

北汽福田汽车股份有限公司 对外投资公告

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个别及连带责任。

重要内容提示：

● 投资标的名称及金额：

福田汽车出资 1 亿元人民币在北京设立全资子公司北京福田商业保理有限公司（暂定名，具体名称以工商登记为准）。

一、董事会审议情况

2016 年 3 月 2 日，本公司以电子邮件、传真和专人送达的方式，向全体董事发出了《关于投资设立北京福田商业保理有限公司的议案》，会议的召开符合《公司法》和《公司章程》的规定。

公司董事会投资管理委员会对该议案进行了审核，发表了同意意见。

本公司共有董事 17 名，截止 2016 年 3 月 11 日，共收到有效表决票 17 张。董事会以 17 票同意，0 票反对，0 票弃权，审议通过了《关于投资设立北京福田商业保理有限公司的议案》：

1、同意北汽福田汽车股份有限公司出资设立全资子公司北京福田商业保理有限公司：

（1）公司名称：北京福田商业保理有限公司（暂定名，具体名称以工商登记为准）

（2）注册资本：1 亿元人民币

（3）注册地址：北京市怀柔区或顺义区（具体以工商登记为准）

2、授权经理部门办理公司注册审批相关事宜。

二、对外投资概述

1、对外投资基本情况

根据发展需求，为提升公司金融服务能力和整体竞争力，福田汽车拟独家出资 1 亿元在北京市怀柔区或顺义区（具体以工商登记为准）设立北京福田商业保理有限公司（暂定名，具体名称以工商登记为准）。

商业保理企业是指专门从事保理业务的非银行法人企业。保理业务是指商业保理企业受让应收账款的全部权利及权益，并向转让人提供应收账款融资、管理、催收、还款保证中至少两项业务的经营活动。

2、此投资为设立新公司，不属于关联交易和重大资产重组事项。

三、投资标的的基本情况

1、公司名称：北京福田商业保理有限公司（暂定名，具体名称以工商登记为准）

2、注册资本：人民币 1 亿元

3、出资方式：现金

4、法定代表人：巩月琼

5、注册地址：北京市怀柔区或顺义区（具体以工商登记为准）

6、拟设立公司业务范围：以受让应收账款的方式提供贸易融资；应收账款的收付结算、管理与催收；销售分户（分类）账管理；与本公司业务相关的非商业性坏账担保；客户资信调查与评估；与商业保理相关咨询服务；法律法规准予从事的其他业务。（暂定，具体以工商登记机关核定为准）

四、对外投资对公司的影响

有利于解决公司目前的融资需求，进一步完善公司金融体系和供应链金融体系，提升公司金融服务能力和整体竞争力，培育并挖掘新的利润增长点，从而推动企业实现可持续发展。

五、对外投资的风险分析

（1）信用风险及防范措施

信用风险指福田商业保理公司的客户由于各种原因不能履约偿还本息，从而给福田商业保理公司造成资产损失的风险。

防范措施：业务过程中注意风险规避：公司主动回避风险较大、难以控制的授信业务，如客户主要负责人曾在发生不良记录（违约）的企业担任领导人、个人曾有违法记录等；注意客户选择，避免信贷资金的投向过度集中；通过办理担保、反担保、保险、再保理等方式，将风险转移给第三方。

（2）流动性风险及防范措施

流动性风险是指福田商业保理公司可用于及时支付的流动资产不足以满足支付需要，从而丧失清偿能力的可能性。

防范措施：做好资金计划和融资计划。

（3）监管风险及防范措施

《商业保理企业管理办法》预计于年底或 2016 年年初正式出台。其中关于同一债务人和关联方的交易额度的限制预计会对公司未来的运营产生影响。经过与商务部沟通，相关条款将进行修订，原则上不会限制该类业务。

防范措施：密切关注相关监管政策，及时与商务主管部门沟通。

（4）法律风险及防范措施

法律风险表现在法律体系不完备，尚未出台商业保理业务相关的管理规范；公司的合同文本、法律要件不完善存在一定的法律风险，导致合法债权得不到法律保护。

防范措施：加强公司法律要件的完善和更新；在业务推广过程中，建立完善的监督检查机制

以保证法律要件的齐全合规。

(5) 市场风险及防范措施

市场风险包括利率风险、汇率风险。主要是由于公司融资利率上升，而已操作保理业务利率固定造成的利差损失。

防范措施：及时了解国家政策和市场行情，预期市场发展趋势，制定合适的公司战略；严格执行风险准备金制度，按照风险准备金的计提办法足额提取风险准备金。

(6) 操作风险及风险防范措施

操作风险是指商业保理公司在处理业务时操作失误或操作不当而造成损失的可能性。操作风险产生于：内控制度有待进一步完善，员工的风控意识、合规意识有待提高。

防范措施：需定期进行人员培训，提高员工业务技能和责任心。

特此公告。

北汽福田汽车股份有限公司

董 事 会

二〇一六年三月十二日

备案文件：

- 1、董事会决议
- 2、投资委审核意见