

# 广州岭南集团控股股份有限公司

## 关于使用自有闲置资金投资银行理财产品的 进展公告

重要提示：本公司及公司董事保证信息披露内容的真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

广州岭南集团控股股份有限公司（以下简称“公司”）于 2019 年 4 月 10 日召开董事会九届二十次会议，审议通过了《关于使用自有闲置资金投资银行理财产品的议案》（详见公司于 2019 年 4 月 11 日披露的《关于使用自有闲置资金投资银行理财产品的公告》），同意公司使用不超过人民币 7 亿元自有闲置资金投资短期保本型银行理财产品，资金额度可滚动使用，期限为自董事会审议通过后一年，并授权公司管理层负责具体实施相关事宜。

依据公司董事会九届二十次会议决议，2019 年 12 月 5 日，公司的控股子公司广州广之旅国际旅行社股份有限公司（以下简称“广之旅”）与华商银行广州分行签署了《华商银行公司客户结构性存款协议》及相关文件，使用自有闲置资金 10,000 万元购买该行的“欧元兑美元汇率挂钩双边不触型结构性存款”产品。现将相关具体事项公告如下：

### 一、理财产品基本情况

- 1、产品名称：欧元兑美元汇率挂钩双边不触型结构性存款。
- 2、产品收益类型：保本浮动收益型。
- 3、产品投资范围：本结构性存款的挂钩标的为欧元兑美元即期汇率。
- 4、预期（年化）收益率：本产品的汇率观察期为起息日至到期日期间每个伦敦工作日。如在汇率观察期内，欧元兑美元(EUR/USD)即期汇率一直处在汇率观察区间内，则产品到期时获得预计最高年化收益率 4.10%；如在汇率观察期内，欧元兑美元(EUR/USD)即期汇率曾经突破汇率观察区间（含等于），则产品到期时获得预计最低年化收益率 1.35%。
- 5、汇率观察区间：0.9206 至 1.2842。
- 6、产品投资期限：起息日为 2019 年 12 月 5 日，到期日为 2020 年 4 月 7 日，产品期限为 124 天。

7、投资产品金额：人民币 1 亿元。

8、本金及收益到账日：在产品的到期日后 1 个工作日（T+1）内，华商银行广州分行将本金及收益返还至公司账户。

9、资金来源：自有闲置资金。

10、关联关系说明：公司与华商银行广州分行不存在关联关系。

## 二、主要风险提示

本结构性存款产品到期只保障本金返回，不保障产品收益。本结构性存款产品主要包括以下风险：

1、利率风险：在结构性存款存续期内，如果市场利率大幅上升，本产品的收益率将不随市场利率上升而提高，客户获得的收益率将有可能低于实际市场利率。

2、流动性风险：客户的本金及收益将在产品到期后一次性支付，且结构性存款产品存续期内不可提前赎回。

3、市场风险：产品的收益与挂钩指标在观察期内的表现挂钩，若观察期内挂钩指标波动幅度较大，以致挂钩指标一直处于预设区间外，则客户仅能获得预计最低年化收益率。

4、政策法律风险：本结构性存款是针对当前相关法律、法规和规定设计而成，如国家财政货币政策、税收政策、投资政策等宏观政策以及市场相关法律、行政法规、部门规章的调整与变化，或因监管机构要求提前终止产品，可能影响到本结构性存款的受理、成立、衍生交易投资、兑付等的正常进行。若出现上述情况，可能会导致客户收益减少甚至损失。

5、提前终止风险：一旦银行选择了行使协议中对产品期限的权利（包括提前终止）时，则该笔结构性存款收益为零。

6、不可抗力及意外事件风险：自然灾害、战争等不能预见、不能避免、不能克服的不可抗力事件或电力故障、网络故障、计算机系统故障、通讯故障、投资市场停止交易等意外事件的出现，可能对产品成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知等造成影响，甚至可能导致产品损失。对于由不可抗力及意外事件风险导致的任何损失，客户须自行承担，银行对此不承担任何责任。

## 三、风险控制措施

1、公司董事会授权公司管理层负责日常实施，指派专人实时关注和分析理财产品投向及其进展，一旦发现或判断有不利因素，及时采取相应的保全措施，控制市场风险。公司将按照相关制度进行决策、实施、检查和监督，确保理财产品购买事宜的规范化运行，严格控制理财资金的安全性。

2、公司内审部门负责对短期保本型银行理财产品的资金使用与保管情况进行审计与监督，定期对所有银行理财产品投资项目进行检查，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，并向审计委员会报告。

3、公司独立董事及监事会有权对资金使用情况进行监督与检查，必要时可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，在定期报告中披露报告期内短期保本型银行理财产品的投资及损益情况。

#### 四、对公司日常经营的影响

1、本次使用自有闲置资金购买理财产品事项不影响公司的正常经营活动。

2、通过进行适度的低风险短期理财，公司能获得一定的投资效益，能进一步提升公司整体业绩水平，为公司和股东谋取更多的投资回报，不存在损害公司股东利益的情况。

#### 五、公告日前十二个月内公司使用闲置自有资金购买理财产品情况

银行名称	产品类型	金额 (万元)	起始日期	终止日期	产品名称	报酬确定方式	投资收益 (万元)	到期情况
民生银行 广州分行	保本 浮动 收益 型	30,000	2019年01 月04日	2019年04 月15日	挂钩利率结构性 存款 (SDGA190005D)	协议	373.56	已到期

#### 六、备查文件

1、广之旅与华商银行广州分行签署的关于“欧元兑美元汇率挂钩双边不触型结构性存款”产品的《华商银行公司客户结构性存款协议》及相关文件。

特此公告。

广州岭南集团控股股份有限公司

董 事 会

二〇一九年十二月五日