证券代码:600686　证券简称:金龙汽车　编号:临2024-022

厦门金龙汽车集团股份有限公司关于2024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法律责任。

重要内容提示:

● 委托理财受托方:中国光大银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、中国民生银行、渤海银行股份有限公司、厦门银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、厦门国际银行股份有限公司。

● 本次委托理财金额:307,900万元

● 委托理财产品名称:公司结构性存款(挂钩汇率三层区间 A款)2024503350117期、聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240101Z)、厦门银行股份有限公司结构性存款、聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款 (SDGA240061Z)、聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240363Z)、聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240387Z)、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款) 2023566071229期、公司结构性存款(挂钩汇率三层区间 A款)2024505490131期、公司结构性存款(挂钩汇率三层区间 A款) 2024508660228期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款) 202356606期、公司结构性存款(挂钩汇率三层区间 D款)202450131期、聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240025Z)、聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240026Z)、渤海银行【WBS232825】结构性存款、公司结构性存款(挂钩汇率三层区间A款) 202450163期、公司结构性存款(挂钩汇率三层区间 A款) 202450559期、公司结构性存款(挂钩汇率三层区间 D款) 202450673期、渤海银行【WBS240523】结构性存款、聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240326Z)、公司结构性存款(挂钩汇率三层区间 D款) 202451062期、聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240430Z)、渤海银行【WBS240926】结构性存款、利多多公司稳利24JG3158期(春季特供1个月)人民币对公结构性存款、渤海银行【WBS240995】结构性存款、聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240532Z)、公司结构性存款(挂钩汇率三层区间 D款) 202451289期、兴业银行企业金融人民币结构性存款产品、人民币单位结构性存款 241166、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款) 2023566041229期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款) 202450156期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款) 202450282011期、2023年挂钩汇率对公结构性存款定制第十期产品292、公司结构性存款产品 (挂钩汇率三层区间 A款) 2024505510201期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款) 202420014020 7期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款) 2024510920306期、公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款) 2024200360315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")第十一届董事会第四次会议审议,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(挂钩汇率三层区间 A款)2024503350117期	20,000.00	1.5%/2.85%/2.95%	201.08	2024-1-18至2024-5-24	保本浮动收益	无	否
民生银行	银行理财产品	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240101Z)	40,000.00	1.5%-2.9%	301.91	2024-1-18至2024-4-22	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	20,000.00	1.56%-3.2%	293.22	2024-2-7至2024-8-7	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	10,000.00	1.56%-3.2%	146.61	2024-3-6至2024-9-4	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	1.56%-3.2%	166.75	2024-3-20至2024-10-21	保本浮动收益	无	否
民生银行	银行理财产品	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240061Z)	4,000.00	1.5698%-2.8%	27.92	2024-1-12至2024-4-10	保本浮动收益	无	否
民生银行	银行理财产品	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240363Z)	5,000.00	1.50%-2.85%	35.14	2024-2-26至2024-5-28	保本浮动收益	无	否
民生银行	银行理财产品	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240387Z)	4,000.00	1.50%-2.80%	27.92	2024-3-1至2024-5-31	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)2023566071229期	5,000.00	1.35%/2.8%/2.9%	11.52	2024-1-2至2024-1-31	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(挂钩汇率三层区间 A款)2024505490131期	5,000.00	1.35%/2.8%/2.9%	9.93	2024-2-1至2024-2-26	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(挂钩汇率三层区间 A款)2024508660228期	5,000.00	1.5%/2.75%/2.8%	35.14	2024-2-29至2024-5-29	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	5,000.00	1.54%-3.1%	50.53	2024-3-20至2024-7-25	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)202356606期	7,000.00	0.8%/2.85%/2.95%	5.16	2024-1-2至2024-1-11	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(挂钩汇率三层区间 D款)202450131期	10,000.00	0.25%/2.6%/2.7%	19.50	2024-1-4至2024-1-31	保本浮动收益	无	否
民生银行	银行理财产品	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240025Z)	12,000.00	1.4%-2.85%	39.21	2024-1-8至2024-2-22	保本浮动收益	无	否
民生银行	银行理财产品	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240026Z)	9,000.00	1.45%-2.7%	47.27	2024-1-8至2024-3-19	保本浮动收益	无	否
渤海银行	银行理财产品	渤海银行【WBS232825】结构性存款	5,000.00	1.6%-2.75%	26.37	2024-1-9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(挂钩汇率三层区间 A款)202450163期	5,000.00	1.35%/2.75%/2.85%	8.40	2024-1-9至2024-1-31	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(挂钩汇率三层区间 A款)202450559期	5,000.00	1.35%/2.75%/2.85%	9.55	2024-2-1至2024-2-26	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(挂钩汇率三层区间 D款)202450673期	10,000.00	0.25%/2.6%/2.7%	17.33	2024-2-5至2024-2-29	保本浮动收益	无	否
渤海银行	银行理财产品	渤海银行【WBS240523】结构性存款	3,000.00	1.6%-2.7%	13.54	2024-2-23至2024-4-24	保本浮动收益	无	否
民生银行	银行理财产品	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240326Z)	8,000.00	1.4%-2.7%	30.77	2024-2-22至2024-4-15	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(挂钩汇率三层区间 D款)202451062期	10,000.00	0.25%/2.5%/2.6%	14.58	2024-3-6至2024-3-27	保本浮动收益	无	否
民生银行	银行理财产品	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240430Z)	5,000.00	1.3%-2.6%	15.32	2024-3-7至2024-4-19	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	6,000.00	1.56%-3.2%	87.97	2024-3-20至2024-9-18	保本浮动收益	无	否
渤海银行	银行理财产品	渤海银行【WBS240926】结构性存款	5,000.00	1.66%-2.18%	78.86	2024-3-22至2024-10-10	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24JG3116期(春季特供1个月)人民币对公结构性存款	5,000.00	1.2%/2.65%/2.85%	11.04	2024-3-26至2024-4-25	保本浮动收益	无	否
渤海银行	银行理财产品	渤海银行【WBS240995】结构性存款	5,000.00	1.66%-2.9%	80.25	2024-3-27至2024-10-15	保本浮动收益	无	否
民生银行	银行理财产品	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240532Z)	5,000.00	1.5%-2.8%	36.82	2024-3-28至2024-7-2	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(挂钩汇率三层区间 D款)202451289期	10,000.00	0.25%/2.6%/2.7%	65.72	2024-3-29至2024-6-27	保本浮动收益	无	否
兴业银行	银行理财产品	兴业银行企业金融人民币结构性存款产品	30,000.00	1.5%-2.69%	84.02	2024-1-29至2024-3-7	保本浮动收益	无	否
华夏银行	银行理财产品	人民币单位结构性存款 241166	5,000.00	1.35%-2.56%	10.11	2024-2-7至2024-3-6	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)2023566041229期	3,000.00	1.35%/2.8%/2.9%	7.00	2024-1-2至2024-1-31	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)202450156期	1,200.00	1.5%/2.85%/2.95%	8.60	2024-1-5至2024-4-5	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	700.00	1.55%-3%	10.29	2024-1-12至2024-7-26	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)2024502820111期	600.00	1.5%/2.85%/2.95%	4.30	2024-1-12至2024-4-12	保本浮动收益	无	否
光大银行	银行理财产品	2023年挂钩汇率对公结构性存款定制第十期产品292	2,000.00	1.5%/2.47%/2.57%	12.45	2024-1-26至2024-4-26	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)2024506610201期	2,600.00	1.5%/2.7%/2.8%	18.33	2024-2-2至2024-5-6	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)2024200140207期	400.00	1.4%/2.55%/3.05%	1.02	2024-2-8至2024-3-15	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)2024510920306期	1,500.00	1.5%/2.7%/2.8%	10.23	2024-3-7至2024-6-6	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	2,000.00	1.1%-3.0%	27.80	2024-3-8至2024-9-6	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)2024200360315期	400.00	1.4%/2.55%/3.05%	1.70	2024-3-18至2024-9-6	保本浮动收益	无	否
兴业银行	银行理财产品	兴业银行企业金融人民币结构性存款产品	500.00	1.5%/2.88%	3.70	2024-3-29至2024-7-1	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(挂钩汇率三层区间 A款)2024503350117期
2	产品代码	JGMHLA2024503350117
3	合同签署日期	2024年3月17日
4	赎回日期	2024年6月24日
5	购买金额	20000万元
6	预计年化收益率	1.5%/2.85%/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	挂钩汇率三层区间
1	产品名称	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240101Z)
2	产品代码	SDGA240101Z
3	合同签署日期	2024年1月17日
4	赎回日期	2024年4月22日
5	购买金额	40000万元
6	预计年化收益率	1.5%-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	挂钩欧元对美元汇率结构性存款
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	CK2402066
3	合同签署日期	2024年2月6日
4	赎回日期	2024年8月7日
5	购买金额	20000万元
6	预计年化收益率	1.56%-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	XAU/USD
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	CK2402171
3	合同签署日期	2024年2月26日
4	赎回日期	2024年10月21日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	1.56%-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	XAU/USD
1	产品名称	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240061Z)
2	产品代码	SDGA240061Z
3	合同签署日期	2024年1月12日
4	赎回日期	2024年4月12日
5	购买金额	4000万元
6	预计年化收益率	1.5698%-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	挂钩汇率
1	产品名称	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240387Z)
2	产品代码	SDGA240387Z
3	合同签署日期	2024年3月1日
4	赎回日期	2024年6月31日
5	购买金额	4000万元
6	预计年化收益率	1.50%-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	挂钩汇率
1	产品名称	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款)2023566071229期
2	产品代码	JGMHLA2023566071229
3	合同签署日期	2024年1月2日
4	赎回日期	2024年1月31日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.35%/2.8%/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	挂钩汇率
1	产品名称	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间 A款)2024505490131期
2	产品代码	JGMHLA2024505490131
3	合同签署日期	2024年2月1日
4	赎回日期	2024年2月26日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.35%/2.8%/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	挂钩汇率
1	产品名称	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间 A款)2024508660228期
2	产品代码	JGMHLA2024508660228
3	合同签署日期	2024年2月29日
4	赎回日期	2024年6月29日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.5%/2.75%/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	挂钩汇率
1	产品名称	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款)202356606期
2	产品代码	JGMHLA2023566061229
3	合同签署日期	2024年1月2日
4	赎回日期	2024年1月11日
5	购买金额	7000万元
6	预计年化收益率	0.8%/2.85%/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	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间 D款)202450131期
2	产品代码	JGXHLD2024501310103
3	合同签署日期	2024年1月4日
4	赎回日期	2024年1月31日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	0.25%/2.6%/2.7%
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	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240025Z)
2	产品代码	SDGA240025Z
3	合同签署日期	2024年1月8日
4	赎回日期	2024年2月22日
5	购买金额	12000万元
6	预计年化收益率	1.4%-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	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240026Z)
2	产品代码	SDGA240026Z
3	合同签署日期	2024年1月8日
4	赎回日期	2024年3月19日
5	购买金额	9000万元
6	预计年化收益率	1.45%-2.7%
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	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	渤海银行【WBS232825】结构性存款
2	产品代码	WBS232825
3	合同签署日期	2024年1月9日
4	赎回日期	2024年3月19日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.6%-2.75%
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(挂钩汇率三层区间 A款)202450163期
2	产品代码	JGMHLA2024501630108
3	合同签署日期	2024年1月9日
4	赎回日期	2024年1月31日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.35%/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	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间 A款)2024505490131期
2	产品代码	JGMHLA2024505490131
3	合同签署日期	2024年2月1日
4	赎回日期	2024年2月26日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.35%/2.8%/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	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间 A款)2024508660228期
2	产品代码	JGMHLA2024508660228
3	合同签署日期	2024年2月29日
4	赎回日期	2024年6月29日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.5%/2.75%/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	挂钩汇率
1	产品名称	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240326Z)
2	产品代码	SDGA240326Z
3	合同签署日期	2024年3月26日
4	赎回日期	2024年7月26日
5	购买金额	8000万元
6	预计年化收益率	1.5%/2.75%/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	挂钩汇率
1	产品名称	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间 D款)202451062期
2	产品代码	JGMHLA2024510620306
3	合同签署日期	2024年3月6日
4	赎回日期	2024年6月27日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	0.25%/2.5%/2.6%
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(挂钩汇率三层区间 D款)202451289期
2	产品代码	JGMHLA2024512890327
3	合同签署日期	2024年3月29日
4	赎回日期	2024年6月27日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	0.25%/2.6%/2.7%
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	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240430Z)
2	产品代码	SDGA240430Z
3	合同签署日期	2024年3月28日
4	赎回日期	2024年7月25日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.5%-2.7%
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	挂钩汇率
1	产品名称	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款)2023566006 期
2	产品代码	JGMHLA2023566006 1229
3	合同签署日期	2024年1月2日
4	赎回日期	2024年1月11日
5	购买金额	7000万元
6	预计年化收益率	0.8%/2.85%/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	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间 A款)2024505490131期
2	产品代码	JGMHLA2024505490131
3	合同签署日期	2024年2月1日
4	赎回日期	2024年2月26日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.35%/2.8%/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	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间 A款)2024508660228期
2	产品代码	JGMHLA2024508660228
3	合同签署日期	2024年2月29日
4	赎回日期	2024年6月29日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.5%/2.75%/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	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	渤海银行【WBS240523】结构性存款
2	产品代码	WBS240523
3	合同签署日期	2024年2月23日
4	赎回日期	2024年4月24日
5	购买金额	3000万元
6	预计年化收益率	1.6%-2.7%
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	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240532Z)
2	产品代码	SDGA240532Z
3	合同签署日期	2024年3月28日
4	赎回日期	2024年7月2日
5	购买金额	5000万元
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	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间 D款)202451062期
2	产品代码	JGMHLA2024510620306
3	合同签署日期	2024年3月6日
4	赎回日期	2024年6月27日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	0.25%/2.5%/2.6%
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	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240387Z)
2	产品代码	SDGA240387Z
3	合同签署日期	2024年3月1日
4	赎回日期	2024年6月31日
5	购买金额	4000万元
6	预计年化收益率	1.50%-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	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240363Z)
2	产品代码	SDGA240363Z
3	合同签署日期	2024年2月28日
4	赎回日期	2024年6月28日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.50%-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	挂钩汇率
1	产品名称	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240387Z)
2	产品代码	SDGA240387Z
3	合同签署日期	2024年3月1日
4	赎回日期	2024年6月31日
5	购买金额	4000万元
6	预计年化收益率	1.50%-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	挂钩汇率
1	产品名称	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间 A款)2023566071229期
2	产品代码	JGMHLA2023566071229
3	合同签署日期	2024年1月2日
4	赎回日期	2024年1月31日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.35%/2.8%/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	挂钩汇率
1	产品名称	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间 A款)2024505490131期
2	产品代码	JGMHLA2024505490131
3	合同签署日期	2024年2月1日
4	赎回日期	2024年2月26日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.35%/2.8%/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	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间 D款)202450673期
2	产品代码	JGMHLA2024506730202
3	合同签署日期	2024年2月5日
4	赎回日期	2024年2月29日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	0.25%/2.6%/2.7%
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	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	渤海银行【WBS240926】结构性存款
2	产品代码	WBS240926
3	合同签署日期	2024年2月23日
4	赎回日期	2024年4月24日
5	购买金额	3000万元
6	预计年化收益率	1.6%-2.7%
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	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	聚赢汇率-挂钩欧元对美元汇率结构性存款(SDGA240532Z)
2	产品代码	SDGA240532Z
3	合同签署日期	2024年3月28日
4	赎回日期	2024年7月2日
5	购买金额	6000万元
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	商品及金融衍生品类资产
1	产品名称	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间 D款)202451289期
2	产品代码	JGMHLA2024512890327
3	合同签署日期	2024年3月29日
4	赎回日期	2024年6月27日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	0.25%/2.6%/2.7%
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	商品及金融衍生品类资产
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	CX12240326004-00000000
3	合同签署日期	2024年3月29日
4	赎回日期	2024年7月1日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.5%/2.88%
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

(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,中国光大银行股份有限公司 (证券代码:601818)、中国民生银行 (证券代码:600016)、兴业银行股份有限公司(证券代码:601166)、渤海银行股份有限公司(证券代码:HK9668)、上海浦东发展银行股份有限公司(证券代码:600000)、华夏银行股份有限公司(证券代码:600015)