

证券代码：603203

证券简称：快克股份

公告编号：2020-039

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）
南京银行股份有限公司常州分行	4,500.00	结构性存款	33.00
江苏江南农村商业银行股份有限公司常州市东风桥支行	1,000.00	富江南之瑞富添盈 A 计划 R1610 期 01	208.00
江苏江南农村商业银行股份有限公司常州市东风桥支行	2,000.00	富江南之瑞富添盈 A 计划 R1610 期 01	217.00
江苏江南农村商业银行股份有限公司常州市东风桥支行	3,500.00	富江南之瑞富添盈 A 计划 R1610 期 01	202.00

- 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）
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	4,500.00	无	无
江苏江南农村商业银行股份有限公司常州市东风桥支行	银行理财产品	富江南之瑞富添盈 A 计划 R1610 期 01	1,000.00	无	无
江苏江南农村商业银行股份有限公司常州市东风桥支行	银行理财产品	富江南之瑞富添盈 A 计划 R1610 期 01	2,000.00	无	无
江苏江南农村商业银行股份有限公司常州市东风桥支行	银行理财产品	富江南之瑞富添盈 A 计划 R1610 期 01	3,500.00	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
33.00	保本浮动收益	无	3.20%	无	否
208.00	非保本浮动收益型	无	4.05%	无	否
217.00	非保本浮动收益型	无	4.00%	无	否
202.00	非保本浮动收益型	无	4.05%	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29日，公司与南京银行股份有限公司常州分行签订《南京银行单位结构性存款业务协议书》，公司以暂时闲置的自有资金人民币4,500.00万元在南京银行股份有限公司常州分行办理结构性存款。

存款名称	结构性存款
存款类型	保本浮动收益型
本金偿还	本金100%保证
本金总额	人民币4,500.00万元
存款期限	33天/起息日（含）至到期日（不含）
存款挂钩标的	3M USD Libor 利率（3M USD LIBOR 利率指伦敦银行业营业日之伦敦时间上午11点在路透系统LIBOR01页面上显示的3个月美元同业拆借利率，如前述约定的挂钩标的参考数据不能给出计算预期收益率所需的价格水平，南京银行将本着公平、公正、公允的原则，选择市场认可的合理价格水平确定该挂钩标的的使用利率）。
挂钩标的观察日/期间	产品到期日的前第二个伦敦及中国共同的银行营业日。
产品收益计算	如果在挂钩标的观察日的3M USD Libor 利率大于等于2.8%，预计年化收益率为1.82%；如果在挂钩标的观察日的3M USD

	Libor 利率小于 2.8%，预计年化收益率为 3.2%。
存款起息日	2020 年 7 月 29 日
存款到期日	2020 年 8 月 31 日
计息方式	实际天数/360
收益支付方式	到期日一次性支付。

2、公司分别于 2020 年 7 月 29 日、2020 年 8 月 24 日、2020 年 8 月 31 日与江苏江南农村商业银行股份有限公司签订《江南农村商业银行“富江南”系列理财产品协议书》，购买银行理财产品人民币 1,000.00 万元、2,000.00 万元、3,500.00 万元。

项目	合同签订日期		
	2020 年 7 月 29 日	2020 年 8 月 24 日	2020 年 8 月 31 日
产品名称	富江南之瑞富添盈 A 计划 R1610 期 01		
产品类型	非净值型		
交易币种	人民币		
投资金额（万元）	1,000.00	2,000.00	3,500.00
预期年化收益率	4.05%	4.00%	4.05%
投资起始日	2020 年 7 月 30 日	2020 年 8 月 25 日	2020 年 9 月 1 日
投资结束日	2021 年 2 月 23 日	2021 年 3 月 30 日	2021 年 3 月 22 日
产品期限（天）	208.00	217.00	202.00

（二）委托理财的资金投向

1、购买南京银行股份有限公司常州分行理财产品的资金投向

本次委托理财的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，该存款收益部分投资于利率、汇率、商品、指数等衍生产品市场。

2、购买江南农村商业银行“富江南”系列理财产品的资金投向

本次购买江南农村商业银行“富江南”系列理财产品的资金投资于现金、银行存款、债券回购等高流动性货币工具 0-80%；国债、央行票据、政策性金融债、短期融资券、中期票据、企业债、资产支持证券等银行间市场各类债券，债券基金、货币市场基金、货币型信托产品；分级基金优先级份额；券商、保险、资产管理公司等发起的资产管理计划及其他法律法规允许的具有固定收益性质的投

资品种 20-100%。在不影响客户预期收益的前提下，以上投资比例随市场变化及时调整。投资比例可在【-20%，+20%】的区间内浮动，本行将不作另行通知。江南农村商业银行有权根据市场情况，在不损害投资者利益的前提下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。

（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，是在不影响公司正常经营及确保资金安全的前提下实施的，本次在上市公司南京银行股份有限公司进行的结构性存款，本金 100% 保证，存款收益合理；本次购买的江南农村商业银行“富江南”系列理财产品属于中低风险的稳健型银行理财产品；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）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。

（二）江苏江南农村商业银行股份有限公司的情况

1、基本情况

名称	江苏江南农村商业银行股份有限公司
成立时间	2009 年 12 月 30 日
法定代表人	陆向阳
注册资本（万元）	928091.841 万元人民币
主营业务	吸收公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事本外币同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；办理外汇汇款；结汇、售汇；提供外汇资信调查、咨询和见证服务；经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	常州投资集团有限公司

是否为本次交易 专设	否
---------------	---

2、主要业务最近三年发展状况、最近一年又一期主要财务指标

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。其中受托方最近一年又一期主要财务指标如下：

单位：万元

指标名称	2020年6月30日 /2020年1-6月	2019年12月31日 /2019年度
资产总额	43,417,767.14	40,803,228.72
归属母公司股东净资产	2,930,573.89	2,671,552.34
营业收入	563,783.15	1,036,378.57
净利润	187,149.15	278,400.15

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，受托方江南农村商业银行股份有限公司主营业务正常稳定，盈利能力、资信状况和财务状况良好，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。

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6月30日 /2020年1-6月	2019年12月31日 /2019年度
资产总额	122,558.18	115,575.62
负债总额	18,474.69	16,399.16
资产净额	104,083.49	99,176.47
经营活动产生的现金流量净额	8,750.97	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 6 月 30 日，公司货币资金为 568,337,153.95 元，交易性金融资产为 320,000,000.00 元，两者合计 888,337,153.95 元。本次购买理财产品支付的金额占货币资金比例为 19.35%，占货币资金和交易性金融资产合计金额比例 12.38%，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

公司本次在南京银行股份有限公司常州分行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。

本次购买的江苏江南农村商业银行理财产品是非保本浮动收益型，属于短期中低风险稳健型理财产品，可能面临市场风险、政策风险、流动性风险、提前终止风险、延期风险、信息传递风险、不可抗力风险等风险，当上述风险发生时，公司可能损失部分或全部收益，甚至部分或全部本金。

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	银行理财产品	1,400.00	1,400.00	16.75	
2	券商理财产品	600.00	600.00	8.66	
3	银行理财产品	18200	18200	182.25	
4	银行理财产品	1,100.00	1,100.00	10.89	
5	银行理财产品	1,500.00	1,500.00	17.35	
6	银行理财产品	3,800.00	3,800.00	37.16	
7	银行理财产品	20,700.00	20,700.00	221.23	
8	银行理财产品	600.00	600.00	14.95	
9	信托理财产品	3,400.00	3,400.00	46.95	
10	银行理财产品	5,300.00	5,300.00	92.09	
11	银行理财产品	10,700.00			10,700.00
12	银行理财产品	10,000.00			10,000.00
13	信托理财产品	1,000.00	1,000.00	12.05	
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
25	银行理财产品	4,500.00	4,500.00	13.20	
26	银行理财产品	1,000.00			1,000.00
27	银行理财产品	2,000.00			2,000.00
28	银行理财产品	3,500.00			3,500.00
合计		132,571.00	66,900.00	691.48	65,671.00
最近12个月内单日最高投入金额				65,671.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)				63.09%	

最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)	3.98%
目前已使用的理财额度	65,671.00
尚未使用的理财额度	14,329.00
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、南京银行单位结构性存款业务协议书 4500 万（20200729-20200831）；
- 2、江南农村商业银行富江南理财产品协议书 1000 万（20200730-20210223）；
- 3、江南农村商业银行富江南理财产品协议书 2000 万（20200825-20210330）；
- 4、江南农村商业银行富江南理财产品协议书 3500 万（20200901-20210322）。

特此公告。

快克智能装备股份有限公司董事会

2020 年 9 月 1 日