

证券代码：000676

证券简称：智度股份

公告编号：2017-49

智度科技股份有限公司

关于投资设立互联网小额贷款公司的公告

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。

一、对外投资概述

（一）对外投资基本情况

为践行“产业+资本”相融合的理念，助力公司实现战略目标，智度科技股份有限公司（以下简称“智度股份”或“公司”）拟出资 40,000 万元人民币设立互联网小额贷款公司。本次投资设立互联网小额贷款公司不构成关联交易，也不构成《上市公司重大资产重组管理办法》规定的重大资产重组。本次投资的全部资金来源于自筹资金。

（二）内部审批情况

公司于 2017 年 6 月 13 日召开了第七届董事会第三十一次会议，审议通过了《关于投资设立互联网小额贷款公司的议案》。公司董事会授权管理层负责具体办理上述子公司的工商注册登记等事项。本次投资金额 40,000 万元人民币，占公司最近一期经审计净资产的 8.68%，无需提交公司股东大会审议。

二、投资标的基本情况

（一）基本信息

1、企业名称：广州市智度互联网小额贷款有限公司（暂定名，以工商登记核准为准）

- 2、注册资本：4 亿元
- 3、注册地址：广州市越秀区广州民间金融街
- 4、企业类型：有限责任公司
- 5、经营范围：办理各项小额贷款，互联网小额贷款，办理票据贴现，办理资产转让及其他经批准的业务。

6、出资比例：

出资人	出资方式	出资金额（万元）	占注册资本比例
智度科技股份有限公司	货币	40,000	100%

7、资金来源：自筹资金

（二）可行性分析及经营安排

本次公司就使用 40,000 万元人民币投资设立互联网小额贷款公司事项进行了充分的可行性分析，具体如下：

1、行业基本情况：

截至 2016 年末，全国小额贷款公司数量已经由 2008 年底的不足 500 家增至 8673 家，行业的贷款余额达到 9273 亿元。

小额贷款公司营业收入主要来源于贷款利息收入，由于小额贷款公司的贷款定价相对较高，ROE 也处于较高水平。在金融行业整体不良率上升明显的当前，大多数小贷公司不良率能够控制在 2%以内，并且能够获得较高的收益。根据新三板公开披露数据显示，新三板挂牌的 9 家小额贷款公司，2016 年 9 月其 ROE 水平在 3%-8%之间（具体数据见下表 1）。

表 1：新三板挂牌小额贷款公司 2016 年 9 月 ROA 和 ROE

公司	海博小贷	天元小贷	广顺小贷	国汇小贷	棒杰小贷	兆丰小贷	滨江科贷	宏达小贷	汇邦小贷
----	------	------	------	------	------	------	------	------	------

ROE	5.30%	8.44%	6.82%	7.26%	3.35%	7.90%	5.69%	7.69%	5.40%
ROA	4.73%	6.55%	6.23%	5.08%	3.35%	7.38%	3.79%	5.41%	5.30%

来源：新三板公开披露数据

注：ROA 为总资产收益率，ROE 为净资产收益率

2、市场前景：

目前金融市场蓬勃发展，融资渠道多元化已是格局，但对于中小企业来说，融资仍然是难题。

自 2008 年在全国范围内试点以来，小额贷款公司获得了快速发展，全国小额贷款公司数量和贷款余额规模不断扩大，对中小微企业、个体工商户、农户等群体贷款融资产生了积极影响。相关监管部门在信贷政策和监管政策方面对小额贷款公司提出了新的要求。

2015 年 8 月 12 日，国务院法制办下发《非存款类放贷组织条例》《征求意见稿》等文件提出了相关的监管要求。随着我国持续支持“三农”投入和扶持中小微型企业融资，小额信贷行业拥有巨大的市场需求和良好的政策环境，有望成为金融市场上的重要力量。

3、公司优势：

(1) 技术优势：公司核心技术人员有来自腾讯、百度、阿里、华为等知名互联网高科技企业，而且管理人员具有 10 年以上的行业从业经验，技术方面的人力资源储备丰富。另外，各子公司已经运营多年，业务涉及游戏开发、应用平台开发运营、广告平台开发运营等方面，积累了大数据分析、互联网平台运营等方面的丰富经验，具有明显的技术优势。

(2) 资金优势：公司成立于 1996 年，是一家同时拥有移动互联网流量入口、流量经营平台和商业变现渠道三位一体的互联网公司，经营状况良好。截至

2016年12月31日，智度股份总股本9.66亿元人民币，资产总额为64.9亿元人民币，净资产为46.1亿元人民币，净资产占总资产比例为71.0%，归属上市股东净利润3.2亿元人民币。

(3) 平台优势：不仅具备良好的资金实力，而且在互联网行业也有深厚的经营基础。拟成立的互联网小贷公司可以充分运用互联网优势，运用大数据挖掘和分析用户属性，并依托公司现有的客户资源开展业务，最大化的发挥规模效应。

4、经营宗旨：依托互联网面向本公司互联网产业链上下游，为广大中小微企业、商户、个人等提供优质的金融服务。

5、经营原则：以安全性、流动性、效益性为经营原则，实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束。

6、人员设置：

(1) 公司设董事会，成员三人，由股东决定产生，董事每届任期三年。任期届满，可以连选连任。

(2) 董事会设董事长一人。董事长由董事会选举产生，任期三年，任期届满，可以连选连任。

(3) 本公司不设监事会，设监事一人，由股东决定产生，每届任期三年。任期届满，连选可连任。董事、高级管理人员及财务负责人不得兼任监事。

(4) 公司设总经理一人，由董事会决定聘任或者解聘。总经理对董事会负责。公司法定代表人由总经理担任。

(5) 公司设风控总监一人，由总经理决定聘任或者解聘。风控总监对总经理负责。

7、发展战略：规范经营，致力于发展互联网小贷业务，以服务“集团公司

的上游优质中小媒体供应商、游戏开发商及技术服务商等企业，以及集团内部个人员工”为重点，开拓创新，运用小额贷款公司灵活的经营机制，推出适合于互联网企业及用户的融资模式，最大限度地满足用户的资金需求，支持中小企业健康发展。

三、投资目的和对公司的影响

公司投资设立互联网小额贷款公司有助于利用丰富的业务资源，形成产业链竞争优势，推动企业的可持续发展，践行“产业+资本”相结合的理念，不断完善公司的产业布局，加速推进公司的战略转型，提升公司综合竞争实力，未来将对公司盈利能力的提升有积极促进作用。

四、本次投资存在的风险分析

（一）审批风险：该互联网小额贷款公司的成立尚需地方金融办等相关政府部门的审批，并完成工商部门注册登记。

（二）信用风险：互联网小额贷款的主要客户是线上、线下中小微企业及商户，上述客户比政府项目和大企业有更大的业务成本和市场风险，公司将加强贷前资格审核管理和贷后还款及惩罚管理，建立相应的流程和审核标准以及后续还款规范。

（三）政策风险：互联网小额贷款行业可能存在利率上下限标准、法律地位不明确以及监管部门审批等限制。公司将密切关注该行业的相关法规，加强与监管部门沟通，避免政策风险。

（四）经营风险及操作风险：互联网小额贷款公司在经营过程中可能会面临资金来源渠道单一、借款人经营不善而违约等风险，以及由于内部控制及治理机制失效等原因而造成的操作风险。

五、其他说明

(一) 本次成立互联网小额贷款公司在行政审批上具有不确定性。互联网小额贷款公司的成立需经相关政府部门审批。在取得相关批准后，根据相关批文，方可向工商行政管理部门办理互联网小额贷款公司的成立登记手续。

(二) 公司将根据进展情况和中国证券监督管理委员会及深圳证券交易所的相关规定及时履行信息披露义务。

六、备查文件

公司第七届董事会第三十一次会议决议。

特此公告。

智度科技股份有限公司董事会

2017 年 6 月 14 日