

股票代码：600130

股票简称：波导股份

编号：临 2020-001

宁波波导股份有限公司

关于购买银行理财产品的公告

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：

● 银行理财受托方

产品一：上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“浦发银行”）

产品二：广发银行股份有限公司（以下简称“广发银行”）

产品三：广发银行股份有限公司（以下简称“广发银行”）

产品四：宁波银行股份有限公司（以下简称“宁波银行”）

● 本次银行理财金额

产品一：人民币 3000 万元整

产品二：人民币 5000 万元整

产品三：人民币 5000 万元整

产品四：人民币 11000 万元整

● 银行理财产品名称

产品一：利多多公司稳利 20JG5425 期人民币对公结构性存款

产品二：广发银行“广银安富”（GS1671）期

产品三：广发银行“薪加薪 16 号”W 款人民币结构性存款

产品四：可选期限理财 3 号

●银行理财期限

产品一： 2 个月整

产品二： 270 天

产品三： 91 天

产品四： 274 天

●履行的审议程序：

宁波波导股份有限公司（以下简称“公司”）于 2019 年 4 月 12 日召开的第七届董事会第十一次会议审议通过了《关于授权管理层利用闲置资金进行银行理财的议案》，董事会授权公司管理层使用额度不超过人民币 4 亿元的自有资金进行低风险的银行短期理财产品投资，在上述额度内资金可以滚动使用，期限为自董事会通过决议之日起一年以内。为控制风险，公司运用自有资金投资的品种仅限于商业银行经银监会批准发行的低风险短期理财产品，单款产品投资期限不得超过一年，不得购买以股票及其衍生品以及无担保债券为投资标的的其他理财产品。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

公司在不影响日常资金正常周转需要的前提下，使用公司自有闲置资金购买银行短期理财产品，旨在提高资金的使用效率及资金收益。

（二）资金来源

公司自有闲置资金。

(三) 委托理财的基本情况

币种：人民币

序号	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)
产品一	浦发银行	银行理财产品	利多多公司 稳利 20JG5425期 人民币对公 结构性存款	3000	1.4%或3.8%	7或19
产品二	广发银行	银行理财产品	广发银行 “广银安 富” (GS1671)期	5000	4.25%	157
产品三	广发银行	银行理财产品	广发银行 “薪加薪16 号”W款人民 币结构性存 款	5000	1.5%--4.0%	19--50
产品四	宁波银行	银行理财产品	可选期限理 财3号	11000	4.35%	359
序号	产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益(万元)	是否构成

						关联交 易
产品一	2个月整	保本浮 动收益 型	无	1.4%或3.8%	7或19	否
产品二	270天	非保本 浮动收 益型	无	4.25%	157	否
产品三	91天	保本浮 动收益 型	无	1.5%--4.0%	19--50	否
产品四	274天	非保本 浮动收 益型	无	4.35%	359	否

（四）公司对购买银行理财产品相关风险的内部控制

1、根据公司内部资金管理规定，公司进行委托理财，应当选择资信、财务状况良好、盈利能力强的合格专业理财机构作为受托方，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。

2、公司财务部建立台账负责对短期理财产品进行管理，建立健全会计账目，做好资金使用的财务核算工作。定期跟踪委托理财的进展情况、盈亏情况、风险控制情况和资金使用情况。

3、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。

4、公司本次购买的均为银行理财产品，风险较低，经过审慎评估，符合公司董事会决议要求，符合公司内部资金管理的要求。

二、本次委托理财的具体情况

（一）合同主要条款及资金投向

1、产品一

产品名称	利多多公司稳利 20JG5425 期人民币对公结构性存款
产品代码	1201205425
发行对象	企事业单位或法定成立的组织机构
产品期限	2 个月整
产品类型	保本浮动收益型
金额	人民币 3000 万元
产品成立日	2020 年 01 月 13 日
产品到期日	2020 年 03 月 13 日
产品挂钩指标	伦敦银行间美元一个月拆借利率（USD 1M LIBOR），当日伦敦时间上午 11：00 公布
产品预期收益率（年）	如果在产品观察期的产品挂钩指标始终低于或等于 5%，则产品预期收益率为 3.80%/年； 如果在产品观察期的产品挂钩指标曾高于 5%，则产品预期收益率为 1.40%/年。
提前终止权	客户无权提前终止（赎回）本产品；浦发银行有权按照实际投资情况，提前终止本产品，在提前终止日前 2 个工作日内在营业网点或网站或以其它方式发布信息公告，无须另行通知客户
产品收益计算方式	日收益率=年收益率/360；每个月 30 天，每年 360 天，以单利计算实际收益
投资方向	主要投资于银行间市场央票、国债金融债、企业债、短融、中期票据、同业拆借、同业存款、债券或票据回购等，以及挂钩利率的期权产品。

2、产品二

产品系列	“广银安富”人民币理财计划
产品名称	广发银行“广银安富”（GS1671）期
产品编号	GYAFGS1679
产品类型	非保本浮动收益型

理财本金	人民币 5000 万元
募集方式	公募
业绩比较基准（年化）	4.25%
理财启动日	2020 年 1 月 13 日
理财到期日	2020 年 10 月 9 日
理财期限	270 天
计息方式	1 年计算天数标准为 365 天，计息天数按实际理财天数计算。
产品费用	无
收益计算方式	投资者的理财收益=理财本金×理财产品到期实际年化收益率×理财期限/365 天
投资方向	<p>本理财产品所募集的资金将投资于境内外债券、货币市场工具、债权类资产、权益类资产及投资于以上范围的信托计划、资产管理计划及其他符合监管要求的金融资产：</p> <p>1、债券（包括但不限于包括国债、地方政府债、金融债、中央银行票据、短期融资券、超短期融资券、中期票据、非公开定向融资工具、公司债、企业债、交易所债券、可转债、资产支持证券等及投资于以上范围的信托计划、资产管理计划）：10%-90%。</p> <p>2、货币市场工具（包括但不限于现金、同业拆借、同业存款、同业借款、债券质押式回购、债券买断式回购、货币基金等低风险同业资金业务）：10%-90%。</p> <p>3、债权类及权益类资产及投资于以上范围的信托计划、资产管理计划：10%-90%。</p> <p>4、其他符合监管要求的金融资产：0%-30%。</p> <p>以上配置比例银行可在【-10%，10%】区间内合理浮动，除兑付客户投资本金收益等流动性资产消耗引起的被动超额时外若超出销售文件约定比例的，应先取得投资者书面同意，若投资者不接受的，应当允许其提前赎回。</p> <p>市场发生重大变化导致投资比例暂时超出浮动区间且可能对客户收益发生重大影响的，广发银行将及时向客户进行信息披露。</p>

3、产品三

产品名称	广发银行“薪加薪16号”W款人民币结构性存款（机构版）（挂钩欧元兑美元区间累计结构）
产品编号	XJXCKJ20022
产品类型	保本浮动收益型
理财本金	人民币5000万元
募集方式	公募
预期收益率	年化收益率为1.5%-4.0%

结构性存款启动日	2020年1月13日
结构性存款到期日	2020年04月13日
结构性存款期限	91天
本金及收益兑付时间	结构性存款期满，广发银行将在收到投资收益（包括本金和收益）后将客户结构性存款本金及应得结构性存款收益兑付给客户。
收益计算基础	A/365
收益计算方式	<p>1. 结构性存款收益率与欧元兑美元的汇率表现挂钩。结构性存款收益率为扣除结构性存款计划相关费率后的结构性存款收益率。</p> <p>2. 关于欧元兑美元汇率价格的观察约定。本产品欧元兑美元汇率为观察期内每个交易日彭博参照页面“BFIX”公布东京时间下午15:00欧元兑美元汇率中间价。如果届时约定的数据提供商彭博参照页面“BFIX”不能给出适用的价格水平，或者用于价格水平确定的版面或时间发生变化，广发银行将本着公平、公正、公允的原则，选择市场认可的合理的价格水平进行计算。</p> <p>定盘价格：交易日彭博参照页面“BFIX”公布东京时间下午15:00欧元兑美元汇率。</p> <p>结构性存款启动日：2020年01月13日</p> <p>结构性存款结算日：2020年04月09日</p> <p>期初价格：期初价格定义为结构性存款启动日当天的定盘价格，本结构性存款计划即为2020年01月13日的定盘价格。如果在该日挂钩标的发生干扰市场事件或市场特殊事件，则按照对干扰市场事件或市场特殊事件的处理来确定该挂钩标的的期初价格。</p> <p>触碰观察区间上限：期初价格+0.0220</p> <p>触碰观察区间下限：期初价格-0.0220</p> <p>观察期：从结构性存款启动日的东京时间下午15:00(含)起直至结构性存款结算日的东京时间下午15:00(含)止的全部交易日。</p> <p>3. 结构性存款收益率的确定： 结构性存款收益率根据以下公式来确定： 产品观察期间（即起息日至结算日期间投资标的的交易日，含结算日），欧元兑美元汇率处于观察区间上限和观察区间下限之间（含界限）的天数为有效天数，收益计算方法为： $1.5\% + 2.5\% \times \text{有效天数} / \text{交易日天数}$。 投资者获得的结构性存款收益=结构性存款本金×到期年化收益率×实际结构性存款天数÷365，精确到小数点后2位。</p>
投资方向及受益权比例	本结构性存款所募集的资金本金部分纳入我行资金统一运作管理，投资于货币市场工具（包括但不限于银行存款、拆借、回购等）的比例区间为20%~100%、债券（包括但不限于

	国债，央票，金融债，短期融资券，企业债，中期票据，公司债）等金融资产的比例区间为0%~80%，收益部分投资于与欧元兑美元的汇率水平挂钩的金融衍生产品，投资者的结构性存款收益取决于欧元兑美元的汇率在观察期内的表现。
--	--

4、产品四

(1)

产品名称	可选期限理财 3 号
产品代码	610003
投资及收益币种	人民币
收益类型	非保本浮动收益型
购买金额	人民币 11000 万元
起息日	2020 年 1 月 15 日
到期日	2020 年 10 月 15 日
持有天数	274 天
预期年收益率	4.35%
收益计算方式	客户获得的理财收益 = 本金 × 理财年收益率 × 投资期限 / 365
理财产品赎回	宁波银行在每个投资周期到期日后 2 个工作日内，一次性将理财本息划入投资者指定账户，到期日至兑付日期间不计息（到期日遇中国法定假日自动顺延）。

(2) 投资对象

本理财产品主要投资于国债、央票、金融债、同业存单、信用债及现金，同业存款、债券回购、同业拆借等同业资产、货币市场工具、衍生工具和其他符合监管要求的资产，以及通过其他

具有专业投资能力和资质的受金融监督管理部门监管的机构发行的资产管理产品所投资的前述资产，具体投向如下：

投资资产	计划配置比例
国债、央票、金融债、同业存单、信用债及现金	40-70%
同业存款、债券回购、同业拆借等同业资产、货币市场工具、衍生工具和其他符合监管要求的资产，以及通过其他具有专业投资能力和资质的受金融监督管理部门监管的机构发行的资产管理产品所投资的前述资产 (其中投资于非标准化债权资产)	30-60% 0-40%
总计	100%

宁波银行确保在理财产品存续期间投资资产的比例将按上述计划配置比例合理浮动。

(二) 风险控制分析

公司为防范市场、流动性、信用、操作、法律、内部控制等风险，制定了相应的风险管理制度及流程。公司严格选择产品的受托人，对产品着重考虑收益和风险是否匹配，把资金安全放在第一位，公司将及时关注理财资金的相关情况，确保理财资金到期收回。

三、受托方的情况

受托方浦发银行（证券代码：600000）、宁波银行（证券代码：002142）均为上市金融机构。

受托方广发银行为非上市金融机构，其主要情况如下：

(一) 广发银行的基本情况

名称	成立时间	法定代 表人	注册资本 (万元)	主营业务	主要股东及 实际控制人	是否为本 次交易专 设
广发银行股 份有限公司	1988.7	王滨	1,968,719.63	吸收公众存款； 发放短期、中期 和长期贷款	中国人寿保 险股份有限 公司	否

(二) 广发银行最近三年的主要财务指标

单位：亿元

	2016年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日
资产总额	20,475.92	20,729.15	23,608.50
负债总额	19,416.18	19,590.69	22,023.48
资产净额	1,059.74	1,138.46	1,585.02
	2016年1-12月	2017年1-12月	2018年1-12月
营业收入	552.76	505.31	593.20
净利润	95.04	102.04	107.00

(三) 受托方广发银行、浦发银行、宁波银行均与公司、公司第一大股东及其一致行动人之间不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系或其他关系。

(四) 公司董事会尽职调查情况

公司已对本次理财受托方的基本情况、信用评级情况及其交易履约能力进行了评估。经调查，受托方浦发银行（证券代码：600000）、宁波银行（证券代码：002142）均为上市金融机构；

受托方广发银行是全国性股份制商业银行之一，广发银行主要股东实力较强，信用情况良好，具备履约能力。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期的主要财务情况如下：

单位：元 币种：人民币

	2019年9月30日	2018年12月31日
总资产	1,053,672,781.97	1,048,344,423.98
归属于上市公司股东净资产	889,469,261.83	875,658,411.02
总负债	164,203,520.14	172,686,012.96
	2019年1-9月	2018年1-12月
营业收入	406,002,796.03	607,381,787.44
经营活动产生的现金流量净额	24,997,497.97	76,034,911.42

截至2019年9月30日，本公司货币资金余额为6,756万元，银行理财产品余额为39,700万元，公司货币资金和银行理财产品余额合计为46,456万元；公司本次委托理财共计人民币24,000万元，占公司2019年第三季度期末货币资金和银行理财产品余额合计数的51.66%。同时，上述银行理财产品均为公司以往理财产品到期赎回后的再次购买。综上所述，公司本次购买银行短期理财产品对本公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等不会造成重大的影响。

根据新金融工具准则，公司将该理财产品列示为“交易性金融资产”，取得的理财收益列示为“投资收益”。

五、风险提示

公司购买的上述银行理财产品均为安全性高、流动性强的理财产品，总体风险可控。但金融市场受宏观经济、财政及货币政

策的影响较大，不排除公司投资银行理财产品可能受到市场波动的影响。

六、决策程序的履行

公司于2019年4月12日第七届董事会第十一次会议审议通过了《关于授权管理层利用闲置资金进行银行理财的议案》，董事会授权公司管理层继续使用额度不超过人民币4亿元的自有资金进行低风险的银行短期理财产品投资，在上述额度内资金可以滚动使用，期限为自董事会通过决议之日起一年以内。

为控制风险，公司运用自有资金投资的品种仅限于商业银行经银监会批准发行的低风险短期理财产品，单款产品投资期限不得超过一年，不得购买以股票及其衍生品以及无担保债券为投资标的的其他理财产品。

七、截至本次购买银行理财产品之前余额

(一)截止本次购买之前，公司及全资子公司购买银行理财产品未到期余额的基本情况如下：

币种：人民币

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)	产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益(万元)	是否构成关联交易
宁波银行股份有限公司	银行理财产品	2019 封闭式私募净值型 307 号	4,000	4.45%	132	270 天	非保本浮动收益	无	4.45%	132	否
宁波银行股份有限公司	银行理财产品	2019 封闭式私募净值型 344 号	3,000	4.45%	99	270 天	非保本浮动收益	无	4.45%	99	否

宁波银行股份有限公司	银行理财产品	2019 封闭式私募净值型 343 号	3,500	4.45%	115	270 天	非保本浮动收益	无	4.45%	115	否
宁波银行股份有限公司	银行理财产品	2019 封闭式私募净值型 377 号	3,000	4.45%	99	270 天	非保本浮动收益	无	4.45%	99	否
合计			13500		445					445	

(二) 截止本次购买之前, 公司及全资子公司购买银行理财产品未到期余额的合同主要条款如下:

币种: 人民币

受托方名称	产品类型	产品名称	产品代码	金额(万元)	预期年化收益率	起息日	止息日	产品期限	收益类型	产品收益计算方式	费用及手续费	资金投向
宁波银行股份有限公司	银行理财产品	2019 封闭式私募净值型 307 号	B1912307	4000	4.45%	2019/10/11	2020/7/7	270 天	非保本浮动收益	认购份额=认购金额/起息日当日的产品净值 到期入账金额 = 到期持有份额 * 到期日当日的产品净值 理财收益金额四舍五入后精确到小数点后 2 位, 份额小数点后两位采取截位规则。 在理财产品到期后 3 个工作日内, 银行一次性将理财资金本金及收益划入投资者指定账户, 在此期间, 理财资金不计息。	无	本理财产品主要投资境内市场固定收益类金融工具, 包括银行存款、货币市场工具、债券等标准化债权类资产, 以及公募资产管理产品等金融资产, 具体投向如下: 固定收益类资产计划配置比例 80-100%; 权益类资产计划配置比例 0-20%。 (一) 本产品的杠杆率不超过 200%; (二) 宁波银行确保在理财产品存续期间投资资产的比例将按上述计划配置比例合理浮动。
		2019 封闭式私募净值型 344 号	B1912344	3000	4.45%	2019/10/25	2020/7/21					
		2019 封闭式私募净值型 343 号	B1912343	3500	4.45%	2019/10/25	2020/7/21					
		2019 封闭式私募净值型 377 号	B1912377	3000	4.45%	2019/11/8	2020/8/4					

八、截至本公告日，公司及全资子公司最近十二个月使用自有资金购买银行理财产品的情况

金额：万元

序号	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	银行理财产品	119,700	82,200	1,243	37,500
合计		119,700	82,200	1,243	37,500
最近12个月内单日最高投入金额					39,890
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)					45.55
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)					37.55
目前已使用的理财额度					37,500
尚未使用的理财额度					2,500
总理财额度					40,000

特此公告。

宁波波导股份有限公司董事会

2020年1月15日