

证券代码：603365

证券简称：水星家纺

公告编号：2022-001

上海水星家用纺织品股份有限公司
关于使用闲置自有资金购买理财产品的公告

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：北京银行股份有限公司上海奉贤支行
- 本次委托理财金额：14,000 万
- 委托理财产品名称：北京银行欧元/美元固定日观察区间型结构性存款
- 委托理财期限：92 天
- 履行的审议程序：上海水星家用纺织品股份有限公司(以下简称“公司”)于 2020 年 4 月 10 日召开第四届董事会第七次会议，审议通过了《关于使用闲置自有资金进行委托理财的议案》，同意公司使用不超过人民币 4.8 亿元（含 4.8 亿元）的自有资金进行委托理财，用于购买安全性高、流动性好的理财产品，有效期自董事会审议通过之日起两年内，单笔理财产品期限最长不超过 12 个月，在上述额度内，资金可滚动使用。详见公司刊登在上海证券交易所（www.sse.com.cn）及指定披露媒体上的《上海水星家用纺织品股份有限公司关于使用闲置自有资金进行委托理财的公告》（公告编号：2020-024）。

于 2020 年 4 月 10 日召开第四届董事会第七次会议，审议通过了《关于使用闲置自有资金进行委托理财的议案》，同意公司使用不超过人民币 4.8 亿元（含 4.8 亿元）的自有资金进行委托理财，用于购买安全性高、流动性好的理财产品，有效期自董事会审议通过之日起两年内，单笔理财产品期限最长不超过 12 个月，在上述额度内，资金可滚动使用。详见公司刊登在上海证券交易所（www.sse.com.cn）及指定披露媒体上的《上海水星家用纺织品股份有限公司关于使用闲置自有资金进行委托理财的公告》（公告编号：2020-024）。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

在保证公司正常经营所需流动资金和有效控制风险的前提下，为提高资金使用效率，创造更大的经济效益，公司拟用闲置自有资金购买安全性高、流动性好的理财产品。

（二）资金来源

本次委托理财的资金来源为公司暂时闲置的自有资金。

（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 (万元)	预计年化 收益率	预计收益金额 (万元)
北京银行股份有限公司上海奉贤支行	结构性存款	欧元/美元固定日观察区间型结构性存款	14,000	最低1.35% 最高3.25%	最低47.64 最高114.68
产品期限	收益类型	结构化 安排	参考年化 收益率	预计收益 (如有)	是否构成 关联交易
92天	保本浮动收益型	无	无	无	否

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

针对投资风险，公司将采取以下措施：

1、董事会授权公司总裁行使该投资决策权并签署相关合同，公司财务负责人负责组织实施。公司财务部相关人员将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应的措施，控制投资风险。

2、公司审计监察部负责对授权的投资理财资金的使用与保管情况进行审计与监督。

3、独立董事、监事会有权对资金 Usage 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、公司财务部必须建立台账对购买的理财产品进行管理，建立健全会计账目，做好资金使用的账务核算工作。

5、公司投资参与人员负有保密义务，不应将有关信息向任何第三方透露。公司投资参与人员及其他知情人员不应与公司投资相同的理财产品。

6、实行岗位分离操作：投资业务的审批、资金入账及划出、买卖（申购、赎回）岗位分离。

二、本次委托理财的具体情况

1、委托理财合同主要条款

产品名称：欧元/美元固定日观察区间型结构性存款

发行人：北京银行股份有限公司

发行规模：14,000 万

发行币种：人民币

挂钩标的：欧元兑美元即期汇率

产品期限：92 天

产品类型：保本浮动收益型

预期到期利率：客户可获得的预期到期最低年化利率为【1.35】%，预期到期最高年化利率为【3.25】%

认购日：2022 年 01 月 04 日

起息日：2022 年 01 月 06 日

到期日：2022 年 04 月 08 日

清算期：存款到期日（或北京银行提前终止日）支付本金，存款到期日（或北京银行提前终止日）后 3 个工作日支付收益，本金及收益支付币种与结构性存款本金币种相同。

是否要求履约担保：无

理财业务管理费：无

2、委托理财的资金投向

本产品是北京银行股份有限公司吸收的嵌入金融衍生产品的存款，通过与利率、汇率、指数等的波动挂钩或者与某实体的信用情况挂钩，使存款人在承担一定风险的基础上获得相应的收益。

3、风险控制分析

本产品为保本浮动收益型产品，风险水平很低，北京银行股份有限公司承诺本金的完全保障，且预期收益受风险因素影响较小。

公司财务部相关人员将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风因素，将及时采取相应的措施，控制投资风险。

三、委托理财受托方的情况

受托方北京银行股份有限公司为已上市金融机构，与公司、公司控股股东及实际控制人之间无关联关系。

四、对公司的影响

公司近期财务状况如下：

单位：元

项目	2021年09月30日	2020年12月31日
资产总额	3,180,460,638.05	3,005,174,649.63
负债总额	679,294,218.05	648,000,676.82
净资产额	2,501,166,420.00	2,357,173,972.81
项目	2021年1-9月	2020年1-12月
经营活动产生的现金流量净额	-146,862,316.15	378,153,416.80

截至目前，公司已使用的闲置自有资金购买理财产品的金额为 3.4 亿元，占最近一期期末货币资金余额的 54.38%。公司使用部分闲置自有资金购买理财产品将提高资金利用效率，为公司创造更大的经济效益，不影响主营业务的开展，不存在损害公司和股东利益的情形。公司不存在负有大额负债同时购买大额理财产品的情形。

根据最新会计准则，公司将购买的理财产品在资产负债表中列示为“交易性金融资产”，属于流动资产，不对资产负债率、流动比率和速动比率等财务状况指标产生影响。公司使用暂时闲置自有资金购买理财产品产生的收益属于投资所得，归属于投资活动产生的现金流，不对经营性现金流产生影响。

五、风险提示

（一）流动性风险

除合同约定的可提前赎回的情形外，公司不得在产品到期日前提前终止。

（二）收益不确定的风险

本次委托理财所购买产品为保本浮动收益型，在实际运作过程中，由于金融市场内在波动性，市场利率可能发生变化，关联标的价格走势可能对产品结构不利，产品所投资的金融工具/资产的市场价格也可能发生不利变化，这些都可能使公司面临收益遭受损失的风险。

（三）政策风险及不可抗力风险

本次委托理财所购买产品是根据当前的相关法律法规和政策设计的，如相关法律法规和政策等发生变化，将影响该产品发行、投资、兑付等工作的正常进行，进而可能造成该产品的收益降低。由于自然灾害、战争等不可抗力因素的出现，将严重影响金融市场的正常运行，可能对该产品的成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知造成影响，甚至可能导致公司收益降低。

六、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	保本浮动收益	10,000.00	10,000.00	157.12	
2	保本浮动收益	14,000.00	14,000.00	226.88	
3	保本浮动收益	14,000.00	14,000.00	173.27	
4	保本浮动收益	10,000.00			10,000.00
5	保本浮动收益	10,000.00			10,000.00
6	保本浮动收益	14,000.00			14,000.00
合计		72,000.00	38,000.00	557.27	34,000.00
最近12个月内单日最高投入金额				34,000.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				14.42	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				2.03	
目前已使用的理财额度				34,000.00	
尚未使用的理财额度				14,000.00	
总理财额度				48,000.00	

特此公告。

上海水星家用纺织品股份有限公司

董 事 会

2022年01月06日