

证券代码：603833
债券代码：113543
转股代码：191543

证券简称：欧派家居
债券简称：欧派转债
转股简称：欧派转股

公告编号：2020-062

欧派家居集团股份有限公司 关于使用自有资金委托理财进展公告

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：**渤海银行股份有限公司天津自由贸易试验区分行（以下简称“渤海银行天津自由贸易试验区分行”或“渤海银行”）、中国银行股份有限公司广州江高支行（以下简称“中国银行广州江高支行”或“中国银行”）
- **本次委托理财金额：**天津欧派集成家居有限公司（以下简称“天津欧派”）委托渤海银行理财 20,000 万元、欧派家居集团股份有限公司（以下简称“公司”或“欧派家居”）委托中国银行理财 85,000 万元
- **委托理财产品名称：**渤海银行（FG20037）号封闭式固定收益类净值型理财产品、中国银行挂钩型结构性存款【CSDV202006090F】（机构客户）、中国银行挂钩型结构性存款【CSDV202006185F】（机构客户）
- **委托理财期限：**渤海银行理财产品期限为 2020 年 10 月 16 日-- 2021 年 4 月 15 日共 181 天、中国银行挂钩型结构性存款产品期限分别为 2020 年 10 月 26 日-- 2021 年 1 月 29 日共 95 天、2020 年 11 月 6 日-- 2021 年 1 月 8 日共 63 天
- **履行的审议程序：**2020 年 4 月 28 日，公司第三届董事会第三次会议审议通过了《关于确定 2020 年至 2021 年公司及控股子公司使用自有资金进行委托理财额度的议案》，同意公司及控股子公司 2020 年至 2021 年使用自有闲置资金进行委托理财总额度不超过人民币 350,000 万元，具体内容详见《欧派家居第三届董事会第三次会议决议公告》（公告编号：2020-015）和《欧派家居关于确定 2020 年至 2021 年公司及控股子公司使用自有资金进行委托理财额度的公告》（公告编号：2020-022）。

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，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流动资金进行委托理财。

(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、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(FG20037)号封闭式固定收益类净值型理财产品	20,000	0%至3.9%	0至386.79
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
181天	封闭式固定收益类	--	--	--	否

2、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	挂钩型结构性存款【CSDV202006090F】(机构客户)	35,000	3.77%或1.5%	343.43或136.64
中国银行	银行理财产品	挂钩型结构性存款【CSDV202006185F】(机构客户)	50,000	3.62%或1.5%	312.41或129.45
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
95天	保本保最低收益型	--	--	--	否
63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、公司对委托理财额度及委托理财品种严格控制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性, 并定期向董事会报告, 严格按照上交所信息披露要求履行信息披露义务。

4、委托理财业务进行前, 公司财务中心需对金融机构及其发行产品进行事前预审, 确认入围的银行资质条件, 对所有入围银行产品报价及风险水平优中选优, 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结构性存款业务的进展情况, 如发现存在可能影响公司资金安全的风险因素, 及时向总经理报告、及时采取相应的措施; 同时定期向总经理汇报结构性存款业务情况, 并报送董事会备案。

6、公司审计监察部负责对资金的使用和结构性存款业务的情况进行审计监督。

7、公司独立董事、监事会有权对公司结构性存款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、渤海银行委托理财合同主要条款

产品名称	渤海银行 (FG20037) 号封闭式固定收益类净值型理财产品
购买主体	天津欧派
产品代码:	FG20037
产品收益计算方式	投资者收益= (产品实际到期时单位净值-认购时单位净值) *持有份额
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 (如有)

2、中国银行广州江高支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
产品代码：	CSDV202006090F
产品收益计算方式	--
本金及收益的派发	本结构性存款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，相应的到期日或提前终止日即为收益支付日和产品认购本金返还日。

产品名称	挂钩型结构性存款（机构客户）
购买主体	欧派家居
产品代码：	CSDV202006185F
产品收益计算方式	--
本金及收益的派发	本结构性存款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，相应的到期日或提前终止日即为收益支付日和产品认购本金返还日。

（二）委托理财的资金投向

1、中国银行委托理财产品资金投向

本产品募集资金由中国银行统一运作，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，产品最终表现与衍生品挂钩。投资期内，中国银行按收益法对本结构性存款内嵌期权价格进行估值。

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符合监管要求的金融资产或金融工具，包括但不限于：

- （1）固定收益类：现金、存款、货币基金、质押式回购、债券、资产支持证券、非公开定向债务融资工具、债券基金和其他固定收益类资产；
- （2）权益类：结构化证券投资计划优先级份额、股票型证券投资基金、股票型ETF、可分离债、可交换债、可转换债、定向增发和其他权益类资产；

(3) 其他符合监管要求的金融资产。

(三) 风险控制分析

公司本次委托理财履行了内部审核的程序，所购买的理财产品属于（较）低风险的银行理财产品，符合公司董事会决议要求，本次委托理财符合公司内部资金管理的要求。

三、委托理财受托方的情况

(一) 渤海银行为已上市金融机构，股票代码为：HK09668。

(二) 中国银行为已上市金融机构，股票代码为：601988。

(三) 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	2019年12月31日	2020年9月30日
资产总额	1,481,387.41	1,830,180.38
负债总额	525,495.83	729,736.75
净资产	955,891.58	1,100,443.64
营业收入	1,353,336.02	973,161.18
净利润	183,944.85	145,021.10
项目	2019年度	2020年1-9月
经营活动产生的现金流量净额	215,633.56	213,024.90

注：2020年9月30日财务数据未经审计。

截止2020年9月30日，公司货币资金462,203.25万元，本次委托理财资金占公司最近一期期末货币资金的比例为22.72%，占公司最近一期期末净资产的比例为9.54%，占公司最近一期期末资产总额比例为5.74%。

(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,公司将理财产品列示为“交易性金融资产”或“其他流动资产”。

五、风险提示

公司本次购买的理财产品属于(较)低风险型产品,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

2020年4月28日,公司第三届董事会第三次会议审议通过了《关于确定2020年至2021年公司及控股子公司使用自有资金进行委托理财额度的议案》,同意公司及控股子公司2020年至2021年使用自有闲置资金进行委托理财总额度不超过人民币350,000万元,具体内容详见《欧派家居第三届董事会第三次会议决议公告》(公告编号:2020-015)和《欧派家居关于确定2020年至2021年公司及控股子公司使用自有资金进行委托理财额度的公告》(公告编号:2020-022)。

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	浦发银行广州珠江新城支行	上海浦东发展银行利多多公司19JG1315期人民币对公结构性存款	保证收益型	15000	2019年5月15日	2019年11月11日	15000	3.90%	287.63
2	欧派家居	中信银行广州环市支行	共赢利率结构26794期人民币对公结构性存款	保本浮动收益型	14000	2019年6月5日	2019年12月5日	14000	3.90%	273.75

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)
3	欧派家居	工商银行广州天平架支行	法人人民币对公结构性存款—专户型 2019年第103期D款	保本浮动收益型	20000	2019年6月6日	2019年12月3日	20000	3.98%	392.55
4	欧派家居	浦发银行广州珠江新城支行	上海浦东发展银行利多多公司 19JG1540期人民币对公结构性存款	保证收益型	20000	2019年6月13日	2019年12月16日	20000	3.95%	401.58
5	欧派家居	浦发银行广州珠江新城支行	上海浦东发展银行利多多公司 19JG1861期人民币对公结构性存款	保本浮动收益型	10000	2019年7月12日	2019年12月16日	10000	4.15%	173.25
6	欧派家居	民生银行广州分行	产品代码: FGDA19401L	保证收益型	6000	2019年7月15日	2020年7月22日	6000	4.43%	273.53
7	清远欧派	广发银行清远分行营业部	广发银行“薪加薪16号”人民币结构性存款(产品编号: XJXCKJ8737)	保本浮动收益型	7000	2019年7月31日	2019年12月30日	7000	3.94%	114.85
8	天津欧派	渤海银行天津自由贸易试验区分行	渤海银行【S191043】结构性存款产品	保本浮动收益型	20000	2019年8月2日	2019年12月30日	20000	4.05%	332.88
9	欧派家居	浦发银行广州珠江新城支行	上海浦东发展银行利多多公司 19JG2092期人民币对公结构性存款	保本浮动收益型	18500	2019年8月5日	2019年12月26日	18500	3.9%	282.59
10	天津欧派	渤海银行天津自由贸易试验区分行	渤海银行【S191139】结构性存款产品	保本浮动收益型	5000	2019年8月14日	2019年12月26日	5000	4.05%	74.34
11	欧派家居	广发银行清远新城支行	广发银行“薪加薪16号”人民币结构性存款(产品编号: XJXCKJ11120)	保本浮动收益型	8000	2019年8月30日	2019年12月27日	8000	4.05%	105.63
12	欧派家居	广发银行清远新城支行	广发银行“薪加薪16号”人民币结构性存款(产品编号: XJXCKJ11204)	保本浮动收益型	10000	2019年9月4日	2020年3月9日	10000	4.10%	210.05
13	欧派家居	广发银行清远新城支行	广发银行“薪加薪16号”人民币结构性存款(产品编号: XJXCKJ11276)	保本浮动收益型	30000	2019年9月10日	2020年3月9日	30000	4.10%	609.95

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	中国银行广州江高支行	人民币挂钩型结构性存款(产品代码: CNYRSD)	保证收益型	20000	2019年9月18日	2019年11月21日	20000	4.70%	164.82
15	天津欧派	渤海银行天津自贸试验区分行	渤海银行【S191354】结构性存款产品	保本浮动收益型	11500	2019年9月18日	2019年12月30日	11500	4.10%	133.05
16	欧派家居	民生银行广州分行	挂钩利率结构性存款(产品代码: SDGA191585D)	保证收益型	30000	2019年9月27日	2020年3月26日	30000	3.6251%	539.30
17	欧派集成	工商银行广州天平架支行	人民币结构性存款产品--专户型2019年第182期E款(产品代码: 19ZH182E)	保本浮动收益型	30000	2019年9月27日	2020年1月13日	30000	3.90%	346.19
18	天津欧派	渤海银行天津自贸试验区分行	渤海银行S191403号结构性存款产品	保本浮动收益型	10000	2019年9月30日	2020年6月30日	10000	4.15%	311.53
19	欧派家居	广发银行清远新城支行	广发银行“薪加薪16号”人民币结构性存款(产品编号: XJXCKJ11644)	保本浮动收益型	10000	2019年9月30日	2020年4月30日	10000	3.95%	230.51
20	欧派家居	广发银行清远新城支行	广发银行“薪加薪16号”人民币结构性存款(产品编号: XJXCKJ11645)	保本浮动收益型	40000	2019年9月30日	2019年12月30日	40000	4.00%	398.90
21	欧派集成	浦发银行广州珠江新城支行	上海浦东发展银行利多多公司19JG2693期人民币对公结构性存款	保本浮动收益型	60000	2019年10月10日	2020年2月10日	60000	3.95%	790.00
22	欧派集团	广发银行清远新城支行	广发银行“薪加薪16号”人民币结构性存款(产品编号: XJXCKJ11926)	保本浮动收益型	15000	2019年10月17日	2020年6月15日	15000	3.98%	395.82
23	欧派集团	广发银行清远新城支行	广发银行“薪加薪16号”人民币结构性存款(产品编号: XJXCKJ12147)	保本浮动收益型	10000	2019年10月30日	2020年4月27日	10000	4%	197.26
24	欧派家居	中国银行广州江高支行	人民币挂钩型结构性存款(产品编号: CSDV20190459)	保证收益型	35000	2019年12月9日	2020年4月7日	35000	4.27%	540.82

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)
25	欧派家居	中信银行广州分行	共赢利率结构30893期人民币结构性存款产品(产品编号:C196Q01YH)	保本浮动收益、封闭式	20000	2019年12月9日	2020年6月9日	20000	3.90%	391.07
26	天津欧派	渤海银行天津自由贸易试验区分行	渤海银行【S192035】号结构性存款产品	保本浮动收益型	20000	2019年12月20日	2020年3月31日	20000	4.20%	234.74
27	欧派家居	工商银行广州天平架支行	中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型2019年第229期I款(产品代码:19ZH229I)	保本浮动收益型	10000	2019年12月20日	2020年8月21日	10000	3.55%	238.29
28	欧派家居	中信银行广州分行	共赢汇率挂钩人民币结构性存款00087期(产品编号:C196R016Q)	保本浮动收益型、封闭式	20000	2019年12月23日	2020年7月24日	20000	4.15%	486.63
29	天津欧派	渤海银行天津自由贸易试验区分行	渤海银行【S200007】结构性存款产品	保本浮动收益型	20000	2020年1月3日	2020年5月11日	20000	4.2%	296.88
30	欧派集成	浦发银行广州珠江新城支行	利多多公司稳利20JG5586期人民币对公结构性存款	保本浮动收益型	21000	2020年1月17日	2020年7月14日	21000	3.75%	387.19
31	欧派家居	广发银行清远分行	广发银行“薪加薪16号”人民币结构性存款(产品编号:薪加薪16号XJXCKJ9771)	保本浮动收益型	40000	2020年3月9日	2020年7月8日	40000	4.10%	543.67
32	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
33	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

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)
34	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
35	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
36	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
37	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	-	-	-
38	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	-	-	-
39	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	-	-	-
40	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	-	-	-
41	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	-	-	-
42	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	-	-	-

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	164,000	0	12,730.42	164,000
	合计	164,000	0	12,730.42	164,000
最近12个月内单日最高投入金额					426,000
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)					44.57
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)					6.92
目前已使用的理财额度					164,000
尚未使用的理财额度					186,000
总理财额度					350,000

注：2019年9月27日，公司2019年第二次临时股东大会审议通过了《关于调整2019-2020年公司及控股子公司使用自有资金进行委托理财额度的议案》，同意将2019-2020年公司及控股子公司使用自有闲置资金进行委托理财总额度300,000万元调整为不超过人民币450,000万元，具体详见《欧派家居关于调整2019-2020年公司及控股子公司使用自有资金进行委托理财额度的公告》（公告编号：2019-070）、《欧派家居2019年第二次临时股东大会决议公告》（公告编号：2019-073）和《欧派家居关于使用自有资金委托理财进展公告》（公告编号：2019-088）。表内最近12个月内单日（2019年12月23日）最高投入金额为426,000万元。

特此公告。

欧派家居集团股份有限公司董事会

2020年11月5日