

## 今创集团股份有限公司

### 关于使用闲置自有资金进行现金管理的进展公告

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个别及连带责任。

- 委托理财受托方：江苏江南农村商业银行股份有限公司常州市剑湖支行（以下简称“江南农村商业银行”）、兴业银行股份有限公司常州分行（以下简称“兴业银行”）、江苏银行股份有限公司常州横林支行（以下简称“江苏银行”）、中国工商银行股份有限公司常州经济开发区支行（以下简称“工商银行”）、中国建设银行股份有限公司武进开发区支行（以下简称“建设银行”）、交通银行股份有限公司常州分行（以下简称“交通银行”）、南京银行股份有限公司常州分行（以下简称“南京银行”）
- 委托理财金额：自最近一次披露委托理财进展情况至本公告日，公司及子公司累计使用闲置自有资金购买理财产品人民币 46,000 万元。
- 委托理财投资产品名称：富江南之瑞禧系列 JR1901 期结构性存款（JR1901DB21274/ JR1901DB21275）、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 8 天（挂钩汇率看涨）、建信理财“安鑫”（按日）现金管理类开放式净值型人民币理财产品、中国建设银行“乾元-惠众”（日申周赎）开放式净值型人民币理财产品、兴业银行金雪球添利快线净值型理财产品、兴业银行添利 3 号净值型理财产品、江苏银行对公结构性存款（2022 年第 1 期 1 个月 A/2022 年第 1 期 3 个月 A）、南京银行单位结构性存款（2022 年第 9 期 45 号 97 天/2022 年第 16 期 45 号 34 天）、工商银行无固定期限超短期人民币理财产品-0701CDQB
- 委托理财期限：自 2020 年度股东大会审议通过之日起至公司 2021 年度股东大会召开之日内可循环滚动使用。

- 履行的审议程序：2020 年年度股东大会审议通过了《关于公司及子公司计划使用自有资金进行现金管理的议案》

今创集团股份有限公司（以下简称“公司”）于 2021 年 5 月 25 日召开的 2020 年年度股东大会审议通过了《关于公司及子公司计划使用自有资金进行现金的议案》，根据公司及子公司 2020 年度相关业务情况，并结合 2021 年经营计划，同意公司及子公司使用不超过 63,000 万元人民币（或 63,000 万元人民币等值外币）的自有资金购买商业银行等具有合法经营资格的金融机构销售的安全性高、流动性较好、中低风险的理财产品，上述额度可循环使用，单个理财产品的投资期限不超过一年。授权期限为自公司 2020 年度股东大会审议通过之日起至公司 2021 年度股东大会召开之日。

自 2021 年 10 月 21 日公司在指定媒体和上交所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）披露《关于使用闲置自有资金进行投资理财的进展公告》（公告编号：2021-001）至本公告日，公司及子公司累计使用闲置自有资金购买商业银行理财产品人民币 46,000 万元，现将相关情况公告如下：

#### 一、公司使用自有闲置资金购买理财产品的情况

##### （一）委托理财的目的

公司使用部分自有闲置资金适时购买安全性高、流动性好的理财产品，有利于提高公司资金使用效率，增加投资收益。

##### （二）委托理财的资金来源

本次现金管理的资金来源系公司闲置自有资金。

##### （三）委托理财的基本情况

自 2021 年 10 月 21 日至本公告日，公司及子公司使用闲置资金累计购买理财产品 46,000 万元，收回本金 34,000 万元，获得收益 178.35 万元，具体如下：

1、公司使用闲置自有资金购买理财产品情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	年化收益率	委托理财起始日期	委托理财终止日期	理财期限	实际收回本金金额	实际获得收益(万元)	是否构成关联交易
江南农村商业银行	机构结构性存款	富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款(JR1901DB21274)	5,000.00	1.32%	2021/12/31	2022/3//31	90天	5,000.00	16.50	否
		富江南之瑞禧系列JR1901期结构性存款(JR1901DB21275)	5,000.00	5.88%	2021/12/31	2022/3//31	90天	5,000.00	73.50	否
交通银行	保本浮动收益型	交通银行蕴通财富定期型结构性存款8天(挂钩汇率看涨)	5,200.00	2.500%	2022/1/4	2022/1/12	8天	5,200.00	2.85	否
建设银行	非保本浮动收益型	建信理财“安鑫”(按日)现金管理类开放式净值型人民币理财产品	1,000.00	2.538%	2022/1/6	2022/2/17	42天	1,000.00	4.67	否
			600.00	2.538%	2022/1/6	2022/2/17	42天	600.00		
兴业银行	非保本净值型	兴业银行添利3号净值型理财产品	100.00	-	2022/3/16	未到期	-	-	-	否
合计	-	-	16,900.00	-	-	-	-	16,800.00	97.52	-

2、公司子公司江苏今创车辆有限公司(以下简称“今创车辆”)使用闲置自有资金购买理财产品情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	年化收益率	委托理财起始日期	委托理财终止日期	理财期限	实际收回本金金额	实际获得收益(万元)	是否构成关联交易
-------	------	------	--------	-------	----------	----------	------	----------	------------	----------

建设银行	非保本浮动收益型	乾元-惠众(日申周赎)开放式净值型理财产品	500.00	2.707%	2021/11/26	2021/12/22	26天	500.00	0.96	否
		建信理财“安鑫”(按日)现金管理类开放式净值型人民币理财产品	500.00	-	2022/1/27	未到期	-	-	-	否
兴业银行	非保本开放净值型	兴业银行金雪球添利快线净值型理财产品	1,000.00	2.819%	2021/12/2	2021/12/16	14天	1,000.00	1.08	否
			200.00	-	2022/1/27	未到期	-	-	-	否
		兴业银行添利3号净值型理财产品	300.00	-	2022/1/27	未到期	-	-	-	否
<b>累计</b>	-	-	2,500.00	-	-	-	-	1,500.00	2.04	-

3、公司子公司常州今创电工有限公司(以下简称“今创电工”)使用闲置自有资金购买理财产品情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	年化收益率	委托理财起始日期	委托理财终止日期	理财期限	实际收回本金金额	实际获得收益(万元)	是否构成关联交易
江苏银行	保本浮动收益型	对公结构性存款 2022 年第 1 期 1 个月 A	3,000.00	3.310%	2022/1/5	2022/2/5	30天	3,000.00	8.28	否
		对公结构性存款 2022 年第 1 期 3 个月 A	5,000.00	3.400%	2022/1/5	2022/4/5	90天	5,000.00	42.5	否
南京银行	保本浮动收益型	单位结构性存款 2022 年第 9 期 45 号 97 天	3,000.00	-	2022/2/24	未到期	-	-	-	否
		单位结构性存款 2022 年第 16 期 45 号 34 天	3,000.00	-	2022/4/12	未到期	-	-	-	否
<b>累计</b>	-	-	1,4000.00	-	-	-	-	8,000.00	50.78	否

3、公司子公司常州今创风挡系统有限公司（以下简称“今创风挡”）使用闲置自有资金购买理财产品情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额（万元）	年化收益率	委托理财起始日期	委托理财终止日期	理财期限	实际收回本金金额	实际获得收益（万元）	是否构成关联交易
兴业银行	非保本开放净值型	金雪球添利快线净值型理财产品	500.00	-	2021/12/1	未到期	-	-	-	否
工商银行	非保本净值型	无固定期限人民币理财产品（0701CDQB）	3,100.00	2.400%	2022/1/5	2022/3/14	68天	3,100.00	18.51	否
			500.00		2022/1/5	2022/3/1	55天	500.00		
			400.00		2022/1/5	2022/2/22	48天	400.00		否
			500.00		2022/1/25	2022/3/14	48天	500.00		否
			3,000.00	-	2022/3/16	未到期	-	-	否	
累计	-	-	8,000.00	-	-	-	-	4,500.00	18.51	-

4、公司子公司常州常矿起重机械有限公司（以下简称“常矿机械”）使用闲置自有资金购买理财产品情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额（万元）	年化收益率	委托理财起始日期	委托理财终止日期	理财期限	实际收回本金金额	实际获得收益（万元）	是否构成关联交易
兴业银行	非保本开放净值型	金雪球添利快线净值型理财产品	1,000.00	-	2022/1/10	未到期	-	-	-	否
建设银行	非保本浮动收益型	建信理财“安鑫”（按日）现金管理类开放式净值型人民币理财产品	400.00	-	2022/2/10	未到期	-	-	-	否

累计	-	-	1,400.00	-	-	-	-	0	0	-
----	---	---	----------	---	---	---	---	---	---	---

5、公司子公司常州剑湖金城车辆设备有限公司（以下简称“剑湖金城”）使用闲置自有资金购买理财产品情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额（万元）	年化收益率	委托理财起始日期	委托理财终止日期	理财期限	实际收回本金金额	实际获得收益（万元）	是否构成关联交易
建设银行	非保本浮动收益型	建信理财“安鑫”（按日）现金管理类开放式净值型人民币理财产品	111.10	2.504%	2022/1/6	2022/2/25	50天	111.10	4.22	否
			588.90		2022/1/6	2022/4/8	92天	588.90		
			100.00		2022/1/6	2022/1/24	18天	100.00		否
累计	-	-	800.00	-	-	-	-	800.00	4.22	-

7、公司子公司今创科技有限公司（以下简称“今创科技”）使用闲置自有资金购买理财产品情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额（万元）	年化收益率	委托理财起始日期	委托理财终止日期	理财期限	实际收回本金金额	实际获得收益（万元）	是否构成关联交易
工商银行	非保本净值型	无固定期限人民币理财产品（0701CDQB）	1,500.00	2.400%	2021/12/31	2022/1/27	27天	1,500.00	2.66	否
			500.00	2.300%	2022/2/10	2022/4/8	57天	500.00	2.62	否
			100.00		2022/2/10	2022/3/25	43天	100.00		否
			300.00		2022/3/10	2022/4/8	29天	300.00		否
累计	-	-	2,400.00	-	-	-	-	2,400.00	5.28	-

#### （四）公司对相关风险的内部控制

公司购买的都是安全性高、流动性好、中低风险的理财产品，符合公司内部资金管理的要求。但由于金融市场受宏观经济等因素影响，上述现金管理业务可能会受潜在市场波动的影响。

针对相关风险，公司拟采取包括但不限于如下措施：

1、公司投资产品类型或理财方式，仅限于商业银行等具有合法经营资格的金融机构发行或定制的安全性高、流动性较好、中低风险的理财产品，总体风险可控。

2、公司财务部门相关人员将及时分析和跟踪产品投向、项目进展情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风​​险因素，将及时采取相应的措施保障资金安全。

3、公司独立董事、监事会积极对现金管理情况进行监督与检查。

4、公司财务部门建立台账对购买的理财产品进行管理，建立健全会计账目，做好资金使用的账务核算工作。

5、公司将依据上海证券交易所的相关规定，及时履行相关信息披露义务。

## 二、委托理财的具体情况

### （一）委托理财协议的主要条款

1、公司向江南农村商业银行购买的富江南之瑞禧系列 **JR1901** 期结构性存款理财产品（子代码：**JR1901DB21274**），主要条款如下：

（1）产品名称：富江南之瑞禧系列 JR1901 期结构性存款

（2）产品性质：机构结构性存款

（3）产品代码：JR1901

（4）子系列代码：JR1901DB21274

（5）产品起息日：2021 年 12 月 29 日

（6）产品到期日：2022 年 3 月 31 日

（7）观察日：2022 年 3 月 28 日

（8）挂钩标的：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

（9）产品结构：10 年期国债到期收益率单边看涨

(10) 本金及收益:

①如本结构性存款成立且客户持有该结构性存款直至到期,则本行向该客户提供本金完全保障;

②按照挂钩标的价格表现,向客户支付预期年化收益率区间为 1.32%-6.08%,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客户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。

(11)收益说明:挂钩标的价格期末较期初变动幅度  $X=期末价格-期初价格$ 。客户预期年化收益率分下述两种情况:

情形 1: $X \geq 0.07\%$ ,则客户预期年化收益率为 6.08%;

情形 2: $X < 0.07\%$ ,则客户预期年化收益率为 1.32%

(12) 认购/返还/收益币种:人民币

**2、公司向江南农村商业银行购买的富江南之瑞禧系列 JR1901 期结构性存款理财产品(子代码:JR1901DB21275),主要条款如下:**

(1) 产品名称:富江南之瑞禧系列 JR1901 期结构性存款

(2) 产品性质:机构结构性存款

(3) 产品代码:JR1901

(4) 子系列代码:JR1901DB21275

(5) 产品起息日:2021 年 12 月 29 日

(6) 产品到期日:2022 年 3 月 31 日

(7) 观察日:2022 年 3 月 28 日

(8) 挂钩标的: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

(9) 产品结构:10 年期国债到期收益率单边看跌

(10) 本金及收益:

①如本结构性存款成立且客户持有该结构性存款直至到期,则本行向该客户提供本金完全保障;

②按照挂钩标的价格表现,向客户支付预期年化收益率区间为 1.32%-5.88%,

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客户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。

(11)收益说明：挂钩标的价格期末较期初变动幅度  $X = \text{期末价格} - \text{期初价格}$ 。

客户预期年化收益率分下述两种情况：

情形 1:  $X \geq 0.07\%$ ，则客户预期年化收益率为 1.32%；

情形 2:  $X < 0.07\%$ ，则客户预期年化收益率为 5.88%。

(12) 认购/返还/收益币种：人民币

**3、公司向交通银行购买的交通银行蕴通财富定期型结构性存款（挂钩汇率二元结构）产品，主要条款如下：**

(1)产品名称：交通银行蕴通财富定期型结构性存款 8 天(挂钩汇率看涨)

(2) 产品代码：2699217872

(3) 币种：人民币

(4) 产品性质：保本浮动收益型

(5) 挂钩标的：EUR/USD 汇率中间价（以彭博 BFIX 页面公布的数据为准）。

(6) 浮动收益率范围：1.35%（低档收益率）-2.50%（高档收益率）（年化）

(7) 汇率初始价：汇率初始价为产品成立日当天彭博“BFIX”页面公布的东京时间上午 9:00 整的 EURUSD 中间价汇率。彭博 BFIX 页面不可读或不能合理反映市场参与者当前使用的可交易汇率时，则该汇率将由交通银行以商业合理的方式本着公平合理的原则全权决定。

(8) 汇率定盘价：汇率定盘价为汇率观察日当天彭博“BFIX”页面公布的东京时间下午 15:00 整的 EURUSD 中间价汇率。彭博 BFIX 页面不可读或不能合理反映市场参与者当前使用的可交易汇率时，则该汇率将由交通银行以商业合理的方式本着公平合理的原则全权决定。

(9) 观察日：2022 年 1 月 10 日

(10) 产品结构参数：本产品二元看涨结构。

行权价：汇率初始价减 0.0168

高档收益率：2.50%

低档收益率：1.35%

(11) 收益率：若汇率观察日汇率定盘价高于行权价，则整个存续期客户获得的实际年化收益率为高档收益率；若汇率观察日汇率定盘价低于或等于行权价，则整个存续期客户获得的实际年化收益率为低档收益率。投资者所能获得的收益以银行按照本产品协议约定计算并实际支付为准，该等收益不超过按本产品协议约定的产品年化收益率计算的收益。

(12) 收益计算方式：本金×实际年化收益率×实际期限（从产品成立日到产品到期日的实际天数，不包括产品到期日当天）/365，精确到小数点后2位，小数点后3位四舍五入。

**4、公司及公司子公司常矿机械、剑湖金城、今创车辆向建设银行购买的“建信理财“安鑫”（按日）现金管理类开放式净值型人民币理财产品，主要条款如下：**

(1) 产品编号：JXQYAX1D201808302

(2) 产品名称：建信理财“安鑫”（按日）现金管理类开放式净值型人民币理财产品

(3) 产品类型：固定收益类、非保本浮动收益型

(4) 本金和收益币种：人民币

(5) 产品期限：无固定期限

建信理财有限责任公司有权提前终止产品。

(6) 产品运作周期及开放日：1) 每一个产品工作日为一个运作周期，投资者通过申购或赎回在开放日参与或退出投资周期的运作。2) 投资封闭期结束后的每个产品工作日为产品开放日，开放时间为 9:00 至 15:30（北京时间）。客户可在开放日的开放时间内进行申购、赎回，如遇其他特殊情况，以建信理财有限责任公司具体公告为准。

(7) 产品购买及申购开放时间：1) 产品募集期内，客户通过产品认购进行产品购买，认购资金当日冻结，并于产品成立日进行认购资金扣划。2) 产品存续期内，客户可在每个产品开放日的 00:10 至 15:30 内进行申购/申购追加，申购申请实时确认。

(8) 产品赎回及赎回开放时间：1) 产品存续期内，客户可在每个产品开放日的 9:00-15:30 内进行赎回/赎回追加。上述时间段内，单个个人客户和单个机构客户累计赎回份额均不超过 5000 万份。建信理财有限责任公司可根据需要对本条款进行调整，并至少于新条款启用日之前 2 个工作日进行公告。2) 产品存续期内，客户可在每个产品开放日的 00:10-9:00、15:30-23:30 内和每个非开放日的 00:10-23:30 内进行赎回/赎回追加。上述时间段内，单个个人客户和单个机构客户累计赎回份额均不超过 5 万份，建信理财有限责任公司可根据需要对本条款进行调整，并至少于新条款启用日之前 2 个工作日进行公告。3) 若某开放日发生巨额赎回，建信理财有限责任公司于该开放日后 3 个工作日内进行公告，并按公告的比例和时间兑付客户投资本金与收益。4) 若某开放日发生巨额赎回，建信理财有限责任公司有权暂停接受客户新的赎回申请，并于该开放日后 3 个工作日内进行公告。5) 本产品赎回遵循“先进先出”原则，即按照投资者持有该理财份额的先后次序进行顺序赎回。

(9) 产品份额净值：每个产品开放日（T 日）测算当日产品份额净值，T 日（开放日）公布 T-1 日（开放日前一个自然日）产品份额净值。产品份额净值的计算按照四舍五入原则，保留至小数点后 6 位。若产品成立不超过 2 个工作日，则当日产品份额净值为 1 元。份额净值为提取相关费用后的单位产品净值。

(10) 七日年化收益率：指以本理财产品过去七个自然日扣除相关费用后的净收益折合成的年化收益率。产品运作期不满七日，则以实际日收益率折算成年化收益率。本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动具有不确定性。

**5、公司子公司今创车辆向建设银行购买的“乾元-惠众”（日申周赎）开放式净值型人民币理财产品，主要条款如下：**

(1) 产品编号：GD072021QYZS01Y01

(2) 产品中文商业全称：中国建设银行“乾元-惠众”（日申周赎）开放式净值型人民币理财产品

(3) 产品类型：固定收益类、非保本浮动收益型

(4) 本金和收益币种：人民币

(5) 产品期限：无固定期限

建信理财有限责任公司有权提前终止产品。

(6) 申购开放期和开放时间：1) 除封闭期以外，每个产品工作为产品申购开放期，产品开放时间为产品开放期的 3:00-18:00。2) 产品开放时间内，客户可通过产品申购进行产品购买，申购资金将于申购当日冻结，并于下一个产品工作日进行扣划。3) 如遇特殊情况，以中国建设银行具体公告为准。

(7) 产品赎回及赎回开放时间：1) 产品存续期内每周三为产品赎回开放期，如遇产品封闭期或非产品工作日。赎回开放期和开放时则顺延至下一个产品工作日的周三；赎回资金将于下一个产品工作日兑付至客户指定账户。2) 如遇特殊情况，以中国建设银行具体公告为准。

(8) 产品份额净值：每个产品工作日(T日)测算并公布前一个自然日(T-1日)产品份额净值。产品单位净值的计算按照四舍五入原则，保留至小数点后6位。若产品成立不超过2个工作日，则当日产品份额净值为1元。单位净值为提取相关费用后的单位产品净值。

**6、公司子公司今创风挡、常矿机械、今创车辆向兴业银行购买的兴业银行金雪球添利快线净值型理财产品，主要条款如下：**

(1) 产品名称：添利快线净值型理财产品

(2) 产品类型：固定收益类非保本浮动收益开放式净值型

固定收益类产品是指根据监管相关规定，投资于存款、债券等债权类资产的比列不低于80%的产品，兴业银行对本产品的本金并不提供保证，也不承诺任何固定收益。

(3) 理财币种：人民币

(4) 发行方式：公募

(5) 产品期限：无固定期限。

(6) 单位金额：1元/份

(7) 单位净值：

①本产品采用1.00元固定份额净值交易方式，自产品成立日起每日将实现的产品净收益以分红形式(或净损失)分配给理财产品持有人，并将该部分收益以份额形式按日结转到客户理财账户，参与下一日产品收益分配，使产品份额净值始终保持1.00元。

②单位净值为提取投资管理费、销售服务费、托管费等相关费用后的理财产

品单位份额净值，客户按该单位份额净值进行赎回和提前终止分配。

(8) 认购/申购份额：认购/申购份额=认购/申购金额÷1元/份

(9) 每万份理财产品已实现收益：指每万份理财份额的日已实现收益，精确至小数点后第4位，小数点后第5位按去尾原则处理。

每万份理财产品已实现收益=当日理财产品份额已实现收益÷当日理财产品份额×10000

(10) 7日年化收益率：指以本产品最近七日（含节假日）收益率所折算的产品年化收益率。产品成立不满七日时以实际日收益率折算年收益率。

$$7\text{日年化收益率}(\%) = \left\{ \left[ \prod_{i=1}^7 \left( 1 + \frac{R_i}{10000} \right) \right]^{365/7} - 1 \right\} \times 100\%$$

其中， $R_i$ 为最近第*i*个自然日(包括计算当日)的每万份理财产品已实现收益。

7日年化收益率采用四舍五入保留至百分号内小数点后第3位。

(11) 理财产品费用：

①理财产品费用包含投资管理费、托管费以及销售服务费等相关费用，上述费用每日计提，定期收取。

②本产品销售服务费年化费率为0.20%，托管费年化费率为0.03%，投资管理费年化费率不超过0.20%，若投资资产组合净值扣除销售服务费、产品托管费和投资管理费等相关费用后，客户实际获得的收益达不到业绩比较基准，则兴业银行不收取当日的投资管理费。详见“七、理财费用与税收”条款。

③本产品不收取申购费和赎回费。

④兴业银行保留变更上述理财产品收取费率标准的权利，如有变更，将提前一个工作日在兴业银行网站或兴业银行营业网点公告。

(12) 提前终止权：

①客户无权提前终止该产品；当出现本产品说明书中的“提前终止”情形，兴业银行有权提前终止本产品。

②如果兴业银行提前终止本产品，兴业银行将提前一个工作日通过兴业银行各营业网点或兴业银行网站公布提前终止日并指定资金支付日（一般不晚于提前终止日之后的三个工作日）。兴业银行应将客户理财资金于指定的资金支付日（遇非工作日顺延）内划转至客户指定账户。

③理财产品提前终止日至理财资金到账日之间资金不计付利息。

**7、公司子公司今创车辆向兴业银行购买的兴业银行添利 3 号净值型理财产品，主要条款如下：**

(1) 理财产品名称：兴业银行添利 3 号净值型理财产品

(2) 产品销售名称：添利小微

(3) 产品代码：90318012

(4) 产品基本类型：公募、开放式、固定收益类、非保本浮动收益、净值型

(5) 产品募集方式：公募

(6) 产品投资性质：固定收益类

固定收益类产品是指根据监管相关规定，投资于存款、债券等债权类资产的比例不低于 80%的产品，兴银理财对本产品的本金并不提供保证，也不承诺任何固定收益。

(7) 产品运作模式：开放式

(8) 理财产品币种：人民币

(9) 产品期限：无固定期限

(10) 销售起点金额及递增金额

①每笔认购/申购起点金额为 1 元；

②认购/申购超出起点金额的部分以 0.01 元的整数倍递增。

(11) 理财产品份额净值：

①理财产品份额净值为提取理财产品费用后的理财产品份额净值，客户按该理财产品份额净值进行赎回和提前终止分配。

②本产品采用 1.00 元固定理财产品份额净值交易方式，自产品成立日起每日将实现的产品净收益以分红形式（或净损失）分配给理财产品持有人，并将该部分收益以份额形式按日结转到投资者理财账户，参与下一日产品收益分配，使理财产品份额净值始终保持 1.00 元。

(12) 每万份理财产品已实现收益：

①每万份理财产品已实现收益 = 当日理财产品份额已实现收益 ÷ 当日理财产品份额 × 10000。

②每万份理财产品已实现收益是每万份理财份额的日已实现收益，精确至小数点后第4位，小数点后第5位按去尾原则处理。

(13) 7日年化收益率：指以本产品最近七日（含节假日）收益率所折算的产品年化收益率。产品成立不满七日时以实际日收益率折算年收益率。

$$7\text{日年化收益率}(\%) = \left\{ \left[ \prod_{i=1}^7 \left( 1 + \frac{R_i}{10000} \right) \right]^{365/7} - 1 \right\} \times 100\%$$

其中， $R_i$  为最近第  $i$  个自然日(包括计算当日)的每万份理财产品已实现收益。

7日年化收益率采用四舍五入保留至百分号内小数点后第3位。

(14) 理财收益分配：本产品收益分配方式为本产品收益分配方式为红利再投资，免收再投资的费用。

#### **8、公司子公司今创电工向江苏银行购买的对公结构性存款产品 2022 年第 1 期 1 个月 A，主要条款如下：**

(1) 产品名称：对公结构性存款 2022 年第 1 期 1 个月 A

(2) 产品代码：JGCK20220011010A

(3) 产品类型：保本浮动收益型

(4) 币种：人民币

(5) 期限：1 个月

(6) 成立日：2022 年 1 月 5 日

(7) 起息日：2022 年 1 月 5 日

(8) 到期日：2022 年 2 月 5 日

(9) 挂钩标的：观察期内彭博“EURUSD CURRENCY QR”页面中欧元兑美元的实时价格。

(10) 挂钩标的观察期：从 2022 年 1 月 5 日北京时间下午 2 点至 2022 年 1 月 29 日北京时间下午 2 点

(11) 目标区间：起息日当天北京时间下午 2 点彭博“EURUSD CURRENCY BFIX”页面中欧元兑美元即期汇率 $\pm$ 0.029

(12) 产品预期收益率（年化）：1.4%-3.31%（年化）

(13) 预期年化收益率计算：如果在产品观察期内，产品挂钩标的始终处于目标区间内，则产品预期收益率为 3.31%（年化）；

如果在产品观察期内，产品挂钩标的曾突破或触及目标区间的上限或下限，则产品预期收益率为 1.4%（年化）。

（14）预期收益计算方式：预期收益=产品本金\*预期年化收益率\*计息天数/360，其中，计息天数=起息日至到期日期间，整年数\*360+ 整月数\*30+零头天数，算头不算尾。具体以江苏银行实际支付为准。

（15）产品本金和收益支付：产品本金和收益于产品到期日后第一个工作日晚上 24 点前到账，期间不计算利息。

若产品不成立，在宣告不成立日次日将全部本金返还客产品本金和收益支付户账户，购买产品当日至宣告不成立日之间计付活期利息，宣告不成立日至到账日期间不计利息。若产品提前终止，在提前终止日后的 3 个工作日之内向甲方支付产品的本金和已经实现的收益。

#### **9、公司子公司今创电工向江苏银行购买的对公结构性存款产品 2022 年第 1 期 3 个月 A，主要条款如下：**

（1）产品名称：对公结构性存款 2022 年第 1 期 3 个月 A

（2）产品代码：JGCK20220011030A

（3）产品类型：保本浮动收益型

（4）币种：人民币

（5）期限：3 个月

（6）成立日：2022 年 1 月 5 日

（7）起息日：2022 年 1 月 5 日

（8）到期日：2022 年 4 月 5 日

（9）挂钩标的：观察期内彭博“EURUSD CURRENCY QR”页面中欧元兑美元的实时价格。

（10）挂钩标的观察期：从 2022 年 1 月 5 日北京时间下午 2 点至 2022 年 3 月 31 日北京时间下午 2 点

（11）目标区间：起息日当天北京时间下午 2 点彭博“EURUSD CURRENCY BFIX”页面中欧元兑美元即期汇率+/-0.06

（12）产品预期收益率（年化）： 1.4%-3.4%（年化）

（13）预期年化收益率计算：如果在产品观察期内，产品挂钩标的始终处于

目标区间内，则产品预期收益率为 3.4%（年化）；

如果在产品观察期内，产品挂钩标的曾突破或触及目标区间的上限或下限，则产品预期收益率为 1.4%（年化）。

（14）预期收益计算方式：预期收益=产品本金\*预期年化收益率\*计息天数/360，其中，计息天数=起息日至到期日期间，整年数\*360+ 整月数\*30+零头天数，算头不算尾。具体以江苏银行实际支付为准。

（15）产品本金和收益支付：产品本金和收益于产品到期日后第一个工作日晚上 24 点前到账，期间不计算利息。

若产品不成立，在宣告不成立日次日将全部本金返还客产品本金和收益支付户账户，购买产品当日至宣告不成立日之间计付活期利息，宣告不成立日至到账日期间不计利息。若产品提前终止，在提前终止日后的 3 个工作日之内向甲方支付产品的本金和已经实现的收益。

**10、公司子公司今创电工向南京银行购买的单位结构性存款 920229 年第 9 期 45 号 97 天/2022 年第 16 期 45 号 34 天产品，主要条款如下：**

（1）产品名称：单位结构性存款 2022 年第 9 期 45 号 97 天/2022 年第 16 期 45 号 34 天

（2）产品代码：DW21001120220945/DW21001120221645

（3）产品类型：保本浮动收益型结构性存款

（4）币种：人民币

（5）产品结构：本产品募集资金由南京银行统一运作，按照基础存款与衍生交易相分离的原则进行业务管理。本金部分作为基础存款纳入南京银行内部资金统一运作管理。产品内嵌衍生产品部分投资于利率、汇率、商品、指数等衍生产品市场，产品最终收益与衍生产品挂钩。

（6）期限：97 天/34 天 起息日（含）至到期日（不含）

（7）成立日：2022 年 2 月 24 日/2022 年 4 月 12 日

（8）到期日：2022 年 6 月 1 日/2022 年 5 月 16 日

（9）挂钩标的：欧元兑美元即期汇率（观察日东京时间下午 3 点彭博“BFIX EURUSD”页面公布的欧元兑美元汇率中间价。如果某日彭博“BFIX EURUSD”页面上没有相关数据，南京银行将以公正态度和理性商业方式来确定。）

(10) 观察水平：期初价格+0.03900/期初价格+0.02620

(11) 期初价格：基准日东京时间下午 3 点彭博“BFIX EURUSD”页面公布的欧元兑美元汇率中间价。如果某日彭博“BFIX EURUSD”页面上没有相关数据，南京银行将以公正态度和理性商业方式来确定。

(12) 基准日：2022 年 2 月 24 日/2022 年 4 月 12 日

(13) 观察日：2022 年 5 月 30 日/2022 年 5 月 12 日

(14) 产品收益计算：产品收益=投资本金×R×产品期限÷360，36 天/年。

R 为产品到期时的实际年化收益率。

如果观察日挂钩标的大于观察水平，R 为 1.65%(预期最低收益率)；

如果观察日挂钩标的小于或等于观察水平，R 为 3.45%(预期最高收益率)。

(15) 产品费用：本产品无认购费、销售服务费、管理费等。

**11、公司子公司今创风挡、今创科技向中国工商银行购买的工商银行无固定期限超短期人民币理财产品-0701CDQB，主要条款如下：**

(1) 产品名称：工商银行无固定期限超短期人民币理财产品-0701CDQB

(2) 产品代码：-0701CDQB

(3) 产品性质：非保本浮动收益型

(4) 产品本金及收益币种：人民币

(5) 期限：无固定期限

(6) 预期最高年化收益率（扣除销售手续费、托管费后）：该产品拟投资 30%-100%的债券、存款等高流动性资产，0%-70%的债权类资产，0%-70%的其他资产或资产组合，0%-10%的权益类资产。按目前各类资产的市场收益率水平计算，该资产组合预期年化收益率约 3.98%，扣除理财产品销售费、托管费等费用，产品到期后，若所投资的资产按时收回全额本金和收益，则按持有本产品份额数量档次划分客户可获得的预期最高年化收益率可达 2.20%-3.35%。测算收益不等于实际收益，投资需谨慎。若产品未达到客户预期最高年化收益率，工商银行不收取投资管理费；在达到客户预期最高年化收益率的情况下，工商银行按照适用的预期最高年化收益率支付客户收益后，将超过部分作为银行投资管理费收取。

(7) 各档次预期最高年化收益率：客户理财账户中当日日末本产品份额为

500 万份（不含）以下，预期收益为 2.20%;客户理财账户中当日日末本产品份额为 500 万-1000 万份（不含），预期收益为 2.30%;客户理财账户中当日日末本产品份额为 1000 万-1 亿份（不含），预期收益为 2.40%;客户理财账户中当日日末本产品份额为 1 亿-5 亿份（不含），预期收益为 2.55%;客户理财账户中当日日末本产品份额为 5 亿-500 亿份（不含），预期收益为 2.60%;客户理财账户中当日日末本产品份额为 500 亿份及以上，预期收益为 3.35%。

(8) 销售手续费率： 0.6%（年化）

(9) 托管费率： 0.03%（年化）

(10) 预期收益计算方法： 每日根据当日理财账户余额及适用收益率计算

(11) 收益分配方式： 按季分红(全额赎回时结清收益)

(12) 登记日 每季季末月 24 日

## (二) 委托理财的资金投向

### 1、江南农村商业银行富江南之瑞禧系列 JR1901 期结构性存款

本结构性存款产品本金部分纳入江南农村商业银行内部资金统一运作管理，收益部分投资于挂钩中国债券信息网（<http://www.chinabond.com.cn/>）公布的中债国债收益率曲线（到期），待偿期 10 年的收益率的衍生产品，产品收益与 10 年期国债到期收益率在观察期内的表现挂钩。投资者收益取决于 10 年期国债到期收益率在观察期内的表现。

### 2、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 8 天（挂钩汇率看涨）

交通银行结构性存款产品募集资金由交通银行统一运作，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交通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与汇率、利率、商品、指数等标的挂钩。本产品协议项下挂钩标的为【欧元兑美元汇率中间价】，产品收益的最终表现与欧元兑美元汇率中间价挂钩。

### 3、建信理财“安鑫”（按日）现金管理类开放式净值型人民币理财产品

本产品募集资金投资于现金类资产、货币市场工具、货币市场基金、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产，具体如下：

(1) 现金类资产：包括但不限于活期存款、定期存款、协议存款等；

(2) 货币市场工具：包括但不限于质押式回购、买断式回购、交易所协议

式回购等；

(3) 货币市场基金；

(4) 标准化固定收益类资产：包括但不限于国债、中央银行票据、同业存单、金融债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、定向债务融资工具（PPN）、资产支持证券（ABS）、资产支持票据（ABN）等；

(5) 其他符合监管要求的资产。

各类资产的投资比例为：现金类资产、货币市场工具、货币市场基金和标准化固定收益类资产的比例为 80%-100%；其他符合监管要求的资产 0%-20%。具体各类型资产比例为：活期存款、定期存款比例为 0%-90%；协议存款比例为 0%-50%；质押式回购、买断式回购、交易所协议式回购的比例为 0%-80%；货币市场基金的比例为 0%-30%；标准化固定收益类资产的比例为 0%-95%；现金或者到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券不低于理财产品资产净值 5%。

在资产管理过程中,遇市场变化导致资产投资比例暂时超出上述区间且建信理财有限责任公司认为可能对客户收益产生重大影响时,建信理财有限责任公司将及时调整至上述比例范围。建信理财有限责任公司有权对投资范围、投资品种或投资比例进行调整,并于调整前 2 个工作日进行公告。如客户不接受的,可按本产品说明书的约定赎回本产品。

#### 4、中国建设银行“乾元-惠众”（日申周赎）开放式净值型人民币理财产品

本产品募集资金投资于现金类资产、货币市场工具、货币市场基金、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产,具体如下:

(1) 现金类资产:包括但不限于活期存款、定期存款、协议存款等;

(2) 货币市场工具:包括但不限于质押式回购、买断式回购、交易所协议式回购等;

(3) 货币市场基金;

(4) 标准化固定收益类资产:包括但不限于国债、中央银行票据、同业存单、金融债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、定向债务融资工具（PPN）、资产支持证券（ABS）、资产支持票据（ABN）等;

(5) 其他符合监管要求的资产。

各类资产的投资比例为:现金类资产、货币市场工具、货币市场基金和标准化固定收益类资产的比例为 80%-100%;其他符合监管要求的资产 0%-20%。具体各类型资产比例为:现金类资产比例为0%-100%;货币市场工具比例为0%-80%;货币市场基金比例为 0%-50%;标准化固定收益类资产的比例为 0%-95%。本产品投资的现金或者到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券不低于理财产品资产净值 5%;总资产占净资产的比例不超过 140%。

在资产管理过程中,遇市场变化导致资产投资比例暂时超出上述区间且建信理财有限责任公司认为可能对客户收益产生重大影响时,建信理财有限责任公司将及时调整至上述比例范围。建信理财有限责任公司有权对投资范围、投资品种或投资比例进行调整,并于调整前 2 个工作日进行公告。如客户不接受的,可按本产品说明书的约定赎回本产品。

#### **5、兴业银行金雪球添利快线净值型理财产品**

本理财产品 100%投资于符合监管要求的固定收益类资产,主要投资范围包括但不限于:

(1) 银行存款、债券逆回购、货币基金等货币市场工具及其它银行间和交易所资金融通工具。

(2) 同业存单、国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、超短期融资券、中期票据、企业债、公司债、非公开定向债务融资工具、资产支持证券、次级债等银行间、交易所市场债券及债务融资工具,其它固定收益类短期投资工具。

(3) 其他符合监管要求的债权类资产。

银行存款、货币基金、同业存单、利率债等具有高流动性资产投资占比不低于 30%,AAA 级以下债券及其他固定收益类资产投资占比不高于 70%。

产品因为流动性需要可开展存单质押、债券正回购等融资业务,本产品总资产不超过净资产的 140%。

#### **6、兴业银行添利 3 号净值型理财产品**

本理财产品主要投资范围包括但不限于(实际可投资范围根据法律法规及监管规定进行调整):

(1) 银行存款、债券逆回购、货币基金等货币市场工具及其它银行间和交

易所资金融通工具。

(2) 同业存单、国债、政策性金融债、地方政府债、央行票据、短期融资券、超短期融资券、中期票据（包含永续中票）、企业债、公司债（包含永续期公司债）、非公开定向债务融资工具、项目收益债、项目收益票据、资产支持证券、次级债（包括二级资本债）、证金债、信用风险缓释工具、交易所市场债券及债务融资工具，其它固定收益类投资工具等。

(3) 符合监管要求的债权类资产。

(4) 其他风险不高于前述资产的资产。

本产品 100%投资于固定收益类资产。银行存款、货币基金、同业存单、利率债、AAA 级公募信用债等具有高流动性资产投资占比不低于 30%，AAA 级以下债券、AAA 级私募信用债及其他固定收益类资产投资占比不高于 70%。产品持有的现金或者到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券不低于理财资产净值的 5%。

#### **7、江苏银行对公结构性存款产品**

本理财产品中所募集资金本金部分按照存款管理，并以该存款收益部分与交易对手叙作和“EURUSD CURRENCY BFIX”页面中欧元兑美元即期汇率挂钩的金融衍生品交易。

#### **8、南京银行单位结构性存款 920229 年第 9 期 45 号 97 天产品**

本产品募集资金由南京银行统一运作，按照基础存款与衍生交易相分离的原则进行业务管理。本金部分作为基础存款纳入南京银行内部资金统一运作管理。产品内嵌衍生产品部分投资于利率、汇率、商品、指数等衍生产品市场，产品最终收益与衍生产品挂钩。

#### **9、工商银行无固定期限超短期人民币理财产品-0701CDQB**

本产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是债券、存款等高流动性资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、质押式及买断式回购等货币市场交易工具；二是债权类资产，包括但不限于债权类信托计划、交易所委托债权投资等；三是其他资产或者资产组合，包括但不限于证券公司集合资产管理计划或定向资产管理计划、基金管理公司特定客户资产管理计划、保险资产管理公司投资计划等；四权益类资产，包括但不限于股票、市场化股权、

混合证券、其他权益类资产等。同时，产品因为流动性需要可开展存单质押、债券正回购等融资业务。

### 三、受委托方情况

本次现金管理受托方兴业银行股份有限公司为上海证券交易所上市公司（证券代码：601166）、江苏银行股份有限公司是上海证券交易所上市公司（证券代码：600919）、中国工商银行股份有限公司为上海证券交易所上市公司（证券代码：601398）、中国建设银行股份有限公司为上海证券交易所上市公司（证券代码：601939）、交通银行股份有限公司为上海证券交易所上市公司（证券代码：601328）、南京银行股份有限公司为上海证券交易所上市公司（证券代码：601009）、江苏江南农村商业银行股份有限公司是一家地市级股份制农村商业银行，成立于2009年12月30日，注册资本为972,639.9352万元人民币，注册地址为常州市武进区延政中路9号。上述公司与本公司、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

公司最近一年又一期的财务指标：

项目	2020年12月31日	2021年9月30日
资产总额	9,084,608,985.54	8,977,228,728.49
负债总额	4,568,910,362.90	4,317,201,339.51
归属于上市公司股东的净资产	4,516,088,068.31	4,675,707,648.10
经营活动产生的现金流量净额	701,607,730.07	-162,170,212.37
	<b>2020年度</b>	<b>2021年1-9月</b>
归属于上市公司股东的净利润	422,960,591.37	241,869,995.28

截至2021年9月30日，公司的资产负债率为48.09%，公司货币资金为625,979,149.53元，上述购买理财产品总金额占最近一期期末货币资金的73.48%。公司本次使用部分闲置自有资金购买结构性存款产品，是在符合相关法律法规，确保公司日常运营和资金安全的前提下实施的，不会影响公司经营活动的正常开展及资金正常周转需要，并能产生一定的投资收益，符合公司及股东的利益。

### 五、风险提示

尽管本次公司购买的结构性存款产品是低风险投资品种，但主要受货币政策、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，不排除以上投资的收益受到市场波动的影响。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有闲置资金现金管理的情况

金额：万元

序号	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	保本浮动收益型	45,200	39,200	186.48	6,000
2	非保本收益型	29,500	22,200	87.36	7,300
合计		74,700	61,400	273.84	13,300
最近12个月内单日最高投入金额				43,200	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年经审计净资产（%）				9.57	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年经审计净利润（%）				0.65	
目前已进行现金管理尚未到期的闲置自有资金额度				13,300	

特此公告。

今创集团股份有限公司董事会

2022年4月12日