

渤海银行公司理财 08004 号计划说明书

重要须知

- 本理财计划说明书为《渤海银行公司理财计划交易申请书》不可分割之组成部分。二者如有冲突，以交易申请表的规定为准。
- 若贵司对本理财计划说明书的内容有任何疑问，请向渤海银行各营业网点咨询。
- 本理财计划只根据本计划说明书所载的资料操作。
- 本说明书解释权归渤海银行所有。

产品说明

1. 预期收益——目前的人民币 3 个月 期限存款利率为 3.33 %，渤海银行公司理财 08004 号计划（期限 30 天）预期收益率为 2.7 %（年率，下同）。
2. 投资方向——本理财计划代理客户投资于银行间债券回购及央票市场。
3. 投资风险——本理财计划投资于银行间债券回购市场，风险较低。

理财收益

渤海银行公司理财 08004 号计划期限为 30 天，预期年收益率为 2.7 %。
每计息单位理财收益 = 1 万元 × 2.7 % × 实际理财天数 / 365

基本规定

1. 产品名称：渤海银行公司理财 08004 号计划
2. 产品简称：08004 号
3. 产品编号：08004
4. 理财货币：人民币
5. 单位金额：1 元人民币为 1 份
6. 计息单位：1 万元
7. 理财期限：30 天
8. 起息日：2008 年 03 月 04 日
9. 到期日：2008 年 04 月 03 日
10. 提前终止：投资者在理财存续期内无提前终止权。
11. 计息基础：实际理财天数/365
12. 计息期：产品起息日起到产品到期日为一个计息期。
13. 2008 年 03 月 03 日 为认购登记日，认购登记日到起息日期间为认购清算期，到期日到理财资金返还到账日为还本清算期，认购清算期和还本清算期内不计付利息。
14. 认购资金在认购登记日前按活期利率计算利息。
15. 理财收益的应纳税款由投资者自行缴纳。

到期清算

1. 本金支付：理财计划到期，在到期日后 1 个工作日内将本金划转到投资者指定账户。
2. 收益支付：理财计划到期，渤海银行按照本说明书的“理财收益”以及“基本规定”部分规定计算到期收益，并在到期日后 1 个工作日内将收益划转到投资者指定账户。
3. 到期清算日：2008 年 04 月 04 日。逢假期顺延。适用假期：中国公众假期。
4. 信息公告：渤海银行将在到期清算日后的两个工作日内，在渤海银行营业网点发布相关信息。

产品认购

1. 本计划认购者为政府部门、企事业法人。
2. 认购期：2008 年 02 月 28 日至 2008 年 03 月 03 日。
3. 认购金额：认购起点份额为 1 万份，超过认购起点份额部分，应为 1 万元的整数倍。
4. 发行规模上限：2000 万元。
5. 认购手续：在计划认购期内，请到渤海银行各分行营业网点办理。
6. 认购登记：2008 年 03 月 03 日认购登记。
7. 产品数量有限，售完即止。认购期结束，停止本理财计划销售。

风险提示

本期人民币理财产品预期收益率仅供客户参考，并不作为渤海银行向客户支付理财收益的承诺；您应充分认识投资风险，谨慎投资：

1. 市场风险：如果在理财期内，市场利率上升，该产品的收益率不随市场利率上升而提高。
2. 流动性风险：投资者没有提前终止权。
3. 本金风险：如果因为投资者原因导致本理财产品提前终止，则按照理财产品市值赎回，投资者可能会蒙受本金的损失，投资者应在对相关风险有充分认识基础上谨慎投资。
4. 信息传递风险：渤海银行按照本说明书有关“到期清算”条款的约定，发布理财计划的付息、到期清算或提前终止信息公告。投资者应根据“到期清算”条款的约定及时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产品信息，因此而产生的责任和风险由投资者自行承担。

5. 其他风险：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，从而导致理财资产收益降低或损失，甚至影响理财计划的受理、投资、偿还等的正常进行，进而影响理财计划的资金收益安全。
我对上述风险已充分认识。

预留财务印鉴：

日期：