

## 上海泛微网络科技股份有限公司

### 关于使用闲置自有资金进行投资理财的进展公告

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：中信银行股份有限公司（以下简称“中信银行”），平安银行股份有限公司（以下简称“平安银行”），上海银行股份有限公司（以下简称“上海银行”）

- 本次委托理财金额：85,442.40 万元

- 委托理财产品名称：中信银行共赢智信利率结构 34308 期、34517 期人民币结构性存款产品，平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）产品 TGG20013305、TGG20013306、TGG20014032、TGG20014034、TGG20014036、TGG20014037、TGG20014696、TGG20014697、TGG20015117、TGG20015118，平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩利率）滚动开放型 7 天产品 TGA20000001，上海银行“稳进”2 号第 SD22003M153A 期、第 SD22003M183A 期、第 SD22003M190A 期、第 SD22003M201A 期、第 SD22006M078B 期结构性存款产品，上海银行“赢家”货币及债券系列（点滴成金）理财产品

- 委托理财期限：每日型-182 天不等

- 履行的审议程序：上海泛微网络科技股份有限公司（以下简称“本公司”）于 2020 年 3 月 30 日召开了公司第三届董事会第十九次会议、第三届监事会第十五次会议，2020 年 4 月 20 日召开了 2019 年年度股东大会审议通过了《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，公司拟使用不超过 12 亿元人民币的自有资金，选择购买保本型银行理财产品（包括但不限于协定存款、结构性存款、智能存款、有保本约定的投资产品等）。在保证自有资金安全的前提下，不影响

主营业务运营和公司日常资金周转，经公司董事会审议通过，授权董事长行使决策权并签署相关合同文件或协议等资料，公司管理层组织相关部门实施。

## 一、本次委托理财概况

### （一）委托理财目的

为进一步提高资金使用效率，合理利用闲置自有资金，在不影响公司日常经营的前提下，公司拟在不超过12亿元人民币的自有资金范围内，选择购买保本型银行理财产品（包括但不限于协定存款、结构性存款、智能存款、有保本约定的投资产品等），以更好实现公司资金的保值增值。

### （二）资金来源

公司用于投资银行保本型理财产品和结构性存款的资金为部分闲置自有资金。

### （三）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<br>(万元) | 预计年化<br>收益率 | 预计收<br>益金额<br>(万元) | 产品<br>期限 | 收益<br>类型   | 是否<br>构成<br>关联<br>交易 |
|-------|--------|---|------------|-------------|--------------------|----------|------------|----------------------|
| 中信银行  | 银行理财产品 | 共赢智信利率结构<br>34517 期人民币结构性<br>存款产品         | 10000      | 3.30%       | --                 | 90       | 保本浮<br>动收益 | 否                    |
| 中信银行  | 银行理财产品 | 共赢智信利率结构<br>34308 期人民币结构性<br>存款产品         | 5000       | 3.30%       | --                 | 90       | 保本浮<br>动收益 | 否                    |
| 上海银行  | 银行理财产品 | 上海银行“稳进”2号<br>第 SD22003M153A 期结构<br>性存款产品 | 5000       | 3.40%       | --                 | 91       | 保本浮<br>动收益 | 否                    |
| 上海银行  | 银行理财产品 | 上海银行“稳进”2号<br>第 SD22003M183A 期结构<br>性存款产品 | 12000      | 3.40%       | --                 | 99       | 保本浮<br>动收益 | 否                    |
| 上海银行  | 银行理财产品 | 上海银行“稳进”2号<br>第 SD22003M190A 结构<br>性存款产品  | 5000       | 3.20%       | --                 | 98       | 保本浮<br>动收益 | 否                    |
| 上海银行  | 银行理财产品 | 上海银行“稳进”2号<br>第 SD22003M201A 期结构<br>性存款产品 | 5000       | 3.10%       | --                 | 91       | 保本浮<br>动收益 | 否                    |

|      |        |   |       |             |    |     |        |   |
|------|--------|---|-------|-------------|----|-----|--------|---|
| 上海银行 | 银行理财产品 | 上海银行“稳进”2号第SD22006M078B结构性存款产品              | 21000 | 3.50%       | -- | 182 | 保本浮动收益 | 否 |
| 平安银行 | 银行理财产品 | 平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）产品TGG20014036        | 1900  | 1.65%-4.75% | -- | 92  | 保本浮动收益 | 否 |
| 平安银行 | 银行理财产品 | 平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）产品TGG20014037        | 1900  | 1.65%-4.75% | -- | 92  | 保本浮动收益 | 否 |
| 平安银行 | 银行理财产品 | 平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）产品TGG20015117        | 2000  | 1.65%-4.45% | -- | 95  | 保本浮动收益 | 否 |
| 平安银行 | 银行理财产品 | 平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）产品TGG20015118        | 2000  | 1.65%-4.45% | -- | 95  | 保本浮动收益 | 否 |
| 平安银行 | 银行理财产品 | 平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）产品TGG20013305        | 800   | 1.65%-5.15% | -- | 91  | 保本浮动收益 | 否 |
| 平安银行 | 银行理财产品 | 平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）产品TGG20013306        | 800   | 1.65%-5.15% | -- | 91  | 保本浮动收益 | 否 |
| 平安银行 | 银行理财产品 | 平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）产品TGG20014032        | 3100  | 1.65%-4.75% | -- | 92  | 保本浮动收益 | 否 |
| 平安银行 | 银行理财产品 | 平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）产品TGG20014034        | 3100  | 1.65%-4.75% | -- | 92  | 保本浮动收益 | 否 |
| 平安银行 | 银行理财产品 | 平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩利率）滚动开放型7天产品TGA20000001 | 200   | 1.10%-4.30% | -- | 7   | 保本浮动收益 | 否 |
| 平安银行 | 银行理财产品 | 平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩利率）滚动开放型7天产品TGA20000001 | 1100  | 1.10%-4.30% | -- | 7   | 保本浮动收益 | 否 |

|      |        |  |       |             |    |     |        |   |
|------|--------|--|-------|-------------|----|-----|--------|---|
| 平安银行 | 银行理财产品 | 平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）产品 TGG20014697          | 900   | 1.65%-4.45% | -- | 94  | 保本浮动收益 | 否 |
| 平安银行 | 银行理财产品 | 平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）产品 TGG20014696          | 900   | 1.65%-4.45% | -- | 94  | 保本浮动收益 | 否 |
| 平安银行 | 银行理财产品 | 平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩利率）滚动开放型 7 天产品 TGA20000001 | 600   | 1.10%-4.30% | -- | 7   | 保本浮动收益 | 否 |
| 上海银行 | 银行理财产品 | 上海银行“赢家”货币及债券系列（点滴成金）理财产品                      | 2700  | 3.08%       | -- | 91  | 保本保证收益 | 否 |
| 平安银行 | 银行理财产品 | 天天利  | 442.4 | 1.50%       | -- | 每日型 | 保本保证收益 | 否 |

#### （四）公司对委托理财相关风险的内部控制

针对可能发生的投资风险，公司拟定如下风险控制措施：

1、公司财务部门将及时分析和跟踪银行理财产品投向、项目进展情况，一旦发现或判断有不利因素，将及时采取相应的保全措施，控制投资风险；

2、公司审计部门负责对低风险投资理财资金使用与保管情况的审计与监督，每个季度末应对所有银行理财产品投资项目进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理的预计各项投资可能发生的收益和损失，并向审计委员会报告；

3、独立董事、监事会有权对购买理财产品情况进行监督进行检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

公司购买理财产品经第三届董事会第十九次会议、第三届监事会第十五次会议，2019年年度股东大会审议通过，决策过程和程序符合相关法律法规和公司章程及内部管理规定，公司相关内部控制设计合理且执行有效，公司针对银行理财产品的会计处理过程符合相关规定，不存在资金风险。

## 二、本次委托理财的具体情况

### （一）委托理财合同主要条款及资金投向

#### 1. 中信银行委托理财

|           |  |
|-----------|--|
| 受托方       | 中信银行股份有限公司   |
| 产品名称      | 共赢智信利率结构性存款产品  |
| 产品类型      | 保本浮动收益，封闭式   |
| 产品风险评级    | PR1 级（中信银行内部评测）  |
| 认购金额      | 人民币 15,000 万元  |
| 产品认购期     | 2020-5-27, 2020-5-14   |
| 产品起息日     | 2020-5-28, 2020-5-15   |
| 产品到期日     | 2020-8-26, 2020-8-13   |
| 费率说明      | 无认购费, 无销售手续费、托管费   |
| 业绩比较基准    | <p>产品预期年化收益率确定方式如下：</p> <p>1、如果在联系标的观察日伦敦时间上午 11 点，联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”小于或等于 4.00%且大于或等于-3.00%，产品年化预期收益率为 3.X%；</p> <p>2、如果在联系标的观察日伦敦时间上午 11 点，联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”大于 4.00%，产品年化预期收益率为 3.X%。</p> <p>3、如果在联系标的观察日伦敦时间上午 11 点，联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”小于 -3.00%，产品年化预期收益率为 1.X%。</p> |
| 委托理财的资金投向 | <p>主要投资于以下符合监管要求的各类资产：固定收益类资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场金融工具等高流动性资产、债券基金、质押式及买断式回购、符合监管要求的债权类资产及其他符合监管要求的资产及资产管理产品；权益类资产、商品及衍生品类资产等。</p>   |

## 2. 平安银行委托理财

|        |   |
|--------|---|
| 受托方    | 平安银行股份有限公司  |
| 产品名称   | 平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）产品                             |
| 产品类型   | 保本浮动收益  |
| 产品风险评级 | R2 中低风险（平安银行内部评测）                                     |
| 认购金额   | 人民币 15,300 万元   |
| 产品认购期  | 2020-4-30, 2020-6-3, 2020-7-10, 2020-7-20, 2020-7-21  |
| 产品起息日  | 2020-4-30, 2020-6-3, 2020-7-10, 2020-7-20, 2020-7-21  |
| 产品到期日  | 2020-7-27, 2020-7-28, 2020-7-30, 2020-9-3, 2020-10-12 |
| 费率说明   | 手续费为 0.00%/年  |

|           |  |
|-----------|--|
| 业绩比较基准    | <p>平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）2020年XXXX期人民币产品的收益与EURUSD欧元/美元中间即期汇率表现挂钩，投资者可通过以下渠道查询该挂钩标的的表现：（1）挂钩标的定盘价格：指在东京时间下午6点参考彭博”BFIX”页面“EUR T180 Currency”显示的欧元/美元中间即期汇率，按照舍位法精确到小数点后5位。</p> <p>若由于任何原因无法于相关观察日取得任何相关的彭博展示页，或由平安银行认定，彭博展示页中的相关价格未能反映真实市场价格，平安银行将结论性地决定其认为适当和合理的进行代替。</p> <p>（2）初始观察日：2020年X月X日<br/> （3）最终观察日：2020年X月X日<br/> （4）起始价格：初始观察日的定盘价格；<br/> （5）最终价格：最终观察日的定盘价格；如果产品最终观察日不是交易日，那么以该日之后最近一个交易日的定盘价格为准；<br/> （6）触发事件：如果在最终观察日，挂钩标的的最终价格大于等于其起始价格*100.00%，那么触发事件在该观察日发生；<br/> （7）观察频率：本期产品为到期观察一次。</p> |
| 委托理财的资金投向 | <p>主要投资于以下符合监管要求的各类资产：固定收益类资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场金融工具等高流动性资产、债券基金、质押式及买断式回购、符合监管要求的债权类资产及其他符合监管要求的资产及资产管理产品；权益类资产、商品及衍生品类资产等。</p>   |

### 3. 上海银行委托理财

|        |   |                           |
|--------|---|---------------------------|
| 受托方    | 上海银行股份有限公司  |                           |
| 产品名称   | 上海银行“稳进”2号结构性存款产品                                       | 上海银行“赢家”货币及债券系列（点滴成金）理财产品 |
| 产品类型   | 保本浮动收益  | 保证收益型（保本保收益型）理财产品         |
| 产品风险评级 | 极低风险产品  | 极低风险产品（一级风险）              |
| 认购金额   | 48000万元   | 3100万元                    |
| 产品认购期  | 2020-6-17, 2020-7-1, 2020-7-6, 2020-7-15, 2020-6-8      | 2020-7-13                 |
| 产品起息日  | 2020-6-18, 2020-7-2, 2020-7-7, 2020-7-16, 2020-6-9      | 2020-7-15                 |
| 产品到期日  | 2020-9-17, 2020-10-9, 2020-10-13, 2020-10-15, 2020-12-8 | 2020-10-14                |

|           |   |   |
|-----------|---|---|
| 费率说明      | 管理费（年化）为 0.10%  | 托管费率为 0.02%，销售管理费率为 0.10%   |
| 业绩比较基准    | 本结构性存款产品每日的收益与 3M USD Libor（美元 3 个月伦敦银行同业拆借利率）每日的表现值挂钩，客户实际每日收益取决于 3M USD Libor 在观察日的表现，即每日收益率在【1%, 3. X%】区间内。            | 净收益率为 3.08%   |
| 委托理财的资金投向 | 主要投资于以下符合监管要求的各类资产：固定收益类资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场金融工具等高流动性资产、债券基金、质押式及买断式回购、符合监管要求的债权类资产及其他符合监管要求的资产及资产管理产品；权益类资产、商品及衍生品类资产等。 | 主要投资于以下符合监管要求的各类资产：固定收益类资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场金融工具等高流动性资产、债券基金、质押式及买断式回购、符合监管要求的债权类资产及其他符合监管要求的资产及资产管理产品；权益类资产、商品及衍生品类资产等。 |

## （二）风险控制分析

针对可能发生的投资风险，公司拟定如下风险控制措施：

1、公司财务部门将及时分析和跟踪银行理财产品投向、项目进展情况，一旦发现或判断有不利因素，将及时采取相应的保全措施，控制投资风险；

2、公司审计部门负责对低风险投资理财资金使用与保管情况的审计与监督，每个季度末应对所有银行理财产品投资项目进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理的预计各项投资可能发生的收益和损失，并向审计委员会报告；

3、独立董事、监事会 有权对购买理财产品情况进行监督进行检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

## 三、委托理财受托方的情况

受托方中信银行（证券代码：601998）和上海银行（证券代码：601229）均为上海证券交易所上市公司，受托方平安银行（证券代码：000001）为深圳证券交易所上市公司，三家银行均属于已上市金融机构，与公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系。

#### 四、对公司的影响

(一) 公司最近一年又一期的财务指标

单位:万元

| 财务指标          | 2019年12月31日 | 2020年3月31日 |
|---------------|-------------|------------|
| 资产总额          | 192,633.18  | 182,002.67 |
| 负债总额          | 99,860.69   | 87,033.18  |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 90,063.64   | 92,268.37  |
| 财务指标          | 2019年度      | 2020年第一季度  |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 23,807.27   | -9,837.88  |
| 是否经审计         | 经审计         | 未经审计       |

截至2020年3月31日,本公司货币资金余额为84,350.17万元,银行理财产品余额为77,295.80万元,公司货币资金和银行理财产品余额合计为88,445.97万元。

(二) 公司本次委托理财支付金额85,442.40万元,占最近一期期末2020年3月31日货币资金和银行理财产品余额合计(数据未经审计)的比例为96.60%,占公司最近一期期末总资产比例为46.95%,占公司最近一期期末归属于上市公司股东的净资产比例为92.60%,不存在有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。公司通过对自有资金进行合理的现金管理,有利于提高闲置自有资金使用效率,且能获得一定的投资收益,符合公司和全体股东的利益。委托理财对公司未来主营业务无重大影响,委托理财的购买和收回会影响现金流量产生投资活动现金流出和流入,委托理财产生的投资收益会增加公司净利润。

(三) 根据新金融工具准则,公司将购买的银行理财产品在资产负债表中列示为“货币资金”、“其他流动资产”,对应的利息收益计入利润表中的“财务费用-利息收入”、“投资收益”(具体以审计结果为准)。

#### 五、风险提示

公司购买的上述银行理财产品均为安全性高、流动性强的理财产品,总体风险可控。但金融市场受宏观经济、财政及货币政策影响较大,不排除公司投资银行理财产品可能受市场波动的影响。

#### 六、决策程序的履行及监事会、独立董事、保荐机构意见(如适用)

公司于2020年3月30日召开了第三届董事会第十九次会议、第三届监事会第



十五次会议，2020年4月20日召开了2019年年度股东大会审议通过了《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，同意公司使用不超过12亿元人民币的自有资金，选择购买保本型银行理财产品（包括但不限于协定存款、结构性存款、智能存款、有保本约定的投资产品等），在该额度内资金可以循环滚动使用，自获得公司第三届董事会第十九次会议审议通过之日起12个月内有效。在保证自有资金安全的前提下，不影响主营业务运营和公司日常资金周转，经公司董事会审议通过，授权董事长行使决策权并签署相关合同文件或协议等资料，公司管理层组织相关部门实施。公司独立董事对上述议案发表同意的独立意见。详细内容见上海证券交易所网站(<http://www.sse.com.cn/>)及《中国证券报》、《上海证券报》2020年3月31日披露的《泛微网络关于使用闲置自有资金购买理财产品的公告》（公告编号：2020-017），2020年4月21日披露的《泛微网络2019年年度股东大会决议公告》（公告编号：2020-022）。

#### 七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

金额：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 | 396,715.90 | 311,273.50 | 2,885.72   | 85,442.40 |
| 合计                         |        | 396,715.90 | 311,273.50 | 2,885.72   | 85,442.40 |
| 最近12个月内单日最高投入金额            |        |            |            | 21,000.00  |           |
| 最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%） |        |            |            | 23.32      |           |
| 最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）  |        |            |            | 20.65      |           |
| 目前已使用的理财额度                 |        |            |            | 85,442.40  |           |
| 尚未使用的理财额度                  |        |            |            | 34,557.60  |           |
| 总理财额度                      |        |            |            | 120,000.00 |           |

特此公告。

上海泛微网络科技有限公司董事会

2020年7月30日