

证券代码: 301231

证券简称: 荣信文化

公告编号: 2025-081

荣信教育文化产业发展股份有限公司 关于 2025 年第三季度使用闲置自有资金进行委托理财的 公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

荣信教育文化产业发展股份有限公司（以下简称“公司”）于2025年4月25日召开第四届董事会第六次会议、第四届监事会第四次会议，2025年5月19日召开2024年年度股东大会，审议通过了《关于公司及子公司使用闲置自有资金进行委托理财的议案》，同意公司及子公司（含控股、全资子公司）在保证日常经营的前提下，使用额度不超过人民币30,000.00万元（含本数）的闲置自有资金进行委托理财，使用期限自公司股东大会审议通过之日起12个月内有效，在前述额度和期限范围内，资金可以滚动使用。具体内容详见公司2025年4月29日和2025年5月19日披露于巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）的相关公告。

近期，公司使用闲置自有资金购买了理财产品，同时，公司赎回了前期购买的已到期理财产品。现就相关事宜公告如下：

一、2025年第三季度委托理财产品的基本情况

受托方	产品名称	产品类型	认购金额 (万元)	起始 日期	到期 日期	预期年化 收益率	资金 来源	实际年化 收益率	实际投资收 益（元）	是否 赎回
招商银行 股份有限 公司	招商银行点金系 列看涨三层区间 31天结构性存款	保本浮动 收益型	10,000	2025/7 /4	2025/ 8/4	1.00%/1.6 9%/1.89%	自有资 金	1.69%	143,534.25	是
华夏银行 股份有限 公司	人民币单位结构 性存款2510660	保本浮动 收益型	5,000	2025/7 /4	2025/ 9/30	1.00%-2.1 0%	自有资 金	2.10%	253,150.67	是
上海浦东 发展银行 股份有限 公司	利多多公司稳利 25JG3316期(月 月滚利特供款A) 人民币对公结构 性存款	保本浮动 收益型	3,000	2025/8 /1	2025/ 8/29	0.70%/2.0 0%/2.20%	自有资 金	2.00%	46,666.67	是

受托方	产品名称	产品类型	认购金额 (万元)	起始 日期	到期 日期	预期年化 收益率	资金 来源	实际年化 收益率	实际投资收 益(元)	是否 赎回
中信证券 股份有限 公司	中信证券股份有 限公司安鑫增益 系列198期收益 凭证	保本固定 收益型	1,000	2025/8 /8	2025/ 8/18	1.66%	自有资 金	1.66%	4,547.94	是
国投证券 资产管理 有限公司	国证资管臻心利 1号集合资产管 理计划	浮动收益 型	1,000	2025/8 /13	无固 定期 限	/	自有资 金	/	/	否
招商银行 股份有限 公司	招商银行点金系 列看涨三层区间 32天结构性存款	保本浮动 收益型	10,000	2025/8 /7	2025/ 9/8	1.00%/1.6 9%/1.89%	自有资 金	1.69%	148,164.38	是
中信证券 股份有限 公司	日日鑫	保本浮动 收益型	744.90	2025/8 /19	2025/ 8/20	0.50%	自有资 金	0.60%	122.45	是

受托方	产品名称	产品类型	认购金额 (万元)	起始 日期	到期 日期	预期年化 收益率	资金 来源	实际年化 收益率	实际投资收 益（元）	是否 赎回
中信证券 股份有限 公司	中信证券股份有 限公司安鑫增益 系列221期收益 凭证	保本固定 收益型	1,000	2025/8 /21	2025/ 8/28	1.77%	自有资 金	1.77%	3,394.52	是
上海浦东 发展银行 股份有限 公司	利多多公司稳利 25JG3365期(月 月滚利承接款A) 人民币对公结构 性存款	保本浮动 收益型	3,000	2025/9 /1	2025/ 9/30	0.70%/1.7 5%/1.95%	自有资 金	1.75%	42,291.67	是
中信证券 股份有限 公司	中信证券股份有 限公司安鑫增益 系列240期收益 凭证	保本固定 收益型	1,000	2025/9 /2	2025/ 9/9	1.77%	自有资 金	1.77%	3,394.52	是

受托方	产品名称	产品类型	认购金额 (万元)	起始 日期	到期 日期	预期年化 收益率	资金 来源	实际年化 收益率	实际投资收 益（元）	是否 赎回
中信证券 股份有限 公司	中信证券股份有 限公司安鑫增益 系列260期收益 凭证	保本固定 收益型	1,000	2025/9 /12	2025/ 9/22	1.66%	自有资 金	1.66%	4,547.95	是
中信证券 股份有限 公司	中信证券股份有 限公司安鑫增益 系列284期收益 凭证	保本固定 收益型	1,000	2025/9 /25	2025/ 10/13	1.67%	自有资 金	/	/	否
招商银行 股份有限 公司	招商银行点金系 列看涨三层区间 30天结构性存款	保本浮动 收益型	10,000	2025/9 /23	2025/ 10/23	1.00%/1.5 9%/1.79%	自有资 金	/	/	否
中信证券 股份有限 公司	国债逆回购	保本固定 收益型	300	2025/9 /29	2025/ 10/9	1.50%	自有资 金	1.50%	1,233.16	是

受托方	产品名称	产品类型	认购金额 (万元)	起始 日期	到期 日期	预期年化 收益率	资金 来源	实际年化 收益率	实际投资收 益(元)	是否 赎回
中信证券 股份有限 公司	国债逆回购	保本固定 收益型	800	2025/9 /30	2025/ 10/1	1.60%	自有资 金	1.60%	350.71	是

公司与上述签署对象不存在关联关系。与受托方不存在关联关系，上述理财产品实际收益率与预期收益率不存在重大差异，上述理财产品全部本金与收益已经返还至公司相应账户。

截至本公告日，公司及子公司使用闲置自有资金进行委托理财未到期金额共计 12,000 万元，未超过公司 2024 年年度股东大会审议通过的进行委托理财的金额范围和投资期限。

二、投资风险及风险控制措施

（一）投资风险

尽管公司投资的理财产品属于低风险投资品种，但金融市场受宏观经济的影响较大，不排除该项投资受到市场波动的影响，导致投资实际收益未能达到预期水平。

（二）风险控制措施

1. 公司将严格遵守审慎投资原则，选择安全性高、流动性强的投资产品，不购买股票及其衍生品和无担保债券为投资标的银行现金管理产品等。

2. 公司将及时分析和跟踪理财产品投向，在上述理财产品理财期间，公司将与相关金融机构保持密切联系，及时跟踪理财资金的运作情况，加强风险控制和监督，严格控制资金的安全。

3. 公司内部审计部门对理财资金使用与保管情况进行日常监督，定期对理财资金使用情况进行审计、核实。

4. 公司将严格根据法律法规及深圳证券交易所规范性文件的有关规定，及时履行信息披露义务。

三、对公司日常经营的影响

公司本次基于规范运作、防范风险、保值增值的原则，使用闲置自有资金进行委托理财是在符合国家法律法规，确保不影响公司日常经营，有效控制投资风险的前提下进行的，不会影响公司主营业务的正常开展，有利于提高公司的资金使用效率和收益，进一步提升公司整体业绩水平。

四、备查文件

（一）理财产品协议、说明书及风险揭示书；

（二）理财购买回单；

（三）理财本金及收益收款回单。

特此公告。

荣信教育文化产业发展股份有限公司

董事会

2025年10月13日