

苏州海陆重工股份有限公司 关于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的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

苏州海陆重工股份有限公司（以下简称“公司”）于2018年4月8日召开第四届董事会第十六次会议，审议通过了《关于使用部分自有资金进行现金管理的议案》，同意公司（含控股子公司）使用合计不超过3亿元（含3亿元）的自有闲置资金进行现金管理，主要方式是通过金融机构购买短期（不超过一年）的低风险委托理财产品，收益率要求高于同期银行存款利率，并授权公司相关负责人处理具体事宜。有效期自董事会审议通过之日起一年内，在上述期限及额度内可滚动使用。

在董事会批准的理财产品投资额度内，公司择机与包商银行股份有限公司乌海分行（以下简称“包商银行”）、中国民生银行股份有限公司苏州分行（以下简称“民生银行”）签订了理财产品协议，现将有关情况说明如下：

一、购买理财产品情况

（1）购买包商银行理财产品有关情况

- 1、产品名称：包商结构性 20180626001 期
- 2、产品类型：保本浮动收益
- 3、理财金额：5000 万元
- 4、起息日：2018 年 6 月 26 日
- 5、到期日：2018 年 12 月 26 日
- 6、预期年化收益率：若产品到期日挂钩指标高于观察水平收益率为 2%；若产品到期日挂钩指标低于观察水平收益率为 4.50%
- 7、投资对象：以 3 个月美元伦敦银行拆借利率为投资标的外汇衍生品和产品组合。

（2）购买民生银行理财产品有关情况

- 1、产品名称：挂钩利率结构性存款
- 2、产品类型：保本浮动收益
- 3、理财金额：2000 万元

4、起息日：2018年6月28日

5、到期日：2018年9月27日

6、预期年化收益率：4.55%

7、投资对象：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。

二、主要风险提示

(1) 包商银行理财产品风险提示

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

2. 政策风险：本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，甚至导致本存款利息降低。

3. 流动性风险：产品存续期内，存款人不享有提前支取权利。

4. 欠缺投资经验的风险：本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，故只适合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：本存款存续期内不提供估值，存款人应根据本存款说明书所载明的公告方式及时查询本存款的相关信息。包商银行按照本产品说明书“信息公告”的约定，发布存款的信息公告。存款人应根据“信息公告”的约定及时向包商银行营业网点查询。如果存款人未及时查询，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存款人无法及时了解存款信息，并由此影响存款人的投资决策，因此而产生的责任和风险由存款人自行承担。另外，存款人预留在包商银行的有效联系方式变更的，应及时通知包商银行。如存款人未及时告知包商银行联系方式变更或因存款人其他原因，包商银行将可能在需要联系存款人时无法及时联系上，并可能会由此影响存款人的投资决策，由此而产生的责任和风险由存款人自行承担。

6. 存款不成立风险：如自存款人签署《包商银行机构客户结构性存款产品合同》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，且经包商银行合理判断难以按照本产品说明书规定向存款人提供本存款，则包商银行有权决定本存款不成立，并不就此向存款人承担任何责任。

7. 数据来源风险：在本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，包商银行将本着公平、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、到期等的正常进行，甚至导致本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，由存款人自行承担，包商银行对此不承担任何责任。

(2) 民生银行理财产品风险提示

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变现带来严重影响，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。

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

公司将严格按照《深圳证券交易所股票上市规则》等相关法律法规及《公司章程》的要求开展理财业务，加强对理财产品的分析和研究，认真执行公司各项内部控制制度，严格控制投资风险，保证资金的安全。公司独立董事和监事会有权对公司投资理财产品的情况进行检查。

四、关联关系说明

公司与包商银行、民生银行无关联关系。

五、对公司的影响

1、购买理财产品是在确保日常运营和资金安全的前提下实施的，不影响公司日常资金正常周转需要，不影响公司主营业务的正常开展。

2、通过购买理财产品，能获得一定的投资收益，能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。

六、公告日前十二个月内购买理财产品情况

产品名称	产品类型	投资金额 (万元)	投资期限	
			起息日期	到期日期
工银理财共赢 3 号保本型 2017 年第 15 期 B 款（拓户 产品）	保本浮动收 益型	2000	2017 年 5 月 5 日	2017 年 9 月 2 日
中信证券股份有限公司保 本增益系列 87 期收益凭证	保本固定收 益类	1000	2017 年 6 月 8 日	2017 年 9 月 12 日

中国民生银行综合财富管理服务协议	保本并获得高于同期定期存款的收益	2000	2017年6月5日	2017年10月10日
中国建设银行苏州分行“乾元”保本型人民币2017年第367期理财产品	保本浮动收益型	1000	2017年6月13日	2017年9月11日
中国建设银行苏州分行“乾元”保本型人民币2017年第382期理财产品	保本浮动收益型	1000	2017年6月30日	2017年9月26日
无锡农村商业银行金阿福理财创赢（机构专属）211号人民币理财产品	保本浮动收益型	1000	2017年6月28日	2017年12月28日
中国民生银行综合财富管理服务协议	保本并获得高于同期定期存款的收益	2000	2017年7月21日	2018年1月22日
中信证券股份有限公司保本增益系列131期收益凭证	保本固定收益类	1000	2017年7月27日	2018年1月29日
宁波银行启盈智能定期理财4号	保本浮动收益型	2000	2017年8月3日	2017年10月31日
交通银行蕴通财富日增利提升A 91天	保证收益型	2000	2017年8月7日	2017年11月6日
中国建设银行苏州分行“乾元”保本型人民币2017年第446期理财产品	保本浮动收益型	2000	2017年8月25日	2017年11月23日
中国工商银行保本“随心E”二号法人拓户理财产品	保本浮动收益型	2000	2017年9月5日	2017年12月5日
中信证券保本添益系列34期收益凭证	本金保障型固定收益	1000	2017年9月15日	2017年12月19日

招商银行挂钩黄金两层区间六个月结构性存款H0001545	本金保障型 浮动收益	2000	2018年2月2日	2018年8月1日
中国民生银行综合财富管理服务协议	保本并获得 高于同期定期存款的收益	2000	2018年2月9日	2018年6月8日
中国建设银行“乾元-众享”保本型人民币理财产品2018年第71期	保本浮动收益型	1000	2018年4月24日	2018年10月23日
中信证券保本添益系列194期收益凭证	本金保障型 固定收益	1000	2018年5月4日	2018年8月7日
交通银行蕴通财富结构性存款90天	期限结构型	2000	2018年6月15日	2018年9月13日

七、备查文件

- 1、《包商银行机构客户结构性存款产品合同》；
- 2、《中国民生银行结构性存款合同》；
- 3、第四届董事会第十六次会议。

特此公告。

苏州海陆重工股份有限公司董事会

2018年6月29日