

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。

广东德美精细化工集团股份有限公司（以下简称“公司”）于2017年1月24日召开的第五届董事会第十七次会议，以及于2017年2月13日召开的2017年第一次临时股东大会，审议通过了《2017年度关于使用自有资金向非关联方银行购买理财产品的议案》，同意公司及控股子公司使用不超过人民币10,000万元自有闲置资金向非关联方银行购买固定收益类或者承诺保本的理财产品，在上述额度内，资金可以滚动使用；预计2017年年度滚动使用的累计购买金额不超过30,000万元，单个银行理财产品的投资期限不超过一年。并授权公司董事长行使该项投资决策权并签署相关合同。

《公司第五届董事会第十七次会议决议公告》（2017-001）、《公司第五届监事会第十二次会议决议公告》（2017-002）、《2017年度关于使用自有资金向非关联方银行购买理财产品的公告》（2017-006）刊登于2017年1月25日的《证券时报》及巨潮资讯网

（www.cninfo.com.cn）；《独立董事对相关事项的专项说明及独立意见》刊登于2017年1月25日的巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。《2017年第一次临时股东大会决议公告》（2017-012）刊登于2017年2月14日的《证券时报》及巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

一、购买理财产品的情况

2017年8月25日，公司使用人民币3,000万元自有闲置资金向中国民生银行股份有限公司深圳分行（以下简称“民生银行”）认购保本并获得高于同期定期存款收益的银行理财产品，2017年8月30日产品认购资金到账，并于2017年9月1日开始生效起息。

（一）理财产品的主要情况

- 1、产品名称：GS民生银行综合财富管理服务业务（2017年第995期）（对公）
- 2、理财币种：人民币；
- 3、委托理财金额：3,000万元；
- 4、基准收益率：4.93%；

5、预期收益=3,000万元*【基准收益率（4.93%）-托管费率（0.02%）-管理费率（0.01%）】*ACT/360-相关税费（如有）；

注：ACT/360：指计息时，月份天数以实际天数计，每年按360天计。

6、委托理财期限：2017年09月01日至2018年03月30日；

7、各项费用：①托管费率为年化0.02%，到期后一次性支付，由托管人（中国民生银行股份有限公司）自托管账户自行扣收；②管理费率为年化0.01%，由民生银行通知托管人，由托管账户中支付。

8、本金及理财收益支付：到期后一次性支付；

9、资金来源：公司自有闲置资金；

10、关联关系说明：公司与民生银行不存在关联关系；

11、财富管理策略：保本并获得高于同期定期存款的收益；

12、财富管理方向：民生银行采用低风险投资策略，将委托理财资金配置民生银行审批同意的资产管理产品；

13、财富管理范围：货币基金、同业存放、银行理财产品及其他资产管理产品。

（二）主要风险提示

1、信用风险：本次理财协议项下的综合财富管理服务的风险主要受制于民生银行接受公司委托与授权代理公司财富管理产品的融资客户的信用风险，例如债权融资类信托计划的融资客户破产或未按时足额还本付息等，并受合作机构比如信托公司、券商、基金公司等履约风险的影响。

2、市场风险：如果市场利率发生变化，并导致财富管理产品收益率大幅下跌，则可能造成公司本机及收益遭受损失；如果物价指数上升，财富管理产品的收益率低于通货膨胀率，造成公司获得的实际收益率为负的风险。

3、流动性风险：服务期限内，委托资金不允许公司提前取出。在市场上可能存在某些财富管理品种的流动性不佳的情形，由此可能影响到委托资金财富管理收益的实现，如委托资金所认购的产品无法迅速变现或者变现时对资金净值产生不利影响的，都会影响委托资金运作和收益的实现。

4、管理风险：本理财协议服务期限内，民生银行有权在特定情况下提前终止本财富管理产品，一旦该产品被提前终止，则该产品的实际存续天数可能小于预定的存续天数，则公司无法实现起初预期的全部收益。

5、政策风险：如因国家宏观政策（比如货币政策、财政政策、行业政策、地区发展政

策等)以及相关法律法规发生变化,将影响财富管理产品的财富管理,财富管理收益的获得等的正常进行,进而导致委托资金收益降低甚至本金损失。

6、延期支付风险:在发生信用风险或政策风险等风险的情况下,银行会向有关责任方形式追偿权,因此会导致财富管理产品本机及收益延期支付。

7、其他风险:因战争、自然灾害、重大政治事件等不可抗力以及其他不可预见的意外事件可能致使委托资金面临损失的任何风险。

二、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。

三、投资的内控制度

董事会授权公司董事长行使购买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。

四、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固定收益类或者承诺保本的理财产品,不会影响公司主营业务的正常开展。公司运用自有资金灵活理财,有利于提高公司的收益及资金使用效率,为公司股东谋取更多的投资回报。

五、公告日前十二个月内公司购买银行理财产品的情况

单位:元

签约方	资金	购买金额	产品期限		产品类型	预计收益	盈亏金额	是否
			起始日期	终止日期				

	来源							涉 讼
顺德 农商 行	自有 闲置 资金	30,000,000.00	2016.07.15	2016.12.30	保本 浮动 收益 型	463,416.70	462,575.34	否
		30,000,000.00	2017.08.24	2017.11.22		322,500.00	未到期	否
		30,000,000.00	2017.08.24	2017.11.22		322,500.00	未到期	否
民生 银行		30,000,000.00	2017.09.01	2018.03.30	保本 并获 得高 于同 期定 期存 款收 益	857,500.00	未到期	否
合计	-	120,000,000.00	-	-	-	1,965,916.70		-

六、备查文件

- 1、广东德美精细化工集团股份有限公司第五届董事会第十七次会议决议；
- 2、广东德美精细化工集团股份有限公司第五届监事会第十二次会议决议；
- 3、广东德美精细化工集团股份有限公司独立董事对相关事项的专项说明及独立意见；
- 4、广东德美精细化工集团股份有限公司 2017 年第一次临时股东大会会议决议；
- 5、广东德美精细化工集团股份有限公司购买理财产品的协议。

特此公告。

广东德美精细化工集团股份有限公司董事会

二〇一七年九月一日