

## **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：**中国银行、南京银行、宁波银行、招商银行、民生银行、中信银行、工商银行
- **本次委托理财金额：**6,000.00 万元、12,500.00 万元、5,000.00 万元、4,000.00 万元、3,000.00 万元、6,000.00 万元、5,000.00 万元
- **委托理财产品名称：**中国银行结构性存款、南京银行结构性存款、宁波银行结构性存款、招商银行结构性存款、民生银行结构性存款、中信银行结构性存款、工商银行结构性存款
- **委托理财期限：** 204天、94天、91天、91天、94天、90天、92天
- **履行的审议程序：** 公司第四届董事会第二十二次会议及 2021 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 10 亿元（含 10 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 2021 年年度股东大会审议通过之日起至 2022 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”）此前购买的南京银行结构性存款已到期赎回，根据四届二十二次董事会及 2021 年年度股东大会决议，公司将购买下述金融机构的理财产品，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	中国银行	结构性存款	挂钩型结构性存款 (机构客户)	6,000.00	1.0~3.663	33.53~122.84
2	南京银行	结构性存款	单位结构性存款 2022 年第 30 期 85 号 94 天	12,500.00	1.65~3.7	53.85~120.76
3	宁波银行	结构性存款	共赢智信 汇率挂钩 人民币结 构性存款 10185期	5,000.00	1.0~3.4	12.47~42.38
4	招商银行	结构性存款	招商银行 点金系列 看涨两层 区间 91天 结构性存款	4,000.00	1.56~3.05	15.56~30.42

5	民生银行	结构性存款	聚赢利率- 挂钩中债 10年期国 债到期收 益率结构 性存款	3,000.00	1.55~3.05	11.98~23.56
6	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 10803期	6,000.00	1.6~3.4	23.67~50.3
7	工商银行	结构性存款	中国工商 银行挂钩 汇率区间 累计型法 人人民币 结构性存 款产品-专 户型 2022 年 第 272 期 F	5,000.00	1.3~3.65	16.38~46
<b>序号</b>	<b>产品期限</b>	<b>收益类 型</b>	<b>结构化安 排</b>	<b>参考年化收 益率</b>	<b>预计收益 (如有)</b>	<b>是否构成关联 交易</b>
1	204天	保本浮动 收益	/	/	/	否
2	94天	保本浮动	/	/	/	否

		收益				
3	91 天	保本浮动 收益	/	/	/	否
4	91 天	保本浮动 收益	/	/	/	否
5	94 天	保本浮动 收益	/	/	/	否
6	90 天	保本浮动 收益	/	/	/	否
7	92 天	保本浮动 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、中国银行委托理财合同主要条款

产品名称	挂钩型结构性存款（机构客户）
产品类型	保本保最低收益型
产品代码	CSDVY202218922
认购金额	6,000.00 万元
产品名义投资期限	204 天
起息日	2022 年 07 月 21 日
名义到期日	2023 年 2 月 10 日
预期收益率	1.0%~3.663%

2、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 2022 年第 30 期 85 号 94 天
产品类型	保本浮动收益型
产品代码	DW210011202223085
认购金额	12,500.00 万元
产品名义投资期限	94 天
起息日	2022 年 07 月 22 日
名义到期日	2022 年 10 月 24 日
预期收益率	1.65%~3.7%

3、宁波银行委托理财合同主要条款

产品名称	单位结构性存款 221556
产品类型	保本浮动型
产品代码	221556
认购金额	5,000.00 万元
产品名义投资期限	91 天

起息日	2022年07月22日
名义到期日	2022年10月21日
预期收益率	1.0%~3.4%

#### 4、招商银行委托理财合同主要条款

产品名称	招商银行点金系列看涨两层区间 91 天结构性存款
产品类型	保本浮动收益
产品代码	NNJ01521
认购金额	4,000.00 万元
产品名义投资期限	91 天
起息日	2022年07月22日
名义到期日	2022年10月21日
预期收益率	1.56%~3.05%

#### 5、民生银行委托理财合同主要条款

产品名称	聚赢利率-挂钩中债 10 年期国债到期收益率结构性存款
产品类型	保本浮动收益
产品代码	SDGA220134V
认购金额	3,000.00 万元
产品名义投资期限	94 天
起息日	2022年07月22日
名义到期日	2022年10月24日
预期收益率	1.55%~3.05%

#### 6、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 10803 期
产品类型	保本浮动收益、封闭式

产品代码	C22SP0107
认购金额	6,000.00 万元
产品名义投资期限	90 天
起息日	2022 年 07 月 23 日
名义到期日	2022 年 10 月 21 日
预期收益率	1.6%~3.4%

#### 7、工商银行委托理财合同主要条款

产品名称	中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型 2022 年 第 272 期 F
产品类型	保本浮动收益型
产品代码	22ZH272F
认购金额	5,000.00 万元
产品名义投资期限	92 天
起息日	2022 年 07 月 26 日
名义到期日	2022 年 10 月 26 日
预期收益率	1.3%~3.65%

#### (二) 委托理财的资金投向

受托方	资金投向
中国银行	本产品募集资金由中国银行统一运作，按照基础存款与衍生交易相分离的原则进行业务管理。募集的本金部分纳入中国银行内部资金统一运作管理，纳入存款准备金和存款保险费的缴纳范围。产品内嵌衍生品部分投资于汇率、利率、商品、指数等衍生产品市场，产品最终表现与衍生产品挂钩。投资期内，中国银行按收益法对本结构性存款内嵌期权价格进行估值。
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，即观察日东京时间下午3点彭博“BFIX EURUSD”页面公布的欧元兑美元汇率中间价。
宁波银行	结构性存款是指商业银行吸收的嵌入金融衍生产品的存款，通过与利率、汇率、指数等的波动挂钩或者与某实体的信用情况挂钩，使存款人在承担一定风险的基础上获得相应的收益。最终实现的收益由保底收益和期权浮动收益构成，期权费来源于存款本金及其运作收益。如果投资方向正确，客户将获得高/中收益；如果方向失误，客户将获得低收益，对于本金不造成影响。
招商银行	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。
民生银行	本结构性存款产品销售所募集资金本金部分按照存款管理，并以该存款收益部分与交易对手叙作和见产品信息挂钩的金融衍生品交易。若银行根据干扰事件，调整本产品投资的金融衍生品，应当提前一个工作日在银行网站、营业网点进行信息披露后方可调整；客户不接受的，可以在公告之日起五个工作日内向银行申请提前赎回结构性存款产品。对于申请提前赎回的产品，银行会在客户提出申请后的五个工作日内，将本金及产品对应的金融衍生品交易项下的收益（如有）根据实际情况向客户分配。
中信银行	结构性产品联系的标的是澳元/美元即期汇率价格，即彭博页面“BFIX”屏显示的东京时间下午3:00的AUDUSD Currency的值。中信银行按照本产品说明书约定的联系标的进行投资和管理。
工商银行	本产品本金部分纳入中国工商银行内部资金统一运作管理，收益部分投资于与美元兑日元汇率挂钩的衍生产品，产品收益与国际市场美元兑日元汇率在观察期内的表现挂钩。投资者收益取决于美元兑日元汇率在观察期内的表现。中国工商银行将本着公平公正的原则，依据市场行情对观察期内的美元兑日元汇率进行观测，严格按照本产品说明书约定收益条件支付投资者产品收益。

### （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，理财产品受托方为合作良好的大型商业银行，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，中国银行（股票代码：601988）、南京银行（股票代码：601009）、宁波银行（股票代码：002142）、招商银行（股票代码：600036）、民生银行（股票代码：600016）、中信银行（股票代码：601998）、工商银行（股票代码：601398）均为已上市大型商业银行。本次委托理财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	2022 年一季度（末）	2021 年度（末）
资产总额（万元）	569,093.68	583,724.18
负债总额（万元）	223,311.87	240,718.70
净资产（万元）	345,781.80	343,005.48
经营活动产生的现金流量净额（万元）	-31,712.07	47,409.37
投资活动产生的现金流量净额（万元）	17,508.41	-35,522.77
筹资活动产生的现金流量净额（万元）	-1,820.53	-12,727.14
货币资金	130,658.68	147,791.40
资产负债率（%）	39.24	41.24
货币资金/资产总额	22.96	25.32

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 2022

年 3 月 31 日，公司资产负债率为 39.24%，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 2022 年 3 月 31 日货币资金的 31.76%，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，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

公司四届二十二次董事会及 2021 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 10 亿元（含 10 亿元）的闲置自有资金实施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 2021 年年度股东大会审议通过之日起至 2022 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	结构性存款	7,000.00	7,000.00		19.64	

2	结构性存款	5,000.00	5,000.00		45.5	
3	结构性存款	5,000.00	5,000.00		41.45	
4	本金保障型收益凭证	3,000.00	3,000.00		37.08	
5	本金保障型收益凭证	5,000.00	5,000.00		48.9	
6	结构性存款	12,500.00	12,500.00		112.5	
7	结构性存款	14,000.00	14,000.00		115.93	
8	结构性存款	5,000.00	5,000.00		38.22	
9	结构性存款	9,500.00	9,500.00		175.18	
10	结构性存款	5,000.00	5,000.00		38.84	
11	结构性存款	5,000.00	5,000.00		84.3	
12	结构性存款	12,500.00	12,500.00		222.76	
13	结构性存款	14,000.00	14,000.00		122.55	
14	结构性存款	5,000.00	5,000.00		38.22	
15	本金保障型收益凭证	5,000.00	5,000.00		38.77	
16	本金保障型收益凭证	3,000.00	3,000.00		34.98	
17	结构性存款	7,000.00		27.92~60.21		7,000.00
18	结构性存款	5,000.00		12.33~41.92		5,000.00
19	结构性存款	5,000.00		21.08~40.25		5,000.00
20	结构性存款	4,000.00		15.96~34.41		4,000.00
21	结构性存款	6,000.00		33.53~122.84		6,000.00
22	结构性存款	12,500.00		53.85~120.76		12,500.00
23	结构性存款	5,000.00		12.47~42.38		5,000.00
24	结构性存款	4,000.00		15.56~30.42		4,000.00
25	结构性存款	3,000.00		11.98~23.56		3,000.00
26	结构性存款	6,000.00		23.67~50.3		6,000.00
27	结构性存款	5,000.00		16.38~46		5,000.00
		178,000.00	115,500.00		1,219.32	62,500.00
最近12个月内单日最高投入金额				27,000.00		
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)				7.87		
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)				3.2		
目前已使用的理财额度				62,500.00		
尚未使用的理财额度				37,500.00		
总理财额度				100,000.00		

特此公告。

南京康尼机电股份有限公司董事会

二〇二二年七月二十六日