

南京熊猫电子股份有限公司

关于使用闲置自有资金委托理财公告

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：南京银行股份有限公司
- 本次委托理财金额：10,000万元
- 委托理财产品名称：南京银行单位结构性存款
- 委托理财期限：自2020年2月21日至2020年4月21日
- 履行的审议程序：公司第九届董事会临时会议审议通过了《关于使用闲置资金进行现金管理的议案》，公司独立董事对此发表了同意的意见，详见公司于2019年11月9日刊登在《中国证券报》、《上海证券报》和上海证券交易所网站的相关公告。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

南京熊猫电子股份有限公司（以下简称“公司”）为提高闲置资金使用效率，获得一定投资收益，在做好日常资金调配、保证正常生产经营所需资金不受影响的基础上，使用暂时闲置自有资金人民币10,000万元购买南京银行单位结构性存款理财产品。

（二）资金来源

本次委托理财的资金来源是暂时闲置自有资金。本次委托理财不构成关联交易。

（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	银行理财产品	结构性存款	10,000	3.9%	65.00
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
60天	保本型	无	不适用	不适用	否

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

1、公司将及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，一旦发现或判断有不利因素，将及时采取相应的保全措施，控制投资风险，若出现产品发行主体财务状况恶化、所投资的产品面临亏损等重大不利因素时，公司将及时予以披露。

2、公司审计部负责对投资于短期低风险理财产品的资金的使用与保管情况进行审计、监督，每半年对所有理财产品投资项目进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理地预计各项投资可能产生的收益和损失，并向审核委员会报告。

3、独立董事有权对资金使用情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

4、公司将严格根据中国证监会、公司上市地证券交易所的相关规定，在定期报告中披露报告期内短期低风险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、名称：南京银行单位结构性存款

2、币种：人民币

3、存款类型：利率挂钩型

4、存款期限：60天/起息日（含）至到期日（不含）

5、本金偿还：本金100%保证

6、存款挂钩标的：3M USD Libor 利率（3M USD Libor 利率指伦敦银行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，如在挂钩标的的观察日/期间路透LIBOR01页面上未能显示该利率，则由南京银行以合理的方式确定该挂钩标的适用利率）

7、挂钩标的的观察口/期间：存款到期日期按的第二个伦敦银行营业日，如该日为中国法定节假日的，则观察日往前推移一个伦敦银行业营业日。

8、存款收益=存款本金*实际的年化收益率*实际存续天数/360，360天/年

9、实际的年化收益率：如果在挂钩标的的观察日的3M USD Libor 利率大于等于5%，为1.5%；如果在挂钩标的的观察日的3M USD Libor 利率小于5%，为3.9%。

10、存款起息日：2020年2月21日

11、存款到期日：2020年4月21日

12、法定公众假日释义：周六、周日、所有国内法定节假日以及本存款挂钩标的适用的国家和地区的法定节假日。

13、计息方式：实际天数/360

14、收益支付方式：存续期满，收益一次性支付

15、提前终止条款：（1）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时，银行有权提前终止。（2）客户不可提前终止，经甲方同意的除外。

16、产品投资金额：10,000万元

（二）委托理财的资金投向

结构性存款是指客户在自愿承担特定风险的前提下，以客户资金为结构性存款业务本金，并在存款基础上嵌入一个（或多个）金融衍生工具（主要是各类期权和互换交易），通过与利率、汇率、商品、指数等的波动挂钩，或与某实体的信用情况挂钩，从而使存款人在承担一定风险的前提下获得较高预期收益的存款产品。

（三）风险控制分析

为控制投资风险，公司使用闲置自有资金委托理财产品为低风险、短期理财产品。公司进行委托理财，选择资信状况、财务状况良好、盈利能力强的金融机构作为受托方，并与受托方签订书面合同，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。

公司本次运用闲置自有资金进行委托理财，是在做好日常资金调配、保证正常生产经营所需资金不受影响的基础上实施，购买的南京银行单位结构性存款理财产品，为不超过1年的保本收益产品，风险可控。

三、委托理财受托方的情况

本次委托理财受托方为南京银行股份有限公司，为国内商业银行，与公司、公司控股股东及实际控制人之间无关联关系。

四、对公司的影响

公司使用暂时闲置自有资金委托理财，是在做好日常资金调配、保证正常生产经营所需资金不受影响的基础上进行的，有利于提高闲置资金使用效率和收

益，进一步提高公司整体收益，不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等产生重大影响。公司本次委托理财共计人民币10,000万元，占最近一期期末货币资金的8.26%。公司属于计算机、通信和其他电子设备制造业，截止2019年9月30日，公司资产负债率为42.54%。主要财务指标如下：

单位：万元

	2018年12月31日	2019年9月30日
资产总额	618,461.90	640,498.51
负债总额	249,274.07	272,486.25
所有者权益	369,187.84	368,012.27
	2018年度	2019年1-9月
经营活动产生的现金流量净额	4,556.30	-32,508.63

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》之规定，公司委托理财本金计入资产负债表中交易性金融资产，利息收益计入利润表中投资收益。

五、风险提示

本次购买的理财产品为保本浮动收益型产品，属于低风险理财产品。受金融市场宏观政策的影响，购买理财产品可能存在市场风险、流动性风险、信用风险及其他风险，受各种风险影响，理财产品的收益率可能会产生波动，理财收益可能具有不确定性。

六、决策程序的履行及独立董事意见

于2018年9月20日召开的公司第九届董事会临时会议，审议通过了《关于使用闲置资金进行现金管理》的议案，同意公司自董事会审议通过之日起一年内，在做好日常资金调配、保证正常生产经营所需资金不受影响的基础上，在严格控制风险和充分信息披露的前提下，使用阶段性闲置的自有资金不超过人民币5亿元（含5亿元）购买期限不超过12个月的保本型理财产品，在额度范围内和决议有效期内，授权总经理办理相关事项，公司独立董事对此发表了同意的意见。详见公司于2018年9月21日刊登在《中国证券报》、《上海证券报》和上海证券交易所网站的相关公告。

于2019年11月8日召开的公司第九届董事会临时会议审议通过了《关于使用闲置资金进行现金管理的议案》，同意公司及其所属子公司使用阶段性闲置的

自有资金，投资期限不超过 12 个月的低风险理财产品，投资额度不超过人民币 3 亿元（含 3 亿元），自董事会审议通过之日起一年之内有效，在董事会决议有效期内，投资额度可以循环投资，滚动使用；在额度范围内和决议有效期内，授权总经理行使该项投资决策权并签署相关合同文件。公司独立董事对此发表了同意的意见。详见公司于 2019 年 11 月 9 日刊登在《中国证券报》、《上海证券报》和上海证券交易所网站的相关公告。

七、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	3,000	3,000	25.61	0
2	银行理财产品	11,000	11,000	104.78	0
3	银行理财产品	10,000	10,000	95.26	0
4	银行理财产品	4,000	4,000	40.39	0
5	银行理财产品	5,000	5,000	43.78	0
6	银行理财产品	16,000	16,000	152.99	0
7	银行理财产品	12,000	12,000	115.56	0
8	银行理财产品	4,000	4,000	40.44	0
9	银行理财产品	5,000	5,000	48.93	0
10	银行理财产品	5,000	5,000	42.29	0
11	银行理财产品	4,000	4,000	24.66	0
12	银行理财产品	5,000	5,000	42.29	0
13	银行理财产品	5,000	5,000	46.63	0
14	银行理财产品	12,000	12,000	40	
15	银行理财产品	5,000			5,000
16	银行理财产品	3,000			3,000
合计		109000	101,000	863.61	8,000
最近12个月内单日最高投入金额				50,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				13.54	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				4.06	
目前已使用的理财额度				18,000	
尚未使用的理财额度				12,000	
总理财额度				30,000	

特此公告。

南京熊猫电子股份有限公司董事会

2020年2月19日