

浙江航民股份有限公司

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：

- 本次委托理财受托方：农商银行、宁波银行、农业银行、工商银行。
- 本次委托理财金额：人民币 49520.70 万元；
- 本次委托理财投资类型：银行理财产品等；
- 本次委托理财期限：最短期限 84 天，最长期限 422 天；
- 履行的审议程序：经公司第八届董事会第十一次会议、第八届监事会第九次会议、2020 年年度股东大会审议通过。

经公司第八届董事会第十一次会议、第八届监事会第九次会议、2020 年年度股东大会审议通过了《关于公司使用闲置资金开展投资理财业务或委托贷款的议案》，使用最高不超过人民币 16 亿元的闲置资金，投资于安全性高、流动性好的稳健型理财产品（含银行理财产品、券商理财产品、信托产品等），或进行委托贷款。委托理财期限自公司 2020 年年度股东大会审议通过之日起至 2021 年年度股东大会召开日（公告编号：2021-009）。根据上海证券交易所的有关规定，现将委托理财进展情况公告如下：

一、截至本公告日，公司使用闲置自有资金委托理财到期赎回的情况

受托方	产品名称	产品类型	投资金额 (万元)	起息日	到期日	是否 赎回	收益金额 (万元)	资金来 源
农商银行	银行理财	萧银理财多利盈 2021 年第 40 期 封闭净值型	500.00	2021/4/20	2021/10/27	是	9.89	自有资金
农业银行	国开债	210207X5-21 国开 07 (续 5)	3,041.40	2021/10/22	2021/11/1	是	2.67	自有资金
农商银行	银行理财	萧银理财多利盈 2021 年第 38 期 封闭净值型	1,000.00	2021/4/16	2021/11/2	是	20.82	自有资金

农商银行	银行理财	萧银理财多利盈 2020 年第 119 期封闭净值型	2,000.00	2021/1/7	2021/11/3	是	64.93	自有资金
农商银行	银行理财	萧银理财多利盈 2021 年第 45 期封闭净值型	1,000.00	2021/5/5	2021/11/4	是	18.70	自有资金
农商银行	银行理财	萧银理财多利盈 2021 年第 45 期封闭净值型理财	2,000.00	2021/5/6	2021/11/4	是	37.40	自有资金
农业银行	银行理财	农银理财“农银进取·半年开放”第 1 期人民币理财产品	2,000.00	2021/5/11	2021/11/7	是	33.21	自有资金
宁波银行	银行理财	宁银理财宁欣固定收益类 3 个月定期开放式理财 17 号	2,000.00	2021/8/11	2021/11/11	是	22.96	自有资金
农商银行	银行理财	萧银理财多利盈 2020 年第 103 期人民币理财产品	8,000.00	2020/11/17	2021/11/17	是	344.00	自有资金
宁波银行	银行理财	宁欣固定收益类 3 个月定开式 18 号产品	1,500.00	2021/06/03	2021/11/29	是	31.06	自有资金
宁波银行	银行理财	宁银理财宁欣固定收益类 3 个月定开式 18 号产品	2,000.00	2021/08/27	2021/11/29	是	22.47	自有资金
宁波银行	银行理财	宁银理财宁欣固定收益类 3 个月定开式 18 号产品	1,500.00	2021/9/3	2021/11/29	是	16.04	自有资金
农商银行	银行理财	萧银理财增盈 2021 年第 48 期	1,000.00	2021/2/25	2021/12/13	是	30.70	自有资金
宁波银行	银行理财	宁银理财宁欣固定收益类 3 个月定开式 23 号产品	1,000.00	2021/9/13	2021/12/13	是	11.35	自有资金
农业银行	银行理财	“农行进取每年开放”固收增加第 3 期理财产品	5,000.00	2020/10/20	2021/12/16	是	257.16	自有资金
农商银行	银行理财	萧银理财多利盈 2021 年第 59 期封闭净值型	1,000.00	2021/5/24	2021/12/22	是	22.07	自有资金
农业银行	国开债	200210X5-20 国开 10 (续 5)	973.60	2020/8/25	2021/12/24	是	65.76	自有资金
农业银行	国开债	200202X3-20 国开 02 (续 3)	2,004.20	2020/5/14	2021/12/24	是	42.06	自有资金

二、本次委托理财概况

(一) 委托理财目的

公司生产经营稳健,现金流较为充裕,但新项目投资需要全面评估风险收益,落地不易,造成了公司阶段性闲置资金较多。为实现公司资金的有效利用,增加资金收益,将部分阶段性闲置资金开展投资理财业务,投资于安全性高、流动性好的稳健型理财产品(含银行理财产品、券商理财产品、信托产品等),或进行委托贷款。

(二) 资金来源

公司购买委托理财产品所使用的资金为公司闲置自有资金。

(三) 本次购买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	预计收益金额	产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益
-------	------	------	--------	--------	--------	------	------	-------	--------

				率	(万元)	(天数)			率
农商银行	银行理财	萧银理财多利盈 2021年第173期 封闭净值型	1000	3.85%	25.42	241	非保本浮动 收益型		
农商银行	银行理财	萧银理财多利盈 2021年第175期 封闭净值型	2000	4.05%	81.00	365	非保本浮动 收益型		
宁波银行	银行理财	宁欣固定收益类 半年定期开放式 理财5号	3000	3.90%	57.70	180	非保本浮动 收益型		
农业银行	国开债	210406X1-21 农 发06(续1)	3020.7	2.78%	97.09	422	非保本浮动 收益型		
农商银行	银行理财	萧银多利盈 2021 年第198期封闭 净值型理财	1500	4.00%	60.00	365	非保本浮动 收益型		
农商银行	银行理财	萧银理财多利盈 2021年第198期 封闭净值型	3000	4.05%	121.50	365	非保本浮动 收益型		
农商银行	银行理财	萧银理财多利盈 2021年第200期 (贵宾专享)	1700	3.85%	26.72	149	非保本浮动 收益型		
农商银行	银行理财	萧银理财多利盈 2021年第201期 封闭净值型	1000	3.90%	28.85	270	非保本浮动 收益型		
农商银行	银行理财	萧银理财多利盈 2021年第204期 封闭净值型	1300	3.75%	20.03	150	非保本浮动 收益型		
农商银行	银行理财	萧银理财多利盈 2021年第226期 封闭净值型	4000	4.00%	139.84	319	非保本浮动 收益型		
宁波银行	银行理财	宁欣固定收益类 半年定期开放式 理财5号	1000	4.42%	21.92	181	非保本浮动 收益型		
工商银行	银行理财	“工银同利”系列 随心E人民币理 财产品	1000	3.35%	9.64	105	非保本浮动 收益型		
工商银行	银行理财	“工银同利”系列 随心E人民币理 财产品	2000	3.35%	18.72	102	非保本浮动 收益型		
工商银行	银行理财	“工银同利”系列 随心E人民币理 财产品	500	3.35%	5.78	126	非保本浮动 收益型		
工商银行	银行理财	“工银同利”系列 随心E人民币理 财产品	500	3.35%	5.83	127	非保本浮动 收益型		

农商银行	银行理财	萧银理财多利盈 2021 第 254 期人民币理财产品	8000	4.00%	326.14	372	非保本浮动收益型		
工商银行	银行理财	“工银同利”系列随心 E 人民币理财产品	5000	3.40%	86.16	185	非保本浮动收益型		
宁波银行	银行理财	宁欣固定收益类 3 个月定开式 18 号产品	3500	3.5%	28.19	84	非保本浮动收益型		
宁波银行	银行理财	宁欣固定收益类半年定期开放式理财 31 号	1500	3.6%	23.82	161	非保本浮动收益型		
宁波银行	银行理财	宁欣固定收益类 3 个月定开式 18 号产品	1000	3.5%	8.63	90	非保本浮动收益型		
农业银行	银行理财	萧银理财多利盈 2021 年第 173 期封闭净值型	4000	4.05%	159.78	360	非保本浮动收益型		

(四) 委托理财合同主要条款

发行主体	产品名称	认购金额 (万元)	产品起息日	产品到期日	预计年化收益率
农商银行	萧银理财多利盈 2021 年第 173 期封闭净值型	1000	2021/10/15	2022/6/13	3.85%
农商银行	萧银理财多利盈 2021 年第 175 期封闭净值型	2000	2021/10/18	2022/10/18	4.05%
宁波银行	宁欣固定收益类半年定期开放式理财 5 号	3000	2021/11/4	2022/5/3	3.90%
农业银行	210406X1-21 农发 06 (续 1)	3020.70	2021/11/4	2022/12/31	2.78%
农商银行	萧银多利盈 2021 年第 198 期封闭净值型理财	1500	2021/11/9	2022/11/9	4.00%
农商银行	萧银理财多利盈 2021 年第 198 期封闭净值型	3000	2021/11/9	2022/11/9	4.05%
农商银行	萧银理财多利盈 2021 年第 200 期(贵宾专享)	1700	2021/11/10	2022/4/8	3.85%
农商银行	萧银理财多利盈 2021 年第 201 期封闭净值型	1000	2021/11/11	2022/8/8	3.90%
农商银行	萧银理财多利盈 2021 年第 204 期封闭净值型	1300	2021/11/15	2022/4/14	3.75%
农商银行	萧银理财多利盈 2021 年第 226 期封闭净值型	4000	2021/11/15	2022/9/30	4.00%
宁波银行	宁欣固定收益类半年定期开放式理财 5 号	1000	2021/11/18	2022/5/18	4.42%
工商银行	“工银同利”系列随心 E 人民币理财产品	1000	2021/11/03	2022/02/16	3.35%
工商银行	“工银同利”系列随心 E 人民币理财产品	2000	2021/11/18	2022/02/28	3.35%
工商银行	“工银同利”系列随心 E 人民币理财产品	500	2021/11/22	2022/03/28	3.35%
工商银行	“工银同利”系列随心 E 人民币理财产品	500	2021/11/22	2022/03/29	3.35%
农商银行	萧银理财多利盈 2021 第 254 期人民币理财产品	8000	2021/11/22	2022/11/29	4.00%
工商银行	“工银同利”系列随心 E 人民币理财产品	5000	2021/11/23	2022/05/27	3.40%
宁波银行	宁欣固定收益类 3 个月定开式 18 号产品	3500	2021/12/6	2022/2/28	3.5%
宁波银行	宁欣固定收益类半年定期开放式理财 31 号	1500	2021/12/6	2022/5/16	3.6%
宁波银行	宁欣固定收益类 3 个月定开式 18 号产品	1000	2021/12/20	2022/3/20	3.5%
农业银行	农银理财“农银同心·灵动”360 天科技创新理财产品	4000	2021/12/21	2022/12/16	4.05%

（五）委托理财的资金投向

资金投向主要为银行理财资金池、债权类资产、权益类资产等。

三、委托理财受托方的情况

（一）受托方的基本情况

除萧山农商银行外，其他受托方均为上市金融公司。萧山农商银行全称浙江萧山农村商业银行股份有限公司，是经国务院银行业监督管理机构批准，由企业法人、自然人共同发起设立的股份制地方性金融机构。2014年改制为农村商业银行。法定代表人王云龙，注册资本人民币247658.3408万元。

（二）因公司董事长担任萧山农商银行董事，上述受托方除萧山农商银行外，其他受托方与公司、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、资产、人员等关联关系或其他关系的说明。公司购买萧山农商银行发行的理财产品，根据《上海证券交易所上市公司关联交易实施指引》规定，一方以现金认购另一方公开发行的股票、公司债券或企业债券、可转换公司债券或者其他衍生品种，可以免于按照关联交易的方式进行审议。

四、公司对委托理财相关风险的内部控制

在保证公司资金需求的情况下，公司按照决策、执行、监督职能相分离的原则建立健全委托理财业务的审批和执行程序，确保上述事宜的有效开展和规范运行，公司委托理财着重考虑收益和风险，把资金安全放在第一位，定期关注委托理财的相关情况，确保资金到期收回。

1、公司将风险控制放在首位，谨慎投资，严格筛选投资对象，选择信誉好、规模大、有能力保障资金安全、经营效益好、资金运作能力强的银行所发行的产品。

2、公司经营层指派财务部相关人员负责银行理财产品收益与风险的分析、评估，及时分析和关注理财产品投向、项目进展情况，如若判断或发现存在不利情形，将及时采取保全措施，控制投资风险。

3、公司独立董事、董事会审计委员会、监事会有权对上述闲置自有资金使用情况监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

4、明确内部审批程序。在额度范围内公司董事会授权董事长负责投资理财业务的审批。

5、公司将根据有关法律法规及《公司章程》的规定履行信息披露义务。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期的财务情况如下：

单位：万元

项目	2020 年度	2021 年三季度
资产总额	747040.25	771996.50
负债总额	169982.81	157434.48
净资产	577057.44	536288.09
经营活动产生的现金流量净额	105790.66	33197.84

本次委托理财金额为 49520.70 万元，占最近一期期末货币资金（166694.38 万元）的 29.71%，在确保公司日常运营和资金安全的前提下实施，不会影响公司日常资金正常周转需要，不影响公司主营业务的正常开展。开展上述业务将提高资金使用效率，能获得一定的投资效益，为公司股东谋取更多的投资回报。

根据财政部发布的新金融工具准则的规定，公司委托理财产品计入资产负债表中交易性金融资产或其他流动资产，利息收益计入利润表中公允价值变动损益或投资收益。

五、风险提示

公司及控股子公司购买的银行理财产品均为安全性高、流动性强的理财产品，总体风险可控。但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除公司投资银行理财产品可能受到市场波动的影响。

六、决策程序的履行及独立董事意见

2021 年 4 月 19 日，公司第八届董事会第十一次会议审议通过了《关于公司使用闲置资金开展投资理财业务或委托贷款的议案》，该议案经公司 2020 年度股东大会审议通过。

独立董事认为：公司将阶段性闲置资金用于开展投资理财或委托贷款，有利于提高资金使用效率，能够获得一定的投资收益，不影响公司日常资金正常周转需要及公司主营业务的正常开展。符合公司和全体股东的利益，不存在损害公司及全体股东，特别是中小股东利益的情形；相关审批程序符合法律法规及《公司章程》的有关规定。因此，同意公司利用闲置资金开展投资理财业务或委托贷款。

七、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

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	264500.00	128500.00	3175.51	136000.00
2	国开债	9039.90	6019.20	110.49	3020.70
合计		273539.90	134519.20	3286.00	139020.70
最近12个月内单日最高投入金额				148039.90	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				28.57	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				5.47	
目前已使用的理财额度				139020.70	
扣除1亿元的委托贷款后，尚未使用的理财额度				10979.30	
总理财额度				160000.00	

特此公告

浙江航民股份有限公司

董事会

二〇二一年十二月三十日