

浙江梅轮电梯股份有限公司

关于使用闲置自有资金进行现金管理进展情况的公告

本公司董事会及全体董事保证公告内容不存在虚假记载、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：上海爱建信托有限责任公司、浙江绍兴瑞丰银行股份有限公司
- 本次委托理财金额：700 万元、20000 万元
- 委托理财产品名称：爱建长盈卓越-理业臻选 2 号集合资金信托计划（第四十五期）、瑞丰银行丰利 B 系列六月型 20027 期结构性存款产品
- 委托理财期限：182 天、195 天
- 履行的审议程序：

浙江梅轮电梯股份有限公司于 2020 年 4 月 22 日召开了第二届董事会第十二次会议和第二届监事会第十次会议，审议通过了《关于授权董事长决定投资理财事项的议案》。公司于 2020 年 5 月 15 日召开了 2019 年年度股东大会，审议通过了《关于授权董事长决定投资理财事项的议案》。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

为提高暂时闲置自有资金的使用效率，在不影响公司日常生产经营的前提下，通过适度的现金管理，获得一定的投资收益，以增加股东和公司的投资回报。

（二）资金来源

本次委托理财的资金来源系公司闲置自有资金。

（三）委托理财产品的基本情况

1、瑞丰银行丰利 B 系列六月型 20027 期结构性存款产品

受托方	产品名称	产品类型	起息日	到息日	期限 (天)	预期年 化收益 率 (%)	委托理财 金额 (万元)
浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司	瑞丰银行丰利 B 系列六月型 20027 期结构性存款产品	保本浮动收益型	2020.10.28	2021.5.11	195 天	1.8-4.0	20,000.00

2、爱建长盈卓越-理业臻选2号集合资金信托计划（第四十五期）

受托方	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	是否构成 关联交易
爱建信托	信托理财产品	爱建长盈卓越-理业臻选2号集合资金信托计划（第四十五期）	700.00	6.5	22.75	6个月	固定收益	否

本次自有资金委托理财金额总计 20,700 万元。

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

1、遵守审慎投资原则，严格筛选发行主体，选择信誉好、资金安全保障能力强的发行机构。公司财务部根据自有资金投资项目进展情况，针对产品的安全性、期限和收益情况选择合适的投资产品，由财务负责人审核后提交董事长审批。

2、公司财务部门建立投资台账，及时分析和跟踪产品的净值变动情况，如评估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、独立董事、监事会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专项审计。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

1. 瑞丰银行丰利 B 系列六月型 20027 期结构性存款产品说明书主要条款

产品名称	瑞丰银行丰利 B 系列六月型 20027 期结构性存款产品
产品编号	JFLBY20027
产品类型	保本浮动收益型
结构性存款货币	人民币
产品起息日	2020 年 10 月 28 日
产品到期日	2021 年 5 月 11 日
产品预期收益率	年化收益率为 1.8%-4.0%
产品收益计算方式	<p>产品存续期间根据挂钩标的是否落在观测区间的天数进行计算，</p> <p>具体公式为最终利率=$X\% + (Y\% - X\%) * \text{计息天数} / \text{总天数}$；</p> <p>其中，X%为最低利率，Y%为最高利率；</p> <p>计息天数为观测期内观测标的值落在观察区间内的营业日总天数；</p> <p>总天数为观测期内观测标的的营业日总天数；</p> <p>观测标的的营业日为挂钩标的有公开市场报价的日期；</p> <p>如挂钩标的为欧元/美元即期汇率，产品期限为 35 天，营业日总天数为 30 天；最高收益率为 3.5%，最低收益率为 1.5%，客户购买金额为 1000 万；</p> <p>若汇率一直在观察区间内，则客户可获得 3.5%的收益率，客户收益为 $1000 \text{ 万} * 3.5\% * 35 / 365 = 33561.64 \text{ 元}$；</p> <p>如汇率一直不再观测区间内，客户可获得 1.5%的收益率，客户收益为 $1000 \text{ 万} * 1.5\% * 35 / 365 = 14383.56 \text{ 元}$；</p> <p>如其中有 15 次观测欧元/美元即期汇率在观测区间内，则客户可获得 $1.5\% + (3.5\% - 1.5\%) * 15 / 30 = 2.5\%$的收益率，客户收益为 $1000 \text{ 万} * 2.5\% * 35 / 365 = 23972.60 \text{ 元}$；</p>
提前终止权	客户不可提前终止，银行有权提前终止。
产品赎回	认购产品不可赎回、不可转让；认购资金在起息日前按当时实行的活期利率计息，该部分利息不计入认购本金。
资金到账日	本产品在产品到期日后3个工作日内进行兑付。

2、“爱建长盈卓越-理业臻选2号集合资金信托计划（第四十五期）”信托产品

产品名称	“爱建长盈卓越-理业臻选 2 号集合资金信托计划（第四十五期）”
产品类型	信托理财产品
购买金额	700 万
产品期限	信托计划成立或各期信托单位成立日起满 6 个信托月度之日

预期收益率	预期年化收益率 6.5%
履约担保	无
合同签署日期	2020年6月23日

（二）委托理财的资金投向

- 1、瑞丰银行丰利 B 系列六月型 20027 期结构性存款产品
- 2、“爱建长盈卓越-理业臻选 2 号集合资金信托计划（第四十五期）”信托产品

（三）其他相关说明

1、瑞丰银行丰利B系列六月型20027期结构性存款产品

- （1）挂钩标的：欧元/美元即期汇率。
- （2）挂钩标的观察水平：[期初价格-0.0750；期初价格+0.0750]。
- （3）期初价格：产品起息日北京时间下午2点彭博BFIX EURUSD版面公布的欧元兑美元汇率中间价，四舍五入至小数点后四位。如果某日彭博BFIX页面上没有相关数据，本行将以公正态度和理性商业方式来确定。
- （4）挂钩标的观测时点：挂钩标的营业日每日的北京时间下午 2 点（产品起息日至到期日前 2 个营业日）。

2、爱建长盈卓越-理业臻选 2 号集合资金信托计划（第四十五期）

（1）信托目的

全体委托人基于对受托人的信任，认（申）购信托单位并加入信托计划，由受托人根据信托文件的规定，将信托计划资金加以集合运用，用于向理业金服、宝开驼及SPV公司（以贷款人审核确认可作为借款人的SPV公司为准，下同）分笔发放信托贷款（具体包括贷款人与理业金服签署的借款合同项下贷款（以下简称“理业金服贷款”）、贷款人与宝开驼签署的借款合同项下贷款（以下简称“宝开驼贷款”）、贷款人与SPV公司签署的借款合同项下贷款（以下简称“SPV公司贷款”）），用于支付理业金服、宝开驼及SPV公司上游供应商采购贷款，及/或置换理业金服、宝开驼及SPV公司前期先行支付的上游供应商采购贷款。理业金服、宝开驼及SPV公司不得将信托贷款挪作他用，不得用于法律法规禁止的用途。闲置资金用于银行存款或现金类产品，信托计划以管理、运用或处分信托财产形成的收入作为信托利益的来

源，为投资者获取投资利益。

本期委托人一致确认，本期信托资金专项用于向本期借款人发放信托贷款，并用于支付本期借款人上游供应商采购货款，及/或置换本期借款人前期先行支付的上游供应商采购货款。本期借款人不得将本期信托贷款挪作他用，不得用于法律法规禁止的用途。闲置资金用于银行存款或现金类产品，信托计划以管理、运用或处分信托财产形成的收入作为信托利益的来源，为本期投资者获取投资收益。

（2）资金最终使用方

名称：上海理业金服供应链股份有限公司（以下简称上海理业）

资金最终适用的项目：用于上海理业向上游支付动力煤采购价款等。

上海理业最近一年又一期主要财务指标：截止2019年末（经审计），理业供应链公司总资产27.11亿元，主营业务收入18.71亿元；截止2020年6月（未审计），理业供应链公司总资产22.29亿元，主营业务收入19.85亿元。

经营情况：上海理业成立于2009年，管理团队骨干均来自于央企及大型国企，有丰富的能源领域从业经验，过往管理经验涵盖了从矿权交易，铁路发运，散货海运，终端销售各个环节，能为客户在煤炭行业产、运、销全流程的供应链综合管理提供全面的解决方案。上海理业年销售煤炭量达千万吨，业务范围涵盖煤炭贸易和供应链金融服务。公司切实响应国家号召，致力于将产融结合落到实处，实现资本市场与实体产业无缝对接。与大唐电力集团、中国国电集团、中电投集团、华能集团、华电集团、中煤集团、中国煤科集团等拥有良好信用背书的核心企业合作，为其上下游企业乃至整个相关行业提供稳定、流畅、高效的供应链金融服务，从而实现全流程的协作共赢，使金融服务有效促进实体经济的发展。理业金服秉承“诚信为金，推诚相见”的经营理念，以全新的管理模式，周到的服务，致力于成为煤炭供应链管理专家，在为所有的利益相关方创造价值的同时，实现公司的快速发展。

上海理业经营情况良好，资信情况良好。

（3）担保措施

上海理业金服供应链股份有限公司控股股东公司上海理业投资控股有限公司及实际控制人李建平作为担保人，担保实力较强，可对信托计划项下债权履约进行保证担保。

(4) 增信措施

1、爱建信托派驻2名正式员工全职现场管理，分别担任理业金服副总经理（兼管财务）、风控总监，同时担任公司董事，实现从业务流程到公司治理全方位控制；

2、各期信托独立建账、独立核算、各期办理如下担保措施：

- a)、理业集团实际控制人李建平等提供个人连带责任担保；
- b)、上海理业投资控股有限公司提供保证担保；
- c)、办理国有电力集团应收账款质押。

(5) 关联关系说明

最终资金使用方与上市公司、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。

(四) 风险控制分析

1、遵守审慎投资原则，严格筛选发行主体，选择信誉好、资金安全保障能力强的发行机构。公司财务部根据自有资金投资项目进展情况，针对产品的安全性、期限和收益情况选择合适的投资产品，由财务负责人审核后提交董事长审批。

2、公司财务部门建立投资台账，及时分析和跟踪产品的净值变动情况，如评估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、独立董事、监事会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专项审计。

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

名称	成立时间	法定代表人	注册资本 (万元)	主营业务	单一持股最大股东及实际控制人	是否为本次交易专设
浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司	2005年1月28日	章伟东	135,841.9427	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；从事银行卡业	绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司持有瑞丰银	是

				务；提供保管箱服务；（上述业务不含外汇业务）；从事外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、国际结算、外汇拆借、资信调查、咨询和见证业务，经外汇管理机关批准的结汇、售汇等业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。	行 7.47% 的股份，无实际控制人	
上海爱建信托有限责任公司	1986年8月1日	周伟忠	460,268.4564	经营范围为资金信托，动产信托，不动产信托，有价证券信托，其他财产或财产权信托，作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务，经营企业资产的重组、购并及其项目融资、公司理财、财务顾问等业务，受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务，办理居间、咨询、资信调查等业务，代保管及保管箱业务，以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产，以固有财产为他人提供担保，从事同业拆借，法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。 【企业经营涉及行政许可的，凭许可证件经营】	上海爱建集团股份有限公司	否

（二）受托方主要业务最近三年发展状况及最近一年又一期主要财务指标

1、浙江绍兴瑞丰银行最近三年发展状况良好，总资产、净资产、净利润均稳步增长。浙江绍兴瑞丰银行最近一年及一期的主要财务指标如下：

主要指标	2019年12月31日 (2019年1-12月)	2020年6月30日 (2020年1-6月)
资产总额（亿元）	1,099.19	1,196.20
资产净额（亿元）	104.50	107.46
营业收入（亿元）	28.60	15.04
净利润（亿元）	10.54	4.64
基本每股收益（元）	0.76	0.34

2、上海爱建信托有限责任公司最近三年信托业资产管理规模和经营收入实现了稳健增长。爱建信托最近一年及一期的主要财务指标如下：

主要指标	2019年12月31日 (2019年1-12月)	2020年6月30日 (2020年1-6月)
资产总额(亿元)	267.47	271.80
资产净额(亿元)	107.79	110.33
营业收入(亿元)	16.98	8.45
营业总收入(亿元)	38.02	20.17
净利润(亿元)	13.19	6.58
基本每股收益(元)	0.813	0.406

(三) 关联关系说明

浙江绍兴瑞丰银行、上海爱建信托有限责任公司与公司、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、人员等关联关系或其他关系。

(四) 公司董事会尽职调查情况

公司董事会已对受托方浙江绍兴瑞丰银行、上海爱建信托有限责任公司等交易对手的基本情况、信用情况和履约能力进行了必要的调查,认为浙江绍兴瑞丰银行、上海爱建信托有限责任公司具备相应的履约能力。

四、对公司的影响

(一) 公司最近一年又一期的财务情况如下:

主要指标	2019年12月31日 (2019年1-12月)	2020年9月30日 (2020年1-9月)
资产总额(万元)	161,542.25	165,599.68
资产净额(万元)	105,766.49	108,192.22
营业收入(万元)	73,695.66	49,121.26
净利润(万元)	3,959.02	3,851.81
基本每股收益(元)	0.13	0.13

公司投资安全性高、流动性好（不超过一年）的理财产品所使用的资金为闲置自有资金，不影响公司的日常运营资金需求和主营业务的正常开展。通过购买理财产品，取得一定理财收益，提升公司整体业绩水平，为公司股东谋取更多的投资回报，符合公司和全体股东的利益。

（二）本次委托理财的会计处理方式及依据公司依据新金融工具准则规定，核算分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产，在“交易性金融资产”中列示，自资产负债表日起超过一年到期且逾期持有超过一年的以公允价值计量且变动计入当期损益的非流动金融资产，在“其他非流动金融资产”科目列示，收益在“投资收益”科目列示。

五、风险提示

尽管本次公司进行现金管理，购买安全性高、流动性好、有保本约定的产品，属于低风险投资产品，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除该项投资可能受到市场波动的影响。

六、决策程序的履行

公司于 2020 年 4 月 22 日召开了第二届董事会第十二次会议和第二届监事会第十次会议，审议通过了《关于授权董事长决定投资理财事项的议案》。具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《浙江梅轮电梯股份有限公司第二届董事会第十二次会议决议公告》（公告编号 2020-006）、《浙江梅轮电梯股份有限公司第二届监事会第十次会议决议公告》（公告编号 2020-007）和《浙江梅轮电梯股份有限公司关于使用闲置自有资金投资理财的公告》（公告编号 2020-013）。公司于 2020 年 5 月 15 日召开了 2019 年年度股东大会，审议通过了《关于授权董事长决定投资理财事项的议案》，具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《浙江梅轮电梯股份有限公司 2019 年年度股东大会决议公告》（公告编号 2020-015）。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金或募集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 (万元)	实际收回本金	实际收益	尚未收回 本金金额
----	--------	----------------	--------	------	--------------

1	保本浮动收益型	10,000.00	10,000.00	101.10	无
2	保证收益型	20,000.00	20,000.00	940.00	无
3	保本型	15,000.00	15,000.00	572.93	无
4	保本型	8,000.00	8,000.00	305.56	无
5	保本型	200.00	200.00	5.03	无
6	保本浮动收益型	10,000.00	10,000.00	99.86	无
7	保本浮动收益型	20,000.00	20,000.00	355.78	无
8	固定收益型	700.00	-	-	700.00
9	保本浮动收益型	20,000.00	-	-	20,000.00
合计		103,900.00	83,200.00	2,380.26	20,700.00
最近12个月内单日最高投入金额				53,200.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)				50.30	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)				60.12	
目前已使用的理财额度				20,700.00	
尚未使用的理财额度				59,300.00	
总理财额度				80,000.00	

◎备查文件

- 1、第二届董事会第十二次会议决议
 - 2、第二届监事会第十次会议
 - 3、2019 年年度股东大会会议决议
 - 4、理财产品购买凭证及合同
- 特此公告。

浙江梅轮电梯股份有限公司董事会

2020年10月29日