

# 国元证券股份有限公司

## 关于安徽安凯汽车股份有限公司

### 使用自有闲置资金购买银行保本型理财产品之核查意见

国元证券股份有限公司（以下简称“国元证券”或“本保荐机构”）作为安徽安凯汽车股份有限公司（以下简称“安凯客车”或“公司”）持续督导的保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》、《深圳证券交易所上市公司保荐工作指引》、深圳证券交易所（以下简称“深交所”）《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所主板上市公司规范运作指引》等相关法律法规文件要求，对安凯客车使用自有闲置资金购买银行保本型理财产品事项进行了核查，具体情况如下：

#### 一、投资概况

2019年4月12日，安凯客车召开第七届董事会第二十六次会议审议通过了《关于使用自有闲置资金购买银行保本型理财产品的议案》，同意公司利用自有闲置资金购买银行保本型理财产品，使用金额不超过6亿元，在此限额内资金可滚动使用。公司董事会授权董事长签署银行理财产品所有文书，超过以上限额的须经董事会批准后执行。

##### 1、投资目的

为提高公司资金使用效率，增加公司现金资产收益，实现股东利益最大化，在保证日常经营运作资金需求，有效控制投资风险情况下，利用自有闲置资金购买银行保本型理财产品。

##### 2、投资金额

投资金额不超过6亿元，在此限额内资金可滚动使用。

##### 3、投资产品

公司将按照相关规定严格控制风险，对理财产品进行严格评估，主要购买安全性高、流动性好、低风险、投资期限不超过12个月的银行保本型理财产品，包括但不限于协定存款、结构性存款、有保本约定的投资产品等。

##### 4、资金来源

公司自有资金，在具体投资时应对公司资金收支进行合理测算和安排，不得影响公司日常经营活动。

#### 5、授权及授权期限

上述事项经董事会审议通过并经公司 2018 年年度股东大会审议通过后，授权公司授权董事长签署银行理财产品所有文书，超过以上限额的须经董事会批准后执行。授权期限自 2018 年年度股东大会审议通过之日起 12 个月。

## 二、审议程序

本次购买理财产品事项经公司第七届董事会第二十六次会议审议通过后，尚需提交公司 2018 年年度股东大会审议。

## 三、使用自有闲置资金购买银行保本型理财产品对公司的影响

公司对购买理财产品的风险与收益，以及未来的资金需求进行了充分的预估与测算，使用自有闲置资金购买银行保本型理财产品不会影响公司的日常经营运作与主营业务的发展，且理财产品的收益率一般高于活期存款及同期定期存款利率。理财产品的投资，有利于提高公司闲置自有资金的使用效率，获得一定的投资收益，能进一步提升公司整体业绩水平，为股东获取更多投资回报，符合公司及全体股东的利益。

## 四、投资风险及风险控制措施

### 1、投资风险

保本型理财产品属于低风险投资品种，但金融市场受宏观经济影响，不排除该项投资受到市场波动的影响。

### 2、风险控制措施

(1) 公司购买保本型银行理财产品时，将选择银行流动性好、安全性高并提供保本承诺、投资期限不超过 12 个月的投资产品，明确投资产品的金额、期限、投资品种、双方的权利义务及法律责任等。

(2) 公司财务部门将负责具体实施。负责制定购买理财产品计划，合理的购买理财产品以及建立投资台账，及时进行分析和跟踪理财产品投向、净值变动、项目进展情况，如评估发现存在可能影响公司资金安全的风因素，将及时采取相应措施，控制投资风险。

(3) 独立董事、保荐机构有权对其投资产品的情况进行定期或不定期检查，

必要时可以聘请专业机构进行审计。

## 五、独立董事意见

公司独立董事认为：公司已建立了较为完善的内部控制体系和制度，并能有效实施。公司利用自有闲置资金购买银行保本型理财产品，有利于提高公司资金的使用效率，不会影响公司的日常经营和主营业务的发展，不存在损害中小股东利益的行为。

## 六、保荐机构核查意见

经核查，保荐机构认为：安凯客车在保证日常经营运作资金需求，有效控制投资风险情况下，使用自有闲置资金购买银行保本型理财产品，符合公司和全体股东的利益，已经公司董事会、监事会审议通过，独立董事已发表了明确的同意意见，符合相关的法律法规并履行了必要的法律程序，尚需通过股东大会审议通过。综上，国元证券对安凯客车使用自有闲置资金购买银行保本型理财产品事项无异议。

（本页无正文，为《国元证券股份有限公司关于安徽安凯汽车股份有限公司使用自有闲置资金购买银行保本型理财产品之核查意见》之签字盖章页）

保荐代表人：\_\_\_\_\_

徐祖飞

孔晶晶

国元证券股份有限公司

年 月 日