

广发证券股份有限公司关于周大生珠宝股份有限公司 增加使用自有闲置资金进行现金管理的核查意见

广发证券股份有限公司（以下简称“广发证券”）作为周大生珠宝股份有限公司（以下简称“周大生”、“公司”）首次公开发行股票并在上市的保荐机构，根据《证券发行上市保荐业务管理办法》、《深圳证券交易所上市公司保荐工作指引》、《深圳证券交易所股票上市规则》和《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等有关规定，对周大生增加使用自有闲置资金进行现金管理进行了核查，核查情况如下：

一、概述

1、现金管理目的

在保障公司日常经营资金需求和资金安全的前提下，合理利用自有闲置资金进行委托理财，有利于提高公司的资金使用效率，更好地实现公司资金的保值增值，维护全体股东的利益。

2、现金管理额度

在原自有资金现金管理额度7亿元的基础上增加使用不超过人民币2亿元进行委托理财，即使用总额度不超过人民币9亿元的自有闲置资金购买理财产品。在上述投资额度内，资金可以滚动使用。

3、现金管理投资产品品种

投资于安全性高、流动性好、低风险的理财产品。公司将选择抗风险能力强、信誉高的正规金融机构购买理财产品，且公司与提供理财产品的金融机构不存在关联关系。投资品种不涉及《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》规定的风险投资品种。

4、决议有效期

自董事会审议通过之日起一年内有效。

5、资金来源

公司暂时闲置的自有资金，不影响公司正常资金需求。

6、实施方式

公司董事会授权董事长在上述额度范围行使投资决策权并签署相关文件并由财务部门负责具体组织实施。

二、审批、决策与管理程序

在董事会审议通过的额度范围和有效期内，董事会授权公司董事长在保障公司营运资金需求的前提下负责自有闲置资金现金管理的具体组织和实施，并由公司财务部负责具体运作和管理。

三、投资风险分析及风险控制措施

1、风险分析

(1) 公司现金管理投资风险为低风险投资品种，但金融市场受宏观经济的影响较大，不排除该项投资受到市场波动的影响；

(2) 公司将根据经济形势以及金融市场的变化适时适量的进行委托理财，因此投资的实际收益存在一定的不可预期性。

2、风险控制措施

(1) 公司将严格遵守审慎投资原则，选择理财产品进行投资。公司董事会审议通过后，董事会授权公司董事长在上述投资额度内组织签署相关合同文件并由公司财务部门具体组织实施，公司财务部门将实时关注和分析理财产品投向及其进展，一旦发现或判断存在影响理财产品收益的因素发生，应及时报告公司董事长，并采取相应的保全措施，最大限度地控制投资风险、保证资金的安全。

(2) 建立台账管理，对资金运用的经济活动应建立健全完整的会计账目，做好资金使用的财务核算工作；财务部于发生投资事项当日应及时与银行核对账户余额，确保资金安全。

(3) 公司内审部门负责审计、监督低风险短期理财产品的资金使用与保管情况，定期对所有理财产品项目进行全面检查，并根据谨慎性原则，合理地预计各项投资可能发生的收益和损失。

(4) 董事会应当对投资理财资金 usage 情况进行监督，公司独立董事、监事会有权对资金 usage 情况进行监督与检查，必要时可以聘请专业机构进行审计。

(5) 公司将根据监管部门规定，在定期报告中详细披露报告期内理财产品投资以及相应的损益情况。

四、对公司的影响

1、公司运用闲置自有资金进行委托理财是在确保公司日常运营和资金安全的前提下实施的，不影响公司日常资金正常周转需要，不涉及使用募集资金。

2、公司进行适度的委托理财，有助于提高闲置自有资金的使用效率，增加现金管理的收益，符合公司全体股东的利益。

五、履行的审批程序

公司本次拟增加使用闲置自有资金购买理财产品额度的相关事项，已经由公司 2017 年 12 月 14 日召开的第二届董事会第十四次会议审议通过，公司全体独立董事亦对该事项发表了明确同意意见。

六、前十二个月内购买理财产品情况

截至本核查意见出具日，公司前十二个月内利用自有闲置资金购买理财产品详细情况如下表所示：

序号	银行名称	理财产品	投资金额（万元）	产品性质	期间	预计收益（%）	到期收益（元）
1	平安银行	平安银行对公结构性存款（挂钩利率）产品 TGG170422	5,000	保本浮动收益类型	2017.6.7-2017.9.7	4.30	541,917.81
2	中信银行	中信理财之共	6,000	保本浮	2017.6.9-2017.9.20	4.10	694,191.78

	行	赢利率结构 17447 期人民 币结构性理财 产品 -C17AU0147		动收益 类、封 闭型			
3	兴业银 行	“金雪球-优 悦”保本开放 式理财产品 (3M)	5,000	[保本 开放 式]理 财产品	2017.6.8-2017.9.7	4.50	579,452.05
4	民生银 行	与利率挂钩的 结构性产品 (CNYS17)	5,000	保本浮 动收益 型	2017.6.9-2017.9.8	4.20	530,833.33
5	交通银 行	蕴通财富.日增 利 50 天	6,000	保证收 益型	2017.6.13-2017.8.2	4.30	353,424.66
6	平安银 行	平安银行对公 结构性存款 (挂钩利率) 产品 TGG170468	3,000	保本浮 动收益 类型	2017.6.15-2017.9.1 4	4.30	318,082.19
7	建设银 行	“乾元-顺鑫” 保本型 2017 年 第 61 期理财产 品	8,000	保本浮 动收益 型产品	2017.6.16-2017.8.1 5	4.20	552,328.77
8	民生银 行	与利率挂钩的 结构性产品 (CNYS17)	2,000	保本浮 动收益 型	2017.6.22-2017.9.2 2	4.30	219,777.78
9	中国银 行	中银保本理财- 人民币按期开 放	6,000	保本浮 动收益 型	2017.8.3-2017.12.2 8	4.30	尚未赎回
10	平安银 行	平安银行对公 结构性存款 (挂钩利率) 产品 TGG170841	8,000	保本浮 动收益 类型	2017.8.16-2017.12. 28	4.20	尚未赎回
11	兴业银 行	“金雪球-优 悦”保本开放 式理财产品 (2M)	5,000	[保本 开放 式]理 财产品	2017.9.13-2017.11. 12	4.60	384,383.56
12	平安银 行	平安银行对公 结构性存款 (挂钩利率) 产品 TGG171037	3,000	保本浮 动收益 类型	2017.9.15-2017.12. 28	4.30	尚未赎回
13	平安银	平安银行对公	5,000	保本浮	2017.09.08-2017.1	4.35	尚未赎回

	行	结构性存款 (挂钩利率) 产品 TGG170984		动收益 类型	2.28		
14	民生银 行	与利率挂钩的 结构性产品 (CNYS17)	6,000	保本浮 动收益 型	2017.9.8-2017.12.8	4.30	652,166.67
15	民生银 行	与利率挂钩的 结构性产品	2,000	保本浮 动收益 型	2017.9.22-2017.12. 22	4.30	尚未赎回
16	中信银 行	中信理财之共 赢利率结构人 民币结构性理 财产品	6,000	保本浮 动收益 类、封 闭型	2017.9.20-2017.12. 20	4.25	尚未赎回
17	交通银 行	蕴通财富.日增 利	5,000	保证收 益型	2017.9.26-2017.11. 30	4.40	391,780.82

七、保荐机构核查意见

经核查，本保荐机构认为：公司本次拟增加使用自有闲置资金进行现金管理的相关事项已经公司第二届董事会第十四次会议审议通过，公司全体独立董事对该事项发表了明确同意意见。根据《深圳证券交易所股票上市规则》、《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引》等相关规定。

公司在确保日常运营和资金安全的情况下，使用闲置自有资金购买安全性高、流动性好的低风险理财产品，可以提高闲置资金使用效率，获取良好的投资回报，有利于提升公司整体业绩水平，符合公司和全体股东的利益，不存在损害公司及全体股东，特别是中小股东利益的情形。

因此，本保荐机构对周大生本次拟增加使用自有闲置资金进行现金管理的事项无异议。

（本页无正文，为《广发证券股份有限公司关于周大生珠宝股份有限公司增加使用自有闲置资金进行现金管理的核查意见》之签字盖章页）

保荐代表人：

沈 杰

何宽华

广发证券股份有限公司

年 月 日