

证券代码：603878

证券简称：武进不锈

公告编号：2022-012

江苏武进不锈股份有限公司

关于使用闲置自有资金进行现金管理进展的公告

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：江苏江南农村商业银行股份有限公司
- 本次委托理财金额：合计 5,000 万元
- 委托理财产品名称：富江南之瑞禧系列 JR1901 期结构性存款（JR1901DB21560）/富江南之瑞禧系列 JR1901 期结构性存款（JR1901DB21561）
- 委托理财期限：368 天
- 履行的审议程序：江苏武进不锈股份有限公司（以下简称“公司”）于 2021 年 4 月 21 日召开第三届董事会第十七次会议、2021 年 5 月 19 日召开 2020 年年度股东大会，审议通过了《关于使用闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意公司拟使用额度不超过人民币 60,000 万元（含本数）的闲置自有资金在保证正常经营所需流动资金的情况下，进行现金管理。投资范围包括购买理财产品、信托产品、债券、金融衍生品、开展委托贷款业务（对象不能为公司关联方）、参与资产管理计划等符合法律法规规定的投资品种。单项产品期限最长不超过一年。在 2020 年年度股东大会审议通过之日起一年之内，资金可以在上述额度内滚动使用，授权董事长行使该项投资决策权及签署相关法律文件，并由公司管理层组织相关部门具体实施。具体内容详见公司于 2021 年 4 月 23 日在指定信息披露媒体披露的《关于使用闲置自有资金进行现金管理的公告》（公告编号：2021-025）。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

为提高公司资金使用效率，在不影响公司主营业务的正常开展、日常运营资金周转需要的情况下，对暂时闲置自有资金进行现金管理，增加公司投资收益。

（二）资金来源

公司用于现金管理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

	产品名称	受托方名称	产品类型	金额(万元)	预计年化收益率	预计收益金额(万元)	
1	富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款(JR1901DB21560)	江苏江南农村商业银行股份有限公司	银行理财产品	2,500	1.80%或4.90%	—	
2	富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款(JR1901DB21561)	江苏江南农村商业银行股份有限公司	银行理财产品	2,500	1.80%或5.10%	—	
	产品名称	产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益(如有)	是否构成关联交易
1	富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款(JR1901DB21560)	2022.4.7-2023.4.10	保本型	—	—	—	否
2	富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款(JR1901DB21561)	2022.4.7-2023.4.10	保本型	—	—	—	否

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

1、公司严格筛选发行主体，选择具有合法经营资格、信誉好、资金安全保障能力强的发行机构，且单项产品期限最长不超过一年。如发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应措施，控制投资风险。

2、公司财务部门负责对理财产品的资金使用与保管情况进行内部监督，建立台账对理财产品进行管理，并建立完整的会计账目，做好资金使用的账务核算工作。

3、独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督和检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

4、公司根据上海证券交易所的相关规定，通过定期报告、半年度和年度募集资金专项报告等方式披露报告期内委托理财产品投资以及相应的损益情况。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

1、富江南之瑞禧系列 JR1901 期结构性存款（JR1901DB21560）

产品名称	富江南之瑞禧系列 JR1901 期结构性存款
产品类型	机构结构性存款
产品代码	JR1901
子系列代码	JR1901DB21560
风险级别	一级（低）
产品起息日	2022 年 4 月 7 日
产品到期日	2023 年 4 月 10 日
产品期限	368 天
观察日	2023 年 3 月 30 日
挂钩标的	中国债券信息网（ http://www.chinabond.com.cn/ ）公布的中债国债收益率曲线（到期），待偿期 10 年的收益率
产品结构	10 年期国债到期收益率单边看涨
期初价格	挂钩标的在起息日对应的收盘价
期末价格	挂钩标的在观察日对应的收盘价
本金及收益	<p>1、如本结构性存款成立且客户持有该结构性存款直至到期，则本行向该客户提供本金完全保障；</p> <p>2、按照挂钩标的价格表现，向客户支付预期年化收益率区间为 1.80% 或 4.90%，具体请参见“收益说明”；</p> <p>3、本金及收益在到期日兑付，遇法定节假日顺延。</p> <p>4、计息基础：实际天数/360</p> <p>5、客户实际年化收益率为根据挂钩标的的表现确定的最终收益率，详见收益说明</p>
收益说明	<p>挂钩标的价格期末较期初变动幅度 $X = \text{期末价格} - \text{期初价格}$。客户预期年化收益率分下述两种情况：</p> <p>情形 1：$X > -0.1\%$，则客户预期年化收益率为 4.90%；</p> <p>情形 2：$X \leq -0.1\%$，则客户预期年化收益率为 1.80%</p>

认购资金返还	产品到期一次性返还
投资收益计算	客户认购金额*客户实际年化收益率*实际天数/360 天
认购/返还/收益币种	人民币
收益期	从投资收益起算日（含）至到期日或终止日（不含）共一个收益期
投资收益支付和认购资金返还方式	产品终止或到期时，一次性支付所有收益期累计投资收益和返还认购资金，相应的到期日即为投资收益支付日和认购资金返还日
工作日	投资收益支付日和认购资金返还日采用国务院公布的工作日
客户资金到账日	产品实际到期日
提前终止	本产品存续期内，江南农村商业银行有权但无义务提前终止本结构性存款
提前支取	客户认购本结构性存款，在结构性存款存续期内不能提前支取
计算及解释方	江苏江南农村商业银行股份有限公司

2、富江南之瑞禧系列 JR1901 期结构性存款（JR1901DB21561）

产品名称	富江南之瑞禧系列 JR1901 期结构性存款
产品类型	机构结构性存款
产品代码	JR1901
子系列代码	JR1901DB21561
风险级别	一级（低）
产品起息日	2022 年 4 月 7 日
产品到期日	2023 年 4 月 10 日
产品期限	368 天
观察日	2023 年 3 月 30 日
挂钩标的	中国债券信息网（ http://www.chinabond.com.cn/ ）公布的中债国债收益率曲线（到期），待偿期 10 年的收益率
产品结构	10 年期国债到期收益率单边看跌
期初价格	挂钩标的在起息日对应的收盘价
期末价格	挂钩标的在观察日对应的收盘价
本金及收益	1、如本结构性存款成立且客户持有该结构性存款直至到期，则本行向该客户提供本金完全保障； 2、按照挂钩标的价格表现，向客户支付预期年化收益率区间为 1.80%

	<p>或 5.10%，具体请参见“收益说明”；</p> <p>3、本金及收益在到期日兑付，遇法定节假日顺延。</p> <p>4、计息基础：实际天数/360</p> <p>5、客户实际年化收益率为根据挂钩标的的表现确定的最终收益率，详见收益说明</p>
收益说明	<p>挂钩标的价格期末较期初变动幅度 $X = \text{期末价格} - \text{期初价格}$。客户预期年化收益率分下述两种情况：</p> <p>情形 1： $X > -0.1\%$，则客户预期年化收益率为 1.80%；</p> <p>情形 2： $X \leq -0.1\%$，则客户预期年化收益率为 5.10%</p>
认购资金返还	产品到期一次性返还
投资收益计算	客户认购金额*客户实际年化收益率*实际天数/360 天
认购/返还/收益币种	人民币
收益期	从投资收益起算日（含）至到期日或终止日（不含）共一个收益期
投资收益支付和认购资金返还方式	产品终止或到期时，一次性支付所有收益期累计投资收益和返还认购资金，相应的到期日即为投资收益支付日和认购资金返还日
工作日	投资收益支付日和认购资金返还日采用国务院公布的工作日
客户资金到账日	产品实际到期日
提前终止	本产品存续期内，江南农村商业银行有权但无义务提前终止本结构性存款
提前支取	客户认购本结构性存款，在结构性存款存续期内不能提前支取
计算及解释方	江苏江南农村商业银行股份有限公司

（二）违约责任

在本协议生效后，至结构性存款产品成立日，甲方不得要求支取、使用结构性存款账户内资产/结构性存款本金的全部或任何部分，不得在其上设定信托或者其他任何第三方权益。如因司法/行政机构采取强制措施导致结构性存款账户内资产/结构性存款本金的部分或全部被划扣，则均视为甲方就全部结构性存款资产及结构性存款本金违约进行了提前支取，甲方应承担违约责任。由于甲方发生违约导致乙方无法对结构性存款资金进行运作的，由甲方自行承担相应的损失。发生上述情形时，乙方将本着诚信原则及依照自身所遵循的商业惯例，认定乙方因此遭受的直接和间接损失（包括但不限于乙方为此中断、改变或筹资承担

相应的保值、避险、套利交易而发生的成本、费用、损失和预期利润减少等），并在此基础上认定乙方的损失金额，甲方应当负责赔偿。

甲方发生违约，产生的任何损失，由甲方承担赔偿责任，首先以其结构性存款资产承担损失，乙方有权代表本期结构性存款资产向责任方依法追偿，追偿所得在扣除追偿费用后计入本结构性存款。若由于乙方过错导致结构性存款资产发生损失，乙方应按其过错承担赔偿责任，乙方赔偿的款项计入本结构性存款的资产和收益。

任何一方违约的，除本协议另有约定之外，应对对方因此发生的直接且实际的经济损失给予赔偿；但未能按时足额付款的，其违约责任为实际履行付款义务并就拖欠款项按每日万分之二点一的利率加付罚息。

甲方违反结构性存款本金合法自有声明导致的损失或后果，乙方不承担任何责任，乙方有权解除结构性存款协议并要求甲方赔偿其违约给乙方造成的损失。

（三）委托理财的资金投向

本产品本金部分纳入本行内部资金统一运作管理，收益部分投资于挂钩中国债券信息网（<http://www.chinabond.com.cn/>）公布的中债国债收益率曲线（到期），待偿期 10 年的收益率，产品收益与中国债券信息网（<http://www.chinabond.com.cn/>）公布的中债国债收益率曲线（到期），待偿期 10 年的收益率在观察期内的表现挂钩。投资者收益取决于中国债券信息网（<http://www.chinabond.com.cn/>）公布的中债国债收益率曲线（到期），待偿期 10 年的收益率在观察期内的表现。

（四）风险控制分析

1、公司严格筛选发行主体，选择具有合法经营资格、信誉好、资金安全保障能力强的发行机构，且单项产品期限最长不超过一年，风险可控。

2、公司按照决策、执行、监督职能相分离的原则建立健全相关投资的审批和执行程序，确保上述投资事宜的有效开展和规范运行，确保理财资金安全。独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

三、委托理财受托方的情况

（一）受托方的基本情况

名称	江苏江南农村商业银行
成立时间	2009年12月30日
法定代表人	陆向阳
注册资本（万元）	972639.9352万人民币
主营业务	吸收公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事本外币同业拆借；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；办理外汇汇款；结汇、售汇；提供外汇资信调查、咨询和见证服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。
主要股东及实际控制人	<p>公司第一大股东情况：常州投资集团有限公司，公司类型为有限责任公司（国有独资）。公司注册地：常州市延陵西路23、25、27、29号。法定代表人：陈利民。注册资本：12亿元。该股东经营范围：国有资产投资经营、资产管理（除金融业务），投资咨询（除证券、期货投资咨询）；企业财产保险代理（凭许可证经营）；自有房屋租赁服务；工业生产资料（除专项规定）、建筑材料、装饰材料销售。在本行派驻股东董事陈利民。</p> <p>其他主要股东情况：报告期末（2020年年度），本行除常州投资集团有限公司外，其他主要股东为江苏金峰水泥集团有限公司、百兴集团有限公司、江苏金鼎投资控股集团有限公司、江苏九洲投资集团有限公司、江苏恒德机械有限公司和江苏丰润电器集团有限公司。</p>
是否为本次交易专设	否

2、受托方最近一年又一期财务指标

单位：元

指标名称	2020年12月31日/2020年度	2021年9月30日/2021年1-9月
资产总额	437,440,560,930.12	467,108,935,368.91
资产净额	32,423,326,748.36	39,224,042,654.11

营业收入	10,918,077,998.33	8,775,811,047.22
净利润	2,857,029,265.60	2,931,635,963.25

3、受托方与公司、公司实际控制人及其一致行动人之间不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系。

4、公司董事会尽职调查情况

董事会结合历史交易情况并经过调查认为，受托方江苏江南农村商业银行股份有限公司主营业务正常稳定，盈利能力、资信状况和财务状况良好，符合对理财产品发行机构的选择标准。

四、对公司的影响

单位：万元

项目	2020年12月31日	2021年9月30日
资产总额	343,007.51	360,463.12
负债总额	102,544.28	115,169.97
净资产	240,463.23	245,293.14
项目	2020年度	2021年1-9月
经营活动产生的现金流量净额	34,388.77	46,400.21

截至2021年9月30日，公司货币资金余额为56,747.64万元，本次委托理财合计金额为5,000万元，占最近一期期末货币资金的比例为8.81%。公司本次使用暂时闲置自有资金购买理财产品，是在确保公司日常经营所需资金的前提下进行的，不影响日常经营资金的正常运转。通过对闲置自有资金进行现金管理，能获得一定的投资收益，进一步提升公司整体业绩水平，为公司和股东获取较好的投资回报。

五、风险提示

公司严格筛选发行主体，选择具有合法经营资格、信誉好、资金安全保障能力强的发行机构，且单项产品期限最长不超过一年，但并不排除该项投资可能存在本金及利息风险、政策风险、期限风险、市场风险、流动性风险、信息传递风险、不可抗力及其他风险等风险因素，影响预期收益，敬请广大投资者注意投资

风险。

六、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

金额：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	2,500	2,500	45.63	-
2	银行理财产品	2,500	2,500	152.08	-
3	银行理财产品	4,000	4,000	244.70	-
4	银行理财产品	4,000	4,000	73.43	-
5	银行理财产品	3,000	3,000	108.17	-
6	银行理财产品	5,000	5,000	176.36	-
7	银行理财产品	3,000	3,000	104.52	-
8	银行理财产品	3,000	3,000	109.85	-
9	券商理财产品	6,000	3,000	134.4	3,000
10	银行理财产品	5,000	5,000	91.25	-
11	银行理财产品	5,000	5,000	278.82	-
12	银行理财产品	2,500	-	-	2,500
13	银行理财产品	2,500	-	-	2,500
14	银行理财产品	3,000	-	-	3,000
15	银行理财产品	4,000	-	-	4,000
16	银行理财产品	4,000	-	-	4,000
17	银行理财产品	4,000	-	-	4,000
18	银行理财产品	4,000	-	-	4,000
19	银行理财产品	1,500	-	-	1,500
20	银行理财产品	1,500	-	-	1,500
21	银行理财产品	2,500	-	-	2,500
22	银行理财产品	7,000	7,000	6.09	-
23	银行理财产品	7,000	-	-	7,000
24	银行理财产品	2,500	-	-	2,500
25	银行理财产品	2,500	-	-	2,500
合计		91,500	47,000	1,525.30	44,500
最近12个月内单日最高投入金额				59,500	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				24.74	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				6.92	
目前已使用的理财额度				44,500	
尚未使用的理财额度				15,500	
总理财额度				60,000	

注：若出现合计数与分项数值之和尾数不符的情况，系四舍五入所致。

特此公告。

江苏武进不锈股份有限公司董事会

二〇二二年四月九日