

## 深圳广田装饰集团股份有限公司 关于投资设立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内容的真实、准确、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

为加快金融服务平台的建设工作，助力公司转型升级和实现战略目标，深圳广田装饰集团股份有限公司（以下简称“公司”）拟出资人民币30,000万元设立小额贷款公司。

本次对外投资事宜已经2016年1月14日召开的公司第三届董事会第二十四次会议审议通过。

本次对外投资事项在公司董事会审批权限范围内，无需经公司股东大会批准；本次对外投资不构成重大资产重组，不构成关联交易。

设立小额贷款公司尚需深圳市人民政府金融发展服务办公室行政许可。

### 二、拟设立公司基本情况

- 1、公司名称：深圳市广融小额贷款有限公司（以工商注册为准）
- 2、拟注册地：深圳罗湖区沿河北路1003号京基东方都会1-2楼
- 3、注册资本：人民币30,000万元
- 4、拟订经营范围：经营小额信贷业务（以工商注册为准）
- 5、公司形式：有限责任公司
- 6、出资情况：公司以现金方式出资人民币30,000万元，占注册资本的100%；

### 三、本次对外投资的目的和对公司的影响

为践行公司“三步走”发展战略，打造“建筑装饰行业首个综合服务平台”，

公司拟投资设立小额贷款公司，专门从事小额信贷业务；此外，公司曾分别于2013年投资设立了深圳市广融工程产业基金管理有限公司（已成立并已开展业务）和2015年投资设立深圳市广融融资担保有限公司（已取得经营许可证，即将完成工商注册登记），专门从事工程产业金融、融资担保等金融服务业务。于此，公司拟成立金融服务集团（下称“金服集团”），以统筹金融服务平台的建设和营运。

投资设立小额贷款公司是公司建设“建筑装饰行业首个综合服务平台”中“金融平台”的重要组成部分。而金服集团则是公司建设和运营金融服务平台的重要一环，其将在秉承稳健经营的基础上，立足于传统装饰转型升级和公司互联网家装与智慧家居的未来发展，围绕装饰和人居环境产业链开展投融资活动，充分利用公司闲置资金并与各类金融机构和社会资金开展合作，发挥资本推动业务发展与资源整合的作用，在公司打造建筑装饰和人居环境产业生态圈的过程中实现产融结合、相互支持、协同发展。

1、有助于利用公司丰富的业务资源，形成产业链竞争优势，推动企业的可持续发展与行业的良性竞争。

公司作为建筑装饰行业前三强及华南地区最大的建筑装饰企业，设立小贷公司将立足于自身业务，通过围绕公司上游供应商的业务往来，向上游中小微供应商提供专业、优质、高效的融资服务，通过扶持上游供应商的技术创新和发展壮大，以保证公司稳定的原材料供应并争取更大的采购价格服务，形成产业链竞争优势，促进企业可持续发展。同时通过主导企业与产业链上关键企业结成战略联盟，以达到提高整个产业链及企业自身竞争力，促进建筑装饰行业良性竞争的目的。

2、有助于推动公司金融平台的搭建，践行“产融结合”理念，创新行业发展模式。

公司实施“三步走”的发展战略，其中，致力于打造“建筑装饰行业首个综合服务平台”是公司发展战略的重要一步。公司定制精装、互联网家装、智能家居等业务正处于快速发展阶段，产业链上下游中小企业能够产生大量的融资需求，成立小贷公司可以丰富公司与供应商的合作模式，择优选择合作方，提高公司的服务能力，增强与供应商的粘性。基于此，公司设立小贷公司涉足金融领域，是公司发展战略的重要一环，有助于推动金融平台的搭建。

公司是行业内首家推出工程金融创新模式的企业，于2013年设立了深圳市广

融工程产业基金管理有限公司，通过加强与金融机构的合作，充分发挥资金杠杆优势，为客户解决项目建设前期融资难的问题，开辟了装饰业务新的竞争格局。此次设立小贷公司，有助于进一步践行公司产融结合的发展理念，使得产业资本和金融资本能够有效结合，从而提升公司的综合竞争力，为行业发展探索新的发展方向。

3、随着工业4.0的兴起与互联网技术的应用，跨界经营已成为新常态，各行业龙头纷纷试水产业金融，进行资源整合。

现代企业的竞争也不单是产品、质量的竞争，随着工业4.0技术的兴起与互联网技术的应用，将企业原有的竞争的格局全部打破，跨界已成为企业竞争的新常态，未来是一个资源整合的时代，整合能力越强，创造出的客户价值更大。

因此，当前建筑装饰装修行业迎来了大变局的时代，行业竞争促使公司需要将原有模式打破，以资本为纽带，进行资源整合，提供综合服务，才能赢得未来。

#### **四、本次对外投资的风险及应对措施**

公司本次对外投资设立小额贷款公司，涉足小额信贷业务，主要为经营风险。公司应对措施：

1、公司为供应商提供的融资服务，可以用该供应商的应付账款作为质押。同时还将根据融资规模以及供应商的资信情况要求供应商提供资产抵押、股权质押、实际控制人连带责任保证担保等风控措施。对供应商而言，小额贷款服务能解决融不到资的窘境，虽在利率上比银行利率水平略高，但比其他渠道的资金成本还是有着较为明显的优势。同时供应商能以应收账款等存量资产作为融资的标的和/或保障措施，无需寻找第三方进行担保，也节约了其他融资成本。对公司而言，首先纳入到融资体系内的供应商是具有长期的供货合作关系，对供应商的情况较为了解，又是基于真实的往来交易进行放款，风险可控；其次是为供应商提供融资服务后，能够与供应商协商更优的合作条件，获得一定的议价能力，从而有效降低公司的采购成本；最后通过融资的方式能够获得额外的投资收益。因此小贷公司提供的融资服务能实现自身与客户的双赢，同时能有效控制市场风险。

#### **2、加强内部控制与监督，降低道德风险、操作风险**

在国家的法律、法规和规章范围内，制定小贷公司切实可行的财务内控制度。明晰权责，规范经营，制定内部授权、外部授信制度；全过程融入相互协调、相

互补充、相互制约的内控制度。

建立完善的内部激励机制。积极推进和落实经营目标责任制和岗位目标责任制，做到权责分明，奖罚分明。

注重文化道德建设，积极推行信贷风险管理文化，促进信贷人员形成良好的信贷价值取向。合理定编定岗，引进竞争机制，并加大员工培训、培养力度，提高工作人员素质。

### 3、行业客户集中度低的特点，能有效地分散风险

对于装饰行业而言，个性化的建材需求多，供应商家数更多。根据2014年发布的《中国建材家居行业发展报告》数据显示，目前建材家居类企业总数约为52.2万家，其中资产在5,000万元以下的小企业占67.5%，而亿元以上企业仅占8.5%，行业集中度非常低，行业的特点决定了贷款额都比较小，这在客观上也能有效地分散小额贷款公司风险。同时，通过与公司ERP进行对接，随时可以了解供应商的现金流量指标，对供应商承贷能力及偿债能力进行分析，预测供应商的发展前景和趋势。据此对贷款客户评定授信等级，以进行贷款投放和管理决策。

## 五、独立董事意见

公司独立董事认为：公司董事会召开、审议程序合法、有效，符合《公司法》、《公司章程》的有关规定。公司设立小额贷款公司可充分发挥公司产融结合优势，为优质上游供应商提高融资服务，提高上游企业的成长。在有效促进公司发展、提升公司市场竞争力的同时，可获得一定的资本回报。因此同意设立小额贷款公司。

特此公告

深圳广田装饰集团股份有限公司董事会

二〇一六年一月十五日