

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【CSDVY202215348】	5,500	1.2%-3.5155%	/	60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

公司于近期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【CSDVY202215348】
- 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：5,500 万元
- 5、指定结算账户账号：541758221008
- 6、收益起算日：2022 年 4 月 22 日
- 7、产品期限：60 天
- 8、产品到期日：2022 年 6 月 21 日
- 9、浮动收益率范围：1.20%-3.5155%（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险因素，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 2021 年 9 月 30 日和 2021 年 12 月 31 日财务数据情况：

单位：元

项目	2021 年 9 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
资产总额	1,651,785,197.86	2,343,673,292.39
负债总额	401,518,246.32	354,205,535.58
净资产	1,250,266,951.54	1,989,467,756.81
项目	2021 年 1-9 月	2021 年度
经营活动现金流量净额	133,655,734.21	187,467,997.74

截至 2021 年 12 月 31 日，公司货币资金为 510,001,419.75 元，本次理财金额合计 55,000,000.00 元，占最近一期期末货币资金的比例为 10.78%，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 2021 年 8 月 9 日召开第四届董事会第二次会议、第三届监事会第十

三次会议，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合计不超过人民币3亿元闲置自有资金投资于银行、证券公司或信托公司等金融机构的低风险理财产品，在上述额度内，资金可以滚动使用。授权使用期限为董事会审议通过该事项之日起12个月内，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2021年8月10日于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《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：2021-046）。

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	4,000	4,000	22.88	无
2	银行理财产品	1,000	1,000	5.72	无
3	银行理财产品	3,000	3,000	26.18	无
4	银行理财产品	3,000	3,000	8.28	无
5	银行理财产品	2,500	2,500	12.9	无
6	银行理财产品	5,500	5,500	69.37	无
7	银行理财产品	10,000			10,000
8	银行理财产品	2,500	2,500	19.59	无
9	银行理财产品	5,000			5,000
10	银行理财产品	5,500			5,500
合计		42,000	21,500	164.92	20,500
最近12个月内单日最高投入金额				18,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				9.11	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				0.75	
目前已使用的理财额度				20,500	
尚未使用的理财额度				9,500	
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

2022年4月23日