

证券代码:603999 证券简称:读者传媒 公告编号:临2022-009
读者出版传媒股份有限公司
关于使用闲置自有资金购买结构性存款的公告

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:
● 委托理财产品名称:利多多公司稳利利2G3206期(3个月网点专属B款)人民币对公结构性存款
● 委托理财产品期限:3个月
● 委托理财产品预期收益率:3.15%
● 委托理财产品风险:3个月

● 行权的起止日期:读者出版传媒股份有限公司,以下简称“公司”,于2022年1月1日至2022年3月31日,通过了《关于使用部分闲置自有资金进行现金管理的公告》(详见公司公告临2021-009号,临2021-015号,临2021-024号),同意公司对最高额度不超过人民币7亿元(含亿元)的部分闲置自有资金进行现金管理,投资于安全性高、流动性好、短期(不超过一年)的银行和非银行类金融机构理财产品,在有效期内拟将投资额度拟滚动使用。

公司董事权责事权行权的授权投资决策权,并由财务负责人组织财务部具体实施。

二、委托理财产品情况

公司(含子公司)在符合国家法律法规、确保公司资金流动性和安全性的基础上,使用闲置自有资金进行现金管理,通过进行保本型的短期理财,提高闲置资金使用效率,获得一定的投资收益,提升整体业绩水平。

(二)资金来源

本次委托理财产品的资金来源为公司闲置自有资金。

(三)委托理财产品的基本情况

项目	2020年12月31日	2021年9月30日
资产总额	213,716.40	227,962.32
负债总额	35,606.71	45,762.12
资产负债率	178,109.69	182,210.20
项目	2020年1月1日至2020年12月31日	2021年1月1日至2021年9月30日
经营性现金流量净额	9,369.67	1,641,237.00

公司本次委托理财金额为3,000万元,占最近一期期末货币资金(64,016,437.00万元)的4.69%,不会对公司未来经营业务、财务状况、经营成果造成影响,不影响公司的正常经营资金和主营业务的正常开展。通过购买理财产品,取得理财收益,从而提高投资收益,同时提升公司整体业绩水平,为公司股东谋取更多的投资回报,符合公司全体股东的利益。

三、本次委托理财的概况

公司(含子公司)在符合国家法律法规、确保公司资金流动性和安全性的基础上,使用闲置自有资金进行现金管理,通过进行保本型的短期理财,提高闲置资金使用效率,获得一定的投资收益,提升整体业绩水平。

(二)资金来源

本次委托理财产品的资金来源为公司闲置自有资金。

(三)委托理财产品的基本情况

受托方名称	产品名称	产品类型	金额(万元)	预计年化收益率
利多多公司稳利利2G3206期(3个月网点专属B款)	保本浮动收益型	3,000	1.40%或3.15%或3.35%	
上海浦东发展银行股份有限公司兰州分行	人民币对公结构性存款			
产品期限	收益类型	结构化安排	预计收益金额(万元)	
3个月	保本浮动收益型	无	10500或2263或25.13	

(四)本次对委托理财相关风险的内部控制

公司董事会及管理层安排财务人员对理财产品进行预估和预测,本次委托理财产品为安全型较高,流动性较好的银行理财产品,符合公司内部资金管理的要求。每个会计年度末,公司内部机构对所有资金项目进行评估。

四、委托理财的具体情况

(一)委托理财的主要条款

1.产品名称:利多多公司稳利利2G3206期(3个月网点专属B款)人民币对公结构性存款

2.委托理财受托方:上海浦东发展银行股份有限公司兰州分行

3.产品起息日:2022年4月8日

4.委托理财期限:3个月

5.理财本金:3,000万元

6.产品预期年化收益率:1.40%或3.15%或3.35%

7.收益计算方式:预期收益率×本金×(保底收益率+浮动收益率)×实际息天数/360,以单利计算收益,其中,计息天数=产品收益起算日至到期日期间,整数年×360+整月数×30+零头天数,算头不算尾。

8.产品收益类型:保本浮动收益型

9.理财产品的起息日:无

10.支付方式:银行直接扣划

11.是否要求提供履约担保:否

(二)委托理财的金额投向

主要投资于银行间市场货币、国债金融债、企业债、短融、中期票据、同业拆借、同业存款、债券或票据间等,以及挂钩银行的期权产品。

(三)风险控制分析

公司建立了健全的理财产品购买审批和执行程序,可有效保障和规范理财产品购买行为,确保理财产品资金的使用符合规定。

1.严格控制理财产品投资原则,筛选投资对象,使用闲置自有资金购买安全性高、流动性好的保本型理财产品,风险可控。

2.公司将根据市场情况及对理财产品的判断,如果发现潜在的風險因素,将组织评估,并针对评估结果采取相应的保全措施,控制投资风险。

3.公司将按照《上海证券交易所股票上市规则》等有关规定的要求,及时披露公司使用闲置自有资金购买银行理财产品的情况。

4.严格按照公司《重大资金支出的审批及披露制度》,对重大资金支出进行审议和披露。

5.理财产品的投资决策:公司最近一期定期报告中披露的理财产品投资决策程序及具体流程。

6.理财产品的风险提示:公司最近一期定期报告中披露的理财产品风险提示。

7.理财产品的流动性风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品流动性风险。

8.理财产品的再投资风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品再投资风险。

9.理财产品的信用风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品信用风险。

10.理财产品的操作风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品操作风险。

11.理财产品的市场风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品市场风险。

12.理财产品的利率风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品利率风险。

13.理财产品的流动性风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品流动性风险。

14.理财产品的再投资风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品再投资风险。

15.理财产品的操作风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品操作风险。

16.理财产品的利率风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品利率风险。

17.理财产品的流动性风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品流动性风险。

18.理财产品的再投资风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品再投资风险。

19.理财产品的操作风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品操作风险。

20.理财产品的利率风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品利率风险。

21.理财产品的流动性风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品流动性风险。

22.理财产品的再投资风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品再投资风险。

23.理财产品的操作风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品操作风险。

24.理财产品的利率风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品利率风险。

25.理财产品的流动性风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品流动性风险。

26.理财产品的再投资风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品再投资风险。

27.理财产品的操作风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品操作风险。

28.理财产品的利率风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品利率风险。

29.理财产品的流动性风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品流动性风险。

30.理财产品的再投资风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品再投资风险。

31.理财产品的操作风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品操作风险。

32.理财产品的利率风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品利率风险。

33.理财产品的流动性风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品流动性风险。

34.理财产品的再投资风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品再投资风险。

35.理财产品的操作风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品操作风险。

36.理财产品的利率风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品利率风险。

37.理财产品的流动性风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品流动性风险。

38.理财产品的再投资风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品再投资风险。

39.理财产品的操作风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品操作风险。

40.理财产品的利率风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品利率风险。

41.理财产品的流动性风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品流动性风险。

42.理财产品的再投资风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品再投资风险。

43.理财产品的操作风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品操作风险。

44.理财产品的利率风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品利率风险。

45.理财产品的流动性风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品流动性风险。

46.理财产品的再投资风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品再投资风险。

47.理财产品的操作风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品操作风险。

48.理财产品的利率风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品利率风险。

49.理财产品的流动性风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品流动性风险。

50.理财产品的再投资风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品再投资风险。

51.理财产品的操作风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品操作风险。

52.理财产品的利率风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品利率风险。

53.理财产品的流动性风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品流动性风险。

54.理财产品的再投资风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品再投资风险。

55.理财产品的操作风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品操作风险。

56.理财产品的利率风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品利率风险。

57.理财产品的流动性风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品流动性风险。

58.理财产品的再投资风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品再投资风险。

59.理财产品的操作风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品操作风险。

60.理财产品的利率风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品利率风险。

61.理财产品的流动性风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品流动性风险。

62.理财产品的再投资风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品再投资风险。

63.理财产品的操作风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品操作风险。

64.理财产品的利率风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品利率风险。

65.理财产品的流动性风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品流动性风险。

66.理财产品的再投资风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品再投资风险。

67.理财产品的操作风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品操作风险。

68.理财产品的利率风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品利率风险。

69.理财产品的流动性风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品流动性风险。

70.理财产品的再投资风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品再投资风险。

71.理财产品的操作风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品操作风险。

72.理财产品的利率风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品利率风险。

73.理财产品的流动性风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品流动性风险。

74.理财产品的再投资风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品再投资风险。

75.理财产品的操作风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品操作风险。

76.理财产品的利率风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品利率风险。

77.理财产品的流动性风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品流动性风险。

78.理财产品的再投资风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品再投资风险。

79.理财产品的操作风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品操作风险。

80.理财产品的利率风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品利率风险。

81.理财产品的流动性风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品流动性风险。

82.理财产品的再投资风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品再投资风险。

83.理财产品的操作风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品操作风险。

84.理财产品的利率风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品利率风险。

85.理财产品的流动性风险:公司最近一期定期报告中披露的理财产品流动性风险。