

证券代码：002439 证券简称：启明星辰 公告编号：2014-028

北京启明星辰信息技术股份有限公司 关于公司购买银行理财产品的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确和完整，并对公告中的虚假记载、误导性陈述或重大遗漏承担责任。

一、概述

北京启明星辰信息技术股份有限公司（以下简称“公司”）于 2013 年 12 月 6 日召开第二届董事会第二十次会议，审议通过了《关于使用自有闲置资金进行投资理财事宜的议案》，董事会同意公司及其下属全资子公司使用最高额度为 2 亿元人民币的自有闲置资金进行投资理财，并授权公司经营管理层具体实施该理财事项，授权期限自董事会审议通过之日起 12 个月。

为进一步提高资金使用效率，合理利用闲置自有资金，增加公司收益，公司于 2013 年 12 月 30 日召开第二届董事会第二十一（临时）会议，审议通过了《关于增加使用自有闲置资金额度进行投资理财事宜的议案》，董事会同意公司及其下属全资子公司将使用部分自有闲置资金以购买银行理财产品等方式进行投资理财的资金使用额度从人民币 2 亿元增加至 4 亿元。在上述额度内，资金可以滚动使用，且任意时点进行投资理财的总金额不超过 4 亿元、连续十二个月累计交易金额不超过公司最近一期经审计净资产 50%，若预计投资额度超出董事会审批权限，公司将重新履行董事会审批程序，提交股东大会审批；为控制风险，以上额度内资金只能用于购买安全性高、低风险、稳健型金融机构理财产品，不得用于证券投资，不得购买以股票及其衍生品以及无担保债券为投资标的的银行理财产品；在额度范围内授权总经理行使该项投资决策权并签署相关合同文件；投资期限自董事会审议通过之日起 12 个月。

根据上述董事会决议，公司与北京银行股份有限公司友谊支行签订《北京银行机构理财产品合约》，使用自有资金 4,400 万元购买了理财产品。现将有关情况公告如下：

二、理财产品主要内容

1、产品名称：稳健系列人民币 91 天期限银行间保证收益理财产品
(SRB1404016)

2、产品类型：保本保证收益型

3、理财币种：人民币

4、认购总额：4,400 万元

5、预期年化收益率：5.10%

6、产品期限：91 天

7、认购起点：最低 1000 万起购，并应以 100 万的整数倍递增

8、起息日：2014 年 4 月 2 日

9、到期日：2014 年 7 月 2 日

10、本金及理财收益支付：到期一次性结算支付

11、投资方向和范围：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、央行票据、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

12、资金来源：公司自有资金，不涉及募集资金，也不向银行贷款

13、关联关系说明：公司与北京银行股份有限公司友谊支行无关联关系

14、公司本次出资 4,400 万元购买银行理财产品，总金额占公司最近一期经审计合并净资产的 3.30%

三、主要风险提示

公司作为理财行的客户，可能承担的主要风险如下：

1、产品不成立的风险：发生下述任一情形，理财行有权宣布本产品不成立，客户将承担本产品不成立的风险：①符合产品合同约定的产品不成立的条件（如有）；②本产品募集期结束时募集资金总额未达到必要的规模上限或/及下限；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，经理财行谨慎合理判断难以按照本合同规定向投资者提供本产品。如果本产品不成立，则届时客户交易账户内已止付的理财本金将自动解除止付，已从客户交易账户转出并计入理财账户的理财本金将于本合同约定的起息日后3个工作日内返还至客户交易账户；在此情况下，客户仅能获得理财本金按届时适用的活期存款利率计付的利息。

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：本产品不允许客户提前终止或仅允许客户在特定期间并按照特定要求提前终止（具体以理财产品交易合同约定为准），客户需要资金时不能随时变现，可能使客户丧失其他投资机会。

4、提前终止及再投资风险：理财期限内，如果理财行认为有必要，有权随时提前终止本产品，一旦本产品被提前终止，则本产品的实际理财天数可能小于预定的理财天数，客户无法实现期初预期的全部收益，并且可能届时面临较差的再投资环境和机会。

5、信息传递风险：本产品不提供对账单和报告，客户可根据理财合同所载明的信息披露方式查询本产品的相关信息。如果由于客户原因所致联系信息有误、客户未及时查询，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客户无法及时了解本产品信息，因此而产生的责任和风险由客户自行承担；另外，客户预留在理财行的有效联系方式变更的，应及时通知理财行；如客户未能及时告知，理财行很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，如国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、通讯故障、电力故障、计算

机病毒攻击及其它非理财行故意造成的意外事件的出现，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，理财行对此不承担任何责任。

四、风险应对措施

公司将严格按照《深圳证券交易所股票上市规则》等相关法律法规及《公司章程》、《投资理财管理制度》的要求，开展相关理财业务，并将加强对相关理财产品的分析和研究，认真执行公司各项内部控制制度，严控投资风险。

1、公司将及时分析和跟踪银行理财产品投向、项目进展情况，一旦发现或判断有不利因素，将及时采取相应的保全措施，控制投资风险；

2、公司内审部负责对低风险投资理财资金使用与保管情况的审计与监督，每个季度末应对所有银行理财产品投资项目进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理预计各项投资可能发生的收益和损失，并向董事会审计委员会报告；

3、公司监事会有权对公司投资理财产品的情况进行定期或不定期检查，如发现违规操作情况可提议召开董事会，审议停止该投资。

公司本着维护股东和公司利益的原则，将风险防范放在首位，对理财产品的投资严格把关，谨慎决策，并将与相关业务银行保持紧密联系，跟踪理财资金的运作情况，加强风险控制和监督，严格控制资金的安全性。

五、对公司日常经营的影响

在确保不影响日常经营及资金安全的前提下，公司使用部分闲置自有资金购买安全性、流动性较高的保本型银行理财产品，有利于提高资金使用效率，获得一定的投资收益，进一步提升公司整体业绩水平，为股东获取更多的投资回报。

六、公告日前十二个月购买理财产品情况

序号	公告日期	公告编号	投资方	签约方	投资金额	投资期限		资金来源	预计 年化 收益 率	备注
						起始日	到期日			
1	2013.12.19	2013-047	北京网御星云信息技术有限公司	北京银行股份有限公司 中关村科技园区支行	70,000,000	2013.12.19	2014.2.12	自有资金	5.30%	已到期
2	2013.12.31	2013-052	北京启明星辰信息技术股份有限公司	北京银行股份有限公司 友谊支行	55,000,000	2013.12.30	2014.3.30	自有资金	4.00%	已到期
3	2014.1.3	2014-001	北京网御星云信息技术有限公司	厦门国际银行股份有限公司 北京分行	10,000,000	2013.12.31	2014.3.1	自有资金	6.05%	已到期
4	2014.1.3	2014-001	北京网御星云信息技术有限公司	资产管理人：工银瑞信基金 管理有限公司 资产托管人：中国建设银行 股份有限公司	20,000,000	2014.1.3	2014.4.2	自有资金	6.20%	已到期
5	2014.1.3	2014-001	北京启明星辰信息安全技术有限公司	资产管理人：工银瑞信基金 管理有限公司 资产托管人：中国建设银行 股份有限公司	20,000,000	2014.1.3	2014.4.2	自有资金	6.20%	已到期
6	2014.1.4	2014-002	北京启明星辰信息技术股份有限公司	招商银行股份有限公司 北京上地支行	30,000,000	2014.1.3	2014.2.14	自有资金	5.50%	已到期
7	2014.1.4	2014-002	北京网御星云信息技术有限公司	招商银行股份有限公司 北京建国路支行	50,000,000	2014.1.3	2014.2.14	自有资金	5.50%	已到期
8	2014.1.16	2014-004	北京启明星辰信息安全技术有限公司	北京银行股份有限公司 魏公村支行	20,000,000	2014.1.16	2014.4.18	自有资金	3.30%	

9	2014.1.21	2014-006	北京启明星辰信息技术股份有限公司	华夏银行股份有限公司北京分行	30,000,000	2014.1.21	2014.4.21	自有资金	4.50%	
10	2014.1.24	2014-008	北京网御星云信息技术有限公司	招商银行股份有限公司北京建国路支行	20,000,000	2014.1.24	2014.3.20	自有资金	4.50%	已到期
11	2014.2.20	2014-011	北京启明星辰信息技术股份有限公司	北京银行股份有限公司友谊支行	70,000,000	2014.2.19	2014.5.20	自有资金	5.60%	
12	2014.2.20	2014-011	北京网御星云信息技术有限公司	北京银行股份有限公司中关村科技园区支行	120,000,000	2014.2.19	2014.5.20	自有资金	5.60%	
13	2014.3.10	2014-012	北京启明星辰信息安全技术有限公司	厦门国际银行股份有限公司北京分行	10,000,000	2014.3.7	2014.4.6	自有资金	6.45%	
14	2014.3.10	2014-012	北京网御星云信息技术有限公司	厦门国际银行股份有限公司北京分行	10,000,000	2014.3.7	2014.4.6	自有资金	6.45%	
15	2014.3.15	2014-013	启明星辰企业管理（上海）有限公司	中国建设银行股份有限公司上海漕河泾支行	4,700,000	2014.3.14	2014.6.27	自有资金	4.90%	
16	2014.3.22	2014-015	启明星辰企业管理（上海）有限公司	中国建设银行股份有限公司上海漕河泾支行	1,000,000	2014.3.21	2014.6.27	自有资金	5.00%	
17	2014.3.25	2014-017	北京启明星辰信息技术股份有限公司	北京银行股份有限公司友谊支行	15,000,000	2014.3.24	2014.6.11	自有资金	5.00%	
18	2014.3.25	2014-017	北京网御星云信息技术有限公司	北京银行股份有限公司中关村科技园区支行	35,000,000	2014.3.24	2014.6.11	自有资金	5.00%	
19	2014.4.3	2014-028	北京启明星辰信息技术股份有限公司	北京银行股份有限公司友谊支行	44,000,000	2014.4.2	2014.7.2	自有资金	5.10%	
累计购买理财产品金额				634,700,000	占公司最近一期经审计合并净资产的比例				47.59%	
12 个月内购买的尚未到期的理财产品金额				359,700,000	占公司最近一期经审计合并净资产的比例				26.97%	

七、备查文件

1、公司与北京银行股份有限公司友谊支行签订的《北京银行机构理财产品合约》。

特此公告。

北京启明星辰信息技术股份有限公司董事会

2014年4月3日