

## 苏交科集团股份有限公司

### 关于使用部分闲置自有资金进行投资理财的进展公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并依法对其内容的真实性、准确性和完整性承担相应责任。

#### 重要内容提示：

- 投资种类：**本次拟购买的理财种类为银行结构性存款。
- 投资金额：**本次拟使用的资金为 20,000 万元。截止本公告日，公司已购买尚未赎回的理财产品投资总额为 32,600 万元（含本次购买的 20,000 万元），未超过 2023 年第一次临时股东大会授予的 160,000 万元理财总额度。
- 特别风险提示：**公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量地介入，短期投资的实际收益不可预期。敬请广大投资者注意投资风险。

苏交科集团股份有限公司（以下简称“公司”）于 2021 年 12 月 14 日召开第五届董事会第三次会议及第五届监事会第三次会议，并于 2021 年 12 月 30 日召开公司 2021 年第四次临时股东大会，审议通过了《关于使用部分闲置自有资金进行投资理财的议案》，同意公司在已使用 9,600 万元人民币的闲置自有资金进行投资理财的情况下，再次使用不超过 100,000 万元人民币的闲置自有资金进行投资理财，本次投资理财的授权有效期为自股东大会审议通过之日起 24 个月内有效，在

有效期内该等资金额度可循环滚动使用。具体内容详见公司在巨潮资讯网上披露的相关公告。

公司于 2023 年 1 月 8 日召开第五届董事会第十一次会议及第五届监事会第九次会议，并于 2023 年 2 月 3 日召开公司 2023 年第一次临时股东大会，审议通过了《关于调整使用部分闲置自有资金购买理财产品额度的议案》，同意公司在保障公司日常生产经营资金需求、有效控制风险的前提下，调整闲置自有资金理财总额度为不超过 160,000 万元（含公司已购买的但尚未到期的 109,600 万元理财），有效期为自股东大会审议通过之日起 24 个月内有效，在有效期内该等资金额度可循环滚动使用。具体内容详见公司在巨潮资讯网上披露的相关公告。

根据上述决议，近日公司使用闲置自有资金 20,000 万元购买江苏银行股份有限公司南京江宁支行的理财产品。现将具体情况公告如下：

#### 一、本次购买理财产品的基本情况

- 1、产品名称：江苏银行“对公人民币结构性存款 2024 年第 5 期 6 个月 B 款”
- 2、产品类型：保本浮动收益型
- 3、交易日期：2024 年 1 月 30 日
- 4、投资金融：20,000 万元人民币
- 5、投资期限：6 个月
- 6、预期年化收益率：0.50%-2.88%
- 7、资金来源：闲置自有资金
- 8、风险等级：R1
- 9、关联关系说明：公司与江苏银行股份有限公司无关联关系。

#### 二、本次理财投资合同的主要条款

2024 年 1 月 30 日，公司与江苏银行股份有限公司南京江宁支行签署了《江苏银行结构性存款协议》，主要条款如下：

- 1、产品名称：对公人民币结构性存款 2024 年第 5 期 6 个月 B 款
- 2、产品类型：保本浮动收益型
- 3、产品风险级别：本产品为保本浮动收益型产品，收益的获取存在一定不确定性。

- 4、客户风险类别：低风险型（含）及以上客户
- 5、币种：人民币
- 6、发行规模：20 亿元
- 7、发行范围：全行
- 8、发行对象：对公客户
- 9、募集期：2024 年 01 月 25 日至 2024 年 01 月 30 日
- 10、认购起点金额及单位递增金额：1,000 万元起，以 1 万元整数倍递增。
- 11、期限：6 个月
- 12、成立日：2024 年 01 月 31 日
- 13、起息日：2024 年 01 月 31 日
- 14、到期日：2024 年 07 月 31 日

15、挂钩标的：观察期内每日东京时间下午 3 点彭博“ EURUSD CURRENCY BFIX ”页面显示的 EURUSD 汇率中间价。若届时约定的数据提供商提供的参照页面不能给出本产品所需的价格水平，江苏银行将按照商业上合理方式确定的价格水平进行计算。

16、挂钩标的观察期：2024 年 01 月 31 日（含）至 2024 年 07 月 29 日（含），观察期内每日观察，根据当日挂钩标的表现，确定挂钩标的处于目标区间内的天数。

17、目标区间：起息日当天东京时间下午 3 点彭博“ EURUSD CURRENCY BFIX ”页面显示的 EURUSD 汇率中间价-0.0587/+0.0587。

18、预期年化收益率：0.50%-2.88%（年化）。

19、预期年化收益率计算：预期年化收益率=0.50%+2.38%×N/M，0.50%及 2.38%均为年化收益率。其中，N 为观察期内挂钩标的处于目标区间内的实际天数，M 为观察期实际天数。客户可获得的预期最低年化收益率为 0.50%，预期最高年化收益率为 2.88%。测算收益不等于实际收益，请以实际到期收益率为准。

20、预期收益计算方式：预期收益=产品本金×预期年化收益率×产品实际天数/360，精确到小数点后 2 位，小数点后第 3 位四舍五入，一个月按 30 天计算。具体以江苏银行实际派发为准。

21、产品本金返还条款：以下任一情况发生时，产品本金均将全额返还客户：  
①本产品成立且客户持有该产品直至到期；②产品提前终止；③产品不成立时。

22、产品本金和收益支付：产品本金和收益于产品到期日当日晚上 24 点前到

账，期间不计付利息。若产品不成立，在宣告不成立日的次日(通过江苏银行天天理财 app 购买产品的为宣告不成立日的当日)将全部本金返还客户账户，购买产品当日至宣告不成立日之间计付活期存款利息，宣告不成立日至到账日期间不计付利息。若产品提前终止，在提前终止日后的三个工作日内向客户支付产品本金和已经实现的收益。

23、资金投向：本产品募集资金由江苏银行统一运作，募集的全部本金按照存款管理，纳入存款准备金和存款保险费的缴纳范围。产品内嵌衍生品部分投资于汇率、利率、信用、商品、贵金属等衍生产品市场，产品最终表现与衍生产品挂钩。

24、工作日：采用北京的银行工作日。

25、冷静期：客户有权在签署结构性存款产品销售文件后享有 24 小时的投资冷静期。在冷静期内，如客户决定撤销购买，江苏银行有义务解除已签订的产品销售文件，并及时退还全部认购资金。如客户撤销购买，冷静期内按照江苏银行活期存款利率计付利息。

26、提前支取条款：产品存续期内不接受客户提前支取。

27、估值规则：本产品内嵌的金融衍生工具采用江苏银行经审慎评估后认可的估值模型和参数处理模式（包括采用交易对手的估值方式）进行估值。估值结果仅供客户参考。对于以上估值方法，相关法律法规及监管部门有最新规定的，按照最新规定执行。

### **三、理财投资目的、存在的风险及应对措施以及对公司的影响**

#### **1、投资理财目的**

进一步提高资金使用效率，在不影响公司正常经营的情况下，充分利用闲置自有资金进行现金管理，以增加投资收益。

#### **2、投资风险**

(1) 本次理财产品为保本浮动收益型，并经过公司严格筛选和风险评估，但金融市场受宏观经济的影响较大，不排除该项投资受到市场剧烈波动的影响。

(2) 公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量地介入，因此短期投资的实际收益不可预期。

(3) 相关工作人员的操作和监控风险。

#### **3、风险控制措施**

(1) 公司将及时分析和跟踪投资产品投向、项目进展情况，一旦发现或判断有不利因素，将及时采取相应的保全措施，控制投资风险；

(2) 独立董事、监事会可以对投资理财情况进行检查和监督，必要时可以聘请专业机构进行审计。

(3) 公司将依据深圳证券交易所的相关规定，及时履行信息披露义务。

#### 4、对公司的影响

(1) 公司坚持“规范运作、防范风险、谨慎投资、保值增值”的原则，在确保公司日常经营和资金安全的前提下，以闲置自有资金适度进行投资理财业务，不会影响公司主营业务的正常开展。

(2) 通过适度的投资理财，可以提高资金使用效率，获得一定的投资收益，为公司股东谋取更多的投资回报。

#### 四、截止本公告日公司购买理财产品情况

截止本公告日，公司累计使用闲置自有资金购买理财产品总金额为 317,600 万元（含本次购买的 20,000 万元），其中已到期的理财产品总金额为 285,000 万元，尚未赎回的理财产品的总金额为 32,600 万元（含本次购买的 20,000 万元），在公司股东大会授权的金额范围和投资期限内。具体明细如下：

序号	交易机构	产品名称	产品类型	金额 (万元)	购买日	到期日/ 开放日	预期年化益	实际 收益率
1	华泰证券	行知明鉴-华泰睿泰 FOF3 号集合资产管理计划	混合类 (FOF)	4,800	2021 年 9 月 17 日	2023 年 9 月 16 日	净值型	到期 未赎 回
2	国泰君安	国泰君安私客尊享 FOF398 号单一资产管理计划	混合类 (FOF)	4,800	2021 年 9 月 17 日	2023 年 9 月 16 日	净值型	到期 未赎 回
3	工商银行	中国工商银行挂钩 汇率区间累计型法 人人民币结构性存 款产品-专户型 2022 年第 003 期 S 款	保本浮动 收益型	20,000	2021 年 12 月 31 日	2022 年 6 月 30 日	1.30%-3.79%	2.42%
4	工商银行	中国工商银行挂钩 汇率区间累计型法 人人民币结构性存 款产品-专户型 2022 年第 003 期 X 款	保本浮动 收益型	15,000	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 22 日	1.50%-3.79%	2.10%
5	南京银行	南京银行单位结构 性存款 2022 年第 2 期 38 号 90 天	保本浮动 收益型	30,000	2022 年 1 月 4 日	2022 年 4 月 6 日	1.65%-3.35%	3.35%

6	江苏银行	江苏银行对公结构性存款 2022 年第 1 期 6 个月 B 江苏银行	保本浮动收益型	30,000	2022 年 1 月 4 日	2022 年 7 月 5 日	1.40%-3.76%	2.57%
7	万联证券	万联证券月添利 5 号集合资产管理计划	固定收益类集合资产管理计划	5,000	2022 年 1 月 4 日	2023 年 1 月 10 日	净值型	1.62%
8	南京银行	南京银行单位结构性存款 2022 年第 16 期 31 号 95 天	保本浮动收益型	10,000	2022 年 4 月 7 日	2022 年 7 月 15 日	1.65%-3.70%	3.70%
9	建设银行	中国建设银行江苏省分行单位人民币定制型结构性存款	保本浮动收益型	20,000	2022 年 4 月 7 日	2022 年 10 月 10 日	1.80%-3.90%	3.83%
10	工商银行	中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型 2022 年第 243 期 K 款	保本浮动收益型	20,000	2022 年 7 月 1 日	2023 年 4 月 12 日	1.50%-3.69%	3.67%
11	光大银行	2022 年挂钩汇率对公结构性存款定制	保本浮动收益型	5,000	2022 年 7 月 6 日	2022 年 10 月 10 日	1.50%/3.20%/3.30%	3.30%
12	浦发银行	利多多公司稳利 22JG3665 期(3 个月早鸟款)人民币对公结构性存款	保本浮动收益型	5,000	2022 年 7 月 6 日	2022 年 10 月 11 日	1.40%/3.05%/3.25%	3.05%
13	中信银行	共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 10520 期	保本浮动收益、封闭式	5,000	2022 年 7 月 6 日	2022 年 10 月 8 日	1.60%-3.40%	3.00%
14	中国银行	挂钩型结构性存款 (机构客户)	保本保最低收益型	5,000	2022 年 7 月 6 日	2022 年 10 月 10 日	1.5000%-4.6341%	3.07%
15	中国银行	挂钩型结构性存款 (机构客户)	保本保最低收益型	5,000	2022 年 7 月 6 日	2022 年 10 月 10 日	1.5000%-4.6341%	3.07%
16	交通银行	交通银行蕴通财富定期型结构性存款 94 天 (黄金挂钩看涨)	保本浮动收益型	5,000	2022 年 7 月 7 日	2022 年 10 月 10 日	1.70%/3.10%/3.30%	3.10%
17	南京银行	单位结构性存款 2022 年第 30 期 76 号 91 天	保本浮动收益型	10,000	2022 年 7 月 19 日	2022 年 10 月 19 日	1.65%/3.70%/4.00%	4.00%
18	南京银行	单位结构性存款 2022 年第 42 期 44 号 271 天	保本浮动收益型	50,000	2022 年 10 月 11 日	2023 年 7 月 10 日	1.85%/3.35%/3.45%	3.45%
19	南京银行	单位结构性存款 2022 年第 44 期 41 号 182 天	保本浮动收益型	10,000	2022 年 10 月 24 日	2023 年 4 月 25 日	1.85%/3.35%/3.45%	3.45%
20	工商银行	中国工商银行挂钩汇率区间累计型法人人民币结构性存款产品-专户型 2022 年第 466 期 B 款	保本浮动收益型	15,000	2022 年 12 月 23 日	2023 年 7 月 3 日	1.40%-3.60%	3.59%

21	光大银行	2022年挂钩汇率对公结构性存款定制第二期产品188	保本浮动收益型	20,000	2023年2月10日	2023年5月10日	1.5%/2.6%/3.5%	2.60%
22	北京国际信托	北京信托·聚利稳盈001号集合资金信托计划	固定收益类集合资金信托计划	3,000	2023年5月25日	2024年6月5日	净值型	未到期
23	江苏银行	对公人民币结构性存款2024年第5期6个月B款	保本浮动收益型	20,000	2024年1月30日	2024年7月31日	0.50%-2.88%	未到期
合计投资金额				317,600	-	-	-	-

## 五、备查文件

- 1、《江苏银行结构性存款协议》。

特此公告。

苏交科集团股份有限公司董事会

2024年1月31日