

证券代码：601158

证券简称：重庆水务

公告编号：临 2022-012

债券代码：163228

债券简称：20 渝水 01

债券代码：188048

债券简称：21 渝水 01

重庆水务集团股份有限公司

关于购买重庆农商行单位结构性存款产品的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实、准确和完整承担个别及连带责任。

重要内容提示：

- 理财产品发售方：重庆农村商业银行股份有限公司
- 拟购买理财产品金额：50,000 万元
- 理财产品名称：重庆农村商业银行股份有限公司单位结构性存款产品
- 理财产品期限：60 天
- 履行的审议程序：本次公司购买理财产品的事宜已经 2022 年 3 月 31 日召开的公司第五届董事会第十五次会议审议通过，并由公司董事会授权公司经理层办理本次购买理财产品的具体事宜。

一、本次拟购买理财产品的概况

（一）拟购买理财产品的目的

为提高资金使用效率，降低财务成本，重庆水务集团股份有限公司（下称“公司”）根据经营计划和资金使用情况，在保证资金流动性和安全性的基础上，使用暂时闲置的流动资金购买重庆农村商业银行股份有限公司的保本浮动收益型单位结构性存款产品。

（二）资金来源

公司本次拟购买理财产品的资金来源系公司自有资金。

（三）拟购买理财产品的基本情况

公司拟与重庆农村商业银行股份有限公司江北支行签署了《重庆农村商业银行单位结构性存款协议》等文件，出资 50,000 万元人民币（大写：人民币伍亿元整）购买重庆农村商业银行股份有限公司单位结构性存款产品（以下简称“重庆农商行结构性存款”），期限 60 天。

重庆农商行结构性存款为保本浮动收益型，重庆农村商业银行股份有限公司提供本金的完全保障，并根据产品协议的相关约定，向公司支付应得收益。

该产品预期收益率测算及说明：存款产品收益率分为固定收益和浮动收益两部分，固定收益率为 0%，浮动利率根据所挂钩的 EUR/USD 即期汇率价格表现来确定。如果观察日 EUR/USD 即期汇率低于等于(spot-0.3000)，则为年利率 3.9%；或如果观察日 EUR/USD 即期汇率高于(spot-0.3000)且低于(spot+0.3000)，则为年利率 3.6%；否则，为年利率 1.6%。

(观测价格参考值 spot: 起息日东京时间下午三点彭博系统 BFIX 页面上显示的 EUR/USD 即期汇率价格)

存款人利息=存款本金×(保底利率+浮动利率)× 实际存款天数 ÷ 365

实际存款天数是指存款起息日（含当日）至到期日（不含当日）期间的天数；利息精确到小数点后两位。

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)
-------	------	------	--------	---------	------------

重庆农村商业银行股份有限公司江北支行	银行理财产品	重庆农商行结构性存款	50,000	1.60% 或3.60% 或3.90%	131.51 或295.89 或320.55
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
60天	保本浮动收益	--	--	--	否

(四) 公司对相关风险的内部控制

公司严格遵守审慎投资原则，对银行理财产品进行严格的评估和筛选后，选择购买安全性高、风险性低、期限短的银行保本型理财产品。同时公司严格按照公司投融资及担保管理制度的有关规定履行决策程序，有关协议和合同经专业的律师事务所出具意见函。

二、本次拟购买理财产品的具体情况

(一) 拟购买理财产品合同主要条款

甲方：重庆水务集团股份有限公司

地址：重庆市渝中区龙家湾1号

乙方：重庆农村商业银行股份有限公司江北支行

地址：重庆市江北区洋河东路10号1-1

产品类型	保本浮动收益型
存款币种	人民币
挂钩标的	EUR/USD即期汇率
存款期限	60天
提前到期	存款存续期内，存款人无权提前终止本存款。
产品规模	50,000万元
认购期	2022年3月28日至2022年4月6日
起息日	2022年4月8日
到期日	2022年6月7日
观察日	2022年5月5日

（二）拟购买理财产品的资金投向

公司本次拟购买的理财产品为重庆农商行结构性存款产品，由重庆农村商业银行股份有限公司提供本金完全保障。

（三）风险控制分析

公司本着严格控制风险的原则，对银行理财产品进行严格的评估和筛选，并将与重庆农村商业银行股份有限公司江北支行签订结构性存款协议等文件，重庆农村商业银行股份有限公司在前述文件中明确保障存款本金安全。在本产品存续期限内，公司将关注该结构性存款挂钩标的 EUR/USD 即期汇率价格波动变化情况，加强风险控制和监督，以确保理财资金到期全额收回。

三、理财产品发售方的情况

本次公司购买重庆农商行结构性存款签订相关协议的对方为重庆农村商业银行股份有限公司江北支行，本公司现持有重庆农村商业银行股份有限公司的股份数为 1.25 亿股，持股比例 1.10%，除此以外重庆农村商业银行股份有限公司与我司不存在产权、人员等关系。

四、对公司的影响

截止 2021 年 12 月 31 日，公司资产总额 29,244,789,287.61 元，负债总额 12,741,061,706.14 元、净资产额 16,503,727,581.47 元，经营活动产生的现金流量净额 2,734,704,901.94 元，归属上市公司股东的净资产 16,434,352,469.36 元，流动资产 6,047,405,536.95 元（其中：货币资金为 2,664,259,579.62 元）。

本次购买结构性存款 5 亿元，占 2021 年 12 月 31 日公司归属上市公司股东的净资产、流动资产和货币资金的比例分别为 3.04%、8.27%

和 18.77%。公司属于公用事业类上市公司，2021 年 12 月 31 日公司资产负债率为 43.57%，公司在确保日常运营和资金安全的前提下，进行短期资金运作，有利于提高资金使用效率，不会影响日常资金正常周转需要，不影响主营业务的正常开展。根据最新会计准则，公司本次购买结构性存款业务计入资产负债表中交易性金融资产，取得的收益计入利润表中投资收益。

五、风险提示

重庆农村商业银行结构性存款产品为保本型，风险程度属于低风险。

六、决策程序的履行及独立董事意见

公司本次拟购买理财产品的事宜已经 2022 年 3 月 31 日召开的公司第五届董事会第十五次会议审议通过，同意公司出资 5 亿元人民币（大写：人民币伍亿元整）购买重庆农村商业银行股份有限公司结构性存款产品（保本浮动收益型），并授权公司经理层办理具体事宜。

根据《公司投融资及担保管理制度》的有关规定，本次公司出资 5 亿元人民币购买重庆农商行结构性存款无需提交公司股东大会审议批准。

公司独立董事就公司本次拟购买理财产品发表独立意见如下：公司在确保日常运营和资金安全的前提下，运用自有资金进行短期保本理财产品投资，有利于提高资金使用效率，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，且本次拟购买理财产品不构成关联交易，没有损害公司及中小股东的利益。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金购买理财产品的情况

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	兴业银行结构性存款	50,000	50,000	897.53	
2	重庆农村商业银行结构性存款	50,000	50,000	407.23	
3	中国光大银行结构性存款	50,000	50,000	406.25	
合计		150,000	150,000	1711.01	
最近12个月内单日最高投入金额		50,000			
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）		3.03			
最近12个月理财产品累计收益/最近一年净利润（%）		0.82			
目前已使用的理财额度		0			
尚未使用的理财额度		50,000			
总理财额度		50,000			

特此公告。

重庆水务集团股份股份有限公司董事会

2022年4月2日