



2020年1月9日 星期一 zqsb@stcn.com (0755)83501750

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

江苏国泰国际集团股份有限公司(以下简称“公司”)于2019年1月18日召开2019年第一次临时股东大会,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》,同意公司使用不超过185,000万元暂时闲置募集资金(含利息)进行现金管理,资金可以自股东大会审议通过之日起12个月内滚动使用,期间任一

时点进行投资管理的金额不超过185,000万元。详情可查阅2019年1月2日公司指定信息披露报纸《证券时报》和指定信息披露网站巨潮资讯网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,公司向中信银行张家港支行购买了20,000万元共基准利率结构31120期人民币结构性存款产品,29,200万元共基准利率结构31354期人民币结构性存款产品及19,100万元共基准利率结构31463期人民币结构性存款产品,向中国银行股份有限公司苏州分行购买了5,900万元人民币挂钩型结构性存款产品【CSVD20190760】,5,900万元人民币挂钩型结构性存款产品【CSVD20190761】,5,600万元人民币挂钩型结构性存款产品【CSVD202000071】及5,000万元人民币挂钩型结构性存款产品【CSVD202000072】,向交通银行股份有限公司南京分行购买了21,000万元交通银行鑫通财富定期型结构性存款37天(汇率挂钩看涨)产品。

具体情况如下:

一、理财产品主要内容

(一)、共基准利率结构31120期人民币结构性存款产品

1.名称:共基准利率结构31120期人民币结构性存款产品

2.类型:保本浮动收益,封闭式

3.金额:20,000万元

4.收益率:3.52%

5.收益起止日:2019年12月25日

6.到期日:2020年2月5日

7.资金来源:募集资金

8.收益计算天数:44天

9.关联关系说明:公司与中信银行张家港支行无关联关系

(二)、共基准利率结构31354期人民币结构性存款产品

1.名称:共基准利率结构31354期人民币结构性存款产品

2.类型:保本浮动收益,封闭式

3.金额:19,100万元

4.收益率:3.50%

5.收益起止日:2020年1月2日

6.到期日:2020年2月6日

7.资金来源:募集资金

8.收益计算天数:35天

9.关联关系说明:公司与中信银行张家港支行无关联关系

(三)、共基准利率结构31463期人民币结构性存款产品

1.名称:共基准利率结构31463期人民币结构性存款产品

2.类型:保本浮动收益,封闭式

3.金额:19,100万元

4.收益率:3.45%

5.收益起止日:2019年12月25日

6.到期日:2020年2月3日

7.资金来源:募集资金

8.收益计算天数:31天

9.关联关系说明:公司与中信银行张家港支行无关联关系

(四)、人民币挂钩型结构性存款【CSVD20190760】及【CSVD20190761】

1.名称:人民币挂钩型结构性存款【CSVD20190760】及【CSVD20190761】

2.类型:保证收益型

3.金额:11,800万元

4.收益率:3.45%

5.起止日:2019年12月25日

6.到期日:2020年2月3日

7.资金来源:募集资金

8.产品期限:40天

9.关联关系说明:公司与中国银行股份有限公司苏州分行无关联关系

(五)、人民币挂钩型结构性存款【CSVD202000071】及【CSVD202000072】

1.名称:人民币挂钩型结构性存款【CSVD202000071】及【CSVD202000072】

2.类型:保证收益型

3.金额:10,000万元

4.收益率:3.5%

5.起止日:2020年1月7日

6.到期日:2020年2月12日

7.资金来源:募集资金

8.产品期限:37天

9.关联关系说明:公司与交通银行张家港分行无关联关系

二、理财产品风险提示

(一)、共基准利率结构31120期人民币结构性存款产品

1.收益风险:本产品类型为保本浮动收益、封闭式产品,中信银行保障存款本金,但不保证具体收益率,由此产生的收益不确定风险由公司自行承担。公司应充分认识到购买本产品的风险。

2.利率风险:如果人民币市场利率上升,该产品的收益率不随人民币市场利率上升而提高,公司将承担该产品资产配置的机会成本。

3.流动性风险:本产品类型为保本浮动收益、封闭式产品,公司无提前终止本产品的权利,在本产品存续期间,公司不得提前支取,可能导致公司在需要资金时无钱可用时变现。

4.政策风险:本产品是根据当前的相关法律法规和政策设计的,如相关法律法规和政策等发生变化,可能影响产品的投资、偿还等环节的正常进行,从而可能对本产品造成重大影响。

5.信息传递风险:公司应根据产品说明书载明的信息披露方式及时查询相关信息。中信银行按照本产品说明书有关信息披露条款的约定,发布产品的信息公告,公司应根据信息披露条款的约定及时与产品经理联系,或到中信银行网站(http://www.citicbank.com/),营业网点查询,以获知有关本产品相关信息。如果公司未及时查询,或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素造成的影响使公司无法及时了解产品信息,因此而产生的责任和风险由公司自行承担。另外,公司预留在中信银行的有效期联系方式变更的,应及时通知中信银行,如公司未及时告知中信银行联系方式变更的,或因公司其他原因导致中信银行在其需联系时无法及时联系上公司,可能会由此影响公司的买卖决策,由此而产生的责任和风险由公司自行承担。

6.不可抗力风险:指由于自然灾害、战争等不可抗力因素的出现,将严重影响金融市场的正常运行,从而导致产品收益降低或损失,甚至影响产品的受理、投资、偿还等正常进行,进而影响产品的资金安全。“不可抗力”是指交易各方不能合理预期、不可预见或即使预见亦无法避免的事件,该事件妨碍、影响或延误任何一方履行本产品说明书其全部或部分义务,该事件包括但不限于地震、台风、洪水、水灾、其他天灾、战争、骚乱、罢工或其他类似事件。新法规颁布或对原法规的修改等政策因素。

7.最不利的投资情形:本产品为保本浮动收益产品,联系标的的市场波动可能导致产品收益下降,在最不利的情况下,公司本金到期全额返还且预期年化收益率为1.50%。

(二)、共基准利率结构31354期人民币结构性存款产品

1.收益风险:本产品类型为保本浮动收益、封闭式产品,中信银行保障存款本金,但不保证具体收益率,由此产生的收益不确定风险由公司自行承担。公司应充分认识到购买本产品的风险。

2.利率风险:如果人民币市场利率上升,该产品的收益率不随人民币市场利率上升而提高,公司将承担该产品资产配置的机会成本。

3.流动性风险:本产品类型为保本浮动收益、封闭式产品,公司无提前终止本产品的权利,在本产品存续期间,公司不得提前支取,可能导致公司在需要资金时无钱可用时变现。

4.政策风险:本产品是根据当前的相关法律法规和政策设计的,如相关法律法规和政策等发生变化,可能影响产品的投资、偿还等环节的正常进行,从而可能对本产品造成重大影响。

5.信息传递风险:公司应根据产品说明书载明的信息披露方式及时查询相关信息。中信银行按照本产品说明书有关信息披露条款的约定,发布产品的信息公告,公司应根据信息披露条款的约定及时与产品经理联系,或到中信银行网站(http://www.citicbank.com/),营业网点查询,以获知有关本产品相关信息。如果公司未及时查询,或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素造成的影响使公司无法及时了解产品信息,因此而产生的责任和风险由公司自行承担。另外,公司预留在中信银行的有效期联系方式变更的,应及时通知中信银行,如公司未及时告知中信银行联系方式变更的,或因公司其他原因导致中信银行在其需联系时无法及时联系上公司,可能会由此影响公司的买卖决策,由此而产生的责任和风险由公司自行承担。

6.不可抗力风险:指由于自然灾害、战争等不可抗力因素的出现,将严重影响金融市场的正常运行,从而导致产品收益降低或损失,甚至影响产品的受理、投资、偿还等正常进行,进而影响产品的资金安全。“不可抗力”是指交易各方不能合理预期、不可预见或即使预见亦无法避免的事件,该事件妨碍、影响或延误任何一方履行本产品说明书其全部或部分义务,该事件包括但不限于地震、台风、洪水、水灾、其他天灾、战争、骚乱、罢工或其他类似事件。新法规颁布或对原法规的修改等政策因素。

7.最不利的投资情形:本产品为保本浮动收益产品,联系标的的市场波动可能导致产品收益下降,在最不利的情况下,公司本金到期全额返还且预期年化收益率为1.50%。

(三)、人民币挂钩型结构性存款【CSVD20190760】、【CSVD20190761】、【CSVD202000071】、【CSVD202000072】

1.市场风险:受各种市场因素、宏观经济因素的影响,本理财产品所投资标的到期资产的市场价值可能下降,可能导致本理财产品提前终止。

2.流动性风险:本理财产品不提供开放日之外的赎回权利,公司在理财期间没有提前终止权。

3.信用风险:中国银行发生信用风险如被依法撤销或被申请破产等,将对本理财产品的本金及理财收益产生影响。

4.提前终止风险:本理财产品存续期内,中国银行有权单方面主动决定提前终止本理财产品,可能会导致本理财产品提前终止。

5.政策风险:本理财产品是根据当前的相关法规和政策设计的,如果国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化,可能影响本理财产品的正常运行。

6.信息传递风险:本理财产品存续期内,公司应根据本理财产品说明书所载明的信息披露方式及时查询本理财产品的信息。如因公司未及时查询或由于不可抗力等因素造成的影响使公司无法及时了解产品信息,并影响公司的投资决策,由此产生的责任和风险由公司自行承担。双方在补充协议外无条款另有约定的除外,前述约定不排除因银行过错导致法律责任由银行承担的责任。

7.最不利情况:公司投资本产品可以获得银行提供的本金完全保护,若汇率表现日EUR/USD(欧元/美元)不同,汇率波动引起产品高于或低于起息点(本产品成立且成功划扣公司认购款项),以产品成立日投资收益(起息点+下同)EUR/USD汇率水平为70BP,则整个存续期公司获得的年化收益率为最低收益率,并以此为基础计算公司应得收益。

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、电力系統故障、金融危機、投资市场停止交易等非银行所能控制的原因,可能对投资的产品或交易、投资运作、资金返还、信息、披露、公告造成通知或影响,可能导致产品收益降低。对于由不可抗力及意外事件风险导致的结果,公司须自行承担,银行对此不承担责任。双方在补充协议外无条款另有约定的除外,前述约定不排除因银行过错导致依法应由银行承担的责任。

9.不可抗力及/或意外事件风险: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、电力系統故障、金融危機、投资市场停止交易等非银行所能控制的原因,可能对投资的产品或交易、投资运作、资金返还、信息、披露、公告造成通知或影响,可能导致产品收益降低。对于由不可抗力及意外事件风险导致的结果,公司须自行承担,银行对此不承担责任。双方在补充协议外无条款另有约定的除外,前述约定不排除因银行过错导致依法应由银行承担的责任。

三、公司面临的风险分析和应对措施如下:

针对投资风险,拟采取的措施如下:

(一)、公司财务部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公司资金安全的风险因素,及时采取应对措施,控制投资风险。

(二)、公司合规部与证券事务部负责审核事宜。

(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、核查。

(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)、独立董事期间进行检查。

(七)、公司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

公司以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购买理财产品情况

单位:人民币万元						
签约方	金额	期限	产品类型	投资收益	资金来源	
交通银行	10,200	2018-10-12	期限结构型	206.24	募集资金	
中信银行	11,500	2018-10-31	保本浮动收益型,封闭式	114.69	募集资金	
交通银行	5,000	2018-11-12	期限结构型	53.51	募集资金	
中信银行	16,500	2018-11-15	保本浮动收益型,封闭式	201.72	募集资金	
中信银行	26,000	2018-11-15	保本浮动收益型,封闭式	259.29	募集资金	
交通银行	20,000	2018-11-20	期限结构型	214.03	募集资金	
中信银行	20,000	2018-12-10	保本浮动收益型,封闭式	204.44	募集资金	
交通银行	20,000	2018-12-14	期限结构型	218.42	募集资金	
交通银行	13,600	2018-12-10	保本浮动收益型	39.75	募集资金	
工商银行	1,900	2018-12-28	保本浮动收益型	17.53	募集资金	
农业银行	5,500	2018-12-26	保本浮动收益型,封闭式	55.60	募集资金	
农业银行	11,000	2019-1-9	保本浮动收益型,封闭式	219.04	募集资金	
工商银行	13,000	2019-1-21	保本浮动收益型	74.08	募集资金	
中信银行	21,700	2019-1-23	保本浮动收益型,封闭式	221.82	募集资金	
中信银行	11,700	2019-1-31	保本浮动收益型,封闭式	116.68	募集资金	
中信银行	26,000	2019-2-15	保本浮动收益型,封闭式	253.23	募集资金	
交通银行	5,000	2019-2-14	期限结构型	48.7	募集资金	
交通银行	20,000	2019-2-22	保本浮动收益型	194.79	募集资金	
中信银行	17,000	2019-3-7	保本浮动收益型,封闭式	161.38	募集资金	
中信银行	20,000	2019-3-12	保本浮动收益型,封闭式	191.97	募集资金	
交通银行	20,800	2019-3-15	期限结构型	200.02	募集资金	
中信银行	6,000	2019-3-27	保本浮动收益型,封闭式	59.89	募集资金	
工商银行	10,400	2019-3-28	保本浮动收益型	36.62	募集资金	
工商银行	3,000	2019-3-29	保本浮动收益型	5.98	募集资金	
交通银行	10,400	2019-4-12	期限结构型	100.01	募集资金	
中信银行	21,700	2019-4-24	保本浮动收益型,封闭式	210.1	募集资金	
交通银行	5,000	2019-4-28	期限结构型	14.3	募集资金	
中信银行	11,700	2019-5-6	保本浮动收益型,封闭式	113.76	募集资金	
交通银行	5,000	2019-5-16	期限结构型	48.08	募集资金	
中信银行	26,000	2019-5-16	保本浮动收益型,封闭式	252.81	募集资金	
交通银行	20,000	2019-5-27	期限结构型	194.47	募集资金	
交通银行	2,300	2019-5-27	价格结构型	6.56	募集资金	
交通银行	300	2019-5-27	价格结构型	2.35	募集资金	
交通银行	2,500	2019-5-27	保本结构型	0.17	募集资金	
工商银行	10,000	2019-5-27	保本浮动收益型	97.23	募集资金	
中信银行	17,000	2019-6-6	保本浮动收益型,封闭式	160.25	募集资金	
交通银行	5,500	2019-6-6	期限结构型	8.03	募集资金	
中信银行	20,000	2019-6-13	保本浮动收益型,封闭式	196.96	募集资金	
交通银行	20,800	2019-6-14	期限结构型	202.59	募集资金	
交通银行	6,000	2019-6-26	保本浮动收益型,封闭式	60.49	募集资金	
工商银行	11,000	2019-7-12	保本浮动收益型	113.09	募集资金	
交通银行	50	2019-7-18	价格结构型	0.45	募集资金	
交通银行	700	2019-7-18	保本结构型	0.98	募集资金	
交通银行	250	2019-7-18	保本结构型	0.48	募集资金	
交通银行	900	2019-7-18	保本结构型	5.94	募集资金	
交通银行	950	2019-7-18	保本结构型	6.14	募集资金	
交通银行	1,000	2019-7-19	保本结构型	8.26	募集资金	
中信银行	22,200	2019-7-25	保本浮动收益型,封闭式	213.69	募集资金	
交通银行	400	2019-7-25	价格结构型	尚未到期	募集资金	
中信银行	11,700	2019-8-6	保本浮动收益型	112.93	募集资金	
交通银行	5,000	2019-8-15	期限结构型	47.79	募集资金	
中信银行	26,000	2019-8-15	保本浮动收益型,封闭式	249.56	募集资金	
交通银行	1,000	2019-8-26	期限结构型	2.92	募集资金	
交通银行	20,800	2019-8-26	期限结构型	199.63	募集资金	
中国工商银行	5,000	2019-8-29	期限结构型	31.12	募集资金	
中国工商银行	5,000	2019-8-29	期限结构型	47.26	募集资金	
中信银行	17,100	2019-9-6	保本浮动收益型,封闭式	160.22	募集资金	
中信银行	20,000	2019-9-12	保本浮动收益型,封闭式	61.37	募集资金	
交通银行	20,800	2019-9-16	期限结构型	199.63	募集资金	
交通银行	5,500	2019-9-4	保本浮动收益型,封闭式	53.64	募集资金	
农业银行	5,000	2019-9-6	保本浮动收益型	37.69	募集资金	
中信银行	6,500	2019-9-26	保本浮动收益型,封闭式	61.49	募集资金	
交通银行	1,000	2019-9-29	价格结构型	0.60	募集资金	
中信银行	20,000	2019-10-14	保本浮动收益型,封闭式	68.08	募集资金	
中信银行	11,300	2019-10-16	保本浮动收益型,封闭式	36.27	募集资金	
中信银行	22,400	2019-10-24	保本浮动收益型,封闭式	76.25	募集资金	
中信银行	5,600	2019-10-30	保本浮动收益型,封闭式	20.86	募集资金	
中信银行	5,600	2019-11-4	保本浮动收益型,封闭式	尚未到期	募集资金	
中信银行	11,800	2019-11-5	保本浮动收益型,封闭式	34.43	募集资金	
交通银行	700	2019-11-5	期限结构型	1.14	募集资金	
交通银行	4,000	2019-11-5	期限结构型	6.81	募集资金	
中信银行	200	2019-11-5	期限结构型	6.19	募集资金	
中信银行	2,000	2019-11-14	保本浮动收益型,封闭式	87.76	募集资金	
中信银行	20,000	2019-11-18	保本浮动收益型	67.51	募集资金	
交通银行	20,800	2019-11-23	期限结构型	14.63	募集资金	
交通银行	11,700	2019-11-19	期限结构型	38.22	募集资金	
中信银行	22,400	2019-11-28	保本浮动收益型,封闭式	75.61	募集资金	
中信银行	6,000	2019-12-2	保本浮动收益型,封闭式	69.62	募集资金	
中信银行	20,000	2019-12-5	保本浮动收益型,封闭式	18.94	募集资金	
交通银行	2,000	2019-12-10	保本浮动收益型	21.08	募集资金	
交通银行	21,000	2019-12-13	期限结构型	61.68	募集资金	
交通银行	3,000	2019-12-3	价格结构型	6.0	募集资金	
中国工商银行	3,000	2019-12-3	价格结构型	尚未到期	募集资金	
交通银行	6,000	2019-12-3	期限结构型	尚未到期	募集资金	
交通银行	6,000	2019-12-17	期限结构型	尚未到期	募集资金	
中信银行	26,200	2019-12-19	保本浮动收益型,封闭式	尚未到期	募集资金	
中信银行	20,000	2019-12-23	保本浮动收益型,封闭式	尚未到期	募集资金	
中国工商银行	11,800	2019-12-25	期限结构型	尚未到期	募集资金	
交通银行	21,000	2019-12-31	期限结构型	尚未到期	募集资金	
中信银行	29,200	2020-1-2	保本浮动收益型,封闭式	尚未到期	募集资金	
中信银行	19,100	2020-1-6	保本浮动收益型,封闭式	尚未到期	募集资金	
中国工商银行	10,000	2020-1-7	期限结构型	尚未到期	募集资金	
交通银行	2,000	2019-8-29	期限结构型	12.66	自有资金	
交通银行	2,000	2019-8-18	保本浮动收益型	10.01	自有资金	
交通银行	2,000	2019-8-18	保本浮动收益型	11.01	自有资金	
交通银行	2,000	2019-8-18	保本浮动收益型	11.01	自有资金	
交通银行	2,000	2019-8-30	保本浮动收益型	8.80	自有资金	
交通银行	2,000	2018-10-15	保本浮动收益型	8.14	自有资金	
建设银行	11,000	2019-8-18	保本浮动收益型	137.42	自有资金	
交通银行	3,000	2019-8-27	保本浮动收益型,封闭式	57.36	自有资金	
交通银行	2,000	2018-10-23	保本浮动收益型	17.95	自有资金	
交通银行	3,000	2018-11-9	保本浮动收益型	21.23	自有资金	
交通银行	2,000	2018-10-26	保本浮动收益型	16.28	自有资金	