

证券代码：603379

证券简称：三美股份

公告编号：2021-056

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	工商银行 武义支行	挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型 2021 年第 249 期 G 款	37,200	2021/8/25 ~2021/11/29, 96 天	已经公司 2021 年 4 月 20 日召开的第五届董事会第九次会议、第五届监事会第八次会议以及 2021 年 5 月 12 日召开的 2020 年年度股东大会审议通过。
2	兴业银行 义乌分行	兴银理财金雪球稳利【1】号【B】款净值型理财产品	3,000	2021/8/26 ~2022/2/26, 184 天	
3	兴业银行 义乌分行	兴银理财金雪球稳利【1】号【B】款净值型理财产品	6,000	2021/9/2 ~2022/3/2, 181 天	
4	中信银行 武义支行	中信理财之共赢稳健纯债三个月锁定期净值型人民币理财产品	5,000	2021/9/6 ~2021/12/6, 91 天	
合计			51,200	/	/

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

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	工商银行武义支行	银行理财产品	挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型 2021 年第 249 期 G 款	37,200	1.30% ~ 3.49%	127.19 ~ 341.47	2021/8/25 ~2021/11/29, 96 天	保本浮动收益	无
2	兴业银行义乌分行	银行理财产品	兴银理财金雪球稳利【1】号【B】款净值型理财产品	3,000	4.09%	61.85	2021/8/26 ~2022/2/26, 184 天	非保本浮动收益	无
3	兴业银行义乌分行	银行理财产品	兴银理财金雪球稳利【1】号【B】款净值型理财产品	6,000	4.07%	121.10	2021/9/2 ~2022/3/2, 181 天	非保本浮动收益	无
4	中信银行武义支行	银行理财产品	中信理财之共赢稳健纯债三个月锁定期净值型人民币理财产品	5,000	4.11%	51.23	2021/9/6 ~2021/12/6, 91 天	非保本浮动收益	无
合计				51,200	/	/	/	/	/

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、工商银行武义支行：中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型 2021 年第 249 期 G 款

（1）合同主要条款

产品名称	中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型 2021年第249期G款
产品代码	21ZH249G
产品性质	保本浮动收益型
购买本金	37,200 万元人民币
产品起始日	2021年8月25日
产品到期日	2021年11月29日
产品期限	96天
预期年化收益率	1.30%（预期最低年化收益率）-3.49%（预期最高年化收益率）； 计算公式： $1.30\%+2.19\%\times\frac{N}{M}$ ；其中，N为观察期内挂钩标的小于汇率观察区间上限且高于汇率观察区间下限的实际天数，M为观察期实际天数。
观察区间	观察区间上限：初始价格+340个基点 观察区间下限：初始价格-340个基点
挂钩标的初始价格	产品起息日东京时间下午3点彭博“BFIX”页面显示的美元/日元汇率中间价，取值四舍五入至小数点后3位，表示为一美元可兑换的日元数。如果彭博“BFIX”页面上没有显示相关数据，该日指标采用此日期前最近一个可获得的东京时间下午3点彭博“BFIX”页面显示的美元/日元汇率中间价。
挂钩标的	观察期内每日东京时间下午3点彭博“BFIX”页面显示的美元/日元汇率中间价，取值四舍五入至小数点后3位，表示为一美元可兑换的日元数。如果某日彭博“BFIX”页面上没有显示相关数据，则该日指标采用此日期前最近一个可获得的东京时间下午3点彭博“BFIX”页面显示的美元/日元汇率中间价。
挂钩标的观察期	2021年8月25日（含）-2021年11月24日（含），观察期总天数（M）为92天；观察期内每日观察，每日根据当日挂钩标的表现，确定挂钩标的保持在区间内的天数。
收益计算方式	产品本金×实际年化收益率×产品实际存续天数/365 产品实际存续天数：开始于产品起始日（含），结束于产品到期日（不含）
产品本金返还	若本产品成立且投资者持有该产品直至到期，本金将100%返还。
资金到账日	本金于产品到期日到账，收益最晚将于产品到期日后的第一个工作日到账。
最差可能情况	如果挂钩标的在观察期内始终大于或等于观察区间上限或小于或等于观察区间下限，则公司到期收回全部本金和最低档年化收益率计算的利息收益。
提前赎回/终止	产品存续期内不接受公司提前赎回；产品到期日之前，中国工商银行无权单方面主动决定提前终止本产品。
税款	产品收益的应纳税款由公司自行申报及缴纳。
协议签署日	2021年8月23日

(2) 资金投向：结构性存款产品。

2、兴业银行义乌分行：兴银理财金雪球稳利【1】号【B】款净值型理财产品

(1) 合同主要条款

产品名称	兴银理财金雪球稳利【1】号【B】款净值型理财产品
产品代码	9C212002
产品基本类型	公募、固定收益类、开放式、非保本浮动收益、净值型
内部风险评级	R2（产品结构简单，所投资资产综合风险较低）
产品托管人	兴业银行股份有限公司
产品管理人	兴银理财有限责任公司（兴业银行之全资子公司，以下简称“兴银理财”）
购买本金	3,000 万元人民币
产品起息日	2021 年 8 月 26 日
产品到期日	2022 年 2 月 26 日
期限	184 天
年化收益率	4.09%/年
产品费用	①销售服务费：年化费率 0.20% ②产品托管费：年化费率 0.03% ③投资管理费：年化费率 0.20% ④本产品不收取认购费、申购费、赎回费、超额业绩报酬
产品申购	产品成立后每日开放申购，公司于申购日提交申购申请，兴银理财于申购日下一个工作日扣款。申购资金从指定账户中扣款成功，表明产品申购成功。
产品赎回	公司可通过预约赎回的方式申请退出本产品运作。兴银理财受理公司的预约赎回申请后，选择公司最近的投资周期终止日进行赎回确认。投资周期终止日当天受理的预约赎回，将被安排至下一个投资周期终止时进行赎回确认。公司若未提交预约赎回申请，系统不自动赎回，在一个投资周期结束后，该笔理财资金全部自动进入下一投资周期。公司可将其全部或部分理财份额赎回，投资周期终止日和赎回兑付日遇节假日顺延。发生产品说明书中的特定情形时，兴银理财可暂停接受赎回申请或延缓支付赎回款项。
巨额赎回	预约赎回期中，本产品的累计产品份额净预约赎回申请（预约赎回申请总份额扣除预约申购/申购总份额后的余额）之和达到上一日产品总份额的 10%，为巨额赎回。 出现巨额赎回时，兴银理财有权不接受超出部分的净预约赎回申请，但公司可于下一预约赎回日重新进行预约赎回申请。
本金及收益兑付	①理财本金的兑付，原则上兴银理财应于赎回日后 3 个工作日内兑付理财本金。 ②理财收益的兑付，本产品收益分配基准日为赎回日，原则上兴银理财于收益分配基准日 3 个工作日内兑付理财利益。

	收益分配基准日：指本产品管理人以该日日终产品份额净值计算并确定可供分配的投资期间理财收益的日期。
担保与转让	未经兴银理财同意，公司不得以本产品项下的任何权利、利益、权益为公司 and 任何第三人的债务设定担保或其他权益，不得向任何第三人转让、赠与本产品项下的任何权利、利益、权益。
违约责任	由于一方当事人的过错，造成协议不能履行或不能完全履行的，由有过错的一方承担违约责任；如双方同时负有过错，则应由双方各自按照过错程度承担责任。
提前终止	在理财产品投资运作期间内，公司无权要求提前终止该产品，当出现产品说明书中的提前终止情形，兴银理财有权部分或全部终止本产品。如提前终止，兴银理财应将公司理财资金于指定的兑付日（遇节假日顺延）内划转至公司指定账户，理财产品提前终止日（含当日）至实际兑付日之间，公司资金不计息。
协议生效	本协议经公司签署并缴纳认购或申购资金后，经确认成交之日起生效。
协议签署日	2021年8月25日

(2) 资金投向：①银行存款、债券逆回购、货币基金等货币市场工具及其它银行间和交易所资金融通工具；②同业存单、国债、政策性金融债、地方政府债、央行票据、短期融资券、超短期融资券、中期票据（包含永续中票）、企业债、公司债（包含可续期公司债）、非公开定向债务融资工具、项目收益债、项目收益票据、资产支持证券、次级债（包括二级资本债）、证金债、可转换债券、信用风险缓释工具、交易所市场债券及债务融资工具，其它固定收益类投资工具等；③投资于上述固定收益类资产的符合监管要求的公募基金、基金公司或子公司资产管理计划、证券公司资产管理计划、保险资产管理计划及信托计划等；④以套期保值为目的金融衍生工具：国债期货、利率互换、债券借贷；⑤其他风险不高于前述资产的资产。本产品投资的信用债券主体或债项评级达到 AA 级(含)以上。其中投资于固定收益类资产的比例不低于产品总资产的 80%；持有的现金或者到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券不低于理财资产净值的 5%；产品因为流动性需要可开展存单质押、债券正回购等融资业务，本产品总资产不超过净资产的 140%；如果法律法规对约定投资组合比例限制进行变更的，以变更后的规定为准。

3、兴业银行义乌分行：兴银理财金雪球稳利【1】号【B】款净值型理财产品

购买本金：6,000 万元人民币

年化收益率：4.07%/年

产品起息日：2021年9月2日

产品到期日：2022年3月2日

期限：181天

协议签署日：2021年9月1日

合同主要条款的其他内容和资金投向同上“2、兴业银行义乌分行：兴银理财金雪球稳利【1】号【B】款净值型理财产品”。

4、中信银行武义支行：中信理财之共赢稳健纯债三个月锁定期净值型人民币理财产品

(1) 合同主要条款

产品名称	中信理财之共赢稳健纯债三个月锁定期净值型人民币理财产品
产品编码	A204C1954
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
产品起息日	2021年9月6日
产品到期日	2021年12月6日
产品期限	91天
预计年化收益率	4.11%
产品托管人	中信银行股份有限公司
产品管理人	信银理财有限责任公司（中信银行之全资子公司）
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。管理人因管理、运营理财产品发生的税费由产品资产承担。本产品收取销售服务费 0.25%/年、托管费 0.05%/年、固定管理费 0.25%/年。本产品不收取认购费、申购费及赎回费。
产品的提前终止	公司无权单方面主动决定终止本理财产品。管理人有权按照本理财产品资金运作的实际情况，主动终止本理财产品。
担保、转让条款	①未经管理人同意，公司不得以本理财产品项下的任何权利、利益、权益为公司和任何第三人的债务设定担保或其他权益。 ②未经管理人同意，公司不得向任何第三人转让、赠与本理财产品合同或本理财产品合同项下的任何权利、利益、权益。

产品赎回	若公司在开放日全额或部分赎回，管理人将在该开放日后 5 个工作日内支付赎回款项。开放日与资金支付日之间不计利息。
巨额赎回	若开放日公司净赎回份额超过本产品上一开放日存续总份额的 10%，则被视为巨额赎回，在巨额赎回情况下，对于超过本产品上一开放日存续总份额 10% 以上的赎回申请，管理人有权拒绝，超过本产品上一开放日存续总份额的 10% 以上部分的当日赎回指令失效，公司需在下一赎回开放日正常赎回交易时间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，或者投资工具发生信用违约，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。
违约责任	双方因违反协议约定而给对方造成损失的，违约方应赔偿因此给对方造成的直接损失。
协议签署日	2021 年 9 月 3 日

(2) 资金投向：①债权类资产：a.货币市场类：现金、存款、大额存单、同业存单、货币基金、质押式回购和其他货币市场类资产；b.固定收益类：国债、地方政府债券、中央银行票据、政府机构债券、金融债券、公司信用类债券、在银行间市场和证券交易所市场发行的资产支持证券、非公开定向债务融资工具、债券型证券投资基金、非标准化债权类资产和其他固定收益类资产。②权益类资产：上市交易的股票以及法律法规允许或监管部门批准的其他具备权益特征的资产和资产组合。③商品及金融衍生品类资产：商品现货，互换、远期、掉期、期货、期权、信用风险缓释工具等衍生工具及其他资产或者资产组合。其中投资于债权类资产的投资比例为 95%-100%；投资于权益类资产的投资比例为 0%；投资于商品及金融衍生品类资产：持仓合约价值的投资比例为 0%-5%；投资于商品及金融衍生品类资产：衍生品账户权益的投资比例为 0%-5%。

(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工商银行、兴业银行、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6月30日	2020年12月31日
总资产	560,238.68	536,552.62
总负债	54,159.72	38,330.80
归属于上市公司股东的净资产	506,078.96	498,221.82
主要财务指标	2021年1-6月	2020年度
经营活动产生的现金流量净额	8,477.13	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 6 月末，公司货币资金为 152,030.80 万元。本次使用闲置自有资金购买理财产品的金额合计为 51,200 万元，占公司 2021 年 6 月末货币资金的 33.68%；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 149,800 万元，占公司 2021 年 6 月末货币资金的 98.53%。

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2021年4月20日召开第五届董事会第九次会议、第五届监事会第八次会议，于2021年5月12日召开2020年年度股东大会，审议通过《关于公司使用闲置自有资金委托理财额度的议案》，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2021年4月22日在上海证券交易所网站（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：2021-020）。

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	工商银行武义支行	挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型 2021 年第 136 期 J 款	37,200	2021/8/23	37,200	339.59
2	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 91 天(尊享)理财产品	15,000	2021/8/23	15,000	132.76
3	银行理财产品	兴业银行义乌分行	兴银理财金雪球稳利【1】号【A】款净值型理财产品	3,000	2021/8/24	3,000	29.79
4	银行理财产品	稠州银行武义支行	浙江稠州商业银行随心存	6,000	2021/9/1	6,000	20.48
5	银行理财产品	稠州银行武义支行	浙江稠州商业银行随心存	2,000	2021/9/1	2,000	6.83
合计				63,200	/	63,200	529.44

(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	5,200	5,200	56.91	0
2	银行理财产品	10,000	10,000	200.17	0
3	银行理财产品	55,000	55,000	533.13	0
4	银行理财产品	10,000	10,000	102.53	0
5	银行理财产品	5,000	5,000	135.53	0
6	银行理财产品	3,200	3,200	29.90	0
7	银行理财产品	5,000	5,000	165.23	0
8	银行理财产品	2,000	2,000	66.09	0
9	银行理财产品	5,000	5,000	46.75	0
10	银行理财产品	4,000	4,000	33.35	0
11	银行理财产品	12,906(注1)	12,906(注1)	97.61(注1)	0

12	银行理财产品	20,000	20,000	144.26	0
13	银行理财产品	10,000	10,000	184.49	0
14	银行理财产品	10,000	10,000	/ (注 2)	0
15	银行理财产品	22,000	22,000	240.60	0
16	银行理财产品	3,500	3,500	61.37	0
17	银行理财产品	15,200	15,200	144.34	0
18	银行理财产品	2,500	2,500	36.59	0
19	银行理财产品	2,500	2,500	49.10	0
20	银行理财产品	3,000	3,000	25.06	0
21	银行理财产品	5,000	5,000	91.00	0
22	银行理财产品	5,000	5,000	49.58	0
23	银行理财产品	1,500	1,500	23.80	0
24	银行理财产品	10,000	10,000	71.01	0
25	银行理财产品	37,200	37,200	330.38	0
26	银行理财产品	3,000	3,000	24.68	0
27	银行理财产品	12,906 (注 3)	12,906 (注 3)	39.95 (注 3)	0
28	银行理财产品	5,000	5,000	/ (注 2)	0
29	券商理财产品	2,000	2,000	17.79	0
30	银行理财产品	3,000	3,000	30.54	0
31	银行理财产品	10,000	/	/	10,000
32	银行理财产品	10,000	10,000	56.10	0
33	银行理财产品	10,000	10,000	47.34	0
34	银行理财产品	32,500	32,500	110.61	0
35	银行理财产品	5,000	5,000	9.30	0
36	银行理财产品	5,000	5,000	100.16(注 4)	0
37	银行理财产品	37,200	37,200	339.59	0
38	银行理财产品	10,000	/	/	10,000
39	银行理财产品	22,500	22,500	179.94	0
40	银行理财产品	2,500	/	/	2,500
41	银行理财产品	3,000	3,000	29.79	0
42	银行理财产品	15,000	15,000	132.76	0
43	银行理财产品	6,000	6,000	20.48	0
44	银行理财产品	2,000	2,000	6.83	0
45	银行理财产品	6,000	/	/	6,000
46	银行理财产品	6,000	/	/	6,000
47	银行理财产品	2,400	/	/	2,400
48	银行理财产品	5,000	/	/	5,000
49	银行理财产品	3,700	/	/	3,700
50	银行理财产品	10,000	/	/	10,000

51	银行定期存款	6,000	/	/	6,000
52	银行理财产品	17,000	/	/	17,000
53	银行理财产品	20,000	/	/	20,000
54	银行理财产品	37,200	/	/	37,200
55	银行理财产品	3,000	/	/	3,000
56	银行理财产品	6,000	/	/	6,000
57	银行理财产品	5,000	/	/	5,000
合计		588,612	438,812	4,064.63	149,800
最近 12 个月内单日最高投入金额					182,806
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)					36.69
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)					18.32
目前已使用的理财额度					149,800
尚未使用的理财额度					100,200
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 9 月 6 日人民币/美元汇率中间价 6.4529 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，到期收益为 6.19 万美元，人民币金额计算同注 1。

注 4：本产品在上一封闭期到期前公司拟继续买入，产品到期后自动进入本次封闭期，上一封闭期的收益未结算，本次到期收益包含了上一封闭期和本次封闭期的收益。

注 5：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 9 月 7 日