

周大生珠宝股份有限公司 关于设立深圳市宝通天下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

为积极响应全面深化改革的发展思路，有效配置金融资源，落实《深圳市小额贷款公司试点管理暂行办法》文件精神，促进深圳市中小珠宝企业快速发展，更好地满足小微商户合理的资金需求。借助深圳良好的经济政策优势及珠宝产业地理优势，本公司拟同意设立全资子公司深圳市宝通天下小额贷款有限公司（以下简称“小贷公司”）。小贷公司的设立需经政府有关部门批准后方可实施。

2018年1月10日，公司第二届董事会第十五次会议审议通过了《关于设立深圳市宝通天下小额贷款有限公司的议案》。根据《深圳证券交易所股票上市规则》、《公司章程》的有关规定，本次对外投资在公司董事会决策权限内，无需提交股东大会审议。

本次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、设立公司的基本情况（以市场监督管理局核准为准）

公司名称：深圳市宝通天下小额贷款有限公司

法定代表人：周飞鸣

注册资本：人民币 30,000 万元

公司类型：有限责任公司

出资方式：以现金方式出资

注册地址：深圳市罗湖区翠竹北路 33 号 C33+珠宝创新产业园 603

经营范围：小额贷款、保理及相关咨询服务业务（以批准和登记的为准）。

股东构成：周大生珠宝股份有限公司（100%）

小贷公司设有董事会。董事长（法定代表人）、监事均由公司派出，公司聘请具备金融管理经验专业人员管理运营，负责小额贷款公司的业务运作和风险控制。

三、对外投资对上市公司的影响

此次投资设立小贷公司将整合优势资源和发挥协同效应，进一步完善公司产业结构，有利于公司在发展主业的基础上拓展新的投资发展空间，能够增强企业风险抵御能力，加快形成公司新的利润增长点，增强公司的综合实力，促进公司持续健康发展。

四、本次投资的风险分析及应对方法

1、有关政府机构审批的风险。本次投资相关事宜尚需有关部门审批同意并完成工商部门注册登记。

2、政策风险。因国家、地方政府、金融管理机构的政策调整，小额贷款业务和小额贷款公司本身面临的风险。公司将关注立法机关对行业的立法进度，主动学习相关法律法规；加强与金融机构及监管部门的沟通，避免政策风险。

3、内部管理控制风险。如果公司未能继续强化内控体系建设，相关内控制度不能随着企业规模扩张和发展而不断完善，可能导致出现内部控制有效性不足的风险。公司将继续强化内控体系建设，保证经营管理的有序开展及内部控制方面的有效运行。

五、备查文件

1、周大生珠宝股份有限公司第二届董事会第十五次会议决议

特此公告。

周大生珠宝股份有限公司
董事会
2018年1月11日