

志邦家居股份有限公司 关于使用闲置自有资金进行委托理财的进展公告

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：徽商银行股份有限公司合肥蜀山支行等
- 本次委托理财金额：86,163 万元
- 委托理财产品名称：智慧理财创赢系列-徽安活期化净值型理财产品等
- 委托理财期限：不超过一年
- 履行的审议程序：三届董事会第二十三次会议、2020 年年度股东大会

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

通过适度委托理财，提高资金使用效率，为公司和股东获取较好的资金收益。

（二）资金来源

公司购买理财产品的资金为公司闲置自有资金。

（三）委托理财产品的基本情况

单位：人民币万元

购买主体	合作方	产品名称	类型	投资规模	起始日期	终止日期	赎回金额	年化净收益率	实际收益
志邦家居股份有限公司	中信证券股份有限公司	中信证券股份有限公司安泰回报系列806 期收益凭证	保本浮动收益	2000	2021/1/28	2021/6/1	2000	4.20%	28.60
志邦家居股份有限公司	上海浦东发展银行合肥分行营业部	财富班车进取3号(90天)(产品代码2301137337)	保本浮动收益	3000	2021/2/19	2021/5/20	3000	3.50%	25.89
志邦家居股份有限公司	兴业银行股份有限公司合肥寿春路支行	“金雪球-优悦”开放式人民币理财产品(3M)	非保本浮动型	4070	2021/2/19	2021/5/19	4070	3.20%	32.75
志邦家居股份有限公司	兴业银行股份有限公司合肥寿春路支行	“金雪球-优选”2021年第3期非保本浮动收益封闭式理财产品	非保本浮动型	1500	2021/3/5	2021/6/7	1500	3.80%	14.29

志邦家居股份有限公司	杭州银行股份有限公司合肥分行	杭州银行“幸福99”季添益1907期银行理财计划	非保本浮动型	2000	2021/4/6	2021/10/9	2000	3.80%	38.99
志邦家居股份有限公司	中信证券股份有限公司	中信证券信用掘金2号集合资产管理计划	非保本浮动型	2000	2021/5/12	2022/5/12			
志邦家居股份有限公司	东亚银行(中国)有限公司合肥分行	汇率挂钩结构性存款(澳元/美元双区间单层触及结构)	保本浮动收益	2000	2021/5/26	2021/11/26			
志邦家居股份有限公司	中信证券股份有限公司	中信证券股份有限公司安泰保盈系列104期收益凭证(本金保障型浮动收益凭证)	保本浮动收益	2040	2021/6/7	2021/12/7			
志邦家居股份有限公司	兴业银行股份有限公司合肥寿春路支行	金雪球稳利季季丰	非保本浮动型	1500	2021/6/9	无固定期限按需赎回			
志邦家居股份有限公司	华泰证券股份有限公司	如意宝27号集合资产管理计划(941766)	非保本浮动型	2000	2021/6/24	2021/12/31			
安徽昱晟邦股权投资有限公司	中国光大银行合肥濉溪路支行	EB4395-光银现金A	非保本浮动收益型	84	2021/8/20	2021/9/27	84	2.80%	0.24
志邦家居股份有限公司	广发银行股份有限公司合肥分行	“广银创富”W款2021年第156期人民币结构性存款(ZZGYCB1341)	保本浮动收益	1000	2021/8/27	2021/11/25			
志邦家居股份有限公司	国元证券股份有限公司	国元证券【元鼎尊享17号】固定收益凭证	保本固定收益	4000	2021/8/31	2022/3/3			
合肥志邦家居有限公司	中国工商银行股份有限公司合肥双岗支行	中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品	非保本浮动收益型	10	2021/9/7	无固定期限按需赎回	10	2.53%	0.01
志邦家居股份有限公司	杭州银行股份有限公司合肥分行	杭银理财新钱包	非保本浮动收益型	1000	2021/10/11	2021/10/18	1000	3.40%	0.67
志邦家居股份有限公司	中信银行股份有限公司合肥望江西路支行	日盈象天天利1号C款	非保本浮动收益型	3800	2021/10/11	2021/10/26	3800	2.70%	4.14
志邦家居股份有限公司	杭州银行股份有限公司合肥分行	月添益第2001期(TYG1M2001)	保本浮动收益	2000	2021/10/19	无固定期限按需赎回			
志邦家居股份有限公司	兴业银行股份有限公司合肥寿春路支行	添利快线	非保本浮动收益型	3000	2021/10/19	2021/10/26	3000	2.70%	1.52
志邦家居股份有限公司	东亚银行(中国)有限公司合肥分行	汇率挂钩结构性存款(澳元/美元双区)	保本浮动收益	11300	2/2-8/17	4/30-11/12	6300	3.55%	101.15

公司	肥分行	间单层触及结构)							
志邦家居股份有限公司	徽商银行股份有限公司合肥蜀山支行	智慧理财创赢系列-徽安活期化净值型理财产品 (PN19000100)	非保本浮动收益型	10000	2/5-10/8	无固定期限按需赎回	10000	3.20%	134.61
合肥志邦家居有限公司	徽商银行股份有限公司合肥蜀山支行	智慧理财创赢系列-徽安活期化净值型理财产品 (PN19000100)	非保本浮动收益型	2600	2/5-9/13	无固定期限按需赎回	2600	2.93%	12.02
志邦家居股份有限公司	中国工商银行股份有限公司合肥双岗支行	中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品	非保本浮动收益型	10000	3/4-10/8	无固定期限按需赎回	10000	2.45%	60.88
志邦家居股份有限公司	兴业银行股份有限公司合肥寿春路支行	金雪球稳利月月盈	非保本浮动收益型	10000	5/20-9/26	无固定期限按需赎回	4000	3.60%	47.65
志邦家居股份有限公司	杭州银行股份有限公司合肥分行	“添利宝”结构性存款产品	保本浮动收益	5000	6/11-8/25	10/19-22/1/27	2000	3.30%	16.38
安徽志邦国际贸易有限公司	徽商银行股份有限公司合肥蜀山支行	智慧理财创赢系列-徽安活期化净值型理财产品 (PN19000100)	非保本浮动收益型	259	8/19-8/27	无固定期限按需赎回	259	3.13%	0.59

上述购买理财产品金额合计 86163 万元。

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

- 1、公司财务部、证券部建立了理财台账，及时跟踪分析理财产品的投向、进展、赎回等情况。一旦发现或判断可能出现不利因素，及时采取相应保全措施，控制投资风险。
- 2、公司审计部负责对投资情况进行审计与监督，定期对具体投资情况进行审计。
- 3、独立董事、监事有权对资金 Usage 情况进行监督检查，必要时可聘请外部专门机构进行审计。
- 4、公司证券部将根据相关规定，及时披露具体投资情况。

二、本次委托理财的具体情况

单位：万元

产品名称	受托方	委托方	金额	预期收益率 (%)	产品期限	资金投向

中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品	中国工商银行	志邦家居股份有限公司	10000	2.4%	无固定期限 按需赎回	主要投资于以下符合监管要求的固定收益类资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、质押式及买断式回购、银行承兑汇票投资等。同时，产品因为流动性需要可开展存单质押、债券正回购等融资业务。
中国工商银行法人“添利宝”净值型理财产品	中国工商银行	合肥志邦家居有限公司	10	2.4%	无固定期限 按需赎回	主要投资于以下符合监管要求的固定收益类资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、质押式及买断式回购、银行承兑汇票投资等。同时，产品因为流动性需要可开展存单质押、债券正回购等融资业务。
智慧理财创赢系列-徽安活期化净值型理财产品	徽商银行	志邦家居股份有限公司	10000	3.2%	2021/2/5至 10/8	本理财产品组合投资于存放同业等货币市场工具、直接或通过资产管理计划投资于债券、基金、理财直接融资工具、信托受益权、财产收益权等固定收益品种。
	徽商银行	合肥志邦家居有限公司	2600		2021/2/5至 9/13	
	徽商银行	安徽志邦国际贸易有限公司	259		2021/8/19 至8/27	
汇率挂钩结构性存款（澳元/美元双区间单层触及结构）	东亚银行（中国）	志邦家居股份有限公司	2000	3.55%	2021/5/26 至11/26	结构化安排
			11300		2021/2/2-11 /12	
“金雪球-优选”理财产品	兴业银行	志邦家居股份有限公司	1500	3.70%	2021/3/5-6/ 7	主要投资范围包括但不限于：第一类：银行存款、债券逆回购、货币基金等货币市场工具及其它银行间和交易所资金融通工具。第二类：国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、超短期融资券、中期票据、企业债、公司债、非公开定向债务融资工具、资产支持证券、可转债、次级债等银行间、交易所市场债券及债务融资工具。第三类：非标准化债权资产。第四类：符合监管机构规定的信托计划，基金、证券和保险资产管理计划以及上述资产的收/受益权等，
“金雪球-悦悦”开放式人民币理财产品（3M）	兴业银行	志邦家居股份有限公司	4070	3.30%	2021/2/19-5 /19	主要投资范围包括但不限于：第一类：银行存款、债券逆回购、货币基金等货币市场工具及其它银行间和交易所资金融通工具。第二类：国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、超短期融资券、中期票据、企业债、公司债、非公开定向债务融资工具、资产支持证券、可转债、次级债等银行间、交易所市场债券及债务融资工具。第三类：非标准化债权资产。第四类：符合监管机构规定的信托计划，基金、证券和保险资产管理计划以及上述资产的收/受益权等，
“添利宝”结构性存款产品	杭州银行	志邦家居股份有限公司	5000	3.20%	6/11-2022/1 /27	结构化安排
中信证券股份有限公司安泰回报系列收益凭证	中信证券	志邦家居股份有限公司	4040	4.0%	2021/1/28-1 2/7	补充保证经营活动
财富班车进取3号（90天）	上海浦东发展银行	志邦家居股份有限公司	3000	3.5%	2021/2/19-5 /20	本理财产品投资于现金、国债、地方政府债、央行票据、政策性金融债，评级在AA及以上评级（对于上海浦东发展银行主承销的信用债，评级在A-以上评级）的短期融资券、中期票据、次级债、企业债、公司债、非公开定向债务融资工具、ABS、ABN等以及ABS次级档等信用类债券，回购、同业拆借、券商收益凭证、优先股、存放同业、

						货币基金以及信贷资产等符合监管要求的非标准化债权资产、券商 / 基金 / 保险定向计划及信托计等。
中信证券信用掘金2号集合资产管理计划	中信证券	志邦家居股份有限公司	2000	7%	1年	主要投资于存款、债券等《指导意见》规定的标准化债权类资产
金雪球稳利季季丰	兴业银行	志邦家居股份有限公司	1500	3.8%	无固定期限 按需赎回	银行存款、债券逆回购、货币基金等货币市场工具及其它银行间和交易所资金金融工具；固定收益类资产；公募基金、保险资产管理计划及信托计划等
金雪球稳利月月盈	兴业银行	志邦家居股份有限公司	10000	3.6%	无固定期限 按需赎回	银行存款、债券逆回购、货币基金等货币市场工具及其它银行间和交易所资金金融工具；固定收益类资产；公募基金、保险资产管理计划及信托计划等
添利快线	兴业银行	志邦家居股份有限公司	3000	3%	无固定期限 按需赎回	银行存款、债券逆回购、货币基金等货币市场工具等其它银行间和交易所资金金融工具；同业存单、国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、超短期融资券、中期票据等固定收益类短期投资工具。
如意宝27号集合资产管理计划	华泰证券	志邦家居股份有限公司	2000	5.53%	6个月	包括商业银行理财计划、信托计划、银行存款、货币市场基金、国债、债券逆回购、央票、金融债、企业债、债券型基金、资产支持债券优先级、保险资管产品、收益凭证、场外期权等证监会允许投资的金融工具。
EB4395-光银现金A	中国光大银行	安徽昱志晟邦股权投资有限公司	84	2.80%	无固定期限 按需赎回	境内外市场具有良好收益性与流动性的金融工具，包括银行存款、货币市场工具、债券类产品、其他固定收益类资产、新股申购等
“广银创富”W款2021年第156期人民币结构性存款	广发银行	志邦家居股份有限公司	1000	3.40%	无固定期限 按需赎回	本结构性存款本金部分纳入广发银行资金统一运作管理，投资者的结构性存款收益取决于中证500指数在观察期的表现。
元鼎尊享17号固定收益凭证	国元证券	志邦家居股份有限公司	4000	3.30%	6个月	产品用于补充发行人营运资金
“幸福99”季添益1907期银行理财计划	杭州银行	志邦家居股份有限公司	2000	3.80%	6个月	债权类资产及其他资产及资产管理计划，权益类资产等
杭银理财新钱包	杭州银行	志邦家居股份有限公司	1000	3.00%	无固定期限 按需赎回	固定收益类资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场金融工具等高流动性资产、债券基金、质押式及买断式回购
月添益第2001期	杭州银行	志邦家居股份有限公司	2000	3.75%	无固定期限 按需赎回	固定收益类资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场金融工具等高流动性资产、债券基金、质押式及买断式回购
日盈象天天利1号C款	中信银行	志邦家居股份有限公司	3800	3.30%	无固定期限 按需赎回	货币基金、质押式回购和其他货币市场类资产；国债、地方政府债券、中央银行票据、债券型证券投资基金和其他固定收益类资产

三、委托理财受托方的情况

- (一) 工商银行为已上市金融机构（股票代码 601398）；
- (二) 东亚银行为香港已上市金融机构（股票代码 0023HK）；
- (三) 国元证券为已上市金融机构（股票代码 000728）；

(四) 上海浦东发展银行为已上市金融机构 (股票代码 600000) ;

(五) 兴业银行为已上市金融机构 (股票代码 601166) ;

(六) 徽商银行为香港已上市金融机构 (股票代码 3698HK) ;

(七) 杭州银行为已上市金融机构 (股票代码 600926) ;

(八) 华泰证券为已上市金融机构 (股票代码 601688) ;

(九) 中信证券为已上市金融机构 (股票代码 600030) ;

(十) 广发银行股份有限公司为全国性和商业银行, 其具体情况如下:

广发银行股份有限公司, 成立日期: 1988 年 7 月 8 日, 法定代表人: 尹兆君, 注册资本: 人民币 19,687,196,272 元, 经营范围: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内外结算; 办理票据承兑与贴现; 发行金融债券; 代理发行、代理兑付; 买卖政府债券、金融债券等有价证券; 从事同业拆借; 提供信用证服务及担保; 从事银行卡业务; 代理收付款项及代理保险业务; 提供保管箱服务; 外汇存、贷款; 外汇汇款; 外币兑换; 国际结算; 结汇、售汇; 同业外汇拆借; 外汇票据的承兑和贴现; 外汇借款; 外汇担保; 买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券; 发行和代理发行股票以外的外币有价证券; 自营和代客外汇买卖; 代理国外信用卡的发行及付款业务; 离岸金融业务; 资信调查、咨询、见证业务; 经中国银监会等批准的其他业务。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)

(十一) 中信银行为已上市金融机构 (股票代码 601998) ;

(十二) 光大银行为已上市金融机构 (股票代码 601818) 。

上述银行等金融机构与公司、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、对公司影响

(一) 公司最近一年又一期的主要财务情况如下:

单位: 元

财务指标	2020 年度	2021 年 1 至 9 月
资产总额	4,128,241,987.06	4,828,820,548.23
负债总额	1,900,248,598.30	2,480,696,579.03
资产净额	2,227,993,388.76	2,348,123,969.20
经营活动产生的现金流量净额	649,064,563.04	333,931,912.49

注: 2021 年 9 月 30 日财务数据未经审计。

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, 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情形。

根据新金融准则，公司委托理财产品计入交易性金融资产或其他流动资产或货币资金，具体以年度审计结果为准。

五、风险提示

公司进行委托理财所涉及到的投资产品为金融机构发行的风险可控的理财产品。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影响，从而对预期收益造成波动。

六、决策程序的履行

公司于2021年3月22日召开三届董事会第二十三次会议，2021年4月13日召开2020年年度股东大会审议通过了《关于使用部分闲置自有资金进行委托理财的议案》，同意公司使用部分闲置自有资金（额度不超过人民币10亿元）购买安全性高、流动性好、低风险的短期理财产品，为公司和股东获取较好的资金收益，期限不超过12个月，具体信息详见2021年3月22日披露的《关于使用部分闲置自有资金进行委托理财的公告》（公告编号：2021-013）。

七、截止本公告披露日，公司最近十二个月使用部分闲置自由资金购买理财产品的情况

单位：万元

序号	理财产品类型	实际投入金额	实际收回金额	实际收益	尚未收回本金金额
1	银行理财产品	74,123.00	53,623.00	1,056.68	20,500.00
2	券商理财产品	12,040.00	2,000.00	132.92	10,040.00
合计		86,163.00	55,623.00	1,189.60	30,540.00
最近12个月内单日最高投入金额				45,540.00	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				19.39%	
最近12个月内委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				3.01%	
目前已使用的理财额度				30,540.00	
尚未使用的理财额度				69,460.00	
总理财额度				100,000.00	

特此公告

志邦家居股份有限公司董事会

2021年11月23日