

## 深圳世联行集团股份有限公司

### 关于为深圳市世联小额贷款有限公司向银行申请综合授信 提供担保的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确、完整，并对公告中的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏承担责任。

#### 一、担保情况概述

1、深圳世联行集团股份有限公司（以下简称“公司”或“世联行”）全资子公司深圳市世联小额贷款有限公司（以下简称“世联小贷”）拟向招商银行股份有限公司深圳分行（以下简称“招商银行深圳分行”）申请不超过人民币 20,000 万元整的综合授信，按照招商银行深圳分行的相关要求，公司拟与其签署《最高额不可撤销担保书》，公司作为保证人对世联小贷提供连带责任保证担保，担保责任金额预计不超过（含）人民币 20,000 万元（实际担保责任金额将以双方最终确认为准）。

2、该《最高额不可撤销担保书》的生效必需经董事会审议通过，但无需经过股东大会或政府有关部门批准。

3、公司于2019年12月10日召开第五届董事会第四次会议审议通过《关于为深圳市世联小额贷款有限公司向银行申请综合授信提供担保的议案》，包含《最高额不可撤销担保书》的担保额度。表决结果为9票同意、0票反对、0票弃权。

#### 二、被担保人基本情况

1. 被担保人称：深圳市世联小额贷款有限公司
2. 注册地址：深圳市福田区香蜜湖街道紫竹六道49号敦煌大厦1栋8C
3. 法定代表人：牛勇
4. 注册资本：150,000万元

5. 成立日期：2007年4月12日

6. 经营范围：专营小额贷款业务（不得吸收公众存款）。

7. 主要财务状况：

(单位：万元)

指标名称/期间	2018年12月31日/ 2018年度 (已经审计)	2019年9月30日/ 2019年1-9月 (未经审计)
流动资产	294,585.50	290,616.24
资产总额	297,356.13	293,513.91
流动负债	125,846.50	110,714.82
其中：银行贷款总额	23,000.00	38,000.00
负债总额	125,846.50	110,714.82
净资产	171,509.64	182,799.09
营业收入	53,138.79	28,767.08
利润总额	22,560.86	14,843.43
净利润	14,913.50	11,289.45

### 三、《最高额不可撤销担保书》的主要内容

1、担保的方式：连带保证责任

2、担保责任的期限：为自担保书生效之日起至《授信协议》项下每笔贷款或其他融资或招商银行深圳分行受让的应收账款债权的到期日或每笔垫款的垫款日另加三年。任一项具体授信展期，则保证期间延续至展期期间届满后另加三年止。

3、担保的范围：为招商银行深圳分行根据《授信协议》在授信额度内向授信申请人提供的贷款及其他授信本金余额之和（最高限额为人民币贰亿元整），

以及相关利息、罚息、复息、违约金、延迟履行金、保理费用、实现担保权和债权的费用和其他相关费用。

4、同意授权世联小贷法定代表人牛勇先生或财务总监高云秋代表世联小贷在上述授信额度内审阅及签署相关授信合同并加盖公章，同意授权世联小贷财务总监高云秋或其授权人代表世联小贷签署上述授信额度的相关提款申请，由此产生的法律、经济责任全部由公司承担。

#### **四、董事会意见**

世联小贷信贷基础资产的设计理念是成为人与资产的联接，定位于有房及租房一族的贷款产品。目前主营信贷资产包含场景金融产品、泛消费金融产品、生态圈金融产品，种类较为丰富。公司金融业务风险控制委员会已对所有产品制定了严格的风险控制制度。公司董事会认为上述担保责任风险可控，同意公司作为保证人对世联小贷向招商银行深圳分行申请综合授信提供连带责任保证担保。

#### **五、累计对外担保数量及逾期担保的数量**

本次公司为世联小贷提供的担保总额为人民币 20,000 万元，占公司 2018 年度经审计的归属上市公司股东的净资产的 3.77%。加上本次担保金额 20,000 万元，公司及控股子公司实际对外担保余额为人民币 174,953 万元（其中 99.97% 的担保为公司向并表范围内的子公司或并表范围内的子公司向公司提供的担保），占公司 2018 年度经审计的归属上市公司股东的净资产的 33.01%。除上述担保事项外，公司及控股子公司无逾期对外担保、无涉及诉讼的对外担保及因担保被判决败诉而应承担损失的情形。

另外，公司于 2019 年 4 月 30 日召开 2018 年度股东大会审议通过《关于 2019 年度预计担保额度的议案》，预计自 2018 年度股东大会起至 2019 年度股东大会止，累计为世联小贷提供担保额度之上限为人民币 300,000 万元，截至本公告日前已使用的担保额度为 55,500 万元，本次拟使用的担保额度为 20,000 万元（实际担保责任金额将以双方最终确认为准），累计为 75,500 万元。

#### **六、备查文件**

1. 深圳世联行集团股份有限公司第五届董事会第四次会议决议

2. 深圳世联行集团股份有限公司第五届监事会第四次会议决议

3. 《最高额不可撤销担保书》

特此公告。

深圳世联行集团股份有限公司

董 事 会

二〇一九年十二月十一日