

证券代码：002721

证券简称：金一文化

公告编号：2016-095

北京金一文化发展股份有限公司

关于公司控股子公司深圳市卡尼小额贷款有限公司

小额贷款资产转让、公司承担差额支付义务的公告

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

一、交易概述

因业务发展需要，北京金一文化发展股份有限公司（以下简称“公司”）的控股子公司深圳市卡尼小额贷款有限公司（以下简称“卡尼小贷”）拟与上海光大证券资产管理有限公司（以下简称“光证资管”）签署《卡尼小贷 2016 年第一期小额贷款债权资产支持专项计划资产转让协议》。光证资管拟设立卡尼小贷 2016 年第一期小额贷款债权资产支持专项计划（以下简称“专项计划”）并以专项计划实际募集资金受让经卡尼小贷确认、光证资管认可的小额贷款资产及其附属担保权益（以下简称“基础资产”），初始基础资产不超过人民币 50,000 万元，并以基础资产的部分回收款循环购买卡尼小贷的小额贷款资产。

公司拟向光证资管（代表专项计划的持有人）出具《卡尼小贷 2016 年第一期小额贷款债权资产支持专项计划差额支付承诺函》（以下简称“《差额支付承诺函》”），在达到差额支付的触发条件时，公司拟以自有资金为专项计划账户余额不足以支付当期应付专项计划税金、费用、优先级资产支持证券的各期预期收益和截至预期到期日优先级资产支持证券未偿本金余额的差额部分承担补足义务，并承诺不会使用募集资金履行本承诺函项下的差额补足义务。

上述交易不构成关联交易、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。

2016 年 5 月 10 日，公司第二届董事会第六十五次会议审议通过了《关于公司控股子公司深圳市卡尼小额贷款有限公司小额贷款资产转让、公司承担差额支付义务的议案》，公司独立董事发表了同意的独立意见。该事项尚需提交公司

2016 年第三次临时股东大会审议批准以及尚需取得深交所出具的无异议函。

公司董事会拟提请股东大会授权公司董事会全权办理卡尼小贷小额贷款资产转让、公司承担差额支付义务的相关事宜，包括但不限于授权董事会根据股东大会审议通过的方案实施具体相关事宜；修改、签署与卡尼小贷小额贷款资产转让、公司承担差额支付义务相关事宜的承诺函等文件；其他与实施卡尼小贷小额贷款资产转让、公司以自有资金承担差额支付义务的相关事宜。

二、 交易对方的基本情况

1. 公司名称：上海光大证券资产管理有限公司
2. 企业性质：有限责任公司（法人独资）
3. 注册地址：上海市静安区新闻路 1508 号 17 层
4. 法定代表人：熊国兵
5. 注册资本：20,000 万元人民币
6. 统一社会信用代码：913100005904194418
7. 主营业务：证券资产管理业务
8. 股东：光大证券股份有限公司持有光证资管 100%的股权
9. 主要财务数据：

单位：万元

指标名称/期间	2015 年度	2014 年度
总资产	163,948.16	80,482.89
净资产	116,376.72	56,001.06
营业收入	94,416.25	43,859.70
净利润	46,116.95	14,811.15

三、 交易标的

本次拟转让的小额贷款资产系指卡尼小贷拥有的小额贷款债权及其附属担保权益。本次拟转让的小额贷款资产上未设定抵押权、质权或者其他担保物权，不涉及诉讼、仲裁、执行或破产程序，相关贷款合同中无禁止或限制转让、限制

披露、设定抵销权、可延期付款、账户控制等特殊约定，所有小额贷款资产为卡尼小贷正常、关注、次级、可疑、损失 5 级分类体系中的正常类。本次拟转让的小额贷款资产的账面价值不超过人民币 50,000 万元。

四、 专项计划的交易结构

由光证资管作为管理人设立本次专项计划，并运用专项计划募集资金向卡尼小贷购买基础资产。卡尼小贷为专项计划的原始权益人，同时光证资管拟委托卡尼小贷作为基础资产的服务机构，为专项计划提供与基础资产回收有关的管理服务及其他服务。在专项计划存续期间，基础资产产生的现金流将按约定划入指定账户，由专项计划托管人根据管理人的指令使用基础资产产生的现金流支付专项计划费用及优先级资产支持证券的预期收益，管理人在循环期循环购买新增基础资产。

如果出现专项计划账户余额不足以支付到期应付专项计划税金、费用、优先级资产支持证券的预期收益和截至预期到期日优先级资产支持证券未偿本金余额不能足额支付的情形，则由公司以自有资金承担差额补足义务。

专项计划向资本市场发行的证券将分为优先级资产支持证券和次级资产支持证券。

五、 交易协议的主要内容

1、交易内容：深圳市卡尼小额贷款有限公司拟向卡尼小贷 2016 年第一期小额贷款债权资产支持专项计划出售其持有的部分小额贷款资产；

交易资产价值：出售本金余额价值不超过人民币 50,000 万元的基础资产；

支付方式：现金；

支付期限：专项计划成功设立日

协议自双方法定代表人或授权代表签字/签章并加盖公章之日生效，并于专项计划资产分配完毕之日（或买方按照专项计划文件宣布专项计划设立失败之日）终止。

2、交易定价依据：依据基础资产本金余额

六、 转让资产的目的及影响

卡尼小贷此次小额贷款资产转让事项，有助于卡尼小贷盘活存量资产、拓宽融资渠道，有利于扩大卡尼小贷的业务规模。专项计划的实施，能够提高卡尼小贷资金使用效率，优化资产结构。

七、 风险及应对措施

公司为专项计划提供差额补足义务，主要面临的风险即资产池发生大规模违约后，导致超额利差和次级本金全部损失时，优先级资产支持证券的本息不能正常兑付，此时公司需要使用自有资金对优先级资产支持证券的本息偿付进行补足。本期入池贷款均是卡尼小贷的正常类贷款，历史表现良好，无违约逾期记录，且卡尼小贷可以直接追索债务人，或以自有资金赎回专项计划中不合格资产以规避风险；本专项计划安排了超额利差、优先/次级分层、差额支付承诺及信用触发机制，增信措施具有层层递进、从整体上发挥效果的叠加作用，公司董事会认为公司为卡尼小贷所提供差额支付行为均基于开展公司业务的基础之上，风险可控，不会对公司的正常运作和业务发展造成重大影响。

专项计划顺利实施还将受到政策环境和市场利率水平等多重因素的影响，可能存在一定的不确定性，敬请投资者注意相关风险。

备查文件：

《第二届董事会第六十五次会议决议》

《独立董事关于第二届董事会第六十五次会议相关事项的独立意见》

特此公告。

北京金一文化发展股份有限公司董事会

2016年5月11日