

证券代码：603067

证券简称：振华股份

公告编号：2020-027

湖北振华化学股份有限公司

关于使用闲置自有资金委托理财进展公告

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。

重要内容提示：

湖北振华化学股份有限公司（以下简称“公司”或“振华股份”）于 2020 年 4 月 28 日召开了第三届董事会第十一次会议，审议通过了《关于授权使用闲置自有资金购买银行理财产品的议案》，同意公司使用最高额度不超过 3 亿元的闲置自有资金进行阶段性委托理财，用于购买保本型理财产品，并授权董事长蔡再华先生在额度范围内行使该项投资决策并签署相关合同文件，授权期限为董事会审议通过之日起 12 个月内。在上述期限和额度范围内，该资金可以滚动使用。

一、本次委托理财概述

（一）委托理财的目的

公司使用自有资金购买理财产品进行适度理财，可以提高资金使用效率，获得一定的投资收益，为公司股东谋取更多的投资回报。

（二）资金来源

本次委托理财的资金来源为公司闲置自有资金。

（三）委托理财产品的基本情况

序号	委托方	受托方	产品类型	产品名称	金额 (万元)	预期年化 收益率	预计收益 金额 (万元)	产品期限	收益类型	是否构成 关联交易
1	振华股份	广发银行股份有限公司黄石分行	银行结构性存款	薪加薪 16 号 XJXCKJ30738	3,500	1.5%或 3.4%	29.34	2020.5.21- 2020.8.21	保本浮动 收益型	否
2	振华股份	广发银行股份有限公司黄石分行	银行结构性存款	“物华添宝”W 款 2020 年第 50 期人 民币结构性存款	1,500	1.5%-3.7%	12.57	2020.5.22- 2020.8.20	保本浮动 收益型	否
3	振华股份	交通银行黄石芜湖路支行	银行结构性存款	交通银行蕴通财 富定期型结构性 存款 63 天	5,000	1.35%-3%	25.89	2020.6.15- 2020.8.17	保本浮动 收益型	否
4	振华股份	兴业银行股份有限公司黄石分行	银行结构性存款	兴业银行企业金 融结构性存款	3,000	3%-3.0795%	24.41	2020.7.2-2 020.10.9	保本浮动 收益型	否
5	振华股份	兴业银行股份有限公司黄石分行	银行结构性存款	兴业银行企业金 融结构性存款	5,000	3%-3.0795%	40.68	2020.7.2-2 020.10.9	保本浮动 收益型	否
6	振华股份	广发银行股份有限公司黄石分行	银行结构性存款	“广银创富”W 款 2020 年第 70 期人 民币结构性存款	4,000	1.5%-3.65%	15.62	2020.7.3-2 020.10.14	保本浮动 收益型	否
7	振华股份	广发银行股份有限公司黄石分行	银行结构性存款	“薪加薪 16 号”W 款 2020 年第 175 期人民币结构性 存款	3,000	1.5%-3.65%	23.67	2020.7.8-2 020.10.13	保本浮动 收益型	否

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

1、公司管理层及财务负责人应及时了解公司正常资金流动需求状况、分析和跟踪理财产品投资的必要性和可行性。

2、财务部门负责具体实施的人员将加强对各种保本型理财产品的研究与分析，合理确定公司投资的产品类型，为公司的投资提供合理化建议。

3、财务负责人对理财产品审核之后交给董事长审批并签署相应的文件。

4、公司内部审计部门负责对公司使用闲置自有资金购买理财产品情况进行审计和监督，并将审计过程中发现的问题及时向董事会审计委员会报告。

5、公司在购买理财产品后将及时履行信息披露义务。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

甲方：振华股份；乙方：广发银行股份有限公司黄石分行

（1）理财产品：广发银行“薪加薪 16 号”人民币结构性存款

（2）理财产品代码：薪加薪 16 号 XJXCKJ30738

（3）产品起息日：2020 年 05 月 21 日

（4）产品到期日：2020 年 08 月 21 日

（5）合同签署日期：2020 年 5 月 22 日

（6）理财本金：3500 万

（7）收益率：1.5%或 3.4%

（8）支付方式：银行根据合同直接扣款

（9）是否要求履约担保：否

甲方：振华股份；乙方：广发银行股份有限公司黄石分行

（1）理财产品：广发银行“物华添宝”W 款 2020 年每 50 期人民币结构性存款（机构版）

（2）理财产品代码：XJXCKJ13043

（3）产品起息日：2020 年 05 月 22 日

（4）产品到期日：2020 年 08 月 20 日

（5）合同签署日期：2020 年 5 月 21 日

（6）理财本金：1500 万

- (7) 收益率：1.5%~3.7%
- (8) 支付方式：银行根据合同直接扣款
- (9) 是否要求履约担保：否

甲方：振华股份；乙方：交通银行黄石芜湖路支行

- (1) 理财产品：交通银行蕴通财富定期型结构性存款 63 天
- (2) 理财产品代码：2699202929
- (3) 产品起息日：2020 年 6 月 15 日
- (4) 产品到期日：2020 年 8 月 17 日
- (5) 合同签署日期：2020 年 6 月 8 日
- (6) 理财本金：5000 万
- (7) 收益率：1.35%~3%
- (8) 支付方式：银行根据合同直接扣款
- (9) 是否要求履约担保：否

甲方：振华股份；乙方：兴业银行股份有限公司黄石分行

- (1) 理财产品：兴业银行企业金融结构性存款
- (2) 理财产品代码：20200703173150
- (3) 产品起息日：2020 年 7 月 2 日
- (4) 产品到期日：2020 年 10 月 9 日
- (5) 合同签署日期：2020 年 7 月 2 日
- (6) 理财本金：5000 万
- (7) 收益率：1.5%+（1.5%~1.5795%）
- (8) 支付方式：银行根据合同直接扣款
- (9) 是否要求履约担保：否

甲方：振华股份；乙方：兴业银行股份有限公司黄石分行

- (1) 理财产品：兴业银行企业金融结构性存款
- (2) 理财产品代码：20200703172708
- (3) 产品起息日：2020 年 7 月 2 日
- (4) 产品到期日：2020 年 10 月 9 日
- (5) 合同签署日期：2020 年 7 月 2 日

- (6) 理财本金：3000 万
- (7) 收益率：1.5%+（1.5%~1.5795%）
- (8) 支付方式：银行根据合同直接扣款
- (9) 是否要求履约担保：否

甲方：振华股份；乙方：广发银行股份有限公司黄石分行

(1) 理财产品：广发银行“广银创富”W 款 2020 年第 70 期人民币结构性存款（机构版）

- (2) 理财产品代码：ZZGYCB1093
- (3) 产品起息日：2020 年 7 月 3 日
- (4) 产品到期日：2020 年 10 月 14 日
- (5) 合同签署日期：2020 年 7 月 3 日
- (6) 理财本金：4000 万
- (7) 收益率：1.5%或 3.65%
- (8) 支付方式：银行根据合同直接扣款
- (9) 是否要求履约担保：否

甲方：振华股份；乙方：广发银行股份有限公司黄石分行

(1) 理财产品：广发银行“薪加薪 16 号”W 款 2020 年第 175 期 175 期人民币结构性存款（机构版）

- (2) 理财产品代码：XJXCKJ13113
- (3) 产品起息日：2020 年 7 月 8 日
- (4) 产品到期日：2020 年 10 月 13 日
- (5) 合同签署日期：2020 年 7 月 8 日
- (6) 理财本金：3000 万
- (7) 收益率：1.5%~3.65%
- (8) 支付方式：银行根据合同直接扣款
- (9) 是否要求履约担保：否

(二) 委托理财的资金投向

本结构性存款“广发银行‘薪加薪 16 号’人民币结构性存款”，为保本浮动收益型。本结构性存款投资于货币市场工具（包括但不限于银行存款、拆借、回

购等)的比例区间为 20%~100%、债券(包括但不限于国债,央票,金融债,短期融资券,企业债,中期票据,公司债)等金融资产的比例区间为 0%~8%,收益部分投资于美元兑港币的汇率水平挂钩的金融衍生产品,投资者的结构性存款收益取决于美元兑港币的汇率在观察期内的表现。

本结构性存款“广发银行‘物华添宝’W 款 2020 年每 50 期人民币结构性存款(机构版)”,为保本浮动收益型。本结构性存款投资于货币市场工具(包括但不限于同业存款、拆借、回购等)的比例区间为 20%~100%、债券(包括但不限于国债,央票,金融债,短期融资券,企业债,中期票据,公司债)0%~8%,收益部分投资于沪金 2012 合约挂钩的金融衍生产品,投资者的结构性存款收益取决于沪金 2012 合约在观察期内的表现。

本结构性存款“交通银行蕴通财富定期型结构性存款 63 天”,为保本浮动收益型。挂钩标的 EUR/USD 汇率中间价(以彭博 BFI 页面公布的数据为准)。

本结构性存款“兴业银行企业金融结构性存款”,为保本浮动收益型产品。本存款产品收益分为固定收益和浮动收益两部分,浮动收益与挂钩标的上海黄金交易所之上海金基准价的波动变化情况挂钩,收益计算规则详见协议第六条第 2 款。

本结构性存款“广发银行‘广银创富’W 款 2020 年第 70 期人民币结构性存款(机构版)”,为保本浮动收益型。本结构性存款所募集的资金本金部分纳入我行资金统一运作管理,投资于货币市场工具(包括但不限于银行存款、拆借、回购等)的比例区间为 20%~100%、债券(包括但不限于国债,央票,金融债,短期融资券,企业债,中期票据,公司债)等金融资产的区间比例为 0%~8%,收益部分投资于美元兑日元的汇率水平挂钩的金融衍生产品,投资者的结构性存款收益取决于美元兑日元的汇率在观察期内的表现。

本结构性存款“广发银行‘广银创富’W 款 2020 年第 70 期人民币结构性存款(机构版)”,为保本浮动收益型。本结构性存款所募集的资金本金部分纳入我行资金统一运作管理,投资于货币市场工具(包括但不限于同业存款、拆借、回购等)的比例区间为 20%~100%、债券(包括但不限于国债,央票,金融债,短期融资券,企业债,中期票据,公司债)0%~8%,收益部分投资于中证 500 指数挂钩的金融衍生产品,投资者的结构性存款收益取决于中证 500 指数在观察

期内的表现。

(三) 风险控制分析为控制风险，

公司及子公司投资购买的理财产品为金融机构发行的安全性高、流动性好、低风险的理财产品。上述产品的年化收益率高于同等期限的银行存款利率。在额度范围内授权公司董事长行使单笔不超过最近一期经审计净资产百分之十额度范围内的决策权并签署相关合同文件，有效期限自董事会审议通过之日起一年内，具体由财务部负责组织实施。财务部根据公司经营计划及资金使用情况，针对理财产品的安全性、期限和收益情况选择合适的理财产品。

三、委托理财受托方的情况

本次公司委托理财受托方为：

1、广发银行股份有限公司

广发银行股份有限公司为全国性商业银行，其具体情况如下：

广发银行股份有限公司，成立日期：1988年7月8日，法定代表人：尹兆君，注册资本：人民币19,687,196,272元，经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券等有价证券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存、贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；结汇、售汇；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；发行和代理发行股票以外的外币有价证券；自营和代客外汇买卖；代理国外信用卡的发行及付款业务；离岸金融业务；资信调查、咨询、见证业务；经中国银监会等批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

截止2019年12月31日，广发银行股份有限公司的总资产为人民币263,279,785万元，股东权益为人民币20,956,423万元，2019年度营业收入为人民币7,631,248万元，净利润为人民币1,258,092万元。（以上财务数据已经审计）

2、交通银行股份有限公司（股票代码：601328）。

3、兴业银行股份有限公司（股票代码：601166）。

本次购买结构性存款的上述交易对方与上市公司不存在产权、业务、资产、

债权债务、人员等方面的其它关系。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期的财务情况如下：

单位：元

	2020年3月31日	2019年12月31日
资产总额	1,496,455,894.96	1,484,508,767.85
负债总额	129,498,529.30	144,154,147.42
资产净额	1,366,957,365.66	1,340,354,620.43
	2020年1-3月	2019年1-12月
经营活动产生的现金流量净额	-37,031,562.60	200,928,227.30

目前公司经营情况良好，财务状况稳定，账面资金较为充裕。公司在保证日常经营资金需求和资金安全的前提下，以闲置自有资金投资保本型理财产品，不会影响公司主营业务的开展。适度购买保本型理财产品，能够充分控制风险，获得一定的投资收益，进一步提升公司整体业绩水平。

截至2020年3月31日，公司货币资金为18,202.51万元，理财的金额为10,000万元，根据《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量（2017年修订）》，公司本次委托理财本金计入资产负债表中交易性金融资产，利息收益计入中投资收益（最终以会计师事务所确认的会计处理为准）。

五、风险提示

1、尽管保本型理财产品属于低风险投资品种，但金融市场受宏观经济的影响较大，不排除该项投资收到市场波动的影响。

2、公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入和退出，因此投资的实际收益不可预期。

3、相关工作人员的操作风险。

六、决策程序的履行及独立董事意见

公司第三届董事会第十一次会议审议通过了《关于授权使用闲置自有资金购买银行理财产品的议案》，同意公司使用最高额度不超过3亿元的闲置自有资金进行阶段性委托理财，用于购买保本型理财产品，并授权董事长蔡再华先生在额度范围内行使该项投资决策并签署相关合同文件，授权期限为董事会审议通过之日起12个月内。在上述期限和额度范围内，该资金可以滚动使用。

独立董事发表了同意的独立意见：在符合国家法律法规及保障投资资金安全和公司正常经营所需流动资金的前提下，公司以闲置自有资金购买银行保本型理财产品，有利于提高资金使用效率，能获得一定的投资效益，有利于进一步提升公司整体业绩水平，不会对公司主营业务造成不利影响，不存在损害公司、全体股东，特别是中小股东利益的情形。同意公司使用额度不超过人民币 3 亿元闲置自有资金购买银行理财产品，并授权董事长蔡再华先生在额度范围内行使该项投资决策权并签署相关合同文件，授权期限为董事会审议通过之日起 12 个月内。在上述额度和期限内，该笔资金可以滚动使用。

七、截止本公告日，公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

单位：万元

序号	理财产品类型	实际投入金额	实际收回本金	实际收益	尚未收回本金金额
1	银行理财产品	5,000	5,000	46.23	-
2	银行理财产品	8,000	8,000	72.52	-
3	银行理财产品	8,000	8,000	23.50	-
4	银行理财产品	8,000	8,000	69.71	-
5	银行理财产品	5,000	未到期	-	5,000
6	银行理财产品	3,000	未到期	-	3,000
7	银行理财产品	3,000	3,000	10.31	-
8	银行理财产品	1,000	1,000	6.42	-
9	银行理财产品	3,000	3,000	9.64	-
10	银行理财产品	3,000	3,000	19.16	-
11	银行理财产品	3,000	3,000	9.36	-
12	银行理财产品	4,000	4,000	9.21	-
13	银行理财产品	5,000	未到期	-	5,000
14	银行理财产品	4,000	4,000	12.00	-
15	银行理财产品	4,000	4,000	37.97	-
16	银行理财产品	4,000	4,000	37.97	-
17	银行理财产品	3,500	未到期	-	3,500
18	银行理财产品	1,500	未到期	-	1,500
19	银行理财产品	4,000	未到期	-	4,000

20	银行理财产品	3,000	未到期	-	3,000
21	银行理财产品	2,000	2,000	6.24	-
22	银行理财产品	3,000	3,000	9.36	-
23	银行理财产品	3,000	3,000	27.60	-
24	银行理财产品	3,000	3,000	17.65	-
25	银行理财产品	3,000	3,000	3.35	-
合计		97,000	72,000	428.20	25,000
最近 12 个月内单日最高投入金额				8,000	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				5.98	
最近 12 个月委托理财累计收益 /最近一年净利润 (%)				3.13	
目前已使用的理财额度				25,000	
尚未使用的理财额度				5,000	
总理财额度				30,000	

湖北振华化学股份有限公司

2020 年 8 月 1 日