

证券代码：002322

证券简称：理工监测

公告编号：2015-087

宁波理工监测科技股份有限公司

关于使用自有资金购买保本型银行理财产品的进展公告

本公司及本公司董事、监事、高级管理人员保证公告内容的真实、准确和完整，并对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

2014年12月15日，宁波理工监测科技股份有限公司（以下简称“公司”）第三届董事会第十三次会议审议通过了《关于使用自有资金购买保本型银行理财产品的议案》，同意公司使用不超过3.7亿元的自有资金适时购买安全性高、流动性好的保本型银行理财产品。在上述额度内，资金可以滚动使用，且任意时点购买理财产品的总金额不超过3.7亿元、连续十二个月累计交易金额不超过公司最近一期经审计净资产30%，若预计投资额度超出董事会审批权限，公司将重新履行董事会审批程序，提交股东大会审批。投资品种为一年以内的短期保本型银行理财产品，不包括《深圳证券交易所中小企业板信息披露业务备忘录第30号：风险投资》中涉及的投资品种。投资期限自董事会审议通过本议案之日起一年内有效。在额度范围内拟授权董事长行使该项投资决策权并签署相关合同文件，公司证券部和财务部负责组织实施。具体内容详见2014年12月16日公司刊登在《中国证券报》《证券时报》、《上海证券报》和巨潮资讯网<http://www.cninfo.com.cn>的《关于使用自有资金购买保本型银行理财产品的公告》（公告编号2014-079）。独立董事、监事会发表的意见详见巨潮资讯网<http://www.cninfo.com.cn>。

根据上述决议，公司于2015年10月29日与招商银行股份有限公司明州支行（以下简称“招商银行”）签订《招商银行单位结构性存款协议》，使用自有资金3,000万元人民币购买结构性存款。

现将有关情况公告如下：

一、主要内容

（一）产品情况

1、产品名称：招商银行结构性存款 CNB00097

- 2、金额：人民币 3,000 万元。
- 3、产品币种：人民币
- 4、产品性质：本金及保底利息的完全保障
- 5、产品期限：368 天
- 6、起息日：2015 年 10 月 29 日
- 7、到期日：2016 年 10 月 31 日
- 8、预期年化收益率：保底利率为**1.75%**，浮动利率范围：**0.00%或1.15%**。
- 9、资金来源：自有资金。
- 10、关联关系说明：不存在关联关系。

11、本次使用 3,000 万自有资金购买结构性存款产品，金额占公司最近一期经审计净资产的 2.43%。

（二）主要风险揭示

1、本金及利息风险：招商银行仅保障存款本金和保底利率范围内的利息，应充分认识利息不确定的风险。本存款的利率由保底利率及浮动利率组成，浮动利率取决于挂钩标的的价格变化，受市场多种要素的影响。利息不确定的风险由存款人自行承担，存款人应对此有充分的认识。如果在存款期内，市场利率上升，本存款的利率不随市场利率上升而提高。

2、政策风险：本存款是针对当前的相关法规和政策设计的。如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响存款的起息、存续期、到期等的正常进行，甚至导致本存款利息降低。

3、流动性风险：产品存续期内，存款人不享有提前支取权利。

4、欠缺投资经验的风险：本存款的浮动利率与挂钩标的的价格水平挂钩，利息计算较为复杂，故只适合于具备相关投资经验和风险承受能力的存款人。

5、数据来源风险：在本存款收益率的计算中，需要使用到数据提供商提供的挂钩标的的价格水平。如果届时产品说明书书中约定的数据提供商提供的参照页面不能给出所需的价格水平，招商银行将本着公平、公正、公允的原则，选择市场认可的合理的价格水平进行计算。

二、风险控制措施

公司将严格按照深圳证券交易所《股票上市规则》、《深圳证券交易所中小企

业板上市公司规范运作指引》等相关法律法规及公司《公司章程》、《风险管理制度》的要求，开展相关理财业务，并将加强对相关理财产品的分析和研究，认真执行公司各项内部控制制度，严控投资风险。

1、公司将及时分析和跟踪银行理财产品投向、项目进展情况，一旦发现或判断有不利因素，将及时采取相应的措施，控制投资风险；

2、独立董事应当对资金使用情况进行检查，公司审计部应对投资理财资金使用与保管的情况审计与监督并合理的预计各项投资可能发生的收益和损失，并向审计委员会报告；

3、公司监事会应当对理财产品的情况进行监督与检查，如发现违规操作情况可提议召开董事会，审议停止该投资。

4、公司将依据深交所的相关规定，在定期报告中披露报告期内理财产品的购买以及损益情况。

三、对上市公司的影响

1、公司使用自有资金进行安全性高、流动性好的理财产品投资是在确保不影响正常生产经营的前提下实施的，不会影响公司正常经营周转资金需要。

2、通过进行适度适时的低风险的理财，可以提高公司自有资金的使用效率，获得一定的投资收益，提升公司整体业绩水平，为股东获取更多投资回报。

四、前十二个月内购买理财产品情况

1、2014年12月8日，公司使用自有资金2,000万元，购买了平安银行宁波分行的《平安银行卓越计划滚动型保本人民币公司理财产品》。具体内容详见2014年12月10日刊登于《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》及巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）《关于使用超募资金和自有资金购买保本型银行理财产品的进展公告》（公告编号：2014-076）。该产品尚未到期。

2、2014年12月15日，公司使用自有资金2,000万元人民币，购买上海浦东发展银行股份有限公司宁波分行结构性存款产品《上海浦东发展银行利多多对公结构性存款2014年JG858期》。具体内容详见2014年12月17日刊登于《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》及巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）《关于使用自有资金购买保本型银行理财产品的进展公告》（公告编号：2014-081）。该产品尚未到期。

3、公司于 2014 年 12 月 30 日与宁波银行股份有限公司天源支行签订《单位结构性存款产品协议》，使用自有资金 3,000 万元人民币购买宁波银行结构性存款产品。具体内容详见 2015 年 1 月 5 日刊登于《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》及巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）《关于使用自有资金购买保本型银行理财产品的进展公告》（公告编号：2015-002）。该产品已到期，获得理财投资收益 643232.88 元。

4、公司于 2014 年 12 月 31 日与上海浦东发展银行股份有限公司宁波分行签订《利多多对公结构性存款产品合同》，使用自有资金 2,000 万元人民币购买浦发银行结构性存款产品。具体内容详见 2015 年 1 月 5 日刊登于《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》及巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）《关于使用自有资金购买保本型银行理财产品的进展公告》（公告编号：2015-002）。该产品尚未到期。

5、公司于 2014 年 12 月 31 日与上海浦东发展银行股份有限公司宁波分行签订《利多多对公结构性存款产品合同》，使用自有资金 1,000 万元人民币购买浦发银行结构性存款产品。具体内容详见 2015 年 1 月 5 日刊登于《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》及巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）《关于使用自有资金购买保本型银行理财产品的进展公告》（公告编号：2015-002）。该产品尚未到期。

6、公司于 2015 年 1 月 13 日与平安银行股份有限公司签订《平安银行卓越计划滚动型保本人民币公司理财产品合约》，使用自有资金 1,000 万元人民币购买平安银行理财产品。具体内容详见 2015 年 1 月 15 日刊登于《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》及巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）《关于使用自有资金购买保本型银行理财产品的进展公告》（公告编号：2015-006）。该产品尚未到期。

7、公司于 2015 年 3 月 3 日与兴业银行股份有限公司宁波江东支行签订《兴业银行企业金融结构性存款协议（封闭式）》，使用自有资金 1,000 万元人民币购买兴业银行结构性存款产品。具体内容详见 2015 年 3 月 5 日刊登于《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》及巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）《关于使用自有资金购买保本型银行理财产品的进展公告》（公告编号：2015-013）。该产品

尚未到期。

8、公司全资子公司江西博微新技术有限公司（以下简称“博微新技术”）于2015年10月23日与中国建设银行股份有限公司南昌贤士一路支行签订《中国建设银行股份有限公司理财产品客户协议书》，博微新技术使用自有资金5,000万元人民币购买建设银行理财产品。具体内容详见2015年10月27日刊登于《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》及巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）《关于使用自有资金购买保本型银行理财产品的进展公告》（公告编号：2015-078）。该产品尚未到期。

截至公告日，公司在过去十二个月内累计使用自有资金购买银行理财产品金额为20,000万元（含本次3,000万元），已使用额度18,000万元（含本次3,000万元）。未超过董事会授权投资理财产品的金额范围和投资期限。

五、备查文件

- 1、《招商银行单位结构性存款协议》

特此公告。

宁波理工监测科技股份有限公司

董事会

2015年10月31日