

北京荣之联科技股份有限公司
关于拟参与竞标四川锦程消费金融有限责任公司
股权转让和增资扩股项目的公告

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

特别提示：由于本次为公开竞标股权，竞标结果尚存在不确定性，敬请广大投资者注意投资风险。

一、对外投资概述

北京荣之联科技股份有限公司（以下简称“公司”或“荣之联”）拟使用自有资金参与四川锦程消费金融有限责任公司（以下简称“四川锦程”）在西南联合产权交易所挂牌的“四川锦程消费金融有限责任公司引进战略投资者”的项目。四川锦程将以公开竞标的方式，通过“增资扩股+股权转让”的方式引进 2-3 家（组）具有互联网金融经验、大数据及信贷模型运用能力、以及具有网上消费或消费场景及消费客群或渠道优势的战略投资者。四川锦程增资扩股后的注册资本为 4.2 亿元，公司竞标的股权比例不超过其增资扩股后的 25%，四川锦程股权挂牌价为每 1 元注册资本对应人民币 2.75 元，最终价格将以竞标结果为准。

公司于 2017 年 8 月 9 日召开的第四届董事会第五次会议审议通过了《关于公司拟参与股权转让和增资扩股项目的议案》，同意公司以自有资金参与本次竞标，授权董事长委托专人办理本次竞标项目的相关事宜。本次投资事项属于公司董事会权限范围内，无须股东大会审议。本次对外投资不构成关联交易，不属于《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组事项。

现将具体内容公告如下：

二、交易标的基本情况

1、企业名称：四川锦程消费金融有限责任公司

- 2、成立日期：2010年2月26日
- 3、住所：成都高新区天韵路186号
- 4、法定代表人：王晖
- 5、注册资本：（人民币）叁亿贰仟万元

6、公司类型：有限责任公司

7、经营范围：个人耐用消费品贷款；一般用途个人消费贷款；办理信贷资产转让；境内同业拆借；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；与消费金融相关的咨询、代理；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务；中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

8、股东结构：

序号	股东名称	持股比例（%）
1	成都银行股份有限公司	51%
2	Hong Leong Bank Berhad	49%

9、企业简介

四川锦程是经中国银监会批准成立的全国首批试点消费金融公司之一，也是中西部第一家消费金融公司。目前主要开展耐用消费品分期贷款和一般用途消费贷款，公司广泛吸收国内外最先进的消费金融服务理念，立足客户需求，为客户提供专业化的消费金融服务。

10、主要财务指标

近三年企业年度审计报告（单位：万元）			
年度/项目	2014	2015	2016
资产总额	114,115.82	163,475.81	139,428.70
负债总额	74,507.92	118,472.16	88,254.88
所有者权益	39,607.90	45,003.65	51,173.82
营业收入	14,925.53	17,923.42	16,735.56
利润总额	6,553.77	8,922.17	9,926.93
净利润	4,901.81	6,675.75	7,450.17
审计机构	安永华明会计师事务所	安永华明会计师事务所	安永华明会计师事务所

11、资产评估情况

评估机构	四川天健华衡资产评估有限公司		评估基准日	2016年12月31日	
资产总额 (万元)	139,429	负债总额 (万元)	88,255	所有者权益 (万元)	51,174

三、本次股权转让及增资扩股情况

西南联合产权交易所于2017年6月15日发布了“四川锦程消费金融有限责任公司引进战略投资者”的项目。四川锦程将以公开竞标的方式，通过“增资扩股+股权转让”的方式引进2-3家(组)具有互联网金融经验、大数据及信贷模型运用能力、以及具有网上消费或消费场景及消费客群或渠道优势的战略投资者。挂牌截止日期为2017年8月9日。

(一) 募集规模

- 1、拟新增注册资本：10,000万元
- 2、新增注册资本对应持股比例(%)：23.81%
- 3、拟转让注册资本(最高)：10,640万元
- 4、转让注册资本对应持股比例(%) (最高)：25.33%

(二) 引进战略投资者有重大影响的相关信息

1、引进战略投资者后股权结构

增资扩股与股权转让同步实施，本项目后企业股权结构如下：

- (1) 成都银行股份有限公司(简称“成都银行”) 38.86%。
- (2) Hong Leong Bank Berhad(简称“丰隆银行”，与成都银行合称“原股东”) 不低于12.00%。
- (3) 引进战略投资者合计持股比例不高于49.14%；单一战略投资者持股比例为不超过25%。

2、引进战略投资者达成的条件

通过增资扩股及股权转让引进2-3家(组)具有互联网金融经验与大数据及信贷模型运用能力、网上消费或消费场景及消费客群或渠道优势的战略投资者，新引进投资者合计持股比例不高于49.14%。

3、其他重要事项

- (1) 锁定期：根据监管要求，中标投资者自本项目完成之日起5年内不转让所持四川锦程股权(包括参与本次增资取得的股权和受让丰隆银行所持的股权)，

到期转让股权及受让方的股东资格应取得监管部门同意。战略投资者转让四川锦程股权（包括向公司其他股东转让），原股东有优先收购权。

（2）流动性支持：意向投资者需承诺承担流动性支持责任。四川锦程出现流动性困难时，应当按照持股比例予以流动性支持，具体支持方案由公司四川锦程董事会决定。

（三）挂牌转让交易的主要条件

1、交易条件

（1）挂牌价格：每1元注册资本对应人民币2.75元

（2）付款方式：一次性支付

2、交纳保证金及相关的其他信息

（1）意向投资者收到应标文件后，需在公告截止日前，即北京时间2017年8月9日17:00前，将正式报名资料及投标文件递交至西南联交所，并交纳交易保证金1,000万元，完成正式报名。

（2）通过西南联交所公开征集意向投资者，通过综合评议+网络竞价两轮方式确定最终战略投资者

a.综合评议：四川锦程委任的评审委员会按领域分别打分，分别确定得分排名前两位的单一意向战略投资者或投资联合体，即总共4名单一意向战略投资者或投资联合体进行第二轮网络竞价。

b.网络竞价：进入第二轮的4名单一意向战略投资者或投资联合体通过在西南联交所网络竞价方式，以价格优先原则确定各领域的最终战略投资者。网络竞价规则以西南联交所规则为准。

详细内容参见西南联合产权交易所网站（<http://www.swuee.com>）。

四、股权转让方基本情况

1、企业名称：Hong Leong Bank Berhad（简称“丰隆银行”）

2、成立日期：1934年10月26日

3、住所：Level 8 Wisma Hong Leong 18 Jalan Perak, 50450 Kuala Lumpur, Malaysia

4、转让方简介：丰隆银行是马来西亚的上市银行，其母公司马来西亚丰隆集团是马来西亚最大的企业集团之一，业务涉及金融服务、酒店连锁、制造、销

售、房地产及基础建设等经济领域。丰隆银行总部设在马来西亚吉隆坡，并在新加坡、香港设置分行，在越南成立了公司丰隆银行越南有限公司。

五、本次交易对公司的影响

（一）本次交易的意义

四川锦程是首批取得消费金融公司牌照的机构之一，依托股东支持以及在业务拓展和风险控制的耐心布局，该公司在同类机构当中有着良好的业绩发展及增长前景。金融科技是荣之联战略发展目标之一，对四川锦程的投资是公司落地行业聚焦的战略投资行为，希望公司在大数据领域的技术积累能够助力四川锦程在消费金融领域的发展。本次投资对公司具有长期重大的战略意义。

（二）本次交易的风险

1、根据本次挂牌转让交易的流程，第二轮网络竞价将由综合评分最高的前4位战略投资者参与竞价，以价格优先原则确定各领域的最终战略投资者。如果荣之联综合评分在前4名参与报价，一旦中标，公司必须接受最高报价成为本次股权转让的最终价格，如果不接受，公司已支付的1,000万元保证金将不予退还。

2、若竞标成功，公司需承诺承担流动性支持责任。

3、本次竞标交易存在一定的不确定性，如本次竞标不成功，不会对公司现有业务产生影响。公司将及时披露有关进展情况，提请广大投资者注意投资风险。

六、备查文件

《北京荣之联科技股份有限公司第四届董事会第五次会议决议》

特此公告。

北京荣之联科技股份有限公司董事会

二〇一七年八月十日