

今创集团股份有限公司
关于使用部分闲置募集资金进行现金管理到期赎回并
继续进行现金管理的公告

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。

- 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：共计 52,800 万元人民币
- 委托理财投资产品名称：富江南之瑞禧系列 JR1901 期结构性存款
- 委托理财期限：23 天
- 履行的审议程序：2020 年 1 月 10 日，公司召开第三届董事会第二十八次会议，审议通过《关于继续使用部分闲置募集资金进行现金管理的议案》，决定使用额度不超过人民币 90,000 万元的闲置募集资金进行现金管理，购买投资期限不超过一年的安全性高、流动性好的银行保本型产品、结构性存款或低风险保本型证券公司收益凭证，上述额度在公司第三届董事会第二十八次会议审议通过之日起一年的有效期内可循环滚动使用。同时，在额度范围内授权董事长行使投资决策并签署相关合同文件。公司独立董事、监事会、保荐机构已分别对此发表了同意意见，该事项具体内容详见公司于指定信息披露媒体披露的《今创集团股份有限公司关于继续使用部分闲置募集资金进行现金管理的公告》（公告编号：2020-002）。

一、公司使用部分闲置募集资金进行现金管理到期赎回的情况

2020 年 4 月 20 日，公司向江苏江南农村商业银行股份有限公司（以下简称“江南农村商业银行”）购买了“富江南之瑞禧系列 JR1901 期结构性存款”保本型理财产品（产品代码：JR1901DB20114），具体内容详见《今创集团股份有限

公司关于使用部分闲置募集资金进行现金管理到期赎回并继续进行现金管理的公告》（公告编号：2020-022）。2020年7月29日，上述结构性存款产品到期，公司收回本金人民币20,150万元，获得收益人民币366.42万元。本次现金管理的实际收益与预期收益不存在重大差异，本金及收益均已归还至募集资金专用账户。

2020年4月20日，公司向江南农村商业银行购买了“富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款”保本型理财产品（产品代码：JR1901DB20115），具体内容详见《今创集团股份有限公司关于使用部分闲置募集资金进行现金管理到期赎回并继续进行现金管理的公告》（公告编号：2020-022）。2020年7月29日，上述结构性存款产品到期，公司收回本金人民币20,150万元，获得收益人民币72.41万元。本次现金管理的实际收益与预期收益不存在重大差异，本金及收益均已归还至募集资金专用账户。

2020年4月27日，公司继续使用募集资金购买了苏州银行2020年第482期结构性存款（产品编码：202004243M0030003609），具体内容详见《今创集团股份有限公司关于使用部分闲置募集资金进行现金管理到期赎回并继续进行现金管理的公告》（公告编号：2020-035）。2020年7月28日，上述结构性存款产品到期，公司收回本金人民币6,000万元，获得收益人民币96.60万元。本次现金管理的实际收益与预期收益不存在重大差异，本金及收益均已归还至募集资金专用账户。

2020年4月27日，公司继续使用募集资金购买了苏州银行2020年第483期结构性存款（产品编码：202004243M0030003610），具体内容详见《今创集团股份有限公司关于使用部分闲置募集资金进行现金管理到期赎回并继续进行现金管理的公告》（公告编号：2020-035）。2020年7月28日，上述结构性存款产品到期，公司收回本金人民币6,000万元，获得收益人民币23.40万元。本次现金管理的实际收益与预期收益不存在重大差异，本金及收益均已归还至募集资金专用账户。

二、本次继续使用闲置募集资金进行现金管理的基本情况

（一）本次现金管理的目的

公司为提高募集资金的使用效率，在不影响募集资金项目建设和不改变募集

资金用途的前提下，公司拟暂时使用部分闲置募集资金进行现金管理，以增加股东和公司的投资收益。

(二) 本次现金管理的资金来源

1、资金来源的一般情况

本次现金管理的资金来源系公司闲置募集资金。

2、使用闲置募集资金现金管理的情况

经中国证券监督管理委员会《关于核准今创集团股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可[2017]618号文）核准，公司首次公开发行人民币普通股（A股）4,200万股，发行价格32.69元/股，募集资金总额为1,372,980,000.00元，扣除相关发行费用后，募集资金净额为1,321,814,333.00元。上述募集资金已于2018年2月14日全部到位，由上会会计师事务所（特殊普通合伙）审验并出具了《验资报告》（上会师报字（2018）第0336号），公司已对募集资金进行了专户存储。

截至2020年7月29日，公司以募集资金直接投入募集资金投资项目金额为54,340.28万元，募集资金余额为85,838.71万元（包括收到的银行存款利息和理财产品含税收益扣除银行手续费等的净额）。

(三) 本次现金管理的基本情况

1、公司拟于2020年7月30日向江苏江南农村商业银行股份有限公司（以下简称“江南农村商业银行”）购买“富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款”（产品代码：JR1901DB20248）保本型理财产品，内容如下：

受托方名称	产品类型	产品名称	金额（万元）	预计年化收益率	预计收益金额（万元）
江南农村商业银行	机构结构性存款	富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款	26,400	1.32%-5.48%	不适用
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益	是否构成关联交易
23天	保本浮动收益型	10年期国债到期收益率单边看涨	无	不适用	否

2、公司拟于2020年7月30日向江南农村商业银行购买了“富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款”（产品代码：JR1901DB20249）保本型理财产品，

内容如下：

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	预计年化收益率	预计收益金额(万元)
江南农村商业银行	机构结构性存款	富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款	26,400	1.32%-5.68%	不适用
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益	是否构成关联交易
23天	保本浮动收益型	10年期国债到期收益率单边看跌	无	不适用	否

(四) 公司对相关风险的内部控制

本次公司购买的产品是保本型的银行结构性存款产品，因此该产品风险程度属于较低风险，符合公司内部资金管理的要求。但主要受货币政策、财政政策、产业政策等宏观政策及相关法律法规政策发生变化的影响，不排除以上投资的收益受到市场波动的影响。

针对相关风险，公司拟采取包括但不限于如下措施：

1、公司现金管理仅限于购买安全性高、满足保本要求且流动性好、不影响公司日常经营活动的投资产品，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、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。

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、上述银行结构新存款产品不得用于质押，产品专用结算账户不得存放非募集资金或用作其他用途。

6、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。

三、本次现金管理的具体情况

(一) 结构性存款业务委托协议主要条款

1、公司拟于2020年7月30日向江南农村商业银行购买“富江南之瑞禧系

列 JR1901 期结构性存款”保本型理财产品（产品代码：JR1901DB20248），具体条款如下：

产品名称	富江南之瑞禧系列 JR1901 期结构性存款
产品性质	机构结构性存款
产品代码	JR1901DB20248
风险级别	一级(低)
募集起始日	2020 年 07 月 28 日
募集到期日	2020 年 07 月 30 日
产品起息日	2020 年 08 月 03 日
产品到期日	2020 年 08 月 26 日
产品期限	23 天
观察日	2020 年 08 月 24 日
挂钩资产	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，向客户支付收益区间为 1.32%-5.48%，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>行权条件：</p> <p>1、标的期末收益率>期初收益率-3.5BP，客户浮动收益率为 4.16%；</p> <p>2、标的期末收益率<=期初收益率-3.5BP，客户浮动收益率为 0%</p>
客户起点认购金额	单客户最低认购 1000 万元起
产品最低规模	1000 万元
产品最高规模	26400 万元
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
客户资金到帐日	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、公司拟于 2020 年 7 月 30 日向 江南农村商业银行购买了“富江南之瑞禧系列 JR1901 期结构性存款”保本型理财产品（产品代码：JR1901DB20115），具体条款如下：

产品名称	富江南之瑞禧系列 JR1901 期结构性存款
产品性质	机构结构性存款
产品代码	JR1901DB20249
风险级别	一级(低)
募集起始日	2020 年 07 月 28 日
募集到期日	2020 年 07 月 30 日
产品起息日	2020 年 08 月 03 日
产品到期日	2020 年 08 月 26 日
产品期限	23 天
观察日	2020 年 08 月 24 日
挂钩资产	中国债券信息网站 (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	<ol style="list-style-type: none"> 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，向客户支付收益区间为 1.32%-5.68%，具体请参见“收益说明”； 3、本金及收益在到期日兑付，遇法定节假日顺延。 4、计息基础：实际天数/360 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

收益说明	行权条件： 1、标的期末收益率>期初收益率-3.5BP，客户浮动收益率为0%； 2、标的期末收益率<=期初收益率-3.5BP，客户浮动收益率为4.36%
客户起点认购金额	单客户最低认购 1000 万元起
产品最低规模	1000 万元
产品最高规模	26400 万元
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
客户资金到帐日	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）现金管理的资金投向

本结构性存款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 年的收益率的衍生产品，产品收益与 10 年期国债到期收益率在观察期内的表现挂钩。投资者收益取决于 10 年期国债到期收益率在观察期内的表现。

四、受委托方情况

本次现金管理受托方江南农村商业银行是一家地市级股份制农村商业银行，成立于 2009 年 12 月 30 日，注册资本为 928,091.841 万元人民币，注册地址为常州市和平中路 413 号，与本公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之

间不存在任何关联关系。

五、对公司的影响

公司最近一年又一期的财务指标：

单位：元

项目	2019年度	2020年3月30日
资产总额	9,237,343,026.92	9,138,897,673.99
负债总额	5,056,161,932.75	4,901,275,325.77
归属于上市公司股东的净资产	4,139,002,611.72	4,215,326,405.53
归属于上市公司股东的净利润	395,589,708.39	74,069,186.33
经营活动产生的现金流量净额	-139,802,405.18	-43,090,413.62

截至 2020 年 3 月 31 日，公司的资产负债率为 53.63%，公司货币资金为 802,716,614.39 元，本次购买结构性存款产品的金额占最近一期期末货币资金的 65.78%。公司本次使用部分闲置募集资金购买结构性存款产品，是在符合相关法律法规，保证募投项目资金正常使用和募集资金安全性的前提下实施，不会影响公司募投项目的正常开展及募投项目资金正常周转需要，并能产生一定的投资收益，符合公司及股东的利益。

六、风险提示

尽管本次公司购买的结构性存款产品是低风险投资品种，但主要受货币政策、财政政策、产业政策等宏观政策及相关法律法规政策发生变化的影响，不排除以上投资的收益受到市场波动的影响。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用募集资金现金管理的情况（不含本次）

金额：万元

序号	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	利率挂钩型结构性存款	51,300	51,300	524.40	-
2	汇率挂钩型结构性存款	22,200	22,200	399.60	-
3	利率挂钩型结构性存款	10,000	10,000	176.58	-
4	利率挂钩型结构性存款	30,000	30,000	341.72	-
5	保本浮动收益、封闭式	9,800	9,800	108.47	-

6	保本浮动收益型结构性存款	12,000	12,000	96.09	-
7	保本浮动收益型结构性存款	22,800	-	未到期	22,800
8	汇率挂钩型结构性存款	10,000	-	未到期	10,000
9	保本浮动收益型结构性存款	12,000	12,000	40.60	-
10	机构结构性存款	20,150	20,150	366.42	-
11	机构结构性存款	20,150	20,150	72.41	-
12	保本浮动收益型结构性存款	6,000	6,000	96.60	-
13	保本浮动收益型结构性存款	6,000	6,000	23.40	-
合计		232,400	199,600	2,246.28	32,800
最近12个月内单日最高投入金额				85,100	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				20.56	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				5.68	
目前已进行现金管理尚未到期的闲置募集资金额度				32,800	

特此公告。

今创集团股份有限公司董事会

2020年7月30日