

宁波富邦精业集团股份有限公司关于 全资子公司利用临时闲置资金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：

- 委托理财金额：不超过 2500 万元人民币
- 委托理财投资类型：银行结构性存款理财产品及其他开放式非保本收益型短期理财产品。
- 委托理财授权期限：本次授权有效期限为公司 2019 年年度股东大会审议通过之日起至公司 2020 年年度股东大会召开之日止。
- 履行的审议程序：该事项经宁波富邦精业集团股份有限公司（以下简称“公司”）第八届董事会第二十次会议、第八届监事会第十四次会议审议通过，独立董事发表了同意意见；该事项尚需提交公司 2019 年年度股东大会审议。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

公司全资子公司宁波富邦精业贸易有限公司（以下简称“贸易公司”）利用经营过程中产生的临时闲置资金购买安全性、流动性较高的短期低风险理财产品，风险较小，收益明显高于同期银行活期存款利率，有利于提高公司资金使用效率，为公司股东谋求更多投资回报。

（二）资金来源

贸易公司本次委托理财的资金来源为经营过程中产生的临时闲置自有资金。

（三）委托理财产品的基本情况

贸易公司委托理财的品种为银行结构性存款理财产品及其他开放式非保本收益型短期理财产品。

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

公司已对委托理财投资操作规则、风险控制等做了相应规定，以有效防范风险，确保资金安全。并安排专人负责日常管理与监控，如发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，公司将及时采取相应措施，最大限度地控制投资风险。

二、本次委托理财的具体情况

（一）理财产品选择

贸易公司委托理财的品种为银行结构性存款理财产品及其他开放式非保本收益型短期理财产品。

（二）投资金额

贸易公司不超过 2500 万元的临时闲置自有资金进行委托理财，在此限额内资金可以滚动使用。

（三）授权期限

本次授权有效期限为公司 2019 年年度股东大会审议通过之日起至公司 2020 年年度股东大会召开之日止。

（四）风险控制分析

公司本着维护股东和公司利益的原则，将风险防范放在首位，对委托理财严格把关，谨慎决策。1、在上述额度内，公司财务部根据金融机构提供的具体理财产品计划，对其收益性和风险性进行分析，并结合公司及全资子公司闲置资金情况，提出购买理财产品方案。2、全资子公司贸易公司委托理财品种不含二级市场股票等高风险品种的投资。公司财务部安排专人负责对所购买金融机构理财产品的日常监控，如发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应措施控制风险。3、公司监事会、独立董事有权对公司投资理财业务进行核查。

三、对公司的影响

公司最近一年又一期的财务情况如下：

金额：万元

项目	2019年12月31日	2019年9月30日
资产总额	30,269.85	34,451.88
负债总额	7,797.60	11,522.39
资产净额	22,472.24	22,929.49

项目	2019年1-12月	2019年1-9月
经营活动产生的现金流量净额	-1,428.80	-2,812.21

全资子公司贸易公司利用经营过程中产生的临时闲置资金购买安全性、流动性较高的短期低风险理财产品，风险较小，收益明显高于同期银行活期存款利率，有利于提高公司资金使用效率，为公司股东谋求更多投资回报。贸易公司在保证其正常生产经营所需资金的前提下，灵活适量开展临时闲置资金理财业务，不会影响该公司日常经营业务的开展。该委托理财事项不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果、现金流量产生重大影响。截止2019年12月31日，公司资产负债率为25.76%，公司不存在有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。

四、风险提示

贸易公司拟购买的委托理财产品虽属低风险投资品种，但金融市场受宏观经济周期影响，仍可能存在政策风险、市场风险、流动性风险、不可抗力及意外事件风险等其他风险。

五、决策程序的履行及独立董事意见

（一）决策程序的履行

公司于2020年3月26日召开八届董事会第二十次会议审议通过了《关于公司全资子公司利用临时闲置资金进行委托理财的议案》，同意公司全资子公司宁波富邦精业贸易有限公司在不影响日常资金周转需要及风险可控的前提下，使用最高不超过人民币2500万元临时闲置资金购买银行结构性存款理财产品及其他开放式非保本收益型短期理财产品，在此额度内资金可以滚动使用，并授权公司管理层负责办理具体投资理财事项。上述开展委托理财的授权期限为公司2019年第一次临时股东大会审议通过之日起至公司2019年年度股东大会召开之日止，该事项尚需提交公司2019年年度股东大会审议。

（二）独立董事独立意见

公司独立董事已就上述事宜发表了同意的独立意见，详见公司2020年3月28日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《宁波富邦独立董事关于公司八届董事会第二十次会议有关议案的独立意见》。

六、截至本公告日，公司及贸易公司最近十二个月使用临时闲置

资金委托理财的情况

金额：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	尚未收回本金金额
1	银行理财产品	1000	1000	10.13	0
2	银行理财产品	1000	1000	18.75	0
3	银行理财产品	1000	1000	9.27	0
4	银行理财产品	10000	10000	186	0
5	银行理财产品	5000	0	0	5000
6	银行理财产品	2100	2100	50.94	0
7	银行理财产品	1000	0	0	1000
合计		21100	15100	275.09	6000
最近12个月内单日最高投入金额				13100	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				58.29%	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				2.46%	
目前已使用的理财额度				6000 (其中贸易公司1000)	
尚未使用的理财额度				19000 (其中贸易公司4000)	
总理财额度				25000 (其中贸易公司5000)	

特此公告。

宁波富邦精业集团股份有限公司董事会

2020年3月28日