

股票代码：600130

股票简称：波导股份

编号：临 2022-001

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”）
产品三：广发银行股份有限公司（以下简称“广发银行”）
- 本次理财金额：产品一：人民币 6000 万元整
产品二：人民币 5000 万元整
产品三：人民币 3000 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：宁银理财晶耀固定收益类一年定期开放式理财 2 号（周年庆专属）
产品三：广发银行“广银创富”G 款定制版人民币结构性存款（挂钩中证 500 指数欧式二元看涨结构）（宁波分行）
- 理财期限：产品一：359 天 产品二：350 天 产品三：180 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 7 月 28 日发布《波导股份关于购买委托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	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	固定收益类、非保本浮动收益型	3,000	4.25%	2020/12/31	2021/12/30	是	127.50	自有
2	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)	保本浮动收益型	3,000	4.20%	2021/7/8	2021/12/31	是	60.76	自有
3	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	固定收益类、非保本浮动收益型	3,000	4.45%	2021/7/22	2021/12/27	是	57.79	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）
1	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	6,000	4.80%	283.27
2	宁波银行	银行理财产品	宁银理财晶耀固定收益类一年定期开放式理财2号（周年庆专属）	5,000	3.9%-4.5%	186.99-215.75
3	广发银行	银行理财产品	广发银行“广银创富”G款定制版人民币结构性存款（挂钩中证500指数欧式二元看涨结构）（宁波分行）	3,000	1.2%或 4.2%	17.75 或 62.13
序号	产品期限（天）	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
1	359	保本保证收益型	无	4.80%	283.27	否
2	350	固定收益类、非保本浮动收益型	无	3.9%-4.5%	186.99-215.75	否

3	180	保本浮动 收益型	无	1.2%或 4.2%	17.75 或 62.13	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	359 天
产品类型	保本保证收益型
金额	人民币 6000 万元
产品成立日	2022 年 01 月 5 日
产品到期日	2022 年 12 月 30 日
年化收益率	4.80%
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	在本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、违约情况下转让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、转让方就受让方不足清偿融资债务部分向甲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	宁银理财晶耀固定收益类一年定期开放式理财2号(周年庆专属)
产品代码	ZKJY203002
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 5000 万元
起息日	2022 年 1 月 7 日
到期日	2022 年 12 月 23 日
持有天数	350 天
预期年收益率	3.9%-4.5%
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	产品成立后首个开放日为 2021 年 12 月 22 日(如遇节假日顺延),之后每年 12 月 22 日(如遇节假日顺延)为产品开放日。产品开放日(含)及之前 10(含)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,申购和赎回交易申请在产品开放日统一处理,并于开放日后第一个工作日(开放确认日)确认。
投资范围	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。

3、产品三：

产品名称	广发银行“广银创富”G款定制版人民币结构性存款（挂钩中证500指数欧式二元看涨结构）（宁波分行）
产品代码	ZZGYCB2570
投资及收益币种	人民币
收益类型	保本浮动收益型
购买金额	人民币 3000 万元
起息日	2022 年 1 月 7 日
到期日	2022 年 7 月 6 日
持有天数	180 天
预期年收益率	1.2%或 4.2%
收益计算方式	A/365
投资范围	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中证 500 在观察期内的表现。

（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

（一）受托方广发银行为非上市金融机构，其主要情况如下：

1、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
----------------	--------	-----	--------------	-----------------------------	------------------	---

2、广发银行最近三年的主要财务指标

单位：亿元

	2018年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日
资产总额	23,608.50	26,327.98	30,279.72
负债总额	22,023.48	24,232.34	28,098.22
资产净额	1,585.02	2,095.64	2,181.50
	2018年1-12月	2019年1-12月	2020年1-12月
营业收入	593.20	763.12	805.25
净利润	107.00	125.81	138.12

(二) 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。

(三) 受托方方正证券、宁波银行、广发银行均与公司、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。

(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。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委托理财产品情况

自公司 2021 年 7 月 28 日发布《波导股份关于购买委托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（天）	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
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 号	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
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%	143.51	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 2 号	8,000	4.0%-4.3%	319.12-343.06	364	固定收益类、非保本浮动收益型	无	4.0%-4.3%	319.12-343.06	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
-------	------	------	------	--------	---------	-----	-----	---------	------	----------	--------	------

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%	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权份数。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%	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权份数。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%	2021/4/29	2022/4/25	361	固 定 收 益 类、 非 保 本 浮 动 收 益 型	$\text{认购确认份额} = \frac{\text{认购金额}}{\text{认购价格}}$ $\text{申购确认份额} = \frac{\text{申购金额}}{\text{申购价格}}$ $\text{赎回确认金额} = \text{赎回份额} * \text{赎回价格}$	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。
光 大 兴 隆 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	ZXD31G202008 010009478	3,000	6%	2021/4/29	2022/2/14	291	净 值 型、 固 定 收 益 类 集 合 资 金 信 托 计 划	$\text{持有到期按净值和业绩比较基准进行分配}$	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。	
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	ZK203102	8000	4.0%-4.3%	2021/7/29	2022/7/28	364	固定收益类、非保本浮动收益型	客户获得的理财收益 = 本金 × 理财年收益率 × 投资期限 / 365	无	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。

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9月30日
总资产	1,251,363,164.66	1,207,615,790.54
归属于上市公司股东净资产	938,023,617.05	965,709,467.14
总负债	297,281,995.27	209,403,712.05
项目	2020年1-12月	2021年1-9月
营业收入	715,034,191.35	567,431,831.44
归属于母公司所有者权益的净利润	34,305,842.23	27,650,741.37

经营活动产生的现金流量净额	-137,540,512.09	41,824,531.54
---------------	-----------------	---------------

截至 2021 年 9 月 30 日,本公司货币资金余额为 27,733 万元,委托理财产品余额为 27,700 万元,公司货币资金和委托理财产品余额合计为 55,433 万元;公司本次委托理财人民币 14,000 万元,占公司 2021 年第三季度期末货币资金和委托理财产品余额合计数的 25.26%。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,公司将以上理财产品列示为“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 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	71,299	47,599	1,073	23,700
2	信托理财产品	3,000	0	0	3,000
3	债权收益权转让	9,000	3,000	58	6,000
合计		83,299	50,599	1,131	32,700
最近12个月内单日最高投入金额					36,180
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）					38.57
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）					32.97
目前已使用的理财额度					32,700
尚未使用的理财额度					12,300
总理财额度					45,000

特此公告。

宁波波导股份有限公司董事会

2022年1月7日