

证券代码：835092

证券简称：钢银电商

主办券商：中信建投

## 上海钢银电子商务股份有限公司 关于使用闲置资金购买短期理财产品、结构性存款、国债逆回购、货币基金的公告

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、对外投资概述

#### （一）基本情况

为进一步提高临时闲置自有资金的使用效率，为公司股东谋取更多的利益回报，在不影响公司日常生产经营资金使用和保障公司资金流动性、安全性的前提下，购买中低风险的短期理财产品、结构性存款、国债逆回购、货币基金，余额合计不超过 50,000 万元（含 50,000 万元）。在前述额度内，购买短期理财产品、结构性存款、国债逆回购、货币基金的资金可以在第三届董事会第十七次会议审议通过后一年内循环使用，但公司在任一时点购买理财产品余额不超过上述额度。投资期限内，公司董事会授权董事长在上述额度内审批，由资金管理部负责具体实施。

#### （二）是否构成重大资产重组

本次交易不构成重大资产重组。

本次交易是使用公司自有闲置资金购买中低风险的短期理财产品、结构性存款、国债逆回购、货币基金，不涉及重大资产重组事项。

(三) 是否构成关联交易

本次交易不构成关联交易。

(四) 审议和表决情况

公司于2024年4月8日召开第三届董事会第十七次会议，审议通过《关于使用闲置资金购买短期理财产品、结构性存款、国债逆回购、货币基金的议案》，表决结果：同意7票，反对0票，弃权0票，无关联董事回避表决，本议案无需提交股东大会审议。

(五) 本次对外投资不涉及进入新的领域。

(六) 投资标的是否开展或拟开展私募投资活动

本次交易标的不涉及开展或拟开展私募投资活动，不是已在中国证券投资基金业协会登记为私募基金管理人，不会将公司主营业务变更为私募基金管理业务。

(七) 不涉及投资设立其他具有金融属性的企业

本次投资不涉及投资设立小额贷款公司、融资担保公司、融资租赁公司、商业保理公司、典当公司、互联网金融公司等其他具有金融属性的企业。

## 二、投资标的情况

(一) 投资标的基本情况

公司在投资额度内，进行短期理财、结构性存款、国债逆回购、货币基金的投资，不存在将股票发行募集资金用于持有交易性金融资

产、可供出售的金融资产、股票及其他衍生品种、可转换公司债券等交易情况。

## （二）出资方式

本次对外投资的出资方式为

现金  资产  股权  其他具体方式

资金来源为公司自有资金。

## 三、对外投资协议的主要内容

公司本次拟使用闲置资金购买短期理财、结构性存款、国债逆回购、货币基金，协议的主要内容以实际购买的产品合同为准。

## 四、对外投资的目的、存在风险和对公司的影响

### （一）本次对外投资的目的

为了提高公司的资金利用效率，增加投资收益，在不影响公司主营业务的正常发展，并确保公司经营需求的前提下使用临时闲置资金投资短期理财、结构性存款、国债逆回购、货币基金，以提高公司闲置资金的使用效率和整体资金收益，实现股东利益最大化。

### （二）本次对外投资可能存在的风险

受金融市场宏观经济和市场波动的影响，短期理财、结构性存款、国债逆回购、货币基金的实际收益具有一定的不可预期性。为降低收益的不确定性，公司根据上述产品的配套衍生产品采取必要的应对措施，以提高收益。同时，公司要求资金管理部人员对相关产品进行持续跟踪、分析，加强风险控制和监督，确保资金的安全性和流动性。

### （三）本次对外投资对公司的未来财务状况和经营成果影响

公司使用闲置资金进行短期理财、结构性存款、国债逆回购、货币基金的投资是在确保公司日常经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。通过适度的短期理财、国债逆回购、货币基金的投资，可提高资金的使用效率，获得一定的投资收益，有利于进一步提高公司整体业绩水平，为公司和股东谋取更好的投资回报。

## 五、备查文件目录

《上海钢银电子商务股份有限公司第三届董事会第十七次会议决议》。

上海钢银电子商务股份有限公司

董事会

2024年4月9日