

上海二三四五网络控股集团股份有限公司

关于全资子公司参与投资设立互联网小额贷款公司 完成工商注册的公告

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、误导性陈述或者重大遗漏。

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%**，互联网小贷公司将纳入公司合并报表范围。

2、互联网小贷公司已取得广州市工商行政管理局的批准，公司名称确定为“广州二三四五小额贷款有限公司”，并已取得广州市工商行政管理局颁发的营业执照。

3、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

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）（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）。

2017年1月13日，公司收到广州市越秀区金融工作局核准同意设立互联网小贷公司的批文，详见2016年1月14日刊登于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获得批复的公告》（公告编号：2017-002）。收到批文后，网络科技子公司与其他发起人积极准备互联网小贷公司的筹备和审批。

二、进展情况

近日，互联网小贷公司的设立已取得广州市工商行政管理局的批准，并已取得广州市工商行政管理局颁发的营业执照（统一社会信用代码：

91440101MA59J30J1J），具体信息如下：

名称：广州二三四五小额贷款有限公司

公司类型：其他有限责任公司

住所：广州市越秀区长堤大马路252-256号3层自编A区

法定代表人：代小虎

注册资本：伍亿元整

成立日期：2017年1月18日

营业期限：2017年1月18日至长期

经营范围：货币金融服务（具体经营项目请登录广州市商事主体信息公示平台查询。依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。）

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。

本次投资设立互联网小贷公司的事项获得广州市工商行政管理局颁发的营

业执照，标志着互联网小贷公司正式步入开业验收阶段，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广州市工商行政管理局颁发的营业执照，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，而导致互联网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

互联网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

互联网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，降低互联网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工商行政管理局颁发的营业执照，互联网小贷公司将按相关要求提请政府主管部门进行开业验收。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、广州二三四五小额贷款有限公司营业执照

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20日