（上接B354版）

1	产品名称	工商银行挂钩汇率区间累计型法人结构性存款-专户型2020年第178期B款
2	产品代码	20ZH178B
3	合同签署日期	2020年10月29日
4	赎回日期	2020年12月23日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.05%-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	交通银行蕴通财富定期型结构性存款19天（挂钩汇率看跌）
2	产品代码	2699205636
3	合同签署日期	2020年11月6日
4	赎回日期	2020年11月25日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.35%/2.82%
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	光大银行2020年挂钩汇率对公结构性存款定制第十一期产品170
2	产品代码	2020101047617
3	合同签署日期	2020年11月19日
4	赎回日期	2020年12月23日
5	购买金额	9000万元
6	预计年化收益率	1%/2.75%/2.85%
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21天（挂钩汇率看跌）
2	产品代码	2699206170
3	合同签署日期	2020年12月7日
4	赎回日期	2020年12月28日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.35%/2.61%
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	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32天（挂钩汇率看跌）
2	产品代码	2699206385
3	合同签署日期	2020年12月21日
4	赎回日期	2021年1月22日
5	购买金额	7000万元
6	预计年化收益率	1.35%/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	工商银行挂钩汇率区间累计型法人结构性存款-专户型2020年第221期N款
2	产品代码	20ZH221N
3	合同签署日期	2020年12月28日
4	赎回日期	2021年4月7日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.3%-3.45%
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	厦门农商结构性存款
2	产品代码	JGXCK2020400GS01
3	合同签署日期	2020年11月12日
4	赎回日期	2021年5月13日
5	购买金额	1000万元
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	挂钩黄金看涨三层区间

1	产品名称	厦门农商结构性存款
2	产品代码	JGXCK2020437GS01
3	合同签署日期	2020年12月22日
4	赎回日期	2021年6月22日
5	购买金额	3000万元
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	挂钩黄金看涨三层区间

1	产品名称	厦门农商结构性存款
2	产品代码	JGXCK2020361GS01
3	合同签署日期	2020年10月28日
4	赎回日期	2021年4月28日
5	购买金额	3000万元
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	挂钩黄金看涨三层区间

1	产品名称	厦门农商结构性存款
2	产品代码	JGXCK2020399GS01
3	合同签署日期	2020年11月12日
4	赎回日期	2021年5月12日
5	购买金额	1500万元
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	挂钩黄金看涨三层区间

1	产品名称	厦门农商结构性存款
2	产品代码	JGXCK2020405GS01
3	合同签署日期	2020年11月26日
4	赎回日期	2021年5月26日
5	购买金额	4000万元
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	挂钩黄金看涨三层区间

1	产品名称	厦门农商结构性存款
2	产品代码	JGXCK2020436GS01
3	合同签署日期	2020年12月21日
4	赎回日期	2021年6月21日
5	购买金额	2000万元
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	挂钩黄金看涨三层区间

1	产品名称	工商银行结构性理财产品
2	产品代码	20ZH189F
3	合同签署日期	2020年11月5日
4	赎回日期	2020年12月29日
5	购买金额	1000万元
6	预计年化收益率	3.40%
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

1	产品名称	农商银行结构性存款产品（挂钩黄金）2020-396期
2	产品代码	JGXCK2020338GS01
3	合同签署日期	2020年8月19日
4	赎回日期	2020年9月21日
5	购买金额	1200万元
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	兴业银行结构性存款产品
2	产品代码	CC12201130001
3	合同签署日期	2020年12月1日
4	赎回日期	2020年12月31日
5	购买金额	1400万元
6	预计年化收益率	2.80%
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。

（二）风险控制分析

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，以下受托方为已上市金融机构：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）、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）、招商银行股份有限公司（证券代码：600036）、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（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、厦门国际会展控股有限公司、厦门国贸金融控股有限公司、福建奥元集团有限公司、中融新大集团有限公司、厦门宏信伟业投资有限公司、厦门誉发集团有限公司、厦门市二轻集体企业联社、吕聪辉	否

（二）非上市金融机构主要业务最近一期主要财务指标

单位：万元

单位名称	2019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	13,124,311.70	959,835.18	349,362.96	111,538.30

（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

公司第九届董事会第二十一次会议及公司2020年第一次临时股东大会审议通过《关于公司 2020 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。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
1	银行理财产品	1,046,975	781,475	5,201	265,500
2	信托理财产品				
3	证券理财产品				
4	私募理财产品				
合计		1,046,975	781,475	5,201	265,500
最近12个月内单日最高投入金额				367,588	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				65.03%	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				85.60%	
目前已使用的理财额度				265,500	
尚未使用的理财额度				249,500	
总理财额度				515,000	

特此公告。

厦门金龙汽车集团股份有限公司

2021年4月30日

证券代码：600686　　证券简称：金龙汽车　　编号：临2021-032

厦门金龙汽车集团股份有限公司关于2021年1-3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、交通银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、中信银行股份有限公司、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：347,200万元

●委托理财产品名称：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、厦门农商银行结构性存款、厦门银行结构性存款、农业银行汇利丰2021年第4128期结构性存款、农业银行汇利丰2021年第4279期结构性存款、农业银行汇利丰2021年第4349期结构性存款、中国银行结构性存款、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、上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期JG9004期人民币对公结构性存款(90天)、"汇利丰"2021年第4136期对公定制人民币结构性存款产品、上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期JG9013期人民币对公结构性存款(30天网点专属)、2021年挂钩汇率对公结构性存款定制第二期产品119、共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款03045期、工银理财保本型"随心E"（定向）2017年第3期、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21JG5505期（3月特供）人民币对公结构性存款、利多多公司稳利21JG5505期（3月特供）人民币对公结构性存款、金龙联合汽车工业（苏州）有限公司29天封闭式产品 、"汇利丰"2021年第4453期对公定制人民币结构性存款产品、共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款03635期、蕴通财富定期型结构性存款19天（挂钩汇率看跌）、挂钩汇率区间累计型法人结构性存款-专户型2021年第004期I款、挂钩汇率区间累计型法人结构性存款-专户型2021年第004期L款、蕴通财富定期型结构性存款56天（挂钩汇率看涨）、2021年对公结构性存款挂钩汇率定制第二期产品70、2021年对公结构性存款挂钩汇率定制第二期产品71、2021年对公结构性存款挂钩汇率定制第二期产品72、蕴通财富定期型结构性存款75天（挂钩汇率看涨）、蕴通财富定期型结构性存款81天（挂钩汇率看涨）、挂钩汇率区间累计型法人结构性存款-专户型2021年第046期B款、2021年对公结构性存款挂钩汇率定制第三期产品225、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）2021-053期、招商银行点金系列看涨三层区间三个月结构性存款、招商银行点金系列看涨三层区间三个月结构性存款、兴业银行企业金融人民币结构性存款产品。

●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
交通银行	银行理财产品	蕴通财富定期型结构性存款（黄金挂钩）	5,000.00	3.05%	71.45	2021-1-4至2021-6-24	保本浮动收益	无	否
交通银行	银行理财产品	蕴通财富定期型结构性存款（黄金挂钩）	3,000.00	3.05%	46.13	2021-1-25至2021-7-28	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	5,000.00	3.55%	43.77	2021-1-26至2021-4-26	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	10,000.00	1.485%-3.6%	114.41	2021-1-28至2021-5-24	保本浮动收益	无	否
光大银行	银行理财产品	结构性存款	5,000.00	3.00%	62.05	2021-1-12至2021-6-12	保本浮动收益	无	否
光大银行	银行理财产品	结构性存款	5,000.00	1.0%-3.1%	44.59	2021-2-4至2021-5-20	保本浮动收益	无	否
厦门银行	银行理财产品	结构性存款	5,000.00	1.485%-3.6%	67.56	2021-2-4至2021-6-21	保本浮动收益	无	否
交通银行	银行理财产品	蕴通财富定期型结构性存款（黄金挂钩）	10,000.00	1.35%-3%	55.07	2021-2-4至2021-4-12	保本浮动收益	无	否
农业银行	银行理财产品	结构性存款	10,000.00	1.4%-3.15%	73.36	2021-2-4至2021-4-30	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	10,000.00	3.55%	98.23	2021-2-8至2021-5-20	保本浮动收益	无	否
厦门银行	银行理财产品	结构性存款	5,000.00	1.54%-3.6%	69.53	2021-3-1至2021-7-20	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	10,000.00	3.55%	81.70	2021-3-1至2021-5-24	保本浮动收益	无	否
农业银行	银行理财产品	结构性存款	12,000.00	1.4%-3.2%	89.42	2021-3-4至2021-5-28	保本浮动收益	无	否
交通银行	银行理财产品	蕴通财富定期型结构性存款（黄金挂钩）	5,000.00	1.35%-3.3%	49.27	2021-3-4至2021-6-21	保本浮动收益	无	否
光大银行	银行理财产品	结构性存款	4,200.00	1.4%-3.1%	30.32	2021-3-11至2021-6-4	保本浮动收益	无	否
中国银行	银行理财产品	结构性存款	4,000.00	1.3%-3.3%	22.78	2021-3-31至2021-6-2	保本浮动收益	无	否
厦门银行	银行理财产品	结构性存款	8,000.00	1.54%-3.6%	139.66	2021-3-31至2021-9-24	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	10,000.00	1.05%-3.50%	61.13	2021-1-6至2021-4-1	保本浮动收益	无	否
浦发银行	银行理财产品	上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期JG9004期人民币对公结构性存款(90天)	10,000.00	1.15%-3.40%	75.00	2021-1-7至2021-4-7	保本浮动收益	无	否
农业银行	银行理财产品	"汇利丰"2021年第4136期对公定制人民币结构性存款产品	5,500.00	1.5%-3.5%	44.92	2021-1-29至2021-4-23	保本浮动收益	无	否
浦发银行	银行理财产品	上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期JG9013期人民币对公结构性存款（30天网点专属）	2,500.00	1.15%-3.40%	6.00	2021-2-1至2021-3-3	保本浮动收益	无	否
光大银行	银行理财产品	2021年挂钩汇率对公结构性存款定制第二期产品119	10,000.00	1%-2.95%	47.50	2021-2-5至2021-4-5	保本浮动收益	无	否
中信银行	银行理财产品	共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款03045期	5,000.00	1.48%-3.05%	12.53	2021-2-8至2021-3-10	保本浮动收益	无	否
工商银行	银行理财产品	工银理财保本型"随心E"（定向）2017年第3期	7,000.00	2.10%	11.68	2021-2-8至2021-3-8	保本浮动收益	无	否
兴业银行	银行理财产品	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%-3.13%	12.53	2021-2-8至2021-3-10	保本浮动收益	无	否
浦发银行	银行理财产品	利多多公司稳利21JG5505期（3月特供）人民币对公结构性存款	2,500.00	1.40%-3.70%	7.53	2021-3-22至2021-4-22	保本浮动收益	无	否

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
交通银行	结构性存款	蕴通财富定期型结构性存款32天(挂钩汇率看跌)	7,000.00	1.35%/3%	18.41	2020-12-21至2021-1-22	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2020年第221期N款	10,000.00	1.3%-3.45%	74.49	2020-12-28至2021-4-7	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	1,000.00	3.60%	17.85	2020-11-13至2021-05-13	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	3,000.00	3.60%	53.56	2020-12-23至2021-06-22	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	3,000.00	3.60%	53.56	2020-10-29至2021-04-28	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	1,500.00	3.60%	26.63	2020-11-13至2021-05.12	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	4,000.00	3.60%	71.01	2020-11-27至2021-05.26	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	2,000.00	3.60%	35.51	2020-12-23至2021-06-21	保本浮动收益	无	否
工商银行	银行理财产品	结构性存款	1,000.00	3.40%	4.65	2020-10-26至2020-12-29	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款	1,200.00	3.55%	10.50	2020-11-9至2021-2-8	保本浮动收益	无	否
兴业银行	银行理财产品	结构性存款	1,400.00	2.78%	3.30	2020-12-1至2020-12-31	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

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
浦发银行	银行理财产品	利多多公司稳利21JG5505期（3月特供）人民币对公结构性存款	4,500.00	1.40%-3.70%	13.56	2021-3-22至2021-4-22	保本浮动收益	无	否
兴业银行	银行理财产品	金龙联合汽车工业（苏州）有限公司29天封闭式产品	5,500.00	1.50%-3.36%	14.89	2021-3-24至2021-4-22	保本浮动收益	无	否
农业银行	银行理财产品	"汇利丰"2021年第4453期对公定制人民币结构性存款产品	5,000.00	1.40%-3.25%	13.54	2021-3-24至2021-4-23	保本浮动收益	无	否
中信银行	银行理财产品	共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款03635期	3,000.00	1.48%-3.55%	9.98	2021-3-29至2021-5-6	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19天（挂钩汇率看跌）	8,000.00	1.35%/2.69%	11.20	2021-1-8至2021-1-27	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004期I款	10,000.00	1.05%-3.2%	36.82	2021-1-8至2021-2-19	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004期L款	13,000.00	1.05%-3.2%	54.71	2021-1-8至2021-2-25	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56天（挂钩汇率看涨）	10,000.00	1.35%/3%	46.03	2021-1-25至2021-3-22	保本浮动收益	无	否
光大银行	结构性存款	2021年对公结构性存款挂钩汇率定制第二期产品70	10,000.00	1%/3.1%/3.2%	41.33	2021-2-4至2021-3-22	保本浮动收益	无	否
光大银行	结构性存款	2021年对公结构性存款挂钩汇率定制第二期产品71	10,000.00	1%/3.1%/3.2%	43.06	2021-2-4至2021-3-24	保本浮动收益	无	否
光大银行	结构性存款	2021年对公结构性存款挂钩汇率定制第二期产品72	10,000.00	1%/3.115%/3.215%	59.70	2021-2-4至2021-4-12	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75天（挂钩汇率看涨）	10,000.00	1.35%/3.15%	64.73	2021-2-5至2021-4-21	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81天（挂钩汇率看涨）	15,000.00	1.35%/3.15%	104.86	2021-2-5至2021-4-27	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046期B款	10,000.00	1.05%-3.2%	49.10	2021-3-2至2021-4-27	保本浮动收益	无	否
光大银行	结构性存款	2021年对公结构性存款挂钩汇率定制第三期产品225	5,000.00	1/3.116%/3.216%	30.73	2021-3-11至2021-5-21	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	结构性存款	结构性存款	1,000.00	3.60%	17.75	2021-1-20至2021-7-19	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	结构性存款	结构性存款	2,500.00	3.60%	44.63	2021-1-26至2021-7-26	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	结构性存款	结构性存款	2,000.00	3.60%	35.51	2021-1-20至2021-7-19	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	结构性存款	结构性存款	4,000.00	3.60%	71.01	2021-1-21至2021-7-20	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款	1,000.00	3.55%	8.70	2021-2-9至2021-5-10	保本浮动收益	无	否
招商银行	结构性存款	招商银行点金系列看涨三层区间三个月结构性存款	7,000.00	1.65%/3%/3.38%	51.78	2021-1-19至2021-4-19	保本浮动收益	无	否
招商银行	结构性存款	招商银行点金系列看涨三层区间三个月结构性存款	8,000.00	1.65%/3%/3.38%	59.18	2021-1-29至2021-4-29	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	19,000.00	1.5%/3.18%/3.34%	152.29	2021-3-22至2021-6-22	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 光大银行结构性存款
2 产品代码 无
3 合同签署日期 2021年1月12日至2021年2月4日
4 赎回日期 2021年5月20日至2021年6月12日
5 购买金额 5000万，两笔共10000万
6预计年化收益率 1.0%-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 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1月4日至2021年3月4日
4 赎回日期 2021年4月12日至2021年7月28日
5 购买金额 3000万至10000万不等，共4笔合计23000万元
6 预计年化收益率 1.35%-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 黄金挂钩

1 产品名称 厦门农商银行结构性存款
2 产品代码 无
3 合同签署日期 2021年1月26日至2021年3月1日
4 赎回日期 2021年4月26日至2021年5月24日
5 购买金额 5000万到10000万不等，3笔共25000万
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 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1月28日至2021年3月31日
4 赎回日期 2021年5月24日至2021年9月24日
5 购买金额 5000万至10000万不等，共4笔合计28000万元
6 预计年化收益率 1.485%-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 农业银行汇利丰2021年第4128期结构性存款
2 产品代码 否
3 合同签署日期 2021年2月4日
4 赎回日期 2021年4月30日
5 购买金额 10000万元
6 预计年化收益率 1.4%-3.15%
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-0.0628，S+0.0628）

1 产品名称 农业银行汇利丰2021年第4279期结构性存款
2 产品代码 否
3 合同签署日期 2021年3月4日
4 赎回日期 2021年5月28日
5 购买金额 12000万元
6 预计年化收益率 1.4%-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 欧元/美元汇率（S-0.0740，S+0.0740）

1 产品名称 农业银行汇利丰2021年第4349期结构性存款
2 产品代码 否
3 合同签署日期 2021年3月11日
4 赎回日期 2021年6月4日
5 购买金额 4200万元
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-0.0676，S+0.0676）

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3月31日
4 赎回日期 2021年6月2日
5 购买金额 4000万
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 汇率

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
2 产品代码 21ZH001L
3 合同签署日期 2021年1月5日
4 赎回日期 2021年4月1日
5 购买金额 10000万元
6 预计年化收益率 1.05%-3.50%
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 上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期JG9004期人民币对公结构性存款(90天)
2 产品代码 1201209004
3 合同签署日期 2021年1月6日
4 赎回日期 2021年4月7日
5 购买金额 10000万元
6 预计年化收益率 1.15%-3.40%
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"EURCURNCYBFIX"公布的欧元兑美元即期价格

1 产品名称 "汇利丰"2021年第4136期对公定制人民币结构性存款产品
2 产品代码 HF214136
3 合同签署日期 2021年1月27日
4 赎回日期 2021年4月23日
5 购买金额 5500万
6 预计年化收益率 1.50%-3.50%
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 取自每周一悉尼时间上午5点至每周五纽约时间下午5点之间，银行间外汇市场欧元/美元汇率的报价。

1 产品名称 上海浦东发展银行利多多公司稳利固定持有期JG9013期人民币对公结构性存款(30天网点专属)
2 产品代码 1201209013
3 合同签署日期 2021年1月29日
4 赎回日期 2021年3月3日
5 购买金额 2500万
6 预计年化收益率 1.15%-3.40%
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"EURCURNCYBFIX"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二期产品119
2 产品代码 2021101040561
3 合同签署日期 2021年2月4日
4 赎回日期 2021年4月5日
5 购买金额 10000万
6 预计年化收益率 1%-2.95%
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 共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款03045期
2 产品代码 C21X30121
3 合同签署日期 2021年2月5日
4 赎回日期 2021年3月10日
5 购买金额 5000万
6 预计年化收益率 1.48%-3.05%
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 定盘价格：美元/日元即期汇率价格，即彭博页面"BFIX" 屏显示的东京时间下午3:00的USDJPYCurrency的值。

期初价格：2021年2月9日的定盘价格

期末价格：联系标的观察日的定盘价格

联系标的观察日：2021年3月5日

1 产品名称 工银理财保本型"随心E"（定向）2017年第3期
2 产品代码 SXEDXBBX
3 合同签署日期 2021年2月5日
4 赎回日期 2021年3月8日
5 购买金额 7000万
6 预计年化收益率 2.10%
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 金龙联合汽车工业（苏州）有限公司30天封闭式产品
2 产品代码 CC20210207002
3 合同签署日期 2021年2月7日
4 赎回日期 2021年3月10日
5 购买金额 5000万
6 预计年化收益率 1.5%-3.13%
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/□下午基准价。

（上海金基准价是指，市场参与者在上海黄金交易所平台上，按照以价询量、数量撮合的集中交易方式，在达到市场量价相对平衡后，最终形成的人民币基准价，具体信息详见www.sge.com.cn。

9上海金上午/下午基准价由上海黄金交易所发布并显示于彭博页面"SHGFGOAMINDEX"/"SHGFGOPMINDEX"。如果在定价日的彭博系统页面未显示该基准价或者交易所未形成基准价，则由乙方凭善意原则和市场惯例确定所适用的基准价。）

1 产品名称 利多多公司稳利21JG5505期（3月特供）人民币对公结构性存款
2 产品代码 1201215505
3 合同签署日期 2021年3月19日
4 赎回日期 2021年4月22日
5 购买金额 2500万
6 预计年化收益率 1.4%-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 彭博页面"EURCURNCYBFIX"公布的欧元兑美元即期价格

1 产品名称 利多多公司稳利21JG5505期（3月特供）人民币对公结构性存款
2 产品代码 1201215505
3 合同签署日期 2021年3月19日
4 赎回日期 2021年4月22日
5 购买金额 4500万
6 预计年化收益率 1.4%-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 彭博页面"EURCURNCYBFIX"公布的欧元兑美元即期价格

1 产品名称 金龙联合汽车工业（苏州）有限公司29天封闭式产品
2 产品代码 CC20210322000
3 合同签署日期 2021年3月23日
4 赎回日期 2021年4月22日
5 购买金额 5500万
6 预计年化收益率 1.50%-3.36%
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/□下午基准价。（上海金基准价是指，市场参与者在上海黄金交易所平台上，按照以价询量、数量撮合的集中交易方式，在达到市场量价相对平衡后，最终形成的人民币基准价，具体信息详见www.sge.com.cn。

9上海金上午/下午基准价由上海黄金交易所发布并显示于彭博页面"SHGFGOAMINDEX"/"SHGFGOPMINDEX"。如果在定价日的彭博系统页面未显示该基准价或者交易所未形成基准价，则由乙方凭善意原则和市场惯例确定所适用的基准价。）

1 产品名称 "汇利丰"2021年第4453期对公定制人民币结构性存款产品
2 产品代码 HF214453
3 合同签署日期 2021年3月23日
4 赎回日期 2021年4月23日
5 购买金额 5000万
6 预计年化收益率 1.40%-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 取自每周一悉尼时间上午5点至每周五纽约时间下午5点之间，银行间外汇市场欧元/美元汇率的报价。

1 产品名称 共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款03635期
2 产品代码 C21WR0133
3 合同签署日期 2021年3月26日
4 赎回日期 2021年5月6日
5 购买金额 3000万元
6 预计年化收益率 1.48%-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 定盘价格：美元/日元即期汇率价格，即彭博页面"BFIX" 屏显示的东京时间下午3:00的USDJPYCurrency的值。

期初价格：2021年3月30日的定盘价格

期末价格：联系标的观察日的定盘价格

联系标的观察日：2021年4月28日

1 产品名称 蕴通财富定期型结构性存款19天（挂钩汇率看跌）
2 产品代码 2699210032
3 合同签署日期 2021年1月8日
4 赎回日期 2021年1月27日
5 购买金额 8000万元
6 预计年化收益率 1.35%/2.69%
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004期I款
2 产品代码 21ZH004I
3 合同签署日期 2021年1月8日
4 赎回日期 2021年2月19日
5 购买金额 10000万元
6 预计年化收益率 1.05%-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 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004期L款
2 产品代码 21ZH004L
3 合同签署日期 2021年1月8日
4 赎回日期 2021年2月25日
5 购买金额 13000万元
6 预计年化收益率 1.05%-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 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56天（挂钩汇率看涨）
2 产品代码 2699210605
3 合同签署日期 2021年1月25日
4 赎回日期 2021年3月22日
5 购买金额 10000万元
6 预计年化收益率 1.35%/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年对公结构性存款挂钩汇率定制第二期产品70
2 产品代码 2021101040512
3 合同签署日期 2021年2月4日
4 赎回日期 2021年3月22日
5 购买金额 10000万元
6 预计年化收益率 1%/3.1%/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 商品及金融衍生品类资产

1 产品名称 2021年对公结构性存款挂钩汇率定制第二期产品71
2 产品代码 2021101040513
3 合同签署日期 2021年2月4日
4 赎回日期 2021年3月24日
5 购买金额 10000万元
6 预计年化收益率 1%/3.1%/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 商品及金融衍生品类资产

1 产品名称 2021年对公结构性存款挂钩汇率定制第二期产品72
2 产品代码 2021101040514
3 合同签署日期 2021年2月4日
4 赎回日期 2021年4月12日
5 购买金额 10000万元
6 预计年化收益率 1%/3.115%/3.215%
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75天（挂钩汇率看涨）
2 产品代码 2699210931
3 合同签署日期 2021年2月5日
4 赎回日期 2021年4月21日
5 购买金额 10000万元
6 预计年化收益率 1.35%/3.15%
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81天（挂钩汇率看涨）
2 产品代码 2699210932
3 合同签署日期 2021年2月5日
4 赎回日期 2021年4月27日
5 购买金额 15000万元
6 预计年化收益率 1.35%/3.15%
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046期B款
2 产品代码 21ZH046B
3 合同签署日期 2021年3月2日
4 赎回日期 2021年4月27日
5 购买金额 10000万元
6 预计年化收益率 1.05%-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 商品及金融衍生品类资产

1 产品名称 2021年对公结构性存款挂钩汇率定制第三期产品225
2 产品代码 2021101044075
3 合同签署日期 2021年3月11日
4 赎回日期 2021年5月21日
5 购买金额 5000万元
6 预计年化收益率 1/3.116%/3.216%
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 厦门农商银行结构性存款
2 产品代码 JGXCK2021029GS01
3 合同签署日期 2021年1月19日
4 赎回日期 2021年7月19日
5 购买金额 1000万元
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 挂钩黄金看涨三层区间

1 产品名称 厦门农商银行结构性存款
2 产品代码 JGXCK2021029GS01
3 合同签署日期 2021年1月25日
4 赎回日期 2021年7月26日
5 购买金额 2500万元
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 挂钩黄金看涨三层区间

1 产品名称 厦门农商银行结构性存款
2 产品代码 JGXCK2021030GS01
3 合同签署日期 2021年1月20日
4 赎回日期 2021年7月19日
5 购买金额 2000万元
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 挂钩黄金看涨三层区间

1 产品名称 厦门农商银行结构性存款
2 产品代码 JGXCK2021031GS01
3 合同签署日期 2021年1月21日
4 赎回日期 2021年7月20日
5 购买金额 4000万元
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 挂钩黄金看涨三层区间

1 产品名称 农商银行结构性存款产品（挂钩黄金）2021-053期
2 产品代码 JGXCK2021053GS01
3 合同签署日期 2021年2月9日
4 赎回日期 2021年5月10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 招商银行点金系列看涨三层区间三个月结构性存款
2 产品代码 NXM00545
3 合同签署日期 2021年1月18日
4 赎回日期 2021年4月19日
5 购买金额 7000万
6 预计年化收益率 1.65%/3%/3.38%
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 本产品本金投资于银行存款和衍生金融工具。衍生金融工具包括但不限于信用、权益、商品、外汇、利率期权等衍生金融工具。

1 产品名称 招商银行点金系列看涨三层区间三个月结构性存款
2 产品代码 NXM00552
3 合同签署日期 2021年1月28日
4 赎回日期 2021年4月29日
5 购买金额 8000万
6 预计年化收益率 1.65%/3%/3.38%
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 本产品本金投资于银行存款和衍生金融工具。衍生金融工具包括但不限于信用、权益、商品、外汇、利率期权等衍生金融工具。

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3月22日
4 赎回日期 2021年6月22日
5 购买金额 19000万元
6 预计年化收益率 1.5%/3.18%/3.34%
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。

（二）风险控制分析

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）、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）、招商银行股份有限公司（证券代码：600036）、中国光大银行股份有限公司（证券代码：601818）、中信银行股份有限公司（证券代码：601998）、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（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、厦门国际会展控股有限公司、厦门国贸金融控股有限公司、福建奥元集团有限公司、中融新大集团有限公司、厦门宏信伟业投资有限公司、厦门誉发集团有限公司、厦门市二轻集体企业联社、吕聪辉	否

（二）非上市金融机构主要业务最近一期主要财务指标

单位：万元

单位名称	2019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	13,124,311.70	959,835.18	349,362.96	111,538.30

（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。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
1	银行理财产品	1,046,975	781,475	5,201	265,500
2	信托理财产品				
3	证券理财产品				
4	私募理财产品				
合计		1,046,975	781,475	5,201	265,500
最近12个月内单日最高投入金额				367,588	
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				65.03%	
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				85.60%	
目前已使用的理财额度				265,500	
尚未使用的理财额度				249,500	
总理财额度				515,000	

特此公告。

厦门金龙汽车集团股份有限公司

2021年4月30日