

证券代码：002054

证券简称：德美化工

公告编号：2021-085

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2021年2月26日召开的第六届董事会第二十九次会议审议通过了《2021年度使用闲置自有资金进行现金管理的议案》；2021年3月29日，公司2020年度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，预计滚动使用的累计总额不超过150,000万元，授权期限自股东大会审议通过之日起12个月内有效。

（二）公司独立董事石碧先生、GUOXIN先生、丁海芳女士对公司2021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；预计滚动使用的累计购买金额不超过150,000万元，授权期限自股东大会审议通过之日起12个月内有效。

《公司第六届董事会第二十九次会议决议公告》（2021-005）、《2021年度使用闲置自有资金进行现金管理的公告》（2021-011）刊登于2021年2月27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2021年2月27日的巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）。《2020年度股东大会决议公告》（2021-036）刊登于2021年3月30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

2021年7月22日，公司使用人民币3,000万元闲置自有资金向上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“浦发银行”）认购保本浮动收益型结构性存款产品，于2021年7月23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：利多多公司稳利21JG6249期（3个月网点专属B款）人民币对公结构性存款

2、产品代码：1201216249

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：3.4%/年

7、产品期限：2个月零29天

8、起息日：2021年7月23日

9、到期日：2021年10月22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：彭博页面“EUR CURRENCY BFIX”公布的欧元兑美元即期价格

13、关联关系说明：公司与浦发银行不存在关联关系

（2）主要风险提示

1. 政策风险：本结构性存款产品仅是针对当前有效的法律法规和政策所设计；如国家宏观政策以及相关法律法规及相关政策发生变化，则其将有可能影响结构性存款产品的投资、兑付等行为的正常进行，进而导致本结构性存款产品不能获得预期的产品收益。

2. 市场风险：结构性存款产品存续期内可能存在市场利率上升、但该产品的收益率不随市场利率上升而提高的情形；受限于投资组合及具体策略的不同，结构性存款产品收益变化趋势与市场整体发展趋势并不具有必然的一致性。

3. 延迟兑付风险：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遇不可抗力等意外情况导致无法按期分配相关利益，则客户面临结构性存款产品延迟兑付的风险。

4. 流动性风险：对于有确定投资期限的产品，客户在投资期限届满兑付之前不可提前赎回本产品。

5. 再投资风险：浦发银行可能根据产品说明书的约定在投资期内行使提前终止权，导致结构性存款产品实际运作天数短于产品说明书约定的期限。如果结构性存款产品提前终止，则客户可能无法实现期初预期的全部收益。

6. 募集失败风险：在募集期，鉴于市场风险或本产品募集资金数额未达到最低募集规模等原因，该产品有可能出现募集失败的风险。

7. 信息传递风险：客户应根据客户权益须知中载明的信息披露方式查询本结构性存款产品的相关信息。如果客户未及时查询，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导致客户无法及时了解结构性存款产品信息，并由此影响客户投资决策，因此而产生的责任和风险将由客户自行承担。

8. 不可抗力及意外事件风险：如果客户或浦发银行因不可抗力不能履行合同时，可根据不可抗力的影响部分或全部免除违约责任。不可抗力情形包括但不限于火灾、地震、洪水等自然灾害、战争、军事行动、罢工、流行病、IT系统故障、通讯系统故障、电力系统故障、中国人民银行结算系统故障、证券交易所及登记结算公司发送的数据错误、证券交易所非正常暂停或停止交易、金融危机、所涉及的市场发生停止交易，以及在合同生效后，因国家有关法律法规政策的变化导致结构性存款产品违反该规定而无法正常操作的情形。一方因不可抗力不能履约时，应及时通知另一方，并及时采取适当措施防止产品资金损失的扩大，并在不可抗力事件消失后继续履行合同。如因不可抗力导致浦发银行无法继续履行合同的，则浦发银行有权提前终止结构性存款产品，并将发生不可抗力后剩余的客户结构性存款产品的资金划付至合同中约定的客户指定账户内。

9. 上述列举的具体风险并不能穷尽结构性存款产品的所有风险，以上列举的具体风险只是作为例证而不表明浦发银行对未来市场趋势的观点。

（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 | | | | |
| 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 | 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 | 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 | 78,904.11 | 否 |
| 广发银行佛山分行 | 自有资金 | 30,000,000.00 | 2020-08-03 | 2020-09-07 | 保本浮动收益型 | 93,493.15 | 90,616.44 | 否 |
| 顺德农商行容桂支行 | 自有资金 | 60,000,000.00 | 2020-08-27 | 2020-12-21 | 保本浮动收益型 | 591,123.29 | 591,123.29 | 否 |
| 中国银行顺德容桂支行 | 自有资金 | 50,000,000.00 | 2020-09-14 | 2020-11-16 | 保本浮动收益型 | 281,342.47 | 281,342.47 | 否 |
| 广发银行佛山分行 | 自有资金 | 5,500,000.00 | 2020-09-15 | 2020-12-14 | 保本浮动收益型 | 44,753.42 | 44,753.42 | 否 |

| | | | | | | | | |
|--------------|--------|----------------|------------|------------|---------|--------------|------------|---|
| 广发银行佛山分行 | 自有资金 | 40,000,000.00 | 2020-11-24 | 2020-12-29 | 保本浮动收益型 | 115,068.49 | 115,068.49 | 否 |
| 广发银行佛山分行 | 自有资金 | 6,000,000.00 | 2021-04-02 | 2021-05-10 | 保本浮动收益型 | 20,051.51 | 20,051.51 | 否 |
| 中国农业银行顺德桂中支行 | 闲置募集资金 | 50,000,000.00 | 2021-04-16 | 2021-10-16 | 保本固定利率型 | 495,625.00 | | 否 |
| 广发银行佛山分行 | 自有资金 | 6,000,000.00 | 2021-06-04 | 2021-09-02 | 保本浮动收益型 | 56,219.18 | | 否 |
| 广发银行佛山分行 | 自有资金 | 30,000,000.00 | 2021-07-13 | 2021-10-14 | 保本浮动收益型 | 259,126.03 | | 否 |
| 浦发银行佛山分行 | 自有资金 | 30,000,000.00 | 2021-07-23 | 2021-10-22 | 保本浮动收益型 | 257,833.33 | | 否 |
| 合计 | | 417,500,000.00 | | | | 3,246,348.19 | | |

四、备查文件

- 1、公司第六届董事会第二十九次会议决议；
- 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年度股东大会会议决议；
- 4、公司购买浦发银行结构性存款产品的电子回单。

特此公告。

广东德美精细化工集团股份有限公司董事会

二〇二一年七月二十三日