

香溢融通控股集团股份有限公司 关于控股子公司香溢担保 2018 年度担保业务计划的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2019 年 3 月 21 日，公司召开第九届董事会第八次会议。本次会议应到董事 9 名，实到董事 8 名，楼永良董事因工作原因未出席本次会议，委托王进独立董事代为出席并行使表决权。会议经审议，与会董事一致通过公司控股子公司浙江香溢融资担保有限公司（以下简称：香溢担保）2019 年度担保业务计划。

香溢担保 2019 年度担保业务计划如下：

一、全年担保额：

1、2019 年末担保业务余额不超过 80 亿元。

2、本次担保业务计划尚需公司股东大会审议批准，有效期自 2018 年度股东大会通过之日起至下一年度股东大会通过新的担保业务计划日止。

二、担保业务范围与品种

1、融资担保。为中小企业客户、“三农”提供贷款担保，业务产品包括项目经理贷、创投贷、余额贷等。

2、工程保函担保。为建筑施工企业提供非融资担保，业务产品包括投标保函担保、预付款保函担保、履约保函担保等。

3、联合贷款担保。即与金融机构等合作的互联网金融消费领域担保业务。

4、与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务。

三、目标市场与担保对象

香溢担保展业范围为中小型企业、“三农”、互联网金融消费领域。

融资担保以省内中小型企业、“三农”为主要服务对象，加强与银行及地方政府部门的合作，以安全、优质、市场化的服务化解中小企业融资难问题，并建立自身持续、审慎的经营模式。

工程保函担保以省内建筑施工企业为主要目标客户，为企业提供投标、履约、预付款保函等担保服务，同时，开发建筑施工企业的其他需求，提供融资担保、典当、理财、工程保险等一站式金融服务。鉴于目前规模较大的建筑施工单位资

产负债率一般在 75%左右，工程履约担保的业务品种相对风险较低，且香溢担保选择的客户均是资质较好的企业，因此拟提请股东大会同意香溢担保可为资产负债率 75%（含）以下的客户提供履约担保。2018 年年末，工程保函担保余额 212,156.28 万元。

联合贷款担保业务是采用大数据，并经过互联网银行风险评估体系确定的自然人客户。2018 年年末，联合贷款担保余额 194,261.68 万元。

四、担保业务对上市公司的影响

开展担保业务有助于集聚优质客户，丰富类金融产品结构，也有利于进一步完善产业链，化解类金融业务的系统性风险。同时对优化类金融业务结构，促进上市公司长远发展，具有积极的推动作用。

公司将按照安全性、流动性、收益性为原则，逐步优化担保业务决策程序，进一步完善担保评估制度、事后追偿和处置制度、风险预警机制和突发事件应急机制，强化业务操作规范，促进担保业务持续健康发展。

特此公告。

香溢融通控股集团股份有限公司董事会
2019 年 3 月 23 日