

股票简称：步步高

股票代码：002251

公告编号：2014-070

步步高商业连锁股份有限公司
关于投资设立小额贷款公司的公告

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，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、投资概述

1、步步高商业连锁股份有限公司（以下简称“公司”）拟投资设立小额贷款公司。小额贷款公司的注册资本拟定为3亿元，其中公司以自有资金投资人民币2.25亿元，占注册资本的75%。

2、公司第四届董事会第九次会议审议通过了《关于投资设立小额贷款公司的议案》，尚需提交到公司2014年第三次临时股东大会审议。

3、拟设立的小额贷款公司不构成关联交易，也不构成《上市公司重大资产重组办法》规定的重大资产重组。

二、投资标的基本情况

拟成立小额贷款公司名称：长沙高新区步步高小额贷款有限公司（暂定名，名称以工商部门核准的为准）

注册资金：人民币3亿元，其中公司以自有资金投资人民币2.25亿元，占注册资金的75%，剩余25%7500万元由其他股东投入（其他股东待定）。公司承诺其余25%股份股东将与公司没有关联关系。

注册地址：长沙市高新区

业务范围：发放小额贷款；提供财务咨询以及政府部门同意的其他业务。

小额贷款公司的具体信息以相关部门核准登记的为准。

三、对外投资的目的、存在的风险和对公司的影响

1、对外投资的目的

根据中国银行业监督管理委员会和中国人民银行联合发布《关于小额贷款公司试点的指导意见》、湖南省人民政府办公厅印发《湖南省小额贷款公司试点实施意见》等政策规定。公司本次小额贷款公司的设立，一方面可以全面落实支持中小微企业发展的金融政策，进一步完善小企业金融服务，扩大对中小微企业的贷款规模和比例。另一方面可以促进资金资源的有效利用和配置，及时满足区域内众多中小微企业日益增长的经营资金需求，有效拓宽中小微企业的融资渠道。公司投资设立小额贷款公司，也是公司和所属供应商实现互惠互利的有效方式。针对供应商在经营过程中面临着资金回笼时间长、资金使用效率不高和靠自身资金的自然流转很难满足资金的正常需求等问题，小额贷款公司设立后，将立足广大供应商的资金需求，及时快速地提供小额贷款的资金支持，满足他们经营资金的快速周转需求，利用小额贷款公司贷款方式灵活的优势，使供应商、其他中小微企业和小额贷款公司实现双赢。

2、存在的风险

(1) 经营风险

由于小额贷款公司主要经营小额贷款业务，加之在管理模式、内部控制、风险防范等方面可资借鉴的经验较少，因此存在一定的经营风险。公司董事会将在授权范围内，严格按照相关的监管办法、指导意见建立切实可行的内部控制体系，在治理结构、制度建设、队伍建设、经营管理和公众监督等方面做好工作，为小额贷款公司的健康运行提供保障，积极控制各种风险。

(2) 审批风险

本次投资设立小额贷款公司属于新建设立，其开业经营需要取得政府部门的核准，因而存在政府部门不批准导致小额贷款公司不能设立的风险。

3、对公司的影响

公司本次投资设立小额贷款公司尚处于筹备申请阶段，需要政府相关部门审批，短期内不会对公司财务状况和经营业绩产生重大影响。小额贷款公司将组建专业的管理团队，内部按照金融企业的模式运营，监督严格，整体投资风险可控。

同时,小额贷款公司运营后投资预期收益相对稳定,有利于公司盈利水平的提升。

四、 公司承诺

公司承诺在投资小额贷款公司后十二个月内,不使用闲置募集资金暂时补充流动资金或将募集资金投向变更为永久性补充流动资金,不将超募资金永久性用于补充流动资金或归还银行贷款。

五、 公司董事会审计委员会事前审查情况

公司董事会审计委员会对公司本次投资设立小额贷款公司的投资风险、履行程序等进行了事前审查,认为本次投资风险可控,其程序合法有效,同意提交公司股东大会审议。

六、 独立董事意见

公司本次投资设立小额贷款公司,有利于提高公司资金使用效率,有利于提高公司的盈利能力,有利于强化公司持续经营与发展能力。公司董事会本次对外投资的决策程序符合《公司法》、《深圳证券交易所中小企业版上市公司规范运作指引》、《公司章程》等相关法律、法规和公司制度的规定,不存在损害公司和全体股东利益的行为。我们一致同意该事项。

七、 保荐机构意见

保荐机构认为:步步高投资设立小额贷款公司的行为符合国家相关法律法规和公司章程的规定。此次投资属于利用自有资金进行的投资,不存在变更募集资金使用用途的情形。步步高已承诺在本次投资设立小额贷款公司后的十二个月内,不使用闲置募集资金暂时补充流动资金、将募集资金投向变更为补充流动资金或将超募资金永久性用于补充流动资金或归还银行贷款。本次投资设立小额贷款公司有利于提高公司资金利用效率,对步步高当前主业未来的发展不构成重大

影响，不会损害公司及中小股东的利益。

本次投资设立小额贷款公司事项履行了必要的审批程序，表决程序符合相关法律、法规及《公司章程》的规定。华西证券同意步步高拟投资设立小额贷款公司事项。

八、备查文件

- 1、公司第四届董事会第九次会议决议；
- 2、审计委员会意见；
- 3、独立董事意见；
- 4、保荐机构意见。

特此公告。

步步高商业连锁股份有限公司董事会

二〇一四年十一月二十九日