

香溢融通控股集团股份有限公司关于公司控股子公司 浙江香溢担保有限公司 2016 年担保计划的公告

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。

2016 年 3 月 8 日，公司召开八届十次董事会。会议应出席董事 9 名，实际出席 8 名。楼永良董事因公事未出席，委托王进独立董事行使表决权。会议经审议，与会董事一致通过公司控股子公司浙江香溢担保有限公司（以下简称：香溢担保）2016 年度担保业务计划。

香溢担保 2016 年度担保业务计划如下：

一、全年担保额：

1、2016 年末担保余额不超过 33 亿元。

2、本次担保事项经公司股东大会表决通过后生效，有效期至公司下一年度股东大会通过新的担保计划日止。

二、担保业务范围与品种

1、融资担保。为中小企业客户提供贷款担保，业务产品包括项目经理贷、创投贷、余额贷等。

2、履约担保。为建筑施工企业提供非融资担保，业务产品包括投标保函担保、预付款保函担保、履约保函担保等。

3、与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务。

三、目标市场与担保对象

香溢担保公司目前的展业范围为浙江省内。

融资担保以省内中小型企业为主要服务对象，加强与银行及地方政府部门的合作，以安全、优质、市场化的服务化解中小企业融资难问题，并建立自身持续、审慎的经营模式。

履约担保以省内建筑施工企业为主要目标客户，为企业提供投标、履约、预付款保函等担保服务，同时，开发建筑施工企业的其他需求，提供融资担保、典当、理财、工程保险等一站式金融服务。

鉴于目前规模较大的建筑施工单位资产负债率一般在 75%左右，工程履约担保的业务品种相对风险较低，且香溢担保公司选择的客户均是资质较好的企业，因此拟提请股东大会同意香溢担保公司可为资产负债率 75%（含）以下的客户提供履约担保。

四、担保业务对上市公司的影响

开展担保业务有利于集聚优质客户，丰富类金融服务的产品结构，完善产业链，化解类金融业务的系统性风险，因此，对上市公司的未来发展与效益提升，起到积极推进作用。

融资担保、履约担保特点不同，两种业务类型相互补充，有利于提高公司经营能力及抗风险能力。公司将按照安全性、流动性、收益性为原则，建立担保评估制度、决策程序、事后追偿和处置制度、风险预警机制和突发事件应急机制，严格与规范业务操作规程，努力提升公司风险管理水平。

以上议案需提交公司股东大会审议批准。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会

2016 年 3 月 9 日