

广东德美精细化工集团股份有限公司 关于公司购买银行现金管理产品的公告

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）广东德美精细化工集团股份有限公司（以下简称“公司”）于2020年1月3日召开的第六届董事会第十五次会议审议通过了《公司2020年度使用闲置自有资金进行现金管理的议案》；2020年1月20日，公司2020年第一次临时股东大会审议通过了该议案。

公司及控股子公司使用不超过人民币60,000万元闲置自有资金向非关联方金融机构购买安全性高、流动性好、期限在12个月以内（含）的保本型现金管理产品，该60,000万元额度可以滚动使用，预计2020年年度滚动使用的累计购买金额不超过150,000万元。

（二）公司独立董事石碧先生、GUOXIN先生、丁海芳女士对公司2020年度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。同意公司及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、期限在12个月以内（含）的保本型现金管理产品，该60,000万元额度可以滚动使用；预计2020年年度滚动使用的累计购买金额不超过150,000万元。

《公司2020年度使用闲置自有资金进行现金管理的公告》（2020-006）刊登于2020年1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2020年1月4日的巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。《公司第六届董事会第十五次会议决议公告》（2020-001）刊登于2020年1月4日的《证券时报》及巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）；《公司2020年第一次临时股东大会决议公告》（2020-008）刊登于2020年1月21日的《证券时报》及巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。

二、购买现金管理产品的交易情况

（一）购买现金管理产品的概述

2020年7月16日，公司使用人民币3,000万元闲置自有资金向兴业银行股份有限公司（以下简称“兴业银行”）认购保本浮动收益型结构性存款产品，于2020年7月16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，同意购买前述现金管理产品。此次公司购买的现金管理产品不包括《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》（2020年修订）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）购买现金管理产品的情况

（1）现金管理产品的主要情况

- 1、产品名称：32天数封闭式广东德美精细化工集团股份有限公司
- 2、产品编号：80111845
- 3、结构性存款货币：人民币
- 4、认购产品资金金额：3,000万元
- 5、产品类型：保本浮动收益型
- 6、预期最高年化收益率：3.00%/年
- 7、产品期限：32天
- 8、起息日：2020年7月16日
- 9、到期日：2020年8月17日
- 10、本金及收益支付：到期一次性支付
- 11、资金来源：公司自有闲置资金
- 12、产品观察标的：本存款产品收益分为固定收益和浮动收益两部分，浮动收益与挂钩标的上海黄金交易所之上海金上午基准价的波动变化情况挂钩。
- 13、关联关系说明：公司与兴业银行不存在关联关系

（2）主要风险提示

- 1、市场风险：本存款产品到期收益取决于衍生结构挂钩标的的价格变化，可能受国际、

国内市场汇率、利率、实体信用情况等多种因素影响，最差的情况下只能获得固定收益。对于不具备相关投资经验的投资者，本产品收益计算方式可能较为复杂，客户到期获得的实际收益可能低于其预期收益目标。

2、流动性风险：本存款产品存续期限内，除产品协议明确规定的客户可提前支取的情况之外，客户不可提前支取或终止本产品，可能导致客户在产品存续期内有流动性需求时不能够使用本产品的资金，并可能导致客户丧失了投资其它更高收益产品的机会。

3、早偿风险：本存款产品兴业银行有权根据市场状况、自身情况提前终止该产品，客户可能面临提前终止时的再投资风险。

4、法律与政策风险：本存款产品是针对当前政策法规设计，相关政策法规变化将可能对本存款产品的运作产生影响，甚至导致客户资金遭受损失。

5、不可抗力及意外事件风险：由于地震、火灾、战争、非兴业银行引起或能控制的计算机系统、通讯系统、互联网系统、电力系统故障等不可抗力导致的交易中断、延误等风险及损失，兴业银行不承担责任，但兴业银行应在条件允许的情况下通知公司，并采取必要的补救措施以减小不可抗力造成的损失。

（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现金管理产品投向、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。

（四）投资的内部控制度

公司股东大会授权董事长行使购买本次现金管理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、财务结算部部长、资金管理专员组成，财务总监任组长，公司财务结算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、期限在12个月以内(含)的保本型现金管理产品,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现金管理产品的情况

单位：元

签约方	资金来源	购买金额	产品期限		产品类型	预计最高收益	盈亏金额	是否涉讼
			起始日期	终止日期				
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	472,602.74	否
广发银行佛山分行	自有资金	40,000,000.00	2019-11-29	2019-12-30	保本浮动收益型	124,000.00	124,000.00	否
顺德农商行容桂支行	自有资金	30,000,000.00	2020-01-22	2020-04-22	保本浮动收益型	250,561.64	250,561.64	否
顺德农商行容桂支行	自有资金	6,000,000.00	2020-01-22	2020-04-22	保本浮动收益型	50,112.33	50,112.33	否
广发银行佛山分行	自有资金	30,000,000.00	2020-02-20	2020-03-20	保本浮动收益型	87,238.36	87,238.36	否
广发银行佛山分行	自有资金	50,000,000.00	2020-03-12	2020-05-15	保本浮动收益型	327,013.70	327,013.70	否
顺德农商行容桂支行	自有资金	50,000,000.00	2020-04-01	2020-08-20	保本浮动收益型	647,054.79		否
广发银行佛山分行	自有资金	30,000,000.00	2020-04-22	2020-07-24	保本浮动收益型	305,753.42		否
兴业银行佛山顺德支行	自有资金	30,000,000.00	2020-07-16	2020-08-17	保本浮动收益型	78,904.11		否
+合计		316,000,000.00				2,343,241.09		

四、备查文件

- 1、公司第六届董事会第十五次会议决议；
- 2、公司独立董事对相关事项的专项说明及独立意见；

3、公司 2020 年第一次临时股东大会会议决议；

4、公司购买兴业银行结构性存款产品的协议。

特此公告。

广东德美精细化工集团股份有限公司董事会

二〇二〇年七月十七日