

证券代码：603878

证券简称：武进不锈

公告编号：2023-049

## 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。

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：8,000 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（JR1901B23079）
- 委托理财期限：290 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 2023 年 4 月 3 日召开第四届董事会第十二次会议、2023 年 4 月 26 日召开 2022 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 2022 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 2023 年 4 月 5 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：2023-015）。

## 一、公司使用闲置自有资金进行现金管理到期赎回的情况

金额：万元

序号	受托方	产品名称	产品类型	起息日	赎回日	预计年化收益率	投资金额	收益情况
1	江苏江南农村商业银行股份有限公司	富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款(JR1901B22290)	保本型	2022-7-20	2023-7-20	1.80%-3.405%	8,000	本金全部收回, 获得收益267.84

## 二、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

受托方名称	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)
江苏江南农村商业银行股份有限公司	银行理财产品	富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款(JR1901B23079)	8,000	1.56%-3.25%	—
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
2023.7.25-2024.5.10	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。

### 三、本次委托理财的具体情况

#### (一) 委托理财合同主要条款

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	JR1901B23079
风险级别	一级（低）
产品起息日	2023 年 7 月 25 日
产品到期日	2024 年 5 月 10 日
产品期限	290 天
观察日	2024 年 5 月 7 日
挂钩标的	中国债券信息网（ <a href="http://www.chinabond.com.cn/">http://www.chinabond.com.cn/</a> ）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多段看涨价差
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投资者持有该结构性存款直至到期，则江南农村商业银行向该投资者提供本金完全保障。 2、按照挂钩标的价格表现，向投资者支付预期年化收益率区间为 1.56%-3.25%，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、投资者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	<p>挂钩标的价格期末较期初变动幅度 <math>X = \text{期末价格} - \text{期初价格}</math>。投资者预期年化收益率分下述四种情况：</p> <p>情形 1: <math>X &lt; -0.70\%</math>，则投资者预期年化收益率为 1.56%；</p> <p>情形 2: <math>-0.70\% \leq X &lt; -0.60\%</math>，则投资者预期年化收益率为 3.15%；</p> <p>情形 3: <math>-0.60\% \leq X &lt; 0.14\%</math>，则投资者预期年化收益率为 <math>3.15\% + 50\% * (X + 0.60\%)</math>；</p> <p>情形 4: <math>X \geq 0.14\%</math>，则投资者预期年化收益率为 3.25%</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，如出现特定情形（包括但不限于遇国家金融政策出现重大调整并影响到本产品的正常运作）时，江南农村商业银行有权但无义务提前终止本结构性存款。如果结构性存款提前终止，则投资者可能无法实现期初设想的全部收益。
提前支取	投资者认购本结构性存款，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）委托理财的资金投向

本产品募集资金由江南农村商业银行统一运作，按照基础存款与衍生交易相分离的原则进行业务管理。募集的本金部分纳入江南农村商业银行内部资金统一运作管理，纳入存款准备金和存款保险费的缴纳范围。产品内嵌衍生品部分投资于汇率、利率、商品、指数等衍生产品市场，产品最终表现与衍生产品挂钩。投资期内，江南农村商业银行采用认可的估值模型和参数处理模式（包括采用交易对手的估值等方式）进行估值。对于以上估值方法，相关法律法规以及监管部门有另行规定的，按照监管最新规定执行。估值结果仅供投资者参考，投资者的产品到期收益情况应以产品的实际结算金额为准。

本产品浮动收益部分与中国债券信息网（<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。

### （三）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。

## 四、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。（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）许可项目：公募证券投资基金销售（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，具体经营项目以审批结果为准）
主要股东及实际控制人	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：120000 万。该股东经营范围：国有资产

	<p>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（2022 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、江苏恒德机械有限公司、江苏九洲投资集团有限公司、江苏丰润电器集团有限公司和常州现代通讯光缆有限公司。</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	2022 年 12 月 31 日/2022 年度	2023 年 3 月 31 日/2023 年 1-3 月
资产总额	510,996,987,201.89	550,753,135,104.64
资产净额	41,139,704,897.33	43,560,361,014.71
营业收入	12,531,591,240.67	3,472,445,471.47
净利润	3,539,125,458.60	1,470,669,124.68

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。

## 五、对公司的影响

单位：万元

项目	2022年12月31日	2023年3月31日
资产总额	381,708.38	393,394.21
负债总额	123,625.07	128,142.02
净资产	258,083.31	265,252.18
项目	2022年1-12月	2023年1-3月
经营活动产生的现金流量净额	-2,057.81	-8,118.05

截至2023年3月31日，公司货币资金余额为42,875.96万元，本次委托理财金额为8,000万元，占最近一期期末货币资金的比例为18.66%。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。

## 六、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。

## 七、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	券商理财产品	6,000	6,000	238.74	-
2	银行理财产品	1,500	1,500	27.39	-
3	银行理财产品	1,500	1,500	76.05	-
4	银行理财产品	2,500	2,500	116.58	-
5	银行理财产品	2,500	2,500	125.22	-
6	银行理财产品	2,500	2,500	46.00	-
7	银行理财产品	3,000	3,000	137.59	-
8	券商理财产品	3,000	3,000	23.10	-

9	银行理财产品	4,000	4,000	176.86	-
10	银行理财产品	8,000	8,000	267.84	-
11	银行理财产品	6,000	6,000	9.70	-
12	银行理财产品	8,000	8,000	215.73	-
13	银行理财产品	8,000	8,000	117.73	-
14	银行理财产品	3,000	-	-	3,000
15	银行理财产品	8,000	-	-	8,000
16	银行理财产品	6,000	-	-	6,000
17	银行理财产品	8,000	-	-	8,000
合计		81,500	56,500	1,578.54	25,000
最近12个月内单日最高投入金额				45,500	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				17.63	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				7.34	
目前已使用的理财额度				25,000	
尚未使用的理财额度				35,000	
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

二〇二三年七月二十七日