

## 国脉科技股份有限公司 关于使用自有资金购买理财产品进展的公告

公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

国脉科技股份有限公司（以下简称“公司”）第七届董事会第二次会议、2018年度股东大会审议通过《关于使用自有资金购买理财产品的议案》，同意公司在不影响公司正常经营及发展的情况下，可使用不超过10亿元人民币的自有资金购买发行主体为银行、证券公司等金融机构保本型理财产品（在上述额度内，资金可滚动使用）。授权公司总经理在公司股东大会审议通过之日起，在上述额度内行使决策权。

具体议案内容详见2019年4月26日公司指定信息披露网站（<http://www.cninfo.com.cn>）上《关于使用自有资金购买理财产品的公告》。

### 一、本次购买理财产品的基本情况

公司于2019年11月25日与集友银行有限公司福州分行（以下简称“集友银行”）签订了合同，分三笔使用合计10,000万元暂时闲置自有资金购买集友银行结构性存款产品，具体情况如下：

1、产品名称：公司结构性存款产品

2、合同基本要素情况如下：

合同编号	投资金额 (万元)	期限(日)	起息日	到期日	预期年化 收益率
JYYH2019-186-GT-1	5,000	182天	2019年11月25日	2020年5月25日	4.6%
JYYH2019-186-GT-2	3,000	182天	2019年11月25日	2020年5月25日	4.6%
JYYH2019-186-GT-3	2,000	182天	2019年11月25日	2020年5月25日	4.6%

3、公司与集友银行无关联关系。

## 二、本次购买理财产品的主要风险

(一) 收益不确定性风险：产品仅保障存款本金，收益取决于挂钩标的的价格变化，受市场多种要素的影响，收益具有不确定性风险。

(二) 政策风险：本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，可能影响存款的起息、存续期、到期等的正常进行，甚至导致本存款利息降低。

(三) 市场风险：本结构性存款产品的收益率不随市场利率的上升而提高。同时，本产品收益与人民币 3 个月 SHIBOR 走势挂钩，若人民币 3 个月 SHIBOR 值突破相应区间时，则客户无法获得产品收益。

(四) 收益计算复杂性风险：本存款的浮动利率与挂钩标的的价格水平挂钩，利息计算较为复杂。

(五) 信息传递风险：如果存款人未及时查询，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存款人无法及时了解存款信息，并由此影响存款人的投资决策。

(六) 数据来源风险：在本存款收益率的计算中，需要使用到数据提供商提供的挂钩标的的价格水平。如果届时产品说明书中约定的数据提供商提供的参照页面不能给出所需的价格水平，将选择市场认可的合理的价格水平进行计算。

(七) 不可抗力风险：指由于自然灾害、金融市场危机、战争或国家法律法规及监管政策变化、系统故障、通讯故障、投资市场停止交易、银行不可预测、不可控制且不能克服等不可抗力因素的出现，可能影响存款的起息、存续期、到期等的正常进行，导致存款收益降低。

(八) 产品提前终止及再投资风险：在产品存续期间，银行有权提前终止本结构性存款产品，一旦本产品被提前终止，则本产品的实际持有天数可能小于预定的存续天数，投资者将无法获得本产品的收益，并且再次投资时可能面临收益率降低的风险。

## 三、投资风险控制措施

(一) 选择的产品安全性高，符合保本要求；

(二) 公司已建立并执行《理财产品管理制度》，将及时跟踪产品的相关信息，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；

(三) 公司财务部门建立台账对购买的理财产品进行管理，建立健全会计账目，做好资金使用的账务核算工作；

(四) 独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计；

(五) 公司内审部负责对产品进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理地预计各项投资可能的风险与收益，向董事会审计委员会定期报告。

#### 四、购买理财产品对公司的影响

本次购买银行理财产品，只针对流动资金出现银行账户资金短期闲置时，通过办理银行短期理财产品，取得一定理财收益，其账户资金以保障经营性收支为前提，不会对公司现金流带来不利影响。通过进行适度的低风险的短期理财，能够提高公司资金使用效率和增加现金资产收益，为公司股东谋取更多的投资回报。

#### 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的情况

公告日期	合同编号	产品发行方	投资金额 (万元)	起息日	到期日	是否 到期	预期收益率	到期收益 (万元)
2019-3-7	0177709	浙江稠州 商业银行	1,000	2019年3 月7日	2019年6 月6日	是	4.00%	9.97
2019-6-19	JGX201906190 000002804832	厦门国际 银行	2,000	2019年6 月18日	2019年7 月22日	是	0.90%-3.65%	6.89
2019-6-19	JGX201906190 000002804846	厦门国际 银行	2,000	2019年6 月18日	2019年8 月20日	是	0.90%-3.70%	12.95
2019-6-19	JGX201906190 000002806841	厦门国际 银行	5,000	2019年6 月18日	2019年9 月18日	是	2.05%-4.00%	51.11
2019-6-22	140220190621 1027	工商银行	5,000	2019年6 月21日	2019年9 月23日	是	1.3%-3.8%	48.93
2019-9-27	JGX201909260 000003205036	厦门国际 银行	3,000	2019年9 月26日	2019年11 月27日	否	0.95%-3.90%	未到期
2019-6-22	140220190621 1029	工商银行	10,000	2019年6 月21日	2019年12 月20日	否	1.3%-4.2%	未到期
2019-6-22	140220190621 1028	工商银行	10,000	2019年6 月21日	2019年12 月20日	否	1.3%-4.2%	未到期

2019-6-22	1402201906211031	工商银行	5,000	2019年6月21日	2019年12月20日	否	1.3%-4.2%	未到期
2019-6-22	1402201906211030	工商银行	5,000	2019年6月21日	2019年12月20日	否	1.3%-4.2%	未到期
2019-6-22	1402201906211032	工商银行	5,000	2019年6月21日	2019年12月20日	否	1.3%-4.2%	未到期
2019-9-27	JGX20190926000003205046	厦门国际银行	1,000	2019年9月26日	2019年12月27日	否	1.50%-3.85%	未到期
2019-11-26	JYYH2019-186-GT-1	集友银行	5,000	2019年11月25日	2020年5月25日	否	4.6%	未到期
2019-11-26	JYYH2019-186-GT-2	集友银行	3,000	2019年11月25日	2020年5月25日	否	4.6%	未到期
2019-11-26	JYYH2019-186-GT-3	集友银行	2,000	2019年11月25日	2020年5月25日	否	4.6%	未到期

## 六、公司使用自有资金购买理财产品的相关情况说明

经 2019 年度股东大会审议批准，公司可使用不超过 10 亿元的自有资金进行现金管理，在上述额度内，资金可以滚动使用。截至公告日，公司使用自有资金进行现金管理未到期金额为人民币 4.9 亿元。

特此公告。

国脉科技股份有限公司董事会  
2019 年 11 月 26 日