

厦门金龙汽车集团股份有限公司 关于 2022 年 10-12 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：中国光大银行股份有限公司、厦门国际银行股份有限公司、厦门银行股份有限公司、兴业银行股份有限公司。
- 本次委托理财金额：143,730 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）2022722431024 期、公司结构性存款产品（挂钩汇率三层区间 C 款）2022731091208 期、公司结构性存款产品（挂钩汇率三层区间 A 款）2022733871229 期、厦门银行股份有限公司结构性存款、2022 年挂钩汇率对公结构性存款定制第十一期产品 56、兴业银行结构性存款、厦门国际银行结构性存款 C 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) 2022722431024 期 | 40,000.00 | 0.38%/3 .26%/3. 36% | 579.55 | 2022-10- 25 至 2023-04- 03 | 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) 2022731091208 期 | 12,000.00 | 0.38%/3 .2%/3.3 % | 170.66 | 2022-12- 09 至 2023-05- 18 | 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) 2022733871229 期 | 42,500.00 | 1.5%/3. 25%/3.3 5% | 318.45 | 2022-12- 30 至 2023-03- 23 | 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%- 3.4% | 71.47 | 2022-10- 19 至 2023-02- 06 | 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 | 8,000.00 | 1.49%- 3.5% | 67.51 | 2022-10- 20 至 2023-1-16 | 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%- 3.4% | 41.92 | 2022-11- 16 至 2023-2-14 | 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 | 1.55%/3 .4%/3.4 %-3.7% | 170.00 | 2022-10- 27 至 2023-4-25 | 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 定制第十一期产 品 56 | 3,000.00 | 2.85% | 7.13 | 2022-11-4 至 2022- 12-4 | 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 | 3,000.00 | 1.55%- 3.5% | 51.55 | 2022-11- 18 至 2023-6-2 | 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 |
|------------|------------|-------------------------|------------|----------------|--------------------|------------------------------------|------------|-----------|------------------|
| 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 | 1.55%- 3.5% | 31.56 | 2022-12- 14 至 2023-6-12 | 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 | 850.00 | 3.1- 3.4% | 6.78 | 2022-10- 28 至 2023-01- 30 | 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 | 780.00 | 2.9- 3.2% | 2.43 | 2022-11-4 至 2022- 12-9 | 保本浮 动收益 | 无 | 否 |
| 兴业银行 | 银行理 财产品 | 兴业银行结构性 存款 | 700.00 | 1.5- 2.82% | 1.38 | 2022-12- 14 至 2023-1-13 | 保本浮 动收益 | 无 | 否 |
| 厦门国际 银行 | 银行理 财产品 | 厦门国际银行结 构性存款 C 款 | 3,000.00 | 3.20% | 40.00 | 2022-11- 17 至 2023-4-16 | 保本浮 动收益 | 无 | 否 |
| 厦门国际 银行 | 银行理 财产品 | 厦门国际银行结 构性存款 C 款 | 2,900.00 | 3.20% | 41.24 | 2022-11- 30 至 2023-5-9 | 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 C 款) 2022722431024 期 |
| 2 | 产品代码 | JGXHLC2022722431024 |
| 3 | 合同签署日期 | 2022 年 10 月 24 日 |
| 4 | 赎回日期 | 2023 年 4 月 3 日 |
| 5 | 购买金额 | 40000 万元 |
| 6 | 预计年化收益率 | 0.38%/3.26%/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 | 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C款) 2022731091208期 |
| 2 | 产品代码 | JGXHLC2022731091208 |
| 3 | 合同签署日期 | 2022年12月8日 |
| 4 | 赎回日期 | 2023年5月18日 |
| 5 | 购买金额 | 12000万元 |
| 6 | 预计年化收益率 | 0.38%/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 | 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) 2022733871229期 |
| 2 | 产品代码 | JGXHLA2022733871229 |
| 3 | 合同签署日期 | 2022年12月30日 |
| 4 | 赎回日期 | 2023年3月23日 |
| 5 | 购买金额 | 42500万元 |
| 6 | 预计年化收益率 | 1.5%/3.25%/3.35% |
| 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 | CK2202798 |
| 3 | 合同签署日期 | 2022年10月19日 |
| 4 | 赎回日期 | 2023年2月6日 |
| 5 | 购买金额 | 10000万元 |
| 6 | 预计年化收益率 | 1.54%-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 | SHAU |

| | | |
|---|------------|----------------------------------|
| 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 | 无 |
| 3 | 合同签署日期 | 2022年10月20日至2022年11月16日 |
| 4 | 赎回日期 | 2023年1月16日(第一笔)至2023年2月14日(最后一笔) |
| 5 | 购买金额 | 5000万元至8000万元不等,共2笔合计13000万 |
| 6 | 预计年化收益率 | 1.49%-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 | SHAU |

| | | |
|---|------------|----------------------|
| 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 | CK2202826 |
| 3 | 合同签署日期 | 2022年10月27日 |
| 4 | 赎回日期 | 2023年4月25日 |
| 5 | 购买金额 | 10000万元 |
| 6 | 预计年化收益率 | 1.55%/3.4%/3.4%-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 | 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十一期产品 56 |
| 2 | 产品代码 | 2022101048143 |
| 3 | 合同签署日期 | 2022年11月3日 |
| 4 | 赎回日期 | 2022年12月4日 |
| 5 | 购买金额 | 3000万元 |
| 6 | 预计年化收益率 | 1.10%-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 | BLOOMBERG 于东京时间 11:00 公布的 BFIX USDCAD 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 | CK2202878 |
| 3 | 合同签署日期 | 2022年11月18日 |
| 4 | 赎回日期 | 2023年6月2日 |
| 5 | 购买金额 | 3000万元 |
| 6 | 预计年化收益率 | 1.55%-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 | 银行理财资金池 |

| | | |
|---|------------|-----------------|
| 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 | CK2202941 |
| 3 | 合同签署日期 | 2022年12月14日 |
| 4 | 赎回日期 | 2023年6月12日 |
| 5 | 购买金额 | 2000万元 |
| 6 | 预计年化收益率 | 1.55%-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 | 银行理财资金池 |

| | | |
|---|------|-----------------|
| 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 | CK2202825 |

| | | |
|---|------------|----------------|
| 3 | 合同签署日期 | 2022年10月28日 |
| 4 | 赎回日期 | 2023年1月30日 |
| 5 | 购买金额 | 850万元 |
| 6 | 预计年化收益率 | 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 | 银行理财资金池、债权类资产。 |

| | | |
|---|------------|-----------------|
| 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 | CK2202840 |
| 3 | 合同签署日期 | 2022年11月4日 |
| 4 | 赎回日期 | 2022年12月9日 |
| 5 | 购买金额 | 780万元 |
| 6 | 预计年化收益率 | 2.9%-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 | 银行理财资金池、债权类资产 |

| | | |
|---|------------|---------------|
| 1 | 产品名称 | 兴业银行结构性存款 |
| 2 | 产品代码 | CP08221125001 |
| 3 | 合同签署日期 | 2022年12月14日 |
| 4 | 赎回日期 | 2023年1月13日 |
| 5 | 购买金额 | 700万元 |
| 6 | 预计年化收益率 | 1.5%-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 | 银行理财资金池、债权类资产 |

| | | |
|---|------------|---------------------|
| 1 | 产品名称 | 厦门国际银行结构性存款C款 |
| 2 | 产品代码 | JGXHLC2022727761116 |
| 3 | 合同签署日期 | 2022年11月16日 |
| 4 | 赎回日期 | 2023年4月26日 |
| 5 | 购买金额 | 3000万元 |
| 6 | 预计年化收益率 | 3.20% |
| 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 | 结构性存款产品 |

| | | |
|---|--------|---------------------|
| 1 | 产品名称 | 厦门国际银行结构性存款C款 |
| 2 | 产品代码 | JGXHLC2022729761129 |
| 3 | 合同签署日期 | 2022年11月29日 |
| 4 | 赎回日期 | 2023年5月9日 |

| | | |
|---|------------|---------|
| 5 | 购买金额 | 2900 万元 |
| 6 | 预计年化收益率 | 3.20% |
| 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 | 结构性存款产品 |

（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）、厦门银行股份有限公司（证券代码：601187）、兴业银行股份有限公司（601166）、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，闽信集团有限公司，中国工商银行股份有限公司，福建投资企业集团有限公司，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 |

（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 |

(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 9 月 30 日 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 资产总额 | 26,084,650,141.19 | 24,914,938,622.44 |
| 负债总额 | 21,011,944,342.44 | 20,163,870,641.63 |
| 净资产 | 5,072,705,798.75 | 4,751,067,980.81 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 1,886,619,898.31 | -1,181,321,778.77 |

(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 |
|-------------------------------|--------|------------|------------|------------|------------|
| 1 | 银行理财产品 | 804,730.00 | 647,680.00 | 4,638.20 | 157,050.00 |
| 2 | 信托理财产品 | | | | |
| 3 | 证券理财产品 | | | | |
| 4 | 私募理财产品 | | | | |
| 合计 | | 804,730.00 | 647,680.00 | 4,638.20 | 157,050.00 |
| 最近 12 个月内单日最高投入金额 | | | | 400,600.00 | |
| 最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%) | | | | 78.97% | |
| 最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%) | | | | 5.98% | |
| 目前已使用的理财额度 | | | | 157,050.00 | |
| 尚未使用的理财额度 | | | | 359,950.00 | |
| 总理财额度 | | | | 517,000.00 | |

特此公告。

厦门金龙汽车集团股份有限公司董事会

2023 年 1 月 19 日