

证券代码：002561

证券简称：徐家汇

公告编号：2019-014

上海徐家汇商城股份有限公司

关于公司运用闲置自有资金投资承诺保本理财产品的公告

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

2019年4月25日，上海徐家汇商城股份有限公司(下称“公司”)2018年度股东大会审议通过《关于授权公司管理层运用闲置自有资金投资固定收益类、承诺保本类及结构性存款产品的议案》，同意公司可使用不超过人民币捌亿元闲置自有资金投资固定收益类、承诺保本类及结构性存款产品。公司管理层可在上述授权额度内购买期限在一年以内的固定收益类或承诺保本产品，不得进行深圳证券交易所认定的风险投资，上述投资额度内资金可滚动使用。授权期限自2019年4月25日起至2019年度股东大会召开之日止。

根据上述决议，2019年4月26日，公司与浙商银行股份有限公司上海分行(下称“浙商银行”)及中国银河证券股份有限公司(下称“银河证券”)分别签订了《浙商银行人民币单位结构性存款协议（封闭式）（协议编号：SHFH2019068）》及《中国银河证券股份有限公司收益凭证认购协议（产品名称：“银河金山”收益凭证3664期）》，分别运用伍仟万元人民币闲置自有资金购买理财产品。同日，公司子公司上海汇金百货有限公司、上海汇金百货虹桥有限公司分别与交通银行股份有限公司上海分行(下称“交通银行”)签订了《交通银行蕴通财富定期型结构性存款（期限结构型）产品协议（产品代码：2681191769）》，分别运用壹亿元人民币闲置自有资金购买理财产品。

本次理财产品投资前，公司已累计运用闲置自有资金伍亿元；本次理财产品投资额叁亿元，总投资额未超过捌亿元授权额度。现将相关情况公告如下：

一、《浙商银行人民币单位结构性存款协议（封闭式）（协议编号：SHFH2019068）》

（一）理财产品主要内容

- 1、认购资金总额：人民币伍仟万元。
- 2、产品期限：183 天。
- 3、产品投资方向：公司授权浙商银行对公司资金进行运作。
- 4、投资收益支付：该产品为保本浮动收益型产品。本产品的本金与收益在产品到期日由浙商银行一次性进行支付。
- 5、提前终止约定：若浙商银行单方提前终止该产品，浙商银行将公司提前终止日所持有的产品相对应本金与收益划转至公司账户。
- 6、资金来源：公司闲置自有资金。

（二）产品风险提示

- 1、利率风险：本存款产品的浮动收益根据 3M Shibor 确定，根据观察期观察标的的表现情况，甲方获得的实际收益可能低于甲方的预期收益目标。
- 2、提前终止风险：本存款产品乙方有权根据市场状况、自身情况提前终止该产品，甲方必须考虑本存款产品提前终止时的再投资风险。
- 3、法律风险：本存款产品是针对当前政策法规设计的，相关政策法规变化将可能对本存款产品的运作产生影响。
- 4、不可抗力及意外事件风险：由于地震、火灾、战争、非乙方引起或能控制的计算机系统、通讯系统、互联网系统、电力系统故障等不可抗力导致的交易中断、延误等风险及损失，浙商银行不承担责任，但浙商应在条件允许的情况下通知甲方，并采取必要的补救措施以减小不可抗力造成的损失。

（三）公司与浙商银行无关联关系。

二、《中国银河证券股份有限公司收益凭证认购协议（产品名称：“银河金山”收益凭证 3664 期）》

（一）理财产品主要内容

- 1、认购资金总额：人民币伍仟万元。
- 2、产品期限：183 天。

3、募集资金用途：用于银河证券经营活动，补充营运资金。

4、投资收益支付：该产品为本金保障型固定收益类产品，银河证券到期一次支付本金及到期收益。

5、提前购回：不可提前购回。

6、资金来源：公司闲置自有资金。

（二）产品风险提示

1、政策风险：国家宏观政策以及市场法律法规、相关监管规定发生变化，可能影响产品的受理、投资运作、清算等业务的正常进行，也可能导致产品被宣告无效、撤销、解除或提前终止等。

2、信用风险：若银河证券出现账户冻结、破产等极端情况下，客户可能将无法按照协议约定及时取回本金及收益。

3、市场风险：收益凭证的约定收益率由银河证券公布，客户已参与的收益率不受中国人民银行调整基准利率影响。同时，本产品存在实际收益率低于通货膨胀率，导致客户实际收益为负的风险。

4、流动性风险：因各种原因导致的资金划付延迟或失败，影响客户资金使用安排和流动性。因未设回购或可转让条款，导致客户在产品到期前无法变现。

5、不可抗力及意外事件风险：自然灾害、社会动乱、战争等不能预见、避免、克服的不可抗力情形，可能对本产品的成立、兑付、信息披露等造生影响，导致该产品的本金及收益发生损失。

6、电子合同签署风险：由于互联网和移动通讯网络数据传输出现中断、停顿、延迟，传输数据错误，存在黑客攻击，网络服务器出现故障，网络设备及软件系统受到攻击或病毒感染导致电子签名合同数据无法传输或传输失败的风险。

（三）公司与银河证券无关联关系。

三、《交通银行蕴通财富定期型结构性存款（期限结构型）产品协议（产品代码：2681191769）》

（一）理财产品主要内容

1、认购资金总额：人民币贰亿元。

2、产品期限：218 天。

3、投资收益支付：银行提供本金完全保障，并根据协议相关规定，向客户支付应得收益。

4、提前终止约定：本产品不可提前支取。

5、资金来源：公司闲置自有资金。

（二）产品风险提示

1、政策风险：本存款产品是针对当前政策法规设计的，如相关政策法规变化将可能影响产品的受理、投资、偿还等流程的正常进行。

2、流动性风险：除产品协议另有约定，投资期限内客户无提前终止权，如果客户产生流动性需求，可能面临产品不能随时变现、持有期与资金需求日不匹配的风险。

3、不可抗力及意外事件风险：由于不可抗力、IT 系统故障、通讯系统故障、电力系统故障、金融危机、投资市场停止交易等非银行所能控制的原因，可能对产品的产品成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知造成影响，可能导致产品收益降低。

（三）公司与交通银行无关联关系。

四、防范风险措施

1、公司董事会授权管理层行使投资决策权和监督权，公司财务部门应当及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况并及时向管理层报告，管理层发现已有不利因素或者判断或有不利因素的，应当及时采取对应的保全措施，控制投资风险。

2、根据公司对投资理财的相关管理制度建立管理台账和会计核算科目，做好资金使用的账务统筹核算工作。

3、公司内审部门负责对投资理财资金使用与保管情况进行审计监督，每个季度末应对所有理财产品投资项目进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理预计各项投资可能发生的收益和损失，并向董事会审计委员会报告。

4、针对操作人员风险，公司实行岗位分离操作，实现投资审批、资金出入账、申购赎回操作的分离，同时由专人负责保管资金账户密码并定期修改。

5、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。

6、公司将根据监管部门规定，在定期报告中详细披露报告期内理财产品投资以及相应的损益情况。

五、本次公告日前 12 个月内投资理财产品信息

序号	产品名称	产品代码	金额 (万元)	披露日期	公告编号	是否到期
1	海通证券"一海通财 理财宝"系列收益凭证产品	SAM463	8,000	2017-12-04	2017-032	已到期
2	海通证券"一海通财 理财宝"系列收益凭证产品	SAM464	10,000	2017-12-04	2017-032	已到期
3	海通证券"一海通财 理财宝"系列收益凭证产品	SAT747	7,200	2018-01-17	2018-001	已到期
4	海通证券"一海通财 理财宝"系列收益凭证产品	SZ2945	6,800	2018-03-29	2018-005	已到期
5	海通证券"一海通财 理财宝"系列收益凭证产品	SZ6155	18,000	2018-04-24	2018-015	已到期
6	海通证券"一海通财 理财宝"系列收益凭证产品	SZ6156	20,000	2018-04-24	2018-015	已到期
7	海通证券"一海通财 理财宝"系列收益凭证产品	SZ6157	10,000	2018-04-24	2018-015	已到期
8	海通证券"一海通财 理财宝"系列收益凭证产品	SDB614	2,000	2018-06-01	2018-020	已到期
9	海通证券"一海通财 理财宝"系列收益凭证产品	SDB615	10,000	2018-06-01	2018-020	已到期
10	海通证券"一海通财 理财宝"系列收益凭证产品	SDB616	6,000	2018-06-01	2018-020	已到期
11	浙商银行人民币单位结构性存款	SHFH0024	7,200	2018-07-20	2018-021	已到期
12	浙商银行挂钩 shibor 利率人民币存款	SHFHB2018001	6,800	2018-09-29	2018-025	已到期
13	浙商银行挂钩 shibor 利率人民币存款	SHFHB2018010	10,000	2018-10-26	2018-026	已到期
14	中信银行对公人民币结构性存款产品	C189U0119	8,000	2018-10-26	2018-026	已到期
15	海通证券"一海通财 理财宝"系列收益凭证产品	SDV817	20,000	2018-10-26	2018-026	已到期
16	海通证券"一海通财 理财宝"系列收益凭证产品	SDV816	10,000	2018-10-26	2018-026	已到期
17	交通银行蕴通财富定期型结构性存款	2681185076	16,000	2018-12-03	2018-028	未到期
18	海通证券"一海通财 理财宝"系列收益凭证产品	SDY522	2,000	2018-12-03	2018-028	未到期
19	海通证券"一海通财 理财宝"系列收益凭证产品	SFF433	7,200	2019-01-23	2019-001	未到期
20	浙商银行人民币单位结构性存款	SHFH2019038	6,800	2019-03-28	2019-003	未到期
21	浙商银行人民币单位结构性存款	SHFH2019059	10,000	2019-04-26	2019-013	未到期
22	中信银行对公人民币结构性存款产品	C195R01N9	8,000	2019-04-26	2019-013	未到期

上述公告刊载于相应日期的指定媒体《中国证券报》、《证券日报》、《证券时报》、《上海证券报》和巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)。

六、对公司日常经营活动的影响

1、公司投资标的为本金保障型理财产品，与证券投资相比风险可控。另外，公司运用闲置自有资金进行本金保障型理财产品投资是在确保公司日常运营和资金安全的前提下实施的，公司管理层已进行充分的预估和测算并且做好了相关的资金安排，不会影响公司日常资金的正常周转，亦不会影响公司主营业务的开展。

2、通过适度理财，可以进一步提高资金使用效率，获得一定的投资效益，同时提升公司整体业绩水平，为投资者谋取更多的投资回报。

七、专项意见

1、独立董事意见：详见 2019 年 3 月 30 日于巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)刊登的《独立董事对 2018 年度相关事项发表的独立意见》；

2、监事会意见：详见 2019 年 3 月 30 日于《中国证券报》、《证券日报》、《证券时报》、《上海证券报》和巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)刊登的《公司第六届监事会第八次会议公告》。

八、备查文件

1、《关于授权公司管理层运用闲置自有资金投资固定收益类、承诺保本类及结构性存款产品的公告》；

2、《公司 2018 年度股东大会会议决议》；

3、《公司第六届董事会第九次会议决议》；

4、《公司第六届监事会第八次会议决议》；

5、《独立董事对 2018 年度相关事项发表的独立意见》。

特此公告。

上海徐家汇商城股份有限公司董事会

二〇一九年四月二十七日