

现代投资股份有限公司

关于投资参股农村商业银行股份有限公司的公告

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

一、对外投资概况

乡乡通金融是金融改革的大势。农村商业银行改革是本次金融改革的重点。农村商业银行的改革，为公司金融平台的构建带来了较好的市场机遇。为抓住湖南省农村商业银行改革的最后一轮机遇，公司与湖南省内市场占有率较高的农村商业银行进行深入沟通、调研，对在当地具有影响力的农村商业银行进行了认真、细致的筛选。2016年3月21日，公司召开了第七届董事会第八次会议，审议通过了《关于投资参股长沙农村商业银行股份有限公司的议案》、《关于投资参股湘潭天易农村商业银行股份有限公司的议案》、《关于投资参股澧县农村商业银行股份有限公司的议案》。

按照《深圳证券交易所股票上市规则》的相关规定，本次投资事项不需要提交公司股东大会审议。

上述农村商业银行股份有限公司的设立，尚需政府有关部门批准。

本次投资事项不构成关联交易和重大资产重组。

二、投资标的主要情况

（一）长沙农村商业银行股份有限公司（简称“长沙农商行”）

长沙农商行是在望城农商银行、雨花农合行、天心农合行、芙蓉农合行和开福农合行（合称“五家农合机构”）的基础上以新设合并方式发起设立，并面向社会定向征集发起人的股份制地方性金融机构。

经中介机构全面清产核资，截至 2015 年 9 月 30 日（清产核资确认值），五家农合机构合并报表后资产总额 6,874,125.51 万元，负债总额 6,433,550.33 万元，所有者权益 440,575.18 万元；不良贷款余额 206,544.09 万元，不良贷款率 5.69%，资本充足率为 9.89%。

公司以自有资金 30,000 万元，认购长沙农商行 15,000 万股，占其股份总数的 3%。

（二）湘潭天易农村商业银行股份有限公司（简称“湘潭天易农商行”）

湘潭县农村信用合作联社（“简称湘潭县联社”）拟进行股份制改造，组建为湘潭天易农村商业银行股份有限公司，并面向社会定向征集发起人。

经中介机构全面清产核资，截至 2015 年 9 月 30 日（清产核资确认值），湘潭县联社资产总额 1,244,286.57 万元，负债总额 1,284,040.24 万元，所有者权益 -39,753.67 万元；不良贷款余额 129,797.14 万元，不良贷款占比 20%；资本充足率及核心一级资本充足率均为 -13.75%。

公司以自有资金 32,000 万元，认购湘潭天易农商行 16,000 万股，占其股份总数的 20%。

（三）澧县农村商业银行股份有限公司（简称“澧县农商行”）

澧县农商行是对澧县农村信用合作联社进行股份制改造，并面向社会定向征集发起人，拟组建为湖南澧县农村商业银行股份有限公司。

目前澧县联社共有营业网点 41 个，其中：1 个营业部、36 个信用社、4 个分社（储蓄所）。在岗职工 391 人。

经中介机构全面清产核资，截至 2015 年 6 月 30 日（清产核资确认值），澧县联社资产总额 688,670 万元，负债总额 709,129 万元，所有者权益-20,459 万元；不良贷款余额 38,109 万元，不良贷款占比 11.15%；资本充足率及核心一级资本充足率均为-5.28%。

公司以自有资金 20,160 万元，认购澧县农商行股份 11,200 万股，占其股份总数的 28%，为其第一大股东。

三、出资方式

公司以自有资金出资。

四、对外投资存在的风险及对公司的影响

（一）可能存在的风险

1. 同业竞争风险

受地区经济发展的制约，随着金融市场对外开放和金融体制改革的深入，同业竞争将进一步加剧，影响市场占有率。

2. 市场风险

受利率市场化逐步放开的影响，未来存、贷款利差空间可能会逐步缩小，将影响组建后农村商业银行的获利能力。

（二）对公司的影响：公司投资参股农村商业银行，有利于公司“一主三翼”中金融平台的构建，是公司新的利润增长点。

五、其他事项

授权公司董事长全权办理投资参股上述农村商业银行的相关事项，签署必要的文件及协议。

六、备查文件

《现代投资股份有限公司第七届董事会第八次会议决议》

特此公告。

现代投资股份有限公司

董事会

2016年3月23日