

证券代码：002678

证券简称：珠江钢琴

公告编号：2020-011

广州珠江钢琴集团股份有限公司

关于使用部分闲置募集资金和闲置自有资金进行现金管理的进展公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

为提高资金使用效率，减少财务费用，增加公司收益，广州珠江钢琴集团股份有限公司（以下简称“集团公司”或“公司”）于2019年12月12日召开第三届董事会第十五次会议、第三届监事会第九次会议，及2019年12月30日召开2019年第二次临时股东大会审议通过了《关于使用部分闲置募集资金和闲置自有资金进行现金管理的议案》，公司独立董事、保荐机构对该议案均发表了明确的同意意见，同意集团公司及子公司使用不超过10.13亿元（人民币，下同）闲置资金进行现金管理，其中：闲置募集资金不超过3.7亿元，闲置自有资金不超过6.43亿元。投资时点为股东大会批准之日起至12个月内、投资产品最长有效期不超过一年，在上述额度及决议有效期内，可循环滚动使用。具体内容详见2019年12月13日登载于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、《证券时报》、《中国证券报》及《证券日报》的《关于使用部分闲置募集资金和闲置自有资金进行现金管理的公告》。

近期，集团公司及子公司与多家银行签署了理财协议（包括结构性存款协议），现将公司及子公司现金管理情况公告如下：

一、现金管理产品基本情况

1、使用闲置自有资金进行现金管理情况

序号	公司名称	受托方	产品名称	认购规模 (万元)	投资 期限	购买期限	预期年化 收益率
1	广州珠江钢琴文化教育投资有限公司	中国工商银行股份有限公司	工银理财保本型“随心E”（定向）2017年第3期	550	66天	2020年3月2日至2020年5月6日	2.95%
2	广州珠广传媒股份有限公司	广发银行股份有限公司广州天河支行	“薪加薪16号”人民币结构性存款	2,000	90天	2020年2月28日至2020年5月28日	1.5%-4%

3	广州珠江艾茉森数码乐器股份有限公司	中国民生银行股份有限公司广州分行	“FGDA2007 4L”法人理财产品	1,000	4个月	2020年3月13日至2020年7月10日	4.13%
4	广州珠江钢琴集团股份有限公司	中国工商银行股份有限公司广州增城开发区支行	结构性存款	10,000	187天	2020年3月5日至2020年9月8日	1.50%-3.90%
5		中国光大银行股份有限公司广州分行	结构性存款	10,000	3个月	2020年4月7日至2020年7月7日	1.43%-4.00%
备注	上述产品类型均为保本型，本金及收益币种为：人民币，资金来源为：自有资金，不涉及募集资金，集团公司及子公司与各受托银行之间无关联关系。上述产品均未到期，不存在异常情况。						

2、使用闲置募集资金进行现金管理情况

序号	公司名称	受托方	产品名称	认购规模 (万元)	投资期限	购买期限	预期年化 收益率	投资收益 (万元)
1	广州珠江恺撒堡钢琴有限公司	中国农业银行股份有限公司广州北秀支行	“本利丰·34天”人民币理财产品	2,500	34天	2020年2月28日至2020年4月2日	2.55%	5.94
2			“本利丰·90天”人民币理财产品	2,000	90天	2020年4月8日至2020年7月7日	2.70%	—
备注	上述产品类型均为保本型，本金及收益币种为：人民币，资金来源为：非公开发行股票募集资金，子公司与受托银行之间无关联关系。上述已到期产品本金及收益均按期收回，不存在逾期未收回的情形，未到期产品不存在异常情况。							

二、风险揭示

集团公司及子公司投资安全性高、流动性好、风险较低的理财产品，但与银行存款比较，存在一定风险，其可能面临的主要风险如下：

1、政策风险：产品在实际运作过程中，如遇到国家宏观政策和相关法律法规发生变化，影响产品的发行、投资和兑付等，可能影响产品的到期收益。

2、信用风险：公司及子公司面临所投资的资产或资产组合涉及的融资人和债券发行人的信用违约。若出现上述情况，公司及子公司将面临收益遭受损失的风险。

3、市场风险：产品在实际运作过程中，由于市场的变化会造成产品投资的资产价格发生波动，从而影响产品的收益，公司及子公司面临收益遭受损失的风险。

4、流动性风险：除开放式理财产品及合同约定的公司可提前赎回的情形外，

公司及子公司不得在理财产品存续期内提前终止产品，面临需要资金而不能变现的风险或丧失其它投资机会。

5、产品不成立风险：如因募集规模低于说明书约定的最低规模或其他因素导致产品不能成立的情形，公司及子公司将面临再投资风险。

6、提前终止风险：产品存续期间，委托银行可根据市场变化情况提前终止产品，公司及子公司可能面临不能按预期期限取得预期收益的风险以及再投资风险。

7、交易对手管理风险：由于交易对手受经验、技能、执行力等综合因素的限制，可能会影响产品的投资管理，从而影响产品的到期收益。

8、兑付延期风险：如因产品投资的资产无法及时变现等原因造成不能按时支付本金和收益，则公司及子公司面临产品期限延期、调整等风险。

9、不可抗力及意外事件风险：自然灾害、战争等不能预见、不能避免、不能克服的不可抗力事件或系统故障、通讯故障、投资市场停止交易等意外事件的出现，可能对产品的成立、投资、兑付、信息披露、公告通知造成影响，公司及子公司将面临收益遭受损失的风险。对于由不可抗力及意外事件风险导致的任何损失，公司及子公司须自行承担。

三、风险控制措施

集团公司及子公司严格按照《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》（2020年修订）、《公司章程》及集团公司《委托理财管理制度》等相关法律法规、规章制度对现金管理事项进行决策、管理、检查和监督，确保资金的安全性，集团公司定期将现金管理情况向董事会汇报。针对存在的投资风险，集团公司及子公司采取以下措施：

1、集团公司董事会授权董事长、财务负责人、子公司法定代表人在额度范围内行使该项投资决策权并签署现金管理相关法律文件、合同协议等；

2、集团公司及子公司财务部门将及时分析和跟踪投资产品资金使用及进展情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风因素，将及时采取相应的措施，控制投资风险；

3、集团公司审计部门负责对现金管理的情况进行审计与监督；

4、独立董事、监事会对资金 usage 情况进行监督与检查，必要时可以聘请专

业机构进行审计。

四、对公司日常经营的影响

公司及子公司使用闲置募集资金、闲置自有资金进行现金管理时，是在确保公司募集资金投资项目所需资金和保证募集资金安全的前提下进行的，不影响公司募集资金项目建设和公司日常生产经营，并有利于提高资金使用效率，获得一定的投资收益。

五、集团公司及子公司近一年使用部分闲置募集资金和闲置自有资金进行现金管理实施情况

1、截至本公告日，集团公司及子公司 2019 年使用募集资金进行现金管理的产品已全部到期，具体详见 2020 年 2 月 15 日公司登载于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、《证券时报》、《中国证券报》及《证券日报》的《关于使用部分闲置募集资金和闲置自有资金进行现金管理的进展公告》（公告编号：2020-008）。在审批额度内，集团公司及子公司 2020 年使用闲置募集资金现金管理情况如下：

序号	公司名称	受托方	产品名称	认购规模 (万元)	投资 期限	购买期限	预期年化 收益率	是否 到期	投资收益 (万元)
1	广州珠江钢琴文化教育投资有限公司	中国建设银行股份有限公司广州荔湾支行	对公账户宝	9,500	6 个月	2020 年 1 月 20 日至 2020 年 7 月 20 日	3.25%	否	—
2	广州珠江钢琴集团股份有限公司	中国民生银行股份有限公司广州分行	“FGDA20021L”法人理财产品	20,000	3 个月	2020 年 2 月 14 日至 2020 年 5 月 14 日	4.00%	否	—
备注	上述产品类型为本保型，本金及收益币种为：人民币，资金来源为：非公开发行股票募集资金，集团公司及子公司与各受托银行之间无关联关系。上述产品均未到期，不存在异常情况。								

2、截至本公告日，集团公司及子公司 2019 年使用自有资金进行现金管理的产品未到期余额为 6,200 万元，具体详见 2020 年 2 月 15 日公司登载于巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）、《证券时报》、《中国证券报》及《证券日报》的《关于使用部分闲置募集资金和闲置自有资金进行现金管理的进展公告》（公告编号：2020-008）。在审批额度内，集团公司及子公司 2020 年使用闲置自有资金现金管理情况如下：

序号	公司名称	受托方	产品名称	认购规模 (万元)	投资 期限	购买期限	预期年化 收益率	是否 到期	投资收益 (万元)
----	------	-----	------	--------------	----------	------	-------------	----------	--------------

1	广州珠江传媒股份有限公司	广发银行股份有限公司广州天河支行	“薪加薪16号”人民币结构性存款	2,000	90天	2020年1月3日至2020年4月2日	1.5%或3.75%	是	18.49
2		兴业银行股份有限公司广州分行	结构性存款	1,000	89天	2020年1月19日至2020年4月17日	3.05%-3.13%	否	—
3	北京珠江钢琴制造有限公司	中国工商银行股份有限公司北京九棵树支行	保本型法人91天稳利人民币理财产品	2,000	91天	2020年2月3日至2020年5月7日	2.90%	否	—
4	广州珠江钢琴文化教育投资有限公司	中国民生银行股份有限公司广州分行	“FGDA19875L”法人理财产品	1,000	3个月	2020年1月16日至2020年4月16日	4.00%	否	—
备注	上述产品类型均为保本型，本金及收益币种为：人民币，资金来源为：自有资金，不涉及募集资金，集团公司及子公司与各受托银行之间无关联关系。上述已到期产品本金及收益均按期收回，不存在逾期未收回的情形，未到期产品不存在异常情况。								

六、附件

集团公司、子公司与银行签订的理财产品协议书、产品说明书等。

特此公告。

广州珠江钢琴集团股份有限公司

董事会

二〇二〇年四月九日