

证券代码：603379

证券简称：三美股份

公告编号：2021-029

## 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：

序号	受托方	产品名称	金额 (万元)	期限	履行的审议程序
1	建设银行 金华分行	建行浙江分行定制型单位 结构性存款 2021 年 147 期	32,500	2021/4/2 ~2021/5/12, 40 天	已经公司 2020 年 4 月 23 日召开的 第五届董事会第 五次会议、第五届 监事会第四次会 议,以及 2020 年 5 月 15 日召开的 2019 年年度股东 大会审议通过
2	中信银行 武义支行	中信理财之共赢稳健天天利 人民币理财产品	5,000	2021/4/19, 无固定期限	
合计			37,500	/	/

#### 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

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

1	建设银行金华分行	银行理财产品	建行浙江分行定制型单位结构性存款 2021 年 147 期	32,500	1.518% ~ 3.8%	54.07 ~ 135.34	2021/4/2 ~2021/5/12, 40 天	保本浮动收益	无
2	中信银行武义支行	银行理财产品	中信理财之共赢稳健天利人民币理财产品	5,000	2.94%	/	2021/4/19, 无固定期限 (注)	非保本浮动收益	无
合计				37,500	/	/	/	/	/

注：公司将在股东大会授权期限内赎回该产品。

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、建设银行金华支行：建行浙江分行定制型单位结构性存款 2021 年第 147 期

##### (1) 合同主要条款

产品名称	建行浙江分行定制型单位结构性存款 2021 年第 147 期
产品编号	3320210402006
产品类型	保本浮动收益型产品
本金金额	32,500 万元人民币
产品起始日	2021 年 4 月 2 日
产品到期日	2021 年 5 月 12 日
产品期限	40 天
客户预期年化收益率	1.518%-3.8%
参考指标	欧元/美元汇率，观察期内每个东京工作日东京时间下午 3 点彭博“BFIX”页面显示的欧元/美元中间价，表示为一欧元可兑换的美元数。
观察期	产品起始日（含）至产品到期前两个东京工作日（含）
参考区间	（spot-275bps, spot+275bps） Spot: 交易时刻欧元/美元即期汇率 1.1776。

产品收益说明	实际年化收益率=3.8% ×n1/N+1.518% ×n2/N, 1.518%及3.8%均为年化收益率。其中n1为观察期内参考指标处于参考区间内（含区间边界）的东京工作日天数，n2为观察期内参考指标处于参考区间外（不含区间边界）的东京工作日天数，N为观察期内东京工作日天数。公司可获得的预期最低年化收益率为1.518%，预期最高年化收益率为3.8%。
收益日期计算规则	实际天数/365，计息期为自产品起始日（含）至产品到期日（不含），计息期不调整
支付工作日及调整规则	若产品到期日处于节假日期间，产品到期日不调整，照常兑付本金，收益将遇北京、纽约节假日顺延，遇月底则提前至上一工作日。
正常兑付及提前终止	存续期内，公司不得提前赎回本金。产品持有至到期日，产品本金和相应的收益在产品到期后一次性支付。 银行有提前终止权。银行提前终止本产品时，将提前2个工作日以公告形式通知公司，并在提前终止日后3个工作日内向公司返还投资本金及应得收益，应得收益按实际产品期限和实际收益率计算。
违约	双方中一方未按本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行为，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，守约方有权终止本协议项下的单位结构性存款业务，并且对未到期的交易按市价进行终止，因终止而造成的损失由违约方承担，终止如产生收益，在扣除守约方的损失与费用后的剩余部分，归违约方所有。
签署日期	2021年4月2日

(2) 资金投向：结构性存款产品。

## 2、中信银行武义支行：中信理财之共赢稳健天天利人民币理财产品

(1) 合同主要条款

产品名称	中信理财之共赢稳健天天利人民币理财产品
产品编码	A181C9424
产品类型	非保本浮动收益
中信理财产品风险评级	稳健型
购买本金	5,000 万元人民币
收益起计日	2021年4月19日
产品期限	无固定期限（公司将在股东大会授权期限内赎回该产品。）
测算年化收益率	2.94%（本产品年化收益率由最近7日（含节假日）收益率所折算。）
收益计算	每份理财产品每日应得收益=该份理财份额×当日实际年化收益率×1/365 每份理财产品应得收益=∑该份额存续期间每日应得收益
本金及收益返还	产品在工作日全部赎回时，赎回资金当日到账，已计提但未分配的分红

	在提出赎回申请后 2 个工作日内到账。
费用	本产品费用包括销售费、托管费、管理费，以及按照国家规定可以列入的其他费用。银行因管理、运营理财产品发生的税费由产品资产承担。本产品收取销售手续费 0.30%/年、托管费 0.05%/年、固定管理费 0.10%/年。本产品不收取认购费、申购费及赎回费。
产品的提前终止	银行有权部分或全部提前终止本理财产品，公司无提前终止权。
质押、转让条款	不可质押、不可转让。
巨额赎回	当赎回份额超过本理财产品上一工作日存续总规模的 10%，则视为巨额赎回，银行有权拒绝支付超过产品上一工作日存续总规模的 10% 以上的赎回本金和相关收益，公司需在下一工作日内重新提交赎回申请。
最不利的投资情形	本产品不保证本金和收益，由于发生协议中提示的相应风险，包括但不限于市场价格波动导致本产品投资工具贬值，或者投资品发生信用风险导致相应损失，或者不可抗力风险导致相应损失，则有可能造成本产品投资资金部分或全部损失。
协议签署日	2021 年 4 月 19 日

(2) 资金投向：①货币市场类：现金、存款、货币市场基金、质押式回购和其他货币市场类资产；②固定收益类：债券、资产支持证券、非公开定向债务融资工具和其他固定收益类资产；③其他符合监管要求的债权类资产。货币市场类、固定收益类以及其他符合监管要求的债权类资产的投资比例不低于 80%。

## (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、公司财务中心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建设银行、中信银行，均为已上市金融机构。与公司、控股股东及其一致行动人、实际控制人之间均不存在关联关系。

### 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	2021年3月31日	2020年12月31日
总资产	547,788.66	536,552.62
总负债	42,963.33	38,330.80
归属于上市公司股东的净资产	504,825.33	498,221.82
主要财务指标	2021年1-3月	2020年度
经营活动产生的现金流量净额	814.34	51,977.59

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2021年3月末，公司货币资金为192,968.98万元。本次使用闲置自有资金购买理财产品的金额合计为37,500万元，占公司2021年3月末货币资金的19.43%；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137,221万元，占公司2021年3月末货币资金的71.11%。

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本金及收益波动风险、流动性风险、市场风险、提前终止或延迟兑付等风险，具体表现为：银行不保证具体收益率，实际收益可能受市场波动影响，存在收益不确定的风险；部分产品为非保本产品，由于市场波动导致投资工具贬值或投资品发生信用风险导致相应损失，有可能造成该产品本金部分或全部损失；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；如发生提前终止条款约定情形，可能导致产品提前终止，导致投资者无法获得预期收益；在约定的投资兑付日，如因投资标的无法及时变现、巨额赎回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，并实施好各项风险防控措施。

## 六、决策程序的履行及监事会、独立董事意见

公司于2020年4月23日召开第五届董事会第五次会议、第五届监事会第四次会议，于2020年5月15日召开2019年年度股东大会，审议通过《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，同意公司使用闲置自有资金购买理财产品，授权期限内单日最高余额不超过25亿元，授权期限自股东大会审议通过之日起不超过12个月。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2020年4月25日在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）披露的《关于使用闲置自有资金购买理财产品的公告》（公告编号：2020-019）。

## 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	建设银行武义分行	“乾元一聚盈”（按日）开放式资产组合型人民币理财产品	5,000	2021/3/30	5,000	135.53
2	银行理财产品	建设银行武义分行	“乾元一聚盈”开放式资产组合型理财产品	3,500	2021/3/30	3,500	61.37
3	银行理财产品	建设银行武义分行	“乾元一聚盈”（按日）开放式资产组合型人民币理财产品	1,500	2021/3/30	1,500	23.80
4	银行理财产品	建设银行武义支行	“乾元一聚盈”开放式资产组合型理财产品	2,500	2021/3/31	2,500	36.59
5	银行理财产品	中信银行武义支行	中信理财之共赢稳健周期 182 天（尊享）理财产品	5,000	2021/4/12	5,000	91.00
6	银行理财产品	宁波银行金华分行	单位结构性存款 218020	3,000	2021/4/19	3,000	24.68
<b>合计</b>				<b>20,500</b>	<b>/</b>	<b>20,500</b>	<b>372.98</b>

（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	5,000	5,000	215.00	0
2	银行理财产品	2,000	2,000	86.00	0
3	银行理财产品	10,000	10,000	195.88	0
4	银行理财产品	5,000	5,000	95.46	0
5	银行理财产品	10,000	10,000	111.00	0
6	银行理财产品	3,000	3,000	28.73	0
7	银行理财产品	5,000	5,000	50.30	0
8	银行理财产品	7,200	7,200	62.83	0
9	银行理财产品	10,000	10,000	82.19	0
10	银行理财产品	9,100	9,100	54.57	0
11	银行理财产品	5,200	5,200	33.89	0
12	银行理财产品	5,000	5,000	36.73	0
13	银行理财产品	15,000	15,000	96.99	0
14	银行理财产品	30,000	30,000	157.81	0
15	银行理财产品	10,000	10,000	28.75	0

16	银行理财产品	1,000	1,000	10.59	0
17	银行理财产品	10,000	10,000	83.52	0
18	银行理财产品	3,000	3,000	25.50	0
19	银行理财产品	3,600	3,600	12.18	0
20	银行理财产品	3,600	3,600	48.72	0
21	银行理财产品	4,000	4,000	10.60	0
22	银行理财产品	5,200	5,200	56.91	0
23	银行理财产品	7,000	7,000	62.15	0
24	银行理财产品	10,000	10,000	200.17	0
25	银行理财产品	55,000	55,000	533.13	0
26	银行理财产品	10,000	10,000	81.58	0
27	银行理财产品	10,000	10,000	102.53	0
28	银行理财产品	5,000	5,000	135.53	0
29	银行理财产品	3,200	3,200	29.90	0
30	银行理财产品	5,000	/	/	5,000
31	银行理财产品	2,000	/	/	2,000
32	银行理财产品	5,000	5,000	46.75	0
33	银行理财产品	4,000	4,000	33.35	0
34	银行理财产品	13,021 (注1)	13,021 (注1)	98.47 (注1)	0
35	银行理财产品	20,000	20,000	144.26	0
36	银行理财产品	5,000	5,000	9.97	0
37	银行理财产品	5,000	5,000	13.42	0
38	银行理财产品	10,000	10,000	184.49	0
39	银行理财产品	10,000	10,000	/ (注2)	0
40	银行理财产品	22,000	22,000	240.60	0
41	银行理财产品	3,500	3,500	61.37	0
42	银行理财产品	15,200	15,200	144.34	0
43	银行理财产品	2,500	2,500	36.59	0
44	银行理财产品	2,500	/	/	2,500
45	银行理财产品	3,000	3,000	25.06	0
46	银行理财产品	5,000	5,000	91.00	0
47	银行理财产品	5,000	5,000	49.58	0
48	银行理财产品	1,500	1,500	23.80	0
49	银行理财产品	10,000	10,000	71.01	0



50	银行理财产品	37,200	/	/	37,200
51	银行理财产品	3,000	3000	24.68	0
52	银行理财产品	13,021 (注 3)	/	/	13,021 (注 3)
53	银行理财产品	5,000	/	/	5,000
54	券商理财产品	2,000	/	/	2,000
55	银行理财产品	3,000	/	/	3,000
56	银行理财产品	10,000	/	/	10,000
57	银行理财产品	10,000	/	/	10,000
58	银行理财产品	10,000	/	/	10,000
59	银行理财产品	32,500	/	/	32,500
60	银行理财产品	5,000	/	/	5,000
合计		542,041	404,821	4,027.88	137,221
最近 12 个月内单日最高投入金额					185,621
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%) (注 4)					37.26
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%) (注 4)					18.16
目前已使用的理财额度					137,221
尚未使用的理财额度					112,779
总理财额度					250,000

注 1: 本产品为外币存款, 购买本金为 2,000 万美元, 到期收益为 15.13 万美元, 人民币金额系按照中国人民银行公布的 2021 年 4 月 20 日人民币/美元汇率中间价 6.5103 计算得出, 并将随汇率波动而变化。

注 2: 公司拟继续买入本产品, 产品到期后自动进入下一封闭期, 本次到期收益暂未结算, 将与下一封闭期产生的收益连同本金共同在下一开放日收回。

注 3: 本产品为外币存款, 购买本金为 2,000 万美元, 人民币金额计算同注 1。

注 4: 最近一年净资产、最近一年净利润均为 2020 年数据 (经审计)。

特此公告。

浙江三美化工股份有限公司

董事会

2021 年 4 月 22 日