

证券代码：831668

证券简称：天元小贷

主办券商：国融证券

## 聊城市东昌府区天元小额贷款股份有限公司

## 关于补充确认 2025 年委托理财的公告

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

在不影响公司主营业务的正常发展并确保公司经营资金需要的前提下，公司利用部分自有闲置资金购买短期低风险理财产品、结构性存款，有利于提高自有资金的使用效率，增加投资收益，符合公司利益。

现对公司 2025 年 1 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日之间的委托理财行为进行补充确认。

### （二）委托理财金额和资金来源

1、理财金额：截止到 2025 年 12 月 31 日，公司持有理财产品余额人民币 3,009.5 万元，2025 年度公司持有理财产品最高余额人民币 6,100.00 万元。

2、资金来源：用于购买理财产品的资金来源为公司自有闲置的资金，不影响公司日常运营。

### （三）委托理财方式

#### 1、已明确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 |
|-------|------|------|----------|------------|------|------|------|
| 招商银   | 银行理  | 招银理  | 1,500    | 1.28%      | 每日   | 浮动收  | _    |

|      |        |                          |       |       |      |      |   |
|------|--------|--------------------------|-------|-------|------|------|---|
| 行    | 财产品    | 财日日金 101 号 C             |       |       | 可赎   | 益    |   |
| 招商银行 | 银行理财产品 | 浦银理财双周鑫进取 6 号            | 1,100 | 2.12% | 14 天 | 浮动收益 | - |
| 招商银行 | 银行理财产品 | 农银现金管理类 43 号             | 500   | 1.34% | 每日可赎 | 浮动收益 | - |
| 招商银行 | 银行理财产品 | 宁银理财天天鎏金 S13 号 A         | 1,000 | 1.65% | 每日可赎 | 浮动收益 | - |
| 招商银行 | 银行理财产品 | 信银理财安盈象固收稳利二十一天持有期 6 号 B | 1,000 | 1.5%  | 21 天 | 浮动收益 | - |
| 招商银行 | 银行理财产品 | 信银日盈象天天利 231 号 M         | 1,500 |       | 每日可赎 | 浮动收益 | - |
| 招商银行 | 银行理财产品 | 信银安盈象固                   | 1,100 | 1.63% | 7 天  | 浮动收益 | - |

|          |            |   |       |       |          |          |   |
|----------|------------|---|-------|-------|----------|----------|---|
|          |            | 收稳利<br>七天持<br>有期 58<br>号                      |       |       |          |          |   |
| 招商银<br>行 | 银行理<br>财产品 | 兴银理<br>财稳添<br>利日盈<br>增利添<br>享 5 号<br>B        | 1,000 | 1.61% | 每日<br>可赎 | 浮动收<br>益 | - |
| 招商银<br>行 | 银行理<br>财产品 | 信银理<br>财安盈<br>象固收<br>稳益七<br>天持有<br>期 6 号<br>M | 500   | 1.5%  | 7 天      | 浮动收<br>益 | - |
| 招商银<br>行 | 银行理<br>财产品 | 杭银理<br>财金钱<br>包 57 号<br>理财 A                  | 1,500 | 1.5%  | 每日<br>可赎 | 浮动收<br>益 | - |

#### （四） 委托理财期限

上述补充确认的委托理财产品有效期为自购买理财产品之日起不超过 1 年。

#### （五） 是否构成关联交易

本次委托不构成关联交易。

## 二、 审议程序

公司于 2026 年 4 月 24 日召开的第五届董事会第十四次会议，审议通过了《关于补充确认 2025 年委托理财的议案》，此议案尚需提交股东会审议。

### 三、 风险分析及风控措施

尽管短期理财产品属于较低风险投资品种，一般情况下收益稳定、风险可控，但受金融市场宏观经济和市场波动的影响，不排除投资收益受到一定的影响；为防范风险，公司已安排财务人员对理财产品进行持续跟踪、分析，加强风险控制和监督，确保资金的安全性和流动性。

### 四、 委托理财对公司的影响

公司适时运用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的，不影响公司主营业务的正常发展。通过适度投资，提高资金使用效率，能获得一定的投资收益，有利于进一步提升公司整体业绩水平，为公司和股东谋取更好的投资回报。

### 五、 备查文件

《聊城市东昌府区天元小额贷款股份有限公司第五届董事会第十四次会议决议》

聊城市东昌府区天元小额贷款股份有限公司

董事会

2026 年 4 月 28 日