

重庆百货大楼股份有限公司

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: 马上消费金融股份有限公司
- 投资金额: 26,615.2350 万元
- 特别风险提示: 本投资项目尚须取得有权部门审核批准, 能否取得相关批准及批准的时间都存在不确定性。

一、对外投资概述

2014 年 12 月, 重庆百货大楼股份有限公司(以下简称“公司”、“重庆百货”)作为主要出资人, 出资 9000 万元发起设立马上消费金融股份有限公司(以下简称“马上金融”), 公司持有其 30% 股权。

2016 年 8 月, 公司出资 32,054.00 万元, 参与马上金融第一轮增资。马上金融注册资本由 30,000 万元增加至 130,000 万元, 公司持有其 31.58% 股权。

目前, 马上金融因发展需要, 拟进行第二轮增资扩股, 新增注册资本 91,029.3653 万元人民币, 注册资本由 130,000 万元增加至 221,029.3653 万元。2017 年 5 月 8 日, 公司召开第六届五十二次董事会审议通过了《关于向马上消费金融股份有限公司增资的议案》和《关于马上消费金融股份有限公司实施激励约束机制的议案》, 决定出资 26,615.2350 万元参与马上金融第二轮增资。

增资后公司持有马上金融 676,692,350 股, 占其总股本的 30.615%。

本投资项目不须提交公司股东大会审议, 但尚须取得有权部门审核批准。

本次投资不属于关联交易和重大资产重组事项。

二、投资协议主体的基本情况

经对本次交易对方的基本情况及其交易履约能力进行了必要的尽职调查,有关情况如下:

企业类型: 股份有限公司

注册地: 重庆

办公地点: 重庆市渝北区黄山大道中段 52 号渝兴广场 B2 栋 4-8 楼

法定代表人: 赵国庆

注册资本: 13 亿人民币

主营业务: 发放个人消费贷款

主要股东或实际控制人: 股东包括重庆百货大楼股份有限公司, 北京中关村科金技术有限公司, 重庆银行股份有限公司, 阳光财产保险股份有限公司, 物美控股集团有限公司, 浙江中国小商品城集团股份有限公司。公司为其主要出资人。

主要业务最近三年发展状况: 马上金融于 2015 年 2 月 1 日开始筹备, 6 月 11 日获得重庆市银监局批准开业的批复, 6 月 15 日在重庆市两江新区工商行政管理局完成了工商登记注册手续并取得营业执照, 并于 2015 年 6 月 19 日正式开业。开业以来面向全国开展消费金融业务。截至 2016 年末, 马上金融累计注册用户数 582 万, 共累计发放贷款 990,578.57 万元, 累计收回贷款 292,682.31 万元, 贷款余额为 706,012.60 万元。

最近一年主要财务指标: 截至 2016 年末, 马上金融资产总额为 762,986.64 万元, 负债总额为 633,643.40 万元, 所有者权益总额为 129,343.25 万元, 净利润为 652.16 万元。马上金融的主要资产为存放于银行的同业存款和发放贷款, 存放同业存款金额为 48,799.19 万元, 发放贷款余额为 706,012.60 万元。

三、投资标的基本情况

基于马上金融未来经营规划, 本次增资扩股计划将新增注册资本 91,029.3653 万元人民币。增资扩股前马上金融注册资本为 130,000 万元人民币、总股份数为 1,300,000,000 份, 股票面值为每股人民币壹元; 增资扩股后注册资本为 221,029.3653 万元人民币, 总股份数为 2,210,293,653 份, 股票面值为每股人民币壹元。公司本次出资 26,615.2350 万元, 认购其 26,615.2350 万股股份。增资后公司持有马上金融 676,692,350 股, 占其总股本的 30.615%。

马上金融最近一年又一期的主要财务指标：

单位：万元

主要财务指标	2016年12月31日	2017年3月31日
资产总额	762,986.64	1,279,959.96
净资产	129,343.25	130,968.74
	2016年1-12月	2017年1-3月
营业收入	48,532.63	59,849.54
净利润	652.16	1,625.49

注：2016年末财务数据已经具有从事证券、期货业务资格的华马威华振会计师事务所审计，审计意见为标准无保留意见。2017年3月31日财务数据未经审计。

四、对外投资合同的主要内容

本次会议审议通过后，公司将与马上金融签订《增资扩股协议书》。《增资扩股协议书》的主要内容为：

（一）根据马上金融股东大会决议，马上金融本次增加注册资本，向新老股东发行新增股份 910,293,653 股，每股发行价格为人民币 1 元（¥壹元整），且均为普通股，对应的认缴出资额为 910,293,653 元。全部认缴出资由增资认购的新老股东以现金形式缴付。马上金融增资后注册资本将由 130,000,000 元增加至 2,210,293,653 元。

（二）重庆百货本次出资 266,152,350 元人民币参与增资，认购其 266,152,350 股股份。马上金融增资完成后，重庆百货持有马上金融股份 676,692,350 股，占马上金融增资后股份总额的 30.615%。

（三）本次增资扩股行政审批申请获得中国银行业监督管理委员会重庆监管局批准后二十个工作日内，本次增资认购股东应当将各自认购的投资金额支付至马上金融账户中。增资认购股东缴付的出资支付至马上金融指定银行账户之日，马上金融应当向增资认购股东签发旨在证明其缴清出资的凭证，并将该等股东及其实缴出资情况记载于马上金融股东名册。

（四）马上金融在收到本次增资的全部投资金额款项后，应当在五个工作日内提请具有合法验资资格的中介机构进行验资。

（五）如有任何本次增资认购股东未按期足额向马上金融缴付其认购的投资金额（“违约方”），且逾期达到十日，则该违约方的投资资格即被取消，其他本

次增资认购股东（“非违约方”）有权（但并非必须）在马上金融通知后五日内向马上金融书面回复确认追加认购的投资金额，以补足违约方认缴的出资额。要求追加出资认购的各股东，按照各自认购的投资金额与确认追加出资认购的非违约方出资认购的投资金额总和的比例，认购违约方未实际缴付的投资份额。追加认购的投资金额款项缴付日期，按照马上金融的通知执行。

如违约方的投资资格被取消后没有非违约方愿意追加认购的，则本次增资总金额相应减少。

（六）各方产生本协议或与本协议有关的争议的，应当首先通过友好协商方式解决。如各方在争议发生之日起三十日内仍不能解决该争议，则任何一方均有权将该争议提请马上金融所在地有管辖权的人民法院裁决。

五、对外投资对上市公司的影响

本次对外投资由公司自有的经营资金进行投资。本次投资有助于马上金融发展，从而使公司分享消费金融行业快速发展收益。

六、对外投资的风险分析

本投资项目尚须取得有权部门审核批准，能否取得相关批准及批准的时间存在不确定性。

特此公告。

重庆百货大楼股份有限公司董事会

2017年5月9日