

股票代码：600130

股票简称：波导股份

编号：临 2020-021

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

产品一：广发银行股份有限公司（以下简称“广发银行”）

产品二：上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“浦发银行”）

● 本次银行理财金额

产品一：人民币 6500 万元整

产品二：人民币 4000 万元整

● 银行理财产品名称

产品一：广发银行“薪加薪 16 号”人民币结构性存款

产品二：利多多公司稳利固定持有期 JG6002 期人民币对公结构性存款

● 银行理财期限

产品一：202 天

产品二：14 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 1 月 15 日发布《波导股份关于购买银行理财产品的公告》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	利多多公司稳利 20JG5425 期人民币对公结构性存款	保本浮动收益型	3,000.00	3.80	2020/1/13	2020/3/13	是	19.00	自有
2	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	保本浮动收益型	5,000.00	3.10	2020/1/13	2020/4/13	是	38.66	自有
3	广发银行	银行理财产品	薪加薪 16 号 XJXCKJ30425	保本浮动收益	5,000.00	3.93	2020/4/13	2020/6/12	是	32.30	自有
4	浦发银行	银行理财产品	利多多公司稳利 20JG6437 期人民币对公结构性存款	保本浮动收益型	4,000.00	3.90	2020/3/13	2020/6/15	是	39.87	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

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	广发银行	银行理财产品	广发银行“薪加薪16号”人民币结构性存款	6500	1.5%或3.34%	53.96或120.15
产品二	浦发银行	银行理财产品	利多多公司稳利固定持有期JG6002期人民币对公结构性存款	4000	1.15%或2.5%	1.79或3.89
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	202天	保本浮动收益型	无	1.5%或3.34%	53.96或120.15	否
产品二	14天	保本浮动收益型	无	1.15%或2.5%	1.79或3.89	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、产品一

产品名称	广发银行“薪加薪 16 号”人民币结构性存款
产品代码	XJXCKJ30872
发行对象	经广发银行风险评估, 本结构性存款适合向保守谨慎型、稳健型、进取型的客户销售
产品期限	202 天
产品类型	保本浮动收益型
金额	人民币 6500 万元
产品成立日	2020 年 06 月 12 日
产品到期日	2020 年 12 月 31 日
年化收益率	1.5%或 3.34%
提前终止	本结构性存款存续期内, 结构性存款投资者无提前终止权利。
提前赎回	本结构性存款投资期间不设提前赎回, 结构性存款投资者无提前赎回该结构性存款的权利。
收益计算基础	A/365
投资方向	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%, 收益部分投资于与美元兑港币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美元兑港币的汇率在观察期内的表现。

2、产品二

产品名称	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)
产品代码	1201206002
发行对象	企事业单位或法定成立的组织机构
产品期限	14 天
产品类型	保本浮动收益型
金额	人民币 4000 万元
产品成立日	2020 年 06 月 16 日
产品到期日	2020 年 06 月 30 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低于或等于 5%, 则产品预期收益率为 2.50%/年; 如果在产品观察期的产品挂钩指标高于 5%, 则产品预期收益率为 1.15%/年。
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。
投资对象	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。

（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

受托方浦发银行（证券代码：600000）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	尹兆君	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

	2017年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日
资产总额	20,729.15	23,608.50	26,327.98
负债总额	19,590.69	22,023.48	24,232.34
资产净额	1,138.46	1,585.02	2,095.64
	2017年1-12月	2018年1-12月	2019年1-12月
营业收入	505.31	593.20	763.12
净利润	102.04	107.00	125.81

(三)受托方广发银行、浦发银行均与公司、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）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。

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 1 月 15 日发布《波导股份关于购买银行理财产品的公告》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	薪加薪16号 XJXCKJ30099	3,000	1.5% 或 3.95%	22.07 或 58.11	179天	保本浮动收益	无	1.5% 或 3.95%	22.07 或 58.11	否

广发银行	银行理财产品	广发银行“薪满益足”大客户版 B 款第 3435 期	1,900	4.05%	48.28	229 天	非保本浮动收益型	无	4.05%	48.28	否
------	--------	----------------------------	-------	-------	-------	-------	----------	---	-------	-------	---

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	产品收益计算方式	费用及手续费	资金投向
广发银行	银行理财产品	广发银行“薪加薪 16 号”人民币结构性存款	XJXCK J3009 9	3000	1.5%或 3.95%	2020/3/23	2020/9/18	179 天	保本浮动收益	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。	无	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%，收益部分投资于与美元兑港币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美元兑港币的汇

												率在观察期内的表现。
广发银行	银行理财产品	广发银行“薪满益足”大客户版B款第3435期	XDKHB J3435	1900	4.05%	2020/5/14	2020/12/29	229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。

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3月31日	2019年12月31日
总资产	1,030,031,352.86	1,038,150,723.35
归属于上市公司股东净资产	899,754,586.44	903,479,224.40
总负债	130,276,766.42	134,671,498.95
	2020年1-3月	2019年1-12月
营业收入	38,372,576.90	537,231,885.50
经营活动产生的现金流量净额	-5,934,528.93	18,469,375.38

截至2020年3月31日，本公司货币资金余额为4,799万元，银行理财产品余额为41,500万元，公司货币资金和银行理财产品余额合计为46,299万元；公司本次委托理财共计人民币10,500万元，占公司2020年第一季度期末货币资金和银行理财产品余额合计数的22.68%。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	89,900	45,000	482.44	44,900
合计		89,900	45,000	482.44	44,900
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 (%)				17.28	
目前已使用的理财额度				44,900	
尚未使用的理财额度				100	
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6月16日