

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 6 月 9 日与平安银行杭州余杭支行（以下简称“平安银行”）签订了《平安银行对公结构性存款（挂钩利率）产品认购确认书及合约》（以下简称“合约”），使用人民币壹亿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：平安银行对公结构性存款（挂钩利率）2017 年 0436 期人民币产品（以下简称“该产品”）

2、认购资金总额：人民币壹亿元

- 3、资金来源：公司自有闲置资金
- 4、理财期限：214 天
- 5、募集期：2017 年 6 月 8 日-2017 年 6 月 9 日 11:00（上午）
- 6、起息日：2017 年 6 月 9 日
- 7、名义到期日：2018 年 1 月 9 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：4.27%

11、产品投资标的：该产品的本金部分做保本投资，平安银行提供 100% 本金安全；衍生品部分投资于利率衍生产品市场，产品最终表现与利率衍生产品相挂钩。该产品的收益与国际市场美元 3 个月伦敦同业拆借利率表现挂钩。

12、投资收益支付：银行到期终止该产品、提前终止该产品、延期终止该产品，平安银行计算收益后于到期日、提前终止日、延期终止日后 2 个工作日或银行指定的存款收益派发日内将受益划转到投资者指定账户，逢节假日顺延。

13、赎回和提前/延期终止：

13.1 赎回

存款期间不开放赎回，该产品再存款到期日或实际终止日一次兑付。

13.2 提前/延期终止

在结构性存款产品到期前，投资者无提前/延期终止权，如遇国家金融政策出现重大调整、市场发生重大变化等情形并影响该产品的日常运作，以及其他平安银行股份有限公司认为需要提前/延期终止该产品的情况是，平安银行有提前/延期终止权。如果平安银行提前/延期终止该产品，平安银行将提前 2 个工作日通知投资者，并在提前/延期终止后的 2 个工作日内向投资者返还存款本金和收益，存款收益按照实际存款期限计算。

14、风险评级：低

二、关联关系说明

公司与平安银行无关联关系。

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的信托产品。

该产品为结构性存款产品，存在以下风险：

（一）本金及收益风险：本计划保证本金，即投资者（公司）持有该产品到期时，平安银行承诺本金保证。挂钩标的的价格波动对收益存在决定性影响，该价格受市场多种因素的影响，平安银行对挂钩标的的未来表现不提供任何担保或承诺。在最不利的情况下，投资者将只能收回本金，无法获得收益。

（二）产品计划认购风险：如出现市场剧烈波动、相关法规政策变化或其他可能影响本计划正常运作的情况出现，平安银行有权停止单期产品发行。如平安银行停止单期产品发行，或者单期产品的募集金额达到了该单期产品的规模上限，投资者将无法在约定的认购时间内购买该产品计划，因此造成的任何损失，由投资者自行承担，平安银行对此不承担任何责任。

（三）产品计划不成立风险：如单期产品在认购期内的募集金额未达到该单期产品的规模下限或市场发生剧烈波动，经平安银行合理判断难以按照该产品说明书规定向投资者提供该产品计划，平安银行有权宣布该单期产品不成立。

（四）政策风险：该产品计划是针对当前的相关法规和政策设计的。如国家政策、市场、法律及其他因素等发生变化，可能影响存款产品的受理、投资、偿还等的正常进行，此时平安银行有权提前终止该产品。

（五）利率风险：该产品计划项下每个单期产品的预期年化收益率，根据各单期产品成立当日平安银行公布的预期年化收益率确定，在已成立的单期产品的投资期内，市场利率上升，该单期产品的收益率不随市场利率上升而提高，由此产生的利率风险由投资者自行承担。

(六) 流动性风险：在已成立的单期产品的投资期内，投资者没有提前终止权。而只能在该产品说明书所规定的时间内办理产品申购和赎回。

(七) 信息传递风险：产品成立、产品终止、产品清算等事项，平安银行将通过平安银行网站（www.bank.pingan.com）或营业网点发布公告或通过客户经理告知产品的相关信息，投资者应及时登录平安银行网站或到平安银行营业网点联系客户经理查询。如果投资者未及时查询，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投资者无法及时了解产品信息，因此产生的责任和风险由投资者自行承担。另外，投资者预留在平安银行的有效联系方式变更的，应及时通知平安银行。如因投资者未及时告知平安银行联系方式变更的，平安银行将可能在需要联系投资者时无法及时联系上，并可能会由此影响投资者的投资决策，由此而产生的责任和风险由投资者自行承担。

(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，可能影响产品的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致该产品收益降低甚至本金损失。

(九) 由投资者自身原因导致的本金及收益风险：平安银行保证在到期日向投资者支付 100% 本金及约定的产品收益，但如果因为投资者原因导致该产品计划提前终止，则本金保证条款不再适用，投资者可能因市场变动而蒙受损失，投资者应在对相关风险有充分认识基础上谨慎投资。

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 3 亿元（含本次购买的 1 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“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
平安银行对公结构性存款(挂钩利率)2017 年 0436 期人民币产品	1	2017 年 6 月 8 日-2017 年 6 月 9 日 11:00 (上午)	2018 年 1 月 9 日	平安银行杭州余杭支行
合计	3			

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、《平安银行结构性存款（挂钩利率）产品认购确认书及合约》
- 4、《平安银行对公结构性存款（挂钩利率）产品风险揭示书》

- 5、《平安银行对公结构性存款（挂钩利率）产品客户权益须知》
- 6、《平安银行对公结构性存款（挂钩利率）2017 年 0436 期人民币产品说明书》

特此公告。

杭州老板电器股份有限公司

董事会

2017 年 6 月 14 日