

证券代码：603379

证券简称：三美股份

公告编号：2020-009

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
建设银行 金华分行	结构性存款	30,000	2020/4/14 ~2020/6/1, 48 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

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
建设银 行金华 分行	银行 理财 产品	结构性存款	30,000	1.518% ~4% (注)	59.89 ~157.81 (注)	2020/4/14 ~2020/6/1, 48 天	保本 浮动 收益	无

注：根据产品收益率计算公式 $4\% \times n1/N + 1.518\% \times n2/N$ （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）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	30,000 万元人民币
期限	48 天
起始日	2020 年 4 月 14 日
到期日	2020 年 6 月 1 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）	$4\% \times n1/N + 1.518\% \times n2/N$ ；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-350bps, spot+350bps） 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	遇纽约、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 4 月 14 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。

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，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 30,000 万元，占公司 2019 年 9 月末货币资金的 14.86%；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 121,500 万元，占公司 2019 年 9 月末货币资金的 60.20%。

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

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	1,265.59	0
45	银行理财产品	13,100	13,100	369.31	0
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	36.30	0
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
60	银行理财产品	9,100	/	/	9,100
61	银行理财产品	5,200	/	/	5,200
62	银行理财产品	5,000	/	/	5,000
63	银行理财产品	15,000	/	/	15,000
64	银行理财产品	30,000	/	/	30,000
合计		292,000	170,500	4,396.62	121,500
最近 12 个月内单日最高投入金额					134,600
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）					54.10
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）					3.97
目前已使用的理财额度					121,500
尚未使用的理财额度					28,500
总理财额度					150,000

注：最近一年净资产、最近一年净利润均为 2018 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

2020 年 4 月 16 日