

(上接A13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2.24亿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)以列表形式逐项列式截止回函，你公司债务逾期的具体情况，包括但不限于逾期期间涉及债权人名称、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	未按期偿还的原因
大榭盈富投资管理有限公司	175,000,000.00	2010-3-29	9,867,123.29	194,867,123.29	资金流动性紧张
植信投资管理有限公司	138,600,000.00	2010-2-27	21,929,178.08	160,529,178.08	资金流动性紧张
植信投资管理有限公司	74,190,000.00	2010-2-15	4,467,497.81	78,647,497.81	资金流动性紧张
植信投资管理有限公司	73,000,000.00	2010-2-18	10,442,000.00	83,542,000.00	资金流动性紧张
植信投资管理有限公司	63,000,000.00	2010-2-22	12,124,821.92	95,124,821.92	资金流动性紧张
甘肃银行股份有限公司	98,456,993.15	2010-4-3	63,020,000.00	152,478,993.15	资金流动性紧张
光大银行广深支行	100,000,000.00	2010-2-29	4,522,811.71	104,522,811.71	资金流动性紧张
锦州银行沈阳崇山西路支行	4,990,000.00	2010-5-7	5,125,675.00	54,075,675.00	资金流动性紧张
锦州银行沈阳崇山西路支行	100,000,000.00	2010-5-10	6,769,530.97	106,769,530.97	资金流动性紧张
锦州银行沈阳崇山西路支行	48,990,000.00	2010-5-17	1,670,459.09	60,620,459.09	资金流动性紧张
华泰银行南京分行	150,000,000.00	2010-6-28	3,510,326.56	153,120,326.56	资金流动性紧张
兴业银行深圳分行	150,000,000.00	2010-4-20	9,716,167.99	159,716,167.99	资金流动性紧张
东方银行深圳分行	40,761,988.67	2010-4-19	—	40,761,988.67	资金流动性紧张
东方银行深圳分行	47,073,836.63	2010-2-18	8,358,916.33	109,410,416.33	资金流动性紧张
东方银行深圳分行	12,946,676.00	2010-4-19	—	12,946,676.00	资金流动性紧张
中山中山农商银行	101,904,843.96	2010-10-17	—	101,904,843.96	资金流动性紧张
中山中山农商银行	101,749,912.36	2010-10-25	—	101,749,912.36	资金流动性紧张
中山中山农商银行	101,749,912.36	2010-10-26	81,164,101.37	548,913,814.75	资金流动性紧张
中山中山农商银行	88,890,926.20	2010-12-20	—	88,890,926.20	资金流动性紧张
中山中山农商银行	103,059,118.12	2010-12-20	—	103,059,118.12	资金流动性紧张
东信银行南京分行	144,000,000.00	2010-4-8	11,228,496.80	156,294,496.80	资金流动性紧张
广州银行广州花城支行	97,247,249.02	2010-5-14	6,067,570.93	104,714,320.15	资金流动性紧张
农商行东莞分行	25,000,000.00	2010-4-1	—	25,000,000.00	资金流动性紧张
农商行东莞分行	25,000,000.00	2010-4-2	2,563,773.64	26,563,773.64	资金流动性紧张
农商行东莞分行	10,000,000.00	2010-4-3	—	10,000,000.00	资金流动性紧张
中信银行东部分行	26,314,772.04	2010-1-18	2,146,137.02	27,469,909.06	资金流动性紧张
渤海银行东部分行	22,167,300.00	2010-10-18	1,969,706.20	24,147,306.20	资金流动性紧张
东信银行南京分行	5,362,410.64	2010-3-7	2,810,440.08	8,162,862.72	资金流动性紧张
华夏银行重庆分行	600,000.00	2010-6-20	12,617,719	512,617,719	资金流动性紧张
新商银行重庆分行	1,244,000.00	2010-5-15	—	1,244,000.00	资金流动性紧张
新商银行重庆分行	2,000,000.00	2010-5-15	256,612.44	8,000,512.94	资金流动性紧张
新商银行重庆分行	4,500,000.00	2010-8-15	—	4,500,000.00	资金流动性紧张
光大银行总行	1,366,966.54	2010-5-30	1,306,892.69	2,673,863.13	资金流动性紧张
民生银行总行	9,653,440.11	2010-5-28	634,413.98	10,167,974.09	资金流动性紧张
重庆三峡银行	5,000,000.00	2010-3-29	436,000.00	15,436,000.00	资金流动性紧张
重庆三峡银行	10,000,000.00	2010-6-28	—	10,000,000.00	资金流动性紧张
农行银行深圳分行	380,000,000.00	2010-1-29	1,066,767.25	376,936,767.25	资金流动性紧张
农业银行深圳分行	33,991,072.00	2010-3-10	1,371,122.24	35,362,172.24	资金流动性紧张
烟台银行莱阳支行	198,060,000.00	2010-4-22	10,074,894.64	208,154,894.64	资金流动性紧张
包商银行包头分行	90,000,000.00	2010-4-2	5,397,034.96	95,397,034.96	资金流动性紧张
长沙银行广阳支行	30,000,000.00	2010-4-2	496,570.98	496,570.98	资金流动性紧张
光大银行南京分行	—	2010-4-15	1,540,180.05	1,540,180.05	资金流动性紧张
华泰银行重庆分行	28,500,000.00	2010-4-28	618,044.43	28,500,000.00	资金流动性紧张
南商银行总行	4,400,000.00	2010-4-28	361,024.24	5,061,234.24	资金流动性紧张
重庆银行南岸支行	2,610,891	2010-6-20	318.89	2,610,891	资金流动性紧张
合计	5,228,694.00	—	—	5,228,694.00	资金流动性紧张

(三)你公司其他对外投资累计余额9.28亿元，主要系对ZHI 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，丰汇租赁公司Crystal Sparkle Limited与Zhongzhi Hi-tech Overseas Investment Ltd签署的租赁协议，协议约定将Crystal Sparkle Limited持有的135,000份2H1-ClassA股份（每份票面价值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。

(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)逾期款项是否已履行了相应的审议程序及信息披露义务。

【回复】

公司已在定期报告中披露债务逾期情况。

(五)结合目前融资环境、你公司资产变现能力,在手可用货币资金、现金流量情况、融资能力等量化分析你公司短期和长期偿债能力,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,请说明必要的风险提示,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,市场流动性波动加剧。由于境内资金市场极紧缩,公司融资规模受到一定影响,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。

融资租赁行业虽然经过了前几年的快速发展,但整体从行业内部部门、分地区来看,发展存在不均衡,市场渗透率不到40%,远低于成熟市场15%至30%的水平,并且业务模式同,盈利模式相对单一。目前,该行业正处于从粗放经营向稳定经营过渡阶段。融资租赁公司的监管政策制定由银保监会负责,新金融体系下,融资租赁行业经营面临一定影响,行业门槛将逐渐提升,有利于行业规范健康发展。2010-2018年,我国融资租赁公司营业收入呈逐年增长态势,但租赁行业集中度不断提高,租赁行业门槛将由趋于分散向趋于集中演变,龙头公司依靠资产端和资金端的优势,市场份额有望进一步提升。

2、偿债计划、资金来源及筹措安排

公司融资方式:发行定融/定投类产品、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。

资金来源:正常项目回款、逾期项目回款、关联交易的拆借。

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,筹措安排及流动性风险措施包括:

(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。

(3)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警、积极与承租人及相关担保人沟通谈判,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);

(4)公司积极推动与全资子公司东莞东华莞叶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,该资产重组能力良好,能有效缓解公司的资金紧张状况。

(5)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,你公司其他应收账款期末余额1.61亿元,其中应收利息-委托贷款期末余额1.31亿元,其他应收款-往来款期末余额3.55亿元,请你公司说明上述款项涉及具体交易事项、发生时间、相关单位是否为关联方,是否存非经营性资金占用或对外提供财务资助的情形,诉讼和解情况(如适用),并结合相关会计政策说明其他应收款坏账准备计提的充分性及合理性。

【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

应收款项按余额占本公司合并报表期末余额5%以上的款项

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法

对有客观证据表明其发生了减值的应收款项,根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额,计提减值损失,计提减值损失后,如果进一步发生减值,在原减值金额的基础上再计提减值准备。

(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

单独计提坏账准备的理由

对有客观证据表明其已发生减值的单项重大应收款项,根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额,计提减值准备。

坏账准备的计提方法

对有客观证据表明其已发生减值的单项重大应收款项,根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额,计提减值准备。

本期其他应收款坏账准备大幅增加,主要是因为北京华泰珠宝有限公司、乌鲁木齐大盈盟友贸易有限公司、江西新亚珠宝有限公司、济南钻石方舟有限公司、武汉金叶新材料有限公司不欠我公司钱,不还,又不符合会计准则收入确认的条件。其中大盈盟友、新亚一铂均立方在诉讼中,华泰龙马长期不结案,据查,武汉金叶钱被武汉江汉区法院采取措施,我公司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、融资租出板块应收利息-委托贷款明细

序号 对方单位 借款贷款余额 起息日 到期日 利率 还本付息安排 是否构成关联方 应收利息余额

1 ZHI US Special 628,084,500.00 2016-10-3 2019-8-10 10.00% 半年付息,一次还本 119,929,246.67

宁波经济开发区金叶有限公司 60,000,000.00 2017-11-2 2018-12-6 15.00% 期末一次还本 23,306,849.31

山东渤海租赁有限公司 360,000,000.00 2016-12-2 2019-12-1 12.00% 期末付息,一次还本 48,109,803.57

深圳市融资租赁有限公司 250,000,000.00 2017-12-2 2018-12-8 12.72% 一次还本付息 47,482,191.79

深圳市融资租赁有限公司 250,000,000.00 2017-12-2 2018-12-9 12.72% 一次还本付息 47,810,958.91

合计 2,228,694.00 100.0000

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 具体交易事项目录 累积准备 关联关系

北京金盐广盐有限公司 150,000 2012-3-19 押金 150,000 元 无

北京金盐广盐有限公司 4,700,000 2012-11-21 押金 4,700,000 元 无

北京金盐广盐有限公司 2,000,000 2012-11-21 押金 2,000,000 元 无