

股票代码：600130

股票简称：波导股份

编号：临 2020-035

宁波波导股份有限公司

关于购买银行理财产品的进展公告

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：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：人民币 11,000 万元整
- 银行理财产品名称：2020 封闭式私募净值型 242 号
- 银行理财期限：273 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 2020 年 3 月 13 日召开的第七届董事会第十七次会议审议通过了《关于拟使用自有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（购买理财产品单日最高余额）不超过人民币 4.5 亿元的自有闲置资金进行银行理财产品投资，额度内可以滚动使用，期限为自董事会通过决议之日起一年以内。

一、截至本公告日，公司及全资子公司使用闲置自有资金委托理财到期赎回的情况

自公司 2020 年 6 月 16 日发布《波导股份关于购买银行理财产品的进展公告》至本公告日，公司及全资子公司使用闲置自有资金购买的已到期赎回的银行理财产品如下表：

序号	受托方	产品类型	产品名称	收益类型	金额 (万元)	年化率 (%)	起息日	到期日	是否赎回	收益金额 (万元)	资金来源
1	浦发银行	银行理财产品	上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期 JG6002 期人民币对公结构性存款 (14 天)	保本浮动收益型	4000	2.50	2020/6/16	2020/6/30	是	3.89	自有
2	宁波银行	银行理财产品	2019 封闭式私募净值型 307 号	非保本浮动收益	4000	4.45	2019/10/11	2020/7/7	是	132.61	自有
3	宁波银行	银行理财产品	2019 封闭式私募净值型 344 号	非保本浮动收益	3000	4.45	2019/10/25	2020/7/21	是	99.54	自有
4	宁波银行	银行理财产品	2019 封闭式私募净值型 343 号	非保本浮动收益	3500	4.45	2019/10/25	2020/7/21	是	116.23	自有
5	宁波银行	银行理财产品	2019 封闭式私募净值型 377 号	非保本浮动收益	3000	4.45	2019/11/8	2020/8/4	是	99.45	自有
6	广发银行	银行理财产品	薪加薪 16 号 XJXCKJ30099	保本浮动收益	3000	3.95	2020/3/23	2020/9/18	是	58.11	自有
7	广发银行	银行理财产品	广发银行“广银安富”(GS1671) 期	非保本浮动收益	5000	4.25	2020/1/13	2020/10/9	是	157.19	自有
8	宁波银行	银行理财产品	可选期限理财 3 号	非保本浮动收益	11000	4.35	2020/1/15	2020/10/15	是	359.20	自有

二、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

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	银行理财产品	2020 封闭式私募净值型 242 号	11,000	3.76%	309.35
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
273 天	非保本浮动收益型	无	3.76%	309.35	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委托理财产品进行管理，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 usage 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、公司选择购买银行理财产品，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。

三、本次委托理财的具体情况

(一) 合同主要条款及资金投向

1、

产品名称	2020 封闭式私募净值型 242 号
产品代码	B2012242

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 10 月 20 日
到期日	2021 年 7 月 20 日
持有天数	273 天
预期年收益率	3.76%
收益计算方式	1、计算公式 认购确认份额 = 认购金额 / 认购价格 到期确认金额 = 到期份额 * 到期兑付价格 理财到期确认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。 在理财产品到期确认后 三 个工作日内，银行一次性将该笔理财到期确认金额划入客户指定账户，在此期间不计息。
其他规定	在理财产品存续期内，宁波银行有权提前终止本理财产品。

2、投资对象

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，公募资产管理产品和非标准化债权资产，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
固定收益类资产	80-100%
权益类资产	0-20%
商品及金融衍生品类资产	0-0%

(1) 本产品的杠杆率不超过 200%

(2) 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。

四、受托方的情况

（一）受托方宁波银行（证券代码：002142）为上市金融机构。

（二）受托方宁波银行与公司、公司控股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。

（三）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，受托方宁波银行（证券代码：002142）为上市金融机构。

五、公司及全资子公司使用闲置自有资金购买银行理财产品情况

自公司 2020 年 6 月 16 日发布《波导股份关于购买银行理财产品的进展公告》至截止本次购买前，公司及全资子公司使用闲置自有资金购买并未到期赎回的银行理财产品如下表：

1、基本情况如下：

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
广发银行	银行理财产品	广发银行“广银安富”（GS1793）期人民币理财计划	4,000	3.85%	77.21	183 天	非保本浮动收益型	无	3.85%	77.21	否
宁波银行	银行理财产品	2020 封闭式私募净值	6,000	3.86%	175.76	277 天	非保本浮动收	无	3.86%	175.76	否

		型 184 号							益型			
合计				10,000			252.97					252.97

2、 合同主要条款如下:

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	产品收益计算公式	费用及手续费	资金投向
广发银行	银行理财产品	广发银行“广银安富”(GS1793)期人民币理财计划	GYAF GS17 93	4,000	3.85%	2020/7/1	2020/12/31	183天	非保本浮动收益型	投资者收益=本金×到期年化收益率×实际理财天数÷365。	无	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。
宁波银行	银行理财产品	2020封闭式私募净值型184号	B201 2184	6,000	3.86%	2020/7/23	2021/4/26	277天	非保本浮动收益型	认购确认份额 = 认购金额 / 认购价格 到期确认金额 = 到期份额 * 到期兑付价格 理财到期确认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, 公募资产管理产品和非标准化债权资产, 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: 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。

六、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

	2020年6月30日	2019年12月31日
总资产	1,072,672,275.32	1,038,150,723.35
归属于上市公司股东净资产	930,530,081.05	903,479,224.40
总负债	142,142,194.27	134,671,498.95
	2020年1-6月	2019年1-12月
营业收入	127,200,887.71	537,231,885.50
经营活动产生的现金流量净额	-13,258,607.63	18,469,375.38

截至2020年6月30日，本公司货币资金余额为9,173万元，银行理财产品余额为40,900万元，公司货币资金和银行理财产品余额合计为50,073万元；公司本次委托理财共计人民币11,000万元，占公司2020年第二季度期末货币资金和银行理财产品余额合计数的21.97%。同时，上述银行理财产品均为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”。

七、风险提示

公司银行理财的投资范围主要是安全性高、风险等级低、流动性好的理财产品，主要风险包括市场波动风险、宏观经济形势及货币政策、财政政策等宏观政策发生变化带来的系统性风险，理财的实际收益存在不确定性。

八、决策程序的履行

公司于2020年3月13日第七届董事会第十七次会议审议通过了《关于拟使用自有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 4.5 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。

公司独立董事发表意见如下：

公司使用自有闲置资金购买银行理财产品符合公司的财务状况和相关法律法规，不会影响公司的正常生产经营和日常资金周转，亦不会造成公司资金压力。通过适度理财，可以提高公司资金使用效率，获得一定的投资收益，为公司及股东获取更多的投资回报，符合公司和全体股东的利益。公司相关内控制度健全，投资风险可以得到有效控制。

九、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	96,300	66,900	1,155	29,400
合计		96,300	66,900	1,155	29,400
最近12个月内单日最高投入金额					44,900
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)					49.70
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)					41.36
目前已使用的理财额度					29,400
尚未使用的理财额度					15,600
总理财额度					45,000

特此公告。

宁波波导股份有限公司董事会

2020年10月17日