

证券代码：002054

证券简称：德美化工

公告编号：2019-036

广东德美精细化工集团股份有限公司

关于公司购买银行理财产品的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

一、概述

（一）2018年12月2日，广东德美精细化工集团股份有限公司（以下简称“公司”）董事会收到公司股东何国英先生书面提交的《关于增加广东德美精细化工集团股份有限公司2018年第二次临时股东大会四项临时议案的函》，何国英先生提出了《公司2019年度关于使用闲置自有资金进行现金管理的议案》。2018年12月10日，公司第六届董事会第七次会议审议通过了《公司2019年度关于使用闲置自有资金进行现金管理的议案》；2018年12月13日，公司2018年第二次临时股东大会审议通过了该议案。

公司及控股子公司拟使用不超过人民币60,000万元自有闲置资金向非关联方金融机构购买安全性高、流动性好、低风险、期限在12个月以内（含）的理财产品，该60,000万元额度可以滚动使用，预计2019年年度滚动使用的累计购买金额不超过120,000万元。

（二）公司独立董事石碧先生、GUOXIN先生、丁海芳女士对公司2019年度关于使用闲置自有资金进行现金管理的情况，进行了充分的事前核实并认可相关交易。

发表独立意见如下：公司目前经营情况良好，财务状况稳健，闲置自有资金充裕，在保证流动性和资金安全的前提下，使用闲置自有资金向非关联方金融机构进行现金管理，有利于在控制风险前提下提高公司自有资金的使用效率，增加公司闲置自有资金收益，不会对公司生产经营造成不利影响，符合公司利益，不存在损害公司及全体股东，特别是中小股东利益的情形，符合中国证监会和深交所的有关规定。

公司股东提案程序合法，同意公司及下属控股子公司使用不超过人民币60,000万元闲置自有资金向金融机构购买安全性高、流动性好、低风险、期限在12个月以内（含）的理财产品，该60,000万元额度可以滚动使用；预计2019年年度滚动使用的累计购买金额不超过120,000万元。

《公司关于2018年第二次临时股东大会增加临时议案暨召开2018年第二次临时股东大会补充通知公告》（2018-091）、《公司2019年度关于使用闲置自有资金进行现金管理的公告》（2018-095）刊登于2018年12月4日的《证券时报》及巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）；《公司独立董事对相关事项的专项说明及独立意见》刊登于2018年12月4日的巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。《公司第六届董事会第七次会议决议公告》（2018-096）刊登于2018年12月11日的《证券时报》及巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）；《公司2018年第二次临时股东大会决议公告》（2018-097）刊登于2018年12月14日的《证券时报》及巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

二、购买理财产品的交易情况

（一）购买理财产品的概述

2019年8月26日，公司使用人民币5,000万元闲置自有资金向招商银行股份有限公司（以下简称“招商银行”）认购保本浮动收益型结构性存款产品，于2019年8月26日开始生效起息。

经公司股东大会授权，公司董事长黄冠雄先生行使投资决策权，同意购买前述理财产品。此次公司购买的理财产品不包括《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》中涉及的风险投资品种。

本次交易不构成公司的关联交易；不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组，无需经过有关部门批准。

（二）购买理财产品的情况

（1）理财产品的主要情况

- 1、产品名称：招商银行结构性存款CFS00421
- 2、产品币种：人民币
- 3、认购产品资金金额：5,000万元
- 4、产品性质：保本浮动收益型
- 5、预期最高年化收益率：3.75%/年
- 6、产品期限：92天
- 7、起息日：2019年8月26日
- 8、到期日：2019年11月26日
- 9、本金及理财收益支付：到期一次性支付

10、资金来源：公司自有闲置资金

11、产品观察标的：伦敦金市下午定盘价

12、关联关系说明：公司与招商银行不存在关联关系

(2) 主要风险提示

1. 本金及利息风险：招商银行仅保障存款本金和保底利率范围内的利息，具有利息不确定的风险。本存款的利率由保底利率及浮动利率组成，浮动利率取决于挂钩标的价格变化，受市场多种要素的影响。利息不确定的风险由存款人自行承担，存款人应对此有充分的认识。如果在存款期内，市场利率上升，本存款的利率不随市场利率上升而提高。

2. 政策风险：本存款是针对当前的相关法规和政策设计的。如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响存款的起息、存续期、到期等的正常进行，甚至导致本存款利息降低。

3. 流动性风险：产品存续期内，存款人不享有提前支取权利。

4. 欠缺投资经验的风险：本存款的浮动利率与挂钩标的的价格水平挂钩，利息计算较为复杂，故只适合于具备相关投资经验和风险承受能力的存款人。

5. 信息传递风险：本存款存续期内不提供估值，存款人应根据本存款说明书所载明的公告方式及时查询本存款的相关信息。招商银行按照本产品说明书“信息公告”的约定，发布存款的信息公告。存款人应根据“信息公告”的约定及时向招商银行营业网点查询。如果存款人未及时查询，或由于通讯故障、系统故障以及其他不可抗力等因素的影响使得存款人无法及时了解存款信息，并由此影响存款人的投资决策，因此而产生的责任和风险由存款人自行承担。另外，存款人预留在招商银行的有效联系方式变更的，应及时通知招商银行。如存款人未及时告知招商银行联系方式变更或因存款人其他原因，招商银行将可能在需要联系存款人时无法及时联系上，并可能会由此影响存款人的投资决策，由此而产生的责任和风险由存款人自行承担。

6. 存款不成立风险：如自存款人签署《结构性存款业务协议》至存款起息之前，国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，或市场发生剧烈波动，且经招商银行合理判断难以按照本产品说明书规定向存款人提供本存款，则招商银行有权决定本存款不成立。

7. 数据来源风险：在本存款收益率的计算中，需要使用到数据提供商提供的挂钩标的的价格水平。如果届时产品说明书中约定的数据提供商提供的参照页面不能给出所需的价格水平，招商银行将本着公平、公正、公允的原则，选择市场认可的合理的价格水平进行计算。

8. 不可抗力风险：指由于自然灾害、战争等不可抗力因素的出现，将严重影响金融市场

的正常运行，可能影响存款的起息、存续期、到期等的正常进行，甚至导致本存款收益降低乃至本金损失。对于由不可抗力风险所导致的任何损失，由存款人自行承担，招商银行对此不承担任何责任。

（三）风险应对措施

1、公司已经制订了《对外投资管理制度》，对投资的原则、范围、权限、内部审核流程、内部报告程序、资金使用情况的监督、责任部门及责任人等方面均作了详细规定，能有效防范投资风险。同时公司将加强市场分析和调研，切实执行有关管理制度，严控风险。

2、在履行各项投资理财审批程序的同时，公司理财小组将及时分析和跟踪理财产品投向、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，将及时采取相应措施，控制投资风险。

3、公司独立董事、监事会可以对资金使用情况进行检查。

（四）投资的内控制度

公司股东大会授权董事长行使购买本次理财产品的决策权并签署相关合同。针对每笔具体的理财事项，公司设立了理财小组，由财务总监、财务管理部经理、资金管理专员组成，财务总监任组长，公司财务管理部负责具体理财操作事项，并向理财小组报告工作。具体经办人员在理财小组的领导下和公司授权的资金使用范围内，进行具体操作。每笔理财必须由经办人员提交基本情况及预计收益情况等分析报告，经理财小组批准后方可进行。公司各项投资理财的审批程序确保合法有效，并接受中介机构的审计。

（五）对公司日常经营的影响

公司坚持“规范运作、防范风险、谨慎投资、提高收益”的原则，在确保公司及控股子公司日常经营、发展资金需求和资金安全的前提下，以自有闲置资金适度购买安全性高、流动性好、低风险、期限在12个月以内（含）的理财产品，不会影响公司主营业务的正常开展。

三、公告日前十二个月内公司购买银行理财产品情况

单位：元

签约方	资金来源	购买金额	产品期限		产品类型	预计收益	盈亏金额	是否涉诉
			起始日期	终止日期				
顺德农商行容桂支行	自有资金	25,000,000.00	2018-09-07	2018-12-20	保本浮动收益型	302,739.73	302,739.73	否
顺德农商行容桂支行	自有资金	50,000,000.00	2019-01-21	2019-04-22	保本浮动收益型	473,698.63	473,698.63	否

顺德农商行容桂支行	自有资金	7,000,000.00	2019-01-21	2019-04-22	保本浮动收益型	66,317.81	66,317.81	否
浙商银行佛山分行	自有资金	30,000,000.00	2019-05-08	2019-08-08	保本浮动收益型	314,333.33	314,333.33	否
顺德农商行容桂支行	自有资金	50,000,000.00	2019-05-21	2019-10-31	保本浮动收益型	870,821.92		否
顺德农商行容桂支行	自有资金	6,000,000.00	2019-05-21	2019-10-31	保本浮动收益型	104,498.63		否
招商银行佛山分行	自有资金	50,000,000.00	2019-08-26	2019-11-26	保本浮动收益型	472,602.74		否
合计	.	218,000,000				2,605,012.79		.

四、备查文件

- 1、何国英先生的《关于增加 2018 年第二次临时股东大会四项临时议案的函》；
- 2、公司第六届董事会第七次会议决议；
- 3、公司独立董事对相关事项的专项说明及独立意见；
- 4、公司 2018 年第二次临时股东大会会议决议；
- 5、公司购买招商银行结构性存款产品的协议书。

特此公告。

广东德美精细化工集团股份有限公司董事会

二〇一九年八月二十七日