

证券代码：600284

证券简称：浦东建设

公告编号：临 2022-005

上海浦东建设股份有限公司

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：**上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“浦发银行”）、博时基金管理有限公司（以下简称“博时基金公司”）、富国基金管理有限公司（以下简称“富国基金公司”）、上海银行股份有限公司（以下简称“上海银行”）、建信理财有限责任公司（以下简称“建信理财”）、易方达基金管理有限公司（以下简称“易方达基金公司”）、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、固定收益类产品。

● **履行的审议程序：**2021年3月12日公司第七届董事会第二十六次会议审议通过了《关于公司结构性存款和低风险产品投资事宜的议案》，2021年4月8日公司2020年年度股东大会审议通过了《关于公司结构性存款和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、固定收益类产品等理财投资。

（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	上海浦东建设股份有限公司	上海浦东发展银行空港支行	银行理财产品	结构性存款	50,000.00	1.40%或3.25%或3.45%	90	保本浮动收益	否
2	上海浦东建设股份有限公司	上海浦东发展银行空港支行	银行理财产品	结构性存款	50,000.00	1.40%或3.20%或3.40%	90	保本浮动收益	否
3	上海浦川投资发展有限公司	博时基金管理有限公司	货币基金	博时合惠货币B	20,000.00	2.60%(预计)	无固定期限	浮动收益	否
4	诸暨浦越投资有限公司	富国基金管理有限公司	货币基金	富国安益A	6,000.00	2.50%(预计)	无固定期限	浮动收益	否
5	上海浦东建设股份有限公司	上海银行股份有限公司	银行理财产品	上海银行“赢家”系列理财产品	10,000.00	3.50%(预计)	91	浮动收益	否
6	上海浦东建设股份有限公司	建信理财有限责任公司	银行理财产品	建信理财机构专享“嘉鑫”固收类封闭式产品2021年第172期	30,000.00	3.5%(预计)	105	浮动收益	否
7	上海浦东建设股份有限公司	易方达基金管理有限公司	货币基金	易方达现金增利货币B	50,000.00	2.60%(预计)	无固定期限	浮动收益	否
8	上海浦东建设股份有限公司	建信理财有限责任公司	银行理财产品	建信理财机构专享“嘉鑫”固收类封闭式产品2021年第173期	30,000.00	3.5%(预计)	98	浮动收益	否
9	上海浦东建设商业保理有限公司	上银基金管理有限公司	货币基金	上银慧财宝货币B	2,300.00	2.40%(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、风控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	对公结构性存款产品合同	上海浦东建设股份有限公司	上海浦东发展银行空港支行	人民币	50,000.00	1.40%或3.25%或3.45%	否	2021年12月22日	2022年3月22日
2	对公结构性存款产品合同	上海浦东建设股份有限公司	上海浦东发展银行空港支行	人民币	50,000.00	1.40%或3.20%或3.40%	否	2022年1月13日	2022年4月13日
3	基金合同、交易确认书	上海浦川投资发展有限公司	博时基金管理有限公司	人民币	20,000.00	2.60%(预计)	否	2021年12月2日	无固定期限
4	基金合同、客户交易确认单	诸暨浦越投资有限公司	富国基金管理有限公司	人民币	6,000.00	2.50%(预计)	否	2021年12月2日	无固定期限
5	封闭式理财产品协议书、产品购买确认单	上海浦东建设股份有限公司	上海银行股份有限公司	人民币	10,000.00	3.50%(预计)	否	2021年12月8日	2022年3月9日
6	理财产品客户协议书、理财产品业务确认书	上海浦东建设股份有限公司	建信理财有限责任公司	人民币	30,000.00	3.50%(预计)	否	2021年12月15日	2022年3月30日
7	基金合同、基金业务确认单	上海浦东建设股份有限公司	易方达基金管理有限公司	人民币	50,000.00	2.60%(预计)	否	2021年12月17日	无固定期限
8	理财产品客户协议书、理财产品业务确认书	上海浦东建设股份有限公司	建信理财有限责任公司	人民币	30,000.00	3.50%(预计)	否	2021年12月22日	2022年3月30日
9	基金合同、基金申购确认单	上海浦东建设商业保理有限公司	上银基金管理有限公司	人民币	2,300.00	2.40%(预计)	否	2021年12月28日	无固定期限

（二）委托理财的资金投向

浦发银行结构性存款产品按照存款管理，按照监管规定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（若有），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。

博时合惠货币市场基金产品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，期限在一年以内（含一年）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。

富国安益货币市场基金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，通知存款，短期融资券（包含超短期融资券），一年以内（含一年）的银行定期存款、协议存款和大量存单，期限在一年以内（含一年）的债券回购，期限在一年以内（含一年）的中央银行票据，剩余期限（或回售期限）在 397 天以内（含 397 天）的债券、资产支持证券、中期票据，及法律法规或中国证监会允许本基金投资的其他固定收益类金融工具。

上海银行“赢家”系列理财产品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、存款、资产管理计划等，包括但不限于债券、回购、拆借、资产支持证券、存款、大额存单、现金、资产管理计划（包括但不限于券商、保险、基金等）、债券投资计划、理财直接融资工具等，获得持有期间收益。

建信理财机构专享“嘉鑫”固收类封闭式产品投资于固定收益类资产：包括现金、银行存款、同业存单、大额可转让存单、货币市场基金、债券回购、国债、金融债、中央银行票据、公司债券、企业债券、非公开定向债务融资工具、短期融资券、中期票据、超短期融资券、资产证券化产品、债券基金、证券公司收益凭证及其他符合监管要求的固定收益类资产。

易方达现金增利货币市场基金产品投资于具有良好流动性的金融工具，包括现金，期限在一年以内（含一年）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，以及法律法规或中国证监会、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投资于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浦发银行、博时基金公司、富国基金公司、上海银行、建信理财、易方达基金公司、上银基金公司等银行、银行理财子公司或基金公司，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	2021年9月30日	2020年12月31日
资产总额	1,767,529.58	1,668,345.18
负债总额	1,098,545.53	1,003,969.59
归母净资产	660,051.54	643,040.42
项目	2021年1-9月	2020年1-12月
经营活动产生的现金流量净额	-94,569.49	-73,563.07

截至 2021 年 9 月 30 日，公司货币资金 166,857.99 万元、交易性金融资产 250,436.65 万元（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 148.81%，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 59.50%。

截至 2021 年 9 月 30 日，公司整体资产负债率约为 62.15%。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，除债券质押逆回购计入“债权投资”科目，公司购买其他理财产品计入“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

2021 年 3 月 12 日，公司第七届董事会第二十六次会议审议通过了《关于公司结构性存款和低风险产品投资事宜的议案》，2021 年 4 月 8 日，公司 2020 年年度股东大会审议通过了《关于公司结构性存款和低风险产品投资事宜的议案》，同意公司及控股子公司结合实际需要，在风险可控的前提下适度开展结构性存款和低风险产品投资。按产品风险等级，公司可投资低风险产品包括 R1（谨慎型）、R2（稳健型）、R3（平衡型）。R1 产品包括国债、政策性金融债、央行票据、中央政府债券、货币基金、收益权凭证（本金保障型）等与前述风险水平相当的单一品种或投资组合；R2 产品包括 AA 级（含）以上评级债券、债券型基金、底层资产与前述风险水平相当的信托计划、资管计划、其他收益权凭证等单一品种和组合；R3 产品包括 A 级（含）以上评级债券、不超过一年期的其他资产管理计划、信托计划等与前述风险水平相当的单一品种或组合。任意时间点，公司及控股子公司的结构性存款和低风险产品存续总额不超过人民币 40 亿元（按本金计算），其中低风险产品（剔除货币基金产品）存续总额不超过 10 亿元（按本金计算）。上述额度内，资金可循环滚动使用。产品投资单笔期限最长不超过 1 年。同意授权公司经营层在年度授权范围内决策 R1 和 R2 级别产品的投资业务，并具体实施结构性存款和 R1、R2 级别低风险产品投资；R3 级别的产品投资业务由董事会按一事一议的原则审议批准，授权期限为公司 2020 年年度股东大会审议通过之日起至 2021 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	实际收回本金金额	实际获得收益	尚未收回本金金额
1	银行理财产品	30,000.00	30,000.00	234.08	-
2	银行理财产品	20,000.00	20,000.00	146.61	-
3	银行理财产品	20,000.00	20,000.00	55.83	-
4	银行理财产品	25,000.00	25,000.00	80.21	-
5	银行理财产品	20,000.00	20,000.00	160.69	-
6	银行理财产品	50,000.00	50,000.00	407.92	-
7	银行理财产品	10,000.00	10,000.00	52.44	-
8	银行理财产品	50,000.00	50,000.00	180.56	-
9	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	13.33	-
10	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	13.78	-
11	银行理财产品	50,000.00	50,000.00	885.16	-
12	银行理财产品	15,000.00	15,000.00	39.38	-
13	银行理财产品	20,000.00	20,000.00	170.00	-
14	银行理财产品	20,000.00	20,000.00	52.50	-
15	银行理财产品	20,000.00	20,000.00	52.50	-
16	银行理财产品	50,000.00	50,000.00	133.33	-
17	银行理财产品	20,000.00	20,000.00	52.50	-
18	银行理财产品	20,000.00	20,000.00	162.50	-
19	银行理财产品	50,000.00	50,000.00	139.93	-
20	银行理财产品	20,000.00	20,000.00	53.33	-
21	银行理财产品	50,000.00	50,000.00	406.25	-
22	银行理财产品	50,000.00	-	-	50,000.00
23	银行理财产品	50,000.00	-	-	50,000.00
24	银行理财产品	50,000.00	-	-	50,000.00
25	银行理财产品	50,000.00	-	-	50,000.00
26	货币基金	15,000.00	15,000.00	287.57	-
27	货币基金	6,000.00	6,000.00	72.26	-
28	货币基金	5,000.00	5,000.00	58.14	-
29	货币基金	900.00	-	18.90	900.00
30	货币基金	13,000.00	13,000.00	96.52	-
31	货币基金	16,000.00	16,000.00	178.29	-
32	货币基金	200.00	200.00	1.11	-
33	货币基金	1,500.00	1,500.00	6.93	-
34	货币基金	1,500.00	1,500.00	15.99	-
35	货币基金	2,000.00	2,000.00	21.29	-
36	货币基金	3,000.00	3,000.00	31.93	-

37	货币基金	1,500.00	1,500.00	6.41	-
38	货币基金	800.00	800.00	3.28	-
39	货币基金	14,000.00	14,000.00	189.69	-
40	货币基金	10,000.00	10,000.00	22.65	-
41	货币基金	1,000.00	1,000.00	9.75	-
42	货币基金	800.00	800.00	7.80	-
43	货币基金	800.00	800.00	7.91	-
44	货币基金	700.00	700.00	2.41	-
45	货币基金	100.00	100.00	0.30	-
46	货币基金	5,000.00	5,000.00	8.41	-
47	货币基金	1,200.00	1,200.00	9.97	-
48	货币基金	5,000.00	5,000.00	6.19	-
49	货币基金	13,200.00	13,200.00	48.92	-
50	货币基金	21,000.00	21,000.00	34.84	-
51	信托理财产品	30,000.00	30,000.00	503.01	-
52	银行理财产品	30,000.00	30,000.00	273.87	-
53	货币基金	4,495.00	4,495.00	16.14	-
54	货币基金	50,000.00	50,000.00	20.09	-
55	货币基金	200.00	-	1.26	200.00
56	债券质押逆回购	2,000.10	2,000.10	2.22	-
57	货币基金	400.00	400.00	1.88	-
58	货币基金	5,000.00	5,000.00	8.41	-
59	货币基金	15,000.00	15,000.00	24.76	-
60	货币基金	14,405.00	6,125.00	47.73	8,280.00
61	银行理财产品	30,000.00	-	-	30,000.00
62	货币基金	20,000.00	-	42.62	20,000.00
63	货币基金	6,000.00	-	12.02	6,000.00
64	银行理财产品	10,000.00	-	-	10,000.00
65	银行理财产品	30,000.00	-	-	30,000.00
66	货币基金	50,000.00	-	51.48	50,000.00
67	银行理财产品	30,000.00	-	-	30,000.00
68	货币基金	2,300.00	-	0.47	2,300.00
合计		1,239,000.10	851,320.10	5,646.25	387,680.00
最近 12 个月内单日最高投入金额（万元）				387,680.00	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				60.29	
最近 12 个月内委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				12.70	
目前已使用的理财额度（万元）				387,680.00	
尚未使用的理财额度(万元)				12,320.00	
总理财额度（万元）				400,000.00	

特此公告。

上海浦东建设股份有限公司

董事会

二〇二二年一月二十一日