

杭州老板电器股份有限公司 关于使用部分自有闲置资金进行投资理财的公告

本公司及监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。

杭州老板电器股份有限公司（以下简称“公司”）分别于 2017 年 3 月 29 日、2017 年 4 月 20 日召开的第三届董事会第二十次会议、2016 年度股东大会审议通过了《关于使用自有闲置资金进行投资理财的议案》，同意公司使用自有闲置资金不超过人民币 15 亿元购买银行发行的保本型理财产品。在此额度内，资金可滚动使用，为控制风险，以上额度资金只能购买一年以内的保本型理财产品。同时，授权公司管理层具体实施上述投资理财，授权期限为自股东大会审议通过之日起二十四个月。

具体内容详见 2017 年 3 月 30 日刊登于《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《关于使用自有闲置资金进行投资理财的公告》（公告编号 2017-013）。

根据上述决议，公司于 2017 年 5 月 10 日与上海银行股份有限公司余杭支行（以下简称“上海银行”）签订了《单位人民币结构性存款协议》（以下简称“协议”），使用人民币贰亿元自有闲置资金购买该理财产品，现将具体情况公告如下：

一、理财产品主要情况

1、产品名称：上海银行“稳进”2 号第 SD21701Y021A 期结构性存款产品（以下简称“该产品”）

2、认购资金总额：人民币贰亿元

- 3、资金来源：公司自有闲置资金
- 4、理财期限：364 天
- 5、募集期：2017 年 5 月 10 日
- 6、起息日：2017 年 5 月 11 日
- 7、名义到期日：2018 年 5 月 10 日
- 8、收益到账日：到期日后 2 个工作日内
- 9、计息基础：实际投资期限（天数）/365
- 10、产品预期年化收益率：4.05%

11、产品投资标的：该产品的本金部分投资于银行间或交易所流通的投资级以上的固定收益工具、存款等，包括但不限于债券、回购、拆借、存款、现金、同业借款、保险债权投资计划等，获得持有期间收益。其中各类资产投资额占总资产的比例如下：

债券、回购、拆借、存款、现金、保险债权投资计划等投资品的比例为 30%（含）——100%，同业借款等其它各类资产比例不超过 70%（不含）。

12、投资收益支付：该产品实际到期后上海银行一次性分配截止至实际到期日已实现的收益。如上海银行提前终止该产品，则按照该产品说明书约定条款计算并一次性支付收益。

13、赎回和提前终止：

13.1 赎回：

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，上海银行可行使提前终止权，并按协议计付已产生的产品收益。

13.2 提前终止：

因公司不接受管理费调整，要求提前赎回时，上海银行应按协议计付已产生的产品收益。

14、风险评级：低

二、关联关系说明

公司与上海银行无关联关系。

三、投资风险提示及风险控制措施

1、该产品不涉及《深圳证券交易所中小板上市公司规范运作指引》“第七章其他重大事件管理 第一节 风险投资”规定的证券投资——不得购买以股票及其衍生品及无担保债券为投资标的信托产品。

公司本次购买的产品为结构性存款产品，存在以下风险：

（一）政策风险：该产品是针对当前的相关法规和政策设计的。如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响该产品的受理、投资、偿还等的正常运行，甚至导致该产品收益降低甚至本金损失。

（二）市场风险：该产品的收益情况仅根据挂钩指标的表现情况确定，如果在实际投资期限内，挂钩指标向不利方向变动，则客户可能面临收益降低的风险。

（三）流动性风险：该产品采用到期一次兑付的期限结构设计，公司不得提前部分支取或全额赎回该产品，不得向上海银行股份有限公司及其辖属分支机构以外的任何第三方质押该产品本金及收益。在产品存续期内如果公司产生流动性需求，可能面临该产品不能随时变现、投资期与资金需求日不匹配的流动性风险。

（四）投资风险：公司只能获得该产品明确约定的收益。除本产品说明书中明确约定的收益及收益分配的方式外，任何预计收益、测算收益或类似表述均属不具有法律效力的用语，不代表公司可能获得的实际收益，亦不构成上海银行对该产品的任何收益承诺，仅供公司期初进行投资决定时参考。

（五）结构性存款产品不成立风险：如自该产品募集期至起始日，国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，或市场发生剧烈波动，上海银行有权宣布该产品不成立。

（六）再投资风险：如上海银行提前终止该产品，则该产品的实际投资期限可能小于名义投资期限，存在产品资金再投资收益达不到期初预期收益的风险。如果该产品提前终止，则公司无法实现期初预期的全部收益。

(七) 信息传递风险：上海银行按照该产品说明书有关条款的约定，发布该产品的付息、到期清算、提前终止、突发事件等信息公告。公司应根据约定及时通过特定客户经理查询。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的影响使得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，公司预留在上海银行的有效联系方式变更的，应及时通知上海银行，如公司未及时告知上海银行联系方式变更的，上海银行将可能在需要联系公司时无法及时联系上，并可能会由此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。

(八) 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，从而导致该产品收益降低或损失，甚至影响该产品的受理、投资、偿还等的正常进行，进而影响该产品的资金安全。在此情况下，上海银行不保证该产品本金及收益。

2、针对投资风险，拟采取措施如下：

(一) 以上资金只购买银行理财产品，不用于证券投资。

(二) 公司将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，一旦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。

(三) 公司内审部门负责对理财资金使用与保管情况进行审计与监督。

(四) 公司独立董事、监事会有权对资金使用情况进行检查。

(五) 公司将依据深圳证券交易所的相关规定，及时做好相关信息披露工作，在定期报告中披露报告期内理财产品的购买以及损益情况。

四、 对公司日常经营的影响

公司在确保正常经营和资金安全的前提下，以自有闲置资金购买银行低风险理财产品，不会影响公司日常资金正常周转所需，不会影响公司主营业务的正常开展。

通过适度的理财，有利于提高资金的使用效率，获得一定的投资收益，符合公司和全体股东利益。

五、公告日前十二个月内购买理财产品情况

截至本公告披露日，公司过去 12 个月内累计使用自有闲置资金购买理财产品共计人民币 2 亿元（含本次购买的 2 亿元），全部尚未到期。具体情况如下：

产品名称	金额(亿元)	募集期	名义到期日	受托人名称
上海银行“稳进”2号第SD21701Y021A期结构性存款产品	2	2017年5月10日	2018年5月10日	上海银行股份有限公司杭州余杭支行
合计	2			

以上理财产品总计金额未超过董事会和股东大会审议通过的理财产品金额范围和投资期限。

六、备查文件

- 1、《第三届董事会第二十次会议决议公告》
- 2、《2016年度股东大会决议公告》
- 3、《上海银行结构性存款产品说明书》
- 4、《单位人民币结构性存款协议》

特此公告。

杭州老板电器股份有限公司

董事会

2017年5月18日