

## **浙江中国小商品城集团股份有限公司**

### **关于使用闲置自有资金购买结构性存款的公告**

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: 中信银行股份有限公司
- 本次委托理财金额: 人民币5,000万元
- 委托理财产品名称: 共赢利率结构31830期人民币结构性存款产品(产品编码: C206R01UF)
- 委托理财期限: 91天
- 履行的审议程序: 浙江中国小商品城集团股份有限公司(以下简称“公司”)于2019年4月24日召开的第七届董事会第六十一次会议审议通过了《关于授权董事长利用闲置资金进行委托理财的议案》,授权公司董事长在授权期限内任一时点决定的购买理财产品的最高余额不超过公司最近一期经审计净资产的50%(在上述额度内,可以滚动使用)。具体详见公司于2019年4月26日刊登在上海证券交易所网站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))的《关于授权董事长利用闲置资金进行委托理财的公告》(临2019-032)。

#### **一、本次委托理财概况**

##### **(一) 购买结构性存款目的**

本公司在不影响主营业务的正常开展、日常运营资金周转需要和资金安全的前提下,使用人民币5,000万元的暂时闲置自有资金进行委托理财,投资安全性高、流动性好、风险性低的金融机构结构性存款,有利于提高自有资金使用效率,且能获得一定的投资收益。

##### **(二) 资金来源**

本次委托理财的资金来源全部为公司闲置自有资金,不影响公司正常经营。

##### **(三) 产品的基本情况**

受托方名称	产品类型	产品名称	金额 (万元)	预计年化 收益率	预计收益金额 (万元)
中信银行 股份有限公司	结构性存款	共赢利率结构 31830期人民币结 构性存款产品	5,000	1.5% 或3.70% 或4.10%	18.70 或46.12 或51.11
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
91天	保本浮动收 益、封闭式	-	-	-	否

#### (四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

1、公司将严格遵守审慎投资原则，购买安全性高、流动性好的保本型理财产品，理财产品的购买期限不超过12个月；

2、公司财务部门将及时分析和跟踪现金投资产品投向、项目进展情况，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；

3、公司独立董事及监事会有权对资金使用情况进行监督与检查，必要时可以聘任独立的外部审计机构进行现金管理的专项审计。

## 二、结构性存款的具体情况

### (一) 结构性存款的主要条款

受托方名称	中信银行股份有限公司
产品名称	共赢利率结构31830期人民币结构性存款产品
产品编码	C206R01UF
产品类型	保本浮动收益、封闭式
认购日	2020年1月15日
认购金额(万元)	5,000
预计年化收益率	1.5%或3.70%或4.10%
产品期限	91天
收益起计日	2020年1月15日
到期日	2020年4月15日
清算期	到期日(产品实际终止日)至资金返还购买者账户日为清算期,期内不计付利息。
到账日	如产品正常到期,本金及收益于产品到期日后0个工作日内根据实际情况一次性支付,如中国、美国法定节假日或公休日则顺延至下一工作日。
产品管理方、收益计算方	中信银行股份有限公司
费用	1、本产品无认购费。2、本产品无销售手续费、托管费。

## （二）委托理财的资金投向

本产品为结构性产品，通过结构性利率掉期等方式进行投资运作。

## 三、委托理财受托方的情况

本次结构性存款受托方为中信银行股份有限公司为已上市金融机构，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。

## 四、对公司的影响

### （一）公司最近一年又一期的财务情况

项目	2019年9月30日（元）	2018年12月31日（元）
资产总额	30,907,371,252.90	26,877,858,287.71
负债总额	18,263,819,145.25	15,052,842,685.95
归属于上市公司股东的净资产	12,581,643,014.59	11,762,025,060.79
货币资金	5,900,640,783.81	3,213,723,330.48
项目	2019年1-9月（元）	2018年度（元）
经营活动产生的现金流量净额	-956,161,699.72	1,307,247,226.51

### （二）本次委托理财的必要性和合理性

公司不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。

公司运用自有资金进行现金管理是在确保日常经营资金需求和资金安全的前提下实施的，不影响公司日常资金正常周转需要，不会影响公司主营业务的正常发展，以闲置自有资金投资安全性高、流动性好的保本型产品，有利于提高自有资金使用效率，增加公司及子公司现金资产收益。

### （三）本次委托理财对公司经营的影响

截至2019年9月30日，公司货币资金为5,900,640,783.81元，本次购买结构性存款产品金额为5,000万元，占最近一期期末货币资金的比例为0.85%。公司在严格控制风险和充分信息披露的前提下，通过对自有资金适度、适时进行现金管理，在有效控制风险的前提下为公司和股东创造更大收益，对公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等不会造成重大影响。

### （四）会计处理方式

根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号——金融资产转移》的相关规定，公司将购买的理财产品确认为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，于资产负债表日对金融资产的公允价值进行重新评估，公允价值变动计入当期损益。金融资产满足终止确认条件的，将收到的对价与金融资产在终止确认日的账面价值两项金额的差额计入当期损益（具

体以年度审计结果为准)。

## 五、风险提示

### (一) 收益风险

本产品类型为保本浮动收益、封闭式产品，中信银行保障存款本金，但不保证具体收益率，由此带来的收益不确定风险由购买者自行承担，购买者应充分认识购买本产品的风险，谨慎购买。

### (二) 利率风险

如果人民币市场利率上升，该产品的收益率不随人民币市场利率上升而提高，购买者将承担该产品资产配置的机会成本。

### (三) 流动性风险

本产品类型为保本浮动收益、封闭式产品，购买者无提前终止本产品的权利，在本产品存续期间内，购买者不得提前支取，可能导致购买者在需要资金时无法随时变现。

### (四) 政策风险

本产品是根据当前的相关法律法规和政策设计的，如相关法律法规和政策等发生变化，可能影响本产品的投资、偿还等环节的正常进行，从而可能对本产品造成重大影响。

### (五) 不可抗力风险

指由于自然灾害、战争等不可抗力因素的出现，将严重影响金融市场的正常运行，从而导致产品收益降低或损失，甚至影响产品的受理、投资、偿还等正常进行，进而影响产品的资金安全。“不可抗力”是指交易各方不能合理控制、不可预见或即使预见亦无法避免的事件，该事件妨碍、影响或延误任何一方根据本产品说明书履行其全部或部分义务，该事件包括但不限于地震、台风、洪水、水灾、其他天灾、战争、骚乱、罢工或其他类似事件、新法规颁布或对原法规的修改等政策因素。

## 六、决策程序的履行及独立董事意见

公司于2019年4月24日召开的第七届董事会第六十一次会议审议通过了《关于授权董事长利用闲置资金进行委托理财的议案》，授权公司董事长在授权期限内任一时点决定的购买理财产品的最高余额不超过公司最近一期经审计净资产

的50%（在上述额度内，可以滚动使用），独立董事发表了同意授权董事长利用闲置资金进行委托理财的独立意见。具体详见公司于2019年4月26日刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的《关于授权董事长利用闲置资金进行委托理财的公告》（临2019-032）。

#### 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

序号	理财产品类型	实际投入金额 (万元)	实际收回本金 (万元)	实际收益 (万元)	尚未收回 本金金额 (万元)
1	银行理财产品	4,000	4,000	73.64	0
2	对公定制人民币 结构性存款产品	40,000	40,000	428.82	0
3	结构性存款产品	20,000	20,000	201.21	0
4	对公定制人民币 结构性存款产品	30,000	30,000	402.41	0
5	对公定制人民币 结构性存款产品	70,000	70,000	828.49	0
6	银行理财产品	400	0	0	400
7	银行理财产品	4,073	4,073	73.11	0
8	银行理财产品	200	0	0	200
9	结构性存款产品	5,000	0	0	5,000
合计		173,673	168,073	2,007.68	5,600
最近12个月内单日最高投入金额（万元）				164,400	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				13.98	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				1.85	
目前已使用的理财额度（万元）				5,600	
尚未使用的理财额度（万元）				582,501.25	
总理财额度（万元）				588,101.25	

注：上表中最近一年净资产指公司2018年12月31日归属于上市公司股东的净资产，最近一年净利润指公司2018年度归属于上市公司股东的净利润。

#### 八、备查文件

中信银行对公人民币结构性存款产品说明书。

特此公告。

浙江中国小商品城集团股份有限公司董事会  
二〇二〇年一月十七日