

现代投资股份有限公司关于投资参股 湖南安乡农村商业银行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内容的真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、对外投资概况

农村商业银行具有机制灵活、区域优势明显、与地方政府关联度高、地方政府支持力度大的特征。农村商业银行的改革，为公司金融平台的构建带来了较好的市场机遇。2016年8月25日，公司召开了第七届董事会第十次会议，审议通过了《关于投资参股湖南安乡农村商业银行股份有限公司的议案》。

按照《深圳证券交易所股票上市规则》的相关规定，本次投资事项不需要提交公司股东大会审议。

湖南安乡农村商业银行股份有限公司以面向社会定向征集发起人的方式设立，尚需政府有关部门批准。

湖南安乡农村商业银行的其他股东与公司之间不存在关联关系，本次投资事项不构成关联交易和重大资产重组。

二、投资标的主要情况

湖南安乡县农村商业银行股份有限公司（简称“安乡农商行”）是以湖南安乡县农村信用合作联社（简称“安乡联社”）为基础，同时吸收新的自然人、境内非金融机构、境内银行业金融机构和境内非银行金融机构发起人组成的股份制地方性银行机构。

截止 2016 年 8 月 17 日，安乡农商行的资产总额 40.19 亿元，负债总额 37.16 亿元，净资产 3.03 亿元，营业收入 1.22 亿元，净利润 2,914 万元。

三、认购股份的定价及出资方式

（一）安乡农商行认购股份的定价

安乡农商行总股本设置为 25,000 万股，全部为普通股。每股面值为人民币 1 元，实行附加条件发行。对符合发起人条件，且有意愿入股拟组建安乡农商行的安乡联社原社员股金按 1:1 的比例转为拟组建的安乡农商行股份；新的发起人认购股份和安乡联社原社员在原股金转入基础上增持及承接的股份，需每股另行出资 0.8 元用于购买原安乡联社不良资产、弥补亏损和补充一般风险准备。发起人购买的不良资产全权委托安乡农商行清收处置，收回已购买的不良贷款本金在扣除合理成本后，分年度全部返还给出资购买不良贷款的发起人，收回购买的不良贷款利息作为安乡农商行当期收益。

公司以自有资金出资 12,150 万元认购安乡农商行 6,750 万股，占股 27%，为其第一大股东。

四、对外投资存在的风险及对公司的影响

（一）可能存在的风险

1. 同业竞争风险

随着金融市场对外开放和金融体制改革的深入，同业竞争将进一步加剧，安乡农商行组建后，和其他金融机构一样，面临诸如客户流失、市场占有率下降等挑战。

2. 信用风险

主要是信贷业务风险。安乡农商行面临信用、风险控制、内部控制等挑战。另外，受当地经济结构的影响，支农贷款比重较大，部分农户信用意识淡薄或出现较大的自然灾害，也可能影响信贷资产质量的提升。

3. 市场风险

对组建后的农商行而言，面临的主要市场风险是利率风险。目前联社产品结构单一，收入主要依赖于利差。随着央行逐步放松利率管制，利率风险将由政策性风险向市场风险转变，未来存、贷利差空间可能会逐步缩小，影响组建后农商行的获利能力和财务状况。

（二）对公司的影响

公司投资参股安乡农商行，不仅进一步扩大了金融业务规模，增加了新的利润增长点，对将公司做强做优做大具有重要的战略意义。

五、其他事项

授权公司董事长全权办理投资参股安乡农商行的相关事项，签署必要的文件及协议。

公司将及时披露上述投资事项的进展情况。

六、备查文件

《现代投资股份有限公司第七届董事会第十次会议决议》

特此公告。

现代投资股份有限公司

董事会

2016年8月25日