

快克智能装备股份有限公司

关于使用暂时闲置募集资金进行现金管理进展的公告

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：南京银行股份有限公司常州分行
- 本次委托理财金额：人民币 26,400 万元
- 委托理财产品名称：结构性存款
- 委托理财期限：95 天

快克智能装备股份有限公司（以下简称“公司”）于 2019 年 4 月 26 日召开第三届董事会第二次会议和第三届监事会第二次会议、2019 年 5 月 20 日召开 2018 年年度股东大会审议通过了《关于对暂时闲置募集资金进行现金管理的议案》，同意公司使用不超过人民币 27,000.00 万元的暂时闲置募集资金进行现金管理，投资品种为能够提供保本承诺的金融机构发行的安全性高、流动性好、有保本约定的理财产品或进行结构性存款。在上述额度范围内，资金可以在决议有效期内滚动使用。

2019 年 12 月 26 日，公司与南京银行股份有限公司常州分行（以下简称“乙方”）签订《南京银行结构性存款协议书》，以暂时闲置的募集资金人民币 26,400.00 万元在乙方办理结构性存款，现将有关情况公告如下：

一、 本次委托理财概况

（一） 委托理财目的

为提高公司资金使用效率，在不影响募集资金投资项目建设下，对暂时闲置的募集资金进行现金管理，增加资金收益，以更好的实现公司资金的保值增值，

保障公司股东的利益。

(二) 资金来源

1、资金来源的一般情况

本次购买理财的资金来源系公司首次公开发行 A 股股票募集资金。

2、使用闲置募集资金委托理财的情况

具体详见公司分别于 2019 年 8 月 24 日、2019 年 8 月 31 日在指定信息披露媒体《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》和上海证券交易所官方网站披露的《快克股份关于 2019 年半年度募集资金存放与使用情况的专项报告》（公告编号：2019-050）、《快克股份关于使用暂时闲置募集资金进行现金管理进展的公告》（公告编号：2019-054）。

(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）
南京银行股份有限公司常州分行	银行理财产品	结构性存款	26,400.00	1.50-4.00%	无
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
95天	保本浮动收益型	无	4.00%	无	否

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

1、遵守审慎投资原则，严格筛选发行主体，选择信誉好、资金安全保障能力强的发行机构。公司购买的理财产品或进行的结构性存款不得质押。

2、财务部根据募集资金投资项目进展情况，针对现金管理产品的安全性、期限和收益情况选择合适品种，由财务负责人审核后提交总经理审批。

3、财务部建立现金管理产品台账，及时分析和跟踪产品投向、进展情况，一旦发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取保全措施，控制投资风险。

4、内部审计部有权对公司现金管理产品的情况进行定期或不定期检查，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

存款名称	结构性存款
存款类型	利率挂钩型
本金偿还	本金 100%保证
本金总额	人民币 26,400.00 万元
存款期限	95 天
存款挂钩标的	3M USD Libor 利率 (USD-LIBOR-BBA, 指英国银行家协会于每个伦敦银行业营业日之伦敦时间上午 11 点, 显示于路透页面 LIBOR01 上的三个月期美元同业拆借利率, 如在观察日路透页面 LIBOR01 上未能显示 USD-LIBOR-BBA, 则由乙方银行确定该挂钩标的适用利率)。
挂钩标的观察日 / 期间	存款到期日的前两个伦敦银行营业日。
存款收益计算	如果在挂钩标的观察日的 3M USD Libor 利率大于等于 5%, 年化收益率为 1.5%; 如果在挂钩标的观察日的 3M USD Libor 利率小于 5%, 年化收益率为 4.0%。
存款起息日	2019 年 12 月 26 日
存款到期日	2020 年 3 月 30 日
收益支付方式	存续期满, 本金与收益一次性支付。
提前终止条款	1、若遇市场剧烈波动、国家金融政策出现重大调整、不可抗力等原因影响结构性存款正常运行, 银行有权提前终止。 2、客户不可提前终止, 给乙方同意的除外。
关联关系说明	公司与乙方之间不存在关联关系。

(二) 委托理财的资金投向

本次委托理财的资金投向系进行相关的结构性存款交易, 包括结构性存款所

包含的存款及衍生存款交易。

（三） 委托理财合规性分析

公司本次使用闲置募集资金购买的理财产品为结构性存款，收益类型为保本浮动收益型，额度为人民币 26,400 万元，期限为 95 天，是在符合国家法律法规、确保不影响募集资金安全的前提下实施的，上述理财产品符合安全性高、流动性好且有保本约定的使用条件要求，不存在变相改变募集资金用途的行为，不影响募投项目的正常进行。通过适度理财，可以提高募集资金使用效率，获得一定的投资收益，为公司股东谋取更多的投资回报。

（四） 风险控制分析

本着维护公司及股东利益和控制风险的原则，公司在以暂时闲置募集资金进行现金管理时，将风险控制放在首位，谨慎选择资信状况和财务状况良好、盈利能力强的金融机构及其发行的保本型理财产品。

公司本次在上市公司南京银行股份有限公司以暂时闲置募集资金进行结构性存款，本金 100% 保证，存款收益合理，风险可控；在上述理财产品期间，公司将与银行保持密切联系，及时分析和跟踪理财产品的进展情况，加强风险控制和监督，保障资金安全。

三、 委托理财受托方的情况

本次委托理财受托方为南京银行股份有限公司（证券代码：601009）为上市的股份制商业银行，与公司、公司控股股东及实际控制人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主要财务指标如下：

单位：万元

财务指标	2019 年 9 月 30 日 /2019 年 1-9 月	2018 年 12 月 31 日 /2018 年 1-9 月
资产总额	111,189.89	103,945.67
负债总额	18,133.41	16,880.61
资产净额	93,056.47	87,065.06
经营活动产生的现金流量净额	14,089.95	8,708.28

公司不存在大额负债的同时购买大额理财产品的情形；在不影响主营业务的正常开展、日常运营资金周转需要和资金安全的前提下，公司使用闲置的募集资金进行委托理财，有利于提高资金使用效率，提高资产收益，具有必要性和合理性。

截至 2019 年 9 月 30 日，公司货币资金为 290,598,849.72 元，交易性金融资产为 517,000,000.00 元，两者合计 807,598,849.72 元。本次购买理财产品支付的金额占货币资金比例为 90.85%，占货币资金和交易性金融资产合计金额比例 32.69%，对公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等不造成重大影响。

公司根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的规定，将本次购买理财产品列报为“交易性金融资产”。

五、 风险提示

公司本次使用暂时闲置募集资金进行的结构性存款属于保本型理财产品，本金由发行机构提供 100% 保证，但若遇市场剧烈波动、国家金融政策出现重大调整、不可抗力等原因影响结构性存款正常运行，存在银行提前终止的风险，以及收益情况受货币风险、价格风险、市场风险、流动性风险、税务风险、订价风险、政策风险、及其他不可抗力风险等因素影响，可能会有一定的波动性。

六、 决策程序的履行及监事会、独立董事意见

2019 年 4 月 26 日，公司召开第三届董事会第二次会议和第三届监事会第二次会议、2019 年 5 月 20 日召开 2018 年年度股东大会审议通过了《关于对暂时闲置募集资金进行现金管理的议案》，同意公司使用不超过人民币 27,000.00 万元的暂时闲置募集资金进行现金管理，投资品种为能够提供保本承诺的金融机构发行的安全性高、流动性好、有保本约定的理财产品或进行结构性存款。在上述额度范围内，资金可以在决议有效期内滚动使用。公司独立董事、保荐机构分别对此发表了明确同意的意见。

具体详见公司于 2019 年 4 月 27 日在指定信息披露媒体《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》和上海证券交易所官方网站披露的《快克股份关于对暂时闲置募集资金进行现金管理的公告》（公告编号：2019-026）。

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	券商理财产品	30,000.00	30,000.00	157.81	
2	企业金融结构性存款	26,500.00	26,500.00	253.82	
3	结构性存款	27,000.00	27,000.00	345.15	
4	结构性存款	26,400.00			26,400.00
合计		109,900.00	83,500.00	756.78	26,400.00
最近12个月内单日最高投入金额				30,000.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)				34.46%	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)				4.82%	
目前已使用的理财额度				26,400.00	
尚未使用的理财额度				600.00	
总理财额度				27,000.00	

八、 备查文件

- 1、南京银行结构性存款协议书及业务委托书。

特此公告。

快克智能装备股份有限公司董事会

2019年12月28日