

## 益丰大药房连锁股份有限公司关于使用可转换公司债券部分闲置募集资金进行现金管理的进展公告

证券代码: 603939

证券简称: 益丰药房

公告编号: 2019-060

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个别及连带责任。

**重要内容提示:**  
委托理财受托方: 中信银行股份有限公司  
本次委托理财金额: 合计 11,000.00 万元  
委托理财产品名称: 共赢智信利率结构 35080 期人民币结构性存款产品, 共赢智信利率结构 35107 期人民币结构性存款产品  
委托理财期限: 32 天(1,000.00 万元), 97 天(10,000.00 万元)  
履行的审议程序: 益丰大药房连锁股份有限公司(以下简称“公司”或“益丰药房”)第三届董事会第二十三次会议审议通过了《关于使用可转换公司债券部分闲置募集资金进行现金管理的议案》

(一) 本次委托理财概况  
(1) 委托理财目的  
公司为提高募集资金使用效率,合理利用闲置募集资金,在不影响公司募投项目正常实施进度的情况下,使用部分闲置募集资金进行现金管理。  
(2) 资金来源  
经中国证券监督管理委员会《关于核准益丰大药房连锁股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》(证监许可[2020]1593号)核准,同意公司向公开发行面值总额 158,100.90 万元可转换公司债券。期限 6 年,共募集资金 1,581,009.00 元。本次公司公开发行可转换公司债券实际募集资金净额为人民币 1,564,646,081.88 元。上述募集资金到位情况业经天健会计师事务所(特殊普通合伙)验证,并出具其《验资报告》(天健验[2020]12-21)号。

(三) 委托理财产品的具体情况  
(1) 共赢智信利率结构 35080 期人民币结构性存款产品  
1、受托方名称: 中信银行长沙银杉路支行  
2、产品类型: 保本浮动收益型  
3、认购金额: 1,000.00 万元  
4、预期年化收益率: 1.48%/3.00%/3.40%  
5、预计收益金额: 1.30 万元/2.63 万元/2.98 万元  
6、产品期限: 32 天  
7、收益类型: 保本浮动收益型  
8、结构化管理:  
9、参考年化收益率: /  
10、预计收益: /  
11、是否构成关联交易: 否

(2) 共赢智信利率结构 35107 期人民币结构性存款产品  
1、受托方名称: 中信银行长沙银杉路支行  
2、产品类型: 保本浮动收益型  
3、认购金额: 10,000.00 万元  
4、预期年化收益率: 1.48%/3.15%/3.55%  
5、预计收益金额: 39.33 万元/83.71 万元/94.34 万元  
6、产品期限: 97 天  
7、收益类型: 保本浮动收益型  
8、结构化管理:  
9、参考年化收益率: /  
10、预计收益: /  
11、是否构成关联交易: 否

(四) 公司对委托理财相关风险的内部控制  
公司购买的期限为不超过 12 个月的保本型理财产品或结构性存款,风险可控。公司按照决策、执行、监督职能相分离的原则建立健全理财产品或结构性存款投资的审批授权程序,确保投资决策的合理开展和规范运行,确保资金安全。采取的具体措施如下:

(1) 公司财务部相关人员及时分析和跟踪理财产品或结构性存款投向。项目进展情况,如评估发现存在可能影响公司资金安全的风险因素,将及时采取相应的措施,控制投资风险。

(2) 公司审计部负责对资金的使用与保管情况进行审计与监督。  
(3) 独立董事、监事有权对资金使用情况进行监督与检查,必要时可以聘请专业机构进行审计。

(4) 公司财务部建立台账对购买的理财产品或结构性存款进行管理,建立健全会计账目,做好资金使用账务核算工作。  
(5) 公司依据上海证券交易所的相关规定,在定期报告中披露报告期内具体理财产品的投资及结构性存款以及相应的损益情况。

二、本次委托理财的具体情况  
(一) 委托理财合同主要条款  
(1) 公司于 2020 年 6 月 17 日使用部分闲置募集资金向中信银行银杉路支行申购了 1,000 万元的理财产品,具体情况如下:

产品名称 共赢智信利率结构 35080 期人民币结构性存款产品  
产品编码 C206U01QR  
产品类型 保本浮动收益,封闭式  
收益计算天数 32 天(收益计算天数受提前终止条款约束)

结构性存款产品风险等级 PR1 级(谨慎型,绿色级别),适合谨慎型、稳健型、平衡型、进取型、激进型客户投资者  
本风险等级为中信银行自行评定,仅供参考,中信银行并不对前述风险等级结果的准确性做出任何形式的保证。

募集期 2020 年 06 月 17 日到 2020 年 06 月 21 日,中信银行有权提前结束募集期并提前成立产品和收益起算日起延长募集期,投资者在募集期内以活期存款利率计息。

交易时间 本产品交易时间为 8:00-17:30(中信银行有权变更交易时间,且无需另行通知或公告;如投资者通过柜台办理,则交易时间与当地柜台营业时间同步);且必须在 8:00-17:30 内;募集期内,中信银行在交易时间内受理投资者的购买申请;募集期最后一天交易截止时间为 17:30。

计划募集金额 计划募集金额为人民币 55.00 亿元,中信银行有权根据实际需要对产品规模进行调整,产品最终规模以实际募集的资金数额为准。(如果募集期内未达到计划募集金额,中信银行有权提前结束募集计划,并在公告终止募集后 2 个工作日内返还投资资金,同时中信银行保留延长本产品募集期权利;如募集期内提前到达计划募集金额,中信银行有权提前结束募集并提前成立产品和收益;如果募集期内超过计划募集金额,则以实际募集金额为准,同时中信银行将通过中信银行网站、网点等渠道发布相关信息告知投资者。)

币种及认购起点 本产品本金与收益币种均为人民币,初始认购金额不低于 5 万元,以人民币 1 万元的整数倍增加。

扣款日 2020 年 06 月 22 日(如中信银行调整募集期,则扣款日相应调整至募集期结束日下一工作日,中信银行在扣款时以电话等方式与投资者进行最后确认)。

收益起算日 2020 年 06 月 22 日(如中信银行调整募集期,则收益起算日相应调整至募集期结束日下一工作日,扣款日至收益起算日之间不计产品收益)。

到期日 2020 年 07 月 24 日(如中信银行调整募集期,则收益起算日、提前终止条款等约束,最终以公告为准;如提前结束募集,则提前终止日期以公告为准)。

工作日 指中华人民共和国国务院规定的金融机构正常营业日。

清算期 到期日(产品实际终止日)至资金到账投资者账户日(即到账日)为清算期,期内不计产品收益或利息。

到账日 如产品正常到期,本金及收益于产品到期日后 0 个工作日内根据实际执行情况一次性支付,如中国法定节假日或公休日则顺延至下一工作日。

产品管理方式、收益计算方式 中信银行股份有限公司。

联系标的 伦敦时间上午 11 点的美元 3 个月 LIBOR。

联系标的定义 美元 3 个月伦敦同业拆借利率(3-Month USD Libor),具体数据参考路透终端“LIBOR01”页面。

产品结构要素信息 期末价格: 联系标的的观察日(2020 年 07 月 21 日,如遇伦敦节假日,则调整至前一个工作日)  
联系标的的观察日: 2020 年 07 月 21 日,如遇伦敦节假日,则调整至前一个工作日

基准利率 1.48%

收益区间 1.48%-3.40%

计息基础天数 365 天

产品预期年化收益率确定方式如下:  
1. 如果在联系标的的观察日伦敦时间上午 11 点,联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”小于或等于 4.00%且大于或等于 -3.00%,产品年化预期收益率为 3.00%。

2. 如果在联系标的的观察日伦敦时间上午 11 点,联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”大于 4.00%,产品年化预期收益率为 3.40%。

3. 如果在联系标的的观察日伦敦时间上午 11 点,联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”小于 -3.00%,产品年化预期收益率为 1.48%。

上述预期收益依据预期收益区间确定,不等于实际收益,投资需谨慎。

购买渠道 投资者可通过中信银行指定网点柜面等渠道购买本产品。

质押条款 依据中信银行相关产品质押管理办法执行。

税收条款 收益的应纳税款由投资者自行缴纳,中信银行不承担代扣代缴义务。

估值方法 定期根据市场实际价格水平对内嵌的衍生品交易进行公允价值估值,产品公允价值按定期进行评估(详见信息披露)。

费用 1. 本产品无认购费。  
2. 本产品无销售手续费,无托管费。

(2) 公司于 2020 年 06 月 17 日使用部分闲置募集资金向中信银行银杉路支行申购了 10,000 万元的理财产品,具体情况如下:

产品名称 共赢智信利率结构 35107 期人民币结构性存款产品  
产品编码 C206U01QR  
产品类型 保本浮动收益,封闭式  
收益计算天数 97 天(收益计算天数受提前终止条款约束)

结构性存款产品风险等级 PR1 级(谨慎型,绿色级别),适合谨慎型、稳健型、平衡型、进取型、激进型客户投资者  
本风险等级为中信银行自行评定,仅供参考,中信银行并不对前述风险等级结果的准确性做出任何形式的保证。

募集期 2020 年 06 月 17 日到 2020 年 06 月 21 日,中信银行有权提前结束募集期并提前成立产品和收益起算日起延长募集期,投资者在募集期内以活期存款利率计息。

交易时间 本产品交易时间为 8:00-17:30(中信银行有权变更交易时间,且无需另行通知或公告;如投资者通过柜台办理,则交易时间与当地柜台营业时间同步);且必须在 8:00-17:30 内;募集期内,中信银行在交易时间内受理投资者的购买申请;募集期最后一天交易截止时间为 17:30。

计划募集金额 计划募集金额为人民币 55.00 亿元,中信银行有权根据实际需要对产品规模进行调整,产品最终规模以实际募集的资金数额为准。(如果募集期内未达到计划募集金额,中信银行有权提前结束募集计划,并在公告终止募集后 2 个工作日内返还投资资金,同时中信银行保留延长本产品募集期权利;如募集期内提前到达计划募集金额,中信银行有权提前结束募集并提前成立产品和收益;如果募集期内超过计划募集金额,则以实际募集金额为准,同时中信银行将通过中信银行网站、网点等渠道发布相关信息告知投资者。)

币种及认购起点 本产品本金与收益币种均为人民币,初始认购金额不低于 5 万元,以人民币 1 万元的整数倍增加。

扣款日 2020 年 06 月 22 日(如中信银行调整募集期,则扣款日相应调整至募集期结束日下一工作日,中信银行在扣款时以电话等方式与投资者进行最后确认)。

收益起算日 2020 年 06 月 22 日(如中信银行调整募集期,则收益起算日相应调整至募集期结束日下一工作日,扣款日至收益起算日之间不计产品收益)。

到期日 2020 年 07 月 24 日(如中信银行调整募集期,则收益起算日、提前终止条款等约束,最终以公告为准;如提前结束募集,则提前终止日期以公告为准)。

工作日 指中华人民共和国国务院规定的金融机构正常营业日。

清算期 到期日(产品实际终止日)至资金到账投资者账户日(即到账日)为清算期,期内不计产品收益或利息。

到账日 如产品正常到期,本金及收益于产品到期日后 0 个工作日内根据实际执行情况一次性支付,如中国法定节假日或公休日则顺延至下一工作日。

产品管理方式、收益计算方式 中信银行股份有限公司。

联系标的 伦敦时间上午 11 点的美元 3 个月 LIBOR。

联系标的定义 美元 3 个月伦敦同业拆借利率(3-Month USD Libor),具体数据参考路透终端“LIBOR01”页面。

产品结构要素信息 期末价格: 联系标的的观察日(2020 年 07 月 21 日,如遇伦敦节假日,则调整至前一个工作日)  
联系标的的观察日: 2020 年 07 月 21 日,如遇伦敦节假日,则调整至前一个工作日

基准利率 1.48%

收益区间 1.48%-3.40%

计息基础天数 365 天

产品预期年化收益率确定方式如下:  
1. 如果在联系标的的观察日伦敦时间上午 11 点,联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”小于或等于 4.00%且大于或等于 -3.00%,产品年化预期收益率为 3.00%。

2. 如果在联系标的的观察日伦敦时间上午 11 点,联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”大于 4.00%,产品年化预期收益率为 3.40%。

3. 如果在联系标的的观察日伦敦时间上午 11 点,联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”小于 -3.00%,产品年化预期收益率为 1.48%。

上述预期收益依据预期收益区间确定,不等于实际收益,投资需谨慎。

购买渠道 投资者可通过中信银行指定网点柜面等渠道购买本产品。

质押条款 依据中信银行相关产品质押管理办法执行。

税收条款 收益的应纳税款由投资者自行缴纳,中信银行不承担代扣代缴义务。

估值方法 定期根据市场实际价格水平对内嵌的衍生品交易进行公允价值估值,产品公允价值按定期进行评估(详见信息披露)。

费用 1. 本产品无认购费。  
2. 本产品无销售手续费,无托管费。

(2) 公司于 2020 年 06 月 17 日使用部分闲置募集资金向中信银行银杉路支行申购了 10,000 万元的理财产品,具体情况如下:

产品名称 共赢智信利率结构 35107 期人民币结构性存款产品  
产品编码 C206U01QR  
产品类型 保本浮动收益,封闭式  
收益计算天数 97 天(收益计算天数受提前终止条款约束)

结构性存款产品风险等级 PR1 级(谨慎型,绿色级别),适合谨慎型、稳健型、平衡型、进取型、激进型客户投资者  
本风险等级为中信银行自行评定,仅供参考,中信银行并不对前述风险等级结果的准确性做出任何形式的保证。

募集期 2020 年 06 月 17 日到 2020 年 06 月 21 日,中信银行有权提前结束募集期并提前成立产品和收益起算日起延长募集期,投资者在募集期内以活期存款利率计息。

交易时间 本产品交易时间为 8:00-17:30(中信银行有权变更交易时间,且无需另行通知或公告;如投资者通过柜台办理,则交易时间与当地柜台营业时间同步);且必须在 8:00-17:30 内;募集期内,中信银行在交易时间内受理投资者的购买申请;募集期最后一天交易截止时间为 17:30。

计划募集金额 计划募集金额为人民币 55.00 亿元,中信银行有权根据实际需要对产品规模进行调整,产品最终规模以实际募集的资金数额为准。(如果募集期内未达到计划募集金额,中信银行有权提前结束募集计划,并在公告终止募集后 2 个工作日内返还投资资金,同时中信银行保留延长本产品募集期权利;如募集期内提前到达计划募集金额,中信银行有权提前结束募集并提前成立产品和收益;如果募集期内超过计划募集金额,则以实际募集金额为准,同时中信银行将通过中信银行网站、网点等渠道发布相关信息告知投资者。)

币种及认购起点 本产品本金与收益币种均为人民币,初始认购金额不低于 5 万元,以人民币 1 万元的整数倍增加。

扣款日 2020 年 06 月 22 日(如中信银行调整募集期,则扣款日相应调整至募集期结束日下一工作日,中信银行在扣款时以电话等方式与投资者进行最后确认)。

收益起算日 2020 年 06 月 22 日(如中信银行调整募集期,则收益起算日相应调整至募集期结束日下一工作日,扣款日至收益起算日之间不计产品收益)。

到期日 2020 年 07 月 24 日(如中信银行调整募集期,则收益起算日、提前终止条款等约束,最终以公告为准;如提前结束募集,则提前终止日期以公告为准)。

工作日 指中华人民共和国国务院规定的金融机构正常营业日。

清算期 到期日(产品实际终止日)至资金到账投资者账户日(即到账日)为清算期,期内不计产品收益或利息。

到账日 如产品正常到期,本金及收益于产品到期日后 0 个工作日内根据实际执行情况一次性支付,如中国法定节假日或公休日则顺延至下一工作日。

产品管理方式、收益计算方式 中信银行股份有限公司。

联系标的 伦敦时间上午 11 点的美元 3 个月 LIBOR。

联系标的定义 美元 3 个月伦敦同业拆借利率(3-Month USD Libor),具体数据参考路透终端“LIBOR01”页面。

产品结构要素信息 期末价格: 联系标的的观察日(2020 年 07 月 21 日,如遇伦敦节假日,则调整至前一个工作日)  
联系标的的观察日: 2020 年 07 月 21 日,如遇伦敦节假日,则调整至前一个工作日

基准利率 1.48%

收益区间 1.48%-3.40%

计息基础天数 365 天

产品预期年化收益率确定方式如下:  
1. 如果在联系标的的观察日伦敦时间上午 11 点,联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”小于或等于 4.00%且大于或等于 -3.00%,产品年化预期收益率为 3.00%。

2. 如果在联系标的的观察日伦敦时间上午 11 点,联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”大于 4.00%,产品年化预期收益率为 3.40%。

3. 如果在联系标的的观察日伦敦时间上午 11 点,联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”小于 -3.00%,产品年化预期收益率为 1.48%。

上述预期收益依据预期收益区间确定,不等于实际收益,投资需谨慎。

购买渠道 投资者可通过中信银行指定网点柜面等渠道购买本产品。

质押条款 依据中信银行相关产品质押管理办法执行。

税收条款 收益的应纳税款由投资者自行缴纳,中信银行不承担代扣代缴义务。

估值方法 定期根据市场实际价格水平对内嵌的衍生品交易进行公允价值估值,产品公允价值按定期进行评估(详见信息披露)。

费用 1. 本产品无认购费。  
2. 本产品无销售手续费,无托管费。

(2) 公司于 2020 年 06 月 17 日使用部分闲置募集资金向中信银行银杉路支行申购了 10,000 万元的理财产品,具体情况如下:

产品名称 共赢智信利率结构 35107 期人民币结构性存款产品  
产品编码 C206U01QR  
产品类型 保本浮动收益,封闭式  
收益计算天数 97 天(收益计算天数受提前终止条款约束)

结构性存款产品风险等级 PR1 级(谨慎型,绿色级别),适合谨慎型、稳健型、平衡型、进取型、激进型客户投资者  
本风险等级为中信银行自行评定,仅供参考,中信银行并不对前述风险等级结果的准确性做出任何形式的保证。

募集期 2020 年 06 月 17 日到 2020 年 06 月 21 日,中信银行有权提前结束募集期并提前成立产品和收益起算日起延长募集期,投资者在募集期内以活期存款利率计息。

交易时间 本产品交易时间为 8:00-17:30(中信银行有权变更交易时间,且无需另行通知或公告;如投资者通过柜台办理,则交易时间与当地柜台营业时间同步);且必须在 8:00-17:30 内;募集期内,中信银行在交易时间内受理投资者的购买申请;募集期最后一天交易截止时间为 17:30。

计划募集金额 计划募集金额为人民币 55.00 亿元,中信银行有权根据实际需要对产品规模进行调整,产品最终规模以实际募集的资金数额为准。(如果募集期内未达到计划募集金额,中信银行有权提前结束募集计划,并在公告终止募集后 2 个工作日内返还投资资金,同时中信银行保留延长本产品募集期权利;如募集期内提前到达计划募集金额,中信银行有权提前结束募集并提前成立产品和收益;如果募集期内超过计划募集金额,则以实际募集金额为准,同时中信银行将通过中信银行网站、网点等渠道发布相关信息告知投资者。)

币种及认购起点 本产品本金与收益币种均为人民币,初始认购金额不低于 5 万元,以人民币 1 万元的整数倍增加。

扣款日 2020 年 06 月 22 日(如中信银行调整募集期,则扣款日相应调整至募集期结束日下一工作日,中信银行在扣款时以电话等方式与投资者进行最后确认)。

收益起算日 2020 年 06 月 22 日(如中信银行调整募集期,则收益起算日相应调整至募集期结束日下一工作日,扣款日至收益起算日之间不计产品收益)。

到期日 2020 年 07 月 24 日(如中信银行调整募集期,则收益起算日、提前终止条款等约束,最终以公告为准;如提前结束募集,则提前终止日期以公告为准)。

工作日 指中华人民共和国国务院规定的金融机构正常营业日。

清算期 到期日(产品实际终止日)至资金到账投资者账户日(即到账日)为清算期,期内不计产品收益或利息。

到账日 如产品正常到期,本金及收益于产品到期日后 0 个工作日内根据实际执行情况一次性支付,如中国法定节假日或公休日则顺延至下一工作日。

产品管理方式、收益计算方式 中信银行股份有限公司。

联系标的 伦敦时间上午 11 点的美元 3 个月 LIBOR。

联系标的定义 美元 3 个月伦敦同业拆借利率(3-Month USD Libor),具体数据参考路透终端“LIBOR01”页面。

产品结构要素信息 期末价格: 联系标的的观察日(2020 年 07 月 21 日,如遇伦敦节假日,则调整至前一个工作日)  
联系标的的观察日: 2020 年 07 月 21 日,如遇伦敦节假日,则调整至前一个工作日

基准利率 1.48%

收益区间 1.48%-3.40%

计息基础天数 365 天

产品预期年化收益率确定方式如下:  
1. 如果在联系标的的观察日伦敦时间上午 11 点,联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”小于或等于 4.00%且大于或等于 -3.00%,产品年化预期收益率为 3.00%。

2. 如果在联系标的的观察日伦敦时间上午 11 点,联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”大于 4.00%,产品年化预期收益率为 3.40%。

3. 如果在联系标的的观察日伦敦时间上午 11 点,联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”小于 -3.00%,产品年化预期收益率为 1.48%。

上述预期收益依据预期收益区间确定,不等于实际收益,投资需谨慎。

购买渠道 投资者可通过中信银行指定网点柜面等渠道购买本产品。

质押条款 依据中信银行相关产品质押管理办法执行。

税收条款 收益的应纳税款由投资者自行缴纳,中信银行不承担代扣代缴义务。

估值方法 定期根据市场实际价格水平对内嵌的衍生品交易进行公允价值估值,产品公允价值按定期进行评估(详见信息披露)。

费用 1. 本产品无认购费。  
2. 本产品无销售手续费,无托管费。

(2) 公司于 2020 年 06 月 17 日使用部分闲置募集资金向中信银行银杉路支行申购了 10,000 万元的理财产品,具体情况如下:

产品名称 共赢智信利率结构 35107 期人民币结构性存款产品  
产品编码 C206U01QR  
产品类型 保本浮动收益,封闭式  
收益计算天数 97 天(收益计算天数受提前终止条款约束)

结构性存款产品风险等级 PR1 级(谨慎型,绿色级别),适合谨慎型、稳健型、平衡型、进取型、激进型客户投资者  
本风险等级为中信银行自行评定,仅供参考,中信银行并不对前述风险等级结果的准确性做出任何形式的保证。

募集期 2020 年 06 月 17 日到 2020 年 06 月 21 日,中信银行有权提前结束募集期并提前成立产品和收益起算日起延长募集期,投资者在募集期内以活期存款利率计息。

交易时间 本产品交易时间为 8:00-17:30(中信银行有权变更交易时间,且无需另行通知或公告;如投资者通过柜台办理,则交易时间与当地柜台营业时间同步);且必须在 8:00-17:30 内;募集期内,中信银行在交易时间内受理投资者的购买申请;募集期最后一天交易截止时间为 17:30。

计划募集金额 计划募集金额为人民币 55.00 亿元,中信银行有权根据实际需要对产品规模进行调整,产品最终规模以实际募集的资金数额为准。(如果募集期内未达到计划募集金额,中信银行有权提前结束募集计划,并在公告终止募集后 2 个工作日内返还投资资金,同时中信银行保留延长本产品募集期权利;如募集期内提前到达计划募集金额,中信银行有权提前结束募集并提前成立产品和收益;如果募集期内超过计划募集金额,则以实际募集金额为准,同时中信银行将通过中信银行网站、网点等渠道发布相关信息告知投资者。)

币种及认购起点 本产品本金与收益币种均为人民币,初始认购金额不低于 5 万元,以人民币 1 万元的整数倍增加。

扣款日 2020 年 06 月 22 日(如中信银行调整募集期,则扣款日相应调整至募集期结束日下一工作日,中信银行在扣款时以电话等方式与投资者进行最后确认)。

收益起算日 2020 年 06 月 22 日(如中信银行调整募集期,则收益起算日相应调整至募集期结束日下一工作日,扣款日至收益起算日之间不计产品收益)。

到期日 2020 年 07 月 24 日(如中信银行调整募集期,则收益起算日、提前终止条款等约束,最终以公告为准;如提前结束募集,则提前终止日期以公告为准)。

工作日 指中华人民共和国国务院规定的金融机构正常营业日。

清算期 到期日(产品实际终止日)至资金到账投资者账户日(即到账日)为清算期,期内不计产品收益或利息。

到账日 如产品正常到期,本金及收益于产品到期日后 0 个工作日内根据实际执行情况一次性支付,如中国法定节假日或公休日则顺延至下一工作日。

产品管理方式、收益计算方式 中信银行股份有限公司。

联系标的 伦敦时间上午 11 点的美元 3 个月 LIBOR。

联系标的定义 美元 3 个月伦敦同业拆借利率(3-Month USD Libor),具体数据参考路透终端“LIBOR01”页面。

产品结构要素信息 期末价格: 联系标的的观察日(2020 年 07 月 21 日,如遇伦敦节假日,则调整至前一个工作日)  
联系标的的观察日: 2020 年 07 月 21 日,如遇伦敦节假日,则调整至前一个工作日

基准利率 1.48%

收益区间 1.48%-3.40%

计息基础天数 365 天

产品预期年化收益率确定方式如下:  
1. 如果在联系标的的观察日伦敦时间上午 11 点,联系标的“美元 3 个月 LIBOR 利率”小于或等于 4.00%且大于或等于 -3.00%,产品年化预期收益率为 3.00%。