

上海华鑫股份有限公司关于 购买金融机构金融产品暨投资计划的公告

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法律责任。

重要内容提示：

- **委托理财受托方：**银行、证券公司等金融机构
- **本次委托理财金额：**一年内任一时点投资本金总额合计不超过人民币 12 亿元，在上述额度内公司可循环进行投资，滚动使用。
- **委托理财产品名称：**结构性存款、资产管理计划等
- **委托理财期限：**定期和不定期结合
- **履行的审议程序：**经公司第十届董事会第十九次会议审议通过后，提交公司 2022 年年度股东大会审议。

一、本次委托理财概况

为提高公司资金收益，实现资产的保值增值，公司拟将闲置资金用于购买由金融机构发行的低风险的金融产品，一年内任一时点投资本金总额合计不超过人民币 12 亿元。

为提高工作效率，公司董事会提请公司股东大会授权公司董事会，并由公司董事会授权公司法定代表人（或总经理）签署各项有关金融产品的合同、协议及文件，全权办理上述购买金融产品有关事宜。

本预案自公司 2022 年年度股东大会审议通过之日起，公司委托理财相关额度的使用期限不应超过 12 个月，期限内任一时点的交易金额（含前述委托理财的收益进行委托理财再投资的相关金额）不应超过委托理财额度。

（一）委托理财目的

在保证公司正常生产经营所需流动资金的前提下，提高资金利用效率，合理利用闲置资金，增加公司收益。

（二）资金来源

委托理财的资金来源为公司临时闲置自有资金，在任一时点理财总体额度不超过人民币 12 亿元，在此额度范围内可以循环使用。

（三）委托理财产品的基本情况

根据公司资金整体运营情况，公司秉承资金效益最大化的原则，在不影响公司日常经营业务的开展及确保资金安全的前提下，对不超过人民币 12 亿元的闲置自有资金通过购买安全性高、流动性好、风险较低的理财产品降低财务成本。在总额不超过人民币 12 亿元额度内，资金可以循环使用。

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

公司委托理财仅限于购买持牌专业金融机构发行的、中等及以下风险等级的理财产品，具体执行操作时将会审慎评估每笔委托理财的风险，并有针对性地采取如下内部控制措施：

1、公司财务部门将对理财产品进行管理，及时分析和跟踪理财产品的进展情况，如评估发现可能存在影响公司资金安全的情况，将及时采取处置措施，控制投资风险。

2、公司独立董事、监事会、审计部有权对资金使用情况进行检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

公司拟以一年内任一时点投资本金总额不超过人民币 12 亿元的闲置自有资金购买安全性高、流动性好、风险较低的理财产品。以上资金额度在有效期内可以滚动使用。具体委托理财合同条款以实际签署合同为准。

（二）委托理财的资金投向

为控制风险，资金投向于高流动性资产、债权类资产、权益类资产或资产组合。

（三）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险因素，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。

三、委托理财受托方的情况

公司委托理财的受托方为商业银行、证券公司、基金公司、信托公司等专业金融机构。

四、对公司的影响

截止 2022 年末，公司主要财务状况指标如下：

单位：元

项目	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
资产总额	35,035,478,696.98	34,242,267,063.55
负债总额	27,500,659,133.58	26,882,381,135.34
归属于上市公司股东的净资产	7,414,872,410.95	7,240,162,687.82
	2022 年度	2021 年度
经营性净现金流	1,600,527,990.39	-721,028,977.91

公司本次使用闲置自有资金进行现金管理是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。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。

根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定，公司购买理财产品在财务报表中“交易性金融资产”项目列示和披露，产生的收益在“投资收益”项目中列报。

五、风险提示

1、利率风险：理财产品存续期内，投资标的价值和价格会受到市场利率变动的影 响而波动，会使得收益水平不能达到预期年化收益率。

2、流动性风险：若公司经营突发重大变化，理财计划发生巨额赎回，将面临不能提前赎回理财产品的风险。

3、政策风险：如果国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，导致市场价格波动，将影响理财计划的预期收益、受理、投资、偿还等工作的正常开展。

4、信用风险：理财计划投资范围包括债券市场信用产品，可能面临发债企业不能如期兑付的情况，将影响理财计划预期收益的实现。

六、截至年报披露日，公司最近十二个月使用自有资金或募集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	5,000.00	5,000.00	33.89	
2	银行理财	4,000.00	4,000.00	27.62	
3	银行理财	1,000.00	1,000.00	7.06	
4	银行理财	4,000.00	4,000.00	28.6	
5	银行理财	3,500.00	3,500.00	25.89	
6	银行理财	5,200.00	5,200.00	12.11	
7	银行理财	2,800.00	2,800.00	4.37	
8	银行理财	4,500.00	4,500.00	9.94	
9	银行理财	1,000.00	1,000.00	2.52	
10	银行理财	3,500.00	3,500.00	8.92	
11	资产管理计划	2,250.00			2,250.00
12	资产管理计划	273.00	273	13.31	
13	资产管理计划	197.00		11.2	197
14	资产管理计划	336.00		18.76	336
15	资产管理计划	200.00	200	7.47	
16	资产管理计划	100.00			100
17	资产管理计划	1,726.00	1,726.00	84.21	
18	资产管理计划	169.00			169
19	资产管理计划	2,000.00			2,000.00
20	资产管理计划	1,400.00	1,400.00	-42.88	
21	资产管理计划	1,680.00			1,680.00
22	资产管理计划	1,000.00	100	10.42	900
23	资产管理计划	200.00			200
24	资产管理计划	1,000.00	1,000.00	5.43	
25	资产管理计划	17,175.00			17,175.00
26	资产管理计划	1,300.00			1,300.00
27	资产管理计划	500.00	500	13.47	
28	资产管理计划	500.00	500	3.45	
29	资产管理计划	1,000.00		-	1,000.00
30	资产管理计划	2,000.00			2,000.00

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
32	私募投资基金	400.00	400.00	3.94	
33	私募投资基金	1,300.00	717.04	3.02	582.96
34	私募投资基金	589.13	589.13	-21.76	
合计		71,795.13	41,905.17	270.96	29,889.96
最近12个月内单日最高投入金额				6,000.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				0.80	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				1.23	
目前已使用的理财额度				29,889.96	
尚未使用的理财额度				90,110.04	
总理财额度				120,000.00	

2022 年公司尚未收回的委托理财的金额为 29,889.96 万元，其中尚未收回的资产管理计划的金额为 29,307 万元，对于公司作为管理人的资产管理计划，本公司在综合考虑对其拥有的投资决策权及可变回报的敞口等因素后，认定对部分资产管理计划拥有控制权，并将其纳入合并范围的资产管理计划的金额为 25,305 万元。

本年收回各类理财产品本金合计 41,905.17 万元，持有期间平均年化收益率为 2.71%。

特此公告

上海华鑫股份有限公司
董 事 会
2023 年 3 月 31 日