

中设设计集团股份有限公司

关于使用闲置自有资金购买理财产品到期收回并继续购买的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在虚假记载、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：中国银行、南京银行、交通银行、光大银行、江苏银行、浦发银行。

● 本次委托理财金额：共计人民币 45,400 万元。

● 委托理财产品名称：中国银行“挂钩利率结构性存款”、南京银行“利率挂钩型结构性存款”、南京银行“天添聚金 2 号”、交通银行“蕴通财富定期型结构性存款（黄金挂钩）”、光大银行“挂钩汇率对公结构性存款第四期产品”、南京银行“珠联璧合双月盈机构专属”、江苏银行“对公人民币结构性存款 2020 年第 12 期 1 个月 F”、浦发银行“利多多公司稳利固定持有期 JG6003 期人民币对公结构性存款（30 天）”。

● 委托理财期限：分别为 2020 年 1 月 8 日至 2 月 10 日、2020 年 1 月 10 日至 3 月 30 日、2020 年 1 月 10 日至 3 月 31 日、2020 年 2 月 27 日至 3 月 27 日、2020 年 3 月 6 日至 3 月 26 日、2020 年 4 月 1 日至 5 月 6 日、无固定到期日、2020 年 4 月 2 日至 5 月 2 日、2020 年 4 月 3 日至 6 月 3 日、2020 年 4 月 3 日至 6 月 5 日、2020 年 4 月 3 日至 5 月 2 日、2020 年 4 月 3 日至 5 月 6 日、2020 年 4 月 3 日至 5 月 3 日。

● 履行的审议程序：中设设计集团股份有限公司（以下简称“公司”）于

2019 年 3 月 5 日召开第三届董事会第二十一次会议，审议通过了《关于 2019 年度使用闲置自有资金购买理财产品额度的议案》（公告编号：2019-010），同意公司自股东大会审议通过之日起至 2019 年度股东大会批准 2020 年度理财产品额度之日止，对最高额度不超过人民币 100,000.00 万元的闲置自有资金进行现金管理，用于购买银行、证券公司、保险公司或信托公司等金融机构理财产品，在确保不影响公司日常运营的情况下滚动使用，并授权公司总经理负责组织实施。公司独立董事对此发表了同意的意见。2019 年 3 月 26 日，公司 2018 年年度股东大会审议通过了此议案（公告编号：2019-018）。

一、使用闲置自有资金购买理财产品到期收回情况：

2020 年一季度，公司使用闲置自有资金购买理财产品到期收回情况如下
（单位：万元）：

序号	受托方名称	产品类型	产品名称	收回本金	年化收益率	实际收益	产品期间	收益类型
1	南京银行	银行理财产品	利率挂钩型结构性存款	4,000	3.79%	37.06	2020/1/3 至 2020/3/31	保证本金
2	光大银行	银行理财产品	挂钩汇率定制结构性存款	10,000	3.73%	90.23	2020/1/3 至 2020/3/30	保证本金
3	平安银行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款	4,000	3.70%	35.28	2020/1/3 至 2020/3/30	保证本金
4	交通银行	银行理财产品	蕴通财富定期型结构性存款（汇率挂钩）	2,500	1.35%-3.6%	15.53	2020/1/6 至 2020/3/9	保证本金
5	交通银行	银行理财产品	蕴通财富 1 稳得利	2,500	3.65%	14.46	2020/1/6 至 2020/3/9	非保本浮动收益
6	中信银行	银行理财产品	共赢利率结构 31504 期人民币结构性存款	5,000	3.55%	15.08	2020/1/6 至 2020/2/6	保证本金
7	中信银行	银行理财产品	共赢利率结构 31444 期人民币结构性存款	10,000	3.70%	85.15	2020/1/6 至 2020/3/30	保证本金
8	江苏银行	银行理财产品	对公人民币结构性存款	15,000	3.90%	134.88	2020/1/6 至 2020/3/30	保证本金
9	中国银行	银行理财产品	中国银行挂钩型结构性存款	5,000	3.50%	15.82	2020/1/7 至 2020/2/10	保证本金

10	中国银行	银行理财产品	中国银行挂钩型结构性存款	5,000	3.70%	40.55	2020/1/9 至 2020/3/30	保证本金
11	南京银行	银行理财产品	利率挂钩型结构性存款	1,000	3.79%	8.44	2020/1/10 至 2020/3/31	保证本金
12	南京银行	银行理财产品	天添聚金 2 号	200	3.10%	0.49	2020/2/27 至 2020/3/27	非保本浮动收益
13	交通银行	银行理财产品	蕴通财富定期型结构性存款（黄金挂钩）	3,000	1.35%-3.6%	5.18	2020/3/6 至 2020/3/26	保证本金

二、本次委托理财概况

（一）委托理财目的：

在满足公司运营资金需要的前提下，为提高资金使用效率和资金收益水平，为公司及股东谋取更多收益，公司拟用部分闲置自有资金购买理财产品。

（二）资金来源：

闲置自有资金。

（三）委托理财产品的基本情况（单位：万元）：

受托方名称	产品类型	产品名称	金额	预计年化收益率	产品期限	收益类型	结构化安排	是否构成关联交易
中国银行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款	5,000	1.3%-5.7%	2020 年 1 月 8 日-2020 年 2 月 10 日	保证本金 浮动收益	/	否
中国银行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款	5,000	1.3%-6.1%	2020 年 1 月 10 日-2020 年 3 月 30 日	保证本金 浮动收益	/	否
南京银行	银行理财产品	利率挂钩型结构性存款	1,000	1.5%-3.75%	2020 年 1 月 10 日-2020 年 3 月 31 日	保证本金 浮动收益	/	否
南京银行	银行理财产品	天添聚金 2 号	200	3.10%	2020 年 2 月 27 日至 2020 年 3 月 27 日	非保本 浮动收益	/	否
交通银行	银行理财产品	蕴通财富定期型结构性	3,000	1.35%-3%	2020 年 3 月 6 日-2020 年	保证本金 浮动收益	/	否

受托方名称	产品类型	产品名称	金额	预计年化收益率	产品期限	收益类型	结构化安排	是否构成关联交易
		存款（黄金挂钩）			3月26日			
南京银行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款	5,000	1.5%-3.55%	2020年4月1日-2020年5月6日	保证本金浮动收益	/	否
南京银行	银行理财产品	天添聚金2号人民币理财产品	100	2.5%-3.5%	起始日2020年4月1日，可随时赎回	非保本浮动收益	/	否
光大银行	银行理财产品	挂钩汇率对公结构性存款第四期产品	5,000	1.562%-3.75%	2020年4月2日-2020年5月2日	保证本金浮动收益	/	否
南京银行	银行理财产品	珠联璧合双月盈机构专属	100	3.70%	2020年4月3日-2020年6月3日	非保本浮动收益	/	否
交通银行	银行理财产品	蕴通财富定期型结构性存款（黄金挂钩）	6,000	1.35%-3.4%	2020年4月3日-2020年6月5日	保证本金浮动收益	/	否
江苏银行	银行理财产品	对公人民币结构性存款2020年第12期1个月F	5,000	1.5%-3.2%	2020年4月3日-2020年5月2日	保证本金浮动收益	/	否
中国银行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款	5,000	1.3%-5.7%	2020年4月3日-2020年5月6日	保证本金浮动收益	/	否
浦发银行	银行理财产品	利多多公司稳利固定持有期JG6003期人民币对公结构性存款(30天)	5,000	1.15%-3.65%	2020年4月3日-2020年5月3日	保证本金浮动收益	/	否

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制：

1、为控制风险，公司购买标的为银行、证券公司、保险公司或信托公司等

金融机构的低风险等级

理财产品，不得直接用于证券投资，不得购买除新股以外的股票及其衍生品、非固定收益类资产以及非国债为投资标的的理财产品。在理财产品存续期间，公司将与相关金融机构保持密切联系，跟踪资金的运作情况，加强风险控制和监督，严格控制资金安全。

2、公司股东大会审议通过后，授权公司总经理负责组织实施，公司财务负责人及财务处相关人员将及时分析和跟踪理财产品投向、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因素，将及时采取相应措施，控制投资风险。

3、公司审计办公室负责对理财产品的资金使用与保管情况进行内部监督，并定期对所有理财产品投资项目进行全面检查。

4、理财业务均以公司或子公司自身名义进行，由财务处专人负责理财账户的管理，包括开户、销户、使用登记等。严禁出借理财账户、使用其他投资账户、账外投资。

三、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

1、购买中国银行“挂钩利率结构性存款”理财产品

1) 产品名称：挂钩利率结构性存款

2) 产品类型：保证本金浮动收益

3) 认购金额：人民币5,000万元

4) 产品预期收益率：1.3%-5.7%年

5) 认购/申购确认日：2020年1月8日

6) 投资到期日：2020年2月10日

7) 其他条款：收益率按照如下公式确定：如果在观察期内每个观察日，挂钩指标始终大于基准值减0.0090，扣除产品费用（如有）后，产品保底收益率

【1.30%】（年率）；如果在观察期内某个观察日，挂钩指标曾经小于或等于基准值减0.0090，扣除产品费用（如有）后，产品最高收益率【5.70%】（年率）。挂钩指标为美元兑瑞郎即期汇率，取自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，EBS（银行间电子交易系统）所取的美元兑瑞郎的报价。基准值为基准日北京时间14:00彭博“BFIX”版面公布的USD/CHF定盘价。基准日为2020年1月8日。观察期/观察时点为2020年1月8日北京时间 15:00至2020年2月6日北京时间 14:00。产品收益计算基础为A/365。

2、购买中国银行“挂钩利率结构性存款”理财产品

1) 产品名称：挂钩利率结构性存款

2) 产品类型：保证本金浮动收益

3) 认购金额：人民币5,000万元

4) 产品预期收益率：1.3%-6.1%年

5) 认购/申购确认日：2020年1月10日

6) 投资到期日：2020年3月30日

7) 其他条款：收益率按照如下公式确定：如果在观察期内每个观察日，挂钩指标始终大于基准值减0.0180，扣除产品费用（如有）后，产品保底收益率【1.30%】（年率）；如果在观察期内某个观察日，挂钩指标曾经小于或等于基准值减0.0180，扣除产品费用（如有）后，产品最高收益率【6.10%】（年率）。挂钩指标为美元兑瑞郎即期汇率，取自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，EBS（银行间电子交易系统）所取的美元兑瑞郎的报价。基准值为基准日北京时间14:00彭博“BFIX”版面公布的USD/CHF定盘价。基准日为2020年1月10日。观察期/观察时点为2020年1月10日北京时间 15:00至2020年3月26日北京时间 14:00。产品收益计算基础为A/365。

3、购买南京银行“利率挂钩型结构性存款”

存款名称	结构性存款
存款币种	人民币
存款类型	保本浮动收益型
存款代码	21001120206086
存款期限	81 天/起息日（含）至到期日（不含）
存款挂钩标的	3M USD Libor 利率（3M USD Libor 利率指伦敦银行业营业日之伦敦时间上午 11 点在路透系统 LIBOR01 页面上显示的 3 个月美元同业拆借利率。如前述约定的挂钩标的参考数据源不能给出计算预期收益率所需的价格水平,南京银行将本着公平、公正、公允的原则,选择市场认可的合理价格水平确定该挂钩标的的适用利率）
挂钩标的观察日/期间	产品到期日的前第二个伦敦及中国共同的银行营业日
产品收益计算	产品收益=投资本金×R×实际存续天数÷360，360 天/年。 R 为实际的年化收益率。 如果在挂钩标的观察日/期间的 3M USD Libor 利率大于等于 5%，R 为 1.5%（预期最低收益率）； 如果在挂钩标的观察日/期间的 3M USD Libor 利率小于 5%，R 为 3.75%（预期最高收益率）。
存款起息日	2020 年 1 月 10 日
存款到期日	2020 年 3 月 31 日（遇到法定公众假日不顺延）
法定公众假日释义	周六、周日、所有国内法定节假日以及本存款挂钩标的适用的国家和地区的法定节假日。
计息方式	实际天数/360
收益支付方式	到期日一次性支付
提前终止条款	1、若遇市场剧烈波动、国家金融政策出现重大调整、不可抗力等原因影响结构性存款正常运行时，银行有权提前终止。 2、非经南京银行同意，本产品到期之前不支持乙方提前终止。
合同签订日期	2020 年 1 月 10 日

4、购买南京银行“天添聚金2号”

产品名称	天添聚金 2 号人民币理财产品
产品期次	第二期
销售区域	全国
理财产品代码	ZC108691744485
产品登记编码	C1086917000030
内部销售代码	G26016
产品类型	组合投资类
发行日期	2019 年 11 月 22 日至 2022 年 12 月 31 日间任意一工作日
认申购赎回时间	交易日 8:30-15:30（国家法定节假日及所有周末不开放交易）
认申购赎回速度	T+0
赎回	可在产品存续期内任意开放日提出赎回，如非巨额赎回情况 T+0 到账，认申购当日也可赎回，但不计算收益；支持部分赎回，个人及机构投资者每笔最低赎回份额为 0.1 万元，赎回份额需按 0.1 万元的整数倍递增且个人投资者剩余份额不得低于 1 万元、机构投资者剩余份额不得低于 1 万元；赎回份额的收益计算方式按“先进先出”方式进行处理。
巨额赎回处理	当产品的当日赎回量超过前一交易日产品规模的 20%时，银行有权暂停投资者的认申购和赎回，并将在暂停后的 3 个交易日内恢复认申购和赎回。
理财期限	开放式（以投资者实际持有期限为准）
存续规模上限	200 亿
收益类型	非保本浮动收益型
理财币种	人民币
起点金额、递增金额	1 万元,1000 元
风险等级	根据本行理财产品内部风险评估，该产品风险等级为中低级（本风险等级为本行内部风险评估结果，仅供参考）
发行对象	合风险承受能力为中低级及以上（风险评级仅针对个人投资者）的个人和机构投资者购买。
计算投资收益起始日	以投资者认/申购成功日期为准
理财本金及收益支付	在投资者提出赎回申请的当日（必须 15:30 前申请赎回，15:30 后不开放认/申购赎回），南京银行将赎回本金及收益一次性划转至投资者指定账户。
投资范围	本产品投资对象主要为债券、货币市场金融工具等高流动性资产，以及符合监管要求的债权类资产。高流动性资产包括国债、央行票据、金融债、信用等级不低于 AA-级的企业债以及同业存款、回购、同业借款等货币市场金融工具，债权类资产包括符合监管要求的固定收益类资产管理计划、金融产权交易所委托债权投资项目及债权类信托计划等。
投资比例	债券、货币市场金融工具等高流动性资产的投资比例为 0-90%，符合监管要求的债权类资产投资比例为 0-50%，以上投资比例可在 $\pm 10\%$ 范围区间内波动。

销售费	根据理财产品上一交易日余额按日计提销售费，销售费为 0.2%/年
管理费	根据理财产品上一交易日余额按日计提管理费，具体计算规则如下：实际年化收益率超出经测算可达到的年化收益率，扣除销售费、托管费的部分作为我行管理费；实际年化收益率等于或少于经测算可达到的年化收益率，则不收取管理费。
托管费	根据理财产品上一交易日余额按日计提托管费，托管费为 0.02%/年
经测算可能达到的年化收益率	持有期限在 1-7 天的收益率为 2.50%；持有期限在 8-14 天的收益率为 2.80%；持有期限在 15-28 天的收益率为 3.00%；持有期限在 29-63 天的收益率为 3.10%；持有期限在 64-91 天的收益率为 3.20%；持有期限在 92-182 天的收益率为 3.30%；持有期限在 183-364 天的收益率为 3.40%；持有期限在 365 天及以上的收益率为 3.50%；
理财收益计算	理财收益=理财本金×R×实际持有期限/365。
收益来源说明	本产品投资对象主要为债券、货币市场金融工具等高流动性资产，以及符合监管要求的债权类资产。上述投资工具的年化收益率在 3.0%-4.0%之间。
风险事件说明	本理财产品存在银行间市场债券到期不能兑付，货币市场基金、同业存款、回购、拆借到期不能收取本息，理财期末所持有固定收益产品的价格发生不利变动等风险事件的可能。投资者申请赎回本产品时由于受到大额赎回比例限制而产生的流动性风险的可能。
合同签订日期	2020 年 2 月 27 日

5、购买交通银行“蕴通财富定期型结构性存款（黄金挂钩）”

产品名称	交通银行蕴通财富定期型结构性存款 21 天（黄金挂钩看涨）
产品代码	2699200923
币种	人民币
产品发行规模	产品发行规模下限为 0.1 亿元，产品发行规模上限为 20.00 亿元。若产品发行期内（2020 年 3 月 2 日至 2020 年 3 月 5 日）实际募集资金未达发行规模下限的，本产品不成立，若产品发行期内（2020 年 3 月 2 日至 2020 年 3 月 5 日）实际募集资金超出发行规模上限的，银行有权暂停接受认购申请，银行有权根据市场销售情况对发行规模上限进行调整。
产品销售地区	全国
发行开始日	2020 年 3 月 2 日
发行截止日	2020 年 3 月 5 日
产品受理时间	产品发行期内每个工作日 9:00-19:00（以银行系统时间为准）
产品成立日	2020 年 3 月 6 日，产品成立日当日本产品募集资金金额达到产品发行规模下限的，本产品成立。
产品到期日	2020 年 3 月 27 日，遇非工作日顺延至下一个工作日，产品收益根据实际投资期限计算。

产品期限	21 天
产品起存金额	100 万元，并以 10 万元为单位递增。
浮动收益率范围	1.35(低档收益率)- 3.00 （高档收益率）（年化，下同）
工作日	银行对公业务开门营业日，不包括法定节假日和休息日（因节假日调整而营业的除外）。
产品到账日	产品到期日当日。
挂钩标的	上海黄金交易所 AU99.99 合约收盘价（以上海黄金交易所官方网站公布的数据为准）。
观察日	2020 年 3 月 24 日，遇非上海黄金交易所 AU99.99 交易日，顺延至下一个上海黄金交易所 AU99.99 交易日。
行权价	298 元/克。
本金及收益	如本产品成立且客户成功认购本产品，则银行向该客户提供本金完全保障，并根据本产品协议的相关约定，按照挂钩标的的价格表现，向客户支付应得收益（如有，下同）。收益率浮动范围：1.35 -3.00 （年化），客户最终的实际年化收益率按照产品说明书部分第二条（二）“本金及收益条款”约定确定，并且按照“收益计算方式”栏位约定的收益计算方式计算客户应得收益。实际年化收益率的具体确定规则请参见“本产品说明书第二条（二）本金及收益”
计算收益基础天数	365
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，小数点后第 3 位四舍五入。
其他	受理时间、信息公布的相关时间以银行业务处理系统记录的北京时间为准
合同签订日期	2020 年 3 月 26 日

6、购买南京银行“利率挂钩型结构性存款”

存款名称	结构性存款
存款币种	人民币
存款类型	保本浮动收益型
存款代码	21001120201443
存款期限	35 天/起息日（含）至到期日（不含）
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。
存款挂钩标的	3M USD Libor 利率（3M USD Libor 利率指伦敦银行业营业日之伦敦时间上午 11 点在路透系统 LIBOR01 页面上显示的 3 个月美元同业拆借利率。如前述约定的挂钩标的参考数据源不能给出计算预期收益率所需的价格水平,南京银行将本着公平、公正、公允的原则,选择市场认可的合理价格水平确定该挂钩标的的适用利率）
挂钩标的观察日/期间	产品到期日的前第二个伦敦及中国共同的银行营业日
产品收益计算	产品收益=投资本金×R×实际存续天数÷360，360 天/年。 R 为实际的年化收益率。 如果在挂钩标的的观察日/期间的 3M USD Libor 利率大于等于 3%，R 为 1.5%（预期最低收益率）； 如果在挂钩标的的观察日/期间的 3M USD Libor 利率小于 3%，R 为 3.55%（预期最高收益率）。
存款起息日	2020 年 4 月 1 日
存款到期日	2020 年 5 月 6 日（遇到法定公众假日不顺延）
法定公众假日释义	周六、周日、所有国内法定节假日以及本存款挂钩标的适用的国家和地区法定节假日。
计息方式	实际天数/360
收益支付方式	到期日一次性支付
提前终止条款	1、若遇市场剧烈波动、国家金融政策出现重大调整、不可抗力等原因影响结构性存款正常运行时，银行有权提前终止。 2、非经南京银行同意，本产品到期之前不支持乙方提前终止。

7、购买南京银行“天添聚金2号”

产品名称	天添聚金 2 号人民币理财产品
产品期次	第二期
销售区域	全国
理财产品代码	ZC108691744485
产品登记编码	C1086917000030

内部销售代码	G26016
产品类型	组合投资类
发行日期	2019 年 11 月 22 日至 2022 年 12 月 31 日间任意一工作日
认申购赎回时间	交易日 8:30-15:30（国家法定节假日及所有周末不开放交易）
认申购赎回速度	T+0
赎回	可在产品存续期内任意开放日提出赎回，如非巨额赎回情况 T+0 到账，认申购当日也可赎回，但不计算收益；支持部分赎回，个人及机构投资者每笔最低赎回份额为 0.1 万元，赎回份额需按 0.1 万元的整数倍递增且个人投资者剩余份额不得低于 1 万元、机构投资者剩余份额不得低于 1 万元；赎回份额的收益计算方式按“先进先出”方式进行处理。
巨额赎回处理	当产品的当日赎回量超过前一交易日产品规模的 20%时，银行有权暂停投资者的认申购和赎回，并将在暂停后的 3 个交易日内恢复认申购和赎回。
理财期限	开放式（以投资者实际持有期限为准）
存续规模上限	200 亿
收益类型	非保本浮动收益型
理财币种	人民币
起点金额、递增金额	1 万元,1000 元
风险等级	根据本行理财产品内部风险评估，该产品风险等级为中低级（本风险等级为本行内部风险评估结果，仅供参考）
发行对象	合风险承受能力为中低级及以上（风险评级仅针对个人投资者）的个人和机构投资者购买。
计算投资收益起始日	以投资者认/申购成功日期为准
理财本金及收益支付	在投资者提出赎回申请的当日（必须 15:30 前申请赎回，15:30 后不开放认/申购赎回），南京银行将赎回本金及收益一次性划转至投资者指定账户。
投资范围	本产品投资对象主要为债券、货币市场金融工具等高流动性资产，以及符合监管要求的债权类资产。高流动性资产包括国债、央行票据、金融债、信用等级不低于 AA-级的企业债以及同业存款、回购、同业借款等货币市场金融工具，债权类资产包括符合监管要求的固定收益类资产管理计划、金融产权交易所委托债权投资项目及债权类信托计划等。
投资比例	债券、货币市场金融工具等高流动性资产的投资比例为 0-90%，符合监管要求的债权类资产投资比例为 0-50%，以上投资比例可在 $\pm 10\%$ 范围区间内波动。
销售费	根据理财产品上一交易日余额按日计提销售费，销售费为 0.2%/年
管理费	根据理财产品上一交易日余额按日计提管理费，具体计算规则如下：实际年化收益率超出经测算可达到的年化收益率，扣除销售费、托管费的部分作为我行管理费；实际年化收益率等于或少于经测算可达到的年化收益率，则不收取管理费。
托管费	根据理财产品上一交易日余额按日计提托管费，托管费为 0.02%/年

经测算可能达到的年化收益率	持有期限在 1-7 天的收益率为 2.50%；持有期限在 8-14 天的收益率为 2.80%；持有期限在 15-28 天的收益率为 3.00%；持有期限在 29-63 天的收益率为 3.10%；持有期限在 64-91 天的收益率为 3.20%；持有期限在 92-182 天的收益率为 3.30%；持有期限在 183-364 天的收益率为 3.40%；持有期限在 365 天及以上的收益率为 3.50%；
理财收益计算	理财收益=理财本金×R×实际持有期限/365。
收益来源说明	本产品投资对象主要为债券、货币市场金融工具等高流动性资产，以及符合监管要求的债权类资产。上述投资工具的年化收益率在 3.0%-4.0%之间。
风险事件说明	本理财产品存在银行间市场债券到期不能兑付，货币市场基金、同业存款、回购、拆借到期不能收取本息，理财期末所持有固定收益产品的价格发生不利变动等风险事件的可能。投资者申请赎回本产品时由于受到大额赎回比例限制而产生的流动性风险的可能。
合同签订日期	2020 年 4 月 1 日

8、购买光大银行“挂钩汇率对公结构性存款第四期产品”

产品名称	2020 年挂钩汇率对公结构性存款定制第四期产品 30
产品代码	2020101044675
发行对象	一般对公客户
投资及收益币种	人民币
产品类型	保本浮动收益型
募集期	2020 年 4 月 2 日至 2020 年 4 月 2 日
产品成立日	2020 年 4 月 2 日
产品起息日	2020 年 4 月 2 日
产品到期日	2020 年 5 月 2 日
产品预期收益率 (年)	1.562%/3.650%/3.750%
产品挂钩标的	Bloomberg 于东京时间 11:00 公布的 BFIX EURUSD 即期汇率
观察水平及收益率确定方式	若观察日汇率小于等于 N-0.11，产品收益率按照 1.562%执行；若观察日汇率大于 N-0.11，小于 N+0.0410，收益率按照 3.65%执行；若观察日汇率大于等于 N+0.041，收益率按照 3.75%执行。N 为起息日后 T+1

	日挂钩标的汇率。
产品观察期	产品到期日前三个工作日
产品规模上限	人民币伍仟万元整
投资起点金额	人民币 1000 万元，以 50 万元人民币的整数倍递增
结构性存款产品托管人	中国光大银行
提前终止权	中国光大银行有提前终止权，投资人无提前终止权。
产品收益计算方式	计息方式 30/360：每个月 30 天，每年 360 天，以单利计算实际收益
税款	投资收益的应纳税款由投资者自行申报及缴纳，国家税务法规另有规定的除外
合同签订日期	2020 年 4 月 2 日

9、购买南京银行“珠联璧合双月盈机构专属”

产品名称	“珠联璧合安享系列-双月盈”人民币理财产品
产品类别	组合投资类
产品类型	非保本浮动收益型
产品期次	双月盈
理财产品代码	ZC108691514234
经测算可能达到的年化收益率	以当期申购要素表为准
销售区域	全国
理财认购期	2015 年 6 月 30 日-2015 年 6 月 30 日
认购确认日	2015 年 6 月 30 日
理财存续期	2015 年 7 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日（在此期间，南京银行有权根据市场波动或监管政策重大变化，提前结束本产品发行及运作，并将提前 2 个工作日在南京银行网站进行公告）
发行规模上限	首次募集期发行规模不超过 80 亿元，后续每次申购开放期募集金额不超过 80 亿元。南京银行有权根据市场波动调整每次募集规模，并提前 2 个工作日在南京银行网站向投资者进行公告。
理财币种	人民币
申购开放日	理财产品成立后即进入开放期，客户可在任意开放日进行申购。南京银行有权暂停本理财产品的申购请求，暂停申购前将提前 2 个工作日在南京银行网站向投资者进行公告。

申购确认日	本理财产品按周确认申购申请，具体申购确认日以公告为准。产品进入开放期之后申购确认日即为理财收益计算起始日。
投资周期	投资周期是指理财收益计算起始日（含）至理财收益计算终止日（不含）之间的实际天数。投资周期为两个月（如遇非工作日，南京银行有权对具体期限进行调整，后续实际投资周期天数以当期理财产品说明书为准）。
赎回	在申购确认日至一个完整投资周期结束前，投资者无提前赎回权。一个投资周期结束后，客户所持理财产品将由系统自动进行赎回。
收益支付方式	一个投资周期结束后，本金与收益一次性支付。如遇资金在途或法定工作日调整，最迟于投资周期结束后 2 个工作日内到账（遇节假日顺延）。
理财收益计算	理财收益=理财本金×R×实际持有天数÷365，365 天/年。R 为实际的年化收益率（已扣除销售费率、固定管理费率、超额管理费率（若有）、托管费率）。
发行对象	根据我行理财产品内部风险评估，该产品风险等级为中低级（本风险等级为我行内部风险评估结果，仅供参考，我行不对前述风险评估结果的准确性做出任何形式的保证，也不承担任何法律责任），适合风险属性为中低及以上的客户，销售对象为有投资经验的客户。
投资起点金额	机构客户起点金额 1 万元人民币，以 1 万元的整数倍递增。后续在符合监管政策规定的条件下，南京银行有权对上述起点金额和递增金额进行调整。
投资范围	本理财产品投资对象为银行间市场和证券交易所市场等其他监管部门认可的流通交易的债券类资产，银行存款、同业借款、拆借、质押式回购、货币市场基金等货币市场工具类资产，债权类资产，资产管理计划，信托计划及其他具有固定收益回报特征的类债券产品等符合监管要求的金融投资工具。
投资比例	债券类资产投资比例为 0-90%，货币市场工具类资产投资比例为 0-90%，债权类资产投资比例为 0-80%，资产管理计划和信托计划投资比例为 0-50%，其他具有固定收益回报特征的类债券产品投资比例为 0-50%，以上投资比例可在±10%范围区间内波动。
收益来源说明	本理财产品投资对象为债券、货币市场金融工具等高流动资产、符合监管要求的债权类资产及具有固定收益回报特征的类债券产品等银监会认可的金融投资工具。上述投资工具的年化收益率在 4%-6% 之间。
风险事件说明	本理财产品存在债券到期不能兑付，货币市场工具到期不能收取本息，固定收益类资产管理计划、金融资产交易所委托债权投资项目等到期不能清算，理财期末所持有固定收益产品的价格发生不利变动等风险事件的可能。
模拟年化收益率	根据 2017 年 10 月份历史数据参考，本理财产品模拟年化收益率在 4.0%-6.0%之间，该收益率仅代表基于 2017 年 10 月份市场行情的历史业绩，不代表未来业绩。
理财资产托管人	南京银行

合同签订日期	2020 年 4 月 3 日
--------	----------------

10、购买交通银行“蕴通财富定期型结构性存款（黄金挂钩）”

产品名称	交通银行蕴通财富定期型结构性存款 21 天（黄金挂钩看涨）
产品代码	2699201462
币种	人民币
产品发行规模	产品发行规模下限为 0.1 亿元，产品发行规模上限为 20.00 亿元。若产品发行期内（2020 年 3 月 2 日至 2020 年 3 月 5 日）实际募集资金未达发行规模下限的，本产品不成立，若产品发行期内（2020 年 3 月 2 日至 2020 年 3 月 5 日）实际募集资金超出发行规模上限的，银行有权暂停接受认购申请，银行有权根据市场销售情况对发行规模上限进行调整。
产品销售地区	全国
发行开始日	2020 年 3 月 2 日
发行截止日	2020 年 3 月 5 日
产品受理时间	产品发行期内每个工作日 9:00-19:00（以银行系统时间为准）
产品成立日	2020 年 3 月 6 日，产品成立日当日本产品募集资金金额达到产品发行规模下限的，本产品成立。
产品到期日	2020 年 3 月 27 日，遇非工作日顺延至下一个工作日，产品收益根据实际投资期限计算。
产品期限	21 天
产品起存金额	100 万元，并以 10 万元为单位递增。
浮动收益率范围	1.35(低档收益率)-3.00（高档收益率）（年化，下同）
工作日	银行对公业务开门营业日，不包括法定节假日和休息日（因节假日调整而营业的除外）。
产品到账日	产品到期日当日。
挂钩标的	上海黄金交易所 AU99.99 合约收盘价（以上海黄金交易所官方网站公布的数据为准）。
观察日	2020 年 3 月 24 日，遇非上海黄金交易所 AU99.99 交易日，顺延至下一个上海黄金交易所 AU99.99 交易日。
行权价	298 元/克。
本金及收益	如本产品成立且客户成功认购本产品，则银行向该客户提供本金完全保障，并根据本产品协议的相关约定，按照挂钩标的的价格表现，向客户支付应得收益（如有，下同）。收益率浮动范围：1.35 -3.00（年化），客户最终的实际年化收益率按照产品说明书部分第二条（二）“本金及收益条款”约定确定，并且按照“收益计算方式”栏位约定的收益计算方式计算客户应得收益。实际年化收益率的具体确定规则请参见“本产品说明书第二条（二）本金及收益”

计算收益基础天数	365
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，小数点后第 3 位四舍五入。
其他	受理时间、信息公布的相关时间以银行业务处理系统记录的北京时间为准
合同签订日期	2020 年 4 月 3 日

11、购买江苏银行“对公人民币结构性存款2020年第12期1个月F”

产品名称	对公人民币结构性存款 2020 年第 12 期 1 个月 F
产品代码	JGCK20200121010F
发行对象	对公客户
产品期限	1 个月
投资及收益币种	人民币
产品类型	保本浮动收益型
本金及利息	本行确定该产品本金保障，根据产品说明书的约定按照挂钩标的的价格表现，向存款人支付浮动利息（如有，下同）。预计到期利率：1.5%或 3.2%（年化）
发行规模	15 亿元
发行范围	全行
产品发行日期	2020 年 3 月 30 日-2020 年 4 月 5 日
产品成立日	客户购买日
产品利率起算日	客户购买日
冷静期	客户购买日起 24 小时为冷静期，冷静期内客户可撤销认购。
产品到期日	按客户购买日购买的产品相应期限对年对月对日。
收益支付日	产品到期日
产品挂钩指标	美元 3MLIBOR， LIBOR（伦敦同业拆借利率）是大型国际银行愿意向其他大型国际银行借贷时所要求的利率，常作为国际银行商业贷款、抵押、发行债务利率的基准。
产品观察期	每期产品发行首日对应到期日当日的前两个伦敦工作日伦敦时间上午 11 点，显示彭博“US0003M”页面上公布的美元 3 个月 LIBOR 同业拆借利率，如在观察日彭博“US0003M”页面上未能显示，则由银行确定该挂钩标的的使用利率。
产品预期利率（年）	如果在产品观察期的产品挂钩标的小于或等于 5%，则产品预期利率为 3.2%；如果在产品观察期的产品挂钩标的大于 5%，则产品预期利率为 1.5%。
认购起点金额	1000 万元起，以 1 万元整数倍递增。
提前终止权	客户无权提前终止（赎回）本产品；江苏银行有权按照实际投资情

	况，提前终止本产品，在提前终止日前 2 个工作日内在营业网点或网站或以其它方式发布信息公告，无须另行通知客户。
产品收益计算方式	日利率=年利率/360；每个月 30 天，每年 360 天，以单利计算实际收益。
收益支付方式	到期一次性还本付息。
合同签订日期	2020 年 4 月 3 日

12、购买中国银行“挂钩利率结构性存款”理财产品

1) 产品名称：挂钩利率结构性存款

2) 产品类型：保证本金浮动收益

3) 认购金额：人民币5,000万元

4) 产品预期收益率：1.3%-5.7%年

5) 认购/申购确认日：2020年1月8日

6) 投资到期日：2020年2月10日

7) 其他条款：收益率按照如下公式确定：如果在观察期内每个观察日，挂钩指标始终大于基准值减0.0090，扣除产品费用（如有）后，产品保底收益率【1.30%】（年率）；如果在观察期内某个观察日，挂钩指标曾经小于或等于基准值减0.0090，扣除产品费用（如有）后，产品最高收益率【5.70%】（年率）。挂钩指标为美元兑瑞郎即期汇率，取自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，EBS（银行间电子交易系统）所取的美元兑瑞郎的报价。基准值为基准日北京时间14:00彭博“BFIX”版面公布的USD/CHF定盘价。基准日为2020年1月8日。观察期/观察时点为2020年1月8日北京时间 15:00至2020年2月6日北京时间 14:00。产品收益计算基础为A/365。

13、购买上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期 JG6003 期人民币对公结构性存款(30天)

产品名称	上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期 JG6003 期人民币对公结构性存款(30 天)
------	---

产品代码	1201206003
发行对象	企事业单位或法定成立的组织机构
投资及收益币种	人民币
产品类型	保本浮动收益型
募集期	2020 年 1 月 15 日-2020 年 1 月 16 日
最低募集规模	500 万
产品成立日	2020 年 1 月 17 日
开放日及开放时间	自产品成立日（不含当日，产品成立日不能开放购买）起的每个工作日(7 天长假前倒数第 2 个工作日除外)为开放日。开放日的 9:00 至 17:00 为开放时间，但浦发银行有权根据情况调整开放日或者开放日的开放时间。
申购及申购确认日	客户可于开放日的开放时间内提交申购申请，T 日申购，T+1 日浦发银行扣款并确认，T+1 日若浦发银行扣款成功并确认即为申购确认日。（T 日 T+1 日均为工作日）
投资期限	30 天
投资到期日	认购/申购确认日（不含当日）后第 30 天（如本产品被浦发银行宣布提前终止，该提前终止日被视为投资到期日）
投资兑付日	投资到期日当日兑付投资本金及收益。如遇节假日则顺延至下一工作日，同时投资期限也相应延长。
产品挂钩指标	伦敦银行间美元一个月拆借利率（USD 1M LIBOR），当日伦敦时间上午 11:00 公布
产品观察日	投资到期日前第二个伦敦工作日
产品预期收益率（年）	如果在产品观察期的产品挂钩指标低于或等于 5%，则产品预期收益率为 3.65%/年；如果在产品观察期的产品挂钩指标高于 5%，则产品预期收益率为 1.15%/年。
投资起点金额	500 万起，以 1 万整数倍递增
产品规模上限	1000 亿元人民币，根据产品实际运作情况浦发银行有权调整产品规模上限。
提前终止权	客户无权提前终止（赎回）本产品；浦发银行有权按照实际投资情况，提前终止本产品，在提前终止日前 2 个工作日内在营业网点或网站或以其它方式发布信息公告，无须另行通知客户
工作日	观察期采用伦敦、中国的工作日
产品收益计算方式	日收益率=年收益率/360；每个月 30 天，每年 360 天，以单利计算实际收益
合同签订日期	2020 年 4 月 3 日

（二）委托理财的资金投向

主要投资于银行间市场央票、国债金融债、企业债、短融、中期票据、同业拆借、同业存款、债券或票据回购等，以及挂钩利率的期权产品。

（三）风险控制分析

公司本着维护公司和股东利益的原则，将风险防范放在首位，对理财产品严格把关，谨慎决策。公司本次购买的银行理财产品均为较低风险产品，符合公司内部资金管理的要求。公司已与受托方签订书面合同，明确委托理财的主要条款、双方的权利义务及法律责任等。在上述产品期限内，公司财务处将与银行保持密切联系，及时分析和跟踪产品的进展情况，加强风险控制和监督，保障资金安全。

四、委托理财受托方的情况

中国银行、南京银行、交通银行、光大银行、江苏银行、浦发银行均为上市公司，股票代码分别为601988、601009、601328、601818、600919、600000，公司与上述6家银行无关联关系。

五、对公司的影响

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
货币资金（元）	1,083,604,420.48	1,486,047,902.22
资产总额（元）	6,758,577,311.98	8,074,368,191.32
负债总额（元）	4,230,268,042.42	5,142,780,809.76
净资产（元）	2,528,309,269.56	2,931,587,381.56
	2018 年度	2019 年度
净利润（元）	405,829,546.24	532,813,549.05
经营活动产生的现金流量净额 （元）	326,711,002.38	404,258,942.15

公司本次购买的上述银行理财产品金额合计人民币45,400万元，占最近一期期末（2019年12月31日）货币资金的比例为30.55%，不存在负有大额负债购买理财产品的情形。

公司使用闲置自有资金购买理财产品是在确保不影响公司业务正常开展的前提下实施的，通过进行适度的低风险等级理财产品投资可以获得一定的资金收益，提高公司资金使用效率，符合公司及全体股东的利益。

上述购买的银行理财产品计入资产负债表中“交易性金融资产”，利息收益

计入利润表中“投资收益”。

六、风险提示

尽管公司拟购买的理财产品为低风险等级理财产品，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除受到市场风险、信用风险、政策风险、流动性风险、不可抗力风险等风险从而影响收益，敬请广大投资者注意投资风险。

七、决策程序的履行及独立董事意见

（一）决策程序的履行

公司于2019年3月5日召开第三届董事会第二十一次会议，审议通过了《关于2019年度使用闲置自有资金购买理财产品额度的议案》（公告编号：2019-010），同意公司自股东大会审议通过之日起至2019年度股东大会批准2020年度理财产品额度之日止，对最高额度不超过人民币100,000.00万元的闲置自有资金进行现金管理，用于购买银行、证券公司、保险公司或信托公司等金融机构理财产品，在确保不影响公司日常运营的情况下滚动使用，并授权公司总经理负责组织实施。公司独立董事对此发表了同意的意见。2019年3月26日，公司2018年年度股东大会审议通过了此议案（公告编号：2019-018）。

（二）独立董事意见

公司在保证日常经营运作资金需求、有效控制投资风险的情况下，以闲置自有资金进行现金管理，符合国家法律法规及《公司章程》的相关规定，有利于提高公司资金的使用效率，增加资金存储收益，不存在损害公司股东利益的情形；该事项的审议程序符合监管要求。

同意公司对最高额度不超过100,000万元的闲置自有资金进行现金管理，用于购买银行、证券公司、保险公司或信托公司等金融机构的理财产品。在确保不影响公司日常运营的情况下滚动使用。

八、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

单位：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	银行理财产品	10,000.00	10,000.00	35.97	
2	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	10.89	
3	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	13.64	
4	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	10.13	
5	银行理财产品	10,000.00	10,000.00	29.59	
6	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	13.35	
7	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	12.85	
8	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	9.78	
9	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	13.46	
10	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	39.77	
11	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	40.64	
12	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	38.84	
13	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	15.40	
14	银行理财产品	2,500.00	2,500.00	18.93	
15	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	32.00	
16	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	37.06	
17	银行理财产品	10,000.00	10,000.00	90.23	
18	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	35.28	
19	银行理财产品	2,500.00	2,500.00	15.53	
20	银行理财产品	2,500.00	2,500.00	14.46	
21	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	15.08	
22	银行理财产品	10,000.00	10,000.00	85.15	
23	银行理财产品	15,000.00	15,000.00	134.88	
24	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	15.82	
25	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	40.55	
26	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	8.44	
27	银行理财产品	200.00	200.00	0.49	
28	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	5.18	
29	银行理财产品	5,000.00	5,000.00		5,000.00
30	银行理财产品	100.00	100.00		100.00
31	银行理财产品	5,000.00	5,000.00		5,000.00
32	银行理财产品	100.00	100.00		100.00
33	银行理财产品	6,000.00	6,000.00		6,000.00
34	银行理财产品	5,000.00	5,000.00		5,000.00
35	银行理财产品	5,000.00	5,000.00		5,000.00
36	银行理财产品	5,000.00	5,000.00		5,000.00
合计		166,900.00	166,900.00	833.36	31,200.00

最近12个月内单日最高投入金额	64,000
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）	21.83
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）	1.56
目前已使用的理财额度	31,900
尚未使用的理财额度	68,100
总理财额度	100,000

特此公告。

中设设计集团股份有限公司董事会

二〇二〇年四月七日