

证券代码：603788

证券简称：宁波高发

公告编号：2025-005

宁波高发汽车控制系统股份有限公司 关于使用闲置自有资金委托理财的进展公告

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：

- 委托理财受托方：上海浦东发展银行股份有限公司、宁波银行股份有限公司、国信证券股份有限公司
- 本次委托理财金额：共计人民币 25,000 万元
- 委托理财产品名称：浦发银行利多多公司稳利 24JG3544 期（3 个月看涨网点专属）人民币对公结构性存款、浦发银行利多多公司稳利 25JG3050 期（3 个月早鸟款）人民币对公结构性存款、宁波银行单位结构性存款 7202404473、国信证券股份有限公司收益凭证·【金牛深信看涨 45 期】
- 委托理财期限：短期
- 履行的审议程序：公司第五届董事会第六次会议审议通过了《关于使用闲置自有资金进行结构性存款或购买理财产品的议案》，该议案业经公司 2023 年年度股东大会审议批准。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财的目的

为提高资金使用效率，合理利用资金，创造更大的经济效益，公司拟对最高额度不超过人民币 40,000 万元的闲置自有资金用于进行结构性存款及购买银行、证券公司或信托公司等金融机构理财产品。在保证公司正常经营所需流动资金的情况下滚动使用。

（二）资金来源

本次资金来源为公司暂时闲置的自有资金，部分为前期理财到期后资金。

（三）委托理财产品的基本情况

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	是否构成 关联交易
上海浦东发展银行宁波鄞州支行	结构性存款	利多多公司稳利 24JG3544 期(3 个月看涨网点专属)人民币对公结构性存款	9,000	0.85%或 1.95% 或 2.15%		90 天	浮动收益		否
上海浦东发展银行宁波鄞州支行	结构性存款	利多多公司稳利 25JG3050 期(3 个月早鸟款)人民币对公结构性存款	9,000	0.85%或 2.00% 或 2.20%		89 天	浮动收益		否
宁波银行股份有限公司	结构性存款	单位结构性存款 7202404473	4,000	1.00%-2.30%		91 天	浮动收益		否
国信证券股份有限公司	收益凭证	国信证券股份有限公司收益凭证· 【金牛深信看涨 45 期】	3,000	1.68%或 2.00% 或 2.27%		360 天	浮动收益		否

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

公司购买的标的产品大多为期限不超过 12 个月的中低风险理财产品，总体风险可控。但基于金融市场受宏观经济等因素影响，不排除该项投资受到市场波动的影响。公司按照决策、执行、监督职能相分离的原则建立健全理财产品购买的审批和执行程序，确保理财产品购买事宜的有效开展和规范运行。

公司财务部将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风因素，将及时采取相应措施以控制投资风险并及时按相关规定进行披露；公司内部审计部门对资金使用情况日常监督；独立董事、监事会有权对资金情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。公司董事会办公室负责及时履行相应的信息披露程序。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

1&2、上海浦东发展银行宁波鄞州支行

（1）产品名称：利多多公司稳利 24JG3544 期（3 个月看涨网点专属）人民币对公结构性存款、利多多公司稳利 25JG3050 期（3 个月早鸟款）人民币对公结构性存款

（2）产品代码：1201243544、1201253050

（3）投资及收益币种：人民币

（4）收益类型：保本浮动收益型

（5）认购确认日（产品收益起算日）：2024 年 11 月 8 日&2025 年 2 月 10 日

（6）产品期限：90 天&89 天

（7）产品到期日/投资兑付日：2025 年 2 月 7 日&2025 年 5 月 9 日

（8）产品挂钩标的：欧元兑美元汇率，彭博“BFX”页面“EURUSD”的定盘价。四舍五入精确到小数点后第四位。

（9）产品观察日：2025 年 1 月 23 日&2025 年 5 月 6 日

(10) 产品预期收益率（年）：

本产品保底收益率 0.85%，浮动收益率为 0%或 1.10%（中档浮动收益率）或 1.30%（高档收益率）&浮动收益率为 0%或 1.15%（中档浮动收益率）或 1.35%（高档浮动收益率）。中档收益率等于保底收益率加中档浮动收益率，高档收益率等于保底收益率加高档浮动收益率。

期初价格为 2024 年 11 月 11 日北京时间 14 点的产品挂钩标的价格，上限价格为“期初价格×105.67%”，下限价格为“期初价格×91.20%”&期初价格为 2025 年 02 月 11 日北京时间 14 点的产品挂钩标的价格，上限价格为“期初价格×105.29%”，下限价格为“期初价格×90.78%”。

观察价格为产品观察日北京时间 14 点的产品挂钩标的价格。如果观察价格小于下限价格，兑付保底收益率；如果观察价格大于等于下限价格且小于上限价格，兑付中档收益率；如果观察价格大于等于上限价格，兑付高档收益率。上述汇率价格均取小数点后 4 位，如果届时约定的参照页面不能给出本产品所需的价格水平，浦发银行本着公平、公正、公允的原则，选择市场认可的合理价格水平进行计算。

(11) 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。

(12) 展期权：浦发银行有权按照实际投资情况，对本产品的到期日进行展期，在展期前 2 个工作日内在营业网点或网站以其它方式发布信息公告，无须另行通知客户。

(13) 产品收益计算方式：预期收益=产品本金×（保底收益率+浮动收益率）×计息天数÷360，以单利计算实际收益。

其中：计息天数=产品收益起算日至到期日期间，整年数×360+整月数×30+零头天数，算头不算尾。

(14) 产品收益：本产品为保本浮动收益型产品，浦发银行确保客户本金 100%安全及保底收益率（若有），到期一次性返还产品存款本金并按约定返回相应产品收益。

(15) 产品费用：产品存续期内发生的信息披露费用、与销售及结算相关的会计师

费和律师费，均由浦发银行自行支付，不列入本产品费用。

(16) 风险揭示：投资银行结构性存款产品可能面临政策风险、市场风险、流动性风险等风险，具体风险因素在《上海浦东发展银行对公结构性存款产品说明书及风险揭示书》中揭示。

3、宁波银行股份有限公司

(1) 产品名称：宁波银行单位结构性存款 7202404473

(2) 期限：91 天

(3) 起息日：2024 年 11 月 25 日

(4) 到期日：2025 年 2 月 24 日

(5) 收益兑付日：2025 年 2 月 26 日

(6) 产品类型：保本浮动型

(7) 预期年化收益率：1.00%-2.30%

产品存续期间：即收益计算期限，从起息日开始计算到实际到期日（包括起息日，不包括实际到期日）。收益计算基础：Act/365

(8) 工作日约定：纽约、伦敦、北京（遵从于所做产品）

(9) 计算代理方：宁波银行

(10) 收益兑付货币：人民币

(11) 收益支付方式：到期支付，本结构性存款产品本金于到期日返还，投资收益于收益兑付日进行清算，收益兑付日为结构性存款产品到期日后两个工作日内。到期日至收益兑付日期间相应投资收益不计息。

(12) 本金及结构性存款产品收益计算：

①本结构性存款产品到期日，由宁波银行承诺全额返还结构性存款本金。

②本结构性存款产品收益兑付日，由宁波银行承诺根据预设条件支付结构性存款收益。

③当发生政策风险或其他不可抗力因素时，收益保证条款不适用。

④收益获得条件：

i 本结构性存款浮动利率根据外汇市场发布并由彭博公布的欧元兑美元即期价格确定。如届时约定的参照页面不能给出产品说明书所需的价格水平，银行将本着公平、公正、公允的原则，选择市场认可的合理价格水平计算。

ii 期初价格：北京时间起息日 14 时彭博页面 EUR CURRENCY BFIX 公布的欧元兑美元即期价格。如果届时约定的参照页面不能给出本产品所需的价格水平，宁波银行本着公平、公正、公允的原则，选择市场认可的合理价格水平进行计算。

iii 观察期间：北京时间起息日 14 时至到期日 14 时整个时间段。

iv 观察日：该笔交易所适用的观察期间的每个 BFIX 定价日。

v 观察价格：观察期间内北京时间每日 14 时彭博页面 EUR CURRENCY BFIX 公布的欧元兑美元即期价格，如果届时约定的参照页面不能给出本产品所需的价格水平，宁波银行本着公平、公正、公允的原则，选择市场认可的合理价格水平进行计算。

vi 预期年化收益率=“保底收益 1%”+（“高收益 2.3%”-“保底收益 1%”）*A/N 其中 N 为观察日总天数，A 为欧元兑美元观察价格位于（或等于）[“期初价格-0.056，期初价格+0.056”]内的观察日天数。

vii 上述价格均取小数点后 5 位。

viii 结构性存款收益计算公式：结构性存款收益=本金×预期年化收益率×实际天数÷365 天

结构性存款收益示例：如投资者期初投资金额 4000 万元，到期时按以下公式计算产品收益（假设计息周期为 91 天）：

产品收益=4000 万×2.30%×91÷365=229369.86 元

上述数据均为模拟数据，测算收益不等于实际收益，投资须谨慎。

（13）本金及结构性存款收益兑付

①本金支付：产品到期日，宁波银行向投资者归还 100%本金，并在到期日划转至

投资者指定账户。

②收益支付：结构性存款收益兑付日，宁波银行向投资者支付结构性存款收益，并在到期日后 2 个工作日内划转至投资者指定账户。

(14) 提前终止：宁波银行有权提前终止本结构性存款产品，并至少于提前终止日前 1 个工作日通过本行网站（www.nbcb.com.cn）、营业网点或宁波银行认为适当的其他方式、地点进行公告。提前终止日后 3 个工作日（为人民币及挂钩标的相关工作日）内将投资者本金及产品实际存续期内收益划入投资者指定账户。提前终止日至资金实际到账日之间，投资者资金不计收益。投资者实际持有到期收益率需根据产品实际运作情况计算，宁波银行承诺根据预设条件支付结构性存款收益。

(15) 税收规定：产品运营过程中发生的增值税应税行为，由宁波银行作为增值税纳税人进行缴纳，税金由该产品承担；除另有约定外，宁波银行不负责代扣代缴投资者应缴纳的税款。

4、国信证券股份有限公司

(1) 产品名称：国信证券股份有限公司收益凭证•【金牛深信看涨 45 期】

(2) 产品代码：SRPP14

(3) 挂钩标的：中债-国信证券深圳市国有企业信用债精选财富（总值）指数，挂钩标的的证券代码为【CBC05801】

(4) 是否保本：是

(5) 发行人&登记机构：国信证券股份有限公司

(6) 产品期限：360 天，自起息日（含）起。如到期日顺延的，则产品期限为起息日（含）至实际到期日（不含）之间的自然日天数。

(7) 收益凭证面值：100.00 元

(8) 发行价格：100.00 元/份

(9) 收益率（非年化）：收益构成：收益率=固定收益率（非年化）+浮动收益率（非年化）；固定收益率：1.676712%

浮动收益率（非年化）：a.若结算价低于或等于低行权价格，浮动收益率=0%；b.若结算价高于低行权价格且低于高行权价格，浮动收益率=（结算价-低行权价格）*100%/期初价格；c.若结算价高于或等于高行权价格，浮动收益率=0.591781%。

注：期初价格：起息日前一交易日的挂钩标的收盘价格（点）；

低行权价格：期初价格*101.676712%；（四舍五入保留到小数点后4位）

高行权价格：期初价格*102.268493%；（四舍五入保留到小数点后4位）

结算价格：到期日前一交易日的挂钩标的收盘价格（点）；

关于挂钩标的收盘价格的约定：挂钩标的收盘价格（点）为每日中债金融估值中心有限公司公布的挂钩标的收盘价格（点）；挂钩标的的证券代码为【CBC05801】

浮动收益率（以百分数表示）计算时四舍五入保留到小数点后6位。

（10）起始日：2024年12月30日（如遇非交易日，则顺延至其后的第一个交易日）

（11）到期日：2025年12月25日（如遇非交易日，则顺延至其后的第一个交易日）

（12）兑付日：2025年12月26日（如遇非交易日，则顺延至其后的第一个交易日）

（13）兑付金额：兑付金额=认购金额+到期收益；认购金额=发行价格*认购份额；到期收益=收益率（非年化）*认购金额；到期收益（以元为单位）计算时四舍五入到小数点后2位。

（14）兑付方式：发行人直接兑付。

（15）撤单：不允许撤单。

（16）产品期限内，份额不能提前赎回、不能提供转让。

（二）委托理财的资金投向

1&2、利多多公司稳利 24JG3544 期（3 个月看涨网点专属）人民币对公结构性存款
&利多多公司稳利 25JG3050 期（3 个月早鸟款）人民币对公结构性存款

投资对象：结构性存款按照存款管理，按照监管规定纳入存款准备金和存款保险保费的缴纳范围，产品内嵌衍生品部分与汇率、利率、贵金属、大宗商品、指数等标的挂钩。

3、宁波银行单位结构性存款 7202404473

投资方向及范围：结构性存款是指商业银行吸收的嵌入金融衍生产品的存款，通过与利率、汇率、指数等的波动挂钩或者与某实体的信用情况挂钩，使存款人在承担一定风险的基础上获得相应的收益。最终实现的收益由保底收益和期权浮动收益构成，期权费来源于存款本金及其运作收益。如果投资方向正确，客户将获得高/中收益；如果方向失误，客户将获得低收益，对于本金不造成影响。

4、国信证券股份有限公司收益凭证·【金牛深信看涨 45 期】

本期收益凭证无担保，本金和收益能否按期足额支付取决于发行人的信用及偿债能力。

（三）风险控制分析

为控制投资风险，公司使用闲置自有资金委托理财产品大多为中低风险、短期理财产品。公司进行委托理财，选择资信状况、财务状况良好、盈利能力强的金融机构作为受托方，并与受托各方签订书面合同，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。

公司本次运用闲置自有资金进行委托理财，是在做好日常资金调配、保证正常生产经营所需资金不受影响的基础上实施，购买的主要为浮动收益型理财产品。

三、委托理财受托方的基本情况

本次委托理财受托方上海浦东发展银行股份有限公司、宁波银行股份有限公司、国信证券股份有限公司均为国内上市商业银行或证券公司。

公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人与上述交易各受托方均无关联关系。

四、对公司的影响

公司使用暂时闲置自有资金委托理财，是在做好日常资金调配、保证正常生产经营所需资金不受影响的前提下进行的，有利于提高闲置资金使用效率和收益，不会对公司主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等产生重大影响。公司本次委托理财共计人民币 25,000 万元，公司主要财务指标如下：

单位：万元

	2024年9月30日	2023年12月31日
资产总额	249,531.69	252,127.27
负债总额	46,208.65	50,604.65
所有者权益	203,323.04	201,522.63
	2024年1-9月	2023年度
经营活动产生的现金流量净额	-1,457.79	10,223.23

截至本公告公布日，公司最近十二个月利用自有资金进行理财累计获得收益461.23万元，税后净收益392.05万元。

五、风险提示

本次购买的理财产品大多为中低风险理财产品浮动收益型产品。受金融市场宏观政策影响，购买理财产品可能存在市场风险、流动性风险、信用风险及其他风险，受各种风险影响，理财产品的收益率可能会产生波动，理财收益具有不确定性。

六、决策程序的履行

公司第五届董事会第六次会议审议通过了《关于使用闲置自有资金进行结构性存款或购买理财产品的议案》，公司拟对最高额度不超过人民币40,000万元的闲置自有资金由股东大会授权董事会或董事长进行现金管理，授权期限为一年，主要用于进行结构性存款及购买银行、证券公司或信托公司等金融机构理财产品。在保证公司正常经营所需流动资金的情况下滚动使用。具体内容详见公司《关于使用闲置自有资金进行结构性存款或购买理财产品的公告》（公告编号：2024-008）。该议案业经公司2023年年度股东大会审议批准（公告编号：2024-016）。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

单位：万元

序号	理财产品类型	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	结构性存款	4,000	4,000	26.42	
2	结构性存款	9,000	9,000	114.75	
3	结构性存款	6,000	6,000	12.25	
4	结构性存款	8,000	8,000	50.00	

5	非保本浮动收益理财	3,000	3,000	36.11	
6	结构性存款	2,000	2,000	7.69	
7	结构性存款	6,000	6,000	12.75	
8	结构性存款	6,000	6,000	34.19	
9	结构性存款	2,000	2,000	7.13	
10	非保本浮动收益理财	500	500	0.27	
11	结构性存款	1,000	1,000	6.23	
12	非保本浮动收益理财	2,000	2,000	19.05	
13	结构性存款	2,000	2,000	11.33	
14	结构性存款	5,000	5,000	26.25	
15	结构性存款	2,000			2,000
16	结构性存款	1,000	1,000	4.70	
17	非保本浮动收益理财	2,000	2,000	11.34	
18	结构性存款	8,000	8,000	36.89	
19	结构性存款	9,000	9,000	43.88	
20	结构性存款	4,000			4,000
21	非保本浮动收益理财	3,000			3,000
22	结构性存款	9,000			9,000
合计		94,500	76,500	461.23	18,000
最近 12 个月内单日最高投入金额				18,000	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				8.93	
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				2.84	
目前已使用的理财额度				18,000	
尚未使用的理财额度				22,000	
总理财额度				40,000	

特此公告。

宁波高发汽车控制系统股份有限公司董事会

二零二五年二月十一日