证券代码：002047　　证券简称：宝鹰股份　　公告编号：2017-074

深圳市宝鹰建设控股集团股份有限公司
关于拟发起设立互联网小额贷款公司暨关联交易的公告

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。

特别提示：

1、公司拟发起设立互联网小额贷款公司，为产业链上下游中小微企业、产业个体用户、产业服务群体提供以装饰和人居环境产业链为目的的供应链融资服务。

2、互联网小额贷款公司的设立有利于产业链上下游整合，强化产业链竞争优势，是公司战略的有效延伸，可增强公司的盈利能力，进一步促进公司的可持续发展。

3、立足于传统装饰转型升级和发挥资本推动业务发展与资源整合的作用，提供以装饰和人居环境产业链为目的的供应链融资服务产业生态圈的过程中实现产融结合、相互支持、协同发展。

一、交易概述

1、交易基本情况

为加强公司产业链上下游整合，强化产业链竞争优势，推动公司可持续发展，深圳市宝鹰建设控股集团股份有限公司（以下简称“公司”或“本公司”） 作为主发起人拟与佛山市联瀛金卡网络有限公司（以下简称“联瀛金卡”)、陈旭先生共同发起设立佛山市联瀛互联网小额贷款有限公司（以下简称“联瀛互联网小贷”)。联瀛互联网小贷注册资本为 50,000 万元人民币，公司拟以自有资金出资 45,000 万元，占注册资本的 90%；联瀛金卡拟出资人民币 3,000 万元，占注册资

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

本的 6%；陈旭拟出资人民币 2,000 万元，占注册资本的 4%。本次交易尚未签署正式的合作协议。

联瀛金卡系深圳市联瀛科技股份有限公司（新三板挂牌企业，股票代码：839480）的全资子公司，是公司控股股东、实际控制人古少明间接投资参股的企业，公司主营业务系提供 POS 机租赁及维护服务，属于线下支付产业范畴，致力于线下支付服务相关的信息传输、数据查询及其配套软硬件系统的安装和维护服务。故本次交易构成与关联方共同投资的关联交易，公司董事长兼总经理古少波先生、董事兼副总经理古朴先生与古少明先生为兄弟关系，依法回避表决。本次关联交易不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。

2、2017 年 10 月 27 日，公司第六届董事会第四次会议以 5 票同意、0 票反对、0 票弃权的表决结果审议通过了《关于拟发起设立互联网小额贷款公司暨关联交易的议案》，董事古少波、古朴为本次交易的关联董事，已回避表决。独立董事对本次关联交易出具了事前认可意见并发表了同意的独立意见。

3、本次拟设立互联网小额贷款公司事项尚需获得相关政府主管部门的批准，存在审批未获通过的风险。

4、根据《深圳证券交易所股票上市规则》及《公司章程》等相关规定，本次投资事项尚需提交股东大会审批。

二、交易对方的基本情况

（一）佛山市联瀛金卡网络有限公司

公司名称：佛山市联瀛金卡网络有限公司

公司类型：有限责任公司

公司住所：佛山市南海区桂城街道简平路 1 号天安南海数码新城 5 栋 310 室

成立时间： 2003 年 09 月 30 日

法定代表人：陈旭

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

注册资本：5,200 万元人民币

统一社会信用代码：914406057545371974

经营范围：计算机、电子产品的软件、硬件技术、设备租赁及销售，技术信息咨询，国内贸易，银行电子终端设备的销售、维护、租赁及技术咨询服务。

关系说明：公司控股股东、实际控制人古少明投资间接投资参股的企业

（二）陈旭

陈旭，男，1973 年 4 月出生，住所：深圳市福田区，身份证号码：23010319********73，系中华人民共和国公民。1995 年 9 月至 1998 年 1 月任职于深圳市新国都科技有限公司；1998 年 1 月至 1999 年 1 月任职于北京科联技术有限公司；1999 年 1 月至 2002 年 9 月任职于深圳市新国都技术有限公司；2002 年 11 月至 2015 年 7 月任深圳市联瀛科技有限公司总经理；2015 年 7 月至 2015 年 9 月任深圳市联瀛科技有限公司董事长兼总经理；2015 年 9 月至今，任深圳市联瀛科技股份有限公司董事长兼总经理。主要社会兼职：深圳市青年科技人才协会常务副会长、深圳市青年企业家联合会副会长、广东省青年联合会委员、深圳市青年联合会常委。

交易对手系与本公司不存在关联关系。

三、标的基本情况

1、公司名称：佛山市联瀛互联网小额贷款有限公司（以相关部门核准名称为准）

2、企业类型：有限责任公司

3、注册地址：佛山市南海区

4、注册资本：50,000 万元人民币

5、经营范围：发放小额贷款；经监管部门批准的其他业务。（最终以市场监督部门核准后为准）

6、计划认缴出资额情况：

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

股东姓名或名称	出资额（万元）	出资方式	出资比例
深圳市宝鹰建设控股集团股份有限公司	45,000	货币出资	90%
佛山市联瀛金卡网络有限公司	3,000	货币出资	6%
陈旭	2,000	货币出资	4%
合计	50,000	-	100%

四、交易协议的主要内容

本次交易尚未签署正式的合作协议，公司将及时披露相关协议签署和其他进展或变化情况。

五、关联交易的定价政策及定价依据

本次参与共同组建互联网小贷公司的各个出资方均以货币资金形式、按照各自的持股比例对应出资，出资方均以等价现金形式出资，交易价格公允，不存在损害公司利益和广大中小股东利益的情况。

六、本次交易的目的、存在的风险以及对公司的影响

（一）本次交易的目的

联瀛互联网小贷的设立有利于产业链上下游整合，强化产业链竞争优势，是公司战略的有效延伸，可增强公司的盈利能力，进一步促进公司的可持续发展。联瀛互联网小贷成立，主要能为公司部分上下游经销商及行业小微企业、个体提供互联网普惠金融产品，解决部分上下游经销商及行业小微企业的融资难题，改善上下游的生产经营难题，改善产业链；另一方面依托公司的核心业务开展小额贷款业务，延伸增值服务，实现多方共赢，提高公司市场竞争力，为公司增创利润增长点。

此次设立互联网小额贷款公司，有利于公司加快形成新的发展格局，发挥资本推动业务发展与资源整合的作用，提供以装饰和人居环境产业链为目的的供应

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

链融资服务产业生态圈的过程中实现产融结合、协同发展。可以满足用户不断增长的消费需求，增强公司未来的持续盈利能力和抗风险能力，为全体股东创造更多价值。

（二）存在的风险及应对措施

本次交易是站在公司未来发展战略的角度做出的决策，虽然公司事前已做了大量的调研与考察工作，但在中国，小额贷款公司目前还处于发展初期阶段，风险管理水平滞后于贷款业务发展水平，根据现有的市场分析报告，仍可能面临着信用风险、市场风险、人才风险、操作风险、法律政策风险、审批风险等方面的风险。

（1）信用风险。主要体现在信用信息查询、贷款对象财务制度不规范、抵押担保评价难等方面。信息的公开和透明度不高，影响审核人员对企业盈利能力和经营风险的判断。因此对小额贷款公司的风险控制和化解风险的能力提出了较高的要求。

(2)市场风险。因经济形势变化、市场竞争加剧、央行利率水平等因素的变化，而导致小额贷款公司的盈利能力、坏账率、利率水平受到一定的影响；因此，小额贷款公司在经营过程中面临着相当大的成本压力。

（3）人才风险。小额贷款公司的人员需具备很高的资金管理素质，必须有很强劲的专业水平，能够应对公司出现的各种风险，树立强劲的风险管理观念，能够使用统一的方法进行风险管理，重视信用风险和环境风险。因此，将聘请专业的管理团队，根据业务需求，互联网小额贷款公司人才队伍将由两部分组成，即从公司内部选拔的产业团队和从银行等金融机构引进的金融团队，产业团队负责了解客户需求，识别、规避行业系统性风险，金融团队负责研究金融市场、开发适合产业链上下游合作伙伴的融资产品，规避信用风险。

（4）操作风险。不完善的内部程序、人员操作不当或外部事件所导致的损失。公司将采取强化内控体系建设，加大人员培训、重大事件预警等举措，以降低操作风险的发生。

（5）法律政策风险。目前我国商业性小额贷款公司尚处于探索阶段，相关

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

的法律、政策还不完备，这种法律、政策的欠缺使小额贷款公司的身份尚不明确，由此面临着一定的法律政策风险。

(6)审批风险，本次拟设立互联网小额贷款公司事项尚需获得相关政府主管部门的批准，存在审批无法获得通过的风险。

针对以上风险，公司将通过设置完善的管理组织架构、建设科学有效的风险防控体系、优化公司整体资源配置、树立规范运作意识等方式，降低和防范风险。

（三）对公司的影响

本次交易所涉款项 45,000 万元来源于公司自有资金，不会对公司的正常经营产生重大影响。

联瀛互联网小贷成立，主要能为公司部分上下游经销商及行业小微企业、个体提供互联网普惠金融产品，解决部分上下游经销商及行业小微企业的融资难题，改善上下游的生产经营难题，改善产业链；另一方面依托公司的核心业务开展小额贷款业务，延伸增值服务，实现多方共赢，提高公司市场竞争力，为公司增创利润增长点。

此次设立互联网小额贷款公司，有利于公司加快形成新的发展格局，发挥资本推动业务发展与资源整合的作用，提供以装饰和人居环境产业链为目的的供应链融资服务产业生态圈的过程中实现产融结合、协同发展。可以满足用户不断增长的消费需求，增强公司未来的持续盈利能力和抗风险能力，符合公司的发展战略，维护了全体股东的利益，不存在损害公司和所有股东利益的行为。

七、上年度末至披露日与该关联人累计已发生的各类关联交易的总金额

2016年度末至披露日与该关联人累计已发生的各类关联交易的总金额为0元。

八、独立董事、监事会的意见

1、独立董事事前认可意见：

公司事前就涉及的交易事项与我们进行沟通并获得了我们的认可，经我们审核后同意将上述事项提交董事会审议。

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站

2、独立董事独立意见：

本次关联交易履行了必要的审批程序，关联董事均回避了表决，关联交易决策程序合法、合规，符合法律、法规和《公司章程》的有关规定。公司本次发起设立互联网小贷公司，与公司业务发展布局相匹配，有利于改善产业链，延伸增值服务，实现多方共赢，提高公司市场竞争力，增强公司未来的持续盈利能力和抗风险能力，符合公司的发展战略，维护了全体股东的利益，不存在损害公司和全体股东利益的情况。因此，我们同意公司此次交易事项。

2、监事会意见

经审核，监事会认为：本次公司发起设立佛山市联瀛互联网小额贷款有限公司的各个出资方均以货币资金形式、按照各自的持股比例对应出资，出资方均以等价现金形式出资，交易价格公允，不存在损害公司利益和广大中小股东利益的情况。公司董事会审议对外投资互联网小贷公司暨关联交易事项的程序符合相关法规规定，不存在损害公司和股东利益的情况。

九、其他事项

公司将严格按照《深圳证券交易所股票上市规则》的规定，对本次对外投资实质性事宜的进展情况进行及时的披露，敬请广大投资者注意投资风险。

十、备查文件

1、《深圳市宝鹰建设控股集团股份有限公司第六届董事会第四次会议决议》；

2、《深圳市宝鹰建设控股集团股份有限公司第六届监事会第四次会议决议》；

3、《公司独立董事关于公司关联交易事项的事前认可意见》；

4、《公司独立董事关于相关事项的独立意见》。

特此公告。

深圳市宝鹰建设控股集团股份有限公司董事会

2017 年 10 月 27 日

cninf 巨潮资讯 www.cninfo.com.cn 中国证监会指定信息披露网站