

证券简称：岭南控股

证券代码：000524

公告编号：2019-002 号

# 广州岭南集团控股股份有限公司

## 关于使用自有闲置资金投资银行理财产品的 进展公告

重要提示：本公司及公司董事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。

广州岭南集团控股股份有限公司（以下简称“公司”）于 2018 年 4 月 17 日召开董事会九届五次会议，审议通过了《关于使用自有闲置资金投资银行理财产品的议案》（详见公司于 2018 年 4 月 18 日披露的《关于使用自有闲置资金投资银行理财产品的公告》），同意公司使用不超过人民币 7 亿元自有闲置资金投资短期保本型银行理财产品，资金额度可滚动使用，期限为自董事会审议通过一年后，并授权公司管理层负责具体实施相关事宜。

依据公司董事会九届五次会议决议，2019 年 1 月 4 日，公司的控股子公司广州广之旅国际旅行社股份有限公司（以下简称“广之旅”）与中国民生银行股份有限公司广州分行（以下简称“民生银行”或“银行”）签署了《中国民生银行结构性存款协议书》及相关文件，使用自有闲置资金 30,000 万元购买该行的“挂钩利率结构性存款（SDGA190005D）”产品。现将相关具体事项公告如下：

### 一、理财产品基本情况

1、产品名称：挂钩利率结构性存款（SDGA190005D）。

2、产品收益类型：保本浮动收益型。

3、风险评级：二级。

4、产品投资范围：本结构性存款销售所汇集资金作为名义本金，并以该名义本金的资金成本与交易对手叙作投资收益和 USD3M-LIBOR 挂钩的金融衍生品交易。

5、产品收益：产品收益= $4.60\% \times n1/N + 4.50\% \times n2/N$ , (0-0.03%, 0.03%-5.15%)，其中  $n1$  为 USD3M-LIBOR 落在 0-0.03% 区间(大于等于 0 并且小于 0.03%)的天数， $n2$  为 USD3M-LIBOR 落在 0.03%-5.15% 区间(大于等于 0.03% 并且小于等于 5.15%)的天数， $N$  为成立日至到期日或提前终止日之间（算头不算尾）的实际天数。USD3M-LIBOR 按当个伦敦工作日水平确定。

根据现行 USD3Mlibor 远期曲线和定价模型测算,本产品预期收益率为 4.50% (年利率)。

6、产品投资期限: 成立日为 2019 年 1 月 4 日, 到期日为 2019 年 4 月 15 日, 产品收益计算期限为 101 天。

7、投资理财产品金额: 人民币 3.00 亿元。

8、产品本金和产品收益分配日: 到期日(或提前终止日)后的两个工作日内支付结构性存款本金及收益。

9、提前终止/赎回: 银行本着为客户锁定收益或减少损失的原则, 银行有权视市场情况提前终止本结构性存款。

10、资金来源: 自有闲置资金。

11、关联关系说明: 公司与民生银行不存在关联关系。

## 二、主要风险提示

本结构性存款产品只保障结构性存款本金, 不保证产品收益。本结构性存款产品主要包括以下风险:

1、市场风险: 如果在结构性存款运行期间, 市场未按照结构性存款成立之初预期运行甚至反预期运行, 客户可能无法获取预期收益, 甚至可能出现零收益;

2、流动性风险: 产品期限内, 除非另有约定, 投资本结构性存款的客户不能提前终止或赎回;

3、结构性存款产品不成立风险: 若由于结构性存款认购总金额未达到结构性存款成立规模下限(如有约定), 或其他非因银行的原因导致本结构性存款未能投资于结构性存款合同所约定投资范围, 或本结构性存款在认购期内市场出现剧烈波动, 可能对结构性存款的投资收益表现带来严重影响, 或发生其他导致本结构性存款难以成立的原因的, 经银行谨慎合理判断难以按照结构性存款合同约定向客户提供本结构性存款, 银行有权但无义务宣布本结构性存款不成立, 客户将承担投资本结构性存款不成立的风险;

4、通货膨胀风险: 有可能因物价指数的上升导致产品综合收益率低于通货膨胀率, 即实际收益率为负的风险;

5、政策风险: 因法规、规章或政策的原因, 对本结构性存款本金及收益产生不利影响的的风险;

6、提前终止风险：当银行本着为客户锁定收益或减少损失的原则视市场情况提前终止本结构性存款，客户可能获取低于预期的收益，且银行行使提前终止权实现的产品收益并不必然高于产品正常到期实现的产品收益；

7、延期支付风险：在发生政策风险或本结构性存款项下对应的金融衍生品交易延期的情况下，银行会向有关责任方行使追偿权，因此可能会导致产品收益延期支付；

8、信息传递风险：银行按照有关信息披露条款的约定，发布结构性存款的信息披露公告。客户应根据信息披露条款的约定主动、及时登陆银行网站获取相关信息。如果客户未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得客户无法及时了解结构性存款信息，因此而产生的责任和风险由客户自行承担；

9、不可抗力及其他风险：指由于自然灾害、战争、重大政治事件等不可抗力以及其他不可预见的意外事件（包括但不限于通讯、网络、系统故障等因素）可能致使结构性存款面临损失的任何风险。

### **三、风险控制措施**

1、公司董事会授权公司管理层负责日常实施，指派专人实时关注和分析理财产品投向及其进展，一旦发现或判断有不利因素，及时采取相应的保全措施，控制市场风险。公司将按照相关制度进行决策、实施、检查和监督，确保理财产品购买事宜的规范化运行，严格控制理财资金的安全性。

2、公司内审部门负责对短期保本型银行理财产品的资金使用与保管情况进行审计与监督，定期对所有银行理财产品投资项目进行检查，并根据谨慎性原则，合理的预计各项投资可能发生的收益和损失，并向审计委员会报告。

3、公司独立董事及监事会有权对资金使用情况进行监督与检查，必要时可聘请专业机构进行审计。

4、公司将依据深圳证券交易所的相关规定，在定期报告中披露报告期内短期保本型银行理财产品的投资及损益情况。

### **四、对公司日常经营的影响**

1、本次使用自有闲置资金购买理财产品事项不影响公司的正常经营活动。

2、通过进行适度的低风险短期理财，公司能获得一定的投资效益，能进一步提升公司整体业绩水平，为公司和股东谋取更多的投资回报，不存在损害公

司股东利益的情况。

### 五、公告日前十二个月内公司使用闲置自有资金购买理财产品情况

银行名称	产品类型	金额 (万元)	起始日期	终止日期	产品名称	报酬确定方式	投资收益 (万元)	到期情况
中信银行 广州分行	保本 浮动 收益	30,000.00	2018-1-11	2018-4-18	中信理财之共赢 利率结构 18740 期人民币结构性 理财产品	协议	386.67	已到期
中信银行 广州中国 大酒店支 行	保本 浮动 收益	15,000.00	2018-4-20	2018-6-28	中信理财之共赢 利率结构 19817 期人民币结构性 理财产品	协议	132.14	已到期
中信银行 广州中国 大酒店支 行	保本 浮动 收益	20,000.00	2018-4-21	2018-7-19	中信理财之共赢 利率结构 19829 期人民币结构性 理财产品	协议	236.52	已到期
中信银行 广州分行	保本 浮动 收益	20,000.00	2018-4-23	2018-7-22	中信理财之共赢 利率结构 19824 期人民币结构性 理财产品	协议	239.18	已到期
中信银行 广州中国 大酒店支 行	保本 浮动 收益	12,000.00	2018-6-29	2018-9-27	共赢利率结构 20656 期人民币 结构性存款产品	协议	140.55	已到期
中信银行 广州分行	保本 浮动 收益	7,000.00	2018-7-26	2018-10-24	共赢利率结构 21096 期人民币 结构性存款产品	协议	79.40	已到期
广州农村 商业银行 华夏支行	保本 浮动 收益	10,000.00	2018-4-23	2018-12-27	“赢家稳盈 3161 号”法人理财产 品	协议	322.74	已到期
广州农村 商业银行 华夏支行	保本 浮动 收益	20,000.00	2018-7-20	2018-12-26	“赢家稳盈 3256 号”法人理财产 品	协议	414.71	已到期
中信银行 广州分行	保本 浮动 收益	13,000.00	2018-9-14	2018-12-29	共赢利率结构 21878 期人民币 结构性存款产品	协议	158.94	已到期
浦发银行 广州中大 支行	保本 保证 收益	12,000.00	2018-9-27	2018-12-27	利多多对公结构 性存款（新客专 属）固定持有期 JG402 期	协议	126.08	已到期
浦发银行 广州中大	保本 保证	7,000.00	2018-10-25	2018-12-28	利多多公司 18JG2166 期人	协议	46.78	已到期

支行	收益				人民币对公结构性 存款			
----	----	--	--	--	----------------	--	--	--

## 六、备查文件

1、广之旅与民生银行签署的关于“挂钩利率结构性存款（SDGA190005D）”产品的《中国民生银行结构性存款协议书》及相关文件。

特此公告。

广州岭南集团控股股份有限公司

董 事 会

二〇一九年一月四日