

证券代码：603180

证券简称：金牌厨柜

公告编号：2020-028

债券代码：113553

债券简称：金牌转债

厦门金牌厨柜股份有限公司

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：兴业银行股份有限公司厦门同安支行、中国民生银行股份有限公司厦门分行、厦门银行股份有限公司同安支行、江苏银行泗阳支行；

●委托理财金额：31600 万元；

●委托理财产品名称及期限：

1、产品名称：民生银行挂钩利率结构性存款；委托理财期限：2020年3月31日-2020年9月30日；

2、产品名称：民生银行挂钩利率结构性存款；委托理财期限：2020年3月31日-2020年6月30日；

3、产品名称：民生银行挂钩利率结构性存款；委托理财期限：2020年3月24日-2020年9月24日；

4、产品名称：厦门银行结构性存款；委托理财期限：2020年3

月 27 日-2020 年 6 月 29 日；

5、产品名称：厦门银行结构性存款；委托理财期限：2020 年 3 月 27 日-2020 年 4 月 7 日；

6、产品名称：厦门银行结构性存款；委托理财期限：2020 年 3 月 25 日-2020 年 9 月 24 日；

7、产品名称：兴业银行企业金融结构性存款；委托理财期限：2020 年 3 月 20 日-2020 年 4 月 20 日；

8、产品名称：兴业银行结构性存款；委托理财期限：2020 年 3 月 17 日-2020 年 4 月 17 日；

9、产品名称：江苏银行结构性存款；委托理财期限：2020 年 3 月 25 日-2020 年 9 月 25 日

10、产品名称：江苏银行结构性存款；委托理财期限：2020 年 3 月 25 日-2020 年 9 月 25 日。

●履行的审议程序：厦门金牌厨柜股份有限公司（以下简称“公司”）第三届董事会第二十一次会议、第三届监事会第十三次会议，审议通过了《关于使用闲置自有资金进行委托理财的议案》。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财的目的

在不影响公司主营业务正常开展，确保公司经营资金需求和资金安全的前提下，公司使用闲置自有资金进行委托理财，可以提高资金使用效率及资金收益，为公司股东谋取更多的投资回报。

(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

受托方	产品类型	产品名称	金额 (万元)	投资期限	预计年化 收益率	收益 类型	是否构成 关联交易
民生银行厦门同安支行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款	2000	2020.年3月31日 至2020年6月30日	3.6%	保本浮动 收益型	否
民生银行厦门同安支行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款	3000	2020.年3月31日 至2020年9月30日	3.6%	保本浮动 收益型	否
民生银行厦门同安支行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款	4000	2020.年3月24日 至2020年9月24日	3.65%	保本浮动 收益型	否
厦门银行同安支行	银行理财产品	结构性存款	6000	2020.年3月27日至 2020年6月29日	3.57%	保本浮动 收益型	否
厦门银行同安支行	银行理财产品	结构性存款	1000	2020.年3月27日至 2020年4月7日	2.33%	保本浮动 收益型	否
厦门银行同安支行	银行理财产品	结构性存款	5000	2020.年3月25日至 2020年9月24日	3.7%	保本浮动 收益型	否
兴业银行厦门同安支行	银行理财产品	企业金融结构性存款	4000	2020.年3月20日 至2020年4月20日	3.53%	保本浮动 收益型	否
兴业银行厦门同安支行	银行理财产品	结构性存款	1600	2020.年3月17日 至2020年4月17日	3.56%	保本浮动 收益型	否
江苏银行泗阳支行	银行理财产品	结构性存款	3000	2020.年3月25日 至2020年9月25日	3.65%	保本浮动 收益型	否
江苏银行泗阳支行	银行理财产品	结构性存款	2000	2020.年3月25日 至2020年9月25日	3.65%	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

1、严格筛选投资对象，选择信誉好、规模大、有能力保障资金

安全的商业银行、券商等金融机构所发行的产品。

2、公司将实时分析和跟踪产品的净值变动情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取相应措施，控制投资风险。

3、独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查。

4、公司董事会将根据上海证券交易所的有关规定，及时履行信息披露义务。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

1、民生银行委托理财合同主要条款

发行主体	中国民生银行股份有限公司
产品名称	挂钩利率结构性存款
保本类型	保本浮动收益型
产品代码	SDGA200363
认购金额	2000 万
产品起息日	2020 年 3 月 31 日
产品到期日	2020 年 6 月 30 日
产品预期收益率	3.6%

2、民生银行委托理财合同主要条款

发行主体	中国民生银行股份有限公司
产品名称	挂钩利率结构性存款
保本类型	保本浮动收益型

产品代码	SDGA200365
认购金额	3000 万
产品起息日	2020 年 3 月 31 日
产品到期日	2020 年 9 月 30 日
产品预期收益率	3.6%

3、民生银行委托理财合同主要条款

发行主体	中国民生银行股份有限公司
产品名称	挂钩利率结构性存款
保本类型	保本浮动收益型
产品代码	SDGA200363
认购金额	4000 万
产品起息日	2020 年 3 月 24 日
产品到期日	2020 年 9 月 24 日
产品预期收益率	3.65%

4、厦门银行委托理财合同主要条款

发行主体	厦门银行股份有限公司
产品名称	结构性存款
保本类型	保本浮动收益型
产品代码	CK2002559
认购金额	6000 万
产品起息日	2020.年 3 月 27 日
产品到期日	2020 年 6 月 29 日

产品预期收益率	3.57%
---------	-------

5、厦门银行委托理财合同主要条款

发行主体	厦门银行股份有限公司
产品名称	结构性存款
保本类型	保本浮动收益型
产品代码	CK2002559
认购金额	1000 万
产品起息日	2020.年 3 月 27 日
产品到期日	2020 年 4 月 7 日
产品预期收益率	2.33%

6、厦门银行委托理财合同主要条款

发行主体	厦门银行股份有限公司
产品名称	结构性存款
保本类型	保本浮动收益型
产品代码	CK2002559
认购金额	5000 万
产品起息日	2020.年 3 月 25 日
产品到期日	2020 年 9 月 24 日
产品预期收益率	3.7%

7、兴业银行委托理财合同主要条款

发行主体	兴业银行股份有限公司
------	------------

产品名称	企业金融结构性存款
保本类型	保本浮动收益型
产品代码	—
认购金额	4000 万
产品起息日	2020.年 3 月 20 日
产品到期日	2020 年 4 月 20 日
产品预期收益率	3.53%

8、兴业银行委托理财合同主要条款

发行主体	兴业银行股份有限公司
产品名称	企业金融结构性存款
保本类型	保本浮动收益型
产品代码	—
认购金额	1600 万
产品起息日	2020.年 3 月 17 日
产品到期日	2020 年 4 月 17 日
产品预期收益率	3.56%

9、江苏银行委托理财合同主要条款

发行主体	江苏银行股份有限公司
产品名称	结构性存款
保本类型	保本浮动收益型
产品代码	—
认购金额	3000 万

产品起息日	2020.年 3 月 25 日
产品到期日	2020 年 9 月 25 日
产品预期收益率	3.65%

10、兴业银行委托理财合同主要条款

发行主体	江苏银行股份有限公司
产品名称	结构性存款
保本类型	保本浮动收益型
产品代码	—
认购金额	2000 万
产品起息日	2020.年 3 月 25 日
产品到期日	2020 年 9 月 25 日
产品预期收益率	3.65%

(二) 委托理财的资金投向

主要资金投向为银行理财资金池、债权类资产、权益类资产等。

(三) 风险控制分析

本次购买的理财产品为保本浮动收益型的产品，风险水平较低。产品存续期间，公司与受托方保持密切联系，及时跟踪理财资金的运作情况，加强风险控制和监督，严格控制资金的安全性。公司独立董事、监事会有权对资金管理使用情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

三、委托理财受托方的情况

本次委托理财的交易对方兴业银行(601166)、民生银行(600016)均为上市的股份制商业银行。交易对方兴业银行、招商银行、民生银行、江苏银行与公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在关联关系。

本次委托理财的交易对方厦门银行为拟上市的股份制商业银行。公司控股股东厦门市建潘集团有限公司持有交易对方厦门银行 1.26% 的股权，厦门银行不属于上市规则规定的关联人，与公司之间不存在关联关系。

四、对公司的影响

公司最近一年又一期的财务情况如下：

单位：人民币元

项目	2018年12月31日	2019年9月30日
资产总额	1,853,448,529.49	2,010,204,813.81
负债总额	867,607,706.52	963,240,663.67
净资产	985,840,822.97	1,046,964,150.14
经营活动产生的现金流量净额	325,384,359.32	232,638,825.08

公司本次使用部分闲置自有资金进行委托理财，是在不影响公司主营业务正常开展，确保公司经营资金需求和资金安全的前提下实施的，有利于提高资金使用效率，增加资金收益，为公司和股东谋取更多投资回报。

根据新金融工具准则，公司将理财产品列示为“交易性金融资产

产”。

五、风险提示

公司购买的上述理财产品为保本浮动收益型的低风险产品，但仍不排除因市场波动、宏观经济及金融政策变化、操作风险等原因引起的收益影响的情况。

六、决策程序的履行及独立董事意见

1、公司第三届董事会第九次会议、第三届监事会第七次会议，及 2018 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于增加闲置自有资金委托理财额度的议案》，同意使用不超过 6 亿元的闲置自有资金适时购买安全性高、流动性好、低风险的银行、券商等金融机构理财产品，委托理财期限不超过 12 个月，在前述额度及期限内资金可循环滚动使用。

独立董事认为：公司经营情况良好，财务状况稳健，公司增加闲置自有资金委托理财额度是以保障经营性收支为前提，在确保公司日常运营和资金安全的基础上实施，不会影响公司日常资金使用及业务开展需要，有利于提高资金使用效率和资金收益，符合公司和全体股东的利益，不存在损害公司及全体股东特别是中小股东利益的情形。因此，我们同意公司增加闲置自有资金委托理财额度的事项。

2、公司于 2019 年 7 月 8 日召开第三届董事会第二十一次会议、第三届监事会第十三次会议，审议通过了《关于使用闲置自有资金进行委托理财的议案》，同意为在不影响公司主营业务正常开展，确保公司经营资金需求和资金安全的前提下，拟使用不超过 4 亿元的闲置

自有资金适时购买安全性高、流动性好、低风险的银行、券商等金融机构理财产品，委托理财期限不超过 12 个月，在前述额度及期限内资金可循环滚动使用。

独立董事认为：公司使用自有资金进行委托理财是以保障经营性收支为前提，在确保公司日常运营和资金安全的基础上实施，不会影响公司日常资金使用及业务开展需要，有利于提高资金使用效率和资金收益，符合公司和全体股东的利益，不存在损害公司及全体股东特别是中小股东利益的情形。因此，全体独立董事同意公司使用闲置自有资金进行委托理财事项。

七、截止本公告日，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	10,000.00	10,000.00	96.70	-
2	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	12.42	-
3	银行理财产品	6,000.00	6,000.00	54.93	-
4	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	2.81	-
5	银行理财产品	6,000.00	6,000.00	54.33	-
6	银行理财产品	10,000.00	10,000.00	93.29	-
7	银行理财产品	1,500.00	1,500.00	13.73	-
8	银行理财产品	500.00	500.00	1.34	-
9	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	0.25	-
10	银行理财产品	700.00	700.00	0.74	-
11	银行理财产品	6,000.00	6,000.00	52.22	-
12	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	3.68	-

13	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	6.54	-
14	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	9.71	-
15	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	5.79	-
16	银行理财产品	10,000.00	10,000.00	181.60	-
17	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	5.69	-
18	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	3.26	-
19	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	26.11	-
20	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	18.36	-
21	银行理财产品	6,000.00	6,000.00	17.25	-
22	银行理财产品	2,500.00	2,500.00	6.59	-
23	银行理财产品	500.00	500.00	1.34	-
24	银行理财产品	500.00	500.00	1.38	-
25	银行理财产品	500.00	500.00	4.45	-
26	银行理财产品	500.00	500.00	1.34	-
27	银行理财产品	500.00	500.00	1.38	-
28	银行理财产品	1,067.13	1,067.13	2.03	-
29	银行理财产品	1,346.88	1,346.88	2.81	-
30	银行理财产品	900.00	900.00	2.47	-
31	银行理财产品	2,111.46	2,111.46	3.24	-
32	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	8.82	-
33	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	2.75	-
34	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	2.75	-
35	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	2.84	-
36	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	2.95	-
37	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	1.01	-
38	银行理财产品	6,000.00	6,000.00	50.80	-
39	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	14.87	-
40	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	15.59	-
41	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	4.59	-
42	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	8.24	-

43	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	3.03	-
44	银行理财产品	500.00	500.00	1.58	-
45	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	2.72	-
46	银行理财产品	1,758.47	1,758.47	1.04	-
47	银行理财产品	2,500.00	2,500.00	2.08	-
48	银行理财产品	2,500.00	2,500.00	2.08	-
49	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	1.48	-
50	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	4.65	-
51	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	5.96	-
52	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	5.53	-
53	银行理财产品	1,900.00	1,900.00	5.84	-
54	银行理财产品	1,800.00	1,800.00	4.90	-
55	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	8.73	-
56	银行理财产品	800.00	800.00	1.82	-
57	银行理财产品	1,500.00	1,500.00	14.63	-
58	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	1.26	-
59	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	9.75	-
60	银行理财产品	1,500.00	1,500.00	14.63	-
61	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	1.27	-
62	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	2.84	-
63	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	2.86	-
64	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	8.31	-
65	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	5.54	-
66	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	8.31	-
67	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	5.54	-
68	银行理财产品	5,000.00	5,000.00	6.09	-
69	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	26.18	-
70	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	17.45	-
71	银行理财产品	3,000.00	3,000.00	25.83	-
72	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	17.22	-

73	银行理财产品	800.00	800.00	2.18	-
74	银行理财产品	2,000.00	2,000.00	10.85	-
75	银行理财产品	6,000.00	6,000.00	8.37	-
76	银行理财产品	4,000.00	4,000.00	15.47	-
77	银行理财产品	800.00	800.00	1.58	-
78	银行理财产品	1,000.00	1,000.00	2.79	-
79	银行理财产品	1,600.00	未到期	-	1,600.00
80	银行理财产品	3,000.00	未到期	-	3,000.00
81	银行理财产品	2,000.00	未到期	-	2,000.00
82	银行理财产品	3,000.00	未到期	-	3,000.00
83	银行理财产品	2,000.00	未到期	-	2,000.00
84	银行理财产品	4,000.00	未到期	-	4,000.00
85	银行理财产品	6,000.00	未到期	-	6,000.00
86	银行理财产品	1,000.00	未到期	-	1,000.00
87	银行理财产品	5,000.00	未到期	-	5,000.00
88	银行理财产品	4,000.00	未到期	-	4,000.00
合计		218,083.93	186,483.93	1,063.38	31,600.00
最近12个月内单日最高投入金额(万元)				35,058.47	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				28.88%	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				144.86%	
目前已使用的理财额度				31600	
尚未使用的理财额度				8400	
总理财额度				40000	

特此公告

厦门金牌厨柜股份有限公司董事会

2020年4月2日