



开源证券股份有限公司

收益凭证产品介绍

2018年5月

## 目 录

一、公司简介 .....	1
二、收益凭证产品概述 .....	1
1、收益凭证产品释义 .....	1
2、收益凭证产品类别 .....	2
3、收益凭证投资者 .....	2
4、相关法律文件 .....	2
5、募集资金使用 .....	3
三、本金保障型固定收益类收益凭证产品特点 .....	3
四、收益凭证产品认购 .....	4
1、客户适当性管理 .....	4
2、账户开通及产品认购方式 .....	4
3、认购交易委托 .....	5
4、产品计息及兑付 .....	5
5、产品信息查询 .....	5
五、收益凭证产品风险揭示 .....	7

# 开源证券股份有限公司

## 收益凭证产品介绍

### 一、公司简介

开源证券股份有限公司成立于 2001 年，总部位于陕西省西安市。公司历经增资扩股，股份制改造，坚定不移的走市场化道路，坚持不懈推进“人才领先，创新为魂”发展战略，实现了持续、快速、健康发展。2015 年 4 月 30 日，成为第 3 家新三板挂牌券商（证券简称：开源证券，证券代码：832396）。目前在全国范围内拥有 70 家分支机构，完成了证券、基金、期货、私募股权投资等多业态金融控股布局，成为具备全业务牌照的综合性、创新型券商。

公司经营范围为：证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；融资融券；证券投资基金销售；代销金融产品业务；为期货公司提供中间介绍业务。

公司于 2014 年 11 月经中证机构间报价系统股份有限公司（原名为中证资本市场发展监测中心有限责任公司）核准通过，取得机构间私募产品报价与服务系统（以下简称“报价系统”）参与人资格并获准通过报价系统发行收益凭证产品。

### 二、收益凭证产品概述

#### 1、收益凭证产品释义

收益凭证是指证券公司在报价系统等经中国证券监督管理委员会认可的平台发行的，约定到期时按协议约定支付固定收益或挂钩特定标的收益的有价证券。

收益凭证本质是一种债务融资工具，简单说就是客户借钱给证券公司，到期收取本金和约定的借款利息，而收益凭证就相当于证券公司向客户开具的电子“借条”。

## 2、收益凭证产品类别

收益凭证按照本金类型分为本金保障型和非本金保障型，按照收益类型分为固定收益类和浮动收益类。目前，我公司以发行本金保障型固定收益类的收益凭证为主。

公司当前发行的收益凭证产品分为三个系列，即“专享”系列定制产品、“开利”系列零售类产品以及“开享”系列高收益产品(设置单客户认购上限)。

产品期限有短期(1个月及以内)、中期(1个月-3个月)、中长期(3个月-6个月)三类，定制产品可单独商议。

## 3、收益凭证投资者

单只收益凭证产品投资人数不超过200人，投资者包括机构客户和个人客户。

机构客户包括：金融机构、有限责任公司、有限合伙企业、基金产品、资产管理计划及其他法律法规规定可以投资收益凭证的机构客户。

## 4、相关法律文件

《收益凭证产品说明书》：说明所对应收益凭证产品的具体要素；

《收益凭证认购协议》：投资者认购收益凭证所需签署的业务协议；

《风险揭示书》：向投资者揭示收益凭证产品的风险和可能承受的损失。

## 5、募集资金使用

每只收益凭证产品募集资金用途都将在《收益凭证产品说明书》、《收益凭证认购协议》中明确列示，开源证券严格按照所述资金用途使用资金。

目前公司发行的本金保障型固定收益类收益凭证募集资金均用于补充发行人公司营运资金。

### 三、本金保障型固定收益类收益凭证产品特点



- 1、**固定收益**：收益率稳定，按照约定收益率兑付；
- 2、**认购起点低**：最低 5 万元起购；
- 3、**期限灵活多样**：每周常态化发行多种期限类型产品，满足不同期限产品配置需要；
- 4、**募集期短**：开源证券收益凭证产品仅一天募集期，起息快、资金占用天数少，有效提升客户资金使用效率；
- 5、**零费用**：无认购费、管理费及其他费用；
- 6、**资金安全**：募集资金用于补充发行人运营资金，计入负债，具有法定偿还责任，到期还本付息。

**7、专属定制：**高净值或团体客户可与我公司协商期限、利率等交易要素，按需定制更好的满足客户的个性化资产配置需求。目前公司单只定制产品规模下限为 1000 万元。

#### 四、收益凭证产品认购

##### 1、客户适当性管理

本金保障型固定收益类收益凭证产品的风险等级为低风险，根据我公司适当性管理相关规定，适合风险承受能力为保守型及以下的投资者参与；浮动收益类收益凭证产品根据挂钩标的及产品设计，确定单只产品的风险等级及适合的投资者类型。

未在 2017 年 7 月 1 日以后进行风险承受能力测评，或风险承受能力测评结果过期的投资者，不能参与收益凭证产品认购。

##### 2、账户开通及产品认购方式

报价系统参与人客户可以通过报价系统直接认购或通过证券公司柜台认购，普通客户仅可以通过证券公司柜台认购。

##### 账户开通及产品认购流程（采用证券公司柜台认购方式）



### 3、认购交易委托

报价系统交易时间为交易日上午 9:00 至下午 15:30，中间无间断，OTC 账户开通和产品的购买均须在上述交易时间内完成。

认购交易委托一旦确认成交不可撤单，产品存续期间不可提前赎回。

认购交易确认后，公司可根据投资者需要提供《收益凭证产品说明书》、《收益凭证认购协议》及《风险揭示书》盖章后的纸质版原件。

### 4、产品计息及兑付

“开利”系列及“开享”系列产品认购日为 T 日，起息日为 T+1 日；到期日为 D 日，到期日当天兑付，资金可用可取为 D+1 日，实现最短资金占用。

计息区间为 T+1 日至 D-1 日的自然日天数（即产品期限），实现最长计息。

产品到期一次性兑付本息，兑付资金自动到账，无需再次操作。

### 5、产品信息查询

投资者可通过开源证券公司官网（[www.kysec.cn](http://www.kysec.cn)）或官方微信（微信号：kysec888，微信名称：开源证券）查询已发行收益凭证产品信息。



## (1) 公司官网查询路径



产品代码	名称	期限(天)	起息日	到期日	资金到账日	产品状态
SZ5375	开利151号	62	2018年5月4日	2018年7月5日	2018年7月6日	存续期
SZ5374	开利150号	34	2018年5月4日	2018年6月7日	2018年6月8日	存续期
SZ5651	开享9号	6	2018年5月4日	2018年5月10日	2018年5月11日	存续期

客户进入开源证券官方网站，点击上方菜单栏中“公司业务”-“信用交易”，进入信用业务板块，点击“收益凭证”进入收益凭证专栏，点击“产品列表”可以查看到全部已发行的零售类收益凭证产品信息，或输入产品代码搜索单只产品。

## (2) 公司官微查询路径





客户进入开源证券官微，点击左下方“微财富”-“信用业务”进入信用业务介绍板块，点击下方“收益凭证业务”进入业务介绍和产品查询界面，在输入栏中输入要查询的产品代码或名称，点击“查询”按钮即可查看对应产品信息。

## 五、收益凭证产品风险提示

在实际认购前，客户应充分了解证券公司柜台交易市场和收益凭证产品的特点，根据自身的投资目标、投资经验、财务状况、风险承受能力及其他实际情况，慎重考虑认购收益凭证产品，确保能够识别和承担认购收益凭证可能带来的风险。

以下风险事项仅为列举性质，未能详尽列明收益凭证存在的所有风险和可能导致资产损失的所有因素：

1、市场风险：收益凭证产品可能挂钩特定标的，包括但不限于股权、债权、信用、基金、利率、汇率、指数、期货及基础商品。当收益凭证产品挂钩的特定标的市场价格发生剧烈波动时，可能导致您的收益凭证本金及利息发生损失。

2、流动性风险：在收益凭证产品到期前，您只能在认购协议约定的交易时间内通过报价系统进行转让，交易可能不活跃，导致您的转让需求可能无法满足；或者本期收益凭证产品未设回购或交易条款，导致您在收益凭证产品到期前无法变现。

3、信用风险：收益凭证产品以证券公司的信用发行，在收益凭证存续期间，本公司可能发生解散、破产、无力清偿到期债务、资产被查封、冻结或强制执行等情形，届时本公司将按照《破产法》规定的破产清算程序依法处置本公司财产，按照一般债权人顺序对您进行补偿，届时您的收益凭证产品本金及收益可能无

法按照认购协议约定进行如期偿付。

4、操作风险：由于本公司内部管理流程缺陷、人员操作失误等事件，可能导致收益凭证认购、交易、资金划拨失败等，从而导致不能成功认购或不能如期足额兑付。

5、信息技术系统风险：本公司信息技术系统存在因不可抗力、软硬件故障、通讯系统中断、第三方服务不到位等原因无法正常运行的可能，不排除可能存在因信息技术系统更新升级不及时对业务开展产生制约的风险。

---

开源证券股份有限公司 信用交易部

办公地址：陕西省西安市雁塔区锦业路1号都市之门B座5层

公司官网：[www.kysec.cn](http://www.kysec.cn)

联系人：吕学帅

联系电话：029-88447322 / 13992655797