

福建新大陆电脑股份有限公司

关于投资设立小额贷款公司的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、对外投资概述

（一）对外投资基本情况

福建新大陆电脑股份有限公司（以下简称“公司”）拟投资人民币 1.5 亿元设立广州市网商小额贷款有限责任公司（以下简称“网商小贷”），本次投资全部资金来自公司的自有资金，不涉及关联交易，不涉及《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

（二） 内部审批情况

公司于 2016 年 1 月 19 日召开了第六届董事会第十次会议，审议通过了《关于投资设立小额贷款公司的议案》，公司独立董事发表同意的独立意见。根据有关规定及公司章程，本投资事项经公司董事会审议批准后实施，无需提交公司股东大会审议。

二、投资标的基本情况

（一）企业名称：广州市网商小额贷款有限责任公司（暂定名，以工商登记核准为准）

（二）注册资本：1.5 亿元

（三）注册地址：广州市越秀区广州民间金融街

（四）企业类型：有限责任公司

（五）经营范围：办理各项小额贷款、其他经批准业务（以工商登记核准为准）

（六）出资比例：

出资人	出资方式	出资金额（万元）	占注册资本比例
福建新大陆电脑股份有限公司	货币	15000	100%

三、本次对外投资的目的和对公司的影响

公司本次投资设立网商小贷，是公司从硬件提供商向数据运营商转型迈出的重要一步，是加快布局互联网金融落地步骤之一。公司在金融支付、自动识别、软件工程、电子商务领域多年经营，为网商小贷基于大数据的互联网小额贷款业务的开展提供了基础条件。公司本次投资设立小额贷款公司，旨在整合各分子公司的数据和行业资源，并基于前期积累的互联网金融数据处理、风控等经验，为中小微企业提供金融服务。

本次投资设立网商小贷，有望对公司本年度及未来各会计年度财务状况、经营成果产生较积极的影响，不存在损害公司及股东利益的情形。

四、本次投资存在的风险分析

1、审批风险：该小额贷款公司的成立尚需地方金融办等相关政府部门的审批，并完成工商部门注册登记。

2、信用风险：网商小贷的主要客户是线上、线下中小微企业及商户，上述客户比政府项目和大企业有更大的业务成本和市场风险，公司将加强贷前资格审核管理和贷后还款及惩罚管理，建立相应的流程和审核标准以及后续还款规范。

3、政策风险：小额贷款行业可能存在利率上下线标准、法律地位不明确以及监管部门审批等限制。在实际经营过程中，难免会遇到很多难以预见的政策性问题，甚至造成贷款损失。公司将密切关注该行业的相关法规，加强与监管部门沟通，避免政策风险。

4、经营风险及操作风险：小额贷款公司在经营过程中可能会面临资金来源渠道单一、借款人经营不善而违约等风险，以及由于内部控制及治理机制失效等原因而造成的操作风险。

五、独立董事意见

公司独立董事认为，公司本次投资设立网商小贷，与公司业务发展布局合理匹配，有利于增加公司的盈利来源。本次投资与公司的发展战略相吻合，其业务前景也较为广阔，不存在损害公司和全体股东利益的情况。因此，我们同意公司投资成立小额贷款公司。

六、其他说明

1、本次成立小额贷款公司在行政审批上具有不确定性。小额贷款公司的成立需经相关政府部门审批。在取得相关批准后，根据相关批文，方可向工商行政

管理部门办理小额贷款公司的成立登记手续。

2、公司将根据进展情况和深圳证券交易所上市规则等信息披露相关规定及时履行信息披露义务。

七、备查文件

- 1、公司第六届董事会第十次会议决议；
- 2、独立董事关于公司投资设立小额贷款公司的独立意见。

特此公告。

福建新大陆电脑股份有限公司

董 事 会

2016年1月20日