

证券代码：601636

证券简称：旗滨集团

公告编号：2024-106

可转债代码：113047

可转债简称：旗滨转债

株洲旗滨集团股份有限公司 关于理财产品投资的进展公告

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法律责任。

重要内容提示：

● 本次理财产品投资内容：收回到期理财产品 37,000 万元；办理购买理财产品 13,000 万元

● 本次购买理财产品的受托方：厦门银行股份有限公司漳州漳浦支行、中国民生银行股份有限公司株洲芦淞支行、中国光大银行股份有限公司深圳华丽支行

● 本次委托理财金额：收回到期理财产品金额为人民币 37,000 万元；办理购买理财产品金额为人民币 13,000 万元

● 购买的理财产品名称：厦门银行漳州旗滨玻璃有限公司定制型、中国民生银行聚赢利率-挂钩中债 10 年期国债到期收益率结构性存款（SDGA241804Z）、中国光大银行 2024 年挂钩汇率对公结构性存款月月存第 1 期产品 10、中国光大银行 2024 年挂钩汇率对公结构性存款月月存第 2 期产品 10

● 购买的理财期限：分别为 30 天、35 天、30 天、30 天

● 履行的审议程序：公司第五届董事会第三十次会议同意公司使用闲置自有资金进行投资理财业务的额度为不超过 12 亿元（单日最高余额）。具体内容请详见公司于 2024 年 8 月 28 日刊载《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》《证券日报》及上海证券交易所网站的相关公告（公告编号：2024-085）。

根据公司第五届董事会第三十次会议同意公司使用闲置自有资金进行投资理财业务的决议，现将公司及子公司近期收回及购买理财产品的进展情况公告如下：

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

在不影响公司正常经营和生产建设并确保资金安全的情况下，使用部分闲置资金进行现金管理，是为了进一步提高公司阶段性自有闲置资金的使用效率，增加公司现金资产收益，有效降低财务成本，为公司和股东谋求较好的投资回报。

（二）资金来源

本次购买理财资金来源为闲置自有资金。

（三）委托理财产品的基本情况

1、收回到期理财产品情况

近日，公司对已到期理财产品“招商银行点金系列看涨两层区间69天结构性存款(产品代码: NSZ07774)、浙商银行单位结构性存款(产品代码: EEM24029DT)、利多多公司稳利24JG3447期(月月滚利6期特供款)人民币对公结构性存款、中国光大银行2024年挂钩汇率对公结构性存款月月存第1期产品09、中国光大银行2024年挂钩汇率对公结构性存款定月月存第2期产品09、交通银行蕴通财富定期型结构性存款36天(挂钩汇率看跌)、中国建设银行湖南省分行单位人民币定制型结构性存款、上海浦东发展银行利多多公司稳利24JG3473期(月月滚利6期17天看涨)人民币对公结构性存款”本息进行了收回，上述理财产品本金合计37,000万元，已收回本金合计37,000万元；实现收益69.61万元。

2、购买理财产品情况

近日，公司及子公司购买理财产品情况如下：

单位：万元

序号	购买理财的公司主体	受托方名称	产品名称	委托理财产品品种	产品类型	理财本金金额	保底收益率	预期最高收益率	保底收益	预期最高收益	存续期(天)
1	漳州旗滨玻璃有限公司	厦门银行股份有限公司漳州漳浦支行	厦门银行漳州旗滨玻璃有限公司定制型	结构性存款	保本浮动收益型	2,000	1.485%	2.75%	2.48	4.58	30
2	湖南旗滨光能科技有限公司	中国民生银行股份有限公司株洲芦淞支行	中国民生银行聚赢利率-挂钩中债10年期国债到期收益率结构性存款(SDGA241804Z)	结构性存款	保本浮动收益型	1,000	1.20%	2.15%	1.15	2.06	35
3	株洲旗滨集团股份有限公司	中国光大银行股份有限公司深圳华	中国光大银行2024年挂钩汇率对公结构性存款月月存第1期产	结构性存款	保本浮动收益	5,000	1.10%	2.30%	4.58	9.58	30

		丽支行	品 10		型						
4	株洲旗滨集团股份有限公司	中国光大银行股份有限公司深圳华丽支行	中国光大银行 2024 年挂钩汇率对公结构性存款月月存第 2 期产品 10	结构性存款	保本浮动收益型	5,000	1.10%	2.30%	4.58	9.58	30
合计						13,000			12.79	25.81	

注：上表“合计”金额与按分项数据相加金额存在尾差系四舍五入所致。

二、本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同主要条款

1、公司全资孙公司漳州旗滨玻璃有限公司购买厦门银行漳州旗滨玻璃有限公司定制型2,000万元

- (1) 产品名称：厦门银行漳州旗滨玻璃有限公司定制型
- (2) 投资期限：30天
- (3) 投资及收益币种：人民币
- (4) 产品类型：保本浮动收益型
- (5) 产品起始日：2024年9月23日
- (6) 产品到期日：2024年10月23日
- (7) 产品挂钩指标：XAU/USD
- (8) 产品预期收益率（年）：1.485%-2.45%-2.75%
- (9) 产品收益计算方式：年化存款收益按期计算，精确到小数点后两位，
年化存款收益=本金金额×存款天数×年化存款收益率/360，四舍五入。

2、公司控股子公司湖南旗滨光能科技有限公司购买中国民生银行聚赢利率-挂钩中债10年期国债到期收益率结构性存款（SDGA241804Z）1,000万元

- (1) 产品名称：中国民生银行聚赢利率-挂钩中债10年期国债到期收益率结构性存款（SDGA241804Z）
- (2) 投资期限：35天
- (3) 投资及收益币种：人民币
- (4) 产品类型：保本浮动收益型
- (5) 产品成立日：2024年9月25日
- (6) 产品到期日：2024年10月30日
- (7) 产品挂钩指标：中债10年期国债到期收益率

(8) 产品预期收益率(年): 年化收益率=1.20%+0.95%×n/N, 其中N为观察期内挂钩标的交易日总天数, n为观察期内挂钩标的的定盘价在[期初观察日定盘价-0.13%, 期初观察日定盘价+0.13%]区间内的交易日天数。上述定盘价指观察日当日中国债券信息网(<http://www.chinabond.com.cn/>)公布的中债国债收益率曲线(到期), 待偿期(10.0Y)的收益率。交易日为中华人民共和国境内商业银行和上海、深圳证券交易所均对外正常营业的营业日。

(9) 产品收益计算方式: ACT/365, 指产品收益计算期限的实际天数乘以到期年收益率除以365。

3、公司购买中国光大银行2024年挂钩汇率对公结构性存款月月存第1期产品10 金额5,000万元

(1) 产品名称: 中国光大银行2024年挂钩汇率对公结构性存款月月存第1期产品10

(2) 投资期限: 30天

(3) 投资及收益币种: 人民币

(4) 产品类型: 保本浮动收益型

(5) 产品起始日: 2024年10月1日

(6) 产品到期日: 2024年10月31日

(7) 产品挂钩指标: BLOOMBERG于东京时间11:00公布的BFIX USDCAD即期汇率

(8) 产品预期收益率(年): 若观察日汇率小于等于N-0.0372, 产品收益率按照1.1%执行; 若观察日汇率大于N-0.0372、小于N+0.0187, 收益率按照2.2%执行; 若观察日汇率大于等于N+0.0187, 收益率按照2.3%执行。N为起息日后T+1工作日挂钩标的的汇率。产品观察日: 2024年10月30日

(9) 产品收益计算方式: 计息方式30/360: 每个月30天, 每年360天, 以单利计算实际收益。预期收益=产品本金×到期收益率×计息天数÷360

4、公司购买中国光大银行2024年挂钩汇率对公结构性存款月月存第2期产品10 金额5,000万元

(1) 产品名称: 中国光大银行2024年挂钩汇率对公结构性存款月月存第2期产品10

(2) 投资期限: 30天

(3) 投资及收益币种：人民币

(4) 产品类型：保本浮动收益型

(5) 产品成立日：2024年10月1日

(6) 产品到期日：2024年10月31日

(7) 产品挂钩指标：BLOOMBERG于东京时间11:00公布的BFIX EURUSD即期汇率

(8) 产品预期收益率（年）：若观察日汇率小于等于 $N-0.0385$ ，产品收益率按照1.1%执行；若观察日汇率大于 $N-0.0385$ 、小于 $N+0.0225$ ，收益率按照2.2%执行；若观察日汇率大于等于 $N+0.0225$ ，收益率按照2.3%执行。N为起息日后T+1工作日挂钩标的汇率。产品观察日：2024年10月30日

(9) 产品收益计算方式：计息方式30/360：每个月30天，每年360天，以单利计算实际收益。预期收益=产品本金×到期收益率×计息天数÷360

(二) 委托理财的资金投向

结构性存款按照存款管理，按照监管规定纳入存款准备金和存款保险保费的缴纳范围，产品内嵌衍生品部分与汇率、利率、贵金属、大宗商品、指数等标的挂钩。

(三) 公司对本次委托理财相关风险的内部控制分析

公司将风险控制放在首位，对理财产品投资严格把关，谨慎投资。

1. 投资风险

公司开展的投资理财业务，通过选取安全性高、低风险、流动性好的保本型理财产品，可较大程度避免政策性变化等带来的投资风险；但尽管上述理财产品属于安全性较高投资品种，考虑到金融市场受宏观经济的影响较大，不排除该项投资受到市场波动影响的风险，投资的实际收益存在不确定性风险。

2. 针对投资风险，拟采取措施如下：

(1) 公司理财业务，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。公司将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，必要时可外聘人员、委托相关专业机构，对投资品种、止盈止亏等进行研究、论证，提出研究报告。如发现存在可能影响公司资金安全的风因素，将及时采取相应措施，控制投资风险。

(2) 资金使用情况由公司审计及风险委员会进行日常监督。

(3) 公司独立董事、监事会有权对公司投资理财产品的情况进行定期或不定期检查，如发现违规操作情况可提议召开董事会，审议停止该投资。

(4) 公司将依据上海证券交易所的相关规定，在定期报告中披露报告期内理财产品的购买以及损益情况。

公司本次购买的理财产品符合董事会和公司内部资金管理的要求。

三、委托理财受托方的情况

(一) 受托方的基本情况

1、厦门银行股份有限公司

受托方名称：厦门银行股份有限公司

统一社会信用代码：9135020026013710XM

类型：其他股份有限公司(上市)

注册地址：厦门市思明区湖滨北路101号商业银行大厦

成立日期：1996年11月26日

法定代表人：姚志萍

注册资本：263,912.7888万人民币

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；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；从事同业拆借；提供担保及服务；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托贷款业务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、外汇同业拆借、国际结算、结汇、售汇、外汇票据的承兑和贴现、资信调查、咨询、见证业务；经银行业监督管理机构等监管机构批准的其他业务。

控股股东：无控股股东或实际控制人

是否为本次交易专设：否

2、中国民生银行股份有限公司

受托方名称：中国民生银行股份有限公司

统一社会信用代码：91110000100018988F

类型：其他股份有限公司(上市)

住所：北京市西城区复兴门内大街2号

成立日期：1996年2月7日

法定代表人：高迎欣

注册资本：4,378,241.8502万人民币

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；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事结汇、售汇业务；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项；提供保管箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其它业务；保险兼业代理业务；证券投资基金销售、证券投资基金托管。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；保险兼业代理业务、证券投资基金销售、证券投资基金托管以及依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

控股股东：无控股股东或实际控制人

是否为本次交易专设：否

3、中国光大银行股份有限公司

受托方名称：中国光大银行股份有限公司

统一社会信用代码：91110000100011743X

类型：其他股份有限公司(上市)

住所：北京市西城区太平桥大街25号、甲25号中国光大中心

成立日期：1992年6月18日

法定代表人：吴利军

注册资本：4,667,909.5万人民币

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；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国人民银行和国家外汇管理局批准的其他业务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

控股股东：中国光大集团股份公司

是否为本次交易专设：否

（二）受托方主要财务指标

公司本次购买理财产品的受托方厦门银行股份有限公司（证券代码：601187）、中国民生银行股份有限公司（证券代码：600016）、中国光大银行股份有限公司（证券代码：601818），均属于已上市金融机构。上述受托方主要财务指标情况详见其公开披露的定期报告等资料。

（三）公司本次购买理财产品的受托方与公司、公司控股股东及实际控制人及其一致行动人之间无关联关系。

（四）公司董事会尽职调查情况

公司董事会查阅了受托方相关工商信息及财务资料，未发现存在损害公司理财业务开展的具体情况。

四、对公司的影响

（一）公司主要财务指标

单位：万元

项目	2024年6月30日	2023年12月31日
资产总额	3,502,673.37	3,191,524.61
负债总额	1,932,158.14	1,698,234.15
净资产	1,570,515.23	1,493,290.46

（二）理财业务对公司的影响

截至本公告披露日，公司尚未到期赎回的理财本金余额为66,000万元，占公司2024年6月末货币资金余额（该数据未经审计）的比例为20.24%。

公司账户资金以保障经营性收支为前提，公司开展的理财业务，在确保公司当前生产经营及项目建设所需资金和保证自有资金安全的前提下进行的，不会影响公司日常资金正常周转和业务发展的需要；同时，公司理财业务并非以中长期投资为目的，只针对资金统筹管理出现银行账户资金短期闲置时，为提高资金效率，降低财务成本，购买短期保本型或稳健型、低风险型的理财投资产品。用于理财的资金周期短，不影响公司主营业务的发展，且有利于进一步提高公司整体收益和投资回报，符合公司和全体股东的利益。因此，委托理财不会对公司产生不利的影响。

五、投资风险提示

尽管本次公司进行现金管理，购买安全性高、流动性好、有保本约定的产品，属于低风险投资产品，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除该项投资可能受到市场波动的影响。

六、履行的决策程序

2024年8月27日，公司组织召开独立董事专门会议2024年第六次会议、审计及风险委员会2024年第四次会议、战略及可持续发展委员会2024年第五次会议、财务及预算委员会2024年第二次会议、第五届董事会第三十次会议、第五届监事会第二十九次会议，分别审议通过了《关于调整使用闲置自有资金进行投资理财业务方案的议案》，同意公司使用闲置自有资金进行投资理财业务的额度为不超过12亿元(单日最高余额)。

七、公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

截至本公告披露日，公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况为：累计使用闲置自有资金购买理财产品资金261,000万元（含本次理财金额，共46笔；其中理财投资单日最高余额为90,000万元），已收回195,000万元（34笔），期末尚未到期理财产品本金余额为66,000万元（12笔）。具体情况如下：

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	上海浦东发展银行利多多公司稳利 24JG3283 期 (14 天特供款) 人民币对公结构性存款	8,000	8,000	6.84	
2	中国建设银行株洲分行单位人民币定制型结构性存款	20,000	20,000	30.34	
3	中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型 2024 年第 209 期 C 款	15,000	15,000	31.06	
4	中国银行股份有限公司挂钩型结构性存款(机构客户)	3,000	3,000	5.92	
5	招商银行智汇系列看跌两层区间 35 天结构性存款 (产品代码: FSZ07415)	3,000	3,000	6.62	
6	招商银行智汇系列看跌两层区间 35 天结构性存款 (产品代码: FSZ07416)	3,000	3,000	6.62	
7	中国建设银行福建省分行单位人民币定制型结构性存款	5,000	5,000	6.69	

8	利多多公司稳利 24JG3304 期(月月滚利 2 期)人民币对公结构性存款	8,000	8,000	13.06	
9	平安银行对公结构性存款(100%保本挂钩汇率)2024 年 TGG24001098 期人民币产品	3,000	3,000	6.02	
10	中国光大银行 XINX01_CPSMS 29 天结构性存款	5,000	5,000	8.86	
11	中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型 2024 年第 274 期 B 款	10,000	10,000	19.45	
12	利多多公司稳利 24JG3358 期(礼财日 A 款)人民币对公结构性存款	5,000	5,000	9.19	
13	招商银行智汇系列看跌两层区间 38 天结构性存款(产品代码:FSZ07685)	2,000	2,000	4.68	
14	招商银行点金系列看涨两层区间 38 天结构性存款(产品代码:NSZ07665)	2,000	2,000	4.68	
15	平安银行对公结构性存款(100%保本挂钩汇率)2024 年 TGG24001298 期人民币产品	3,000	3,000	5.44	
16	中国银行(福建)对公结构性存款 20241094	5,000	5,000	2.73	
17	招商银行点金系列看涨两层区间 69 天结构性存款(产品代码:NSZ07774)	3,000	3,000	12.48	
18	中国光大银行 2024 年挂钩汇率对公结构性存款月月存第 1 期	5,000	5,000	4.58	
19	中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型 2024 年第 314 期 D 款	10,000	10,000	14.01	
20	交通银行蕴通财富定期型结构性存款 28 天(挂钩汇率看跌)	5,000	5,000	5.95	
21	中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型 2024 年第 326 期 G 款	8,000	8,000	12.96	
22	中国建设银行湖南省分行单位人民币定制型结构性存款	6,000	6,000	6.11	
23	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA241348Z)	5,000	5,000	8.55	
24	利多多公司稳利 24JG3416 期(1 个月早鸟款)人民币对公结构性存款	5,000	5,000	9.17	
25	平安银行对公结构性存款(100%保本挂钩汇率)2024 年 TGG24001450 期人民币产品	5,000	5,000	9.18	
26	2024 年挂钩汇率对公结构性存款定制第八期产品 221	5,000	5,000	3.60	
27	2024 年挂钩汇率对公结构性存款定制第八期产品 227	4,000	4,000	7.00	
28	浙商银行单位结构性存款(产品代码:EEM24029DT)	3,000	3,000	5.02	
29	中信证券股份有限公司固收增利系列【1258】期收益凭证(本金保障型浮动收益凭证)	10,000			10,000
30	利多多公司稳利 24JG3447 期(月月滚利 6 期特供款)人民币对公结构性存款	7,000	7,000	14.16	

31	中国光大银行 2024 年挂钩汇率对公结构性存款月月存第 1 期产品 09	5,000	5,000	8.96	
32	中国光大银行 2024 年挂钩汇率对公结构性存款定月月存第 2 期产品 09	5,000	5,000	8.96	
33	中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型 2024 年第 358 期 Q 款	10,000			10,000
34	交通银行蕴通财富定期型结构性存款 36 天（挂钩汇率看跌）	5,000	5,000	10.95	
35	中国银行挂钩型结构性存款（机构客户）	5,000			5,000
36	中国建设银行湖南省分行单位人民币定制型结构性存款	6,000	6,000	5.75	
37	中国民生银行聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款（SDGA241646Z）	5,000			5,000
38	平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）2024 年 TGG24001531 期人民币产品	10,000			10,000
39	上海浦东发展银行利多多公司稳利 24JG3473 期（月月滚利 6 期 17 天看涨）人民币对公结构性存款	3,000	3,000	3.33	
40	中国光大银行 2024 年挂钩汇率对公结构性存款定制第九期产品 267	4,000			4,000
41	招商银行点金系列看跌两层区间 30 天结构性存款（产品代码：NSZ08129）	4,000			4,000
42	上海浦东发展银行利多多公司稳利 24JG3469 期（1 个月早鸟款）人民币对公结构性存款	5,000			5,000
43	厦门银行漳州旗滨玻璃有限公司定制型	2,000			2,000
44	中国民生银行聚赢利率-挂钩中债 10 年期国债到期收益率结构性存款（SDGA241804Z）	1,000			1,000
45	中国光大银行 2024 年挂钩汇率对公结构性存款月月存第 1 期产品 10	5,000			5,000
46	中国光大银行 2024 年挂钩汇率对公结构性存款月月存第 2 期产品 10	5,000			5,000
合计		261,000	195,000	318.92	66,000
最近12个月内单日最高投入金额				90,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				6.6423	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				0.1821	
目前已使用的理财额度				66,000	
尚未使用的理财额度				54,000	
总理财额度				120,000	

八、备查附件

1、第五届董事会第三十次会议决议；

2、本次办理理财产品的相关业务凭证。
特此公告。

株洲旗滨集团股份有限公司
二〇二四年十月十日