

证券代码：870386

证券简称：宏银信息

主办券商：东吴证券

上海宏银信息科技股份有限公司

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

为了提高公司自有闲置资金使用效率，在不影响公司日常经营资金使用的前提下，在授权额度内使用部分自有闲置资金进行适度投资，以提高公司闲置资金的使用效率和效果，进一步提高公司整体收益，符合全体股东的利益。投资内容包括低风险、流动性强的短期银行理财产品、公募基金投资、信托产品投资等金融产品投资。

（二）委托理财金额和资金来源

购买金融产品投资的资金仅限于公司的自有闲置资金。

（三）委托理财方式

1、预计委托理财额度的情形

在不影响公司日常经营资金使用的前提下，公司拟使用最高累计不超过人民币 2000 万（含 2000 万元）的自有闲置资金对外投资，投资内容包括低风险、流动性强的短期银行理财产品、中低风险公募基金投资、中低风险信托产品投资等金融产品投资，以提高资金收益。

2、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
上海农商银行	银行理财产品	上海农商银行“鑫利”系列天天金1号人民币理财产品	300.00	3%	无固定期限	浮动收益	获取收益

(四) 委托理财期限

自2023年年度股东大会审议通过起一年。

(五) 是否构成关联交易

本次委托理财不构成关联交易。

二、 审议程序

公司于2024年4月23日召开第三届董事会第四次会议，审议通过了《关于预计2024年度使用自有闲置资金进行信托、基金、理财产品等投资的议案》。表决结果：5票赞成，0票反对，0票弃权。

三、 风险分析及风控措施

公司拟购买的金融产品为低风险、流动性强的短期银行理财产品、公募基金投资、信托产品投资等，虽然限定了额度，但受金融市场宏观经济和市场波动的影响，不排除投资收益具有一定的不可预期性。为防范风险，公司将对外投资

产品进行了解、分析、持续跟踪，加强风险控制和监督，确保资金的流动性和安全性。

风控措施：

1、公司将结合日常经营及资金使用计划等情况，在授权额度内合理开展金融产品的购买，并保证投资资金均为公司自有闲置资金。

2、公司财务人员将对金融产品进行持续跟踪、分析，加强风险控制和监督，确保资金的安全性和流动性。

3、公司董事会、监事会有权对资金使用情况进行监督与检查。

4、公司严格按照我国法律相关规定进行金融产品投资操作，依法制定《对外投资管理制度》等与投资事严格、科学的论证，为正确决策提供合理化建议，确保在有效保障资金安全的基础上实现投资收益。

四、 委托理财对公司的影响

公司计划使用自有闲置资金购买金融产品是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，不会影响公司业务的正常发展。通过适度的金融产品投资，可以提高公司资金使用效率，获得一定的投资收益，有利于进一步提升公司整体收益，为公司和股东谋取更好的投资回报。

五、 备查文件目录

《上海宏银信息科技股份有限公司第三届董事会第四次会议决议》

上海宏银信息科技股份有限公司

董事会

2024年4月23日