

证券代码：603203

证券简称：快克股份

公告编号：2021-026

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）
平安信托有限责任公司	6,000.00	平安信托固益联 3M-17 号集合资金信托计划	自信托成立日起，每满 3 个月的月度对日（若该日为非交易日则顺延至下一个交易日）开放申赎
南京银行股份有限公司常州分行	6,000.00	单位结构性存款 2021 年第 31 期 40 号	97

- 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）	产品期限（天）	收益类型	结构化安排	是否构成关联交易
平安信托有限责任公司	信托理财产品	平安信托固益联 3M-17 号集合资金信托计划	6,000.00	/	/	自信托成立日起，每满 3 个月的月度对日（若该日为非交易日则顺延至下一个交易日）开放申赎	非保本浮动收益	无	否
南京银行股份有限公司常州分行	银行理财产品	单位结构性存款 2021 年第 31 期 40 号	6,000.00	1.65-3.70%	26.68-59.82	97	保本浮动收益	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。

二、本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同主要条款

1、 2021年7月14日,公司购买平安信托有限责任公司发行的平安信托固益联3M-17号集合资金信托计划份额共计人民币6,000.00万元。该理财产品具体情况如下:

产品名称	平安信托固益联3M-17号集合资金信托计划
产品代码	B72188
投资顾问	中信建投证券股份有限公司
策略类型	债券净值型
托管机构	招商银行股份有限公司广州分行
受托人/管理人	平安信托有限责任公司
证券经纪人	中信建投证券股份有限公司
拟成立时间	2021年7月
存续期限	10年
认购门槛/步长	30万/1万
开放规则	自信托成立日起,每满3个月的月度对日(若该日为非交易日则顺延至下一个交易日)开放申赎
管理费	0.23%/年,其中信托管理费0.03%/年、代销服务费0.2%/年
托管费	0.005%/年
风险收益特征	R2中低风险
业绩报酬计提基准	本信托计划首期浮动服务费用计提基准为年化4.4%(具体基准以发行时询价为准),根据市场情况,受托人有权调整本信托计划浮动服务费用计提基准。
业绩报酬计提比例及结算方式	浮动服务费用在赎回时提取、分红时提取和合同终止时提取,在产品清算或终止时支付。提取浮动服务费用计提基准以上部分的50%。
投资者分红方式	现金分红(以合同为准)
预警线	0.95
止损线	0.93

2、 2021年7月22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》,公司以自有资金人民币6,000.00万元在南京银行股份有限公司常州分行办理结构性存款。

产品名称	单位结构性存款 2021 年第 31 期 40 号
------	---------------------------

产品性质	保本浮动收益型结构性存款
产品币种	人民币
存款金额	6,000.00 万元
产品结构	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。
存款期限	97 天/起息日（含）至到期日（不含）
存款起息日	2021 年 07 月 27 日
存款到期日	2021 年 11 月 01 日（遇到法定公众假日不顺延）
计息方式	实际天数/360
收益支付方式	到期日一次性支付。
预期年化收益率	1.65-3.70%。

（二）委托理财的资金投向

1、 本次购买平安信托有限责任公司发行的平安信托固益联 3M-17 号集合资金信托计划份额为固定收益类产品，该信托计划投资的品种包括：

（1）固定收益类资产：本计划可投资于同业存单、协议存款、同业存款、国债、央票、金融债、地方政府债、企业债、公司债（包括公开及非公开发行的公司债）、短期融资券、超短期融资券、中期票据、非公开定向债务融资工具、证券公司次级债、商业银行次级债（包括商业银行二级资本债、商业银行无固定期限资本债等）、混合资本债、可转换债券（包括私募品种）、可交换债券（包括私募品种）、公开挂牌的企业/信贷资产证券化产品（不投资劣后级）、资产支持票据（不投资劣后级）、债券逆回购、货币市场基金及公募债券基金。

（2）固定收益类资管产品：本计划投资于中信建投证券股份有限公司担任投资顾问的固定收益类集合资产管理计划（目标资管产品），目标资管产品可以为证券公司及证券公司子公司、基金公司及基金公司子公司、期货公司及期货公司子公司发行的资产管理计划，信托公司发行的信托产品。

(3) 信托业保障基金。

2、 南京银行股份有限公司常州分行结构性存款。

(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。

公司本次购买的平安信托固益联 3M-17 号集合资金信托计划份额为属于中低风险的固定收益类产品, 购买的南京银行股份有限公司常州分行结构性存款是保本浮动收益型产品, 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) 平安信托有限责任公司的情况

1、基本情况

名称	平安信托有限责任公司
成立时间	1984 年 11 月 19 日
法定代表人	姚贵平
注册资本	1,300,000 万元人民币
主营业务	一般经营项目是：许可经营项目是：本外币业务： 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。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）
主要股东及实际控制人	中国平安保险（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

最近两年主要财务指标如下：

单位：万元

指标名称	2020年12月31日 /2020年度	2019年12月31日 /2019年度
资产总额	24,377,286.77	17,281,355.29
归属于母公司股东净资产	4,633,924.13	4,183,421.79
营业收入	2,143,087.75	1,870,505.32
归属于母公司股东净利润	474,353.08	447,230.47

3、本次委托理财资产受托方平安信托有限责任公司，系中国平安保险(集团)股份有限公司（证券代码：601318）的控股子公司，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，受托方平安信托有限责任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。

(二) 本次委托理财受托方南京银行股份有限公司为上市银行（股票代码：601009），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	2021年3月31日 /2021年1-3月	2020年12月31日 /2020年度
资产总额	148,247.75	139,938.24
负债总额	28,135.56	26,115.02
归属于母公司股东权益	119,849.40	113,532.90
经营活动产生的现金流量净额	3,978.43	21,505.81

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 2021 年 3 月 31 日，公司货币资金为 391,831,291.37 元，交易性金融资产为 599,000,000.00 元，两者合计 990,831,291.37 元。本次购买理财产品支付的金额占货币资金比例为 30.63%，占货币资金和交易性金融资产合计金额比例 12.11%，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

公司本次购买的平安信托固益联 3M-17 号集合资金信托计划份额属于固定收益类投资产品，该产品不承诺保本和最低收益，在产品财产运用过程中，将可能存在本金损失风险、浮动服务费计提基准不达标及调整风险、市场风险、信用风险、管理风险、投资顾问风险、保管人风险、流动性风险、预警止损风险、双重收费风险、提前终止或延期风险、投资保障基金的特别风险、关于浮动服务费计提收取方式的特别提示、分红相关风险、未知价赎回风险、信托计划与目标资管产品开放日不一致风险、交易结构风险、目标资管产品的风险、线上认购风险和其它风险。

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浮动收益型，收益情况受市场风险、政策风险、流动性风险、信用风险、产品提前终止风险、信息传递风险、不可抗力及意外风险等风险因素影响，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

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	4,500.00	4,500.00	13.20	
2	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	23.08	
3	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	47.56	
4	银行理财产品	3,500.00	3,500.00	78.45	
5	信托理财产品	2,000.00	2,000.00	48.28	
6	银行理财产品	7,900.00	7,900.00	183.20	
7	银行理财产品	8,600.00	8,600.00	231.88	
8	银行理财产品	4,500.00	4,500.00	101.29	
9	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	68.60	
10	信托理财产品	2,400.00	2,400.00	27.81	
11	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	57.89	
12	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	57.57	
13	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	43.75	
14	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	10.45	
15	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	49.72	
16	信托理财产品	2,000.00			2,000.00
17	银行理财产品	4,250.00	4,250.00	16.83	
18	银行理财产品	4,250.00	4,250.00	77.52	
19	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	11.88	
20	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	54.72	
21	银行理财产品	1,300.00	1,300.00	23.13	
22	银行理财产品	1,300.00	1,300.00	4.86	
23	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	3.70	
24	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	17.06	
25	信托理财产品	2,400.00			2,400.00
26	银行理财产品	4,500.00			4,500.00

27	银行理财产品	4,500.00			4,500.00
28	银行理财产品	5,000.00			5,000.00
29	银行理财产品	5,000.00			5,000.00
30	银行理财产品	670.00	670.00	2.45	
31	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	17.44	
32	银行理财产品	5,400.00	3,900.00		1,500.00
33	银行理财产品	500.00			500.00
34	银行理财产品	500.00			500.00
35	银行理财产品	500.00			500.00
36	银行理财产品	500.00			500.00
37	银行理财产品	7,000.00			7,000.00
38	银行理财产品	7,000.00			7,000.00
39	银行理财产品	1,500.00			1,500.00
40	银行理财产品	1,500.00			1,500.00
41	信托理财产品	3,000.00			3,000.00
42	信托理财产品	3,000.00			3,000.00
43	银行理财产品	6,000.00			6,000.00
合计		140,970.00	85,070.00	1,272.32	55,900.00
最近 12 个月内单日最高投入金额				65,600.00	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				57.78%	
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				7.18%	
目前已使用的理财额度				55,900.00	
尚未使用的理财额度				24,100.00	
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。

八、备查文件

- 1、南京银行单位结构性存款业务协议书等相关认购资料；
- 2、平安信托固益联 3M-17 号集合资金信托计划份额相关认购资料。

特此公告。

快克智能装备股份有限公司董事会

2021 年 7 月 24 日