

## 浙江金固股份有限公司 关于对外投资设立公司的公告

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，对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

### 一、投资概述

#### 1、投资的基本情况

浙江金固股份有限公司（以下简称“金固股份”或“公司”）拟在浙江省杭州市富阳区投资设立全资子公司浙江金磁银信担保有限公司（暂定名，最终以实际核准的名称为准，以下简称“金磁银信”），金磁银信注册资本为30,000万人民币。

#### 2、董事会审议情况及审批程序

2016年1月11日，公司以现场及通讯表决相结合的方式召开了第三届董事会第二十七次会议，会议以同意票7票，反对票0票，弃权票0票的表决结果审议并通过了《关于设立全资子公司浙江金磁银信担保有限公司的议案》。根据深圳证券交易所《股票上市规则》和《公司章程》规定，本次投资事项的批准权限在本公司董事会权限内，无需提交股东大会审议，但尚需通过浙江省经济和信息化委员会的批准方可实施。

3、此次设立子公司不属于关联交易，也不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组情况。

### 二、投资主体介绍

金磁银信是公司投资设立的全资子公司，不存在其他投资主体。

### 三、投资标的的基本情况

#### （1）出资方式：

公司以货币方式出资，占注册资本的100%，出资资金来源于企业自有资金。

## **(2) 标的公司基本情况:**

- 1、拟设立的公司名称：浙江金磁银信担保有限公司（暂定名）
  - 2、公司类型：有限责任公司
  - 3、注册资本：30,000万人民币
  - 4、注册地址：杭州富阳区银湖街道富闲路9号银湖创新中心7号六层619室
  - 5、经营范围：融资性担保业务：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保及其他融资性担保业务。监管部门批准的其他业务：债券担保、诉讼保全担保、投标担保、预付款担保、工程履约担保、尾付款如约偿付担保等履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金投资，监管部门规定的其他业务。上述范围涉及国家专项规定管理的按有关规定办理。
  - 6、法定代表人：孙群慧
- 以上信息最终以工商行政管理部门核准登记的为准。

## **四、投资合同的主要内容**

本次投资设立的为公司全资子公司，不需要签订投资协议。

## **五、投资的目的、存在的风险和对公司的影响**

### **(一) 投资目的**

金磁银信成立后，将主要面向汽车贷款担保（包括汽车个人消费按揭担保、汽车融资租赁贷款担保、车商库存融资担保等），是为个人或者企业购买汽车取得银行贷款及授信所提供的第三方保证，主要目的是解决个人或企业在购买汽车时的资金问题。随着汽车行业的不断发展，汽车消费正在迅速增长，人均汽车保有量不断上升，汽车贷款市场不断扩大，发展前景良好，市场规模巨大。金磁银信及其业务是公司就汽车后服务市场金融板块布局的组成部分。

### **(二) 存在的风险**

1、担保公司的设立需通过浙江省经济和信息化委员会批准后方可实施；存在未能获批的风险。

应对措施：公司前期已与监管部门进行初步沟通，将严格按照监管要求申报相应材料。

### **2、运营风险**

担保公司的运营风险主要为信用风险，取决于被担保人的经营状况、履约情况以及担保公司自身的风险管控能力。

应对措施：

(1) 金磁银信的主要及日常业务将涉及对外担保，其担保对象主要面向汽车贷款担保（包括汽车个人消费按揭担保、汽车融资租赁贷款担保、车商库存融资担保等），是为个人或者企业购买汽车取得银行贷款及授信所提供的第三方保证，相应车辆将作为抵押物为金磁银信提供反担保，若贷款人发生逾期，金磁银信将对抵押车辆进行处置（例如将相应车辆通过二手车流通环节交易），形成一个“闭环”。

(2) 建立三道防线。建立起公司各业务部门、金磁银信、合作银行三道防线。业务部门负责调查被担保人品行和经营状况，金磁银信负责审核被担保人的财务状况及反担保措施，银行做尽职审查和最终审批。三道防线以不同视角、发挥各自优势，共同控制风险。

(3) 加强担保队伍的专业化、专职化建设。金磁银信将从金融机构引进专业风险管理人才，从保前、保中、保后对担保业务进行全流程管理，明确风险管理

(三) 对公司的影响

本次投资的实施有利于优化公司的产业布局，创新业务模式，拓展业务领域，促使公司产业经营和资本运营达到良性互补，通过跨界融合进一步提升未来的盈利能力，符合公司长远规划及发展需要，符合公司及股东的利益。

该项目短期内不会对公司经营业绩、生产经营活动产生重大影响，但可能会对公司未来财务状况和经营成果的有一定影响，敬请广大投资者审慎决策，注意投资风险。

## 六、独立董事意见

独立董事对公司第三届董事会第二十七会议审议的《关于设立全资子公司浙江金磁银信担保有限公司的议案》，经过认真审核后，发表如下独立意见：

公司董事会召开、审议程序合法、有效，符合《公司法》、《公司章程》的有关规定。公司出资3亿元人民币设立全资子公司浙江金磁银信担保有限公司（暂定，最终名称以工商注册为准）拓展了公司的产业链条，提升了公司市场竞争力。同意设立担保公司。

## 八、备查文件

- 1、公司第三届董事会第二十七次会议决议；
- 2、独立董事关于相关事项的独立意见；

特此公告

浙江金固股份有限公司

董事会

2016年1月11日