证券代码:600686　　证券简称:金龙汽车　　编号:2026-007

厦门金龙汽车集团股份有限公司关于2026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:中国工商银行股份有限公司、中国农业银行股份有限公司、中国光大银行股份有限公司、中国银行股份有限公司、中国民生银行、兴业银行股份有限公司、招商银行股份有限公司、平安银行股份有限公司、上海浦东发展银行股份有限公司、厦门银行股份有限公司、苏州银行股份有限公司、江苏银行股份有限公司、华夏银行股份有限公司、宁波银行股份有限公司、厦门国际银行股份有限公司。

● 本次委托理财金额:309,300万元

● 委托理财产品名称:厦门银行股份有限公司结构性存款;中国银行人民币结构性存款;中国工商银行区间累计型法人人民币结构性存款产品－专户型2026年第011期C款;公司结构性存款(挂钩汇率三层区间A款)2026501410107期;兴业银行企业金融人民币结构性存款产品;“汇利丰”2026年第5091期对公定制人民币结构性存款产品;平安银行对公结构性存款(保本挂钩黄金)TGG26100345期人民币;聚赢汇率－挂钩澳元对美元汇率区间累计结构性存款;公司结构性存款(挂钩汇率三层区间A款)2026511340323期;公司结构性存款(挂钩汇率三层区间A款)2026510310309期;中国工商银行区间累计型法人人民币结构性存款产品－专户型2026年第139期B款;中国工商银行区间累计型法人人民币结构性存款产品－专户型2026年第139期C款;平安银行对公结构性存款(保本挂钩黄金)TGG26100664期人民币;公司结构性存款(挂钩汇率三层区间A款)2026511350325期;公司结构性存款(挂钩汇率三层区间E款)2026501370106期;聚赢利率－挂钩中债10年期国债到期收益率区间累计结构性存款(SDGA260139Z);公司结构性存款(挂钩汇率三层区间E款)202650541期;利多多公司稳利26JG3053期(滚动发行)人民币对公结构性存款;公司结构性存款(挂钩汇率三层区间E款)202650959期;2026年挂钩汇率对公结构性存款定制第三期产品171;利多多公司稳利26JG6050期(三层看涨)人民币对公结构性存款;聚赢利率－挂钩中债10年期国债到期收益率区间累计结构性存款(SDGA261013Z);单位结构性存款7202601459;人民币单位结构性存款DWJCSU26020;2026年挂钩汇率对公结构性存款定制第二期产品255;对公人民币结构性存款2026年第15期42天V款;“汇利丰”2026年第5221期对公定制人民币结构性存款产品;公司稳利26JG5683期(三层看涨);招商银行点金系列看涨两层区间28天结构性存款;中国工商银行区间累计型法人人民币结构性存款产品－专户型2026年第097期A款;2026年第60期标准化结构性存款;单位结构性存款7202601628;单位结构性存款7202601670;招商银行点金系列看涨两层区间31天结构性存款;人民币单位结构性存款DWJCSU26029;2026年单位结构性存款7202601829号;中国工商银行区间累计型法人人民币结构性存款专户型2026年第020期B款;聚赢黄金－挂钩黄金AU9999看涨三元结构性存款(SDGA261050V);公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2026509310303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”)第十一届董事会第十三次会议及2024年度股东大会决议通过《关于公司开展2025年度理财业务的议案》,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。

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
厦门银行	结构性存款	厦门银行股份有限公司结构性存款	20,000.00	1.05%/2.05%/2.35%	95.60	2026-1-28至2026-4-22	保本浮动收益	无	否
中国银行	结构性存款	中国银行人民币结构性存款	500.00	0.6%/2%	2.70	2026-1-29至2026-5-9	保本浮动收益	无	否
中国银行	结构性存款	中国银行人民币结构性存款	4,500.00	0.6%/2%	25.00	2026-2-3至2026-5-14	保本浮动收益	无	否
工商银行	结构性存款	中国工商银行区间累计型法人人民币结构性存款产品－专户型2026年第011期C款	5,000.00	1%-1.63%	41.08	2026-1-7至2026-7-10	保本浮动收益	无	否
中国银行	结构性存款	中国银行人民币结构性存款	5,000.00	0.6%-1.7%	21.42	2026-1-8至2026-4-10	保本浮动收益	无	否
厦门国际银行	结构性存款	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间A款)2026501410107期	6,000.00	1.1%/1.75%/2.05%	34.71	2026-1-8至2026-4-21	保本浮动收益	无	否
兴业银行	结构性存款	兴业银行企业金融人民币结构性存款产品	6,000.00	1%/1.9%	41.54	2026-1-8至2026-5-21	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行股份有限公司结构性存款	5,000.00	1.2%-2.1%	28.48	2026-1-7至2026-4-21	保本浮动收益	无	否
农业银行	结构性存款	“汇利丰”2026年第5091期对公定制人民币结构性存款产品	5,000.00	0.7%/2.1%	20.42	2026-1-19至2026-3-31	保本浮动收益	无	否
平安银行	结构性存款	平安银行对公结构性存款(保本挂钩黄金)TGG26100345期人民币	5,000.00	1%/1.85%/1.95%	32.32	2026-1-20至2026-5-21	保本浮动收益	无	否
民生银行	结构性存款	聚赢汇率－挂钩澳元对美元汇率区间累计结构性存款	13,000.00	0.95%/1.35%/1.73%	51.14	2026-3-4至2026-5-26	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行股份有限公司结构性存款	4,000.00	1.05%/1.68%/1.98%	13.67	2026-3-6至2026-5-08	保本浮动收益	无	否
厦门国际银行	结构性存款	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间A款)2026510310309期	5,000.00	1.1%/1.75%/2.05%	29.49	2026-3-10至2026-6-23	保本浮动收益	无	否
中国银行	结构性存款	中国银行人民币结构性存款	5,000.00	0.6%-1.95%	15.49	2026-3-11至2026-5-08	保本浮动收益	无	否
工商银行	结构性存款	中国工商银行区间累计型法人人民币结构性存款产品－专户型2026年第139期B款	4,000.00	0.65%-1.6%	5.61	2026-3-13至2026-4-14	保本浮动收益	无	否
工商银行	结构性存款	中国工商银行区间累计型法人人民币结构性存款产品－专户型2026年第139期C款	4,000.00	0.8%-1.6%	16.48	2026-3-13至2026-6-15	保本浮动收益	无	否
平安银行	结构性存款	平安银行对公结构性存款(保本挂钩黄金)TGG26100664期人民币	4,000.00	1%/1.8%/1.9%	19.78	2026-3-20至2026-6-23	保本浮动收益	无	否
厦门国际银行	结构性存款	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间A款)202651134O323期	3,000.00	1.1%/1.75%/2.05%	15.33	2026-3-24至2026-6-23	保本浮动收益	无	否
厦门国际银行	结构性存款	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间A款)202651135O325期	5,000.00	1.1%/1.7%/2%	32.88	2026-3-26至2026-7-24	保本浮动收益	无	否
厦门国际银行	结构性存款	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间E款)2026501370106期	10,000.00	0.1%/1.7%/1.8%	10.86	2026-1-7至2026-1-30	保本浮动收益	无	否
民生银行	结构性存款	聚赢利率－挂钩中债10年期国债到期收益率区间累计结构性存款(SDGA260139Z)	10,000.00	0.95%-1.83%	35.10	2026-1-9至2026-3-20	保本浮动收益	无	否
厦门国际银行	结构性存款	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间E款)202650541期	8,000.00	0.1%/1.7%/1.8%	8.31	2026-2-5至2026-2-27	保本浮动收益	无	否
浦发银行	结构性存款	利多多公司稳利26JG3053期(滚动发行)人民币对公结构性存款	3,000.00	0.7%/1.6%/1.8%	1.87	2026-2-14至2026-2-28	保本浮动收益	无	否
厦门国际银行	结构性存款	公司结构性存款(挂钩汇率三层区间E款)2026506E69期	10,000.00	0.1%/1.7%/1.8%	12.28	2026-3-5至2026-3-31	保本浮动收益	无	否
光大银行	结构性存款	2026年挂钩汇率对公结构性存款定制第二期产品171	10,000.00	0.75%/1.83%/1.93%	35.58	2026-3-5至2026-5-15	保本浮动收益	无	否
浦发银行	结构性存款	利多多公司稳利26JG6050期(三层看涨)人民币对公结构性存款	8,000.00	0.7%/1.8%/2%	27.60	2026-3-6至2026-5-15	保本浮动收益	无	否
民生银行	结构性存款	聚赢利率－挂钩中债10年期国债到期收益率区间累计结构性存款(SDGA261013Z)	9,000.00	0.95%-1.84%	23.59	2026-3-31至2026-5-22	保本浮动收益	无	否
宁波银行	结构性存款	单位结构性存款7202601459	10,000.00	0.5%/1.8%/2%	6.90	2026-2-12至2026-2-26	保本浮动收益	无	否
华夏银行	结构性存款	人民币单位结构性存款DWJCSU26020	5,000.00	0.6%/1.93%/2.18%	9.52	2026-2-12至2026-3-30	保本浮动收益	无	否
光大银行	结构性存款	2026年挂钩汇率对公结构性存款定制第二期产品255	5,000.00	0.75%/1.62%/1.72%	14.33	2026-2-10至2026-4-10	保本浮动收益	无	否
江苏银行	结构性存款	对公人民币结构性存款2026年第15期42天V款	7,000.00	1%-2%	16.33	2026-2-11至2026-3-15	保本浮动收益	无	否
农业银行	结构性存款	“汇利丰”2026年第5221期对公定制人民币结构性存款产品	10,000.00	0.6%-1%	5.97	2026-2-12至2026-3-13	保本浮动收益	无	否
浦发银行	结构性存款	公司稳利26JG5683期(三层看涨)	8,000.00	0.7%/1.57%/1.77%	5.93	2026-2-11至2026-2-28	保本浮动收益	无	否
招商银行	结构性存款	招商银行点金系列看涨两层区间28天结构性存款	5,000.00	1%/1.65%	6.33	2026-2-12至2026-3-12	保本浮动收益	无	否
工商银行	结构性存款	中国工商银行区间累计型法人人民币结构性存款产品－专户型2026年第097期A款	25,000.00	0.95%	27.89	2026-2-13至2026-3-17	保本浮动收益	无	否
苏州银行	结构性存款	2026年第60期标准化结构性存款	5,000.00	1%/1.91%/2.11%	3.98	2026-2-13至2026-2-28	保本浮动收益	无	否
兴业银行	结构性存款	兴业银行企业金融人民币结构性存款产品	4,000.00	1%/2.03%	8.01	2026-2-12至2026-3-20	保本浮动收益	无	否
宁波银行	结构性存款	单位结构性存款7202601628	5,000.00	0.75%/2%/2.1%	8.77	2026-3-6至2026-4-7	保本浮动收益	无	否
宁波银行	结构性存款	单位结构性存款7202601670	5,000.00	0.5%/1.75%/1.95%	5.03	2026-3-9至2026-3-30	保本浮动收益	无	否
招商银行	结构性存款	招商银行点金系列看涨两层区间31天结构性存款	5,000.00	1.55%	6.67	2026-3-23至2026-4-23	保本浮动收益	无	否
华夏银行	结构性存款	人民币单位结构性存款DWJCSU26029	5,000.00	0.55%-2.21%	8.33	2026-3-25至2026-4-22	保本浮动收益	无	否
宁波银行	结构性存款	2026年单位结构性存款7202601829号	10,000.00	0.75%/2%/2.2%	17.78	2026-3-26至2026-4-27	保本浮动收益	无	否
兴业银行	结构性存款	兴业银行企业金融人民币结构性存款产品	4,000.00	2.06%	8.24	2026-3-25至2026-4-30	保本浮动收益	无	否
工商银行	结构性存款	中国工商银行区间累计型法人人民币结构性存款专户型2026年第020期B款	2,700.00	0.65%-1.6%	10.77	2026-01-12至2026-4-14	保本浮动收益	无	否
民生银行	结构性存款	聚赢黄金－挂钩黄金AU9999看涨三元结构性存款(SDGA261050V)	1,100.00	1%-2.03%	3.67	2026-03-23至2026-06-22	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行股份有限公司结构性存款	2,000.00	1.4%/2%/2.3%	27.94	2026-1-26至2026-10-8	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行股份有限公司结构性存款	3,000.00	1.4%/1.85%/2.15%	28.74	2026-2-6至2026-8-14	保本浮动收益	无	否
厦门国际银行	结构性存款	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2026509310303期	2,300.00	1.1%/1.85%/2.15%	10.49	2026-3-4至2026-6-2	保本浮动收益	无	否
厦门银行	结构性存款	厦门银行股份有限公司结构性存款	3,200.00	1.4%/1.85%/2.15%	30.65	2026-3-6至2026-9-11	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	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CK26020200
3	合同签署日期	2026年1月26日
4	赎回日期	2026年4月22日
5	购买金额	20000万元
6	预计年化收益率	1.05%/2.05%/2.35%
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	XAU/USD
1	产品名称	中国银行人民币结构性存款
2	产品代码	CSDV72026111903
3	合同签署日期	2026年1月26日
4	赎回日期	2026年5月9日
5	购买金额	500万元
6	预计年化收益率	0.6%/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	澳元/美元即期汇率
1	产品名称	中国银行人民币结构性存款
2	产品代码	CSDV72026124966
3	合同签署日期	2026年1月30日
4	赎回日期	2026年5月14日
5	购买金额	4500万元
6	预计年化收益率	0.6%/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	美元/美元即期汇率
1	产品名称	中国工商银行区间累计型法人人民币结构性存款产品－专户型2026年第011期C款
2	产品代码	26ZH011C
3	合同签署日期	2026年1月7日
4	赎回日期	2026年7月10日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1%-1.63%
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	中国银行人民币结构性存款
2	产品代码	CSDPY2026000003
3	合同签署日期	2026年1月8日
4	赎回日期	2026年4月10日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	0.6%-1.7%
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(挂钩汇率三层区间A款)2026501410107期
2	产品代码	JGMHLA2026014101O7
3	合同签署日期	2026年1月8日
4	赎回日期	2026年4月21日
5	购买金额	6000万元
6	预计年化收益率	1.1%/1.75%/2.05%
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	兴业银行企业金融人民币结构性存款产品
2	产品代码	无
3	合同签署日期	2026年1月8日
4	赎回日期	2026年5月21日
5	购买金额	6000万元
6	预计年化收益率	1%/1.9%
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	厦门银行股份有限公司结构性存款
2	产品代码	CK26020224
3	合同签署日期	2026年1月12日
4	赎回日期	2026年4月21日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.2%-2.1%
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	“汇利丰”2026年第5091期对公定制人民币结构性存款产品
2	产品代码	无
3	合同签署日期	2026年1月19日
4	赎回日期	2026年3月31日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	0.7%/2.1%
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	平安银行对公结构性存款(保本挂钩黄金)TGG26100345期人民币
2	产品代码	TGG26100345
3	合同签署日期	2026年1月20日
4	赎回日期	2026年5月21日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1%/1.85%/1.95%
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
1	产品名称	聚赢汇率－挂钩澳元对美元汇率区间累计结构性存款
2	产品代码	SDGA26070ZZ
3	合同签署日期	2026年3月4日
4	赎回日期	2026年5月26日
5	购买金额	13000万元
6	预计年化收益率	0.95%/1.35%/1.73%
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)2026510310309期
2	产品代码	JGMHLA2026103103O9
3	合同签署日期	2026年3月10日
4	赎回日期	2026年6月23日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.1%/1.75%/2.05%
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	中国银行人民币结构性存款
2	产品代码	CSDPY2026000020
3	合同签署日期	2026年3月11日
4	赎回日期	2026年5月8日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1%/1.85%
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	黄金
1	产品名称	中国工商银行区间累计型法人人民币结构性存款产品－专户型2026年第139期B款
2	产品代码	26ZH139B
3	合同签署日期	2026年3月13日
4	赎回日期	2026年4月14日
5	购买金额	4000万元
6	预计年化收益率	0.65%-1.6%
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	欧元/美元汇率中间价
1	产品名称	2026年第60期标准化结构性存款
2	产品代码	2026CK03020000015405
3	合同签署日期	2026年2月13日
4	赎回日期	2026年2月28日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1%/1.91%/2.11%
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	欧元兑美元汇率
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	CS2026020211000-00000000
3	合同签署日期	2026年2月12日
4	赎回日期	2026年3月20日
5	购买金额	4000万元
6	预计年化收益率	1%/2.03%
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	上海黄金交易所黄金现货价格AU9999
1	产品名称	2026年挂钩汇率对公结构性存款定制第二期产品255
2	产品代码	2026101044168
3	合同签署日期	2026年2月10日
4	赎回日期	2026年4月10日
5	购买金额	6000万元
6	预计年化收益率	0.75%/1.82%/1.72%
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	EPTX USDCAD即期汇率
1	产品名称	对公人民币结构性存款2026年第15期42天V款
2	产品代码	3OCK202601500000V
3	合同签署日期	2026年2月11日
4	赎回日期	2026年3月26日
5	购买金额	7000万元
6	预计年化收益率	1%-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	AUD/USD汇率中间价
1	产品名称	“汇利丰”2026年第5221期对公定制人民币结构性存款产品
2	产品代码	HF205221
3	合同签署日期	2026年2月12日
4	赎回日期	2026年3月13日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	0.6%-1%
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/美元汇率
1	产品名称	公司稳利26JG5683期(三层看涨)
2	产品代码	12012606J3
3	合同签署日期	2026年2月11日
4	赎回日期	2026年3月26日
5	购买金额	8000万元
6	预计年化收益率	0.7%/1.57%/1.77%
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	欧元兑美元汇率
1	产品名称	招商银行点金系列看涨两层区间28天结构性存款
2	产品代码	NSN01625
3	合同签署日期	2026年2月12日
4	赎回日期	2026年3月12日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1%/1.65%
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	黄金
1	产品名称	中国工商银行区间累计型法人人民币结构性存款产品－专户型2026年第097期A款
2	产品代码	26ZH097A
3	合同签署日期	2026年2月13日
4	赎回日期	2026年3月17日
5	购买金额	25000万元
6	预计年化收益率	0.95%
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	欧元/美元汇率中间价
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	CS2026021211000-00000000
3	合同签署日期	2026年2月12日
4	赎回日期	2026年3月20日
5	购买金额	4000万元
6	预计年化收益率	1%/2.03%
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	上海黄金交易所黄金现货价格AU9999
1	产品名称	单位结构性存款7202601628
2	产品代码	7202601628
3	合同签署日期	2026年3月6日
4	赎回日期	2026年4月7日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	0.75%/2%/2.1%
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	利率、汇率、指数
1	产品名称	招商银行点金系列看涨两层区间31天结构性存款
2	产品代码	NSN01646
3	合同签署日期	2026年3月23日
4	赎回日期	2026年4月23日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	1.55%
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	黄金
1	产品名称	人民币单位结构性存款DWJCSU26029
2	产品代码	DWJCSU26029
3	合同签署日期	2026年3月25日
4	赎回日期	2026年4月22日
5	购买金额	5000万元
6	预计年化收益率	0.55%-2.21%
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	上海黄金交易所黄金现货价格AU9999
1	产品名称	2026年单位结构性存款7202601829号
2	产品代码	7202601829
3	合同签署日期	2026年3月26日
4	赎回日期	2026年4月27日
5	购买金额	10000万元
6	预计年化收益率	0.75%/2%/2.2%
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	利率、汇率、指数
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	CS2026021211000-00000000
3	合同签署日期	2026年3月25日
4	赎回日期	2026年4月30日
5	购买金额	4000万元
6	预计年化收益率	2.06%
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	上海金
1	产品名称	中国工商银行区间累计型法人人民币结构性存款专户型2026年第020期B款
2	产品代码	2026102001B
3	合同签署日期	2026年1月12日
4	赎回日期	2026年4月14日
5	购买金额	2700万元
6	预计年化收益率	0.65%-1.6%
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	挂钩汇率区间
1	产品名称	聚赢黄金－挂钩黄金AU9999看涨三元结构性存款(SDGA261050V)
2	产品代码	SDGA261050V
3	合同签署日期	2026年3月20日
4	赎回日期	2026年5月22日
5	购买金额	1100万元
6	预计年化收益率	1%-2.03%
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AU9999行情
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	CK26021O8
3	合同签署日期	2026年1月26日
4	赎回日期	2026年10月8日
5	购买金额	2000万元
6	预计年化收益率	1.4%/2%/2.3%
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	挂钩黄金
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	CK26021261
3	合同签署日期	2026年2月6日
4	赎回日期	2026年8月14日
5	购买金额	3000万元
6	预计年化收益率	1.4%/1.85%/2.15%
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
1	产品名称	公司结构性存款产品(挂钩汇率三层区间A款)2026509310303期
2	产品代码	JGMHLA2026093103O3
3	合同签署日期	2026年3月25日
4	赎回日期	2026年6月2日
5	购买金额	2300万元
6	预计年化收益率	1.1%/1.85%/2.15%
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	CK26021O2
3	合同签署日期	2026年3月6日
4	赎回日期	2026年9月11日
5	购买金额	2300万元
6	预计年化收益率	1.4%/1.85%/2.15%
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

本次委托理财受托方如下:中国工商银行股份有限公司(证券代码:601398)、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)、中国银行股份有限公司(证券代码:601988)、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)、招商银行股份有限公司(证券代码:600036)、平安银行股份有限公司(证券代码:000001)、上海浦东发展银行股份有限公司(证券代码:600000)、厦门银行股份有限公司(证券代码:601187)、苏州银行股份有限公司(证券代码:002966)、江苏银行股份有限公司(证券代码:600919)、华夏银行股份有限公司(证券代码:600015)、宁波银行股份有限公司(证券代码:002142)、厦门国际银行股份有限公司。

其中,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	王非	1,704,630.95	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	主要股东:福建省投资开发集团有限公司,福建投资企业集团公司,中国工商银行等,实际控制人福建省人民政府	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 | 2024年1－12月 | | | |
|