

福建顶点软件股份有限公司
关于 2020 年第三季度使用闲置自有资金
购买理财产品的汇总公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

重要内容提示:

● 委托理财受托方:招商银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、第一创业证券股份有限公司、中信银行股份有限公司、国泰君安股份有限公司

● 本次委托理财金额:最近 12 个月单日最高余额为 58,000 万元人民币

● 委托理财产品:金融机构发行的低风险短期理财产品

● 委托理财期限:12 个月以内

● 履行的审议程序:经公司第七届董事会第二十九次会议、公司 2020 年第一次临时股东大会审议通过

一、 本次委托理财概况

(一) 委托理财目的

为提高资金使用效率和收益,合理利用自有资金,在保证不影响公司正常经营业务的前提下,合理利用暂时闲置自有资金,增加投资收益,保障公司及股东的利益。

(二) 资金来源

公司闲置的自有资金。

(三) 2020 年 7 月 1 日至 2020 年 9 月 30 日(第三季度)委托理财产品的基本情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	预计年化收益率	产品期限	收益类型	结构化安排	是否构成关联交易
兴业银行股份有限公司	银行理财	30 天数封闭式福建顶点软件股份有限公司	5,000.00	1.26%-3.08%	30天	保本浮动收益型	/	否
第一创业证券股份有限公司	证券理财	心安利得 041 期	2,000.00	4.00%	59天	本金保障固定型	/	否
中信银行股份有限公司福州分行	银行理财	共赢智信利率结构 36115 期人民币结构性存款产品	6,000.00	1.48%-3.50%	90天	保本浮动收益、封闭式	/	否
中信银行股份有限公司福州分行	银行理财	共赢智信利率结构 36116 期人民币结构性存款产品	6,000.00	1.48%-3.50%	90天	保本浮动收益、封闭式	/	否
中信银行股份有限公司福州分行	银行理财	共赢智信利率结构 36204 期人民币结构性存款产品	8,000.00	1.48%-3.50%	90天	保本浮动收益、封闭式	/	否
中信银行股份有限公司福州分行	银行理财	共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 00812 期	5,000.00	1.48%-3.33%	27天	保本浮动收益、封闭式	/	否
招商银行股份有限公司	银行理财	招商银行点金公司理财之步步生金 8699 号理财计划	8,000.00	2.00%-3.70%	无固定期限	非保本浮动收益	/	否
招商银行股份有限公司	银行理财	招商银行点金公司理财之步步生金 8699 号理财计划	6,000.00	2.00%-3.70%	无固定期限	非保本浮动收益	/	否
中国建设银行福建省分行	银行理财	结构性存款	10,000.00	1.54%-3.20%	93天	保本浮动收益	/	否

国泰君安 证券股份 有限公司	证券 理财	国泰君安证 券睿博系列 尧睿 20018 号 收益凭证	5,000.00	3.30% 3.50%	104天	本金保 障型	/	否
----------------------	----------	--------------------------------------	----------	----------------	------	-----------	---	---

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

1、金融市场受宏观经济形势、财政及货币政策、产业政策、利率等方面的影响，存在一定的市场和政策波动风险。公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入，因此实际收益不可预期。同时，也存在由于人为操作失误等可能引致本金损失的风险。公司将坚持以稳健投资为主，加强政策研究和市场分析，持续完善和优化投资策略。

2、公司将按照决策、执行、监督职能相分离的原则建立健全现金管理的审批和执行程序，确保现金管理事宜的有效开展和规范运行，确保资金安全。

3、上述资金使用情况将由公司审计部负责日常监督。

4、公司独立董事、监事会有权对上述现金管理情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

5、公司将根据相关法律法规的规定，及时做好相关信息披露工作。

二、 本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同主要条款

产品名称	起息日	到期日	产品金额 (万元)	实际收益 (万元)	资金投向
30 天数封闭式福 建顶点软件股份 有限公司	2020/7/8	2020/8/7	5,000.00	12.53	挂钩标的上海黄金交易所 之上海金上午基准价。
心安利得 041 期	2020/7/15	2020/9/11	2,000.00	12.93	用于补充发行人运营资 金。
共赢智信利率结 构 36115 期人民 币结构性存款产 品	2020/7/30	2020/10/28	6,000.00		共赢智信利率结构 36115 期人民币结构性存款产 品联系标的伦敦时间上午时 间 11 点的美元 3 个月 LIBOR。
共赢智信利率结	2020/7/30	2020/10/28	6,000.00		共赢智信利率结构 36116

构 36116 期人民币结构性存款产品					期人民币结构性存款产品联系标的伦敦时间上午时间 11 点的美元 3 个月 LIBOR。
共赢智信利率结构 36204 期人民币结构性存款产品	2020/8/18	2020/11/16	8,000.00		共赢智信利率结构 36204 期人民币结构性存款产品联系标的伦敦时间上午时间 11 点的美元 3 个月 LIBOR。
共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 00812 期	2020/9/3	2020/9/30	5,000.00	10.84	共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 00812 期联系标的欧元/美元。
招商银行点金公司理财之步步生金 8699 号理财计划	2020/9/18	/	8,000.00		本理财计划投资于银行间和交易所市场信用级别较高、流动性较好的金融资产和金融工具。
招商银行点金公司理财之步步生金 8699 号理财计划	2020/9/18	/	6,000.00		本理财计划投资于银行间和交易所市场信用级别较高、流动性较好的金融资产和金融工具。
结构性存款	2020/9/21	2020/12/23	10,000.00		本产品本金部分纳入中国建设银行内部资金统一管理，收益部分投资于与欧元兑美元汇率挂钩的衍生产品，产品收益与国际市场欧元兑美元汇率在观察期的表现挂钩。
国泰君安证券睿博系列尧睿 20018 号收益凭证	2020/9/29	2021/1/11	5,000.00		募集资金用于补充发行人运营资金，主要投向公司 FICC 业务，提升发行人多元化业务水平。

注：公司本期理财产品均购买均未要求提供履约担保。

（二）风险控制分析

1、公司遵守审慎投资的原则，严格筛选发行主体，选择信用好、资金安全保障能力强的发行机构。

2、公司财务部门将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，如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、公司独立董事、监事会有权对公司投资理财产品的情况进行检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

4、公司将根据上海证券交易所的相关规定，及时履行信息披露义务。

三、 委托理财受托方的情况

本次委托理财的交易对方均为上市金融机构，与公司、公司控股股东及实际控制人之间不存在关联关系。

四、 对公司的影响

公司最近一年又一期财务数据情况：

单位：万元

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
资产总额	131,056.12	133,162.94
负债总额	17,712.59	19,828.96
净资产	113,343.53	113,333.98
	2020年1-9月	2019年度
经营活动现金流量净额	-4,016.76	12,094.05

截止2020年9月30日，公司资产负债率为13.52%。公司不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。公司在确保日常运营和资金安全的前提下，使用闲置自有资金进行理财，不会影响公司日常资金正常周转需要，不会影响公司主营业务的正常开展。通过对暂时闲置的自有资金进行适度的现金管理，有利于提高自有资金使用效率，且能获得一定的投资收益，符合全体股东的利益。上述理财不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果造成较大影响。

五、 风险提示

公司购买的委托理财产品均为安全性较高、流动性较强的理财产品，总体风险可控，但金融市场波动较大，不排除该项投资受到市场风险、政策风险、流动性风险、不可抗力风险等风险因素从而影响预期收益。

六、 决策程序

公司于2020年6月15日召开第七届董事会第二十九次会议和第七届监事会第二十三次会议，于2020年7月1日召开了2020年第一次临时股东大会，审议通过了《关于使用部分闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意公司在确保不影响公司正常经营的前提下，使用总额不超过60,000万元的闲置自有资金进行

现金管理，使用期限自公司股东大会审议通过之日起 12 个月内有效，在上述期限和额度范围内资金可以滚动使用。具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）及公司其他指定信息披露媒体披露的《福建顶点软件股份有限公司关于使用部分闲置自有资金进行现金管理的公告》（公告编号 2020-032）。

七、截至第三季度，公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

单位：万元

序号	理财产品类型	实际投入金额	实际收回本金	实际收益	尚未收回本金金额
1	银行理财产品	171,000.00	127,000.00	1,112.97	44,000.00
2	证券理财产品	17,000.00	8,000.00	47.78	9,000.00
合计		188,000.00	135,000.00	1,160.75	53,000.00
最近12个月内单日最高投入金额				58,000.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				51.18	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				9.05	
目前已使用的理财额度				53,000.00	
尚未使用的理财额度				7,000.00	
总理财额度				60,000.00	

特此公告。

福建顶点软件股份有限公司董事会

2020年10月28日