

融钰集团股份有限公司

关于拟发起设立融钰网络小额贷款有限公司的公告

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

一、对外投资概述

1、对外投资的基本情况

融钰集团股份有限公司（以下简称“公司”、“本公司”或“融钰集团”）根据战略发展需要，拟使用自有资金发起设立融钰网络小额贷款有限公司（以下简称“网络小贷公司”或“融钰网络小贷公司”）（暂定名，最终以工商行政管理机关核准为准），拟认缴注册资本为人民币10,000万元。发起设立后融钰网络小贷公司为公司的全资或控股子公司。

2、对外投资审批程序

上述事项已经公司2017年5月26日召开的第四届董事会第一次会议审议通过。根据《公司章程》及《重大经营和投资决策管理制度》等相关法规、规范性文件和规则的有关规定，本议案尚需提交公司股东大会审议批准。股东大会审议通过该事项后授权董事长尹宏伟先生或其授权代表签署与设立网络小贷公司相关事项的有关协议。

3、本次对外投资不构成关联交易，不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

二、投资主体介绍

目前本公司是拟发起设立的融钰网络小贷公司的唯一投资主体，无其他投资主体。后续根据发起设立需要不排除有其他投资主体参与，但不影响公司拟投资的出资金额，也不影响公司对融钰网络小贷公司的控制权。

三、投资标的基本情况

1、企业名称：融钰网络小额贷款有限公司(暂定名，最终以工商行政管理机关核准为准)

2、注册资本：10,000 万元

3、法定代表人：尹宏伟

4、企业性质：有限责任公司（法人独资）

5、注册地址：承德市(暂定，最终以工商行政管理机关核准为准)

6、投资方式：融钰集团使用自有资金出资 10,000 万元，持股比例 100%或控股。

7、拟定经营范围：发放小额贷款；中小微融资、理财等咨询业务；经监管机构批准的其他业务。

四、发起设立网络小贷公司的目的、存在的风险、对公司的影响和可能存在的风险

1、本次投资的目的

公司本次投资发起设立网络小贷公司系为了实现公司战略发展目标，完善金融服务板块业务，提升公司核心竞争力及持续盈利能力并切实保护公司及全体投资者利益之目的。

2、对公司的影响

(1) 网络小贷公司是指运用互联网平台和技术，线上线下开展小额贷款、创业投资、融资性担保及其他业务的公司；网络小贷公司可以发挥互联网便捷、高效、低成本的优势，选择适合互联网特性的小额贷款产品开展业务，并围绕用户体验开发新产品，建立能提供咨询、授信、放款、查询和投诉服务的在线业务系统，探索以即时通讯工具等方式开展客户服务。

(2) 公司在自身已经拥有的大数据处理技术，及完善的风控和审核体系前提下发起设立网络小贷公司不仅有效的完善了公司金融服务板块业务；同时能够与公司现有包括传统永磁开关业务及融资租赁和商业保理业务等形成交集，通过已经掌握的现有及潜在客户资源开展一系列业务推广、开发和金融服务；更能够与公司正在发起设立的汽车消费金融产业投资基金形成协同，完善公司在汽车消费和金融服务领域的布局。

(3) 在大数据背景下，我们的网络小贷公司立足于公司现有及将有业务的

同时，也将进一步拓展到大众消费、大健康、贸易交易以及体育文化等生活行为领域，在采集数据信息分析客户信用风险和进行预授信后等完善的风控体系背景下，完成线上贷款申请、审核、发放和回收等业务。公司本次对外投资发起设立网络小贷公司，是进一步拓展公司业务范围、延伸公司产业链、提升公司核心竞争力，持续提升公司盈利能力，充实公司金融服务板块业务的重要举措。

综上所述，公司发起设立网络小贷公司与公司现有业务及正在进行的发起设立汽车金融产业基金及与海淘车等成立合资公司是基于公司建设有竞争力的综合金融控股平台，秉承金融“脱虚向实”的发展策略，融入实体经济运行，形成信息流、实物流、资金流、信用流等多流合一；实现“产业场景+大数据科技技术+金融服务平台”的产融结合的场景金融新生态体系的战略目标而采取的重要举措，本次对外投资不会对公司未来财务状况和经营成果产生重大不利影响，且该项对外投资符合公司的发展战略，将有利于公司的长远发展。

3、可能存在的风险

(1) 信用风险，指借款人因各种原因发生违约时，债权人或银行因为未能得到预期的收益而承担财务损失的风险，主要是由贷款机构自身、借款企业和信用担保方面因素综合作用而产生的，也是小额贷款公司的主要需面对并解决的风险。

(2) 市场风险，小额贷款公司经营状况受到国家宏观经济、货币政策及金融市场运行状况影响较大。如利率水平持续走低、经济运行低迷、贷款企业经营不善等都会造成小额贷款公司开展业务经营难度增大，盈利水平下降。

针对上述可能存在的风险，公司首先将通过设置完善的风险管理组织机构；制定严格的贷款管理制度及财务制度、出账审批制度和内部审计稽核制度；建立审慎规范的资产分类审批制度、充分计提风险准备；建立风险预警信息披露制度，并维持与第三方良好合作关系等手段严格控制并阻断风险源。另外，将利用大数据信息对相关领域客户和行业情况的把控，有效控制小额贷款公司的运营风险。

五、备查文件

1、《融钰集团股份有限公司第四届董事会第一次会议决议》。

特此公告。

融钰集团股份有限公司董事会

二〇一六年五月二十六日