

证券代码：920174

证券简称：五新隧装

公告编号：2026-015

## 湖南五新隧道智能装备股份有限公司

### 关于使用闲置自有资金购买理财产品的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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法律责任。

#### 一、委托理财概述

##### （一）委托理财目的

为提高资金使用效率，合理利用闲置资金，在不影响公司主营业务的发展及确保资金安全的前提下，公司及下属公司（包括合并报表范围内的子公司、孙公司等）拟使用闲置自有资金购买理财产品。

##### （二）委托理财金额和资金来源

1、理财额度：不超过 20 亿元人民币（含此前已审议通过正在履行额度）；在额度范围内，资金可以滚动使用，但在任一时点总额度不超过 20 亿元人民币。

2、资金来源：公司闲置自有资金。

##### （三）委托理财方式

##### 1、预计委托理财额度的情形

公司拟使用不超过 20 亿元人民币的闲置自有资金购买理财产品，将投资于安全性高、流动性好、风险等级不高于 R2 级（含 R2 级）的理财产品，包括但不限于结构性存款、大额存单等。

为提高决策效率，股东会授权公司法定代表人在总额度内对公司及下属公司进行额度分配，并由各公司依据各自制度行使相关决策权、签署相关文件。

##### 2、目前已使用委托理财产品的情形

受托方名称	产品类型	产品名称	产品金额（万元）	预计年化收益率（%）	产品期限	收益类型	投资方向
民生	银行理财产品	民生理财贵竹固收增利双周	10,000.00	1.20%-	最短	浮动	存款存单、债

银行	品	盈 14 天持有期 14 号理财产品 G		2.20%	持有 14 天	收益	券
民生 银行	银行理财产品	民生理财贵竹固收增利天天发 7 号理财产品 G	3,202.00	1.30%– 2.00%	最短持有 1 天	浮动收益	存款存单、债券
浦发 银行	银行理财产品	企安鑫公司专属理财产品 2543 期	10,000.00	2.35%	435 天	浮动收益	固定收益类资产
浦发 银行	银行理财产品	季季鑫封闭式 422 号(公司专属)	1,500.00	1.90%– 2.10%	99 天	浮动收益	固定收益类资产
中信 银行	银行理财产品	安盈象固收稳利一个月持有期 25 号 C	1,700.00	1.40%左右	最短持有 30 天	浮动收益	固定收益类资产
中信 银行	银行理财产品	渤银理财财收有略系列固定收益类三个月封闭式理财产品 2025 年 20 号 C 款	3,500.00	2.40%– 2.70%	最短持有 3 个月	浮动收益	主投报价式资产,精选信用债,侧重于选取信用等级为 AA+及以上的债券
中信 银行	银行大额存单	中 信 银 行 单 位 大 额 存 单 260031 期	1,000.00	1.75%	3 年	固定收益	银行大额存单
中信 银行	银行大额存单	中 信 银 行 单 位 大 额 存 单 260031 期	1,000.00	1.75%	3 年	固定收益	银行大额存单
中信 银行	银行大额存单	中 信 银 行 单 位 大 额 存 单 260031 期	1,000.00	1.75%	3 年	固定收益	银行大额存单
招商 银行	银行理财产品	华夏理财悦慧最短持有 30 天 I 款 A	7,000.00	1.50%– 2.50%	最短持有 30 天	浮动收益	40%存款 +20%ABS+40% 债券
民生 银行	银行大额存单	2025 年对公大额存单第 3 期 (3 年)	1,000.00	2.15%	3 年	固定收益	银行大额存单
民生 银行	银行大额存单	2025 年对公大额存单第 5 期 (3 年)	1,600.00	2.15%	3 年	固定收益	银行大额存单
民生 银行	银行大额存单	2024 年 3 年期按月集中转让大额存单第 5 期	1,000.00	2.30%	3 年	固定收益	银行大额存单
民生 银行	银行大额存单	2025 年对公大额存单专属第 9 期 (3 年)	1,000.00	1.75%	3 年	固定收益	银行大额存单
民生 银行	银行大额存单	2025 年对公大额存单专属第 9 期 (3 年)	1,000.00	1.75%	3 年	固定收益	银行大额存单
民生 银行	银行大额存单	2025 年对公大额存单专属第 9 期 (3 年)	1,000.00	1.75%	3 年	固定收益	银行大额存单
民生 银行	银行大额存单	2025 年对公大额存单专属第 9 期 (3 年)	1,000.00	1.75%	3 年	固定收益	银行大额存单
民生	银行大额存	2024 年 3 年期按月集中转让	1,000.00	2.30%	3 年	固定	银行大额存

银行	单	大额存单第 5 期				收益	单
招商银行	银行理财产品	南银理财日日聚宝 8 号 S 款	80.00	1.35%	最短持有 1 天	浮动收益	存款及货币市场工具
浦发银行	银行理财产品	公司稳利 25JG4148 期(6 个月早鸟款 B)	2,000.00	0.95%–1.80%–2.00%	6 个月	浮动收益	结构性存款
浦发银行	银行理财产品	公司稳利 25JG4172 期(3 个月早鸟款)	500.00	0.70%–1.70%–1.90%	3 个月	浮动收益	结构性存款
招商银行	银行理财产品	8235C 招银理财日日金 135 号 C	110.00	1.80%	每日申赎	浮动收益	存款及货币市场工具
招商银行	银行理财产品	SH100002 上银理财易精灵 16 号 B	248.07	1.71%	每 日 申赎	浮动收益	存款及货币市场工具
招商银行	银行理财产品	SH100001 上银理财易精灵 17 号 B	32.00	1.80%	每日申赎	浮动收益	存款及货币市场工具
长沙银行	银行理财产品	长旺现金管理	30.00	1.56%	每 日 申赎	浮动收益	存款存单、债券
兴业银行	银行理财产品	稳添利日盈 3 号 A	3,806.09	1.77%	T+1	浮动收益	存款存单、债券
兴业银行	银行理财产品	兴业银行单位可转让大额存单产品	3,000.00	3.10%	3 年	固定收益	大额存单
光大银行	银行理财产品	2023 年对公大额存单第 173 期产品 8	5,000.00	3.15%	3 年	固定收益	大额存单
光大银行	银行理财产品	2026 年挂钩汇率对公结构性存款定制第一期产品 127	5,000.00	0.75%/1.85%/1.95%	30 天	浮动收益	结构性存款
长沙银行	银行理财产品	2023 年第 25 期单位大额可转让存单	1,000.00	2.90%	3 年	固定收益	大额存单
长沙银行	银行理财产品	2023 年第 25 期单位大额可转让存单	1,000.00	2.90%	3 年	固定收益	大额存单
浦发银行	银行理财产品	浦发银行单位可转让大额存单产品	1,000.00	3.10%	3 年	固定收益	大额存单
兴业银行	银行理财产品	兴业银行单位可转让大额存单产品	1,000.00	2.85%	3 年	固定收益	大额存单
兴业银行	银行理财产品	兴业银行单位可转让大额存单产品	1,000.00	2.85%	3 年	固定收益	大额存单
光大银行	银行理财	2025 年挂钩汇率对公结构性存款定制第十二期产品 334	1,000.00	1.00%/1.85%/1.95%	3 个月	固定浮动收益	结构性存款
光大银行	银行理财产品	2025 年挂钩汇率对公结构性存款定制第十二期产品 615	1,000.00	1.00%/1.85%/1.95%	3 个月	固定浮动收益	结构性存款
光大	银行理财产	2025 年挂钩汇率对公结构性	1,000.00	0.75%/	2 个	固定	结构性存款

银行	品	存款定制第十二期产品 632		1.85%/ 1.95%	月	浮动 收益	
兴业 银行	银行理财产 品	湖南中铁五新重工有限公司 100 天封闭式产品	1,000.00	1.00%/ 1.70%	100 天	固定 浮动 收益	结构性存款
兴业 银行	银行理财产 品	湖南中铁五新重工有限公司 76 天封闭式产品	500.00	1.00%/ 1.74%	76 天	固定 浮动 收益	结构性存款
兴业 银行	银行理财产 品	湖南中铁五新重工有限公司 76 天封闭式产品	1,000.00	1.00%/ 1.74%	76 天	固定 浮动 收益	结构性存款
长沙 银行	银行理财产 品	2025 年公司第 1619 期（工资 代发专享）	500.00	0.95%/ 2.63%	3 个 月	固定 浮动 收益	结构性存款
长沙 银行	银行理财产 品	2025 年公司第 1620 期（工资 代发专享）	500.00	0.95%/ 2.63%	3 个 月	固定 浮动 收益	结构性存款
兴业 银行	银行理财产 品	代销兴银理财稳添利日盈 3 号 A	600.00	近一个月年化 收益率 1.84%	—	浮动 收益	结构性存款
浦发 银行	银行理财产 品	浦银理财天添利现金宝 98 号	500.00	近七天年化收 益率 1.61%	—	浮动 收益	结构性存款
中信 银行	银行理财产 品	信银理财日盈象天天利 217 号现金管理型理财产品	800.00	近七天年化收 益率 1.40%	—	浮动 收益	结构性存款
中信 银行	银行理财产 品	信银理财安盈象固收稳利日 开 32 号理财产品	500.00	近三个月年化 收益率 1.93%	—	浮动 收益	结构性存款

注：截至本公告披露日，公司及下属公司（包括合并报表范围内的子公司、孙公司等）（含怀化市兴中科技股份有限公司及下属公司、湖南中铁五新重工有限公司）正在履行的理财金额合计为 8.32 亿元，公司及下属公司原已按照各自《公司章程》要求对上述理财金额履行了审议程序，符合法律法规的要求。

（四）委托理财期限

自股东会审议通过之日起至下一年审议相同事项的董事会或股东会决议之日止。

二、决策与审议程序

公司于 2026 年 2 月 5 日召开了第四届董事会第二十次会议，审议通过了《关于使用闲置自有资金购买理财产品的议案》，议案表决结果：同意 7 票、反对 0 票、弃权 0 票；回避表决情况：本议案不涉及关联交易，无需回避表决。

上述议案在提交董事会审议前，已经第四届董事会独立董事第十四次专门会

议审议通过，并同意将该议案提交公司董事会审议。

根据《北京证券交易所股票上市规则》及《公司章程》相关规定，该议案尚需提交股东会审议。

### 三、风险分析及风控措施

#### （一）风险分析

1、公司拟购买的理财产品为安全性高、流动性好、风险等级不高于 R2 级（含 R2 级）的理财产品（包括但不限于结构性存款、大额存单等），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、公司根据金融市场的变化及自身资金需要的变化，会进行适时适量的操作，因此购买理财产品的实际收益存在不确定性。

#### （二）风控措施

1、公司将及时跟踪、分析各投资产品的投向、项目进展情况，一旦发现或判断可能出现不利因素，将及时采取相应的保全措施，控制投资风险；

2、独立董事、审计委员会有权对资金使用权情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计；

3、公司将根据北京证券交易所的相关规定及时履行信息披露义务。

### 四、委托理财对公司的影响

公司利用自有闲置资金购买理财产品是在确保公司日常运营所需流动资金和资金安全的前提下实施，不影响公司正常资金的周转；公司及下属公司财务状况稳健，公司利用自有闲置资金购买银行理财，不影响公司业务的正常开展；通过提高资金使用效率，获得一定的投资收益，符合公司及全体股东的利益。

公司将根据企业会计准则及公司内部相关财务制度相关规定进行相应的会计处理，具体以年度审计结果为准。

公司不存在负有大量负债的同时购买大额理财产品的情形。

### 五、备查文件

（一）《湖南五新隧道智能装备股份有限公司第四届董事会第二十次会议决议》

（二）《湖南五新隧道智能装备股份有限公司第四届董事会独立董事第十四次专门会议决议》

特此公告。

湖南五新隧道智能装备股份有限公司

董事会

2026 年 2 月 6 日