

证券代码：603788

证券简称：宁波高发

公告编号：2024-015

宁波高发汽车控制系统股份有限公司 关于使用闲置自有资金委托理财的进展公告

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宁波分行、上海浦东发展银行宁波鄞州支行
- 本次委托理财金额：共计人民币 27,000 万元
- 委托理财产品名称：招商银行点金系列看涨两层区间 92 天结构性存款、利多多公司稳利 24JG3253 期（6 个月早鸟款）人民币对公结构性存款、利多多公司稳利 24JG3251 期（1 个月早鸟款）人民币对公结构性存款、利多多公司稳利 24JG3260 期（3 个月看涨网点专属）人民币对公结构性存款
- 委托理财期限：短期
- 履行的审议程序：公司第四届董事会第二十三次会议审议通过了《关于使用闲置自有资金进行结构性存款或购买理财产品的议案》，公司独立董事发表了同意的独立意见。意见内容详见 2023 年 4 月 21 日上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。该议案业经公司 2022 年度股东大会审议批准。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财的目的

为提高资金使用效率，合理利用资金，创造更大的经济效益，公司拟对最高额度不超过人民币 40,000 万元的闲置自有资金用于进行结构性存款及购买银行、证券公司或信托公司等金融机构理财产品。在保证公司正常经营所需流动资金的

情况下滚动使用。

（二）资金来源

本次资金来源为公司暂时闲置的自有资金，部分为前期理财到期后资金。

(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)	产品期限	收益类型	结构化安排	是否构成关联交易
招商银行股份有限公司宁波分行	结构性存款	招商银行点金系列看涨两层区间 92天结构性存款(产品代码: NNB01102)	4,000	1.65%或 2.62%		92 天	浮动收益		否
上海浦东发展银行宁波鄞州支行	结构性存款	利多多公司稳利 24JG3253 期(6 个月早鸟款)人民币对公结构性存款	9,000	1.45%-2.55% -2.75%		180 天	浮动收益		否
上海浦东发展银行宁波鄞州支行	结构性存款	利多多公司稳利 24JG3251 期(1 个月早鸟款)人民币对公结构性存款	6,000	1.20%-2.45% -2.65%		30 天	浮动收益		否
上海浦东发展银行宁波鄞州支行	结构性存款	利多多公司稳利 24JG3260 期(3 个月看涨网点专属)人民币对公结构性存款	8,000	1.20%-2.50% -2.70%		90 天	浮动收益		否

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

公司购买的标的产品大多为期限不超过 12 个月的中低风险理财产品，总体风险可控。但基于金融市场受宏观经济等因素影响，不排除该项投资受到市场波动的影响。公司按照决策、执行、监督职能相分离的原则建立健全理财产品购买的审批和执行程序，确保理财产品购买事宜的有效开展和规范运行。

公司财务部将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风因素，将及时采取相应措施以控制投资风险并及时按相关规定进行披露；公司内部审计部门对资金使用情况日常监督；独立董事、监事会有权对资金情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。公司董事会办公室负责及时履行相应的信息披露程序。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

1、招商银行股份有限公司宁波分行

（1）产品名称：招商银行点金系列看涨两层区间 92 天结构性存款（产品代码：NNB01102）

（2）挂钩标的：黄金

（3）本金及收益：招商银行向投资者提供产品正常到期时的本金完全保障，并根据说明书的相关约定，按照挂钩标的的价格表现，向投资者支付浮动收益（如有，下同）。预期到期收益率：1.65000000%或 2.62000000%（年化）。招商银行不保证投资者获得预期收益，投资者收益可能为 0。

（4）申购/赎回：本产品存续期内原则上不提供申购和赎回。

（5）起息日：2024 年 3 月 21 日

（6）到期日：2024 年 6 月 21 日

（7）产品期限：92 天，自本产品起息日（含）至本产品到期日（不含）。如发生产品说明书中的提前终止的情形，本产品期限将相应提前到期调整。

(8) 提前终止和提前终止日：本产品成立后，如出现但不限于“遇国家金融政策出现重大调整并影响到本产品的正常运作”之情形时，招商银行有权但无义务提前终止该产品。如招商银行决定提前终止该产品的，则以招商银行宣布的该产品提前终止日期为提前终止日。详情见“提前终止”。

(9) 观察日：2024年6月19日

(10) 期初价格：指起息日当日彭博资讯(BLOOMBERG)“XAU CurncyBFIX”页面公布的北京时间 14:00 中间定盘价。

(11) 期末价格：指观察日当日伦敦金银市场协会发布的以美元计价下午定盘价，该价格在彭博资讯(BLOOMBERG)参照页面“GOLDLNPMIndex”每日公布。

(12) 本金及收益支付：本产品于清算日或提前终止日后3个工作日内向投资者支付结构性存款本金及收益（如有）。

招商银行在清算日向投资者支付全部人民币结构性存款本金，并按照下述规定，向投资者支付结构性存款收益（如有，下同）。①产品浮动收益与黄金价格水平挂钩。本产品所指黄金价格为每盎司黄金的美元标价的市场交易价格。

②关于黄金价格的观察约定。

期初价格	指起息日当日彭博资讯(BLOOMBERG)“XAU CurncyBFIX”页面公布的北京时间 14:00 中间定盘价。
期末价格	指观察日当日伦敦金银市场协会发布的下午定盘价，该价格在彭博资讯(BLOOMBERG)参照页面“GOLDLNPM Index”每日公布。

如果届时约定的数据提供商提供的参照页面不能给出本产品所需的价格水平，招商银行本着公平、公正、公允的原则，参考挂钩标的前一个有效厘定的定盘价格，选择市场认可的合理价格水平进行计算。

③结构性存款收益的确定：本产品的浮动收益根据所挂钩的黄金价格水平确定。

2&3&4、上海浦东发展银行宁波鄞州支行

(1) 产品名称：利多多公司稳利 24JG3253 期(6 个月早鸟款)人民币对公结构性存款、利多多公司稳利 24JG3251 期(1 个月早鸟款)人民币对公结构性存款、利多多公司稳利 24JG3260 期(3 个月看涨网点专属)人民币对公结构性存款

(2) 产品代码: 1201243253&1201243251&1201243260

(3) 投资及收益币种: 人民币

(4) 收益类型: 保本浮动收益型

(5) 认购确认日(产品收益起算日): 2024年5月6日&2024年5月6日&2024年5月8日

(6) 产品期限: 180天&30天&90天

(7) 产品到期日/投资兑付日: 2024年11月6日&2024年6月6日&2024年8月8日

(8) 产品挂钩标的: 欧元兑美元汇率, 彭博“BFIX”页面“EURUSD”的定盘价。四舍五入精确到小数点后第四位。

(9) 产品观察日: 2024年11月1日&2024年6月3日&2024年8月5日

(10) 产品预期收益率(年):

本产品保底收益率 1.45%, 浮动收益率为 0%或 1.10%(中档浮动收益率)或 1.30%(高档浮动收益率)。中档收益率等于保底收益率加中档浮动收益率, 高档收益率等于保底收益率加高档浮动收益率。期初价格为 2024年05月07日北京时间 14 点的产品挂钩标的价格, 上限价格为“期初价格 \times 108.64%”, 下限价格为“期初价格 \times 86.30%”。

&本产品保底收益率 1.20%, 浮动收益率为 0%或 1.25%(中档浮动收益率)或 1.45%(高档浮动收益率)。中档收益率等于保底收益率加中档浮动收益率, 高档收益率等于保底收益率加高档浮动收益率。期初价格为 2024年05月07日北京时间 14 点的产品挂钩标的价格, 上限价格为“期初价格 \times 102.95%”, 下限价格为“期初价格 \times 95.90%”

& 本产品保底收益率 1.20%, 浮动收益率为 0%或 1.30%(中档浮动收益率)或 1.50%(高档浮动收益率)。中档收益率等于保底收益率加中档浮动收益率, 高档收益率等于保底收益率加高档浮动收益率。期初价格为 2024年05月09日北京时间 14 点的产品挂钩标的价格, 上限价格为“期初价格 \times 105.27%”, 下限价格为“期初价格 \times 91.70%”,。

观察价格为产品观察日北京时间 14 点的产品挂钩标的价格。如果观察价格小于下

限价格，兑付保底收益率；如果观察价格大于等于下限价格且小于上限价格，兑付中档收益率；如果观察价格大于等于上限价格，兑付高档收益率。上述汇率价格均取小数点后 4 位，如果届时约定的参照页面不能给出本产品所需的价格水平，浦发银行本着公平、公正、公允的原则，选择市场认可的合理价格水平进行计算。

(11) 提前终止权：客户无权提前终止（赎回）本产品；浦发银行有权按照实际投资情况，提前终止本产品，在提前终止日前 2 个工作日内在营业网点或网站或以其它方式发布信息公告，无须另行通知客户。

(12) 展期权：浦发银行有权按照实际投资情况，对本产品的到期日进行展期，在展期前 2 个工作日内在营业网点或网站以其它方式发布信息公告，无须另行通知客户。

(13) 产品收益计算方式：预期收益=产品本金×（保底收益率+浮动收益率）×计息天数÷360，以单利计算实际收益。

其中：计息天数=产品收益起算日至到期日期间，整年数×360+整月数×30+零头天数，算头不算尾。

(14) 产品收益：本产品为保本浮动收益型产品，浦发银行确保客户本金 100%安全及保底收益率（若有），到期一次性返还产品存款本金并按约定返回相应产品收益。

(15) 产品费用：产品存续期内发生的信息披露费用、与销售及结算相关的会计师费和律师费，均由浦发银行自行支付，不列入本产品费用。

(16) 风险揭示：投资银行结构性存款产品可能面临政策风险、市场风险、流动性风险等风险，具体风险因素在《上海浦东发展银行对公结构性存款产品说明书及风险揭示书》中揭示。

（二）委托理财的资金投向

1、招商银行点金系列看涨两层区间 92 天结构性存款(产品代码:NNB01102)

投资方向和范围：本产品本金投资于银行存款和衍生金融工具。衍生金融工具包括但不限于信用、权益、商品、外汇、利率期权等衍生金融工具。

投资比例区间：本产品资金计划投资的比例区间如下：（结构性存款产品存续期内可能因市场的重大变化导致投资比例暂时超出下述投资比例区间，银行将

尽合理努力，以客户利益最大化为原则尽快使投资比例恢复至下述规定区间)

投资品种	配置比例
固定收益类资产（银行存款）	100%
衍生金融工具（以期权费计）	0-10%

银行有权根据市场情况，在不损害投资者利益且根据约定提前公告的情况下，对本产品的投资范围、投资品种和投资比例进行调整。投资者对此无异议且同意在上述情况下继续持有本产品。

2&3&4、利多多公司稳利 24JG3253 期(6 个月早鸟款)人民币对公结构性存款、利多多公司稳利 24JG3251 期(1 个月早鸟款)人民币对公结构性存款、利多多公司稳利 24JG3260 期(3 个月看涨网点专属)人民币对公结构性存款

投资对象：结构性存款按照存款管理，按照监管规定纳入存款准备金和存款保险保费的缴纳范围，产品内嵌衍生品部分与汇率、利率、贵金属、大宗商品、指数等标的挂钩。

（四）风险控制分析

为控制投资风险，公司使用闲置自有资金委托理财产品大多为中低风险、短期理财产品。公司进行委托理财，选择资信状况、财务状况良好、盈利能力强的金融机构作为受托方，并与受托各方签订书面合同，明确委托理财的金额、期间、投资品种、双方的权利义务及法律责任等。

公司本次运用闲置自有资金进行委托理财，是在做好日常资金调配、保证正常生产经营所需资金不受影响的基础上实施，购买的主要为浮动收益型理财产品。

三、委托理财受托方的基本情况

本次委托理财受托方招商银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司均为国内上市商业银行。

公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人与上述交易各受托方均无关联关系。

四、对公司的影响

公司使用暂时闲置自有资金委托理财，是在做好日常资金调配、保证正常生产经营所需资金不受影响的前提下进行的，有利于提高闲置资金使用效率和收益，不会对公司主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等产生重大影响。公司本次委托理财共计人民币 27,000 万元，公司主要财务指标如下：

单位：万元

	2024 年 3 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
资产总额	246,930.10	252,127.27
负债总额	41,349.24	50,604.65
所有者权益	205,580.87	201,522.63
	2024 年 1-3 月	2023 年度
经营活动产生的现金流量净额	-14,212.11	-4,569.50

截至本公告公布日，公司最近十二个月利用自有资金进行理财累计获得收益 163.33 万元，税后净收益 138.83 万元。

五、风险提示

本次购买的理财产品大多为中低风险理财产品浮动收益型产品。受金融市场宏观政策影响，购买理财产品可能存在市场风险、流动性风险、信用风险及其他风险，受各种风险影响，理财产品的收益率可能会产生波动，理财收益具有不确定性。

六、决策程序的履行及独立董事意见

公司第四届董事会第二十三次会议审议通过了《关于使用闲置自有资金进行结构性存款或购买理财产品的议案》，公司拟对最高额度不超过人民币 40,000 万元的闲置自有资金由股东大会授权董事会或董事长进行现金管理，授权期限为一年，主要用于进行结构性存款及购买银行、证券公司或信托公司等金融机构理财产品。在保证公司正常经营所需流动资金的情况下滚动使用。公司独立董事发表了同意的独立意见，意见内容详见 2023 年 4 月 21 日上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。具体内容详见公司《关于使用闲置自有资金进行结构性存款或购买理财产品的公告》（公告编号：2023-009）。该议案业经公司 2022 年度股东大会审议批准（公告编号：2023-015）。

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

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	结构性存款	1,000	1,000	6.29	
2	结构性存款	4,000	4,000	6.16	
3	非保本浮动收益理财	2,000	2,000	30.25	
4	结构性存款	1,000	1,000	6.53	
5	结构性存款	5,000	5,000	31.25	
6	结构性存款	4,000	4,000	33.81	
7	结构性存款	4,000	4,000	25.50	
8	非保本浮动收益理财	2,000	2,000	23.54	
9	结构性存款	1,000			1,000
10	结构性存款	4,000			4,000
11	结构性存款	9,000			9,000
12	结构性存款	6,000			6,000
13	结构性存款	8,000			8,000
合计		51,000	23,000	163.33	28,000
最近 12 个月内单日最高投入金额				28,000	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				13.89	
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				1.01	
目前已使用的理财额度				28,000	
尚未使用的理财额度				12,000	
总理财额度				40,000	

特此公告。

宁波高发汽车控制系统股份有限公司董事会

二零二四年五月八日