

股票代码：600130

股票简称：波导股份

编号：临 2021-015

宁波波导股份有限公司

关于购买委托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：

- 理财受托方：产品一：方正证券股份有限公司（以下简称“方正证券”）
产品二：宁波银行股份有限公司（以下简称“宁波银行”）
- 本次理财金额：产品一：人民币 3000 万元整 产品二：人民币 8000 万元整
- 理财产品名称：产品一：融资业务债权收益权转让与远期受让
产品二：宁银理财宁欣固定收益类一年定期开放式理财 2 号
- 理财期限：产品一：158 天 产品二：364 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 2021 年 4 月 23 日第八届董事会第六次会议审议通过了《关于拟使用自有闲置资金进行委托理财的议案》，董事会授权公司管理层继续使用额度（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购买银行及非银行金融机构公开发行的安全性高、流动性强的短期理财产品，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。

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 2021 年 1 月 7 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	宁波银行	银行理财产品	2020 封闭式私募净值型 184 号	非保本浮动收益型	6000	3.86	2020/7/23	2021/4/26	是	177.39	自有
2	宁波银行	银行理财产品	2020 封闭式私募净值型 242 号	非保本浮动收益型	11000	3.8083	2020/10/20	2021/7/20	是	313.33	自有
3	广发银行	银行理财产品	广发银行“广银创富”G 款人民币结构性存款（机构版）（挂钩中证 500 指数看涨价差结构）	保本浮动收益型	3000	4	2021/1/7	2021/7/2	是	57.86	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短期委托理财产品，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	方正证券	债权收益权 转让	融资业务债权 收益权转让与 远期受让	3,000	4.45%	57.79
产品二	宁波银行	银行理财产 品	宁银理财宁欣 固定收益类一 年定期开放式 理财2号	8,000	4.0%-4.3%	319.12-343.06
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	158天	保本保证收 益型	无	4.45%	57.79	否
产品二	364天	固定收益 类、非保本 浮动收益型	无	4.0%-4.3%	319.12-343.06	否

（四）公司对购买委托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。

5、公司将按照《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定及时履行信息披露义务。

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	融资业务债权收益权转让及远期受让
产品期限	158 天
产品类型	保本保证收益型
金额	人民币 3000 万元
产品成立日	2021 年 07 月 22 日
产品到期日	2021 年 12 月 27 日
年化收益率	4.45%
收益计算基础	远期受让溢价为：远期受让本金×远期受让溢价率（年化）×期间天数/365
投资范围	在合同项下转让方向受让方转让的，转让方合法开展融资业务对其融资客户进行融资所产生债权所对应的财产收益权利，包括但不限于取得《融资业务债权收益权转让清单》所列示融资融券合同项下融资客户偿付的融资余额、利息、违约金、违约情况下甲方将融资客户提供的担保证券强制平仓所得、融资客户用于担保转让方融资债权的保证金和证券的担保权益和信托权益、转让方就对受让方不足清偿融资债务部分向转让方融资客户继续追索所得以及转让方在融资融券合同项下可能取得的其他任何财产收益。

2、产品二：

产品名称	宁银理财宁欣固定收益类一年定期开放式理财 2 号
产品代码	ZK203102
投资及收益币种	人民币
收益类型	固定收益类、非保本浮动收益型
购买金额	人民币 8000 万元
起息日	2021 年 7 月 29 日
到期日	2022 年 7 月 28 日
持有天数	364 天
预期年收益率	4.0%-4.3%
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
产品开放日/申购 开放日	产品成立后每年 7 月 28 日为产品开放日（如遇非工作日顺延），产品开放日（含）及之前 10（含）个自然日为预约申赎区间，投资者可以提交或撤销申购和赎回申请，申购和赎回交易申

	<p>请在产品开放日统一处理，并于开放日后第一个工作日（确认日）确认。产品的一个定开周期内，开放日后第一个工作日至第五个工作日之间开放预约申购（不可赎回），该区间的申购交易申请于开放日后第六个工作日（申购确认日）确认；开放日后第六个工作日至第十个工作日之间再次开放预约申购（不可赎回），该区间的申购交易申请于开放日后第十一个工作日（申购确认日）确认。</p> <p>如遇特殊情况需调整（申购）开放日、预约申赎区间及预约申购区间的，管理人将在调整前3个工作日进行公告。</p>
<p>投资范围</p>	<p>一是固定收益类资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场工具、质押式和买断式债券回购、公募资产管理产品和非标准化债权资产等；二是权益类资产，包括但不限于股票、ETF、公募资产管理产品等；三是商品及金融衍生品类资产，包括但不限于大宗商品、金融衍生工具等。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。</p>

（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）受托方方正证券（证券代码：601901）、宁波银行（证券代码：002142）均为上市金融机构。

（二）受托方方正证券、宁波银行均与公司、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，受托方方正证券（证券代码：601901）、宁波银行（证券代码：002142）均为上市金融机构。

五、公司及全资子公司使用闲置自有资金购买委托理财产品情况

自公司 2021 年 1 月 7 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
交通银行	银行理财产品	交银理财稳选固收精选 6 个月封闭式 2011（公司专享）理财产品	3,000	4.20%	125.65	364	固定收益类、非保本浮动收益型	无	4.20%	125.65	否
招商银行	银行理财产品	招商银行公司鼎鼎 A 款 65157 号理财计划	2,700	5.00%	126.49	342	固定收益类、非保本浮动收益型	无	5.00%	126.49	否
招商银行	银行理财产品	招商银行公司鼎鼎 A 款 65168 号理财计划	3,000	5.00%	145.89	355	固定收益类、非保本浮动收益型	无	5.00%	145.89	否
宁波银行	银行理财产品	宁银理财宁欣固定收益类一年定期开放式理财 1	2,000	4.00%	79.12	361	固定收益类、非保本浮动收益型	无	4.00%	79.12	否

		号										
光 大 兴 陇 信 托	信 托 理 财 产 品	光信·光 禄·安鑫 增利债 券 1 号 集合资 金信托 计划	3,000	6.00%	143.51	291	净值型、 固定收 益类集 合资金 信托计 划	无	6.00%	143.5 1	否	
广 发 银 行	银 行 理 财 产 品	广发银 行“广银 创富”G 款人民 币结构 性存款 (机构 版)(挂 钩沪深 300 指 数 欧 式 二元看 涨结构)	3,000	1.2% 或 4.2%	17.36 或 60.76	176	保本浮 动收益 型	无	1.2% 或 4.2%	17.36 或 60.76	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 (天)	收 益 类 型	产 品 收 益 计 算 方 式	费 用 及 手 续 费	资 金 投 向
交 通 银 行	银 行 理 财 产 品	交银理财 稳选固收 精选 6 个月封闭 式 2011 (公司 专享)理 财产品	Z70009 20A000 234	3,000	4.20	2020/1 2/31	2021 /12/ 30	364	固 定 收 益 类、 非 保 本 浮 动 收 益 型	清算分 配金额 = 投 资 者 获 确 认 清 算 分 配 产 品 份 额 总 额 * 清 算 单 位 净 值。	无	本产品投资于符合监管要求的资产，主要投资范围包括但不限于：直接或通过资产管理产品投资债权类资产，包括但不限于银行存款、同业存款、债券回购等货币市场工具；同业存单、国债、政策性金融债、地方政府债、短期融资券、超短期融资券、中期票据（包括永续中票）、企业债、公司债（包含可续期公司债）、非公开定向债务融资工具、资产支持证券、次级债（包括二级资本债）、可转换公司债券和可交换公司债券等银行间市场、证券交易所市场及经国务院同意设立的其他交易市场的债券及债务融资工具；同业借

												款；符合监管要求的非标准化债权类资产；境外发行的货币市场工具、债券、资产支持证券、票据；境内外发行的货币型公募证券投资基金、债券型公募证券投资基金等。
招商银行	银行理财产品	招商银行公司鼎鼎A款65157号理财计划	65157	2,700	5.00	2021/2/9	2022/1/17	342	固定收益类、非保本浮动收益型	实际理财天数/365	无	本理财计划募集资金100%用于受让“上海信托-安文2021年第一期消费信贷资产流转财产权信托”项下的次级档信托受益权，并由理财计划管理人根据届时募集资金金额确定具体受让的次级档信托受益份额。标的信托委托人宁波银行将其符合合格标准和资产保证的消费信贷资产信托予标的信托受托人上海信托，由受托人设立财产权信托。标的信托委托人为宁波银行，信托受托人为上海信托，次级档信托受益人之一为招商银行（代表本理财计划），信托保管人为中信银行股份有限公司宁波分行。
招商银行	银行理财产品	招商银行公司鼎鼎A款65168号理财计划	65168	3,000	5.00	2021/4/27	2022/4/17	355	固定收益类、非保本浮动收益型	实际理财天数/365	无	本理财计划募集资金100%用于受让“粤财信托-安文2021年第一期消费信贷资产流转财产权信托”项下的次级档信托受益权，并由理财计划管理人根据届时募集资金金额确定具体受让的次级档信托受益份额。标的信托委托人宁波银行将其符合合格标准和资产保证的消费信贷资产信托予标的信托受托人粤财信托，由受托人设立财产权信托。标的信托委托人为宁波银行，信托受托人为粤财信托，次级档信托受益人之一为招商银行（代表本理财计划），信托保管人为浙商银行股份有限公司。
宁波银行	银行理财产品	宁银理财宁欣固定收益类一年定期开放式理财1号	ZK203101	2,000	4.00	2021/4/29	2022/4/25	361	固定收益类、非保本浮动收益型	认购确认份额 = 认购金额 / 认购价格 申购确认份额 = 申购金额 / 申购价格 赎回确	无	本产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产： 一是固定收益类资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场工具、质押式和买断式债券回购、公募资产管理产品和非标准化债权资产等；二是权益类资产，包括但不限于股票、ETF、公募资产管理产品等；三是商品及金融衍生品类资产，包括但不限于大宗商品、金融衍生工具等。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。

										认金额 = 赎回 份额 * 赎回价 格		
光 大 兴 陇 信 托	信 托 理 财 产 品	光信·光 禄·安鑫 增利债券 1号集合 资金信托 计划	ZXD31G 202008 010009 478	3,000	6.00	2021/4 /29	2022 /2/1 4	291	净值 型、 固定 收益 类集 合资 金信 托计 划	持有到 期按净 值和业 绩比较 基准进 行分配	无	本信托计划的投资范围包括： 国内依法发行的国债、各类金融债（含 次级债、混合资本债）、中央银行 票据、企业债券、公司债券（含非公开 发行公司债）、债券型基金、分级基金 优先级、资产证券化产品、现金、债券 回购、银行存款、同业存单、超短期融 资券、短期融资券、中期票据、非公开 定向债务融资工具、货币市场基金、认 缴信托业保障基金。
广 发 银 行	银 行 理 财 产 品	广发银行 “广银创 富”G款 人民币结 构性存款 （机构 版）（挂 钩沪深300 指数欧式 二元看涨 结构）	ZZGYCB 2380	3,000	1.2 或 4.2	2021/7 /8	2021 /12 /31	176	保本 浮动 收益 型	A/365	无	本结构性存款本金部分纳入广发银行资 金统一运作管理，投资者的结构性存款 收益取决于沪深300指数在观察期内的 表现。

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

项目	2020年12月31日	2021年3月31日
总资产	1,251,363,164.66	1,232,641,765.48
归属于上市公司股东净资产	938,023,617.05	94,101,0490.17
总负债	297,281,995.27	268,016,781.55
项目	2020年1-12月	2021年1-3月
营业收入	715,034,191.35	217,854,437.40
归属于母公司所有者权益的净利润	34,305,842.23	3,145,491.98
经营活动产生的现金流量净额	-137,540,512.09	16,305,297.75

截至 2021 年 3 月 31 日,本公司货币资金余额为 15,988 万元,委托理财产品余额为 31,700 万元,公司货币资金和委托理财产品余额合计为 47,688 万元;公司本次委托理财人民币 11,000 万元,占公司 2021 年第一季度期末货币资金和委托理财产品余额合计数的 23.07%。同时,上述委托理财产品均为到期赎回后的再次购买。综上所述,公司本次购买委托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

公司委托理财的投资范围主要是安全性高、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,委托理财的实际收益存在不确定性。

八、决策程序的履行

公司于 2021 年 4 月 23 日第八届董事会第六次会议审议通过了《关于拟使用自有闲置资金进行委托理财的议案》,董事会授权公司管理层继续使用额度不超过人民币 4.5 亿元的闲置资金购买银行及非银行金融机构公开发行的安全性高、流动性强的短期理财产品,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委托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委托理财产品的情况

金额:万元

序号	产品类型	实际投入金	实际收回本金	实际收益	尚未收回
----	------	-------	--------	------	------

		额			本金金额
1	银行理财产品	60,100	38,400	604	21,700
2	信托理财产品	3,000	0	0	3,000
3	债权收益权转让	3,000	0	0	3,000
合计		66,100	38,400	604	27,700
最近12个月内单日最高投入金额				41,400	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)				44.14	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)				17.61	
目前已使用的理财额度				27,700	
尚未使用的理财额度				17,300	
总理财额度				45,000	

特此公告。

宁波波导股份有限公司董事会

2021年7月28日