

步步高商业连锁股份有限公司

关于使用部分自有闲置资金购买银行理财产品的进展公告

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,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

步步高商业连锁股份有限公司(以下简称“公司”)于2019年3月21日召开了第五届董事会第二十次会议,审议通过了《关于使用部分自有闲置资金购买银行理财产品的议案》。公司董事会决定使用不超过公司最近一期经审计净资产10%的自有闲置资金进行委托理财。具体内容详见2019年3月23日公司刊登在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网(<http://www.cninfo.com.cn>)的《关于使用部分自有闲置资金购买银行理财产品的公告》。

近日,公司与交通银行股份有限公司签署了银行理财产品协议购买了部分保本型理财产品,具体情况如下:

一、理财产品的主要内容

- 1、产品名称:交通银行蕴通财富定期型结构性存款 39 天(汇率挂钩看涨)
- 2、代码:2699200491
- 3、产品类型:保本型
- 4、挂钩标的:EUR/USD 汇率中间价(以彭博 BFIX 页面公布的数据为准)。
- 5、浮动收益率范围:1.35%/年(低档收益率)-3.05%/年(高档收益率)
- 6、产品期限:39 天
- 7、产品成立日:2020 年 1 月 23 日。

8、产品到期日：2020年3月2日。

9、公司认购金额：1亿元

10、资金来源：公司部分自有闲置资金

11、公司本次出资部分自有闲置资金人民币1亿元购买该理财产品，占公司最近一期经审计总资产的0.4782%。

二、风险揭示

1、政策风险：本产品项下的挂钩标的是根据当前的相关法规和政策设计的，如国家宏观政策以及市场相关法规政策发生变化，可能影响产品的受理、投资、偿还等流程的正常进行。

2、流动性风险：除产品协议另有约定，投资期限内客户无提前终止权，如果客户产生流动性需求，可能面临产品不能随时变现、持有期与资金需求日不匹配的流动性风险。

3、信息传递风险：客户需要通过登录银行门户网站（www.bankcomm.com，下同）或到银行营业网点查询等方式，了解产品相关信息公告。客户应根据本产品协议所载明的公告方式及时查询本产品的相关信息。如果客户未及时查询，或由于不可抗力及/或意外事件的影响使得客户无法及时了解产品信息，并影响客户的投资决策，由此产生的责任和风险由客户自行承担。双方在补充协议/补充条款中另有约定的除外。前述约定不免除因银行过错导致依法应由银行承担的责任。

4、最差可能情况：客户投资本产品可以获得银行提供的本金完全保证，若汇率观察日 EUR/USD（欧元/美元，下同）汇率定盘价不高于收益起算日（产品成立且成功扣划客户认购资金的，以产品成立日作为收益起算日，下同）EUR/USD

汇率初始价减 550BP，则整个存续期客户获得的年化收益率为低档收益率，并以此为基础计算客户应得收益。

5、不可抗力及意外事件风险：由于不可抗力及/或国家政策变化、IT 系统故障、通讯系统故障、电力系统故障、金融危机、投资市场停止交易等非银行所能控制的原因，可能对产品的产品成立、投资运作、资金返还、信息披露、公告通知造成影响，可能导致产品收益降低。对于由不可抗力及意外事件风险导致的损失，客户须自行承担，银行对此不承担责任，双方在补充协议/补充条款中另有约定的除外。前述约定不免除因银行过错导致依法应由银行承担的责任。

因不可抗力及/或意外事件导致银行无法继续履行产品协议的，银行有权提前解除产品协议，并将发生不可抗力及/或意外事件后剩余的客户产品资金划付至客户结算账户。

三、风险控制措施

1、公司董事会授权董事长或其指定人员行使该项投资决策权并签署相关合同文件，包括（但不限于）选择合格专业理财机构作为受托方、明确委托理财金额、期间、选择委托理财产品品种、签署合同及协议等。公司财务总监负责组织实施，公司财务部具体操作。公司将及时分析和跟踪银行理财产品投向、项目进展情况，一旦发现或判断有不利因素，将及时采取相应的保全措施，控制投资风险。

2、公司审计部负责对低风险投资理财资金使用与保管情况的审计与监督，每个季度末应对所有银行理财产品投资项目进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理的预计各项投资可能发生的收益和损失，并向审计委员会报告。

3、独立董事应当对低风险投资理财资金使用情况进行检查。独立董事在公司审计部核查的基础上，以董事会审计委员会核查为主。同时，独立董事应发表相关的独立意见。

4、公司监事会应当对低风险投资理财资金Usage情况进行监督与检查。

5、公司将依据深交所的相关规定，在定期报告中披露报告期内低风险投资理财以及相应的损益情况。

四、委托理财对公司影响

公司对委托理财产品的风险及收益进行了充分的预估与测算，资金的使用不会影响公司的日常经营与项目建设，有利于提高公司的资金利用率。

五、其他事项说明

公司与交通银行股份有限公司无关联关系。

截止 2020 年 1 月 23 日，公司自有闲置资金银行理财产品余额为 1 亿元，不存在无法赎回的风险。

六、备查文件：

1、公司与交通银行股份有限公司湖南省分行签订的《交通银行蕴通财富定期型结构性存款（汇率挂钩）产品协议》；

特此公告。

步步高商业连锁股份有限公司董事会

二〇二〇年一月三十一日