

熊猫金控股份有限公司

关于向广东熊猫镇投资管理有限公司增资的公告

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：

- 增资对象：广东熊猫镇投资管理有限公司
- 增资额：9,000万元。其中公司增资6,510万元，周凌宇增资2,490万元。

一、增资概述

广东熊猫镇投资管理有限公司（以下简称“广东熊猫镇”）系由公司与自然人周凌宇共同出资 1,000 万元设立。根据广东熊猫镇的经营情况，考虑到市场前景广阔，为满足其配套的流动资金需求，促进发展公司的现有业务，公司及周凌宇拟对其进行增资，增资完成后广东熊猫镇注册资本变更为 10,000 万元人民币，公司占其注册资本的 70%，周凌宇占 30%。公司第五届董事会第五十次会议审议通过了上述增资事项，尚需提交股东大会审议。

二、标的基本情况

- 1、公司名称：广东熊猫镇投资管理有限公司
- 2、注册资本：1,000 万元
- 3、经营范围：商务服务业（具体经营项目请登录广州市商事主体信息公示平台查询。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。）
- 4、具体股权结构

| 股东名称 | 出资方式 | 增资前出资总额（万元） | 增资前股权比例 | 增资后出资总额（万元） | 增资后股权比例 |
|------------|------|-------------|---------|-------------|---------|
| 熊猫金控股份有限公司 | 现金 | 490 | 49% | 7,000 | 70% |
| 周凌宇 | 现金 | 510 | 51% | 3,000 | 30% |

| | | | | | |
|----|--|-------|------|--------|------|
| 合计 | | 1,000 | 100% | 10,000 | 100% |
|----|--|-------|------|--------|------|

周凌宇（自然人），女，中国国籍。

5、广东熊猫镇介绍

广东熊猫镇投资管理有限公司是公司互联网金融业务的重要组成部分，主要以互联网技术和创新的模式为广大年轻用户提供安全、高效的在线移动端财富管理服务。主要是通过撮合投资人与借款人形成借贷关系，并从借款人获得相应服务费用。由广东熊猫镇独立开发运营的互联网金融理财平台“熊猫金库”（www.xiongmaojinku.com）已正式上线。“熊猫金库”采用 P2P 网贷的金融模式，融合新兴互联网思维和金融风控手段，主要面向手机移动端的年轻人，以互联网技术和创新的产品模式为广大青年人提供财富增值和管理的服务。

6、广东熊猫镇财务状况

截止 2016 年 5 月 31 日，根据天健会计师事务所出具的天健湘审[2016]756 号审计报告，广东熊猫镇经审计总资产为 5,795,691.61 元，净资产为 5,177,082.67 元，2016 年 1-5 月实现营业收入 193,633.47 元，净利润 -4,822,917.33 元。

三、增资协议主要内容

甲方：熊猫金控股份有限公司

乙方：周凌宇

1、广东熊猫镇注册资本由人民币 1,000 万元增加到 1 亿元，其中新增注册资本人民币 9,000 万元。

2、原股东用现金认购新增注册资本，甲方认购新增注册资本 6510 万元，认购价为人民币 6510 万元；乙方认购新增注册资本 2490 万元，认购价为人民币 2490 万元。

3、公司增资扩股后，注册资本增加至人民币 1 亿元，各方的持股比例如下：甲方持有公司 70%的股份；乙方持有公司 30%的股份。

4、本次增资的目的：继续发展公司的现有业务、扩大业务规模，开拓增值业务。

5、债权债务：协议签署日前公司债务由增资后的公司承担。

6、合同的生效：协议生效的先决条件是协议的签订以及协议全部内容已得到甲方董事会及股东大会的批准、主管部门批准。

协议自各方盖章及其授权代表签字之日起成立，并于协议生效的先决条件全部满足后生效。

四、项目风险及应对措施

1、信用风险

信用风险本身的特点是一种难以对冲的小概率大影响事件。就个人借款而言，风险来源主体在于借款人本身，借款人个人收入的变化、个人身体状况的变化以及个人道德的变化，将直接影响平台借款金额能否安全及时回收。

应对措施：对借款申请人提供的资料原件进行严格审核并进行实地尽职调查，对借款人进行严格、谨慎的当面审核，事后定期回访，及时掌握借款人的最新情况，最大限度降低风险。

2、产品策略风险

产品策略制定时，对于目标市场的选择尤其重要，目标市场一旦确定在低收入人群，则准入门槛太低，风险难以控制，若单一确定在高收入群体，不重视市场细分，则影响业务的进一步发展

应对措施：我们严格把控每一个展示在平台系统上的产品，通过合理有效的内控机制，把控信息的完整性与透明性。在平台管理方面，我们通过设立严密的操作运营流程，合理有效地管控所有有待发布信息的真实有效性。

3、系统性风险

近期，网贷行业属于重点整顿行业，自去年底以来的 e 租宝事件、金鹿事件、中晋事件等大型风险性事件频发，以及监管措施即将落地。外部市场的观望和内部行业的动荡为整个网贷行业带来了一定的系统性风险。

应对措施：我们通过设置完善的决策、监管机制，以及建立优秀、高效的团队，从战略发展、平台建设、产品研发等各个角度严格控制公司发展。同时，设置专门的风险控制部门，由其对公司治理、业务运行等各个环节提供风险控制建议，全方位把控风险。借助其他第三方资源优势，不断对接优质资产端，以研发合法、合规的创新型网络借贷网贷产品，形成可持续发展的商业模式。

五、本次增资对公司的影响

公司目前旗下资产端来源主要有融信通商务顾问有限公司、银湖网络科技有限公司，而线上的资金端只有“银湖网”且产品结构比较单一，投资期限较长。在整个互联网金融行业快速发展的时期，公司要快速发展互联网金融业务，需要

扩展和丰富产品线，实现多品牌发展。本次通过对广东熊猫镇增资，将进一步改善广东熊猫镇的资金结构，增强其抗风险能力，促进其业务发展，有助于加强广东熊猫镇的综合实力，对巩固公司互联网金融的行业地位，增强公司盈利能力产生积极影响。

六、备查文件

公司第五届董事会第五十次会议决议；

特此公告。

熊猫金控股份有限公司董事会

2016年7月8日