

股票代码：600883

股票简称：博闻科技

公告编号：临 2020-037

云南博闻科技实业股份有限公司 委托理财进展公告

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：

●委托理财受托方：招商银行股份有限公司

●本次委托理财金额：4,500.00 万元人民币

●委托理财产品名称：招商银行挂钩黄金看涨三层区间三个月结构性存款
(代码：CKM00277)

●委托理财期限：94 天

●履行的审议程序：2020 年 4 月 14 日，公司第十届董事会第九次会议、第十届监事会第九次会议审议通过了《关于提请股东大会预先授权进行委托理财的议案》；2020 年 5 月 8 日，公司 2019 年年度股东大会审议通过了《关于提请股东大会预先授权进行委托理财的议案》。

一、本次委托理财概况

(一) 委托理财目的

根据公司 2020 年度生产经营计划和流动资产状况，为合理运用公司自有资金，在评估资金安全、提高资金收益率、保障资金流动性的基础上，公司使用 4,500.00 万元本金购买了招商银行挂钩黄金看涨三层区间三个月结构性存款（代码：CKM00277）。

(二) 资金来源

公司自有流动资金。

(三) 委托理财产品的基本情况

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)
招商银行股份有限公司	银行理财产品	招商银行挂钩黄金看涨三层区间三	4,500.00	1.35%或3.03% 或3.23%	—

		个月结构性存款			
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益（如有）	是否构成关联交易
94天	浮动收益型	无	—	—	否

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

1、公司已按企业内部控制规范要求，制订了《现金管理类产品投资业务操作规程》、《理财产品投资业务操作规程》等专项内控制度，规范了公司短期投资业务的审批和执行程序，加强防范和降低投资风险，促进相关业务有效开展和规范运行。

2、公司投资部门拟定短期投资理财计划，并报公司总经理审核同意后实施。

3、公司业务部门及经办人对受托方及其发行的理财产品事先预审，严格把关，密切跟踪投资进展情况，加强风险控制和监督，如评估发现可能存在影响公司资金安全的状况，应及时向总经理报告、及时采取相应赎回措施；同时定期向总经理汇报投资情况，并报送董事会备案。

4、公司风控内审部负责对委托理财的资金使用情况进行审计与监督，对理财产品的品种、时限、额度及履行的授权审批程序是否符合规定进行全面检查，定期报送董事会备案。

5、公司独立董事、监事会有权对办理委托理财业务情况进行监督与检查，有必要时可以聘请专业机构进行审计。

6、公司按规定履行信息披露义务。

二、本次委托理财的具体情况

2020年4月14日，公司第十届董事会第九次会议、第十届监事会第九次会议审议通过了《关于提请股东大会预先授权进行委托理财的议案》[内容详见2020年4月16日刊登在上海证券交易所网站 <http://www.sse.com.cn>、《上海证券报》和《证券时报》上的《云南博闻科技实业股份有限公司第十届董事会第九次会议决议公告》（公告编号：临 2020-007）、《云南博闻科技实业股份有限公司第十届监事会第九次会议决议公告》（公告编号：临 2020-008）]。2020年5月8日，公司2019年年度股东大会审议通过了《关于提请股东大会预先授

权进行委托理财的议案》[内容详见 2020 年 5 月 9 日刊登在上海证券网站 <http://www.sse.com.cn>、《上海证券报》和《证券时报》上的《云南博闻科技实业股份有限公司 2019 年年度股东大会决议公告》(公告编号:临 2020-015)]。根据上述董事会、监事会决议及股东大会授权,公司以自有流动资金 4,500.00 万元购买招商银行挂钩黄金看涨三层区间三个月结构性存款(代码:CKM00277),具体如下:

(一) 委托理财合同主要条款

产品名称	招商银行挂钩黄金看涨三层区间三个月结构性存款
产品代码	CKM00277
存款币种	人民币
本金及利息	招商银行向该存款人提供本金完全保障,并根据本说明书的相关约定,按照挂钩标的的价格表现,向存款人支付浮动利息。预期到期利率:1.35%或 3.03%或 3.23%(年化)。
挂钩标的	期初价格:指存款起息日当日彭博终端 BFIX 界面公布的北京时间 14:00 的 XAU/USD 定盘价格。到期观察日黄金价格:指存款观察日当日伦敦金银市场协会发布的下午定盘价。
存款期限	94 天
提前到期	存款存续期内,存款人与招商银行均无权提前终止本存款。
起存金额	存款起点 5.00 万元人民币
单笔上限	单笔购买金额上限 2 亿元人民币
产品规模	产品募集规模上限 0.45 亿元人民币
申购/赎回	存款存续期内原则上不提供申购和赎回。
认购期	2020 年 08 月 20 日 15:22:00 至 2020 年 08 月 21 日下午 16:30:00。
交易日	2020 年 08 月 21 日为存款交易日,认购资金在存款交易日前按活期利率计算利息,该部分利息不计入认购本金份额。
起息日	2020 年 08 月 21 日
到期日	2020 年 11 月 23 日。到期日逢中国(大陆)法定公众假日顺延。
观察日	2020 年 11 月 19 日
收益计算基础	实际存款天数/365
交易杠杆倍数	无
流动性安排	结构性存款存续期内原则上不提供申购和赎回
支付方式	企业网银购买
是否要求提供履约担保	否

理财业务管理费的收取约定	无
--------------	---

（二）委托理财的资金投向

本结构性存款产品的本金为招商银行存款，收益为挂钩黄金标的在观察期内的价格变化。

（三）本次委托理财产品为结构性存款，收益类型为浮动收益型，额度为人民币 4,500.00 万元，期限为 94 天，是在符合国家法律法规、确保不影响公司资金安全的前提下实施的，上述理财产品的额度、期限、收益分配方式、投资范围符合安全性高、流动性好的使用条件要求，不会影响公司日常经营业务的正常开展。

（四）风险控制分析

本着维护公司及股东利益的原则，充分运用自有资金投资安全性高的短期理财产品，公司将风险控制放在首位，对理财产品投资严格把关，谨慎决策。公司本次购买招商银行挂钩黄金看涨三层区间三个月结构性存款的投资行为，已经由公司董事会、监事会及股东大会的审议通过和授权，公司本次购买的结构性存款属于较低风险较低收益产品。

在该产品运行期间，公司财务部门将与招商银行保持密切联系，及时分析和跟踪该产品的运行情况；公司财务部建立健全会计账目，做好资金使用的账务核算工作；公司风控内审部对投资资金的使用与运行情况进行审计与监督；公司独立董事、监事会对投资情况进行监督与检查；公司董事会办公室将实时跟踪进展情况并按规定履行信息披露义务。通过上述措施加强风险控制和监督，保障公司资金安全。

三、委托理财受托方的情况

本次委托理财受托方招商银行股份有限公司，为上海证券交易所上市公司（证券代码：600036），与本公司、本公司控股股东及实际控制人之间均不存在任何关联关系。公司对招商银行股份有限公司的基本情况进行了必要的调查。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期（2020 年第一季度）主要财务指标

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日/ 2019 年度	2020 年 3 月 31 日/ 2020 年 1-3 月（未经审计）
资产总额	696,501,463.79	705,850,209.22

负债总额	35,548,058.84	35,245,516.62
归属于上市公司股东的净资产	660,953,404.95	670,604,692.60
经营活动产生的现金流量净额	-7,121,013.73	-4,982,738.29

公司不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。

截至2020年3月31日,公司归属于上市公司股东的净资产670,604,692.60元、流动资产340,615,979.97元(其中货币资金为51,876,266.14元),本次购买结构性存款45,000,000.00元,占最近一期末公司归属于上市公司股东的净资产、流动资产、货币资金的比例分别为6.71%、13.21%、86.74%。公司在确保日常经营所需资金的前提下使用自有资金购买该结构性存款产品,不影响日常经营运转,不会影响主营业务的正常开展,同时在投资期限和投资赎回灵活度上做好合理安排,不影响公司日常资金正常周转需求,有利于提高公司自有资金的使用效率和收益。根据最新会计准则,公司本次购买结构性存款产品计入资产负债表中交易性金融资产,取得的收益将计入利润表中投资收益。具体以审计结果为准。

五、风险提示

公司本次选择购买的招商银行挂钩黄金看涨三层区间三个月结构性存款属于保本浮动收益型结构性存款,投资期限为94天。本产品可能面临的主要风险包括但不限于:

(一)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性的风险。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,本存款的利率不会随市场利率上升而提高。

(二)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。

(三)流动性风险:结构性存款存续期内,存款人不享有提前支取权利。

(四)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。

(五)其他风险:如信息传递风险、存款不成立风险、数据来源风险、不可抗力风险等其他风险。

六、决策程序的履行

2020年4月14日，公司第十届董事会第九次会议、第十届监事会第九次会议审议通过了《关于提请股东大会预先授权进行委托理财的议案》[内容详见2020年4月16日刊登在上海证券交易所网站<http://www.sse.com.cn>、《上海证券报》和《证券时报》上的《云南博闻科技实业股份有限公司第十届董事会第九次会议决议公告》（公告编号：临2020-007）、《云南博闻科技实业股份有限公司第十届监事会第九次会议决议公告》（公告编号：临2020-008）]。2020年5月8日，公司2019年年度股东大会审议通过了《关于提请股东大会预先授权进行委托理财的议案》[内容详见2020年5月9日刊登在上海证券网站<http://www.sse.com.cn>、《上海证券报》和《证券时报》上的《2019年年度股东大会决议公告》（公告编号：临2020-015）]。

根据上述董事会、监事会决议及股东大会授权，公司（包含全资子公司）拟使用部分自有资金最高额度合计不超过人民币3亿元办理委托理财业务，占公司2019年末经审计净资产的45.39%。该资金额度自公司2019年度股东大会审议通过之日起12个月内可循环滚动使用。

七、公司自上述决策程序授权至本公告日，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	尚未收回本金金额
1	券商理财产品 一元达信资本 一信天利9号 专项资产管理 计划	8,752.05	未到期	未到期	8,752.05
2	券商理财产品 一元达信-固 益联-联债2号 专项资产管理 计划	6,000.00	未到期	未到期	6,000.00
3	银行理财产品 —“富融平衡” 人民币理财计 划2017期	660.00	未到期	未到期	660.00
4	银行理财产品 —机构理财季 季赢产品	1,500.00	未到期	未到期	1,500.00

5	银行理财产品 —广发银行 “薪加薪16 号”人民币结 结构性存款	2,000.00	未到期	未到期	2,000.00
6	银行理财产品 —招商银行挂 钩黄金看涨三 层区间三个月 结构性存款	4,500.00	未到期	未到期	4,500.00
合计		23,412.05	—	—	23,412.05
最近12个月内单日最高投入金额				8,752.05	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)				13.24	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)				150.47	
目前已使用的理财额度				23,412.05	
尚未使用的理财额度				6,587.95	
总理财额度				30,000.00	

公司自上述决策程序授权至本公告日，累计使用自有资金进行委托理财尚未收回本金金额合计为人民币 23,412.05 万元（含本次），未超过公司股东大会对使用自有资金进行委托理财的授权额度。

特此公告。

云南博闻科技实业股份有限公司

董事会

2020 年 8 月 25 日