

证券代码：600857

证券简称：宁波中百

公告编号：临 2020-027

## 宁波中百股份有限公司 关于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：

受托方	产品名称	金额 (万元)	期限	履行的审议程序
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20JG7933期人民币对公结构性存款	5,200	2020年6月23日-2020年9月22日	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
合计		5,200.00	\	\

### 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12月19日，公司使用自有资金人民币5,000万元在华夏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《宁波中百关于部分理财到期收回及后续购买理财产品的公告》(临2019-034)。

公司于2020年6月22日到期赎回，收到本金人民币5,000万元，并收到理财收益98.84万元。

(二) 2020年3月20日，公司使用自有资金人民币5,000万元在上海浦东发展银行股份有限公司宁波鄞州支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》(临2020-002)。

公司于2020年9月21日到期收回，收到本金人民币5,000万元，并收到理财收益96.03万元。

(三) 2020年4月2日，公司使用自有资金人民币2,000万元在华夏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》（临2020-015）。

公司于2020年10月20日到期收回，收到本金人民币2,000万元，并收到理财收益42.41万元。

（四）2020年6月16日，公司使用自有资金人民币10,000万元在中国建设银行宁波市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》（临2020-015）。

公司于2020年12月21日到期收回，收到本金人民币10,000万元，并收到理财收益197.47万元。

（五）2020年6月19日，公司使用自有资金人民币3,000万元在宁波银行股份有限公司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》（临2020-015）。

公司于2020年12月21日到期收回，收到本金人民币3,000万元，并收到理财收益54.74万元。

（六）2020年6月18日，公司使用自有资金人民币5,000万元在华夏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》（临2020-015）。

公司于2020年9月16日到期收回，收到本金人民币5,000万元，并收到理财收益44.01万元。

（七）2020年6月23日，公司使用自有资金人民币5,200万元在上海浦东发展银行股份有限公司宁波鄞州支行购买的保本浮动收益型理财产品。

公司于2020年9月22日到期收回，收到本金人民币5,200万元，并收到理财收益42.90万元。

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	起息日	到期日	实际年化收益率	实际收益（万元）
----	-----	------	------	--------	-----	-----	---------	----------

				元)				
1	华夏银行股份有限公司宁波分行	自有资金	慧盈人民币单位结构性存款	5,000	2019年12月20日	2020年6月22日	3.90%	98.84
2	上海浦东发展银行股份有限公司宁波鄞州支行	自有资金	利多多公司稳利20JG6548期人民币对公结构性存款	5,000	2019年3月20日	2020年9月21日	3.82%	96.03
3	华夏银行股份有限公司宁波分行	自有资金	慧盈人民币单位结构性存款产品20231109	2,000	2020年4月3日	2020年10月20日	3.87%	42.41
4	中国建设银行宁波市分行	自有资金	结构性存款	10,000	2019年6月16日	2020年12月21日	3.83%	197.47
5	宁波银行股份有限公司	自有资金	结构性存款	3,000	2020年6月19日	2020年12月21日	3.60%	54.74
6	华夏银行股份有限公司宁波分行	自有资金	慧盈人民币单位结构性存款产品20232377	5,000	2020年6月18日	2020年9月16日	3.57%	44.01
7	上海浦东发展银行股份有限公司宁波鄞州支行	自有资金	利多多公司稳利20JG7933期人民币对公结构	5,200	2020年6月23日	2020年9月22日	3.30%	42.90

			性存款					
--	--	--	-----	--	--	--	--	--

## 二、前次委托理财概况

(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
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20JG7933期人民币对公结构性存款	5,200	1.40%或3.30%	18.20或42.90	2020年6月23日-2020年9月22日	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、上海浦东发展银行鄞州支行：利多多公司稳利20JG7933期人民币对公结构性存款

产品名称	利多多公司稳利20JG7933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	5,200万元人民币
期限	2个月零30天
起息日	2020年6月23日
到期日	2020年9月22日
预计年化收益率	1.40%或3.30%
投资对象	主要投资于银行间市场央票、国债金融债、企业债、短融、中期票据、同业拆借、同业存款、债券或票据回购等，以及挂钩利率的期权产品
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
预期收益计算方法	公式：预期收益=产品本金*到期收益率*计息天数/360 其中：计息天数=起息日至到期日期间，整年数*360+整月数*30+零头天数，算头不算尾
协议签署日	2020年6月23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及券商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浦发银行，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	2019年12月31日	2020年9月30日
资产总额	137,882.45	116,791.86
负债总额	73,319.75	66,471.08
净资产	64,562.70	50,320.78
经营活动产生的现金流量净额	518.89	-6,164.42

(二) 公司本次购买上海浦东发展银行对公结构性存款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存款属于低风险型产品，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	57,700	57,700	950.33	0
2	券商理财产品	2,000	2,000	1.25	0

最近 12 个月内单日最高投入金额(万元)	10,000
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)	15.49
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)	23.08
目前已使用的理财额度 (万元)	0
尚未使用的理财额度 (万元)	40,000
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 12 月 25 日