

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



Hanhua Financial Holding Co., Ltd.*

瀚華金控股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股票代號：3903)

自願性公告

本公司子公司推出上海證券交易所首隻小額貸款資產證券化產品 「瀚華小額貸款資產支持專項計劃1號」掛牌上市

瀚華金控股份有限公司（「本公司」）連同其附屬公司（統稱「集團」）欣然宣佈，旗下子公司重慶市瀚華小額貸款有限責任公司（「重慶瀚華小貸」）委託中國銀河證券股份有限公司和銀河金匯證券資產管理有限公司設立的「銀河金匯－瀚華小額貸款資產支持專項計劃1號」（「專項計劃」）資產證券化產品正式於2015年2月10日在上海證券交易所掛牌上市。

該專項計劃是中國資本市場首隻在上海證券交易所上市掛牌交易的小額貸款資產支持專項計劃，於2014年12月30日正式設立，並於2015年1月23日獲得中國證券投資基金業協會備案確認函。該專項計劃的成功發行，得到了重慶市金融工作辦公室的大力支持與指導，按照所有資產支持專項計劃中存續的基礎資產不超過本公司淨資產的5倍規模予以備案，提高了本公司的槓桿比例及金融資源分配效率。

該產品發行規模為人民幣5億元，存續期為九個月，根據風險、收益特徵，資產支持證券品種分為優先級資產支持證券和次級資產支持證券。作為中國資本市場首隻在上海證券交易所上市掛牌交易的小額貸款資產支持專項計劃，具有如下特點：本公司控股子公司瀚華擔保股份有限公司為優先級資產提供擔保，獲上海新世紀資信評估投資服務有限責任公司評為AA+評級；其中，專項計劃95%的優先級向境內合格機構投資者發售，5%額度作為劣後級由重慶瀚華小貸及本公司認購（其中重慶瀚華小貸認購5%，本公司認購95%），經畢馬威華振會計師事務所認定重慶瀚華小貸的基礎資產向專項計劃轉讓後，其收益和報酬同時轉移，重慶瀚華小貸不再擁有該部份資產，實現基礎資產出表；本公司為專項計劃開發獨立信息管理系統，實現資產出表及循環購買等要求，該系統向計劃管理人、資產服務機構等相關機構提供接口，共同對基礎資產進行監控；專項計劃下產品在上海證券交易所掛牌轉讓，支持二級市場證券持有者以該專項計劃下產品質押再融資，滿足流動性需求。

是次資產證券化產品的發行，有利於重慶瀚華小貸通過資產轉讓方式盤活存量資產，提高本公司的槓桿比例及金融資源分配效率，有助於進一步提升本公司中小微信貸業務的市場的運作水平及盈利能力。該產品促進了集團融資渠道的進一步多元化，同時降低融資成本，幫助解決小微企業融資難、融資貴問題。

承董事會命
瀚華金控股份有限公司
董事會主席
張國祥

中國北京，二零一五年二月十日

於本公告日期，本公司執行董事為張國祥先生及林鋒先生；本公司非執行董事為涂建華先生、段曉華先生、劉驕楊女士、劉廷榮女士、王芳霏女士、馮永祥先生、周新宇先生及劉博霖先生；及本公司獨立非執行董事為白欽先先生、鄧昭雨先生、錢世政先生、吳亮星先生及袁小彬先生。

* 僅供識別