

**福建顶点软件股份有限公司**  
**关于 2021 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：中泰证券股份有限公司、东兴证券股份有限公司、中信银行股份有限公司、国融证券股份有限公司
- 本次委托理财金额：最近 12 个月单日最高余额为 53,000 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三十三次会议、公司 2020 年年度股东大会审议通过

**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）2021 年 07 月 01 日至 2021 年 09 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(天)	收益类型	结构化安排	是否构成关联交易
中泰证券股份有限公司	证券理财	中泰证券收益凭证“安鑫宝”3月期210号	1,000.00	3.15	92	本金保障型	/	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05126期	6,000.00	1.48-3.60	90	保本浮动收益	/	否
东兴证券股份有限公司	证券理财	东兴金鹏626号收益凭证	2,000.00	3.00	89	本金保障型	/	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05610期	4,000.00	1.48-3.50	90	保本浮动收益	/	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05608期	10,000.00	1.48-3.50	90	保本浮动收益	/	否
东兴证券股份有限公司	证券理财	东兴金鹏653号收益凭证	2,000.00	3.00	89	本金保障型	/	否
国融证券股份有限公司	证券理财	国融证券安享收益凭证2139号	1,000.00	4.30	188	本金保障型	/	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 03836 期	6,000.00	1.48-3.40	90	保本浮 动收 益、封 闭式	/	否
东兴证券 股份有限 公司	证券 理财	东兴金鹏 548 号收益凭证	2,000.00	3.05	89	本金保 障型	/	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 04151 期	8,000.00	1.48-3.45	91	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 04185 期	6,000.00	1.48-3.45	91	保本浮 动收 益、封 闭式	/	否
东兴证券 股份有限 公司	证券 理财	东兴金鹏 569 号收益凭证	2,000.00	3.05	89	本金保 障型	/	否
招商银行 股份有限 公司福州 五四支行	银行 理财	招商银行点 金系列进取 型区间累积 91 天结构性 存款（产品代 码： TS000017）	5,000.00	1.30-3.35	91	保本浮 动收益	/	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
中泰证券收益凭证“安鑫宝”3月期210号	2021/07/12	2021/10/11	1,000.00	/	用于补充发行人营运资金
共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款05126期	2021/07/10	2021/10/8	6,000.00	/	共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款05126期联系标的英镑/美元
东兴金鹏626号收益凭证	2021/07/28	2021/10/24	2,000.00	/	用于补充发行人运营资金
共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款05610期	2021/08/11	2021/11/09	4,000.00	/	共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款05610期联系标的美元/日元
共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款05608期	2021/08/11	2021/11/09	10,000.00	/	共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款05608期联系标的美元/日元

东兴金鹏 653 号 收益凭证	2021/08/25	2021/11/21	2,000.00	/	用于补充发行人运营 资金
国融证券安享收 益凭证 2139 号	2021/09/01	2022/03/8	1,000.00	/	用于补充发行人运营 资金
共赢智信汇率挂 钩人民币结构性 存款 03836 期	2021/04/09	2021/07/08	6,000.00	44.38	共赢智信汇率挂钩人 民币结构性存款 03836 期联系标的欧元/日元
东兴金鹏 548 号 收益凭证	2021/04/28	2021/07/25	2,000.00	14.87	用于补充发行人运营 资金
共赢智信汇率挂 钩人民币结构性 存款 04151 期	2021/05/10	2021/08/09	8,000.00	60.83	共赢智信汇率挂钩人 民币结构性存款 04151 期联系标的英镑/日元
共赢智信汇率挂 钩人民币结构性 存款 04185 期	2021/05/10	2021/08/09	6,000.00	45.62	共赢智信汇率挂钩人 民币结构性存款 04185 期联系标的英镑/日元
东兴金鹏 569 号 收益凭证	2021/05/26	2021/08/22	2,000.00	14.87	用于补充发行人运营 资金
招商银行点金系 列进取型区间累 积 91 天结构性存 款（产品代码： TS000017）	2021/06/25	2021/09/24	5,000.00	41.76	本产品本金投资于银 行存款和衍生金融工 具

注：公司本期理财产品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除国融证券股份有限公司外均为上市金融机构，相关财务指标按要求披露于相应的证券交易所官方网站。国融证券股份有限公司的基本情况如下：

名称	成立时间	法定代 表人	注册资本 (万元)	主营 业务	主要股东及实 际控制人	是否为本次 交易专设
国融证券股 份有限公司	2002年4月	张智河	178251.15	证券 业务	北京长安投资 集团有限公 司、侯守法	否

截至 2020 年 12 月 31 日，受托方国融证券股份有限公司资产总额 15,078,934,087.90 元，净资产 4,080,854,233.27 元，实现营业收入 1,045,895,451.01 元，净利润 100,427,140.73 元。截至 2021 年 6 月 30 日，国融证券股份有限公司资产总额 16,766,558,055.26 元，净资产 4,137,103,746.09 元，实现营业收入 465,061,771.80 元，净利润 46,449,512.82 元。

本次委托理财的交易对方与公司、公司控股股东及实际控制人之间均不存在关联关系。本次理财受托方并非为本次交易专设。公司董事会已对受托方的基本情况、信用情况及其交易履约能力等进行了必要的尽职调查，未发现受托方有损害公司理财业务开展的情况。

### 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	2021 年 9 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
资产总额	140,497.35	148,068.00
负债总额	21,032.62	29,664.22

净资产	119,464.73	118,403.78
	2021年1-9月	2020年度
经营活动现金流量净额	-9,611.89	16,196.96

截止 2021 年 9 月 30 日，公司资产负债率为 14.97%。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 2021 年 4 月 16 日召开第七届董事会第三十三次会议和第七届监事会第二十六次会议，于 2021 年 5 月 13 日召开了 2020 年年度股东大会，审议通过了《关于使用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 60,000 万元用于购买银行、证券公司或信托公司等金融机构发行的安全性高、流动性好的低风险短期理财产品。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](http://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 2021-013）。

## 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	87,000.00	111,000.00	905.68	20,000.00

2	证券理财产品	56,000.00	57,000.00	530.09	8,000.00
合计		143,000.00	168,000.00	1,435.77	28,000.00
最近12个月内单日最高投入金额				53,000.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				44.76	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				13.19	
目前已使用的理财额度				28,000.00	
尚未使用的理财额度				32,000.00	
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

2021年10月23日