公司代码：600686　　公司简称：金龙汽车

厦门金龙汽车集团股份有限公司 2020 年第三季度报告正文

一、重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 公司全体董事出席董事会审议季度报告。

1.3 公司负责人陈建业、主管会计工作负责人梁明嘏及会计机构负责人（会计主管人员）梁明嘏保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本公司第三季度报告未经审计。

二、公司主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

单位：元　币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	23,782,928,536.53	25,965,603,181.85	-8.41
归属于上市公司股东的净资产	4,884,476,916.41	4,434,311,617.42	10.15
	年初至报告期末（1-9 月）	上年初至上年报告期末（1-9 月）	比上年同期增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	-824,417,895.49	359,877,186.92	-329.08
	年初至报告期末（1-9 月）	上年初至上年报告期末（1-9 月）	比上年同期增减（%）
营业收入	8,540,013,095.53	11,630,549,245.45	-26.57
归属于上市公司股东的净利润	-204,408,812.47	78,139,755.89	-361.59
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-335,247,196.24	-63,004,438.23	-432.10
加权平均净资产收益率(%)	-5.97	1.61	减少 7.58 个百分点
基本每股收益(元/股)	-0.34	0.09	-477.78
稀释每股收益(元/股)			

上表中本报告期归属于上市公司股东的净利润包含报告期归属于划分为权益 的永续债持有人的利息 3643.75 万元，计算每股收益、加权平均净资产收益率等指标时均已扣除划分为权益的永续债 9 亿元及本报告期归属于划分为权益的永续债持有人利息的影响。

非经常性损益项目和金额

√适用　□不适用

单位：元　币种：人民币

项目	本期金额（7-9 月）	年初至报告期末金额(1-9 月)	说明
非流动资产处置损益	-23,115.79	-80,067.87	
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免			
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	21,360,067.06	77,544,305.31	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费			
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益			
非货币性资产交换损益			
委托他人投资或管理资产的损益	23,846,151.33	59,870,545.82	短期现金管理
因不可抗力因素，如遭受旨然灾害而计提的各项资产减值准备			
债务重组损益			
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等			
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益			
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益			
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益			
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	21,328,078.14	6,683,541.53	
单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回	28,005,389.88	54,353,291.74	
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益			
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响			
受托经营取得的托管费收入			
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,558,258.94	3,072,613.48	
其他符合非经常性损益定义的损益项目			
少数股东权益影响额(税后)	-19,517,994.36	-41,748,746.56	
所得税影响额	-14,058,892.11	-28,857,099.68	
合计	62,497,943.09	130,838,383.77	

2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数(户)						20,248
前十名股东持股情况						
股东名称（全称）	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
				股份状态	数量	
福建省汽车工业集团有限公司	231,227,846	32.25	42,471,696	无		国有法人
福建省投资开发集团有限责任公司	75,757,575	10.57	0	无		国有法人
福建省交通运输集团有限责任公司	34,022,525	4.74	8,770,000	无		国有法人
福建省电子信息(集团)有限责任公司	30,000,010	4.18	0	无		国有法人
上海飞科投资有限公司	30,000,000	4.18	0	未知		境内非国有法人
福建建工集团有限责任公司	17,340,000	2.42	15,403,697	无		国有法人
UBS AG	16,891,139	2.36	0	未知		其他
五矿证券有限公司	15,403,697	2.15	17,340,000	未知		国有法人
福建省能源集团有限责任公司	12,626,262	1.76	0	无		国有法人
福建省国有资产管理有限公司	11,573,434	1.61	8,770,000	无		国有法人
前十名无限售条件股东持股情况						
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量				
		种类	数量			
福建省汽车工业集团有限公司	188,756,150	人民币普通股	188,756,150			
福建省投资开发集团有限责任公司	75,757,575	人民币普通股	75,757,575			
福建省电子信息(集团)有限责任公司	30,000,010	人民币普通股	30,000,010			
上海飞科投资有限公司	30,000,000	人民币普通股	30,000,000			
福建省交通运输集团有限责任公司	25,252,525	人民币普通股	25,252,525			
UBS AG	16,891,139	人民币普通股	16,891,139			
福建省能源集团有限责任公司	12,626,262	人民币普通股	12,626,262			
华润深国投信托有限公司-泽熙 1 期单一资金信托	10,009,609	人民币普通股	10,009,609			
刘燕萍	9,380,000	人民币普通股	9,380,000			
陈淑端	4,882,738	人民币普通股	4,882,738			
上述股东关联关系或一致行动的说明	福建省汽车工业集团有限公司、福建省投资开发集团有限责任公司、福建省交通运输集团有限责任公司、福建省电子信息(集团)有限责任公司、福建建工集团有限责任公司、福建省能源集团有限责任公司、福建省国有资产管理有限公司均为省国资委所辖省属有企业；其他股东之间是否存在关联关系或一致行动，本公司不详。					

2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先股无限售条件股东持股情况表

□适用　√不适用

三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用　□不适用

资产负债表相关科目变动分析

项目	2020 年 9 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	增减额	增减幅度(%)	说明
货币资金	3,905,873,143.85	5,799,943,492.59	-1,894,070,348.74	-32.66	1
交易性金融资产	2,293,022,636.20	1,411,383,003.77	881,639,632.43	62.47	2
应收票据	8,917,453.01	35,159,982.37	-26,242,529.36	-74.64	3
应收账款	6,139,630,565.58	10,806,623,674.87	-4,666,993,109.29	-43.19	4
其他应收款	133,525,690.19	192,089,890.72	-58,564,200.53	-30.49	5
合同资产	2,668,986,874.10		2,668,986,874.10	100.00	6
其他流动资产	147,162,149.31	223,812,177.33	-76,650,028.02	-34.25	7
在建工程	1,817,159,513.20	1,328,385,807.98	488,773,705.22	36.79	8
合同负债	772,818,141.15		772,818,141.15	100.00	9
应交税费	117,141,318.10	86,294,625.64	30,846,692.46	35.75	10
资本公积	1,402,168,856.05	808,203,663.36	593,965,192.69	73.49	11

1. 主要是销售商品、提供劳务收到的现金减少，及本期金龙汽车漳州龙海异地迁建项目建设继续投入。
2. 主要是购买的银行理财产品增加
3. 主要是本期采用票据方式收取货款减少。
4. 主要是首次执行新收入准则，期末应收新能源国家补贴列示为合同资产。
5. 主要是投标保证金、出口退税及备用金等的减少。
6. 主要是首次执行新收入准则，应收新能源国家补贴列示为合同资产。
7. 主要是待抵扣增值税进项税额减少。
8. 主要是漳州龙海异地迁建项目建设投入增加。
9. 主要是首次执行新收入准则，调整预收账款为合同负债。
10. 主要是首次执行新收入准则，确认的预收款项中包含的增值税。
11. 系本期非公开发行股票募集资金形成的股本溢价。

利润表相关科目变动分析

项目	2020 年前三季度（1-9 月）	2019 年前三季度（1-9 月）	增减额	增减幅度(%)	说明
财务费用	61,954,282.55	3,922,210.98	58,032,071.57	1,479.58	1
公允价值变动收益(损失以"-"号填列)	6,157,337.24	-302,755.56	6,460,092.80	2,133.77	2
信用减值损失(损失以"-"号填列)	-51,369,688.78	-6,335,476.35	-45,034,212.43	-710.83	3
资产减值损失(损失以"-"号填列)	-3,536,838.26	12,037,857.76	-15,574,696.02	-129.38	4
资产处置收益(损失以"-"号填列)	-80,067.87	-299,728.77	219,660.90	73.29	5
营业利润(亏损以"-"号填列)	-283,070,828.40	90,489,267.90	-373,560,096.30	-412.82	6
营业外收入	12,391,767.64	19,264,461.57	-6,872,693.93	-35.68	7
营业外支出	9,319,154.16	6,703,848.86	2,615,305.30	39.01	8
利润总额(亏损总额以"-"号填列)	-279,998,214.92	103,049,880.61	-383,048,095.53	-371.71	9
所得税费用	1,589,110.15	10,575,027.80	-8,985,917.65	-84.97	10
净利润(净亏损以"-"号填列)	-281,587,325.07	92,474,852.81	-374,062,177.88	-404.50	11
基本每股收益(元/股)	-0.34	0.09	-0.43	-477.78	12

1. 主要是汇率变动，本期产生汇兑损失所致。
2. 是持有未到期的远期外汇合约公允价值变动产生净收益增加。
3. 主要是本期应收汽车信贷担保垫付款项增加相应计提坏账损失增加，及预计买方信贷担保损失增加。
4. 主要是存货跌价准备增加。
5. 主要是固定资产处置收益减少。
6. 本期收入同比下降，及毛利率同比下降 0.98 个百分点。
7. 主要是无法支付的应付款项减少。
8. 主要是本期对外捐赠负压救护车等抗疫物资，以及子公司违约金、赔偿金增加。
9. 本期收入同比下降，及毛利率同比下降 0.98 个百分点。
10. 主要是本期应纳所得税额和递延所得税减少。
11. 本期收入同比下降，及毛利率同比下降 0.98 个百分点。
12. 本期收入同比下降，及毛利率同比下降 0.98 个百分点。

现金流量表相关科目变动分析

项目	2020 年 1-9 月	2019 年 1-9 月	增减额	增减幅度(%)	说明
收到的税费返还	324,261,059.78	519,514,354.61	-195,253,294.83	-37.58	1
经营活动产生的现金流量净额	-824,417,895.49	359,877,186.92	-1,184,295,082.41	-329.08	2
取得投资收益收到的现金	72,658,820.65	39,656,616.88	33,002,203.77	83.22	3
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	680,189.34	300,850.93	379,338.41	126.09	4
支付其他与投资活动有关的现金	1,583,895.70	16,451,100.00	-14,867,204.30	-90.37	5
投资活动产生的现金流量净额	-1,086,514,011.52	-728,751,282.17	-357,762,729.35	-49.09	6
支付其他与筹资活动有关的现金	772,308.91	500,000,000.00	-499,227,691.09	-99.85	7
筹资活动产生的现金流量净额	303,394,459.40	-594,045,983.52	897,440,442.92	151.07	8
汇率变动对现金及现金等价物的影响	-14,324,470.65	31,189,155.80	-45,513,626.45	-145.93	9
现金及现金等价物净增加额	-1,621,861,918.26	-931,730,922.97	-690,130,995.29	-74.07	10

1. 主要是出口退税减少。
2. 主要是销售商品、提供劳务收到的现金减少。
3. 主要银行理财收益增加。
4. 主要是处置固定资产增加。
5. 主要远期外汇合约损失减少
6. 主要是本期金龙汽车漳州龙海异地迁建项目建设继续投入。
7. 主要是去年同期归还可续期信托贷款 5 亿元。
8. 主要是本期非公开发行股票募集资金 7.04 亿元，及本期归还银行借款减少。
9. 主要是汇率变动影响。
10. 主要是销售商品、提供劳务收到的现金减少，及本期金龙汽车漳州龙海异地迁建项目建设继续投入。

3.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

□适用　√不适用

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

□适用　√不适用

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

□适用　√不适用

公司名称	厦门金龙汽车集团股份有限公司
法定代表人	陈建业
日期	2020 年 10 月 29 日

证券代码：600686　　证券简称：金龙汽车　　编号：临 2020-083

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	蕴通财富定期型结构性存款（黄金挂钩）	5,000.00	2.80%	24.16	2020-9-7 至 2020-11-9	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%	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
光大银行	结构性存款	2020 年挂钩汇率对公结构性存款定制第九期产品 163	5,000.00	1%/2.8%/2.9%	15.17	2020-9-14 至 2020-10-23	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	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 2021-1-19	保本浮动收益	无	否
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