

# 光大证券股份有限公司关于 浙江银轮机械股份有限公司参与天台县银信小额贷款 股份有限公司增资暨关联交易的核查意见

光大证券股份有限公司（以下简称“光大证券”或“保荐机构”）作为浙江银轮机械股份有限公司（以下简称“银轮股份”或“公司”）2011年非公开发行股票并上市的保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》、《深圳证券交易所股票上市规则》和《深圳证券交易所中小企业板保荐工作指引》等有关规定，对银轮股份参与天台县银信小额贷款股份有限公司（以下简称“银信小额贷款公司”）增资暨关联交易的事项进行了核查，核查情况如下：

## 一、关联交易概述

1、为扩大业务规模，银信小额贷款公司（增资前公司出资1,200万元，占银信小额贷款公司注册资本的20%）拟增加注册资本。公司拟以现金出资方式对银信小额贷款公司进行增资，公司出资额为2,400万元，折为2,400万元注册资本，增资的资金来源为自有资金。增资完成后，银信小额贷款公司的注册资本由6,000万元变更为12,000万元，公司对银信小额贷款公司的出资比例上升至30%。

2、由于公司董事长徐小敏先生担任银信小额贷款公司董事长，银信小额贷款公司为公司的关联法人，此次参与银信小额贷款公司增资的行为构成关联交易。

3、独立董事发表事前认可意见，同意该议案并同意将该议案提交到第五届董事会第八次会议审议。2012年1月13日，公司第五届董事会第八次会议审议通过了《关于参与天台县银信小额贷款股份有限公司增资的议案》，会上关联董事徐小敏先生回避行使表决，其他八名董事一致同意。

该交易在董事会审议权限内，无需提交股东大会审议。

4、此次关联交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组行为。此次增资事项尚需提交浙江省人民政府金融工作办公室批准。

## 二、关联方基本情况

银信小额贷款公司的基本情况：

- 1、名称：天台县银信小额贷款股份有限公司
- 2、企业类型：有限责任公司

- 3、法定代表人：徐小敏
- 4、注册地址：浙江省天台县福溪街道桥南路16号
- 5、增资前注册资本：6,000万元
- 6、增资后注册资本：12,000万元
- 7、营业执照注册号：331000000022821
- 8、税务登记证号码：浙税联字331023695251454号
- 9、成立日期：2009年9月21日
- 10、经营范围：办理各项小额贷款；办理小企业发展、管理、财务等咨询业务；经省金融办批准的其他业务。
- 11、股东情况：  
目前的股东情况：

单位：万元

股东名称	金额	持股比例
浙江银轮机械股份有限公司	1200	20%
浙江利丰塑胶有限公司	600	10%
浙江天际橡胶有限公司	600	10%
浙江天铁实业有限公司	600	10%
陈邦锐	600	10%
朱明辉	600	10%
叶月仙	600	10%
徐世虎	600	10%
天台县银兴机械铸造有限公司	600	10%
合 计	6000	100%

本次增资完成后股东情况：

单位：万元

股东名称	增资金额	增资后注册资本	
	金额	金额	持股比例
浙江银轮机械股份有限公司	2400	3600	30%
浙江利丰塑胶有限公司	600	1200	10%

浙江天际橡胶有限公司	600	1200	10%
浙江天铁实业有限公司	240	840	7%
陈邦锐	600	1200	10%
朱明辉	240	840	7%
叶月仙	600	1200	10%
徐世虎	600	1200	10%
天台县银兴机械铸造有限公司	120	720	6%
合 计	6000	12000	100%

### 12、最近一年的财务数据（未经审计）

单位：万元

	2011 年度
营业收入	1,825.22
净利润	1,113.59
	2011 年 12 月 31 日
资产总额	11,311.26
净资产	7,961.65
未分配利润	1,751.61

13、截至2011年12月31日，银信小额贷款公司合计可供股东分配的利润为1,751.61万元（未经审计）。该未分配利润（最终以审计数据为准）将由老股东享有。

### 三、关联交易标的基本情况

银信小额贷款公司的增资方案：为扩大业务规模，银信小额贷款公司拟增加6000万元的注册资本。公司拟用自有资金以现金方式增资2,400万元，折为2,400万元注册资本。

### 四、交易目的和对公司的影响

公司对银信小额贷款公司增资的目的：民营经济发达、微小企业数量众多、小额贷款市场需求大，以银信小额贷款公司目前的规模，难以满足业务发展要求。对银信小额贷款公司增资可以进一步提升公司的投资收益。

由于银信小额贷款公司成立时间尚短，在业务管理、内部控制、风险防范等各方面还有待进一步的提高，因此，银信小额贷款公司面临一定的经营风险。

### 六、保荐机构意见

公司拟用自有资金以现金方式对银信小额贷款公司增资2,400万元，折为2,400万元注册资本。增资的定价是公允、合理的，不存在利用关联交易损害公司利益的情形，对公司独立性无不利影响。

保荐代表人：

\_\_\_\_\_

郭立宏

\_\_\_\_\_

范国祖

光大证券股份有限公司

2012年1月13日