

三全食品股份有限公司

关于设立中泓融商（深圳）商业保理有限公司的公告

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

三全食品股份有限公司（以下简称“三全食品”“公司”）第六届董事会第十二次会议于2017年8月23日以现场表决方式召开，审议通过了《关于设立中泓融商（深圳）商业保理有限公司的议案》。现就相关事项公告如下：

一、对外投资概述

1、对外投资的基本情况

三全食品股份有限公司（以下简称“公司”）拟以自有资金出资人民币10,000万元设立全资子公司中泓融商（深圳）商业保理有限公司（暂定名，以工商行政管理机关核准的名称为准，以下简称“中泓融商”）。

2、董事会审议情况

公司于2017年8月23日召开第六届董事会第十二次会议，以九票同意，零票反对，零票弃权审议通过了《关于设立中泓融商（深圳）商业保理有限公司的议案》。根据《公司章程》的相关规定，公司年度对外投资总额已超出公司董事会权限范围，此次对外投资尚需提交公司股东大会审议。

3、新设公司为中泓融商（深圳）商业保理有限公司（暂定名），是三全食品股份有限公司的全资子公司，此次对外投资行为不构成关联交易，也不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

二、投资标的的基本情况、背景及可行性情况说明

（一）投资标的的基本情况

- 1、公司名称：中泓融商（深圳）商业保理有限公司
- 2、公司类型：有限责任公司
- 3、法定代表人：秦元
- 4、注册资本：人民币10,000万元

5、出资方式：以货币资金出资（自有资金）

6、注册地址：深圳前海地区

7、经营范围：保付代业务；与保理相关的咨询业务；财务咨询；企业管理咨询。

8、股权结构：三全食品为“中泓融商”的唯一投资主体，持有“中泓融商”100%的股权。

（以上各项内容以最终工商登记为准。）

（二）投资标的背景

1、经济背景

融资难融资贵是困扰我国实体经济发展的重大难题，尤其对于中小微企业尤为突出，当通过传统的抵押贷款等方式越来越难获得资金后，应收账款融资成为企业的一种可行的选择。应收账款融资及其对应的商业保理业务作为供应链金融的一种新型融资方式，成为了推动中小微企业走上健康发展之路的助力。

2、政策背景

2016年2月中国人民银行、商务部、证监会等八部委联合发布了《关于金融支持工业稳增长调结构增效益的若干意见》，鼓励大力发展应收账款融资。2017年5月2日，中国人民银行、商务部等七部门联合印发《小微企业应收账款融资专项行动工作方案（2017-2019年）》，提出在全国开展为期3年的小微企业应收账款融资专项行动，对当前形势下贯彻落实国务院关于加大金融对实体经济和小微企业支持力度的有关要求、探索开辟缓解小微企业融资难融资贵的新路径具有重要意义。

因此，商业保理作为提供创新型贸易融资和风险管理解决方案的现代信用服务业是最适合成长型中小企业的贸易融资工具，可以在缓解中小企业融资难、融资贵和健全商务信用体系方面发挥重要作用。

（三）投资标的可行性情况说明

1、发展空间大

商业保理与传统的银行业相比，仍处于起步阶段，其发达程度与我国的经济规模、发展速度和发展水平还很不相称。与传统金融机构相比，商业保理更看重下游客户资质而非融资企业资质，已成为众多中小企业融资的新选择。商业保理

公司的出现，可以补充银行等金融机构在某些方面无法提供的资金供给，由于其更贴近中小微型企业的实际情况，因而能够更好地满足他们的小额融资需求，从而有着广阔的市场前景。

2、促进公司综合业务发展

公司成立中泓融商，可部分缓解供应链上下游中小客户资金流动性紧张等问题，有利于供应链上下游合作伙伴可持续发展，提高公司产业链竞争力；促进上游供应商的稳定性和下游客户销售，推动公司内部协同发展。

3、为公司创造新的业务增长点

中泓融商依托公司的核心业务开展保理业务，延伸增值服务，拓宽公司业务领域，创造公司新的业务增长点，实现多方共赢。

三、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

公司本次投资设立中泓融商（深圳）商业保理有限公司，为公司提供新的业务增长点，同时，借助保理公司平台的优势和资源，能对公司的经营起到积极的促进作用。

2、存在的风险

商业保理公司可能存在的运营风险主要为融资客户的信用风险，取决于客户的履约情况和保理公司自身的风控管理能力。若客户不如期履约，保理公司将承担付款人到期不能足额偿还应收帐款的信用风险，信用风险对于保理公司的盈利状况会产生较大影响。

为控制上述风险，公司将制定严格的授信体系，聚焦支持业务关系稳定和良好合作关系的上下游合作伙伴；建立风险管理体系；明确业务流程和操作规范；打造自己的金融人才队伍；通过上述措施，保证业务健康运行，努力培育保理业务市场，为各方创造价值。

3、对公司的影响

中泓融商的设立及开展业务需要一定的时间，本次投资短期内对公司的经营业绩不会产生较大影响。

六、备查文件

- 1、第六届董事会第十二会议决议；

特此公告。

三全食品股份有限公司董事会

2017年8月25日