

分众传媒信息技术股份有限公司

关于调整为控股子公司提供担保的公告

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

分众传媒信息技术股份有限公司（以下简称“公司”）于 2017 年 10 月 26 日召开第六届董事会第十九次会议，审议通过了《公司关于调整为控股子公司提供担保的议案》。根据《深圳证券交易所股票上市规则》及相关法律法规，本次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，不需要经过有关部门批准。上述事项仍需提交公司股东大会审议并授权公司非独立董事签署相关协议文件，具体内容如下：

经公司第六届董事会第六次会议及公司第六次董事会第十二次会议审议通过，公司同意为控股子公司上海数禾信息科技有限公司（以下简称“数禾科技”）在其与恒丰银行股份有限公司上海分行（以下简称“恒丰上海”）基于数禾科技旗下“还呗”业务合作成立的“恒丰-数禾消费贷”项目中提供单笔金额不超过 4.5 亿元人民币，累计金额不超过 13 亿元人民币的连带责任担保，担保期限为 2016 年 4 月 28 日至 2019 年 4 月 27 日；同意为控股子公司数禾科技为在其与上海银行股份有限公司福民支行（以下简称“上海银行”）基于数禾科技旗下“还呗”业务的合作提供单笔不超过 4.5 亿元人民币，累计不超过 5 亿元人民币的连带责任担保，担保期限与双方签署的合作协议有效期一致，即合作期限为一年，自双方有权代表签字并加盖公章或合同专用章之日起生效。

恒丰银行股份有限公司（以下简称“恒丰银行”）拟调整与数禾科技的合作方式，将由恒丰上海在内的多家分行共同与数禾科技合作开展“恒丰-数禾消费贷”项目。基于上述原因，综合考虑“恒丰-数禾消费贷”项目的发展现状，公司拟就上述担保事项调整为公司为数禾科技在其与恒丰银行股份有限公司及下分支机构合作成立的“恒丰-数禾消费贷”项目中提供累计金额不超过 10 亿元人民币的连带责任担保，担保期限为：自合同签署之日起至 2019 年 4 月 27 日。

根据数禾科技与上海银行签订的《业务合作协议》：“合作期限届满前 30 日

内，如双方均未就到期续约向对方提出异议，则合作期限自动顺延 1 年。”基于上述条款，综合考虑数禾科技“还呗”业务的未来发展需要，数禾科技拟续签与上海银行的《业务合作协议》，为此公司拟为数禾科技的上述业务合作继续提供担保，金额累计不超过 5 亿元人民币，担保期限与双方签署的合作协议有效期一致，即合作期限为一年，自双方有权代表续签协议并加盖公章或合同专用章之日起生效。

一、被担保人基本情况

- 1、公司名称：上海数禾信息科技有限公司
- 2、成立时间：2015 年 08 月 03 日
- 3、注册地点：中国（上海）自由贸易试验区金科路 2889 弄 1 号 2 层 201 室
- 4、法定代表人：孔微微
- 5、注册资本：人民币 2084.8231 万元整
- 6、主营业务：从事信息科技、互联网及计算机软件技术领域的技术服务、技术开发、技术咨询、技术转让，财务咨询、投资咨询、商务信息咨询、市场信息咨询与调查（不得从事社会调查、社会调研、民意调查、民意测验），投资管理，资产管理，计算机软件的销售，广告设计、制作。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】。
- 7、公司类型：有限责任公司（自然人投资或控股）
- 8、与公司存在的关系：数禾科技系公司持股 67.1520%的控股子公司。
- 9、最近一年及最近一期的主要财务数据如下（未经审计）：

单位：人民币 元

项目	2016 年 12 月 31 日	2017 年 9 月 30 日
资产总额	164,241,805.33	572,438,774.25
负债总额	118,251,731.60	566,865,281.47
应收款项总额	12,633,895.10	43,799,605.82
净资产	45,990,073.73	5,573,492.78
项目	2016 年度	2017 年 1 月 1 日-2017 年 9 月 30 日
营业收入	8,276,653.44	134,953,386.32
营业利润	-48,872,540.12	-44,027,955.46
净利润	-48,535,954.54	-40,416,580.95

二、担保协议的主要内容

- 1、恒丰银行

公司为数禾科技在其与恒丰银行股份有限公司及下属分支机构基于数禾科技旗下“还呗”业务合作成立的“恒丰-数禾消费贷”项目中提供累计金额不超过 10 亿元人民币的连带责任担保,用于数禾科技与恒丰银行合作的“恒丰-数禾消费贷”的信贷资金风险敞口覆盖。

担保范围是数禾科技如果未能按协议约定的时间要求为借款逾期客户足额代偿本金及利息(如有)以及补充足额保证金,则公司将在恒丰银行邮件发送补款通知书后一个工作日内补足所需代偿本金及利息(如有)及保证金,并将前述款项直接支付到指定账户。

担保期限为:自合同签署之日起至 2019 年 4 月 27 日。

2、上海银行

公司拟为数禾科技提供累计不超过 5 亿元人民币的连带责任担保,用于数禾科技与上海银行合作项目“还呗”的信贷资金风险敞口覆盖。

担保范围是数禾科技如果未能按协议约定的时间要求为借款逾期客户足额代偿本金及利息(如有)以及补充足额保证金,则公司将在上海银行邮件发送补款通知书后一个工作日内补足所需代偿本金及利息(如有)及保证金,并将前述款项直接支付到指定账户。

担保的有效期限与双方签署的合作协议有效期一致,有效期限为:合作期限为一年,自双方有权代表续签协议并加盖公章或合同专用章之日起生效。

三、提供担保的原因和意见

1、提供担保的原因

“还呗”业务上线一年多以来保持了高速稳健的发展,客户数量与贷款金额都已具备一定规模。公司对“还呗”业务的支持将继续提升业务的竞争力,符合公司布局金融领域的发展策略。

“还呗”业务模式属助贷模式。目前国内助贷业务模式下,信息服务机构为客户进行违约代偿,是固有的交易结构,承担相应的风险也是经营过程中不可避免的。为了确保履行代偿义务,数禾科技在合作商业银行及其他金融机构按照贷款余额的 5%-10%放置保证金用于风险劣后,当借款人还款逾期时,合作商业银行及其他金融机构从保证金账户扣除相应本息。

2、可能存在的风险

政策风险。移动互联网产业是技术密集型产业,随着科学技术的发展,移动

互联网企业的竞争浪潮愈发汹涌，面临着一定的市场竞争风险。数禾科技开展的互联网金融业务目前还处于快速成长期，不排除未来行政主管部门出台更具体的法律法规或政策，加强互联网金融监管。公司会密切关注行业竞争状况及政策发展趋势，适时调整业务发展方向，在合法合规的范围内开展经营。

客户履约风险。客户不能到期偿还其应付本息并支付服务费时，数禾科技将向商业银行及其他金融机构代偿其应收本息，这对数禾科技的风险控制能力提出了较高的要求。为此数禾科技组建了专业的风险管理团队，密切关注经济周期对客户还款能力的影响，提前做好系统性风险预判与控制，同时建立了先进的贷前审核模型、贷中管理和贷后管理模型并不断优化增强风险判别能力。

四、累计担保数量和逾期担保的数量

截至 2017 年 10 月 15 日，本公司及下属子公司已审批的担保额度为 378 亿元人民币（其中，包含数禾科技为开展“还呗”业务申请综合授信额度 110 亿元人民币并为其提供全额本息担保的额度），上述担保额度约占公司最近一期经审计归属于上市公司股东净资产的 473.03%；实际使用的担保额度为 32.4 亿元，实际使用的担保额度约占公司最近一期经审计归属于上市公司股东净资产 40.55%。

除上述担保外，公司及控股子公司无其他担保事项，也无逾期担保、涉及诉讼的担保以及担保被判决败诉而应承担损失金额的情形。

五、独立董事意见

公司独立董事认为公司此次调整为控股子公司提供担保的事项不会对公司经营活动造成不利影响，有利于数禾科技相关业务的开展。相关决策和审议程序合法、合规，不存在损害公司和广大股东权益的情形。同意提交公司股东大会审议。

特此公告。

分众传媒信息技术股份有限公司董事会

2017 年 10 月 28 日

备查文件：

- 1、公司第六届董事会第十九次会议决议。
- 2、独立董事关于第六届董事会第十九次会议相关议案的独立意见。