

证券代码：603345

证券简称：安井食品

公告编号：临 2020-087

转债代码：113592

转债简称：安 20 转债

福建安井食品股份有限公司

关于使用暂时闲置自有资金委托理财的进展公告

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：厦门国际银行股份有限公司（以下简称“厦门国际银行”）、厦门农村商业银行股份有限公司（以下简称“厦门农商行”）。
- 本次公告披露的累计委托理财金额：共计人民币 34,000 万元。
- 委托理财产品名称：结构性存款产品（挂钩 3M-SHIBOR A 款 2020 第 97280902 期）；结构性存款产品（挂钩 3M-SHIBOR A 款 2020 第 98610909 期）；结构性存款产品（挂钩 3M-SHIBOR A 款 2020 第 502090929 期）；结构性存款产品（挂钩 3M-SHIBOR A 款 2020 第 504041014 期）；结构性存款产品（挂钩黄金看涨三层区间）2020-382 期。
- 委托理财期限：125 天、140 天、224 天、224 天、154 天。
- 履行的审议程序：福建安井食品股份有限公司（以下简称“公司”）于 2020 年 5 月 6 日召开的 2019 年年度股东大会审议通过了《关于 2020 年度使用部分闲置募集资金及闲置自有资金分别进行现金管理的议案》，同意公司在确保不影响募集资金投资项目建设和公司正常运营的情况下，使用不超过人民币 10 亿元的暂时闲置募集资金用于购买安全性高、流动性好的保本型理财产品，使用不超过人民币 10 亿元闲置自有资金购买收益稳定、安全性高、流动性好的理财产品，使用期限自股东大会审议通过之日起至下一年度股东大会召开之前一日。在上述使用期限及额度范围内，资金可循环滚动使用。公司独立董事、监事会、保荐机构已分别对此发表了同意的意见。

一、委托理财概况

（一）委托理财目的

为提高资金使用效率，在确保不影响公司正常经营活动的前提下，合理利用暂时闲置资金进行投资理财，增加资金收益，为公司和全体股东谋求较好的投资回报。

（二）资金来源

本期委托理财的资金来源系公司暂时闲置自有资金。

（三）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（天）	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
厦门国际银行	银行理财产品	结构性存款产品（挂钩3M-SHIBOR A款2020第97280902期）	5000	0~3.30%	0~57.29	125	保本浮动收益	无	无	无	否
厦门国际银行	银行理财产品	结构性存款产品（挂钩3M-SHIBOR A款2020第98610909期）	3000	0~3.25%	0~37.92	140	保本浮动收益	无	无	无	否
厦门国际银行	银行理财产品	结构性存款产品（挂钩3M-SHIBOR A款2020第502090929期）	5000	0~3.30%	0~102.67	224	保本浮动收益	无	无	无	否
厦门国际银行	银行理财产品	结构性存款产品（挂钩3M-SHIBOR A款2020第504041014期）	10000	0~3.35%	0~208.44	224	保本浮动收益	无	无	无	否
厦门农商行	银行理财产品	结构性存款产品（挂钩黄金看涨三层区间）2020-382期	11000	0~3.55%	0~164.76	154	保本浮动收益	无	无	无	否

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

根据相关法律法规的要求，公司制订以下内部控制措施：

1、授权公司董事长行使该项投资决策权并签署相关合同，公司财务负责人负责组织实施。公司财务部门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。

2、独立董事、董事会审计委员会、监事会对理财资金使用情况进行监督检查。
经公司审慎评估，本期委托理财符合内部资金管理的要求。

二、委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

1、结构性存款产品（挂钩 3M-SHIBOR A 款 2020 第 97280902 期）

（1）合同签署日期：2020 年 9 月 2 日

（2）产品起息日：2020 年 9 月 3 日

（3）产品到期日：2021 年 1 月 6 日

（4）认购金额：5,000 万元

（5）产品预期年化收益率：0~3.30%

2、结构性存款产品（挂钩 3M-SHIBOR A 款 2020 第 98610909 期）

（1）合同签署日期：2020 年 9 月 9 日

（2）产品起息日：2020 年 9 月 10 日

（3）产品到期日：2021 年 1 月 28 日

（4）认购金额：3,000 万元

（5）产品预期年化收益率：0~3.25%

3、结构性存款产品（挂钩 3M-SHIBOR A 款 2020 第 502090929 期）

（1）合同签署日期：2020 年 9 月 29 日

（2）产品起息日：2020 年 9 月 30 日

（3）产品到期日：2021 年 5 月 12 日

（4）认购金额：5,000 万元

（5）产品预期年化收益率：0~3.30%

4、结构性存款产品（挂钩 3M-SHIBOR A 款 2020 第 504041014 期）

（1）合同签署日期：2020 年 10 月 14 日

（2）产品起息日：2020 年 10 月 15 日

(3) 产品到期日：2021 年 5 月 27 日

(4) 认购金额：10,000 万元

(5) 产品预期年化收益率：0~3.35%

5、结构性存款产品（挂钩黄金看涨三层区间）2020-382 期

(1) 合同签署日期：2020 年 11 月 10 日

(2) 产品起息日：2020 年 11 月 10 日

(3) 产品到期日：2021 年 4 月 13 日

(4) 认购金额：11,000.00 万元

(5) 产品预期年化收益率：0~3.55%

(二) 委托理财的资金投向

1、厦门国际银行委托理财产品为结构性存款，保障产品存款本金，产品收益与人民币 3 个月 SHIBOR 利率挂钩。

2、厦门农商行委托理财产品为结构性存款，保障产品存款本金，产品浮动利率与观察日当日伦敦金银市场协会发布的下午定盘价挂钩。

三、委托理财受托方的情况

(一) 受托方的基本情况

本期委托理财受托方厦门国际银行和厦门农商行，均为非上市金融机构，其基本信息如下：

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
厦门国际银行股份有限公司	1985年08月31日	翁若同	838,626	吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;买卖、代理买卖外汇;提供信用证服务及担保;提供保管箱服务;经营总行在中国银行业监督管理委员会批准的业务范围内授权的其他业务。	福建省投资开发集团有限责任公司	否
厦门农村商业银行股份有限公司	2012年07月16日	王晓健	373,432.05	(一) 货币银行服务(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;从事银行卡业	厦门象屿资产管理有限公司, 厦门港务	否

公司				务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构批准的其他业务）； （二）从事保险兼业代理业务（兼业代理险种：机动车辆保险、企业财产保险、家庭财产保险、货物运输保险、船舶保险、工程保险、特殊风险保险、农业保险、责任保险、信用保险、保证保险、人寿保险、年金保险、健康保险、意外伤害保险）；（三）开办外汇业务（外汇存款、外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，国际结算，同业外汇拆借，资信调查、咨询、见证业务，外汇担保，外汇借款，外汇票据的承兑和贴现，自营外汇买卖和代客外汇买卖）。	控股集团有限公司、厦门国际会展控股有限公司、厦门翔业集团有限公司、福建奥元集团有限公司
----	--	--	--	---	---

（二）受托方最近一年主要财务情况

单位：万元

截至日期	2019年12月31日	
公司	厦门国际银行	厦门农商行
资产总额	91,552,476.78	12,744,344.11
营业收入	3,643,135.36	366,551.86
净利润	631,505.62	117,864.48

本期委托理财受托方厦门国际银行和厦门农商行，均与本公司及公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间无关联关系。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期的主要财务指标：

单位：万元

项目	2019年12月31日 (经审计)	2020年9月30日 (未经审计)
资产总额	568,455.10	656,559.86
负债总额	294,089.47	319,016.86
归属于上市公司股东的所有者权益	274,365.63	337,543.00
项目	2019年1-12月 (经审计)	2020年1-9月 (未经审计)

经营活动产生的现金流量净额	57,657.19	57,404.03
---------------	-----------	-----------

截至 2020 年 9 月 30 日，公司货币资金余额为 98,840.38 万元，本期委托理财支付的金额为 34,000.00 万元，占最近一期期末货币资金的 34.40%。本期委托理财对本公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等不会造成重大的影响。公司在确保不影响正常生产经营的前提下，使用暂时闲置自有资金投资于低风险的保本型理财产品，有利于提高资金使用效率，获得一定的投资收益，符合公司和全体股东的利益。

五、风险提示

本期委托理财产品属于保障本金的产品类型，但不排除该类投资收益受到市场剧烈波动、产品不成立、通货膨胀等风险的影响。

六、截至本公告日，公司最近十二个月使用暂时闲置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	尚未收回本金金额
1	银行理财产品	126,000.00	69,000.00	778.80	57,000.00
	合计	126,000.00	69,000.00	778.80	57,000.00
最近 12 个月内单日最高投入金额					60,000.00
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)					21.87
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)					2.09
目前已使用的理财额度					57,000.00
尚未使用的理财额度					43,000.00
总理财额度					100,000.00

七、备查文件

1、《厦门国际银行股份有限公司结构性存款产品协议书》(产品编码：JGXCKA 2020 097280902)

2、《厦门国际银行股份有限公司结构性存款产品协议书》(产品编码：JGXCKA 2020 098610909)

3、《厦门国际银行股份有限公司结构性存款产品协议书》(产品编码：JGXCKA 2020 502090929)

4、《厦门国际银行股份有限公司结构性存款产品协议书》(产品编码：JGXCKA 2020504041014)

5、《厦门农村商业银行股份有限公司结构性存款 2020-382 期（挂钩黄金看涨三层区间）产品协议》（产品编号：JGXCK 2020382GS01）

特此公告。

福建安井食品股份有限公司

董 事 会

2020 年 11 月 12 日