

证券代码:002091 证券简称:江苏国泰 公告编号:2024-88

转债代码:127040 转债简称:国泰转债

江苏国泰国际集团股份有限公司关于使用暂时闲置募集资金进行现金管理的进展公告

公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

江苏国泰国际集团股份有限公司(以下简称“公司”)于2024年9月11日召开2024年第二次临时股东大会,审议通过《关于使用暂时闲置募集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和正常经营的前提下,使用不超过人民币2.5亿元(含本数)的暂时闲置募集资金(含利息)进行现金管理,资金自股东大会审议通过之日起12个月内滚动使用,期限内任一时点的现金管理金额(含前述投资的收益进行再投资的相关金额)不超过2.5亿元。详见巨潮资讯网http://www.cninfo.com.cn江苏国泰:关于使用暂时闲置募集资金进行现金管理的公告。

根据上述决议,公司全资子公司上海漫越国际贸易有限公司(以下简称“漫越国际”)向交通银行上海江桥支行购买了7,000.00万元交通银行蕴通财富定期结构性存款24天(挂钩汇率看涨)。

- 具体情况如下:
一、理财产品主要内容
(一)交通银行蕴通财富定期结构性存款24天(挂钩汇率看涨)
1.名称:交通银行蕴通财富定期结构性存款24天(挂钩汇率看涨)
2.类型:保本浮动收益型
3.金额:7,000万元
4.收益率:1.30% - 2.15%
5.产品成立日:2024年11月4日
6.产品到期日:2024年11月28日
7.产品风险评级:保守型产品(IR)
8.资金来源:募集资金
9.收益计算天数:24天
10.关联关系说明:漫越国际与交通银行上海江桥支行无关联关系
二、理财产品风险提示
(一)交通银行蕴通财富定期结构性存款24天(挂钩汇率看涨)风险提示如下:

- 1.政策风险:本产品是根据当前的相关法规和政策设计的,如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化,可能影响产品的受理、投资、偿还等流程的正常进行。
2.市场风险:本产品存续期间,可能会涉及到利率风险、挂钩标的对应的汇率、商品等多种市场风险,导致结构性存款实际收益的波动。
3.信用风险:交通银行发生信用风险如被依法撤销或被申请破产等,将对本结构性存款产品的认购资金及收益产生影响。
4.流动性风险:产品在存续期内漫越国际无提前终止权,如果漫越国际产生流动性需求,可能面临产品不能随时变现、持有期与资金需求日不匹配的流动性风险。
5.产品提前终止风险:在产品期限内,如果发生银行提前终止本产品,漫越国际可能面临无法按期产品持有期限(若有)取得预期收益的风险。
6.产品不成立风险:在产品成立日前,国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化,或市场发生剧烈波动,且经银行合理判断难以按照结构性存款协议约定向漫越国际提供本产品,则银行有权决定本产品不成立。
7.信息传递风险:漫越国际需要通过登录银行门户网站或到银行营业网点查询等方式,了解产品相关信息公告。漫越国际应根据本协议所界明的公告方式及时查询本产品的相关信息。如果漫越国际未及时查询,或由于不可抗力及/或意外事件的影响使得漫越国际无法及时了解产品信息,并影响漫越国际的投资决策,由此产生的责任和风险由漫越国际自行承担。双方在补充协议补充条款中另有约定的除外。前述约定不免除因银行过错导致依法应由银行承担的责任。
8.不可抗力及意外事件风险:由于不可抗力及/或国家政策变化、IT系统故障、通讯系统故障、电力系统故障、金融危机、投资市场停止交易等非银行所能控制的原因,可能对产品的产品成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知造成影响,可能导致产品收益降低乃至产品遭受损失。对于由于不可抗力及意外事件风险导致的损失,漫越国际自行承担,银行对此不承担责任,双方在补充协议补充条款中另有约定的除外。前述约定不免除因银行过错导致依法应由银行承担的责任。因不可抗力及/或意外事件导致银行无法继续履行产品协议的,银行有权提前解除产品协议,并将发生不可抗力及/或意外事件后剩余的漫越国际产品认购资金划至漫越国际指定结算账户。
9.最小投资情形下的投资风险
如本产品成立且银行成功扣划漫越国际认购本息的,则银行向漫越国际提供本金完全保障,并根据本产品协议的相关约定,向漫越国际支付应得收益。
三、公司采取的风险控制措施
针对投资风险,拟采取的措施如下:
(一)漫越国际负责提出购买理财产品业务申请并提供详细的理财产品资料,根据公司审批结果实施具体操作,并及时分析和跟踪理财产品投向和进展情况,如发现存在可能影响漫越国际资金安全的风险因素,及时采取相应措施,控制投资风险。
(二)公司合规法务部负责合规审查。
(三)公司监察审计部进行日常监督,不定期对资金使用情况进行审计、核实。
(四)独立董事应当对理财资金使用情况进行检查。
(五)公司监事会应当对理财资金使用情况进行监督与检查。
(六)独立董事应当对理财资金使用情况进行检查。
(七)公司将依据深交所的相关规定披露投资理财以及相应的损益情况。
四、对公司的影响
漫越国际对部分暂时闲置的募集资金进行现金管理,不会影响公司募集资金投资计划的正常进行,并且能够提高资金使用效率,符合公司和全体股东的利益。

五、公告日前十二个月内使用闲置募集资金进行现金管理的情况

单位:人民币万元

Table with columns: 签约方, 产品名称, 金额, 期限, 产品类型, 预计年化收益率, 实际收益率, 资金来源. Contains multiple rows of investment data.

Table with columns: 签约方, 产品名称, 金额, 期限, 产品类型, 预计年化收益率, 实际收益率, 资金来源. Contains multiple rows of investment data.

截至目前,公司向暂时闲置募集资金进行现金管理的未到期余额为13,500.00万元(含本次)公司使用暂时闲置的公开发行可转换公司债券募集资金进行现金管理的未到期余额为270,200.00万元,未超过股东大会授权额度。

六、备查文件

交通银行股份有限公司客户回单及理财产品说明书、风险揭示书;特此公告。

江苏国泰国际集团股份有限公司 董事会 二〇二四年十一月七日

证券代码:002091 证券简称:江苏国泰 公告编号:2024-89

转债代码:127040 转债简称:国泰转债

江苏国泰国际集团股份有限公司关于使用暂时闲置的公开发行可转换公司债券募集资金进行现金管理的进展公告

公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

江苏国泰国际集团股份有限公司(以下简称“公司”)于2024年9月11日召开2024年第二次临时股东大会,审议通过《关于使用暂时闲置的公开发行可转换公司债券募集资金进行现金管理的议案》,同意公司使用不超过人民币37亿元(含本数)的暂时闲置的公开发行可转换公司债券募集资金(含收益)进行现金管理,在上述额度内,资金可以在股东大会审议通过之日起12个月内滚动使用,期限内任一时点的现金管理金额(含前述投资的收益进行再投资的相关金额)不超过审议金额,单个产品使用期限不超过12个月。详见巨潮资讯网http://www.cninfo.com.cn江苏国泰:关于使用暂时闲置的公开发行可转换公司债券募集资金进行现金管理的公告。

根据上述决议,公司向中信证券股份有限公司张家港人民中路证券营业部购买了1,000万元中信证券股份有限公司安享信取系列2355期收益凭证(本金保障型收益凭证),13,000万元中信证券股份有限公司信智衡系列[70]期收益凭证(本金保障型浮动收益凭证),向中国银行股份有限公司张家港分行购买了1,500万元(苏州)对公结构性存款202416816、1,700万元(苏州)对公结构性存款202416817、8,600万元(苏州)对公结构性存款202416816、8,900万元(苏州)对公结构性存款202416817、9,800万元(苏州)对公结构性存款202416818以及10,200万元(苏州)对公结构性存款202416819。

具体情况如下:
一、理财产品主要内容
(一)中信证券股份有限公司安享信取系列2355期收益凭证(本金保障型收益凭证)

- 1.名称:中信证券股份有限公司安享信取系列2355期收益凭证(本金保障型收益凭证)
2.类型:本金保障型收益
3.风险等级:R1-低
4.金额:1,000万元
5.收益率:1.83%-1.90%
6.成立日:2024年11月1日
7.到期日:2024年12月3日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:32天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港人民中路证券营业部无关联关系
(二)中信证券股份有限公司信智衡系列[70]期收益凭证(本金保障型浮动收益凭证)
1.名称:中信证券股份有限公司信智衡系列[70]期收益凭证(本金保障型浮动收益凭证)
2.类型:本金保障型浮动收益
3.风险等级:R1-低
4.金额:13,000万元
5.收益率:1.50%-1.90%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月22日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:166天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(三)苏州)对公结构性存款202416816
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416816
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:1,500万元
5.收益率:0.8400%或3.2945%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月22日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:168天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(四)苏州)对公结构性存款202416817
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416817
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:1,700万元
5.收益率:0.8500%或3.3045%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月24日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:168天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(五)苏州)对公结构性存款202416818
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416818
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:8,600万元
5.收益率:0.8400%或3.2945%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月22日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:166天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(六)苏州)对公结构性存款202416819
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416819
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:10,200万元
5.收益率:0.8500%或3.3045%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月17日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:161天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
二、理财产品风险提示
(一)中信证券股份有限公司安享信取系列2355期收益凭证(本金保障型收益凭证)
1.认购风险:如出现市场剧烈波动,相关法规政策变化或本期收益凭证的产品说明书、《中信证券股份有限公司收益凭证业务协议(柜台市场版)》约定的可能影响本期收益凭证正常运作的情况,中信证券有权停止发行本期收益凭证,公司将无法认购本期收益凭证。
2.募集失败风险:收益凭证募集期结束后,中信证券有权根据市场情况和《中信证券股份有限公司收益凭证业务协议(柜台市场版)》,本期收益凭证的产品说明书约定的情况确定本期收益凭证是否成立。如不能成立,即募集失败,公司的收益凭证预认购金额将于原定起始日后2个营业日内解除冻结。
3.产品流动性风险:本期收益凭证不对公司提供提前终止权,且需双方协商一致方可提前终止。当公司提出提前终止请求时,中信证券可根据自身情况,同意或拒绝公司的提前终止请求。前述情形均可能将导致公司面临资金不能按预期变现的风险。
4.发行人信用风险及流动性风险:本期收益凭证以中信证券的信用发行,根据证监会和证券业协会对证券公司风险管理的相关要求,中信证券目前具备充足的流动性资金,可以满足日常运营及偿付到期债务的需求。在收益凭证存续期间,中信证券可能发生解散、破产、无力清偿到期债务、资产被查封、冻结或强制执行等行为,将按照《破产法》规定的破产清算程序,在依法处置中信证券资产后,按照一般债权人顺序对公司进行补偿;或中信证券出现流动性短缺、无法及时获得充足资金的情况,在收益凭证产品到期时可能无法及时、全额支付。因此,在最不利情况下,公司的收益凭证产品本金及收益可能无法按照认购协议约定兑付。
5.操作风险:由于中信证券内部流程缺陷、人员操作失误等事件,可能导致收益凭证认购、交易失败、交割失败等。
6.信息技术系统风险:中信证券信息技术系统存在因不可抗力、软硬件故障、通讯系统中断、第三方服务不到位等原因无法正常运行的可能,从而可能影响中信证券业务顺利开展,随着新业务的推出和中信证券业务规模的扩张,对信息技术系统的领先地位日益增强,中信证券近年虽然在信息系统升级和技术创新方面保持行业领先水平,但仍可能存在因信息技术系统更新升级不及时对业务开展产生制约的风险。
7.政策法律风险:本期收益凭证是根据当前的政策、法律法规设计的。如因国家宏观政策、金融政策、地方政府政策发生变化,或者现有法律缺失无法解决相关法律法规问题,可能导致区域市场环境不完善等,可能对中信证券产生不确定性影响,进而对中信证券正常的经营活动及收益凭证业务产生不利影响。
8.不可抗力及意外事件风险:自然灾害、社会动乱、战争等不能预见,不能避免,不能克服的不可抗力事件或监管部门暂停或禁止柜台交易等意外事件的出现,可能对收益凭证产品的成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知等产生影响,可能导致本期收益凭证认购失败、交易中断、资金清算延误等。对于不可抗力及意外事件风险导致的任何损失,公司须自行承担,中信证券对此不承担任何责任。
9.信息传递风险:中信证券按照本期收益凭证的产品说明书、《中信证券股份有限公司收益凭证业务协议(柜台市场版)》中有关“信息披露”部分的约定,发布中信证券和本期收益凭证的相关信息。如公司在认购收益凭证时登记的有效联系方式发生变更且未及时告知或因公司其他原因导致中信证券无法及时联系公司,则可能影响公司的投资决策。
10.因计算方式导致的误差风险:若双方就提前终止收益凭证的全部/部分份额达成一致,则提前终止兑付金额将按照产品说明书“条款说明”的约定,以提前终止的凭证按照协议约定的“提前终止日份额净值”计算得出。由于提前终止日份额净值四舍五入到小数点后第4位,故按照约定的兑付金额可能与基于约定的“提前终止收益率(年化)”及凭证存续期限直接计算的金额存在不一致。此外,在计算到期兑付金额时,“到期日份额净值”仅供公司参考,实际到期兑付金额以“到期兑付金额”中约定的计算方式为准。公司知悉并认可前述因计算方式导致的误差风险。
11.电子合同风险:若公司采用签订电子合同方式认购本期收益凭证,在合同签订过程中可能存在无法预测或无法控制的系统故障、设备故障、通讯故障,导致电子合同无法及时签订,从而可能影响公司的投资收益。电子合同签订后,公司交易密码登录中,中信证券金融终端进行交易,公司通过交易密码登录后所有操作均将视同本人行为。如公司设置交易密码过于简单或不慎泄露,可能导致他人在未经授权的情况下操作公司账户,给公司造成潜在损失。
(二)中信证券股份有限公司信智衡系列[70]期收益凭证(本金保障型浮动收益凭证)
1.名称:中信证券股份有限公司信智衡系列[70]期收益凭证(本金保障型浮动收益凭证)
2.类型:本金保障型浮动收益
3.风险等级:R1-低
4.金额:13,000万元
5.收益率:1.50%-1.90%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月22日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:166天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(三)苏州)对公结构性存款202416816
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416816
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:1,500万元
5.收益率:0.8400%或3.2945%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月22日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:166天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(四)苏州)对公结构性存款202416817
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416817
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:1,700万元
5.收益率:0.8500%或3.3045%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月24日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:168天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(五)苏州)对公结构性存款202416818
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416818
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:8,600万元
5.收益率:0.8400%或3.2945%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月22日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:166天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(六)苏州)对公结构性存款202416819
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416819
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:10,200万元
5.收益率:0.8500%或3.3045%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月17日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:161天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
二、理财产品风险提示
(一)中信证券股份有限公司安享信取系列2355期收益凭证(本金保障型收益凭证)
1.认购风险:如出现市场剧烈波动,相关法规政策变化或本期收益凭证的产品说明书、《中信证券股份有限公司收益凭证业务协议(柜台市场版)》约定的可能影响本期收益凭证正常运作的情况,中信证券有权停止发行本期收益凭证,公司将无法认购本期收益凭证。
2.募集失败风险:收益凭证募集期结束后,中信证券有权根据市场情况和《中信证券股份有限公司收益凭证业务协议(柜台市场版)》,本期收益凭证的产品说明书约定的情况确定本期收益凭证是否成立。如不能成立,即募集失败,公司的收益凭证预认购金额将于原定起始日后2个营业日内解除冻结。
3.产品流动性风险:本期收益凭证不对公司提供提前终止权,且需双方协商一致方可提前终止。当公司提出提前终止请求时,中信证券可根据自身情况,同意或拒绝公司的提前终止请求。前述情形均可能将导致公司面临资金不能按预期变现的风险。
4.发行人信用风险及流动性风险:本期收益凭证以中信证券的信用发行,根据证监会和证券业协会对证券公司风险管理的相关要求,中信证券目前具备充足的流动性资金,可以满足日常运营及偿付到期债务的需求。在收益凭证存续期间,中信证券可能发生解散、破产、无力清偿到期债务、资产被查封、冻结或强制执行等行为,将按照《破产法》规定的破产清算程序,在依法处置中信证券资产后,按照一般债权人顺序对公司进行补偿;或中信证券出现流动性短缺、无法及时获得充足资金的情况,在收益凭证产品到期时可能无法及时、全额支付。因此,在最不利情况下,公司的收益凭证产品本金及收益可能无法按照认购协议约定兑付。
5.操作风险:由于中信证券内部流程缺陷、人员操作失误等事件,可能导致收益凭证认购、交易失败、交割失败等。
6.信息技术系统风险:中信证券信息技术系统存在因不可抗力、软硬件故障、通讯系统中断、第三方服务不到位等原因无法正常运行的可能,从而可能影响中信证券业务顺利开展,随着新业务的推出和中信证券业务规模的扩张,对信息技术系统的领先地位日益增强,中信证券近年虽然在信息系统升级和技术创新方面保持行业领先水平,但仍可能存在因信息技术系统更新升级不及时对业务开展产生制约的风险。
7.政策法律风险:本期收益凭证是根据当前的政策、法律法规设计的。如因国家宏观政策、金融政策、地方政府政策发生变化,或者现有法律缺失无法解决相关法律法规问题,可能导致区域市场环境不完善等,可能对中信证券产生不确定性影响,进而对中信证券正常的经营活动及收益凭证业务产生不利影响。
8.不可抗力及意外事件风险:自然灾害、社会动乱、战争等不能预见,不能避免,不能克服的不可抗力事件或监管部门暂停或禁止柜台交易等意外事件的出现,可能对收益凭证产品的成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知等产生影响,可能导致本期收益凭证认购失败、交易中断、资金清算延误等。对于不可抗力及意外事件风险导致的任何损失,公司须自行承担,中信证券对此不承担任何责任。
9.信息传递风险:中信证券按照本期收益凭证的产品说明书、《中信证券股份有限公司收益凭证业务协议(柜台市场版)》中有关“信息披露”部分的约定,发布中信证券和本期收益凭证的相关信息。如公司在认购收益凭证时登记的有效联系方式发生变更且未及时告知或因公司其他原因导致中信证券无法及时联系公司,则可能影响公司的投资决策。
10.因计算方式导致的误差风险:若双方就提前终止收益凭证的全部/部分份额达成一致,则提前终止兑付金额将按照产品说明书“条款说明”的约定,以提前终止的凭证按照协议约定的“提前终止日份额净值”计算得出。由于提前终止日份额净值四舍五入到小数点后第4位,故按照约定的兑付金额可能与基于约定的“提前终止收益率(年化)”及凭证存续期限直接计算的金额存在不一致。此外,在计算到期兑付金额时,“到期日份额净值”仅供公司参考,实际到期兑付金额以“到期兑付金额”中约定的计算方式为准。公司知悉并认可前述因计算方式导致的误差风险。
11.电子合同风险:若公司采用签订电子合同方式认购本期收益凭证,在合同签订过程中可能存在无法预测或无法控制的系统故障、设备故障、通讯故障,导致电子合同无法及时签订,从而可能影响公司的投资收益。电子合同签订后,公司交易密码登录中,中信证券金融终端进行交易,公司通过交易密码登录后所有操作均将视同本人行为。如公司设置交易密码过于简单或不慎泄露,可能导致他人在未经授权的情况下操作公司账户,给公司造成潜在损失。
(二)中信证券股份有限公司信智衡系列[70]期收益凭证(本金保障型浮动收益凭证)
1.名称:中信证券股份有限公司信智衡系列[70]期收益凭证(本金保障型浮动收益凭证)
2.类型:本金保障型浮动收益
3.风险等级:R1-低
4.金额:13,000万元
5.收益率:1.50%-1.90%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月22日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:166天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(三)苏州)对公结构性存款202416816
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416816
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:1,500万元
5.收益率:0.8400%或3.2945%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月22日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:166天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(四)苏州)对公结构性存款202416817
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416817
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:1,700万元
5.收益率:0.8500%或3.3045%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月24日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:168天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(五)苏州)对公结构性存款202416818
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416818
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:8,600万元
5.收益率:0.8400%或3.2945%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月22日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:166天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(六)苏州)对公结构性存款202416819
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416819
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:10,200万元
5.收益率:0.8500%或3.3045%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月17日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:161天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
二、理财产品风险提示
(一)中信证券股份有限公司安享信取系列2355期收益凭证(本金保障型收益凭证)
1.认购风险:如出现市场剧烈波动,相关法规政策变化或本期收益凭证的产品说明书、《中信证券股份有限公司收益凭证业务协议(柜台市场版)》约定的可能影响本期收益凭证正常运作的情况,中信证券有权停止发行本期收益凭证,公司将无法认购本期收益凭证。
2.募集失败风险:收益凭证募集期结束后,中信证券有权根据市场情况和《中信证券股份有限公司收益凭证业务协议(柜台市场版)》,本期收益凭证的产品说明书约定的情况确定本期收益凭证是否成立。如不能成立,即募集失败,公司的收益凭证预认购金额将于原定起始日后2个营业日内解除冻结。
3.产品流动性风险:本期收益凭证不对公司提供提前终止权,且需双方协商一致方可提前终止。当公司提出提前终止请求时,中信证券可根据自身情况,同意或拒绝公司的提前终止请求。前述情形均可能将导致公司面临资金不能按预期变现的风险。
4.发行人信用风险及流动性风险:本期收益凭证以中信证券的信用发行,根据证监会和证券业协会对证券公司风险管理的相关要求,中信证券目前具备充足的流动性资金,可以满足日常运营及偿付到期债务的需求。在收益凭证存续期间,中信证券可能发生解散、破产、无力清偿到期债务、资产被查封、冻结或强制执行等行为,将按照《破产法》规定的破产清算程序,在依法处置中信证券资产后,按照一般债权人顺序对公司进行补偿;或中信证券出现流动性短缺、无法及时获得充足资金的情况,在收益凭证产品到期时可能无法及时、全额支付。因此,在最不利情况下,公司的收益凭证产品本金及收益可能无法按照认购协议约定兑付。
5.操作风险:由于中信证券内部流程缺陷、人员操作失误等事件,可能导致收益凭证认购、交易失败、交割失败等。
6.信息技术系统风险:中信证券信息技术系统存在因不可抗力、软硬件故障、通讯系统中断、第三方服务不到位等原因无法正常运行的可能,从而可能影响中信证券业务顺利开展,随着新业务的推出和中信证券业务规模的扩张,对信息技术系统的领先地位日益增强,中信证券近年虽然在信息系统升级和技术创新方面保持行业领先水平,但仍可能存在因信息技术系统更新升级不及时对业务开展产生制约的风险。
7.政策法律风险:本期收益凭证是根据当前的政策、法律法规设计的。如因国家宏观政策、金融政策、地方政府政策发生变化,或者现有法律缺失无法解决相关法律法规问题,可能导致区域市场环境不完善等,可能对中信证券产生不确定性影响,进而对中信证券正常的经营活动及收益凭证业务产生不利影响。
8.不可抗力及意外事件风险:自然灾害、社会动乱、战争等不能预见,不能避免,不能克服的不可抗力事件或监管部门暂停或禁止柜台交易等意外事件的出现,可能对收益凭证产品的成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知等产生影响,可能导致本期收益凭证认购失败、交易中断、资金清算延误等。对于不可抗力及意外事件风险导致的任何损失,公司须自行承担,中信证券对此不承担任何责任。
9.信息传递风险:中信证券按照本期收益凭证的产品说明书、《中信证券股份有限公司收益凭证业务协议(柜台市场版)》中有关“信息披露”部分的约定,发布中信证券和本期收益凭证的相关信息。如公司在认购收益凭证时登记的有效联系方式发生变更且未及时告知或因公司其他原因导致中信证券无法及时联系公司,则可能影响公司的投资决策。
10.因计算方式导致的误差风险:若双方就提前终止收益凭证的全部/部分份额达成一致,则提前终止兑付金额将按照产品说明书“条款说明”的约定,以提前终止的凭证按照协议约定的“提前终止日份额净值”计算得出。由于提前终止日份额净值四舍五入到小数点后第4位,故按照约定的兑付金额可能与基于约定的“提前终止收益率(年化)”及凭证存续期限直接计算的金额存在不一致。此外,在计算到期兑付金额时,“到期日份额净值”仅供公司参考,实际到期兑付金额以“到期兑付金额”中约定的计算方式为准。公司知悉并认可前述因计算方式导致的误差风险。
11.电子合同风险:若公司采用签订电子合同方式认购本期收益凭证,在合同签订过程中可能存在无法预测或无法控制的系统故障、设备故障、通讯故障,导致电子合同无法及时签订,从而可能影响公司的投资收益。电子合同签订后,公司交易密码登录中,中信证券金融终端进行交易,公司通过交易密码登录后所有操作均将视同本人行为。如公司设置交易密码过于简单或不慎泄露,可能导致他人在未经授权的情况下操作公司账户,给公司造成潜在损失。
(二)中信证券股份有限公司信智衡系列[70]期收益凭证(本金保障型浮动收益凭证)
1.名称:中信证券股份有限公司信智衡系列[70]期收益凭证(本金保障型浮动收益凭证)
2.类型:本金保障型浮动收益
3.风险等级:R1-低
4.金额:13,000万元
5.收益率:1.50%-1.90%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月22日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:166天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(三)苏州)对公结构性存款202416816
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416816
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:1,500万元
5.收益率:0.8400%或3.2945%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月22日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:166天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(四)苏州)对公结构性存款202416817
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416817
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:1,700万元
5.收益率:0.8500%或3.3045%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月24日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:168天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(五)苏州)对公结构性存款202416818
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416818
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:8,600万元
5.收益率:0.8400%或3.2945%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月22日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:166天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(六)苏州)对公结构性存款202416819
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416819
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:10,200万元
5.收益率:0.8500%或3.3045%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月17日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:161天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
二、理财产品风险提示
(一)中信证券股份有限公司安享信取系列2355期收益凭证(本金保障型收益凭证)
1.认购风险:如出现市场剧烈波动,相关法规政策变化或本期收益凭证的产品说明书、《中信证券股份有限公司收益凭证业务协议(柜台市场版)》约定的可能影响本期收益凭证正常运作的情况,中信证券有权停止发行本期收益凭证,公司将无法认购本期收益凭证。
2.募集失败风险:收益凭证募集期结束后,中信证券有权根据市场情况和《中信证券股份有限公司收益凭证业务协议(柜台市场版)》,本期收益凭证的产品说明书约定的情况确定本期收益凭证是否成立。如不能成立,即募集失败,公司的收益凭证预认购金额将于原定起始日后2个营业日内解除冻结。
3.产品流动性风险:本期收益凭证不对公司提供提前终止权,且需双方协商一致方可提前终止。当公司提出提前终止请求时,中信证券可根据自身情况,同意或拒绝公司的提前终止请求。前述情形均可能将导致公司面临资金不能按预期变现的风险。
4.发行人信用风险及流动性风险:本期收益凭证以中信证券的信用发行,根据证监会和证券业协会对证券公司风险管理的相关要求,中信证券目前具备充足的流动性资金,可以满足日常运营及偿付到期债务的需求。在收益凭证存续期间,中信证券可能发生解散、破产、无力清偿到期债务、资产被查封、冻结或强制执行等行为,将按照《破产法》规定的破产清算程序,在依法处置中信证券资产后,按照一般债权人顺序对公司进行补偿;或中信证券出现流动性短缺、无法及时获得充足资金的情况,在收益凭证产品到期时可能无法及时、全额支付。因此,在最不利情况下,公司的收益凭证产品本金及收益可能无法按照认购协议约定兑付。
5.操作风险:由于中信证券内部流程缺陷、人员操作失误等事件,可能导致收益凭证认购、交易失败、交割失败等。
6.信息技术系统风险:中信证券信息技术系统存在因不可抗力、软硬件故障、通讯系统中断、第三方服务不到位等原因无法正常运行的可能,从而可能影响中信证券业务顺利开展,随着新业务的推出和中信证券业务规模的扩张,对信息技术系统的领先地位日益增强,中信证券近年虽然在信息系统升级和技术创新方面保持行业领先水平,但仍可能存在因信息技术系统更新升级不及时对业务开展产生制约的风险。
7.政策法律风险:本期收益凭证是根据当前的政策、法律法规设计的。如因国家宏观政策、金融政策、地方政府政策发生变化,或者现有法律缺失无法解决相关法律法规问题,可能导致区域市场环境不完善等,可能对中信证券产生不确定性影响,进而对中信证券正常的经营活动及收益凭证业务产生不利影响。
8.不可抗力及意外事件风险:自然灾害、社会动乱、战争等不能预见,不能避免,不能克服的不可抗力事件或监管部门暂停或禁止柜台交易等意外事件的出现,可能对收益凭证产品的成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知等产生影响,可能导致本期收益凭证认购失败、交易中断、资金清算延误等。对于不可抗力及意外事件风险导致的任何损失,公司须自行承担,中信证券对此不承担任何责任。
9.信息传递风险:中信证券按照本期收益凭证的产品说明书、《中信证券股份有限公司收益凭证业务协议(柜台市场版)》中有关“信息披露”部分的约定,发布中信证券和本期收益凭证的相关信息。如公司在认购收益凭证时登记的有效联系方式发生变更且未及时告知或因公司其他原因导致中信证券无法及时联系公司,则可能影响公司的投资决策。
10.因计算方式导致的误差风险:若双方就提前终止收益凭证的全部/部分份额达成一致,则提前终止兑付金额将按照产品说明书“条款说明”的约定,以提前终止的凭证按照协议约定的“提前终止日份额净值”计算得出。由于提前终止日份额净值四舍五入到小数点后第4位,故按照约定的兑付金额可能与基于约定的“提前终止收益率(年化)”及凭证存续期限直接计算的金额存在不一致。此外,在计算到期兑付金额时,“到期日份额净值”仅供公司参考,实际到期兑付金额以“到期兑付金额”中约定的计算方式为准。公司知悉并认可前述因计算方式导致的误差风险。
11.电子合同风险:若公司采用签订电子合同方式认购本期收益凭证,在合同签订过程中可能存在无法预测或无法控制的系统故障、设备故障、通讯故障,导致电子合同无法及时签订,从而可能影响公司的投资收益。电子合同签订后,公司交易密码登录中,中信证券金融终端进行交易,公司通过交易密码登录后所有操作均将视同本人行为。如公司设置交易密码过于简单或不慎泄露,可能导致他人在未经授权的情况下操作公司账户,给公司造成潜在损失。
(二)中信证券股份有限公司信智衡系列[70]期收益凭证(本金保障型浮动收益凭证)
1.名称:中信证券股份有限公司信智衡系列[70]期收益凭证(本金保障型浮动收益凭证)
2.类型:本金保障型浮动收益
3.风险等级:R1-低
4.金额:13,000万元
5.收益率:1.50%-1.90%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月22日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:166天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(三)苏州)对公结构性存款202416816
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416816
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:1,500万元
5.收益率:0.8400%或3.2945%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月22日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:166天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(四)苏州)对公结构性存款202416817
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416817
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:1,700万元
5.收益率:0.8500%或3.3045%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月24日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:168天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(五)苏州)对公结构性存款202416818
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416818
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:8,600万元
5.收益率:0.8400%或3.2945%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月22日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:166天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(六)苏州)对公结构性存款202416819
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416819
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:10,200万元
5.收益率:0.8500%或3.3045%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月17日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:161天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
二、理财产品风险提示
(一)中信证券股份有限公司安享信取系列2355期收益凭证(本金保障型收益凭证)
1.认购风险:如出现市场剧烈波动,相关法规政策变化或本期收益凭证的产品说明书、《中信证券股份有限公司收益凭证业务协议(柜台市场版)》约定的可能影响本期收益凭证正常运作的情况,中信证券有权停止发行本期收益凭证,公司将无法认购本期收益凭证。
2.募集失败风险:收益凭证募集期结束后,中信证券有权根据市场情况和《中信证券股份有限公司收益凭证业务协议(柜台市场版)》,本期收益凭证的产品说明书约定的情况确定本期收益凭证是否成立。如不能成立,即募集失败,公司的收益凭证预认购金额将于原定起始日后2个营业日内解除冻结。
3.产品流动性风险:本期收益凭证不对公司提供提前终止权,且需双方协商一致方可提前终止。当公司提出提前终止请求时,中信证券可根据自身情况,同意或拒绝公司的提前终止请求。前述情形均可能将导致公司面临资金不能按预期变现的风险。
4.发行人信用风险及流动性风险:本期收益凭证以中信证券的信用发行,根据证监会和证券业协会对证券公司风险管理的相关要求,中信证券目前具备充足的流动性资金,可以满足日常运营及偿付到期债务的需求。在收益凭证存续期间,中信证券可能发生解散、破产、无力清偿到期债务、资产被查封、冻结或强制执行等行为,将按照《破产法》规定的破产清算程序,在依法处置中信证券资产后,按照一般债权人顺序对公司进行补偿;或中信证券出现流动性短缺、无法及时获得充足资金的情况,在收益凭证产品到期时可能无法及时、全额支付。因此,在最不利情况下,公司的收益凭证产品本金及收益可能无法按照认购协议约定兑付。
5.操作风险:由于中信证券内部流程缺陷、人员操作失误等事件,可能导致收益凭证认购、交易失败、交割失败等。
6.信息技术系统风险:中信证券信息技术系统存在因不可抗力、软硬件故障、通讯系统中断、第三方服务不到位等原因无法正常运行的可能,从而可能影响中信证券业务顺利开展,随着新业务的推出和中信证券业务规模的扩张,对信息技术系统的领先地位日益增强,中信证券近年虽然在信息系统升级和技术创新方面保持行业领先水平,但仍可能存在因信息技术系统更新升级不及时对业务开展产生制约的风险。
7.政策法律风险:本期收益凭证是根据当前的政策、法律法规设计的。如因国家宏观政策、金融政策、地方政府政策发生变化,或者现有法律缺失无法解决相关法律法规问题,可能导致区域市场环境不完善等,可能对中信证券产生不确定性影响,进而对中信证券正常的经营活动及收益凭证业务产生不利影响。
8.不可抗力及意外事件风险:自然灾害、社会动乱、战争等不能预见,不能避免,不能克服的不可抗力事件或监管部门暂停或禁止柜台交易等意外事件的出现,可能对收益凭证产品的成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知等产生影响,可能导致本期收益凭证认购失败、交易中断、资金清算延误等。对于不可抗力及意外事件风险导致的任何损失,公司须自行承担,中信证券对此不承担任何责任。
9.信息传递风险:中信证券按照本期收益凭证的产品说明书、《中信证券股份有限公司收益凭证业务协议(柜台市场版)》中有关“信息披露”部分的约定,发布中信证券和本期收益凭证的相关信息。如公司在认购收益凭证时登记的有效联系方式发生变更且未及时告知或因公司其他原因导致中信证券无法及时联系公司,则可能影响公司的投资决策。
10.因计算方式导致的误差风险:若双方就提前终止收益凭证的全部/部分份额达成一致,则提前终止兑付金额将按照产品说明书“条款说明”的约定,以提前终止的凭证按照协议约定的“提前终止日份额净值”计算得出。由于提前终止日份额净值四舍五入到小数点后第4位,故按照约定的兑付金额可能与基于约定的“提前终止收益率(年化)”及凭证存续期限直接计算的金额存在不一致。此外,在计算到期兑付金额时,“到期日份额净值”仅供公司参考,实际到期兑付金额以“到期兑付金额”中约定的计算方式为准。公司知悉并认可前述因计算方式导致的误差风险。
11.电子合同风险:若公司采用签订电子合同方式认购本期收益凭证,在合同签订过程中可能存在无法预测或无法控制的系统故障、设备故障、通讯故障,导致电子合同无法及时签订,从而可能影响公司的投资收益。电子合同签订后,公司交易密码登录中,中信证券金融终端进行交易,公司通过交易密码登录后所有操作均将视同本人行为。如公司设置交易密码过于简单或不慎泄露,可能导致他人在未经授权的情况下操作公司账户,给公司造成潜在损失。
(二)中信证券股份有限公司信智衡系列[70]期收益凭证(本金保障型浮动收益凭证)
1.名称:中信证券股份有限公司信智衡系列[70]期收益凭证(本金保障型浮动收益凭证)
2.类型:本金保障型浮动收益
3.风险等级:R1-低
4.金额:13,000万元
5.收益率:1.50%-1.90%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月22日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:166天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(三)苏州)对公结构性存款202416816
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416816
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:1,500万元
5.收益率:0.8400%或3.2945%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月22日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:166天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(四)苏州)对公结构性存款202416817
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416817
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:1,700万元
5.收益率:0.8500%或3.3045%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月24日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:168天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(五)苏州)对公结构性存款202416818
1.名称:(苏州)对公结构性存款202416818
2.类型:保本保最低收益型
3.风险等级:低风险产品
4.金额:8,600万元
5.收益率:0.8400%或3.2945%
6.成立日:2024年11月7日
7.到期日:2025年4月22日
8.资金来源:募集资金
9.产品期限:166天
10.关联关系说明:公司与中信证券股份有限公司张家港分行无关联关系
(六)苏州)对公结构性存款