



鞍山重型矿山机器股份有限公司

关于使用部分闲置自有资金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。

鞍山重型矿山机器股份有限公司（以下简称“公司”、“鞍重股份”）第四届董事会第十七次会议于2019年3月19日以9票同意、0票反对、0票弃权的表决结果审议通过了《关于使用闲置自有资金购买保本型理财产品的议案》。为提高自有资金使用效率，合理利用闲置自有资金增加公司收益，在确保不影响公司正常经营的情况下，公司董事会授权公司董事长或其指定代理人在不超过（含）9000万元额度内使用自有资金购买安全性高、流动性好的保本型理财产品的投资决策，并签署相关合同文件，在上述额度内，资金可以滚动使用，授权有效期为2019年3月19日至2020年4月18日。具体内容详见公司于2019年3月20日在巨潮资讯网上披露的《关于使用闲置自有资金购买保本型理财产品的公告》（2019-010）。本次使用自有资金购买理财事项不构成关联交易、不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

近日，公司使用闲置自有资金向中国民生银行（以下简称“民生银行”）鞍山分行和广发银行股份有限公司（以下简称“广发银行”）鞍山支行共计认购理财产品7000万元。现将相关事项公告如下：

一、理财产品主要内容

（1.1）、民生银行结构性存款

1.1.1、产品名称：民生银行挂钩利率结构性存款 SDGA190347

1.1.2、理财币种：人民币

1.1.3、认购金额：2000 万元

1.1.4、约定年化收益率：3.9%

1.1.5、产品类型：保本浮动收益型

1.1.6、产品起息日：2019 年 3 月 20 日



1.1.7、产品到期日：2019 年 6 月 20 日

1.1.8、关联关系说明：公司与民生银行鞍山分行无关联关系。

(1.2)、广发银行结构性存款

1.2.1、产品名称：广发银行 “薪加薪 16 号” 人民币结构性存款

1.2.2、理财币种：人民币

1.2.3、产品编号：XJXCKJ6598

1.2.4、预期最高收益率：年化收益率为 3.95%

1.2.5、产品类型：保本浮动收益型

1.2.6、结构性存款启动日：2019 年 3 月 20 日

1.2.7、结构性存款到期日：2019 年 9 月 20 日

1.2.8、投资期限：从结构性存款启动日（含）开始到结构性存款到期日（不含）止，共 184 天。

1.2.9、本金及收益兑付时间：结构性存款期满，广发银行将在收到投资收益（包括本金和收益）后将客户结构性存款本金及应得结构性存款收益兑付给客户。

1.2.10、认购理财产品资金总金额：5000 万元

1.2.11、提前终止：本结构性存款存续期内，结构性存款投资者无提前终止权利。

1.2.12、提前赎回：本结构性存款投资期间不设提前赎回，结构性存款投资者无提前赎回该结构性存款的权利。

1.2.13、关联关系说明：公司与广发银行鞍山支行无关联关系。

二、风险揭示

(2.1) 民生银行结构性存款

2.1.1、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；

2.1.2、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；

2.1.3、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表现带来严重影响，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；

2.1.4、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；

2.1.5、政策风险：因法规、规章货政策的原因，对本结构性存款本金及收益产生不利影响的风险；

2.1.6、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；

2.1.7、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；

2.1.8、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；

2.1.9、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。

（2.2）广发银行结构性存款

2.2.1、理财收益风险：本结构性存款有投资风险，我行仅有条件保证理财资金本金安全，即在投资者持有到期的情况下本结构性存款保证本金安全，但不保证存款收益。本结构性存款存续期内投资者不享有提前赎回权利，在最不利投资者情形即投资者违约赎回的情况下，可能损失部分本金。本结构性存款的理财



收益为浮动收益，影响本结构性存款表现的最大因素为美元兑港币的汇率走势影响。由此产生的投资收益风险由投资者自行承担。

2.2.2、市场利率风险：本存款为保本、浮动收益型结构性存款，如果在结构性存款期内，市场利率上升，本结构性存款的预计收益率不随市场利率上升而提高。

2.2.3、流动性风险：本结构性存款存续期内投资者不得提前赎回且无权利提前终止该结构性存款。

2.2.4、管理风险：由于广发银行的知识、经验、判断、决策、技能等会影响其对信息的占有以及对投资的判断，可能会影响本结构性存款的投资收益，导致本计划项下的结构性存款收益为 2.6%。

2.2.5、政策风险：本结构性存款是针对当前的相关法规和政策设计的。如果国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响结构性存款的投资、偿还等的正常进行，甚至导致本结构性存款收益降低。

2.2.6、信息传递风险：本结构性存款存续期间不提供对账单，客户应根据本计划说明书所载明的公告方式及时查询本结构性存款的相关信息。广发银行将按照说明书约定的方式，于产品到期时，在本行网站、各营业网点等发布投资情况或清算报告。投资者需以广发银行指定信息披露渠道或前往营业网点查询等方式，了解产品相关信息公告。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，并由此影响投资者的投资决策，因此而产生的责任和风险由投资者自行承担；另外，投资者预留在广发银行的有效联系方式变更的，应及时通知广发银行。如投资者未及时告知广发银行联系方式变更，广发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。

2.2.7、本金延期兑付风险：如因结构性存款项下各种不确定因素（如银行交易系统出现故障、金融同业问题等）造成结构性存款不能按时支付本金，广发银行将尽责任寻找合理方式，尽快支付客户的结构性存款本金及收益。则由此产生的本金延期兑付不确定的风险由投资者自行承担。

2.2.8、不可抗力风险：指由于自然灾害、金融市场危机、战争等不可抗力因



素或其他不可归责于广发银行的事由出现，将严重影响金融市场的正常运作，可能会影响本结构性存款的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本结构性存款收益降低。

2.2.9、结构性存款不成立风险：认购期结束，如结构性存款认购总金额未达到发行规模下限，或自本结构性存款开始认购至结构性存款原定成立期间，市场发生剧烈波动且经广发银行合理判断难以按照本存款说明书规定向投资者提供本结构性存款，则广发银行有权宣布本结构性存款不成立。

三、风险应对措施

1、投资活动由公司财务总监负责组织实施，公司财务部具体操作。公司财务部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；若出现产品发行主体财务状况恶化、所投资的产品面临亏损等重大不利因素时，公司将及时予以披露。

2、公司内部审计部门负责对公司购买银行理财产品的资金使用与保管情况进行审计与监督，每个季度对所有银行理财产品投资项目进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理的预计各项投资可能发生的收益和损失，并向公司董事会审计委员会报告。

3、独立董事、监事会有权对公司投资银行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、公司将依据深圳证券交易所的相关规定，履行好信息披露义务。

四、对公司的影响

公司利用闲置自有资金购买理财产品是在确保公司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的需要，不影响公司主营业务的正常开展，利于提高资金的使用效率，获取一定的投资收益，符合公司和全体股东的利益。

五、公告日前十二个月使用闲置自有资金购买理财产品情况

序号	理财产品名称	产品类型	投资金额（万	资金来源	起息日	到期日	投资收益（元）
----	--------	------	--------	------	-----	-----	---------



			元)				
1	海通证券 理财宝 180 天期 V6 号	本金保 障型	4000	闲置自 有资金	2018. 3. 23	2018. 9. 18	1045479. 60
2	海通证券 “理财宝 91 天期 V102 号”	本金保 障型	1500	闲置自 有资金	2018. 3. 23	2018. 6. 21	183246. 6
3	申万宏源 证券“金樽 632 期（90 天）收益凭 证产品”	固定收 益保本 型	1500	闲置自 有资金	2018. 6. 29	2018. 9. 26	173835. 62
4	华夏银行 单位结构 性定期存 款 B 款（挂 钩型）	保本浮 动收益 型	3000	闲置自 有资金	2018. 9. 28	2018. 10. 29	98166. 67
5	华夏银行 慧盈人民 币单位结 构性存款 产品 0019	保本浮 动收益 型	6500	闲置自 有资金	2018. 11. 7	2018. 12. 5	208356. 16
6	兴业银行 企业金融 结构性存 款	保本浮 动收益 型	2000	闲置自 有资金	2018. 12. 10	2019. 2. 25	157375. 34
7	民生银行 挂钩利率	保本浮 动收益	5000	闲置自 有资金	2018. 12. 11	2019. 3. 11	499315. 07



	结构性存款	型					
8	兴业银行 企业金融 结构性存款	保本浮动收益型	2000	闲置自有资金	2019.2.28	2019.3.18	32449.32

六、备查文件

1. 民生银行结构行存款合同
2. 民生银行业务受理单
3. 广发银行结构行存款合同
4. 广发银行业务办理确认表

特此公告

鞍山重型矿山机器股份有限公司

董 事 会

二〇一九年三月二十日