



## 鞍山重型矿山机器股份有限公司

### 关于使用部分闲置募集资金购买理财产品的公告

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

鞍山重型矿山机器股份有限公司（以下简称“公司”、“鞍重股份”）第四届董事会第十一次会议于2018年3月20日以9票同意、0票反对、0票弃权的表决结果审议通过了《关于使用闲置募集资金购买保本型银行理财产品的议案》。根据《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》的规定，公司董事会授权公司董事长或其指定代理人在不超过22000万元额度内使用募集资金购买安全性高、流动性好的保本型银行理财产品的投资决策，并签署相关合同文件，在上述额度内，资金可以滚动使用，授权有效期为2018年4月19日至2019年4月18日。本次使用募集资金购买理财事项不存在变相改变募集资金用途的行为，且不影响募集资金项目的正常实施，不构成关联交易、不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

根据上述决议购买兴业银行股份有限公司（以下简称“广发银行”）鞍山分行“金雪球-优悦”理财产品及中国民生银行（以下简称“民生银行”）鞍山分行结构性存款合计共2100万元，具体内容如下：

#### 一、理财产品主要内容

##### (1.1) 兴业银行“金雪球-优悦”

1.1.1、产品名称：兴业银行“金雪球-优悦”开放式人民币理财产品

1.1.2、理财币种：人民币

1.1.3、产品编号：98R07021

1.1.4、理财参考年化净收益率：4.0%

1.1.5、产品类型：保本浮动收益型

1.1.6、申购日期：2018年8月23日

1.1.7、投资周期起始日：2018年8月24日



1.1.8、到期日期：2018 年 10 月 24 日

1.1.9、投资期限：2 个月。

1.1.10、自动赎回：投资者持有的理财产品将在一个投资周期结束后自动赎回，遇到节假日顺延至下一工作日。兴业银行于投资周期终止日返还客户本金与理财收益（如有）。

1.1.11、认购理财产品资金总金额：500 万元

1.1.12、关联关系说明：公司与兴业银行鞍山分行无关联关系

### **(1.2) 民生银行结构性存款**

1.2.1、产品名称：民生银行“挂钩利率结构性存款 SDGA180335”

1.2.2、理财币种：人民币

1.2.3、挂钩标的：USD3M-LIBOR

1.2.4、认购理财产品资金总金额：1600 万元

1.2.5、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。银行根据市场情况，调整上述投资范围、投资品种或投资比例，应当提前在银行网站、营业网点进行信息披露后方可调整；客户不接受的，可以申请提前赎回结构性存款。

1.2.6、预期最高收益率：年化收益率为 4.15%

1.2.7、产品类型：保本浮动收益型

1.2.8、投资收益起算日：2018 年 8 月 24 日

1.2.9、投资到期日：2019 年 2 月 25 日（如遇非工作日，则遵从工作日调整规则调整）

1.2.10、产品收益计算期限：185 天。

1.2.11、提前终止/赎回：除非另有约定，客户不能提前终止/赎回。

1.2.12、关联关系说明：公司与民生银行鞍山分行无关联关系。

## **二、风险揭示**

### **(2.1) 兴业银行“金雪球-优悦”风险揭示**

2.1.1、利率风险：理财产品存续期内，如果市场利率发生变化，并导致本理财产品所投资资产的收益大幅下跌，则可能造成客户收益遭受损失；如果物价指



数上升，理财产品的收益水平低于通货膨胀率，造成客户投资理财产品获得的实际收益为负的风险。

2.1.2、流动性风险：本理财计划在投资周期内封闭运作，投资者不能提取资金，带来流动性风险。在产品投资周期内如果客户有流动性需求，客户不能够使用理财产品的资金，也因此丧失了投资其它更高收益的理财产品或资本市场产品的机会。理财产品配置的组合资产平均余期晚于本理财产品到期日时，理财产品到期后，组合中的未到期资产将按市场公允价值变现，实现对本期理财产品的本息兑付。

2.1.3、法律与政策风险：国家监管政策、货币政策、财政税收政策、产业政策、宏观政策及相关法律、法规的调整与变化将会影响本理财产品的设立、投资及管理等的正常运行，甚至导致本理财产品收益发生损失。

2.1.4、延期支付风险：指因市场内部和外部的原因导致理财基础资产不能及时变现而造成理财产品不能按时兑付，理财期限将相应延长，从而导致本理财产品部分本金及收益的延期支付。

2.1.5、早偿风险：如遇国家金融政策重大调整影响产品正常运作时、本理财产品的投资资产等不能成立或者提前终止、或者司法机关要求、或发生其他兴业银行认为需要提前终止本理财产品等情况，兴业银行有权部分或全部提前终止本理财产品，客户可能无法实现全部理财收益，并将面临再投资机会风险。

2.1.6、信息传递风险：兴业银行按照有关信息披露条款的约定，发布理财产品的信息与公告。客户应根据信息披露条款的约定主动、及时登陆兴业银行网站（www.cib.com.cn）或相关营业网点获取相关信息。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产品信息，由此而产生的责任和风险由客户自行承担。如客户预留的有效联系方式变更但未及时告知兴业银行的，致使在需要联系客户时无法及时联系并可能会由此影响客户的投资决策，由此而产生的责任和风险由客户自行承担。

2.1.7、不可抗力及意外事件风险：因战争、自然灾害、重大政治事件等不可抗力以及其他不可预见的意外事件可能致使理财产品面临损失的任何风险。

2.1.8、管理人风险：理财产品管理人或理财投资资产相关服务机构受经验、技能等因素的限制，或者上述主体处理事务不当等，可能导致客户收益遭受损失。



## (2.2) 民生银行结构性存款风险揭示

2.2.1、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；

2.2.2、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；

2.2.3、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；

2.2.4、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；

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

2.2.6、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；

2.2.7、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；

2.2.8、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、及时登录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；

2.2.9、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、风险应对措施

1、投资活动由公司财务总监负责组织实施，公司财务部具体操作。公司财务部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险因素，将及时采取相应措施，控制投资风险；若出现产品发行主体财务状况恶化、所投资的产品面临亏损等重大不利因素时，公司将及时予以披露。

2、公司内部审计部门负责对公司购买银行理财产品的资金使用与保管情况进行审计与监督，每个季度对所有银行理财产品投资项目进行全面检查，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，并向公司董事会审计委员会报告。

3、独立董事、监事会有权对公司投资银行理财产品的情况进行定期或不定期检查，必要时可以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，履行好信息披露义务。

### 四、对公司的影响

1、公司计划使用闲置募集资金购买保本型银行理财产品是根据公司经营发展和财务状况，在不影响公司正常经营和募投项目建设的情况下进行的。

2、通过进行适度的低风险短期理财，对闲置的募集资金适时进行现金管理，能获得一定的投资收益，有利于进一步提升公司整体业绩水平，为公司股东谋取更多的投资回报。

### 五、公告日前十二个月使用募集资金购买理财产品情况

序号	理财产品名称	产品类型	投资金额（万元）	资金来源	起息日	到期日	投资收益（元）
1	光大银行2017年对公结构性存款	保本保收益型	3000	闲置募集资金	2017.06.19	2017.09.19	337500.00



	定制第六期 产品 126						
2	光大银行 2017 年对公 结构性存款 统发第七十 八期产品 5	保本 保收 益型	6700	闲置募 集资金	2017.07.24	2017.10.24	703500.00
3	上海浦东发 展银行利多 多对公结构 性保本保收 益型存款固 定持有期 JG903 期	保本 保收 益型	1800	闲置募 集资金	2017.8.10	2018.2.6	362850
4	光大银行结 构性存款	保本 保收 益型	3900	闲置募 集资金	2017.8.23	2017.11.23	419575.00
5	兴业银行企 业金融结构 性存款	保本 浮动 收益 型	3000	闲置募 集资金	2017.9.21	2018.4.16	757109.59
6	广发银行“薪 加薪 16 号” 人民币理财 计划	保本 浮动 收益 型	6700	闲置募 集资金	2017.10.26	2018.04.16	1389194.52
7	广发银行“薪 加薪 16 号” 人民币结构	保本 浮动 收益	6200	闲置募 集资金	2017.11.17	2018.04.16	1133835.62



	性存款	型					
8	兴业银行企业金融结构性存款	保本浮动收益型	3300	闲置募集资金	2017.11.24	2018.04.16	590844.66
9	兴业银行“金雪球-优悦”保本开放式人民币理财产品	保本浮动收益型	400	闲置募集资金	2017.11.24	2017.12.27	12821.92
10	上海浦东发展银行“财富班车3号”	保证收益型	400	闲置募集资金	2018.1.2	2018.4.1	47835.62
11	上海浦东发展银行“财富班车2号”	保证收益型	1800	闲置募集资金	2018.2.8	2018.4.10	131671.23
12	广发银行“薪加薪16号”	保本浮动收益型	9000	闲置募集资金	2018.4.19	2019.4.15	未完成
13	广发银行“薪加薪16号”	保本浮动收益型	4000	闲置募集资金	2018.4.19	2018.7.19	463726.03
14	兴业银行鞍山分行结构性存款	保本浮动收益	3000	闲置募集资金	2018.4.19	2018.10.19	未完成



		型					
15	兴业银行鞍山分行结构性存款	保本浮动收益型	500	闲置募集资金	2018.4.19	2018.8.17	76438.36
16	上海浦东发展银行利多多对公结构性存款固定期限JG902期	保证收益型	1800	闲置募集资金	2018.4.24	2018.7.24	198025.00
17	中国民生银行结构性存款CNYS17	保本浮动收益型	1000	闲置募集资金	2018.5.8	2018.8.8	117205.48
18	兴业银行企业金融结构性存款	保本浮动收益型	2000	闲置募集资金	2018.5.8	2018.11.5	未完成
19	兴业银行企业金融结构性存款	保本浮动收益型	500	闲置募集资金	2018.5.8	2018.6.7	17136.99
20	兴业银行“金雪球-优悦”保本开放式人民币理财产品	保本浮动收益型	800	闲置募集资金	2018.6.7	2018.8.8	57490.41
21	广发银行“薪	保本	4000	闲置募	2018.7.25	2018.11.22	未完成





	加薪 16 号” 人民币结构 性存款	浮 动 收 益 型		集资金			
22	浦发银行利 多多对公结 构性存款	保 证 收 益 型	1700	闲置募 集资金	2018. 7. 26	2018. 10. 24	未完成

## 六、备查文件

- 1、兴业银行“金雪球-优悦”开放式人民币理财产品协议书。
- 2、兴业银行理财产品销售业务受理单。
- 3、民生银行结构性存款合同。
- 4、民生银行结构性存款业务受理单

特此公告

鞍山重型矿山机器股份有限公司

董 事 会

2018 年 8 月 24 日