

## 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（十二）

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”)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，公司子公司于近期分别使用自有资金18,500万元、3,000万元购买了上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“浦发银行”）的“惠至28天”理财产品及北京农村商业银行股份有限公司（以下简称“北京农商银行”）的“金凤凰理财”2016年稳赢富逸180期货币市场型人民币理财产品。现将相关事项公告如下：

### 一、购买理财产品的基本情况

#### （一）浦发银行的“惠至28天”理财产品的基本情况

- 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：3.00%/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：18,500 万元人民币（公司子公司无锡实益达电子有限公司的理财金额为 15,000 万元、公司子公司深圳市实益达技术股份有限公司的理财金额为 3,500 万元）。

## （二）北京农商银行的“金凤凰理财”2016 年稳赢富逸 180 期货币市场型人民币理财产品

1、产品名称：“金凤凰理财”2016 年稳赢富逸 180 期货币市场型人民币理财产品

2、产品代码：0816B106180R

3、理财期限：91 天，本产品为封闭式，到期终止不得展期。在理财产品存续期内，客户不得要求提前终止，也不得要求支取、赎回、使用部分或全部理财资金。

4、产品类型：保本浮动收益型产品

5、收益率测算：如果在理财期间理财资金所进行的投资按时、足额收回本金和收益，在扣除托管费、结算代理费等成本费用及作为本行的管理费用(如有)外，则客户可获得预期最高年化收益率为 2.70%。

6、理财收益计算公式：客户获得的理财收益=客户认购总份额×客户实际年化收益率×实际理财天数/365。

7、本金及收益支付：理财产品期满，本行在到期日（如北京农商银行未提前终止理财产品）或提前终止日（如北京农商银行提前终止理财产品）后 3 个工作日内（如遇节假日顺延）将客户理财本金和收益划至客户指定账户。

8、理财金额：3,000 万元人民币

（三）资金来源：闲置自有资金

(四) 公司与浦发银行、北京农商银行无关联关系。

## 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子公司资金的使用效率，在获得一定收益的同时，更对公司及子公司整体业绩水平产生积极的影响。

## 三、主要风险提示

### (一) 浦发银行的“惠至 28 天”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。

## **（二）北京农商银行的“金凤凰理财”2016 年稳赢富逸 180 期货币市场型人民币理财产品包括但不限于下述风险：**

本理财产品为保本浮动收益型，北京农商银行保证客户本金不受损失，但不保证产品收益，具有一定的投资风险，最差情形是客户收益全部损失。

1、信用风险：本理财产品的收益和风险主要受制于银行间交易对手的信用风险以及投资债券等标的的发行人和担保人的信用风险，例如其破产或未按期足额偿还债务等，并受银行间市场操作风险的影响。

2、政策风险：本理财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，可能影响理财产品的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本理财产品收益降低。

3、市场风险：在理财期限内，如果市场利率上升，本产品的收益率不随市场利率上升而提高。

4、流动性风险：投资者在整个理财期内没有提前终止权，无转让、质押、抵

押等功能。

5、信息传递风险：本理财产品存续期内不提供估值，不提供账单，投资者应根据本理财产品说明书所载明的公告方式及时查询本理财产品的相关信息。北京农商银行按照本产品说明书有关“信息公告”的约定，发布理财产品的信息公告。投资者应根据“信息公告”的约定及时登录北京农商银行网站或致电北京农商银行客户服务热线（96198）或到北京农商银行营业网点查询。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理财产品信息，并由此影响投资者的投资决策，因此而产生的责任和风险由投资者自行承担。另外，投资者预留在北京农商银行的有效联系方式变更的，应及时通知北京农商银行。如投资者未及时告知北京农商银行联系方式变更的，北京农商银行将可能在需要联系投资者时无法及时联系上，并可能会由此影响投资者的投资决策，由此而产生的责任和风险由投资者自行承担。

6、理财产品不成立风险：如自本理财产品开始认购至认购结束的期间，理财产品认购总金额未达到规模下限（如有约定）或市场发生可能对客户本金和收益产生不利影响的剧烈波动，经北京农商银行合理判断难以按照本产品说明书规定向客户提供本理财产品，北京农商银行有权宣布本理财产品不成立，客户将面临再投资风险。

7、提前终止风险：产品存续期内若市场发生重大变动或突发性事件或北京农商银行基于客户利益认为需要提前终止本产品的其他情形时，北京农商银行有权提前终止产品。在提前终止情形下，客户面临不能按预定期限取得预期收益的风险以及再投资风险，客户最终收益根据理财产品实际年化收益率及产品实际存续天数计算。如提前终止情况下理财产品实际年化收益率仍超过产品说明书约定的最高年化收益率，超出部分作为银行投资管理费用。

8、变现及延期兑付风险：如本理财产品到期或提前终止时存在非货币资产，则本理财产品可能面临资产变现困难、变现价格不定、变现时间难以控制等风险，进而可能造成客户的收益降低。

9、其他风险：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，甚至影响理财产品的受理、投资、偿还等的正常进行，进而影响理财产品的资金安全。

#### 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闲置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	423835.62
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	13.9
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	8.1
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	6.9
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	2016 年 8 月 10 日	117.2
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	12.1
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	2016 年 8 月 11 日	7.0
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	2016 年 8 月 16 日	6.96
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	2016 年 8 月 19 日	1.61
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		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	2016 年 8 月 17 日	9.37
自有资金	浦发银行	15,000	惠至 28 天	保证收益型	2016 年 8 月 11 日		
自有资金	浦发银行	3,500	惠至 28 天	保证收益型	2016 年 8 月 16 日		
自有资金	北京农商行	3,000	“金凤凰理财”2016 年稳赢富逸 180 期货币市场型人民币理财产品	保本浮动收益型	2016 年 8 月 18 日		

公司在过去十二月内使用自有闲置资金进行现金管理且尚未到期的金额共计人民币 41,100 万元（含本次），占公司审批通过的自有闲置资金现金管理额度（人民币 60,000 万元的 68.50%，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 45.76%。

## 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）。

## 七、 备查文件

- 1、浦发银行出具的《理财回单》；
- 2、北京农商银行与公司子公司签订的《产品销售协议书》。

特此公告！

深圳市麦达数字股份有限公司董事会

2016 年 8 月 24 日