

信息披露 Disclosure

(上接A1版)

或其他关联方联合或共管账户的情形。

【回复】

期末货币资金较期初大幅减少7.24亿元是银行承兑汇票保证金减少，减少的原因主要是由于股份公司本部和东莞金叶集团公司以保证金兑付到期的银行承兑汇票造成的。股份公司的账户是独立的，不存在与控股股东或其他关联方联合或共管账户的情形。

(二)以列表形式逐项列明截止回函日,你公司债务逾期的具体情况,包括但不限于逾期债务涉及债权人名称、对应本金及利息金额、债务到期日、逾期本息总金额、逾期原因。

【回复】

债权人名称	本金金额	逾期时间	利息	逾期本息合计	本期归还情况
大明顺源投资管理有限公司	176,000,000.00	2019-3-29	9,867,123.29	184,967,123.29	资金紧张
大顺源投资管理有限公司	136,600,000.00	2019-2-27	21,929,178.08	160,529,178.08	资金紧张
顺源投资管理有限公司	74,190,000.00	2019-2-15	4,467,497.81	78,647,497.81	资金紧张
顺源投资管理有限公司	73,000,000.00	2019-2-18	10,542,000.00	83,542,000.00	资金紧张
顺源投资管理有限公司	83,000,000.00	2019-2-22	12,124,821.92	95,124,821.92	资金紧张
甘肃银行股份有限公司	98,458,980.15	2019-4-3	53,820,000.00	152,278,980.15	资金紧张
光大银行深圳东滨支行	100,000,000.00	2019-5-2	4,522,811.71	104,522,811.71	资金紧张
赣州银行北京西便门支行	48,962,000.00	2019-5-7	5,125,675.00	54,075,675.00	资金紧张
赣州银行北京西便门支行	100,000,000.00	2019-5-10	6,789,535.57	106,789,535.57	资金紧张
赣州银行北京西便门支行	48,962,000.00	2019-5-17	1,679,462.99	50,620,462.99	资金紧张
华夏银行青岛莱阳支行	150,000,000.00	2019-6-28	3,510,595.06	153,510,595.06	资金紧张
兴业银行深圳分行	160,000,000.00	2019-4-20	9,716,167.59	169,716,167.59	资金紧张
工行东莞厚街支行	40,761,986.67	2019-2-19	-	40,761,986.67	资金紧张
工行东莞厚街支行	47,073,836.53	2019-2-21	8,368,916.33	109,140,416.33	资金紧张
工行东莞厚街支行	12,946,676.83	2019-4-19	-	12,946,676.83	资金紧张
中行山东莱阳支行	101,909,843.86	2018-10-17	-	101,909,843.86	资金紧张
中行山东莱阳支行	101,749,912.36	2018-10-25	-	101,749,912.36	资金紧张
中行山东莱阳支行	101,749,912.36	2018-10-25	81,654,101.87	548,913,914.75	资金紧张
中行山东莱阳支行	48,989,626.29	2018-12-20	-	48,989,626.29	资金紧张
中行山东莱阳支行	103,059,119.12	2018-12-20	-	103,059,119.12	资金紧张
东莞银行东莞莞城支行	144,000,000.00	2019-4-8	11,294,498.89	155,294,498.89	资金紧张
广州银行广州“花城汇”城支行	97,747,249.92	2019-5-14	9,967,503.09	104,714,753.01	资金紧张
农业银行东莞支行	26,000,000.00	2019-4-3	-	26,000,000.00	资金紧张
农业银行东莞支行	26,000,000.00	2019-4-2	2,553,773.54	62,553,773.54	资金紧张
农业银行东莞支行	10,000,000.00	2019-4-3	-	10,000,000.00	资金紧张
中国银行东莞分行	26,314,772.04	2019-1-18	2,146,137.02	27,460,909.06	资金紧张
浦发银行东莞分行	22,197,600.00	2018-10-31	1,969,796.20	24,147,396.20	资金紧张
东莞银行东莞莞城支行	5,362,410.64	2019-1-7	2,810,448.88	8,162,859.52	资金紧张
赣州银行北京西便门支行	160,000,000.00	2019-6-28	12,617,119.19	172,617,119.19	资金紧张
浦发银行上海分行	1,244,000.00	219-2-15	-	1,244,000.00	资金紧张
浙商银行温州分行	2,000,000.00	2019-5-15	256,612.44	6,000,512.94	资金紧张
浙商银行温州分行	4,500,000.00	2019-8-16	-	4,500,000.00	资金紧张
光大银行重庆分行	1,396,996.64	2019-5-30	1,396,892.69	2,793,889.33	资金紧张
光大银行重庆分行	1,653,448.11	2019-5-28	634,418.38	10,187,867.49	资金紧张
重庆三峡银行重庆支行	5,000,000.00	2019-3-28	438,000.00	5,438,000.00	资金紧张
重庆三峡银行重庆支行	30,000,000.00	2019-6-28	-	30,000,000.00	资金紧张
农业银行深圳罗湖支行	28,800,000.00	2019-1-22	1,966,767.26	30,766,767.26	资金紧张
农业银行深圳罗湖支行	13,991,060.00	2019-3-19	1,371,123.92	15,362,172.92	资金紧张
招商银行深圳支行	198,050,000.00	2019-4-20	10,074,869.44	208,124,869.44	资金紧张
招商银行蛇口分行营业部	80,000,000.00	2019-4-20	5,397,934.66	85,397,934.66	资金紧张
光大银行深圳东滨支行	30,000,000.00	2019-4-20	469,570.88	469,570.88	资金紧张
光大银行深圳东滨支行	-	2019-4-20	1,540,189.06	1,540,189.06	资金紧张
华夏银行东莞支行	26,500,000.00	2019-4-20	618,046.43	618,046.43	资金紧张
浦发银行深圳分行	4,400,000.00	2019-4-20	351,062.24	351,062.24	资金紧张
浦发银行深圳分行	29,992,049.91	2019-4-20	3,889,807.57	3,889,807.57	资金紧张
合计	2,610,881,641.69	-	2,529,570,907.87	-	-

(三)你公司其他债权投资期末余额9.28亿元,主要是对H1 US Special的投资,债权到期日为2019年8月10日,请说明上述债权的收回情况。

【回复】

2019年8月5日, 丰汇租赁子公司Crystal Sparkle Limited与Zhongzhi Hi-tech Overseas Investment Ltd签署份额转让协议,协议约定就Crystal Sparkle Limited持有的135,000份ZHI-ClassA股份(每份价值1000美元)转让给Zhongzhi Hi-tech Overseas Investment Ltd,转让价格为153,262,500.00美元,转让价款在协议签订后6个月内完成支付。

【回复】

(四)结合《深圳证券交易所股票上市规则》第11.1.3条说明上述债务、债权(如适用)逾期事项是否已履行了相应的审议程序及信息披露义务。

【回复】

公司已定期报告中披露公司债务逾期情况。

(五)结合目前被破产重组,你公司资产变现能力,在手动可用货币资金、现金流情况、融资能力等量化分析你公司短期长期偿债能力,并说明你公司的偿债计划、资金来源及筹措安排,是否存在流动性风险,如是,请进行必要的风险提示,并说明你公司拟采取的应对措施。

【回复】

1、融资环境
2018年以来宏观经济政策及监管政策发生较大变化,金融去杠杆不断深入,市场流动性被压缩。由于境内资金市场银根紧缩,公司融资规模受到一定程度影响,银行断贷、抽贷,造成公司资金流动性紧张,对公司子公司东莞金叶的生产经营产生一定影响。

【回复】

我国融资租赁行业虽然经过了几年前的高速发展,但整体从行业内部分门、分地区来看,发展存在不均衡,市场渗透率不到5%,远低于成熟市场15%至30%的水平,且业务模式趋同,盈利模式相对单一。目前,该行业正处于从粗放发展向定向竞争性过渡阶段。融资租赁公司的监管政策制定主要根据保监会负责,银保监会负责,预计融资租赁行业监管趋严,行业门槛将大幅提升,有利于行业规范健康发展。2010-2018年,我国每家融资租赁公司平均合同规模不断下降,说明租赁行业集中度逐渐分散,未来在监管趋严背景下,行业门槛有望提升,竞争格局将趋于分散向趋于集中演变,龙头公司依靠资产质量和资金端的优势,市场占有率有望持续提升。

2、偿债计划、资金来源及筹措安排
公司偿债计划:发行固定/浮动类产品、信托计划、资产管理计划、公司债、资产证券化产品、银行借款等。

3、目前,公司存在一定的流动性风险,公司正在通过多种方式筹措资金化解相关风险,筹措安排及化解风险措施包括:

(1)做好2019年产品发行的新产品储备工作;存续期内银行信贷、信托产品的管理工作;

(2)维护及加强与各债权方的关系,确保产品发行及兑付等各个环节顺畅;积极配合产品路演及其他融资措施,尽力协助财富公司提升募集规模及速度,保证各渠道产品的正常兑付工作;

(3)维护及加强现有的市场化合作渠道,积极开拓新渠道。定期拜访,随时收集和分析市场动态,及时了解新的产品形态和融资方式;

(4)针对非正常项目,有针对性地进行处置工作,常用的处置方式有直接催收、诉讼追偿、债转股等方式。继续加强存续项目的贷后检查及风险排查工作,对于有发生风险可能的项目提前做好预案,积极与承租人及相关担保人进行沟通谈判,根据风险变化情况追加增信措施(如追加担保人、核心资产担保、追加保证金等);

(5)公司积极推动转让全资子公司东莞金叶100%股权和控股子公司丰汇租赁90%股权的重大资产重组事项,该资产变现能力良好,能有效缓解公司的资金紧张状况。

(6)加紧处置黄金类存货和珠宝玉器存货,利用存货处置资金缓解公司资金紧张状况。

六、半年报显示,你公司其他应收款期末余额5.16亿元,其中应收利息—委托贷款期末余额93.17亿元,其他应收款—往来款期末余额335.5亿元,请你公司说明上述款项涉及具体交易事项内容、发生时间、相关单位是否为公司关联方,是否存在非经营性资金占用或对外提供财务资助的情况、审议程序及信息披露义务的履行情况(如适用),并结合相关会计政策说明其他应收款坏账准备的充分性及合理性。

【回复】

我公司应收款项的会计政策如下:
(1)单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准:应收款项金额占本公司合并资产前五名或占应收账款余额10%以上的款项;长期应收账款超过2500万元的款项。

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法:对单项金额重大的应收款项单独进行减值测试,如有客观证据表明其发生了减值,则计提坏账准备,计提金额为减值测试中确认的减值损失;计提坏账准备后,如客观证据表明其减值损失已减少,则相应转回减值准备,转回金额为转回减值损失。

(2)按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称 坏账准备计提方法

组合中,采用账龄分析法计提坏账准备的:

适用 不适用

组合中,采用其他方法计提坏账准备的:

适用 不适用

(3)单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由:有客观证据表明其已发生减值的单项非重大应收款项,或有客观证据表明其已发生减值的单项非重大应收款项,或有客观证据表明其已发生减值的单项非重大应收款项,或有客观证据表明其已发生减值的单项非重大应收款项。

坏账准备的计提方法:对单项金额不重大的应收款项单独进行减值测试,如有客观证据表明其发生了减值,则计提坏账准备,计提金额为减值测试中确认的减值损失;计提坏账准备后,如客观证据表明其减值损失已减少,则相应转回减值准备,转回金额为转回减值损失。

本期其他应收款坏账准备大幅增加,主要是因为北京兴龙马珠宝有限公司、乌鲁木齐大岗源友贸易有限公司、江西新亚—珠宝有限公司、济南铂立方珠宝有限公司、武汉金钱树新材料有限公司欠我司款项不还,又不符合会计准则收入确认的条件导致。其中大岗源友、新亚—珠宝均在诉讼中,兴龙马长期未结算,暂挂,武汉金钱树被武汉汉江社区局采取强制措施。我司认为以上款项收回的可能性较小,根据会计的谨慎性原则,全额计提坏账准备。

1.融资租赁板块应收利息—委托贷款明细:

序号	对方单位名称	委托贷款金额	起止日	到期日	利率	还本付息安排	是否关联方	应收利息余额
1	24日	828,094,500.00	2016-10-3	2019-8-10	10.00%	半年付息一次,一次还本	否	115,029,254.67

序号	对方单位名称	委托贷款金额	起止日	到期日	利率	还本付息安排	是否关联方	应收利息余额
2	宁波经济技术开发区外商投资信息咨询有限公司	100,000,000.00	2017-11-2	2019-12-2	15.00%	期末一次性还本付息	否	23,306,949.31

序号	对方单位名称	委托贷款金额	起止日	到期日	利率	还本付息安排	是否关联方	应收利息余额
3	山东顺源投资管理有限公司	180,000,000.00	2016-12-2	2019-12-2	12.00%	按季付息,一次还本	否	48,109,803.57

序号	对方单位名称	委托贷款金额	起止日	到期日	利率	还本付息安排	是否关联方	应收利息余额
4	深圳市前海融源投资管理有限公司	250,000,000.00	2017-12-2	2018-12-2	12.72%	一次还本付息	否	47,482,191.79

序号	对方单位名称	委托贷款金额	起止日	到期日	利率	还本付息安排	是否关联方	应收利息余额
5	深圳市前海融源投资管理有限公司	250,000,000.00	2017-12-2	2018-12-2	9.1272%	一次还本付息	否	47,810,968.91

序号	对方单位名称	委托贷款金额	起止日	到期日	利率	还本付息安排	是否关联方	应收利息余额
合计		2,288,084,500.00						282,639,068.25

2.其他应收款—往来款明细:

单位名称	期末余额	业务发生时间	具体交易事项内容	坏账准备	关联关系
北京金品上餐饮有限公司	150.00	2012-3-19	押金	150.00	无

单位名称	期末余额	业务发生时间	具体交易事项内容	坏账准备	关联关系
北京达纳房地产开发有限公司	4,700.00	2012-11-21	押金	4,700.00	无

单位名称	期末余额	业务发生时间	具体交易事项内容	坏账准备	关联关系
北京乐居房地产开发有限公司	2,000.00	2012-11-21	押金	2,000.00	无

单位名称	期末余额	业务发生时间	具体交易事项内容	坏账准备	关联关系
北京合利顺餐饮有限公司	100.00	2013-8-27	押金	100.00	无

单位名称	期末余额	业务发生时间	具体交易事项内容	坏账准备	关联关系
昆明南疆股权投资基金管理有限公司	1,000,000.00	2014-4-30	开办费	1,000,000.00	无

单位名称	期末余额	业务发生时间	具体交易事项内容	坏账准备	关联关系
北京中德	260,000.00	2014-10-30	往来款	260,000.00	无

单位名称	期末余额	业务发生时间	具体交易事项内容	坏账准备	关联关系
深圳市前海融源投资管理有限公司(上海黄金交易所)	25,016.75	2016-3-9	保证金	11,016.75	无

单位名称	期末余额	业务发生时间	具体交易事项内容	坏账准备	关联关系
中国石化销售有限公司广东深圳石岐分公司	636.75	2016-3-23	卡充未核销	188.03	无

单位名称	期末余额	业务发生时间	具体交易事项内容	坏账准备	关联关系
中国金茂(集团)有限公司金茂信托计划	32,400.00	2019-6-27	住费费	32,400.00	无

单位名称	期末余额	业务发生时间	具体交易事项内容	坏账准备	关联关系
山东通源律师事务所	300,000.00	2016-4-29	咨询服务费	30,000.00	无

单位名称	期末余额	业务发生时间	具体交易事项内容	坏账准备	关联关系
国浩律师(深圳)事务所	250,000.00	2017-4-12	咨询服务费	70,000.00	无

单位名称	期末余额	业务发生时间	具体交易事项内容	坏账准备	关联关系
北京慧邦方科技发展有限公司	19,200.00	2017-5-10	网络服务费	3,840.00	无

北京和三道管理咨询有限公司	10,000,000.00	2017-3-31	咨询服务费	3,000,000.00	无
宁波经济技术开发区外商商务信息咨询有限公司	100,000,000.00	2018-2-6	暂付往来款	20,000,000.00	无
陈静珊	120,000.00	2018-7-4	股权转让款	6,000.00	无
中融资产管理有限公司	6,750,000.00	2018-11-30	债务重组补偿金	337,500.00	无
北京绿华伟业科技发展有限公司	3,190,000.00	2018-9-30	往来款	159,500.00	无
北京金汇广源投资管理有限公司	20,000,000.00	2018-12-28	咨询服务费	1,000,000.00	无
北京加智生活资产管理有限公司	39,750.00	2018-6-7	租房押金	1,987.50	无
武汉工艺大楼	500,000.00	2018-6-25	履约押金	150,000.00	无
国锐	90,258.61	2019-6-18	预付账款	4,512.98	无
耀德衣衣楼	200,000.00	2014-12-31	2800押金	200,000.00	无
北京容品国际文化发展有限公司	2,000,000.00	2014-12-31	大黄鸭使用费	2,000,000.00	无
深圳市零售商业行业协会	10,000.00	2010-12-31	会费	10,000.00	无
东莞市万江四昌实业发展有限公司	91,000.00	2018-6-17	店铺押金	91,000.00	无
中国银行山东莱阳支行	276,366.12	2018-12-23	履行扣款	276,366.12	无
广州银行	1.24	2019-6-21	履行扣款	0.06	无
光大银行	329,177.40	2019-6-21	履行扣款	16,458.87	无
山东省泰安市中级人民法院	34,237.77	2019-6-21	履行扣款	1,711.89	无
北京银行	4,844.84	2019-6-21	押金	242.24	无
浦发银行	306,241.09	2018-12-31	履行扣款	46,312.08	无
其他	10,300.00	2019-6-30	暂付费用	无	无
上海融冠投资管理有限公司	4,700,000.00	2016-3-30	暂付货款	1,410,000.00	无
上海融冠投资管理有限公司	42,000.00	2019-6-30	租房押金	2,100.00	无
北京兴龙马珠宝有限公司	67,460,628.33	2016-6-27	欠材料其他应收款	67,460,628.33	无
中国太平洋财产保险股份有限公司分公司	6,384,022.31	2015-2-5	欠太平洋其他应收款	6,384,022.31	无
江西第一珠宝有限公司（品牌）	5,824,867.90	2015-7-31	欠材料不还其他应收款	5,824,867.90	无
济南铂立方珠宝有限公司（品牌）	9,858,607.90	2016-7-31	欠材料不还其他应收款	9,858,607.90	无
武汉金树新材料科技有限公司	60,982,508.00	2018-7-13	欠材料不还其他应收款	60,982,508.00	无
重庆公义源商贸有限公司	47,082.98	2019-6-30	往来款	2,354.65	无
北京市大兴区人民法院—承德合兴华韵	18,569.00	2016-12-19	诉讼费	18,569.00	无
青岛圣智家家具有限公司	30,000.00	2016-12-8	押金	9,000.00	无
青岛知邦付信息技术有限公司	4,000.00	2017-4-25	押金	1,200.00	无
青岛九合众投资管理有限公司	16,865.80	2019-6-14	水电物业费	834.79	有
深圳市源恒珠宝首饰有限公司	132,156.68	2012-10-17	装修费	132,156.68	无
中国石化炼油工程股份有限公司深圳石油分公司	6,450.12	2019-6-18	汽油费	3225.51	无
深圳恒信有限公司	4,691.45	2017-12-27	电费费	938.29	无
其他	122	2019-6-30	其他	-	无
厦门海峡金融服务有限公司	10,000.00	2019-4-30	保证金	-	无
厦门广顺股权投资基金管理有限公司	4,363.12	2018-10-15	代付社保费用	-	无
光州能源股份有限公司	2,300,000.00	2019-3-20	暂付往来款	115,000.00	无
北京中广通理财顾问有限公司	48,200,000.00	2019-6-24	暂付往来款	2,410,000.00	无
重庆天成瑞翔置业有限公司	395,600.00	2018-4-30	代付诉讼费	79,120.00	无
北京市君群律师事务所	80,260.00	2016-9-2	付项目律师费	89,260.00	无
北京京开顺顺商贸有限公司	8,030.00	2018-6-5	仓库押金	1,606.00	无
宿迁汇源投资管理咨询有限公司	2,000.00	2016-10-13	暂付往来款	2,000.00	无
西域地税	2,538.28	2016-6-2	支付增值税退税款	2,538.28	无
北京市金杜律师事务所	100,000.00	2017-2-14	付项目案件代理费	100,000.00	无
住友信托	13,930.91	2016-1-22	暂付往来款	13,930.91	无
浙商银行	1,000.00	2015-6-6	暂付办公点押金	1,000.00	无
重庆地税	2,004,256.91	2018-5-31	所得税汇算清缴应退税额	400,861.38	无
联成中创（北京）教育咨询有限公司	50,000.00	2018-8-29	暂付往来款	10,000.00	无
合计	355,029,692.64			183,569,442.05	