

证券代码：002103

证券简称：广博股份

公告编号：2013-022

## 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进展公告

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2013年4月10日召开了第四届董事会第十五次会议，审议通过了《关于使用自有闲置资金投资低风险理财产品的议案》。公司董事会决定使用不超过人民币5,000万元的自有闲置资金进行委托理财。具体内容详见2013年4月12日刊登在《证券时报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）的《关于使用自有闲置资金投资低风险理财产品的公告》（公告编号：2013-008）。

根据上述决议，公司于2013年9月25日以人民币3,500万元向中国农业银行股份有限公司（以下简称“农业银行”）宁波石碶支行购买了银行理财产品。现就有关事项公告如下：

#### 一、理财产品的主要内容

1、产品名称：农业银行“金钥匙·汇利丰”2013年第2269期人民币理财产品

2、投资币种：人民币

3、认购金额：3,500万元

- 4、产品类型：保本浮动收益型
- 5、预期最高年化收益率（扣除各项费用后）：4.90%
- 6、认购期限：2013年9月23日—2013年9月26日
- 7、产品起息日：2013年9月27日
- 8、产品到期日：2013年12月20日
- 9、产品期限：84天
- 10、资金来源：自有闲置资金
- 11、计息方式：1年按365天计算，计息天数按实际理财天数计算。
- 12、投资范围：本理财产品本金由农业银行100%投资于货币市场、同业存款等低风险投资工具，收益部分与外汇期权挂钩获得浮动收益。
- 13、产品收益说明：投资人收益=理财产品本金×实际支付给投资者的净年化收益率×理财实际天数÷365，精确到小数点后2位，具体以农业银行实际派发为准。
- 14、还本付息：本理财产品到期日后2个银行工作日内一次性支付理财产品本金及收益。遇非银行工作日顺延。本理财产品到期前不分配收益。
- 15、到期清算：理财产品到期或提前终止至理财资金返还到账日为理财产品清算期，清算期内理财资金不计付利息。
- 16、各项费用：管理费0.25%/年，托管费0.05%/年，本产品无认购费、申购费、赎回费。

17、提前终止条款：本理财产品不对投资者提供提前终止权，产品存续期内，如出现《中国农业银行股份有限公司理财产品协议》（以下简称“《协议》”）约定的情况，农业银行有权利但无义务提前终止本理财产品。

如果农业银行提前终止本理财产品，农业银行将在提前终止日前 2 个工作日内向投资者发出提前终止公告。

18、提前终止清算：如农业银行决定提前终止此产品，提前终止日即为产品实际到期日，本理财产品依产品实际投资收益率和实际理财天数进行清算，具体以农业银行相关通告为准。农业银行将在提前终止日后 2 个工作日内将理财产品本金及收益（如有）划转至投资者原账户。

19、申购和赎回：本理财产品在产品到期日之前不对投资者开放产品申购和赎回。

20、公司本次使用人民币 3,500 万元自有闲置资金购买该理财产品，金额占公司最近一期经审计的净资产的 4.76%。

21、关联关系说明：公司与农业银行无关联关系。

## 二、产品风险提示

（一）认购风险：如出现市场剧烈波动、相关法规政策变化或《协议》约定的可能影响本理财产品正常运作的情况，农业银行有权停止发售本理财产品，投资者将无法在约定认购期内购买本理财产品。

（二）政策风险：本理财产品是根据当前的政策、法律法规设计的。如国家政策和相关法律法规发生变化，可能影响本理财产品的认

购、投资运作、清算等业务的正常进行，导致本理财产品理财收益降低甚至导致本金损失。

（三）市场风险：本理财产品涉及汇率风险、可能会涉及到利率风险等其他多种市场风险。

（四）流动性风险：若出现约定的停止赎回情形或顺延产品期限的情形，可能导致投资者需要资金时不能按需变现。

（五）信息传递风险：农业银行按照《协议》及本理财产品说明书有关“信息通告”的约定，发布本理财产品的相关信息。投资者可通过农业银行营业网点以及农业银行官方网站获知。如投资者在认购产品时登记的有效联系方式发生变更且未及时告知或因投资者其他原因导致农业银行无法及时联系投资者，则可能会影响投资者的投资决策。

（六）募集失败风险：产品认购结束后，农业银行有权根据市场情况和《协议》约定的情况确定本理财产品是否起息。如不能起息，投资者的本金将于通告募集失败后 3 个银行工作日内解除冻结。

（七）再投资/提前终止风险：农业银行可能于提前终止日视市场情况或投资期限内根据《协议》约定的提前终止本理财产品。

（八）不可抗力风险：因自然灾害、社会动乱、战争、罢工等不可抗力因素，可能导致本理财产品认购失败、交易中断、资金清算延误等。

### 三、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。

#### **四、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。

#### **五、公告日前十二个月内购买理财产品情况**

公司过去 12 个月内未进行过购买理财产品的事项。本次购买低风险理财产品事项在公司董事会决策权限范围内。

#### **六、备查文件**

公司与中国农业银行股份有限公司签署的《理财产品协议》和《理

财产品风险揭示书和客户权益说明书》。

特此公告。

广博集团股份有限公司

董事会

二〇一三年九月二十七日