

股票代码:002454 公司简称:松芝股份 公告号:2015-038

上海加冷松芝汽车空调股份有限公司关于使用闲置募集资金购买银行理财产品的情况说明

本公司及董事会全体成员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。

上海加冷松芝汽车空调股份有限公司(以下简称“公司”)于2014年7月14日召开了第三届董事会第十三次会议,审议通过了《关于用闲置募集资金购买银行理财产品的议案》。公司同意在不影响募集资金投资项目正常开展的前提下,使用不超过人民币1000万元的闲置募集资金购买保本型理财产品,并在额度范围内授权董事长行使投资决策权并签署相关合同。具体内容详见2014年7月17日在巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)的《关于使用暂时闲置募集资金购买理财产品公告》。

根据上述决议,上海加冷松芝汽车空调股份有限公司于2015年6月23日与北京银行股份有限公司上海杨浦支行签署了购买“稳健系列人民币92天期限银行间保证收益”产品的协议,购买理财产品金额4000万元,具体情况如下:

1.产品名称:稳健系列人民币92天期限银行间保证收益理财产品

2.产品类型:保证收益型

3.产品投资方向:理财计划下募集资金的投资范围为在银行间市场、交易所及其他交易场所交易的各项固定收益类金融工具,具体投资品种包括存拆放交易、同业存款交易、同业借款交易、国债、金融债、企业债、银行次级债、票据、短期融资券、中期票据、债券回购交易、现金、银行存款、大额可转让存单、回购/逆回购交易等。

4.购买银行理财产品的主要内容

5.产品预期收益率:3.6%

6.起息日期:2015年6月23日

7.到期日:2015年9月9日

8.理财产品管理费支付方式:到期日(或理财计划提前终止日)后2个工作日内支付本金及收益,并按理财计划中约定的计算方法计算利息。

9.资金来源:公司闲置募集资金

10.关联关系说明:公司与北京银行股份有限公司没有关联交易

二、理财产品风险:

1.产品不成立的风险:发生下述任一情形,理财计划有权宣布产品不成立,客户将承担产品不成立的风险。(1)符合产品合同期的条件的产品不成立的条件;(2)本产品募集期结束时募集资金总额未达到本协议规定的规模上限或下限;(3)国家相关法律、法规、监管规定、政策或要求出现重大变更,或者金融市场情况出现重大变化,经理财计划谨慎判断难以按理财计划本息将自动解除止付,已从客户账户划出并计入理财账户的理财本金将由本合同约定的理财计划最后3个工作日内归还至客户账户;在此情况下,客户仅能获得理财本金按合同约定的活期存款利率计算的利息。

2.市场风险:由于金融市场内在波动性,市场利率可能发生变化,关联标的的价格走势可能对产品结构不利,本产品所投资的金融工具/资产的市场价格也可能发生不利变化,这些都可能使客户收益低于以定期存款或其他方式运用资金而产生的收益。

3.流动性风险:本产品不允许客户赎回或仅允许客户在特定期间内按照特定要求提前终止且必须以理财产品的形式,客户需在资金不能随时变现时,可能使客户因资金流动性不足而造成损失。

4.理财产品再投资风险:理财期限内,如遇理财产品提前终止,则本产品的实际理财天数可能小于预期理财天数,客户将可能面临理财产品提前终止的损失。

5.信函传递风险:理财产品不提供对账单和余额查询服务,客户可通过理财计划所载明的信息披露方式了解产品的相关信息,如果由于各分支机构系统信息有误,客户未及时查询,则可能影响客户对理财产品信息,因此而产生的风险和责任由客户自行承担;另外,客户需留意在理财的有关联系方式变更时,应及时通知理财产品,如客户未及时告知,理财产品可能在需要时无法及时联系客户,由此产生的责任和风险由客户自行承担。

6.法令和政策风险:本产品是针对当前的相关法律法规、监管要求和政策设计的,如因

家宏观政策以及相关法律法规、监管要求发生变化,将影响本产品发行、投资、兑付等工作的正常进行。

7.不可抗力及意外事件风险:战争、自然灾害等不能预见、不能避免并不能克服的不可抗力事件,金融市场危机、法律法规及国家政策变化、重大政治事件、银行系统故障、投资市场停止交易、网络故障、通信故障、电力故障、计算机病毒攻击及其他理财事故,造成影响的意外事件的出现,可能对本产品的成立、投资运作、资金返还、信息披露,公告通知造成影响,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,理财行对此不承担责任。

三、风险控制措施

针对投资风险,上述投资应严格按照公司《理财产品管理制度》来执行,拟采取措施如下:

1.董事监事授权公司董事长行使投资决策权并签署相关合同,公司财务负责人负责组织实施,公司计划财务部对分析和跟踪理财产品市场走向,向公司定期报告,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。

2.委托理财情况:公司内部审计部进行日常监督,定期对公司委托理财的进展情况,盈亏情况、风险控制情况和资金使用情况进评估,核对。

3.独立董监会:监事会将对本公司募集资金使用和购买理财产品情况进监督与检查,必要时可以聘请专业机构进行审计。

4.公司会根据相关法律法规的规定,在定期报告中披露报告期内低风险投资理财以及相应的损益情况。

四、委托理财对本公司影响

1.公司坚持“规范运作、防范风险、提高收益”的原则,在确保公司日常经营、发展资金需求和资金安全的前提下,以闲置募集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,有利于提高闲置募集资金现金管理收益,公司使用的闲置募集资金没有与募投项目资金使用计划相抵触,也不存在变相改变募集资金使用用途,损害公司股东利益的情形。

2.通过进行适度的低风险的短期理财,能获得一定的投资收益,能进一步提升公司整体业绩水平,为公司发展提供更多资金。

五、公告日前十二个月内购买理财产品的情况

发行机构	购买日期	金额(人民币)	年化收益率	到期时间	理财产品名称
北京银行股份有限公司 杨浦支行	2014年6月12日	4000	4.70%	2014年12月12日	稳健系列产品人民币183天期限银行理财产品
中国民生银行	2014年6月22日	2200	4.20%	2014年12月12日	中国民生银行人民币结构性存款
北京银行股份有限公司 上海杨浦支行	2014年7月17日	2600	5.00%	2014年10月15日	稳健系列产品人民币145天期限银行理财产品
北京银行股份有限公司 上海杨浦支行	2014年10月27日	7600	4.40%	2015年1月26日	稳健系列产品人民币145天期限银行理财产品
兴业银行股份有限公司	2014年11月2日	7000	浮动收益	2015年1月12日	兴业银行人民币结构性存款
北京银行股份有限公司	2015年6月2日	12500	4.00%	2015年9月12日	稳健系列产品人民币92天期限银行理财产品
北京银行股份有限公司	2015年6月3日	4000	3.60%	2015年9月12日	稳健系列产品人民币92天期限银行理财产品

截至2015年6月25日,我公司持有未到期理财产品16500万元。

详情请参见刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)的《关于使用闲置募集资金购买银行理财产品的情况说明公告》。

六、备查文件

《北京银行机构理财产品合约》SBR1506096

上海加冷松芝汽车空调股份有限公司
董事会

2015年6月25日

一、理财产品主要内容

1.产品名称:厦门农商银行同盈第362期人民币理财计划

2.产品类型:保本浮动收益型

3.理财金额:10,000万元

4.起息日:2015年6月25日

5.到期日:2015年6月30日

6.预期最高收益率:5.20%/年(非承诺收益,扣除手续费后)

7.资金来源:自有资金

8.产品投资范围:投资于(含直接投资、通过信托计划、资产管理计划投资)货币市场工具、债券资产、其他固定收益类投资工具以及符合监管要求的其他投资品种。

9.公司与厦门农商银行无关联关系。

10.信用风险:由于本理财计划投资组合中包含货币市场工具,债券及投资于上述范围的信托计划、资产管理计划和其他固定收益类投资工具等,公司可能面临基础资产项下义务人出现违约的情形,产品收益损失甚至为零的情况。

11.市场风险:理财计划可能还会受到利率风险、流动性风险等多方面的影响。

12.流动性风险:公司只能在合同规定的期间内取回到期本金及收益,可能导致客户需资金时不能随时变现,可能使客户因资金流动性不足而造成损失。

13.操作风险:理财产品不能按时兑付或其原因导致客户损失,理财产品可能在需要时无法及时联系客户,由此产生的责任和风险由客户自行承担。

14.政策风险:本产品是针对当前的相关法律法规、监管要求和政策设计的,如因

市场环境变化或国家政策调整,可能影响产品的受理、投资、偿还等的正常进行,甚至导致本理财产品收益降低乃至为零。

15.再投资风险:理财期限内,如遇理财产品提前终止,则本产品的实际理财天数可能小于预期理财天数,客户将可能面临理财产品提前终止的损失。

16.不可抗力风险:不可抗力的因素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。

17.公司日常经营风险:影响公司日常经营、投资活动的正常运行,进而影响理财产品收益。

18.理财产品提前终止:理财产品在投资期限内,如果出现理财产品提前终止,则本产品的实际理财天数可能小于预期理财天数,客户将可能面临理财产品提前终止的损失。

19.理财产品再投资风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品提前终止,则本产品的实际理财天数可能小于预期理财天数,客户将可能面临理财产品提前终止的损失。

20.理财产品未达到预期收益率:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品未达到预期收益率的损失。

21.理财产品本金损失风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品本金损失的风险。

22.理财产品流动性风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品流动性风险。

23.理财产品提前终止:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品提前终止的损失。

24.理财产品未达到预期收益率:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品未达到预期收益率的损失。

25.理财产品本金损失风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品本金损失的风险。

26.理财产品流动性风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品流动性风险。

27.理财产品未达到预期收益率:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品未达到预期收益率的损失。

28.理财产品本金损失风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品本金损失的风险。

29.理财产品流动性风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品流动性风险。

30.理财产品未达到预期收益率:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品未达到预期收益率的损失。

31.理财产品本金损失风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品本金损失的风险。

32.理财产品流动性风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品流动性风险。

33.理财产品未达到预期收益率:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品未达到预期收益率的损失。

34.理财产品本金损失风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品本金损失的风险。

35.理财产品流动性风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品流动性风险。

36.理财产品未达到预期收益率:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品未达到预期收益率的损失。

37.理财产品本金损失风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品本金损失的风险。

38.理财产品流动性风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品流动性风险。

39.理财产品未达到预期收益率:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品未达到预期收益率的损失。

40.理财产品本金损失风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品本金损失的风险。

41.理财产品流动性风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品流动性风险。

42.理财产品未达到预期收益率:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品未达到预期收益率的损失。

43.理财产品本金损失风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品本金损失的风险。

44.理财产品流动性风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品流动性风险。

45.理财产品未达到预期收益率:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品未达到预期收益率的损失。

46.理财产品本金损失风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品本金损失的风险。

47.理财产品流动性风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品流动性风险。

48.理财产品未达到预期收益率:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品未达到预期收益率的损失。

49.理财产品本金损失风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品本金损失的风险。

50.理财产品流动性风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品流动性风险。

51.理财产品未达到预期收益率:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品未达到预期收益率的损失。

52.理财产品本金损失风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品本金损失的风险。

53.理财产品流动性风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品流动性风险。

54.理财产品未达到预期收益率:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品未达到预期收益率的损失。

55.理财产品本金损失风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品本金损失的风险。

56.理财产品流动性风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品流动性风险。

57.理财产品未达到预期收益率:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品未达到预期收益率的损失。

58.理财产品本金损失风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品本金损失的风险。

59.理财产品流动性风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品流动性风险。

60.理财产品未达到预期收益率:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品未达到预期收益率的损失。

61.理财产品本金损失风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品本金损失的风险。

62.理财产品流动性风险:理财产品在投资期限内,如果理财产品未达到预期收益率,客户将可能面临理财产品流动性风险。