证券代码:603680　　证券简称:今创集团　　公告编号:2022-050

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:中国光大银行股份有限公司常州分行(以下简称“光大银行”)、南京银行股份有限公司常州分行(以下简称“南京银行”)、中国建设银行股份有限公司(以下简称“建设银行”)、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”)

●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57,950万元。

●委托理财投资产品名称:光大银行2022年挂钩汇率对公结构性存款定制第六期产品191/2022年挂钩汇率结构性存款定制第七期产品316、建信理财“惠众”(日申月赎)开放式净值型人民币理财产品、建信理财“安鑫”(按日)现金管理类开放式净值型人民币理财产品、建信理财“安鑫”(七天) 固定收益类开放式净值型人民币理财产品、南京银行单位结构性存款2022年第30期82号41天/2022 年第21期47号103天/2022 年第24期01号33天/2022 年第24期02号97天/2022年第36期26号96天/2022年第37 期32号77天、兴业银行金雪球添利快线净值型理财产品、兴银理财金雪球稳添利日盈1号日开固收类理财产品、江苏银行对公结构性存款2022 年第15期1个月A/2022 年第19期3个月A/2022 年第27期3个月B/2022 年第33期3个月A、工商银行无固定期限超短期人民币理财产品-0701CDQB、工银超短期法人人民币理财产品(1901CDQB)

●委托理财期限:自2021年度股东大会审议通过之日起至公司 2022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:2021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2022年5月23日召开的2021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2021年度相关业务情况,并结合2022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2021年度股东大会审议通过之日起至公司2022年度股东大会召开之日。

自2022年4月12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:2022-013)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57,950万元,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2022年4月12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57,950万元,收回本金26,050万元,获得收益114.36万元,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
光大银行	保本浮动收益型	2022年挂钩汇率结构性存款定制第六期产品191	10,000.00	3.200%	2022/6/10	2022/7/18	38天	10,000.00	33.78	否
		2022年挂钩汇率结构性存款定制第七期产品316	4,000.00	–	2022/7/18	未到期	–	–	–	否
南京银行	保本浮动收益型	单位结构性存款2022年第30期82号41天	4,000.00	3.300%	2022/7/22	2022/9/1	41天	–	15.03	否
		单位结构性存款2022 年第37 期32号77天	4,000.00		2022/9/5	未到期	–	–	–	否
建设银行	非保本浮动收益型	建信理财“惠众”(日申月赎)开放式净值型人民币理财产品	5,000.00		2022/9/2	未到期	–	–	–	否
累计	–	–	27,000.00	–	–	–	–	14,000.00	48.81	–

2、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
建设银行	非保本浮动收益型	建信理财“安鑫”(按日)现金管理类开放式净值型人民币理财产品	500.00	2.333%	2022/5/31	2022/6/28	28天	500.00	0.89	否
兴业银行	非保本开放净值型	兴银理财金雪球稳添利日盈1号日开固收类理财产品	900.00	3.158%	2022/5/31	2022/6/29	29天	900.00	2.26	否
累计	–	–	1,400.00	–	–	–	–	1,400.00	3.15	–

3、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)	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
江苏银行	保本浮动收益型	对公结构性存款2022年第15期1个月A	2,000.00	2.865%	2022/4/21	2022/5/21	30天	2,000.00	4.78	否
		对公结构性存款2022年第19期3个月A	2,000.00	2.875%	2022/5/25	2022/8/25	92天	2,000.00	14.69	否
		对公结构性存款2022年第27期3个月B	2,000.00	–	2022/7/20	未到期	–	–	–	否
		对公结构性存款2022年第33期3个月A	3,000.00	–	2022/8/31	未到期	–	–	–	否
南京银行	保本浮动收益型	单位结构性存款2022年第21期47号103天	3,000.00	3.450%	2022/5/20	2022/8/31	103天	3,000.00	29.61	否
		单位结构性存款2022年第24期01号33天	1,000.00	3.150%	2022/6/8	2022/7/11	33天	1,000.00	2.89	否
		单位结构性存款2022年第24期02号97天	2,000.00	–	2022/6/8	未到期	–	–	–	否
		单位结构性存款2022年第36期26号96天	2,000.00	–	2022/9/2	未到期	–	–	–	否
累计	–	–	1,7000.00	–	–	–	–	8,000.00	51.97	否

4、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
工商银行	非保本净值型	无固定期限超短期人民币理财产(0701CDQB)	300.00	2.387%	2022/6/8	2022/6/20	12天	300.00	0.67	否
			400.00		2022/6/9	2022/6/20	11天	400.00		否
			50.00		2022/6/9	2022/7/25	46天	50.00		否
兴业银行	非保本浮动收益型	兴业银行金雪球添利快线净值型理财产品	1,600.00	2.890%	2022/6/9	2022/8/25	77天	1,600.00	9.76	否
		兴银理财金雪球稳添利日盈1号日开固收类理财产品	2,400.00	–	2022/8/25	未到期	–	–	–	否
累计	–	–	4,750.00	–	–	–	–	2,350.00	10.43	–

5、公司子公司常州常矿起重机械有限公司(以下简称“常矿机械”)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	兴银理财金雪球稳添利日盈1号日开固收类理财产品	4,000.00	–	2022/5/19	未到期	–	–	–	否
建设银行	非保本浮动收益型	建信理财“安鑫”(按日)现金管理类开放式净值型人民币理财产品	500.00		2022/7/4	未到期	–	–	–	否
			1,000.00	–	2022/7/28	未到期	–	–	–	否
累计	–	–	5,500.00	–	–	–	–	0	0	–

6、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
建设银行	非保本浮动收益型	建信理财“安鑫”(按日)现金管理类开放式净值型人民币理财产品	200.00	–	2022/5/5	2022/8/11	98天	200.00	收益未解出	否
			300.00	–	2022/5/5	未到期	–	–	–	否
		建信理财“安鑫”(七天)固定收益类开放式净值型人民币理财产品	500.00	–	2022/5/10	未到期	–	–	–	否
累计	–	–	1,000.00	–	–	–	–	200.00	0	–

7、公司子公司今创科技有限公司(以下简称“今创科技”)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	非保本净值型	无固定期限超短期人民币理财产(0701CDQB)	900.00	–	2022/4/14	未到期	–	–	–	否
		工银超短期法人人民币理财产品(1901CDQB)	200.00	–	2022/4/28	未到期	–	–	–	否
			100.00	–	2022/6/28	未到期	–	–	–	否
			100.00	–	2022/6/28	2022/7/21	23天	100.00	收益未解出	否
累计	–	–	1,300.00	–	–	–	–	100.00	0	–

(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、公司向光大银行购买的2022年挂钩汇率对公结构性存款定制第六期产品191,主要条款如下:

(1)产品名称:2022年挂钩汇率对公结构性存款定制第六期产品191

(2)产品代码:2022101045564

(3)产品类型:保本浮动收益型

(4)产品起息日:2022年6月10日

(5)产品到期日:2022年7月18日

(6)产品预期收益率(年):1.1%/3.2%/3.3%

(7)产品挂钩标的:BLOOMBERG于东京时间11:00公布的BFIX　EURUSD即期汇率

(8)观察水平及收益率确定方式:若观察日汇率小于等于N-13.67,产品收益率按照1.1%执行;若观察日汇率大于N-13.67、小于N+5.61,收益率按照3.2%执行;若观察日汇率大于等于N+5.61,收益率按照3.3%执行。N为起息日后T+1工作日挂钩标的汇率。产品观察日:2022年07月13日

(9)产品收益计算方式:计息方式30/360;每个月30天,每年360天,以单利计算实际收益。

2、公司向光大银行购买的2022年挂钩汇率对公结构性存款定制第七期产品316,主要条款如下:

(1)产品名称:2022年挂钩汇率对公结构性存款定制第七期产品316

(2)产品代码:2022101046336

(3)产品类型:保本浮动收益型

(4)产品起息日:2022年7月18日

(5)产品到期日:2022年10月18日

(6)产品预期收益率(年):1.5%/3%/3.1%

(7)产品挂钩标的:BLOOMBERG于东京时间11:00公布的BFIX　EURUSD即期汇率

(8)观察水平及收益率确定方式:若观察日汇率小于等于N-0.1515,产品收益率按照1.5%执行;若观察日汇率大于N-0.1515、小于N+0.0633,收益率按照3%执行;若观察日汇率大于等于+0.0633,收益率按照3.1%执行。N为起息日后T+1工作日挂钩标的汇率。产品观察日:2022年10月13日

(9)产品收益计算方式:计息方式30/360;每个月30天,每年360天,以单利计算实际收益。

3、公司及公司子公司今创电工向南京银行购买的单位结构性存款2022年第30期82号41天/2022年第21期47号103天/2022 年第24期01号33天/2022 年第24期02号97天/2022 年第37 期32号77天,主要条款如下:

(1)产品名称:单位结构性存款2022年第30期82号41天/2022 年第21期47号103天/2022 年第24期01号33天/2022年第24期02号97天/2022 年第37 期32号77天

(2)产品代码:DW21001120223082/DW21001120222147/DW210011202224 01/DW21001120222402/DW21001120223732

(3)产品类型:保本浮动收益型结构性存款

(4)币种:人民币

(5)产品结构:本产品募集资金由南京银行统一运作,按照基础存款与衍生交易相分离的原则进行业务管理。本金部分作为基础存款纳入南京银行内部资金统一运作管理。产品内嵌衍生产品部分投资于利率、汇率、商品、指数等衍生产品市场,产品最终收益与衍生产品挂钩。

(6)期限:41天/103天/33天/97天/77天 起息日(含)至到期日(不含)

(7)挂钩标的:欧元兑美元即期汇率(观察日东京时间下午3点彭博“BFIX EURUSD”页面上没有相关数据,南京银行将以公正态度和理性商业方式来确定。)

(8)观察水平:期初价格+0.05750/+0.04800/+0.03520/+0.0657/+0.06900

(9)期初价格:基准日东京时间下午3点彭博“BFIX EURUSD”页面公布的欧元兑美元汇率中间价。如果某日彭博“BFIX EURUSD”页面上没有相关数据,南京银行将以公正态度和理性商业方式来确定。

(10)基准日:2022年7月22日/2022年5月20日/2022年6月8日/2022年6月8日/2022年9月5日

(11)观察日:2022年8月30日/2022年8月29日/2022年7月7日/2022年9月9日/2022年11月17日

(12)产品收益计算:产品收益=投资本金×R×产品期限÷360,360天/年。

R为产品到期时的实际年化收益率。

如果观察日挂钩标的大于观察水平,R为1.65 %(预期最低收益率);

如果观察日挂钩标的小于或等于观察水平,R为3.30%/3.45%/3.15%/3.15%/3.15%(预期最高收益率)。

(13)产品费用:本产品无认购费、销售服务费、管理费等。

4、公司子公司今创电工向南京银行购买的单位结构性存款2022年第36期26号96天,主要条款如下:

(1)产品名称:单位结构性存款2022年第36期26号96天

(2)产品代码:DW21001120223626

(3)产品类型:保本浮动收益型结构性存款

(4)币种:人民币

(5)产品结构:本产品募集资金由南京银行统一运作,按照基础存款与衍生交易相分离的原则进行业务管理。本金部分作为基础存款纳入南京银行内部资金统一运作管理。产品内嵌衍生产品部分投资于利率、汇率、商品、指数等衍生产品市场,产品最终收益与衍生产品挂钩。

(6)期限:96天　起息日(含)至到期日(不含)

(7)挂钩标的:美元兑日元即期汇率(观察期间内每日东京时间下午3点彭博“BFIX USDJPY”页面公布的美元兑日元汇率中间价。如果某日彭博“BFIX USDJPY”页面上没有相关数据,南京银行将以公正态度和理性商业方式来确定。

(8)观察水平1:期初价格+6.350

(9)观察水平2:期初价格-6.350

(10)期初价格:基准日东京时间下午3点彭博“BFIX USDJPY”页面公布的美元兑日元汇率中间价。如果某日彭博“BFIX USDJPY”页面上没有相关数据,南京银行将以公正态度和理性商业方式来确定。

(11)基准日:2022年9月2日

(12)观察期间:2022年9月2 日至2022年12月5日(周六、周日以及在彭博“CDR”页面中日历代码输入“BFIX”显示为假日的日期除外)

(13)产品收益计算:

产品收益=投资本金×R×产品期限÷360,360天/年。

R为产品到期时的实际年化收益率。

R= 1.65 %+ 1.80 %×n/N,R的计算按照四舍五入法精确至小数点后2位(0.01%)。其中,n为观察期间内挂钩标的小于或等于观察水平1, 且大于或等于观察水平2的实际天数,N为观察期间内总天数(n、N均不含周六、周日以及在彭博“CDR”页面中日历代码输入“BFIX”显示为假日的日期)。

根据R的计算公式,产品预期最低收益率为 1.65 %,预期最高收益率为 3.45 %。测算收益不等于实际收益,请以产品到期时的实际年化收益率为准。

(14)产品费用:本产品无认购费、销售服务费、管理费等。

5、公司向建设银行购买的建信理财“惠众”(日申月赎)开放式净值型人民币理财产品,主要条款如下:

(1)产品编号:JX072021OYDS02Y01

(2)产品中文商业全称:建信理财“惠众”(日申月赎)开放式净值型人民币理财产品

(3)产品类型:固定收益类、非保本浮动收益型

(4)本金和收益币种:人民币

(5)产品期限:无固定期限

产品管理人有权提前终止产品。

(6)产品份额净值:在本产品存续期内,每个产品工作日(T日)测算并公布工作日前一个自然日(T-1日)产品份额净值。产品份额净值的计算按照四舍五入原则,保留至小数点后6位。产品成立日当日公布的份额净值为初始份额净值1元。份额净值为提取相关费用后的单位产品净值。

投资者提出申购或赎回申请时,根据申购/赎回确认日前一个自然日的产品份额净值计算投资者申购份额或赎回金额。

6、公司子公司今创车辆、常矿机械、剑湖金城向建设银行购买的建信理财“安鑫”(按日)现金管理类开放式净值型人民币理财产品,主要条款如下:

(1)产品编号:JXQYAX1D201808302

(2)产品名称:建信理财“安鑫”(按日)现金管理类开放式净值型人民币理财产品

(3)产品类型:固定收益类、非保本浮动收益型

(4)本金和收益币种:人民币

(5)产品期限:无固定期限

(6)产品运作周期及开放日:

1)每一个产品工作日为一个运作周期,投资者通过申购或赎回在开放日参与或退出投资周期的运作。

2)投资封闭期结束后的每个产品工作日为产品开放日,开放时间为 9:00 至15:30(北京时间)。客户可在开放日的开放时间内进行申购、赎回,如遇其他特殊情况,以建信理财有限责任公司具体公告为准。

(7)产品份额净值:每个产品开放日(T日)测算当日产品份额净值,T日(开放日)公布T-1日(开放日前一个自然日)产品份额净值。产品份额净值的计算按照四舍五入原则,保留至小数点后6位。若产品成立不超过2个工作日,则当日产品份额净值为1元。份额净值为提取相关费用后的单位产品净值。

(8)七日年化收益率:指以本理财产品过去七个自然日扣除相关费用后的净收益折合成的年化收益率。产品运作期不满七日,则以实际日收益率折算成年化收益率。本产品为净值型产品,其业绩表现将随市场波动具有不确定性。

7、公司子公司剑湖金城向向建设银行购买的建信理财“安鑫”(七天)固定收益类开放式净值型人民币理财产品,主要条款如下:

(1)产品编号:JXQYAX20180600201

(2)产品名称:建信理财“安鑫”(七天)固定收益类开放式净值型人民币理财产品

(3)产品类型:固定收益类、非保本浮动收益型

(4)本金和收益币种:人民币

(5)产品期限:无固定期限

(6)产品运作周期及开放日:

1)本产品自产品成立日起,每7个自然日为一个运作周期,投资者通过申购或赎回在开放日参与或退出投资周期的运作。

2)开放日为每周二,如遇中国大陆法定休假日,则顺延至下一个非休假日的周二。如遇特殊情况,以建信理财有限责任公司具体公告为准。

(7)产品单位净值:产品单位净值的计算按照四舍五入原则,保留至小数点后 6 位。单位净值为提取相关费用后的单位产品净值。

客户提出申购或赎回申请时,根据确认日前一自然日产品单位净值计算客户申购份额或赎回金额。

8、公司子公司今创车辆、今创风档、常矿机械向兴业银行购买的兴银理财金雪球稳添利日盈1号日开固收类理财产品,主要条款如下:

(1)产品名称 :兴银理财金雪球稳添利日盈1号日开固收类理财产品

(2)产品基本类型:公募、开放式、固定收益类、非保本浮动收益、净值型

(3)产品募集方式:公募

(4)产品运作方式:开放式。

(5)理财币种:人民币

(6)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。

(7)产品收益特征:非保本浮动收益

本产品不保证本金且不保证收益。本产品的收益随投资收益浮动,投资者可能会因市场变动而蒙受损失

(8)产品期限:无固定期限

(9)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资金。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利益分配

(10)业绩比较基准:

1)业绩比较基准的设定:本产品不设置业绩比较基准。

2)业绩比较基准的提示:如果今后法律法规发生变化,或者有其他代表性更强、更科学客观的业绩比较基准适用于本产品时,经产品管理人和产品托管人协商一致后,本产品可以变更业绩比较基准并及时公告。

(11)理财产品费用:

1)销售服务费:年化费率0.20%。

2)投资管理费:年化费率0.20%。

3)产品托管费:年化费率0.03%。

4)超额业绩报酬:本产品不收取超额业绩报酬。

5)产品管理人保留变更上述理财产品收取费率标准的权利。

9、公司子公司今创风档向兴业银行购买的兴银理财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。

(7)认购/申购份额:认购/申购份额=认购/申购金额÷1元/份

(8)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6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

(9)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(%)=

$$\left[\left(\prod\left(1+\frac{R_i}{10000}\right)^{365/7}\right)-1\right]\times 100\%$$

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。

(10)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。

10、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2022 年第15期1个月A/2022 年第19期3个月A/2022 年第27期3个月B/2022 年第33期3个月A,主要条款如下:

(1)产品名称:对公结构性存款2022 年第15期1个月A/2022 年第19期3个月A/2022 年第27期3个月B/2022 年第33期3个月A

(2)产品代品:JGCK20220151010A/JGCK20220191030A/JGCK202202710 30B/JGCK20220331030A

(3)产品类型:保本浮动收益型

(4)币种:人民币

(5)期限:1个月/3个月/3个月/3个月

(6)挂钩标的: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 BFIX”页面上未能显示,则由江苏银行确定该挂钩标的适用汇率。

(7)挂钩标的观察期:2022年4月21日(含)至2022年5月19日(含)/2022 年5月25日(含)至2022年8月23日(含)/2022年7月20日(含)至 2022 年 10月18日(含)/2022年8月31日(含)至2022年11月28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。

(8)产品预期收益率(年化):1.4%-3.1%(年化)/1.4%-3.4%(年化)/1.4%-3.4%(年化)/1.4%-3.4%(年化)

(9)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。具体以江苏银行实际支付为准

(10)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户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。

11、公司子公司今创风档、今创科技向中国工商银行购买的工商银行无固定期限超短期人民币理财产品-0701CDQB,主要条款如下:

(1)产品名称:工商银行无固定期限超短期人民币理财产品-0701CDQB

(2)产品代码:0701CDQB

(3)产品类型:非保本浮动收益型理财产品

(4)产品本金及收益币种:人民币

(5)期限:无固定期限

(6)预期最高年化收益率(扣除销售手续费、托管费后):该产品拟投资30%-100%的债券、存款等高流动性资产,0%-70%的债权类资产,0%-70%的其他资产或资产组合,0%-10%的权益类资产。按目前各类资产的市场收益率水平计算,该资产组合预期年化收益率约3.98%,扣除理财产品销售费、托管费等费用,产品到期后,若所投资的资产按时收回全额本金和收益,则按持有本产品份额数量档次划分客户可获得的预期最高年化收益率可达2.20%-3.35%。测算收益不等于实际收益,投资需谨慎。若产品未达到客户预期最高年化收益率, 工商银行不收取投资管理费; 在达到客户预期最高年化收益率的情况下,工商银行按照适用的预期最高年化收益率支付客户收益后,将超过部分作为银行投资管理费收取。

(7)各档次预期最高年化收益率:客户理财账户中当日日末本产品份额为500万份(不含)以下,预期收益为2.20%;客户理财账户中当日日末本产品份额为500万-1000万份(不含),预期收益为2.30%;客户理财账户中当日日末本产品份额为1000万-1亿份(不含),预期收益为2.40%:客户理财账户中当日日末本产品份额为1亿-5亿份(不含),预期收益为2.55%;客户理财账户中当日日末本产品份额为5亿-500亿份(不含),预期收益为2.60%;客户理财账户中当日日末本产品份额为500亿份及以上,预期收益为3.35%。

(8)销售手续费率:0.6%(年化)

(9)托管费率:0.03%(年化)

(10)预期收益计算方法:每日根据当日理财账户余额及适用收益率计算

(11)收益分配方式:按季分红(全额赎回时结清收益)

(12)分红权益登记日:每季季末月24日

12、公司子公司今创科技向工商银行购买的工银超短期法人人民币理财产品(1901CDQB),主要条款如下:

(1)产品名称:工银超短期法人人民币理财产品(1901CDQB)

(2)产品代码:1901CDQB

(3)产品类型:非保本浮动收益型理财产品

(4)本金及收益币种:人民币

(5)期限:无固定期限

(6)业绩基准:该产品拟投资30%-100%的债券、存款等高流动性资产,0%-70%的债权类资产,0%-10%的权益类资产,0%-70%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,扣除销售手续费、托管费后,产品业绩基准分档如下:客户理财账户中当日日末本产品份额为500万份(不含)以下,业绩基准为2.40%(年化);客户理财账户中当日日末本产品份额为500万-1000万份(不含),业绩基准为2.50%(年化);客户理财账户中当日日末本产品份额为1000万-1亿份(不含),业绩基准为2.60%(年化);客户理财账户中当日日末本产品份额为1亿-5亿份(不含),业绩基准为2.75%(年化);客户理财账户中当日日末本产品份额为5亿-500亿份(不含),业绩基准为2.80%(年化); 客户理财账户中当日日末本产品份额为500亿份及以上,业绩基准为3.45%(年化)。测算收益不等于实际收益,投资需谨慎。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产品业绩基准,并至少于新业绩基准启用前1个工作日公布。若产品未达到业绩基准,工商银行不收取投资管理费;在达到业绩基准的情况下,工商银行按照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。

(7)销售手续费率: 0.6%(年化)

(8)托管费率:0.03%(年化)

(9)收益分配方式:按季分红(全额赎回时结清收益)

(10)分红权益登记日:每季季末月24日

(二)委托理财的资金投向

1、光大银行2022年挂钩汇率对公结构性存款定制产品

本产品为内嵌金融衍生工具的人民币结构性存款产品, 银行将募集的结构性存款资金投资于银行定期存款,同时以该笔定期存款的收益上限为限在国内或国际金融市场进行金融衍生交易(包括但不限于期权和互换等衍生交易形式)投资,所产生的金融衍生交易投资损益与银行存款利息之和共同构成结构性存款产品收益。

光大银行结构性存款挂钩标的包括外汇衍生品、利率衍生品、贵金属指数等。

外汇衍生品主要是外币对之间的远期、掉期、期权交易,挂钩货币对主要是 EURUSD、USDTPY、USDHKD、AUDUSD等,通过观察业务存续期或到期日外币对之间的即期汇率来确定到期利息。

利率衍生品包括利率期权、利率掉期等,主要挂钩外币和人民币的利率,包括美元LIBOR、人民币SHIBOR、人民币各期限国债收益率等,通过观察业务存续期或到期日的外币或人民币利率水平确定到期利息。

贵金属指数主要是指黄金价格,到期存款利息与黄金价格水平挂钩,美元价格水平指每盎司黄金价的美元价格。

2、南京银行单位结构性存款理财产品

本产品募集资金由南京银行统一运作,按照基础存款与衍生交易相分离的原则进行业务管理。本金部分作为基础存款纳入南京银行内部资金统一运作管理。产品内嵌衍生产品部分投资于利率、汇率、商品、指数等衍生产品市场,产品最终收益与衍生产品挂钩。

3、建信理财“惠众”(日申月赎)开放式净值型人民币理财产品

本产品募集资金投资于现金类资产、货币市场工具、货币市场基金、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产,具体如下:

(1)现金类资产:包括但不限于活期存款、定期存款、协议存款等;

(2)货币市场工具:包括但不限于质押式回购、买断式回购、交易所协议式回购等;

(3)货币市场基金;

(4)标准化固定收益类资产:包括但不限于国债、中央银行票据、同业存单、金融债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、定向债务融资工具(PPN)、资产支持证券(ABS)、资产支持票据(ABN)等;

(5)其他符合监管要求的资产。

各类资产的投资比例为:现金类资产、货币市场工具、货币市场基金和标准化固定收益类资产的比例为80%-100%;其他符合监管要求的资产0%-20%。具体各类型资产比例为:现金类资产比例为0%-100%;货币市场工具比例为0%-80%;货币市场基金比例为0%-50%;标准化固定收益类资产的比例为0%-95%。本产品投资的现金或者到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券不低于理财产品资产净值5%;总资产占净资产的比例不超过 140%。

4、建信理财“安鑫”(按日)现金管理类开放式净值型人民币理财产品

本产品募集资金投资于现金类资产、货币市场工具、货币市场基金、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产,具体如下:

(1)现金类资产:包括但不限于活期存款、定期存款、协议存款等;

(2)货币市场工具:包括但不限于质押式回购、买断式回购、交易所协议式回购等;

(3)货币市场基金;

(4)标准化固定收益类资产:包括但不限于国债、中央银行票据、同业存单、金融债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、定向债务融资工具(PPN)、资产支持证券(ABS)、资产支持票据(ABN)等;

(5)其他符合监管要求的资产。

各类资产的投资比例为:现金类资产、货币市场工具、货币市场基金和标准化固定收益类资产的比例为80%-100%;其他符合监管要求的资产0%-20%。具体各类型资产比例为:活期存款、定期存款比例为0%-90%; 协议存款比例为0%-50%; 质押式回购、买断式回购、交易所协议式回购的比例为0%-80%;货币市场基金的比例为0%-30%;标准化固定收益类资产的比例为0%-95%;现金或者到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券不低于理财产品资产净值5%。

5、“建信理财“安鑫”(七天)固定收益类开放式净值型人民币理财产品

本产品募集资金投资于现金类资产、货币市场工具、货币市场基金、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产,具体如下:

(1)现金类资产:包括但不限于活期存款、定期存款、协议存款等;

(2)货币市场工具:包括但不限于质押式回购、买断式回购、交易所协议式回购等;

(3)货币市场基金;

(4)标准化固定收益类资产:包括但不限于国债、中央银行票据、同业存单、金融债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、定向债务融资工具(PPN)、资产支持证券(ABS)、资产支持票据(ABN)等;

(5)其他符合监管要求的资产。

各类资产的投资比例为:现金类资产、货币市场工具、货币市场基金和标准化固定收益类资产的比例为80%-100%;其他符合监管要求的资产0%-20%。具体各类型资产比例为:现金类资产比例为0%-80%;货币市场基金的比例为0%-30%;标准化固定收