

证券代码：002322

证券简称：理工监测

公告编号：2016-007

## 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。

2015年12月22日，宁波理工监测科技股份有限公司（以下简称“公司”）第三届董事会第二十二次会议审议通过了《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（包含子公司）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上市公司规范运作指引》第七章第一节中涉及的风险投资品种。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2015年12月23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2015-099）。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2016年2月3日与中国建设银行东湖支行（以下简称“建设银行”）签订《结构性存款协议》，使用自有资金5,000万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：结构性存款
- 2、金额：人民币 5,000 万元
- 3、产品币种：人民币
- 4、本金保证：保本浮动收益型
- 5、起始日：2016 年 2 月 3 日
- 6、到期日：2016 年 8 月 3 日

7、预期年化收益率： $3.0\% * n1/N + 1.3\% * n2/N$ ；其中， $n1$ =参考汇率位于参考区间内（含区间边界）的东京工作日天数； $n2$ =参考汇率位于参考区间外（不含区间边界）的东京工作日天数； $N$ =观察期内东京工作日天数。

- 8、资金来源：自有资金。
- 9、关联关系说明：不存在关联关系。

10、本次使用 5,000 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 4.05%。

## （二）主要风险揭示

1、产品本金及收益风险：本产品有投资风险，投资者只能获得合同明确承诺的收益，投资者应充分认识投资风险，谨慎投资。

本产品本金部分纳入中国建设银行内部资金统一管理，收益部分投资于与欧元兑美元汇率挂钩的衍生产品，产品收益与国际市场欧元兑美元汇率在到期时刻的表现挂钩。投资者收益取决于欧元兑美元汇率在到期时刻的表现。中国建设银行将本着公平公正的原则，依据市场行情对到期时刻的欧元兑美元汇率进行观测，严格按照合同明确承诺的约定收益条件支付投资者产品收益。

2、市场风险：投资者的收益与挂钩指标在观察期内的表现挂钩，若观察期内挂钩指标波动幅度较大，以致曾达到或曾突破预设区间上限或下限，则投资者仅能获得较低一档的收益率。

3、利率风险：在本产品存续期内，如果市场利率大幅上升，本产品的年化收益率不随市场利率上升而提高，投资者获得的收益率将有可能低于实际市场利率。

4、流动性风险：本产品的本金及收益将在产品到期后一次性支付，且产品存续期内不接受投资者提前支取，无法满足投资者的流动性需求。

## 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情况进行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、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。

2、公司全资子公司江西博微新技术有限公司于 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）。该产品已经到期，获得理财投资收益 495,753.42 元。。

3、公司于 2015 年 10 月 29 日与招商银行股份有限公司明州支行签订《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。具体内容详见 2015 年 10 月 31 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：2015-087）。该产品尚未到期。

4、公司全资子公司江西博微新技术有限公司于 2015 年 11 月 25 日与中信银行股份有限公司南昌洪都北大道支行（以下简称“中信银行”）签订《中信银行理财产品总协议》，使用自有资金 5,000 万元人民币购买理财产品。具体内容详见 2015 年 11 月 28 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：2015-091）。该产品尚未到期。

5、公司全资子公司江西博微新技术有限公司于 2015 年 11 月 26 日与上海浦东发展银行股份有限公司南昌分行（以下简称“浦发银行”）签订《利多多对公结构性存款产品合同》，使用自有资金 5,000 万元人民币购买结构性存款。具体内容详见 2015 年 11 月 28 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：2015-091）。该产品尚未到期。

6、公司于 2015 年 12 月 10 日与平安银行股份有限公司宁波分行（以下简称“平安银行”）签订《平安银行对公结构性存款（挂钩利率）产品合约》，使用自有资金 2,000 万元人民币购买结构性存款产品。具体内容详见 2015 年 12 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：2015-093）。该产品尚未到期。

7、公司于 2015 年 12 月 14 日与上海浦东发展银行股份有限公司宁波分行（以下简称“浦发银行”、“乙方”）签订《利多多对公结构性存款产品合同》，使用自有资金 2,000 万元人民币购买结构性存款产品。具体内容详见 2015 年 12 月 18 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: 2015-095)。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12月30日与中信银行股份有限公司南昌洪都北大道支行(以下简称“中信银行”)签订《中信银行理财产品总协议》,使用自有资金4,000万元人民币购买理财产品。具体内容详见2015年12月31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: 2015-101)。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32,000万元(含本次5,000万元),已使用第三届董事会第十三次会议决议的额度23,000万元,使用第三届董事会第二十二次会议决议的额度9,000万元(含本次5,000万元),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、《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

2016年2月4日