

厦门金龙汽车集团股份有限公司 关于 2020 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、中国建设银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、中国农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、中国银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司、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：252,920 万元
- 委托理财产品名称：厦门银行结构性存款、中国银行结构性存款、中国建设银行结构性存款、交通银行蕴通财富定期型结构性存款（黄金挂钩）、中国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 77 天（黄金挂钩看涨）、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 67 天（黄金挂钩看涨）、中国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 123 期 F 款、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 70 天（黄金挂钩看涨）、中国光大银行 2020 年挂钩汇率对公结构性存款定制第八期产品 187、中国光大银行 2020 年挂钩汇率对公结构性存款定制第八期产品 361、中国光大银行 2020 年挂钩汇率对公结构性存款定制第九期产品 163、中国工商银行保本型“随心 E”法人理财产品、中国工商银行工银理财保本型“随心 E”（定向）、上海浦东发展银行结构性存款、中国工商银行结构性存款、交通银行结构性存款、厦门农商银行结构性存款、农业银行“本利丰步步高”开放式人民币理财产品、兴业银行结构性存款。

- 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。

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
厦门银行	银行理财产品	结构性存款	20,000.00	3.10%	210.63	2020-7-15 至 2020-11-16	保本浮动收益	无	否
厦门银行	银行理财产品	结构性存款	10,000.00	3.10%	105.32	2020-7-22 至 2020-11-23	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）	2,000.00	2.80%	5.52	2020-8-3 至 2020-9-8	保本浮动收益	无	否
厦门农商行	银行理财产品	结构性存款	8,000.00	2.95%	33.99	2020-8-6 至 2020-9-22	保本浮动收益	无	否
厦门银行	银行理财产品	结构性存款	10,000.00	3.00%	29.55	2020-8-27 至 2020-9-27	保本浮动收益	无	否
厦门农商行	银行理财产品	结构性存款	10,000.00	3.20%	38.58	2020-9-2 至 2020-10-16	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	5,000.00	2.80%	24.16	2020-9-7 至	保本浮	无	否

行	财产品	结构性存款（黄金挂钩）				2020-11-9	动收益		
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）	2,000.00	2.80%	15.04	2020-9-14 至 2020-12-21	保本浮动收益	无	否
建设银行	银行理财产品	结构性存款	5,000.00	2.70%	36.25	2020-9-16 至 2020-12-23	保本浮动收益	无	否
中国银行	银行理财产品	结构性存款	3,500.00	1.5-3.5%	31.55	2020-9-25 至 2020-12-28	保本浮动收益	无	否
厦门银行	银行理财产品	结构性存款	6,000.00	3.00%	40.93	2020-9-29 至 2020-12-21	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 77 天（黄金挂钩看涨）	10,000.00	1.35%/3.02 %	63.71	2020-7-8 至 2020-9-23	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 67 天（黄金挂钩看涨）	7,000.00	1.35%/2.97 %	38.16	2020-7-13 至 2020-9-18	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 123 期 F 款	2,000.00	1.05%/3.5%	17.45	2020-7-29 至 2020-10-28	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 70 天（黄金挂钩看涨）	10,000.00	1.35%/2.87 %	55.04	2020-7-31 至 2020-10-09	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 77 天（黄金挂钩看涨）	10,000.00	1.35%/2.87 %	60.55	2020-8-7 至 2020-10-23	保本浮动收益	无	否
光大银行	结构性存款	2020 年挂钩汇率对公结构性存款定制第八期产品 187	5,000.00	1%/2.9%/3 %	26.18	2020-8-14 至 2020-10-19	保本浮动收益	无	否
光大银行	结构性存款	2020 年挂钩汇率对公结构性存款定制第八期产品 361	5,000.00	1%/2.85%/2 .95%	20.98	2020-8-31 至 2020-10-23	保本浮动收益	无	否
光大银	结构性	2020 年挂钩汇	5,000.00	1%/2.8%/2.	15.17	2020-9-14	保本浮	无	否

行	存款	率对公结构性存款定制第九期产品 163		9%		至 2020-10-23	动收益		
工商银行	银行理财产品	保本型“随心 E”法人理财产品	2,300.00	2.40%	6.50	2020-7-15 至 2020-8-26	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）	1,300.00	2.50%	3.83	2020-7-15 至 2020-8-26	保本浮动收益	无	否
工商银行	银行理财产品	保本型“随心 E”法人理财产品	1,200.00	2.40%	3.31	2020-7-16 至 2020-8-26	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）	800.00	2.50%	2.25	2020-7-17 至 2020-8-26	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）	14,400.00	2.50%	37.48	2020-7-20 至 2020-8-26	保本浮动收益	无	否
浦发银行	银行理财产品	结构性存款	1,000.00	2.75%	2.33	2020-7-15 至 2020-8-14	保本浮动收益	无	否
浦发银行	银行理财产品	结构性存款	2,500.00	2.75%	6.03	2020-7-16 至 2020-8-17	保本浮动收益	无	否
浦发银行	银行理财产品	结构性存款	1,000.00	2.75%	2.41	2020-7-16 至 2020-8-17	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	2.85%	23.75	2020-7-23 至 2020-9-23	保本浮动收益	无	否
工商银行	银行理财产品	结构性存款	10,000.00	3.30%	38.88	2020-8-27 至 2020-10-9	保本浮动收益	无	否
厦门农商行	结构性存款	结构性存款	1,000.00	3.70%	18.50	2020-7-8 至 2021-1-5	保本浮动收益	无	否
厦门农商行	结构性存款	结构性存款	3,500.00	3.70%	64.80	2020-7-23 至 2021-1-20	保本浮动收益	无	否
厦门农商行	结构性存款	结构性存款	1,500.00	3.70%	37.00	2020-8-14 至 2021-4-13	保本浮动收益	无	否
厦门农商行	结构性存款	结构性存款	4,000.00	3.70%	74.00	2021-7-22 至	保本浮动收益	无	否

						2021-1-19			
厦门农商行	结构性存款	结构性存款	2,000.00	3.70%	37.00	2020-7-8至2021-1-5	保本浮动收益	无	否
厦门农商行	结构性存款	结构性存款	1,500.00	3.70%	37.00	2020-8-14至2021-4-13	保本浮动收益	无	否
交通银行	结构性存款	交通银行蕴通财富定期型结构性存款	1,000.00	2.90%	7.79	2020-07-13至2020-10-26	保本浮动收益	无	否
厦门农商行	结构性存款	结构性存款	1,000.00	3.20%	2.80	2020-8-20至2020-9-21	保本浮动收益	无	否
农业银行	银行理财产品	“本利丰步步高”开放式人民币理财产品	30.00	1.65-2.35%	0.01	2020-7-20至2020-7-29	保本浮动收益	无	否
农业银行	银行理财产品	“本利丰步步高”开放式人民币理财产品	110.00	1.65-2.35%	0.15	2020-8-27至赎回日	保本浮动收益	无	否
农业银行	银行理财产品	“本利丰步步高”开放式人民币理财产品	280.00	1.65-2.35%	0.37	2020-9-25至赎回日	保本浮动收益	无	否
兴业银行	结构性存款	结构性存款	13,000.00	1.5%-3.0215%	96.85	2020-7-15至2020-10-13	保本浮动收益	无	否
兴业银行	结构性存款	结构性存款	10,000.00	1.5%-2.9795%	72.50	2020-8-21至2020-11-19	保本浮动收益	无	否
兴业银行	结构性存款	结构性存款	31,000.00	1.5%-2.9795%	224.75	2020-9-9至2020-12-8	保本浮动收益	无	否
兴业银行	结构性存款	结构性存款	8,000.00	1.5%-2.979%	58.00	2020-9-24至2020-12-23	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

产品名称	交通银行蕴通财富定期型结构性存款
------	------------------

产品代码	无
合同签署日期	2020 年 8 月 3 日-2020 年 9 月 14 日
赎回日期	2020 年 9 月 8 日-2020 年 12 月 21 日
购买金额	2000 万元-5000 万元不等，共 3 笔合计 9000 万元
预计年化收益率	2.8%
是否要求提供履约担保	否
理财业务管理费约定	无
具体资金投向	黄金挂钩

产品名称	厦门银行结构性存款
产品代码	无
合同签署日期	2020 年 7 月 15 日-2020 年 9 月 29 日
赎回日期	2020 年 9 月 27 日-2020 年 12 月 21 日
购买金额	6000 万元-20000 万元不等，共 4 笔合计 46000 万元
预计年化收益率	3.00%-3.10%
是否要求提供履约担保	否
理财业务管理费约定	否
具体资金投向	人民币 3 个月 SHIBOR 值

产品名称	厦门农商银行结构性存款
产品代码	无
合同签署日期	2020 年 8 月 6 日-2020 年 9 月 2 日
赎回日期	2020 年 9 月 22 日-2020 年 10 月 16 日
购买金额	8000 万元-10000 万元不等，共 2 笔合计 18000 万元
预计年化收益率	2.95%-3.20%
是否要求提供履约担保	否
理财业务管理费约定	否
具体资金投向	挂钩 LIBOR

产品名称	中国银行结构性存款
产品代码	无
合同签署日期	2020 年 9 月 25 日
赎回日期	2020 年 12 月 28 日
购买金额	3500 万元
预计年化收益率	1.5-3.5%
是否要求提供履约担保	否
理财业务管理费约定	否
具体资金投向	美元对瑞郎即期汇率

产品名称	中国建设银行结构性存款
产品代码	乾元周周利

合同签署日期	2020 年 9 月 16 日
赎回日期	2020 年 12 月 23 日
购买金额	5000 万元
预计年化收益率	2.70%
是否要求提供履约担保	否
理财业务管理费约定	否
具体资金投向	

产品名称	蕴通财富定期型结构性存款 77 天（黄金挂钩看涨）
产品代码	2699203487，2699204116
合同签署日期	2020 年 7 月 8 日-2020 年 8 月 7 日
赎回日期	2020 年 9 月 23 日-2020 年 10 月 23 日
购买金额	各 10000 万元，共 2 笔合计 20000 万元
预计年化收益率	1.35%/2.87%-3.02%
是否要求提供履约担保	否
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

产品名称	蕴通财富定期型结构性存款 67 天（黄金挂钩看涨）
产品代码	2699203613
合同签署日期	2020 年 7 月 13 日
赎回日期	2020 年 9 月 18 日
购买金额	7000 万元
预计年化收益率	1.35%/2.97%
是否要求提供履约担保	否
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

产品名称	挂钩汇率区间累计型法人结构性存款-专户型 2020 年第 123 期 F 款
产品代码	20ZH123F
合同签署日期	2020 年 7 月 29 日
赎回日期	2020 年 10 月 28 日
购买金额	2000 万元
预计年化收益率	1.05%/3.5%
是否要求提供履约担保	否
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

产品名称	蕴通财富定期型结构性存款 70 天（黄金挂钩看涨）
产品代码	2699204006

合同签署日期	2020 年 7 月 31 日
赎回日期	2020 年 10 月 9 日
购买金额	10000 万元
预计年化收益率	1.35%/2.87%
是否要求提供履约担保	否
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

产品名称	2020 年挂钩汇率对公结构性存款定制第八期产品 187
产品代码	2020101046509
合同签署日期	2020 年 8 月 14 日
赎回日期	2020 年 10 月 19 日
购买金额	5000 万元
预计年化收益率	1%/2.9%/3%
是否要求提供履约担保	否
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

产品名称	2020 年挂钩汇率对公结构性存款定制第八期产品 361
产品代码	2020101046683
合同签署日期	2020 年 8 月 31 日
赎回日期	2020 年 10 月 23 日
购买金额	5000 万元
预计年化收益率	1%/2.85%/2.95%
是否要求提供履约担保	否
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

产品名称	2020 年挂钩汇率对公结构性存款定制第九期产品 163
产品代码	2020101046866
合同签署日期	2020 年 9 月 14 日
赎回日期	2020 年 10 月 23 日
购买金额	5000 万元
预计年化收益率	1%/2.8%/2.9%
是否要求提供履约担保	否
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

产品名称	中国工商银行保本型“随心 E”法人人民币理财产品
产品代码	SXE16BBX
合同签署日期	2020 年 7 月 15 日-2020 年 7 月 16 日

赎回日期	2020 年 8 月 26 日-2020 年 8 月 26 日
购买金额	1200 万元-2300 万元不等，共 2 笔合计 3500 万元
预计年化收益率	2.40%
是否要求提供履约担保	否
理财业务管理费约定	0.02%托管费
具体资金投向	拟投资 0%-80%的债券、存款等高流动性资产，20%-100%的其他资产或资产组合。

产品名称	中国工商银行工银理财保本型“随心 E”（定向）
产品代码	SXEDXBBX
合同签署日期	2020 年 7 月 15 日-2020 年 7 月 20 日
赎回日期	2020 年 8 月 26 日-2020 年 8 月 26 日
购买金额	800 万元-14400 万元不等，共 3 笔合计 16500 万元
预计年化收益率	2.50%
是否要求提供履约担保	否
理财业务管理费约定	0.02%托管费
具体资金投向	拟投资 0%—80%的债券、存款等高流动性资产，20%—100%的债权类资产，0%—80%的其他资产或资产组合。

产品名称	上海浦东发展银行对公结构性存款
产品代码	1201206003, 1201206013
合同签署日期	2020 年 7 月 15 日-2020 年 7 月 16 日
赎回日期	2020 年 8 月 14 日-2020 年 8 月 17 日
购买金额	1000 万元-2500 万元不等，共 3 笔合计 4500 万元
预计年化收益率	2.75%
是否要求提供履约担保	否
理财业务管理费约定	否
具体资金投向	伦敦银行间美元一个月拆借利率（USD1M LIBOR),当日伦敦时间 11:00 公布

产品名称	光大银行对公结构性存款
产品代码	2020101046268
合同签署日期	2020 年 7 月 23 日
赎回日期	2020 年 9 月 23 日
购买金额	5000 万元
预计年化收益率	2.85%
是否要求提供履约担保	否
理财业务管理费约定	否
具体资金投向	BLOOMBORG 于东京时间 11:00 公布的 BFIX EUR USD 即期汇率

产品名称	中国工商银行结构性存款
------	-------------

产品代码	20ZH143E
合同签署日期	2020 年 8 月 27 日
赎回日期	2020 年 10 月 9 日
购买金额	10000 万元
预计年化收益率	3.30%
是否要求提供履约担保	否
理财业务管理费约定	否
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。

产品名称	厦门农商银行结构性存款产品（挂钩黄金）2020-289/290/310/311/332/333 期
产品代码	JGXCK2020252GS01
合同签署日期	2020 年 7 月 8 日-2020 年 8 月 14 日
赎回日期	2021 年 1 月 5 日-2021 年 4 月 13 日
购买金额	1000 万元-4000 万元不等,共 6 笔合计 13,500 万元
预计年化收益率	3.70%
是否要求提供履约担保	否
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。

产品名称	交通银行蕴通财富定期型结构性存款
产品代码	2699203655
合同签署日期	2020 年 7 月 13 日
赎回日期	2020 年 10 月 26 日
购买金额	1000 万元
预计年化收益率	2.90%
是否要求提供履约担保	否
理财业务管理费约定	无
具体资金投向	黄金挂钩

产品名称	农商银行结构性存款产品（挂钩黄金）2020-338 期
产品代码	JGXCK2020338GS01
合同签署日期	2020 年 8 月 19 日
赎回日期	2020 年 9 月 21 日
购买金额	1000 万元
预计年化收益率	3.20%
是否要求提供履约担保	否
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。
--------	------------

产品名称	中国农业银行“本利丰步步高”开放式人民币理财产品
产品代码	无
合同签署日期	2020年7月20日-2020年9月25日
赎回日期	2020年7月29日-赎回日
购买金额	30万元至280万元不等，共3笔合计420万
预计年化收益率	1.65-2.35%
是否要求提供履约担保	否
理财业务管理费约定	无
具体资金投向	银行理财资金池

产品名称	兴业银行结构性存款
产品代码	无
合同签署日期	2020年7月15日-2020年9月24日-
赎回日期	2020年10月13日-2020年12月23日-
购买金额	8000万元-31000万元不等，共4笔合计62000万元
预计年化收益率	1.5%-3.0215%；1.5%-2.9795%；1.5%-2.979%
是否要求提供履约担保	否
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。

（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）、中国农业银行股份有限公司（证券代码：601288）、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）、中国银行股份有限公司（银行代

码：601988）、兴业银行股份有限公司（证券代码：601166）、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年主要财务指标

单位：万元

单位名称	2019 年度			
	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	2019 年 12 月 31 日	2020 年 9 月 30 日
资产总额	25,965,603,181.85	23,782,928,536.53
负债总额	20,312,850,780.89	17,767,426,559.37
净资产	5,652,752,400.96	6,015,501,977.16
项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 6 月 30 日
经营活动产生的现金流量净额	1,557,816,015.92	-824,417,895.49

（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	1,252,446.00	1,067,996.00	6,930.49	184,450.00
2	信托理财产品				0.00
3	证券理财产品				0.00
4	私募理财产品				0.00
合计		1,252,446.00	1,067,996.00	6,930.49	184,450.00
最近 12 个月内单日最高投入金额				339,921	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）				60.13%	
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）				29.56%	
目前已使用的理财额度				184,450	
尚未使用的理财额度				355,550	
总理财额度				540,000	

特此公告。

厦门金龙汽车集团股份有限公司
2020 年 10 月 30 日