

## 深圳市麦达数字股份有限公司 关于使用部分自有闲置资金进行现金管理的进展公告（十一）

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

深圳市麦达数字股份有限公司(以下简称“公司”或“麦达数字”)于2016年1月25日召开2016年度第一次临时股东大会审议通过了《关于使用部分自有闲置资金进行现金管理的议案》，同意公司在不影响正常经营及业务发展的情况下，使用不超过人民币30,000万元的自有资金购买银行或其他金融机构的保本型理财产品、结构性存款产品等保本型投资产品，有效期至股东大会审议通过之日起十二个月。在上述额度内，资金可以在12个月内滚动使用。公司于2016年6月15日召开2016年度第二次临时股东大会审议通过了《关于增加自有资金现金管理额度的议案》，同意公司及子公司增加使用不超过30,000万元的自有资金购买银行或其他金融机构的保本型理财产品、结构性存款产品等保本型投资产品。在上述额度内，资金可以滚动使用，决议有效期为自股东大会审议通过之日起至2017年1月24日止。

根据上述决议，公司使用自有资金人民币9,400万元办理了兴业银行股份有限公司的结构性存款业务；子公司无锡实益达电子有限公司使用自有资金5,400万元办理了兴业银行股份有限公司的结构性存款业务，并分别使用自有资金8,550万元、3,150万元购买了上海浦东发展银行有限公司的“惠至28天”理财产品及“财富班车1号”理财产品。现将相关事项公告如下：

### 一、现金管理的基本情况

#### （一）兴业银行结构性存款业务

- 1、产品性质：保本浮动收益型。
- 2、产品期限：自成立日至到期日（受限于提前终止日）。

3、提前终止：经提前 2 个工作日通知公司，兴业银行可提前终止各款存款产品，公司按照 2.4 约定获得收益，兴业银行无须为本产品的提前终止承担任何其它赔偿、补偿及其它任何责任。公司不可提前终止各款存款产品。

4、有效计息天数：有效计息天数指各款存款产品存续期内观察标的收益率位于相应期间参考区间上限和下限内（含上下限）的观察日天数。

5、收益计算方式：

产品收益=固定收益+浮动收益=本金金额×收益率（收益率在协议项下各款存款产品的《认购申请书》中载明）×产品存续天数/365（其中，麦达数字的收益率为 2.4%，无锡实益达电子的收益率为 2.8%）；

如各款存款产品存续期间未提前终止，存续天数为成立日至到期日；如各款存款产品存续期内被提前终止，存续天数为成立日至提前终止日。

各款存款产品收益的计算中已包含（计入）兴业银行的运营管理成本。公司无需支付或承担各款存款产品下的其他费用或收费。

6、到期兑付日：存款本金与收益在产品到期日（或提前终止日）一次性支付。

7、理财金额：14,800 万元人民币（公司理财金额为 9,400 万元、公司子公司无锡实益达电子有限公司 2016 年 8 月 1 日的理财金额为 5,000 万元、2016 年 8 月 3 日的理财金额为 400 万元）。

## （二）上海浦东发展银行股份有限公司惠至 28 天理财产品

1、产品名称：惠至 28 天。

2、产品代码：2101157371。

3、收益类型：保证收益型产品。

4、投资期限：28 天。

5、赎回：客户不可提前赎回本产品。

6、产品收益率：3.10%/年。

7、产品收益率调整说明：

浦发银行有权根据投资运作情况不定期调整产品收益率，并至少于新产品收益率启用前 1 个工作日公布。客户每次申购本产品所适用的收益率固定为申购确认日浦发银行所公布的产品收益率，在投资期限内不随浦发银行对产品收益率的调整而变化。

8、理财金额：8,550 万元人民币（公司子公司无锡实益达电子有限公司 2016 年 7 月 26 日的理财金额为 2,550 万元、2016 年 7 月 28 日的理财金额为 3,000 万元、2016 年 7 月 29 日的理财金额为 3,000 万元）。

### （三）上海浦东发展银行有限公司财富班车 1 号理财产品

- 1、产品名称：财富班车 1 号。
- 2、产品代码：2101137331。
- 3、收益类型：保证收益型产品。
- 4、投资期限：30 天。
- 5、赎回：客户不可提前赎回本产品。
- 6、产品收益率：2.70%/年。
- 7、产品收益率调整说明：

浦发银行有权根据投资运作情况不定期调整产品收益率，并至少于新产品收益率启用前 1 个工作日公布。客户每次申购本产品所适用的收益率固定为申购确认日浦发银行所公布的产品收益率，在投资期限内不随浦发银行对产品收益率的调整而变化。

- 8、理财金额：3,150 万元人民币。

（四）资金来源：闲置自有资金。

（五）公司与兴业银行、浦发银行无关联关系。

## 二、对公司的影响

本次使用部分闲置自有资金进行现金管理，以不影响公司及公司子公司正常经营和业务发展为先决条件，不仅能有效盘活流动资金，也有利于提高公司及公司子公司资金的使用效率，获得一定的收益，对公司及公司子公司整体业绩水平产生积极的影响。

## 三、主要风险提示

（一）结构性存款包括但不限于下述风险：

- 1、利率风险：各款存款产品的浮动收益根据所挂钩的 AAA 信用等级的银行间中短期票据到期收益率确定，若各款存款产品存续期间任一观察日所挂钩的 AAA

信用等级的银行间中短期票据到期收益率不在约定参考区间内，则该观察日浮动收益为 0，公司仅能获得固定收益。

2、流动性风险：在各款存款产品存续期间，公司不可提前支取本金及收益，但兴业银行可根据协议约定提前终止该产品，且提前终止日被视为产品到期日。

3、提前终止风险：在各款存款产品存续期间，兴业银行有权根据市场状况、自身情况提前终止该产品，公司必须考虑各款存款产品提前终止时的再投资风险。

4、法律风险：本协议是针对当前政策法规设计，相关政策法规变化将可能对本协议期内各款存款产品的受理及产品收益产生影响。

## **(二) 浦发银行理财产品包括但不限于下述风险：**

1. 政策风险：本理财产品仅是针对当前有效的法律法规和政策所设计；如国家宏观政策以及相关法律法规及相关政策发生变化，则其将有可能影响理财产品的投资、兑付等行为的正常进行，进而导致本理财产品不能获得产品收益，甚至不能获得本金回收。

2. 市场风险：理财产品存续期内可能存在市场利率上升、但该产品的收益率不随市场利率上升而提高的情形；受限于投资组合及具体策略的不同，理财产品收益变化趋势与市场整体发展趋势并不具有必然的一致性也可能存在实际投资收益低于预期收益的可能。

3. 延迟兑付风险：在约定的投资兑付日，如因投资标的无法及时变现等原因或遇不可抗力等意外情况导致无法按期分配相关利益，则客户面临理财产品延迟兑付的风险。

4. 流动性风险：对于有确定投资期限的产品，客户在投资期限届满兑付之前不可提前赎回本产品；对于合同约定可进行赎回操作的产品，若产品发生巨额赎回，客户可能面临不能及时赎回理财产品的风险。

5. 再投资风险：浦发银行可能根据产品说明书的约定在投资期内行使提前终止权，导致理财产品实际运作天数短于产品说明书约定的期限。如果理财产品提前终止，则客户可能无法实现期初预期的全部收益或本金的回收。

6. 募集失败风险：在募集期，鉴于市场风险或本产品募集资金数额未达到最低募集规模等原因，该产品有可能出现募集失败的风险。

7. 信息传递风险：客户应根据客户权益须知中载明的信息披露方式查询本理

财产品的相关信息。如果客户未及时查询，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导致客户无法及时了解理财产品信息，并由此影响客户投资决策，因此而产生的责任和风险将由客户自行承担。

8. 不可抗力及意外事件风险：如果客户或浦发银行因不可抗力不能履行合同时，可根据不可抗力的影响部分或全部免除违约责任。不可抗力是指不能预见、不能避免并不能克服的客观情况，包括但不限于火灾、地震、洪水等自然灾害、战争、军事行动、罢工、流行病、IT 系统故障、通讯系统故障、电力系统故障、中国人民银行结算系统故障、证券交易所及登记结算公司发送的数据错误、证券交易所非正常暂停或停止交易、金融危机、所涉及的市场发生停止交易，以及在合同生效后，因国家有关法律法规政策的变化导致理财产品违反该规定而无法正常工作的情形。一方因不可抗力不能履约时，应及时通知另一方，并及时采取适当措施防止产品资金损失的扩大，并在不可抗力事件消失后继续履行合同。如因不可抗力导致浦发银行无法继续履行合同的，则浦发银行有权提前终止理财产品，并将发生不可抗力后剩余的客户理财资金划付至合同中约定的客户指定账户内。

9. 上述列举的具体风险并不能穷尽理财产品的所有风险，以上列举的具体风险只是作为例证而不表明浦发银行对未来市场趋势的观点。

#### **四、公司采取的风险控制措施**

针对投资风险，公司将采取的风险控制措施如下：

1、公司将严格遵守审慎投资原则，额度内资金只能购买期限不超过 12 个月的银行或其他金融机构保本型产品，不得购买涉及《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》所涉及的风险投资品种。

2、公司将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，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。

3、公司审计部门负责对现金管理业务的审计与监督，每个会计年度末应对所有现金管理项目进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理的预计现金管理类产品可能发生的收益和损失，并向董事会审计委员会报告。

4、公司独立董事、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、公告日前十二个月内使用自有资金开展现金管理业务情况**

资金来源	银行/金融机构名称	本金金额(万元)	产品名称	产品类型	起息日	到期日	收益(万元)
自有资金	浦发银行	2,000	利多多对公结构性存款	结构性存款	2015年8月29日	2015年9月30日	5.07
自有资金	浦发银行	2,000	利多多对公结构性存款	结构性存款	2015年10月10日	2015年11月13日	5.87
自有资金	交通银行	5,000	蕴通财富·日增利系列	保证收益型	2016年1月29日	2016年4月29日	43.63
自有资金	交通银行	9,000	蕴通财富·日增利系列	保证收益型	2016年1月29日	2016年2月29日	25.99
自有资金	交通银行	5,000	蕴通财富·日增利系列	保证收益型	2016年2月3日	2016年5月4日	42.38
自有资金	交通银行	8,000	蕴通财富·日增利系列	保证收益型	2016年3月2日	2016年4月5日	25.34
自有资金	北京农商行	5,000	“金凤凰理财”2016年稳赢富逸53期货币市场型人民币理财产品	保本浮动收益型	2016年3月11日	2016年4月15日	13.90
自有资金	平安银行	2,300	卓越计划滚动型保本人民币公司理财产品	保本浮动收益型	2016年3月30日	2016年4月27日	5.99
自有资金	平安银行	8,000	卓越计划滚动型保本人民币公司理财产品	保本浮动收益型	2016年4月5日	2016年5月3日	20.87
自有资金	北京农商行	3,000	“金凤凰理财”2016年稳赢富逸83期货币市场型人民币理财产品	保本浮动收益型	2016年4月19日	2016年5月20日	6.88
自有资金	浦发银行	3,300	利多多惠至28天	保本固定收益型	2016年4月28日	2016年5月27日	8.10
自有资金	兴业银行	3,000	兴业银行企业金融结构性存款	保本浮动收益型	2016年5月9日	2016年6月8日	6.90
自有资金	北京农商行	600	“金凤凰理财”稳赢富逸周周添金1号周期开放型人民币理财产品	保本浮动收益型	2016年5月24日	2016年6月22日	0.26
自有资金	中国银行	15,000	人民币按期开放定制02	保证收益型	2016年5月10日		
自有资金	北京农商行	3,400	“金凤凰理财”2016年稳赢富逸110期货币市场型人民币理财产品	保本浮动收益型	2016年5月23日	2016年7月13日	12.10
自有资金	兴业银行	3,300	“兴业金雪球-优先2号”人民币理财计划	保本浮动收益型	2016年5月31日	2016年6月29日	4.12
自有资金	兴业银行	2,500	兴业银行企业金融结构性存款	保本浮动收益型	2016年6月8日	2016年7月8日	5.75
自有资金	平安银行	5,000	卓越计划滚动型保本人民币公司理财产品	保本浮动收益型	2016年6月16日	2016年7月14日	11.51

自有资金	平安银行	3,000	卓越计划滚动型保本人民币公司理财产品	保本浮动收益型	2016年6月16日	自动续作期间	6.9
自有资金	平安银行	700	卓越计划滚动型保本人民币公司理财产品	保本浮动收益型	2016年6月18日	2016年7月14日	1.6
自有资金	平安银行	300	卓越计划滚动型保本人民币公司理财产品	保本浮动收益型	2016年6月30日	2016年7月7日	0.18
自有资金	平安银行	2,550	天天利理财产品	保本浮动收益型	2016年6月30日	2016年7月21日	3.68
自有资金	兴业银行	2,500	兴业银行企业金融结构性存款	保本浮动收益型	2016年7月8日		
自有资金	北京农商行	3,000	“金凤凰理财”2016年稳赢富逸149期货币市场型人民币理财产品	保本浮动收益型	2016年7月13日		
自有资金	北京农商行	400	“金凤凰理财”稳赢富逸周周添金1号周期开放型人民币理财产品	保本浮动收益型	2016年7月13日	2016年7月27日	0.16
自有资金	兴业银行	700	兴业银行企业金融结构性存款	保本浮动收益型	2016年7月20日		
自有资金	浦发银行	2,550	惠至28天	保证收益型	2016年7月26日		
自有资金	兴业银行	9,400	兴业银行企业金融结构性存款	保本浮动收益型	2016年7月27日	2016年8月3日	4.32
自有资金	浦发银行	3,000	惠至28天	保证收益型	2016年7月28日		
自有资金	浦发银行	3,000	惠至28天	保证收益型	2016年7月29日		
自有资金	浦发银行	3,150	财富班车1号	保证收益型	2016年7月29日		
自有资金	兴业银行	2,400	兴业银行企业金融结构性存款	保本浮动收益型	2016年8月1日		
自有资金	兴业银行	2,600	兴业银行企业金融结构性存款	保本浮动收益型	2016年8月1日		
自有资金	兴业银行	400	兴业银行企业金融结构性存款	保本浮动收益型	2016年8月3日		
自有资金	兴业银行	9,400	兴业银行企业金融结构性存款	保本浮动收益型	2016年8月3日		

公司在过去十二月内使用自有资金进行现金管理且尚未到期的金额共计50,700万元（含本次），占公司审批通过的自有资金现金管理额度（60,000万元）的84.50%，占公司最近一期经审计的净资产（归属于上市公司股东的净资产）的56.45%。

## 六、 独立董事、监事会及保荐机构的意见

独立董事、监事会及保荐机构意见具体详见 2016 年 1 月 8 日及 2016 年 5 月 31 日的巨潮资讯网 ([www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn))。

## 七、 备查文件

1、上海浦东发展银行出具的理财回单；

2、兴业银行出具的理财回单

特此公告！

深圳市麦达数字股份有限公司董事会

2016 年 8 月 5 日