

证券代码：603906

证券简称：龙蟠科技

公告编号：2020-023

江苏龙蟠科技股份有限公司

关于使用闲置自有资金购买理财产品的公告

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：招商银行股份有限公司南京南昌路支行

本次委托理财金额：人民币 3,000 万元

委托理财产品名称：招商银行挂钩黄金三层区间三个月结构性存款

委托理财期限：2020年03月20日至2020年06月19日

履行的审议程序：第二届董事会第十九次会议、第二届监事会第十四次会议

一、本次委托理财概况

（一）委托理财的目的

通过适度现金管理，可以提高资金使用效率，获得一定的投资收益。

（二）资金来源

1、资金来源的一般情况

本次理财资金来源为暂时闲置的自有资金人民币3,000万元。

（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）	预计年化收益率	预计收益金额（万元）	产品期限	收益类型	结构化安排	是否构成关联交易
招商银行股份有限公司南京南昌路支行	银行理财产品	招商银行挂钩黄金三层区间三个月结构性存款	3,000	1.35%或3.59%或3.79%	10.10-28.35	91天	保本浮动收益型	/	否

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

公司进行理财购买时，遵守审慎原则，选择的理财类型为保本型，根据公司审批结果实施具体操作，且保证不影响公司的内部正常运营。同时，公司财务部会建立理财产品台账，及时跟进理财的运作情况。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

1、公司使用闲置自有资金3,000万元购买了招商银行股份有限公司理财产品，具体情况如下：

产品名称	招商银行挂钩黄金三层区间三个月结构性存款
产品简码	CNJ01180
本金及利息	招商银行向存款人提供本金完全保障，并根据本说明书的相关约定，按照挂钩标的的价格表现，向存款人支付浮动利息。预期到期利率：1.35%或3.59%或3.79%。
挂钩标的	期初价格：指存款起息日当日彭博终端 BFIX 界面公布的北京时间 14:00 的 XAU/USD 定盘 MID 价格。 到期观察日黄金价格：指存款观察日当日伦敦金银市场协会发布的下午定盘价。
存款期限	91 天
提前到期	存款存续期内，存款人与招商银行均无权提前终止本存款。
申购/赎回	存款存续期内不提供申购和赎回
交易日	2020 年 03 月 20 日为存款交易日，认购资金在存款交易日前按活期利率计算利息，该部分利息不计入认购本金份额。
起息日	2020 年 03 月 20 日
到期日	2020 年 06 月 19 日。到期日逢中国（大陆）法定公众假日顺延。
收益计算基础	实际存款天数/365
存款利息的确定	存款利息根据所挂钩的黄金价格表现来确定。 到期观察日是指到期日前第二个伦敦工作日，即 2020 年 06 月 17 日。第一重波动区间是指黄金价格从“期初价格-415 美元”至“期初价格+180 美元”的区间范围（不含边界）。 如果到期观察日黄金价格水平未能突破第一重波动区间，则本存款到期利率 3.59%（年化）；在此情况下，本存款利息收入如下：利息=购买金额×存款利率×实际存款天数÷365。实际存款天数是指存款起息日（含当日）至到期日（不含当日）期间的天数。 如果到期观察日黄金价格水平向上突破第一重波动区间，则本存款到期利率 3.79%（年化）；在此情况下，本存款利息收入如下：利息=购买金额×存款利率×实际存款天数÷365。 如果到期观察日黄金价格水平向下突破第一重波动区间，则本存款到期利率 1.35%（年化）；在此情况下，本存款利息收入如下：利息=购买金额×存款

	利率×实际存款天数÷365。 实际存款天数是指存款起息日（含当日）至到期日（不含当日）期间的天数。
--	--

（二）委托理财的资金投向

公司使用闲置自有资金3,000万元购买了招商银行股份有限公司南京南昌路支行的结构性存款产品，招商银行提供本金的完全保障，挂钩的标的为黄金价格。

（三）风险控制分析

1、公司本次购买的理财产品为结构性存款，产品类型为本金保障型，该产品风险等级低，符合公司内部资金管理的要求。

2、在购买的理财产品存续期间，公司财务部门将建立理财产品台账，与招商银行保持密切联系，跟踪理财资金的运作情况，加强风险控制和监督。

3、公司董事会审计委员会、独立董事、监事会有权对资金管理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

招商银行股份有限公司是 A 股上市公司，股票代码为 600036，公司、公司控股股东及实际控制人与招商银行股份有限公司无关联关系。

四、对公司的影响

单位：万元

项目	2019年1-9月/2019年9月30日	2018年度/2018年12月31日
货币资金	32,675.98	36,137.53
资产总额	217,088.69	204,962.00
负债总额	70,116.80	65,759.31
净资产	146,971.88	139,202.69
净利润	11,343.34	9,952.51
经营活动产生的现金流量净额	21,953.27	17,022.24
投资活动产生的现金流量净额	-17,061.55	-7,668.80
筹资活动产生的现金流量净额	-2,458.76	566.33

公司使用闲置自有资金进行现金管理，购买保本型的理财产品，在保证日常

经营运作资金需求、有效控制投资风险的前提下进行，不会影响公司日常资金周转。通过适度现金管理，可以提高资金使用效率，获得一定的投资收益。

截止到2019年9月30日，公司资产负债率为32.30%，公司本次使用闲置自有资金购买理财产品金额为3,000万元，占公司最近一期期末（2019年9月30日）货币资金的比例为9.18%，占公司最近一期期末净资产的比例为2.04%，占公司最近一期期末资产总额的比例为1.38%，不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果等造成重大影响。

根据新金融工具准则，公司将理财产品列示为“交易性金融资产”。

五、风险提示

公司本次购买的产品属于保本浮动收益型，保障存款本金，但不保证存款收益。金融市场受宏观经济影响较大，不排除该项投资受到收益风险、利率风险、政策风险、流动性风险、信息传递风险、不可抗力风险等风险从而影响收益，敬请广大投资者注意投资风险。

六、决策程序的履行及监事会、独立董事、保荐机构意见

（一）决策程序

公司于2019年4月19日召开第二届董事会第十九次会议与第二届监事会第十四次会议，审议通过了《关于公司使用部分闲置募集资金及自有资金进行现金管理的议案》，同意公司（含子公司）在不影响募集资金投资项目建设进度和募集资金使用，并保证日常经营运作资金需求、有效控制投资风险的前提下，使用闲置募集资金不超过人民币18,000万元和自有资金不超过20,000万元适时进行现金管理，期限不超过一年。在上述额度范围内授权董事长行使该项投资决策权，财务负责人负责办理具体相关事宜，在授权有效期内该资金额度可滚动使用，授权期限自董事会审议通过之日起一年内有效。

（二）监事会意见

公司（含子公司）本次计划将使用闲置募集资金不超过人民币18,000万元和自有资金不超过20,000万元进行现金管理的事项，符合中国证监会颁布的《上市公司监管指引第2号-上市公司募集资金管理和使用的监管要求》、《公司章程》等相关规定，有利于提高资金使用效率，不会影响募集资金项目建设和募集资金使用，不存在变相改变募集资金用途的行为，符合公司和全体股东的利益，不存

在损害公司及全体股东，特别是中小股东利益的情形，相关审批程序符合法律法规及《公司章程》的相关规定。因此，我们同意公司（含子公司）使用部分闲置募集资金及自有资金进行现金管理的决定。

（三）独立董事意见

公司（含子公司）使用闲置募集资金不超过人民币18,000万元和自有资金不超过20,000万元进行现金管理，有利于提高资金使用效率；公司使用的闲置募集资金没有与募集资金投资项目的实施计划相抵触，不影响募集资金项目和募集资金使用，也不存在变相改变募集资金投向、损害公司股东利益的情形。因此，我们同意公司（含子公司）使用部分闲置募集资金及自有资金进行现金管理的决定。

（四）保荐机构意见

公司（含子公司）拟使用闲置募集资金不超过人民币18,000万元和自有资金不超过20,000万元进行现金管理的行为已履行了必要的审批程序，独立董事发表了明确的同意意见，符合相关法律、法规及公司章程的相关规定，有利于提高资金使用效率，能够获得一定的投资效益，不存在变相改变募集资金用途的行为，不影响募集资金投资项目建设和公司日常运营，符合公司和全体股东的利益，不存在损害公司及全体股东，特别是中小股东的利益的情形。

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(元)	尚未收回 本金金额(万元)
1	银行理财	4,000	4,000	4,821.92	/
2	银行理财	10,000	10,000	126,388.89	/
3	银行理财	5,000	5,000	24,931.50	/
4	银行理财	3,000	3,000	57,863.04	/
5	银行理财	5,000	5,000	172,222.22	/
6	银行理财	3,000	3,000	296,250	/
7	券商理财	2,500	2,500	302,054.79	/
8	券商理财	2,500	2,500	252,465.75	/
9	券商理财	8,000	8,000	332,712.33	/
10	银行理财	5,000	5,000	106,808.22	/

11	银行理财	3,000	3,000	65,166.67	/
12	银行理财	1,000	1,000	95,986.30	/
13	银行理财	6,000	6,000	40,602.77	/
14	券商理财	5,000	5,000	588,420.18	/
15	银行理财	8,000	8,000	49,095.89	/
16	券商理财	8,000	8,000	412,054.79	/
17	券商理财	5,000	5,000	186,301.37	/
18	券商理财	5,000	5,000	158,219.18	/
19	券商理财	5,000			5000
20	券商理财	10,000			10000
21	银行理财	3,000			3,000
合计		107,000	89,000	3,272,365.81	18,000
最近 12 个月内单日最高投入金额				15,000	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				10.78	
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				3.29	
目前已使用的理财额度				18,000	
尚未使用的理财额度				2,000	
总理财额度				20,000	

八、备查文件

招商银行挂钩黄金三层区间三个月结构性存款交易确认表及说明书

特此公告。

江苏龙蟠科技股份有限公司董事会

2020年3月25日