

证券代码：603286

证券简称：日盈电子

公告编号：2022-015

## 江苏日盈电子股份有限公司

### 委托理财公告

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：中国工商银行股份有限公司常州分行、广发银行股份有限公司常州分行、南京银行股份有限公司常州分行、中国工商银行股份有限公司常州横山支行

● 本次委托理财金额：3,800 万元人民币

● 委托理财产品名称及期限：

1. 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 052 期 S 款；委托理财期限：2022 年 1 月 28 日—2022 年 4 月 8 日；

2. 广发银行（春节特别版）“广银财富”G 款 2022 年第 14 期人民币结构性存款（机构版）（挂钩科创 50ETF 看涨价差结构）；委托理财期限：2022 年 2 月 10 日—2022 年 8 月 9 日；

3. 南京银行单位结构性存款 2022 年第 11 期 48 号 63 天；委托理财期限：2022 年 3 月 9 日—2022 年 5 月 11 日；

4. 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 134 期 C 款；委托理财期限：2022 年 4 月 1 日—2022 年 6 月 29 日；

● 履行的审议程序：江苏日盈电子股份有限公司（以下简称“公司”、“日盈电子”）于 2021 年 4 月 27 日召开第三届董事会第十四次会议，审议通过了《关于使用部分闲置自有资金进行现金管理的议案》，具体内容详见 2021 年 4 月 29

日公司刊登在《中国证券报》和上海证券交易所官方网站（www.sse.com.cn）披露的《江苏日盈电子股份有限公司关于使用部分闲置自有资金进行现金管理的公告》（公告编号：2021-012）。

## 一、本次委托理财概况

### （一）委托理财目的

公司及公司下属控股子公司常州市惠昌传感器有限公司（以下简称“常州惠昌”）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，使用闲置自有资金进行现金管理，投资品种安全性高、流动性好、风险性低的金融机构理财产品，有利于提高自有资金使用效率，且能获得一定的理财收益。

### （二）资金来源

本次委托理财的资金来源为闲置自有资金。

### （三）委托理财产品的基本情况

序号	委托方	受托方	产品类型	产品名称	金额 (万元)	预期年化收益率	预计收益金额 (万元)	投资期限	收益类型	是否构成关联交易
1	常州惠昌	中国工商银行股份有限公司常州分行	银行理财产品	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052期S款	1,000	1.05% - 3.50%	2.04 - 6.81	2022.1.28 - 2022.4.8	保本浮动收益型	否
2	常州惠昌	广发银行股份有限公司常州	银行理财产品	广发银行（春节特别版）“广银财富”G款	800	1.65% - 3.60%	6.51 - 14.20	2022.2.10 - 2022.	保本浮动收益型	否

		分行		2022年第14期人民币结构性存款（机构版）（挂钩科创50ETF看涨价差结构）				8.9		
3	日盈电子	南京银行股份有限公司常州分行	银行理财产品	南京银行单位结构性存款2022年第11期48号63天	1,000	1.65% - 3.40%	2.89 - 5.95	2022.3.9 - 2022.5.11	保本浮动收益型	否
4	日盈电子	中国工商银行股份有限公司常州横山支行	银行理财产品	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134期C款	1,000	1.05% - 3.60%	2.60 - 8.90	2022.4.1 - 2022.6.29	保本浮动收益型	否

#### （四）公司对委托理财相关风险的内部控制

1. 公司及子公司购买标的为有保本约定或低风险的理财产品，不得用于证券投资及其他高风险投资，不得购买以股票及其衍生品以及无担保债券为投资标的的理财产品，风险可控。

2. 在额度范围内公司董事会授权董事长行使该项投资决策权并签署相关合同，包括但不限于：选择合格专业理财机构作为受托方、明确委托理财金额、期间、选择委托理财产品品种、签署合同及协议等。

3. 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，并根据谨慎性原则，合理的预计各项投资可能发生的收益和损失。

4. 公司独立董事、监事会有权对上述闲置自有资金 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。

5. 公司财务部必须建立台账对短期理财产品进行管理，建立健全会计账目，做好资金使用的账务核算工作。

6. 公司在每次投资理财产品后将履行信息披露义务，包括该次投资理财产品的额度、期限、收益等。同时，公司及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，防范出现因产品发行主体财务状况恶化导致所投资的产品面临亏损等情形，若发生产品亏损等重大不利因素时，公司将及时予以披露。公司将根据上交所的相关规定，在定期报告中披露报告期内低风险短期理财产品投资以及相应的损益情况。

## 二、本次委托理财的具体情况

### （一）委托理财合同主要条款

**1. 甲方：常州市惠昌传感器有限公司；乙方：中国工商银行股份有限公司常州分行**

（1）理财产品：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052期S款

（2）理财产品代码：22ZH052S

（3）产品起息日：2022年1月28日

（4）产品到期日：2022年4月8日

（5）合同签署日期：2022年1月27日

（6）理财本金：1,000万元

（7）预期年化收益率：1.05%-3.50%

（8）是否要求履约担保：否

**2. 甲方：常州市惠昌传感器有限公司；乙方：广发银行股份有限公司常州分行**

(1) 理财产品：广发银行（春节特别版）“广银财富”G款2022年第14期人民币结构性存款（机构版）（挂钩科创50ETF看涨价差结构）

(2) 理财产品代码：ZZGYCB1404

(3) 产品起息日：2022年2月10日

(4) 产品到期日：2022年8月9日

(5) 合同签署日期：2022年1月28日

(6) 理财本金：800万元

(7) 预期年化收益率：1.65%-3.60%

(8) 是否要求履约担保：否

**3.甲方：江苏日盈电子股份有限公司；乙方：南京银行股份有限公司常州分行**

(1) 理财产品：南京银行单位结构性存款2022年第11期48号63天

(2) 理财产品代码：DW21001120221148

(3) 产品起息日：2022年3月9日

(4) 产品到期日：2022年5月11日

(5) 合同签署日期：2022年3月7日

(6) 理财本金：1,000万元

(7) 预期年化收益率：1.65%-3.40%

(8) 是否要求履约担保：否

**4.甲方：江苏日盈电子股份有限公司；乙方：中国工商银行股份有限公司常州横山支行**

(1) 理财产品：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134期C款

(2) 理财产品代码：22ZH134C

- (3) 产品起息日：2022年4月1日
- (4) 产品到期日：2022年6月29日
- (5) 合同签署日期：2022年3月30日
- (6) 理财本金：1,000万元
- (7) 预期年化收益率：1.05%-3.60%
- (8) 是否要求履约担保：否

## (二) 委托理财的资金投向

常州惠昌购买的委托理财产品“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 052 期 S 款”，为保本浮动收益型。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。

常州惠昌购买的委托理财产品“广发银行（春节特别版）‘广银财富’G 款 2022 年第 14 期人民币结构性存款（机构版）（挂钩科创 50ETF 看涨价差结构）”，为保本浮动收益型。产品本金部分纳入广发银行资金统一运作管理，投资者的结构性存款收益取决于科创 50ETF 在观察期内的表现。

日盈电子购买的委托理财产品“南京银行单位结构性存款2022年第11期48号63天”，为保本浮动收益型。产品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。

日盈电子购买的委托理财产品“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 134 期 C 款”，为保本浮动收益型。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。

## (三) 风险控制分析

公司及子公司所购买的理财产品，是在公司闲置自有资金进行现金管理额

度范围内由董事会授权董事长行使该项投资决策权并签署相关合同。公司审计部负责对该笔理财资金的使用与保管情况进行审计与监督。公司独立董事、监事会对此次交易发表同意的意见。同时，公司财务部建立台账对短期理财产品进行管理，建立健全会计账目，做好资金使用的账务核算工作。最后，公司在此次交易后将履行信息披露义务，并实时跟踪进展情况并及时披露。

公司及子公司所购买的理财产品“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 052 期 S 款”、“广发银行（春节特别版）‘广银财富’ G 款 2022 年第 14 期人民币结构性存款（机构版）（挂钩科创 50ETF 看涨价差结构）”、“南京银行单位结构性存款 2022 年第 11 期 48 号 63 天”、“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 134 期 C 款”均是保本型产品，风险可控，符合公司对委托理财相关风险的内部控制要求。

### 三、委托理财受托方的情况

常州惠昌购买理财产品的交易对方中国工商银行股份有限公司为常州惠昌的开户银行，系上海证券交易所挂牌上市（股票代码：601398）的商业银行，与本公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在任何关联关系。

常州惠昌购买理财产品的交易对方广发银行股份有限公司为常州惠昌的开户银行，与本公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在任何关联关系。

日盈电子购买理财产品的交易对方南京银行股份有限公司为日盈电子的开户银行，系上海证券交易所挂牌上市（股票代码：601009）的商业银行，与本公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在任何关联关系。

日盈电子购买理财产品的交易对方中国工商银行股份有限公司为日盈电子的开户银行，系上海证券交易所挂牌上市（股票代码：601398）的商业银行，与本公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在任何关联关系。

#### 四、对公司的影响

江苏日盈电子股份有限公司近期财务数据情况

单位：万元

	2020年12月31日	2021年9月30日
资产总额	78,437.28	89,319.06
负债总额	28,914.82	37,961.94
净资产	49,522.46	51,357.12
经营性现金流量净额	7,784.25	2,445.05

公司及子公司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，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9月30日，本公司货币资金为12,666.68万元，此次购买理财产品支付的金额占最近一期期末货币资金的30.00%，对本公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等不会造成重大的影响。

此次购买结构性存款合同约定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和利息的支付。根据企业会计准则第22号——金融工具确认和计量之规定，由于业务模式为收取合同的现金流量而非出售金融资产，该结构性存款符合以摊余成本计量的金融资产，本金计入资产负债表中其他流动资产，利息收益计入利润表中投资收益。

#### 五、风险提示

1. 尽管公司及子公司购买的结构性存款属于短期保本浮动收益的低风险型产品，但金融市场受宏观经济影响较大，不排除该项投资受到市场波动从而影响收益。

2. 相关工作人员的操作和监控风险。

#### 六、监事会、独立董事意见

##### 1. 独立董事意见

公司及子公司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，使用闲置自有资金进行现金管理，有利于提高公司资金使用效率。该事项履行了必要的决策程序，符合法律法规及《公司章程》等相关规定，不存在损害公司及公司股东利益特别是中小股东利益的情形。

## 2. 监事会意见

公司第三届监事会第十次会议审议通过《关于使用部分闲置自有资金进行现金管理的议案》，在不影响公司及子公司日常运营资金周转需要和资金安全的前提下，公司及子公司拟使用暂时闲置自有资金进行现金管理，投资品种为安全性高、流动性好、风险性低的金融机构理财产品，不存在损害公司和全体股东利益的情况。

## 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

单位：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	银行理财产品	2,000	2,000	11.75	0
2	银行理财产品	1,500	1,500	14.18	0
3	银行理财产品	1,500	1,500	13.80	0
4	银行理财产品	1,000	1,000	8.59	0
5	银行理财产品	2,000	2,000	2.05	0
6	银行理财产品	1,000	1,000	9.00	0
7	银行理财产品	1,000	0	0	1,000
8	银行理财产品	800	0	0	800
9	银行理财产品	1,000	0	0	1,000
10	银行理财产品	1,000	0	0	1,000
11	银行理财产品	1,000	0	0	1,000
合计		13,800	9,000	59.37	4,800
最近12个月内单日最高投入金额				4,800	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)				9.69	

最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）	4.02
目前已使用的理财额度	4,800
尚未使用的理财额度	7,200
总理财额度	12,000

截止本公告日，公司前十二个月累计使用部分闲置自有资金进行现金管理尚未到期的金额为人民币 4,800 万元（含本次），未超过公司董事会对使用部分闲置自有资金进行现金管理的授权额度。

## 八、备查文件

1. 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 052 期 S 款产品认购资料；
2. 广发银行人民币结构性存款（机构版）产品认购资料；
3. 南京银行单位结构性存款产品认购资料；
4. 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 134 期 C 款产品认购资料。

特此公告

江苏日盈电子股份有限公司董事会

2022 年 4 月 1 日