

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

公司使用人民币2,000万元自有闲置资金向广发银行股份有限公司佛山顺德容桂支行（以下简称“广发银行”）认购保本浮动收益型理财产品，2017年10月11日产品认购资金到账，并于2017年10月12日开始生效起息。

（一）理财产品的主要情况

- 1、产品名称：广发银行“薪加薪16号”人民币理财计划
- 2、理财币种：人民币；
- 3、委托理财金额：2,000万元；
- 4、预期最高收益率：年化收益率4.4%；

5、委托理财期限：2017年10月12日至2018年01月31日；

6、产品所涉费用：①销售费用为认购金额年化0.05%；②托管费及其他费用由理财计划承担；③超过预期最高年化收益率的收益作为管理费，由理财计划管理人收取。产品所涉费用由广发银行视产品运作情况择时收取。

7、本金及理财收益支付：到期后一次性支付；

8、资金来源：公司自有闲置资金；

9、关联关系说明：公司与广发银行不存在关联关系。

（二）主要风险提示

1、理财收益风险：本理财计划有投资风险，我行仅有条件保证理财资金本金安全，即在投资者持有到期的情况下本理财计划保证本金安全，但不保证理财收益。本理财计划存续期内投资者不享有提前赎回权利，在最不利投资情形即投资者违约赎回的情况下，可能损失部分本金。本理财计划的理财收益为浮动收益，影响本理财计划表现的最大因素为美元兑港币的汇率走势。由此产生的投资收益风险由投资者自行承担。

2、市场利率风险：本产品为保本、浮动收益型理财产品，如果在理财期内，市场利率上升，本理财产品的预计收益率不随市场利率上升而提高。

3、流动性风险：本理财计划存续期内投资者不得提前赎回且无权利提前终止该理财计划。

4、管理风险：由于广发银行的知识、经验、判断、决策、技能等会影响其对信息的占有以及对投资的判断，可能会影响本理财计划的投资收益，导致本计划项下的理财收益为2.6%。

5、政策风险：本理财计划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，可能影响理财计划的投资、偿还等的正常进行，甚至导致本理财计划收益降低。

6、信息传递风险：本理财计划存续期间不提供对账单，客户应根据本理财计划说明书所载明的公告方式及时查询本理财计划的相关信息。广发银行将按照说明书约定的方式，于产品到期时，在本行网站、各营业网点等发布投资情况或清算报告。投资者需以广发银行指定信息披露渠道或前往营业网点查询等方式，了解产品相关信息公告。如果投资者未及时查询，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投资者无法及时了解产品信息，并由此影响投资者的投资决策，因此而产生的责任和风险由投资者自行承担；另外，投资者预留在广发银行的有效联系方式变更的，应及时通知广发银行。如投资者未及时告知广

发银行联系方式变更，广发银行将可能在需要联系投资者时无法及时联系上，并可能会由此影响投资者的投资决策，由此而产生的责任和风险由投资者自行承担。

7、本金延期兑付风险：如因理财计划项下各种不确定因素(如银行交易系统出现故障、金融同业问题等)造成理财计划不能按时支付本金，广发银行将尽责任寻找合理方式，尽快支付客户的理财本金及收益。则由此产生的本金延期兑付不确定的风险由投资者自行承担。

8、不可抗力风险：指由于自然灾害、金融市场危机、战争等不可抗力因素或其他不可归责于广发银行的事由出现，将严重影响金融市场的正常运作，可能会影响本理财计划的受理、投资、偿还等的正常进行，甚至导致本理财计划收益降低。

9、理财计划不成立风险：认购期结束，如理财计划认购总金额未达到发行规模下限，或自本理财计划开始认购至理财计划原定成立日期间，市场发生剧烈波动且经广发银行合理判断难以按照本产品说明书规定向投资者提供本理财计划，则广发银行有权宣布本理财计划不成立

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	是否涉讼
			起始日期	终止日期				
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
广发银行		20,000,000.00	2017.10.12	2018.1.31	保本浮动收益型	267,616.44	未到期	否
合计		-	140,000,000.00	-	-	-	2,233,533.14	-

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合同。

特此公告。

广东德美精细化工集团股份有限公司董事会

二〇一七年十月十三日