证券代码：603833 证券简称：欧派家居 公告编号：2020-058
债券代码：113543 债券简称：欧派转债
转股代码：191543 转股简称：欧派转股

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：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”）、兴业银行股份有限公司（以下简称“兴业银行”）、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”）

● 本次委托理财金额：欧派家居集团股份有限公司（以下简称“公司”或“欧派家居”）委托中国银行广州江高支行理财 50,000 万元、委托兴业银行理财 19,000 万元、天津欧派集成家居有限公司（以下简称“天津欧派”）委托渤海银行天津自由贸易试验区分行理财 40,000 万元

● 委托理财产品名称：中国银行挂钩型结构性存款【CSDV202004596D】（机构客户）、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、渤海银行（FG20035）号封闭式固定收益类净值型理财产品、渤海银行（FG20036）号封闭式固定收益类净值型理财产品

● 委托理财期限：中国银行挂钩型结构性存款产品期限为 2020 年 7 月 31 日 --2020 年 11 月 2 日共 94 天，兴业银行理财产品期限为 2020 年 8 月 7 日 --2020 年 11 月 6 日共 91 天，渤海银行理财产品期限分别为 2020 年 9 月 21 日 --2021 年 3 月 22 日共 182 天、2020 年 10 月 13 日 --2021 年 4 月 12 日共 181 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、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【CSDV202004596D】（机构客户）	50,000	4.3%或 1.5%	553.70 或 193.15
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
94 天	保本保最低收益型	--	--	--	否

2、兴业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）
兴业银行	银行理财产品	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	19,000	3.80%	180.01
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
91 天	非保本浮动收益型（封闭式）	--	--	--	否

3、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（FG20035）号封闭式固定收益类净值型理财产品	10,000	0%至 3.85%	0 至 191.97
渤海银行	银行理财产品	渤海银行（FG20036）号封闭式固定收益类净值型理财产品	30,000	0%至 3.90%	0 至 580.19
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
182 天	封闭式固定收益类	--	--	--	否
181 天	封闭式固定收益类	--	--	--	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、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：	CSDV202004596D
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。

2、兴业银行委托理财合同主要条款

产品名称	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
购买主体	欧派家居
产品代码：	99120026
产品收益计算方式	客户参考年化净收益＝投资本金×客户参考年化净收益率×实际理财天数 /365
本金及收益的派发	到期时或提前终止时一次性支付

3、渤海银行委托理财合同主要条款

产品名称	渤海银行（FG20035）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：	FG20035
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）
产品名称	渤海银行（FG20036）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：	FG20036
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）

（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、兴业银行委托理财产品资金投向

主要投资范围包括但不限于：第一类：银行存款、债券回购、货币基金等货币市场工具及其它银行间资金融通工具，第二类：国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、中期票据、企业债、公司债、可转债、次级债、混合资本债等银行间及交易所市场债券及债务融资工具，其它固定收益类短期投资工具；第三类：符合监管机构规定的信托计划、券商资产管理计划、保险债权投资计划、基金专户及上述资产的受益权，证券投资结构化信托产品的优先级受益权、投资沪深证券交易所上市公司股票为基础的股票收益权产品、以投资有限合伙企业股权为基础资产的基金专项资产管理计划以及经兴业银行有权审批部门审批同意的、符合兴业银行规定的风险可控的其他各类交易性融资产品等其它金融资产及其组合。

3、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）中国银行为已上市金融机构，股票代码为：601988。

（二）兴业银行为已上市金融机构，股票代码为：601166。

（三）渤海银行为已上市金融机构，股票代码为：09668。

（四）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 6 月 30 日
资产总额	1,481,387.41	1,704,741.03
负债总额	525,495.83	745,828.92
净资产	955,891.58	958,912.11
营业收入	1,353,336.02	496,553.87
净利润	183,944.85	48,910.53
项目	2019 年度	2020 年 1-6 月
经营活动产生的现金流量净额	215,633.56	56,395.00

注：2020 年 6 月 30 日财务数据未经审计。

截止 2020 年 6 月 30 日，公司货币资金 442,394.18 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 24.64%，占公司最近一期期末净资产的比例为 11.37%，占公司最近一期期末资产总额比例为 6.39%。

（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	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 19G1315 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
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 19G1540 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 19G1861 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“蕾加薪 16 号”人民币结构性存款（产品编号：XJXCKJ8677）	保本浮动收益型	10000	2019 年 7 月 25 日	2019 年 10 月 25 日	10000	4.05%	102.08
8	清远欧派	广发银行清远分行营业部	广发银行“蕾加薪 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
9	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
10	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 19G2092 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
11	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
12	欧派家居	广发银行清远新城支行	广发银行“蕾加薪 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
13	欧派家居	广发银行清远新城支行	广发银行“蕾加薪 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
14	欧派家居	广发银行清远新城支行	广发银行“蕾加薪 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
15	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
16	天津欧派	渤海银行天津自有贸易试验区分行	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
17	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
18	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
19	天津欧派	渤海银行天津自有贸易试验区分行	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
20	欧派家居	广发银行清远新城支行	广发银行“蕾加薪 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
21	欧派家居	广发银行清远新城支行	广发银行“蕾加薪 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
22	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 19G2693 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
23	欧派集团	广发银行清远新城支行	广发银行“蕾加薪 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
24	欧派集团	广发银行清远新城支行	广发银行“蕾加薪 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
25	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
26	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
27	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
28	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
29	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
30	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
31	欧派集成	浦发银行广州珠江新城支行	利多多公司稳利 20JG5886 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
32	欧派家居	广发银行清远分行	广发银行“蕾加薪 16 号”人民币结构性存款（产品编号：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
33	天津欧派	渤海银行天津自由贸易试验区分行	渤海银行【S200008】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
34	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
35	欧派家居	中国银行	挂钩型结构性存款（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	–	–	–
36	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	保本保最低收益型	20000	2020 年 5 月 15 日	2020 年 10 月 14 日	–	–	–
37	欧派家居	中国银行广州白云支行	挂钩型结构性存款（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	–	–	–
38	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	–	–	–
39	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	–	–	–
40	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	–	–	–

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	11,133.74	164,000
合计		164,000	0	11,133.74	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(%)				6.05	
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 10 月 13 日

证券代码：603838 证券简称：四通股份 公告编号：2020-097

广东四通集团股份有限公司关于公司使用闲置募集资金购买理财产品的进展公告

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：中国工商银行股份有限公司潮州分行

● 本次委托理财金额：1,000 万元

● 委托理财产品名称：工行理财保本型“随心 E”（定向）2017 年第 3 期

● 委托理财期限：不超过一年

● 履行的审议程序：公司第三届董事会 2020 年第三次会议、第三届监事会第二十二次会议及 2019 年年度股东大会审议通过了《关于使用部分闲置募集资金购买理财产品的议案》，同意公司在不影响募集资金投资计划正常进行的前提下，对最高额度不超过人民币 7,000 万元的闲置募集资金进行现金管理，购买安全性高、流动性好、保本型等金融机构理财产品。资金额度在决议有效期内可以滚动使用。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财的目的

公司为提高募集资金的使用效率，在不影响募集资金项目建设和不改变募集资金用途的前提下，公司拟暂时使用部分闲置募集资金进行现金管理，以增加股东和公司的投资收益。

（二）资金来源

本次委托理财的资金来源系公司闲置募集资金。

（三）委托理财基本情况

公司于 2020 年 10 月 12 日向中国工商银行股份有限公司购买了“工行理财保本型“随心 E”（定向）2017 年第 3 期”，具体情况如下：

受托方名称	中国工商银行股份有限公司
产品类型	银行理财产品
产品名称	工行理财保本型“随心 E”（定向）2017 年第 3 期
金额（万元）	1,000
预计年化收益率	2.10%
预计收益金额（万元）	2.59
产品期限	45 天
收益类型	保本浮动收益型
结构化安排	无
参考年化收益率	2.10%
是否构成关联交易	否

（四）公司对委托理财相关风险的内部控制

公司使用闲置募集资金购买理财产品的风险内部控制如下：

1、遵守审慎投资原则，严格筛选发行主体、选择信誉好、资金安全保障能力强的金融机构。

2、财务资金管理部门根据募集资金投资项目进展情况，针对理财产品的安全性、期限和收益情况选择合适的理财产品，审核后提交董事长审批。

3、财务资金管理部门建立理财产品台账，及时跟踪理财产品投向、进展情况，一旦发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，将及时采取保全措施，控制投资风险。

4、独立董事、监事会有权对资金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。

二、本次委托理财的具体情况

（一）中国工商银行理财产品协议书主要条款

公司于 2020 年 10 月 12 日与中国工商银行股份有限公司潮州分行签订了协议书，用闲置募集资金购买了工行理财保本型“随心 E”（定向）2017 年第 3 期理财产品，金额为 1,000 万元，该理财产品为保本浮动收益型。预期年化收益率为 2.10%。相关产品说明书的主要条款如下：

投资产品的额度：人民币 10,000,000 元

预期年化收益率：2.10%

本期起始日：2020 年 10 月 13 日

本期到期日：2020 年 11 月 27 日

产品期限：45 天

（二）委托理财的资金投向

本产品主要投资于以下符合监管要求的各类资产：一是债券、存款等高流动性资产，包括但不限于各类债券、存款、货币市场基金、债券基金、质押式回购等货币市场交易工具；二是其他资产或者资产组合，包括但不限于证券公司集合资产管理计划或定向资产管理计划、基金管理公司特定客户资产管理计划、保险资产管理公司投资计划等；三是债权类资产，包括但不限于债权类信托计划、北京金融资产交易所委托债权等。

（三）产品说明

本次购买的理财产品为保本浮动收益型产品，该理财产品符合安全性高、流动性好的使用条件要求，不存在影响募集资金投资项目的正常进行的情况，不存在损害股东利益的情况。

（四）风险控制分析

1. 公司本次购买的理财产品为银行理财产品，产品类型为保本保证收益型，该产品风险等级低，符合公司内部资金管理的要求。

2. 在购买的理财产品存续期间，公司财务部门将建立理财产品台账，与中国工商银行股份有限公司潮州分行保持密切联系，跟踪理财资金的运作情况，加强风险控制和监督。

3. 公司独立董事、监事会、保荐机构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

（一）受托方的基本情况

名称	成立时间	法定代表人	注册资本（万元）	主营业务	主要股东及实际控制人	是否为本次交易专设
中国工商银行股份有限公司	1985 年 11 月 22 日	陈四清	35,640,625.7089	金融服务业务	中央汇金投资有限责任公司、财政部	否

四、对公司的影响

公司财务数据情况：

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日（经审计）	2020 年 6 月 30 日（未经审计）
资产总额	908,753,335.58	1,412,425,859.41
负债总额	159,770,783.10	349,479,782.88
净资产	748,973,046.72	1,062,946,076.53
经营活动产生的现金流量净额	48,474,562.20	10,296,971.73

公司本次购买的理财产品是在保证募集资金投资项目和公司正常经营的情况下，使用闲置募集资金适度进行现金管理，不会影响公司募集资金投资项目正常开展，同时可以提高资金使用效率，获得一定的收益，为公司及股东获取更多的回报。且本次委托理财的产品类型为保本保证收益型，理财期限较短，对公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量等不会造成重大的影响。

五、风险提示

尽管本次公司进行现金管理，购买安全性高、流动性好、有保本约定的产品，属于低风险投资产品，但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除该项投资可能受到市场波动的影响。

六、决策程序的履行及监事会、独立董事、保荐机构意见

公司第三届董事会 2020 年第三次会议、第三届监事会第二十二次会议及 2019 年年度股东大会审议通过了《关于使用部分闲置募集资金购买理财产品的议案》，同意公司在不影响募集资金投资计划正常进行的前提下，对最高额度不超过人民币 7,000 万元的闲置募集资金进行现金管理，购买安全性高、流动性好、保本型等金融机构理财产品。资金额度在决议有效期内可以滚动使用。公司独立董事、监事会和保荐机构对该议案发表了明确的同意意见。

具体内容参见 2020 年 4 月 17 日刊登在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及上海证券交易所网站（www.se.com.cn）上的《广东四通集团股份有限公司关于使用部分闲置募集资金购买理财产品的公告》（公告编号：2020-042）。

七、截至本公告日，公司及全资子公司最近十二个月使用募集资金委托理财的情况

金额：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	20,820,000.00	20,820,000.00	157,148.22	0
2	银行理财产品	10,000,000.00	10,000,000.00	23,438.36	0
3	银行理财产品	30,000,000.00	30,000,000.00	115,068.49	0
4	银行理财产品	10,000,000.00	10,000,000.00	27,328.77	0
5	银行理财产品	30,000,000.00	30,000,000.00	118,356.16	0
6	银行理财产品	10,000,000.00	10,000,000.00	25,890.41	0
7	银行理财产品	30,000,000.00	30,000,000.00	118,356.16	0
8	银行理财产品	10,000,000.00	10,000,000.00	25,890.41	0
9	银行理财产品	10,000,000.00	10,000,000.00	25,890.41	0
10	银行理财产品	20,990,000.00	20,990,000.00	168,466.32	0
11	银行理财产品	30,000,000.00	30,000,000.00	123,000.00	0
12	银行理财产品	10,000,000.00	10,000000.00	31,068.49	0
13	银行理财产品	30,000,000.00	30,000,000.00	114,575.34	0
14	银行理财产品	10,000,000.00	10,000,000.00	23,013.70	0
15	银行理财产品	21,000,000.00	21,000,000.00	177,320.55	0
16	银行理财产品	12,000,000.00	12,000,000.00	78,641.10	0
17	银行理财产品	21,170,000.00	0	0	21,170,000.00
18	银行理财产品	10,000,000.00	10,000,000.00	23,013.70	0
19	银行理财产品	50,000,000.00	0	0	50,000,000.00
20	银行理财产品	100,000,000.00	100,000,000.00	259,041.10	0
21	银行理财产品	100,000,000.00	100,000,000.00	780,821.92	
22	银行理财产品	10,000,000.00	10,000,000.00	19,657.53	0
23	银行理财产品	24,000,000.00	24,000,000.00	74,564.38	0
24	银行理财产品	26,000,000.00	26,000,000.00	85,657.53	0
25	银行理财产品	24,000,000.00	0	0	24,000,000.00
26	银行理财产品	26,000,000.00	0	0	26,000,000.00
27	银行理财产品	21,000,000.00	0	0	21,000,000.00
28	银行理财产品	12,000,000.00	12,000,000.00	19,331.51	0
29	银行理财产品	10,000,000.00	10,000,000.00	23,013.70	0
30	银行理财产品	12,000,000.00	0	0	12,000,000.00
31	银行理财产品	24,000,000.00	0	0	24,000,000.00
32	银行理财产品	26,000,000.00	0	0	26,000,000.00
33	银行理财产品	100,000,000.00	0	0	100,000,000.00
34	银行理财产品	10,000,000.00	0	0	10,000,000.00
合计		900,980,000.00	586,810,000.00	2,638,554.26	314,170,000.00
最近 12 个月内单日最高投入金额				314,170,000.00	
最近 12 个月内单日最高投入金额 / 最近一年净资产(%)				41.95	
最近 12 个月委托理财累计收益 / 最近一年净利润(%)				5.98	
目前已使用的理财额度				314,170,000.00	
尚未使用的理财额度				5,830,000.00	
总理财额度				320,000,000.00	

注：总理财额度为授权公司及全资子公司使用闲置募集资金购买理财产品的合计额度，其中授权母