

## 重庆百货大楼股份有限公司

### 关于使用自有资金购买保本型结构性存款产品的公告

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法律责任。

#### 重要内容提示：

- 投资种类：保本浮动收益型结构性存款产品（以下简称“结构性存款产品”）。
- 投资金额：自董事会审议通过之日起 12 个月内，公司计划使用最高不超过人民币 18 亿元（含）的自有资金购买结构性存款产品，单日结构性存款产品余额不超过人民币 18 亿元（含），在上述额度范围内，资金可滚动使用。
- 已履行的审议程序：本事项已于 2026 年 2 月 11 日经公司第八届二十三次董事会审议通过。
- 特别风险提示：公司本次拟购买的是安全性高、低风险、流动性好的保本浮动收益型结构性存款产品，但产品收益受市场多种因素影响，收益率可能产生波动，收益具有不确定性。

#### 一、投资情况概述

##### （一）投资目的

为提升公司自有资金使用效率，增加资金收益，本着稳健、谨慎的操作原则，在保障公司日常经营需求和资金安全的前提下，公司拟使用自有资金购买结构性存款产品。

##### （二）投资金额

使用最高不超过人民币 18 亿元（含）的自有资金购买结构性存款产品，单日结构性存款产品余额不超过人民币 18 亿元（含），在上述额度范围内，资金可滚动使用。

### （三）资金来源

公司购买结构性存款产品的资金全部来源于公司自有资金。

### （四）投资方式

公司将选择安全性高、流动性好、收益率相对较高、风险可控的结构性存款产品。公司将选择与具有合法经营资格、信用评级较高、履约能力较强的国有大型银行、全国性股份制银行、地方国有银行合作，优先选择存量合作银行。合作银行与公司不存在关联关系，本事项不构成关联交易。

### （五）投资期限及授权

自董事会审议通过之日起 12 个月内有效。董事会授权公司经营层实施。

## 二、审议程序

2026 年 2 月 11 日，公司第八届二十三次董事会审议通过《关于使用自有资金购买保本型结构性存款产品的议案》。公司决定使用最高不超过人民币 18 亿元（含）的自有资金购买保本浮动收益型结构性存款产品，单日结构性存款产品余额不超过人民币 18 亿元（含），在上述额度范围内，资金可滚动使用，自董事会审议通过之日起 12 个月内有效。董事会授权公司经营层实施。

表决情况：同意 11 票，反对 0 票，弃权 0 票。

## 三、投资风险分析及风控措施

### （一）产品风险分析

公司拟购买的产品是安全性高、低风险、流动性好的结构性存款产品，但受金融市场宏观政策的影响，不排除拟购买的结构性存款产品受到政策风险、市场风险、流动性风险、投资风险等因素影响，产品的收益率可能会产生波动，收益具有不确定性。

### （二）风险控制措施

根据公司委托理财管理制度的要求，公司将对结构性存款产品进行严格的评估、筛选，购买安全性高、流动性好、风险可控的结构性存款产品，后期密切关注，保障资金安全。公司财务管理总部负责具体的产品购买程序办理事宜，并建立结构性存款产品台账，配备专人跟踪产品情况，如发现或判断有不利因素，将及时采取相应措施控制投资风险。

## **四、投资对公司的影响**

### **(一) 对公司的影响**

在不影响公司日常经营需求和资金安全的情况下，公司使用自有资金购买结构性存款产品，有利于提高资金利用效率，增加资金收益。公司购买结构性存款产品不会影响公司主营业务的开展。

### **(二) 会计政策核算原则**

公司将根据《企业会计准则》等相关规定对购买结构性存款产品业务进行相应的会计处理，反映在资产负债表、利润表及现金流量表相关科目（最终以年审会计师确认的会计处理为准）。

特此公告。

重庆百货大楼股份有限公司董事会

2026年2月12日