分红:产品每周二分红,如遇节假日顺延至下一工作日。如全额赎回,则本金和收益随本次赎回交易全额结清;如部分赎回,则收益部分分段计算,赎回前本金产生的收益下个周二结转支付,赎回后根据剩余本金重新计算收益。

(14)业绩比较基准:活期存款利率。本产品为净值型理财产品,没有预期收益率。

(15)产品托管费年化费率:0.01%

(16)固定管理费年化费率:0.40%

2、公司向中信银行购买的中信银行结构性存款产品 (共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款06278期),主要条款如下:

(1)产品名称:共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款06278期

(2)产品编码:C21QK0125

(3)产品类型:保本浮动收益、封闭式。

(4)收益计算天数:14天(收益计算天数受提前终止条款约束)。

(5)币种及认购起点:本产品本金与收益币种均为人民币,初始认购金额不低于5万元,以1万元的整数倍增加。

(6)扣款日:2021年10月1日

(7)收益起计日:2021年10月1日

(8)到期日:2021年10月15日

(9)联系标的:美元/日元

(10)联系标的定义:美元/日元即期汇率,表示为一英镑可兑换的美元数。

(11)产品结构要素信息

定盘价格:美元/日元即期汇率价格,即彭博页面 “BFIX” 屏显示的东京时间下午3:00的USDJPY Currency的值。

期初价格:2021年10月08日的定盘价格

期末价格:联系标的观察日的定盘价格

联系标的观察日:2021年10月12日

(12)基础利率:1.48%

(13)收益区间:1.48%-2.80%

(14)计息基础天数:365天

(15)产品收益率确定方式

结构性存款利率确定方式如下:(根据每期产品情况实际确定)

①如果在联系标的观察日,联系标的“美元/日元即期汇率”期末价格相对于期初价格下跌且跌幅超过1%,产品年化收益率为预期最高收益率2.80%;

②如果在联系标的观察日,联系标的“美元/日元即期汇率”期末价格相对于期初价格下跌且跌幅小于等于1%或持平或上涨且涨幅小于等于4%,产品年化收益率为预期收益率2.40%;

③如果在联系标的观察日,联系标的“美元/日元即期汇率”期末价格相对于期初价格上涨且涨幅超过30%,产品年化收益率为预期最低收益率1.48%

上述测算收益依据收益区间假定,不等于实际收益。

3、公司向中国工商银行购买的中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2021年第307期D款,主要条款如下:

(1)产品名称:中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2021年第307期D款

(2)产品代码:21ZH307D

(3)产品性质:保本浮动收益型

(4)产品本金及收益币种:人民币

(5)期限:32 天

(6)产品募集期:2021年10月19日-20日

(7)投资冷静期:产品募集期内,中国工商银行为投资者提供不少于24小时的投资冷静期。在产品募集的全程,投资者如改变决定,有权通过撤单解除本产品的购买约定。工商银行将及时退回/解冻投资者本金款项。在此基础上,投资冷静期内(募集期的最后24小时),工商银行将再为投资者提供撤单操作便利,冷静期内不接受购买,仅支持撤单。

(8)产品起始日(交易日):2021年10月21日(遵循工作日准则[1])

(9)产品到期日 2021年11月22日 (遵循工作日准则)

(10)认购起点及投资金额递增单位:认购起点为1000万元人民币,超过起点部分,以10000元的整数倍递增。

(11)挂钩标的:观察期内每日东京时间下午3点彭博“BFIX”页面显示的美元/日元汇率中间价,取值四舍五入至小数点后3位,表示为一美元可兑换的日元数。如果某日彭博“BFIX”页面上没有显示相关数据,则该日指标采用此日期前最近一个可获得的东京时间下午3点彭博“BFIX”页面显示的美元/日元汇率中间价。

(12)挂钩标的观察期:2021年10月21日(含)-2021年11月18日(含),观察期总天数(M)为29天;观察期内每日观察,每日根据当日挂钩标的表现,确定挂钩标的保持在区间内的天数。

(13)挂钩标的初始价格:产品起息日东京时间下午3点彭博“BFK”页面显示的美元/日元汇率中间价,取值四舍五入至小数点后3位,表示为一美元可兑换的日元数。如果彭博“BFXI”页面上没有最示相关数据,该日指标采用此日期前最近一个可获得的东京时间下午3点彭博“BFIX”页面显示的美元/日元汇率中间价。

(14)观察区间:观察区间上限:初始价格+ 240个基点

观察区间下限:初始价格- 240个基点

(15)预期年化收益率:1.05% + 2.25%*N/M,1.05% ,2.25%均为预期年化收益率,其中N为观察期内挂钩标的小于汇率观察区间上限且高于汇率观察区间下限的实际天数,M为观察期实际天数。客户可获得的预期最低年化收益率为:1.05%,预期可获最高年化收益率3.30%,测算收益不等于实际收益,请以实际到期收益率为准。

(16)预期收益计算方式:预期收益=产品本金义预切年化收益率义产品实际存续天数/365(如到期日根据工作日准则进行调整,则产品实际存续天数也按照同一工作日准则进行调整),精确到小数点后两位,小数点后3位四舍五入,具体以工商银行实际派发为准。

4、公司子公司今创电工向江苏银行购买的对公结构性存款产品2021年第7期6个月B,主要条款如下:

(1)产品名称:对公结构性存款2021年第7期6个月B

(2)产品代码:JGCK202107106OB

(3)产品类型:保本浮动收益型

(4)币种:人民币

(5)期限:6个月

(6)成立日:2021年2月3日

(7)起息日:2021年2月3日

(8)到期日:2021年8月3日

(9)挂钩标的:2021 年2月3日(含)至2021年7月30日(含),观察期内每日北京时间下午2点彭博“EUR CURNCY BFIX”页面中欧元兑美元的即期汇率。如遇节假日,则当日计息价格参考前一交易日的上述汇率,如在观察日彭博“EUR CURNCY BIX”页面上未能显示,则由江苏银行确定该挂钩标的适用汇率。

(10)挂钩标的观察期:2021 年2月3日(含)至2021年7月30日(含),观察期内每日观察,根据每日挂钩标的表现,确定挂钩标的处于目标区间内的天数。

(11)目标区间:起息日当天北京时间下午2点彭博“EURUSD CURNCY BFIX”页面中欧元兑美元即期汇率+/-0.0395

(12)产品预期收益率(年化):14%-3.53%(年化)

(13)预期年化收益率计算:预期年化收益率=14%+2.13%*N/M,14%及2.13%均为年化收益率。其中,N为观察总天数中,产品标的在目标区间内(含区间上下限)的日历日天数;M为观察总天数,即从起息日(并包含)至到期日前两个工作日(包含)的总日历日天数。客户可获得的预期收益区间,最低年化收益率为14%至预期最高年化收益率为3.53%。测算收益不等于实际收益,以实际到期收益率为准。

(14)预期收益计算方式:预期收益=产品本金*预期年化收益率*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。其体以江苏银行实际支付为准。

(15)产品本金和收益支付:产品本金和收益于产品到期日后第一个工作日晚上24点前到账,期间不计算利息。

若产品不成立,在宣告不成立日次日将全部本金返还客产品本金和收益支付户账户,购买产品当日至宣告不成立日之间计付活期利息,宣告不成立日至到账日期间不计利息。若产品提前终止,在提前终止日后的3个工作日之内向甲方支付产品的本金和已经实现的收益。

5、公司子公司今创电工向江苏银行购买的对公结构性存款产品2021年第22期6个月B,主要条款如下:

(1)产品名称:对公结构性存款2021年第22期6个月B

(2)产品代码:JGCK202102221060B

(3)产品类型:保本浮动收益型

(4)币种:人民币

(5)期限:6个月

(6)成立日:2021年4月9日

(7)起息日:2021年4月9日

(8)到期日:2021年10月9日

(9)挂钩标的:2021 年4月9日(含)至2021年9月30日(含),观察期内每日北京时间下午2点彭博“EUR CURNCY BFIX”页面中欧元兑美元的即期汇率。如遇节假日,则当日计息价格参考前一交易日的上述汇率,如在观察日彭博“EUR CURNCY BIX”页面上未能显示,则由江苏银行确定该挂钩标的适用汇率。

(10)挂钩标的观察期:2021 年4月9日(含)至2021年9月30日(含),观察期内每日观察,根据每日挂钩标的表现,确定挂钩标的处于目标区间内的天数。

(11)目标区间:起息日当天北京时间下午2点彭博“EURUSD CURNCY BFIX”页面中欧元兑美元即期汇率+/-0.0382

(12)产品预期收益率(年化):14%-3.53%(年化)

(13)预期年化收益率计算:预期年化收益率=14%+2.13%*N/M,14%及2.13%均为年化收益率。其中,N为观察总天数中,产品标的在目标区间内(含区间上下限)的日历日天数;M为观察总天数,即从起息日(并包含)至到期日前两个工作日(包含)的总日历日天数。客户可获得的预期收益区间,最低年化收益率为14%至预期最高年化收益率为3.53%。测算收益不等于实际收益,以实际到期收益率为准。

(14)预期收益计算方式:预期收益=产品本金*预期年化收益率*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。其体以江苏银行实际支付为准。

(15)产品本金和收益支付:产品本金和收益于产品到期日后第一个工作日晚上24点前到账,期间不计算利息。

若产品不成立,在宣告不成立日次日将全部本金返还客产品本金和收益支付户账户,购买产品当日至宣告不成立日之间计付活期利息,宣告不成立日至到账日期间不计利息。若产品提前终止,在提前终止日后的3个工作日之内向甲方支付产品的本金和已经实现的收益。

6、公司子公司今创电工向兴业银行购买的兴业银行企业金融人民币结构性存款产品,主要条款如下:

(1)产品币种:人民币

(2)产品性质:保本浮动收益型

(3)产品规模:2000万元

(4)乙方提前终止:如果乙方提前终止本产品,将提前2个北京工作日通过乙方营业网点或乙方网站公布提前终止日。乙方将甲方提前终止日所持有的产品金额相对应的本金与收益于兑付日(按协议2.2款约定如有)划转至协议中甲方活期账户或一本通账户。乙方无须为本产品的提前终止承担任何其它赔偿、补偿及其它任何责任。

(5)观察标的:上海黄金交易所之上海金上午基准价。

(上海金基准价是指,市场参与者在上海黄金交易所平台上,按照以价询量、数量撮合的集中交易方式,在达到市场量价相对平衡后,最终形成的人民币基准价,具体信息详见www.sge.com.cn。

上海金上午/下午基准价由上海黄金交易所发布并显示于彭博页面 “SHGFGOAM INDEX”/“SHGFGOPM INDEX”。如果在定价日的彭博系统页面未显示该基准价或者交易所未形成基准价,则由乙方凭善意原则和市场惯例确定所适用的基准价。)

(6)观察标的工作日:上海黄金交易所之交易日

(7)观察日:2020年04月27日,以协议约定为准。

(如遇非观察标的工作日则调整至前一观察标的工作日)

(8)产品收益:产品收益=固定收益+浮动收益

(9)固定收益:固定收益=本金金额×1.5%×观察期存续天数/365

(10)浮动收益:浮动收益=本金金额×浮动收益率×观察期存续天数/365;

若观察日价格小于参考价格日大于等于(参考价格*98.5%),则浮动收益=本金金额×1.89%/年;

若观察日价格大于(参考价格*98.5%)且小于等于(参考价格*1.45%),则浮动收益率=1.73%。

若观察日价格大于(参考价格*145%),则浮动收益率为零。

(11)观察期存续天数:如本存款产品未提前终止,观察期存续天数为起息日(含)至到期日(不含)的天数;

如本存款产品提前终止,观察期存续天数为起息日(含)至提前终止日(不含)的天数。

(12)管理费:本存款产品收益的计算中已包含(计入)乙方的运营管理成本(如账户监管、资金运作管理、交易手续费等)。甲方无需支付或承担本产品下的其他费用或收费。

7、公司子公司今创风档向兴业银行购买的兴银理财天天万宝利稳利6号C款净值型理财产品,主要条款如下:

(1)理财产品名称:兴银理财天天万宝利稳利6号C款净值型理财产品

(2)产品销售名称:金雪球稳利月月盈

(3)产品代码 :9K219373

(4)产品基本类型:公募、固定收益类、开放式、非保本浮动收益、净值型

(5)产品投资性质:固定收益类

固定收益类产品是指根据监管相关规定,投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于80%的产品。

(6)理财产品币种:人民币

(7)产品期限:无固定期限

(8)投资周期:

①产品成立以后,每日开放申购,客户于申购日提交申购申请,管理人于申购日下一个工作日扣款,根据扣款日前一自然日的产品净值确认申购份额。

②本理财产品的投资周期为1个月。在产品没有提前终止的情况下,每一笔理财资金(包括认购资金或申购资金)参与本理财产品的投资运作需经历一个或多个完整的投资周期。

③客户根据规则提交预约赎回申请后,管理人于相应投资周期终止日后三个工作日内根据客户预约赎回的份额及相应投资周期终止日前一自然日的产品净值支付赎回的理财资金。如客户不做预约赎回,则在一个投资周期结束后,客户该笔理财资金全部自动进入下一投资周期。

(9)销售起点金额及递增金额:

①每笔认购/申购起点金额为1.00元;

②认购/申购超出起点金额的部分以0.01元的整数倍递增。

(10)理财产品份额净值:

①若产品投资资产运作出现损失的,产品份额净值下降,投资者分配所得可能小于投资者初始投资本金。投资者分配所得以实际到账金额为准。

②产品实际终止日之前的估值日公布的产品份额净值已扣除交易手续费、销售服务费、产品托管费、投资管理费。

③产品管理人依约定公布产品份额净值,产品管理人以赎回日产品份额净值为基础进行收益分配和赎回兑付。

(11)理财利益分配方案

①分配方案要点:

本产品的分配时点包括“期间分配”和“终止分配”。

本产品的分配方式仅采取“现金分配”。

本产品的分配资产性质包括“收益分配”和“本金分配”。

本产品的分配的动因仅采取“投资者赎回分配”。

②具体理财利益分配方案由产品管理人拟定,并由产品托管人复核后确定。

(12)理财利益的兑付

①理财收益的兑付,本产品收益分配基准日为赎回日,原则上管理人于收益分配基准日2个工作日内兑付理财利益(如有)。

②理财本金的兑付,原则上产品管理人应于赎回日后3个工作日内兑付理财本金(如有)。

③如发生需要延后兑付的特殊情况,产品管理人将对延后兑付的情况进行公告。

8、公司子公司今创风档、常州常矿、今创车辆向兴业银行购买的兴业银行金雪球添利快线净值型理财产品,主要条款如下:

(1)产品名称 :添利快线净值型理财产品

(2)产品类型 :固定收益类非保本浮动收益开放式净值型

固定收益类产品是指根据监管相关规定,投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于80%的产品,兴业银行对本产品的本金并不提供保证,也不承诺任何固定收益。

(3)理财币种:人民币

(4)发行方式:公募

(5)产品期限 :无固定期限。

(6)单位金额:1元/份

(7)单位净值:

①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,并将该部分收益以份额形式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。

②单位净值为提取投资管理费、销售服务费、托管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分配。

(8)认购/申购份额:认购/申购份额 = 认购/申购金额 ÷ 1元/份

(9)每万份理财产品已实现收益:指每万份理财份额的日已实现收益,精确至小数点后第4位,小数点后第5位按去尾原则处理。

每万份理财产品已实现收益 = 当日理财产品份额已实现收益 ÷ 当日理财产品份额 × 10000

(10)7日年化收益率:指以本产品最近七日(含节假日)收益率所折算的产品年化收益率。产品成立不满七日时以实际日收益率折算年收益率。

$$7日年化收益率(\%)=\left\{\left[\prod_{i=1}^{7}\left(1+\frac{R_i}{10000}\right)\right]^{\frac{365}{7}}-1\right\}\times 100\%$$

其中,Ri为最近第i个自然日(包括计算当日)的每万份理财产品已实现收益。

7日年化收益率采用四舍五入保留至百分号内小数点后第3位。

(11)理财产品费用:

①理财产品费用包含投资管理费、托管费以及销售服务费等相关费用,上述费用每日计提,定期收取。

②本产品销售服务费年化费率为0.20%,托管费年化费率为0.03%,投资管理费年化费率不超过0.20%,若投资产组合净值扣除销售服务费、产品托管费和投资管理费等相关费用后,客户实际获得的收益达不到业绩比较基准,则兴业银行不收取当日的投资管理费。详见“七、理财费用与税收”条款。

③本产品不收取申购费和赎回费。

④兴业银行保留变更上述理财产品收取费率标准的权利,如有变更,将提前一个工作日在兴业银行网站或兴业银行营业网点公告。

(12)提前终止权:

①客户无权提前终止该产品;当出现本产品说明书中的“提前终止”情形,兴业银行有权提前终止本产品。

②如果兴业银行提前终止本产品,兴业银行将提前一个工作日通过兴业银行各营业网点或兴业银行网站公布提前终止日并指定资金支付日(一般不晚于提前终止日之后的三个工作日)。兴业银行应将客户理财资金于指定的资金支付日(遇非工作日顺延)内划转至客户指定账户。

③理财产品提前终止日至理财资金到账日之间资金不计付利息。

9、公司子公司常州常矿向工商银行购买的“工银理财保本型“随心e”(定向)2017年第3期”产品,主要条款如下

(1)产品名称:工银理财保本型“随心E”(定向)2017年第3期

(2)产品代码:SXEDXBBX

(3)产品类型:保本浮动收益型

(4)期限:无固定期限

(5)本币币种:人民币

(6)认购/申购最低金额:10万元,以1000元整数倍追加

(7)单位金额:1元/份

(8)托管费率:0.02%

(9)销售手续费率:0%

(10)业绩基准:本产品拟投资0%-80%的债券、存款等高流动性资产,20%-100%的债权类资产,0%-80%的其他资产或资产组合。按目前各类资产的市场收益率水平计算,扣除理财产品托管费等费用,若所投资的资产按时收回全额本金和收益,则客户可获得的业绩基准(R)分档如下:28天-35天2.10%。测算收益不等于实际收益,投资需谨慎。客户适用业绩基准以确认日当天为准。若产品未达到客户业绩基准,工商银行不收取投资管理费;在达到客户业绩基准的情况下,工商银行按照说明书约定的业绩基准支付客户收益后,将超过部分作为银行投资管理费收取。工商银行将根据市场利率变动及资金运作情况不定期调整各档次业绩基准,并至少于新业绩基准启用前1个工作日公布。

(11)提前终止及变更说明书:

①为保护客户利益,工商银行可根据市场变化情况提前7天公告提前终止本产品。

②若由于工商银行变更说明书相关条款,如投资范围、投资品种、投资比例、产品评级等,客户可以在规定时间内(5个工作日)选择赎回,此时工商银行将不收取赎回费用,按照实际客户资金持有天数所对应业绩基准兑付本金及收益。

(12)收益计算方法:预期收益=投资本金×业绩基准(R)/365×实际存续天数投资本金以客户的每笔购买为单位,业绩基准为客户购买时适用的按照实际存续天数确定对应的收益率档。期间如遇工商银行调整业绩基准,存续份额的业绩基准不变。实际存续天数:自客户购买确认日至预约到期日(赎回日)期间的天数;如客户在募集期内认购本产品份额,则该份额的实际存续天数自产品成立日(含当日)起开始计算。

(13)税款:理财收益的应纳税款由客户自行申报及缴纳。

10、公司子公司剑湖金城向农业银行购买的中国农业银行“金钥匙.安心得利.34天”人民币理财产品,主要条款如下:

(1)产品名称:中国农业银行“金钥匙·安心得利·34 天”人民币理财品

(2)理财期限:34天(取决于银行提前终止条款)

(3)产品类型:固定收益类(非保本浮动收益型)

(4)预期最高年化收益率(扣除各项费用后):2.85%

(业绩比较基准不构成收益承诺。中国农业银行有权根据市场变化及投资运作情况进行调整。)

(5)实际理财天数/约定持有期:34 天 (客户每次购买本产品理财期限均为 34 天,即购买起息日(含)至约定持有期到期日(不含)的自然天数为 34 天);

如遇提前终止则实际理财天数为自本产品认购/申购起息日(含)至提前终止日(不含)的自然天数。

(6)本金保证:本理财产品不提供本金担保。

(7)产品收益说明:产品存续期间,依实际运作情况计算客户投资收益,超出预期收益及各项费用的部分资产管理人有权将其作为浮动管理费用。如遇我行调整收益率,自新收益率生效日(含)后,所有新申购资金从生效日开始采用新收益率

(8)收益计算基础:实际理财天数/365

(9)投资人理财收益情景分析:

①情景 1:最好情景

假定产品成立时,个人投资者理财资金为 100,000 元人民币,到期扣除费用后实现了业绩比较基准2.85%,理财天数为 34 天,则

投资人理财收益=100,000×2.85%×34÷365=265.48 元人民币

②情景 2:最差情景

非保本浮动收益理财产品到期时可能损失部分本金,收益为 0。注:业绩比较基准、测算收益或类似表述均不具有法律约束力,不构成收益承诺,最终收益以中国农业银行实际兑付的收益为准。

本产品为固定收益类(非保本浮动收益型)理财产品,由于市场波动或投资品种发生信用风险导致产品到期时投资人持有理财产品年化收益率有可能低于业绩比较基准,甚至不足以支付理财产品本金,届时理财资金将按照产品到期时的收益向客户进行分配。但在此种情形下,理财产品保留向发生信用风险的投资品发行主体进行追偿的