

上海新炬网络信息技术股份有限公司关于 使用部分闲置自有资金进行委托理财的进展公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、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责任。

重要内容提示：

● 委托理财受托方：上海浦东发展银行股份有限公司（以下简称“浦发银行”）、平安理财有限责任公司（以下简称“平安理财”）及平安银行股份有限公司（以下简称“平安银行”）。

● 委托理财产品名称、金额及期限：上海新炬网络信息技术股份有限公司（以下简称“公司”）购买浦发银行利多多公司稳利 22JG5002 期（1 月特供 B 款）人民币对公结构性存款的金额为 3,000.00 万元，期限 3 个月整；公司购买平安理财-新安鑫(机构)9 号三个月封闭式净值型理财产品的金额为 1,600.00 万元，期限 100 天；公司全资子公司上海新炬网络技术有限公司（以下简称“新炬技术”）购买平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）2022 年 90005 期人民币产品的金额为 1,600.00 万元，期限 100 天；新炬技术购买浦发银行利多多公司稳利 22JG5003 期（2 月特供）人民币对公结构性存款的金额为 1,600.00 万元，期限 1 个月零 4 天。

● 履行的审议程序：公司于 2021 年 7 月 13 日、11 月 30 日召开第二届董事会第十四次会议及第二届监事会第十二次会议、第二届董事会第十八次会议及第二届监事会第十五次会议，分别审议通过了《关于使用部分闲置自有资金进行委托理财的议案》。公司独立董事已分别发表了明确同意的独立意见，前述事项无需提交公司股东大会审议。具体情况详见公司分别于 2021 年 7 月 14 日、12 月 1 日披露的《上海新炬网络信息技术股份有限公司关于使用部分闲置自有资金进行委托理财的公告》（公告编号：2021-042、2021-064）。

一、本次委托理财概况

（一）委托理财目的

为进一步提高闲置自有资金的使用效率，在不影响公司及子公司主营业务正常开展，确保经营资金需求的前提下，公司及子公司使用部分闲置自有资金进行委托理财，有利于增加资金效益，更好地实现资金的保值增值，保障公司股东利益。

（二）资金来源

本次委托理财的资金来源为公司及子公司闲置的自有资金。

（三）委托理财产品的基本情况

单位：万元

委托方	受托方	产品类型	产品名称	金额	预计年化收益率	预计收益金额	产品期限	收益类型	结构化安排	参考年化收益率	预计收益（如有）	是否构成关联交易
公司	浦发银行	银行理财产品	利多多公司稳利22JG5002期（1月特供B款）人民币对公结构性存款	3,000.00	1.40%或3.20%或3.40%	/	3个月整	保本浮动收益型	/	/	/	否
	平安理财		平安理财-新安鑫（机构）9号三个月封闭式净值型理财产品	1,600.00	3.39%或4.69%	/	100天	非保本浮动收益型	/	/	/	否
新炬技术	平安银行		平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）2022年90005期人民币产品	1,600.00	1.71%或3.01%	/	100天	保本浮动收益型	/	/	/	否
	浦发银行		利多多公司稳利22JG5003期（2月特供）人民币对公结构性存款	1,600.00	1.40%或3.20%或3.40%	/	1个月零4天		/	/	/	否

（四）公司对委托理财风险的内部控制

公司董事会授权公司董事长及其指定人员在授权的资金额度、期限、产品类型内行使投资决策及签署相关法律文件等职权。使用部分闲置自有资金进行委托理财的具体事务由公司资金财务部负责组织实施，并建立投资台账。同时，公司及子公司严格采取以下风险控制措施：

1、公司及子公司将严格遵守审慎投资原则，筛选投资对象，选择信誉好、规模大、有能力保障资金安全的金融机构所发行的产品。

2、公司及子公司将根据市场情况及时跟踪投资产品投向，如果发现潜在的风险因素，将对该风险因素进行评估，并针对评估结果及时采取相应的保全措施，控制投资风险。

二、本次委托理财的具体情况

（一）委托理财合同主要条款

1、浦发银行利多多公司稳利 22JG5002 期（1 月特供 B 款）人民币对公结构性存款

公司与浦发银行签署了“利多多公司稳利 22JG5002 期（1 月特供 B 款）人民币对公结构性存款”委托理财合同，其主要条款如下：

合同签署日期	2022 年 1 月 24 日
认购金额	3,000.00 万元
产品名称	利多多公司稳利 22JG5002 期（1 月特供 B 款）人民币对公结构性存款
产品类型	保本浮动收益型
募集期	2022 年 01 月 24 日-2022 年 01 月 30 日
产品成立日	2022 年 02 月 07 日
认购确认日（产品收益起算日）	2022 年 02 月 07 日
产品期限	3 个月整
产品到期日	2022 年 05 月 07 日
投资兑付日	2022 年 05 月 07 日
产品挂钩标的	彭博页面“EUR CURRENCY BFIX”公布的欧元兑美元即期价格
产品观察日	2022 年 04 月 29 日
产品预期收益率（年）	本产品保底利率 1.40%，浮动利率为 0%或 1.80%或 2.00%。 期初价格：2022 年 02 月 08 日彭博页面“EUR CURRENCY BFIX”公布的北京时间 10 点的欧元兑美元即期价格。 观察价格：产品观察日彭博页面“EUR CURRENCY BFIX”公布的北京时间 14 点的欧元兑美元即期价格。 如观察价格小于“期初价格×97.17%”，浮动利率为 2.00%（年化）；观察价格大于等于“期初价格×97.17%”且小于“期初价格×106.80%”，浮动利率为 1.80%（年化）；观察价格大于等于“期初价格×106.80%”，浮动利率为 0%（年化）。 上述汇率价格均取小数点后 4 位。如果届时约定的参照页面不能给出本产品所需的价格水平，浦发银行本着公平、公正、公允的原则，选择市场认可的合理价格水平进行计算。
提前终止权	客户无权提前终止（赎回）本产品；浦发银行有权按照实际投资情况，提前终止本产品，在提前终止日前 2 个工作日内在营业网点或网站或以其它方式发布信息公告，无须另行通知客户。
展期权	浦发银行有权按照实际投资情况，对本产品的到期日进行展期，在展期前 2 个工作日内在营业网点或网站或以其它方式发布信息公告，无须另行通知客户。
产品收益计算方式	预期收益=产品本金×（保底收益率+浮动收益率）×计息天数÷360，以单利计算实际收益 其中：计息天数=产品收益起算日至到期日期间，整年数×360+整月数×30+零头天数，算头不算尾

2、平安理财-新安鑫（机构）9 号三个月封闭式净值型理财产品

公司与平安理财签署了“平安理财-新安鑫（机构）9号三个月封闭式净值型理财产品”委托理财合同，其主要条款如下：

合同签署日期	2022年2月25日
认购金额	1,600.00万元
产品名称	平安理财-新安鑫（机构）9号三个月封闭式净值型理财产品
产品管理人	平安理财有限责任公司，以下简称“平安理财”、“管理人”
产品托管人	平安银行股份有限公司，以下简称“平安银行”、“托管人”
销售服务机构	平安银行股份有限公司，以下简称“平安银行”、“销售服务机构”。管理人有权增加其他销售服务机构，如有新增销售服务机构，以管理人公告为准。
产品类型	混合类
募集方式	私募理财产品
运作方式	封闭式理财产品，自产品成立日至到期日之间，投资者不得进行申购或赎回。
产品风险评级	三级（中）风险（本风险评级为平安理财内部评级结果，该评级仅供参考）。本理财产品通过销售服务机构渠道销售的，本理财产品评级应当以销售服务机构最终披露的评级结果为准。
理财产品份额	理财产品份额以人民币计价，单位为份。
理财产品份额面值	认购期每份理财产品份额面值为人民币1元。
业绩比较基准	<p>本理财产品业绩比较基准为：3.39%或4.69%</p> <p>本产品采用“类固收资产打底基础上配置结构化产品特征资产或产品”的策略模式。本理财产品投资于权益类、固收类或商品及衍生品类各单一类别资产比例未达到80%，将不超过49%资金投资于非标准化债权类资产，少部分的资金投资于关联指数的券商收益凭证、底层包含结构性特征的资产管理产品，该等资产主要关联欧元兑美元汇率（BFIX T170涨跌幅（以一定的参与比例），剩余部分投资于混合类资管计划。其中，非标准化债权类资产测算收益参考管理人拟投资的非标准化债权类资产协议价格，标准化债权类资产测算收益参考同等期限的中债中短期票据到期收益率（AAA），混合类资产测算收益参考底层风险敞口及过往历史业绩，以及以一定的参与率获得关联指数资产市场表现的浮动收益，参考产品资产配置方案比例、关联指数资产的成本，扣除相关税费成本后，综合得出本理财产品的业绩比较基准。具体规则如下：</p> <p>1、在最终观察日，若欧元兑美元汇率较期初上涨$\geq 5\%$，则业绩比较基准（年化）为4.69%；</p> <p>2、在最终观察日，若欧元兑美元汇率较期初下降或上涨小于5%，则业绩比较基准（年化）为3.39%。</p> <p>本理财产品为净值型产品，业绩表现将随市场波动，具有不确定性。业绩比较基准是本理财产品管理人基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，不代表本理财产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。</p>
理财产品费用	<p>1.固定管理费：管理人收取理财产品固定管理费，固定管理费率不超过0.50%（含）/年。固定管理费精确到小数点后2位，小数点2位以后四舍五入。</p> <p>2.销售服务费：销售服务机构收取理财产品销售服务费，销售服务费率不超过0.50%（含）/年。销售服务费精确到小数点后2位，小数点2位以后四舍五入。</p> <p>3.托管费：托管人对本理财产品收取托管费，托管费率不超过0.03%（含）/年。托管费精确到小数点后2位，小数点2位以后四舍五入。</p> <p>4.认购费：本产品不收取认购费。</p> <p>5.其他（如有）：包括但不限于与理财产品相关的开户费用、账户维护费用、</p>

	<p>银行划款费用、交易费用（包括但不限于交易佣金、撮合费用等）、验资费、审计费、律师费、诉讼费、信息披露费、清算费、执行费等相关费用，按照法律法规规定在理财产品资产中列支，具体以实际发生为准。</p> <p>6.管理人有权根据国家政策和适用法律法规的规定，对本理财产品收费项目、收费条件、计算方法、收取方式及费率等在约定范围内进行调整，具体以管理人当期公告为准。超出约定范围的调整，管理人将至少提前 5 个工作日进行公告。</p> <p>7.其他费用：无。</p>
本金及理财收益（如有，下同）	<p>本理财产品的收益特征为非保本浮动收益，不保障本金且不保证理财收益。本理财产品的收益随投资收益浮动，投资者可能因市场变动等而蒙受损失。在理财产品对外投资资产正常回收的情况下，扣除理财产品应承担的费用和税款后，计算理财产品的可分配利益。</p>
理财产品成立日	<p>2022 年 3 月 1 日（确认时间为当天 11:00 之后）（如遇非交易日顺延到下一个交易日）。如产品认购期提前终止或延长，实际成立日以平安理财实际公告为准。理财产品管理人将在理财产品成立日之后 5 个工作日内披露成立公告。</p>
理财产品预计到期日	<p>2022 年 6 月 9 日。如产品提前终止或延长，实际到期日以产品管理人实际公告为准。</p>
产品期限	<p>本理财产品运作期限 100 天，具体成立日和预计到期日以本理财产品说明书或管理人公告为准。</p>
理财产品终止	<p>在理财产品存续期间发生任一理财产品终止事件的，本理财产品有可能终止。</p>
理财产品终止日	<p>指理财产品终止之日，根据实际情况，是指理财产品预计到期日，或管理人根据本《产品说明书》约定宣布本理财产品早于理财产品预计到期日而终止之日，或宣布本理财产品延长后的实际终止之日。</p>
提前终止	<p>平安理财有权按照监管要求或产品实际投资情况提前终止本理财产品，并至少于终止前 2 个工作日进行信息披露。原则上终止后 5 个工作日内将投资者理财资金划入投资者指定资金账户（如有延期，将在本理财产品说明书约定渠道向理财产品投资者进行披露）。终止日至资金实际到账日之间，资金不计息。</p>
申购、赎回	<p>本产品为封闭式产品，产品存续期内不开放申购和赎回。</p>
追索条款	<p>若本理财产品所投资的金融资产到期不能全部偿付导致资产减值甚至本金大幅损失，平安理财将首先按照本理财产品投资的实际回收资金偿付理财本金和收益（如有），差额部分向相关责任人索赔，平安理财将在收到索赔获得的资金后 5 个工作日内扣除相关费用后向相关投资者进行支付。</p>

3、平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）2022 年 90005 期人民币产品

新炬技术与平安银行签署了“平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）2022 年 90005 期人民币产品”委托理财合同，其主要条款如下：

合同签署日期	2022 年 2 月 25 日
认购金额	1,600.00 万元
产品名称	平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）2022 年 90005 期人民币产品
产品期限	100 天
产品认购期	2022 年 02 月 22 日-2022 年 02 月 28 日 平安银行保留延长或提前终止产品认购期的权利。如有变动，产品实际认

	购期以平安银行公告为准。认购期结束，停止本结构性存款销售。
认购划款日	产品成立日当天
产品成立日	2022年03月01日 如遇国家金融政策出现重大调整、市场发生重大变化等非平安银行原因引起的情况，并影响本产品的正常运作，或基于投资者的利益，平安银行有权行使提前终止权和延期终止权，若确需行使，平安银行将另行公告。
产品到期日	2022年06月09日 如遇国家金融政策出现重大调整、市场发生重大变化等非平安银行原因引起的情况，并影响本产品的正常运作，或基于投资者的利益，平安银行有权行使提前终止权和延期终止权，若确需行使，平安银行将另行公告。
资金到账日	产品到期日、提前终止日、延期终止日后2个工作日（T+2）内将本金和收益（如有）划转到投资者指定账户，逢节假日顺延。
本金及存款收益	如本产品成立且投资者持有该结构性存款直至到期，则平安银行向投资者提供本金完全保障，并根据本产品相关说明书的约定，按照挂钩标的的价格表现，向投资者支付浮动人民币结构性存款收益1.71%（年化）或3.01%（年化）。
提前和延期终止权	存款期内，投资者无提前、延期终止本结构性存款的权利。平安银行对本产品保留：如遇国家金融政策出现重大调整、市场发生重大变化等非平安银行原因引起的情况，并影响本产品的正常运作，或基于投资者的利益，根据市场情况选择在结构性存款期内任一天提前终止本产品的权利（该日为提前终止日），以及在本产品到期日延期结束本产品的权利（延期结束当日为延期终止日）。平安银行在提前终止日或者在产品到期日前3个工作日发布信息公告。
挂钩标的	汇率
手续费	平安银行销售手续费为0.00%/年。

4、浦发银行利多多公司稳利 22JG5003 期（2 月特供）人民币对公结构性存款
新炬技术与浦发银行签署了“利多多公司稳利 22JG5003 期（2 月特供）人民币对公结构性存款”委托理财合同，其主要条款如下：

合同签署日期	2022年2月28日
认购金额	1,600.00 万元
产品名称	利多多公司稳利 22JG5003 期（2 月特供）人民币对公结构性存款
产品类型	保本浮动收益型
募集期	2022年02月28日-2022年02月28日
产品成立日	2022年02月28日
认购确认日（产品收益起算日）	2022年02月28日
产品期限	1 个月零 4 天
产品到期日	2022年04月01日
投资兑付日	2022年04月01日
产品挂钩标的	彭博页面“EUR CURRENCY BFIX”公布的欧元兑美元即期价格
产品观察日	2022年03月29日
产品预期收益率（年）	本产品保底利率 1.40%，浮动利率为 0% 或 1.80% 或 2.00%。 期初价格：2022 年 03 月 01 日彭博页面“EUR CURRENCY BFIX”公布的北京时间 10 点的欧元兑美元即期价格。 观察价格：产品观察日彭博页面“EUR CURRENCY BFIX”公布的北京时间 14

	<p>点的欧元兑美元即期价格。</p> <p>如观察价格小于“期初价格×97.00%”，浮动利率为 2.00%（年化）；观察价格大于等于“期初价格×97.00%”且小于“期初价格×104.71%”，浮动利率为 1.80%（年化）；观察价格大于等于“期初价格×104.71%”，浮动利率为 0%（年化）。</p> <p>上述汇率价格均取小数点后 4 位。如果届时约定的参照页面不能给出本产品所需的价格水平，浦发银行本着公平、公正、公允的原则，选择市场认可的合理价格水平进行计算。</p>
提前终止权	<p>客户无权提前终止（赎回）本产品；浦发银行有权按照实际投资情况，提前终止本产品，在提前终止日前 2 个工作日内在营业网点或网站或以其它方式发布信息公告，无须另行通知客户。</p>
展期权	<p>浦发银行有权按照实际投资情况，对本产品的到期日进行展期，在展期前 2 个工作日内在营业网点或网站或以其它方式发布信息公告，无须另行通知客户。</p>
产品收益计算方式	<p>预期收益=产品本金×（保底收益率+浮动收益率）×计息天数÷360，以单利计算实际收益</p> <p>其中：计息天数=产品收益起算日至到期日期间，整年数×360+整月数×30+零头天数，算头不算尾</p>

（二）委托理财的资金投向

公司购买的上述委托理财产品的资金投向分别为：

1、浦发银行利多多公司稳利 22JG5002 期（1 月特供 B 款）人民币对公结构性存款、利多多公司稳利 22JG5003 期（2 月特供）人民币对公结构性存款按照存款管理，按照监管规定纳入存款准备金和存款保险保费的缴纳范围，产品内嵌衍生品部分与汇率、利率、贵金属、大宗商品、指数等标的挂钩。

2、平安理财-新安鑫（机构）9 号三个月封闭式净值型理财产品主要投资于以下符合监管要求的金融资产和金融工具：

（1）一般性存款、结构性存款、同业存单、货币市场工具、银行间市场和证券交易所发行的债券、货币市场基金、债券基金、债券质押式及买断式回购、资产支持证券、可转换债券、可交换债券、理财直接融资工具、收益凭证等非标准化债权类资产，以上述资产为主要投资范围的公募基金、信托计划、资产管理计划等资产管理产品（包括符合监管要求的各类 QDII 资产管理产品，下同），及其他符合监管要求的债权类资产；

（2）权益类、混合类资产管理产品（包括但不限于公募基金、信托计划、资产管理计划等），优先股，及其他符合监管要求的权益类资产；

（3）利率互换、收益互换、股指期货、国债期货、商品期货、期权等商品

及金融衍生品类资产，商品及金融衍生品类资产管理产品（包括但不限于公募基金、信托计划、资产管理计划等），本理财产品管理人在直接投资于金融衍生品类资产前，需先获得相应的衍生产品交易资格。

3、平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）2022年90005期人民币产品所募集的本金部分作为平安银行表内存款，平安银行提供100%本金安全；衍生品部分投资于汇率衍生产品市场。

三、委托理财受托方的情况

公司购买的委托理财产品的受托方浦发银行（证券代码 600000）和平安银行（证券代码 000001）为已上市金融机构，平安理财系已上市金融机构平安银行（证券代码 000001）的全资子公司。前述受托方与公司、公司控股股东及其一致行动人、实际控制人之间不存在关联关系。

四、对公司的影响

公司最近一年及一期主要财务指标情况：

单位：万元

项目	2020年12月31日 (经审计)	2021年9月30日 (未经审计)
资产总额	66,292.14	114,571.19
负债总额	24,727.91	20,026.30
净资产	41,564.23	94,544.89
项目	2020年1-12月 (经审计)	2021年1-9月 (未经审计)
经营活动产生的现金流量净额	9,155.19	-3,581.93

公司及子公司本次使用部分闲置自有资金进行委托理财不会影响公司及子公司日常资金正常周转和主营业务正常开展，并可以进一步提高闲置资金的使用效率，获得一定的投资收益。

根据企业会计准则规定，公司及子公司本次购买的委托理财产品的本金通过资产负债表“交易性金融资产”项目列报，税后收益计入利润表中“投资收益”项目。

五、风险提示

本着维护股东利益的原则，公司及子公司将严格控制风险，谨慎选择合适的

投资产品。金融市场受宏观经济的影响较大，公司将根据经济形势以及金融市场的变化进行合理投资，但不排除该项投资受到市场波动风险、利率风险、流动性风险、政策风险、信息传递风险、不可抗力风险等风险的影响。

六、决策程序的履行及监事会、独立董事意见

（一）浦发银行利多多公司稳利 22JG5002 期（1 月特供 B 款）人民币对公结构性存款

公司于 2021 年 7 月 13 日召开第二届董事会第十四次会议及第二届监事会第十二次会议，审议通过了《关于使用部分闲置自有资金进行委托理财的议案》，同意公司使用部分闲置自有资金进行委托理财的总额由不超过人民币 22,000.00 万元（含本数）调整至不超过人民币 18,000.00 万元（含本数），在该额度内资金可以滚动循环使用，授权有效期限为自董事会审议通过之日起至前次授权有效期限截止日（2022 年 2 月 25 日）止。本事项不涉及关联交易，公司独立董事已发表了明确同意的独立意见，无需提交公司股东大会审议。具体情况详见公司于 2021 年 7 月 14 日披露的《上海新炬网络信息技术股份有限公司关于使用部分闲置自有资金进行委托理财的公告》（公告编号：2021-042）。

（二）平安理财-新安鑫（机构）9 号三个月封闭式净值型理财产品、平安银行对公结构性存款（100%保本挂钩汇率）2022 年 90005 期人民币产品、浦发银行利多多公司稳利 22JG5003 期（2 月特供）人民币对公结构性存款

公司于 2021 年 11 月 30 日召开第二届董事会第十八次会议及第二届监事会第十五次会议，审议通过了《关于使用部分闲置自有资金进行委托理财的议案》，同意公司及子公司使用总额不超过人民币 18,000.00 万元（含本数）的闲置自有资金进行委托理财，在该额度内资金可以滚动循环使用，授权有效期限为自前次授权期限届满之日起 12 个月内，即自 2022 年 2 月 26 日起 12 个月内。本事项不涉及关联交易，公司独立董事已发表了明确同意的独立意见，无需提交公司股东大会审议。具体情况详见公司于 2021 年 12 月 1 日披露的《上海新炬网络信息技术股份有限公司关于使用部分闲置自有资金进行委托理财的公告》（公告编号：2021-064）。

七、截至本公告日，公司及子公司最近十二个月使用自有资金进行委托理财的情况

单位：万元

序号	委托理财产品类型	实际投入金额	实际收回本金	实际收益 (注)	尚未收回 本金金额
1	银行理财产品	30,000.00	19,200.00	132.20	10,800.00
	合计	30,000.00	19,200.00	132.20	10,800.00
最近12个月内单日最高投入金额					11,100.00
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年归属于上市公司股东的净资产(%)					26.72
最近12个月内进行委托理财累计收益/最近一年归属于上市公司股东的净利润(%)					1.22
目前已使用的委托理财额度					10,800.00
尚未使用的委托理财额度					7,200.00
总委托理财额度					18,000.00

注：此处实际收益为截至2022年2月28日实际收到的收益。

特此公告。

上海新炬网络信息技术股份有限公司董事会

2022年3月3日