

证券代码：603203

证券简称：快克股份

公告编号：2020-033

快克智能装备股份有限公司

关于使用自有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：

● 委托理财产品基本情况：

委托理财受托方	理财金额（万元）	委托理财产品名称	委托理财期限（天）
上海爱建信托有限责任公司	2,400.00	爱建-现金汇裕（1801号）集合资金信托计划	181
兴业银行股份有限公司常州分行	美元 1,000.00	存款利率优化产品	91

- 履行的审议程序：快克智能装备股份有限公司（以下简称“公司”）2020年4月24日召开第三届董事会第八次会议和第三届监事会第八次会议、2020年5月15日召开2019年年度股东大会审议通过了《关于对暂时闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意公司使用额度不超过人民币80,000.00万元的暂时闲置的自有资金进行现金管理，在上述额度范围内，资金可以在决议有效期内滚动使用，决议有效期为自公司2019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之日。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

在不影响公司正常经营情况下，对暂时闲置的自有资金进行现金管理，投资于理财、信托、债券等产品，有利于提高资金使用效益，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

本次购买理财的资金来源系公司自有流动资金。

（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）
上海爱建信托有限责任公司	信托理财产品	爱建-现金汇裕（1801号）集合资金信托计划	2,400.00	无	无
兴业银行股份有限公司常州分行	银行理财产品	存款利率优化产品	美元 1,000.00	无	无
产品期限（天）	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益	是否构成关联交易
181	非保本浮动收益型	无	4.95%	无	否
91	非保本浮动收益型	无	2.5965%	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。公司投资的产品不得质押。

2、财务部根据公司正常经营所需的资金使用计划，针对安全性、期限和收益情况选择合适的投资产品，由财务负责人审核后提交总经理审批。

3、财务部建立投资产品台账，及时分析和跟踪所投资产品投向、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投资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。

本次购买的理财产品风险程度属于中低风险，符合公司内部资金管理的要求。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

1、2020年7月13日，公司购买上海爱建信托有限责任公司发行的信托理财产品人民币2,400.00万元。

交易币种：人民币；

投资金额（小写）：24,000,000.00 元；（大写）贰仟肆佰万元整；

产品名称：爱建信托·现金汇裕（1801）集合资金信托计划

产品期限：181 天；

预期年化收益率：4.95%；

投资起始日：2020 年 7 月 14 日，投资结束日：2021 年 1 月 11 日。

2、2020 年 7 月 1 日，公司购买兴业银行股份有限公司常州分行美元存款利率优化产品，并取得兴业银行股份有限公司常州分行出具的《兴业银行常州分行代客衍生产品交易证实书》。

名义本金：美元 10,000,000.00 元；

委托日：2020 年 7 月 1 日；

到期日：2020 年 9 月 30 日；

支付周期：到期一次性支付；

产品期限：91 天；

预期年化收益率：2.5965%（包含保证金年利率 0.89%）；

（二）委托理财的资金投向

1、购买爱建信托·现金汇裕系列集合资金信托理财产品的资金投向

本次购买爱建信托·现金汇裕（1801）集合资金信托理财产品的资金最终使用方为发行机构上海爱建信托有限责任公司（以下简称“爱建信托”），主要投资组合范围为爱建信托·现金汇裕系列（稳健型）集合资金信托计划（以下简称“目标信托”）。在法律法规允许的情况下，目标信托的信托财产主要投资包括但不限于债券及其逆回购；债券型证券投资基金、货币市场基金；银行理财产品；基金管理公司、证券公司等金融机构发行的产品；闲置资金可投资于金融同业存款及受托人认为高流动性且收益稳定的其它产品等。目标信托的投资范围可能有所变化，具体以该目标信托的信托文件约定为准。

2、购买兴业银行常州分行代客衍生产品的资金投向

本次购买兴业银行常州分行代客衍生产品为美元存款利率优化产品，属于套期保值产品，公司投资的本金 1,000.00 万美元作为保证金存放于公司在兴业银行常州分行的保证金账户中。

（三）风险控制分析

为控制投资风险, 公司进行委托理财, 选择资信状况和财务状况良好、盈利能力强的金融机构作为受托方, 谨慎选择理财产品品种, 并与受托方签署书面合同, 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。

公司本次使用闲置自有资金购买上述理财产品进行委托理财, 是在不影响公司正常经营及确保资金安全的前提下实施, 爱建信托·现金汇裕集合资金信托资金计划系上市公司上海爱建集团股份有限公司(股票简称“爱建集团”, 股票代码 600643)之全资子公司爱建信托发行的稳健型产品, 兴业银行常州分行的美元存款利率优化产品属于套期保值产品, 风险均可控, 符合公司关于理财产品选购的风险管理要求。

三、委托理财受托方的情况

（一）上海爱建信托有限责任公司的情况

1、基本情况

名称	上海爱建信托有限责任公司
成立时间	1986年
法定代表人	周伟忠
注册资本(万元)	460,268.4564
主营业务	资金信托; 动产信托; 不动产信托; 有价证券信托; 其他财产或财产权信托; 作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务; 经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务; 受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务; 办理居间、咨询、资信调查等业务; 代保管及保管箱业务; 以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产; 以固有财产为他人提供担保; 从事同业拆借; 法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。
主要股东及实际控制人	上海爱建集团股份有限公司
是否为本次交易专设	否

2、主要业务最近三年发展状况、最近两年主要财务指标

受托方主要业务最近三年发展状况正常稳定, 未发生较大变化。其中受托方最近两年主要财务指标如下:

单位: 万元

指标名称	2019年12月31日	2018年12月31日
------	-------------	-------------

	/2019 年度	/2018 年度
资产总额	1,015,227.94	991,545.31
资产净额	746,969.25	650,164.39
营业收入	258,221.25	202,900.58
净利润	126,592.56	111,528.37

3、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、业务、资产、债权债务、人员等关联关系，也不存在其他关系。

4、公司董事会尽职调查情况

董事会经过调查认为，受托方上海爱建信托有限责任公司系爱建集团（600643）旗下子公司，其主营业务正常稳定，盈利能力、财务状况及资信状况良好，符合公司对理财产品发行机构的选择标准，并且受托方与公司的历史交易记录良好。

（二）兴业银行股份有限公司为已上市金融机构（股票代码：601166）。

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	2020年3月31日 /2020年1-3月	2019年12月31日 /2019年度
资产总额	117,849.53	115,575.62
负债总额	15,205.47	16,399.16
资产净额	102,644.06	99,176.47
经营活动产生的现金流量净额	2,559.11	17,470.86

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，公司使用闲置的自有资金进行委托理财，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2020年3月31日，公司货币资金为511,685,192.30元，交易性金融资产为360,000,000.00元，两者合计871,685,192.30元。本次购买理财产品支付的金额占货币资金比例为18.51%，占货币资金和交易性金融资产合计金额比例10.87%，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

本次购买的爱建信托理财产品属于非保本浮动收益型，可能面临法律法规及政策风险、市场风险、受托人管理及操作风险、赎回风险、保管人风险、收益类波动风险、流动性风险、不可抗力及其他风险，导致有困难支付全部赎回资金或者对信托财产净值造成较大波动时，部分资金延期赎回。

本次购买的兴业银行理财产品为套期保值产品，因市值波动可能产生盈亏，客户应具有真实的交易背景，并将衍生产品与被套保的基础资产或标的共同估值对待；美元存款利率优化产品含有外汇期权结构，在人民币对外币持续下跌的情况下，外币存款将被全额结汇，若客户不结汇选择差额交割，期权结构的交易估值可能产生浮亏。

六、决策程序的履行及监事会、独立董事意见

2020 年 4 月 24 日召开第三届董事会第八次会议和第三届监事会第八次会议、2020 年 5 月 15 日召开 2019 年年度股东大会审议通过了《关于对暂时闲置自有资金进行现金管理的议案》，同意公司使用额度不超过人民币 80,000.00 万元的暂时闲置的自有资金进行现金管理，在上述额度范围内，资金可以在决议有效期内滚动使用，决议有效期为自公司 2019 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之日。公司独立董事对此发表了明确同意的意见。

具体详见公司于 2020 年 4 月 25 日在指定信息披露媒体《上海证券报》、《中国证券报》和上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《快克股份关于对暂时闲置自有资金进行现金管理的公告》（公告编号：2020-016）。

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 (含税)	尚未收回 本金金额
----	--------	--------	--------	--------------	--------------

1	信托理财产品	3,400.00	3,400.00	102.77	
2	银行理财产品	1,400.00	1,400.00	16.75	
3	券商理财产品	600	600	8.66	
4	银行理财产品	18,200.00	18,200.00	182.25	
5	银行理财产品	1,100.00	1,100.00	10.89	
6	银行理财产品	1,500.00	1,500.00	17.35	
7	银行理财产品	3,800.00	3,800.00	37.16	
8	银行理财产品	20,700.00	20,700.00	221.23	
9	银行理财产品	600.00			600.00
10	信托理财产品	3,400.00	3,400.00	46.95	
11	银行理财产品	5,300.00			5,300.00
12	银行理财产品	20,700.00			20,700.00
13	信托理财产品	1,000.00			1,000.00
14	信托理财产品	2,400.00	2,400.00	9.17	
15	信托理财产品	2,400.00	2,400.00	8.78	-
16	信托理财产品	1,000.00			1,000.00
17	信托理财产品	1,000.00			1,000.00
18	银行理财产品	5,000.00			5,000.00
19	银行理财产品	5,000.00			5,000.00
20	银行理财产品	6,000.00			6,000.00
21	银行理财产品	5,000.00			5,000.00
22	银行理财产品	6,000.00			6,000.00
23	银行理财产品	7,071.00			7,071.00
24	信托理财产品	2,400.00			2,400.00
合计		124,971.00	58,900.00	661.96	66,071.00
最近 12 个月内单日最高投入金额					66,071.00
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)					66.62%
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)					3.81%
目前已使用的理财额度					66,071.00
尚未使用的理财额度					13,929.00
总理财额度					80,000.00

注 1：已到期的理财产品均已收回本金及收益。

注 2：表中第 23 项银行理财产品 7,071.00 万元系向兴业银行常州分行购买的 1,000.00 万美元存款利率优化产品，按购买日 2020 年 7 月 1 日的美元汇率中间价 7.0710 折算的人民币金额。

八、备查文件

- 1、爱建信托-现金汇裕（1801 号）认购和赎回申请书 2400 万（20200714-20210111）；
- 2、兴业银行代客衍生产品交易主协议、保证金协议及交易证实书。

特此公告。

快克智能装备股份有限公司董事会

2020 年 7 月 14 日