

证券代码：603533

证券简称：掌阅科技

公告编号：2019-052

掌阅科技股份有限公司

关于使用闲置自有资金购买理财产品的公告

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：

委托理财受托方	委托理财金额	理财产品名称	委托理财期限	履行的审议程序
北京银行股份有限公司东长安街支行	10,000 万元	北京银行对公客户人民币结构性存款	2019 年 10 月 11 日 -2019 年 11 月 13 日	公司第二届董事会第八次会议审议通过了《关于使用部分闲置自有资金进行短期理财的议案》，该议案已经 2018 年年度股东大会审议通过。
上海浦东发展银行股份有限公司北京分行	10,000 万元	上海浦东发展银行利多多公司 19JG3203 期人民币对公结构性存款	2019 年 11 月 13 日 -2019 年 12 月 27 日	

一、本次委托理财概述

（一）委托理财目的

掌阅科技股份有限公司（以下简称“公司”）为提高闲置自有资金使用效率，合理利用自有资金，获得一定的投资收益。公司分别于 2019 年 10 月 11 日、2019 年 11 月 13 日购买了北京银行股份有限公司东长安街支行（以下简称“北京银行”）、上海浦东发展银行股份有限公司北京分行（以下简称“浦发银行”）的结构性存款理财产品。

（二）资金来源

上述理财资金来源均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	产品类型	产品名称	金额 (万元)	预计年化 收益率	预计收益 金额 (万元)	产品期限	收益类型	结构化 安排	是否构 成关联 交易
北京银行	银行理 财产品	北京银行对公客 户人民币结构性 存款	10,000	3.70%	33.45	2019年10月11日 -2019年11月13日	保本浮动 收益	无	否
浦发银行	银行理 财产品	上海浦东发展银 行利多多公司 19JG3203期人民 币对公结构性存 款	10,000	3.60%或 3.70%	44.00或 45.22	2019年11月13日 -2019年12月27日	保本浮动 收益	无	否

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制

在确保不影响公司正常经营的前提下，充分利用闲置自有资金购买低风险、短期（不超过一年）的理财产品，可以增加公司收益。本理财产品为保本浮动收益型产品，银行确保公司本金安全，符合公司资金管理的相关规定。公司将严格按照内控制度有关规定，及时分析和跟踪理财产品的进展情况，确保资金到期收回。如评估发现可能存在影响公司资金安全的情况，将及时采取措施，控制风险。

二、本次委托理财的具体情况

(一) 委托理财合同主要条款

1、北京银行理财产品协议主要条款

受托方：北京银行股份有限公司东长安街支行

理财产品名称：北京银行对公客户人民币结构性存款

理财金额：10,000 万元

产品代码：DFJ1910023

产品类型：保本浮动收益型

合同签署日期：2019 年 10 月 11 日

产品期限：2019 年 10 月 11 日-2019 年 11 月 13 日

年化收益率：3.70%

是否要求提供履约担保：否

理财业务管理费：无

2、浦发银行理财产品协议主要条款

受托方：上海浦东发展银行股份有限公司北京分行

理财产品名称：上海浦东发展银行利多多公司 19JG3203 期人民币对公结构性存款

理财金额：10,000 万元

产品代码：1201198203

产品类型：保本浮动收益型

合同签署日期：2019 年 11 月 13 日

产品期限：2019 年 11 月 13 日-2019 年 12 月 27 日

预计年化收益率：3.60%或 3.70%

是否要求提供履约担保：否

理财业务管理费：无

(二) 委托理财的资金投向

上述理财投向均为保本浮动收益的银行结构性存款。

(三) 风险控制分析

公司购买的上述理财产品均为银行的结构存款，产品类型为保本浮动收益

型，风险等级较低，符合公司资金管理需求。委托理财期间公司将与各受托金融机构保持密切联系，及时跟踪理财资金的运作情况。公司独立董事、监事会有权对资金使用情况进行监督检查，必要时可聘请专业机构进行审计。公司将严格控制投资风险，及时履行信息披露义务。

三、委托理财受托方的情况

上述委托理财的受托方北京银行、浦发银行均为已上市金融机构，董事会已对受托方的基本情况进行了尽职调查，受托方符合公司委托理财的各项要求，与公司及子公司不存在关联关系。

四、对公司的影响

（一）公司一年一期主要财务信息

单位：元

项目	2018年12月31日	2019年9月30日
资产总额	1,591,391,803.09	1,703,757,401.25
负债总额	473,881,673.30	506,663,056.89
净资产	1,117,510,129.79	1,197,094,344.36
货币资金	1,031,575,880.67	1,024,826,295.16
	2018年度	2019年1-9月
经营活动现金流量净额	143,359,745.32	111,586,685.76

公司不存在有大额负债的同时购买大额理财产品的情形。

（二）对公司的影响

公司在确保日常运营和资金安全的前提下使用自有闲置资金进行理财，不影响公司日常资金正常周转需要，不会影响公司主营业务的正常发展。通过对暂时闲置的自有资金进行适度、适时的现金管理，有利于提高自有资金使用效率，且能获得一定的投资收益，降低财务费用，符合公司和全体股东的利益。上述理财不会对公司未来主营业务、财务状况、经营成果和现金流量造成较大影响。

五、风险提示

公司购买的上述理财产品均为保本浮动收益的低风险理财产品，但仍不排除因市场波动、宏观金融政策变化等原因引起的影响收益的情况。

六、决策程序的履行情况

公司于2019年5月10日召开了2018年年度股东大会，审议并批准公司使用闲置自有资金购买低风险、短期（不超过一年）的理财产品，委托理财金额不超过100,000万元人民币，在此额度和期限内，资金可以滚动使用。授权期限自公司2018年年度股东大会审议通过之日起十二个月内有效。

七、截至本公告日，公司最近十二个月使用自有资金委托理财的情况

单位：万元

序号	理财产品类型	实际投入金额	实际收回本金	实际收益	尚未收回本金金额
1	保本浮动收益	71,500	15,000	1,842.36	56,500
合计		71,500	15,000	1,842.36	56,500
最近12个月内单日最高投入金额					71,500
最近12个月内单日最高投入金额/最近一年净资产（%）					63.98
最近12个月委托理财累计收益/最近一年净利润（%）					13.53
目前已使用的理财额度					56,500
尚未使用的理财额度					43,500
总理财额度					100,000

特此公告。

掌阅科技股份有限公司

董事会

2019年11月14日