证券代码:002091　证券简称:江苏国泰　公告编号:2022-83
转债代码:127040　转债简称:国泰转债

江苏国泰国际集团股份有限公司

【2022】第三季度报告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
重要内容提示:
1.董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告的真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带的法律责任。
2.公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人(会计主管人员)声明:保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。
3.第三季度报告是否经过审计
□是 √否

一、主要财务数据
(一) 主要会计数据和财务指标
公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据
√是 □否
追溯调整或重述原因
会计政策变更

	本报告期	上年同期		本报告期比上年同期增减	年初至报告期末	上年同期		年初至报告期末比上年同期增减
		调整前	调整后	调整后		调整前	调整后	调整后
营业收入(元)	12,168,521,026.47	11,507,469,087.49	11,507,469,087.49	5.74%	33,523,092,359.22	26,103,859,760.42	26,103,859,760.42	28.42%
归属于上市公司股东的净利润(元)	443,073,666.46	383,963,176.32	383,963,176.32	15.39%	1,373,677,318.43	754,606,220.75	754,606,220.75	82.04%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润(元)	420,095,717.51	365,883,523.49	365,883,523.49	14.82%	1,321,908,626.29	714,611,352.56	714,611,352.56	84.98%
经营活动产生的现金流量净额(元)	–	–	–	–	3,673,040,482.69	-1,806,745,324.53	-1,806,745,324.53	303.41%
基本每股收益(元/股)	0.27	0.24	0.24	12.50%	0.86	0.48	0.48	79.17%
稀释每股收益(元/股)	0.18	0.21	0.21	-14.29%	0.66	0.45	0.45	46.67%
加权平均净资产收益率	3.20%	3.99%	3.99%	-0.79%	11.56%	7.92%	7.92%	3.64%
	本报告期末	上年度末				本报告期末比上年度末增减		
		调整前	调整后			调整后		
总资产(元)	40,600,509,043.31	34,575,134,219.79				34,575,134,219.79		17.43%
归属于上市公司股东的所有者权益(元)	13,697,078,846.39	10,500,938,485.33				10,500,938,485.33		30.44%

会计政策变更的原因及会计差错更正的情况
2021年11月2日,财政部会计司发布了关于企业会计准则相关实施问答,明确规定:"通常情况下,企业商品或服务的控制权转移给客户之前,为了履行客户合同而发生的运输活动不构成单项履约义务,相关运输成本应当作为合同履约成本,采用与商品或服务收入确认相同的基础进行摊销计入当期损益。该合同履约成本应当在利润表"营业成本"项目中列示"。根据上述准则要求,公司决定自2020年1月1日起执行变更后的会计政策。
(二) 非经常性损益项目和金额
√适用 □不适用

单位:元

项目	本报告期金额	年初至报告期期末金额	说明
非流动资产处置损益(包括已计提资产减值准备的冲销部分)	11,548,734.71	31,434,262.51	
计入当期损益的政府补助(与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定,按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外)	24,590,283.69	50,621,764.52	
债务重组损益	-10,108.57	-2,427.15	
除同公司正常经营业务相关的有效期内保值业务外,持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	948,616.56	-7,145,234.79	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		2,100,631.61	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,307,004.16	1,621,664.06	
减:所得税影响额	1,094,088.96	10,444,307.02	
少数股东权益影响额(税后)	14,312,500.66	16,418,661.60	
合计	22,977,940.94	51,767,692.14	--

其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况:
□适用 √不适用
公司不存在其他符合非经常性损益定义的损益项目的具体情况。
将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明
□适用√不适用
公司不存在将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情况。
(三) 主要会计数据和财务指标发生变动的情况及原因
√适用 □不适用

项目	期末余额/本期金额	上年年末余额/上期金额	变动率	原因
货币资金	16,761,904,516.60	11,406,329,322.63	46.95%	主要由于瑞泰新材IPO募集资金增加。
在建工程	631,424,918.65	415,462,723.18	51.98%	公司及瑞泰新材本期项目建设积极推进。
研发费用	100,134,280.03	69,269,635.49	44.56%	为满足公司定位及日身发展需要,持续加大研发投入确保公司产品技术领先。
财务费用	-375,335,128.60	71,794,946.91	-622.26%	人民币对美元贬值,公司未锁汇部分的美元资产产生汇兑收益。
利润总额	2,605,723,856.33	1,396,436,972.88	86.60%	主要系公司供应链服务和新能源板块业务增长以及汇率波动的影响。
所得税费用	566,042,944.10	301,317,647.52	84.54%	主要系公司本期利润增长。
净利润	2,049,680,911.23	1,095,119,325.36	87.17%	主要系公司供应链服务和新能源板块业务增长以及汇率波动的影响。
经营活动产生的现金流量净额	3,673,040,482.69	-1,806,745,324.53	303.41%	业务增长,销售收款增加。

二、股东信息
(一) 普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数	63,283	报告期末表决权恢复的优先股股东总数(如有)	0

前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记 或冻结情况	
					股份状态	数量
江苏国泰国际贸易有限公司	国有法人	31.99%	520,634,425.00		质押	88,030,000.00
张家港保税区盛泰投资有限公司	境内非国有法人	6.84%	111,405,649.00			
江苏国泰华唯投资有限公司	境内非国有法人	2.53%	41,130,693.00			
中国建设银行股份有限公司-华夏能源革新股票型证券投资基金	其他	2.26%	36,804,285.00			
山东省国有资产投资控股有限公司	国有法人	2.02%	32,863,961.00			
张家港市直属公有资产经营有限公司	国有法人	1.79%	29,192,307.00			
上海幼积投资管理有限公司	国有法人	1.59%	25,890,000.00			
张家港市凤凰文化旅游发展有限公司	境内非国有法人	0.86%	14,000,018.00			
香港中央结算有限公司	境外法人	0.84%	13,637,396.00			
张子燕	境内自然人	0.62%	10,130,218.00	7,597,663.00		

前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
江苏国泰国际贸易有限公司	520,634,425.00	人民币普通股	520,634,425.00
张家港保税区盛泰投资有限公司	111,405,649.00	人民币普通股	111,405,649.00
江苏国泰华唯投资有限公司	41,130,693.00	人民币普通股	41,130,693.00
中国建设银行股份有限公司-华夏能源革新股票型证券投资基金	36,804,285.00	人民币普通股	36,804,285.00
山东省国有资产投资控股有限公司	32,863,961.00	人民币普通股	32,863,961.00
张家港市直属公有资产经营有限公司	29,192,307.00	人民币普通股	29,192,307.00
上海幼积投资管理有限公司	25,890,000.00	人民币普通股	25,890,000.00
张家港市凤凰文化旅游发展有限公司	14,000,018.00	人民币普通股	14,000,018.00
香港中央结算有限公司	13,637,396.00	人民币普通股	13,637,396.00
张毓升	8,534,776.00	人民币普通股	8,534,776.00
上述股东关联关系或一致行动的说明	以上股东中,江苏国泰国际贸易有限公司是本公司的实际控制人。张家港保税区盛泰投资有限公司(公司董事长张子燕先生间接持有M2423%股权)及张子燕先生分别持有江苏国泰华唯投资有限公司20%、8%股权,同时公司董事长张子燕先生分别担任张家港保税区盛泰投资有限公司执行董事及江苏国泰华唯投资有限公司董事长。除以上情况外,公司未知前10名股东之间是否存在关联关系,也未知前10名股东之间是否属于《上市公司收购管理办法》中规定的一致行动人。		
前10名股东参与融资融券业务情况说明(如有)	张毓升通过投资者信用证券账户持有8,417,676股。		

(二) 公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表
□适用 √不适用
三、其他重要事项
√适用 □不适用
经中国证券监督管理委员会证监许可[2021]1181号文核准,公司于2021年7月7日公开发行了4,557,4186万张可转换公司债券(以下简称"可转债"),每张面值人民币100元,期限6年。本次可转债发行总额为人民币455,741.86万元,扣除发行费用1,513.06万元(不含税),实际募集资金净额为人民币454,228.80万元。立信会计师事务所(特殊普通合伙)于2021年7月13日出具信会师报字[2021]第ZA15275号《关于江苏国泰国际集团股份有限公司可转换公司债券募集资金到位情况的验证报告》,对公司本次可转债实际募集资金到位情况进行了审验确认。公司可转债("债券简称"国泰转债",债券代码"127040")于2021年8月10日上市交易,并于2022年1月13日起进入转股期,截至2022年9月30日,公司可转债因转股减少570,122,800.00元(5,701,228.00张,每张面值100元),转股数量为64,069,854股,剩余可转债余额为3,987,295,800.00元(39,872,958张,每张面值100元)。
四、季度财务报表
(一) 财务报表
1、合并资产负债表
编制单位:江苏国泰国际集团股份有限公司
2022年09月30日

单位:元

项目	2022年09月30日	2022年1月1日
流动资产:		
货币资金	16,761,904,516.60	11,406,329,322.63
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	4,756,381,579.18	4,050,929,524.21
衍生金融资产		
应收票据	122,102,986.63	235,397,275.48
应收账款	6,343,001,530.22	6,926,075,993.55
应收款项融资	1,884,603,886.29	1,349,964,737.73
预付款项	750,890,046.40	537,778,820.61
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	54,276,906.47	35,289,479.74
其中:应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	3,708,921,028.71	3,896,224,075.66
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	483,233,688.00	774,231,805.51
流动资产合计	34,895,305,162.60	29,211,271,035.12
非流动资产:		
发放贷款和垫款		10,012,680.56
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	215,226,145.02	305,828,049.95
其他权益工具投资	101,528,157.69	101,528,157.69
其他非流动金融资产	7,000,000.00	7,000,000.00
投资性房地产	505,105,273.32	630,408,469.91
固定资产	2,375,287,158.46	2,146,972,727.32
在建工程	631,424,918.65	415,462,723.18
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	281,837,999.55	249,525,569.05
无形资产	1,170,773,439.71	1,100,550,179.47
开发支出		
商誉	4,088,228.44	4,088,228.44
长期待摊费用	98,033,096.59	79,242,404.72
递延所得税资产	199,711,272.45	160,667,322.15
其他非流动资产	56,188,179.83	92,576,692.23
非流动资产合计	5,735,203,880.71	5,363,863,184.67
资产总计	40,600,509,043.31	34,575,134,219.79
流动负债:		
短期借款	1,047,229,247.55	642,488,002.72
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债	245,782,086.80	4,112,949,584.23
衍生金融负债		
应付票据	4,677,963,327.95	4,112,949,584.23
应付账款	7,841,260,827.84	7,452,549,818.90
预收款项	1,960,099.30	238,142.75
合同负债	847,686,467.53	679,587,964.61
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放	20,547,204.48	12,001,947.91
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	863,768,056.95	691,543,156.41
应交税费	497,248,553.21	483,628,877.93
其他应付款	74,397,501.23	601,705,289.99
其中:应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	43,407,977.73	1,155,499,909.16
其他流动负债	62,461,494.90	209,928,334.48
流动负债合计	16,223,712,851.47	16,042,117,029.09
非流动负债:		
保险合同准备金		
长期借款	1,454,394,428.15	854,636,560.10
应付债券	3,723,518,680.94	4,142,995,926.88
其中:优先股		
永续债		
租赁负债	150,154,858.31	104,536,013.09
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	68,645,199.05	71,827,504.03
递延所得税负债	6,428,962.27	19,581,912.58
其他非流动负债		
非流动负债合计	5,403,139,128.72	5,193,577,949.68
负债合计	21,626,851,980.19	21,235,694,978.77
所有者权益:		
股本	1,627,596,452.00	1,563,536,598.00
其他权益工具	417,189,196.93	476,840,919.77
其中:优先股		
永续债		
资本公积	5,588,168,734.87	3,417,437,036.58
减:库存股		
其他综合收益	-58,118,884.47	-94,879,427.22
专项储备	19,388,483.28	10,069,797.46
盈余公积	513,306,646.97	513,306,646.97
一般风险准备	6,228,861.20	6,228,861.20
未分配利润	5,583,322,332.61	4,608,401,062.87
归属于母公司所有者权益合计	13,697,078,846.39	10,500,938,485.33
少数股东权益	5,276,578,216.73	2,838,500,755.69
所有者权益合计	18,973,657,063.12	13,339,439,241.02
负债和所有者权益总计	40,600,509,043.31	34,575,134,219.79

法定代表人:张子燕　主管会计工作负责人:张文明　会计机构负责人:张文明
2、合并年初到报告期末利润表

单位:元

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入	33,566,031,642.49	26,143,094,225.12
其中:营业收入	33,523,092,359.22	26,103,859,760.42
利息收入	42,860,034.68	39,187,004.86
已赚保费		
手续费及佣金收入	79,247.99	47,469.84
二、营业总成本	30,983,595,707.58	24,770,220,925.38
其中:营业成本	29,022,186,534.61	22,984,649,086.91
利息支出	85,430.20	56,979.51
手续费及佣金支出	23,353.78	42,467.89
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	49,713,507.95	39,024,877.34
销售费用	1,279,493,919.20	952,350,266.98
管理费用	787,293,810.42	653,042,664.85
研发费用	100,134,280.03	69,269,635.49
财务费用	-375,335,128.60	71,794,946.91
其中:利息费用	164,650,646.03	60,647,572.77
利息收入	105,917,953.07	50,187,076.58
加:其他收益	52,291,523.70	26,027,596.58
投资收益(损失以"-"号填列)	150,437,469.27	103,601,296.51
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	9,113,899.06	7,382,250.92
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益(损失以"-"号填列)		
净敞口套期收益(损失以"-"号填列)		
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	-301,579,808.20	-19,563,641.65
信用减值损失(损失以"-"号填列)	7,076,190.21	-86,329,976.20
资产减值损失(损失以"-"号填列)	-3,568,980.40	-565,168.96
资产处置收益(损失以"-"号填列)	-191,206.97	100,066.92
三、营业利润(亏损以"-"号填列)	2,606,903,142.51	1,286,143,460.44
加:营业外收入	6,742,636.97	16,242,933.52
减:营业外支出	7,921,924.16	15,949,421.08
四、利润总额(亏损总额以"-"号填列)	2,605,723,855.33	1,396,436,972.88
减:所得税费用	566,042,944.10	301,317,647.52
五、净利润(净亏损以"-"号填列)	2,049,680,911.23	1,095,119,325.36
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以"-"号填列)	2,049,680,911.23	1,095,119,325.36
2.终止经营净利润(净亏损以"-"号填列)		
(二)按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以"-"号填列)	1,373,677,318.43	754,606,220.75
2.少数股东损益(净亏损以"-"号填列)	676,003,592.80	340,513,104.61
六、其他综合收益的税后净额	47,018,960.33	-49,072,880.62
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	36,760,568.75	-32,377,320.68
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
(二)将重分类进损益的其他综合收益	36,760,568.75	-32,377,320.68
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-1,443,768.69	-1,219,276.98
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额	38,204,327.44	-31,158,044.69
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	10,258,391.58	-16,695,539.94
七、综合收益总额	2,096,699,871.56	1,046,046,464.74
(一)归属于母公司所有者的综合收益总额	1,410,437,887.18	722,228,900.07
(二)归属于少数股东的综合收益总额	686,261,984.38	323,817,564.67
八、每股收益:		
(一)基本每股收益	0.86	0.48
(二)稀释每股收益	0.66	0.45

本期发生同一控制下企业合并的,被合并方在合并前实现的净利润为:元,上期被合并方实现的净利润为:元。
法定代表人:张子燕　主管会计工作负责人:张文明　会计机构负责人:张文明
3、合并年初到报告期末现金流量表

单位:元

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量:		
销售商品、提供劳务收到的现金	38,010,598,518.55	25,163,674,629.03
客户存款和同业存放款项净增加额	8,546,256.57	-18,214,822.18
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费收到的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	51,859,411.86	36,903,316.45
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	2,283,793,502.32	1,914,983,857.38
收到其他与经营活动有关的现金	173,948,973.10	98,979,276.76
经营活动现金流入小计	40,448,735,662.40	27,196,326,257.44
购买商品、接受劳务支付的现金	33,302,921,568.36	25,954,428,647.07
客户贷款及垫款净增加额	-10,012,680.57	10,011,527.79
存放中央银行和同业款项净增加额	20,886,230.57	-51,315,297.50
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	98,908.98	4,717,529.49
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	1,906,032,693.47	1,786,993,687.88
支付的各项税费	786,717,119.90	621,243,030.84
支付其他与经营活动有关的现金	709,039,349.10	675,992,456.61
经营活动现金流出小计	36,775,695,179.81	29,002,071,581.97
经营活动产生的现金流量净额	3,673,040,482.69	-1,806,745,324.53
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	18,887,818,479.64	14,802,215,001.00
取得投资收益收到的现金	50,618,507.22	98,882,958.70
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	8,725,323.15	27,910,344.53
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	2,256,877.46	14,854,466.03
收到其他与投资活动有关的现金	5,000,000.00	35,694,846.36
投资活动现金流入小计	18,954,418,387.47	14,979,557,604.62
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	824,797,734.73	572,505,007.85
投资支付的现金	19,541,329,041.82	16,481,722,800.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	2,530,980.43	2,065,697.44
投资活动现金流出小计	20,368,657,767.08	17,056,293,505.29
投资活动产生的现金流量净额	-1,414,239,379.61	-2,076,735,900.67
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资收到的现金	3,428,626,505.18	
其中:子公司吸收少数股东投资收到的现金	3,428,626,505.18	
取得借款收到的现金	3,866,567,194.85	6,918,416,113.25
收到其他与筹资活动有关的现金	103,064,141.11	333,429,241.96
筹资活动现金流入小计	7,398,247,841.24	7,251,845,355.20
偿还债务支付的现金	3,967,789,645.44	2,718,092,359.97
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	667,735,588.72	647,762,007.94
其中:子公司支付给少数股东的股利、利润	201,276,280.00	201,495,422.03
支付其他与筹资活动有关的现金	341,099,599.75	398,222,313.40
筹资活动现金流出小计	4,996,624,833.92	3,764,076,581.31
筹资活动产生的现金流量净额	2,421,623,007.32	3,487,768,773.89
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	549,682,998.96	-81,425,368.24
五、现金及现金等价物净增加额	5,230,107,109.25	-476,137,809.55
加:期初现金及现金等价物余额	10,291,208,030.19	8,438,120,112.22
六、期末现金及现金等价物余额	15,521,315,139.44	7,961,982,302.67

(二) 审计报告
第三季度报告是否经过审计
□是 √否
公司第三季度报告未经审计。

江苏国泰国际集团股份有限公司董事会
2022年10月29日

证券代码:002091　证券简称:江苏国泰　公告编号:2022-82
转债代码:127040　转债简称:国泰转债

江苏国泰国际集团股份有限公司第八届董事会第三十一次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
一、董事会会议召开情况
江苏国泰国际集团股份有限公司(以下简称"公司")第八届董事会第三十一次会议,于2022年10月17日以电子邮件、传真和送达的方式发出通知,并于2022年10月27日以通讯表决方式召开。本次会议应参加表决董事九名,实际参加表决董事九名,本次会议的召开程序符合有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和公司章程的规定。
二、董事会会议审议情况
1、审议通过《江苏国泰国际集团股份有限公司2022年第三季度报告》,同意9票,反对0票,弃权0票。
本议案详细内容见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:2022年第三季度报告》。
2、审议通过《关于重新制定<信息披露事务管理制度>的议案》,原《信息披露事务管理制度(2021年4月)》同时废止,同意9票,反对0票,弃权0票。
本议案详细内容见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:信息披露事务管理制度(2022年10月)》。
三、备查文件
经与会董事签字并加盖董事会印章的第八届董事会第三十一次会议决议;
特此公告。

江苏国泰国际集团股份有限公司
董事会
二〇二二年十月二十九日

证券代码:002091　证券简称:江苏国泰　公告编号:2022-84
转债代码:127040　转债简称:国泰转债

江苏国泰国际集团股份有限公司关于使用暂时闲置的公开发行可转换公司债券募集资金进行现金管理的进展公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。
江苏国泰国际集团股份有限公司(以下简称"公司")于2022年9月14日召开2022年第一次临时股东大会,审议通过《关于使用暂时闲置的公开发行可转换公司债券募集资金进行现金管理的议案》,同意公司使用最高额不超过370,000.00万元(含本数)的暂时闲置的公开发行可转换公司债券募集资金(含收益)进行现金管理,具体可以选择保本型银行理财产品、通知存款、协定利率、定期存款、结构性存款等方式,在上述额度内,资金可以在股东大会审议通过之日起12个月内滚动使用,任一时点进行投资理财的金额不超过上述额度。董事会授权公司管理层负责具体实施上述理财事项,授权期限与额度有效期一致。详细内容见2022年8月27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:关于使用暂时闲置的公开发行可转换公司债券募集资金进行现金管理的公告》。
根据上述决议,公司向中国建设银行张家港分行购买了18,800万元中国建设银行苏州分行单位人民币定制型结构性存款;向交通银行张家港人民路支行购买了157,000万元交通银行蕴通财富定期型结构性存款105天(挂钩汇率看涨)。
具体情况如下:
一、 理财产品主要内容
(一)、中国建设银行苏州分行单位人民币定制型结构性存款
1、名称:中国建设银行苏州分行单位人民币定制型结构性存款
2、类型:保本浮动收益型
3、金额:18,800万元
4、收益率:1.50%-3.40%
5、收益起计日:2022年10月13日
6、到期日:2022年11月12日
7、风险等级:R1级
8、资金来源:募集资金
9、产品期限:30天
10、关联关系说明:公司与中国建设银行张家港分行无关联关系
(二)、交通银行蕴通财富定期型结构性存款105天(挂钩汇率看涨)
1、名称:交通银行蕴通财富定期型结构性存款105天(挂钩汇率看涨)
2、类型:保本浮动收益型
3、金额:157,000万元
4、收益率:1.70%-2.85%
5、成立日:2022年10月19日
6、到期日:2023年2月1日
7、风险等级:保守型产品(1R)
8、资金来源:募集资金
9、产品期限:105天
10、关联关系说明:公司与交通银行张家港人民路支行无关联关系
二、理财产品风险提示
(一)、中国建设银行苏州分行单位人民币定制型结构性存款
1、政策风险:本期产品是依照现行有效的法律法规、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,如中国建设银行发生信用风险的极端情况下,被宣告破产等,则公司的本金与收益支付可能受到影响。
3、流动性风险:本产品的本金及收益将在产品到期后一次性支付,且产品存续期内不接受公司的提前支取,无法满足公司的流动性需求,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。
4、市场风险:本产品存续期内,可能会涉及到利率风险、汇率风险等多种市场风险,导致单位结构性存款产品实际收益的波动。如市场利率大幅上升,本产品的年化收益率不会随市场利率上升而调整。如参考指标突破参考区间,公司将获得较低收益水平等。
5、信息传递风险:中国建设银行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"的约定及时进行查询。如果公司未主动及时查询,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,因此而产生的损失和风险由公司自行承担。另外,当预留在中国建设银行的联系方式发生变更时,公司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,中国建设银行将可能在其认为需要时而无法及时与公司联系,并可能会由此影响公司的投资决策,由此而产生的损失和风险由公司自行承担。
6、利率及通货膨胀风险:在本产品存续期限内,如果市场利率大幅上升,本产品的年化收益率不随市场利率上升而提高,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。因此,本产品存在公司的预期收益率及/或实际收益率可能低于通货膨胀率或实际市场利率的风险。
7、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。
8、产品不成立风险:若由于本产品认购总金额未达到产品成立规模下限(如有约定),或其他非中国建设银行的原因导致本产品未能投资于单位结构性存款合同所约定投资范围,或本产品在认购期内市场出现剧烈波动,可能对本产品的投资收益表现带来严重的影响,或出现其他导致本产品难以成立的情况的,经中国建设银行谨慎合理判断难以按照单位结构性存款合同约定向公司提供本产品时,中国建设银行有权宣布本产品不成立,公司将承担投资本产品不成立的风险。
9、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。
10、税收风险:中国建设银行暂不负责代扣代缴公司购买本产品所得收益应缴纳的各项税款。若相关税法法规规定中国建设银行应代扣代缴相关税款,中国建设银行有权依法履行代扣代缴义务,则公司面临其取得的收益扣减相应税费的风险。此外,本产品预期年化收益率根据产品发行时现行法律法规、税收政策测算而得,税收法规的执行及修订可能对本产品存续期间需缴纳的相关税费产生影响,可能影响公司的预期收益。
(二)、交通银行蕴通财富定期型结构性存款105天(挂钩汇率看涨)
1、政策风险:本产品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、市场风险:本产品存续期间,可能会涉及到利率风险、挂钩标的对应的汇率、商品等多种市场风险,导致结构性存款实际收益的波动。
3、信用风险:交通银行发生信用风险如被依法撤销或被申请破产等,将对本结构性存款产品的认购资金及收益产生影响。
4、流动性风险:产品存续期内公司无提前终止权,如果公司产生流动性需求,可能面临产品不能随时变现、持有期与资金需求日不匹配的流动性风险。
5、产品提前终止风险:在产品期限内,如果发生银行提前终止本产品,公司可能面临无法按预期产品持有期限(若有)取得预期收益的风险。
6、产品不成立风险:在产品成立日前,国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化,或市场发生剧烈波动,且经银行合理判断难以按照结构性存款协议约定向公司提供本产品,则银行有权决定本产品不成立。
7、信息传递风险:交通银行发生信用风险如被依法撤销或被申请破产等,将对本结构性存款产品的认购资金及收益产生影响。
8、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乃至产品遭受损失。对于由不可抗力及意外事件风险导致的损失,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海外技术产品资金划付至海外技术指定结算账户。
9、最不利投资情形下的投资结果
如本产品成立且银行成功扣划海外技术认购本金的,则银行向海外技术提供本金完全保障,并根据本产品协议的相关约定,向海外技术支付应得收益。
(二)、共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款11873期
1、收益风险:本产品类型为保本浮动收益、封闭式产品,中信银行保障存款本金及产品说明书约定的基础利息收益,但不保证浮