

北京旋极信息技术股份有限公司

关于参与发起设立国祥人寿保险股份有限公司的公告

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

一、特别提示

1、北京旋极信息技术股份有限公司（以下简称“旋极信息”或“公司”）计划投资 40,000 万元与京东方科技集团股份有限公司（以下简称“京东方”）、平潭综合实验区国有资产投资集团有限公司（以下简称“平潭国投”）、平潭综合实验区交通投资集团有限公司（以下简称“平潭交投”）、融信（福建）投资集团有限公司（以下简称“融信”）共同发起设立国祥人寿保险股份有限公司（以下简称“国祥人寿”）。本次投资完成后，公司将占国祥人寿注册资本的 20%。

2、公司通过此次对外投资进入新的业务领域；同时，本交易尚需经中国保险监督管理委员会等有权机构批准方能生效，具有不确定性，提醒广大投资者注意投资风险。

二、对外投资概述

1、公司计划投资 40,000 万元与京东方、平潭国投、平潭交投、融信共同发起设立国祥人寿，本次投资完成后，公司将占国祥人寿注册资本的 20%。

2、公司第三届董事会第二十一次会议以 7 票同意，0 票反对，0 票弃权的表决结果审议通过了《关于参与发起设立国祥人寿保险股份有限公司的议案》，同意公司使用自有资金 40,000 万元投资设立国祥人寿。

本次对外投资在董事会审批范围内，无需提交股东大会审议。

3、本次对外投资事项不构成关联交易，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行为。

三、交易对手方情况

(一) 京东方科技集团股份有限公司

注册地址：北京市朝阳区酒仙桥路 10 号

企业类型：其他股份有限公司（上市）

法人代表：王东升

注册资本：351.53 亿人民币

成立日期：1993 年 4 月

经营范围：制造电子产品、通信设备、机械电器设备、五金交电、建筑材料、纸制品、工业气体、工具模具、蒸汽热汽；制造电子计算机软硬件；购销电子产品、通信设备、电子计算机软硬件；计算机数据处理；设计、销售机械电器设备、五金交电、建筑材料、纸制品、工业气体、工具模具、蒸汽热汽；技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让；承办展览展销活动；自营和代理各类商品和技术的进出口，国家限定公司经营或禁止进出口的商品和技术除外；无线电寻呼业务；自有房产的物业管理（含房屋出租）；机动车停车服务。（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。）

股权情况：北京国有资本经营管理中心（持股 11.5%）、重庆渝资光电产业投资有限公司（持股 8.5%），其余为其他股东持股。

(二) 平潭综合实验区国有资产投资集团有限公司

注册地址：平潭县潭城镇北大街原地税大楼

企业类型：有限责任公司

法人代表：于恒兵

注册资本：10.075 亿人民币

成立日期：1998 年 12 月

经营范围：从事国有资产经营管理、股权管理；采取直接融资或提供担保方式，为本级政府筹措基础设施和重点项目资金；从事能源等战略性新兴产业投资；从事房地产开发经营和棚户区改造、金融及金融服务业、水务经营管理、旅游开发等业务。（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）。

股权情况：平潭综合实验区财政金融局（持股 94.23%），海峡基础设施股权

投资基金（平潭）有限合伙企业（持股 5.77%）。

（三）平潭综合实验区交通投资集团有限公司

注册地址：平潭县潭城镇南星庄 93 号（平潭县交通局内）

企业类型：有限责任公司

法人代表：陈江滔

注册资本：11 亿人民币

成立日期：2009 年 11 月

经营范围：交通基础项目建设、项目施工管理及运营、建设投资，土地收储经营及市政配套设施建设；房地产及其相关配套设施的开发、建设、出租、出售；物业管理、停车场管理；（国家禁止和限制的除外）（以上经营范围须取得资质证书开展经营活动）（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）

股权情况：平潭综合实验区国有资产管理局（持股 90.91%），中融国际信托有限公司（持股 9.09%）

（四）融信（福建）投资集团有限公司

注册地址：福州市仓山区金山街道葛屿路 12 号融信 8A25#楼 3 层 01 商业

企业类型：有限责任公司（法人独资）

法人代表：吴剑

注册资本：30 亿人民币

成立日期：2003 年 9 月

经营范围：对房地产业、交通运输业的投资；房地产开发（以资质证书为准）；商品房销售；建筑材料、计算机及软件销售；建筑工程和环保技术研发；自营和代理各类商品及技术的进出口，但国家限定公司经营和禁止进出口的商品和技术除外。（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）。

股权情况：福州羿恒投资有限公司（持股 100%）

三、投资标的基本情况

（一）项目背景

1、保险业在过去二十多年发展迅猛

根据中国保险年鉴数据显示，从 1993 年到 2013 年，国内保险法人机构数增长了 24 倍；从业人员增长了 31 倍；原保费收入增长了 31 倍；利润增长了 41 倍；总资产增长了 128 倍，我国保险业在过去二十多年得到了飞速发展。

2、国家出台相关政策促进保险业发展

2014 年 8 月 10 日，国务院印发《关于加快发展现代保险服务业的若干意见》，提出到 2020 年，基本建成保障全面、功能完善、安全稳健、诚信规范，具有较强服务能力、创新能力和国际竞争力，与我国经济社会发展需求相适应的现代保险服务业，努力由保险大国向保险强国转变。

2014 年 10 月 27 日，国务院办公厅下发《关于加快发展商业健康保险的若干意见》。提出，到 2020 年，基本建立市场体系完备、产品形态丰富、经营诚信规范的现代商业健康保险服务业。实现商业健康保险运行机制较为完善、服务能力明显提升、服务领域更加广泛、投保人数大幅增加，商业健康保险赔付支出占卫生总费用的比重显著提高。

（二）投资标的基本情况

名称：国祥人寿保险股份有限公司（最终以工商机关核准的名称为准）

注册资本：20 亿元人民币

注册地点：福建省平潭综合实验区（最终以工商机关核准的名称为准）

运营总部：北京

经营范围：承保人民币和外币的各种人身保险业务，包括普通型人身险、分红型保险、万能保险、年金保险、健康保险和意外伤害保险等保险业务；办理上述业务的再保险业务；为境内外保险机构代理检验、理赔等相关业务；依照有关法律法规从事资金运用业务；经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。（最终经营范围以中国保险监督管理委员会的批准为准）

（三）出资方式：全部使用公司自有资金。

（四）投资方案

旋极信息计划使用自有资金 40,000 万元，参与发起设立国祥人寿保险股份有限公司，占国祥人寿注册资本 20%。

国祥人寿成立后，股权结构如下表所示：

单位：万元

编号	发起人名称	投资额	股权比例
1	京东方科技集团股份有限公司	40,000	20%
2	北京旋极信息技术股份有限公司	40,000	20%
3	平潭综合实验区国有资产投资集团有限公司	40,000	20%
4	平潭综合实验区交通投资集团有限公司	40,000	20%
5	融信（福建）投资集团有限公司	40,000	20%
合计		200,000	100%

（五）法人治理结构

1、股东会

国祥人寿设股东大会，由全体股东组成，是国祥人寿的权力机构，应依照《公司法》等法律、法规和国祥人寿章程的规定行使职权。

2、董事会

董事会由 9 名董事组成，其中京东方推荐 2 名董事候选人，其他四家股东各推荐 1 名董事候选人，并经项目公司董事会选举产生。根据中国保监会规定，选聘 3 名独立董事，候选人由各发起人推荐。董事会设董事长 1 人，董事长候选人由京东方推荐，并经项目公司董事会选举产生。董事任期 3 年，经推荐方继续推荐并经选举可以连任。

3、高级管理层

公司设总经理 1 人，设副总经理、助理总经理若干名，其中，总理由公司推荐候选人，并由董事会聘任。公司总经理根据股东大会决议及董事会决议负责公司的日常经营和管理，副总经理、助理总经理协助总经理工作。

总经理的职权依《公司法》及《公司章程》的有关规定确定。

（七）关联关系

旋极信息与其他出资方不存在关联关系。

四、项目实施的必要性与可行性

（一）项目实施的必要性

1、抓住发展机遇

我国保险业尤其是人身险面临着前所未有的发展机遇。随着医疗体制改革的不断深化，相关政策和措施鼓励企业和个人参加商业健康险，鼓励地方政府积极购买商业保险公司对基本医保的经办服务等，给人身险市场带来巨大的发展机遇。同时，中国保险监督管理委员会关于保险费率市场化改革、启动了第二代偿付能力监管改革、深化了保险资金运用市场化改革等举措，将有效提升保险业整体竞争力，将进一步激发保险市场活力，进一步促进保险业快速、健康、可持续发展。

2、项目利于公司产融结合，多元发展

国祥人寿主要经营长期产品，可获取长期保单在整个保险期间所带来的价值贡献，长期资金多，滚存资产多、可投资范围广。此外，由于保险行业的特殊性，公司内含价值、新业务价值将逐步体现，将为各投资人带来长期稳定的投资回报。项目的实施将有利于公司金融业务板块的补足，有助于公司实现产融结合，充分整合公司产融资源，实现高速多元发展，提升公司的竞争力。

（二）项目实施的可行性

1、拥有广阔的市场前景

目前，我国无论是健康保险还是养老保险，都与发达国家存在较大的差距，和发达国家、地区的巨大差距也恰恰是我国保险业巨大的发展潜力所在。

同时，随着我国老龄化趋势的不断加剧、城镇化进程的不断推进、新医改政策的不断完善，随着“大资管”时代的到来、互联网的迅猛发展、保险监管改革的不断深化，保险业面临着前所未有的发展机遇，保险业未来发展潜力巨大。

2、拥有政策支持

随着我国医疗体制改革的深入，政府部门出台了一系列相关政策，完善社会保障体系的同时，为我国人身险市场的持续、健康发展提供的有利的政策支持。

3、强强联合具备资源优势

国祥人寿的 5 家发起人资金实力雄厚，对国祥人寿的未来发展有重要的支持。此外，通过有效整合京东方集团内、外的健康服务资源，实现寿险业务和健

康服务的有机结合。旋极信息在税控业务的线上线下服务积累了丰富经验，同时在信息安全、大数据领域拥有领先技术，将助力国祥人寿抢占保险互联网市场，实施“互联网+”战略。国祥人寿其他发起人在各自所在行业均处于领先地位，可以分享其客户资源，为国祥人寿未来发展打下良好的客户基础。

五、本次投资有关协议

本次投资已经公司第三届董事会第二十一次会议审议通过，公司将尽快与其他投资方签订投资协议。

六、对外投资的目的、存在的风险和对公司的影响

（一）本次对外投资的目的

本次投资符合国家相关产业政策，经济及社会效益明显，项目的实施将有利于公司实现产融结合，充分整合公司产融资源，实现多元发展，提升公司的核心竞争力。

（二）本次投资存在风险及应对措施

1、市场风险分析

市场风险主要指由于利率、汇率以及资本市场的不利变动而使公司遭受非预期损失的风险。项目公司将特别注重对宏观经济形势的科学研判，确保不出现大的偏差特别是反向操作；将通过情景分析、压力测试等方法，适时评估市场风险的重大影响以及公司可承受能力，预先设定对市场风险的各类监控指标并进行及时追踪。

在产品定价时，充分考虑利率变化对长期保单的持续影响，避免长期利差损情况的发生；在持有外币负债或外币资产时，善用对冲工具，避免巨额汇兑损失的发生；在投资运作方面，始终坚持稳健投资的原则，科学制定各类金融资产的持有策略，严格控制高风险投资比例及单一风险，及时设定止盈止损限额，科学运用对冲工具，并根据资本市场的重大变化，适时调整大类资产的配置，以避免巨额投资损失情况的发生。

2、保险风险分析

保险风险主要指因死亡率、疾病率、赔付率、退保率等精算假设的实际经验

与预期发生偏离而造成损失的风险。项目公司将特别注重行业数据的采集和积累，并通过大数据的深度挖掘，适时调整在产品开发、责任准备金评估时所取用的各种精算假设，从源头上有效控制保险风险；通过量化手段，确定保险风险的主要来源，并采取有针对性的防范措施，从而大幅降低保险风险的发生率；通过制定严格的承保策略，防范和降低逆选择等承保风险；通过合理的再保险安排，将超额风险转移至信用级别高的再保险公司。

3、资产负债错配风险分析

资产负债错配风险主要指因长期寿险业务的负债端和资产端在久期和利率的错配而导致的风险，特别是出现长期利差损的风险。项目公司将成立资产负债管理委员会，专责长期寿险业务资产负债的匹配管理工作，每年定期统计本期长期寿险业务负债端和资产端的匹配情况，及时报告董事会；每年度末，既要及时评估以前年度预定利率是否处于合理水平，更要评估上一年的投资业绩以及未来投资能力；全力提升投研能力，确保实际投资收益不低于产品预定利率，以切实避免可能出现的长期利差损风险。

（三）本次投资对公司的影响

标的公司的业务范围将包括普通型保险、健康保险、意外伤害保险、分红型保险、万能保险等，在深化医疗体制改革的背景下，充分满足社会发展需要。本项目的实施将有利于公司抓住机遇，优先进入保险市场，同时将有利于旋极信息实现产融结合，充分整合公司产融资源，实现多元发展，提升公司的竞争力。

短期内，由于大量营业网点铺设及寿险业务特性，标的公司会存在一定程度的亏损，对公司净利润有一定程度的影响；但鉴于保险行业特殊性，长期来看，标的公司内含价值、新业务价值将逐步体现。为保障各出资人权益，国祥人寿制定了专业化经营战略、“互联网+”战略、一站式服务战略、创新驱动战略等发展战略，以及具体产品、渠道、成本、投资等各项经营策略，标的公司经济效益将得以逐步释放。

七、其他事项

本交易尚需经中国保险监督管理委员会等有权机构批准方能生效，能否顺利

实施尚存在不确定性，公司将按照《深圳证券交易所创业板股票上市规则》等相关法律法规的规定就协议签署及其他进展或变化情况予以披露。

有关公司对外投资进展信息均以中国证监会指定信息披露网站刊登的信息为准。敬请广大投资者理性投资，注意投资风险。

八、备查文件

《北京旋极信息技术股份有限公司第三届董事会第二十一次会议决议》

北京旋极信息技术股份有限公司董事会

2016年4月25日