

银都餐饮设备股份有限公司 关于使用闲置自有资金进行现金管理的实施公告

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：中国民生信托有限公司（以下简称“民生信托”）；华鑫国际信托有限公司（以下简称“华鑫信托”）
- 本次委托理财金额：合计26,000万元人民币
- 委托理财产品名称：中国民生信托·至信1060号敏捷建筑贷款集合资金信托计划；华鑫信托·鑫盛20号集合资金信托计划
- 委托理财期限：12个月,18个月；12个月
- 履行的审议程序：银都餐饮设备股份有限公司（以下简称“公司”或“银都股份”）于2020年4月24日召开第三届董事会第十九次会议、第三届监事会第十一次会议，于2020年6月16日召开2019年年度股东大会，审议通过了《关于增加使用闲置自有资金进行现金管理额度的议案》，为提升资金使用效率，同意在不超过人民币9亿元(含9亿元)额度范围内使用闲置自有资金进行现金管理，并授权公司董事长最终审定并签署相关实施协议或者合同等文件。授权期限为自2019年年度股东大会审议通过本议案之日起两年内。具体内容详见公司于2020年4月25日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》上披露的《银都股份关于增加使用闲置自有资金进行现金管理额度的公告》（公告编号：2020-015）。

一、前次使用闲置自有资金进行现金管理到期赎回的情况

序号	受托方	产品名称	产品类型	认购金额 (万元)	起息日	到期日	赎回日	赎回情况	
								本金 (万元)	收益 (万元)

1	光大兴陇信托（宁波）	光大·新安10号集合资金信托计划（四期）	信托理财	9,000	2019年8月9日	2020年8月9日	2020年7月16日	9,000	742.09
---	------------	----------------------	------	-------	-----------	-----------	------------	-------	--------

上述理财产品已于2020年7月16日赎回，公司收到本金9,000万元，收到理财收益合计742.09万元，与预期收益不存在重大差异。

二、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

公司在符合国家法律法规及保障投资资金安全的前提下，使用闲置自有资金用于购买理财产品，有利于提高公司资金使用效率，获得一定的投资收益为公司股东谋取更多的投资回报，不会对公司经营活动造成不利影响，不存在损害公司及全体股东，特别是中小股东利益的情形，符合公司和全体股东利益。

（二）资金来源：本次委托理财资金来源为公司闲置自有资金。

（三）本次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	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
民生信托	信托理财产品	中国民生信托·至信1060号敏捷建筑贷款集合资金信托计划	10,000	8.40%	851.67	12个月	不承诺保本和最低收益	无	无	无	否
民生信托	信托理财产品	中国民生信托·至信1060号敏捷建筑贷款集合资	10,000	8.60%	1,311.5	18个月	不承诺保本和最低收益	无	无	无	否

		金信托计划									
华鑫信托	信托理财产品	华鑫信托·鑫盛20号集合资金信托计划	6,000	7.2%	432	12个月	不承诺保本和最低收益	无	无	无	否

(四) 公司对委托理财相关风险的控制措施

公司本着维护股东和公司利益的原则，将风险防范放在首位，对投资理财产品严格把关，谨慎决策。公司董事会对交易对方的基本情况及其交易履约能力进行必要的尽职调查，对于房地产信托类理财产品，公司综合考虑项目实施地点、产品期限、回收风险、收益率等因素，严格筛选具有稀缺性，提供担保、提供不动产抵押且抵押率较低，抗风险能力较强的项目。在上述投资理财产品期间内，公司财务部将与受托人保持密切联系，及时分析和跟踪投资理财产品的进展情况，加强风险控制和监督，保障资金安全。

三、本次委托理财的具体情况

(一) 公司于2020年7月21日共出资20,000万元人民币购买民生信托“中国民生信托·至信1060号敏捷建筑贷款集合资金信托计划”，其中：10,000万元，期限12个月，预期年化收益率8.4%；10,000万元，期限18个月，预期年化收益率8.6%。

1、信托计划概述

信托计划总规模不超过25亿元，用于向梅州市敏捷建筑工程有限公司发放信托贷款，用于补充日常运营资金。抵押人广州真诚物业管理有限公司以其合法持有的编号为粤(2019)广州市不动产权第07213268号地块提供抵押担保，并承担共同还款责任；广州锦绣投资有限公司提供连带责任保证担保，广州育丰房地产开发有限公司提供差额补足，同时以其正在开发的绿湖首府项目第7期销售回款提供补充还款来源。信托计划到期时，由融资人还本付息退出。

2、信托计划投资范围

信托资金向梅州市敏捷建筑工程有限公司发放信托贷款，补充其日常运营资金。

3、最终资金使用方情况

敏捷建筑成立于 1988 年，注册及实缴资本 8,012 万元，法定代表人王铭，主业为建筑施工，主要承揽锦绣投资集团内的工程项目，股权关系上与锦绣投资同属一个家族，具体工商信息如下：

公司名称	梅州市敏捷建筑工程有限公司
法定代表人	王铭
成立日期	1988-10-7
注册资本	8,012 万元人民币（已实缴）
住所	梅州市梅江区丽都新村综合楼二楼
经营范围	房屋建筑工程施工；建筑装修装饰工程；土石方工程；机电设备安装工程；工程围栏装卸施工；建筑业拆除；消防设施工程；园林绿化。

最近一年财务情况：截至 2019 年底，公司资产总额 62.64 亿元（主要为应收账款 22.16 亿元及预付账款 23.29 亿元）；负债总额 36.28 亿元（主要为其它应付款 22.45 亿元和应付账款 7.84 亿元），净资产约 26.36 亿元（与本次融资金额相当），资产负债率约 57.92%；2019 年实现营业收入 47.05 亿元，利润总额 2.86 亿元。

梅州市敏捷建筑工程有限公司与上市公司、上市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。

4、还款来源

出质人谭汇川、谭月华以其合计持有广州真诚物业管理有限公司 100% 股权提供质押担保。抵押人广州真诚物业管理有限公司以其合法持有的编号为粤（2019）广州市不动产权第 07213268 号地块提供抵押担保，广州锦绣投资有限公司提供连带责任保证担保，广州育丰房地产开发有限公司提供差额补足，同时以其正在开发的绿湖首府项目第 7 期销售回款提供补充还款来源。

（二）公司于 2020 年 12 月 11 日出资 6,000 万元人民币购买华鑫信托“华鑫信托·鑫盛 20 号集合资金信托计划”，期限 12 个月，预期年化收益率 7.2%。

1、信托计划概述

信托计划对外募集资金不超过人民币 13 亿元，分期投放，每期信托对应一个主债权合同和一个抵押物，每期债权项下的抵押物只为该期债权担保，每期

信托按照风控会决议进行放款。

本次申请融资金额不超过 4 亿元（若本次盒子商业仍未抵押，仍对应扣减融资额度 1.6 亿元，即放款金额不超过 2.4 亿元），受托方受让南京世荣置业有限公司持有的世茂璀璨江山项目的特定资产收益权。信托资金专项用于世茂璀璨江山项目（符合“四证齐全，二级资质，25%自有资金”要求）的建设，南京世荣置业有限公司到期回购该资产收益权并按季度支付回购溢价款。项目期限为 12 个月。信托存续期间，由昆山世茂蝶湖湾开发建设有限公司以名下的商铺和住宅现房提供抵押担保，由上海世茂建设有限公司为南京世荣置业有限公司的回购义务提供不可撤销的连带责任保证担保。

2、信托计划投资范围

信托资金用于南京世荣置业有限公司名下的世茂璀璨江山项目（符合“四证齐全，二级资质，25%自有资金”要求）的建设。

3、最终资金使用方基本情况

南京世荣置业有限公司注册于 2017 年 7 月，注册资本 106,000 万元，公司负责世茂璀璨江山项目的开发建设。

公司名称	南京世荣置业有限公司		
注册地址	南京市浦口区江浦街道凤凰大街 10 号		
营业期限	2017-07-19 至 2057-07-18		
法定代表人	孙岩	注册资本	106000 万元
统一社会信用代码	91320111MA1PXP181F	公司类型	其他有限责任公司
经营范围	房地产开发；物业管理；停车场管理服务；企业管理咨询； 工程项目管理；建筑工程施工。		

南京世荣 2020 年 6 月末总资产 132.96 亿元，总负债 122.49 亿元；2020 年 1-6 月，南京世荣实现营业收入 1.92 亿元，实现利润-4,669.86 万元，实现净利润-4,662.81 万元。

南京世荣置业有限公司与上市公司、上市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。

4、还款来源分析

（1）第一还款来源

世茂璀璨江山项目销售收入。该项目销售收入预计人民币 83.77 亿元。

（2）第二还款来源

上海世茂建设有限公司整体销售收入。世茂集团控股有限公司 2018 年全年合同销售额人民币 1,743 亿元，同比增长 72.91%；2019 年全年合同销售额人民币 2,607.8 亿元，位于行业第 9 位；2017-2019 年的复合增长率为 37.28%。按照 37.28%的复合增长率预测，2020、2021、2022 年三年的全年合同销售额预测值分别为人民币 3,580 亿元、4,915 亿元、6,747 亿元，第二还款来源有充足的保障。

（3）第三还款来源

抵押物。为昆山世茂蝶湖湾开发建设有限公司名下的世茂蝶湖湾项目一期、二期 465 套商业以及 4 套住宅，均已建成，共计 69,870.26 平方米，其中商业 68,594.78 平方米，住宅 1,275.48 平方米，抵押物由和睿达（北京）资产评估有限公司出具预评估报告，评估价值为 87,110 万元，抵押率为 46%。抵押物地理位置优越，全部为现房抵押，变现流动性较高。

四、委托理财受托方的情况

（一）受托方民生信托的基本情况

名称	成立时间	法定代表人	注册资本 (万元)	主营业务	主要股东及实际控制人	是否为本次 交易专设
中国民生信托有限公司	1994.10.18	张喜芳	700,000	金融（资金信托、动产信托、不动产信托、有价证券信托等）	主要股东：武汉中央商务区股份有限公司（82.7071%）；浙江泛海建设投资有限公司（10.7143%）； 实际控制人：泛海控股股份有限公司（卢志强）	否

民生信托最近一年及一期主要财务数据如下：2019 年资产总额 1,420,382.35 万元，资产净额 1,096,080.79 万元，营业收入 234,351.89 万元，净利润 93,344.37 万元。2020 年第二季度资产总额 1,325,509.13 万元，资产净额 1,057,658.17 万元，营业收入 84,379.59 万元，净利润 24,660.19 万元。

民生信托与公司、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。

公司董事会已对受托方、资金使用方等交易各方当事人的基本情况、信用情况及其交易履约能力等进行了必要的尽职调查。

(二) 受托方华鑫信托的基本情况

名称	成立时间	法定代表人	注册资本 (万元)	主营业务	主要股东及实际控制人	是否为本次交易专设
华鑫国际信托有限公司	1984年6月1号	褚玉	357,484.042	信托业务和固有业务	中国华电集团	否

华鑫信托最近一年及一期主要财务数据如下:2019年资产总额 774,873.95 万元,资产净额 616,366.46 万元,营业收入 128,197.28 万元,净利润 65,426.02 万元;2020年第二季度资产总额 837,892.22 万元,资产净额 652,427.32 万元,营业收入 32,112.48 万元,净利润 20,611 万元。

华鑫信托与公司、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。

公司董事会已对受托方、资金使用方等交易各方当事人的基本情况、信用情况及其交易履约能力等进行了必要的尽职调查。

五、对公司的影响

公司近期财务状况如下: 单位: 元

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
资产总额	2,875,505,318.22	2,614,502,373.10
负债总额	697,928,161.89	580,304,874.41
资产净额	2,177,577,156.33	2,034,197,498.69
货币资金	279,611,852.90	271,108,941.93
项目	2020年9月30日	2019年1-12月
经营活动产生的现金流净额	146,738,588.35	209,067,374.84

本次使用部分闲置自有资金进行现金管理是在确保不影响公司生产经营，有效控制投资风险的前提下进行的，不存在损害公司和股东利益的情形。通过对部分闲置自有资金进行适度、适时的现金管理，可以提高资金的使用效率，获得一定的投资效益，有利于为公司和股东获取较好的投资回报。

公司不存在负有大额负债同时购买大额理财产品的情形。

公司本次使用闲置自有资金购买理财产品的金额为 26,000 万元，占本年三季度末货币资金余额的 92.99%，不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量造成较大影响。公司将一年内的信托产品列示为“交易性金融资产”，一年以上的信托产品列示为“其他非流动金融资产”。

六、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（已到期理 财的实际收回收益）	尚未收回 本金金额
1	万向信托	10,000	10,000	950	-
2	爱建信托	15,000	15,000	1,483.21	-
3	光大信托	5,000	5,000	380.66	-
4	光大信托	9,000	9,000	742.09	-
5	浙金信托	5,000	5,000	313.12	-
6	爱建信托	15,000	15,000	641.32	-
7	杭州银行	5,000	5,000	7.41	-
8	爱建信托	15,000	-	-	15,000
9	民生信托	5,000	-	-	5,000
10	光大信托	16,300	-	-	16,300
11	光大信托	2,700	-	-	2,700
12	光大信托	15,000	-	-	15,000
13	浙金信托	10,000	-	-	10,000
14	民生信托	10,000	-	-	10,000
15	民生信托	10,000	-	-	10,000
16	华鑫信托	6,000	-	-	6,000
合计		154,000	64,000	4,517.81	90,000
最近12个月内单日最高投入金额				90,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				44.24	

最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)	15.19
目前已使用的理财额度	90,000
尚未使用的理财额度	0
总理财额度	90,000

特此公告。

银都餐饮设备股份有限公司董事会

2020年12月15日