

证券代码：300284

证券简称：苏交科

公告编号：2024-051

苏交科集团股份有限公司

关于继续使用闲置自有资金进行投资理财的公告

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。

苏交科集团股份有限公司（以下简称“公司”或“苏交科”）于2024年10月26日召开第五届董事会第二十次会议及第五届监事会第十七次会议，审议通过了《关于继续使用闲置自有资金进行投资理财的议案》，同意公司继续使用不超过12亿元闲置自有资金进行投资理财（含目前已购买的但尚未赎回的4亿元理财），继续投资理财产品选择风险范围为R2及以下产品，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。本议案尚需提交公司股东大会审议。现将具体情况公告如下：

一、目前公司投资理财的基本情况

公司于2023年1月8日召开第五届董事会第十一次会议，2023年2月3日召开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16亿元（含公司当时已购买的但尚未到期的10.96亿元理财），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。具体内容详见公司相关公告。

截至目前，公司累计使用闲置自有资金购买理财产品总金额为35.76亿元，其中已到期的理财产品总金额为31.76亿元，尚未赎回的理财产品的总金额为4亿元，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	2024年6月14日	净值型	0.25%

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	2024年6月24日	净值型	-1.24%
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6日	净值型	5.00%
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%	2.88%
24	江苏银行	对公人民币结构性 存款 2024年第26 期6个月F款	保本浮动 收益型	5,000	2024年6 月27日	2024年12 月28日	0.50%- 2.60%	未到期
25	国元证券	国元元赢29号集合 资产管理计划	固定收益 类集合资 产管理计 划	5,000	2024年7 月26日	每周第一 个工作日	净值型	未到期
26	江苏银行	对公人民币结构性 存款 2024年第32 期186天G款	保本浮动 收益型	20,000	2024年8 月2日	2025年2 月7日	0.50%- 2.60%	未到期
27	苏州银行	2024年第1286期定 制结构性存款	保本浮动 收益型	5,000	2024年9 月27日	2025年3 月31日	1.90%/2.60 %/2.70%	未到期
28	苏州银行	2024年第1277期定 制结构性存款	保本浮动 收益型	5,000	2024年9 月30日	2025年4 月9日	1.90%/2.60 %/2.70%	未到期
	合计投资金额			357,600	-	-	-	-

二、本次申请继续使用闲置自由资金进行投资理财的基本情况

(一) 投资目的

鉴于上述 16 亿元理财额度将于 2025 年 2 月 2 日到期，为提高资金的运作效率和收益，降低资金闲置成本，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，公司拟继续使用闲置自有资金进行投资理财，考虑到公司存贷双高及银行存贷价差变小的情况，本次申请理财总额度为不超过 12 亿元(含目前已购买的但尚未赎回的 4 亿元理财)，继续投资理财产品选择风险范围为 R2 及以下产品。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。

（二）投资产品及风险等级说明

1、理财产品种类

（1）银行理财产品：年化收益率预计高于银行同期存款年利率，分为固定收益型和浮动收益型，为低风险且预计收益较稳定的理财产品。

（2）券商理财产品：年化收益率预计高于银行同期存款年利率，以浮动收益型为主，有一定风险但预计收益较高。

（3）信托理财产品：年化收益率预计高于银行同期存款年利率，分为固定收益型和浮动收益型，有一定风险但预计收益较高。

（4）其他类理财产品：计划购买基金管理公司等其他金融机构发行的公募、私募基金或其他理财产品，其年化收益率预计高于银行同期存款年利率，以浮动收益型为主，有一定风险但预计收益较高。

2、理财产品风险等级说明

理财产品一般划分为五个风险等级，分别是 R1、R2、R3、R4 和 R5。

R1 代表低风险，它表示该理财产品保证本金的完全偿付，产品收益随投资表现变动，很少受到市场波动和政策法规变化等风险因素的影响。该级别产品主要投资于高信用等级债券（如国债）、货币市场等低风险金融产品。

R2 代表中低风险，它表示该理财产品不保证本金的偿付，但本金风险相对较小，收益浮动相对可控。该级别产品主要投资于债券、同业存放等低波动性金融产品。

R3 代表中风险，它表示该理财产品不保证本金的偿付，具有一定的本金风险，收益浮动且有一定波动。该级别产品资金投资范围扩大，除了可以投资债券、同业存放等低波动性金融产品外，还可投资于股票、商品、外汇等高波动性金融产品，后者投资比例不超过 30%。

R4 代表中高风险，它表示该理财产品不保证本金的偿付，本金风险较大，收益浮动且波动较大，投资很容易受到市场波动和政策法规变化等风险因素影响。该级别产品投资于股票、商品、外汇等高波动性金融产品的比例可超过 30%。

R5 代表高风险，它表示该理财产品不保证本金的偿付，本金风险极大，收益浮动且波动极大，只适合抗风险能力非常强的投资者。该级别产品可完全投资于股

票、外汇、商品等各类高波动性的金融产品。

公司计划本次继续投资的理财产品选择风险范围为：R2 及以下。

（三）投资额度及期限

公司拟继续使用不超过 12 亿元人民币（含公司目前已购买的但尚未到期的 4 亿元理财）的闲置自有资金购买上述理财产品，自股东大会审议通过之日起 24 个月内有效，在上述额度及有效期内，资金可循环滚动使用。

（四）资金来源

公司闲置自有资金。

三、投资风险及风险控制措施

（一）投资风险

1、理财产品均需经过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。

（二）风险控制措施

1、公司将做好资金计划，充分预留资金，在确保不影响正常生产经营的基础上，对理财产品安全性、期限、收益和双方的权利义务及法律责任等情况进行严格评估、筛选，谨慎选择合适的理财产品。

2、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；

3、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。

4、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。

四、对公司经营的影响

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。

五、相关审批程序及意见

（一）董事会审议情况

公司于 2024 年 10 月 26 日召开第五届董事会第二十次会议，审议通过了《关于继续使用闲置自有资金进行投资理财的议案》，同意公司在保障日常生产经营资金需求、有效控制风险的前提下，继续使用不超过 12 亿元闲置自有资金进行投资理财（含目前已购买的但尚未赎回的 4 亿元理财），继续投资理财产品选择风险范围为 R2 及以下产品，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。本议案尚需提交公司股东大会审议。

（二）监事会审议情况

公司于 2024 年 10 月 26 日召开第五届监事会第十七次会议，审议通过了《关于继续使用闲置自有资金进行投资理财的议案》，公司监事会审核后认为：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，公司拟继续使用不超过 12 亿元闲置自有资金进行投资理财，可以提高资金的运作效率和收益，降低资金闲置成本，符合公司和全体股东的利益，同意此议案。

（三）董事会审计委员会审议情况

公司于 2024 年 10 月 26 日召开 2024 年第三季度审计委员会会议，审议通过了《关于继续使用闲置自有资金进行投资理财的议案》，董事会审计委员会认为：公司目前财务状况稳健，自有资金相对充裕，在有效控制风险的前提下，公司拟继续使用 12 亿元闲置自有资金进行投资理财，可以进一步提高公司自有资金的使用效率，增加公司自有资金收益，不会对公司生产经营造成不利影响，不存在损害公司及全体股东利益的情形，同意此议案。

（四）董事会投资委员会审议情况

公司于 2024 年 10 月 26 日召开 2024 年第四次投资委员会会议，审议通过了《关于继续使用闲置自有资金进行投资理财的议案》，董事会投资委员会认为：公司在保障生产经营所需资金和保证自有资金安全及有效控制风险的前提下，拟继续使用 12 亿元闲置自有资金进行投资理财，有利于进一步提高资金使用效率，增加公司投资收益，符合公司及全体股东利益。拟继续投资理财产品选择风险范围为

R2 及以下产品，风险较小，不会对公司生产经营造成不利影响，同意此议案。

六、备查文件

- 1、《第五届董事会第二十次会议决议》；
- 2、《第五届监事会第十七次会议决议》；
- 3、《2024 年第三季度审计委员会会议决议》；
- 4、《2024 年第四次投资委员会会议决议》。

特此公告。

苏交科集团股份有限公司董事会

2024 年 10 月 26 日