

# 深圳世联行地产顾问股份有限公司 第三届董事会第二十八次会议决议公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确、完整，并对公告中的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏承担责任。

深圳世联行地产顾问股份有限公司（以下简称“公司”）第三届董事会第二十八次会议通知于2015年1月24日以邮件和电话方式送达各位董事。会议于2015年1月26日以现场加通讯方式在公司会议室举行。会议应到董事9名，实际出席董事9名，3名监事列席本次会议。会议由董事长陈刚松先生主持。会议的召开和表决程序符合《公司法》和《公司章程》的有关规定，与会董事均认真审议，通过如下决议：

一、审议通过《关于深圳市世联小额贷款有限公司信贷基础资产转让的议案》  
（关于深圳市世联小额贷款有限公司信贷基础资产转让的公告）全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。

二、审议通过《关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的议案》  
（关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的公告）全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。

三、审议通过《非公开发行股票预案（二次修订稿）》  
本次预案修订主要内容如下：

1、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“四、发行对象及其与公司的关联关系”中更新了本次发行认购对象的安居天下网下的股东情况。  
2、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“十一、本次发行方案已经取得有关主管部门批准的情况以及尚需呈报批准的程序”中进行了补充及更新。  
3、在“第二节 发行对象的基本情况”之“一、安居天下网下的基本情况”中对本次发行对象北京安居天下网络技术有限公司的股权变更情况、该公司与其实际控制人吴天全先生出具的承诺函等相关内容进行了更新。

4、在“第四节 董事会关于本次募集资金运用的可行性分析”之“二、投资项目的具体情况”中对补充流动资金的具体使用方向进行了修订。  
（非公开发行股票预案（二次修订稿））全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。本次对预案的修订不涉及本次非公开发行股票方案的定价标准、发行价格、发行数量、募集资金数量等内容的调整，因此本次修订不构成对发行方案的调整。根据公司董事会对相关授权，本次预案内容修订无须提交股东大会审议。

四、审议通过《关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的议案》  
（关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的公告）全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。

五、审议通过《非公开发行股票预案（二次修订稿）》  
本次预案修订主要内容如下：

1、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“四、发行对象及其与公司的关联关系”中更新了本次发行认购对象的安居天下网下的股东情况。  
2、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“十一、本次发行方案已经取得有关主管部门批准的情况以及尚需呈报批准的程序”中进行了补充及更新。  
3、在“第二节 发行对象的基本情况”之“一、安居天下网下的基本情况”中对本次发行对象北京安居天下网络技术有限公司的股权变更情况、该公司与其实际控制人吴天全先生出具的承诺函等相关内容进行了更新。

4、在“第四节 董事会关于本次募集资金运用的可行性分析”之“二、投资项目的具体情况”中对补充流动资金的具体使用方向进行了修订。  
（非公开发行股票预案（二次修订稿））全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。本次对预案的修订不涉及本次非公开发行股票方案的定价标准、发行价格、发行数量、募集资金数量等内容的调整，因此本次修订不构成对发行方案的调整。根据公司董事会对相关授权，本次预案内容修订无须提交股东大会审议。

六、审议通过《关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的议案》  
（关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的公告）全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。

七、审议通过《非公开发行股票预案（二次修订稿）》  
本次预案修订主要内容如下：

1、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“四、发行对象及其与公司的关联关系”中更新了本次发行认购对象的安居天下网下的股东情况。  
2、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“十一、本次发行方案已经取得有关主管部门批准的情况以及尚需呈报批准的程序”中进行了补充及更新。  
3、在“第二节 发行对象的基本情况”之“一、安居天下网下的基本情况”中对本次发行对象北京安居天下网络技术有限公司的股权变更情况、该公司与其实际控制人吴天全先生出具的承诺函等相关内容进行了更新。

4、在“第四节 董事会关于本次募集资金运用的可行性分析”之“二、投资项目的具体情况”中对补充流动资金的具体使用方向进行了修订。  
（非公开发行股票预案（二次修订稿））全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。本次对预案的修订不涉及本次非公开发行股票方案的定价标准、发行价格、发行数量、募集资金数量等内容的调整，因此本次修订不构成对发行方案的调整。根据公司董事会对相关授权，本次预案内容修订无须提交股东大会审议。

八、审议通过《关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的议案》  
（关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的公告）全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。

九、审议通过《非公开发行股票预案（二次修订稿）》  
本次预案修订主要内容如下：

1、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“四、发行对象及其与公司的关联关系”中更新了本次发行认购对象的安居天下网下的股东情况。  
2、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“十一、本次发行方案已经取得有关主管部门批准的情况以及尚需呈报批准的程序”中进行了补充及更新。  
3、在“第二节 发行对象的基本情况”之“一、安居天下网下的基本情况”中对本次发行对象北京安居天下网络技术有限公司的股权变更情况、该公司与其实际控制人吴天全先生出具的承诺函等相关内容进行了更新。

4、在“第四节 董事会关于本次募集资金运用的可行性分析”之“二、投资项目的具体情况”中对补充流动资金的具体使用方向进行了修订。  
（非公开发行股票预案（二次修订稿））全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。本次对预案的修订不涉及本次非公开发行股票方案的定价标准、发行价格、发行数量、募集资金数量等内容的调整，因此本次修订不构成对发行方案的调整。根据公司董事会对相关授权，本次预案内容修订无须提交股东大会审议。

十、审议通过《关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的议案》  
（关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的公告）全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。

十一、审议通过《非公开发行股票预案（二次修订稿）》  
本次预案修订主要内容如下：

1、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“四、发行对象及其与公司的关联关系”中更新了本次发行认购对象的安居天下网下的股东情况。  
2、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“十一、本次发行方案已经取得有关主管部门批准的情况以及尚需呈报批准的程序”中进行了补充及更新。  
3、在“第二节 发行对象的基本情况”之“一、安居天下网下的基本情况”中对本次发行对象北京安居天下网络技术有限公司的股权变更情况、该公司与其实际控制人吴天全先生出具的承诺函等相关内容进行了更新。

4、在“第四节 董事会关于本次募集资金运用的可行性分析”之“二、投资项目的具体情况”中对补充流动资金的具体使用方向进行了修订。  
（非公开发行股票预案（二次修订稿））全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。本次对预案的修订不涉及本次非公开发行股票方案的定价标准、发行价格、发行数量、募集资金数量等内容的调整，因此本次修订不构成对发行方案的调整。根据公司董事会对相关授权，本次预案内容修订无须提交股东大会审议。

十二、审议通过《关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的议案》  
（关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的公告）全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。

十三、审议通过《非公开发行股票预案（二次修订稿）》  
本次预案修订主要内容如下：

1、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“四、发行对象及其与公司的关联关系”中更新了本次发行认购对象的安居天下网下的股东情况。  
2、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“十一、本次发行方案已经取得有关主管部门批准的情况以及尚需呈报批准的程序”中进行了补充及更新。  
3、在“第二节 发行对象的基本情况”之“一、安居天下网下的基本情况”中对本次发行对象北京安居天下网络技术有限公司的股权变更情况、该公司与其实际控制人吴天全先生出具的承诺函等相关内容进行了更新。

4、在“第四节 董事会关于本次募集资金运用的可行性分析”之“二、投资项目的具体情况”中对补充流动资金的具体使用方向进行了修订。  
（非公开发行股票预案（二次修订稿））全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。本次对预案的修订不涉及本次非公开发行股票方案的定价标准、发行价格、发行数量、募集资金数量等内容的调整，因此本次修订不构成对发行方案的调整。根据公司董事会对相关授权，本次预案内容修订无须提交股东大会审议。

十四、审议通过《关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的议案》  
（关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的公告）全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。

十五、审议通过《非公开发行股票预案（二次修订稿）》  
本次预案修订主要内容如下：

1、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“四、发行对象及其与公司的关联关系”中更新了本次发行认购对象的安居天下网下的股东情况。  
2、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“十一、本次发行方案已经取得有关主管部门批准的情况以及尚需呈报批准的程序”中进行了补充及更新。  
3、在“第二节 发行对象的基本情况”之“一、安居天下网下的基本情况”中对本次发行对象北京安居天下网络技术有限公司的股权变更情况、该公司与其实际控制人吴天全先生出具的承诺函等相关内容进行了更新。

4、在“第四节 董事会关于本次募集资金运用的可行性分析”之“二、投资项目的具体情况”中对补充流动资金的具体使用方向进行了修订。  
（非公开发行股票预案（二次修订稿））全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。本次对预案的修订不涉及本次非公开发行股票方案的定价标准、发行价格、发行数量、募集资金数量等内容的调整，因此本次修订不构成对发行方案的调整。根据公司董事会对相关授权，本次预案内容修订无须提交股东大会审议。

十六、审议通过《关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的议案》  
（关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的公告）全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。

十七、审议通过《非公开发行股票预案（二次修订稿）》  
本次预案修订主要内容如下：

1、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“四、发行对象及其与公司的关联关系”中更新了本次发行认购对象的安居天下网下的股东情况。  
2、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“十一、本次发行方案已经取得有关主管部门批准的情况以及尚需呈报批准的程序”中进行了补充及更新。  
3、在“第二节 发行对象的基本情况”之“一、安居天下网下的基本情况”中对本次发行对象北京安居天下网络技术有限公司的股权变更情况、该公司与其实际控制人吴天全先生出具的承诺函等相关内容进行了更新。

4、在“第四节 董事会关于本次募集资金运用的可行性分析”之“二、投资项目的具体情况”中对补充流动资金的具体使用方向进行了修订。  
（非公开发行股票预案（二次修订稿））全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。本次对预案的修订不涉及本次非公开发行股票方案的定价标准、发行价格、发行数量、募集资金数量等内容的调整，因此本次修订不构成对发行方案的调整。根据公司董事会对相关授权，本次预案内容修订无须提交股东大会审议。

十八、审议通过《关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的议案》  
（关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的公告）全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。

十九、审议通过《非公开发行股票预案（二次修订稿）》  
本次预案修订主要内容如下：

1、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“四、发行对象及其与公司的关联关系”中更新了本次发行认购对象的安居天下网下的股东情况。  
2、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“十一、本次发行方案已经取得有关主管部门批准的情况以及尚需呈报批准的程序”中进行了补充及更新。  
3、在“第二节 发行对象的基本情况”之“一、安居天下网下的基本情况”中对本次发行对象北京安居天下网络技术有限公司的股权变更情况、该公司与其实际控制人吴天全先生出具的承诺函等相关内容进行了更新。

4、在“第四节 董事会关于本次募集资金运用的可行性分析”之“二、投资项目的具体情况”中对补充流动资金的具体使用方向进行了修订。  
（非公开发行股票预案（二次修订稿））全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。本次对预案的修订不涉及本次非公开发行股票方案的定价标准、发行价格、发行数量、募集资金数量等内容的调整，因此本次修订不构成对发行方案的调整。根据公司董事会对相关授权，本次预案内容修订无须提交股东大会审议。

二十、审议通过《关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的议案》  
（关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的公告）全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。

二十一、审议通过《非公开发行股票预案（二次修订稿）》  
本次预案修订主要内容如下：

1、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“四、发行对象及其与公司的关联关系”中更新了本次发行认购对象的安居天下网下的股东情况。  
2、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“十一、本次发行方案已经取得有关主管部门批准的情况以及尚需呈报批准的程序”中进行了补充及更新。  
3、在“第二节 发行对象的基本情况”之“一、安居天下网下的基本情况”中对本次发行对象北京安居天下网络技术有限公司的股权变更情况、该公司与其实际控制人吴天全先生出具的承诺函等相关内容进行了更新。

4、在“第四节 董事会关于本次募集资金运用的可行性分析”之“二、投资项目的具体情况”中对补充流动资金的具体使用方向进行了修订。  
（非公开发行股票预案（二次修订稿））全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。本次对预案的修订不涉及本次非公开发行股票方案的定价标准、发行价格、发行数量、募集资金数量等内容的调整，因此本次修订不构成对发行方案的调整。根据公司董事会对相关授权，本次预案内容修订无须提交股东大会审议。

二十二、审议通过《关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的议案》  
（关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的公告）全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。

二十三、审议通过《非公开发行股票预案（二次修订稿）》  
本次预案修订主要内容如下：

1、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“四、发行对象及其与公司的关联关系”中更新了本次发行认购对象的安居天下网下的股东情况。  
2、在“第一节 本次非公开发行A股股票方案概要”之“十一、本次发行方案已经取得有关主管部门批准的情况以及尚需呈报批准的程序”中进行了补充及更新。  
3、在“第二节 发行对象的基本情况”之“一、安居天下网下的基本情况”中对本次发行对象北京安居天下网络技术有限公司的股权变更情况、该公司与其实际控制人吴天全先生出具的承诺函等相关内容进行了更新。

4、在“第四节 董事会关于本次募集资金运用的可行性分析”之“二、投资项目的具体情况”中对补充流动资金的具体使用方向进行了修订。  
（非公开发行股票预案（二次修订稿））全文刊登于2015年1月27日的《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（http://www.cninfo.com.cn）上。本次对预案的修订不涉及本次非公开发行股票方案的定价标准、发行价格、发行数量、募集资金数量等内容的调整，因此本次修订不构成对发行方案的调整。根据公司董事会对相关授权，本次预案内容修订无须提交股东大会审议。

产管理计划资产买卖协议》、《基础资产服务协议》等协议，世联信贷向平安汇通成立的专项资管计划出售价值不超过人民币8,300万元的信贷基础资产；公司及其全资子公司世联信贷于2014年12月与平安汇通签署《投资合作协议》、世联信贷与平安汇通签署了《平安汇通世联债权1号专项资管计划资产买卖协议》、《基础资产服务协议》等协议，世联信贷向平安汇通成立的专项资管计划出售价值不超过人民币8,500万元的信贷基础资产；公司及其全资子公司世联信贷于2015年1月与南方资本管理有限公司（以下简称“南方资本”）签署《投资合作协议》，世联信贷向南方资本签署《标的资产转让协议》等协议，世联信贷向南方资本成立的专项资管计划出售价值不超过人民币15,100万元的信贷基础资产。鉴于公司过去12个月内从事类似类型金额加上本次交易金额未超过公司最近一期经审计净资产的10%，该《资产买卖协议》、《服务协议》生效需经董事会审议通过，但无需经过股东大会或有权部门批准。

3、公司于2015年1月26日召开第三届董事会第二十八次会议审议通过《关于深圳市世联小额贷款有限公司信贷基础资产转让的议案》，表决结果为9票同意、0票反对、0票弃权。独立董事事前认可，同意公司之全资子公司世联信贷向南方资本转让信贷基础资产。

二、交易对方的基本情况  
1、公司名称：深圳华润元大资产管理有限公司  
2、企业性质：有限责任公司（法人独资）  
3、注册地址：深圳市前海深港合作区前湾一路鲤鱼门街1号前海深港合作区管理局综合办公楼A座201室

4、主要办公地点：广东省深圳市福田区中心4路嘉里建设广场第三座7层  
5、法定代表人：陈刚  
6、注册资本：人民币3,000万  
7、营业执照注册号：440301100575437  
8、主营业务：特定客户资产管理业务以及中国证监会许可的其他业务。  
9、主要股东：华润元大基金管理有限公司  
10、主要财务数据：

指标名称/期间	2013年12月31日 (已审计)
资产总额(万元)	16,332
净资产(万元)	14,616
营业收入(万元)	316
净利润(万元)	-5,384

三、交易标的的基本情况  
1、本次拟出售的信贷基础资产指世联信贷基于其“家园云贷”项目向借款人实际发放的人民币贷款依法享有的债权，包括还款本金、利息、费用、违约金、损害赔偿金及其他依据贷款合同应向借款人向世联信贷清偿的款项及基于前述债权请求权的全部附属担保权益（如有）。本次拟出售的信贷基础资产不存在抵押、质押或者其他第三权利，不存在涉及与有关方的重大争议、诉讼或仲裁事项，不存在查封、冻结等司法措施，不存在禁止转让的约束，所有债权均属于正常类信贷资产。

2、本次拟出售的信贷基础资产的帐面价值不超过人民币14,700万元。  
四、交易协议的主要内容  
1、交易内容：世联信贷拟向华润元大专项资管计划出售其持有的上述信贷基础资产；  
交易金额：出售价值不超过人民币14,700万元；  
支付方式：现金；  
支付期限：专项计划符合合法合规募集资金总额已达到《资产买卖协议》约定的初始投资金额，并一次性划入卖方指定银行账户。

2、交易生效条件：经董事会审议通过后，有效期至1年。  
3、交易生效依据为拟转让信贷资产对应份贷款合同项下贷款本金余额。  
五、出售资产的目的和对公司的影响  
世联信贷当前的主营业务是家园云贷产品，该产品是一款针对刚需购房者，以及改善型购房者的信用贷款，该业务公司由机构客户服务(B端)向终端置业客户(C端)服务战略转型的重要组成部分。公司出售不超过14,700万元上述信贷基础资产，有利于世联信贷回笼资金，出售资产所得资金将用于世联信贷进一步的业务发展，有利于扩大世联信贷的业务规模，交易对手为中国证监会许可设立的资产管理公司，具备规范性。由于该笔交易为公司向信贷基础资产的等值转让，交易本身为公司提供现金流入而不产生收入或成本，本次交易未发生收益损失及为信贷基础资产提供管理服务的最终结果来计算管理费收入。因为该笔交易支付的违约金为14,700万元，可能产生的管理费收入不会对公司的财务状况和经营成果产生重大影响。

六、备查文件  
1.深圳世联行地产顾问股份有限公司第三届董事会第二十八次会议决议公告  
2.深圳世联行地产顾问股份有限公司第三届监事会第十次会议决议公告  
3.独立董事关于第三届董事会第二十八次会议相关事项的意见  
4.《资产买卖协议》  
5.《服务协议》

深圳世联行地产顾问股份有限公司  
董 事 会  
二〇一五年元月二十七日

证券代码:002285 证券简称:世联行 公告编号:2015-014

## 深圳世联行地产顾问股份有限公司关于对 深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确、完整，并对公告中的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏承担责任。

一、担保情况概述  
1、深圳世联行地产顾问股份有限公司（以下简称“公司”或“世联行”）及其全资子公司深圳市世联小额贷款有限公司（以下简称“世联信贷”）拟与深圳华润元大资产管理有限公司（以下简称“华润元大”）签署《华润元大资产信贷1号2期专项资产管理计划资产买卖协议》、（以下简称“资产买卖协议”）、《华润元大资产信贷1号2期专项资产管理计划服务协议》（以下简称“服务协议”），另外，公司拟与华润元大签署《华润元大资产信贷1号2期专项资产管理计划差额支付承诺函》（以下简称“差额支付承诺函”），拟为其约定的投资收益及本金提供及承担差额补足义务，上述承诺函项下的担保责任金额预计不超过人民币16,300万元，实际担保责任金额将以双方最终确认为准。

2、该《差额支付承诺函》生效需经董事会审议通过，但无需经过股东大会或有权部门批准。  
3、公司于2015年1月26日召开第三届董事会第二十八次会议审议通过《关于深圳市世联小额贷款有限公司提供担保的议案》，表决结果为9票同意、0票反对、0票弃权。独立董事事前认可，同意公司之全资子公司世联信贷提供担保。

二、被担保人基本情况  
1.被担保人：深圳市世联小额贷款有限公司  
2.注册地址：深圳市福田区福华一路欧陆商务大厦裙楼B4层04B3号单元  
3.法定代表人：周晓华  
4.注册资本：30,000万元  
5.成立日期：2007年4月12日  
6.经营范围：无许可经营项目；专营小额贷款业务（不得吸收公众存款）。

7.主要财务数据：(单位：万元)

指标名称/期间	2013年12月31日 (已审计)	2014年11月30日 (未经审计)
流动资产	24,517	110,535
资产总额	25,536	111,835
净资产	18,739	72,521
营业收入/期间损益	180	2,500
负债总额	18,739	72,521
净资产	6,797	39,314
营业收入	4,474	20,068
净利润	9,441	10,013
净利润	640	7,516

8.信用等级：BBB  
三、差额补足承诺函（即担保协议）的主要内容  
1.承诺人：世联行

1、投资者可以咨询其指定交易的证券公司是否已完成网投系统升级，以及是否可以按新《网投细则》规定方式提交网络投票指令。

2、如果投资者指定交易的证券公司已完成系统升级的，投资者可按新《网投细则》规定方式进行网络投票。投资者既可以登陆交易系统投票平台（通过指定交易的证券公司交易终端）进行投票，也可以登陆互联网投票平台（网址：vote.sseinfo.com）进行投票。

3、如果投资者指定交易的证券公司未及时进行系统升级的，投资者仍可按照原方式进行网络投票。原网络投票流程详见公司2015年1月14日刊登的原股东大会召开通知公告（公告编号：2015-005）。投资者也可以登陆上海证券交易所网投系统互联网投票平台（网址：vote.sseinfo.com）进行投票。

4、首次登录互联网投票平台进行投票的，投资者需要完成股东身份认证。具体操作请见互联网投票平台网站说明。

5、同一表决权通过现场、本所网络投票平台或其他方式重复进行表决的，以第一次投票结果为准。

三、除了上述更正事项外，于 2015年1月14日公告的原股东大会通知事项不变。

四、更正补充后股东大会的有关情况。  
1.现场股东大会召开日期、时间和地点  
召开日期：2015年1月29日 14点  
召开地点：上海市浦东新区南六公路369号1楼会议室

2.网络投票的的系统、起止日期和投票时间。  
网络投票系统：上海证券交易所股东大会网络投票系统  
网络投票起止时间：自2015年1月29日至2015年1月29日

采用上海证券交易所网络投票系统，通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段，即9：15—9：25、9：30—11：30、13：00—15：00；通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的9：15—15：00。

3.股权登记日  
4.股东大会议题和投票股票代码

序号	议案名称	投票股票代码
A股	600687	南泰控股

非累积投票议案：  
1 甘肅剛泰控股(集團)股份有限公司关于为全资子公司上海剛泰黃金飾品有限公司提供担保的议案

2 甘肅剛泰控股(集團)股份有限公司关于修改《担保管理辦法》的议案  
3 甘肅剛泰控股(集團)股份有限公司关于修改《股東大會議事規則》的议案  
4 甘肅剛泰控股(集團)股份有限公司关于修改《董事會議事規則》的议案

附件1:授权委托书  
附件2: 投资者参加原网络投票的操作流程  
特此公告。

证券代码:600606 股票简称:金丰投资 编号:临2015-002

## 上海金丰投资股份有限公司 关于收到《中国证监会行政许可项目审查一次反馈意见通知书》的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告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。

上海金丰投资股份有限公司（以下简称“公司”）于2015年1月26日收到中国证券监督管理委员会《中国证监会行政许可项目审查一次反馈意见通知书》（140796号）。中国证监会依法对公司提交的《上海金丰投资股份有限公司发行股份购买资产核准》行政许可申请材料进行了审查，现需贵公司有关问题做出书面说明和解释，并在30个工作日内向中国证监会行政许可受理部门提交书面回复意见。

公司及相关中介机构将按照上述通知书的要求，及时将有关材料报送中国证监会行政许可受理部门。本次重大资产重组能够获得中国证监会核准尚存在不确定性，公司将根据重组进展情况及披露有关信息，敬请广大投资者注意投资风险。

特此公告。

上海金丰投资股份有限公司董事会  
2015年1月27日

2.实际控制人：华润元大  
3.主要业务：公司经核准《资产买卖协议》、《服务协议》等协议约定下的，华润元大应收取的中间分配收益以及投资本金提供及承担差额补足义务。差额补足金额：预计不超过人民币16,300万元。担保方式：差额补足义务。保证范围：华润元大约定的投资收益及本金。担保期限：1年，以协议约定为准。

四、董事会意见  
世联信贷当前的主营业务是家园云贷产品，该产品是一款针对刚需购房者，以及改善型购房者的信用贷款，该业务公司由机构客户服务(B端)向终端置业客户(C端)服务战略转型的重要组成部分。公司金融业务风险控制委员会已经对该产品制定了严格的风险控制制度。公司董事会认为上述担保责任风险可控，同意为世联信贷与华润元大 约定的投资收益及本金提供及承担差额补足义务责任。

五、累计担保总额及逾期担保数额  
本次公司为世联信贷提供的担保总额为人民币16,300万元，占公司2013年度经审计净资产的9.91%。截至2015年1月26日，加上本次预计担保金额不超过16,300万元，公司及全资子公司深圳市盛隆融资担保有限责任公司（以下简称“盛隆担保”）实际对外担保金额预计为不超过人民币107,288.7万元（本次实际担保责任金额将以双方最终确认为准，全部为公司全资子公司世联信贷提供的担保），占公司2013年度经审计净资产的60.51%。除上述担保事项外，公司及控股子公司无逾期对外担保，无涉及诉讼的对外担保及因担保被法院起诉而应承担损失的情形。

截至2015年1月26日，公司及全资子公司盛隆担保经董事会授权批准的担保事项总额为人民币113,088万元（全部为向公司全资子公司世联信贷提供的担保），占公司2013年度经审计净资产的63.78%。另外，公司于2014年9月10日召开2014年第三次临时股东大会审议通过《关于为全资子公司深圳市盛隆融资担保有限公司提供担保的议案》，预计自2014年第三次临时股东大会起至2014年年度股东大会止，累计为世联信贷提供担保额度为不超过人民币50,000万元，截至2015年1月26日前实际发生及已使用的担保额度为33,700万元，本次拟使用的担保额度为不超过16,300万元（实际担保责任金额将以双方最终确认为准），累计为不超过10,000万元。

六、备查文件  
1.深圳世联行地产顾问股份有限公司第三届董事会第二十八次会议决议公告  
2.深圳世联行地产顾问股份有限公司第三届监事会第十次会议决议公告  
3.独立董事关于第三届董事会第二十八次会议相关事项的意见  
4.华润元大资产信贷1号2期专项资产管理计划差额支付承诺函

深圳世联行地产顾问股份有限公司  
董 事 会  
二〇一五年元月二十七日

证券代码:002285 证券简称:世联行 公告编号:2015-015

## 深圳世联行地产顾问股份有限公司 关于非公开发行股票募集资金用于补充流动 资金的补充公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确、完整，并对公告中的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏承担责任。

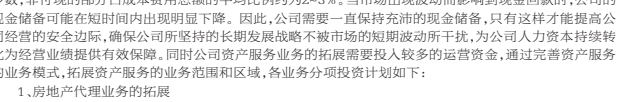
2014年7月24日，深圳世联行地产顾问股份有限公司（以下简称“公司”、“发行人”）刊登《非公开发行股票A股股票预案（修订稿）》，并于2015年1月26日审议通过了《非公开发行股票预案（二次修订稿）》，公司拟非公开发行股票数量为138,866,970股，募集资金总额为114,287.52万元，拟将发行费用后，拟全部用于“基于大数据的O2M平台建设”和“补充流动资金”。公司就本次非公开发行股票募集资金用于补充流动资金的资金需求测算的依据和依据补充公告如下：

公司本次非公开发行拟以174,287.52万元的募集资金补充流动资金，以促进公司业务可持续发展。募集资金不足计划总投资额部分，公司将通过自筹方式解决。具体使用方向如下：

序号	使用方向	计划投资总额 (万元)	募集资金投资金额 (万元)
1	房地产代理销售业务的拓展	45,688	45,688
2	房地产顾问策划业务的拓展	3,504	3,504
3	房地产服务业务业务的拓展	68,936	25,095.52
	合计	118,148	74,287.52

公司是人力密集型轻资产企业，人力成本占比大，公司的成本费用中需要直接支付现金的占绝大多数，非付现的部分占成本费用总额的比例约2%-3%。当市场出现波动而影响到现金回款时，公司的现金储备可能在短时间内出现明显下降。因此，公司需要一直保持充足的现金储备，只有这样才能提高公司经营的安全性，确保公司所坚持的长期发展战略不被市场短期波动所干扰，为公司人力资本持续转化为经营业绩提供保障。同时，公司资产服务业务的拓展需要投入较多的运营资金，通过完善资产服务业务体系、拓展资产服务的业务范围和区域，各业务分项投资计划如下：

1、房地产代理业务的拓展  
公司代理业务的收入和成本费用发生在时间上并不同步，具体如下：



上图显示了代理业务的全流程节点。代理销售项目从销售实现到开发确认并最终结算收入，目前的平均周期约为6个月。因此按照收入确认制度，公司在某一段时间确认的收入主要来源于数月以前的销售成果。此外，从项目前期的商务谈判到收入结算的过程中，各环节都会发生相应的成本，如拓展成本、管理成本、员工薪酬等，这部分成本先于收入当期计提并计入当期损益。因此，根据公司2013年数据测算，公司每实现1万元的代理销售，需要的付现成本为24.37万元，具体如下：