

# 渤海银行 2011 年渤盛 113 号理财产品说明书

(编号: 2011F113)

## 特别提示

- 本理财产品不等同于一般银行存款，为非保本浮动收益理财产品，最大的损失为本金的全部。
- 本理财产品中示例均采用假设数据，并不代表投资者实际可获得的收益。
- 投资者在做出投资决定前，应认真阅读本说明书以及相关产品协议书，了解理财产品的基本情况和投资风险与收益状况。
- 本理财产品适合于 ☒ 具备投资经验的投资者 ☐ 各类投资者
- 本理财产品类型是“非保本浮动收益理财计划”，本理财计划是高风险投资产品，您的本金可能会因市场变动而蒙受重大损失，您应充分认识投资风险，谨慎投资。

## 重要须知

- 本理财产品说明书为《渤海银行理财产品认（申）购协议书》、《渤海银行理财产品投资适宜性评估表》不可分割之组成部分。
- 本理财产品仅向依据中华人民共和国有关法律法规及本产品说明书规定可以购买本理财产品的投资者发售。
- 在购买本理财产品前，投资者应确保自己完全明白该项投资的性质、投资所涉及的风险以及投资者自身的风险承受能力，并根据自身情况自主做出投资决策。
- 投资者同意签署《渤海银行理财产品认（申）购协议书》后，渤海银行有权在募集期届满日从约定的账户扣收投资者的投资本金。如因投资者提供了错误结算账户或账户金额不足造成转账不成功，无论出于何种原因若不能及时或根本不能从投资者的账户扣款以支付相关投资，银行有权取消投资者的申购申请，且不承担任何法律责任。
- 理财期限内，渤海银行将对理财本金按照本协议约定进行管理和运用，不另计付存款利息。理财本金在规定的购买日至募集期结束日之间，按活期存款利率计息，该利息不计入投资本金。且产品说明书中规定的到期日至到账日之间，资金不计利息。
- 除本产品说明书中明确规定的收益及收益分配方式外，任何预期收益、预计收益率、测算收益或类似表述均属不具有法律约束力的用语，不代表投资者可能获得的实际收益，亦不构成渤海银行对本理财产品的任何收益承诺。
- 理财产品本金收益返还及分配时，投资者应保证指定的银行账户状态正常，因任何原因造成该银行账户销户或状态不正常，投资者有义务对渤海银行做出合理说明，并书面申请变更。如因投资者原因导致资金不能及时入账，由此产生的任何损失由投资者自行承担。
- 本理财产品采用后端收费方式收取理财管理费，即在理财产品到期兑付/赎回时，自理财本金及收益中扣取理财管理费。该理财管理费为年化费率，如本期产品提前终止或提前赎回，理财管理费根据年化费率依照产品实际存续时间收取。
- 若投资者选择通过信件或自取取得理财产品成立、派发收益或返还本金等信息。渤海银行将根据您选择的联系方式向您发送上述信息。因您预留的联系方式有误造成不能及时收到渤海银行发送的相关产品信息，或您接收到了渤海银行发送的信息但未能及时阅读，由此造成您错过资金的使用或再投资机会，渤海银行不承担法律责任。
- 请仔细阅读本产品说明书并谨慎参考本产品的内部风险评级，充分理解本产品可能存在的相关风险。本产品的内部风险评级是渤海银行内部测评结果，仅供投资者参考，不具有任何法律约束力。
- 投资者若对本说明书的内容有任何疑问，和/或对该产品和服务有任何意见和建议，可通过渤海银行营业网点工作人员、客户服务电话（4008888811）进行反映，我们将按照相关流程予以受理。
- 本理财产品只根据本产品说明书所载的内容操作。
- 本产品说明书解释权归渤海银行所有。

## 一. 产品概述

|            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 产品名称       | 渤海银行 2011 年渤盛 113 号理财产品                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|            | 编号: 2011F113                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 产品类型       | 非保本浮动收益理财产品                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 投资范围       | <p>本产品募集资金投资于渤海银行理财产品资产池, 该资产池的投资范围包括但不限于国债、金融债、央行票据、债券回购、债券远期、企业债、公司债、短期融资券、中期票据、货币市场工具等高信用等级金融资产或金融工具。</p> <p>其中, 国债、金融债、央行票据、债券回购、债券远期以及高信用级别的企业债、公司债、短期融资券、中期票据等高流动性资产和金融工具占所投资资产池的比例不低于 30%。</p> <p>渤海银行根据市场环境的变化和客户的终止情况, 对本理财产品进行动态投资管理。在产品存续期内, 如果投资的金融资产到期收回了现金, 客户授权渤海银行对该回收资金进行再投资。</p> <p>渤海银行可根据市场变化和产品运行情况对投资范围和投资比例适时调整, 并最迟于调整前 2 个工作日公布。</p>                                                                                                                       |
| 目标客户       | 有投资经验的个人投资者                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 预期最高收益率(年) | 7.3%(已扣除相关费用)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 理财管理费      | 本理财产品到期后, 渤海银行按实际投资结果计算产品收益, 如实际收益率超出预期最高收益率, 则差额部分作为渤海银行收取的理财管理费; 如实际收益率低于或等于预期最高收益率, 则不收取理财管理费。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 首次认购/申购起点  | 10 万元, 以 1 万元整数倍递增。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 募集规模       | 980 万元—2125 万元                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 投资及收益币种    | 人民币                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 期限         | 123 天                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 募集期        | 2011 年 9 月 27 日~2011 年 9 月 29 日, 如果募集期内募集资金总额达到发行量上限(人民币 2125 万元), 则渤海银行有权决定募集期提前终止。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 成立日        | 2011 年 9 月 30 日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 到期日        | 2012 年 1 月 31 日                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 产品到期资金到账日  | 到期日后 3 个工作日内(遇节假日顺延)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 提前终止权      | <ul style="list-style-type: none"> <li>在本产品投资期内, 客户无权提前终止该产品。</li> <li>如出现如下情形, 渤海银行有权但无义务提前终止本理财产品:               <ol style="list-style-type: none"> <li>(1) 如遇国家金融政策出现重大调整并影响到本理财产品的正常运作时, 渤海银行有权提前终止本理财产品;</li> <li>(2) 因市场收益率大幅下滑, 渤海银行合理判断难以按照认购当日预期最高收益率(年)向客户提供本理财产品时, 渤海银行亦有权提前终止该产品。</li> <li>(3) 理财资金所投资的金融资产或金融工具提前终止的情况下, 渤海银行有权提前终止本理财产品。</li> </ol> </li> </ul> <p>一旦渤海银行提前终止本理财产品, 将于确定的提前终止日前 2 个工作日以公告形式通知投资者, 并在提前终止日后 3 个工作日内向投资者返还理财本金及应得收益, 应得收益按实际理财期限计算。</p> |
| 提前赎回       | 客户无权提前赎回。                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 其他规定       | <ul style="list-style-type: none"> <li>如果募集期内募集资金总额达到发行量上限(人民币 2125 万元), 则募集期提前终止。</li> <li>渤海银行有权根据募集情况更改募集期, 以及更改产品的成立日和到期日。</li> <li>购买日至募集期结束, 产品募集金额达不到募集金额下限(人民币 980 万元), 渤海</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|          | <p>银行有权决定本产品是否成立，如决定不成立，退还投资者已缴纳的投资款项。</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>当市场发生重大变动或突发性事件时，经渤海银行合理判断难以按照约定向投资者提供本产品时，为保护投资者利益，渤海银行有权确定本产品不成立，并将在募集期限届满后3个工作日内退还投资者已缴纳的投资款项。</li> <li>购买日至募集期结束日之间，客户资金按人民币活期存款利率计付利息。</li> <li>理财收益于产品到期后一次性派发，收益于产品到期日后3个工作日内支付，到期日至收益到账日之间，客户收益资金不计付利息。</li> <li>理财产品到期或渤海银行提前终止理财产品，我行向客户派发理财本金及收益（如产品提前终止，按产品实际存续年限计算收益），本金及收益于产品到期日、提前终止日后3个工作日内支付，到期日或提前终止日至本金、收益到账日之间，客户资金不计付利息。</li> </ul> |
| 托管银行     | 渤海银行股份有限公司                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 本金和收益派发  | <ul style="list-style-type: none"> <li>到期一次性派发理财本金及收益。</li> <li>如果渤海银行提前终止该理财产品，则本金和运作期间收益一次性派发。</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 客户收益计算方法 | 客户收益=投资本金×实际收益率（年）×实际理财天数/365                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 税收规定     | 本理财产品渤海银行不承担代扣缴相关税费的义务                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

## 二、产品特点

1. 投资期限短：投资期仅为123天，投资者资金不会被长期锁定。
2. 潜在收益率较高：本产品预期最高收益率高于同期银行存款利率。

## 三、收益测算

本产品投资于渤海银行理财产品资产池，该资产池的投资范围包括但不限于国债、金融债、央行票据、债券回购、债券远期、企业债、公司债、短期融资券、中期票据、货币市场工具等高信用等级金融资产或金融工具。其中，国债、金融债、央行票据、债券回购、债券远期以及高信用级别的企业债、公司债、短期融资券、中期票据等高流动性资产和金融工具占所投资资产池的比例不低于30%。

对于购买本期理财产品的客户，扣除我行收取的托管费（年）0.1%和理财管理费，分配给投资人的预期最高收益率（年）为7.3%。

### 1. 理财收益计算公式

投资者获得的人民币理财收益金额=投资者认购本理财产品项下的某产品总金额×投资者认购该产品当日渤海银行公布的到期或提前终止预期最高年化收益率×实际理财天数÷365

投资者获得的人民币理财收益金额精确到小数点后2位。

如渤海银行未提前终止该产品，则实际理财天数为自该产品成立日（含）至到期日（不含）期间的天数。

如渤海银行提前终止该产品，则实际理财天数为自该产品成立日（含）至提前终止日（不含）期间的天数。

### 2. 理财收益测算示例

某产品成立，假设理财本金为100万元人民币，投资者购买产品当日渤海银行公布的到期或提前终止年化收益率为预期最高收益率7.3%，理财产品持有到期实际理财天数为123天。

投资者获得的人民币理财最高收益金额=100万×7.3%×123÷365=24600.00元

上述收益测算中所有数据仅为示例假设水平，仅供参考，不代表该产品实际收益水平。

## 四、风险揭示

本理财产品为非保本浮动收益型理财产品，最大的损失为本金的全部。预计收益、测算收益或类似表述不代表投资人最终获得的实际收益。投资人应认真阅读本理财产品说明书及相关协议书，充分认识投资风险，谨慎投资。

投资人投资本期理财产品可能面临以下风险：

1. 信用风险：信用风险是指由于理财产品所投资的金融工具的债务人、担保人或受托人等违约，不能如期兑付投资本金和/或收益，而导致理财本金和收益损失的可能性。如债务人、担保人或受托人发生倒闭、破产、清算或其它违约事

件，可能导致本理财产品资金损失或无法收回。在最不利的情况下，投资者可能全部损失投资本金及理财收益。

由于本产品投资的资产包含国债、金融债、短期融资券、中期票据、企业债、债券回购等金融工具组合，投资者可能面临债券的发行人不能兑付的风险；债券回购融出资金的资金融入方未能及时足额支付本息的风险，或其它本产品投资品种到期交易方未能履约风险。

2. 本金及理财收益风险：本理财产品为非保本浮动收益理财产品，渤海银行不保证本金和收益，即投资者持有本理财产品到期或渤海银行提前终止该产品时，本金损失风险由投资者自行承担，本理财产品理财收益按产品到期时渤海银行公布的实际投资收益计算。

3. 流动性风险：本产品在存续期内客户不能提前终止，因此，在此存续期内如果客户有流动性需求，可能面临理财产品持有期与资金需求日不匹配的流动性风险。

4. 市场风险：市场风险是指由于利率、汇率、商品等市场价格变化导致理财产品投资损失的风险。本产品存续期间，若人民银行提高存款利率，本期产品的收益有可能低于同期存款收益。

5. 理财产品认购风险：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理财产品正常运作的情况，渤海银行有权停止报价，投资者将无法在约定的认购时间内购买本理财产品，因此造成的任何损失，由投资者自行承担，渤海银行对此不承担任何责任。

6. 政策风险：本理财产品是针对当前的相关法规和政策设计的。如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响理财产品的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本理财产品收益降低甚至本金损失。

7. 信息传递风险：本理财产品存续期内不提供估值，不提供账单，投资者应根据本理财产品说明书所载明的公告方式及时查询本理财产品的相关信息。渤海银行按照本产品说明书有关“信息公告”的约定，发布理财产品的信息公告。投资者应根据“信息公告”的约定及时登录渤海银行网站或致电渤海银行全国统一客户服务热线或到渤海银行营业网点查询。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理财产品信息，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，投资者预留在渤海银行的有效联系方式变更的，应及时通知渤海银行。如投资者未及时告知渤海银行联系方式变更或因投资者其他原因导致渤海银行在需要联系投资者时无法及时联系上，则可能会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。

8. 理财产品不成立风险：如果市场发生剧烈波动，经渤海银行合理判断难以按照本产品说明书规定向客户提供本理财产品，渤海银行有权宣布该产品不成立。

9. 提前终止风险：渤海银行有权但无义务提前终止本理财产品。如渤海银行提前终止本期理财产品，则该理财产品的实际理财期可能小于预定期限。如果理财产品提前终止，则投资者将无法实现期初预期的全部收益。

10. 兑付延期风险：如因本期理财产品项下对应的投资标的变现不及时等原因造成本期理财产品不能按时支付理财资金，从而可能导致理财产品到期客户本金收益不能按照约定到账日期到账，产生延期支付，甚至导致理财产品本金和收益损失。

11. 不可抗力风险：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，可能影响理财产品的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本理财产品收益降低甚至本金损失。对于由不可抗力风险所导致的任何损失，由投资者自行承担，渤海银行对此不承担任何责任。

## 五、内部风险评级

1. 本产品投资于渤海银行理财产品资产池，该资产池的投资范围包括但不限于国债、金融债、央行票据、债券回购、债券远期、企业债、公司债、短期融资券、中期票据、货币市场工具等高信用等级金融资产或金融工具，为非保本浮动收益型理财产品，内部风险评级级别为**高风险**。

2. 本风险评级为渤海银行内部评级结果，评级结果的含义请参见以下说明。该评级仅供参考，不具备法律效力。

3. 本行理财产品内部风险评级分为三级：低风险、中等风险、高风险，保本保收益类理财产品为低风险，保本浮动收益理财产品为中等风险，非保本浮动收益理财产品为高风险，具体的分级见下表。

| 分类   | 低风险       |      | 中风险        | 高风险                        |                            |                                       |                                       |
|------|-----------|------|------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|      | 保本保收益理财产品 |      | 保本浮动收益理财产品 | 非保本浮动收益理财产品                |                            |                                       |                                       |
| 资产类别 | 存款        | 债券   |            | 短期货币市场理财产品                 | 房地产投资                      | 全球股票                                  | 地区性及区域性股票衍生品                          |
| 投资方向 | 银行承诺保本保收益 |      | 银行承诺保本不保收益 | 保证本金<br>不保证收益<br>结构性存款（简单） | 部分保本<br>不保证收益<br>结构性存款（复杂） | 大宗商品及金银期货交易<br>企业信用类（贷款）、另类投资（艺术品、红酒） | 衍生产品杠杆式产品及保证金交易、风险投资、挂钩各种指数以及未知产品的收益权 |
| 基金   | 货币市场基金    | 债券基金 | 保本基金       | 保守配置型基金                    |                            | 积极配置型基金                               | 股票型基金                                 |
|      |           |      |            |                            |                            |                                       | QDII 型及对冲基金                           |

注：因外币理财产品需承担汇率风险，所以投资方向相同的外币理财产品风险等级均高于人民币理财产品。

## 六、信息公告

1. 募集期结束后，产品成立或不成立，渤海银行将根据客户预留的联系方式（邮寄或电子信箱）向客户发送信息。
2. 本期理财产品为到期一次性支付投资本金和收益，在产品投资期内，渤海银行定期在网站（[www.cbhb.com.cn](http://www.cbhb.com.cn)）发布理财产品收益信息。在产品投资期间产品相关信息不再以纸质形式发送。
3. 在产品到期日后 5 个工作日内，在渤海银行网站（[www.cbhb.com.cn](http://www.cbhb.com.cn)）发布到期返本、派发收益等相关信息。同时根据客户预留的联系方式（邮寄或电子信箱）向客户发送信息。
4. 上述网站公布及本行向客户发送的信息，敬请投资者及时查看。投资者如果因为未及时了解本行公布、发送的相关信息，导致投资受损，后果由投资者自行承担。
5. 投资者对本理财产品有任何意见或异议，请联系渤海银行的理财经理或反馈至渤海银行营业网点，也可致电渤海银行全国统一客户服务热线（4008888811）。