

证券代码：834670

证券简称：宏达小贷

主办券商：东吴证券

海宁宏达小额贷款股份有限公司

委托理财进展的公告

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、 授权委托理财情况

海宁宏达小额贷款股份有限公司（以下简称“公司”）于2022年1月15日召开第五届董事会第十次会议、2022年2月12日召开2022年第一次临时股东大会，审议通过了《关于使用闲置资金购买理财产品的议案》。同意公司使用部分闲置自有资金购买短期、低风险理财产品，额度不超过8,000万元，期限为获公司股东大会审议通过之日起至2022年年度股东大会召开日止，在上述额度内，资金可以滚动循环使用。具体内容详见2022年1月18日在全国中小企业股份转让系统信息披露平台（www.neeq.com.cn）上公布的《关于使用闲置资金购买理财产品的公告》（公告编号：2022-005）。

二、 本次委托理财情况

（一） 本次委托理财产品的基本情况

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	资金来源
中国农业银行	银行理财产品	“金钥匙安心快线”天天利滚利	5,000.00	1.8%	2025年12月25日	浮动收益	国债、金融债、央行票据等	自有资金

上海浦东发展银行	银行理财产品	浦发银行天添利进取1号	5,500.00	1.93%	2099年12月30日	浮动收益	固定收益类资产等	自有资金
上海浦东发展银行	银行理财产品	浦发银行天添利普惠计划	3,200.00	1.96%	2099年12月30日	浮动收益	同上	自有资金
上海浦东发展银行	银行理财产品	浦发银行天添利浦天同盈计划	500.00	2.11%	2099年12月30日	浮动收益	同上	自有资金

上表中的产品金额为本年度内购买的单笔产品最高金额。

(二) 累计委托理财金额未超过授权额度。

(三) 本次委托理财产品受托方、资金使用方情况

公司委托理财产品的受托方对应的是上海浦东发展银行或中国农业银行，公司与受托方未构成关联交易，双方交易定价为市场公允原则进行，信息公开。受托方具备良好的信用情况及交易履约能力。

三、 公司对委托理财相关风险的内部控制

金融市场会受宏观经济和市场波动的影响，不排除委托理财具有一定的不可预期性。为防范风险，公司会安排财务人员对理财产品进行持续的跟踪、分析，加强风险控制和监督，确保资金的安全性和流动性。如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素，及时采取相应措施，控制投资风险。

四、 风险提示

可能存在的风险：

1、尽管公司在认购理财产品时均经过严格的评估，但金融市场受宏观经济的影响较大，可能受到市场波动的影响，主要面临收益波动风险、流动性风险等投资风险，理财产品的实际收益不可预期；

2、公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的介入，因此短期投资的实际收益不可预期；

3、理财产品本身的一般风险及特殊性风险；

4、相关工作人员存在违规操作和监督失控的风险。

公司管理团队会认真调研、筛选合适的品种进行投资，最大限度降低相关风险。

五、 公司自决策程序授权至本公告日，公司使用自有资金或募集资金委托理财的情况

（一）已到期的委托理财的情况

受托方名称	产品类型	产品名称	产品金额 (万元)	年化收益率 (%)	起始日期	终止日期	本金收回情况	资金来源	是否为关联交易
中国农业银行	银行理财产品	“金钥匙安心快线”天天利滚利	5,000.00	1.8%	2022年3月1日	2022年3月7日	全部收回	自有资金	否
上海浦东发展银行	银行理财产品	浦发银行天添利	5,500.00	1.93%	2022年10月9日	2022年10月27日	全部收回	自有资金	否

上海 浦东 发展 银行	银行 理财 产品	浦发银行 天添利	3,200.00	1.96%	2022年 12月1 日	2022年12 月8日	全部 收回	自 有 资 金	否
上海 浦东 发展 银行	银行 理财 产品	浦发银行 天添利	500.00	2.11%	2022年 6月10 日	2022年6 月20日	全部 收回	自 有 资 金	否

上表中的产品金额为本年度内购买的单笔产品最高金额。公司理财产品最高余额8000万元，截止本公告披露日已全额收回无余额。

六、 备查文件目录

1. 海宁宏达小额贷款股份有限公司 2022 年第一次临时股东大会决议。

海宁宏达小额贷款股份有限公司董事会

2022 年 12 月 28 日