

# 上海二三四五网络控股集团股份有限公司

## 关于全资子公司拟参与发起设立互联网小额贷款公司 获得批复的公告

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

### 特别提示：

1、上海二三四五网络控股集团股份有限公司（以下简称“公司”）的全资子公司上海二三四五网络科技有限公司（以下简称“网络科技子公司”）拟出资人民币**42,500**万元参与发起设立互联网小额贷款公司（以下简称“互联网小贷公司”）。本次投资完成后，网络科技子公司占互联网小贷公司注册资本的比例为**85%**，小贷公司将纳入公司合并报表范围。

2、经广州市工商行政管理局预先核准，互联网小贷公司预先核准的名称为“广州二三四五小额贷款有限公司”（暂定名，以正式营业执照上的公司名称为准）。

3、本次投资事项已获得广州市金融工作局的核准，互联网小贷公司将按相关要求在**2017年3月10日**前完成开业筹建工作，并提请政府主管部门验收。是否能够取得验收通过存在一定不确定性，敬请广大投资者注意投资风险。

### 一、基本情况

#### 1、对外投资基本情况

2016年12月1日，网络科技子公司与中颐财务咨询股份有限公司（以下简称“中颐股份”）签订了《股东出资协议书》，网络科技子公司拟与中颐股份共同设立互联网小贷公司，详见2016年12月3日刊登于《中国证券报》、《证券日报》、《上海证券报》、《证券时报》和巨潮资讯网（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn)）（以下简称“指定信

息披露媒体”）的《关于全资子公司拟参与发起设立互联网小额贷款公司的公告》（公告编号：2016-088）。

## 二、进展情况

近日，公司收到广州市越秀区金融工作局下发的《关于同意设立广州二三四五小额贷款有限公司的通知》（越金融（2017）12号），依据《广东省小额贷款公司管理办法（试行）》等规定以及《关于广州民间金融街三期小额贷款公司设置等事项的批复》（粤金贷复（2013）13号）、《关于支持电子商务企业在广州发起设立互联网特色小额贷款公司有关事项的意见》（粤金贷复（2014）7号）、《广州市金融局关于核准广州二三四五小额贷款有限公司设立资格的函》（穗金融函（2017）26号）的精神，同意设立广州二三四五小额贷款有限公司。本次投资设立小贷公司的事项正式获得政府主管部门的核准，主要内容如下：

一、广州二三四五小额贷款有限公司是由上海二三四五网络科技有限公司主发起设立，依托互联网面向广大中小微企业、商户、个人等提供融资等服务的具有企业法人资格的有限责任公司。

二、广州二三四五小额贷款有限公司注册资本为人民币5亿元；由主发起人上海二三四五网络科技有限公司出资4.25亿元，中颐财务咨询股份有限公司出资0.75亿元，全部为实收货币资本，由出资人一次性缴足；法定代表人为代小虎；住所为广州民间金融街。

三、核准广州二三四五小额贷款有限公司的主要业务范围为：

- （一）办理各项小额贷款；
- （二）其他经批准的业务。

四、请你司落实营业场所，做好营业场所消防及安全验收，依法向公安、工商和税务等部门办理相关手续，并安装广东省小额贷款公司非现场监管系统及在经营场所明显位置挂设市区两级监管部门举报电话牌。

五、请你司在2017年3月10日前完成开业筹建工作，并提请我局报市金融局验收，经检查合格后下发准予开业通知书。

### 三、对上市公司的影响

本次拟投资设立互联网小贷公司，是为了进一步扩大公司互联网消费金融业务规模，将公司打造成为“基于互联网平台的一流综合服务商”，践行公司“互联网+金融创新”的发展战略。互联网小贷公司将依托公司已有的海量互联网用户规模优势、推广渠道优势、海量数据及数据分析技术优势、运营经验及融资渠道优势等，与各类金融机构和社会资金开展合作更深层次合作，充分发挥资本推动业务发展及资源整合的作用。

本次拟投资设立互联网小贷公司的事项已获得政府主管部门的核准，标志着小贷公司正式步入开业筹建阶段，公司互联网消费金融业务取得进一步发展，有利于进一步深化公司“互联网+金融创新”的发展战略，进一步增强公司在互联网消费金融领域的盈利能力，从而进一步提升公司综合竞争力，为全体股东创造更多价值。

### 四、对外投资的风险分析

本次拟发起设立互联网小贷公司事项存在以下一些潜在风险：

#### 1、验收风险

本次拟设立互联网小贷公司事项虽已获得政府主管部门的核准，但尚存在验收无法获得通过，无法正常开业的风险；

#### 2、政策风险

小贷行业可能面临法律地位不明确、央行/银监会等政府主管部门的政策变化等问题，从而存在一定的政策风险；

#### 3、市场风险

因经济形势变化、市场竞争加剧、央行利率水平变化等因素的变化，而导致小贷公司的盈利能力、坏账率、利率水平受到一定的影响；

#### 4、信用风险

小贷公司可能面临借款人偿还能力不足、恶意违约、信用欺诈等信用风险；

#### 5、经营风险

小贷公司在经营过程中可能会面临资金来源渠道单一、以及由于内部控制及治理机制失效等原因而造成的经营风险。

公司将充分利用“2345 贷款王”产品中已经积累的经验，通过加强风险控制、内部控制等多种方式，降低小贷公司经营活动中可能面临的风险。

敬请广大投资者注意投资风险。

## 五、其他事项

本次投资事项已获得广州市金融工作局的核准，互联网小贷公司将按相关要求完成开业筹建工作，并提请政府主管部门验收。是否能够取得验收通过存在一定不确定性，敬请广大投资者注意投资风险。

公司将根据相关事项后续进展情况履行相应程序和信息披露义务，敬请投资者注意投资风险。

## 六、备查文件

1、广州市越秀区金融工作局下发的《关于同意设立广州二三四五小额贷款有限公司的通知》（越金融（2017）12号）。

特此公告。

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

董事会

2017年1月14日