

证券代码：603041

证券简称：美思德

公告编号：2020-018

江苏美思德化学股份有限公司

关于使用自有闲置资金进行现金管理的进展公告

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：**浙江稠州商业银行股份有限公司南京分行（以下简称“稠州银行”）、招商银行股份有限公司南京迈皋桥支行（以下简称“招商银行”）、中国银行股份有限公司南京新港支行（以下简称“中国银行”）、上海浦东发展银行股份有限公司南京分行（以下简称“浦发银行”）、华泰证券股份有限公司（以下简称“华泰证券”）、广发证券股份有限公司（以下简称“广发证券”）、南京银行股份有限公司新港支行（以下简称“南京银行”）。

● **委托理财金额：**截至 2020 年 03 月 31 日止，江苏美思德化学股份有限公司（以下简称“公司”）使用自有闲置资金进行现金管理的已使用额度为人民币 37,800 万元，剩余未使用的额度为人民币 12,200 万元。

● **委托理财产品类型：**银行理财产品、券商理财产品。

● **委托理财期限：**最短期限：90 天；最长期限：182 天。

● **履行的审议程序：**公司于 2019 年 04 月 23 日召开的第三届董事会第六次会议、于 2019 年 05 月 15 日召开的 2018 年年度股东大会审议通过了《关于公司及全资子公司使用自有闲置资金进行现金管理的议案》。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

公司及其全资子公司南京美思德新材料有限公司和南京美思德精细化工有限公司（以下简称“全资子公司”）为了提高自有资金的使用效率，增加资金收益，以更好地实现公司资金的保值增值，保障公司及全体股东的利益。在不影响正常生产经营的情况下，使用总额度不超过人民币5亿元的自有闲置资金进行现金管理，购买安全性高、流动性好的短期理财产品。

（二）资金来源：自有闲置资金。

（三）委托理财产品的基本情况

1、使用自有闲置资金购买理财产品已到期赎回的情况

自2020年01月01日起至2020年03月31日止，公司及全资子公司使用自有闲置资金购买理财产品已到期赎回的情况如下：

单位：人民币万元

受托方	产品类型	产品名称	认购金额	年化收益率(%)	收益类型	结构化安排	产品期限(天)	到期赎回情况		是否构成关联交易
								本金	收益	
稠州银行	银行理财产品	“如意宝”RY190151期机构理财产品	1,000	4.10	保本浮动收益型	-	180	1,000	20.22	否
南京银行	银行理财产品	结构性存款	2,000	3.80	利率挂钩型	-	181	2,000	38.21	否
浦发银行	银行理财产品	利多多公司JG1002期人民币对公结构性存款（90天）	2,000	3.85	保本浮动收益型	-	89	2,000	19.04	否
华泰证券	券商理财产品	华泰证券聚益第19331号（黄金现货）收益凭证	1,000	4.00	本金保障型收益凭证	-	91	1,000	9.97	否
华泰证券	券商理财产品	华泰证券聚益第19332号（黄金现货）收益凭证	1,000	4.00	本金保障型收益凭证	-	90	1,000	9.86	否
广发证券	券商理财产品	广发证券收益凭证-“收益宝”1号	3,000	3.30	保本型固定收益凭证	-	95	3,000	25.77	否

2、使用自有闲置资金购买理财产品尚未到期赎回的情况

截至 2020 年 03 月 31 日止，公司及全资子公司使用自有闲置资金购买理财产品尚未到期赎回的情况如下：

单位：人民币万元

受托方	产品类型	产品名称	认购金额	预计年化收益率 (%)	预计收益金额	结构化安排	产品期限(天)	收益类型	是否构成关联交易
浦发银行	银行理财产品	利多多公司 JG1003 期人民币对公结构性存款 (180 天)	7,000	3.75-3.85	129.45	-	180	保本浮动收益型	否
南京银行	银行理财产品	结构性存款	13,000	2.10-3.80	494.00	-	365	利率挂钩型	否
招商银行	银行理财产品	挂钩黄金看涨三层区间三个月结构性存款	2,800	1.35-3.85	25.48	-	91	保本浮动收益型	否
中国银行	银行理财产品	中银保本理财-人民币按期开放理财产品	3,000	3.20	23.93	-	91	保证收益型	否
浦发银行	银行理财产品	利多多公司稳利 20JG5218 期人民币对公结构性存款	3,000	1.65-3.75	56.25	-	180	保本浮动收益型	否
华泰证券	券商理财产品	华泰证券聚益第 20021 号(上证 50) 收益凭证	1,000	1.00-5.45	2.49-13.59	-	91	本金保障型收益凭证	否
招商银行	银行理财产品	挂钩黄金看跌三层区间三个月结构性存款	2,000	1.35-3.85	18.20	-	91	保本浮动收益型	否
华泰证券	券商理财产品	华泰证券聚益第 20030 号(黄金现货) 收益凭证	500	2.00-4.30	4.98	-	91	本金保障型收益凭证	否
华泰证券	券商理财产品	华泰证券聚益第 20031 号(黄金现货) 收益凭证	500	2.00-4.30	4.93	-	90	本金保障型收益凭证	否

广发证券	券商理财产品	广发证券收益凭证-“收益宝”1号	3,000	3.10	25.48	-	100	保本型固定收益凭证	否
南京银行	银行理财产品	“珠联璧合-季季稳鑫1号”保本人民币理财产品	2,000	3.60	35.90	-	182	保本保证收益型	否

截至2020年03月31日止，公司及全资子公司已使用自有闲置资金累计购买理财产品且尚未到期的总金额为人民币37,800万元，未超过公司股东大会的授权额度。

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

1、公司将根据市场情况及时跟踪理财产品投向，如果发现潜在的风险因素，将组织评估，并针对评估结果及时采取相应的保全措施，控制投资风险。

2、公司财务管理部将及时分析和跟踪理财产品进展情况，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，控制风险。

3、公司审计部负责对公司购买理财产品的资金使用与保管情况进行审计与监督，不定期对资金使用情况进行审计、核实。

4、公司独立董事、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审计。

二、委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同的主要条款

1、招商银行委托理财协议主要条款

产品名称	挂钩黄金看涨三层区间三个月结构性存款
产品代码	TH001349
收益类型	保本浮动收益型
产品到期计息天数	91天
起息日	2020年01月03日
到期日	2020年04月03日
资金清算方式	根据合同直接扣款
交易方式	根据合同柜台交易
合同签署日期	2020年01月02日

2、中国银行委托理财协议主要条款

产品名称	中银保本理财-人民币按期开放理财产品
产品代码	CNYAQQFTPO
收益类型	保证收益型
产品到期计息天数	91 天
起息日	2020 年 01 月 07 日
到期日	2020 年 04 月 07 日
合同签署日期	2020 年 01 月 07 日

3、浦发银行委托理财协议主要条款

产品名称	利多多公司稳利 20JG5218 期人民币对公结构性存款
产品代码	1201205218
产品类型	保本浮动收益型
产品期限	6 个月整
起息日	2020 年 01 月 10 日
到期日	2020 年 07 月 10 日
产品预期收益率 (年)	如果在产品观察期的产品挂钩指标始终低于或等于 5%，则产品预期收益率为 3.75%/年； 如果在产品观察期的产品挂钩指标曾高于 5%，则产品预期收益率为 1.65%/年。
违约责任	本合同任何一方违约，应承担违约责任，赔偿守约方因此造成的实际经济损失。
合同签署日期	2020 年 01 月 10 日

4、华泰证券委托理财协议主要条款

产品名称	华泰证券聚益第 20021 号（上证 50）收益凭证
产品代码	SKE521
收益类型	本金保障型
产品到期计息天数	91 天，即起息日（含）至计息结束日（含）的自然日天数
起息日	2020 年 01 月 16 日
到期日	2020 年 04 月 16 日
兑付方式	发行人直接兑付
合同签署日期	2020 年 01 月 15 日

5、招商银行委托理财协议主要条款

产品名称	挂钩黄金看跌三层区间三个月结构性存款
产品代码	TL000344
收益类型	保本浮动收益型
产品到期计息天数	91 天
起息日	2020 年 01 月 20 日
到期日	2020 年 04 月 20 日

资金清算方式	根据合同直接扣款
交易方式	根据合同柜台交易
合同签署日期	2020年01月19日

6、华泰证券委托理财协议主要条款

产品名称	华泰证券聚益第 20030 号（黄金现货）收益凭证
产品代码	SKB030
收益类型	本金保障型
产品到期计息天数	91 天，即起息日（含）至计息结束日（含）的自然日天数
起息日	2020 年 01 月 21 日
到期日	2020 年 04 月 21 日
兑付方式	发行人直接兑付
合同签署日期	2020 年 01 月 20 日

7、华泰证券委托理财协议主要条款

产品名称	华泰证券聚益第 20031 号（黄金现货）收益凭证
产品代码	SKB031
收益类型	本金保障型
产品到期计息天数	91 天，即起息日（含）至计息结束日（含）的自然日天数
起息日	2020 年 01 月 22 日
到期日	2020 年 04 月 21 日
兑付方式	发行人直接兑付
合同签署日期	2020 年 01 月 21 日

8、广发证券委托理财协议主要条款

产品名称	广发证券收益凭证-“收益宝”1 号
产品代码	GISR6T
产品类型	保本型固定收益凭证
存期	90 天
起息日	2020 年 02 月 05 日
到期日	2020 年 05 月 14 日
兑付日	到期日的下一个交易日
兑付安排	兑付日一次性全额支付投资本金及按本协议约定的收益计算方式计算所得的投资收益。
违约责任	投资者和发行人双方在履行各自职责的过程中，违反法律、行政法规的规定或者本协议约定，给另一方造成损害的，应当分别对各自的行为依法承担赔偿责任。
合同签署日期	2020 年 02 月 04 日

9、南京银行委托理财协议主要条款

产品名称	“珠联璧合-季季稳鑫 1 号” 保本人民币理财产品
------	---------------------------

产品代码	ZC108691513941
产品类型	保本保证收益型
存款期限	182 天
起息日	2020 年 02 月 28 日
到期日	2020 年 08 月 28 日
收益支付方式	一个投资周期结束后，本金与收益一次性支付。如遇资金在途或法定工作日调整，最迟于投资周期结束日后 2 个工作日内到账（遇节假日顺延）
合同签署日期	2020 年 02 月 27 日

（二）委托理财的资金投向

招商银行理财产品主要投资于黄金；中国银行理财产品主要投资于国债、中央银行票据、银行存款等；浦发银行理财产品主要投资于银行间市场央票、国债金融债、企业债、短融、中期票据、同业拆借、同业存款、债券或票据回购等，以及挂钩利率的期权产品；华泰证券理财产品主要用于补充运营资金；广发证券理财产品主要用于补充运营资金；南京银行理财产品主要投资对象为债券、货币市场金融工具等高流动性资产。

（三）风险控制分析

公司委托理财履行了内部审核的程序，所购买的理财产品属于安全性高、流动性好的银行及券商理财产品，符合公司股东大会决议要求，符合公司内部资金管理的要求。

三、委托理财受托方的情况

（一）受托方的基本情况

招商银行（600036）、中国银行（601988）、浦发银行（600000）、华泰证券（601688）、广发证券（000776）、南京银行（601009）为已上市金融机构。

（二）招商银行、中国银行、浦发银行、华泰证券、广发证券、南京银行与公司、公司控股股东及实际控制人不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系。

（三）公司董事会已对上述理财受托方的基本情况进行了尽职调查，上述受托方符合公司委托理财的各项要求。

四、对公司的影响

(一) 公司最近一年又一期的主要财务情况如下:

单位: 人民币万元

项目	2018年12月31日	2019年12月31日
资产总额	83,026.71	87,894.43
负债总额	9,569.97	8,323.67
净资产	73,456.74	79,570.76
货币资金	9,747.67	24,439.63

项目	2018年度	2019年度
营业收入	30,516.55	33,859.72
归属于上市公司股东的净利润	4,082.36	7,204.07
经营活动产生的现金流量净额	2,888.50	7,478.77

截至2020年03月31日,公司尚未到期的委托理财资金占公司最近一期期末货币资金的比例为154.67%,占公司最近一期期末净资产的比例为47.50%,占公司最近一期期末资产总额比例为43.01%。

(二) 对公司的影响

在符合国家法律法规,保证公司资金流动性和安全性的基础上,公司使用自有闲置资金进行现金管理,不会影响公司正常的生产经营活动。通过对自有闲置资金进行现金管理,可以提高公司资金使用效率,获得一定的投资收益,为公司股东获取较好的投资回报,不会损害公司全体股东,特别是中小股东的合法权益。

(三) 根据新金融工具准则,公司将理财产品本金计入资产负债表中“交易性金融资产”和“其他流动资产”,理财收益计入利润表中“投资收益”。

五、风险提示

1、尽管公司投资的是稳健型理财产品,但金融市场受宏观经济的影响较大,不排除该项投资受到市场波动的影响。

2、公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量地介入,因此短期投资的实际收益不可预期。

3、相关工作人员的操作及监控风险。

六、决策程序的履行

公司于 2019 年 04 月 23 日召开的第三届董事会第六次会议、于 2019 年 05 月 15 日召开的 2018 年年度股东大会审议通过了《关于公司及全资子公司使用自有闲置资金进行现金管理的议案》，同意公司及全资子公司使用总额度不超过人民币 5 亿元的自有闲置资金进行现金管理，购买安全性高、流动性好的短期理财产品，使用期限自公司 2018 年年度股东大会审议通过之日起至 2019 年年度股东大会召开之日止。在上述额度及使用期限内，资金可以循环滚动使用。同时为提升委托理财事项信息披露的有效性，并保证投资者了解公司利用自有闲置资金进行委托理财的相关情况，在上述授权额度范围内，公司以临时公告的形式每季度披露一次自有闲置资金委托理财的进展情况；公司独立董事对上述议案发表了同意的独立意见。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金进行委托理财的情况

单位：人民币万元

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	84,800	52,000	1,294.01	32,800
2	券商理财产品	21,000	16,000	142.22	5,000
合计		105,800	68,000	1,436.23	37,800
最近 12 个月内单日最高投入金额					39,000
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)					49.01
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)					19.94
目前已使用的理财额度					37,800
尚未使用的理财额度					12,200
总理财额度					50,000

注：公司使用自有闲置资金在理财额度内滚动购买理财产品，上表中“实际投入金额”为最近

12个月内公司使用自有闲置资金委托理财的累计投资金额；“实际收回本金”为最近12个月内公司已赎回的自有闲置资金委托理财的累计本金金额；“实际收益”为最近12个月内公司已赎回的自有闲置资金委托理财的累计收益。

特此公告。

江苏美思德化学股份有限公司董事会

2020年04月01日