

熊猫金控股份有限公司

2023 年第三次临时股东大会 会 议 资 料

二〇二三年四月十九日

2023 年第三次临时股东大会

资 料 目 录

一、大会议程	3
二、大会须知	4
三、大会表决说明	5
四、审议事项：	
关于加强小贷业务风险控制并有序退出小贷业务的议案	6

2023 年第三次临时股东大会议程

时 间：2023 年 4 月 19 日下午 15 点 00 分

地 点：公司会议室

主持人：徐金焕董事长

议 程：

一、介绍出席会议股东情况；

二、宣读《大会须知》和《大会表决的说明》；

三、审议事项：

关于加强小贷业务风险控制并有序退出小贷业务的议案。

四、股东发言及公司董事、监事、高级管理人员回答提问；

五、议案表决；

六、宣布表决结果；

七、律师发表意见；

八、大会结束。

2023 年第三次临时股东大会须知

为确保公司股东大会的顺利召开，根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》、《公司章程》以及《上市公司股东大会规范意见》的有关规定，特制定股东大会须知如下，望出席股东大会的全体人员遵照执行。

一、大会设秘书处，负责会议的组织工作和处理相关事宜。

二、大会期间，全体出席人员应以维护股东的合法权益、确保大会的正常秩序和议事效率为原则，自觉履行法定义务。

三、出席大会的股东，依法享有发言权、质询权、表决权等权利。

四、大会召开期间，股东事先准备发言的，应当向大会秘书处登记，并填写“股东大会发言登记表”；大会口头发言的人数一般以十人为限，超过十人时，取持股数多的前十位股东发言顺序并按持股数多的在先的原则安排。股东临时要求发言或就相关问题提出质询的，应当先向大会秘书处申请，经大会主持人同意，方可发言或提出问题。

五、股东发言时，应先报告所持股份数。每位股东发言不得超过 2 次，第一次发言的时间不得超过十分钟，第二次不得超过五分钟。

六、大会以投票方式表决，表决时不进行大会发言。

七、为保证股东大会的严肃性和正常秩序，切实维护与会股东（或代理人）的合法权益，除出席会议的股东（或代理人）、公司董事、监事、高级管理人员、公司聘任律师及董事会邀请的人员外，公司有权依法拒绝其他人进入会场。

2023 年第三次临时股东大会表决的说明

一、本次股东大会将进行以下事项的表决：

关于加强小贷业务风险控制并有序退出小贷业务的议案。

二、表决的组织工作由大会秘书处负责，设监票人三人（其中一人为总监票人），对投票和计票过程进行监督，并由律师当场见证。

监票人职责：

- 1、大会表决前，负责安排股东及股东代表与其他人员分别就座；
- 2、负责核对股东及股东代表出席人数及所代表有表决权的股份数；
- 3、统计清点票数，检查每张表决票是否符合表决规定要求；
- 4、统计各项议案的表决结果。

三、表决规定

1、本次股东大会有 1 项表决内容，请在“同意”、“反对”、“弃权”三项中选择其中一项填上所投股份数，不按要求填写的表决票视为无效票。如果选票上股东使用的投票权总数超过了股东所合法拥有的投票权数，则该选票无效。如果选票上股东使用的投票权总数不超过股东所合法拥有的投票权数，则该选票有效。

2、为保证表决结果的有效性，请务必填写股东信息，在“股东（或股东代表）签名”处签名，并保持表决票上股东信息的完整性。

四、本次股东大会会场设有票箱一个，请股东及股东代表按工作人员的要求依次进行投票。

五、投票结束后，监票人在律师的见证下，打开票箱进行清点计票，并由总监票人将每项表决内容的实际投票结果报告大会主持人。

熊猫金控股份有限公司

2023 年第三次临时股东大会秘书处

2023 年 4 月 19 日

议案一：

熊猫金控股份有限公司 关于加强小贷业务风险控制并有序退出小贷业务的 议 案

为进一步规范公司旗下广州小贷和西藏小贷信贷业务运作，防范经营风险，提高信贷资产质量和信贷管理水平，更好地服务公司回归烟花主业的需要，公司拟采取多种措施加快广州小贷和西藏小贷的贷款回收。鉴于此，公司目前拟采取以下措施加强小贷业务风险控制并有序退出小贷业务：

一、加快缩减小贷公司贷款规模

公司第七届董事会第十三次会议作出《关于加快小贷业务贷款回收的议案》的决定以来，广州小贷和西藏小贷对现有贷款进行了集中梳理，现拟将贷款到期已延期且已付息的贷款客户，以及去年持续加强小贷风控以来通过贷中跟踪，筛选出来的可能风险客户的全部贷款债权，整体打包出售给更为有综合债权处置能力的合资格的专业资产管理公司。经过与多家国有资产管理公司询价、磋商，公司拟与昆朋资产达成合作协议。

（一）交易背景

为更好地服务公司回归烟花主业的需要，进一步规范广州小贷和西藏小贷信贷业务运作，提高贷后管理水平，防范经营风险，广州小贷和西藏小贷拟分别与昆朋资产签署《债权转让合同》，将截至交易基准日（2023 年 3 月 31 日）广州小贷上述范围内的债权本金余额总计 208,500,000.00 元及交易基准日后相关权益、西藏小贷上述范围内的债权本金余额总计 227,200,000.00 元及交易基准日后相关权益分别以 198,075,000.00 元、215,840,000.00 元的价格转让给昆朋资产。

本公司与昆朋资产不存在关联关系，故本次债权转让不构成关联交易。

本次交易不构成重大资产重组。

（二）交易对方情况介绍

1、昆朋资产管理股份有限公司基本情况

公司名称：昆朋资产管理股份有限公司

公司类型：其他股份有限公司(非上市)

注册资本：10 亿元人民币

注册地址：青海省西宁市城西区昆仑大道西段 3 号路 2 号楼

法定代表人：李兴春

成立时间：2016 年 6 月 17 日

经营范围：不良资产经营（收购、经营、管理和处置金融机构以及非金融机构的债权、股权以及实物不良资产，受托管理金融机构以及非金融机构的债权、股权以及实物不良资产）；投资业务（股权投资、债权投资、证券投资、基金投资等业务）；资产管理业务（与不良资产经营和投资业务相关的各类金融权益类、金融物资类资产管理业务，通过设立专项基金的方式引入资金投资资产或项目）；托管重组业务；综合金融服务（与不良资产经营相关的各类企业股权融资、债权融资、租赁融资、结构化融资、债权转股权等投融资服务及财务顾问、投资咨询、管理咨询服务，为境内外投资收购不良资产提供专业尽职调查、法律咨询、法律分析论证等服务，开展担保业务和投资银行等大资产管理业务和资产增值服务）；资产证券化、发行债券；向金融机构进行商业融资；监管机构批准的其他业务。

公司股权结构

股东名称	所有者性质	出资额（万元）	持股比例（%）
青海晨鸣实业有限公司	国有控股	51,000	51
山东寿光金鑫投资发展控股集团有限公司	国有全资	24,000	24
青海泉汪投资管理有限公司	国有全资	20,000	20
格尔木投资控股有限公司	国有控股	5,000	5
合计		100,000	100

2、昆朋资产主要发展情况

昆朋资产成立于 2016 年，是经青海省政府批准设立，由地方国资控股，经中国银保监会核准公布的专业处理不良资产的地方资产管理公司（地方 AMC）。昆朋资产是以专业和研究为基础的创新型投资银行，以困境资产经营业务为核心，通过对各类金融企业和非金融企业的不良资产进行收购、管理、经营、处置，以

投资加投行等多种方式，发挥协同效应，为促进地区经济发展，推动产业结合等方面，提供多渠道、多形式的专业化综合金融服务。

3、昆朋资产与公司之间不存在产权、业务、资产、债权债务、人员等方面的其它关系。

（三）债权转让合同的主要内容

1、广州市熊猫互联网小额贷款有限公司

（1）协议双方名称

甲方（债权转让方）：广州市熊猫互联网小额贷款有限公司

乙方（债权受让方）：昆朋资产管理股份有限公司

（2）标的债权

截至交易基准日（2023 年 3 月 31 日），广州小贷债权本金余额总计人民币 208,500,000.00 元及交易基准日后相关权益。

（3）债权的转让及风险的转移

合同生效之日（即权利转移日），受让方自交易基准日起享有全部债权，受让方自基准日起替代转让方取得对债权所享有的所有权属和相关权益，包括但不限于主债权、担保权益等。与债权有关的全部风险自交割日起全部转移至受让方，由受让方承担。

（4）债权转让价款及支付

双方一致同意，本合同项下债权的转让价款为人民币 198,075,000.00 元。双方确认，合同签订后十五日内受让方将转让价款全部支付至转让方指定的账户中。

2、西藏熊猫小额贷款有限公司

（1）协议双方名称

甲方（债权转让方）：西藏熊猫小额贷款有限公司

乙方（债权受让方）：昆朋资产管理股份有限公司

（2）标的债权

截至交易基准日（2023 年 3 月 31 日），西藏小贷债权本金余额总计人民币 227,200,000.00 元及交易基准日后相关权益。

（3）债权的转让及风险的转移

合同生效之日（即权利转移日），受让方自交易基准日起享有全部债权，受让方自基准日起替代转让方取得对债权所享有的所有权属和相关权益，包括但不限于主债权、担保权益等。与债权有关的全部风险自交割日起全部转移至受让方，由受让方承担。

（4）债权转让价款及支付

双方一致同意，本合同项下债权的转让价款为人民币 215,840,000.00 元。双方确认，本合同签订后十五日内受让方将转让价款全部支付至转让方指定的账户中。

（四）债权转让的目的和对公司的影响

本次债权转让，有利于加快资金回笼，减轻公司的资金压力，更好地服务公司回归烟花主业的需要，有利于公司稳健经营。本次交易完成后将有效改善公司资产结构，增强资产流动性，符合公司发展战略和长远利益，更能充分保护全体投资者的利益。

二、继续加强小贷公司贷前审查和贷后管理

上述小贷债权转让后至小贷业务剥离前，广州小贷和西藏小贷将继续严格执行自 2022 年以来制定的系列贷款及风控政策，对于广州小贷和西藏小贷留存的正常贷款客户，要进一步加强贷后跟踪和监督，及时排除可能出现的风险客户，采取贷中预警、贷中调额、提前催收等多管齐下的应对措施。同时，对新增客户要进一步加强贷前审查工作，牢固树立风险意识，完善风险保障措施。

请各位股东及股东代表予以审议！

熊猫金控股份有限公司董事会

2023 年 4 月 19 日