证券代码:600686 证券简称:金龙汽车 编号:临 2022-046

厦门金龙汽车集团股份有限公司 2022 年半年度业绩预亏公告

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:

● 业绩预告的具体适用情形:净利润为负值。

● 经财务部门初步测算,厦门金龙汽车集团股份有限公司(以下简称“公司”)预计 2022 年半年度经营业绩将出现亏损,实现归属于母公司所有者的净利润-22,000.00 万元左右,将出现亏损;预计 2022 年上半年实现归属于母公司所有者的扣除非经常性损益后的净利润-27,800.00 万元左右。

一、本期业绩预告情况

(一)业绩预告期间

2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日

(二)业绩预告情况

1. 经财务部门初步测算,预计 2022 年上半年实现归属于母公司所有者的净利润-22,000.00 万元左右,将出现亏损。

2. 预计 2022 年上半年实现归属于母公司所有者的扣除非经常性损益后的净利润-27,800.00 万元左右。

二、上年同期经营业绩和财务状况

(一)归属于母公司所有者的净利润:-16,321.76 万元左右。归属于母公司所有者的扣除非经常性损益的净利润:-23,499.02 万元左右。

(二)每股收益:-0.26 元。

三、本期业绩预亏的主要原因

报告期内,受疫情影响,客车行业国内外市场需求减少,市场竞争激烈,原材料价格持续上涨、运输成本增加等,公司收入、毛利虽较去年同期有小幅提升,但毛利水平仍然较低;公司子公司折旧和利息支出增加,盈利空间收窄。

四、风险提示

目前公司未发现可能影响本次业绩预告内容准确性的重大不确定因素。

五、其他说明事项

本次半年度业绩预告未经注册会计师审计,仅为初步核算数据,具体准确的财务数据以公司正式披露的 2022 年半年度报告为准,敬请广大投资者注意投资风险。

特此公告。

厦门金龙汽车集团股份有限公司董事会
2022 年 7 月 15 日

证券代码:600686 证券简称:金龙汽车 编号:临 2022-045

厦门金龙汽车集团股份有限公司关于 2022 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、中国光大银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、厦门国际银行股份有限公司、厦门农村商业银行股份有限公司、厦门银行股份有限公司、中国银行股份有限公司。

● 本次委托理财金额:179,000 万元

● 委托理财产品名称:公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 C 款)2022904950505 期、农商行结构性存款产品结构性存款 2022-220 期、农商行结构性存款产品结构性存款 2022-240 期、农商行结构性存款产品结构性存款 2022-228 期、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 2022 年第 151 期 M 款、2022 年挂钩汇率对公结构性存款定制第五期产品 430、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 39 天(黄金挂钩看涨)、结构性存款 2022-210 期(挂钩黄金看涨三层区间)、结构性存款 2022-226 期(挂钩黄金看涨三层区间)、结构性存款 2022-244 期(挂钩黄金看涨三层区间)、结构性存款 2022-205 期(挂钩黄金看涨三层区间)、结构性存款 2022-207 期(挂钩黄金看涨三层区间)、结构性存款 2022-215 期(挂钩黄金看涨三层区间)、结构性存款 2022-225 期(挂钩黄金看涨三层区间)、结构性存款 2022-241 期(挂钩黄金看涨三层区间)、结构性存款 2022-250 期(挂钩黄金看涨三层区间)、结构性存款 2022-247 期(挂钩黄金看涨三层区间)、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(专户型 2022 年第 183 期 D 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(专户型 2022 年第 190 期 A 款)、厦门银行结构性存款、中国银行挂钩型结构性存款(机构客户)、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 C 款)2021664461224 期、中国建设银行苏州分行单位人民币定制型结构性存款。

● 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”)第十届董事会第十二次会议及公司 2022 年第一次临时股东大会审议通过《关于公司 2022 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暂时闲置自有资金。

(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
厦门农商银行	银行理财产品	农商行结构性存款产品结构性存款 2022-220 期	4,000.00	1.57%-3.55%	48.63	2022-5-19 至 2022-9-22	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	农商行结构性存款产品结构性存款 2022-240 期	5,000.00	1.50%-3.65%	66.50	2022-6-10 至 2022-10-19	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	农商行结构性存款产品结构性存款 2022-228 期	3,000.00	1.50%-3.55%	32.51	2022-6-1 至 2022-10-24	保本浮动收益	无	否
厦门银行	银行理财产品	厦门银行结构性存款	5,000.00	1.54%-3.7%	88.19	2022-4-1 至 2022-9-22	保本浮动收益	无	否
厦门银行	银行理财产品	厦门银行结构性存款	5,000.00	1.49%-3.39%	20.79	2022-5-13 至 2022-7-22	保本浮动收益	无	否
中国银行	银行理财产品	中国银行挂钩型结构性存款(机构客户)	2,500.00	1.3%-3.3%	25.79	2022-5-26 至 2022-8-26	保本浮动收益	无	否
中国银行	银行理财产品	中国银行挂钩型结构性存款(机构客户)	3,000.00	1.3%-3.41%	42.31	2022-6-6 至 2022-9-6	保本浮动收益	无	否
工商银行	银行理财产品	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 2022 年第 151 期 M 款	10,000.00	1.5%-3.3%	57.10	2022-4-13 至 2022-6-24	保本浮动收益	无	否
厦门银行	银行理财产品	厦门银行结构性存款	5,000.00	1.485%/3.35%/3.35%/3.65%	17.22	2022-5-17 至 2022-6-23	保本浮动收益	无	否
光大银行	银行理财产品	2022 年挂钩汇率对公结构性存款定制第五期产品 430	15,000.00	1.1%/3.14%/3.24%	70.65	2022-5-26 至 2022-7-19	保本浮动收益	无	否
厦门银行	银行理财产品	厦门银行结构性存款	5,000.00	1.485%/3.1%/3.1%/3.4%	18.89	2022-6-9 至 2022-7-19	保本浮动收益	无	否
交通银行	银行理财产品	交通银行蕴通财富定期型结构性存款 39 天(黄金挂钩看涨)	5,000.00	1.85%/3.1%	16.56	2022-6-10 至 2022-7-19	保本浮动收益	无	否
厦门国际银行	银行理财产品	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 C 款)2021664461224 期	3,000.00	0.38%/3%	40.00	2022-6-9 至 2022-11-16	保本浮动收益	无	否
厦门国际银行	银行理财产品	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 C 款)2021664461224 期	5,000.00	0.38%/3%	26.67	2022-6-9 至 2022-11-16	保本浮动收益	无	否
建设银行	银行理财产品	中国建设银行苏州分行单位人民币定制型结构性存款	10,000.00	1.6%-3.61%	33.63	2022-5-17 至 2022-6-20	保本浮动收益	无	否
建设银行	银行理财产品	中国建设银行苏州分行单位人民币定制型结构性存款	10,000.00	1.6%-3.65%	37.51	2022-6-1 至 2022-7-8	保本浮动收益	无	否
厦门国际银行	银行理财产品	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 C 款)2022904950505 期	60,000.00	1.6% /3.2% /3.3%	112.00	2022-5-6 至 2022-5-27	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	结构性存款 2022-210 期(挂钩黄金看涨三层区间)	4,000.00	1.50%-3.6%	67.07	2022-4-28 至 2022-10-25	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	结构性存款 2022-226 期(挂钩黄金看涨三层区间)	2,000.00	1.50%-3.6%	33.53	2022-5-25 至 2022-11-21	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	结构性存款 2022-244 期(挂钩黄金看涨三层区间)	2,000.00	1.50%-3.6%	33.72	2022-6-14 至 2022-12-12	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	结构性存款 2022-205 期(挂钩黄金看涨三层区间)	4,000.00	1.50%-3.6%	67.07	2022-4-28 至 2022-10-25	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	结构性存款 2022-207 期(挂钩黄金看涨三层区间)	2,000.00	1.50%-3.6%	39.31	2022-4-28 至 2022-11-25	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	结构性存款 2022-215 期(挂钩黄金看涨三层区间)	3,000.00	1.50%-3.6%	50.30	2022-5-13 至 2022-11-9	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	结构性存款 2022-225 期(挂钩黄金看涨三层区间)	2,000.00	1.50%-3.6%	33.53	2022-5-25 至 2022-11-21	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	结构性存款 2022-241 期(挂钩黄金看涨三层区间)	1,000.00	1.50%-3.6%	16.86	2022-6-14 至 2022-12-12	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	结构性存款 2022-250 期(挂钩黄金看涨三层区间)	1,000.00	1.50%-3.6%	16.77	2022-6-17 至 2022-12-14	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	结构性存款 2022-247 期(挂钩黄金看涨三层区间)	1,000.00	1.50%-3.6%	16.77	2022-6-22 至 2022-12-19	保本浮动收益	无	否
工商银行	银行理财产品	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(专户型 2022 年第 183 期 D 款)	1,600.00	1.3%-3.6%	14.52	2022-5-16 至 2022-8-16	保本浮动收益	无	否
工商银行	银行理财产品	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(专户型 2022 年第 190 期 A 款)	2,400.00	1.3%-3.6%	21.54	2022-5-20 至 2022-8-19	保本浮动收益	无	否
厦门银行	银行理财产品	厦门银行结构性存款	500.00	2.90%	1.39	2022-6-6 至 2022-7-11	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	农商行结构性存款产品结构性存款 2022-228 期
2	产品代码	JGXCK2022228GS01
3	合同签署日期	2022 年 6 月 1 日
4	赎回日期	2022 年 10 月 24 日
5	购买金额	3000 万元
6	预计年化收益率	1.507%-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	农商行结构性存款产品结构性存款 2022-220 期
2	产品代码	JGXCK2022220GS01
3	合同签署日期	2022 年 5 月 19 日
4	赎回日期	2022 年 9 月 22 日
5	购买金额	4000 万元
6	预计年化收益率	1.57%-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	农商行结构性存款产品结构性存款 2022-240 期
2	产品代码	JGXCK2022240GS01
3	合同签署日期	2022 年 6 月 10 日
4	赎回日期	2022 年 10 月 19 日
5	购买金额	5000 万元
6	预计年化收益率	1.50%-3.65%
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	CK2202456
3	合同签署日期	2022 年 5 月 13 日
4	赎回日期	2022 年 7 月 22 日
5	购买金额	5000 万元
6	预计年化收益率	1.49%-3.39%
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	厦门银行结构性存款
2	产品代码	CK2202314
3	合同签署日期	2022 年 4 月 1 日
4	赎回日期	2022 年 9 月 22 日
5	购买金额	5000 万元
6	预计年化收益率	1.54%-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	SHAU
1	产品名称	中国银行挂钩型结构性存款(机构客户)
2	产品代码	CSDPY20221075
3	合同签署日期	2022 年 5 月 26 日
4	赎回日期	2022 年 8 月 26 日
5	购买金额	2500 万元
6	预计年化收益率	1.3%-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	中国银行挂钩型结构性存款(机构客户)
2	产品代码	CSDPY20221099
3	合同签署日期	2022 年 6 月 6 日
4	赎回日期	2022 年 9 月 6 日
5	购买金额	3000 万元
6	预计年化收益率	1.3%-3.41%
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	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 2022 年第 151 期 M 款
2	产品代码	22ZH151M
3	合同签署日期	2022 年 4 月 13 日
4	赎回日期	2022 年 6 月 24 日
5	购买金额	10000 万元
6	预计年化收益率	1.5%-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	厦门银行结构性存款
2	产品代码	CK2202450
3	合同签署日期	2022 年 5 月 17 日
4	赎回日期	2022 年 6 月 23 日
5	购买金额	5000 万元
6	预计年化收益率	1.485%/3.35%/3.35%-3.65%
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	2022 年挂钩汇率对公结构性存款定制第五期产品 430
2	产品代码	2022101045254
3	合同签署日期	2022 年 5 月 26 日
4	赎回日期	2022 年 7 月 19 日
5	购买金额	15000 万元
6	预计年化收益率	1.1%/3.14%/3.24%
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	厦门银行结构性存款
2	产品代码	CK2202526
3	合同签署日期	2022 年 6 月 9 日
4	赎回日期	2022 年 7 月 19 日
5	购买金额	5000 万元
6	预计年化收益率	1.485%/3.1%/3.1%-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	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	交通银行蕴通财富定期型结构性存款 39 天(黄金挂钩看涨)
2	产品代码	1699220762
3	合同签署日期	2022 年 6 月 10 日
4	赎回日期	2022 年 7 月 19 日
5	购买金额	5000 万元
6	预计年化收益率	1.85%/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	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 C 款)2021664461224 期
2	产品代码	JGXHLC2022959780608
3	合同签署日期	2022 年 6 月 9 日
4	赎回日期	2022 年 11 月 16 日
5	购买金额	3000 万元
6	预计年化收益率	0.38%/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	中国建设银行苏州分行单位人民币定制型结构性存款
2	产品代码	32298910020220511001
3	合同签署日期	2022 年 5 月 15 日
4	赎回日期	2022 年 6 月 20 日
5	购买金额	10000 万元
6	预计年化收益率	1.6%-3.61%
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	本金部分纳入中国建设银行内部资金统一管理,收益部分投资于金融衍生产品,产品收益与金融衍生品表现挂钩。
1	产品名称	中国建设银行苏州分行单位人民币定制型结构性存款
2	产品代码	32298910020220601001
3	合同签署日期	2022 年 5 月 30 日
4	赎回日期	2022 年 7 月 8 日
5	购买金额	10000 万元
6	预计年化收益率	1.6%-3.65%
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	本金部分纳入中国建设银行内部资金统一管理,收益部分投资于金融衍生产品,产品收益与金融衍生品表现挂钩。
1	产品名称	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 C 款)2022904950505 期
2	产品代码	JGXHLC2022904950505
3	合同签署日期	2022 年 5 月 6 日
4	赎回日期	2022 年 5 月 27 日
5	购买金额	60000 万元
6	预计年化收益率	1.6%/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	挂钩汇率三层区间
1	产品名称	厦门农村商业银行股份有限公司结构性存款 2022-210 期(挂钩黄金看涨三层区间)产品协议
2	产品代码	JGXCK2022210GS01
3	合同签署日期	2022 年 4 月 28 日
4	赎回日期	2022 年 10 月 25 日
5	购买金额	4000 万元
6	预计年化收益率	1.507%-3.6%
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
1	产品名称	厦门农村商业银行股份有限公司结构性存款 2022-226 期(挂钩黄金看涨三层区间)产品协议
2	产品代码	JGXCK2022226GS01
3	合同签署日期	2022 年 5 月 25 日
4	赎回日期	2022 年 11 月 21 日
5	购买金额	2000 万元
6	预计年化收益率	1.507%-3.6%
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
1	产品名称	厦门农村商业银行股份有限公司结构性存款 2022-244 期(挂钩黄金看涨三层区间)产品协议
2	产品代码	JGXCK2022244GS01
3	合同签署日期	2022 年 6 月 14 日
4	赎回日期	2022 年 12 月 12 日
5	购买金额	2000 万元
6	预计年化收益率	1.507%-3.6%
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
1	产品名称	厦门农村商业银行股份有限公司结构性存款 2022-205 期(挂钩黄金看涨三层区间)产品协议
2	产品代码	JGXCK2022205GS01
3	合同签署日期	2022 年 4 月 28 日
4	赎回日期	2022 年 10 月 25 日
5	购买金额	4000 万元
6	预计年化收益率	1.507%-3.6%
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
1	产品名称	厦门农村商业银行股份有限公司结构性存款 2022-207 期(挂钩黄金看涨三层区间)产品协议
2	产品代码	JGXCK2022207GS01
3	合同签署日期	2022 年 4 月 28 日
4	赎回日期	2022 年 11 月 25 日
5	购买金额	2000 万元
6	预计年化收益率	1.507%-3.6%
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
1	产品名称	厦门农村商业银行股份有限公司结构性存款 2022-215 期(挂钩黄金看涨三层区间)产品协议
2	产品代码	JGXCK2022215GS01
3	合同签署日期	2022 年 5 月 13 日
4	赎回日期	2022 年 11 月 9 日
5	购买金额	3000 万元
6	预计年化收益率	1.507%-3.6%
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
1	产品名称	厦门农村商业银行股份有限公司结构性存款 2022-225 期(挂钩黄金看涨三层区间)产品协议
2	产品代码	JGXCK2022225GS01
3	合同签署日期	2022 年 5 月 25 日
4	赎回日期	2022 年 11 月 21 日
5	购买金额	2000 万元
6	预计年化收益率	1.485%/3.35%/3.35%-3.65%
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
1	产品名称	厦门农村商业银行股份有限公司结构性存款 2022-241 期(挂钩黄金看涨三层区间)产品协议
2	产品代码	JGXCK2022241GS01
3	合同签署日期	2022 年 6 月 14 日
4	赎回日期	2022 年 12 月 12 日
5	购买金额	1000 万元
6	预计年化收益率	1.507%-3.6%
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
1	产品名称	厦门农村商业银行股份有限公司结构性存款 2022-250 期(挂钩黄金看涨三层区间)产品协议
2	产品代码	JGXCK2022250GS01
3	合同签署日期	2022 年 6 月 17 日
4	赎回日期	2022 年 12 月 14 日
5	购买金额	1000 万元
6	预计年化收益率	1.507%-3.6%
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
1	产品名称	厦门农村商业银行股份有限公司结构性存款 2022-247 期(挂钩黄金看涨三层区间)产品协议
2	产品代码	JGXCK2022247GS01
3	合同签署日期	2022 年 6 月 22 日
4	赎回日期	2022 年 12 月 19 日
5	购买金额	1000 万元
6	预计年化收益率	1.507%-3.6%
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
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(专户型 2022 年第 183 期 D 款)
2	产品代码	专户型 2022 年第 183 期 D 款
3	合同签署日期	2022 年 5 月 16 日
4	赎回日期	2022 年 8 月 16 日
5	购买金额	1600 万元
6	预计年化收益率	1.3%-3.6%
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
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(专户型 2022 年第 190 期 A 款)
2	产品代码	专户型 2022 年第 190 期 A 款
3	合同签署日期	2022 年 5 月 18 日
4	赎回日期	2022 年 8 月 19 日
5	购买金额	2400 万元
6	预计年化收益率	1.3%-3.6%
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
1	产品名称	厦门银行结构性存款
2	产品代码	CK2202517
3	合同签署日期	2022 年 6 月 6 日
4	赎回日期	2022 年 7 月 11 日
5	购买金额	500 万元
6	预计年化收益率	2.90%
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。

(二)风险控制分析

公司开展的银行理财业务,通过选取短期的银行理财产品,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)、中国光大银行股份有限公司(证券代码:601818)、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)、厦门银行股份有限公司(证券代码:601187)、中国银行股份有限公司(证券代码:601988)、厦门国际银行股份有限公司、厦门农村商业银行股份有限公司。

厦门国际银行股份有限公司和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
厦门国际银行股份有限公司	1985 年 8 月 31 日	王晓健	924.739.74	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;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;基金销售;及经国务院银行业监督管理机构等批准的其他业务	福建省福投投资有限责任公司,闽信集团有限公司,中国工商银行股份有限公司,福建投资企业集团公司,厦门建发集团有限公司,福建省交通运输集团有限责任公司	否
厦门农村商业银行股份有限公司	2012 年 7 月 16 日	谢滨侨	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(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)。	厦门象屿资产管理运营有限公司、厦门港务控股集团有限公司、厦门建发会展控股有限公司、厦门国贸金融控股有限公司	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	2021 年度			
	总资产	净资产	营业收入	净利润
厦门国际银行股份有限公司	95,014,641	6,977,403	1,771,211	572,795
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	2021 年 12 月 31 日	2022 年 3 月 31 日
资产总额	26,084,650,141.19	26,101,695,617.99
负债总额	21,011,944,342.44	21,022,060,374.84
净资产	5,072,705,798.75	5,079,635,243.15
经营活动产生的现金流量净额	1,886,619,898.31	-288,268,059.60

(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,上述理财产品在“交易性金融资产”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,不排除公司投资理财产品收益可能受到市场波动的影响。

六、决策程序的履行

公司第十届董事会第十二次会议及公司 2022 年第一次临时股东大会审议通过《关于公司 2022 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暂时闲置的自有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。董事会授权董事长在年度委托理财余额合计上限不变的情况下,根据实际情况批准公司及各子公司委托理财余额上限的适当调整。在该议案中,公司独立董事认为:在符合国家法律法规、保障购买资金安全及确保不影响公司正常生产经营的前提下,公司使用暂时闲置的自有资金购买低风险金融机构理财产品,有利于提高自有资金的使用效率,获得一定的投资收益,符合公司和全体股东的利益。不存在损害公司利益或中小股东利益的情形。

七、截至本公告日,公司最近十二个月使用自有资金或募集资金委托理财的情况

金额: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 |
|---|---