证券代码：603379　证券简称：三美股份　公告编号：2020-042

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	结构性存款	20,000	2020/7/15 ~2020/9/30，77 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	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	2020/7/20，无固定期限	
3	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	2020/7/20，无固定期限	
4	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	10,000	2020/9/3 ~2021/3/4，182 天	
5	浦发银行金华分行	公司专属－悦盈利之 6 个月定开型 V 款	10,000	2020/9/4 ~2021/3/4，181 天	
合计			50,000	/	/

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	结构性存款	20,000	1.518%~3.50%	64.05 或 147.67	2020/7/15 ~2020/9/30，77 天	保本浮动收益	无
2	建设银行武义支行	银行理财产品	“乾元—聚盈”（按日）开放式资产组合型人民币理财产品	5,000	2.40% ~3.40%	/	2020/7/20，无固定期限（注）	非保本浮动收益	无
3	建设银行武义支行	银行理财产品	“乾元—聚盈”（按日）开放式资产组合型人民币理财产品	5,000	2.40% ~3.40%	/	2020/7/20，无固定期限（注）	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周期 182 天（尊享）理财产品	10,000	3.70%	184.49	2020/9/3 ~2021/3/4，182 天	非保本浮动收益	无
5	浦发银行金华分行	银行理财产品	公司专属－悦盈利之 6 个月定开型 V 款	10,000	3.65% ~4.15%	181.00 ~ 205.79	2020/9/4 ~2021/3/4，181 天	非保本浮动收益	无
合计				50,000	/	/	/	/	/

注：公司将在股东大会授权期限范围内赎回该产品。

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及资金投向

1、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	20,000 万元人民币
期限	77 天
起始日	2020 年 7 月 15 日
到期日	2020 年 9 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)	3.5%*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−470bps，spot+470bps) spot：交易时刻欧元 / 美元即期汇率 1.144
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曾付的本金与收益后，协议终止。
协议签署日	2020 年 7 月 15 日

（2）资金投向：结构性存款产品。

2、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

（1）合同主要条款

产品名称	“乾元—聚盈”（按日）开放式资产组合型人民币理财产品
产品编号	ZJ07201600100OY01
产品类型	非保本浮动收益型
购买本金	5,000 万元人民币
收益起算日	2020 年 7 月 20 日
产品期限	无固定期限
产品运作周期	每 1 个自然日为产品的 1 个运作周期。
客户预期年化收益率	1 天≤投资期<16 天，客户预期年化收益率 2.40%； 16 天≤投资期<32 天，客户预期年化收益率 2.60%； 32 天≤投资期<62 天，客户预期年化收益率 2.80%； 62 天≤投资期<92 天，客户预期年化收益率 3.00%； 92 天≤投资期<180 天，客户预期年化收益率 3.10%； 180 天≤投资期<270 天，客户预期年化收益率 3.20%； 投资期≥270 天，客户预期年化收益率 3.40%。 中国建设银行可根据市场情况等调整预期年化收益率，并至少于新的预期年化收益率启用日之前 2 个产品工作日进行公告。
产品收益计息规则	1、投资期内按照单利方式，根据客户每笔投资本金金额、每笔投资本金参与理财的天数及对应的实际年化收益率计算收益。 2、客户赎回申请提出日至赎回投资本金和收益延迟/分次兑付日期间，赎回的投资本金不另计投资收益及存款利息。 3、客户持有产品至产品提前终止日，产品提前终止日至投资本金和收益兑付日期间，投资本金不另计投资收益及存款利息。
收益计算公式	中国建设银行根据客户每笔投资本金金额、每笔投资本金参与理财的天数及对应的实际年化收益率计算收益。 $客户收益=\sum_{i=1}^{n}(Mi \times ri \times Di \div 365)$ Mi：第 i 个投资时段客户参与理财的投资本金； ri：客户参与理财天数第 i 个投资时段对应的实际年化收益率； Di：第 i 个投资时段客户参与理财的天数。
单个客户累计赎回限额	在每一产品工作日内，单个个人客户和单个机构客户累计赎回金额不超过 2 亿元。中国建设银行可根据需要对本条款进行调整，并至少于新条款启用日之前 2 个产品工作日进行公告。
巨额赎回	巨额赎回：单个产品工作日中，产品投资本金当日累计赎回净额（投资本金当日累计赎回额－投资本金当日累计申购额）超过前一个产品工作日产品日终投资本金余额的 10%时，即为巨额赎回。 发生巨额赎回时，若中国建设银行根据本产品当时运行状况认为，为兑付客户的赎回申请而进行的资产变现可能使所投资的资产价值发生较大波动时，则中国建设银行有权拒绝触发巨额赎回条款的赎回申请，并于该产品工作日后 3 个产品工作日内进行公告，客户可于下一产品工作日申请赎回。 发生巨额赎回时，中国建设银行有权暂停接受客户新的赎回申请，并于该产品工作日后 3 个产品工作日内进行公告，客户可于下一个产品工作日申请赎回。
赎回投资本金和收益兑付日	产品赎回期内，中国建设银行接受的客户赎回申请（超过单个客户累计赎回限额的赎回申请除外、巨额赎回时申请以公告为准），赎回的投资本金和收益实时返还至客户指定账户。
投资本金和收益延迟/分次兑付	产品存续期内，如基础资产无法及时、足额变现，中国建设银行有权暂停接受客户新的赎回申请，并可以根据实际情况向已接受赎回申请的客户延迟兑付或分次兑付。
产品费用	本产品不另行收取申购/赎回费用。 本产品收取的固定费用为产品托管费和产品销售费，上述费用在计算客户年化收益率前扣除。其中，产品托管费不超过产品基础资产日均托管规模的 0.05%/年、产品销售费为不超过客户投资本金日均余额的 0.5%/年。 本产品收取的浮动费用为产品管理费。在投资于基础资产的本金按时足额回收情况下，投资于基础资产的收益在扣除产品托管费不超过 0.05%/年、产品销售费不超过 0.5%/年等相关固定费用后，剩余收益如能覆盖综合客户预期收益，则客户收益按预期年化收益率计算，中国建设银行收取超出的部分作为产品管理费。
提前终止	产品存续期内，中国建设银行有权提前终止本产品，在提前终止日后 5 个产品工作日内将客户理财资金返还至客户指定账户，如遇中国大陆法定休假日则顺延。
协议签署日	2020 年 7 月 20 日

（2）资金投向：现金类资产 0%–80%，包括但不限于活期存款、定期存款、存放同业等；货币市场工具 0%–80%，包括但不限于质押式回购、买断式回购、交易所协议式回购等；货币市场基金 0%–30%；标准化固定收益类资产 0%–80%，包括但不限于国债、中央银行票据、同业存单、金融债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、定向债务融资工具（PPN）、资产支持证券（ABS）、资产支持票据（ABN）等；非标准化债权类资产 0%–80%；其他符合监管要求的资产 0%–80%。上述投资比例可在 0%–20%的区间内进行浮动。

3、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

购买本金：5,000 万元人民币

合同主要条款的其他内容和资金投向同上“2、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”。

4、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

（1）合同主要条款

产品名称	中信理财之共赢稳健周期 182 天（尊享）理财产品
理财编码	B170C0008
产品类型	非保本浮动收益型
中信理财产品风险评级	稳健型
购买本金	10,000 万元人民币
产品期限	182 天
收益起计日/投资周期起始日	2020 年 9 月 3 日
投资周期结束日	2021 年 3 月 4 日
测算年化收益率	根据目前本产品拟投资品种的收益水平，在扣除产品销售、托管等费用后，中信银行综合确定本产品测算最高年化收益率。该款理财产品目前的预期收益率为年化 3.70%。 中信银行可根据市场情况及理财产品投资运作情况等不定期调整测算最高年化收益率。
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	根据每个投资周期的实际测算最高年化收益率和实际存续天数计算收益，并在每个投资周期结束日下一个工作日内返还该投资周期收益至客户指定账户；投资周期结束日下一个工作日为资金到账日，如资金到账日遇法定节假日顺延至下一个工作日。
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承担。本产品无申购费用和赎回费用。 本产品固定费用为产品销售服务费 0.20%/年，托管费 0.05%/年，按日根据产品规模提取。 扣除相关固定费用后，若产品运作的实际年化收益率超过测算最高年化收益率，超过的部分作为中信银行浮动管理费。
产品的提前终止	中信银行有权部分或全部提前终止本理财计划，投资者无提前终止权。
协议签署日	2020 年 9 月 2 日

（2）资金投向：货币市场类：现金、存款、货币基金、质押式回购和其他货币市场类资产；固定收益类：债券、资产支持证券、非公开定向债务融资工具、债券基金和其他固定收益类资产；非标准化债权资产和其他类：符合监管机构要求的基金公司及其资产管理公司资产管理计划、证券公司及其资产管理公司资产管理计划、保险资产管理公司资产管理计划、信托计划、委托债权投资、人民币利率互换、人民币利率远期、信用风险缓释工具、国债期货及其他资产或者资产组合。其中，货币市场类和固定收益类资产投资比例为 30–100%，非标准化债权资产和其他类资产等投资比例为 0–70%。

5、浦发银行金华分行：公司专属–悦盈利之 6 个月定开型 V 款

（1）合同主要条款

产品名称	公司专属–悦盈利之 6 个月定开型 V 款
产品代码	2301203431
收益类型	非保本浮动收益型
产品风险等级	较低风险
投资本金	10,000 万元人民币
期限	181 天
起息日	2020 年 9 月 4 日
到期日	2021 年 3 月 4 日
封闭期	2020 年 9 月 4 日至 2021 年 2 月 24 日
开放周期	封闭期结束后每 6 个月开放一次，具体如下： ①申购、赎回期：封闭期结束后每年 2 月 25 日至 3 月 4 日、8 月 25 日至 9 月 4 日（如遇周六、周日及法定节假日，则均顺延至下一个工作日）开放申购、赎回； ②申购、赎回基准日：每个开放期的 4 日为基准日（如遇周六、周日及法定节假日，则均顺延至下一个工作日），当期的赎回申请、申购申请以基准日的净值进行计算，并于 T+1 日确认。
业绩比较基准区间	浦发银行动态设立业绩比较基准区间，认购期适用的业绩比较基准区间为 3.65–4.15%（扣除销售手续费、银行固定管理费、托管费）。 银行有权根据市场情况、产品运作情况在下一个开放周期起始日前，针对下一个周期业绩比较基准区间进行调整。实际业绩比较基准区间以浦发银行公布的理财产品业绩比较基准区间为准。
费用	销售手续费率(年)：0.35% 理财产品托管费率(年)：0.05% 银行固定管理费率(年)：0.30% 银行超额浮动管理费率：每个封闭周期内累计净值增长率超过同期业绩比较基准收益率，超过业绩比较基准区间上限的部分银行将按照 50%提取业绩报酬，具体说明如下： **超额浮动管理费：提前封闭周期年化收益率** $R=\frac{\left(P_{期末净值}-P_{上期期末净值}\right)}{P_{上期期末净值}}\times 365$ D 其中，$P_{期末净值}$表示超额浮动管理费计提前的单位净值，$P_{上期期末净值}$表示上个运作周期期末的单位净值，D 表示持有时间。 浮动管理费计提公式如下： 超额浮动管理费计提前封闭周期年化收益率 / 计提比例 / 浮动管理费率（I） R < r / 0 / I = 0 R ≥ r / 50% / I = (R − r) × 50% **浮动管理费** $=E\times P_{上期期末净值}\times I\times\frac{D}{365}$ 其中 D 表示持有时间，E 表示持有份额，I 表示计提浮动管理费比例，r 表示业绩比较基准区间上限，$P_{上期期末净值}$如果为第一个开放周期，则该单位净值为面值。
赎回资金到账日	申请基准日（T 日）后的 1 个工作日（T+1）确认客户申购、赎回是否成功，并以申请基准日的日终单位净值，按照“金额申购、份额赎回”的原则计算申购份额和赎回资金。申请基准日（T 日）后的 5 个工作日（T+5）内将客户赎回金额划转至客户资金账户，如遇特殊情况可能延迟。
巨额赎回	若理财产品累计赎回份额超过产品上一工作日产品总份额的 30%即为发生巨额赎回，此时银行有权拒绝赎回申请。
产品的终止	银行有权提前终止产品；法律法规规定的其它情形导致产品终止。 客户不可提前终止（赎回）理财产品。
协议签署日	2020 年 9 月 3 日

（2）资金投向：固定收益类资产，包括现金、存款、拆借、回购、货币基金、同业存单、债券，其他固定收益类短期投资工具，信托计划，证券公司及其资产管理公司资产管理计划等，资产证券化产品、基金公司资产管理计划等，保险资产管理公司投资计划等，投资比例≥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、中信银行、浦发银行，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	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
总资产	534,928.48	535,793.65
总负债	41,126.34	40,196.48
归属于上市公司股东的净资产	493,442.53	495,255.44
主要财务指标	2020 年 1–6 月	2019 年度
经营活动产生的现金流量净额	42,685.86	65,977.76

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 2020 年 6 月末，公司货币资金为 177,562.39 万元。本次使用闲置自有资金购买理财产品的金额为 50,000 万元，占公司 2020 年 6 月末货币资金的 28.16%；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 158,064 万元，占公司 2020 年 6 月末货币资金的 89.02%。

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等原因或遭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）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	2020/8/17	5,000	9.97
2	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	2020/8/24	5,000	13.42
3	银行理财产品	中信银行武义支行	共赢智信利率结构 34592 期人民币结构性存款产品	10,000	2020/8/27	10,000	83.52
4	银行理财产品	兴业银行义乌分行	兴业银行金雪球 2020 年第一期非保本浮动收益封闭式人民币理财产品 35006 款	1,000	2020/8/28	1,000	10.59
5	银行理财产品	宁波银行金华分行	单位结构性存款 208643 产品	3,000	2020/8/31	3,000	25.50
6	银行理财产品	工商银行武义支行	定期添益型存款产品	7,000	2020/8/31	7,000	62.15
7	银行理财产品	中国银行武义支行	挂钩型结构性存款【CSDV202004458】（机构客户）	3,600	2020/9/1	3,600	12.18
8	银行理财产品	中国银行武义支行	挂钩型结构性存款【CSDV202004459】（机构客户）	3,600	2020/9/1	3,600	48.72
9	银行理财产品	浦发银行金华分行	上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期 JG6004 期人民币对公结构性存款(90 天)	10,000	2020/9/2	10,000	81.58
合计				48,200	/	48,200	347.64

（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	36.75	0
2	银行理财产品	1,000	1,000	36.75	0
3	银行理财产品	2,000	2,000	71.96	0
4	银行理财产品	1,500	1,500	53.81	0
5	银行理财产品	2,000	2,000	70.87	0
6	银行理财产品	2,000	2,000	62.54	0
7	银行理财产品	2,000	2,000	60.52	0
8	银行理财产品	1,500	1,500	45.83	0
9	银行理财产品	2,000	2,000	59.45	0
10	银行理财产品	2,000	2,000	60.15	0
11	银行理财产品	2,000	2,000	61.24	0
12	银行理财产品	2,000	2,000	61.46	0
13	银行理财产品	5,000	5,000	50.49	0
14	银行理财产品	5,000	5,000	215.00	0
15	银行理财产品	2,000	2,000	86.00	0
16	银行理财产品	10,000	10,000	195.31	0
17	银行理财产品	45,000	45,000	1,265.59	0
18	银行理财产品	13,100	13,100	369.31	0
19	银行理财产品	15,000	15,000	128.23	0
20	银行理财产品	3,500	3,500	33.60	0
21	银行理财产品	3,500	3,500	35.44	0
22	银行理财产品	3,000	3,000	25.43	0
23	银行理财产品	5,000	5,000	55.60	0
24	银行理财产品	5,000	5,000	47.37	0
25	银行理财产品	2,000	2,000	36.30	0
26	银行理财产品	10,000	10,000	195.88	0
27	银行理财产品	5,000	5,000	95.46	0
28	银行理财产品	10,000	10,000	111.00	0
29	银行理财产品	3,000	3,000	28.73	0
30	银行理财产品	5,000	5,000	50.30	0
31	银行理财产品	7,200	7,200	62.83	0
32	银行理财产品	10,000	10,000	82.19	0
33	银行理财产品	9,100	9,100	54.57	0
34	银行理财产品	5,200	5,200	33.89	0
35	银行理财产品	5,000	5,000	36.73	0
36	银行理财产品	15,000	15,000	96.99	0
37	银行理财产品	30,000	30,000	157.81	0
38	银行理财产品	10,000	10,000	28.75	0
39	银行理财产品	1,000	1,000	10.59	0
40	银行理财产品	10,000	10,000	83.52	0
41	银行理财产品	3,000	3,000	25.50	0
42	银行理财产品	3,600	3,600	12.18	0
43	银行理财产品	3,600	3,600	48.72	0
44	银行理财产品	4,000	4,000	10.60	0
45	银行理财产品	5,200	/	/	5,200
46	银行理财产品	7,000	7,000	62.15	0
47	银行理财产品	10,000	/	/	10,000
48	银行理财产品	55,000	/	/	55,000
49	银行理财产品	10,000	10,000	81.58	0
50	银行理财产品	10,000	/	/	10,000
51	银行理财产品	5,000	/	/	5,000
52	银行理财产品	3,200	/	/	3,200
53	银行理财产品	5,000	/	/	5,000
54	银行理财产品	2,000	/	/	2,000
55	银行理财产品	5,000	/	/	5,000
56	银行理财产品	4,000	/	/	4,000
57	银行理财产品	13,664	/	/	13,664
58	银行理财产品	20,000	/	/	20,000
59	银行理财产品	5,000	5,000	9.97	0
60	银行理财产品	5,000	5,000	13.42	0
61	银行理财产品	10,000	/	/	10,000
62	银行理财产品	10,000	/	/	10,000
合计		472,864	314,800	4,618.34	158,064
最近 12 个月内单日最高投入金额					186,465
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)					37.65
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)					7.15
目前已使用的理财额度					158,064
尚未使用的理财额度					91,936
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，人民币金额系按照中国人民银行公布的 2020 年 9 月 3 日人民币/美元汇率中间价 6.8319 计算得出，并将随汇率波动而变化。

注 2：最近一年净资产、最近一年净利润均为 2019 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 9 月 5 日

证券代码：603156　证券简称：养元饮品　公告编号：2020–031

河北养元智汇饮品股份有限公司关于使用闲置自有资金进行现金管理的进展公告

本公司董事会及全体董事保证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：

- 委托理财受托方：中国建设银行、兴业银行、上海浦东发展银行、明毅博厚投资有限公司、中国光大银行、中国民生银行
- 委托理财金额：14.7 亿元
- 委托理财产品名称：中国建设银行“乾元通宝—养元专享”2020 年第 65 期人民币理财产品、兴业银行“金雪球–优选”2020 年第 25 期非保本浮动收益型封闭式理财产品、上海浦东发展银行公司利多多公司稳利固定持有期 JG6004 期人民币对公结构性存款、中国建设银行“乾元通宝—养元专享”2020 年第 68 期人民币理财产品、明毅博厚二号私募证券投资基金、兴业银行“金雪球–优悦”非保本开放式人民币理财产品(1M)、中国光大银行光银现金 A、中国民生银行民生天天增利对公款理财产品、上海浦东发展银行悦盈利系列之 6 个月定开型 V 款理财产品
- 委托理财期限：1 年以内
- 履行的审议程序：公司第五届董事会第五次会议、第五届监事会第五次会议和 2019 年年度股东大会审议通过了《关于使用部分闲置自有资金进行现金管理的议案》。同意公司使用最高额不超过人民币 900,000 万元的闲置自有资金进行现金管理，授权管理层在经审定事项的范围内决定拟购买的具体产品并签署相关合同文件，具体事项由公司财务部负责组织实施。投资期限自公司 2019 年年度股东大会审议通过本议案之日起至 2020 年年度股东大会决议日止。独立董事发表了同意的独立意见。

一、委托理财概述

（一）委托理财目的

通过对暂时闲置的自有资金进行适度、适时的现金管理，有利于提高公司自有资金使用效率，且能获得一定的投资收益，有利于进一步提升公司整体业绩水平，为公司和股东谋取更多的投资回报。

（二）资金来源

本次委托理财的资金来源为公司闲置自有资金。

（三）委托理财产品的基本情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额（万元）	预期年化收益率(%)	预计收益金额（万元）	产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率(%)	是否构成关联交易
中国建设银行	银行理财产品	“乾元通宝—养元专享”2020 年第 65 期人民币理财产品	20,000.00	3.80	195.73	94 天	非保本浮动收益	无	3.80	否
兴业银行	银行理财产品	兴业银行“金雪球–优选”2020 年第 25 期非保本浮动收益型封闭式理财产品	20,000.00	3.80	189.48	91 天	非保本浮动收益	无	3.80	否
上海浦东发展银行	银行理财产品	利多多公司稳利固定持有期 JG6004 期人民币对公结构性存款(90 天)	10,000.00	1.40 或 3.15	–	90 天	保本浮动收益	无	1.40 或 3.15	否
中国建设银行	银行理财产品	“乾元通宝—养元专享”2020 年第 68 期人民币理财产品	30,000.00	3.80	287.34	92 天	非保本浮动收益	无	3.80	否
明毅博厚投资有限公司	私募基金产品	明毅博厚二号私募证券投资基金	10,000.00	4.80	—	无固定期限	非保本浮动收益	无	4.80	否
兴业银行	银行理财产品	兴业银行“金雪球–优悦”非保本开放式人民币理财产品(1M)	17,000.00	3.40	49.09	1 个月	非保本浮动收益	无	3.40	否
中国光大银行	银行理财产品	光银现金 A	10,000.00	—	—	无固定期限	非保本浮动收益	无	–	否
中国民生银行	银行理财产品	民生天天天增利对公款理财产品	10,000.00	—	—	无固定期限	非保本浮动收益	无	—	否
上海浦东发展银行	银行理财产品	悦盈利系列之 6 个月定开型 V 款理财产品	20,000.00	3.65–4.15	—	无固定期限	非保本浮动收益	无	3.65–4.15	否
本次自有资金委托理财金额总计（万元）						147,000.00				

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

公司董事会授权公司管理层安排相关人员对理财产品进行预估和预测，本次委托理财产品为安全性较高的理财产品，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

1、中国建设银行“乾元通宝—养元专享”2020 年第 65 期非保本浮动收益型人民币理财产品

（1）理财产品代码：HE07202006500D01

（2）产品起息日：2020 年 7 月 7 日

（3）产品到期日：2020 年 10 月 9 日

（4）合同签署日期：2020 年 7 月 6 日

（5）理财本金：2.00 亿元

（6）收益率：3.80%

（7）支付方式：银行根据合同直接扣款

（8）是否要求履约担保：否

2、兴业银行“金雪球–优选”_2020 年第 25 期非保本浮动收益型封闭式理财产品

（1）理财产品代码：99120025

（2）产品起息日：2020 年 7 月 31 日

（3）产品到期日：2020 年 10 月 30 日

（4）合同签署日期：2020 年 7 月 30 日

（5）理财本金：2.00 亿元

（6）收益率：3.80%

（7）支付方式：银行根据合同直接扣款

（8）是否要求履约担保：否

3、上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期 JG6004 期人民币对公结构性存款

（1）理财产品代码：1201206004

（2）产品起息日：2020 年 8 月 4 日

（3）产品到期日：2020 年 11 月 2 日

（4）合同签署日期：2020 年 8 月 3 日

（5）理财本金：1.00 亿元

（6）收益率：1.40%或 3.15%

（7）支付方式：银行根据合同直接扣款

（8）是否要求履约担保：否

4、中国建设银行“乾元通宝—养元专享”2020 年第 68 期人民币理财产品

（1）理财产品代码：HE07202006800D01

（2）产品起息日：2020 年 8 月 4 日

（3）产品到期日：2020 年 11 月 4 日

（4）合同签署日期：2020 年 8 月 3 日

（5）理财本金：3.00 亿元

（6）收益率：3.80%

（7）支付方式：银行根据合同直接扣款

（8）是否要求履约担保：否

5、明毅博厚二号私募证券投资基金

公司于 2020 年