

物产中拓股份有限公司 关于投资设立湖南中拓融资租赁有限公司的公告

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。

一、本次对外投资概述

为打造现代金融服务体系，加快物产中拓股份有限公司（以下简称“公司”或“物产中拓”）汽车板块转型升级发展，同时，为突破资源要素的瓶颈制约，在生产方式创新上做大做强，强化自身核心竞争力，公司拟在长沙搭建汽车消费金融服务平台，即与公司全资子公司 SINO CROWN INTERNATIONAL PTE. LTD.（以下简称“中冠国际”）合资设立湖南中拓融资租赁有限公司（暂定名，以工商局核定的为准，以下简称“中拓租赁公司”），开展汽车消费信贷、融资租赁等业务。

本次对外投资事项已经公司第五届董事会 2015 年第一次临时会议审议通过，根据《公司章程》规定，本次对外投资需公司董事会审议通过，无需提交公司股东大会审议。

本次对外投资不属于关联交易。

二、交易对方介绍

公司名称：SINO CROWN INTERNATIONAL PTE. LTD.

中文名称：中冠国际

注册资本：300 万美元（以货币资金出资，来源于公司自有资金）

经营范围：46900 General wholesale trade (including general importers and exporters) 一般批发贸易(包括一般进口和出口贸易); 46620 Wholesale of metals and metal ores except general hardware (eg steel pipes) 除一般硬件外的金属和金属矿石批发(如钢管)。

Company No: 201428826M

企业境外投资证书号码：境外投资证第N4300201400005号
中冠国际为公司全资子公司，公司持有其100%的股权。

三、投资标的基本情况

公司将与中冠国际合资设立湖南中拓融资租赁有限公司，基本情况如下：

1、拟设立公司名称：湖南中拓融资租赁有限公司（暂定名，以工商局核定的为准）；

2、经营范围为：融资租赁及设备租赁、汽车租赁、租赁业务、汽车中介服务、汽车事务代理；向国内外购买租赁财产；从事与本公司租赁交易相关的担保业务（法律、行政法规、国务院决定规定需要报经审批的项目，经批准后方可经营）；租赁交易咨询、顾问；租赁财产的残值处置、维修及租后服务；资产管理及服务（核算、顾问、咨询、培训）。从事机动车辆（不含小轿车）、二手车销售经营；经审批部门批准的其他业务。（以工商局核定的为准）。

3、资金来源：公司与中冠国际均以自有资金进行出资；

4、中拓租赁公司注册资本及股本结构：1,000 万美元

股东姓名	出资方式	认缴出资额/出资比例
物产中拓	现金	750 万美元/70%
SINO CROWN INTERNATIONAL PTE. LTD.	现金	250 万美元/25%

四、对外投资合同的主要内容

公司第五届董事会 2015 年第一次临时会议审议通过《关于投资设立湖南中拓融资租赁有限公司的议案》后，与中冠国际签订了合资协议，主要条款如下：

1、合约双方：

甲方：物产中拓股份有限公司

注册地：湖南省长沙市芙蓉区五一大道 235 号湘域中央 1 栋 401 号

乙方：SINO CROWN INTERNATIONAL PTE. LTD.

注册地：新加坡安顺路 10 号凯联大厦 19-01 室 (079903)

2、合资公司的组织形式为有限责任公司。

甲、乙双方各自按认缴的出资额对合资公司的债务承担责任。各方按其出资额在注册资本中的比例分享利润和分担风险及亏损。

3、中拓租赁公司的经营宗旨为：开展融资租赁业务，打造专业化租赁公司，提高经济效益，使投资各方获得满意的经济利益。

4、甲、乙双方的出资额共计为 1,000 万美元，以此作为合资公司的注册资本。其中：甲方出资 750 万美元，占 75%；乙方出资 250 万美元，占 25%。

5、违约责任：由于一方的过失，造成本合同及其附件不能履行或不能完全履行时，由过失的一方承担违约责任；如属双方的过失，根据实际情况，由合资双方分别承担各自应负的违约责任。

五、对外投资的目的、存在的风险和对公司的影响

(1) 对外投资的目的

随着汽车经销行业的竞争不断加剧，新车销售毛利率不断降低，行业利润将逐渐转向汽车后市场、汽车金融等有关衍生服务。各类汽车金融服务产品逐渐成为推动汽车销售的主流手段，其带来的附加价值和收益正成为众多汽车经销商的主要利润获取渠道之一。本次公司启动汽车金融平台的搭建工作，可有效降低消费者的购车门槛，提升公司汽车销售及售后服务经营业绩，实现协同效应。通过汽车金融信贷平台强化前后网之间的集成运作，以后服务的专业化支撑前网的业务开展，使公司汽车板块整体利益最大化。

（2）存在的风险

公司拟组建的中拓租赁公司，其盈利的来源主要是承担业务风险的风险溢价，因此风险问题伴随着融资租赁业务开展的始终。现就中拓租赁公司在实际的运营中可能面临的主要面临风险情况及应对分析如下：

1、信用风险

信用风险将是未来中拓租赁公司面临的主要风险之一，信用风险主要是指承租人及其他合同当事人因各种原因未能及时、足额支付租金或履行其义务导致出租人面临损失的可能性。

应对措施：对项目执行严格的审批流程，制定保证金和第三方担保制度，对资信不良的承租人尽量缩减控制其业务量。同时，还应制定对已起租项目保持持续跟踪制度。

2、操作风险

现代融资租赁作为一种特殊的融资方式和交易方式，既是资本密集型，更是智力密集型和知识密集型。业务涉及金融、会计、国际贸易、保险、法律等专业知识，并且业务操作流程

复杂。

应对措施：严格实施制度管理、规程化管理，建立一整套完善的风险管控机制，以期有效控制担保风险。同时强化从业人员素质。

3、资金来源及利率风险

未来中拓租赁公司的主要营运资金除了资本金外，将主要来源于银行贷款。利率变动可能对中拓租赁公司生产经营产生较大影响。

应对措施：在与各家银行保持良好的合作关系的同时，需要提升自身的盈利能力，增强公司实力，探索信托、资产证券化等多元化融资渠道，以化解单一渠道融资带来的风险。

(3) 对公司的影响

中拓租赁公司的组建将有利于开发和培育新的利润增长点，通过汽车金融服务为前端整车销售及后服务业务提供增量业务和资金支持，能够促进公司汽车销售及后服务经营业绩的提升，有利于公司汽车产业战略转型升级。

六、备查文件

- 1、公司第五届董事会2015年第一次临时会议决议；
- 2、合资协议。

特此公告

物产中拓股份有限公司董事会
二〇一五年三月十七日