

证券代码：603321

证券简称：梅轮电梯

公告编号：2021-014

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：浙江绍兴瑞丰农村商业银行股份有限公司
- 本次委托理财金额：20,000 万元
- 委托理财产品名称：瑞丰银行丰利 B 系列一年型 21024 期结构性存款产品
- 委托理财期限：349 天
- 履行的审议程序：

浙江梅轮电梯股份有限公司于 2021 年 4 月 26 日召开了第三届董事会第五次会议、第三届监事会第四次会议，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 2021 年 5 月 18 日召开了 2020 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

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 系列一年型 21024 期结构性存款产品	保本浮动收益	2021. 5. 28	2022. 5. 12	349 天	1. 8-4. 0	20, 000. 00

(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

产品名称	瑞丰银行丰利 B 系列一年型 21024 期结构性存款产品
产品编号	JFLBNY21024
产品类型	保本浮动收益
挂钩标的	欧元/美元即期汇率
结构性存款货币	人民币
产品起息日	2021 年 5 月 28 日
产品到期日	2022 年 5 月 12 日
产品预期收益率	年化收益率为 1. 8%-4. 0%
挂钩标的观察水平	【期初价格-0. 1050；期初价格+0. 1050】。
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。
挂钩标的观测时	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）。

产品收益计算	<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，具体公式为最终利率=$X\% + (Y\% - X\%) * \text{计息天数} / \text{总天数}$；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$1000 \text{万} * 3.5\% * 35 / 365 = 33561.64$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$1000 \text{万} * 1.5\% * 35 / 365 = 14383.56$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$1000 \text{万} * 2.5\% * 35 / 365 = 23972.60$元；</p>
计息方式	1年按365天计算，计息天数按实际结构性存款产品天数计算。
收益支付方式	产品存续期满，收益一次性支付。
提前终止	客户不可提前终止，银行有权提前终止。
其他规定	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。

（二）委托理财的资金投向

瑞丰银行丰利B系列一年型21024期结构性存款产品

（三）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，经外汇管理机构批准的结汇、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。	绍兴市柯桥区天圣投资管理有限公司持有瑞丰银行7.47%的股份，无实际控制人	是

(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：

单位：亿元

财务指标	2020年12月31日	2021年3月31日
资产总额	1295.16	1328.83
负债总额	1182.63	1213.57
归属于上市公司股东的净资产	110.28	112.97
财务指标	2020年度	2021年1-3月
经营活动产生的现金流量净额	124.60	-48.72

(三) 关联关系说明

浙江绍兴瑞丰银行与公司、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：

单位：元

财务指标	2020年12月31日 (经审计)	2021年3月31日 (未经审计)
资产总额	1,775,757,246.28	1,842,026,329.41
负债总额	675,291,344.63	739,073,685.71
归属于上市公司股东的净资产	1,099,032,697.31	1,101,854,902.01
财务指标	2020年度 (经审计)	2021年1-3月 (未经审计)
经营活动产生的现金流量净额	77,466,931.25	-30,017,666.56

(二) 委托理财对公司的影响

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。

(三) 会计处理方式

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 2021 年 4 月 26 日召开了第三届董事会第五次会议、第三届监事会第四次会议，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三届董事会第五次会议决议公告》（公告编号 2021-004）、《浙江梅轮电梯股份有限公司第三届监事会第四次会议决议公告》（公告编号 2021-005）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 2021-008）。公司于 2021 年 5 月 18 日召开了 2020 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 2020 年年度股东大会决议公告》（公告编号 2021-013）。

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

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	浙江绍兴瑞丰农村商业银行保证收益理财产品	20,000.00	20,000.00	355.78	0
2	上海信托理财产品	700.00	700.00	22.81	0
3	浙江绍兴瑞丰农村商业银行保证收益理财产品	20,000.00	20,000.00	427.40	0
合计		40,700.00	40,700.00	805.99	0
最近 12 个月内单日最高投入金额				20,700.00	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)				18.83	
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				15.78	
目前已使用的理财额度				0.00	
尚未使用的理财额度				80,000.00	
总理财额度				80,000.00	

备查文件

- 1、第三届董事会第五次会议决议
- 2、第三届监事会第四次会议
- 3、2020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

2021年5月29日