

证券代码：600228

证券简称：ST昌九

公告编号：2020-067

江西昌九生物化工股份有限公司 关于授权公司及下属公司现金管理的公告

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：

- 委托理财受托方：金融机构。
- 委托理财金额：不超过人民币 5,000 万元，在该额度内，资金可以滚动使用。
- 委托理财投资类型：包括银行短期、保本、低风险、稳健型的协定存款、通知存款、定期存款、结构性存款等存款方式以及安全性高、流动性好、风险较低的一年以内的短期理财产品、债券（国债、地方债、金融债等品种）。
- 委托理财期限：自 2020 年 10 月 21 日起至 2021 年 10 月 20 日。
- 履行的审议程序：江西昌九生物化工股份有限公司（以下简称“公司”）于 2020 年 8 月 24 日审议通过了《关于授权公司及下属公司现金管理的议案》，同意授权公司及下属公司使用不超过人民币 5,000 万元自有资金进行现金管理。公司审计委员会及独立董事审核同意该事项并出具意见，该议案无需提交股东大会审议。

一、 现金管理的总体情况

（一）投资目的

提高公司的资金使用效率，合理利用闲置资金增加资金收益，为公司及股东获取更多回报。

（二）额度及期限

公司及下属公司现金理财最高额度不超过人民币 5,000 万元，在该额度内，资

金可以滚动使用。

本次现金理财授权期限自 2020 年 10 月 21 日起至 2021 年 10 月 20 日，本次现金理财授权投资期不超过 12 个月（含滚动投资期，不包含收益结算、赎回或回收期）。

（三）资金来源

公司及下属公司暂时闲置的自有资金。

（四）资金投向

包括银行短期、保本、低风险、稳健型的协定存款、通知存款、定期存款、结构性存款等存款方式以及安全性高、流动性好、风险较低的一年以内的短期理财产品、债券（国债、地方债、金融债等品种）。

（五）实施方式

在上述额度、期限范围内，董事会授权公司管理层负责行使投资决策权并签署相关文件，具体事项由公司或下属企业财务部根据公司董事会授权负责组织实施。

（六）关联委托情况

公司及下属公司将谨慎考察、确定委托对象、理财产品，公司拟选定的受托方与公司、公司控股股东及实际控制人之间无关联关系。

（七）现金管理相关风险的内部控制

1. 公司及下属公司财务部进行事前审核与评估风险，公司及下属公司单位经财务部分配额度、同意批复后实施现金理财；

2. 各单位应依据各自权限或规则建立现金理财决策机制，针对委托现金理财前、委托理财期间及委托理财收回后分阶段建立跟踪管理、风险控制、财务核验等措施，确保委托现金理财业务平稳进行，各单位应当及时向公司财务部门、证券事务部门汇报有关情况；

3. 不允许公司参股、联营、合营公司或任何不合并于上市公司报表范围内的单位将归集属于上市公司的资金用于现金理财或其他用途；公司控股公司（含间接控股）或合并报表内的单位仅能用非经营性或闲置自有资金用于委托理财，原则上

不得使用上市公司本部的借款、往来款用于委托理财；不允许使用上海中彦信息科技股份有限公司向公司支付的保证金进行委托理财；

4. 公司及下属公司财务部及时跟踪所办理存款或所购买产品的进展，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，控制投资风险；

5. 公司独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查。

二、委托理财的具体情况

（一）委托理财产品的基本情况

受托方名称	产品名称	金额 (万元)	预计年化 收益率 (%)	预计收益 金额 (万元)
中国工商银行股份有限公司如东支行	随心 E 专户定制型人民币理财产品 (pa028888)	2,000	3.4	25
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化 收益率	是否构成 关联交易
无固定期限	浮动收益	无	3.2%-3.5%	否

注：上表统计信息来源于公司下属公司江西昌九农科化工有限公司拟委托理财产品相关产品说明书，该理财产品中国工商银行股份有限公司内部风险评级为 PR2（评级说明：较低风险，产品不保障本金但本金和预期收益受风险因素较小；或承诺本金保障但产品收益具有较大不确定性的结构性存款理财产品），产品期限为无固定期限，本次拟委托理财期限预计为 134 天；参考年化收益率摘自该产品说明书业绩基准说明段，测算收益率不等于最终实际收益率；预计年化收益率以及预计收益金额为公司财务部门根据委托金额及预计委托理财期限，扣除托管费、手续费等进行的初步预估，最终以最终相关银行结算数据为准。授权期限内，公司及下属公司如委托其他理财产品且达到信息披露标准的，公司届时将按规定予以披露。

（二）委托理财受托方情况

本次委托理财受托方为中国工商银行股份有限公司（601398.SH、1398.HK）（以下简称“工商银行”）如东支行，除正常银行业务以外，公司与理财受托方不存在其他产权、业务、资产、债权债务、人员等方面的关系。

（三）委托理财合同主要条款

甲方：公司下属公司

乙方：工商银行如东支行

- （1）理财产品：“随心 E”专户定制理财产品
- （2）理财产品代码：pa028888
- （3）产品起息日：T+1 产品扣款确认日
- （4）产品到期日：预约到期日
- （5）理财本金：预计人民币 2,000 万元
- （6）业绩基准收益率：3.2%-3.5%
- （7）支付方式：现金扣款
- （8）是否要求履约担保：否
- （9）理财业务管理费：托管费 0.02%、销售手续费率 0.4%

（四）委托理财的资金投向

“随心 E”专户定制理财产品为非保本浮动型理财产品，依据其产品说明书，产品主要投资于符合监管要求的各类资产：一是债券、存款等高流动性资产（投资比例 0%-80%），包括但不限于银行存款、债券、货币市场基金、债券型基金、质押式回购等货币市场交易工具；二是债权类资产（投资比例 0%-80%），包括但不限于北京金融资产交易所委托债权、交易所融资租赁收益权、其他债权类信托计划等；三是其他资产或资产组合（投资比例 0%-80%），包括但不限于证券公司集合资产管理计划或定向资产管理计划、基金管理公司特定客户资产管理计划、保险资产管理公司投资计划等。同时，产品因为流动性需要可开展存单质押、债券正回购等融资业务。

该理财产品所投资的资产或资产组合均严格经过工商银行审批流程审批和筛选，在投资时达到可投资标准。资产或资产组合所涉及融资人比照工商银行评级标准均在 A-级（含）以上；除说明书特别约定外，拟投资的各项债券信用评级均在 AA 级（含）以上、短期融资券信用评级达到 A-1。

（五）委托理财的情况说明

依据工商银行提供的产品说明书及相关信息，“随心 E”专户定制理财产品工商银行自我风险评级为 PR2（较低风险），产品投资方向主要为低风险、低收益的投资品市场，该理财产品属于工商银行公开发售的理财产品，产品最大规模为 300 亿份，不属于安全性较低、流动性较差的高风险理财产品，不属于贷款型、信托型、私募基金理财产品或项目融资情况，不涉及衍生工具等复杂产品等。

综上，公司审慎判断相关理财产品符合安全性高、流动性好的使用条件要求。

（六）风险控制分析

1. 风险管理总体策略

为控制投资风险，公司及下属公司使用闲置自有资金进行现金管理品种为低风险、短期理财产品。公司及下属公司进行现金管理，选择资信状况、财务状况良好、盈利能力强的金融机构作为受托方，并与受托方明确委托理财的金额、期间、投资品种、双方的权利义务及法律责任等。

总体而言，截至 2020 年 6 月 30 日，公司资产负债率为 50.36%，资产及负债状态处于相对良性状态，除日常经营所需贷款外，公司及下属公司不存在大额贷款或短期内到期的大额借款，财务杠杆较低。公司经营活动产生的现金流净额为正，公司主要现金流活动来源于下属企业江苏昌九农科化工有限公司，其针对暂时闲置的自有资金适时开展短期理财，不会对其正常经营的现金流产生重大不利影响。公司及下属公司适度控制现金理财总体规模、明确投向风险低流动性好的理财产品，有利于在日常经营所需时合理调配资金。

公司及下属公司将及时分析和跟踪理财产品的投向及进展情况，根据理财产品的市场、流动性、信用、操作、法律、内部控制等风险事项，确定有效的风险识别及管理策略，一旦发现存在可能影响资金安全的情况，及时采取包括但不限于补充流动性、份额转让等方式，控制现金流量风险。

2. 具体风险控制策略

（1）市场风险，本理财产品市场风险为市场变化造成产品投资的资产价格发生波动，从而影响本产品的收益，客户面临本金和收益遭受损失的风险。公司结合理财产品的主要投资方向，重点跟踪存款、债券及货币市场交易工具、金融交易所

债权市场、金融机构资产管理计划的整体变动情况，关注金融行业整体宏观政策和重点市场信用违约事件，并积极与受托银行沟通了解情况，以便准确识别理财产品风险并及时作出应对。

（2）流动性风险，本理财产品每个投资期内不得提前赎回产品，可能面临资金不能变现的风险或丧失其他投资机会。公司结合自身资金计划以及生产经营需要，合理制定委托理财规模，避免大规模、高密度、频繁或集中将临时闲置资金实施委托理财，单只理财产品最长投资时限不超过 1 年，降低资金不能变现的风险。

（3）信用风险，本理财产品所投资的资产或资产组合主要可能涉及融资人和债券发行人信用违约事件，理财产品受托方为工商银行，信用风险较低。公司及下属公司将密切关注重点市场信用违约事件，并积极与受托银行沟通了解情况，以便准确识别理财产品风险并及时作出应对。

（4）操作风险，本理财产品所面临的的操作风险包括两个方面，内部操作风险为公司员工因经验、技能、执行力等因素限制，在实施产品认购、赎回操作中失误，从而造成错误认购赎回甚至面临损失的风险；外部操作风险为受托方受经验、技能、执行力等综合因素限制，可能影响本产品的投资管理，从而影响产品收益或造成损失的风险。公司及下属公司将督促相关财务人员操作管理，明确专人管理实施，密切受托银行有关情况，以便准确识别操作风险并及时作出应对。

（5）法律风险，本理财产品所面临的的法律风险主要为因委托理财事项而产生的各类法律纠纷事项。公司及下属公司将密切关注意理财产品签约、认购、赎回、资金划转等重点环节，加强法律合规审核及跟踪管理，积极防范法律风险事项。

（6）内部控制风险，公司及下属公司拟委托理财产品事项的内部控制风险包括职业风险意识不强、约束监督机制不完善、内部控制执行不力、信息沟通与传递误差等方面，从而导致公司及下属公司理财产品申购赎回违规、越权或错误操作，从而导致影响产品收益或资金损失的风险。公司及下属公司将督促财务部进一步明确权限、规范管理委托理财，强化内部控制风险培训及职业道德教育，坚持资金进出管理及岗位不兼容等制度，加强监督与奖惩，积极防范内部控制风险。

三、对公司日常经营的影响

（一）公司最近一年又一期的财务情况如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
资产总额	251,370,784.12	252,371,436.34
负债总额	126,582,559.32	124,686,144.87
资产净额	124,788,224.80	127,685,291.47
	2020年6月30日	2019年12月31日
经营活动产生的现金流量净额	40,615,485.48	16,733,835.59

公司目前不存在较大额的负债同时购买大额理财产品的情形。

（二）委托理财的必要合理性及对公司的影响

截至2020年6月30日，公司资产负债率为50.36%，公司及下属公司使用单日最高余额不超过5,000万元人民币的闲置自有资金进行现金管理，占公司最近一期期末货币资金的比例为67.57%。

公司及下属公司本次运用自有资金进行现金管理是在确保公司及下属公司日常运营所需流动资金和资金安全的前提下实施的，不影响公司及下属公司日常资金正常周转的需要，不影响公司及下属公司主营业务的正常发展。

公司及下属公司适度开展短期低风险理财产品投资，提高资金使用效率，能获得一定的投资收益，有利于提升公司整体业绩水平，为公司和股东谋取更好的投资回报。

公司及下属公司将按照国家会计准则及公司会计政策实施相关理财产品的会计确认或处理，鉴于目前相关委托理财尚未确认收益，相关委托理财产品具体对资产负债表和利润表的影响详见公司后续定期报告有关章节。

四、风险提示

1. 公司及下属公司投资购买的协定存款、通知存款、定期存款、结构性存款以及安全性高、流动性好、风险较低的一年以内的短期理财产品、债券，主要受货币政策、财政政策、产业政策等宏观政策、利率政策以及市场流动性的影响，存有一定的系统性风险。

2. 公司及下属公司购买的理财产品均为安全性高、低风险的理财产品，低风险理财产品不同于银行存款，也存在一定风险，包括但不限于政策风险、信用风

险、市场风险、流动性风险、产品不成立风险、提前终止风险、交易管理风险、延期兑付风险、信息传递风险、不可抗力或意外事件风险等，理财产品受托方无法保证理财产品收益，因此理财收益存在不确定性的风险。

3. 存在市场、流动性、信用、操作、法律、内部控制等相关风险。如公司及下属公司后续发现明显且重大实质影响的风险事项，公司及下属公司将分阶段予以披露。

五、审议程序

公司于 2019 年 8 月 9 日、2020 年 8 月 24 日召开第七届董事会第十次会议、第十六次会议，审议通过授权公司及下属公司现金管理的相关议案，公司董事会审计委员会及独立董事审核同意该事项并出具意见。具体内容详见公司在指定信息披露媒体上的相关公告（公告编号：2019-029、2019-032、2020-064）。

该事项无需提交股东大会审议。

六、截至本公告披露日，公司最近十二个月委托理财的情况

单位：万元 币种：人民币

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	6,694.95 ^{注1}	2,195.71 ^{注1}	122.60 ^{注1}	4,499.24
最近 12 个月内单日最高投入金额				4,649.54	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				84.23%	
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				21.65%	
目前已使用的理财额度				4,499.24	
尚未使用的理财额度				500.76	
总理财额度				5,000.00	

注 1：银行理财产品包含了随时申赎的短期滚动理财产品、固定期限类理财产品，其中短期滚动理财产品按照期间单日最高余额计算表中的实际投入金额、固定期限类理财产品按累计发生额计算表中的实际投资额，不同类别产品统计口径略有差异。“实际收回本金”为截至本公告披露日扣除尚未收回本金的余额。“实际收益”统计区间为最近 12 个月累计预计收益，2019 年度部分已经审计确认，2020 年度部分尚未经审计确认，为公司初步统计预测数据，具体以审计数据为准。

七、备查文件

1. 公司第七届董事会第十六次会议决议；
2. 公司独立董事关于公司第七届董事会第十六次会议相关议案的独立意见；
3. 公司董事会审计委员会关于公司第七届董事会第十六次会议相关议案的专门意见。

公司所有信息均以公司指定的信息披露媒体《中国证券报》《上海证券报》《证券日报》《证券时报》以及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）刊登的信息为准，敬请广大投资者注意投资风险。

特此公告。

江西昌九生物化工股份有限公司董事会

二〇二〇年八月二十六日