证券代码:600686　　证券简称:金龙汽车　　编号:临2023-066

厦门金龙汽车集团股份有限公司关于2023年7-9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法律责任。

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、交通银行股份有限公司、中国民生银行、厦门银行股份有限公司、渤海银行股份有限公司、厦门国际银行股份有限公司。
- 本次委托理财金额:334,250万元
- 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 A款)2023542407 11期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款)2023536860727期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款)2023542540811期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款)2023542530811期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款)2023547930905期、厦门银行股份有限公司结构性存款、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 90 天(挂钩黄金看涨)、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2023506080925期、聚赢黄金-挂钩伦敦金结构性存款、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款) 2023536900721期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款) 2023540190802期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款) 2023541540803期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款) 202353217期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款) 202353224期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款) 2023533710705期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款) 2023534800711期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款) 2023534810711期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款) 2023537660726期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款) 202354016期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款) 202354014期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款) 202354015期、渤海银行【WBS231653】结构性存款、渤海银行【WBS231824】结构性存款、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款) 202354631期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款) 2023500001期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款) 2023546626期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 D款)2023548470904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2023年第329、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2023532830704期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2023538030731期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2023538060731期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2023540130801期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2023542520821期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2023546600831期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2023549790912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”)第十届董事会第十九次会议审议,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。

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 A款)2023542407 11期	4,000.00	1.9%/3.31%/3.41%	92.31	2023-7-12 至 2024-3-19	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 A款)2023536860727期	6,000.00	1.6%/3.21%/3.31%	81.85	2023-7-28 至 2023-12-28	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 A款)2023542540811期	17,600.00	1.6%/3.21%/3.31%	232.26	2023-8-14 至 2024-1-9	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 A款)2023542530811期	6,400.00	1.6%/3.01%/3.11%	79.19	2023-8-14 至 2024-1-9	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 A款)2023547930905期	11,000.00	1.5%/3.16%/3.26%	88.83	2023-9-6至 2023-12-7	保本浮动收益	无	否
厦门银行	银行理财产品	厦门银行股份有限公司结构性存款	9,000.00	1.5%-3.08%	66.72	2023-9-6至 2023-12-11	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 90 天(挂钩黄金看涨)	5,000.00	1.75%-2.8%	34.52	2023-9-7至 2023-12-6	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 A款)2023506080925期	10,000.00	1.5%/3.05%/3.15%	60.15	2023-9-26至 2023-12-6	保本浮动收益	无	否
厦门银行	银行理财产品	厦门银行股份有限公司结构性存款	12,000.00	1.49%-3.15%	84.92	2023-8-2至 2023-10-23	保本浮动收益	无	否
民生银行	银行理财产品	聚赢黄金-挂钩伦敦金结构性存款	10,000.00	1.50%-2.8%	50.63	2023-9-4至 2023-11-9	保本浮动收益	无	否
厦门银行	银行理财产品	厦门银行股份有限公司结构性存款	10,000.00	1.48%-3.1%	56.21	2023-9-5至 2023-11-9	保本浮动收益	无	否
民生银行	银行理财产品	聚赢黄金-挂钩伦敦金结构性存款	15,000.00	1.6%-2.8%	104.71	2023-9-7至 2023-12-5	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 A款)2023536900721期	5,000.00	1.4%/3.13%/3.23%	13.04	2023-7-24至 2023-8-23	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 A款)2023541540803期	10,000.00	1.35%/3.13%/3.23%	18.26	2023-8-4至 2023-8-25	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 A款)2023540190802期	3,000.00	1.4%/3.15%/3.25%	14.63	2023-8-3至 2023-9-26	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 A款)2023533217100	20,000.00	0.8%/3.5%/3.6%	13.61	2023-7-3至 2023-7-10	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 A款)2023533224100	10,000.00	1.35%/3.37%/3.47%	26.21	2023-7-3至 2023-7-31	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 A款)2023533710705期	10,000.00	1.5%/3.21%/3.31%	97.19	2023-7-6至 2023-10-23	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 A款)2023534800711	10,000.00	0.8%/3.31%/3.41%	17.47	2023-7-12至 2023-7-31	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 A款)2023534810711	10,000.00	0.8%/3.4%/3.5%	17.94	2023-7-12至 2023-7-31	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 A款)2023537660726期	8,000.00	1.5%/3.13%/3.23%	83.47	2023-7-27至 2023-11-24	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 A款)2023537660726期	10,000.00	1.35%/3.37%/3.47%	27.15	2023-8-2至 2023-8-31	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 A款)2023540160801	10,000.00	0.8%/3.31%/3.41%	26.66	2023-8-2至 2023-8-31	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 A款)2023540150801	10,000.00	0.8%/3.4%/3.5%	27.39	2023-8-2至 2023-8-31	保本浮动收益	无	否
渤海银行	银行理财产品	渤海银行【WBS231653】结构性存款	5,000.00	1.6%-2.96%	34.12	2023-8-4至 2023-10-26	保本浮动收益	无	否
厦门银行	银行理财产品	厦门银行股份有限公司结构性存款	10,000.00	1.54%/2.85%/2.95%-3.15%	82.33	2023-8-9至 2023-11-21	保本浮动收益	无	否
民生银行	银行理财产品	聚赢黄金-挂钩伦敦金结构性存款	10,000.00	1.6%/2.85%	72.83	2023-8-24至 2023-11-24	保本浮动收益	无	否
渤海银行	银行理财产品	渤海银行【WBS231824】结构性存款	4,000.00	1.6%-2.9%	36.73	2023-8-28至 2023-12-20	保本浮动收益	无	否
厦门银行	银行理财产品	厦门银行股份有限公司结构性存款	4,000.00	1.54%/2.85%/2.95%-3.15%	35.15	2023-8-30至 2023-12-19	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 A款)2023546631801	10,000.00	1.35%/3.37%/3.47%	19.66	2023-9-1至 2023-9-22	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 A款)2023500001期	10,000.00	0.8%/3.31%/3.41%	22.99	2023-9-1至 2023-9-26	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 A款)2023546626期	10,000.00	0.8%/3.4%/3.5%	25.50	2023-9-1至 2023-9-28	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 D款)2023548470904期	2,000.00	0.25%/2.7%/2.8%	0.90	2023-9-5至 2023-9-11	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 D款)2023548470904期	1,000.00	0.25%/2.7%/2.8%	1.09	2023-9-5至 2023-9-19	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 D款)2023548470904期	7,000.00	0.25%/2.7%/2.8%	10.89	2023-9-5至 2023-9-25	保本浮动收益	无	否
民生银行	银行理财产品	聚赢黄金-挂钩伦敦金结构性存款	10,000.00	1.6%/2.8%	70.78	2023-9-20至 2023-12-20	保本浮动收益	无	否
民生银行	银行理财产品	聚赢黄金-挂钩伦敦金结构性存款	4,000.00	1.6%/2.8%	27.07	2023-9-26至 2023-12-22	保本浮动收益	无	否
民生银行	银行理财产品	聚赢黄金-挂钩伦敦金结构性存款	3,000.00	1.6%/2.8%	19.83	2023-9-28至 2023-12-22	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2023年第329期G款	2,700.00	1.02%-3.04%	40.03	2023-9-1至 2024-3-1	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 A款)2023532830704期	1,800.00	1.35%/3.21%/3.31%	4.17	2023-7-5至 2023-7-31	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 A款)2023538030731期	1,000.00	1.5%/3.16%/3.26%	8.25	2023-8-1至 2023-11-3	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 A款)2023538060731期	1,000.00	1.5%/3.13%/3.23%	8.17	2023-8-1至 2023-11-3	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 A款)2023540130801期	1,800.00	1.35%/3.16%/3.26%	4.58	2023-8-2至 2023-8-31	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 A款)2023542520821期	1,450.00	1.5%/3.01%/3.11%	17.09	2023-8-22至 2024-1-10	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 A款)2023546600831期	2,000.00	1.35%/3.06%/3.16%	4.59	2023-9-1至 2023-9-28	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 A款)2023549790912期	500.00	1.5%/2.95%/3.05%	5.77	2023-9-13至 2024-2-1	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	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款)2023542407 11期
2	产品代码	JGXHLA202354240711
3	合同签署日期	2023年7月11日
4	赎回日期	2024年3月19日
5	购买金额	4000万元
6	预计年化收益率	1.9%/3.31%/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	欧元兑美元即期汇率
1	产品名称	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款)2023536860727期
2	产品代码	JGMHLA202353686072 7
3	合同签署日期	2023年7月27日
4	赎回日期	2023年12月28日
5	购买金额	6000万元
6	预计年化收益率	1.6%/3.21%/3.31%
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	欧元兑美元即期汇率
1	产品名称	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款)2023542540811期
2	产品代码	JGXHLA202354254081 1
3	合同签署日期	2023年8月11日
4	赎回日期	2024年1月9日
5	购买金额	17600万元
6	预计年化收益率	1.6%/3.21%/3.31%
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	欧元兑美元即期汇率
1	产品名称	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款)2023542530811期
2	产品代码	JGXHLA202354253081 1
3	合同签署日期	2023年8月11日
4	赎回日期	2024年1月9日
5	购买金额	6400万元
6	预计年化收益率	1.6%/3.01%/3.11%
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	欧元兑美元即期汇率
1	产品名称	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款)2023547930905期
2	产品代码	JGXHLA202354793090 5
3	合同签署日期	2023年9月6日
4	赎回日期	2023年12月7日
5	购买金额	11000万元
6	预计年化收益率	1.5%/3.16%/3.26%
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	欧元兑美元即期汇率
1	产品名称	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CX2302365
3	合同签署日期	2023年9月6日
4	赎回日期	2023年12月11日
5	购买金额	9000万元
6	预计年化收益率	1.54%-3.08%
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	XAU/USD
1	产品名称	交通银行蕴通财富定期型结构性存款 90 天(挂钩黄金看涨)
2	产品代码	2899023 4903
3	合同签署日期	2023年9月7日
4	赎回日期	2023年12月6日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.75%-2.8%
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	上海黄金交易所上海金集中定价合约(代码:SHAU)基准价早盘价
1	产品名称	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款)2023560680925期
2	产品代码	JGXHLA202356068092 5
3	合同签署日期	2023年9月26日
4	赎回日期	2023年12月6日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.5%/3.05%/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	欧元兑美元即期汇率
1	产品名称	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CX2302298
3	合同签署日期	2023年8月2日
4	赎回日期	2023年10月23日
5	购买金额	12000万元
6	预计年化收益率	1.49%-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	汇率比

1	产品名称	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CX2302349
3	合同签署日期	2023年9月5日
4	赎回日期	2023年11月9日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.485%-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	汇率比
1	产品名称	聚赢黄金-挂钩伦敦金结构性存款
2	产品代码	SDGA23009 82
3	合同签署日期	2023年9月4日
4	赎回日期	2023年11月9日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.5%-2.8%
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	挂钩黄金
1	产品名称	聚赢黄金-挂钩伦敦金结构性存款
2	产品代码	SDGA23100822
3	合同签署日期	2023年9月7日
4	赎回日期	2023年12月5日
5	购买金额	15000万元
6	预计年化收益率	1.6%-2.8%
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	挂钩黄金
1	产品名称	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款)2023536900721期
2	产品代码	JGMHLA202353690072 1
3	合同签署日期	2023年7月24日
4	赎回日期	2023年8月23日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.4%/3.13%/3.23%
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	欧元兑美元即期汇率(EUR/USD)
1	产品名称	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款)2023540190802期
2	产品代码	JGMHLA202354019080 2
3	合同签署日期	2023年8月3日
4	赎回日期	2023年9月26日
5	购买金额	3000万元
6	预计年化收益率	1.4%/3.15%/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	欧元兑美元即期汇率(EUR/USD)
1	产品名称	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款)2023541540803期
2	产品代码	JGXHLA202354154080 3
3	合同签署日期	2023年8月4日
4	赎回日期	2023年8月26日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.35%/3.12%/3.23%
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	欧元兑美元即期汇率(EUR/USD)
1	产品名称	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款)202353217期
2	产品代码	JGMHLA202353217
3	合同签署日期	2023年7月3日
4	赎回日期	2023年7月10日
5	购买金额	20000万元
6	预计年化收益率	0.8%/3.5%/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	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 A款)202353224期
2	产品代码	JGMHLA202353224
3	合同签署日期	2023年7月3日
4	赎回日期	2023年7月31日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.35%/3.27%/3.47%
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 A款)2023533710705期
2	产品代码	JGMHLA202353371070 5
3	合同签署日期	2023年7月6日
4	赎回日期	2023年10月23日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.5%/3.21%/3.31%
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 A款)2023534800711期
2	产品代码	JGMHLA202353480071 1
3	合同签署日期	2023年7月12日
4	赎回日期	2023年7月31日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	0.8%/3.31%/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	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 A款)2023537660726期
2	产品代码	JGMHLA202353766072 6
3	合同签署日期	2023年7月27日
4	赎回日期	2023年11月24日
5	购买金额	8000万元
6	预计年化收益率	1.5%/3.13%/3.23%
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 A款)202354016期
2	产品代码	JGMHLA202354016080 1
3	合同签署日期	2023年8月2日
4	赎回日期	2023年8月31日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	0.8%/3.31%/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	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 A款)202354014期
2	产品代码	JGMHLA202354014080 1
3	合同签署日期	2023年8月2日
4	赎回日期	2023年8月31日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	0.8%/3.31%/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	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 A款)202354015期
2	产品代码	JGMHLA202354015080 1
3	合同签署日期	2023年8月2日
4	赎回日期	2023年8月31日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	0.8%/3.4%/3.5%
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	渤海银行【WBS231653】结构性存款
2	产品代码	WBS231653
3	合同签署日期	2023年8月4日
4	赎回日期	2023年10月26日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.6%-2.96%
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	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CX2302310
3	合同签署日期	2023年8月9日
4	赎回日期	2023年11月21日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.54%/2.85%/2.95%-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	聚赢黄金-挂钩伦敦金结构性存款
2	产品代码	SDGA23009 82
3	合同签署日期	2023年8月24日
4	赎回日期	2023年11月24日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.6%/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	渤海银行【WBS231824】结构性存款
2	产品代码	WBS231824
3	合同签署日期	2023年8月28日
4	赎回日期	2023年12月20日
5	购买金额	4000万元
6	预计年化收益率	1.6%-2.9%
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	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CX2302342
3	合同签署日期	2023年8月30日
4	赎回日期	2023年12月19日
5	购买金额	4000万元
6	预计年化收益率	1.54%/2.85%/2.95%-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	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款)202354631期
2	产品代码	JGMHLA202354631010831
3	合同签署日期	2023年9月1日
4	赎回日期	2023年9月22日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.35%/3.27%/3.47%
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 A款)2023500001期
2	产品代码	JGMHLA202350001083 1
3	合同签署日期	2023年9月1日
4	赎回日期	2023年9月26日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.35%/3.06%/3.16%
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A款
1	产品名称	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2023549790912期
2	产品代码	JGXHLA202354979091 2
3	合同签署日期	2023年9月13日
4	赎回日期	2024年2月1日
5	购买金额	500万元
6	预计年化收益率	1.5%/2.95%/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	挂钩汇率三层区间A款

(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)、交通银行股份有限公司(证券代码:601328)、中国民生银行(证券代码:600016)、厦门银行股份有限公司(证券代码:601187)、渤海银行股份有限公司(证券代码:HK9668)、厦门国际银行股份有限公司。

厦门国际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、厦门国贸集团有限公司、中国工商银行股份有限公司、福建配资企业集团公司、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等	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	2022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	108,888,301.14	8,614,640.36	1,697,148.68	601,304.33

(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	2022年12月31日	2023年6月30日
资产总额	27,756,826,991.50	27,899,881,081.72
负债总额	23,278,062,467.58	23,852,957,367.01
净资产	4,477,774,533.92	4,046,923,714.71