

江苏润和软件股份有限公司

关于投资设立互联网科技小额贷款公司公告

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。

一、对外投资基本情况

江苏润和软件股份有限公司（以下简称：“润和软件”、“公司”）拟与上海文沥信息技术有限公司（以下简称：“上海文沥”）、自然人陈波、自然人单峰拟共同出资 20,000 万元设立南京市润和互联网科技小额贷款有限公司（暂定名，以下简称：“标的公司”）。其中：公司以自有资金现金出资 16,000 万元，占注册资本的 80%；上海文沥以自有资金出资 200 万元，占注册资本的 1%；自然人陈波以自有资金出资 1,900 万元，占注册资本的 9.5%；自然人单峰以自有资金出资 1,900 万元，占注册资本的 9.5%。

2016 年 5 月 13 日，公司第五届董事会第四次会议审议通过了《关于投资设立互联网科技小额贷款公司的议案》。本议案尚需提交公司 2016 年第三次临时股东大会审议。本次标的公司的设立已取得南京市金融发展办公室下发的《中标通知书》及江苏省人民政府金融工作办公室的同意批复。

本次对外投资事项不涉及关联交易，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。

二、共同投资方基本情况介绍

1、上海文沥信息技术有限公司

统一社会信用代码：91310115666049038A

注册资本：576.9 万元人民币

企业类型：有限责任公司

法定代表人：肖庆民

成立日期：2007 年 9 月 5 日

注册地址：中国（上海）自由贸易试验区爱迪生路 326 号 101-1 室

经营范围：计算机领域内的技术开发、技术咨询、技术服务、技术转让，

计算机软件开发及维护，计算机系统集成，计算机网络工程（除专项审批），销售计算机软硬件、通讯设备，商务信息咨询，市场营销策划，设计、制作各类广告，利用自有媒体发布广告，从事货物及技术的进出口业务。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】

2、自然人陈波，身份证号：320103197604*****。

3、自然人单峰，身份证号：420111196802*****。

公司与上述其他投资方均不存在关联关系。

三、标的公司基本情况

1、公司名称：南京市润和互联网科技小额贷款有限公司

2、注册资本：20,000 万元人民币

3、注册地点：江苏省南京市雨花台区

4、公司性质：有限责任公司

5、经营范围：面向电子商务平台的成员和客户以及科技型中小微企业发放贷款、开展创业投资、提供融资性担保、代理金融机构业务及省金融办批准的其他业务。

6、股权结构：

股东名称	出资金额 (万元)	持股比例	出资方式
江苏润和软件股份有限公司	16,000	80%	货币
上海文沥信息技术有限公司	200	1%	货币
陈波	1,900	9.5%	货币
单峰	1,900	9.5%	货币
合计	20,000	100%	—

以上具体内容以有关政府部门最终登记核准的信息为准。

本次标的公司的设立已取得南京市金融发展办公室下发的《中标通知书》及江苏省人民政府金融工作办公室的同意批复。具体内容请详见公司 2015 年 12 月 14 日和 2016 年 4 月 5 日在中国证监会指定的创业板信息披露网站公告。

四、本次投资的目的、存在的风险及对公司的影响

1、对外投资的目的

根据江苏省人民政府金融工作办公室《关于进一步支持小额贷款公司持续健康发展的通知》（苏金融办发〔2015〕6号），为推动江苏省互联网金融业创新发展，江苏省金融办决定开展互联网科技小额贷款公司试点。互联网科技小额贷款公司是指由电子商务平台投资设立，不吸收公众存款，以公司资本金及其他资金，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。经营区域范围可沿电子商务平台业务跨出江苏省。互联网科技小额贷款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；可以建立能提供咨询、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，开展移动互联网、手机贷款等金融业务；可以使用大数据、云计算等技术，建立线上与线下相结合的信用评价体系，提高风险识别、防范和控制水平。

经过近几年的快速发展，润和软件在金融信息化业务领域，已经积累了较为深厚的金融行业经验。随着云计算、大数据等互联网新兴技术的实用化，“互联网+”已成为信息技术服务产业以及各行业转型升级的重要方向。作为国内信息技术服务领先的企业，公司主动应对外部环境的变化，公司已经将DT、互联网作为公司转型升级的重要战略方向，将公司多年积累的线下业务的专业化优势，与云计算、大数据等互联网技术深度结合，逐步推出面向行业客户的互联网业务应用服务平台，为行业客户提供线上线下的全面信息服务。

公司本次设立互联网科技小额贷款公司，主要目的是聚焦于供应链金融，核心策略是“IT平台+大数据风控”，通过构建业务链融合的增值数据服务，专注于供应链下游渠道流通领域的融资需求，并在此基础上将传统供应链金融向数据供应链推进。在实现自身企业利益的同时，着眼于实体经济，更好的服务于广大中小微企业的融资需求，响应政府普惠金融的号召。

2、项目风险及应对措施

(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，指由于市场价格波动而导致的风险，对于小额贷款公司而言，主要表现为利率风险，即由于利率的变化其实际收益低于预期收益；

(3)操作风险，包括由于不完善的内部操作过程、人员、系统或外部事件而导致的直接或间接损失的风险。

针对上述可能面临的风险，公司将充分行使相应的股东权利，在参与规范新公司管理制度和流程的同时，加强对其管理运营过程的监督，促使其在拓展业务的同时，不断建立和完善风控机制，及时发现、规避和降低投资风险。

3、对公司的影响

公司本次投资设立互联网小额科技贷款公司，有利于拓展公司的业务范围，有利于增强公司的盈利能力，扩大公司的盈利渠道，有利于公司综合竞争力的提升。子公司设立完成后，对公司未来财务状况和经营成果将带来积极影响，有利于公司长远发展，符合全体股东利益。

特此公告！

江苏润和软件股份有限公司

董 事 会

2016年5月13日