

证券代码:601636 证券简称:旗滨集团 公告编号:2024-116  
可转换代码:113047 可转债简称:旗滨转债

### 株洲旗滨集团股份有限公司关于理财产品投资的进展公告

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法律责任。

重要内容提示:  
● 本次理财产品投资内容:收回到期理财产品55,000万元;办理购买理财产品33,000万元

● 本次购买理财产品的受托方:中国光大银行股份有限公司株洲文化路支行、中国工商银行股份有限公司株洲醴陵支行、中国建设银行股份有限公司醴陵支行、浙商银行股份有限公司深圳宝安支行、交通银行股份有限公司株洲醴陵支行

● 本次委托理财金额:收回到期理财产品金额为人民币55,000万元;办理购买理财产品金额为人民币33,000万元

● 购买的理财产品名称:中国光大银行2024年挂钩汇率对公结构性存款定制第十一期产品165、中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第452期A款、中国建设银行湖南省分行单位人民币定制型结构性存款、浙商银行单位结构性存款产品代码:HEM240421D、交通银行蕴通财富定期型结构性存款39天(挂钩汇率看跌)

● 履行的理财期限为:48天、14天、14天、46天、30天、39天

● 履行的理财程序:公司第五届董事会第三十次会议同意公司使用闲置自有资金进行投资理财业务的额度为不超过12亿元(单日最高余额),具体内容请详见公司于2024年8月28日刊载于《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》《证券日报》及上海证券交易所网站的相关公告(公告编号:2024-085)。

根据公司第五届董事会第三十次会议同意公司使用闲置自有资金进行投资理财业务的决议,现将公司及子公司近期收回及购买理财产品的进展情况公告如下:

一、本次委托理财概况  
(一)委托理财目的

在不影响公司正常经营和生产建设并确保资金安全的情况下,使用部分闲置资金进行现金管理,是为了进一步提高公司阶段性自有闲置资金的使用效率,增加公司现金资产收益,有效降低财务成本,为公司和股东谋求较好的投资回报。

(二)资金来源  
本次购买理财资金来源为闲置自有资金。

(三)委托理财产品的基本情况  
1. 收回到期理财产品情况

近日,公司对已到理财产品“中国光大银行2024年挂钩汇率对公结构性存款定制第十一期产品88、中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第397期E款、中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第397期E款、中国建设银行湖南省分行单位人民币定制型结构性存款、交通银行蕴通财富定期型结构性存款31天(挂钩汇率看涨)、招商银行单位结构性存款产品代码:NS208347、中国民生银行聚利利率-挂钩中债10年期国债到期收益率结构性存款(SDGA242010Z)、招商银行单位结构性存款(产品代码:NS208340)、平安银行对公结构性存款(100%保本挂钩汇率)2024年TG624001627期人民币”本息进行了收回,上述理财产品本金合计55,000万元,已收回本金合计55,000万元;实现收益99.44万元。

2. 购买理财产品情况  
近日,公司及子公司购买理财产品情况如下:

序号	购买理财产品主体	受托方名称	产品名称	委托理财产品代码	产品类型	理财金额	保底收益率	预期收益率	预期收益	实际收益	存续期(天)
1	株洲醴陵旗滨玻璃有限公司	中国光大银行股份有限公司株洲文化路支行	中国光大银行2024年挂钩汇率对公结构性存款定制第十一期产品165	结构存款	保本浮动收益型	7,000	1.00%	2.20%	9.33	20.53	48
2	株洲醴陵旗滨玻璃有限公司	中国工商银行股份有限公司株洲醴陵支行	中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第452期A款	结构存款	保本浮动收益型	7,000	0.40%	2.29%	1.07	6.15	14
3	株洲醴陵旗滨玻璃有限公司	中国工商银行股份有限公司株洲醴陵支行	中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第452期A款	结构存款	保本浮动收益型	5,000	0.40%	2.29%	1.82	4.39	14
4	株洲醴陵旗滨玻璃有限公司	中国建设银行股份有限公司株洲醴陵支行	中国建设银行湖南省分行单位人民币定制型结构性存款	结构存款	保本浮动收益型	6,000	0.80%	1.97%	6.05	14.96	46
5	深圳市旗滨旗滨玻璃有限公司	浙商银行股份有限公司深圳宝安支行	浙商银行单位结构性存款产品代码:HEM240421D	结构存款	保本浮动收益型	3,000	1.30%	2.45%	3.25	6.13	30
6	株洲醴陵旗滨玻璃有限公司	交通银行股份有限公司株洲醴陵支行	交通银行蕴通财富定期型结构性存款39天(挂钩汇率看跌)	结构存款	保本浮动收益型	5,000	1.30%	2.20%	6.95	11.75	39
	合计					33,000			27.42	63.92	

注:上表“合计”金额及按分项数据相加金额存在尾差系四舍五入所致。  
2. 本次委托理财的具体情况  
(一)委托理财合同主要条款

1. 公司全资子公司株洲醴陵旗滨玻璃有限公司购买中国光大银行2024年挂钩汇率对公结构性存款定制第十一期产品165金额7,000万元

(1)产品名称:中国光大银行2024年挂钩汇率对公结构性存款定制第十一期产品165  
(2)投资期限:48天  
(3)投资及收益币种:人民币  
(4)产品类型:保本浮动收益型  
(5)产品起始日:2024年11月11日  
(6)产品到期日:2024年12月29日  
(7)产品挂钩指标:BLOOMBERG于东京时间11:00公布的BFIXAUUNZD即期汇率

(8)产品预期收益率(年):若观察日汇率小于等于N-0.0415,产品收益率按照1%执行;若观察日汇率大于N-0.0415,小于N+0.0229,收益率按照2.1%执行;若观察日汇率大于等于N+0.0229,收益率按照2.2%执行。N为起始日后+1工作日挂钩标的汇率。产品观察日:2024年12月26日

(9)产品收益计算方式:预期收益=产品本金×到期收益率×计息天数÷360,计息方式30/360,每个月30天,每年360天,以单利计算实际收益。

2. 公司全资子公司株洲醴陵旗滨玻璃有限公司购买中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第452期A款7,000万元

(1)产品名称:中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第452期A款  
(2)投资期限:14天  
(3)投资及收益币种:人民币  
(4)产品类型:保本浮动收益型  
(5)产品起始日:2024年11月15日  
(6)产品到期日:2024年11月29日  
(7)产品挂钩指标:观察期内每日东京时间下午3点彭博“BFIX”页面显示的欧元/美元汇率中间价

(8)产品预期收益率(年):0.40%+1.89%×N/M,0.40%,1.89%均为预期年化收益率,其中N为观察期内挂钩标的的小于汇率观察区上限且高于汇率观察区下限的实际天数,M为观察期实际天数。客户可获得的预期最低年化收益率为:0.40%,预期可获最高年化收益率为2.29%。测算收益不等于实际收益,请以实际到期收益率为准。

(9)产品收益计算方式:预期收益=产品本金×预期年化收益率×产品实际存续天数÷365(如到期日根据工作日准则进行调整,则产品实际存续天数也按照同一工作日准则进行调整),精确到小数点后两位,小数点后3位四舍五入,具体以工商银行实际派发为准。

3. 公司购买中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第452期A款5,000万元

(1)产品名称:中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第452期A款  
(2)投资期限:14天  
(3)投资及收益币种:人民币  
(4)产品类型:保本浮动收益型  
(5)产品起始日:2024年11月15日  
(6)产品到期日:2024年11月29日  
(7)产品挂钩指标:观察期内每日东京时间下午3点彭博“BFIX”页面显示的欧元/美元汇率中间价

(8)产品预期收益率(年):0.40%+1.89%×N/M,0.40%,1.89%均为预期年化收益率,其中N为观察期内挂钩标的的小于汇率观察区上限且高于汇率观察区下限的实际天数,M为观察期实际天数。客户可获得的预期最低年化收益率为:0.40%,预期可获最高年化收益率为2.29%。测算收益不等于实际收益,请以实际到期收益率为准。

(9)产品收益计算方式:预期收益=产品本金×预期年化收益率×产品实际存续天数÷365(如到期日根据工作日准则进行调整,则产品实际存续天数也按照同一工作日准则进行调整),精确到小数点后两位,小数点后3位四舍五入,具体以工商银行实际派发为准。

4. 公司全资子公司株洲醴陵旗滨玻璃有限公司购买中国建设银行湖南省分行单位人民币定制型结构性存款6,000万元

(1)产品名称:中国建设银行湖南省分行单位人民币定制型结构性存款  
(2)投资期限:46天  
(3)投资及收益币种:人民币  
(4)产品类型:保本浮动收益型  
(5)产品起始日:2024年11月15日  
(6)产品到期日:2024年12月31日  
(7)产品挂钩指标:欧元/美元汇率

(8)产品预期收益率(年):实际年化收益率=1.979%×n1/N+0.8%×n2/N,1.979%及0.8%均为年化收益率,其中n1为观察期内参考指标处于参考区间内(含区间边界)的东京工作日天数,n2为观察期内参考指标处于参考区间外(不含区间边界)的东京工作日天数,N为观察期内(含)工作日天数,客户可获得的预期最低年化收益率为0.8%,预期最高年化收益率为1.979%。测算收益不等于实际收益,请以实际到期收益率为准。

(9)产品收益计算方式:客户收益=投资本金×实际年化收益率(%)×产品期限天数÷365,客户收益、投资本金的单位均为元,客户收益、实际年化收益率的计算结果精确到小数点后2位,小数点后第3位四舍五入。具体以中国建设银行实际派发为准。

5. 公司全资子公司深圳前海旗滨旗滨玻璃有限公司购买交通银行蕴通财富定期型结构性存款产品代码:HEM240421D)3,000万元

(1)产品名称:浙商银行单位结构性存款(产品代码:HEM240421D)  
(2)投资期限:30天  
(3)投资及收益币种:人民币  
(4)产品类型:保本浮动收益型  
(5)产品起始日:2024年11月18日  
(6)产品到期日:2024年12月17日  
(7)产品挂钩指标:EURUSD汇率中间价(以彭博BFIX页面公布的数据为准)

(8)产品预期收益率(年):高档收益率:2.20%,中档收益率:2.00%,低档收益率:1.30%  
(9)产品收益计算方式:收益=本金×实际收益率(年化)×实际产品期限÷365,精确到小数点后2位,小数点后第3位四舍五入。

(二)委托理财的资金投向  
结构性存款按照存款管理,按照监管规定纳入存款准备金和存款保险保费的缴纳范围,产品内嵌衍生品按照与汇率、利率、贵金属、大宗商品、指数等标的挂钩。

(三)公司对本次委托理财相关风险的内部控制分析  
公司将风险控制放在首位,对理财产品投资严格把关,谨慎投资。

1. 投资风险  
公司开展的投资理财业务,通过选取安全性高、低风险、流动性好的保本型理财产品,可较大程度避免政策性变化等带来的投资风险;但尽管上述理财产品属于安全性较高投资品种,考虑到金融市场受宏观经济的影响较大,不排除该项投资受到市场波动影响的风险,投资的实际收益存在不确定性风险。

2. 针对投资理财,拟采取措施如下:  
(1)公司理财业务,将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入和退出。公司将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况,必要时对外聘请人员、委托相关专业机构,对投资品种、下、本次委托理财的具体情况  
(一)委托理财合同主要条款

1. 公司全资子公司株洲醴陵旗滨玻璃有限公司购买中国光大银行2024年挂钩汇率对公结构性存款定制第十一期产品165金额7,000万元

(1)产品名称:中国光大银行2024年挂钩汇率对公结构性存款定制第十一期产品165  
(2)投资期限:48天  
(3)投资及收益币种:人民币  
(4)产品类型:保本浮动收益型  
(5)产品起始日:2024年11月11日  
(6)产品到期日:2024年12月29日  
(7)产品挂钩指标:BLOOMBERG于东京时间11:00公布的BFIXAUUNZD即期汇率

(8)产品预期收益率(年):若观察日汇率小于等于N-0.0415,产品收益率按照1%执行;若观察日汇率大于N-0.0415,小于N+0.0229,收益率按照2.1%执行;若观察日汇率大于等于N+0.0229,收益率按照2.2%执行。N为起始日后+1工作日挂钩标的汇率。产品观察日:2024年12月26日

(9)产品收益计算方式:预期收益=产品本金×到期收益率×计息天数÷360,计息方式30/360,每个月30天,每年360天,以单利计算实际收益。

2. 公司全资子公司株洲醴陵旗滨玻璃有限公司购买中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第452期A款7,000万元

(1)产品名称:中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第452期A款  
(2)投资期限:14天  
(3)投资及收益币种:人民币  
(4)产品类型:保本浮动收益型  
(5)产品起始日:2024年11月15日  
(6)产品到期日:2024年11月29日  
(7)产品挂钩指标:观察期内每日东京时间下午3点彭博“BFIX”页面显示的欧元/美元汇率中间价

(8)产品预期收益率(年):0.40%+1.89%×N/M,0.40%,1.89%均为预期年化收益率,其中N为观察期内挂钩标的的小于汇率观察区上限且高于汇率观察区下限的实际天数,M为观察期实际天数。客户可获得的预期最低年化收益率为:0.40%,预期可获最高年化收益率为2.29%。测算收益不等于实际收益,请以实际到期收益率为准。

(9)产品收益计算方式:预期收益=产品本金×预期年化收益率×产品实际存续天数÷365(如到期日根据工作日准则进行调整,则产品实际存续天数也按照同一工作日准则进行调整),精确到小数点后两位,小数点后3位四舍五入,具体以工商银行实际派发为准。

3. 公司购买中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第452期A款5,000万元

(1)产品名称:中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第452期A款  
(2)投资期限:14天  
(3)投资及收益币种:人民币  
(4)产品类型:保本浮动收益型  
(5)产品起始日:2024年11月15日  
(6)产品到期日:2024年11月29日  
(7)产品挂钩指标:观察期内每日东京时间下午3点彭博“BFIX”页面显示的欧元/美元汇率中间价

(8)产品预期收益率(年):0.40%+1.89%×N/M,0.40%,1.89%均为预期年化收益率,其中N为观察期内挂钩标的的小于汇率观察区上限且高于汇率观察区下限的实际天数,M为观察期实际天数。客户可获得的预期最低年化收益率为:0.40%,预期可获最高年化收益率为2.29%。测算收益不等于实际收益,请以实际到期收益率为准。

(9)产品收益计算方式:预期收益=产品本金×预期年化收益率×产品实际存续天数÷365(如到期日根据工作日准则进行调整,则产品实际存续天数也按照同一工作日准则进行调整),精确到小数点后两位,小数点后3位四舍五入,具体以工商银行实际派发为准。

4. 公司全资子公司株洲醴陵旗滨玻璃有限公司购买中国建设银行湖南省分行单位人民币定制型结构性存款6,000万元

(1)产品名称:中国建设银行湖南省分行单位人民币定制型结构性存款  
(2)投资期限:46天  
(3)投资及收益币种:人民币  
(4)产品类型:保本浮动收益型  
(5)产品起始日:2024年11月15日  
(6)产品到期日:2024年12月31日  
(7)产品挂钩指标:欧元/美元汇率

(8)产品预期收益率(年):实际年化收益率=1.979%×n1/N+0.8%×n2/N,1.979%及0.8%均为年化收益率,其中n1为观察期内参考指标处于参考区间内(含区间边界)的东京工作日天数,n2为观察期内参考指标处于参考区间外(不含区间边界)的东京工作日天数,N为观察期内(含)工作日天数,客户可获得的预期最低年化收益率为0.8%,预期最高年化收益率为1.979%。测算收益不等于实际收益,请以实际到期收益率为准。

(9)产品收益计算方式:客户收益=投资本金×实际年化收益率(%)×产品期限天数÷365,客户收益、投资本金的单位均为元,客户收益、实际年化收益率的计算结果精确到小数点后2位,小数点后第3位四舍五入。具体以中国建设银行实际派发为准。

5. 公司全资子公司深圳前海旗滨旗滨玻璃有限公司购买交通银行蕴通财富定期型结构性存款产品代码:HEM240421D)3,000万元

(1)产品名称:浙商银行单位结构性存款(产品代码:HEM240421D)  
(2)投资期限:30天  
(3)投资及收益币种:人民币  
(4)产品类型:保本浮动收益型  
(5)产品起始日:2024年11月18日  
(6)产品到期日:2024年12月17日  
(7)产品挂钩指标:EURUSD汇率中间价(以彭博BFIX页面公布的数据为准)

(8)产品预期收益率(年):高档收益率:2.20%,中档收益率:2.00%,低档收益率:1.30%  
(9)产品收益计算方式:收益=本金×实际收益率(年化)×实际产品期限÷365,精确到小数点后2位,小数点后第3位四舍五入。

(二)委托理财的资金投向  
结构性存款按照存款管理,按照监管规定纳入存款准备金和存款保险保费的缴纳范围,产品内嵌衍生品按照与汇率、利率、贵金属、大宗商品、指数等标的挂钩。

(三)公司对本次委托理财相关风险的内部控制分析  
公司将风险控制放在首位,对理财产品投资严格把关,谨慎投资。

1. 投资风险  
公司开展的投资理财业务,通过选取安全性高、低风险、流动性好的保本型理财产品,可较大程度避免政策性变化等带来的投资风险;但尽管上述理财产品属于安全性较高投资品种,考虑到金融市场受宏观经济的影响较大,不排除该项投资受到市场波动影响的风险,投资的实际收益存在不确定性风险。

2. 针对投资理财,拟采取措施如下:  
(1)公司理财业务,将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入和退出。公司将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况,必要时对外聘请人员、委托相关专业机构,对投资品种、下、本次委托理财的具体情况  
(一)委托理财合同主要条款

1. 公司全资子公司株洲醴陵旗滨玻璃有限公司购买中国光大银行2024年挂钩汇率对公结构性存款定制第十一期产品165金额7,000万元

(1)产品名称:中国光大银行2024年挂钩汇率对公结构性存款定制第十一期产品165  
(2)投资期限:48天  
(3)投资及收益币种:人民币  
(4)产品类型:保本浮动收益型  
(5)产品起始日:2024年11月11日  
(6)产品到期日:2024年12月29日  
(7)产品挂钩指标:BLOOMBERG于东京时间11:00公布的BFIXAUUNZD即期汇率

(8)产品预期收益率(年):若观察日汇率小于等于N-0.0415,产品收益率按照1%执行;若观察日汇率大于N-0.0415,小于N+0.0229,收益率按照2.1%执行;若观察日汇率大于等于N+0.0229,收益率按照2.2%执行。N为起始日后+1工作日挂钩标的汇率。产品观察日:2024年12月26日

(9)产品收益计算方式:预期收益=产品本金×到期收益率×计息天数÷360,计息方式30/360,每个月30天,每年360天,以单利计算实际收益。

2. 公司全资子公司株洲醴陵旗滨玻璃有限公司购买中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第452期A款7,000万元

(1)产品名称:中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第452期A款  
(2)投资期限:14天  
(3)投资及收益币种:人民币  
(4)产品类型:保本浮动收益型  
(5)产品起始日:2024年11月15日  
(6)产品到期日:2024年11月29日  
(7)产品挂钩指标:观察期内每日东京时间下午3点彭博“BFIX”页面显示的欧元/美元汇率中间价

(8)产品预期收益率(年):0.40%+1.89%×N/M,0.40%,1.89%均为预期年化收益率,其中N为观察期内挂钩标的的小于汇率观察区上限且高于汇率观察区下限的实际天数,M为观察期实际天数。客户可获得的预期最低年化收益率为:0.40%,预期可获最高年化收益率为2.29%。测算收益不等于实际收益,请以实际到期收益率为准。

(9)产品收益计算方式:预期收益=产品本金×预期年化收益率×产品实际存续天数÷365(如到期日根据工作日准则进行调整,则产品实际存续天数也按照同一工作日准则进行调整),精确到小数点后两位,小数点后3位四舍五入,具体以工商银行实际派发为准。

3. 公司购买中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第452期A款5,000万元

(1)产品名称:中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第452期A款  
(2)投资期限:14天  
(3)投资及收益币种:人民币  
(4)产品类型:保本浮动收益型  
(5)产品起始日:2024年11月15日  
(6)产品到期日:2024年11月29日  
(7)产品挂钩指标:观察期内每日东京时间下午3点彭博“BFIX”页面显示的欧元/美元汇率中间价

(8)产品预期收益率(年):0.40%+1.89%×N/M,0.40%,1.89%均为预期年化收益率,其中N为观察期内挂钩标的的小于汇率观察区上限且高于汇率观察区下限的实际天数,M为观察期实际天数。客户可获得的预期最低年化收益率为:0.40%,预期可获最高年化收益率为2.29%。测算收益不等于实际收益,请以实际到期收益率为准。

(9)产品收益计算方式:预期收益=产品本金×预期年化收益率×产品实际存续天数÷365(如到期日根据工作日准则进行调整,则产品实际存续天数也按照同一工作日准则进行调整),精确到小数点后两位,小数点后3位四舍五入,具体以工商银行实际派发为准。

4. 公司全资子公司株洲醴陵旗滨玻璃有限公司购买中国建设银行湖南省分行单位人民币定制型结构性存款6,000万元

(1)产品名称:中国建设银行湖南省分行单位人民币定制型结构性存款  
(2)投资期限:46天  
(3)投资及收益币种:人民币  
(4)产品类型:保本浮动收益型  
(5)产品起始日:2024年11月15日  
(6)产品到期日:2024年12月31日  
(7)产品挂钩指标:欧元/美元汇率

(8)产品预期收益率(年):实际年化收益率=1.979%×n1/N+0.8%×n2/N,1.979%及0.8%均为年化收益率,其中n1为观察期内参考指标处于参考区间内(含区间边界)的东京工作日天数,n2为观察期内参考指标处于参考区间外(不含区间边界)的东京工作日天数,N为观察期内(含)工作日天数,客户可获得的预期最低年化收益率为0.8%,预期最高年化收益率为1.979%。测算收益不等于实际收益,请以实际到期收益率为准。

(9)产品收益计算方式:客户收益=投资本金×实际年化收益率(%)×产品期限天数÷365,客户收益、投资本金的单位均为元,客户收益、实际年化收益率的计算结果精确到小数点后2位,小数点后第3位四舍五入。具体以中国建设银行实际派发为准。

5. 公司全资子公司深圳前海旗滨旗滨玻璃有限公司购买交通银行蕴通财富定期型结构性存款产品代码:HEM240421D)3,000万元

(1)产品名称:浙商银行单位结构性存款(产品代码:HEM240421D)  
(2)投资期限:30天  
(3)投资及收益币种:人民币  
(4)产品类型:保本浮动收益型  
(5)产品起始日:2024年11月18日  
(6)产品到期日:2024年12月17日  
(7)产品挂钩指标:EURUSD汇率中间价(以彭博BFIX页面公布的数据为准)

(8)产品预期收益率(年):高档收益率:2.20%,中档收益率:2.00%,低档收益率:1.30%  
(9)产品收益计算方式:收益=本金×实际收益率(年化)×实际产品期限÷365,精确到小数点后2位,小数点后第3位四舍五入。

(二)委托理财的资金投向  
结构性存款按照存款管理,按照监管规定纳入存款准备金和存款保险保费的缴纳范围,产品内嵌衍生品按照与汇率、利率、贵金属、大宗商品、指数等标的挂钩。

(三)公司对本次委托理财相关风险的内部控制分析  
公司将风险控制放在首位,对理财产品投资严格把关,谨慎投资。

1. 投资风险  
公司开展的投资理财业务,通过选取安全性高、低风险、流动性好的保本型理财产品,可较大程度避免政策性变化等带来的投资风险;但尽管上述理财产品属于安全性较高投资品种,考虑到金融市场受宏观经济的影响较大,不排除该项投资受到市场波动影响的风险,投资的实际收益存在不确定性风险。

2. 针对投资理财,拟采取措施如下:  
(1)公司理财业务,将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入和退出。公司将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况,必要时对外聘请人员、委托相关专业机构,对投资品种、下、本次委托理财的具体情况  
(一)委托理财合同主要条款

1. 公司全资子公司株洲醴陵旗滨玻璃有限公司购买中国光大银行2024年挂钩汇率对公结构性存款定制第十一期产品165金额7,000万元

(1)产品名称:中国光大银行2024年挂钩汇率对公结构性存款定制第十一期产品165  
(2)投资期限:48天  
(3)投资及收益币种:人民币  
(4)产品类型:保本浮动收益型  
(5)产品起始日:2024年11月11日  
(6)产品到期日:2024年12月29日  
(7)产品挂钩指标:BLOOMBERG于东京时间11:00公布的BFIXAUUNZD即期汇率

(8)产品预期收益率(年):若观察日汇率小于等于N-0.0415,产品收益率按照1%执行;若观察日汇率大于N-0.0415,小于N+0.0229,收益率按照2.1%执行;若观察日汇率大于等于N+0.0229,收益率按照2.2%执行。N为起始日后+1工作日挂钩标的汇率。产品观察日:2024年12月26日

(9)产品收益计算方式:预期收益=产品本金×到期收益率×计息天数÷360,计息方式30/360,每个月30天,每年360天,以单利计算实际收益。

2. 公司全资子公司株洲醴陵旗滨玻璃有限公司购买中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第452期A款7,000万元

(1)产品名称:中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第452期A款  
(2)投资期限:14天  
(3)投资及收益币种:人民币  
(4)产品类型:保本浮动收益型  
(5)产品起始日:2024年11月15日  
(6)产品到期日:2024年11月29日  
(7)产品挂钩指标:观察期内每日东京时间下午3点彭博“BFIX”页面显示的欧元/美元汇率中间价

(8)产品预期收益率(年):0.40%+1.89%×N/M,0.40%,1.89%均为预期年化收益率,其中N为观察期内挂钩标的的小于汇率观察区上限且高于汇率观察区下限的实际天数,M为观察期实际天数。客户可获得的预期最低年化收益率为:0.40%,预期可获最高年化收益率为2.29%。测算收益不等于实际收益,请以实际到期收益率为准。

(9)产品收益计算方式:预期收益=产品本金×预期年化收益率×产品实际存续天数÷365(如到期日根据工作日准则进行调整,则产品实际存续天数也按照同一工作日准则进行调整),精确到小数点后两位,小数点后3位四舍五入,具体以工商银行实际派发为准。

3. 公司购买中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第452期A款5,000万元

(1)产品名称:中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2024年第452期A款  
(2)投资期限:14天  
(3)投资及收益币种:人民币  
(4)产品类型:保本浮动收益型  
(5)产品起始日:2024年11月15日  
(6)产品到期日:2024年11月29日  
(7)产品挂钩指标:观察期内每日东京时间下午3点彭博“BFIX”页面显示的欧元/美元汇率中间价

(8)产品预期收益率(年):0.40%+1.89%×N/M,0.40%,1.89%均为预期年化收益率,其中N为观察期内挂钩标的的小于汇率观察区上限且高于汇率观察区下限的实际天数,M为观察期实际天数。客户可获得的预期最低年化收益率为:0.40%,预期可获最高年化收益率为2.29%。测算收益不等于实际收益,请以实际到期收益率为准。

(9)产品收益计算方式:预期收益=产品本金×预期年化收益率×产品实际存续天数÷365(如到期日根据工作日准则进行调整,则产品实际存续天数也按照同一工作日准则进行调整),精确到小数点后两位,小数点后3位四舍五入,具体以工商银行实际派发为准。

4. 公司全资子公司株洲醴陵旗滨玻璃有限公司购买中国建设银行湖南省分行单位人民币定制型结构性存款6,000万元

(1)产品名称:中国建设银行湖南省分行单位人民币定制型结构性存款  
(2)投资期限:46天  
(3)投资及收益币种:人民币  
(4)产品类型:保本浮动收益型  
(5)产品起始日:2024年11月15日  
(6)产品到期日:2024年12月31日  
(7)产品挂钩指标:欧元/美元汇率