

证券代码：002103

证券简称：广博股份

公告编号：2014-042

广博集团股份有限公司

关于使用自有闲置资金投资低风险理财产品的公告

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。

广博集团股份有限公司（以下简称“公司”）于2014年4月10日召开了公司第五届董事会第二次会议，审议通过了《关于增加自有闲置资金投资低风险理财产品额度的议案》。增加委托理财额度后，公司董事会决定公司可使用不超过人民币20,000万元的自有闲置资金进行委托理财。具体内容详见2014年4月12日刊登在《证券时报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《关于增加自有闲置资金投资低风险理财产品额度的议案》（公告编号：2014-020）。

根据上述决议，现公司将本次理财产品购买情况公告如下：

一、公司于2014年9月16日以人民币500万元向上海银行宁波分行（以下简称“上海银行”）购买了银行理财产品。理财产品的主要内容如下：

- 1、产品名称：上海银行人民币点滴成金系列WG14172S期理财产品
- 2、产品性质：保证收益型
- 3、产品币种：人民币
- 4、购买金额：500万元

- 5、产品期限：理财产品期限为365天
- 6、成立日：2014年9月17日
- 7、起息日：认购起息日为成立当日
- 8、到期日：2015年9月17日
- 9、投资收益率：预期年化收益率为4.95%（已扣除托管费率和销售管理费率）
- 10、资金来源：自有资金
- 11、关联关系说明：公司与上海银行无关联关系。

二、购买上述理财产品主要风险揭示

（一）市场风险：如果在实际投资期限内，市场利率变化，理财产品的收益率不随市场利率变化而变化。

（二）流动性风险：理财产品采用到期一次兑付的期限结构设计，客户不得提前部分支取或全额赎回本理财产品。在产品存续期内如果客户产生流动性需求，可能面临理财产品不能随时变现、持有期与资金需求日不匹配的流动性风险。

（三）理财产品不成立风险：如自理财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，银行有权宣布理财产品不成立。

（四）不可抗力风险：指由于自然灾害、战争、相关政策发生变化等不可抗力因素的出现，将严重影响金融市场的正常运行，可能影响理财产品的受理、投资、偿还等的正常进行，公司将面临本金和收益遭受损失的风险。

三、公司于2014年9月18日以人民币1700万元向中信银行宁波百丈支行（以下简称“中信银行”）购买了银行理财产品。理财产品的主要内容如下：

1、产品名称：中信理财之信赢系列（对公）步步高升3号人民币理财产品

2、产品性质：保本浮动收益型，开放型

3、产品币种：人民币

4、购买金额：1700万元（余额在不超过5000万元内滚动申购、赎回）

5、产品期限：本理财产品无名义存续期限（受提前终止条款约束）

6、理财产品收益率：中信银行根据理财产品投资运作情况不定期调整测算最高年化收益率

当公司赎回时，采取“先进后出”原则，即优先赎回最近的申购份额，并按照其赎回份额的实际持有天数确定对应的测算收益率档，再根据存续期间每日实际启用的该档测算收益率计算和支付产品收益。

7、计息基数：365

8、理财产品费用：（1）产品销售服务费0.05%/年，托管费0.05%/年，按日根据产品规模提取。（2）产品所投资工具所获收益扣除销售服务费、托管费等相关固定费用后，超过本理财产品测算最高年化收益率以上部分为产品管理人投资管理费。

9、资金来源：自有资金

10、关联关系说明：公司与中信银行无关联关系。

四、购买上述理财产品主要风险揭示

1、信用风险：本产品收益来源于产品项下投资工具的回报。如果投资资产中的投资工具发生违约事件，使得产品到期时所投资工具的出售收入或投资收入等可能不足以支付投资者收益，投资者收益将可能受到损失。

2、市场风险：由于金融市场存在波动性，投资者投资本产品将承担一定投资资产市值下跌的市场风险。如果人民币市场利率上升，该产品的收益率不随市场利率上升而提高，投资者将承担该产品资产配置的机会成本。

3、流动性风险：本理财产品如出现本产品说明中所约定的巨额赎回情况，有可能导致投资者需要资金而不能及时赎回。

4、提前终止风险：如发生提前终止条款约定情形，可能导致理财产品提前终止。

5、政策风险：本产品根据当前的相关法律法规和政策设计的，如国家政策以及相关法律法规等发生变化，可能影响本产品的投资、偿还等环节的正常进行，从而可能对本产品造成重大影响，例如可能导致本产品收益降低或全部损失。

6、延期清算风险：若在产品到期或赎回时，债券发行人或融资主体延期付款或其他原因导致货币资金余额不足支付本理财产品本金及收益，则产品存在延期清算的风险。

7、不可抗力风险：由于自然灾害、战争等不可抗力因素出现，将严重影响金融市场的正常运行，从而导致理财产品收益降低或损失，甚至影响理财产品的受理、投资、偿还等的正常进行，进而影响理财产品的资金安全。

五、采取的风险控制措施

（一）公司董事会授权总经理行使该项投资决策权并签署相关合同文件，公司财务负责人负责组织实施。公司财务部在选择具体理财产品时，充分平衡风险与收益，合理搭配投资品种；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。

（二）公司审计部对低风险投资理财资金使用与保管情况进行日常监督，定期对资金使用情况进行审计、核实。

（三）董事会审计委员会在公司审计部定期审计的基础上，进行不定期核查。

（四）公司投资参与人员负有保密义务，不应将有关信息向任何第三方透露。

六、对公司的影响

（一）公司运用闲置资金进行低风险的理财产品投资是在确保公司日常运营和资金安全的前提下，以自有闲置资金适度进行低风险的投资理财业务，不会影响公司主营业务的正常开展。

（二）通过进行适度的低风险理财，可以提高公司资金使用效率，获得一定的投资收益，进一步提升公司整体业绩水平，在风险可控的

前提下为公司股东谋取更多的投资回报。

七、公告日前十二个月内购买理财产品情况

序号	银行名称	产品类型	认购金额 (万元)	起始日期	终止日期	预期年化 收益率 (%)	是否到期	公告编号
1	中国农业银行股份有限公司宁波石碶支行	保本浮动收益型	3500	2013年9月27日	2013年12月20日	4.90	是	2013-022
2	中国建设银行股份有限公司宁波市分行	保本浮动收益型	1500	2013年9月26日	2013年11月4日	5.00	是	2013-023
3	上海银行宁波市分行	保证收益型 (保本保收益型)	1000	2013年11月13日	2014年2月12日	5.30	是	2013-029
4	宁波银行股份有限公司灵桥支行	保本浮动收益型	3000	2014年1月14日	2014年4月13日	5.80	是	2014-001
5	中信银行股份有限公司宁波分行	保本浮动收益型、封闭型	3000	2014年2月14日	2014年5月16日	5.00	是	2014-007
6	中信银行股份有限公司宁波兴宁支行	保本浮动收益型、封闭型	2000	2014年3月19日	2014年6月18日	4.80	是	2014-013
7	上海银行股份有限公司宁波	保证收益型 (保本保收益)	2000	2014年3月19日	2014年6月18日	5.45	是	2014-013

	分行	型)						
8	交通银行股份有限公司宁波分行	保证收益型	3000	2014年5月20日	2014年8月20日	5.00	是	2014-027
9	兴业银行股份有限公司宁波灵桥支行	保本浮动收益型	2000	2014年6月3日	2014年9月3日	5.00	是	2014-028
10	中信银行宁波百丈支行	保本浮动收益型	3000	2014年8月22日	2014年11月21日	4.5	否	2014-031
11	交通银行宁波分行	保证收益型	3000	2014年8月22日	2014年10月27日	4.7	否	2014-031

截至公告日，公司过去12个月内累计购买银行理财产品尚未到期的金额共计8,200万元，占最近一期经审计净资产的11.06%。

八、备查文件

- 1、公司与上海银行人民币理财产品说明书（赢家，版本号：2014.01）、上海银行人民币公司理财产品协议书。
 - 2、中信银行理财产品风险揭示书、中信银行理财产品说明书
- 特此公告。

广博集团股份有限公司

董事会

二〇一四年九月十九日