

## **欧派家居集团股份有限公司 关于使用自有资金进行现金管理的进展公告**

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

### **重要内容提示：**

- **委托理财受托方：**中国建设银行股份有限公司（以下简称“建设银行”）、渤海银行股份有限公司（以下简称“渤海银行”）、上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“浦发银行”）
- **本次委托理财金额：**135,000 万元
- **委托理财产品名称：**中国建设银行“乾元-惠众”（日申季赎）开放式净值型非保本浮动收益型人民币理财产品、渤海银行【21060】号封闭式固定收益类净值型理财产品、利多多公司稳利 21JG5519 期（9 月特供 B 款）人民币对公结构性存款
- **委托理财期限：**建行银行理财产品期限均为无固定期限；渤海银行理财产品期限为 2021 年 9 月 29 日至 2022 年 3 月 28 日共 180 天；浦发银行理财产品期限为 2021 年 10 月 8 日至 2021 年 11 月 8 日共 1 个月整
- **履行的审议程序：**第三届董事会第十二次会议审议通过了《关于确定公司及控股子公司使用自有资金进行现金管理额度的议案》，同意公司及控股子公司 2021 年至 2022 年使用自有闲置资金进行现金管理（含委托理财）总额度不超过人民币 450,000 万元，其中使用外币总额度不超过按当期汇率折合人民币 30,000 万元。具体详见《欧派家居第三届董事会第十二次决议公告》（公告编号：2021-014）、《欧派家居关于确定 2021 年至 2022 年公司使用自有资金进行现金管理额度的公告》（公告编号：2021-020）。

### **一、本次委托理财概况**

#### **（一）委托理财目的**

为提高资金使用效率及资金收益率，降低财务成本，根据公司经营计划和资金使用情况，在保证资金流动性和安全性的基础上，公司拟使用暂时闲置的自有资金进行现金管理。

## (二) 资金来源

本次委托理财的资金来源为公司闲置自有资金。

## (三) 委托理财产品的基本情况

### 1、建设银行委托理财产品基本情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	预计年化收益率	预计收益金额(万元)
建设银行	银行理财产品	中国建设银行“乾元-惠众”(日申季赎)开放式净值型非保本浮动收益型人民币理财产品	75,000	-	-
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益(如有)	是否构成关联交易
无固定期限	非保本浮动收益型	--	--	--	否

注：公司持有此理财产品期限不超过 12 个月

### 2、渤海银行委托理财产品基本情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额(万元)	预计年化收益率	预计收益金额(万元)
渤海银行	银行理财产品	渤海银行【21060】号封闭式固定收益类净值型理财产品	20,000	4.20%	414.25
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益(如有)	是否构成关联交易
180天	封闭式非保本浮动收益型	--	--	--	否

### 3、浦发银行委托理财产品基本情况

受托方名称	产品类型	产品名称	金额 (万元)	预计年化收益率	预计收益金额 (万元)
浦发银行	银行理财产品	利多多公司稳利21JG5519期 (9月特供B款)人民币对公 结构性存款	40,000	1.40%或 3.6%或3.8%	46.67或120.00 或126.67
产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收 益率	预计收益 (如有)	是否构成关联 交易
1个月整	保本浮动 收益型	--	--	--	否

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制:

公司本着维护股东和公司利益的原则, 将采取如下风险控制措施:

- 1、公司开展现金管理业务严格按照董事会决议审批内容进行。
- 2、公司严格遵守审慎投资原则, 选择信誉好、规模大、有能力保障资金安全, 经营效益好、资金运作能力强的金融机构所发行的产品。
- 3、公司将严格按照《公司章程》及公司内部管理制度的有关规定, 履行决策、实施、检查和监督工作, 确保公司资金的安全, 严格履行信息披露义务。
- 4、在业务开展前, 公司财务中心需对金融机构及其发行产品进行事前预审, 确认金融机构的执业资质, 对所有入围产品优中选优, 并报公司总经理审核同意后实施。
- 5、公司财务中心以时间单位跟踪每一笔业务的进展情况, 如出现可能影响公司资金安全的风险因素, 将及时向总经理报告并采取相应的控制措施; 同时定期向总经理汇报现金管理业务情况, 并报送董事会备案。
- 6、公司审计监察部负责对资金的使用进行审计监督。
- 7、公司独立董事、监事会有权对公司上述现金管理业务的情况进行监督和检查, 必要时可以聘请专业机构进行审计。

## 二、本次委托理财的具体情况

### (一) 委托理财合同主要条款

#### 1、建设银行委托理财合同主要条款

产品名称	中国建设银行“乾元-惠众”（日申季赎）开放式净值型非保本浮动收益型人民币理财产品
购买主体	欧派家居集团股份有限公司、广州欧派集成家居有限公司、清远欧派集成家居有限公司
产品代码	GD072021QYJS03Y01
产品收益计算方式	$\text{客户收益} = M_0 \times (P_i - P_0)$ M <sub>0</sub> : 客户持有份额 P <sub>i</sub> : 客户赎回时产品单位净值 P <sub>0</sub> : 客户购买时产品单位净值 赎回金额按客户实际赎回份额和兑付确认日前一个自然日产品单位净值计算，赎回金额按四舍五入原则，保留至小数点后 2 位。 赎回金额=赎回份额×赎回确认日前一个自然日产品单位净值
本金及收益的派发	本产品无固定期限（中国建设银行有权提前终止产品）。产品存续期内按季度开放赎回，赎回开放期的指定时段，客户可提出赎回申请。每个季度首月（即 1 月、4 月、7 月、10 月）的前 5 个工作日为产品赎回开放期，客户可在赎回开放期的 03:00-18:00 提出赎回申请。赎回申请将于赎回开放期结束后的下一个产品工作日进行确认，并将赎回资金兑付至客户指定账户。

## 2、渤海银行委托理财合同主要条款

产品名称	渤海银行【21060】号封闭式固定收益类净值型理财产品
购买主体	天津欧派集成家居有限公司
产品代码:	21060
产品收益计算方式	(1) 理财收益=理财本金*实际收益率(年)*实际理财天数/365(金额精确到小数点后 2 位) (2) 实际理财天数，即理财期限按照如下情况计算： A.如本理财产品未提前终止，则实际理财天数为自本理财产品成立日（含）至到期日（不含）期间的天数。 B.如本理财产品提前终止，则实际理财天数为自本理财产品成立日（含）至提前终止日（不含）期间的天数 C.如本理财产品延期支付，则实际理财天数为自本理财产品成立日至实际到期日（不含）期间的天数
本金及收益的派发	本理财产品实际到期日后 3 个工作日内一次性支付理财本金及理财收益

### 3、浦发银行委托理财合同主要条款

产品名称	利多多公司稳利 21JG5519 期（9 月特供 B 款）人民币对公结构性存款
购买主体	广州欧派集成家居有限公司
产品代码：	1201215519
产品收益计算方式	预期收益=产品本金×（保底收益率+浮动收益率）×计息天数÷360，以单利计算实际收益 其中：计息天数=产品收益起算日至到期日期间，整年数×360+整月数×30+零头天数，算头不算尾
本金及收益的派发	2021 年 11 月 08 日兑付本金和投资收益（若有）

#### （二）委托理财的资金投向

##### 1、建设银行委托理财产品资金投向

本产品募集资金投资于现金类资产、货币市场工具、货币市场基金、标准化固定收益类资产和其他符合监管要求的资产，具体如下：

（1）现金类资产：包括但不限于活期存款、定期存款、协议存款等；

（2）货币市场工具：包括但不限于质押式回购、买断式回购、交易所协议式回购等；

（3）货币市场基金；

（4）标准化固定收益类资产：包括但不限于国债、中央银行票据、同业存单、金融债、企业债、公司债、中期票据、短期融资券、超短期融资券、定向债务融资工具（PPN）、资产支持证券（ABS）、资产支持票据（ABN）等；

（5）其他符合监管要求的资产。

各类资产的投资比例为：现金类资产、货币市场工具、货币市场基金和标准化固定收益类资产的比例为 80%-100%；其他符合监管要求的资产 0%-20%。具体各类型资产比例为：现金类资产比例为 0%-100%；货币市场工具比例为 0%-80%；货币市场基金比例为 0%-50%；标准化固定收益类资产的比例为 0%-95%。本产品投资的现金或者到期日在一年以内的国债、中央银行票据和政策性金融债券不低于理财产品资产净值 5%；总资产占净资产的比例不超过 140%。

## 2、渤海银行委托理财产品资金投向

本理财产品项下募集的理财资金投资于银行理财产品资产组合，该资产组合投资于现金、拆借/同业存款/同业借款/回购等货币市场工具、存放同业、同业存单、央行票据、国债、金融债、超短期融资券、短期融资券、中期票据、非公开定向债务融资工具、公司债、企业债、次级债、资产支持票据、资产支持证券、资产支持收益凭证、应收债权、债权收益权、信托类资产、票据类资产、股票质押式回购、可转债、可交换债、资产管理计划及其相关受（收）益权等，或其他符合国家法律法规、相关政策的投资渠道和方式。

其中现金、拆借/同业存款/同业借款/回购等货币市场工具、存放同业、同业存单、央行票据等 10~60%；

国债、金融债、超短期融资券、短期融资券、中期票据、非公开定向债务融资工具、公司债、企业债、次级债、资产支持票据、资产支持证券、资产支持收益凭证等 10~90%。

应收债权、债权收益权、信托类资产、票据类资产、股票质押式回购、可转债、可交换债、资产管理计划及其相关受（收）益权等投资工具 10~100%。

## 3、浦发银行委托理财产品资金投向

结构性存款按照存款管理，按照监管规定纳入存款准备金和存款保险保费的缴纳范围，产品内嵌衍生品部分与汇率、利率、贵金属、大宗商品、指数等标的挂钩。

### （三）风险控制分析

公司使用自有资金进行现金管理（含委托理财）的交易对方或受托方应为具有合法经营资格的金融机构。公司在开展业务交易前，将对交易对方或受托方进行相关调查，核实交易对方或受托方与公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间是否存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系，并严格履行信息披露义务。

公司及控股子公司使用自有资金进行现金管理（含委托理财）将严格遵守审慎投资原则，交易产品为安全性高、流动性好、一年期内的产品，并严格按照公司内部控制管理的相关规定对拟交易产品进行全面充分的评估。但金融市场受宏观经济的影响较大，预期收益具有不确定性。

## 三、委托理财受托方的情况

（一）建设银行为已上市金融机构，股票代码为：601939；

（二）渤海银行为已上市金融机构，股票代码为：HK09668；

(三) 浦发银行为已上市金融机构，股票代码为：600000。

上述银行与公司、公司控股股东及实际控制人不存在关联关系，上述理财受托方并非为本次交易专设。

#### 四、对公司的影响

(一) 公司最近一年又一期的主要财务情况如下：

单位：万元

项目	2020年12月31日(经审计)	2021年6月30日(未经审计)
资产总额	1,884,363.11	2,198,331.42
负债总额	691,820.31	950,681.34
净资产	1,192,542.80	1,247,514.56
项目	2020年1-12月(经审计)	2021年1-6月(未经审计)
营业收入	1,473,969.02	820,017.95
净利润	206,262.94	101,211.98
经营活动产生的现金流量净额	388,945.57	189,173.03

截止2021年6月30日，公司货币资金718,554.99万元，本次委托理财资金135,000万元占公司最近一期期末货币资金的比例为18.79%，占公司最近一期期末净资产的比例为10.82%，占公司最近一期期末资产总额比例为6.14%。

(二) 委托理财对公司的影响

公司本次使用暂时闲置自有资金购买理财产品，是在确保公司正常经营和资金安全的前提下进行的，不会影响公司主营业务的正常开展，不会影响公司日常资金周转使用。使用闲置自有资金进行现金管理，有利于提高公司闲置资金使用效率，增加投资收益，不存在损害公司和股东利益的情形。

(三) 会计处理

根据新金融工具准则，公司将所购买的金融产品列示为“交易性金融资产”或“其他流动资产”，具体以年度审计结果为准。

## 五、风险提示

公司本次购买的理财产品属于（较）低风险型和适中风险型产品，但金融市场受宏观经济影响较大，不排除该项投资受到市场风险、政策风险、流动性风险、不可抗力风险等风险因素从而影响预期收益。

## 六、决策程序的履行

2021年4月21日，公司第三届董事会第十二次会议审议通过了《关于确定公司及控股子公司使用自有资金进行现金管理额度的议案》，同意公司及控股子公司2021年至2022年使用自有闲置资金进行现金管理（含委托理财）总额度不超过人民币450,000万元，其中使用外币总额度不超过按当期汇率折合人民币30,000万元。具体内容详见《欧派家居第三届董事会第十二次决议公告》（公告编号：2021-014）和《欧派家居关于确定2021年至2022年公司及控股子公司使用自有资金进行现金管理额度的公告》（公告编号：2021-020）。

## 七、截至本公告日，公司及控股子公司最近十二个月使用自有资金购买理财情况

序号	购买主体	合作方	产品名称	类型	投资规模（万元）	起始日期	终止日期	赎回金额（万元）	实际年化净收益率	实际收益（万元）
1	欧派家居	中国银行	挂钩型结构性存款【CSDV202002933】（机构客户）	保本保最低收益型	35000	2020年4月21日	2020年10月20日	35000	4.70%	820.25
2	天津欧派	渤海银行天津自由贸易试验区分行	渤海银行【S201440】号结构性存款产品	保本保收益型	20000	2020年5月15日	2020年10月14日	20000	3.90%	324.82
3	欧派家居	中国银行广州白云支行	挂钩型结构性存款【CSDV202004596D】（机构客户）	挂钩型结构性存款	50000	2020年7月31日	2020年11月2日	50000	4.30%	553.70
4	欧派家居	兴业银行广州分行	兴业银行“金雪球-优选”2020年第26期非保本浮动收益型封闭式理财产品	非保本浮动收益型(封闭式)	19000	2020年8月7日	2020年11月6日	19000	3.80%	180.01

序号	购买主体	合作方	产品名称	类型	投资规模(万元)	起始日期	终止日期	赎回金额(万元)	实际年化净收益率	实际收益(万元)
5	天津欧派	渤海银行天津自由贸易试验区分行	渤海银行【FG20035】号封闭式固定收益类净值型理财产品	封闭式固定收益类	10000	2020年9月18日	2021年3月22日	10000	3.85%	191.97
6	天津欧派	渤海银行天津自由贸易试验区分行	渤海银行【FG20036】号封闭式固定收益类净值型理财产品	封闭式固定收益类	30000	2020年10月13日	2021年4月12日	30000	3.90%	580.19
7	天津欧派	渤海银行天津自由贸易试验区分行	渤海银行【FG20037】号封闭式固定收益类净值型理财产品	封闭式固定收益类	20000	2020年10月16日	2021年4月15日	20000	3.90%	386.79
8	欧派家居	中国银行广州江高支行	挂钩型结构性存款【CSDV202006090F】(机构客户)	保本保最低收益型	35000	2020年10月26日	2021年1月29日	35000	3.77%	343.43
9	欧派家居	中国银行广州江高支行	挂钩型结构性存款【CSDV202006185F】(机构客户)	保本保最低收益型	50000	2020年11月6日	2021年1月8日	50000	1.50%	129.45
10	欧派家居	工商银行广州天平架支行	工银理财.如意人生恒鑫固定收益类封闭式私募理财产品(20GS1303)	非保本浮动收益型(封闭式)	20000	2020年12月4日	2021年12月4日	-	-	-
11	天津欧派	渤海银行天津自由贸易试验区分行	渤海银行【FG20047】号封闭式固定收益类净值型理财产品	封闭式固定收益类	30000	2020年12月7日	2021年12月6日	-	-	-
12	欧派家居	建信基金管理公司	建信现金添利货币市场基金(产品代码A类:000693)	货币型	30000	2020年12月10日	2020年12月15日	30000	2.48%	8.15

序号	购买主体	合作方	产品名称	类型	投资规模 (万元)	起始日期	终止日期	赎回金额 (万元)	实际 年化 净收 益率	实际收 益(万 元)
13	天津 欧派	渤海银行 天津自由 贸易试验 区分行	渤海银行 【FG21017】号封 闭式固定收益类 净值型理财产品	封闭式 固定收 益类	20000	2021年4 月20日	2021年10 月18日	-	-	-
14	欧派 集成	浦发银行 广州珠江 新城支行	利多多公司稳利 21JG7112期(三 层看涨)人民币 对公结构性存款 产品代码: 1201217112	保本浮 动收益 型	28000	2021年5 月19日	2021年8 月20日	28000	3.30%	233.57
15	欧派 家居	招商银行 股份有限 公司	招商银行公司鼎 鼎A款65170号 理财计划(产品 代码:65170)	非保本 浮动收 益型	20000	2021年5 月26日	2021年 12月9 日、2022 年1月 10日、 2022年2 月14日	-	-	-
16	欧派 家居	工商银行 广州天平 架支行	工银理财·如意 人生核心优选固 定收益类封闭式 净值型专户定制 理财产品 (21GS5309)	非保本 浮动收 益型	30000	2021年7 月21日	2022年7 月20日	-	-	-
17	欧派 家居	中国银行 广州江高 支行	挂钩型结构性存 款(机构客户)	保本保 最低收 益型	10000	2021年8 月26日	2022年3 月1日	-	-	-
18	欧派 家居	浦发银行 广州分行	利多多公司稳利 21JG6329期(3 个月网点专属B 款)人民币对公 结构性存款	保本浮 动收益 型	10000	2021年8 月27日	2021年 11月26 日	-	-	-
19	欧派 家居	工商银行 广州颐和 支行	工银理财·核心 优选固定收益类 封闭式净值型专 户定制理财产品	非保本 浮动收 益型	20000	2021年8 月30日	2022年8 月29日	-	-	-

序号	购买主体	合作方	产品名称	类型	投资规模(万元)	起始日期	终止日期	赎回金额(万元)	实际年化净收益率	实际收益(万元)
20	欧派家居	上海浦东发展银行广州分行	利多多公司稳利21JG5517期(8月特供B款)人民币对公结构性存款	保本浮动收益型	18000	2021年9月1日	2021年10月8日	18000	3.30%	61.05
21	欧派家居	中国建设银行广州江高支行	中国建设银行“乾元-惠众”(日申季赎)开放式净值型非保本浮动收益型人民币理财产品	非保本浮动收益型	10000	2021年9月22日		-	-	-
22	天津欧派	渤海银行天津自由贸易试验区分行	渤海银行【21060】号封闭式固定收益类净值型理财产品	非保本浮动收益型(封闭式)	20000	2021年9月29日	2022年3月28日	-	-	-
23	欧派集成	上海浦东发展银行广州分行	利多多公司稳利21JG5519期(9月特供B款)人民币对公结构性存款	保本浮动收益型	40000	2021年10月8日	2021年11月8日	-	-	-
24	欧派家居	中国建设银行广州江高支行	中国建设银行“乾元-惠众”(日申季赎)开放式净值型非保本浮动收益型人民币理财产品	非保本浮动收益型	15000	2021年10月12日	-	-	-	-
25	欧派集成	中国建设银行广州江高支行	中国建设银行“乾元-惠众”(日申季赎)开放式净值型非保本浮动收益型人民币理财产品	非保本浮动收益型	25000	2021年10月12日	-	-	-	-
26	清远欧派	中国建设银行广州江高支行	中国建设银行“乾元-惠众”(日申季赎)开放式净值型非保本浮动收益型人民币理财产品	非保本浮动收益型	25000	2021年10月12日	-	-	-	-

八、截至本公告日，公司及控股子公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

单位：万元

序号	理财产品类型	实际投入金额	实际收回本金	实际收益	尚未收回本金金额
1	银行理财产品	295,000	0	3805.23	295,000
2	货币基金产品	30,000	30,000	8.15	0
	合计	325,000	30,000	3813.38	295,000
最近12个月内单日最高投入金额					295,000
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）					24.74
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）					1.85
目前已使用的理财额度					295,000
尚未使用的理财额度					155,000
总理财额度					450,000

特此公告。

欧派家居集团股份有限公司董事会

2021年10月13日