

股票代码：600130

股票简称：波导股份

编号：临 2021-001

## **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：广发银行股份有限公司（以下简称“广发银行”）
- 本次银行理财金额：人民币 3000 万元整
- 银行理财产品名称：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）
- 银行理财期限：176 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 10 月 17 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	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	非保本浮动收益	1900	4.05	2020/5/14	2020/12/29	是	48.28	自有
2	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	保本浮动收益	6500	3.34	2020/6/12	2020/12/31	是	120.15	自有
3	广发银行	银行理财产品	广发银行“广银安富”(GS1793) 期人民币理财计划	非保本浮动收益型	4000	3.85	2020/7/1	2020/12/31	是	77.21	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

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)
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)	3,000	1.2%-4%	17.36-57.86

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
176 天	保本浮动收益型	无	1.2%-4%	17.36-57.86	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

产品名称	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）
产品代码	ZZGYCB2172
发行对象	经广发银行风险评估，本结构性存款适合向谨慎型、稳健型、平衡型、进取型、激进型的客户销售
产品期限	176 天
产品类型	保本浮动收益型
金额	人民币 3000 万元
产品成立日	2021 年 01 月 07 日
产品到期日	2021 年 07 月 02 日
年化收益率	1.2%-4.0%
提前赎回	本结构性存款产品到期日之前，投资者不具有主动申请该产品赎回的权利，即投资者无权单方面主动决定提前赎回本结构性存款产品。在投资者违约赎回的情况下，可能会损失部分本金及收益。
提前终止	本结构性存款产品到期日之前，除遇法律法规、监管规定出现重大变更，要求本产品终止外，广发银行无权单方面主动决定提前终止本产品。若发生以上情况，需要提前终止本产品的，广发银行将在产品终止日前 2 个工作日内在广发银行手机银行、企业网上银行或各营业网点进行信息披露。

收益计算基础	A/365。
投资方向	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 指数在观察期内的表现。

## （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。

## 四、受托方的情况

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 10 月 17 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
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%	126.00	365 天	固定收益类、非保本浮动收益型	无	4.20%	126.00	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
交通银行	银行理财产品	交银理财稳选固收精	Z70009 20A000 234	3,000	4.20%	2020/ 12/31	2021/ 12/30	365 天	固定收益类、	清算分配金额 = 投资	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(以

		选 6 个月封 闭式 2011 (公 司专 享)理 财产品						非保 本浮 动收 益型	者获确 认清算 分配产 品份额 总额* 清算单 净值	下比例若无特别说明， 均包含本数)：直接或 通过资产管理产品投资 债权类资产；直接或通过 资产管理产品投资权益 类资产和商品及金融衍 生品类资产，
--	--	--	--	--	--	--	--	----------------------	--	---

## 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9月30日	2019年12月31日
总资产	1,219,731,172.04	1,038,150,723.35
归属于上市公司股东净资产	937,473,954.74	903,479,224.40
总负债	272,058,526.08	134,671,498.95
	2020年1-9月	2019年1-12月
营业收入	404,047,946.03	537,231,885.50
经营活动产生的现金流量净额	-79,923,745.27	18,469,375.38

截至2020年9月30日，本公司货币资金余额为4,540万元，银行理财产品余额为38,400万元，公司货币资金和银行理财产品余额合计为42,940万元；公司本次委托理财人民币3,000万元，占公司2020年第三季度期末货币资金和银行理财产品余额合计数的6.99%。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	89,800	66,800	790	23,000
合计		89,800	66,800	790	23,000
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 (%)	28.28
目前已使用的理财额度	23,000
尚未使用的理财额度	22,000
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1月7日