

证券代码：600283

证券简称：钱江水利

公告编号：临 2020-002

钱江水利开发股份有限公司 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：宁波银行股份有限公司城北支行
- 本次委托理财金额：人民币4,000万元
- 委托理财产品名称：2020年单位结构性存款 200696
- 委托理财期限：36天
- 履行的审议程序：钱江水利开发股份有限公司（以下简称“公司”）七届四次董事会审议通过了《关于公司使用闲置自有资金进行现金管理的议案》（公告临2019-001）。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

结合公司经营发展情况和业务特点，有效利用暂时闲置的资金，提高资金的使用效率，降低财务成本，在保障公司正常生产经营资金需求的情况下，公司使用部分暂时闲置的自有资金购买银行理财产品，以增加股东和公司的投资收益。

（二）资金来源

本次委托理财的资金来源为公司暂时闲置自有资金，本次委托理财不构成关联交易。

（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)
-------	------	------	------------	-------------	--------------------

宁波银行 城北支行	单位结构性 存款	单位结构性 存款200696	4000.00	3.60%	14.20
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
36天	保本浮动型	无	不适用	14.20 万元	否

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

公司规范理财产品购买事宜，确保理财资金安全。采取的具体措施如下：

1. 公司财务部门对投资理财产品进行管理，做好资金使用的账务核算工作。公司审计部门对理财产品和结构性存款品种的合规性进行监督。

2. 公司利用闲置自有资金理财经公司董事会审议通过，公司独立董事、监事会有关对上述资金使用情况监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

3. 公司将根据上海证券交易所的相关规定，及时履行信息披露义务。

二、本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同主要条款

- 1、名称：宁波银行单位结构性存款
- 2、币种：人民币
- 3、存款期限：36天
- 4、起息日：2020年2月24日
- 5、到期日：2020年3月31日
- 6、收益兑付日：2020年4月2日
- 7、产品类型：保本浮动型
- 8、预期年化收益率：3.60%
- 9、产品存续期间：即收益计算期限，从起息日开始计算到实际到期日（包括起息日，不包括实际到期日）。
- 10、收益支付方式：到期支付
- 11、提前终止：遵从双方约定

说明：

①本结构性存款产品本金于到期日返还，投资收益于收益兑付日进行清算，收益兑付日为结构性存款产品到期日后两个工作日内。到期日至收益兑付日期间相应投资收益不计息。

②本结构性存款产品不可为其它业务提供质押担保。

12、产品投资金额：4,000万元

（二）委托理财的资金投向

结构性存款是指商业银行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。如果投资方向正确，客户将获得高/中收益；如果方向失误，客户将损失购买期权的费用，客户将获得保底收益，对于本金不造成影响。

（三）风险控制分析

为控制投资风险，公司使用闲置自有资金委托理财产品品种为保本型低风险、短期理财产品。公司进行委托理财，选择资信状况、财务状况良好、盈利能力强的金融机构作为受托方，并与受托方签订书面合同，明确委托理财的金额、期间、投资品种、双方的权利义务及法律责任等。

公司本次运用闲置自有资金进行委托理财，是在做好日常资金调配、保证正常生产经营所需资金不受影响的基础上实施，购买的宁波银行单位结构性存款理财产品，为不超过1年的保本收益产品，风险可控。

三、现金管理受托方的情况

宁波银行股份有限公司为深圳证券交易所上市公司（公司代码：002142），为国内商业银行，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

公司本次委托理财共计人民币 4,000 万元，占最近一期期末（2019 年 9 月 30 日）货币资金的 7.72%。不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等产生重大影响。公司主业为自来水的生产和供应及污水处理，截止 2019 年 9 月 30 日，公司资产负债率为 55.2%，公司主要财务指标如下：

单位：万元

	2019年9月30日	2018年12月31日
资产总额	5,159,370,743.13	5,042,436,462.14
负债总额	2,847,983,656.03	2,781,141,843.72
归属于母公司所有者权益	1,828,130,574.35	1,809,473,636.13
	2019年1-9月	2018年度
经营活动产生的现金流量净额	278,403,727.25	398,920,865.66

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》之规定，公司委托理财本金计入资产负债表中其他流动资产，利息收益计入利润表中投资收益。

五、风险提示

本次购买的理财产品为保本浮动收益型产品，属于低风险理财产品。受金融市场宏观政策的影响，购买理财产品可能存在市场风险、流动性风险、信用风险及其他风险，受各种风险影响，理财产品的收益率可能会产生波动，理财收益可能具有不确定性。

六、决策程序的履行及独立董事意见

公司于2019年4月2日召开第七届董事会第四次会议，审议通过了《关于使用闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意为提高公司资金使用效率、增加公司效益，使用总额不超过4亿元人民币的暂时闲置自有资金进行现金管理。择机购买安全性高、流动性好的现金管理产品包括但不限于理财产品和结构性存款等。期限自公司董事会审议通过之日起12个月，该笔资金额度可滚动使用（公告：临2019-001）。

公司独立董事发表独立意见，同意公司使用闲置自有资金进行现金管理。

七、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	保本型结构性存款产品	15,000.00	15,000.00	43.77	0
2	保本型结构性存款产品	5,000.00	5,000.00	47.37	0
合计		20,000.00	20,000.00	91.14	0
最近12个月内单日最高投入金额				15,000.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)				8.29%	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)				1.57%	
目前已使用的理财额度				4,000.00	
尚未使用的理财额度				36,000.00	
总理财额度				40,000.00	

特此公告。

钱江水利开发股份有限公司董事会

2020年2月26日