

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

关于公司及全资子公司使用自有资金 购买理财产品的进展公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、购买理财产品的基本情况

2019年4月11日，上海二三四五网络控股集团股份有限公司（以下简称“公司”）第六届董事会第三十四次会议及第六届监事会第二十二次会议分别审议通过了《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，同意公司（含控股子公司）使用闲置自有资金不超过人民币30亿元进行现金管理，有效期为自公司2018年度股东大会审议通过之日起至2019年度股东大会召开之日止。在有效期内该等资金额度可滚动使用。上述事项已经于2019年5月10日召开的公司2018年度股东大会审议通过。详见公司于2019年4月15日及2019年5月11日刊登在《中国证券报》、《证券日报》、《上海证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）（以下简称“指定信息披露媒体”）的相关公告。

2019年8月13日，公司第七届董事会第二次会议及第七届监事会第二次会议分别审议通过了《关于增加使用闲置自有资金购买理财产品额度的议案》，同意公司（含控股子公司）增加使用闲置自有资金不超过人民币10亿元进行现金管理，有效期为自董事会审议通过之日起的十二个月内，在有效期内该等资金额度可滚动使用。详见公司于2019年8月15日刊登在指定信息披露媒体的相关公告。

根据上述决议，2019年9月25日，公司的全资子公司广州二三四五互联网小额贷款有限公司（以下简称“广州小贷”）与广发银行签订了《广发银行“薪加薪16号”人民币结构性存款合同》，现将具体情况公告如下：

（一）广州小贷与广发银行签订了《广发银行“薪加薪16号”人民币结构性存款合同》

- 1、产品名称：广发银行“薪加薪16号”人民币结构性存款
- 2、存款金额：人民币20,000万元
- 3、产品类型：保本浮动收益型
- 4、存款利率：4.00 %
- 5、期限：90天（起息日：2019年9月25日，到期日：2019年12月24日）
- 6、资金来源：广州小贷自有资金
- 7、公司及广州小贷与广发银行无关联关系

二、投资风险提示

金融市场受宏观经济等因素影响较大，虽然上述理财产品属于安全性较高的投资品种，但不排除投资产品实际收益受市场波动影响，因此短期投资的实际收益不可准确预估，公司将根据本次投资进展情况，及时履行相关信息披露义务。

三、投资风险控制措施

1、公司董事会授权董事长行使该项投资决策权并签署相关合同文件，包括（但不限于）选择合格专业理财机构作为受托方、明确委托理财金额、期间、选择委托理财产品品种、签署合同及协议等。公司及子公司财务负责人负责组织实施，公司及子公司财务部具体操作。公司及子公司将及时分析和跟踪银行或其他金融机构发行的理财产品投向、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、公司内部审计部负责审查理财业务的审批情况、实际操作情况、资金使用情况及盈亏情况等，督促财务部及时进行账务处理，并对账务处理情况进行核实，在每个季度末对所有银行或其他金融机构发行的理财产品投资项目进行全面检查，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。

4、公司将依据深圳证券交易所的相关规定，在定期报告中披露报告期内低风险投资理财以及相应的损益情况。

四、对公司的影响

1、公司本次使用闲置自有资金购买的理财产品投资是在确保不影响公司正常经营的情况下进行的，不会影响公司日常资金正常周转所需及主营业务的正常开展。

2、通过进行合理的低风险理财，可以提高资金使用效率，能获得一定的投资效益，为公司股东谋取更多的投资回报。

五、本公告日前十二个月内，公司及控股子公司购买理财产品的情况

1、已披露的进展情况

截至本公告日前十二个月内，公司及控股子公司已披露的理财产品购买情况详见公司于2018年10月12日、2018年12月14日、2019年1月5日、2019年1月19日、2019年4月8日、2019年5月17日、2019年7月16日刊登于指定信息披露媒体的相关公告。

2、前次进展公告披露后至本次购买理财产品期间的进展情况

序号	购买主体	受托人名称	是否关联交易	产品类型	产品名称	委托理财金额(万元)	资金来源	起始日期	终止日期	实际收回情况	到期收益(万元)	公告编号
1	公司	中信证券	否	固定收益类产品	中信证券新网1号单一资产管理计划	10,000	闲置自有资金	2019年7月18日	2020年7月22日	未到期	-	2019-064
2	公司	众邦银行	否	固定收益类	众邦银行·天风2019年第一期财产权信托优先C	3,200	闲置自有资金	2019年7月31日	2021年7月31日	未到期	-	2019-064
3	公司	众邦银行	否	固定收益类	众邦银行·天风2019年第一期财产权信托次级A	6,800	闲置自有资金	2019年7月31日	2022年7月31日	未到期	-	2019-064
4	公司	众邦银行	否	固定收益类	众邦银行·天风2019年第一期财产权信托次级B	1,000	闲置自有资金	2019年7月31日	2022年7月31日	未到期	-	2019-064
5	公司	上海银行	否	保本浮动收益型	上海银行“稳进”2号结构性存款产品	5,000	闲置自有资金	2019年8月1日	2020年10月31日	未到期	-	2019-064
6	公司	上海国际信托有限公司	否	非保本浮动收益型	上海信托“红宝石”安心稳健系列投资资金信托基金	10,000	闲置自有资金	2019年8月7日	2020年2月4日	未到期	-	2019-064

7	公司	国泰君安 资产管理 有限公司	否	非保本浮 动收益型	2019 远东六期 资产支持专项 计划	4,600	闲置 自有 资金	2019 年 8 月 15 日	2022 年 1 月 31 日	未到期	-	2019- 064
8	公司	上海银行	否	保本浮动 收益型	上海银行“稳 进”2号结构性 存款产品	10,300	闲置 自有 资金	2019 年 8 月 20 日	2020 年 2 月 18 日	未到期	-	2019- 064
9	公司	上海银行	否	固定收益 类	上海银行“赢 家”系列理财产 品	10,000	闲置 自有 资金	2019 年 8 月 22 日	2020 年 2 月 20 日	未到期	-	2019- 064
10	贵州融海融 资担保有限 公司	中信银行	否	非保本浮 动收益型	中信理财之共 赢成长周期 91 天理财产品	4,000	闲置 自有 资金	2019 年 9 月 6 日	2019 年 12 月 6 日	未到期	-	2019- 064
11	贵州融海融 资担保有限 公司	中信银行	否	保本浮动 收益、封 闭式	共赢利率结构 28894 期人民 币结构性存款 产品	10,000	闲置 自有 资金	2019 年 9 月 6 日	2019 年 12 月 6 日	未到期	-	2019- 064
12	广州小贷	广发银行	否	保本浮动 收益型	广发银行“新加 薪 16 号”人民 币结构性存款	20,000	闲置 自有 资金	2019 年 9 月 25 日	2019 年 12 月 24 日	未到期	-	2019- 064
--					合计:	94,900	--	--	--	--	-	-

六、备查文件

- 1、公司第六届董事会第三十四次会议决议；
- 2、公司2018年度股东大会决议；
- 3、公司第七届董事会第二次会议决议；
- 4、相关独立董事、监事会意见；
- 5、相关理财产品协议。

特此公告。

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

董事会

2019 年 9 月 26 日