

**东莞市华立实业股份有限公司**  
**关于使用自有资金购买理财产品到期赎回**  
**并继续购买理财产品的公告**

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：**广发银行股份有限公司、东莞农村商业银行股份有限公司
- **本次委托理财金额：**1,000 万元、1,000 万元、3,000 万元，共计人民币 5,000 万元
- **委托理财产品名称：**“广银创富”W 款 2020 年第 140 期人民币结构性存款（机构版）（挂钩中证 500 指数看涨价差结构）、“广银创富”W 款 2020 年第 141 期人民币结构性存款（机构版）（挂钩中证 500 指数看涨阶梯结构）、“单位“益存通”结构性存款 2020 年第 905 期”结构性存款
- **委托理财期限：**广发银行理财产品期限分别为 90 天、35 天，东莞农村商业银行理财产品期限为 220 天
- **履行的审议程序：**东莞市华立实业股份有限公司（以下简称“公司”）于 2020 年 4 月 27 日召开第五届董事会第七次会议审议通过《关于使用自有资金购买理财产品授权的议案》。为提高短期闲置自有资金使用效率，在保证流动性和资金使用安全的前提下，同意公司将经营过程中短期闲置的自有资金用于购买金融机构发行或定制的中、低风险理财产品，用于购买理财产品的资金总额度不超过人民币 3 亿元（含外币理财折算额度），其中用于购买金融机构发行或定制的低风险理财产品额度不超过人民币 2.7 亿元，用于购买金融机构发行的基金等中、低风险的理财产品额度

不超过人民币 3,000 万元，在该额度授权范围内资金可滚动使用，并授权董事长在该额度范围内对具体理财产品的选购进行决策并签署相关文件。该项授权额度有效期自本次董事会审议通过之日起至公司有权机构审议批准下一年度自有资金理财有关授权之日止。

### 一、使用自有资金进行现金管理到期赎回情况

近日公司到期赎回了以自有资金进行现金管理本金 5,000 万元，获得理财收益人民币 95.12 万元。到期赎回的情况如下：

认购方	受托方名称	产品类型	产品名称	金额 (万元)	实际年化收益率	收益 金额 (万元)	起止日期	收益类型
华立股份	中融国际信托有限公司	信托理财产品	中融-鑫瑞1号结构化集合资金信托计划	5,000	6.20%	95.12	2020.08.31 -2020.12.21	非保本 浮动 收益型

### 二、本次购买理财产品基本情况

#### (一) 本次购买理财产品的目的

提高暂时闲置自有资金使用效率，在保证流动性和资金使用安全的前提下，获得一定的投资收益，为公司股东谋取更多的投资回报。

#### (二) 资金来源

本次购买理财产品资金来源为公司自有资金。

#### (三) 委托理财产品的基本情况

2020年12月22日，公司全资子公司东莞市华富立装饰建材有限公司与广发银行股份有限公司签订了金额分别为人民币1,000万元、1,000万元的结构性存款合同，2020年12月23日，公司与东莞农村商业银行股份有限公司签订了总金额为人民币3,000万元的结构性存款合同，具体情况如下：

- “广银创富” W 款 2020 年第 140 期人民币结构性存款说明书（机构版）  
（挂钩中证 500 指数看涨价差结构）

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)
广发银行	银行理财产品	“广银创富”W款 2020年第140期 人民币结构性存款 说明书(机构版)(挂 钩中证500指数看 涨价差结构)	1,000	1.3%-3.2%	-
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
90天	保本浮 动收益 型	-	-	-	否

●“广银创富”W款 2020 年第 141 期人民币结构性存款(机构版)(挂钩中证 500 指数看涨阶梯结构)

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)
广发银行	银行理财产品	“广银创富”W款 2020年第141期人 民币结构性存款(机 构版)(挂钩中证500 指数看涨阶梯结构)	1,000	1.5%或3%或 3.05%	-
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
35天	保本浮 动收益 型	-	-	-	否

●单位“益存通”结构性存款2020年第905期

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)
东莞农村商业银行	银行理财产品	单位“益存通”结 构性存款2020年第 905期	3,000	1.95%或 3.74%	-
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

220天	保本浮动收益型	-	-	-	否
------	---------	---	---	---	---

#### （四）风险控制措施

公司在理财产品选择时以保证资金安全和流动性为前提，但以自有资金购买理财产品时仍会存在一定投资风险。主要风险包括市场波动风险、宏观经济形势及货币政策、财政政策、产业政策等宏观政策发生变化带来的系统性风险，投资理财的实际收益存在不确定性。

针对理财产品投资风险，公司严格按照公司相关规定执行，有效防范投资风险，确保资金安全。公司主要采取如下措施：

1、公司财务部门及时分析和跟踪理财产品投向、进展情况，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，控制风险。

2、公司财务部对理财产品购买操作实行授权管理，并建立台账以方便对理财产品进行管理，建立健全会计账目，做好资金使用的账务核算工作；定期向董事会汇报有关理财产品投资本金及收益状况。

3、公司审计部门应定期或不定期地对理财产品的购买工作进行检查，监督财务部执行风险管理政策和风险管理工作程序，严格审核公司理财产品购买金额、风险性质是否为公司董事会授权范围内，若超出授权范围须立即报告公司董事会。

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。

### 三、本次委托理财的具体情况

#### （一）委托理财合同主要条款

#### ● “广银创富” W款2020年第140期人民币结构性存款（机构版）（挂钩中证500指数看涨价差结构）

产品名称	“广银创富” W 款 2020 年第 140 期人民币结构性存款（机构版）（挂钩中证 500 指数看涨价差结构）	产品编号	ZZGYCB1164
产品类型	保本浮动收益型	产品风险等级	-
客户风险等级	-	产品期限	90 天
认购期	2020.12.21 - 2020.12.23	起息日	2020.12.25
到期日	2021.03.25	认购是否允许撤回	不允许撤回

挂钩标的	中证 500 指数市场交易价格		
目标区间	<p>期初价格定义为结构性存款启动日当天的收盘价格，行权价格 1：期初价格×88.30%，行权价格 2：期初价格×90.20%。</p> <p>在产品结算日，若中证 500 指数的收盘价格高于或等于价格 2，则客户可获得年化 3.2%的收益；</p> <p>若中证 500 指数的收盘价格低于或等于行权价格 1，则客户获得年化 1.3%的收益；</p> <p>若中证 500 指数的收盘价格介于行权价格 1 与行权价格 2 之间（不含边界），则客户获得年化收益 1.3%+100%×标的涨幅。[其中，标的涨幅=（期末价格-行权价格 1）/期初价格]</p>	观察日	2021.03.23
销售币种	人民币	产品额度	1000 万
发售对象	单位	发售范围	柜台
认购起点金额	5 万	递增金额	1 万
付息方式	到期一次还本付息	提前赎回	不支持
本金及利息	结构性存款到期日，广发银行向投资者归还结构性存款本金和应得的结构性存款收益，该结构性存款本金和结构性存款收益于到期日划转至投资者指定账户。		

● “广银创富” W款2020年第141期人民币结构性存款（机构版）（挂钩中证500指数看涨阶梯结构）

产品名称	“广银创富” W 款 2020 年第 141 期人民币结构性存款（机构版）（挂钩中证 500 指数看涨阶梯结构）	产品编号	ZZGYCB1165
产品类型	保本浮动收益型	产品风险等级	-
客户风险等级	-	产品期限	35 天
认购期	2020.12.21 - 2020.12.23	起息日	2020.12.25
到期日	2021.01.29	认购是否允许撤回	不允许撤回
挂钩标的	中证 500 指数市场交易价格		
目标区间	<p>期初价格定义为结构性存款启动日当天的收盘价格，期末价格定义为结构性存款结算日当天的收盘价格，低行权价格：期初价格×92.5%，高行权价格：期初价格×100%。</p> <p>（1）在产品结算日，若挂钩标的的收盘价格大于等于高行权价格，则到期收益率为【3.05%】；</p> <p>（2）在产品结算日，若挂钩标的的收盘价格小于高行权价格，且大于等于低行权价格，则到期收益率为【3%】；</p> <p>（3）在产品结算日，若挂钩标的的收盘价格小于低行权价格，到期收益率为【1.5%】。</p>	观察日	2021.01.27
销售币种	人民币	产品额度	1000 万
发售对象	单位	发售范围	柜台
认购起点金额	5 万	递增金额	1 万

付息方式	到期一次还本付息	提前赎回	不支持
本金及利息	广发银行在结构性存款到期日向投资者偿付全部人民币本金，并按照下述规定，向投资者支付结构性存款收益。		

●单位“益存通”结构性存款2020年第905期

产品名称	单位“益存通”结构性存款 2020 年第 905 期	产品编号	SPD00202012048
产品类型	保本浮动收益型	产品风险等级	-
客户风险等级	-	产品期限	220 天
认购期	2020.12.23	起息日	2020.12.25
到期日	2021.08.02	认购是否允许撤回	不允许撤回
挂钩标的	EUR/USD		
目标区间	若欧元兑美元汇率低于 0.9180 支付固定利息； 若欧元兑美元汇率高于 0.9180 支付固定+浮动利息	观察日	2021.07.29
销售币种	人民币	产品额度	3000 万
发售对象	单位	发售范围	柜台
认购起点金额	300 万	递增金额	1 万
付息方式	到期一次还本付息	提前赎回	不支持
本金及利息	东莞农村商业银行向该存款人提供本金及保底利息的完全保障，并根据本说明书相关约定，按照挂钩标的的价格表现，向存款人支付利息，其中保底利率为 1.95%（年化），浮动利率范围：0 或 1.79%（年化）。		

（二）委托理财的资金投向

本次理财产品的投向为中证 500 指数挂钩、EUR/USD 汇率挂钩产品及监管部门认可的其他金融投资工具，公司本次使用自有资金购买的银行理财产品均为安全性高、低风险的保本浮动收益型产品。

四、委托理财受托方情况

（一）受托方的基本情况

●广发银行股份有限公司

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
广发银行股份有限公司	1988-7-8	尹兆君	1,968,719.63	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、承销政府债券；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）	中国人寿保险股份有限公司、国网英大国际控股集团有限公司、中信信托有限责任公司	否

●东莞农村商业银行股份有限公司

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
东莞农村商业银行股份有限公司	2005-11-30	王耀球	574,045.451	货币金融服务	——	否

（二）受托方最近一年又一期主要财务指标

●广发银行股份有限公司

币别：人民币 单位：万元

项目	2019年12月31日/2019年1-12月
资产总额	263,279,785
资产净额	20,956,423
营业收入	7,631,248

净利润	1,258,092
-----	-----------

●东莞农村商业银行股份有限公司

币别：人民币 单位：万元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
资产总额	45,850,122.45	43,448,024.93
资产净额	3,625,621.23	3,488,233.75
营业收入	578,752.35	1,081,225.48
净利润	255,107.82	505,545.81

### 五、对公司日常经营的影响

公司最近一年又一期财务情况

币别：人民币 单位：元

项目	2020年9月30日	2019年12月31日
资产总额	1,488,153,116.03	1,429,396,200.40
负债总额	425,282,044.75	331,048,898.85
资产净额	1,062,871,071.28	1,098,347,301.55
	2020年1月-9月	2019年1-12月
经营活动现金流量净额	-32,741,000.63	120,414,529.46

本次理财金额 5,000 万元，占公司 2020 年 9 月 30 日现金及现金等价物的比例为 33.35%，公司及子公司使用闲置自有资金投资理财产品是在确保资金安全的前提下实施的，不会影响公司主营业务的正常发展有利于提高公司自有资金的资金使用效率和收益，进一步提升公司整体业绩水平，为公司股东谋取更多的投资回报。

本次购买的理财产品计入资产负债表中“交易性金融资产”，利息收益计入利润表中“投资收益”。

### 六、风险提示

本次委托理财产品属于保本型的理财产品，但不排除该理财产品存款不成立、理财收益受市场波动等风险，请广大投资者注意投资风险。

### 七、决策程序的履行及独立董事意见



公司于2020年4月27日召开第五届董事会第七次会议审议通过《关于使用自有资金购买理财产品授权的议案》。为提高短期闲置自有资金使用效率，在保证流动性和资金使用安全的前提下，同意公司将经营过程中短期闲置的自有资金用于购买金融机构发行或定制的中、低风险理财产品，用于购买理财产品的资金总额度不超过人民币3亿元（含外币理财折算额度），其中用于购买金融机构发行或定制的低风险理财产品额度不超过人民币2.7亿元，用于购买金融机构发行的基金等中、低风险的理财产品额度不超过人民币3,000万元，在该额度授权范围内资金可滚动使用，并授权董事长在该额度范围内对具体理财产品的选购进行决策并签署相关文件。该项授权额度有效期自本次董事会审议通过之日起至公司有权机构审议批准下一年度自有资金理财有关授权之日止。

独立董事认为：公司在保障资金安全、流动性较好的前提下，在规定的额度内，将短期闲置自有资金用于购买理财产品，可进一步提高公司自有资金的使用效率，有利于提高公司整体收益。公司在遵循安全性、流动性及合规性前提下对闲置自有资金开展理财业务，不会影响公司主营业务的正常发展，符合公司和全体股东的利益，不存在损害公司和中小股东权益的情形。独立董事同意公司董事会本次《关于使用自有资金购买理财产品授权的议案》相关内容。

#### 八、截至本公告日，公司及子公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况如下：

序号	理财产品类型	实际投入金额 (人民币万元)	实际收回本金 (人民币万元)	实际收益 (人民币元)	尚未收回本金金额 (人民币万元)
1	银行理财产品	3,000	3,000	285,750.00	
2	银行理财产品	4,000	4,000	382,635.62	
3	银行理财产品	4,000	4,000	118,115.07	
4	银行理财产品	3,000	3,000	281,345.89	
5	银行理财产品	2,000	2,000	185,591.33	
6	银行理财产品	2,000	2,000	180,166.67	
7	信托理财产品	5,000	5,000	951,232.88	
8	银行理财产品	100			100
9	银行理财产品	3,000			3,000

10	银行理财产品	1,000			1,000
11	信托理财产品	1,000			1,000
12	银行理财产品	3,000			3,000
合计		31,100	23,000	2,384,837.46	8,100
最近12个月内单日最高投入金额（万元）				13,000	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				11.84	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				2.57	
目前已使用的理财额度（万元）				8,100	
尚未使用的理财额度（万元）				21,900	
总理财额度（万元）				30,000	

特此公告。

东莞市华立实业股份有限公司董事会

2020年12月24日