

证券代码: 603379

证券简称: 三美股份

公告编号: 2020-006

浙江三美化工股份有限公司

关于使用闲置自有资金购买理财产品的进展公告

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:

受托方	产品名称	金额(万元)	期限	履行的审议程序
宁波银行 金华分行	单位结构性存款 208221 产品	3,000	2020/2/24 ~2020/5/26, 92 天	已经公司 2019 年 4 月 25 日召开的第四届董事会第十八次会议、第四届监事会第十一次会议,以及 2019 年 6 月 3 日召开的 2018 年年度股东大会审议通过
兴业银行 义乌分行	兴业银行企业金融结构性 存款	5,000	2020/2/27 ~2020/5/27, 90 天	
中国银行 武义支行	中银保本理财-人民币按 期开放【CNYAQKF】	7,200	2020/2/28 ~2020/5/29, 91 天	
建设银行 金华分行	结构性存款	10,000	2020/3/16 ~2020/5/30, 75 天	
合计		25,200	/	/

一、本次委托理财概况

(一) 委托理财目的: 在不影响公司正常经营、现金流及确保资金安全的前提下, 提高公司资金使用效率和收益, 为公司和股东创造更多的投资回报。

(二) 资金来源: 闲置自有资金

(三) 委托理财的基本情况

单位: 人民币万元

受托方名	产品类型	产品名称	金额	预计年化收益	预计收益	产品期限	收益类型	结构化安
------	------	------	----	--------	------	------	------	------

称				率	金额			排
宁波 银行 金华 分行	银行 理财 产品	单位结构性存 款 208221 产品	3,000	3.80%或 1%	28.73 或 7.56	2020/2/24 ~2020/5/26, 92 天	保本 浮动 收益	无
兴业 银行 义乌 分行	银行 理财 产品	兴业银行企业 金融结构性存 款	5,000	4.0%或 4.0795%	49.32 或 50.30	2020/2/27 ~2020/5/27, 90 天	保本 浮动 收益	无
中国 银行 武义 支行	银行 理财 产品	中银保本理财- 人民币按期开 放【CNYAQKF】	7,200	3.5%	62.83	2020/2/28 ~2020/5/29, 91 天	保本 保证 收益	无
建设 银行 金华 分行	银行 理财 产品	结构性存款	10,000	1.518% ~4% (注)	31.19 ~82.19 (注)	2020/3/16 ~2020/5/30, 75 天	保本 浮动 收益	无
合计			25,200	/	/	/	/	/

注：根据产品收益率计算公式 $4\% * n1/N + 1.518\% * n2/N$ （其中 $N = n1 + n2$ ）计算的收益率和收益金额上限（ $n1 = N$ 时）和下限（ $n2 = N$ 时）。

上述委托理财不构成关联交易。

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

本次委托理财均为银行理财产品，经公司内部风险评估，安全性高、流动性好，属于低风险投资品种，符合公司内部资金管理的要求。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款和资金投向

1、宁波银行金华分行：单位结构性存款 208221 产品

（1）合同主要条款

产品名称	单位结构性存款 208221 产品
产品类型	保本浮动型
购买本金	3,000 万元人民币
期限	92 天

起息日	2020年2月24日
到期日	2020年5月26日
收益兑付日	2020年5月28日
预期年化收益率	3.80%或1%
产品存续期间	即收益计算期限，从起息日开始计算到实际到期日（包括起息日，不包括实际到期日）
收益计算	<p>收益获得条件：如果存款存续期间内，[EUR/USD]始终位于[0.9839, 1.1757]的区间内，则该产品的收益率为（高收益）3.80%（年利率）；如果存款存续期间内，[EUR/USD]触碰或者突破[0.9839, 1.1757]的区间，则该产品的收益率为（保底收益）1%（年利率）。</p> <p>收益计算公式：结构性存款收益=本金×预期年化收益率×实际天数÷365天</p> <p>当发生政策风险或其他不可抗力因素时，收益保证条款不适用。</p>
本金及收益兑付	产品到期日，宁波银行向投资者归还100%本金，并在到期日划转至投资者指定账户；收益兑付日，宁波银行向投资者支付结构性存款收益，并在到期日后2个工作日内划转至投资者指定账户。到期日至收益兑付日期间相应投资收益不计息。
产品提前终止	宁波银行有权提前终止本产品，并至少于提前终止日前1个工作日通过本行网站（www.nbc.com.cn）、营业网点或宁波银行认为适当的其他方式、地点进行公告。提前终止日后3个工作日内（为人民币及挂钩标的相关工作日）内将投资者本金及产品实际存续期内收益划入投资者指定账户。提前终止日至资金实际到账日之间，投资者资金不计收益。投资者实际持有到期收益率需根据产品实际运作情况计算，宁波银行承诺根据预设条件支付结构性存款收益。
其他事项	本产品不可以为其它业务提供质押担保。
协议签署日	2020年2月24日

(2) 资金投向：结构性存款产品。

2、兴业银行义乌分行：兴业银行企业金融结构性存款

(1) 合同主要条款

产品名称	兴业银行企业金融结构性存款
产品性质	保本浮动收益型
购买本金	5,000万元人民币
产品期限	90天
起息日	2020年2月27日
到期日	2020年5月27日，遇非工作日则顺延至其后第一个工作日，实际产品期限受制于银行提前终止条款。

兑付日	到期日当日，如期间存款产品提前终止，兑付日为提前终止日当日
观察标的（挂钩标的）	上海黄金交易所之上海金上午基准价。 上海金基准价是指，市场参与者在上海黄金交易所平台上，按照以价询量、数量撮合的集中交易方式，在达到市场量价相对平衡后，最终形成的人民币基准价，具体信息详见 www.sge.com.cn 上海金上午/下午基准价由上海黄金交易所发布并显示于彭博页面“SHGFGOAM INDEX”/“SHGFGOPM INDEX”。如果在定价日的彭博系统页面未显示该基准价或者交易所未形成基准价，则由银行凭善意原则和市场惯例确定所适用的基准价。
观察日	2020年2月27日
观察日价格	观察日上海黄金交易所之上海金上午基准价
参考价格	起息日上海黄金交易所之上海金上午基准价
产品收益	产品收益=固定收益+浮动收益
固定收益	固定收益=本金金额×1.5%×观察期存续天数/365
浮动收益	若观察日价格大于等于参考价格，则浮动收益=本金金额×2.5795%×观察期存续天数/365； 若观察日价格小于参考价格，则浮动收益=本金金额×2.5%×观察期存续天数/365
观察期存续天数	如本存款产品未提前终止，观察期存续天数为起息日（含）至到期日（不含）的天数；如本存款产品提前终止，观察期存续天数为起息日（含）至提前终止日（不含）的天数。
管理费	本存款产品收益的计算中已包含（计入）银行的运营管理成本（如账户监管、资金运作管理、交易手续费等）。企业无需支付或承担本产品下的其他费用或收费。
本金和收益兑付	本金和收益在产品兑付日由银行一次性进行支付。
提前终止	银行有权根据市场状况、自身情况提前终止该产品，提前终止时，银行将企业提前终止日所持有的产品金额相对应的本金和收益于兑付日划转至企业账户。银行无须为提前终止承担任何其他赔偿、补偿及其他任何责任。
协议签署日	2020年2月27日

（2）资金投向：结构性存款产品。

3、中国银行武义支行：中银保本理财-人民币按期开放【CNYAQKF】

（1）合同主要条款

产品名称	中银保本理财-人民币按期开放【CNYAQKF】
产品代码	CNYAQKFDZ01
产品类型	保证收益型

购买本金	7,200 万元人民币
期限	91 天
收益起算日	2020 年 2 月 28 日
开放日	2020 年 5 月 29 日
理财收益计算方法	<p>投资者在开放日赎回本理财产品或持有本理财产品至最后一个约定开放日、或者本理财产品被中国银行提前终止时，中国银行保证投资者本金安全，并保证投资者从收益起算日至提前终止日或赎回日之间均按产品说明书及《产品证实书》约定的收益率计算相应收益。</p> <p>各收益期理财收益计算公式：各收益期理财收益=该收益期理财本金×收益率×该收益期实际天数÷365，收益期按照实际天数计算，算头不算尾。</p>
收益期	<p>自收益起算日（含）起至第一个开放日（不含）止或连续的两个开放日之间（算头不算尾）为一个收益期。</p> <p>节假日调整方式：收益起算日、开放日、提前终止日、赎回日、理财本金返还日和收益支付日如遇中国法定节假日，调整方式为“延后”，即延后至节假日后的第一个工作日，不管该工作日是否落入相同或不同的日历月份。理财收益计算调整方式为“跟随调整”，即“延后”适用于当期收益的计算。</p> <p>如遇提前终止情形，则收益期为最近一个开放日（含）至提前终止日（不含），首个收益期为收益起算日（含）起至第一个开放日（不含）。</p>
理财收益支付和理财本金返还	本理财产品提前终止或被投资者赎回时，中国银行一次性支付投资者所有收益期累计的理财收益并返还全额理财本金，相应的提前终止日或赎回日即为收益支付日和理财本金返还日。
资金到账日	收益支付日或理财本金返还日后的 2 个工作日内。收益支付日或理财本金返还日至资金到账日之间，不计利息。
提前终止	投资者在本理财产品存续期间无权单方面主动决定提前终止，只可在各开放日进行赎回。中国银行有权按照本理财产品资金运作的实际情况，单方面主动决定提前终止本理财产品。
赎回	投资者有权在开放日赎回本理财产品，但仅限全额赎回；如果投资者在某开放日赎回本理财产品，则该开放日即为赎回日；如果投资者未在任何一个开放日提出赎回则默认在最后一个开放日赎回本理财产品。
产品费用	<p>销售服务费：理财产品认购成功后，每个收益期按照“该收益期理财本金×0.20%×该收益期实际天数÷365”计算销售服务费，从理财产品财产中提取并支付给中国银行。</p> <p>管理费：扣除销售服务费及其它税费后，向投资者支付应得理财本金及理财收益，如在支付投资者应得理财本金及理财收益后产品投资运作所得仍有盈余，作为管理费归中国银行所有。</p> <p>其它税费：本理财计划在投资运作过程中可能产生以下税费，包括但不限于：增值税、附加税、所得税等投资运作时涉及的税费，托管费、清算费等投资运作时涉及的税费，上述税费（如有）在实际发生时按照实际发生额支付。</p>

最不利情形	本理财产品存续期间被中国银行提前终止，投资者按照本理财产品说明书约定获得从产品收益起算日到提前终止日之间的收益和全部理财本金。
协议签署日	2020年2月28日

(2) 资金投向：本理财产品资金由中国银行统一运作管理，投资对象包括：国债、中央银行票据、金融债；银行存款、大额可转让定期存单（NCD）、债券回购、同业拆借；高信用级别的企业债券、公司债券（含证券公司短期公司债券）、短期融资券、超短期融资券、中期票据、资产支持证券、非公开定向债务融资工具；投资范围为上述金融资产的券商资产管理计划、基金公司资产管理计划和信托计划；以及法律、法规、监管规定允许范围内的其他低风险高流动性的金融资产。其中债券资产投资比例为 0-80%；同业拆借、债券回购、银行存款、大额可转让定期存单、券商资产管理计划、基金公司资产管理计划和信托计划等金融资产投资比例为 10%-90%。中国银行可根据自行商业判断，独立对上述投资比例进行向上或向下浮动不超过十个百分点的调整。

4、建设银行金华分行：结构性存款

(1) 合同主要条款

产品名称	结构性存款
产品类型	保本浮动收益
购买本金	10,000 万元人民币
期限	75 天
起始日	2020 年 3 月 16 日
到期日	2020 年 5 月 30 日
观察期	从起始日(含)至到期日前两个东京工作日(含)
本金担保	100%
收益率（年率）	$4\% * n1/N + 1.518\% * n2/N$ ；其中， $n1$ =观察期内参考汇率位于参考区间内（含区间边界）的东京工作日天数； $n2$ =观察期内参考汇率位于参考区间外（不含区间边界）的东京工作日天数； N =观察期内东京工作日天数
参考汇率	观察期内每个东京工作日东京时间下午 3 点彭博 BFIX 页面欧元/美元中间价
参考区间	不窄于（spot-630bps, spot+630bps） spot: 交易时刻欧元/美元即期汇率
收益计算方式	本金*收益率*实际天数/365F

收益日期计算	实际天数/365F，不调整
支付工作日	纽约、北京
支付工作日调整	纽约、北京节假日顺延且不延至下月
收益支付频率	到期一次性支付
本金赎回	存续期内，公司不得提前赎回本金
违约	双方中一方未按协议及有关附件的规定履行义务，即构成违约。违约事件发生后，守约方有权要求违约方立即终止违约，并赔偿守约方由于违约而形成的损失和费用；如违约方不能做到，守约方有权终止协议项下的结构性存款业务，并且对未到期的交易按市价进行反向平盘，因反向平盘而造成的损失由违约方承担，反向平盘如产生收益，在扣除守约方的损失与费用后的剩余部分，归违约方所有。
生效与终止	协议经双方有权签字人签字并加盖公章后生效。在银行解付协议下结构性存款业务方案规定偿付的本金与收益后，协议终止。
协议签署日	2020年3月16日

(2) 资金投向：结构性存款产品。

(二) 风险控制措施

1、公司管理层严格筛选投资对象，选择信誉好、规模大、有能力保障资金安全、经营效益好、资金运作能力强的单位所发行的产品。

2、公司财务部进行事前审核与评估风险，及时关注投资产品的情况，分析理财产品投向、项目进展情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应的措施，控制投资风险。

3、公司审计部负责对投资资金使用与保管情况的审计监督，定期对自有资金的存放与使用情况开展内部审计，出具内部专项报告，报送董事会和审计委员会。

4、独立董事、监事会有权对资金 Usage 情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

5、公司将依据上海证券交易所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

本次委托理财的受托方为宁波银行、兴业银行、中国银行、建设银行，均为已上市金融机构，与公司、控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在关

联关系。

四、对公司的影响

（一）公司最近一年又一期的主要财务指标

单位：人民币万元

主要财务指标	2019年9月30日	2018年12月31日
总资产	536,314.02	352,868.30
总负债	43,537.27	103,397.58
归属于上市公司股东的净资产	492,407.74	248,810.49
主要财务指标	2019年1-9月	2018年度
经营活动产生的现金流量净额	60,203.81	121,536.77

公司不存在负有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。

（二）对公司的影响

截止2019年9月末，公司货币资金为201,843.86万元。本次购买理财产品的金额为25,200万元，占公司2019年9月末货币资金的12.48%；截至本公告日，公司使用闲置自有资金购买的尚在存续期内的理财产品（含本次）本金余额为117,300万元，占公司2019年9月末货币资金的58.11%。

根据公司现金流及货币资金情况，在股东大会授权额度范围内，公司使用闲置自有资金购买理财产品，不会影响公司正常经营、现金流，不会影响公司日常资金正常周转需要，不会影响公司主营业务的正常开展，有利于提高公司的资金使用效率和收益，为公司与股东创造更多的投资回报。

（三）公司委托理财的会计处理方式及依据

根据新金融工具准则，公司将购买的理财产品根据产品协议具体内容计入“交易性金融资产”、“其他流动资产”或“货币资金”；列报于“交易性金融资产”和“其他流动资产”的理财收益计入“投资收益”，列报于“货币资金”的理财收益计入“利息收入”。具体以会计师事务所年度审计结果为准。

五、风险提示

金融市场受宏观经济影响较大，公司购买的理财产品可能会面临收益波动风

险、流动性风险、实际收益不达预期、延迟兑付等风险，具体表现为：银行保证本金，但不保证具体收益率，实际收益可能受市场波动影响，存在收益不确定风险；公司无提前终止理财产品的权利，在产品存续期间内，公司不得提前支取，可能导致公司在需要资金时无法随时变现；如果人民币市场利率上升，产品收益率不随人民币市场利率的上升而提高，公司将承担该产品资产配置的机会成本；在约定的投资兑付日，如因投资标的无法及时变现等原因或遇不可抗力等意外情况导致无法按期分配相关利益，则客户面临结构性存款产品延迟兑付的风险；相关工作人员存在违规操作和监督失控的风险等。公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时、适量的介入，并实施好各项风险控制措施。

六、决策程序的履行及监事会、独立董事意见

公司于2019年4月25日召开第四届董事会第十八次会议、第四届监事会第十一次会议，于2019年6月3日召开2018年年度股东大会，审议通过《关于公司2019年度使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，同意公司使用不超过150,000万元人民币的闲置自有资金购买理财产品，授权期限自2018年年度股东大会审议通过之日起至一年以内，投资期限自股东大会审议通过之日起不超过24个月，在该有效期内，单个理财产品的投资期限不超过12个月，上述额度在投资期限内可以滚动使用。公司监事会、独立董事均发表了同意意见。具体内容详见公司于2019年4月27日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《关于公司2019年度使用闲置自有资金购买理财产品的公告》（公告编号：2019-007）。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用闲置自有资金委托理财（含本次）的情况

（一）前次披露自有资金理财进展公告日至今，公司闲置自有资金理财收回情况

单位：人民币万元

序号	理财产品类型	受托方	产品名称	实际投入金额	收回日期	实际收回本金	实际收益
1	银行理财产品	建设银行武义支行	“乾元-聚盈”（按日）开放式资产组合型人民币理财产品	5,000	2020/1/13	5,000	55.60

(二) 公司最近十二个月使用闲置自有资金委托理财（含本次）的总体情况

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
1	银行理财产品	1,000	1,000	49.45	0
2	银行理财产品	500	500	18.23	0
3	银行理财产品	2,500	2,500	116.94	0
4	银行理财产品	2,500	2,500	114.00	0
5	银行理财产品	2,500	2,500	113.20	0
6	银行理财产品	2,300	2,300	101.44	0
7	银行理财产品	800	800	27.45	0
8	银行理财产品	1,500	1,500	62.31	0
9	银行理财产品	1,500	1,500	61.51	0
10	银行理财产品	1,500	1,500	61.51	0
11	银行理财产品	500	500	15.92	0
12	银行理财产品	1,000	1,000	39.30	0
13	银行理财产品	600	600	24.09	0
14	银行理财产品	1,500	1,500	49.97	0
15	银行理财产品	2,000	2,000	75.60	0
16	银行理财产品	1,500	1,500	56.06	0
17	银行理财产品	800	800	24.17	0
18	银行理财产品	1,300	1,300	46.90	0
19	银行理财产品	2,000	2,000	71.97	0
20	银行理财产品	3,500	3,500	126.58	0
21	银行理财产品	500	500	15.11	0
22	银行理财产品	600	600	22.23	0
23	银行理财产品	1,000	1,000	37.73	0
24	银行理财产品	1,000	1,000	38.14	0
25	银行理财产品	600	600	19.77	0
26	银行理财产品	1,400	1,400	61.22	0
27	银行理财产品	1,000	1,000	36.75	0
28	银行理财产品	1,000	1,000	36.75	0

29	银行理财产品	2,000	2,000	71.96	0
30	银行理财产品	1,500	1,500	53.81	0
31	银行理财产品	2,000	2,000	70.87	0
32	银行理财产品	2,000	2,000	62.54	0
33	银行理财产品	2,000	2,000	60.52	0
34	银行理财产品	1,500	1,500	45.83	0
35	银行理财产品	2,000	2,000	59.45	0
36	银行理财产品	2,000	2,000	60.15	0
37	银行理财产品	2,000	2,000	61.24	0
38	银行理财产品	2,000	2,000	61.46	0
39	银行理财产品	5,000	5,000	50.49	0
40	银行理财产品	3,000	3,000	21.86	0
41	银行理财产品	5,000	/	/	5,000
42	银行理财产品	2,000	/	/	2,000
43	银行理财产品	10,000	10,000	195.31	0
44	银行理财产品	45,000	/	/	45,000
45	银行理财产品	13,100	/	/	13,100
46	银行理财产品	15,000	15,000	128.23	0
47	银行理财产品	3,500	3,500	33.60	0
48	银行理财产品	3,500	3,500	35.44	0
49	银行理财产品	3,000	3,000	25.43	0
50	银行理财产品	5,000	5,000	55.60	0
51	银行理财产品	5,000	5,000	47.37	0
52	银行理财产品	2,000	/	/	2,000
53	银行理财产品	10,000	/	/	10,000
54	银行理财产品	5,000	/	/	5,000
55	银行理财产品	10,000	/	/	10,000
56	银行理财产品	3,000	/	/	3,000
57	银行理财产品	5,000	/	/	5,000
58	银行理财产品	7,200	/	/	7,200
59	银行理财产品	10,000	/	/	10,000

合计	227,700	110,400	2,725.42	117,300
最近 12 个月内单日最高投入金额				126,100
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				50.68
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				2.46
目前已使用的理财额度				117,300
尚未使用的理财额度				32,700
总理财额度				150,000

特此公告。

浙江三美化工股份有限公司

董事会

2020 年 3 月 18 日