

证券代码：300284

证券简称：苏交科

公告编号：2024-044

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：

1.投资种类：本次拟购买的理财种类为银行结构性存款。

2.投资金额：本次拟使用的资金为 10,000 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 40,000 万元（含本次购买的 10,000 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。

3.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(含公司当时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 10,000 万元购买苏州银行股份有限公司的理财产品。现将具体情况公告如下：

一、本次购买理财产品的基本情况

(一) 苏州银行“2024 年第 1286 期定制结构性存款”

- 1、产品名称：苏州银行“2024 年第 1286 期定制结构性存款”
- 2、产品类型：保本浮动收益型
- 3、交易日期：2024 年 09 月 27 日
- 4、投资金额：5,000 万元人民币
- 5、投资期限：6 个月零 1 天
- 6、预期年化收益率：1.9%或 2.6%或 2.7%
- 7、资金来源：闲置自有资金
- 8、风险等级：R1
- 9、关联关系说明：公司与苏州银行无关联关系。

(二) 苏州银行“2024 年第 1277 期定制结构性存款”

- 1、产品名称：苏州银行“2024 年第 1277 期定制结构性存款”
- 2、产品类型：保本浮动收益型
- 3、交易日期：2024 年 09 月 30 日
- 4、投资金额：5,000 万元人民币
- 5、投资期限：6 个月零 1 天
- 6、预期年化收益率：1.9%或 2.6%或 2.7%
- 7、资金来源：闲置自有资金
- 8、风险等级：R1
- 9、关联关系说明：公司与苏州银行无关联关系。

二、本次理财投资合同的主要条款

- (一) 2024 年 9 月 27 日，公司与苏州银行股份有限公司签署了《苏州银行

结构性存款协议书》，主要条款如下：

- 1、产品名称：2024 年第 1286 期定制结构性存款
- 2、适合客户：谨慎型、稳健型、平衡型、成长型和进取型的所有企业客户
- 3、产品期限：6 个月零 1 天
- 4、投资及收益币种：人民币
- 5、产品类型：保本浮动收益型产品
- 6、起存金额：1,000.00 万元人民币
- 7、递增金额：100.00 万元人民币
- 8、认购日期：2024 年 09 月 26 日-2024 年 09 月 27 日
- 9、起息日：2024 年 09 月 30 日
- 10、到期日：2025 年 03 月 31 日
- 11、产品预期年化收益率：1.9%或 2.6%或 2.7%（预期年化收益率以产品到期

时实际情况为准。产品过往业绩不代表其未来表现，不等于产品实际收益，投资须谨慎。）

- 12、募集规模：5,000.00 万元人民币

- 13、收益结构：

挂钩标的：欧元兑美元汇率（彭博 BFIX 页面）

观察期内：（1）若汇率观察日 EUR/USD 即期汇率定盘价高于初始汇率+471.0BP，则利率水平=2.7%；（2）若汇率观察日 EUR/USD 即期汇率定盘价不低于汇率 1.0329 且不高于初始汇率+471.0BP，则利率水平=2.6%；（3）若汇率观察日 EUR/USD 即期汇率定盘价低于汇率 1.0329，则利率水平=1.9%；（4）EUR/USD 即期初始汇率：起息日当天东京时间 9:00 EUR/USD 中间价数据；EUR/USD 即期汇率观察日定盘价：到期日前第三个汇率观察工作日的东京时间 15:00 的 EUR/USD 中间价数据。初始汇率和定盘价四舍五入精确到小数点后四位，彭博 BFIX 界面不可读时，则该汇率将由苏州银行以商业合理的方式本着公平合理的原则全权决定。若当天非 BFIX 公布日，则用前一个 BFIX 公布日的汇率，1BP=1/10000。

14、提前终止条款：客户无权提前终止（赎回）该产品；到期一次性还本付息。银行有权提前终止该产品。

- 15、工作日：国家法定工作日

- 16、产品收益计算：

计息期为整年（月）的，计息公式为：

利息=本金×年（月）数×年（月）利率

计息期既有整年（月）又有零头天数的，计息公式为：

利息=本金×年（月）数×年（月）利率+本金×零头天数×日利率

月利率=年利率（%）÷12

日利率=年利率（%）÷360

17、收益支付方式：产品存续期满，本金与收益一次性支付

18、估值原则及估值方法：根据本产品挂钩衍生品所涉及的基础金融商品（包括但不限于汇率、利率、贵金属等）在估值日的收盘表现，对本产品预期收益率进行合理估算。

（二）2024年9月30日，公司与苏州银行股份有限公司签署了《苏州银行结构性存款协议书》，主要条款如下：

1、产品名称：2024年第1277期定制结构性存款

2、适合客户：谨慎型、稳健型、平衡型、成长型和进取型的所有企业客户

3、产品期限：6个月零1天

4、投资及收益币种：人民币

5、产品类型：保本浮动收益型产品

6、起存金额：1,000.00万元人民币

7、递增金额：100.00万元人民币

8、认购日期：2024年09月25日-2024年09月30日

9、起息日：2024年10月08日

10、到期日：2025年04月09日

11、产品预期年化收益率：1.9%或2.6%或2.7%（预期年化收益率以产品到期时实际情况为准。产品过往业绩不代表其未来表现，不等于产品实际收益，投资须谨慎。）

12、募集规模：5,000.00万元人民币

13、收益结构：

挂钩标的：欧元兑美元汇率（彭博BFIX页面）

观察期内：（1）若汇率观察日EUR/USD即期汇率定盘价高于初始汇率+757.0BP，则利率水平=2.7%；（2）若汇率观察日EUR/USD即期汇率定盘价不

低于汇率 1.03 且不高于初始汇率+757.0BP，则利率水平=2.6%；（3）若汇率观察日 EUR/USD 即期汇率定盘价低于汇率 1.03，则利率水平=1.9%；（4）EUR/USD 即期初始汇率：起息日当天东京时间 9:00 EUR/USD 中间价数据；EUR/USD 即期汇率观察日定盘价：到期日前第三个汇率观察工作日的东京时间 15:00 的 EUR/USD 中间价数据。初始汇率和定盘价四舍五入精确到小数点后四位，彭博 BFIX 界面不可读时，则该汇率将由苏州银行以商业合理的方式本着公平合理的原则全权决定。若当天非 BFIX 公布日，则用前一个 BFIX 公布日的汇率，1BP=1/10000。

14、提前终止条款：客户无权提前终止（赎回）该产品；到期一次性还本付息。银行有权提前终止该产品。

15、工作日：国家法定工作日

16、产品收益计算：

计息期为整年（月）的，计息公式为：

利息=本金×年（月）数×年（月）利率

计息期既有整年（月）又有零头天数的，计息公式为：

利息=本金×年（月）数×年（月）利率+本金×零头天数×日利率

月利率=年利率（%）÷12

日利率=年利率（%）÷360

17、收益支付方式：产品存续期满，本金与收益一次性支付

18、估值原则及估值方法：根据本产品挂钩衍生品所涉及的基础金融商品（包括但不限于汇率、利率、贵金属等）在估值日的收盘表现，对本产品预期收益率进行合理估算。

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 357,600 万元（含本次购买的 10,000 万元），其中已到期的理财产品总金额为 317,600 万元，尚未赎回的理财产品的总金额为 40,000 万元（含本次购买的 10,000 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	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	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%

		年第003期X款						
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	-	-	-	-

五、备查文件

- 1、《苏州银行2024年第1286期定制结构性存款协议书》及附件；
- 2、《苏州银行2024年第1277期定制结构性存款协议书》及附件。

特此公告。

苏交科集团股份有限公司董事会

2024年9月30日