

创新医疗管理股份有限公司

关于使用部分暂时闲置募集资金进行现金管理购买 结构性存款产品和理财产品的公告

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。

2018年3月6日，创新医疗管理股份有限公司（以下简称“公司”）与招商银行股份有限公司哈尔滨文化宫支行（以下简称“招商银行哈尔滨文化宫支行”）签订了《招商银行单位结构性存款协议》（以下简称“本协议或协议”），公司使用暂时闲置募集资金13,000.00万元认购了招商银行挂钩黄金两层区间三个月结构性存款H0001585产品。

2018年3月7日，创新医疗管理股份有限公司（以下简称“公司”）全资子公司齐齐哈尔建华医院有限责任公司（以下简称“建华医院”）与中国工商银行股份有限公司建华支行（以下简称“工商银行建华支行”）签订了《中国工商银行法人理财综合服务协议》（以下简称“本协议或协议”）等，建华医院使用暂时闲置募集资金5,000.00万元认购了工商银行工银理财保本型“随心E”（定向）2017年第3期理财产品。

一、本次使用部分暂时闲置募集资金进行现金管理购买招商银行结构性存款产品的情况

（一）基本规定

- 1、名称：招商银行挂钩黄金两层区间三个月结构性存款H0001585；
- 2、产品号码：H0001585；
- 3、存款币种：人民币；
- 4、本金及利息：招商银行向公司提供本金及保底利息的完全保障，并根据说明书的相关约定，按照挂钩标的的价格表现，向公司支付浮动利息（如有，下

同)，其中保底利率为1.35%（年化），浮动利率范围：0或2.61%（年化）。

5、挂钩标的：伦敦金银市场协会每天下午发布的黄金价格。

6、存款期限：90天。

7、提前到期：存款存续期内，公司与招商银行均无权提前终止本存款。

8、起息日：2018年3月7日。

9、到期日：2018年6月5日。

（二）本金及利息

1、存款浮动利率与黄金价格水平挂钩，本存款所指黄金价格为每盎司黄金的美元标价。

2、关于挂钩黄金价格水平的约定：挂钩黄金价格水平为伦敦金银市场协会每天下午发布的黄金价格，该价格在彭博参照页面“GOLDLNPM INDEX”发布。如果届时约定的数据提供商彭博提供的参照页面不能给出本产品说明书所需的价格水平，招商银行将本着公平、公正、公允的原则，选择市场认可的合理的价格水平进行计算。

3、存款浮动利率的确定：存款浮动利率根据所挂钩的黄金价格表现来确定。

（1）黄金的期初价格是指存款登记日当日下午伦敦金银市场协会发布的黄金价格。如果届时伦敦金银市场协会因任何原因未能公布相应黄金价格，招商银行将本着公平、公正、公允的原则，选择市场认可的合理的价格水平进行计算，下同。

（2）到期观察日是指到期日前第二个伦敦工作日，即2018年6月1日；

（3）波动区间是指黄金价格从“期初价格-400美元”至“期初价格+400美元”的区间范围（含边界）。

（4）如果到期观察日黄金价格水平未能突破波动区间，则本存款到期浮动利率2.61%（年化）。

（5）如果到期观察日黄金价格水平突破波动区间，则本存款到期浮动利率为0。

4、存款利息的测算方法：

公司利息=存款本金×（保底利率+浮动利率）实际存款天数÷365

实际存款天数是指存款成立日（含当日）至到期日（不含当日）期间的天数；

利息精确到小数点后两位。

（三）信息公告

1、如果在观察期内，数据提供商彭博提供的参照页面不能给出产品说明书所需的标的价格水平，招商银行将本着公平、公正、公允的原则，选择市场认可的合理的标的价格水平。

2、其他招商银行认为对存款本金及利息有重大影响的重要信息，会以书面或邮件形式通知公司。

3、在产品存续期内，如因国家法律法规、监管规定发生变化，或是出于维持产品正常运营的需要，在不损害公司利益的前提下，招商银行有权单方对产品说明书进行修订。招商银行如决定对产品说明书修订的，将提前2个工作日通知公司。

（四）风险揭示

1、本金及利息风险：招商银行仅保障存款本金和保底利率范围内的利息，公司应充分认识利息不确定的风险。存款的利率由保底利率及浮动利率组成，浮动利率取决于挂钩标的价格变化，受市场多种要素的影响。利息不确定的风险由公司自行承担，公司应对此有充分的认识。如果在存款期间，市场利率上升，存款的利率不随市场利率上升而提高。

2、政策风险：存款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，可能影响存款的起息、存续期、到期等的正常进行，甚至导致存款利息降低。

3、流动性风险：产品存续期内，公司不享有提前支取权利。

4、欠缺投资经验的风险：存款的浮动利率与挂钩标的的价格水平挂钩，利息计算较为复杂，故只合适于具备相关投资经验和风险承受能力的存款人。

5、信息传递风险：存款存续期内不提供估值，公司应根据存款说明书所载明的公告方式及时查询存款的相关信息。招商银行按照产品说明书“信息公告”的约定，发布存款的信息公告。公司应根据“信息公告”的约定及时向招商银行营业网点查询。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存款信息，并由此影响公司的投资决策，因此而产生的责任和风险由公司自行承担。另外，公司预

留在招商银行的有效联系方式变更的，应及时通知招商银行。如公司未及时告知招商银行联系方式变更或因公司其他原因，招商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，由此而产生的责任和风险由公司自行承担。

6、存款不成立风险：如自公司签署《结构性存款业务协议》至存款起息之前，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，且经招商银行合理判断难以按照产品说明书规定向公司提供存款，则招商银行有权决定存款不成立。

7、数据来源风险：在存款收益率的计算中，需要使用到数据提供商提供的挂钩标的的价格水平。如果届时产品说明书书中约定的数据提供商提供的参照页面不能给出所需的价格水平，招商银行将本着公平、公正、公允的原则，选择市场认可的合理的价格水平进行计算。

8、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，可能影响存款的起息、存续期、到期等的正常运行，甚至导致存款收益降低乃至本金损失。对于由不可抗力风险所导致的任何损失，由公司自行承担，招商银行对此不承担任何责任。

9、公司与招商银行哈尔滨文化宫支行无关联关系。

二、本次使用部分暂时闲置募集资金进行现金管理购买工商银行建华支行理财产品情况

- 1、产品名称：工银理财保本型“随心E”（定向）2017年第3期理财产品；
- 2、产品代码：SXEDXBBX；
- 3、本币币种：人民币；
- 4、产品类型：保本浮动收益类；
- 5、理财金额：5,000万元；
- 6、购买日期：2018年3月7日；
- 7、预约自动到期日：2018年6月11日；
- 8、交易账号：0902020134000001613；
- 9、业绩基准：产品拟投资0%—80%的债券、存款等高流动性资产，20%—100%的债权类资产，0%—80%的其他资产或资产组合。按目前各类资产的市

场收益率水平计算，扣除理财产品托管费等费用，若所投资的资产按时收回全额本金和收益，则建华医院可获得的业绩基准（R）分档如下：28天-62天3.8%；63天-91天3.9%；92天-181天4.0%；182天-365天4.1%。测算收益不等于实际收益。

10、提前终止及变更说明书：

（1）为保护建华医院利益，工商银行可根据市场变化情况提前7天公告提前终止产品。

（2）若由于工商银行变更说明书相关条款，如投资范围、投资品种、投资比例、产品评级等，建华医院可以在规定时间内（5个工作日）选择赎回，此时工商银行将不收取赎回费用，按照实际建华医院资金持有天数所对应业绩基准兑付本金及收益。

11、收益计算方法：

预期收益=投资本金×业绩基准（R）/365×实际存续天数

投资本金以建华医院的每笔购买为单位，业绩基准为建华医院购买时适用的按照实际存续天数确定对应的收益率档。

12、风险揭示：

（1）政策风险：产品在实际运作过程中，如遇到国家宏观政策和相关法律法规发生变化，影响产品的发行、投资和兑付等，可能影响产品的投资运作和到期收益。

（2）信用风险：建华医院面临所投资的资产或资产组合涉及的融资人和债券发行人的信用违约。若出现上述情况，建华医院将面临收益遭受损失的风险。

（3）市场风险：产品在实际运作过程中，由于市场的变化会造成产品投资的资产价格发生波动，从而影响产品的收益，建华医院面临收益遭受损失的风险。

（4）流动性风险：除说明书第八条约定的建华医院可提前赎回的情形外，建华医院不得在产品存续期内提前终止产品，面临需要资金而不能变现的风险或丧失其它投资机会。

（5）产品不成立风险：如果因募集规模低于说明书约定的最低规模或其他因素导致产品不能成立的情形，建华医院将面临再投资风险。

（6）提前终止风险：为保护建华医院利益，在产品存续期间工商银行可根

据市场变化情况提前终止产品。建华医院可能面临不能按预期期限取得预期收益的风险以及再投资风险。

（7）交易对手管理风险：由于交易对手受经验、技能、执行力等综合因素的限制，可能会影响产品的投资管理，从而影响产品的到期收益。

（8）兑付延期风险：如因产品投资的资产无法及时变现等原因造成不能按时支付本金和收益，则建华医院面临产品期限延期、调整等风险。

（9）不可抗力及意外事件风险：自然灾害、战争等不能预见、不能避免、不能克服的不可抗力事件或系统故障、通讯故障、投资市场停止交易等意外事件的出现，可能对产品的成立、投资、兑付、信息披露、公告通知造成影响，建华医院将面临收益遭受损失的风险。对于由不可抗力及意外事件风险导致的任何损失，建华医院须自行承担，银行对此不承担任何责任。

（10）信息传递风险：工商银行将按照说明书的约定进行产品信息披露，建华医院应充分关注并及时主动查询工商银行披露的产品相关信息。建华医院预留的有效联系方式发生变更的，亦应及时通知工商银行。如建华医院未及时查询相关信息，或预留联系方式变更未及时通知工商银行导致工商银行在其认为需要时无法及时联系到建华医院的，可能会影响建华医院的投资决策，因此而产生的责任和风险由建华医院自行承担。

13、关联关系：公司与工商银行建华支行无关联关系。

三、本次以部分暂时闲置募集资金进行现金管理的审议程序

公司 2017 年 9 月 18 日召开的第五届董事会 2017 年第十一次临时会议、2017 年 10 月 9 日召开的 2017 年第五次临时股东大会，分别审议通过了《关于公司及子公司使用暂时闲置募集资金和自有资金进行现金管理的议案》，公司独立董事、监事会以及独立财务顾问东吴证券股份有限公司对上述议案出具了意见。

具体内容详见 2017 年 9 月 19 日巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上刊登的《创新医疗管理股份有限公司第五届董事会 2017 年第十一次临时会议决议公告》（公告编号：临 2017-121）、《创新医疗管理股份有限公司第五届监事会第六次会议决议公告》（公告编号：临 2017-122）、《创新医疗管理股份有限公司独立董事关于第五届董事会 2017 年第十一次临时会议相关事项的独立意见》和《东吴证券股份有限公司关于创新医疗管理股份有限公司使用暂时闲置募集资

金进行现金管理的核查意见》，以及 2017 年 10 月 10 日巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上刊登《创新医疗管理股份有限公司 2017 年第五次临时股东大会决议公告》（公告编号：临 2017-131）。

四、投资风险控制措施

1、公司财务部将及时分析和跟踪理财产品投向、进展情况，一旦发现存在可能影响公司资金安全的风因素，将及时采取保全措施，控制投资风险。

2、公司审计部门负责对所购买理财产品的资金使用与保管情况进行审计与监督，并向董事会审计委员会报告。

3、公司独立董事、监事会有权对其投资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、公司将根据深圳证券交易所的相关规定，披露理财产品及相关投资品种的损益情况。

五、对公司日常经营的影响

本次使用暂时闲置募集资金进行现金管理事项不存在变相改变募集资金用途的行为，且不影响公司正常资金周转和需要，不会影响主营业务的正常发展。通过适度的低风险理财投资，可以提高公司闲置资金的使用效率，获得一定的投资收益，符合公司和全体股东利益。

六、截至本公告日使用闲置募集资金进行现金管理购买理财产品和结构性存款产品未到期情况

截止本公告日，公司及子公司使用闲置募集资金进行现金管理购买理财产品未到期的总金额为 16,000.00 万元，购买结构性存款产品未到期的总金额为 73,000.00 万元，除本次使用闲置募集资金进行现金管理购买理财产品和结构性存款产品外，其他未到期理财产品和结构性存款产品情况如下：

1、2017 年 11 月 30 日，公司与兴业银行股份有限公司绍兴分行签订了《兴业银行企业金融结构性存款协议（封闭式）》（以下简称“兴业银行绍兴分行”），使用暂时闲置募集资金 30,000.00 万元认购了兴业银行企业金融结构性存款产品。产品成立日：2017 年 11 月 30 日，产品期限：182 天（详见公司临 2017-155 号公告）。

2、2017 年 12 月 28 日，建华医院与中国光大银行股份有限公司黑龙江分行（以下简称“光大银行黑龙江分行”）签订了《结构性存款合同》，使用暂时闲置

募集资金 20,000.00 万元认购了光大银行黑龙江分行结构性存款产品。该产品起息日：2017 年 12 月 28 日，产品到期日：2018 年 3 月 28 日（详见公司临 2017-161 号公告）。

3、2018 年 1 月 2 日，公司与兴业银行绍兴分行签订了《兴业银行企业金融结构性存款协议（封闭式）》，使用暂时闲置募集资金 10,000.00 万元认购了兴业银行企业金融结构性存款产品。该产品成立日：2018 年 1 月 2 日，产品期限：90 天（详见公司 2018-001 号公告）。

4、2018 年 1 月 23 日，公司全资子公司海宁康华医院有限公司与中国工商银行股份有限公司海宁支行（以下简称“工商银行海宁支行”）签署了相关理财产品说明书等，使用暂时闲置募集资金 11,000.00 万元认购了工商银行海宁支行工银理财保本型“随心 E”（定向）2017 年第 3 期理财产品。该产品购买日：2018 年 1 月 23 日，预约自动到期日：2018 年 7 月 25 日（详见公司 2018-004 号公告）。

七、报备文件

- 1、《招商银行单位结构性存款协议》；
- 2、《招商银行结构性存款产品说明书》；
- 3、《招商银行结构性存款风险揭示书》；
- 4、《招商银行单位结构性存款开户申请书》；
- 5、《招商银行单位结构性存款证实书》；
- 6、《中国工商银行理财产品说明书》；
- 7、《客户权益须知》；
- 8、《中国工商银行法人理财业务申请书》；
- 9、《中国工商银行法人理财综合服务协议》。

特此公告。

创新医疗管理股份有限公司董事会

2018 年 3 月 8 日