

上海华峰超纤科技股份有限公司

关于对深圳证券交易所关于年报问询函有关事项的补充说明

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

上海华峰超纤科技股份有限公司（以下简称“公司”）于 2020 年 6 月 1 日收到深圳证券交易所创业板公司管理部发来的创业板年报问询函【2020】第 402 号《关于对上海华峰超纤科技股份有限公司的年报问询函》，公司董事会高度重视，积极组织回复，对《问询函》所述问题逐项予以回复，有关情况回复详见公司于 2020 年 6 月 5 日在中国证监会指定创业板信息披露网站（www.cninfo.com.cn）披露的《关于对深圳证券交易所关于年报问询函回复的公告》（公告编号：2020-040），现对有关事项补充说明如下：

一、关于业绩补偿的相关事项

（一）尤光兴未签署《股份无偿划转承诺函》？

答：尤光兴因股份已经全部质押，股份无法无偿划转，故全部通过现金的方式予以补偿，尤光兴已于 2019 年 8 月 5 日向上市公司支付了现金补偿款。

（二）哪次董事会确定初步确定补偿方式为：以人民币 1 元总价回购并注销补偿义务人方当期应补偿的股份数量。

答：2019 年 4 月审议 2018 年年报时，因威富通相关减值测试还未开始，董事会正式讨论赔偿方案的前提条件还不具备，故根据其他上市公司业绩赔偿的一般处理惯例，经董事会沟通初步确定以人民币 1 元总价回购注销股份的方式予以处理，其中公司部分内部董事会成员签字确认。

二、关于商誉减值事项

（一）请补充营销推广和其他支付增值服务具体业务模式和应用场景

答：基于威富通与银行之间良好关系、威富通自身所掌握的数据清分系统和大量的终端商户资源，威富通成立了金融事业部，主要为金融机构等客户提供“支付带来的叠加价值”，包括信用、理财、保险、信贷、营销等多种服务。具体包括以

下几类：

(1) 花呗分期业务

威富通与支付宝合作，在消费者使用支付宝花呗消费支付时，向消费者积极推广支付宝分期业务。

威富通根据消费者实际使用花呗分期交易金额的一定比例向支付宝收取服务费。

截止 2019 年 12 月，花呗分期业务大约能够为威富通贡献约 300 万元的月收益。

威富通目前在积极拓展微信、京东白条等其他的移动支付分期业务，希望未来能够为公司带来更多的收益。

(2) 信贷数据资信服务

威富通与网商银行等银行签约，为网商银行等银行提供信贷数据资信服务，帮助网商银行等银行遴选信贷客户。

威富通为网商银行等银行搭建信息系统，网商银行签约的核心品牌商开放下游经销商数据给网商银行，威富通通过信息系统进行数据分析并提供核心品牌商下游经销商的销售流水信息，帮助网商银行等银行及时掌握核心品牌商的下游经销商销售情况，从而帮助网商银行等银行甄选有实力的经销商。网商银行等银行根据经销商的交易量向经销商发放贷款，威富通因向网商银行等银行提供经销商的信贷资信服务，按照银行向经销商贷款额收取服务费。

该业务模式下，威富通已经和网商银行签约，数十家知名企业和网商银行已经签约或正在洽谈过程中。

公司管理层提示投资者注意：虽然网商银行等银行机构对该业务非常重视且预计未来该市场的信贷规模将快速增长，但该类业务刚刚起步，目前尚为业务开拓期，未来该业务的发展存一定不确定性。公司对该类业务的预测不构成业绩承诺。

(3) 营销推广业务

由于威富通在支付业务过程中积累了大量的终端商户资源，威富通利用自身大量终端商户资源的优势为银行和保险公司提供营销推广服务，帮助银行进行客户开卡、保持客户的活跃度的营销推广或帮助保险公司进行保险营销服务。

例如：A 银行发布营销需求，消费者使用 A 银行的银行卡进行消费，消费满一定金额给与优惠。根据 A 银行的需求，威富通推出相应的营销方案并通过专业的营销公司向消费者进行营销，消费者将 A 银行的银行卡绑定支付宝或微信并进行消费就可以享受到优惠。消费者享受商家优惠以后，A 银行与威富通进行结算，威富通赚取中间的差价。

(二) 请说明威富通原预测通过与银联合作未达到预期的具体原因

答：威富通原预测通过与银联合作，共同进行云闪付的推广、同时借助于银联的通道能够实现支付分润业务收入的快速恢复和增长，但是在运营过程中，实际推广落地速度慢于原预测进展，原因一是银联高层发生了变动，造成了流程审批延迟，另一个原因是银联下属事业部和各省分公司较多，在落实推进中又增加了沟通时间和沟通成本。

公司管理层提示投资者注意：截止目前，威富通与银联的业务合作尚未能全面落地，未来发展存在一定不确定性。

（三）请补充支付增值服务的预测依据

答：增值服务业务是威富通基于客户的需求，为客户提供“支付带来的叠加价值”服务，包括信用、保险、信贷、营销等多种服务，其中预测未来增长速度最快的是金融服务业务。

金融服务业务的未来预测情况如下：

单位：万元

项目	2020年	2021年	2022年	2023年	2024年
花呗分期业务	3,167.70	2,875.40	3,042.88	3,499.31	3,744.26
信贷数据资信服务	695.90	2,527.30	4,747.82	6,233.29	6,669.62
保险营销	1,565.51	4,293.57	4,980.54	5,727.62	6,128.55
银行营销	1,988.60	4,269.56	4,952.69	5,695.59	6,094.28

1、花呗分期业务

对于花呗分期业务分为2020年和2020年以后年度两个阶段进行预测；

（1）花呗分期业务2020年业务收入

花呗分期业务在2019年取得了较快发展，但由于新型冠状病毒感染的肺炎疫情(以下简称“新冠疫情”)于2020年1月爆发，新冠疫情及相应的防控措施对威富通业务开展产生了一定的不利影响，威富通的营业收入出现了较大幅度的下降。2020年2月份花呗分期业务收入下降到约111万元，随着全面复产复工的有序恢复，威富通2020年4月份花呗分期业务收入恢复到约221万元，约为2019年12月份花呗分期业务收入的70%。

公司根据交易数据的恢复情况并结合行业发展预期进行预测，预期整体交易量将在2020年6-7月恢复到正常水平，并在2020年8-12月保持稳定增长趋势，花呗分期交易数据在2020年9月份恢复到2019年年底业务水平。

基于上述情况公司，公司预测5月份起月度复合增长率维持在1%。

公司管理层提示投资者注意：上述预测仅为管理层依据目前的经营状况对未来做出的预测，未来疫情影响和业务发展仍存不确定性。公司对该类业务的预测不构成业绩承诺。

(2) 花呗分期业务 2020 年以后年度业务收入预测思路和依据

2020 年以后年度业务收入预测主要根据行业发展趋势进行预测。花呗官方预计在未来 3 年内会加大市场推广力度，将参与花呗分期的交易商家数量提高一倍，即花呗分期率将在目前 10% 的基础上进一步提高至 15%-25%，即花呗分期整体业务复合增长率将维持在 14.5%-36% 之间。

随着在企业与花呗官方进一步的推广和消费习惯的形成，威富通花呗分期业务将赢得持续发展，企业管理层预计的 2021 年-2023 年的三年增长率分别为 16%、16% 和 15%，为整体业务复合增长率区间的较低值。

公司管理层提示投资者注意：虽然威富通花呗分期业务前期增长较快，但是，该业务目前全部来源于支付宝，对单一客户存在较大依赖，若未来支付宝花呗分期佣金政策发生不利调整，将对威富通未来花呗分期业务造成较大不利影响，未来发展存在一定不确定性。公司对该类业务的预测不构成业绩承诺。

2、信贷数据资信服务

该类业务属于网商银行大力推广的方向，根据网商银行有关人员提供的信息预计未来 2-3 年，网商银行在该市场的信贷规模会破千亿。

2020 年度以及后续年度的收入预测依据：公司根据已经签约的商家、预计签约日期以及商家的交易流水为基数结合手续费率预测未来年度收入。

公司管理层提示投资者注意：该类业务刚刚起步，目前尚为业务开拓期，未来该业务的发展存一定不确定性。公司对该类业务的预测不构成业绩承诺。

3、营销推广服务收入

(1) 保险推广业务

威富通通过自身建立起来的多渠道、多元化的服务平台，并通过平台的宣传及引导，为保险公司吸引大量的目标客户。平台服务具体包括：技术支持服务（为保险公司的引流提供技术咨询）、市场推广宣传服务（配合保险公司进行产品宣传、市场活动、营销活动）。该业务中，威富通可以获取约 2%-3% 的差价。

威富通已经和某知名保险公司签约，涉及的险种为车险，四家知名保险公司正在洽谈中。

2020 年度收入预测依据：公司根据已经签约的保险公司、预计签约日期以及保

险公司的交易流水为基数结合手续费率预测 2020 年度营业收入。

2021 年及以后年度预测情况依据：基于保险行业市场规模较为庞大，公司的保险推广业务具体持续增长的能力，且 2020 年预计 7 家保险企业分公司的交易量，未来年度预计保持 15%-20%的增量业务，即年增约 1 家新客户，具备一定的合理性。

（2）银行营销

2020 年度收入预测依据：根据已经签约的银行、预计签约日期以及营销方案的具体金额为基数结合手续费率预测 2020 年度收入。

2021 年及以后年度预测情况依据：

银行的支付营销作为新的营销模式，其天然的高频次、低成本的推广模式吸引大量银行加大支付营销力度，目前的银行支付营销占银行总体营销成本的比例极低。随着支付营销的日益成熟，行业规模将得到极大提高。

基于公司推广银行营销主要是在 2020 年，故 2021 年收益主要根据 2020 年下半年平均收益情况进行年华的基础上考虑一定的增长，增长率维持在 15%-20%。

公司管理层提示投资者注意：公司预测保险和银行营销推广服务业务目前仍在开拓期，未来发展存在一定不确定性。公司对该类业务的预测不构成业绩承诺。

特此公告。

上海华峰超纤科技股份有限公司

董事会

2020 年 6 月 9 日