

证券代码：600284

证券简称：浦东建设

公告编号：临 2021-005

上海浦东路桥建设股份有限公司

关于公司委托理财的公告

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：**中国光大银行股份有限公司（以下简称“光大银行”）、上海银行股份有限公司（以下简称“上海银行”）、上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“浦发银行”）、兴证全球基金管理有限公司（以下简称“兴证基金公司”）、上银基金管理有限公司（以下简称“上银基金公司”）；

● **委托理财产品名称：**结构性存款、货币市场基金；

● **履行的审议程序：**2020 年 3 月 27 日公司第七届董事会第十六次会议审议通过了《关于公司结构性存款、保本理财和其他低风险产品投资额度的议案》，2020 年 4 月 21 日公司 2019 年年度股东大会审议通过了《关于公司结构性存款、保本理财和其他低风险产品投资额度的议案》。2020 年 5 月 21 日公司第七届董事会第十九次会议审议通过了《关于公司低风险产品投资事宜的议案》，2020 年 6 月 9 日公司 2020 年第一次临时股东大会审议通过了《关于公司低风险产品投资事宜的议案》。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

上海浦东路桥建设股份有限公司（以下简称“公司”）为提升公司闲置资金的使用效率、实现公司资本的保值增值，本着稳健、谨慎的操作原则，在确保公司生产经营资金需求和资金安全的前提下，利用闲置资金开展购买结构性存款、货币市场基金等理财投资。

（二）资金来源

本次委托理财的资金来自于公司及控股子公司自有闲置资金。

(三) 委托理财产品的基本情况

序号	委托方名称	受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	年化收益率	产品期限(天)	收益类型	是否构成关联交易
1	上海市浦东新区建设(集团)有限公司	中国光大银行股份有限公司上海分行	银行理财产品	结构性存款	20,000.00	1.00%/2.70%/2.80%	103	保本浮动收益	否
2	上海市浦东新区建设(集团)有限公司	上海浦东发展银行空港支行	银行理财产品	结构性存款	20,000.00	收益率为1.15%或2.65%或2.85%	90	保本浮动收益	否
3	上海寰保渣业处置有限公司	上海银行股份有限公司浦东分行	银行理财产品	结构性存款	700.00	收益率为1.00%或2.90%或3.00%	90	保本浮动收益	否
4	上海市浦东新区建设(集团)有限公司	上海浦东发展银行空港支行	银行理财产品	结构性存款	30,000.00	收益率为1.40%或3.25%或3.45%	30	保本浮动收益	否
5	上海市浦东新区建设(集团)有限公司	兴证全球基金管理有限公司	公募基金产品	兴全天添益货币B	20,000.00	2.90%(预计)	无固定期限	浮动收益	否
6	上海浦兴路桥建设工程有限公司	兴证全球基金管理有限公司	公募基金产品	兴全货币B	20,000.00	3.06%(预计)	无固定期限	浮动收益	否
7	上海杨高投资发展有限公司	上银基金管理有限公司	公募基金产品	上银慧财宝货币B	5,000.00	2.71%(预计)	无固定期限	浮动收益	否
8	无锡普惠投资发展有限公司	上银基金管理有限公司	公募基金产品	上银慧财宝货币B	15,000.00	2.59%(预计)	无固定期限	浮动收益	否

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

1、公司对于拟购买的理财产品，将进行多家理财受托方的询价并评估产品相关的风险，若风险较高，公司将不予购买。

2、公司财务部门、投资部门后续也将负责对购买产品的安全性、期限和收益情况等进行分析，并加强监督。如后期发现可能存在影响公司资金安全的情况，公司将及时采取措施，控制投资风险。

3、公司独立董事、监事会有权对公司购买的理财产品的情况进行监督与检查。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

序号	合同名称	委托方名称	受托方名称	投资币种	金额(万元)	年化收益率	是否要求提供履约担保	投资起息日	投资到期日
1	对公结构性存款合同	上海市浦东新区建设(集团)有限公司	中国光大银行股份有限公司上海分行	人民币	20,000.00	1.00%/2.70%/2.80%	否	2020/11/18	2021/3/1
2	对公结构性存款产品合同	上海市浦东新区建设(集团)有限公司	上海浦东发展银行空港支行	人民币	20,000.00	收益率为1.15%或2.65%或2.85%	否	2020/11/25	2021/2/23
3	单位人民币结构性存款协议	上海寰保渣业处置有限公司	上海银行股份有限公司浦东分行	人民币	700.00	收益率为1.00%或2.90%或3.00%	否	2020/11/26	2021/2/24
4	对公结构性存款产品合同	上海市浦东新区建设(集团)有限公司	上海浦东发展银行空港支行	人民币	30,000.00	收益率为1.40%或3.25%或3.45%	否	2020/12/30	2021/1/29
5	基金合同、兴证全球基金交易确认单	上海市浦东新区建设(集团)有限公司	兴证全球基金管理有限公司	人民币	20,000.00	2.90%(预计)	否	2020/11/17	无固定期限
6	基金合同、兴证全球基金交易确认单	上海浦兴路桥建设工程有限公司	兴证全球基金管理有限公司	人民币	20,000.00	3.06%(预计)	否	2020/12/18	无固定期限
7	基金合同、基金申购确认单	上海杨高投资发展有限公司	上银基金管理有限公司	人民币	5,000.00	2.71%(预计)	否	2020/12/31	无固定期限
8	基金合同、基金申购确认单	无锡普惠投资发展有限公司	上银基金管理有限公司	人民币	15,000.00	2.59%(预计)	否	2021/1/13	无固定期限

（二）委托理财的资金投向

光大银行结构性存款产品投资于银行定期存款，同时以该笔定期存款的收益上限为限在国内或国际金融市场进行金融衍生品交易投资，所产生的金融衍生品交易投资损益与银行存款利息之和共同构成结构性存款产品收益。衍生品挂钩标的包括外汇衍生品、利率衍生品、贵金属指数等。

上海银行结构性存款产品本金主要投资于银行间或交易所流通的投资级以上的固定收益工具、货币市场工具、存款等，收益与黄金美元定价在最终定价日与期初定价日的波动情况挂钩，到期兑付金额为本金加上期末收益。

浦发银行结构性存款产品按照存款管理，纳入存款准备金和存款保险保费的缴纳范围，产品内嵌衍生品部分与汇率、利率、贵金属、大宗商品、指数等标的挂钩。浦发银行确保客户本金 100%安全及保底收益率，到期一次性返还产品存款本金并按约定返回相应产品收益。

兴全天添益货币市场基金产品主要投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括现金，期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单，剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券，以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。

兴全货币市场证券投资基金产品主要投资于法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括现金，期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单，剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券，以及中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。

上银慧财宝货币市场基金主要投资于下法律法规及监管机构允许投资的金融工具，包括：（1）现金；（2）期限在 1 年以内（含 1 年）的银行存款、债券回购、中央银行票据、同业存单；（3）剩余期限在 397 天以内（含 397 天）的债券、非金融企业债务融资工具、资产支持证券；（4）中国证监会、中国人民银行认可的其他具有良好流动性的货币市场工具。

（三）风险控制分析

为控制风险，保障资金安全，公司严格按照内控管理的要求明确投资理财的原则、范围、权限和审批流程，建立台账和跟踪机制，对资金运用的经济活动建立健全完整的会计账目，做好相关账务核算工作，加强风险控制和监督。

三、委托理财受托方的情况

公司委托理财的受托方主要为光大银行、浦发银行、上海银行、兴证基金公

司、上银基金公司等银行或基金公司，受托方的信用评级较高、履约能力较强，受托方与公司之间不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系。上述理财受托方并非为本次交易专设。

四、对公司的影响

1、公司主要财务指标

金额：万元

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
资产总额	1,537,677.24	1,448,470.79
负债总额	892,975.74	815,627.82
归母净资产	624,087.16	612,609.60
项目	2020 年 1-9 月	2019 年 1-12 月
经营活动产生的现金流量净额	-144,629.86	120,308.62

截至 2020 年 9 月 30 日，公司货币资金 30.71 亿元、交易性金融资产 22.05 亿元（其中交易性金融资产全部为理财产品），本次委托理财计划使用的资金占公司最近一期期末货币资金的比例为 42.56%，占公司最近一期期末货币资金及交易性金融资产之和的比例为 24.77%。

截至 2020 年 9 月 30 日，公司整体资产负债率约为 58.07%。公司进行闲置资金理财，主要是为提高闲置自有资金使用效率，增加投资收益，降低财务成本。

公司购买的理财产品主要为安全性高、流动性好、风险较低的品种，不会对未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量产生重大不利影响。

根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》规定，公司购买理财产品计入“交易性金融资产”科目。

五、风险提示

公司委托理财购买的产品主要为安全性高、流动性好、风险较低的品种，但仍存在一定的投资风险，如市场利率波动、宏观经济形势复杂、理财受托方违约等，请广大投资者注意投资风险。

六、决策程序的履行

2020年3月27日，公司第七届董事会第十六次会议审议通过了《关于公司结构性存款、保本理财和其他低风险产品投资额度的议案》，2020年4月21日，公司2019年年度股东大会审议通过了《关于公司结构性存款、保本理财和其他低风险产品投资额度的议案》，同意公司及控股子公司结合实际需要，对闲置资金开展结构性存款、保本理财和其他低风险产品理财投资；任意时间点，公司及控股子公司的结构性存款、保本理财产品和其他低风险产品的存续总额不超过人民币40亿元（按本金计算），在该额度内，资金可循环滚动投资，并同意公司董事会授权公司经营层根据公司资金周转情况具体实施结构性存款、保本理财投资事宜，授权期限为公司2019年年度股东大会审议通过之日起至2020年年度股东大会召开前一日。

2020年5月21日，公司第七届董事会第十九次会议审议通过了《关于公司低风险产品投资事宜的议案》，2020年6月9日，公司2020年第一次临时股东大会审议通过了《关于公司低风险产品投资事宜的议案》，同意公司开展除结构性存款、保本理财外其他低风险产品投资；公司仅选择风险评级为R1、R2和R3级别的产品投资；任意时间点，公司及控股子公司的结构性存款、保本理财产品和其他低风险产品的存续总额不超过人民币40亿元（按本金计算），在上述额度内，资金可循环滚动投资，其中其他低风险产品的存续总额不超过人民币20亿元（按本金计算）；并同意公司董事会授权公司经营层实施R1和R2级别的低风险产品投资事宜，R3级别的低风险产品投资事宜需由公司董事会审议；授权有效期为公司股东大会审议通过之日起至2020年年度股东大会召开前一日。

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	委托理财金额 (万元)	实际收回本 金金额	实际获得 收益	尚未收回本 金金额
1	结构性存款	10,000.00	10,000.00	30.76	-
2	结构性存款	20,000.00	20,000.00	175.00	-
3	结构性存款	10,000.00	10,000.00	29.71	-
4	结构性存款	20,000.00	20,000.00	177.50	-
5	结构性存款	24,000.00	24,000.00	71.01	-
6	结构性存款	12,000.00	12,000.00	112.50	-
7	结构性存款	700.00	700.00	6.28	-

8	结构性存款	20,000.00	20,000.00	72.88	—
9	结构性存款	200.00	200.00	0.73	—
10	结构性存款	7,000.00	7,000.00	64.90	—
11	结构性存款	20,000.00	20,000.00	185.42	—
12	结构性存款	20,000.00	20,000.00	185.42	—
13	结构性存款	20,000.00	20,000.00	60.00	—
14	结构性存款	5,000.00	5,000.00	46.25	—
15	结构性存款	7,000.00	7,000.00	62.14	—
16	结构性存款	5,000.00	5,000.00	46.88	—
17	结构性存款	20,000.00	20,000.00	180.47	—
18	结构性存款	5,000.00	5,000.00	13.96	—
19	结构性存款	10,000.00	10,000.00	89.74	—
20	结构性存款	200.00	200.00	1.60	—
21	结构性存款	20,000.00	20,000.00	172.50	—
22	结构性存款	20,000.00	20,000.00	53.33	—
23	结构性存款	700.00	700.00	5.93	—
24	结构性存款	15,000.00	15,000.00	36.25	—
25	结构性存款	20,000.00	20,000.00	150.81	—
26	结构性存款	7,000.00	7,000.00	16.92	—
27	结构性存款	20,000.00	20,000.00	48.33	—
28	结构性存款	20,000.00	20,000.00	152.50	—
29	结构性存款	20,000.00	20,000.00	131.11	—
30	结构性存款	20,000.00	20,000.00	145.86	—
31	结构性存款	10,000.00	10,000.00	77.29	—
32	结构性存款	5,000.00	5,000.00	14.86	—
33	结构性存款	5,000.00	5,000.00	36.99	—
34	结构性存款	7,000.00	7,000.00	18.10	—
35	结构性存款	15,000.00	15,000.00	39.49	—
36	结构性存款	7,000.00	7,000.00	19.02	—
37	结构性存款	10,000.00	10,000.00	26.85	—
38	结构性存款	10,000.00	10,000.00	25.86	—
39	结构性存款	20,000.00	20,000.00	141.78	—
40	结构性存款	10,000.00	10,000.00	23.33	—
41	结构性存款	10,000.00	10,000.00	70.89	—
42	结构性存款	20,000.00	20,000.00	49.97	—
43	结构性存款	10,000.00	10,000.00	23.75	—
44	结构性存款	5,000.00	5,000.00	12.49	—
45	结构性存款	20,000.00	20,000.00	145.00	—
46	结构性存款	7,000.00	7,000.00	20.22	—
47	结构性存款	10,000.00	10,000.00	23.75	—
48	结构性存款	200.00	—	—	200.00
49	结构性存款	200.00	—	—	200.00
50	结构性存款	10,000.00	10,000.00	24.63	—

51	结构性存款	10,000.00	10,000.00	23.33	-
52	结构性存款	10,000.00	10,000.00	24.55	-
53	结构性存款	20,000.00	20,000.00	45.83	-
54	结构性存款	15,000.00	15,000.00	34.38	-
55	结构性存款	5,000.00	5,000.00	11.67	-
56	结构性存款	20,000.00	20,000.00	46.67	-
57	结构性存款	10,000.00	10,000.00	26.22	-
58	结构性存款	20,000.00	-	-	20,000.00
59	结构性存款	5,000.00	-	-	5,000.00
60	结构性存款	10,000.00	10,000.00	22.50	-
61	结构性存款	10,000.00	10,000.00	25.15	-
62	结构性存款	20,000.00	-	-	20,000.00
63	结构性存款	20,000.00	-	-	20,000.00
64	结构性存款	700.00	-	-	700.00
65	结构性存款	30,000.00	-	-	30,000.00
66	博时合惠货币 B	8,000.00	-	69.16	8,000.00
67	博时合惠货币 B	7,000.00	-	65.32	7,000.00
68	兴业安润货币 B	8,000.00	-	66.92	8,000.00
69	兴业安润货币 B	7,000.00	-	63.01	7,000.00
70	上银慧增利货币	8,000.00	-	55.07	8,000.00
71	上银慧增利货币	7,000.00	-	52.17	7,000.00
72	易方达现金增利货币 B	7,000.00	-	41.57	7,000.00
73	浦银安盛货币 B	20,000.00	-	102.27	20,000.00
74	易方达天天发货币 B	20,000.00	-	101.24	20,000.00
75	易方达现金增利货币 B	20,000.00	-	99.32	20,000.00
76	易方达天天发货币 B	20,000.00	10,000.00	72.57	10,000.00
77	兴全天添益货币 B	20,000.00	-	68.89	20,000.00
78	兴全货币 B	20,000.00	-	20.83	20,000.00
79	上银慧财宝货币 B	5,000.00	-	-	5,000.00
80	上银慧财宝货币 B	15,000.00	-	-	15,000.00
合计		987,900.00	709,800.00	4,459.62	278,100.00
最近 12 个月内单日最高投入金额（万元）				278,100.00	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				45.40%	
最近 12 个月内委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				10.92%	
目前已使用的理财额度（万元）				278,100.00	
尚未使用的理财额度（万元）				121,900.00	
总理财额度（万元）				400,000.00	

特此公告。

上海浦东路桥建设股份有限公司

董事会

二〇二一年一月十五日