证券代码：600686　　证券简称：金龙汽车　　编号：临 2021-050

厦门金龙汽车集团股份有限公司关于 2021 年 4-6 月份委托理财情况的公告

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：中国工商银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司、厦门银行股份有限公司、厦门农村商业银行股份有限公司。

● 本次委托理财金额：302,450 万元

● 委托理财产品名称：兴业银行企业金融人民币结构性存款产品、中国光大银行对公结构性存款产品、兴业银行企业金融人民币结构性存款产品、光大银行结构性存款、交通银行蕴通财富定期型结构性存款、农商银行结构性存款、厦门银行结构性存款、中国银行结构性存款、农业银行汇利丰 2021 年第 4608 期结构性存款、农业银行汇利丰 2021 年第 4918 期结构性存款、农业银行汇利丰 2021 年第 5233 期结构性存款、农业银行汇利丰 2021 年第 5316 期结构性存款、2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第四期产品 43、蕴通财富定期型结构性存款 71 天(挂钩汇率看跌)、2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第五期产品 58、挂钩汇率区间累计型法人结构性存款 - 专户型 2021 年第 132 期 Q 款、蕴通财富定期型结构性存款 38 天(挂钩汇率看涨)、2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第五期产品 222、2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第五期产品 474、2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第六期产品 25、2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第六期产品 97、挂钩汇率区间累计型法人结构性存款 - 专户型 2021 年第 176 期 Z 款、农商银行结构性存款产品(挂钩黄金)2021-148 期、兴业银行 30 天封闭式结构性存款、农商银行结构性理财产品、工商银行结构性存款理财产品、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 2021 年第 083 期 D 款、中国建设银行单位结构性存款 2021 年第 121 期、2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第四期产品 250、金龙联合汽车工业(苏州)有限公司 30 天封闭式产品、利多多公司稳利 21JG6074 期(1 个月看涨网点专属)人民币对公结构性存款、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 2021 年第 129 期 C 款、2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第五期产品 218、中国建设银行单位结构性存款 2021 年第 172 期。

● 委托理财期限：一年以内。

● 履行的审议程序：厦门金龙汽车集团股份有限公司(以下简称“公司”)第十届董事会第四次会议及公司 2021 年第一次临时股东大会审议通过《关于公司 2021 年度使用闲置自有资金进行委托理财》的议案，根据该议案，为提高资金使用效率，降低财务成本，在确保资金安全的前提下，公司及下属子公司可使用自有闲置资金用于购买金融机构(包括银行、证券、基金、信托等)的固定收益或低风险的短期理财产品，理财期限一年以内。

一、本次委托理财概况

(一)委托理财目的

本次委托理财目的是在确保资金安全的前提下，提高资金使用效率，降低财务成本，获得一定的投资收益。

(二)资金来源

本次委托理财的资金来源均为公司及下属子公司闲置自有资金。

(三)委托理财产品的基本情况

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)	产品期限	收益类型	结构化安排	是否构成关联交易
兴业银行	结构性存款	兴业银行企业金融人民币结构性存款产品	7,000.00	1.5% /3.13%(3.28%	54.02	2021 -4 -22 至 2021-7-21	保本浮动收益	无	否
光大银行	结构性存款	中国光大银行对公结构性存款产品	6,000.00	1% /3.45%/3.55%	51.04	2021 -4 -30 至 2021-7-30	保本浮动收益	无	否
兴业银行	结构性存款	兴业银行企业金融人民币结构性存款产品	20,000.00	1.5% /3.13%/3.32%	54.88	2021 -6 -25 至 2021-7-27	保本浮动收益	无	否
农业银行	结构性存款	农业银行汇利丰 2021 年第 4608 期结构性存款	7,000.00	1.4%-3.4%	54.77	2021 -4 -9 至 2021-7-2	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	结构性存款	农商银行结构性存款	5,000.00	3.55%	79.75	2021 -4 -9 至 2021-9-20	保本浮动收益	无	否
交通银行	结构性存款	蕴通财富定期型结构性存款(黄金挂钩)	9,000.00	1.65% 3.25%	119.40	2021 -4 -26 至 2021-9-22	保本浮动收益	无	否
中国银行	结构性存款	中国银行结构性存款	3,000.00	1.3%-3.3%	17.09	2021 -5 -10 至 2021-7-12	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行结构性存款	8,000.00	1.54%-3.6%	128.61	2021 -5 -10 至 2021-10-20	保本浮动收益	无	否
交通银行	结构性存款	蕴通财富定期型结构性存款(黄金挂钩)	5,000.00	1.65%-3.2%	29.81	2021 -5 -13 至 2021-7-20	保本浮动收益	无	否
农业银行	结构性存款	农业银行汇利丰 2021 年第 4918 期结构性存款	6,000.00	1.4%-3.1%	48.92	2021 -5 -14 至 2021-8-18	保本浮动收益	无	否
光大银行	结构性存款	光大银行结构性存款	5,000.00	1.0%-3.3%	41.59	2021 -5 -24 至 2021-8-24	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	结构性存款	农商银行结构性存款	3,000.00	3.20%	12.62	2021 -6 -2 至 2021-7-20	保本浮动收益	无	否
中国银行	结构性存款	中国银行结构性存款	3,000.00	1.3%-3.07%	8.83	2021 -6 -3 至 2021-9-3	保本浮动收益	无	否
中国银行	结构性存款	中国银行结构性存款	3,000.00	1.3%-3.42%	25.86	2021 -6 -3 至 2021-11-22	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行结构性存款	10,000.00	1.54%-3.5%	164.93	2021 -6 -3 至 2021-7-23	保本浮动收益	无	否
农业银行	结构性存款	农业银行汇利丰 2021 年第 5233 期结构性存款	10,000.00	1.4%-3.3%	39.78	2021 -6 -9 至 2021-7-23	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	结构性存款	农商银行结构性存款	5,000.00	3.55%	61.27	2021 -6 -16 至 2021-10-20	保本浮动收益	无	否
农业银行	结构性存款	农业银行汇利丰 2021 年第 5316 期结构性存款	5,000.00	1.4%-3.1%	38.22	2021 -6 -17 至 2021-9-15	保本浮动收益	无	否
光大银行	结构性存款	光大银行结构性存款	5,000.00	1.0%-3.3%	41.59	2021 -6 -25 至 2021-9-25	保本浮动收益	无	否
中国银行	结构性存款	中国银行结构性存款	3,000.00	1.3%-3.42%	26.42	2021 -6 -25 至 2021-9-27	保本浮动收益	无	否
中国银行	结构性存款	中国银行结构性存款	3,000.00	1.3%-3.45%	52.46	2021 -6 -25 至 2021-12-27	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行结构性存款	5,000.00	1.55%-3.6%	88.77	2021 -6 -25 至 2021-12-22	保本浮动收益	无	否
交通银行	结构性存款	蕴通财富定期型结构性存款(黄金挂钩)	5,000.00	1.65% 3.25%	50.75	2021 -6 -28 至 2021-10-20	保本浮动收益	无	否
交通银行	结构性存款	蕴通财富定期型结构性存款(黄金挂钩)	5,000.00	1.65% 3.25%	60.99	2021 -6 -28 至 2021-11-12	保本浮动收益	无	否
光大银行	结构性存款	2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第四期产品 43	10,000.00	1% /3.25% /3.35%	46.94	2021 -4 -2 至 2021-5-24	保本浮动收益	无	否
交通银行	结构性存款	蕴通财富定期型结构性存款 71 天(挂钩汇率看跌)	10,000.00	1.65% 3.25%	63.22	2021 -4 -8 至 2021-6-18	保本浮动收益	无	否
光大银行	结构性存款	2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第五期产品 58	8,000.00	1% /3.2% /3.3%	30.58	2021 -5 -8 至 2021-6-21	保本浮动收益	无	否
工商银行	结构性存款	挂钩汇率区间累计型法人结构性存款-专户型 2021 年第 132 期 Q 款	10,000.00	1.05%-3.4%	36.33	2021 -5 -13 至 2021-6-21	保本浮动收益	无	否
交通银行	结构性存款	蕴通财富定期型结构性存款 38 天(挂钩汇率看涨)	5,000.00	1.65%/3.2%	16.66	2021 -5 -14 至 2021-6-21	保本浮动收益	无	否
光大银行	结构性存款	2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第五期产品 222	5,000.00	1% /3.21% /3.31%	30.32	2021 -5 -14 至 2021-7-21	保本浮动收益	无	否
光大银行	结构性存款	2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第五期产品 474	10,000.00	1% /3.2% /3.3%	47.11	2021 -5 -31 至 2021-7-23	保本浮动收益	无	否
光大银行	结构性存款	2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第六期产品 25	8,000.00	1% /3.2% /3.3%	37.69	2021 -6 -3 至 2021-7-26	保本浮动收益	无	否
光大银行	结构性存款	2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第六期产品 97	5,000.00	1% /3.22% /3.32%	32.00	2021 -6 -9 至 2021-8-20	保本浮动收益	无	否
工商银行	结构性存款	挂钩汇率区间累计型法人结构性存款-专户型 2021 年第 176 期 Z 款	10,000.00	1.05% 3.35%	79.78	2021 -6 -25 至 2021-9-24	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	结构性存款	农商银行结构性理财产品	1,000.00	3.60%	17.75	2021 -05 -21 至 2021-11-17	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	结构性存款	农商银行结构性理财产品	1,000.00	3.60%	20.71	2021 -05 -21 至 2021-12-17	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	结构性存款	农商银行结构性理财产品	2,000.00	3.60%	35.51	2021 -05 -21 至 2021-11-17	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	结构性存款	农商银行结构性理财产品	2,000.00	3.60%	29.60	2021 -05 -21 至 2021-10-18	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	结构性存款	农商银行结构性理财产品	4,000.00	3.60%	82.85	2021 -05 -28 至 2021-12-24	保本浮动收益	无	否
工商银行	结构性存款	工商银行结构性存款理财产品	1,300.00	3.70%	24.00	2021 -06 -18 至 2021-12-31	保本浮动收益	无	否
兴业银行	结构性存款	兴业银行 30 天封闭式结构性存款	650.00	2.75-3.2%	1.42	2021 -06-25 至	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	结构性存款	农商银行结构性存款产品(挂钩黄金)2021-148 期	1,000.00	3.55%	8.75	2021 -05 -12 至 2021-08-10	保本浮动收益	无	否
工商银行	结构性存款	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 2021 年第 083 期 D 款	10,000.00	1.05%-3.7%	24.09	2021 -4 -1 至 2021-5-6	保本浮动收益	无	否
建设银行	结构性存款	中国建设银行单位结构性存款 2021 年第 121 期	10,000.00	1.54%-3.8%	33.97	2021 -4 -13 至 2021-5-14	保本浮动收益	无	否
光大银行	结构性存款	2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第四期产品 250	10,000.00	0.8%-3.64%	29.50	2021 -4 -13 至 2021-5-13	保本浮动收益	无	否
兴业银行	结构性存款	金龙联合汽车工业(苏州)有限公司 30 天封闭式产品	5,000.00	1.5%-3.6%	14.79	2021 -4 -26 至 2021-5-24	保本浮动收益	无	否
浦发银行	结构性存款	利多多公司稳利 21JG6074 期(1 个月看涨网点专属)人民币对公结构性存款	2,500.00	1.4%-3.3%	6.46	2021 -4 -26 至 2021-5-26	保本浮动收益	无	否
工商银行	结构性存款	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 2021 年第 129 期 C 款	5,000.00	1.05%-3.7%	17.23	2021 -5 -12 至 2021-6-15	保本浮动收益	无	否
光大银行	结构性存款	2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第五期产品 218	10,000.00	0.8%-3.64%	29.50	2021 -5 -14 至 2021-6-14	保本浮动收益	无	否
建设银行	结构性存款	中国建设银行单位结构性存款 2021 年第 172 期	10,000.00	1.54%-3.8%	37.64	2021 -5 -24 至 2021-6-30	保本浮动收益	无	否

(四)公司对委托理财相关风险的内部控制

公司将本着严格控制风险的原则，对理财产品进行严格的评估、筛选，购买安全性高、流动性好、低风险的保本型理财产品，在投资理财产品期间，及时跟踪理财产品情况，加强风险控制与监督，保障资金安全。

二、本次委托理财的具体情况

(一)委托理财合同主要条款及资金投向

1	产品名称	兴业银行企业金融人民币结构性存款产品
2	产品代码	无
3	合同签署日期	2021 年 4 月 21 日
4	赎回日期	2021 年 7 月 21 日
5	购买金额	7000 万元
6	预计年化收益率	1.5%/3.13%/3.28%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	上海黄金交易所之上海金上午基准价为挂钩标的。
1	产品名称	中国光大银行对公结构性存款产品
2	产品代码	无
3	合同签署日期	2021 年 4 月 30 日
4	赎回日期	2021 年 7 月 30 日
5	购买金额	6000 万元
6	预计年化收益率	1%/3.45%/3.55%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	Bloomberg 于东京时间 11:00 公布的 BFIX EURUSD 即期汇率
1	产品名称	兴业银行企业金融人民币结构性存款产品
2	产品代码	无
3	合同签署日期	至 2021 年 7 月 2 日
4	赎回日期	2021 年 7 月 27 日
5	购买金额	20000 万元
6	预计年化收益率	1.5%/3.13%/3.32%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	上海黄金交易所之上海金上午基准价为挂钩标的。
1	产品名称	光大银行结构性存款
2	产品代码	无
3	合同签署日期	2021 年 5 月 14 日至 2021 年 6 月 25 日
4	赎回日期	2021 年 8 月 24 日至 2021 年 9 月 25 日
5	购买金额	5000 万,两笔共 10000 万元
6	预计年化收益率	1.0%-3.3%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	金融衍生产品
1	产品名称	交通银行蕴通财富定期型结构性存款
2	产品代码	无
3	合同签署日期	2021 年 4 月 26 日至 2021 年 6 月 28 日
4	赎回日期	2021 年 7 月 20 日至 2021 年 11 月 12 日
5	购买金额	5000 万至 9000 万不等,共 4 笔合计 24000 万元
6	预计年化收益率	1.65%-3.25%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	黄金挂钩,欧元/美元汇率中间价
1	产品名称	农商银行结构性存款
2	产品代码	无
3	合同签署日期	2021 年 4 月 9 日至 2021 年 6 月 16 日
4	赎回日期	2021 年 7 月 20 日至 2021 年 10 月 20 日
5	购买金额	3000 万到 5000 万不等,3 笔共 13000 万元
6	预计年化收益率	3.20%-3.55%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	黄金挂钩
1	产品名称	厦门银行结构性存款
2	产品代码	无
3	合同签署日期	2021 年 5 月 10 日至 2021 年 6 月 25 日
4	赎回日期	2021 年 10 月 20 日至 2021 年 12 月 22 日
5	购买金额	5000 万至 10000 万不等,共 3 笔合计 23000 万元
6	预计年化收益率	1.54%-3.6%不等
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	SHAU
1	产品名称	中国银行结构性存款
2	产品代码	无
3	合同签署日期	2021 年 5 月 10 日至 2021 年 6 月 25 日
4	赎回日期	2021 年 7 月 8 日至 2021 年 12 月 27 日
5	购买金额	3000 万,共 5 笔合计 15000 万元
6	预计年化收益率	1.3%-3.45%不等
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	汇率
1	产品名称	农业银行汇利丰 2021 年第 4608 期结构性存款
2	产品代码	无
3	合同签署日期	2021 年 4 月 9 日
4	赎回日期	2021 年 7 月 2 日
5	购买金额	7000 万元
6	预计年化收益率	1.4%-3.4%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	欧元/美元汇率(S-0.0672,S+0.0672)
1	产品名称	农业银行汇利丰 2021 年第 4918 期结构性存款
2	产品代码	无
3	合同签署日期	2021 年 4 月 9 日
4	赎回日期	2021 年 7 月 2 日
5	购买金额	6000 万元
6	预计年化收益率	1.4%-3.1%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	欧元/美元汇率(S-0.0383,S+0.0383)
1	产品名称	农业银行汇利丰 2021 年第 5233 期结构性存款
2	产品代码	无
3	合同签署日期	2021 年 6 月 9 日
4	赎回日期	2021 年 7 月 3 日
5	购买金额	10000 万元
6	预计年化收益率	1.4%-3.3%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	欧元/美元汇率(S-0.0458,S+0.0458)
1	产品名称	农业银行汇利丰 2021 年第 5316 期结构性存款
2	产品代码	无
3	合同签署日期	2021 年 6 月 17 日
4	赎回日期	2021 年 9 月 15 日
5	购买金额	5000 万元
6	预计年化收益率	1.4%-3.1%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	欧元/美元汇率(S-0.0647,S+0.0647)
1	产品名称	2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第四期产品 43
2	产品代码	2021101044438
3	合同签署日期	2021 年 4 月 2 日
4	赎回日期	2021 年 5 月 24 日
5	购买金额	10000 万元
6	预计年化收益率	1%/3.25%/3.35%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	蕴通财富定期型结构性存款 71 天(挂钩汇率看跌)
2	产品代码	2699212285
3	合同签署日期	2021 年 4 月 8 日
4	赎回日期	2021 年 6 月 18 日
5	购买金额	10000 万元
6	预计年化收益率	1.65%/3.25%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第五期产品 58
2	产品代码	2021101045038
3	合同签署日期	2021 年 5 月 8 日
4	赎回日期	2021 年 6 月 21 日
5	购买金额	8000 万元
6	预计年化收益率	1%/3.2%/3.3%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第六期产品 25
2	产品代码	2021101045527
3	合同签署日期	2021 年 6 月 3 日
4	赎回日期	2021 年 7 月 26 日
5	购买金额	8000 万元
6	预计年化收益率	1%/3.2%/3.3%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第六期产品 97
2	产品代码	2021101045606
3	合同签署日期	2021 年 6 月 9 日
4	赎回日期	2021 年 8 月 20 日
5	购买金额	5000 万元
6	预计年化收益率	1%/3.22%/3.32%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	挂钩汇率区间累计型法人结构性存款-专户型 2021 年第 176 期 Z 款
2	产品代码	21ZH176Z
3	合同签署日期	2021 年 6 月 25 日
4	赎回日期	2021 年 9 月 24 日
5	购买金额	10000 万元
6	预计年化收益率	1.05%-3.35%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	农商银行结构性存款产品(挂钩黄金)2021-148 期
2	产品代码	[GXCK]202148GS01
3	合同签署日期	2021 年 5 月 11 日
4	赎回日期	2021 年 5 月 12 日
5	购买金额	1000 万元
6	预计年化收益率	3.55%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	挂钩金价金融衍生品。
1	产品名称	兴业银行 30 天封闭式结构性存款
2	产品代码	无
3	合同签署日期	2021 年 5 月 26 日
4	赎回日期	2021 年 6 月 25 日
5	购买金额	650 万
6	预计年化收益率	2.75-3.2%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	银行理财资金池、债权类资产。
1	产品名称	农商银行结构性理财产品
2	产品代码	无
3	合同签署日期	2021 年 5 月 28 日
4	赎回日期	2021 年 11 月 17 日至 2021 年 12 月 24 日
5	购买金额	1300 万元至 4000 万元不等,共 5 笔合计 10000 万元
6	预计年化收益率	3.60%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	挂钩黄金
1	产品名称	工商银行结构性存款理财产品
2	产品代码	21ZH168P
3	合同签署日期	2021 年 6 月 16 日
4	赎回日期	2021 年 12 月 10 日
5	购买金额	1300 万元
6	预计年化收益率	3.70%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	美元兑日元汇率挂钩的衍生产品
1	产品名称	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 2021 年第 083 期 D 款
2	产品代码	21ZH083D
3	合同签署日期	2021-3-31
4	赎回日期	2021-6
5	购买金额	10000 万元
6	预计年化收益率	1.05%-3.7%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	观察期内每日东京时间下午 3 点彭博“BFIX”页面显示的美元/日元汇率中间价,取值四舍五入至小数点后 3 位,表示为一美元可兑换的日元数。如果某日彭博“BFIX”页面上没有显示相关数据,则该日指标采用此日期前最近一个可获得的东京时间下午 3 点彭博“BFIX”页面显示的美元/日元汇率中间价。
1	产品名称	中国建设银行单位结构性存款 2021 年第 121 期
2	产品代码	无
3	合同签署日期	2021 年 4 月 12 日
4	赎回日期	2021 年 5 月 14 日
5	购买金额	10000 万元
6	预计年化收益率	1.54%-3.8%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	彭博页面“EUR_CURNCY_BFIX”公布的欧元兑美元即期价格
1	产品名称	2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第四期产品 250
2	产品代码	2021101044645
3	合同签署日期	2021 年 4 月 12 日
4	赎回日期	2021 年 5 月 14 日
5	购买金额	10000 万元
6	预计年化收益率	1.54%-3.8%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	彭博页面“EUR_CURNCY_BFIX”公布的欧元兑美元即期价格
1	产品名称	2021 年挂钩汇率对公结构性存款定制第五期产品 218
2	产品代码	2021101045198
3	合同签署日期	2021 年 5 月 13 日
4	赎回日期	2021 年 6 月 14 日
5	购买金额	10000 万元
6	预计年化收益率	0.8%-3.64%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	彭博页面于东京时间 11 点公布的欧元兑美元即期价格
1	产品名称	中国建设银行单位结构性存款 2021 年第 172 期
2	产品代码	3220021052400 6
3	合同签署日期	2021 年 5 月 20 日
4	赎回日期	2021 年 6 月 30 日
5	购买金额	10000 万元
6	预计年化收益率	1.54%-3.8%
7	是否要求提供履约担保	否
8	理财业务管理费约定	无
	具体资金投向	彭博页面“EUR_CURNCY_BFIX”公布的欧元兑美元即期价格

公司开展的银行理财业务，通过选取短周期的银行理财产品，可避免银行理财产品政策性变化等带来的投资风险；此外，公司购买理财产品的银行均为与公司日常经营业务合作较多的商业银行，对理财业务管理规范，对理财产品的风险控制严格，公司通过与合作银行的日常业务往来，能够及时掌握所购买理财产品的动态变化，从而降低投资风险。

三、委托理财受托方的情况

(一)受托方的基本情况

本次委托理财，中国工商银行股份有限公司(证券代码：601398)、中国农业银行股份有限公司(证券代码：601288)、中国银行股份有限公司(证券代码：601988)、中国建设银行股份有限公司(证券代码：601939)、交通银行股份有限公司（证券代码：601328）、兴业银行股份有限公司（证券代码：601166）、中国光大银行股份有限公司(证券代码：601818)、上海浦东发展银行股份有限公司(证券代码：600000)、厦门银行股份有限公司(证券代码：601187)、厦门农村商业银行股份有限公司。

厦门农村商业银行股份有限公司为非上市金融机构，其基本信息如下：

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
厦门农村商业银行股份有限公司	2012 年 7 月 16 日	王晓健	373,432.05	(一)货币银行服务(吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;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;经银行业监督管理机构批准的其他业务);(二)从事保险兼业代理业务(兼业代理险种:机动车辆保险、企业财产保险、家庭财产保险、货物运输保险、船舶保险、工程保险、特殊风险保险、农业保险、责任保险、信用保险、保证保险、人寿保险、年金保险、健康保险、意外伤害保险);(三)开办外汇业务(结汇外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、国际结算、同业外汇拆借、资信调查、咨询、见证业务、外汇担保、外汇借款、外汇票据的承兑和贴现、自营外汇买卖和代客外汇买卖)。	厦门象屿资产管理有限公司、厦门港务控股集团有限公司、厦门国际金融控股有限公司、福建奥克集团有限公司、中融新大集团有限公司、厦门市汇信投资有限公司、厦门市二轻集团企业联社、吕聪辉	否

(二)非上市金融机构主要业务最近一年主要财务指标

单位：万元

单位名称	2020 年			
	总资产	净资产	营业收入	净利润
厦门农村商业银行股份有限公司	13,093,310.66	1,012,465.27	334,959.08	82,860.13

(三)上述受托方与公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间均不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等关联关系或其他关系。

(四)公司董事会尽职调查情况

公司已对上述受托方、资金使用方等交易各方当事人的基本情况、信用情况及其交易履约能力等进行了必要的尽职调查，上述交易各方当事人符合公司委托理财的各项要求。

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：元

项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 3 月 31 日
资产总额	23,720,800,179.88	23,034,879,979.65
负债总额	17,402,220,127.20	16,721,310,299.49
净资产	6,318,580,052.68	6,313,569,680.16
经营活动产生的现金流量净额	170,453,438.19	463,102,474.42

(二)委托理财对公司的影响

公司账户资金以保障经营性收支为前提，公司开展的理财业务，并非以中长期投资为目的，只针对日常营运资金出现银行账户资金短期闲置时，为提高资金使用效率，降低财务成本，购买固定收益或低风险的短期银行理财产品。用于理财的资金周期短，不影响公司主营业务的发展，且有利于进一步提高公司整体收益，符合公司和全体股东的利益。因此，委托理财不会对公司产生不利的影响。

(三)委托理财的会计处理方式及依据

根据财政部发布的新金融工具准则的规定，理财产品中保本浮动收益、非保本浮动收益的产品由报表列报的项目“其他流动资产”分类调整至报表列报的项目为“交易性金融资产”，理财产品中保本保收益产品依旧在“其他流动资产”列报。

五、风险提示

公司购买的理财产品均为低风险或固定收益理财产品，总体风险可控。但金融市场受宏观经济、财政及货币政策的影响较大，不排除公