

现代投资股份有限公司关于投资控股 湖南岳阳巴陵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

入股农村商业银行，做实做强金融板块是实现公司发展战略的重要途径。2017年8月21日，公司召开了第七届董事会第十六次会议，审议通过了《关于投资控股湖南岳阳巴陵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。

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司以面向社会定向征集发起人的方式设立，尚需湖南省银监局等政府有关部门批准。

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司的其他股东与公司之间不存在关联关系，本次投资事项不构成关联交易和重大资产重组。

二、投资标的基本情况

湖南岳阳巴陵农村商业银行股份有限公司（简称“巴陵农商行”）是在岳阳县农村信用合作联社（以下简称“联社”）改制的基础上以新设方式设立，同时吸收新的自然人、境内非金融机构、境内银行业金融机构和境内非银行金融机构发起人组成的股份制地方性银行机构。联社员工 370 人，下辖 36 个营业网点，其中 1 个营业部、26 个信用社、9 个分社储蓄所。

截止 2017 年 6 月 30 日，岳阳县联社资产总额 496,685 万元，负债总额 434,319 万元，所有者权益 62,366 万元。

三、认购股份的定价及出资方式

巴陵农商行拟募集 60,000 万股，募集股份所有的股本划分为等额股份，同股同权、同股同利。每股 2.35 元，其中每股面值 1.00 元，每股另行缴纳附加条件资金 1.35 元用于购买岳阳县联社的不良资产和弥补亏损。

公司以自有资金 71,910 万元，认购巴陵农商行 30,600 万股，占其股份总数的 51%，为其控股股东。

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

随着金融市场对外开放和金融体制改革的深入推进，同业竞争将更加激烈。巴陵农商行组建后，和其他金融机构一样都面临着客户流失、市场占有份额下降等风险的挑战。同时，随着资产规模的不断扩张，风险资产总量的不断加大，如果出现资产质量下降、经营亏损，组建后巴陵农商行未来的资本充足率达标将面临挑战。

2. 信用风险

主要是信贷业务风险。巴陵农商行面临信用、风险控制、内部控制等挑战。另外，受当地经济结构的影响，支农贷款比重较大，部分农户信用意识淡薄或出现较大的自然灾害，将影响信贷资产质量。

3. 市场风险

组建后的巴陵农商行面临的主要市场风险是利率风险。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，将影响农商行的获利能力。

（二）对公司的影响

巴陵农商行是目前湖南省农村信用社中唯一经湖南省银监局、湖南省农村信用合作联社批准，由企业控股的农商行。控股巴陵农商行，

对公司构建金融板块，增加新的利润增长点，做强做优做大公司具有重要的战略意义。

五、其他事项

待巴陵农商行满足监管部门申筹条件后，授权公司董事长全权办理投资控股巴陵农商行的相关事项，签署必要的文件及协议。

公司将及时披露上述投资事项的进展情况。

六、备查文件

《现代投资股份有限公司第七届董事会第十六次会议决议》
特此公告。

现代投资股份有限公司

董事会

2017年8月21日