

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

证券代码:603379 证券简称:三美股份 公告编号:2020-031

本公司董事会及全体董事保证本公告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: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。

Table with columns: 序号, 受托方, 产品名称, 金额(万元), 期限, 履行的审议程序. Lists various financial products and their details.

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)委托理财的基本情况

Table with columns: 序号, 受托方, 产品类型, 产品名称, 金额, 预期年化收益率, 预计收益金额, 产品期限, 收益类型, 结构化安排. Lists financial products and their expected returns.

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

本次委托理财均符合银行理财产品,经公司内部风险评估,安全性高、流动性好,属于低风险金融产品,符合公司内部资金管理的要。

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.浦发银行金华分行:兴业银行企业金融结构性存款

(1)合同主要条款

Table with columns: 产品名称, 产品代码, 产品类型, 期限, 投资到期日, 投资兑付日, 产品挂钩指标, 产品观察日, 提前终止权, 工作, 产品收益计算方式, 产品费用, 违约责任, 协议签署日. Details for the first financial product.

(2)资金投向:主要投资于银行间市场利率、国债、金融债、企业债、短融、中期票据、同业存款、同业存单、债券或票据回购买,以及挂钩利率的期权产品。

2.兴业银行金华分行:兴业银行企业金融结构性存款

(1)合同主要条款

Table with columns: 产品名称, 销售编号, 产品类型, 内部风险评级, 购买本金, 期限, 客户参考年化净收益率, 收益支付方式, 提前终止权, 协议签署日. Details for the second financial product.

(2)资金投向:本理财产品主要投资范围包括但不限于:第一类:银行存款、国债、货币市场基金等货币市场工具及其他银行间资金市场工具;投资比例为10%

100%;第二类:国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、中期票据、企业债、公司债、可转债、次级债、混合资本债等银行间交易场所发行的债券及债务融资工具;其他固定收益类理财产品;投资比例为10%-100%;第三类:符合监管机构规定的信托计划、券商资产管理计划、保险债权投资计划、基金证券及上述资产的受益权、证券投资基金结构化信托产品的优先级权益权、投资沪深300指数及上市股票的受益权、证券投资基金结构化信托产品的优先级权益权、投资沪深300指数及上市股票的受益权

其他各类型金融资产等。其他金融资产:投资比例0%-70%。4.中信银行武汉分行:共襄盛举利率结构3492期人民币结构性存款产品

(1)合同主要条款

Table with columns: 产品名称, 产品代码, 产品类型, 购买本金, 收益起算日/扣款日, 期限, 收益计算天数, 联系标的, 联系标的定义, 产品结构要素信息, 基准利率, 收益区间, 计息基础天数. Details for the third financial product.

1.如果在联系标的的交易日前上午11点,联系标的“美元3个月LIBOR利率”小于或等于4.00%且大于或等于-3.00%,产品年化预期收益率=3.75%。

2.如果在联系标的的交易日前上午11点,联系标的“美元3个月LIBOR利率”大于4.00%,产品年化预期收益率为3.75%。

3.如果在联系标的的交易日前上午11点,联系标的“美元3个月LIBOR利率”小于-3.00%,产品年化预期收益率为1.48%。

费用:本产品无认购费、销售手续费、托管费

本金及收益返还:1.如产品正常到期,本金及收益于产品到期日(不含)前实际到账情况:一次性支付,如遇中国法定节假日则顺延至下一工作日。

产品的提前终止:1.如发生法律法规或监管机构规定重大调整,或本产品所投资资产的交易对手发生信用风险,或有银行认为需要调整终止本产品其他情形时,中信银行有权部分或全部提前终止本产品。

产品的延期清算:如在产品到期时交易对手无法按照产品合同约定支付本产品收益所需资金,则在此情况下,中信银行有权将产品实际清算延长至相关交易对手处理完毕为止,最长不超过30天。

最不利的投资情形:本产品所投资资产的市场波动可能导致产品净值下降或发生亏损,投资者到期获得本金及收益及支付费用仍按合同约定。

协议签署日:2020年5月27日

(2)资金投向:结构性存款产品

1.合同主要条款

Table with columns: 产品名称, 产品类型, 购买本金, 期限, 起息日, 到期日, 收益兑付日, 预期年化收益率, 产品存续期间, 收益计算, 本金及收益兑付, 产品提前终止, 其他事项, 协议签署日. Details for the fourth financial product.

(2)资金投向:结构性存款产品

5.中国银联武汉分行:挂钩型结构性存款【CSDV202004458】(机构客户)

(1)合同主要条款

Table with columns: 产品名称, 产品代码, 产品类型, 购买本金, 收益起算日, 期限, 服务内容, 收益起算日, 收益计算天数, 预期收益率, 提前终止, 协议签署日. Details for the fifth financial product.

注:本产品由工商银行武汉支行定制,客户存入期限为3年,金额为5,200万元的定期存款,据此获得期限为111天,年化收益率为3.3%的增值收益,111天到期时,5,200万元公司将全部支取,因此公司购买本产品的实际期限为111天,预期年化收益率为3.6%(其中增值收益率为3.3%,活期利率年化0.3%)。

(2)资金投向:定期添置型存款产品

9.工商银行武汉支行:定期添置型存款产品

(1)合同主要条款

Table with columns: 产品名称, 产品代码, 产品类型, 购买本金, 收益起算日, 期限, 服务内容, 收益起算日, 收益计算天数, 预期收益率, 提前终止, 协议签署日. Details for the sixth financial product.

注:本产品由工商银行武汉支行定制,客户存入期限为3年,金额为7,000万元的定期存款,据此获得期限为90天,年化收益率为3.3%的增值收益,90天到期时,7,000万元公司将全部支取,因此公司购买本产品的实际期限为90天,预期年化收益率为3.6%(其中增值收益率为3.3%,活期利率年化0.3%)。

(2)资金投向:定期添置型存款产品

10.农业银行武汉支行:“汇利丰”2020年第5324期对公定制人民币结构性存款

(1)合同主要条款

Table with columns: 产品名称, 产品类型, 产品代码, 期限, 起息日, 到期日, 产品挂钩, 产品观察, 提前终止权, 工作, 产品收益计算方式, 产品费用, 违约责任, 协议签署日. Details for the seventh financial product.

(2)资金投向:主要投资于银行间市场利率、国债、金融债、企业债、短融、中期票据、同业存款、同业存单、债券或票据回购买,以及挂钩利率的期权产品。

2.公司财务:主要投资于银行间市场利率、国债、金融债、企业债、短融、中期票据、同业存款、同业存单、债券或票据回购买,以及挂钩利率的期权产品。

11.建设银行武汉分行:挂钩型结构性存款【CSDV202004459】(机构客户)

(1)合同主要条款

Table with columns: 产品名称, 产品代码, 产品类型, 购买本金, 收益起算日, 期限, 服务内容, 收益起算日, 收益计算天数, 预期收益率, 提前终止, 协议签署日. Details for the eighth financial product.

(2)资金投向:本理财产品主要投资范围包括但不限于:第一类:银行存款、国债、货币市场基金等货币市场工具及其他银行间资金市场工具;投资比例为10%

100%;第二类:国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、中期票据、企业债、公司债、可转债、次级债、混合资本债等银行间交易场所发行的债券及债务融资工具;其他固定收益类理财产品;投资比例为10%-100%;第三类:符合监管机构规定的信托计划、券商资产管理计划、保险债权投资计划、基金证券及上述资产的受益权、证券投资基金结构化信托产品的优先级权益权、投资沪深300指数及上市股票的受益权、证券投资基金结构化信托产品的优先级权益权、投资沪深300指数及上市股票的受益权

其他各类型金融资产等。其他金融资产:投资比例0%-70%。4.中信银行武汉分行:共襄盛举利率结构3492期人民币结构性存款产品

(1)合同主要条款

Table with columns: 产品名称, 产品代码, 产品类型, 购买本金, 收益起算日/扣款日, 期限, 收益计算天数, 联系标的, 联系标的定义, 产品结构要素信息, 基准利率, 收益区间, 计息基础天数. Details for the ninth financial product.

1.如果在联系标的的交易日前上午11点,联系标的“美元3个月LIBOR利率”小于或等于4.00%且大于或等于-3.00%,产品年化预期收益率=3.75%。

2.如果在联系标的的交易日前上午11点,联系标的“美元3个月LIBOR利率”大于4.00%,产品年化预期收益率为3.75%。

3.如果在联系标的的交易日前上午11点,联系标的“美元3个月LIBOR利率”小于-3.00%,产品年化预期收益率为1.48%。

若观察价格大于等于参考价格,则浮动收益=本金金额×1.619%×观察期存续天数/365

若观察价格小于等于参考价格且大于等于(参考价格×55%),则浮动收益=本金金额×1.54%×观察期存续天数/365

观察期存续天数:如本产品提前终止,观察期存续天数为起息日(含)至到期日(不含)的天数;如本产品未提前终止,观察期存续天数为起息日(含)至提前终止日(不含)期间的天数。

本金和收益兑付:本金和收益在产品兑付日由银行一次性支付。

管理费:本存款预期收益的计算中包含银行在履行投资管理职责过程中发生的资金管理、交易手续费等,企业无需支付或承担本产品的其他费用。

提前终止:银行有权根据提前终止,自身承担提前终止该产品的全部费用,投资者不承担任何费用。

协议签署日:2020年5月29日

(2)资金投向:结构性存款产品

8.工商银行武汉支行:定期添置型存款产品

(1)合同主要条款

Table with columns: 产品名称, 产品代码, 产品类型, 购买本金, 收益起算日, 期限, 服务内容, 收益起算日, 收益计算天数, 预期收益率, 提前终止, 协议签署日. Details for the tenth financial product.

注:本产品由工商银行武汉支行定制,客户存入期限为3年,金额为5,200万元的定期存款,据此获得期限为111天,年化收益率为3.3%的增值收益,111天到期时,5,200万元公司将全部支取,因此公司购买本产品的实际期限为111天,预期年化收益率为3.6%(其中增值收益率为3.3%,活期利率年化0.3%)。

(2)资金投向:定期添置型存款产品

9.工商银行武汉支行:定期添置型存款产品

(1)合同主要条款

Table with columns: 产品名称, 产品代码, 产品类型, 购买本金, 收益起算日, 期限, 服务内容, 收益起算日, 收益计算天数, 预期收益率, 提前终止, 协议签署日. Details for the eleventh financial product.

注:本产品由工商银行武汉支行定制,客户存入期限为3年,金额为7,000万元的定期存款,据此获得期限为90天,年化收益率为3.3%的增值收益,90天到期时,7,000万元公司将全部支取,因此公司购买本产品的实际期限为90天,预期年化收益率为3.6%(其中增值收益率为3.3%,活期利率年化0.3%)。

(2)资金投向:定期添置型存款产品

10.农业银行武汉支行:“汇利丰”2020年第5324期对公定制人民币结构性存款

(1)合同主要条款

Table with columns: 产品名称, 产品类型, 产品代码, 期限, 起息日, 到期日, 产品挂钩, 产品观察, 提前终止权, 工作, 产品收益计算方式, 产品费用, 违约责任, 协议签署日. Details for the twelfth financial product.

(2)资金投向:主要投资于银行间市场利率、国债、金融债、企业债、短融、中期票据、同业存款、同业存单、债券或票据回购买,以及挂钩利率的期权产品。

2.公司财务:主要投资于银行间市场利率、国债、金融债、企业债、短融、中期票据、同业存款、同业存单、债券或票据回购买,以及挂钩利率的期权产品。

11.建设银行武汉分行:挂钩型结构性存款【CSDV202004459】(机构客户)

(1)合同主要条款

Table with columns: 产品名称, 产品代码, 产品类型, 购买本金, 收益起算日, 期限, 服务内容, 收益起算日, 收益计算天数, 预期收益率, 提前终止, 协议签署日. Details for the thirteenth financial product.

(2)资金投向:本理财产品主要投资范围包括但不限于:第一类:银行存款、国债、货币市场基金等货币市场工具及其他银行间资金市场工具;投资比例为10%

100%;第二类:国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、中期票据、企业债、公司债、可转债、次级债、混合资本债等银行间交易场所发行的债券及债务融资工具;其他固定收益类理财产品;投资比例为10%-100%;第三类:符合监管机构规定的信托计划、券商资产管理计划、保险债权投资计划、基金证券及上述资产的受益权、证券投资基金结构化信托产品的优先级权益权、投资沪深300指数及上市股票的受益权、证券投资基金结构化信托产品的优先级权益权、投资沪深300指数及上市股票的受益权

其他各类型金融资产等。其他金融资产:投资比例0%-70%。4.中信银行武汉分行:共襄盛举利率结构3492期人民币结构性存款产品

(1)合同主要条款

Table with columns: 产品名称, 产品代码, 产品类型, 购买本金, 收益起算日/扣款日, 期限, 收益计算天数, 联系标的, 联系标的定义, 产品结构要素信息, 基准利率, 收益区间, 计息基础天数. Details for the fourteenth financial product.

1.如果在联系标的的交易日前上午11点,联系标的“美元3个月LIBOR利率”小于或等于4.00%且大于或等于-3.00%,产品年化预期收益率=3.75%。

2.如果在联系标的的交易日前上午11点,联系标的“美元3个月LIBOR利率”大于4.00%,产品年化预期收益率为3.75%。

3.如果在联系标的的交易日前上午11点,联系标的“美元3个月LIBOR利率”小于-3.00%,产品年化预期收益率为1.48%。

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有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浦发银行、兴业银行、中信银行、宁波银行、中国银行、农业银行、工商银行、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

Table with columns: 主要财务指标, 2020年3月31日, 2019年12月31日. Shows financial metrics for the company.

公司不存在持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2020年3月末,公司货币资金为221,972.16万元,本次使用闲置自有资金购买理财产品的金额为12,400万元,占公司2020年3月末货币资金的50.12%,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114,400万元,占公司2020年3月末货币资金的51.54%。

根据现金流量及货币资金情况,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,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”的理财会计计入“投资收益”,列报于“货币资金”的理财会计计入“利息收入”。具体会计处理方式及依据如下:

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:银行保本存款,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;可能导

致公司提前终止理财产品的情形,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,理财产品收益不随人民币市场利率的上升而提高,公司将承担因人民币资产配置的机成本;在约定的投资

付日,如因投资标的无法及时变现等原因造成不可抗力等意外情况导致无法按期分配和支付,则公司面临流动性风险,理财产品延迟兑付的风险;相关工作人存在违规操作和失职风险等。公司将根据经济形势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日召开第五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15亿元人民币的闲置自有资金购买理财产品,授权有效期自2018年年度股东大会审议通过之日起至2019年12月31日止,授权期限自股东大会审议通过之日起不超过24个月,在有效期内,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)。

此外,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决议,于2020年5月15日召开2019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,授权期限自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24个月,在有效期内,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。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)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)首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

Table with columns: 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, 实际回本金, 实际收益. Lists details of financial products and their returns.

(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

Table with columns: 序号, 理财产品类型, 实际投入金额, 实际回本金, 实际收益, 尚未收回本金. Lists details of financial products and their returns.

注:本产品在工商银行武汉支行定制,客户存入期限为3年,金额为7,000万元的定期存款,据此获得期限为90天,年化收益率为3.3%的增值收益,90天到期时,7,000万元公司将全部支取,因此公司购买本产品的实际期限为90天,预期年化收益率为3.6%(其中增值收益率为3.3%,活期利率年化0.3%)。

(2)资金投向:定期添置型存款产品

10.农业银行武汉支行:“汇利丰”2020年第5324期对公定制人民币结构性存款

(1)合同主要条款

Table with columns: 产品名称, 产品类型, 产品代码, 期限, 起息日, 到期日, 产品挂钩, 产品观察, 提前终止权, 工作, 产品收益计算方式, 产品费用, 违约责任, 协议签署日. Details for the twelfth financial product.

(2)资金投向:主要投资于银行间市场利率、国债、金融债、企业债、短融、中期票据、同业存款、同业存单、债券或票据回购买,以及挂钩利率的期权产品。

2.公司财务:主要投资于银行间市场利率、国债、金融债、企业债、短融、中期票据、同业存款、同业存单、债券或票据回购买,以及挂钩利率的期权产品。

11.建设银行武汉分行:挂钩型结构性存款【CSDV202004459】(机构客户)

(1)合同主要条款

Table with columns: 产品名称, 产品代码, 产品类型, 购买本金, 收益起算日, 期限, 服务内容, 收益起算日, 收益计算天数, 预期收益率, 提前终止, 协议签署日. Details for the thirteenth financial product.

(2)资金投向:本理财产品主要投资范围包括但不限于:第一类:银行存款、国债、货币市场基金等货币市场工具及其他银行间资金市场工具;投资比例为10%

100%;第二类:国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、中期票据、企业债、公司债、可转债、次级债、混合资本债等银行间交易场所发行的债券及债务融资工具;其他固定收益类理财产品;投资比例为10%-100%;第三类:符合监管机构规定的信托计划、券商资产管理计划、保险债权投资计划、基金证券及上述资产的受益权、证券投资基金结构化信托产品的优先级权益权、投资沪深300指数及上市股票的受益权、证券投资基金结构化信托产品的优先级权益权、投资沪深300指数及上市股票的受益权

其他各类型金融资产等。其他金融资产:投资比例0%-70%。4.中信银行武汉分行:共襄盛举利率结构3492期人民币结构性存款产品

(1)合同主要条款

Table with columns: 产品名称, 产品代码, 产品类型, 购买本金, 收益起算日/扣款日, 期限, 收益计算天数, 联系标的, 联系标的定义, 产品结构要素信息, 基准利率, 收益区间, 计息基础天数. Details for the fourteenth financial product.

1.如果在联系标的的交易日前上午11点,联系标的“美元3个月LIBOR利率”小于或等于4.00%且大于或等于-3.00%,产品年化预期收益率=3.75%。

2.如果在联系标的的交易日前上午11点,联系标的“美元3个月LIBOR利率”大于4.00%,产品年化预期收益率为3.75%。

3.如果在联系标的的交易日前上午11点,联系标的“美元3个月LIBOR利率”小于-3.00%,产品年化预期收益率为1.48%。

浙江三美化工股份有限公司 2020年6月5日