

## 厦门金龙汽车集团股份有限公司 关于 2019 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：中国工商银行股份有限公司、交通银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中国建设银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、中国民生银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、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：231,800 万元
- 委托理财产品名称：厦门农商银行丰泰、工商银行随心 E 定向理财、光大银行结构性存款、建设银行结构性存款、交通银行结构性存款、厦门银行结构性存款、中国银行按期开放型理财、中信银行结构性存款、工商银行保本型法人 63 天稳利人民币理财、农业银行“本利丰天天利”开放式人民币理财产品(法人专属)、民生银行挂钩利率结构性存款、交通银行蕴通财富定期型结构性存款 2 周（汇率挂钩看涨）、交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款尊享版、交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款特享版、厦门农商银行结构性存款、兴业银行金雪球优悦、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”）第九届董事会第十三次会议及公司 2019 年第一次临时股东大会审议通过《关于公司 2019 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
中信银行	银行理财产品	结构性存款	5,000.00	3.75%	34.42	2019-10-10 至 2019-12-16	保本浮动收益	无	否
建设银行	银行理财产品	结构性存款	8,000.00	3.60%	37.60	2019-10-10 至 2019-11-26	保本浮动收益	无	否
工商银行	银行理财产品	保本型法人 63 天稳利人民币理财	3,000.00	3.00%	15.53	2019-10-8 至 2019-12-2	保本浮动收益	无	否
厦门银行	银行理财产品	结构性存款	8,000.00	3.80%	56.58	2019-10-9 至 2019-12-16	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	3.52%	28.16	2019-10-29 至 2019-12-16	保本浮动收益	无	否
交通银行	银行理财产品	结构性存款	3,500.00	3.50%	20.54	2019-10-14 至 2019-12-16	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	1.54-3.6%	27.00	2019-10-25 至 2019-12-18	保本浮动收益	无	否
交通银行	银行理财产品	结构性存款	2,000.00	3.4-3.5%	11.74	2019-10-18 至 2019-12-20	保本浮动收益	无	否
工商银	银行理	随心 E 定向	3,000.00	2.90%	6.91	2019-10-30	保本浮	无	否

行	财产品					至 2019-11-28	动收益		
光大银行	银行理财产品	结构性存款	5,000.00	3.55%	23.17	2019-11-1 至 2019-12-18	保本保证收益	无	否
中信银行	银行理财产品	结构性存款	2,000.00	3.40%	6.33	2019-11-22 至 2019-12-26	保本浮动收益	无	否
交通银行	银行理财产品	结构性存款	5,000.00	3.6-3.7%	44.88	2019-11-25 至 2020-2-24	保本浮动收益	无	否
中国银行	银行理财产品	按期开放	5,000.00	3.00%	19.73	2019-12-6 至 2020-1-23	保本保证收益	无	否
交通银行	银行理财产品	蕴通财富定期型结构性存款	5,000.00	3.35-3.45%	16.06	2019-12-6 至 2020-1-13	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	结构性存款	4,000.00	3.80%	31.23	2019-12-12 至 2020-2-25	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	3.65%	49.76	2019-12-10 至 2020-3-18	保本保证收益	无	否
建设银行	银行理财产品	结构性存款	6,000.00	1.54-3.4%	22.67	2019-12-11 至 2020-1-20	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)	3,500.00	3.60%	31.41	2019-12-20 至 2020-3-20	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)	3,500.00	3.65%	33.60	2019-12-27 至 2020-4-1	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	3.45%	25.40	2019-12-25 至 2020-2-17	保本保证收益	无	否
中信银行	银行理财产品	结构性存款	4,000.00	3.60%	41.42	2019-12-20 至 2020-4-3	保本浮动收益	无	否
厦门银行	银行理财产品	结构性存款	5,000.00	3.80%	42.75	2019-12-25 至 2020-3-17	保本浮动收益	无	否
厦门银行	银行理财产品	结构性存款	5,000.00	3.80%	16.89	2019-12-19 至 2020-1-20	保本浮动收益	无	否

厦门银行	银行理财产品	结构性存款	5,000.00	3.80%	32.19	2019-12-19 至 2020-2-18	保本浮动收益	无	否
农业银行	银行理财产品	“本利丰天天利”开放式人民币理财产品(法人专属)	8,500.00	2.20%	2.00	2019-12-30 至 2020-1-3	保本保证收益	无	否
光大银行	银行理财产品	结构性存款	10,000.00	3.63%	70.58	2019-10-10 至 2019-12-20	保本保证收益	无	否
民生银行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款	5,000.00	3.60%	33.04	2019-10-18 至 2019-12-24	保本保证收益	无	否
交通银行	银行理财产品	交通银行蕴通财富活期结构性存款S款特享版	3,000.00	1.8-3.35%	-	2019-10-23 至赎回	保本浮动收益	无	否
交通银行	银行理财产品	交通银行蕴通财富活期结构性存款S款尊享版	2,000.00	1.7-3.15%	5.33	2019-10-25 至 2019-11-27	保本浮动收益	无	否
民生银行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款	5,000.00	3.60%	27.61	2019-10-29 至 2019-12-24	保本保证收益	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2周(汇率挂钩看涨)	4,000.00	2.9-3%	4.45	2019-11-8 至 2019-11-22	保本浮动收益	无	否
交通银行	银行理财产品	交通银行蕴通财富活期结构性存款S款尊享版	2,000.00	1.7-3.15%	2.79	2019-11-7 至 2019-11-27	保本浮动收益	无	否
交通银行	银行理财产品	交通银行蕴通财富活期结构性存款S款尊享版	3,000.00	1.7-3.15%	2.46	2019-11-13 至 2019-11-26	保本浮动收益	无	否
交通银行	银行理财产品	交通银行蕴通财富活期结构性存款S款尊享版	2,000.00	1.7-3.15%	0.42	2019-11-28 至 2019-12-2	保本浮动收益	无	否
交通银行	银行理财产品	交通银行蕴通财富活期结构性存款S款特	5,000.00	1.8-3.35%	0.82	2019-11-29 至 2019-12-2	保本浮动收益	无	否

		享版							
交通银行	银行理财产品	交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款特享版	3,000.00	1.8-3.35%	13.46	2019-11-29 至 2020-1-20	保本浮动收益	无	否
交通银行	银行理财产品	交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款尊享版	4,000.00	1.7-3.15%	-	2019-12-6 至赎回	保本浮动收益	无	否
民生银行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款	5,000.00	3.65%	20.50	2019-12-11 至 2020-1-21	保本保证收益	无	否
交通银行	银行理财产品	交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款尊享版	4,000.00	1.7-3.15%	24.99	2019-12-13 至 2020-2-27	保本浮动收益	无	否
交通银行	银行理财产品	交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款尊享版	1,000.00	1.7-3.15%	3.07	2019-12-13 至 2020-1-20	保本浮动收益	无	否
交通银行	银行理财产品	交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款特享版	4,500.00	1.8-3.35%	6.21	2019-12-30 至 2020-1-20	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	结构性存款	1,000.00	4.10%	20.22	2019-10-24 至 2020-4-25	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	结构性存款	1,500.00	4.10%	40.27	2019-10-29 至 2020-6-25	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	结构性存款	1,000.00	4.10%	20.22	2019-11-28 至 2020-5-27	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	结构性存款	1,000.00	4.10%	23.93	2019-10-17 至 2020-5-18	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	结构性存款	1,000.00	4.10%	20.44	2019-10-25 至 2020-4-27	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	结构性存款	2,000.00	4.10%	53.47	2019-10-30 至 2020-6-25	保本浮动收益	无	否
厦门农商银行	银行理财产品	结构性存款	1,500.00	4.10%	30.67	2019-11-29 至	保本浮动收益	无	否

						2020-6-1			
民生银行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款	800.00	3.55%	3.11	2019-10-31 至 2019-12-10	保本浮动收益	无	否
民生银行	银行理财产品	挂钩利率结构性存款	600.00	3.60%	2.43	2019-12-11 至 2020-1-21	保本浮动收益	无	否
兴业银行	银行理财产品	兴业银行金雪球优悦	3,900.00	3.00%	19.50	2019-10-15 至 2019-12-16	保本保证收益	无	否
兴业银行	银行理财产品	结构性存款	10,000.00	3.55%-3.63%	61.63	2019-12-6 至 2020-2-6	保本浮动收益	无	否
兴业银行	银行理财产品	结构性存款	20,000.00	3.65%-3.73%	185.94	2019-12-6 至 2020-3-6	保本浮动收益	无	否
兴业银行	银行理财产品	结构性存款	4,000.00	3.35%-3.43%	11.27	2019-12-17 至 2020-1-16	保本浮动收益	无	否
兴业银行	银行理财产品	结构性存款	1,000.00	3.34%-3.35%	2.85	2019-12-17 至 2020-1-17	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	厦门农商银行丰泰
产品代码	无
合同签署日期	2019年12月12日
赎回日期	2020年2月25日
购买金额	4000万元
预计年化收益率	3.8%
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	美元3个月LIBOR

产品名称	工商银行随心E定向理财
产品代码	无

合同签署日期	2019年10月30日
赎回日期	2019年11月28日
购买金额	3000万元
预计年化收益率	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	债权类资产

产品名称	光大银行结构性存款
产品代码	无
合同签署日期	2019年11月1日至2019年12月25日
赎回日期	2019年12月18日至2020年3月18日
购买金额	各5000万，共3笔合计15000万元
预计年化收益率	3.45-3.65%
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	金融衍生品类资产

产品名称	建设银行结构性存款
产品代码	无
合同签署日期	2019年10月10日至2019年12月11日
赎回日期	2019年11月26日至2020年1月20日
购买金额	5000万元-8000万元，共3笔合计19000万元
预计年化收益率	1.54-3.6%
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	欧元兑美元汇率挂钩的衍生品

产品名称	交通银行结构性存款
产品代码	无
合同签署日期	2019年10月14日至2019年12月27日
赎回日期	2019年12月16日至2020年4月1日
购买金额	2000万元-5000万元不等，共6笔合计22500万元
预计年化收益率	3.4-3.7%
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	2019年10月9日至2019年12月19日

赎回日期	2019年12月16日至2020年2月18日
购买金额	5000万元-8000万元不等，共5笔合计29000万元
预计年化收益率	3.80%
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	人民币三个月 shibor

产品名称	中国银行按期开放型理财
产品代码	无
合同签署日期	2019年12月6日
赎回日期	2020年1月23日
购买金额	5000万元
预计年化收益率	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	债权类资产

产品名称	中信银行结构性存款
产品代码	无
合同签署日期	2019年10月10日至2019年12月20日
赎回日期	2019年12月16日至2020年4月3日
购买金额	2000万元-5000万元不等，共3笔合计11000万元
预计年化收益率	3.40-3.75%
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	美元3个月 LIBOR

产品名称	工商银行保本型法人63天稳利人民币理财
产品代码	无
合同签署日期	2019年10月8日
赎回日期	2019年12月2日
购买金额	3000万元
预计年化收益率	3.00%
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	债权类资产

产品名称	农业银行“本利丰天天利”开放式人民币理财产品(法人专属)
产品代码	无
合同签署日期	2019年12月28日
赎回日期	2020年1月3日

购买金额	8500 万元
预计年化收益率	2.20%
是否要求提供履约担保	否
理财业务管理费约定	0.35%
具体资金投向	银行间和交易所市场债券、回购、拆借（包括国债、金融债、央行票据、较高信用等级的信用债、非公开定向债务融资工具、可转债等），货币市场基金、债券型基金、低风险类其他基金等

产品名称	光大银行结构性存款
产品代码	无
合同签署日期	2019 年 10 月 10 日
赎回日期	2019 年 12 月 20 日
购买金额	10000 万元
预计年化收益率	3.63%
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	民生银行挂钩利率结构性存款
产品代码	SDGA191695D
合同签署日期	2019 年 10 月 18 日
赎回日期	2019 年 12 月 24 日
购买金额	5000 万元
预计年化收益率	3.60%
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	民生银行挂钩利率结构性存款
产品代码	SDGA191746D
合同签署日期	2019 年 10 月 29 日
赎回日期	2019 年 12 月 24 日
购买金额	5000 万元
预计年化收益率	3.60%
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	民生银行挂钩利率结构性存款
产品代码	SDGA191512
合同签署日期	2019 年 12 月 11 日

赎回日期	2020年1月21日
购买金额	5000万元
预计年化收益率	3.65%
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	交通银行蕴通财富定期型结构性存款 2 周（汇率挂钩看涨）
产品代码	2699191703
合同签署日期	2019年11月8日
赎回日期	2019年11月22日
购买金额	4000万元
预计年化收益率	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	交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款尊享版
产品代码	0621180004
合同签署日期	2019年10月25日至2019年12月13日
赎回日期	2019年11月26日至未赎回
购买金额	1000万元-4000万元不等，共7笔合计18000万元
预计年化收益率	1.7-3.15%
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	交通银行蕴通财富活期结构性存款 S 款特享版
产品代码	0621190001
合同签署日期	2019年10月23日至2019年12月30日
赎回日期	2019年12月2日至未赎回
购买金额	3000万元-5000万元不等，共4笔合计15500万元
预计年化收益率	1.8-3.35%
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	商品及金融衍生品类资产

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	2019年10月17日至2019年11月29日
赎回日期	2020年4月25日至2020年6月25日

购买金额	1000 万元-2000 万元不等，共 7 笔合计 9000 万元
预计年化收益率	4.10%
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	挂钩黄金

产品名称	民生银行挂钩利率结构性存款
产品代码	SDGA191513
合同签署日期	2019 年 12 月 11 日
赎回日期	2020 年 1 月 21 日
购买金额	600 万元
预计年化收益率	3.60%
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	本金部分按照存款管理，并以该存款收益部分与交易对手叙作和 USD-3MLibor 挂钩的金融衍生品交易。

产品名称	民生银行挂钩利率结构性存款
产品代码	SDGA191312
合同签署日期	2019 年 10 月 31 日
赎回日期	2019 年 12 月 10 日
购买金额	800 万元
预计年化收益率	3.55%
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	本金部分按照存款管理，并以该存款收益部分与交易对手叙作和 USD-3MLibor 挂钩的金融衍生品交易。

产品名称	兴业银行金雪球优悦
产品代码	98R07021
合同签署日期	2019 年 10 月 15 日
赎回日期	2019 年 12 月 16 日
购买金额	3900 万元
预计年化收益率	3.00%
是否要求提供履约担保	否
理财业务管理费约定	0.20%
具体资金投向	本理财产品主要投资范围包括但不限于：第一类:银行存款、债券逆回购、货币基金等货币市场工具及其它银行间和交易所资金融通工具。第二类:国债、政策性金融债、央行票据、短期融资券、超短期融资券、中期票据、企业债、公司债、非公开定向债务融资工具、资产支持证券、可转债、次级债等银行间、交易所市场债券及债务融资工具，其它固定收益类短期投资工具。第三

	类:非标准化债权资产。第四类:符合监管机构规定的信托计划,基金、证券和保险资产管理计划以及上述资产的收/受益权等,优先股,证券投资结构化优先级,上市公司股票收(受)益权,量化对冲及优先级,以投资有限合伙企业股权为基础资产的资产管理计划等其它金融资产及其组合。产品因为流动性需要可开展存单质押、债券正回购等融资业务,总资产不超过净资产的140%。
--	--

产品名称	兴业银行结构性存款
产品代码	无
合同签署日期	2019年12月6日至2019年12月17日
赎回日期	2020年1月16日至2020年3月6日
购买金额	1000万元-20000万元不等,共4笔合计35000万元
预计年化收益率	3.34%-3.73%
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)、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)、中国建设银行股份有限公司(证券代码:601939)、中国光大银行股份有限公司(证券代码:601818)、中国民生银行股份有限公司(证券代码:600016)、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)、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、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
厦门银行 股份有限 公司	1996年11 月26日	吴世群	237,521.51	吸收公众存款；发放短期、中期 和长期贷款；办理国内结算；经 银行业监督管理机构等监管机构 批准的其他业务	厦门市财政 局	否
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三年发展状况及最近一年又一期主要财务指标(2020年一季度尚未公示)

单位：万元

单位名称	2019年度			
	总资产	净资产	营业收入	净利润
厦门银行股份有 限公司	23,241,442.16	1,395,632.15	418,587.62	141,531.96
厦门农村商业银	13,124,311.70	959,835.18	349,362.96	111,538.30

行股份有限公司				
---------	--	--	--	--

(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3月31日
资产总额	25,965,603,181.85	24,544,946,037.39
负债总额	20,312,850,780.89	18,481,978,431.10
净资产	5,652,752,400.96	6,062,967,606.29
项目	2019年12月31日	2020年3月31日
经营活动产生的现金流量净额	1,557,816,015.92	63,917,337.76

(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十三次会议及公司 2019 年第一次临时股东大会审议通过《关于公司 2019 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	1,136,350.00	836,600.00	5,385.77	299,750.00
2	信托理财产品	0.00	0.00	0.00	0.00
3	证券理财产品	0.00	0.00	0.00	0.00
4	私募理财产品	0.00	0.00	0.00	0.00
合计		1,136,350.00	836,600.00	5,385.77	299,750.00
最近 12 个月内单日最高投入金额				339,100	
最近 12 个月内单日最高投入金额/最近一年净资产 (%)				59.99%	
最近 12 个月委托理财累计收益/最近一年净利润 (%)				22.97%	
目前已使用的理财额度				299,750	
尚未使用的理财额度				240,250	
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4月29日