

证券代码：603500

证券简称：祥和实业

公告编号：2022-016

浙江天台祥和实业股份有限公司

关于控股子公司使用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：中国工商银行股份有限公司益阳赫山支行
- 本次委托理财金额：700.00 万元人民币
- 本次委托理财产品名称：中国工商银行挂钩汇率法人人民币结构性存款产品-7 天滚动型 2014 款

● 委托理财期限：2022 年 4 月 8 日-2022 年 4 月 22 日，具体赎回时间见进展公告。

● 履行的审议程序：浙江天台祥和实业股份有限公司（以下简称“公司”）于 2022 年 3 月 27 日召开第三届董事会第五次会议及第三届监事会第三次会议，审议通过了《关于使用自有资金进行现金管理的议案》，同意公司及子公司在不影响日常经营和确保资金安全的前提下，使用最高额不超过人民币 30,000.00 万元的自有闲置资金进行现金管理，用于购买安全性高、流动性好的理财产品。上述额度在董事会审议通过之日起一年有效期内可以滚动使用，同时授权公司董事长最终审定并签署相关实施协议或合同等文件。具体内容详见公司公告（2022-014）

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

为进一步提高公司及子公司资金使用效率，在不影响日常经营和确保资金安全的情况下，合理利用闲置自有资金进行现金管理，可以增加收益，实现股东利益最大化。

（二）资金来源

本次委托理财的资金来源系公司控股子公司湖南祥和电子材料有限公司自有闲置资金。

（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）	预计年化收益率	预计收益金额（万元）
中国工商银行股份有限公司益阳赫山支行	银行理财产品	中国工商银行挂钩汇率法人人民币结构性存款产品-7天滚动型 2014 款	700.00	1.05%-2.30%	——
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
7日滚动型	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

（1）严格筛选投资对象，选择信誉好、规模大、有能力保障资金安全，经营效益好、资金运作能力强的公司所发行的产品。

（2）公司将实时分析和跟踪产品的净值变动情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应措施，控制投资风险。

（3）独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查。公司审计部根据谨慎性原则对各项投资可能的风险与收益进行评价，向董事会审计委员会报告。

（4）公司将根据上海证券交易所的有关规定，及时履行信息披露义务。

二、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	中国工商银行挂钩汇率法人人民币结构性存款产品-7天滚动型 2014 款
产品代码	14JH7GD
产品性质	保本浮动收益型
产品风险等级	PR1 级（关于本产品的风险评级及相关描述为工商银行内部资料，仅供投资者参考）
投资周期	自产品起始日起，每周周五至下周周五为一个投资周期，每个投资周期起始日与上一投资周期结束日重合。如遇某投资周期的开放日、或结束日为非工作日，则顺延一周，实际持有期限相应增加。
开放时间	产品成立后，当周五起息产品对应的开放日为当周三（含）至周四（含），开放日开放时间为中国工商银行对公业务办理时间，客户可在开放时间内进行新增购买、追加购买、部分取消或全部取消自动再投资预约申请（开放时间中的投资冷静期内支持部分功能，详见“投资冷静期”）
投资冷静期	产品募集期/开放时间内，中国工商银行为投资者提供不少于 24 小时的投资冷静期。在产品募集/开放的全程，投资者如改变决定，有权通过撤单解除本产品的购买约定。工商银行将及时退回/解冻投资者本金款项。在此基础上，投资冷静期内（募集期/开放时间的最后 24 小时），工商银行将再为投资者提供撤单操作便利，冷静期内不接受购买，仅支持撤单和部分或全部取消自动再投资。
自动再投资	如客户未在开放日提交取消自动再投资申请，客户本金将在投资周期结束后自动计入下一个投资周期，收益于投资周期结束日次日兑付。

挂钩标的	欧元/美元即期汇率：每周一悉尼时间上午 5 点至每周五纽约时间下午 5 点之间全球银行间外汇市场的欧元/美元汇率。	
预期年化收益率	条件	预期年化收益率
	若挂钩标的在观察期内始终小于汇率观察区间上限且大于汇率观察区间下限。	2.30%
	若挂钩标的在观察期内曾经小于等于汇率观察区间下限或大于等于汇率观察区间上限。	1.05%
	说明：中国工商银行将根据市场利率变化情况不定期调整预期年化收益率，并至少于新预期年化收益率启用前一个投资周期公布。	
标的初始价格	每个投资周期起始日确定的欧元/美元即期汇率为对应投资周期的初始汇率。	
观察区间	(初始价格- N 个基点, 初始价格+M 个基点)	
	说明：初始价格+M 个基点为区间上限；初始价格-N 个基点为区间下限，M 和 N 数值可相等。中国工商银行将根据市场波动情况提前设置每个投资周期的观察区间，并于每个投资周期起始日前公布。	
观察期	从每个投资周期成交时至投资周期结束日前第二个工作日东京时间下午 3 点，全球银行间外汇市场连续观察。	
预期收益计算方式	当期投资收益=当期本金×当期预期年化收益率×当期实际天数/365，收益精确到小数点后 2 位，小数点后第 3 位四舍五入。	
实际天数	投资周期起始日至结束日间实际天数，采用算头不算尾方式计算。	
收益到账日	每个投资周期结束日次日兑付当期投资收益。	
本金返还	按照投资者取消自动再投资的金额，100%返还。	
本金到账日	投资周期结束日当日	
工作日	采用按北京、纽约标准均为银行工作日的日期	
提前赎回	投资周期内不接受客户提前赎回	
提前终止条款	产品存续期间中国工商银行有权根据下文第五条的约定行使提前终止权。	
税款	收益部分的应纳税款由投资者自行申报及缴纳	
产品成立	银行有权结束募集并提前成立，产品提前成立时中国工商银行将进行披露并调整相关日期；产品最终规模以实际募集规模为准。 如募集规模低于 1 亿元，或在产品起始日之前，市场发生剧烈波动，经中国工商银行合理判断难以按照原产品说明书约定向客户提供本产品时，中国工商银行均有权宣布本产品不成立，并于宣布不成立日次日将全部投资本金及利息返还投资者账户。投资者购买产品当日（含）至宣布产品不成立当日（不含）之间计付活期利息，宣布产品不成立当日（含）至到账日之间不计利息。	
其他约定	若本产品成立，投资者购买产品当日至投资周期起始日（不含）之间，投资者购买本金计付活期利息，但上述利息不计入投资者认购本金。	
暂停购买和取消再投资说明	如遇节假日或市场重大变化，为充分保证投资者的利益，中国工商银行有权暂停投资者购买产品和取消自动再投资的行为，并至少于暂停日前一个工作日公布。	

（二）委托理财的资金投向

本次委托理财的资金投向都为中国工商银行股份有限公司的结构性存款产品。

三、委托理财受托方的情况

中国工商银行股份有限公司（证券代码：601398.SH）为已上市金融机构，本次委托理财受托方为中国工商银行股份有限公司益阳赫山支行，与公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在关联关系。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期的主要财务指标如下：

单位：元

项 目	2020年12月31日	2021年9月30日
资产总额	962,982,351.07	1,062,746,325.56
负债总额	109,378,593.25	182,562,619.80
归属上市公司股东的净资产	849,337,037.39	860,651,601.69
经营活动产生的现金流量净额	101,097,759.15	18,277,508.48

公司及子公司对自有闲置资金购买理财产品是在确保公司日常运营所需资金及资金安全的前提下实施的，不会影响公司日常经营。通过适度的现金管理，有利于提高资金的使用效率，获得一定的投资收益，为公司和股东谋取更好的投资回报，进一步提升公司整体业绩水平。

截至2021年9月30日，公司货币资金为270,965,647.27元，本次委托理财合计支付金额为人民币7,000,000.00元，占最近一期期末货币资金的2.58%。截至2021年9月30日，公司资产负债率为17.18%，公司不存在有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。

五、风险提示

公司及子公司使用自有闲置资金进行现金管理，购买安全性高、流动性好、有保本约定的理财产品，属于低风险投资品种，但金融市场主要受货币政策、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，不排除该项投资受到市场波动的影响，存有一定的系统性风险。

六、决策程序的履行及监事会、独立董事意见

公司于2022年3月27日召开第三届董事会第五次会议及第三届监事会第三次会议，审议通过了《关于使用自有资金进行现金管理的议案》，同意公司及子公司在不影响日常经营和确保资金安全的前提下，使用最高额不超过人民币30,000.00万元的自有闲置资金进行现金管理，用于购买安全性高、流动性好、的理财产品。上

述额度在董事会审议通过之日起一年有效期内可以滚动使用，同时授权公司董事长最终审定并签署相关实施协议或合同等文件。

公司独立董事、监事会已分别对此事项发表了明确同意的意见。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有闲置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	银行理财	2,000.00	2,000.00	19.32	0.00
2	银行理财	300.00	300.00	0.26	0.00
3	银行理财	300.00	300.00	2.58	0.00
4	银行理财	1,000.00	1,000.00	8.62	0.00
5	银行理财	2,000.00	2,000.00	17.85	0.00
6	银行理财	500.00	500.00	1.29	0.00
7	银行理财	1,500.00	1,500.00	12.75	0.00
8	银行理财	1,500.00	--	--	1,500.00
9	银行理财	700.00	--	--	700.00
合计		9,800.00	7,600.00	62.67	2,200.00
最近12个月内单日最高投入金额				2,000.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				2.35	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				1.11	
目前已使用的理财额度				2,200.00	
尚未使用的理财额度				27,800.00	
总理财额度				30,000.00	

特此公告。

浙江天台祥和实业股份有限公司董事会

2022年4月9日