

公告编号：2021-005

关于使用部分闲置自有资金进行现金管理的进展公告

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	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
-------	------	------	------------	-----------------	------------------------	----------	----------	---------------	---------------------	----------------------	----------------------

中国银行股份有限公司	银行理财产品	中国银行挂钩型结构性存款【CSDPW20210042H】	2,000	1.30% -3.54%	/	92天	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

公司本次购买的理财产品为保本浮动收益型银行结构性存款产品，属于安全性高、流动性好、低风险的银行理财产品，本次委托理财符合公司内部资金管理的要求。

公司遵守审慎投资的原则，严格筛选发行主体，选择信用好、资金安全保障能力强的发行机构。公司财务部门将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，如发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应措施，控制投资风险。公司独立董事、监事会有权对公司投资理财产品的情况进行检查，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

公司于 2021 年 1 月 22 日向中国银行股份有限公司购买了理财产品，主要条款如下：

- 1、产品名称：中国银行挂钩型结构性存款【CSDPW20210042H】
- 2、产品币种：人民币
- 3、产品性质：保本浮动收益型
- 4、产品规模：2,000 万元
- 5、指定结算账户账号：541758221008
- 6、收益起算日：2021 年 1 月 25 日
- 7、产品期限：92 天
- 8、到期日：2021 年 4 月 27 日
- 9、浮动收益率范围：1.3%-3.54%（年化）

（二）委托理财的资金投向

本次委托理财的投向为结构性存款。

（三）风险控制分析

- 1、公司遵守审慎投资的原则，严格筛选发行主体，选择信用好、资金安全

保障能力强的发行机构。

2、公司财务部门将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，如发现存在可能影响公司资金安全的风因素，将及时采取相应措施，控制投资风险。

3、公司独立董事、监事会有权对公司投资理财产品的情况进行检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

4、公司将根据上海证券交易所的相关规定，及时履行信息披露义务。

三、 委托理财受托方的情况

（一）受托方的基本情况

本次委托理财受托方为中国银行股份有限公司，为上海证券交易所上市公司，本次委托理财不存在为该次交易专设情况，也不存在本次理财产品到期无法履约情况。

（二）上述受托方与公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在关联关系。

四、 对公司的影响

公司 2019 年 12 月 31 日和 2020 年 9 月 30 日财务数据情况：

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日
资产总额	1,599,501,399.64	1,560,067,487.95
负债总额	311,958,536.00	338,375,552.26
净资产	1,287,542,863.64	1,221,691,935.69
项目	2019 年度	2020 年 1-9 月
经营活动现金流量净额	92,238,763.55	26,850,991.22

截至 2020 年 9 月 30 日，公司货币资金为 348,436,307.09 元，本次理财金额合计 20,000,000.00 元，占最近一期期末货币资金的比例为 5.74%，公司运用自有资金进行现金管理，在确保公司日常运营和资金安全的前提下实施，不会影响公司日常资金正常周转需要，不影响公司主营业务的正常开展。

五、 风险提示

虽然公司购买的为低风险银行理财产品，但理财产品仍存在银行破产倒闭带来的清算风险、政策风险、流动性风险、不可抗力风险等风险。

六、 决策程序

公司于2020年9月16日召开第三届董事会第十五次会议、第三届监事会第八次会议，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》，同意公司及子公司使用不超过人民币3亿元闲置自有资金购买安全性高、流动性好的理财产品，管理期限不超过12个月，在上述额度内，资金可循环滚动使用，授权使用期限为董事会审议通过该事项之日起12个月内，到期后资金及时转回募集资金专户。同时，授权公司董事长或董事长授权人士在上述额度内签署相关合同文件，公司财务部负责组织实施。具体内容详见2020年9月17日刊登于《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）的《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：2020-039）。

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	银行理财产品	5,000	5,000	29.10	无
2	银行理财产品	5,000	5,000	29.10	无
3	银行理财产品	3,500	3,500	35.08	无
4	银行理财产品	3,500	3,500	7.73	无
5	银行理财产品	1,500	1,500	1.71	无
6	银行理财产品	1,500	1,500	7.76	无
7	银行理财产品	1,500	1,500	5.02	无
8	银行理财产品	1,500	1,500	22.79	无
9	银行理财产品	2,500	2,500	2.85	无
10	银行理财产品	2,500	2,500	12.49	无
11	银行理财产品	2,500	2,500	2.85	无
12	银行理财产品	2,500	2,500	12.49	无
13	银行理财产品	7,000	7,000	11.03	无
14	银行理财产品	5,000	5,000	6.58	无
15	银行理财产品	5,000	5,000	9.59	无
16	银行理财产品	3,000	3,000	5.29	无
17	银行理财产品	1,000	1,000	1.38	无
18	银行理财产品	8,000	8,000	16.57	无

19	银行理财产品	1,500	1,500	13.23	无
20	银行理财产品	1,500	1,500	13.52	无
21	银行理财产品	5,000	5,000	35.15	无
22	银行理财产品	1,000	1,000	4.39	无
23	银行理财产品	1,000			1,000
24	银行理财产品	2,000			2,000
合计		74,000	71,000	285.70	3,000
最近12个月内单日最高投入金额				10,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				7.77	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				2.37	
目前已使用的理财额度				3,000	
尚未使用的理财额度				27,000	
总理财额度				30,000	

特此公告。

南通海星电子股份有限公司董事会

2021 年 1 月 26 日