

关于竞买中国华融资产管理股份有限公司广西壮族自治区分公司持有的对广西中坚国际贸易集团有限公司等6户不良债权资产包的风险提示书

中国华融资产管理股份有限公司广西壮族自治区分公司（以下称“中国华融广西分公司”）拟通过公开竞价的方式转让中国华融广西分公司享有的对广西中坚国际贸易集团有限公司等6户不良债权资产包（以下称“拟公开竞价转让债权资产”）。债权金额合计958,770,219.20元，债权本金818,214,655.73元，利息138,435,548.47元（注：上述欠息金额为计算至债权从原债权银行收购时基准日的数据，非截止至交易基准日数据。收购后利息依法计算，一并转让。借款人和担保人实际应清偿的本金、利息、罚息、复利、迟延履行金等，按借款合同、担保合同及其他合同的有关约定以及相关法律、法规、生效法律文书计算），代垫费用2,120,015.00元。

根据拟公开竞价转让债权资产现有的债权档案材料，现就拟公开竞价转让债权资产，特作如下风险说明和提示。有关竞买人（或其授权代理人）在决定竞买前，应充分阅读本风险提示书所作的风险提示和说明，以了解拟公开竞价转让债权资产之状况及评估可能存在的风险，谨慎作出竞买判断。凡参加竞买拟公开竞价转让债权资产的竞买人（或其授权代理人）在本风险提示书上签字的，将被视为已经知晓了本风险提示书中所列示的风险事项及接受了风险提示及说明中所列示的有关条件，竞买人须对自己的竞买行为自行承担风



险后果，本风险提示书将作为中国华融广西分公司与成交竞买人签订的（转让拟公开竞价转让债权资产的）债权转让合同的附件，与该债权转让合同具有同等法律效力。请各竞买人（或其授权代理人）慎重作出竞买的决定。

1、拟公开竞价转让债权资产为中国华融广西分公司对柳州银行股份有限公司收购的不良资产，存在全部或者部分不能得到清偿的可能性。拟公开竞价转让债权资产均以债权现状转让。

2、拟公开竞价转让债权资产的来源：中国华融广西分公司与柳州银行股份有限公司签订编号为：“广西 Y20210047-2”《债权转让协议》以及 2021 年 12 月 23 日与柳州银行股份有限公司签订编号为：“广西 Y20210050-1 ”

《债权转让协议》，中国华融广西分公司受让了柳州银行享有的广西中坚国际贸易集团有限公司等 6 户债权，随后支付了全部债权转让款，依法取得上述受让债权。。

3、本风险提示书所列示的拟公开竞价转让债权资产的债权数额，来源于根据法院生效的法律文书或司法解释计算所得。可能与债务人财务记载或者司法认定存在不一致。

本风险提示书所列示的拟公开竞价转让债权资产的债权数额，有可能不能完全得到法律的支持。

请竞买人充分评估风险并且风险自担。

4、拟公开竞价转让债权资产项下的担保权利，尚未向法院提起诉讼。有关风险由各竞买人自行调查判断，请竞买人充分评估风险并且风险自担。各竞买人不得是原债权的债务人或保证人。

5、对拟公开竞价转让债权资产是否成立、是否有效、

是否存在法律瑕疵等，由各竞买人查阅拟公开竞价转让债权资产的相关资料自行判断，请竞买人充分评估风险并且风险自担。

6、拟公开竞价转让债权资产项下的抵（质）押物有可能存在的各种风险由竞买人自行判断甄别，请竞买人充分评估风险并且风险自担。

7、拟公开竞价转让债权资产所涉及的债务人及各抵（质）押人情况，由各竞买人自行调查了解，相关风险由各竞买人（或其授权代理人）自行调查判断甄别，请竞买人充分评估风险并且风险自担。

8、拟公开竞价转让债权资产为非金融债权，如买受人不属于金融机构或者不具备经营金融产品的职能或资格，可能无法享有金融债权应享有的权利（如计息权等），相关风险由各竞买人（或其授权代理人）自行判断甄别，请竞买人充分评估风险并且风险自担。

9、不排除拟公开竞价转让债权资产所涉及的债务人及担保人名下的资产已被其他债权人申请司法查封、冻结、拍卖变现、法院裁定抵债等；不排除拟公开竞价转让债权资产所涉及的债务人及担保人名下的资产已被对外转让；不排除拟公开竞价转让债权资产所涉及的债务人或担保人被法院裁定破产还债。买受人可能无法从处置拟公开竞价转让债权资产所涉及的债务人及担保人名下的资产获得清偿，请竞买人充分评估相关风险，相关风险由各竞买人（或其授权代理人）自行判断甄别，请竞买人充分评估风险并且风险自担。

10、转让人中国华融广西分公司对拟公开竞价转让债权资产的权利瑕疵问题不能作出保证，竞买人除应根据拟公开

竞价转让债权资产的债权凭证资料对拟公开竞价转让债权资产的权利瑕疵问题自行作出判断及自行承担相应风险外，还应自行对拟公开竞价转让债权资产的债权凭证资料记载信息之外的其他情况进行调查，自行作出判断，请竞买人充分评估风险并且风险自担。

11、拟公开竞价转让债权资产在转让给受让人后，所有实现债权的风险（包括但不限于债权和担保权利的司法确认风险、债务人及担保人财产灭失的风险等）均由受让人承担，请竞买人充分评估风险并且风险自担。

12、竞买人在竞买得到拟公开竞价转让债权资产后，有可能基于拟公开竞价转让债权资产存在的各种无法预测的风险事项，造成竞买人无法实现竞买拟公开竞价转让债权资产的任何竞买目的，请竞买人充分评估相关风险并且风险自担。

13、原转让方柳州银行股份有限公司未按《债权转让协议》之约定履行通知债务人及保证人，中国华融广西分公司受让的债权对债务人及保证人不发生效力。

14、拟处置的本息及代垫费用数据来源于柳州银行于2021年10月31日以及2021年11月30日提供的数据反映，因未逐一核对相关基础凭证，目前暂无法确认债务人已还金额及剩余债权金额。

15、部分债权债务、抵押人、保证人有较多涉诉纠纷，存有被执行案件，且已被列入失信被执行人名单，清偿能力有限。

16、部分债权未提起诉讼，也未查封抵押物，存在抵押物被其他债权人查封以致影响抵押权处置的风险。

17、部分债权涉及的抵押物买卖情况、租赁情况、保全查封情况、使用情况。

18、柳州市方东房地产开发有限公司债权采取“借新还旧”贷款模式，旧贷款可能会因“借新还旧”归于消灭的风险问题。

19、重庆派渤汽车贸易有限公司债权中，债权项下的用以抵押的土地使用权（玉国用(2011)第 01000123 号土地使用权）项上存在多笔民事查封以及 1 笔刑事查封的情况，且存在多笔民事查封未到期。

20、玉林市仍申农业投资有限公司债权中，保证人玉林市小微企业融资担保有限公司在 2021 年 3 月 9 日向柳州银行支付了 HT190201008550 号《人民币借款合同》项下的逾期借款本金 4107084.87 元，已经履行完毕编号 DB190201012727 号《保证合同》约定的贷款连带保证责任，已经解除对本报告债权的担保责任。

21、特别声明：

（1）以上各方面的因素可能导致风险产生或加大，但导致风险产生的因素可能不仅仅限于以上各个方面，参与竞买拟公开竞价转让债权资产的竞买人应聘请专业人士对相关风险进行法律尽职调查、评估。参与竞买拟公开竞价转让债权资产的竞买人应自己或者聘请专业人士查阅拟公开竞价转让债权资产的档案资料并对拟公开竞价转让债权资产的档案材料以外的情况进行风险尽职调查或者以其他方式对拟公开竞价转让债权资产进行相关风险法律尽职调查、评估，对拟公开竞价转让债权资产的权属情况、合法性或者有效性、时效、债权现状、债务人状况等自行作出判断，并自

行承担风险。中国华融广西分公司不承担对拟公开竞价转让债权资产的瑕疵担保责任。

(2) 受让拟公开竞价转让债权资产的成交竞买人如果受让拟公开竞价转让债权资产，不排除因受让拟公开竞价转让债权资产而与拟公开竞价转让债权资产所涉及的债务人、担保人发生法律纠纷的可能，如果发生前述的法律纠纷，审理的人民法院有可能适用或参照最高人民法院《关于审理涉及金融不良债权转让案件工作座谈会纪要》（法发[2009]19号）的相关规定及精神进行案件审理，相关可能发生的诉讼风险由各竞买人（或其授权代理人）自行判断甄别，请竞买人充分评估相关风险并且风险自担。

(3) 参与竞买拟公开竞价转让债权资产的竞买人应为具有完全民事行为能力及完全民事责任能力的法人、组织和自然人。但以下人员不得作为竞买人参与竞买：国家公务员、金融监管机构工作人员、政法干警、资产公司工作人员、国有企业债务人管理层以及参与资产处置工作的律师、会计师、评估师等中介机构人员、债权资产的债务人等关联人不得购买或变相购买本公告列示的中国华融广西分公司拥有的债权资产。

(4) 在拟公开竞价转让债权资产竞价成交后，按照拟公开竞价转让债权资产的竞价文件的要求，由中国华融广西分公司与成交竞买人签订债权转让合同，以明确拟公开竞价转让债权资产的债权转让事宜。中国华融广西分公司与成交竞买人签订债权转让合同的效力后果（包括无效后果）及处理，按照最高人民法院印发《关于审理涉及金融不良债权转让案件工作座谈会纪要》的通知（法发[2009]19号）第七条、

第九条规定精神处理。

(5) 参与竞买拟公开竞价转让债权资产的竞买人知悉本风险提示书披露的信息（特别是包括但不限于目前法律尚未有明确规定的情况）仍参与竞买拟公开竞价转让债权资产并且成为成交竞买人与中国华融广西分公司签订债权转让合同受让拟公开竞价转让债权资产的，成交竞买人如出现任何风险或损失，中国华融广西分公司将不承担任何法律责任，成交竞买人无论基于何种目的竞买得到拟公开竞价转让债权资产及无论何种原因出现任何风险或损失均不得向中国华融广西分公司进行追索，且均不得以重大误解及不能实现竞买目的为由行使撤销权或解除（受让拟公开竞价转让债权资产的）债权转让合同。

中国华融资产管理股份有限公司
广西壮族自治区分公司

2022年3月16日

回执

兹收到中国华融资产管理股份有限公司广西壮族自治区分公司《关于竞买中国华融资产管理股份有限公司广西壮族自治区分公司持有的对广西中坚国际贸易集团有限公司等6户不良债权资产包的风险提示书》一份。在参与竞买中国华融资产管理股份有限公司广西壮族自治区分公司持有的对广西中坚国际贸易集团有限公司等6户不良债权资产包（以下称“拟公开竞价转让债权资产”）前，本竞买人已经充分阅知了上述《关于竞买中国华融资产管理股份有限公司广西壮族自治区分公司持有的对广西中坚国际贸易集团有限公司等6户不良债权资产包的风险提示书》所提示的全部内容，已完全知悉所提示的风险事项。本竞买人已经对拟公开竞价转让债权资产所涉及的包括但不限于债权资料、权利凭证、资产现状等作了充分而周详的调查和了解，并且已经对上述《关于竞买中国华融资产管理股份有限公司广西壮族自治区分公司持有的对广西中坚国际贸易集团有限公司等6户不良债权资产包的风险提示书》所提示的风险事项进行了充分的风险评估，同意按照拟公开竞价转让债权资产现状受让拟公开竞价转让债权资产，完全接受上述《关于竞买中国华融资产管理股份有限公司广西壮族自治区分公司持有的对广西中坚国际贸易集团有限公司等6户不良债权资产包的风险提示书》所列示的条件。本竞买人承诺：在竞买得到拟公开竞价转让债权资产后，如出现任何风险或损失，中国华融资产管理股份有限公司广西壮族自治区分公司将不承担任何法律责任，本竞买人无论基于何种目的竞买得到拟公开竞价转让债权资产及无论何种原因出现任何风险或损失均不得向中国华融资产管理股份有限公司广西壮族自治区分公司进行追索，且均不得以重大误解及不能实现竞买目的为由行使撤销权或解除（受让拟公开竞价转让债权资产的）债权转让合同。

竞买人：

年 月 日