

欧派家居集团股份有限公司 关于使用自有资金现金管理进展公告

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：**上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“浦发银行”）、招商银行股份有限公司（以下简称“招商银行”）、工商银行股份有限公司（以下简称“工商银行”）、中国银行股份有限公司（以下简称“中国银行”）
- **本次委托理财金额：**136,000 万元
- **委托理财产品名称：**利多多公司稳利 21JG7112 期（三层看涨）人民币对公结构性存款、招商银行公司鼎鼎 A 款 65170 号理财计划、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、挂钩型结构性存款（机构客户）、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、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、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
- **委托理财期限：**浦发银行理财产品期限分别为 2021 年 5 月 19 日至 2021 年 8 月 20 日共 3 个月零 1 天、2021 年 8 月 27 日至 2021 年 11 月 26 日共 2 个月零 30 天以及 2021 年 9 月 1 日至 2021 年 10 月 8 日共 1 个月零 7 天；招商银行理财产品期限预计为 2021 年 5 月 26 日至 2022 年 2 月 14 日共 264 天（分期支付，各期收回本金金额存在不确定性）、工商银行理财产品期限分别为 2021 年 7 月 21 日至 2022 年 7 月 20 日共 365 天、2021 年 8 月 30 日至 2022 年 8 月 29 日共 365 天；中国银行理财产品期限为 2021 年 8 月 26 日至 2022 年 3 月 1 日共 187 天
- **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)。

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、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21JG7112期(三层看涨)人民币对公结构性存款	28,000	1.40%或3.3%或3.5%	99.09或233.57或247.72
浦发银行	银行理财产品	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	10,000	1.4%或3.25%或3.45%	35.00或81.25或86.25
浦发银行	银行理财产品	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	18,000	1.4%或3.3%或3.5%	25.90或61.05或64.75
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
3个月零1天	保本浮动收益型	--	--	--	否
2个月零30天	保本浮动收益型	--	--	--	否
1个月零7天	保本浮动收益型	--	--	--	否

2、招商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)
招商银行	银行理财产品	招商银行公司鼎鼎A款65170号理财计划	20,000	-	-
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
264天	非保本浮动收益	-	--	--	否

3、工商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)
工商银行	银行理财产品	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	30,000	-	-
工商银行	银行理财产品	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	20,000	-	-
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
365天	非保本浮动收益型	--	--	--	否
365天	非保本浮动收益型	--	--	--	否

4、中国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)
中国银行	银行理财产品	中国银行挂钩型结构性存款(机构客户)	10,000	1.52%—3.8%	77.87—194.68
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
187天	保本保最低收益型	--	--	--	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、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 21JG7112 期（三层看涨）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:	1201217112
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 8 月 20 日兑付本金和投资收益（若有）

产品名称	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
购买主体	欧派家居集团股份有限公司
产品代码:	1201216329
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 26 日兑付本金和投资收益（若有）

产品名称	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
购买主体	欧派家居集团股份有限公司
产品代码:	1201215517
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 10 月 8 日兑付本金和投资收益（若有）

2、招商银行委托理财合同主要条款

产品名称	招商银行公司鼎鼎 A 款 65170 号理财计划
购买主体	欧派家居集团股份有限公司
产品代码:	65170
产品收益计算方式	<p>优先A1档信托单位在前一个支付日本金偿付后的未偿本金余额(①如果在循环期内未发生“违约事件”或“加速清偿事件”的,就第二个支付日即对应优先A1档信托单位第一个支付日而言,为优先A1档信托单位在信托生效日的面值;②如果在循环期内发生“违约事件”或“加速清偿事件”的,就“违约事件”或“加速清偿事件”后紧邻的第一个支付日而言,为优先A1档信托单位在信托生效日的面值)×预期收益率×“计息期间”实际天数÷365;尾数计算到分,分以下四舍五入;单利计息。</p>
本金及收益的派发	<p>标的信托期限内:</p> <p>① 如未发生“违约事件”或“加速清偿事件”的,支付日系指信托生效日起第二个月届满之日所在公历月的第9日(即第一个支付日)、第【N+1】个月届满之日所在公历月的第9日(即第二个支付日)及后续每个月届满之日所在公历月的第9日(即第三个及其之后的支付日),但如果该日不是工作日,则为该日后的第一个工作日;上述情况下,若该等公历月的第9日早于对应公历月第6个工作日,则支付日应为该等日期所在公历月第6个工作日。如未发生违约事件,参考支付日预计分别为2021年12月9日、2022年1月10日、2022年2月14日,各期收回本金金额及收益(若有)存在不确定性。</p> <p>②在标的信托期限内,如发生“违约事件”或“加速清偿事件”的,在“违约事件”或“加速清偿事件”发生之日后的第一个支付日系指自“违约事件”或“加速清偿事件”发生之日起下一个公历月的第9日,后续支付日系指第一个支付日后每月的第9日。但如果该日不是工作日,则为该日后的第一个工作日;若该等公历月的第9日早于对应公历月第6个工作日,则支付日应为该等日期所在公历月第6个工作日。</p>

注: 1、标的信托指晟微 2021 年第九期微小企业贷款流转财产权信托

2、N=6

3、工商银行委托理财合同主要条款

产品名称	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
购买主体	欧派家居集团股份有限公司
产品代码:	21GS5309
产品收益计算方式	-
本金及收益的派发	产品到期后3个工作日内或提前终止日后3个工作日内或提前赎回后3个工作日内将理财资金及收益划转至公司账户

产品名称	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
购买主体	欧派家居集团股份有限公司
产品代码:	21GS5256
产品收益计算方式	-
本金及收益的派发	产品到期后3个工作日内或提前终止日后3个工作日内或提前赎回后3个工作日内将理财资金及收益划转至公司账户

4、中国银行委托理财合同主要条款

产品名称	挂钩型结构性存款（机构客户）
购买主体	欧派家居集团股份有限公司
产品代码:	【CSDVY202106616】
产品收益计算方式	产品收益=产品认购本金*实际收益率*收益期实际天数÷365
本金及收益的派发	产品到期或提前终止时，一次性支付所有产品收益并全额返还产品认购本金

（二）委托理财的资金投向

1、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。

2、招商银行委托理财产品资金投向

本理财计划募集资金 100%用于受让“晟微 2021 年第九期微小企业贷款流转财产权信托”项下的优先 A1 档信托受益权，并由理财计划管理人根据届时募集资金金额确定具体受让的优先 A1 档信托受益权份数。

3、工商银行委托理财产品资金投向

一是固定收益类资产，包括但不限于货币市场基金、各类存款、质押式和买断式债券回购、债券及债券基金、QDII 债券型基金等；二是权益类资产，包括但不限于股票型证券投资基金、混合型证券投资基金、QDII 股票型基金、QDII 混合型基金等；三是商品及金融衍生品类资产，包括但不限于商品型证券投资基金，大宗商品、金融衍生工具等。

4、中国银行委托理财产品资金投向

按照基础存款与衍生交易相分离的原则进行业务管理。募集的本金部分纳入中国银行内部资金统一运作管理，纳入存款准备金和存款保险费的缴纳范围。产品内嵌衍生品部分投资于汇率、利率、商品、指数等衍生产品市场。

（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）浦发银行为已上市金融机构，股票代码为：600000。

（二）招商银行为已上市金融机构，股票代码为：600036。

（三）工商银行为已上市金融机构，股票代码为：601398。

（四）中国银行为已上市金融机构，股票代码为：601988。

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136,000万元占公司最近一期期末货币资金的比例为18.93%，占公司最近一期期末净资产的比例为10.9%，占公司最近一期期末资产总额比例为6.19%。

(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	天津欧派	渤海银行天津自由贸易试验区分行	渤海银行【5200797】号结构性存款产品	保本浮动收益型	10000	2020年3月17日	2020年9月15日	10000	4.25%	211.92
2	天津欧派	渤海银行天津自由贸易试验区分行	渤海银行【S201032】号结构性存款产品	保本浮动收益型	30000	2020年3月27日	2020年10月9日	30000	4.10%	660.49
3	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
4	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
5	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

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)
6	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
7	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
8	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
9	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
10	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
11	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
12	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	-	-	-
13	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	-	-	-

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)
14	欧派家居	建信基金管理有限公司	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
15	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	-	-	-
16	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
17	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	-	-	-
18	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	-	-	-
19	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	-	-	-
20	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	-	-	-

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)
21	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	-	-	-
22	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	-	-	-

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	178,000	0	4616.59	178,000
2	货币基金产品	30,000	30,000	8.15	0
	合计	208,000	30,000	4624.74	178,000
最近12个月内单日最高投入金额					225,000
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产(%)					18.87
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润(%)					2.24
目前已使用的理财额度					178,000
尚未使用的理财额度					272,000
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9月2日