

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 9 月 26 日与厦门国际银行股份有限公司福建自贸试验区福州片区分行（以下简称“厦门国际银行”）签订了合同，分两笔使用合计 4,000 万元暂时闲置自有资金购买厦门国际银行结构性存款产品，具体情况如下：

1、产品名称：结构性存款产品（挂钩 SHIBOR B 款）；

2、合同基本要素情况如下：

期数	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
2019 第 3579 期	JGX2019092600 00003205036	3,000	62	2019 年 9 月 26 日	2019 年 11 月 27 日	0.95%-3.90%
2019 第 3577 期	JGX2019092600 00003205046	1,000	92	2019 年 9 月 26 日	2019 年 12 月 27 日	1.50%-3.85%

3、公司与厦门国际银行无关联关系。

二、本次购买理财产品的主要风险

（一）本结构性存款只保障产品存款本金，不保证产品收益，产品收益具有不确定性。

（二）政策风险：本结构性存款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，可能影响本产品的受理、协议的继续有效、以及收益的实现等。

（三）市场风险：如果本结构性存款产品运作期内，市场利率上升，本产品的收益率不随市场利率的上升而提高。本产品收益与挂钩标的有关，客户可能享有的产品收益随挂钩标的波动而浮动，且挂钩标的突破本协议约定的区间时，则客户可能无法获得收益。

（四）银行提前终止风险：银行有权提前终止本产品，客户将无法获得本产品的收益。

（五）再购买风险：本产品提前终止后，客户再次购买时可能面临收益率降低的风险。

（六）当发生不可抗力时，客户可能遭受损失。如因自然灾害、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、投资市场停止交易等不可抗力因素造成相关风险，或因银行不可预测、不可控制且不能克服等不可抗力因素而造成银行无法履约或无法适当履行本协议项下的有关内容，由此造成客户的任何损失，银行不承担任何经济或法律责任。

三、投资风险控制措施

（一）选择的产品安全性高、流动性好并且有保本承诺；

（二）公司已建立并执行《理财产品管理制度》，将实时分析和跟踪产品的净值变动情况，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）公司财务部门必须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 usage 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
2019-6-22	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	140220190621 1031	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	140220190621 1030	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	140220190621 1032	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	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
2019-9-27	JGX201909260 000003205046	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

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 3.9 亿元。

特此公告。

国脉科技股份有限公司董事会

2019 年 9 月 27 日