

南京康尼机电股份有限公司

关于使用闲置自有资金委托理财到期赎回并继续进行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：**中信银行、南京银行、中融信托
- **本次委托理财金额：**25,500.00 万元
- **委托理财产品名称：**中信银行结构性存款、南京银行结构性存款、中融—圆融 1 号集合资金信托计划-信托合同
- **委托理财期限：**30 天、92 天、96 天、89 天、
- **履行的审议程序：**公司第四届董事会第六次会议及 2019 年年度股东大会审议通过了《关于使用暂时闲置资金进行现金管理的议案》，同意公司及子公司使用不超过人民币 6 亿元（含 6 亿元）的闲置自有资金购买银行低风险类理财产品及其他金融机构的低风险理财产品，单笔投资期限不超过 12 个月。议案有效期自 2019 年年度股东大会审议通过之日起至 2020 年年度股东大会召开之日止。

南京康尼机电股份有限公司（以下简称“公司”）此前购买的中信银行、宁波银行的结构存款及中融信托理财产品已到期赎回，根据四届六次董事会及 2019 年年度股东大会决议，公司继续购买了中信银行、南京银行及中融信托的理财产品，现将具体情况公告如下：

一、 本次委托理财概况

（一）委托理财目的

在不影响公司资金运营和周转的情况下，充分利用闲置资金进行委托理财，有利于提高资金使用效率、增加公司收益。

(二) 资金来源

本次委托理财资金来源为公司闲置自有资金。

(三) 委托理财产品的基本情况

序号	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)
1	中信银行	结构性存款	共赢智信 汇率挂钩 人民币结 构性存款 02112 期	5,000.00	1.48~3.10	6.08~12.74
2	中信银行	结构性存款	共赢智信 汇率挂钩 人民币结 构性存款 02114 期	5,000.00	1.48~3.20	18.65~40.33
3	南京银行	结构性存款	单位结构 性存款 2020 年 第 48 期 02 号 96 天	10,500.00	1.50~3.40	42.00~95.20
4	中融信托	信托理财 产品	中融一圆 融 1 号集 合资金信 托计划-信 托合同	5,000.00	6.5%	79.25
序号	产品期限	收益类型	结构化安	参考年化	预计收益	是否构成关联

			排	收益率	(如有)	交易
1	30 天	保本浮动 收益	/	/	/	否
2	92 天	保本浮动 收益	/	/	/	否
3	96 天	保本浮动 收益	/	/	/	否
4	89 天	非保本固 定收益	/	/	/	否

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

本着维护公司及股东利益的原则，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。公司主要从以下几个方面把控现金管理的相关风险：

1、在确保公司正常经营的基础上，根据公司闲置自有资金情况，选择抗风险能力强、信誉高的金融机构，并选择风险低的产品，同时在购买每单产品前，需要充分了解拟购买产品的情况；

2、公司审计部负责对低风险投资理财资金的使用与保管情况进行审计与监督，对所有银行理财产品投资项目进行全面检查；

3、独立董事、监事会有权对资金 usage 情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

二、本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同主要条款

公司已分别与各受托方签订了委托理财合同，主要条款如下：

1、中信银行委托理财合同主要条款

产品名称	共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 02112 期
产品类型	保本浮动收益型
产品代码	C20NM0102
认购金额	5,000.00 万元
产品名义投资期限	30 天
起息日	2020 年 11 月 23 日
名义到期日	2020 年 12 月 23 日
预期收益率	1.48%~3.10%。

2、中信银行委托理财合同主要条款

产品名称	共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 02114 期
产品类型	保本浮动收益型
产品代码	C20NM0104
认购金额	5,000.00 万元
产品名义投资期限	92 天
起息日	2020 年 11 月 23 日
名义到期日	2021 年 02 月 23 日
预期收益率	1.48%~3.20%。

3、南京银行委托理财合同主要条款

产品名称	单位结构性存款 2020 年第 48 期 02 号 96 天
产品类型	保本浮动收益型
产品代码	DW21001120204802
认购金额	10,500.00 万元
产品名义投资期限	96 天
起息日	2020 年 11 月 25 日
名义到期日	2021 年 03 月 01 日
预期收益率	1.50%~3.40%。

4、中融信托委托理财合同主要条款

产品名称	中融—圆融1号集合资金信托计划-信托合同
产品类型	非保本固定收益
合同编号	2012208001001801-XT-00006755
认购金额	5,000.00 万元
产品名义投资期限	89 天
起息日	2020 年 11 月 25 日
名义到期日	2021 年 02 月 22 日
预期收益率	6.5%

(二) 委托理财的资金投向

受托方	资金投向
中信银行	结构性产品联系的标的是美元/日元即期汇率价格，即彭博页面“BFIX”屏显示的东京时间下午 3:00 的 USDJPY Currency 的值。中信银行按照产品说明书约定的联系标的进行投资和管理
中信银行	结构性产品联系的标的是澳元/新西兰元即期汇率价格，即彭博页面“BFIX”屏显示的东京时间下午 3:00 的 AUDNZD Currency 的值。中信银行按照产品说明书约定的联系标的进行投资和管理。
南京银行	本产品募集资金由南京银行统一运作，按照基础存款与衍生交易相分离的原则进行业务管理。本金部分作为基础存款纳入南京银行内部资金统一运作管理。产品内嵌衍生产品部分投资于利率、汇率、商品、指数等衍生产品市场，产品最终收益与衍生产品挂钩。本期产品挂钩标的为欧元兑美元即期汇率，即观察期间内每日北京时间下午 2 点彭博“BFIxEURUSD”页面公布的欧元兑美元汇率中间价。
中融信托	银行存款、货币市场基金、债券基金、交易所及银行间市场债券以及固定收益类产品等

(三) 风险控制分析

公司本次购买的理财产品在股东大会授权范围内，理财产品受托方为大型商业银行及合作良好的信托公司，产品流动性好、风险水平低，公司已与受托方签订书面合同，明确委托理财的金额、期限、资金投向、双方权利义务和法律责任等。经审慎评估，本次购买委托理财符合内部资金管理的要求。公司将持续跟踪和分析理财产品的投向和进展情况，如发现存在影响公司资金安全的情况，将及时采取措施，严格控制资金的安全性。

三、委托理财受托方的情况

本次委托理财的受托方中信银行（股票代码：601998）、南京银行（股票代码：601009）为已上市大型商业银行，中融信托为与公司合作良好的信托公司。本次委托理财三家受托方与公司之间不存在关联关系。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期的主要财务数据和指标如下：

项目	2020年第三季度(末)	2019年度(末)
资产总额(万元)	517,378.21	469,180.19
负债总额(万元)	216,404.55	205,983.57
净资产(万元)	300,973.66	263,196.62
经营活动产生的现金流量净额(万元)	-15,375.40	40,644.42
投资活动产生的现金流量净额(万元)	-14,376.14	-14,612.24
筹资活动产生的现金流量净额(万元)	3,380.97	-1,445.33
货币资金	79,487.13	100,337.01
资产负债率(%)	41.83	43.90
货币资金/资产总额	15.36	21.39

根据新金融工具准则要求，公司将购买的银行结构性存款列报于交易性金融资产或其他流动资产，该等银行结构性存款到期收益列报于投资收益。截至2020年9月30日，公司资产负债率为41.83%，不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。

本次委托理财金额占 2020 年 9 月 30 日货币资金的 32.08%，公司运用自有闲置资金进行委托理财业务，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。公司通过购买流动性好、收益较稳定的理财，有利于提高资金使用效率，增加资金收益，为公司股东谋取更多的投资回报。

五、风险提示

公司本次购买的理财产品为商业银行的结构化存款产品及信托公司集合资金信托计划，安全性高、流动性好，属于低风险投资产品，投资风险可控，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除现金管理投资中产生市场流动性风险及产品交易中的信用风险等，可能影响公司各项理财产品收益。

六、决策程序的履行

公司四届六次董事会及 2019 年年度股东大会审议通过了《关于使用暂时闲置资金进行现金管理的议案》，公司董事会同意公司及子公司使用不超过人民币 6 亿元（含 6 亿元）的闲置自有资金实时银行低风险类理财产品及其他金融机构的低风险理财产品，单笔投资期限不超过 12 个月。在上述额度范围和规定期限内，授权公司董事长行使该项投资决策权、公司财务管理部负责理财产品的具体操作。本议案有效期自 2019 年年度股东大会审议通过之日起至 2020 年年度股东大会召开之日止。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有闲置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	预期收益	实际收益	尚未收回 本金金额
1	非保本固定收益型	8,500.00	8,500.00		96.18	
2	非保本固定收益型	5,000.00	5,000.00		61.00	
3	非保本固定收益型	5,000.00	5,000.00		78.14	
4	结构性存款	9,000.00	9,000.00		26.63	
5	结构性存款	9,000.00	9,000.00		85.27	
6	结构性存款	11,000.00	11,000.00		30.36	
7	结构性存款	4,000.00	4,000.00		33.78	

8	结构性存款	4,000.00	4,000.00		30.50	
9	结构性存款	5,000.00	5,000.00		107.36	
10	结构性存款	5,000.00	5,000.00		40.95	
11	结构性存款	5,000.00	5,000.00		42.38	
12	结构性存款	4,000.00	4,000.00		33.47	
13	保本固定收益型	5,000.00		83.06		5,000.00
14	结构性存款	10,500.00	10,500.00		30.32	
15	结构性存款	10,500.00	10,500.00		26.24	
16	结构性存款	5,000.00	5,000.00		39.07	
17	保本固定收益型	4,000.00		31.91		4,000.00
18	非保本浮动收益型	11,500.00				11,500.00
19	结构性存款	5,000.00		18.12~37.59		5,000.00
20	结构性存款	10,500.00	10,500.00		26.75	
21	结构性存款	4,000.00		13.46~31.91		4,000.00
22	结构性存款	4,000.00		16.00~33.28		4,000.00
23	结构性存款	10,500.00	10,500.00		24.85	
24	结构性存款	5,000.00		6.08、11.1、12.74		5,000.00
25	结构性存款	5,000.00		18.65、35.29、40.33		5,000.00
26	结构性存款	10,500.00		42、95.2		10,500.00
27	非保本固定收益型	5,000.00		79.25		5,000.00
合计		180,500.00	121,500.00		813.24	59,000.00
最近 12 个月内单日最高投入金额				15,500.00		
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				5.89		
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				1.25		
目前已使用的理财额度				59,000.00		
尚未使用的理财额度				1,000.00		
总理财额度				60,000.00		

特此公告。

南京康尼机电股份有限公司董事会

二〇二〇年十一月二十六日