

## 南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司 第一届董事会第十一次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、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法律责任。

### 一、会议召开和出席情况

#### （一）会议召开情况

- 1、会议通知的时间和方式：2017年5月26日，电话通知。
- 2、会议召开时间：2017年6月9日
- 3、会议召开地点：公司会议室
- 4、会议召开方式：现场
- 5、会议召集人：董事会
- 6、会议主持人：李桂年
- 7、召开情况合法、合规、合章程性说明：本次会议的召开符合《公司法》、《公司章程》和《董事会议事规则》的相关规定。

#### （二）会议出席情况

应出席董事会会议的董事人数共5人，实际出席本次董事会会议的董事（包括委托出席的董事人数）共5人，缺席本次董事会决议的董事共0人。

### 二、议案审议情况

(一) 审议通过《南京市江宁区恒沅农村小额贷款股份有限公司关于开展资产证券化业务的议案》

1、议案内容

为盘活存量资产，扩大信贷规模，优化杠杆业务结构，公司拟开展资产证券化业务。发行额度计划为人民币 1000 万元，期限 1 年，额度内分次发行。

具体业务模式：我司将符合条件正常信贷资产组成资产包，确定优先劣后份额，通过江苏小微企业融资产品交易中心有限责任公司（简称“小微中心”）交易平台备案并向投资者销售。其中将占比 90%-95% 优先级部分向社会投资人开放，将占比 5%-10% 劣后级部分由小贷公司自己认购，资产包原有担保关系不变，江苏金创再担保股份有限公司向优先级投资人提供再担保增信。证券化产品存续期间我司受托管理标的债权并代收本金及利息，证券化产品到期后，我司按约定进行债权回购处理。

2、议案表决结果：

同意票 5 票，反对票 0 票，弃权票数 0 票。

3、回避表决情况：

本议案不涉及回避表决事项。

4、提交股东大会表决情况：

本议案需提交 2017 年第二次临时股东大会审议。

(二) 审议通过《南京市江宁区恒沅农村小额贷款股份有限公司关于开展不良资产证券化业务的议案》

1、议案内容

为盘活不良资产，降低不良率，优化杠杆业务结构，公司拟开展不良资产证券化业务。发行额度计划为人民币 1000 万元，期限 1 年，额度内分次发行。

具体业务模式：我司将若干笔不良资产组成资产包，通过江苏小微企业融资产品交易中心有限责任公司（简称“小微中心”）交易平台备案后，依据资产评估公司的评估公允价值确定优先劣后份额，在销售平台向投资者销售。销售时分层安排，优先级向社会投资人开放，劣后级由小贷公司购买，江苏金创再担保股份有限公司向优先级投资人提供再担保增信，小贷公司受托继续清收及管理。

2、议案表决结果：

同意票 5 票，反对票 0 票，弃权票数 0 票。

3、回避表决情况：

本议案不涉及回避表决事项。

4、提交股东大会表决情况：

本议案需提交 2017 年第二次临时股东大会审议。

（三）审议通过《关于提议召开 2017 年第二次临时股东大会的议案》

1、议案内容

提议公司于 2017 年 6 月 26 日召开 2017 年第二次临时股东大会，审议上述第一、二项议案。

2、议案表决结果：

同意票 5 票，反对票 0 票，弃权票数 0 票。

3、回避表决情况：

本议案不涉及回避表决事项。

三、 备查文件目录

《南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司第一届董事会第十一次会议决议公告》。

特此公告。

南京市江宁区恒沣农村小额贷款股份有限公司

董事会

2017 年 6 月 9 日