证券代码:002569　证券简称:步森股份　公告编号:2017—006

浙江步森服饰股份有限公司 第四届董事会第二十三次会议决议公告

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

浙江步森服饰股份有限公司(以下简称“公司”)第四届董事会第二十三次会议通知已于2017年2月19日以传真、电子邮件等方式发出,会议于2017年2月24日在浙江省诸暨市枫桥镇步森大道419号公司行政大楼四楼会议室以现场加通讯的方式召开。本次会议应出席董事9名,实际出席董事8名,独立董事方铭因个人原因未出席本次董事会。会议的召集、召开程序符合《公司法》、《公司章程》、《董事会议事规则》的有关规定。

本次会议由公司董事长陈建飞先生主持,经全体与会董事认真审议,以书面投票表决方式表决通过了以下决议:

一、审议通过《关于拟出资设立互联网小额贷款公司的议案》;

公司董事会同意公司和关联方北京星河世界集团有限公司(以下简称“星河世界”)拟以自筹资金共同出资40,000万元人民币设立西安星河网络小额贷款有限公司(暂定名称,以注册登记机构核定为准)。其中,公司出资20,400万元,出资比例为51%;星河世界出资19,600万元,出资比例为49%。关联董事徐茂栋、李小雨、徐向阳、杨利军、韦京汉回避表决。该议案尚需提交2017年第一次临时股东大会审议。

表决结果:赞成3票;反对0票;弃权0票;回避5票。

相关公告内容详细请关注同日巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)及《上海证券报》、《证券日报》、《证券时报》披露的《关于拟出资设立互联网小额贷款公司的公告》。

二、审议通过《关于拟出资设立互联网金融资产交易中心公司的议案》;

公司董事会同意公司及西安民间金融街投资控股有限公司(以下简称“投控公司”)、“北京至信商业保理有限公司”(以下简称“至信保理”)拟以自筹资金共同出资10,000万元人民币设立西安星河互联网金融资产交易中心有限公司(暂定名称,以注册登记机构核定为准)。其中,公司出资3,400万元,出资比例为34%;投控公司出资3,500万元,出资比例为35%;至信保理出资3,100万元,出资比例为31%。

表决结果:赞成8票;反对0票;弃权0票;回避0票。

相关公告内容详细请关注同日巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)及《上海证券报》、《证券日报》、《证券时报》披露的《关于拟出资设立互联网金融资产交易中心公司的公告》。

三、审议通过《关于召开2017年第一次临时股东大会的通知》。

同意于2017年3月13日在浙江省诸暨市枫桥镇步森大道419号公司行政大楼一楼会议室召开2017年第一次临时股东大会。

表决结果:赞成8票;反对0票;弃权0票;回避0票。

相关公告内容详细请关注同日巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)及《上海证券报》、《证券日报》、《证券时报》披露的《关于召开2017年第一次临时股东大会的通知》。

特此公告。

浙江步森服饰股份有限公司
董事会
二○一七年二月二十五日

证券代码:002569　证券简称:步森股份　公告编号:2017-007

浙江步森服饰股份有限公司 第四届监事会第十七次会议决议公告

本公司及监事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

浙江步森服饰股份有限公司(以下简称“公司”)第四届监事会第十七次会议通知已于2017年2月19日以传真、电子邮件等方式发出,会议于2017年2月24日在浙江省诸暨市枫桥镇步森大道419号公司行政大楼三楼会议室以现场会议的方式召开。本次会议应出席监事3名,实际出席监事3名。本次会议的召集、召开程序符合《中华人民共和国公司法》、《浙江步森服饰股份有限公司章程》、《浙江步森服饰股份有限公司监事会议事规则》的有关规定。

本次会议由公司监事会主席叶红英女士主持,经全体与会监事认真审议,以书面投票表决方式表决通过了以下议案:

一、审议通过《关于拟出资设立互联网小额贷款公司的议案》;

公司监事会同意公司和关联方北京星河世界集团有限公司(以下简称“星河世界”)拟以自筹资金共同出资40,000万元人民币设立西安星河网络小额贷款有限公司(暂定名称,以注册登记机构核定为准)。其中,公司出资20,400万元,出资比例为51%;星河世界出资19,600万元,出资比例为49%。该议案尚需提交股东大会审议。

表决结果:赞成3票;反对0票;弃权0票;回避0票。

二、审议通过《关于拟出资设立互联网金融资产交易中心公司的议案》。

公司监事会同意公司及西安民间金融街投资控股有限公司(以下简称“投控公司”)、“北京至信商业保理有限公司”(以下简称“至信保理”)拟以自筹资金共同出资10,000万元人民币设立西安星河互联网金融资产交易中心有限公司(暂定名称,以注册登记机构核定为准)。其中,公司出资3,400万元,出资比例为34%;投控公司出资3,500万元,出资比例为35%;至信保理出资3,100万元,出资比例为31%。

表决结果:赞成3票;反对0票;弃权0票;回避0票。

相关公告内容详细请关注同日巨潮资讯网(http://www.cninfo.com.cn)及《上海证券报》、《证券日报》、《证券时报》披露的《关于拟出资设立互联网小额贷款公司的公告》、《关于拟出资设立互联网金融资产交易中心公司的公告》。

特此公告。

浙江步森服饰股份有限公司
监事会
二○一七年二月二十五日

证券代码:002569　证券简称:步森股份　公告编号:2017-008

浙江步森服饰股份有限公司关于拟出资设立互联网小额贷款公司的公告

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

为满足浙江步森服饰股份有限公司(以下简称“公司”)发展战略规划及业务转型的需求,公司和关联方北京星河世界集团有限公司(以下简称“星河世界”)拟共同出资40,000万元人民币设立西安星河网络小额贷款有限公司(暂定名称,以注册登记机构核定为准)。其中,公司出资20,400万元,出资比例为51%;星河世界出资19,600万元,出资比例为49%。

浙江步森服饰股份有限公司及北京星河世界集团有限公司属于同一实际控制人徐茂栋先生控制的企业,因此,本次对外投资构成关联交易,不构成重大资产重组。

公司于2017年2月24日召开了第四届董事会第二十三次会议审议《关于拟出资设立互联网小额贷款公司的议案》,关联董事徐茂栋、李小雨、徐向阳、杨利军、韦京汉回避表决,该议案获得表决通过。根据《公司章程》及相关内控制度中有关公司对外投资的规定,本次投资事项在公司董事会审议通过后,尚需提交股东大会审议,与该关联交易有利害关系的关联人将放弃在股东大会上对该议案的投票权。

二、投资主体介绍

投资主体为浙江步森服饰股份有限公司和北京星河世界集团有限公司,无其他投资主体。

2、浙江步森服饰股份有限公司及北京星河世界集团有限公司属于同一实际控制人徐茂栋先生控制的企业,故上述对外投资构成关联交易。

3、关联方星河世界集团有限公司的基本情况:

公司名称:北京星河世界集团有限公司

注册地址:北京市海淀区上地信息路18号3005室

设立时间:2005年12月01日

注册资本:5000万元

法定代表人:徐茂栋

公司类型:有限责任公司(法人独资)

统一社会信用代码:91110108783239818E

经营范围:技术开发、技术转让、技术咨询、技术服务、技术培训(不得面向全国招生);企业管理咨询;经济贸易咨询;设计、制作、代理、发布广告。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

主要股东和持股比例:

主要股东名称	投资额(万元)	投资比例(%)
霍尔果斯食乐淘创业投资有限公司	5000	100%

2015年度主要财务指标如下(已经审计):营业收入0,净利润1,885,854,201.26元,净资产4,832,587,358.67元,总资产为5,419,487,235.87元。

三、拟设立公司的基本情况

公司名称:西安星河网络小额贷款有限公司

公司性质:有限责任公司

法定代表人:徐向阳

注册资本:40,000万元人民币

注册地点:陕西省西安市新城区

经营范围:根据监管部门的规定,专营各类中小企业及个人小额贷款(不吸收公众存款);提供中小企业发展、管理、财务咨询服务;办理其他经批准的业务。其中,贷款业务可通过互联网在线上开展,线下业务仅限西安市范围。上述信息以登记机构最终核准内容为准。

四、本次对外投资的目的、存在的风险和对公司的影响

1、设立新公司的目的及影响

本公司及星河世界拟共同出资设立的西安星河网络小额贷款有限公司,能够加快推进公司产业转型的步伐,拓展良好发展空间和提升公司的盈利能力。

2016年2月,西安市人民政府发布了《促进互联网金融产业健康发展的意见》。9月,西北地区唯一的自贸区也落子陕西。根据上述区域战略规划和产业布局,多项发展机遇叠加,西安市未来将走特色化、差异化的城市发展路线,在金融、文创、科教、先进制造等领域掀起新一轮发展,成为我国西部地区发展的新引擎。根据新城区金融街的发展规划,将引入互联网股权众筹平台、网络小额贷款、第三方支付、网络金融超市等企业入驻。同时,随着科技金融发展的方兴未艾,各大城市都在着力打造科技金融产业园区,扶持和孵化中小科技金融企业。公司本次在西安发起设立互联网小贷公司,可以促进本市金融发展,对招商引资起到示范作用,实现公司与城市的良好互动与共同发展。

本次在西安设立互联网小贷公司,是公司探索落实金融科技行业的重要战略举措。依托公司旗下北京星河金服集团有限公司业务平台,打破传统模式,结合金融科技的核心技术,为公司优质中小微企业及客户提供服务。公司将整合旗下业务资源,发挥协同效应优势,有利于公司拓展新的投资发展空间,能够增强公司风险抵御能力,加快形成公司新的利润增长点,促进公司持续健康发展,同时推动互联网普惠金融事业的发展。

2、设立新公司存在的风险

(1)审批风险。根据法律法规相关规定,公司和星河世界拟以自筹资金共同设立互联网小贷公司尚需经过西安市新城区金融工作办公室初审、西安市金融工作办公室审核、陕西省金融工作办公室审批(上述审批流程尚需当地政府相关部门根据审批权限最终确定),设立审批具有一定的不确定性。获得核准后才能到工商部门完成注册成立等各项工作。由于互联网小贷公司的设立需经过相关政府主管部门审批同意方可获得核准。因此,此事项具有一定的不确定性。

(2)信用风险

由于全社会信用制度尚未健全,小额贷款公司的贷款更具有次级贷款特征,所面临的潜在风险更大,一旦贷款不能收回,小额贷款公司将蒙受损失。因此对小额贷款公司的风险控制和化解风险的能力提出了较高的要求。

(3)可持续性风险

小额贷款公司面临的经营风险,加上只贷不存的制度设计,可能使其发展壮大面临资金瓶颈,一旦贷款不能收回,其经营可持续性将面临风险。

(4)产品风险

小额贷款公司若不能根据市场变化,适时推出适合市场需要的小额信贷产品,势必导致业务萎缩。产品都有生命周期,小额贷款机构必须面对产品风险。

(5)操作风险

市场要求小额贷款公司发放次级贷款,业务经办人的判断对风险识别非常重要。误操作会给小额贷款公司带来损失。小额贷款公司虽强调特殊风险控制理念,运用特殊的风险控制技术,但人为失误难以杜绝,因此操作风险不容忽视。

(6)道德风险

员工应有良好的职业道德,员工道德缺失会给公司带来损失。

3、对公司影响

本次公司及星河世界拟共同出资设立互联网小额贷款有限公司是公司董事会从长远利益出发以及战略转型所作出的慎重决策,资金来源为公司自筹资金,对公司的正常生产经营不会造成重大影响。公司将制定内控管理制度和业务流程,包括:信贷业务管理制度、风险监控管理制度、信息披露管理制度、财务管理制度等,建立完整的风控体系和符合互联网小贷的风控模型,打造具有丰富行业经验的业务团队。利用互联网大数据和征信技术,贯穿整个业务流程,同时驱动业务的创新和发展。公司将加强贷前审核、贷中监控及贷后管理的整个流程管控,随时修正和完善业务流程和风控模型。加强系统建设,通过动态监控流动性风险指标和信用风险指标,及时获取预警信息。通过定期检查机制,做好贷后管理,及时采取有效的防范措施。

五、其他有关事项的说明

1、拟设立互联网小额贷款公司所需的审批程序

公司和星河世界拟以自筹资金共同设立互联网小贷公司尚需经过西安市新城区金融工作办公室初审、西安市金融工作办公室审核、陕西省金融工作办公室审批(上述审批流程尚需当地政府相关部门根据审批权限最终确定),设立审批具有一定的不确定性。获得核准后才能到工商部门完成注册成立等各项工作。公司第四届董事会第二十三次会议审议通过了《关于拟出资设立互联网小额贷款公司的议案》后,公司已成立了工作组加快推进设立互联网小额贷款公司事项向有关政府部门办理申请报批手续。

2、小额贷款业务模式

拟成立的互联网小额贷款公司主要是针对星河世界旗下所控股或参股经营的O2O、B2B电商所服务的小微企业,这些小微企业多以轻资产运营,缺少抵质押的房产或其他实物商品,因此很难从传统金融机构获得贷款,信贷需求处于长期压抑状态,拟成立的互联网小额贷款公司可推出多款信贷产品,通过对线上交易流水数据等信用信息的审核,为其提供快捷贷款服务,以满足小微企业的贷款需求。目前,星河世界旗下子公司通过互联网营销等方式覆盖了70多万家小微企业,积累了丰富的企业数据,如交易情况、经营情况、运营情况等,这些数据对小微企业的信用识别、数据增信、风险定价等方面具有重要价值。通过对线上数据的挖掘与分析,可以有效解决这类“现金流良好、抵质押品不足”小微企业融资难题,利用大数据征信技术可以助力小微企业的可持续发展。

3、风控手段与措施

(1)客户评级及预授信

本阶段是整个业务的核心和关键,利用星河世界自身多年积累的商户特征,基于大数据风控模型的建立,对客户进行分类识别和风险定价。通过数据收集、行为建模、构建画像、风险定价等几个阶段,对客户的数据进行分析,列出客户白名单和预授信额度,并进行初步风险定价。纳入风险建模的主要因子将包括但不限于:企业历史经营数据、成立时间、盈利能力、偿债能力、运营能力,网上投诉情况、企业诚信、已有负债、或有负债等。

(2)线上+　线下营销推广

借助星河世界网络平台资源现有线下销售队伍,针对白名单用户的列表进行线上和线下营销推广,找到有融资需求的客户,引导他们进行在线申请,上传所需资料。

(3)在线风控及线下审核

利用商户已有的数据评级及预授信额度,结合客户上传的相关材料(电子版),同时借助和集成市场上第三方数据进行反欺诈甄别,辅助线上人工审核与校验,在1小时-1天内在线给出最终授信额度和风险定价。

(4)在线签约

客户若认可授信额度、贷款期限及风险定价,则可以通过经CA认证的数字签名系统在线签署电子借款合约(纸质版合约需随后线下同时签署),我公司保留签约视频及数字签名,以此成为双方所认可并不可抵赖的法律依据。

(5)财务审核放款

审核通过并成功签约的客户经财务人员通过财务系统审核后直接将借款通过企业网银汇入借款客户账户。

(6)被动或主动还款

按照借款合同约定的期限和方式,客户应在约定还款日向本公司足额归还本金及利息。客户可以通过选择第三方支付公司的代收款方式自动扣收应还本息,也可通过公司网站的主动还款平台归还借款,还可以通过网银方式线下归还本息。

(7)贷后检查与审计

通常公司会根据客户的进销存情况和POS流水情况间接掌握公司贷后实际经营,但仍将按照一定比例和行业特征,抽取部分客户由线下团队或委托第三方合作机构进行线下实地贷后检查,对出现风险的客户进行及时跟进和风险的防范与化解。

(8)催收及不良处置

公司有专门的贷后催收团队,可以专业地通过电话、短信、邮件、上门拜访等方式对逾期的客户进行催收管理,对于逾期时间达6个月以上的客户将采取委托第三方合作催收机构帮助催收。

4、2016年初至披露日与该关联人累计已发生的各类关联交易的总金额

2016年年初至本公告披露日,公司与星河世界已发生的各类关联交易的总金额为0,不包括本次关联交易。

5、独立董事事前认可意见和独立意见

(1)独立董事事前认可意见

公司本次拟与关联方北京星河世界集团有限公司(以下简称“星河世界”)拟以自筹资金共同出资40,000万元人民币设立西安星河网络小额贷款有限公司(暂定名称,以注册登记机构核定为准)。西安星河网络小额贷款有限公司的设立是为了满足公司发展战略规划及业务转型的需求,新公司开展的金融业务符合公司的战略布局,不存在损害公司和股东利益的情形。因此,我们同意公司此次与关联方共同投资的事项,并同意将此事项提交公司董事会审议。

(2)独立董事意见

为满足公司发展战略规划及业务转型的需求,公司和关联方北京星河世界集团有限公司拟以自筹资金共同出资40,000万元人民币设立西安星河网络小额贷款有限公司,本次交易构成关联交易,关联董事在表决过程中依法进行了回避,且未代理非关联董事行使表决权。关联董事回避后,参会的非关联董事对该议案进行了表决,表决程序符合深圳证券交易所《股票上市规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》、《公司章程》等相关规定,经审议通过了该项议案,表决程序合法有效,我们对此项议案无异议,同意将该议案提交公司股东大会审议。

六、备查文件

1、浙江步森服饰股份有限公司第四届董事会第二十三次会议决议;

2、浙江步森服饰股份有限公司第四届十七次监事会会议决议;

3、独立董事会对相关事项的事前认可意见;

4、独立董事对于相关事项发表的独立董事意见。

特此公告。

浙江步森服饰股份有限公司
董事会
二○一七年二月二十五日

证券代码:002569　证券简称:步森股份　公告编号:2017-009

浙江步森服饰股份有限公司关于拟出资设立互联网金融资产交易中心公司的公告

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

为满足浙江步森服饰股份有限公司(以下简称“公司”)发展战略规划及业务转型的需求,公司及西安民间金融街投资控股有限公司(以下简称“投控公司”)、“北京至信商业保理有限公司”(以下简称“至信保理”)拟以自筹资金共同出资设立西安星河互联网金融资产交易中心有限公司(暂定名称,以注册登记机构核定为准,以下简称“星金所”),具体事项如下:

一、对外投资概述

为满足公司发展战略规划及业务转型的需求,西安民间金融街投资控股有限公司(以下简称“投控公司”)、“北京至信商业保理有限公司”(以下简称“至信保理”)拟以自筹资金共同出资10,000万元人民币设立西安星河互联网金融资产交易中心有限公司(暂定名称,以注册登记机构核定为准)。其中,公司出资3,400万元,出资比例为34%;投控公司出资3,500万元,出资比例为35%;至信保理出资3,100万元,出资比例为31%。

公司于2017年2月24日召开了第四届董事会第二十三次会议审议通过了《关于拟出资设立互联网金融资产交易中心公司的议案》。根据《公司章程》及相关内控制度中有关公司对外投资的规定,该事项在董事会审批权限内,无需提交股东大会审议。本次对外投资不构成关联交易,不构成重大资产重组。

二、投资主体介绍

1、投资主体为浙江步森服饰股份有限公司、西安民间金融街投资控股有限公司以及北京至信商业保理有限公司,无其他投资主体。

2、西安民间金融街投资控股有限公司的基本情况:

公司名称:西安民间金融街投资控股有限公司

注册地址:西安市新城区解放路11号民乐园万达广场1号楼10112室

设立时间:2016年10月12日

注册资本:壹亿元人民币

法定代表人:王彬

公司类型:其他有限责任公司

统一社会信用代码:91610102MA6TYWH80Q

经营范围:一般经营项目:股权投资与管理;投资咨询;资产管理;项目投资;金融外包服务;工商登记代理服务;计算机软件开发、技术服务、技术咨询;物业管理;建筑工程、市政工程的设计、施工;房地产开发;商业运营管理。(不得以公开方式募集资金,仅限以自有资金投资;依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

主要股东和持股比例:

主要股东名称	投资额(万元)	投资比例(%)
陕西出版传媒集团	6000	60%
西安民间金融街管理有限公司	3000	30%
广州民间金融街信息科技有限公司	1000	10%

3、北京至信商业保理有限公司的基本情况

公司名称:北京至信商业保理有限公司

注册地址:北京市石景山区西井路17号1号楼三层358房间

设立时间:2016年08月04日

注册资本:5000万元

法定代表人:张永亮

公司类型:有限责任公司(法人独资)

统一社会信用代码:91110107MA007E8E9Y

经营范围:为企业提供贸易融资、销售分户账管理、客户资信调查与评估、应收账款管理、信用风险担保等服务(需要审批的金融活动、征信业务、融资性担保业务除外);企业管理。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)

主要股东和持股比例:

主要股东名称	投资额(万元)	投资比例(%)
北京普力科技有限公司	5000	100%

三、拟设立公司的基本情况

公司名称:西安星河互联网金融资产交易中心有限公司

公司性质:有限公司

法定代表人:黄少雨

注册资本:10,000万元人民币

注册地点:陕西省西安市新城区

经营范围:为各类债权、私募债券、资产支持证券、理财产品等金融产品、金融工具的发行、定价、登记、托管、挂牌、鉴(见)证、交易、转让、过户、结算等提供场所、设施和服务;组织开展票据交易服务和票据质押融资交易服务;组织开展金融产品创新、研究开发、组合设计等服务;提供与前述业务相关的研究信息、培训、咨询、评级、财务顾问等服务;从事委托投资、项目投资、投资管理、资本运作、并购重组、跨境金融等服务;依托互联网等技术手段,提供金融中介服务;电子商务及其他相关业务(上述业务根据国家规定需要审批的,获得审批后方可经营)。

四、本次对外投资的目的、存在的风险和对公司的影响

1、设立新公司的目的及影响

本公司与投控公司、至信保理拟共同出资设立的西安星河互联网金融资产交易中心有限公司,能够加快推进公司产业转型的步伐,拓展良好发展空间和提升公司的盈利能力。

国家支持金融创新,鼓励金融机构创新服务小微企业,以拓宽融资渠道,增加资金的流动性。金融资产交易市场的设立正契合了这一趋势。本项目将切实贯彻国家政策,建立合法合规的交易中心,大力支持陕西省金融服务业的发展,为企业、当地经济的发展助力。“星金所”的成立,能有效盘活资产、加速资金流动,激发市场活力,依托股东丰富的互联网行业经验与资源,强大的资金投入背景,将直接为陕西省内众多的中小企业提供便利的融资服务,一并带动企业自身产能增长。

公司参与出资设立的西安星河互联网金融资产交易中心有限公司可充分利用陕西区位优势以及资源相对富集、工业基础较好、人力资源丰富、技术力量较强、历史文化厚重、发展潜力巨大等优势,以互联网+金融资产交易平台打破金融交易的区域和行业壁垒,提供更为丰富的金融资产交易信息,大力发展应收账款资产融资、企业金融、供应链金融等金融资产融资需求,打造最具吸引力、最活跃的金融资产交易平台,为众多企业提供多样化的金融投资服务,借助最新的大数据和征信体系建设,助力普惠金融。

公司本次参与出资设立西安星河互联网金融资产交易中心有限公司是公司董事会从长远利益出发以及战略转型所作出的慎重决策,资金来源为公司自筹资金,对公司的正常生产经营不会造成重大影响,有利于加快推进公司产业转型的步伐,拓展良好发展空间和提升公司的盈利能力。

2、设立新公司存在的风险

(1)根据法律法规相关规定,设立西安星河互联网金融资产交易中心有限公司尚需经过金融办等相关政府主管部门审批同意,获得核准后才能到工商部门完成注册成立等各项工作。由于该公司的设立需经过相关政府主管部门审批同意方可获得核准。因此,此事项具有一定的不确定性。

(2)行业竞争风险

对于当前金融资产交易所的竞争结构,存在以下几点行业风险:

①进入威胁:国内许多公司已看好发展迅速的金融资产交易所市场,并积极准备进入。一些规模较大的互联金融网站凭借其广大的客户基础,进行纵向一体化进入;

②替代威胁:新兴的互联网金融崛起;

③机构的讨价能力:国内目前有许多家金融资产交易所平台,机构的选择余地大,在谈判中具有优势;

④银行的讨价还价能力:虽然银行的商业化进程已经很深入,提供的服务也趋于标准化,且多数银行均乐于为金融资产交易所平台提供接口。但是在现阶段,银行在与金融资产交易所平台的利益分配问题上仍然有较强的控制权;

⑤现有竞争对手的竞争:目前国内金融资产交易所数量较多,且大部分处于发展的初级阶段,为了争夺客户基础,许多金融资产交易所宁愿将利润置之度外,市场出现初具规模的“价格战”,另外,金融资产交易所的退出堡垒较高,因此金融资产交易所并不能轻易退出,而在行业内维持竞争状态。

(3)技术风险

应用平台的技术设计、硬件软件(主机房、备机房)等设施配置、病毒或内外部攻击的防范机制、网络和数据库故障应急预案、客户交易数据的保密性、完整性及交易的不可否认性等等都需要技术保障,确保交易系统运行的安全有效,因此对交易中心的技术保障及应急处理能力提出了极高的要求。

(4)操作风险

网络环境、支付系统相关各类信息的传输安全性、登录的身份认证系统、安全交易审核机制、客户与系统的连接,系统与银行及商户等相关单位连接的安全性等对交易过程中可能产生的操作失误、操作安全等需要防范及化解危机的技术性保障提出更高的要求。

(5)可持续性风险

交易中心在网络下运行有包括生产系统:即核心业务处理系统、财务处理系统等,贯穿公司的各个层面,是公司整个IT系统的核心部件,同时包括办公自动化系统、邮件系统等业务模块系统,交易中心的系统是多应用、多连接的平台,本身就可能存在着难于觉察的安全隐患,同时又面临来自各方面的安全威胁,这些威胁既可能是恶意的攻击,又可能是某些员工无心的过失,要想确保业务持续性,交易中心必须建立灾难恢复性管理机制以及一套完善的应急处理与灾难恢复措施,按照业务运行的各个组成环节,分别制定机房监控故障应急预案、网络故障应急预案、数据库故障应急预案等应急预案。在整套交易系统中某一环节发生灾难性事故,都可能造成经营的无法正常持续。

(6)道德风险

员工应有良好的职业道德,员工道德缺失会给公司带来巨大损失。

3、对公司影响

本次公司与投控公司、至信保理拟共同出资设立互联网金融资产交易中心是公司董事会从长远利益出发以及战略转型所作出的慎重决策,资金来源为公司自筹资金,对公司的正常生产经营不会造成重大影响。“星金所”根据风险与收益相平衡的原则以及各风险在风险坐标图上的位置,进一步确定风险管理的优选顺序,明确风险管理成本的资金预算和控制风险的组织体系、人力资源、应对措施等总体安排。“星金所”建立风险报告和预警机制。通过有效的沟通和反馈,使“星金所”领导和有关部门及时了解交易中心业务和资产的风险状况,相应调整风险管理政策和管理措施。

五、其他有关事项的说明

1、拟设立互联网金融资产交易中心公司所需的审批程序

设立互联网金融资产交易中心需经过西安新城区金融办初审、西安市金融办评审和验资报告审核(上述审批流程尚需当地政府相关部门根据审批权限最终确定)。获得核准后才能到工商部门完成注册成立等各项工作。由于互联网金融资产交易中心的设立需要经过相关政府主管部门审批同意方可获得核准。因此,此事项具有一定的不确定性。公司第四届董事会第二十三次会议审议通过《关于拟出资设立互联网金融资产交易中心公司的议案》后,公司同时已成立了工作组加快推进设立相关事项向有关政府部门办理申请报批手续。

2、互联网金融资产交易中心业务模式

互联网金融资产交易中心是一个基于互联网运营模式,面向全国开展业务的金融资产交易平台,促进全国行业资源聚集西安,立足服务实体经济,帮助中小企业获得更加便利的资金支持,促进新经济增长。交易中心采用会员注册审批制,对于资产方和资金方都只针对机构企业类会员,并执行严格的准入制度,为国内规模巨大的存量金融资产提供流转服务。互联网金融资产交易中心主要开展以下三大类业务,实现资产的盘活,加速资金流动,激发市场活力。

第一类是基础资产交易业务,直接对金融国有资产、不良金融资产、私募股权、委托债权投资、应收账款等金融资产进行交易。

第二类是资产收益权交易业务,不直接对基础金融资产交易,而是对存量金融资产以信托受益权、应收账款收益权、小贷资产收益权、融资租赁收益权、商业票据收益权等形式盘活。

第三类是信息耦合业务,交易所在市场上发挥其中介职能,提供企业投融资信息,登记托管等服务。

3、风控手段与措施

风控主要体现在两个层面:一是交易资产的准入,严控底层资产质量,建立健全资产合规、增信及保障措施;二是交易环节的风险评估与防范。

互联网金融资产交易中心围绕总体经营目标,通过在管理的各个环节和经营过程中执行风险管理的基本流程,培育良好的风险管理文化,建立健全风险管理体系,包括风险管理策略、风险管理的组织职能体系、风险管理信息系统和内部控制系统,从而为实现风险管理的总体目标提供合理保证的过程和方法。这包括:

①完善法人治理结构,建立健全内部管理制度。

②合规经营,不进行任何形式的对内、对外集资或吸收公众存款,不搞自融项目,不设资金池,资产交易范围必须符合国家宏观调控政策和产业政策要求。

③严格按照《国务院关于清理整顿各类交易场所切实防范金融风险的决定》(国发〔2011〕38号文)、《国务院办公厅关于清理整顿各类交易场所的实施意见》(国办发〔2012〕37号)以及陕西省内有关规定开展各项业务。

④建立健全金融资产交易管理制度,明确信息披露、资产尽调、合同履约、合规检查等业务流程和操作规范。

⑤按照国家有关规定建立健全企业财务会计制度,真实记录和全面反映其业务活动和财务活动。

⑥依法接受各级政府和相关部门的监督管理,接受社会监督。

此外,互联网金融资产交易中心将积极推动步森股份向金融科技与大数据转型升级的步伐,对相应的融资租赁收益权、小额贷款资产收益权、应收账款收益权、直接债务融资产品等资产全部穿透到底层,识别资产的最终质量;对交易资产进行合法合规线上识别,严格要求资产提供方完善增信和保障措施;并依托大数据风控模型,评估出更科学的风险定价模式,让交易更安全。

六、备查文件

1、浙江步森服饰股份有限公司第四届董事会第二十三次会议决议;

2、浙江步森服饰股份有限公司第四届十七次监事会会议决议;

3、独立董事会对相关事项的事前认可意见;

4、独立董事对于相关事项发表的独立董事意见。

特此公告。

浙江步森服饰股份有限公司
董事会
二○一七年二月二十五日

证券代码:002569　证券简称:步森股份　公告编号:2017—010

浙江步森服饰股份有限公司关于召开公司2017年第一次临时股东大会的通知

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

浙江步森服饰股份有限公司(以下简称“公司”)第四届董事会第二十三次会议决定于2017年3月13日在公司行政大楼一楼会议室召开公司2017年第一次临时股东大会。本次股东大会的召开符合《中华人民共和国公司法》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》、《浙江步森服饰股份有限公司章程》等有关规定。现将本次会议的有关事项通知如下:

一、召开本次会议的基本情况

1、会议召集人:公司董事会

2、会议召开时间

1)现场会议:2017年3月13日(周一)下午14:00开始,会期半天;

2)网络投票:通过深交所交易系统进行投票的时间为2017年3月13日上午9:30～11:30,下午13:00～15:00。通过深交所互联网投票系统投票的时间为2017年3月12日下午15:00至2017年3月13日15:00。

3、会议地点:浙江省诸暨市枫桥镇步森大道419号公司行政大楼一楼会议室

4、会议召开方式:本次股东大会采取现场投票与网络投票相结合的方式召开。公司将通过深圳证券交易所交易系统和互联网投票系统(http://wltp.cninfo.com.cn)向全体股东提供网络形式的投票平台。股东可以在网络投票时间内通过上述系统行使表决权。

公司股东只能选择现场投票和网络投票中的一种方式。同一表决权出现重复投票表决的,以第一次投票表决结果为准。

5、会议出席对象:

(1)截至2017年3月6日下午15:00收市后在中国证券登记结算有限公司深圳分公司登记在册的本公司全体股东。上述公司全体股东均有权出席本次股东大会,不能现场参加会议的股东可以书面形式委托代理人出席会议和参加表决,该股东代理人不必是公司的股东,或在网络投票时间内参加网络投票。

(2)公司董事、监事和高级管理人员;

(3)公司聘请的见证律师。

二、会议审议事项

1、《关于拟出资设立互联网小额贷款公司的议案》;

此为影响中小投资者利益的重大事项,需对中小投资者表决单独计票。中小投资者是指除以下股东以外的的其他股东(1)上市公司董事、监事、高级管理人员;(2)单独或合计持有上市公司5%以上股份的股东。

2、上述议案存在利害关系的关联股东需回避表决。公司将依照《公司章程》、《股东大会议事规则》、《关联交易管理制度》等相关规定提醒与上述议案存在利害关系的股东回避表决。

3、披露情况:以上议案经公司第四届董事会第二十三次会议、第四届监事会第十七次会议审议通过,详见刊登于《证券时报》、《证券日报》、《上海证券报》及巨潮资讯网的相关公告。

三、会议登记办法

1、登记时间:2017年3月10日(上午9:30—11:30,下午13:00—16:00)

2、登记地点:公司证券部(浙江省诸暨市枫桥镇步森大道419号公司行政大楼四楼)

3、登记方式:

(1)自然人股东须持本人身份证、股东账户卡及持股凭证进行登记;

(2)受自然人股东委托代理出席会议的代理人,须持委托人身份证(复印件)、代理人身份证、授权委托书、股东账户卡及持股凭证进行登记;

(3)法人股东由法定代表人出席会议的,需持本人身份证、营业执照(复印件)、法定代表人身份证明书、股东账户卡及持股凭证进行登记;

(4)由法定代表人委托的代理人出席会议的,需持营业执照(复印件)、法定代表人身份证明书、委托人身份证(复印件)、代理人身份证、授权委托书、股东账户卡及持股凭证进行登记;

(5)异地股东可以凭以上有关证件采取书面信函或传真方式办理登记,书面信函或传真须在2017年3月10日下午16:00前送达至公司证券部(书面信函登记以当地邮戳日期为准,信函请注明“股东大会”字样);本公司不接受电话方式办理登记。

4、注意事项:出席会议的股东及股东代理人请携带相关证件原件或复印件于会前半小时到场办理登记手续。

四、参与网络投票的股东的身份认证与投票程序

本次股东大会向股东提供网络形式的股票平台,网络投票包括交易系统投票和互联网投票,网络投票程序如下:

(一)采用深交所交易系统投票操作流程

1、通过深圳证券交易所交易系统进行网络投票的具体时间为2017年3月13日上午9:30—11:30,下午13:00—15:00;

2、投票期间,交易系统将挂牌一只投票证券,股东以申报买入委托的方式对表决事项进行投票。该证券相关信息如下:

投票代码	投票简称	买卖方向	买入价格
362569	步森投票	买入	对应申报价格

3、股东投票的具体程序为:

(1)买卖方向为买入投票;

(2)在“委托价格”项下填本次股东大会审议的议案序号,1.00元代表议案1。每一表决项相应的申报价格具体如下表:

议案序号	议案名称	委托价格
1	《关于拟出资设立互联网小额贷款公司的议案》	1.00

(3)在“委托股数”项下填报表决意见,1股代表同意,2股代表反对、3股代表弃权。股东按下表申报股数:

对委托数量”项下填报,如下:

表决意见种类	同意	反对	弃权
对应的申报股数	1股	2股	3股

(4)确认投票完成。

4、计票规则

在计票时,同一表决权只能选择现场和网络投票中的任意一种表决方式,如果出现重复投票,则以第一次投票结果作为有效表决票进行统计。

5、注意事项

(1)网络投票不能撤单;

(2)对同一表决事项的投票只能申报一次,多次申报的以第一次申报为准;

(3)同一表决权既通过交易系统又通过互联网投票,以第一次投票为准;

(4)不符合上述规定的申报无效,深圳证券交易所交易系统作自动撤单处理;

(5)如需查询投票结果,请于投票当日下午18:00以后登陆深圳证券交易所互联网投票系统(http://wltp.cninfo.com.cn),点击“投票查询”功能,可以查看个人网络投票结果,或通过投票委托的证券公司营业部查询。

(二)采用互联网投票操作流程

1、股东获取身份认证的具体流程:股东通过互联网投票系统进行网络投票,需按照深圳证券交易所的有关规定办理身份认证,取得“深圳证券交易所数字证书”或“深圳证券交易所投资者服务密码”。

(1)申请服务密码的流程

登陆网址http://wltp.cninfo.com.cn的密码服务专区注册;填写“姓名”、“证券账户号”等相关信息并设置服务密码,如申请成功,系统会返回一个4位数字的激活校验码。

(2)激活服务密码

股东通过