

证券代码：000592

证券简称：平潭发展

公告编号：2025-075

## 中福海峡（平潭）发展股份有限公司

# 关于使用闲置自有资金购买理财产品的进展公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

中福海峡（平潭）发展股份有限公司（以下简称“公司”）于2024年12月30日召开了第十一届董事会2024年第八次会议和第十一届监事会2024年第五次会议，审议通过了《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，公司董事会同意公司及控股子公司使用闲置自有资金购买银行、证券公司等金融机构发行的安全性高、流动性好的理财产品，购买理财产品的最高存量额度不超过人民币8亿元（含本数），在上述额度内资金可滚动使用，有效期自2025年1月1日至2025年12月31日。

截至本公告披露日，公司使用闲置自有资金购买理财产品的累计未披露金额超过公司最近一个会计年度经审计净资产的10%，达到《深圳证券交易所股票上市规则》规定的披露标准，现将有关情况公告如下：

### 一、理财产品的基本情况

序号	受托方	产品名称	资金来源	认购金额（元）	起始日	预计年化收益	到期日
1	中国建设银行股份有限公司福州城北支行	中国建设银行福建省分行单位人民币定制型结构性存款 35089000720251125001	闲置自有资金	50,000,000.00	2025.11.25	0.65%-2.20%	2026.01.26
2	中信银行股份有限公司福州华林支行	中信银行共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 A24109期	闲置自有资金	20,000,000.00	2025.12.05	1.00%-1.70%	2026.03.05
3	招商银行股份有限公司福州分行营业部	招商银行点金系列看涨两层区间91天结构性存款[NFZ02843]	闲置自有资金	50,000,000.00	2025.12.08	1.00%/1.65%	2026.03.09
4	招商银行股份有限公司福州分行营业部	招商银行点金系列看涨两层区间64天结构性存款[NFZ02863]	闲置自有资金	60,000,000.00	2025.12.22	1.00%/1.60%	2026.02.24
5	中国建设银行股份有限公司福州城北支行	中国建设银行福建省分行单位人民币定制型结构性存款 35089000720251230001	闲置自有资金	50,000,000.00	2025.12.30	0.65%-2.20%	2026.02.10

## **二、风险控制措施**

### **1、投资风险**

- (1) 尽管短期理财产品属于低风险投资品种，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，但不排除该项投资受到市场波动的影响。
- (3) 相关工作人员的操作风险。

### **2、针对投资风险，采取措施如下：**

- (1) 在额度范围内公司董事会授权公司管理层行使该项投资决策权并签署相关合同，包括但不限于：选择合格专业理财机构作为受托方、明确委托理财金额、期间、选择委托理财产品品种、签署合同及协议等。
- (2) 在购买理财产品后，公司将依规履行信息披露义务，包括该次投资理财产品的额度、期限、收益等。同时，经办人员应及时分析和跟踪理财产品投向、项目进展情况，防范出现因产品发行主体财务状况恶化导致所投资的产品面临亏损等情形，若发生产品亏损等重大不利因素时，公司将及时予以披露。
- (3) 公司财务部负责对低风险投资理财资金的使用与保管情况进行审计与监督，并根据谨慎性原则，合理预计各项投资可能发生的收益、损失。
- (4) 公司独立董事、监事会有权对上述自有资金使用情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。
- (5) 公司将根据深交所的相关规定，在定期报告中披露报告期内低风险短期理财产品投资以及相应的损益情况。

## **三、对公司日常经营的影响**

- 1、在确保日常经营、资金流动性和安全性的基础上，运用部分闲置自有资金进行安全性高、高流动性的银行理财产品投资是在确保不影响公司在建项目投资计划的前提下实施的，不会影响公司主营业务的正常开展和日常经营。
- 2、通过进行适度的低风险的短期理财，可以提高资金使用效率，能获得一定的投资效益，为公司股东谋取更多的投资回报。

## **四、公告日前十二个月内公司购买理财产品情况**

截至公告日，公司及其控股子公司过去 12 个月购买银行理财产品的情况如

下表：

序号	公司名称	产品名称	资金来源	认购金额(元)	收益起始日	产品到期日	是否到期赎回
1	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行点金系列看涨两层区间92天结构性存款[NFZ02107]	闲置募集资金	30,000,000.00	2024.11.12	2025.02.12	已赎回，获利147,452.05元
2	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中信银行共赢慧信汇率挂钩人民币结构性存款06842期	闲置自有资金	30,000,000.00	2024.11.20	2025.02.18	已赎回，获利166,438.36元
3	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行点金系列看涨两层区间61天结构性存款[NFZ02127]	闲置自有资金	30,000,000.00	2024.11.21	2025.01.21	已赎回，获利97,767.12元
4	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中信银行共赢慧信汇率挂钩人民币结构性存款07029期	闲置自有资金	50,000,000.00	2024.11.30	2025.01.03	已赎回，获利48,904.11元
5	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中信银行共赢慧信汇率挂钩人民币结构性存款07365期	闲置自有资金	45,000,000.00	2024.12.13	2025.03.12	已赎回，获利246,883.56元
6	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中国建设银行福建省分行单位人民币定制型结构性存款35089000720241226001	闲置自有资金	50,000,000.00	2024.12.26	2025.03.26	已赎回，获利249,265.23元
7	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中信银行共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款19789期	闲置自有资金	80,000,000.00	2025.01.09	2025.04.09	已赎回，获利433,972.60元
8	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行点金系列看涨两层区间32天结构性存款[NFZ02240]	闲置自有资金	50,000,000.00	2025.01.09	2025.02.10	已赎回，获利83,287.67元
9	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行点金系列看涨两层区间90天结构性存款[NFZ02241]	闲置自有资金	50,000,000.00	2025.01.09	2025.04.09	已赎回，获利240,410.96元
10	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行点金系列看涨两层区间89天结构性存款[NFZ02305]	闲置自有资金	20,000,000.00	2025.02.13	2025.05.13	已赎回，获利95,095.89元
11	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中国银行人民币结构性存款[CSDVY202502512]	闲置自有资金	30,000,000.00	2025.02.17	2025.03.31	已赎回，获利58,684.93元
12	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行点金系列看涨两层区间59天结构性存款[NFZ02306]	闲置募集资金	30,000,000.00	2025.02.14	2025.04.14	已赎回，获利94,561.64元
13	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中信银行共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款20886期	闲置自有资金	30,000,000.00	2025.02.19	2025.03.26	已赎回，获利64,150.69元
14	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中信银行共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款22054期	闲置自有资金	45,000,000.00	2025.03.14	2025.04.16	已赎回，获利88,693.15元

15	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中信银行共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 A01378 期	闲置自有资金	30,000,000.00	2025.04.04	2025.07.02	已赎回，获利 153,616.44元
16	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行点金系列看涨两层区间91天结构性存款[NFZ02443]	闲置自有资金	30,000,000.00	2025.04.07	2025.07.07	已赎回，获利 145,849.32元
17	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中国建设银行福建省分行单位人民币定制型结构性存款 35089000720250409002	闲置自有资金	50,000,000.00	2025.04.09	2025.07.08	已赎回，获利 145,479.45元
18	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中国建设银行福建省分行单位人民币定制型结构性存款 35089000720250409001	闲置自有资金	70,000,000.00	2025.04.09	2025.06.09	已赎回，获利 150,582.31元
19	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中国银行人民币结构性存款 [CSDVY202506044]	闲置自有资金	30,000,000.00	2025.04.11	2025.04.30	已赎回，获利 10,150.69元
20	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中信银行共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 A01930期	闲置自有资金	80,000,000.00	2025.04.11	2025.07.10	已赎回，获利 418,191.78元
21	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行点金系列看跌两层区间61天结构性存款[NFZ02473]	闲置自有资金	30,000,000.00	2025.04.11	2025.06.11	已赎回，获利 97,767.12元
22	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行点金系列看跌两层区间31天结构性存款[NFZ02471]	闲置自有资金	40,000,000.00	2025.04.11	2025.05.12	已赎回，获利 64,547.95元
23	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中信银行共赢智信黄金挂钩人民币结构性存款 A02276期	闲置自有资金	45,000,000.00	2025.04.17	2025.07.16	已赎回，获利 235,232.88元
24	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行智汇系列看涨两层区间62天结构性存款[FFZ02524]	闲置募集资金	30,400,000.00	2025.05.06	2025.07.07	已赎回，获利 103,276.71元
25	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行智汇系列看涨两层区间31天结构性存款[FFZ02539]	闲置自有资金	35,000,000.00	2025.05.12	2025.06.12	已赎回，获利 56,479.45元
26	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行点金系列看涨两层区间92天结构性存款[NFZ02539]	闲置自有资金	60,000,000.00	2025.05.12	2025.08.12	已赎回，获利 294,904.11元
27	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行点金系列看涨两层区间94天结构性存款[NFZ02548]	闲置自有资金	60,000,000.00	2025.05.16	2025.08.18	已赎回，获利 301,315.07元
28	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行点金系列看涨两层区间92天结构性存款[NFZ02582]	闲置自有资金	40,000,000.00	2025.06.10	2025.09.10	已赎回，获利 176,438.36元

29	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中国银行人民币结构性存款 [CSDVY202508299]	闲置自有资金	30,000,000.00	2025.06.11	2025.09.09	已赎回，获利 129,452.05元
30	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中国建设银行福建省分行单位人民币定制型结构性存款 35089000720250613001	闲置自有资金	100,000,000.00	2025.06.13	2025.06.30	已赎回，获利 62,876.71元
31	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行智汇系列看涨两层区间31天结构性存款[FFZ02587]	闲置自有资金	50,000,000.00	2025.06.13	2025.07.14	已赎回，获利 76,438.36元
32	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中信银行共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 A08458期	闲置自有资金	30,000,000.00	2025.07.05	2025.08.05	已赎回，获利 47,136.99元
33	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中国建设银行福建省分行单位人民币定制型结构性存款 35089000720250709001	闲置自有资金	70,000,000.00	2025.07.09	2025.09.08	已赎回，获利 122,417.86元
34	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中国建设银行福建省分行单位人民币定制型结构性存款 35089000720250711001	闲置自有资金	50,000,000.00	2025.07.11	2025.09.30	已赎回，获利 133,345.31元
35	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行点金系列看涨两层区间94天结构性存款[NFZ02628]	闲置自有资金	50,000,000.00	2025.07.11	2025.10.13	已赎回，获利 225,342.47元
36	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行点金系列看涨两层区间94天结构性存款[NFZ02629]	闲置自有资金	50,000,000.00	2025.07.11	2025.10.13	已赎回，获利 225,342.47元
37	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中信银行共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 A08713期	闲置自有资金	80,000,000.00	2025.07.11	2025.10.10	已赎回，获利 364,997.26元
38	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中信银行共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款 A09167期	闲置自有资金	45,000,000.00	2025.07.17	2025.10.15	已赎回，获利 205,273.97元
39	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行点金系列看涨两层区间94天结构性存款[NFZ02635]	闲置自有资金	50,000,000.00	2025.07.18	2025.10.20	已赎回，获利 231,780.82元
40	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中信银行共赢智信黄金挂钩人民币结构性存款 A10787期	闲置自有资金	30,000,000.00	2025.08.07	2025.11.05	已赎回，获利 129,452.06元
41	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行点金系列看涨两层区间94天结构性存款[NFZ02662]	闲置自有资金	28,000,000.00	2025.08.08	2025.11.10	已赎回，获利 129,797.26元

42	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中信银行共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款A11254期	闲置自有资金	20,000,000.00	2025.08.16	2025.11.14	已赎回，获利86,301.37元
43	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行点金系列看涨两层区间94天结构性存款[NFZ02678]	闲置自有资金	60,000,000.00	2025.08.15	2025.11.17	已赎回，获利270,410.96元
44	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行点金系列看涨两层区间92天结构性存款[NFZ02695]	闲置自有资金	20,000,000.00	2025.08.27	2025.11.27	已赎回，获利88,219.18元
45	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行点金系列看涨两层区间91天结构性存款[NFZ02741]	闲置自有资金	50,000,000.00	2025.09.05	2025.12.05	已赎回，获利205,684.93元
46	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中国银行人民币结构性存款[CSDVY202511630]	闲置自有资金	30,000,000.00	2025.09.11	2025.12.31	未赎回
47	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中国建设银行福建省分行单位人民币定制型结构性存款35089000720250912001	闲置自有资金	70,000,000.00	2025.09.12	2025.11.12	已赎回，获利228,738.99元
48	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中国建设银行福建省分行单位人民币定制型结构性存款35089000720251015001	闲置自有资金	50,000,000.00	2025.10.15	2025.12.25	已赎回，获利213,972.60元
49	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中信银行共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款A15082期	闲置自有资金	80,000,000.00	2025.10.17	2026.01.15	未赎回
50	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中信银行共赢智信黄金挂钩人民币结构性存款A15213期	闲置自有资金	45,000,000.00	2025.10.18	2026.01.16	未赎回
51	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行智汇系列看涨两层区间10天结构性存款[FFZ02787]	闲置自有资金	70,000,000.00	2025.10.20	2025.10.30	已赎回，获利28,000.00元
52	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行智汇系列看涨两层区间10天结构性存款[FFZ02793]	闲置自有资金	100,000,000.00	2025.10.21	2025.10.31	已赎回，获利40,000.00元
53	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	中信银行共赢智信汇率挂钩人民币结构性存款A16603期	闲置自有资金	30,000,000.00	2025.11.07	2026.02.05	未赎回
54	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行点金系列看涨两层区间30天结构性存款[NFZ02810]	闲置自有资金	100,000,000.00	2025.11.10	2025.12.10	已赎回，获利131,506.85元

55	中福海峡（平潭）发展股份有限公司	招商银行点金系列看涨 两层区间63天结构性存款[NFZ02811]	闲置自有资金	80,000,000.00	2025.11.10	2026.01.12	未赎回
----	------------------	--------------------------------------	--------	---------------	------------	------------	-----

特此公告。

中福海峡（平潭）发展股份有限公司董事会

二〇二五年十二月三十一日