

证券代码：600857

证券简称：宁波中百

公告编号：临 2020-002

宁波中百股份有限公司

关于使用自有资金购买理财产品到期赎回 并继续购买理财产品的公告

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：

受托方	产品名称	金额（万元）	期限	履行的审议程序
中国民生银行股份有限公司宁波分行	挂钩利率结构性存款	1,500	2020年1月3日 -2020年4月1日， 89天	已经公司2019年3月22召开的第九届董事会第七次会议、第九届监事会第五次会议，以及2019年4月16日召开的2018年年度股东大会审议通过
上海浦东发展银行股份有限公司宁波鄞州支行	利多多公司稳利20JG6548期人民币对公结构性存款	5,000	2020年3月20日 -2020年9月21日， 181天	
合计		6,500	\	\

一、公司前次使用闲置自有资金购买理财产品到期赎回的情况

（一）2019年11月28日，公司使用自有资金人民币2,000万元在财通证券资产管理有限公司购买的非保本浮动收益型理财产品。具体内容详见公司在上海证券交易所披露的《宁波中百关于部分理财产品到期收回及后续购买理财产品的公告》（临2019-033）。

公司于2020年2月4日到期赎回，收到本金人民币2,000万元，并收到理财收益10.49万元。

（二）2019年12月20日，公司使用自有资金人民币5,000万元在中国民生银行股份有限公司宁波分行购买的保本浮动收益型理财产品。具体内容详见公司在上海证券交易所披露的《宁波中百关于购买理财产品的公告》（临2019-035）。

公司于2020年3月20日到期收回，收到本金人民币5,000万元，并收到理财收益49.59万元。

本期赎回情况如下：

序号	受托方	资金来源	产品名称	委托金额 (万元)	起息日	到期日	实际年化收益率	实际收益 (万元)
1	财通证券 资产管理 有限公司	自有资金	鑫管家货 币市场基 金	2,000	2019年 11月29 日	2020年2 月4日	2.86%	10.49
2	中国民生 银行股份 有限公司 宁波分行	自有资金	挂钩利率 结构性存 款	1,000	2019年 12月20 日	2020年3 月20日	4.05%	10.10
3	中国民生 银行股份 有限公司 宁波分行	自有资金	挂钩利率 结构性存 款	4,000	2019年 12月20 日	2020年3 月20日	3.96%	39.49

二、本次委托理财概况

(一) 委托理财目的：在不影响公司正常经营、现金流及确保资金安全的前提下，提高公司资金使用效率和收益，为公司和股东创造更多的投资回报。

(二) 资金来源：公司闲置自有资金。

(三) 委托理财的基本情况

单位：万元

受托方名称	产品类型	产品名称	金额	预计年化收益率	预计收益	产品期限	收益类型	结构化安排
中国民生银行股份有限公司宁波分行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款	1,500	1.00%-3.91%	3.66-14.30	2020年1月3日-2020年4月1日；89天	保本浮动收益型	无
上海浦东发展银行股份有限公司宁波鄞州支行	银行理财产品	利多多公司稳利20JG6548期人民币对公结构性存款	5,000	1.65% 或 3.82%	41.48 或 96.03	2020年3月20日-2020年9月21日，181天	保本浮动收益型	无

上述委托理财不构成关联交易。

三、公司对委托理财相关风险的内部控制

公司高度关注理财产品的相关风险并采取以下措施控制风险：

（一）严格遵守审慎投资原则，筛选发行主体，选择信誉好、有能力保障资金安全的发行机构。公司持有的保本型理财产品，不能用于质押。

（二）资产管理部根据资金投资项目进展情况，针对理财产品的安全性、期限和收益情况选择合适的理财产品，由资产管理部负责人审核后提交董事长审批。

（三）资产管理部建立投资台账，做好账务处理，及时分析和跟踪理财产品投向、进展情况，一旦发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取保全措施，控制投资风险。

（四）内部审计部门负责对公司购买理财产品的资金使用与保管情况进行审计与监督，每个季度对所有理财产品投资项目进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理预计各项投资可能发生的收益和损失。

（五）独立董事、监事会有权对公司投资理财产品的情况进行定期或不定期检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

四、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

1、中国民生银行宁波分行：挂钩利率结构性存款

产品名称	挂钩结构性存款
产品类型	保本浮动收益型
购买本金	1,500万元人民币
期限	89天
起息日	2020年1月3日
到期日	2020年4月1日
预计年化收益率	1.00%-3.91%
投资范围	本结构性存款产品销售所募集资金本金部分按照存款管理，并以该存款收益部分与交易对手叙作和USD-3MLibor挂钩的金融衍生品交易。
产品费用	1、交易费用：指因本结构性存款产品对应的金融衍生品交易产生的交易费、手续费等按照国家有关法令规定属于结构性存款资产应列支和承担的一切费用，交易费用按其实际发生数额从结构性存款资产中列支，按相关法令规定或合同约定支付。

	2、其他： /
产品收益分析与计算	<p>在过去5年内，USD3M-LIBOR最高为2.8238%，最低为0.2511%，均值为1.3874%左右，现行USD3mlibor为1.9605%左右。假设客户申购金额为15,000,000元人民币。</p> <p>若在观察期，n=0天，实际产品天数为89天，则客户的收益率等于1.00%。 客户收益（按舍位法精确到小数点后第二位=15,000,000.00*1.00%*89/365=36575.34元）</p> <p>若在观察期，n=89天，实际产品天数为89天，则客户的收益率等于3.91%。 客户收益（按舍位法精确到小数点后第二位=15,000,000.00*3.91%*89/365=143009.58元）</p> <p>若在观察期，n=45天，实际产品天数为89天，则客户的收益率等于2.4713%。 客户收益（按舍位法精确到小数点后第二位=15000000.00*2.4713%*89/365=90388.64元）</p> <p>上述结构性存款产品收益分析及计算中所采用的全部数据均为模拟数据，仅供参考。</p>
协议签署日	2020年1月3日

2、上海浦发银行鄞州支行：利多多公司稳利20JG6548期人民币对公结构性存款

产品名称	利多多公司稳利20JG6548期人民币对公结构性存款
产品类型	保本浮动收益型
购买本金	5,000万元人民币
期限	181天
起息日	2020年3月20日
到期日	2020年9月21日
预计年化收益率	1.65%或3.82%
发行对象	企事业单位或法定成立的组织机构
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
协议签署日	2020年3月20日

公司使用部分闲置资金进行现金管理，是在确保公司日常运营和资金安全的前提下实施的，符合安全性高、流动性好的使用条件要求，不影响公司日常资金正常周转需要，不会影响公司主营业务的正常开展。

（二）风险控制分析

公司办理理财产品的银行对理财业务管理规范，对理财产品的风险控制严格。本次委托理财着重考虑收益和风险是否匹配，把资金安全放在第一位，将及时关注委托理财资金的相关情况，确保理财资金到期收回。

五、委托理财受托方的情况

本次委托理财的交易对方民生银行、浦发银行，均为已上市金融机构，与公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系。

六、对公司的影响

（一）公司最近一年又一期主要财务指标：

单位：万元

项目	2018年12月31日	2019年9月30日
资产总额	82,448.32	117,511.73
负债总额	62,177.91	68,448.90
净资产	20,270.41	49,062.83
经营活动产生的现金流量净额	781.03	565.87

（二）公司本次购买中国民生银行股份有限公司结构性存款理财产品和上海浦东发展银行对公结构性存款产品是在不影响主营业务的正常开展、日常运营资金周转需要和资金安全的前提下，使用闲置自有资金进行委托理财，有利于提高公司资金使用效率，获得一定理财收益。

（三）根据新金融工具准则，公司将购买的理财产品根据产品协议具体内容计入“交易性金融资产”、“其他流动资产”；列报于“交易性金融资产”和“其他流动资产”的理财收益计入“投资收益”。

七、风险提示

公司本次购买的结构性存款属于保本浮动收益的低风险型产品，但金融市场受宏观经济影响较大，不排除该项投资受到市场风险、信用风险、政策风险、流动性风险、不可抗力风险等风险从而影响收益，提醒广大投资者注意投资风险。

八、决策程序的履行及独立董事意见

公司于2019年3月22召开的第九届董事会第七次会议、第九届监事会第五次会议，以及2019年4月16日召开的2018年度股东大会，通过了《关于公司继续授权购买理财产品的议案》，同意授权董事长及领导经营班子，使用闲置自有资金人民币

肆亿元以内（含本数）滚动使用，连续十二个月内累计购买额不超过人民币贰拾亿元（含本数）。购买理财产品项目限定为：银行、券商、信托、保险等金融机构发行的理财产品。

九、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
1	银行理财产品	73,700	46,200	645.61	27,500
2	券商理财产品	2,000	2,000	10.49	0

最近 12 个月内单日最高投入金额(万元)	9,200
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)	45.39
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)	17.91
目前已使用的理财额度 (万元)	27,500
尚未使用的理财额度 (万元)	12,500
总理财额度(万元)	40,000

特此公告。

宁波中百股份有限公司

董事会

2020 年 3 月 24 日