证券代码:600711 证券简称:盛屯矿业 公告编号:2015-027

# 盛屯矿业集团股份有限公司关于2014年年报告事后审核意见回复的公告

**本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。**

盛屯矿业集团股份有限公司(以下简称:公司)近日收到上海证券交易所上市公司监管一部《关于对盛屯矿业集团股份有限公司2014年年度报告的事后审核意见函》(上证公函【2015】0208号),本公司经认真研究,逐项落实,现对函中所述问题回复如下:

一、关于公司经营状况及行业风险

1、公司近年来连续通过非公开发行或重大资产重组方式收购矿业资产,同时增加贸易业务品种,业务规模扩张较快。为便于投资者理解公司矿采选及贸易业务的具体情况,请公司补充披露下述事项:

(1)有色金属采选业务。 2014年公司矿采选业毛利率高达72.34%,远高于行业平均水平。请公司结合银鑫矿业、埃玛矿业、贵州华金的主要矿种、平均品位、开发条件等,量化分析公司矿采选业的核心竞争力。同时,请公司根据《格式准则第 2号》第二十一条的要求,分项披露本年度矿采选业(及其他各项业务)成本的主要构成项目(如原材料、人工工资、折旧、能源等)占总成本的比例情况,并与同行业公司进行比较,分析毛利率高的原因。

回复:

(1)公司矿采选业的核心竞争力:

银鑫矿业主要矿种为铜多金属矿,2014年采出矿石铜平均品位0.82%,钨平均品位0.16%,锡平均品位0.15%。开发条件:1)资源条件:矿体延伸较长,控制矿化延伸范围长,矿体较厚大,易于开采。2)交通条件:交通方便。3)供电供水条件:完全满足矿山生产、生活所需。

埃玛矿业的主要矿种为铅(Pb)、锌(Zn)矿含银;2014年入选平均品位分别为Pb2.73%、Zn8.05%。开发条件:1)资源条件:主要矿体为45号矿体,矿体较陡且厚大,便于开采。2)交通条件:交通方便。3)供电供水条件:完全满足矿山生产、生活所需。

华金矿业主要矿种为金矿,2014年采出矿石平均品位4.24克/吨。开发条件:1)资源条件:矿体厚大且延伸长,矿体产状较陡,易于开采。2)交通条件:交通方便。3)供电供水条件:完全满足矿山生产、生活所需。

公司自从介入矿业开发以来,一直加强专业人才队伍建设,以“尽善利用资源,尽美创造生活”为使命,以“加强矿山生产技术管理、尽善利用矿产资源”为己任,不断提高矿山“三率”指标,使2014年各子公司的生产指标达到各自历史最高水平:

银鑫矿业矿石回采率达88%,矿石贫化率达12%,全年选矿金属回收率铜91.51%、钨42.6%、锡38.28%;

埃玛矿业矿石回采率达95.15%,矿石贫化率达5.61%,全年选矿金属回收率铅92.48%、、锌91.39%,铁91.14%;

华金矿业矿石回采率达96.23%,矿石贫化率达7.19%,选矿金金属回收率82.32%。

(2)公司主要矿产品成本、毛利率分析:

表中原材料指的是自有矿山矿石的采矿成本,主要包括采矿费用、井巷及采区房屋、道路、设备的折旧等,无外购矿石。人工指的是选矿工人的工资、奖金等费用。折旧指的选厂厂房及选厂设备、尾矿坝等的折旧。

| 公司 | 产品名称 | 项目 | 占比 | 每吨实际成本金额(元) | 每吨销售价格(元) | 毛利率 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 埃玛 | 铅含银精矿 | 原材料 | 51% | 1,563.25 | 13308.09 | 76.97% |
| | | 人工 | 7% | 221.15 | | |
| | | 折旧 | 9% | 261.44 | | |
| | | 能耗 | 13% | 391.17 | | |
| | | 物料费 | 20% | 627.79 | | |
| | | 合计 | 100% | 3,064.80 | | |
| 埃玛 | 锌精矿 | 原材料 | 51% | 843.47 | 8461.4 | 80.46% |
| | | 人工 | 7% | 119.33 | | |
| | | 折旧 | 9% | 141.06 | | |
| | | 能耗 | 13% | 211.07 | | |
| | | 物料费 | 20% | 338.74 | | |
| | | 合计 | 100% | 1,653.67 | | |
| 银鑫 | 铜含银精矿 | 原材料 | 59% | 11,336.94 | 42824.29 | 55.38% |
| | | 人工 | 6% | 1,036.64 | | |
| | | 折旧 | 11% | 2,119.23 | | |
| | | 能耗 | 14% | 2,670.35 | | |
| | | 物料费 | 10% | 1,947.06 | | |
| | | 合计 | 100% | 19,110.22 | | |
| 华金 | 金精矿 | 原材料 | 65% | 1,546.00 | 6279.14 | 61.96% |
| | | 人工 | 4% | 84.1 | | |
| | | 折旧 | 10% | 250.06 | | |
| | | 能耗 | 8% | 192.67 | | |
| | | 物料费 | 13% | 315.8 | | |
| | | 合计 | 100% | 2,388.62 | | |

公司主要矿产品铅含银精矿、锌精矿、铜含银精矿、金精矿2014年占自有矿产品的销售收入比例为21%、36%、21%、11%;银鑫矿业钨、钨锡混合矿毛利分别为85%、81%,销售收入占比例分别为4%、、5%,综上所述,公司矿产品毛利率为72.34%。

(3)同行业上市公司毛利率比较高的原因:

公司矿采选业毛利率高的主要原因是:埃玛矿业铅、锌矿的品位高;银鑫矿业是铜多金属矿,除铜外含银、钨、锡;华金矿业品位高;三家公司采矿贫化率低、回收率高;公司三家主要矿山是纯采选业,同行部分上市毛利率较低的原因是含冶炼业务。

(2)华金矿业停产情况。报告期内,公司子公司华金矿业因当地公路改造而停产,公路建设“预计在2015年3月1日可竣工”。请公司说明截至目前,当地公路改造进展情况及公司预计复产时间。

回复:

公司控股子公司华金矿业于2014年10月收到册亨县工业和特色产业局《册亨县工业和特色产业局关于贵州华金矿业有限公司停产的通知》(册工特【2014】51号)。上述文件表示,为加快册亨县公路路网建设,根据上级交通部门的安排,于2014年11月3日启动建设册亨县丫他至板其公路改造。公路建设期间需进行封闭施工。由于华金矿业矿区位于该条公路的施工范围,册亨县工业和特色产业局要求华金矿业在公路建设期间停产,公路建设工期4个月,预计在2015年3月1日可竣工。

截至目前,华金矿业尚未接到册亨县工业和特色产业局的复产通知,公司正在积极与册亨县工业和特色产业局沟通协调,同时要求华金矿业做好复产开工的各项准备工作。此外,华金矿业已于2015年2月11日完成了他采矿权和板其采矿权生产规模扩大手续,获得贵州省国土资源厅颁发的册亨县丫他金矿采矿权证(证号:C5200000201112412012155 9),生产规模从15万吨/年扩大至25万吨/年;和册亨县板其金矿采矿权证(证号:C5200002011124120121558),生产规模从3万吨/年扩大至12万吨/年,其中丫他采矿证新证规模远远超过原计划的18万吨/年。在此基础上,华金矿业也在积极进行扩产方面的论证,等华金矿业接到复产通知或本事项有进一步进展,公司将及时作出公告。

(3)综合贸易业务。报据年报,2014年度公司综合贸易业务实现营业收入24.28亿元,同比增加54%,但毛利率水平连续三年下降,2014度仅为0.35%。请公司结合贸易产品类型、经营模式等,具体说明公司综合贸易业务毛利率持续降低的原因。

回复:

2014年公司综合贸易业务产品类型包括铁精粉、黄金矿砂、钢材、锌锭、铝锭、阴极铜、银锭等产品。

公司综合贸易业务毛利率持续降低的原因主要在于阴极铜、银锭等大宗商品业务毛利率低,影响综合贸易的毛利率。2014年大宗商品销售收入(不含税)约为16.24亿,占综合贸易收入的67%。低毛利的大宗商品销售收入占比连续三年持续增长是毛利率连续下降的主要原因。

阴极铜银锭等大宗商品毛利率低的原因主要是该业务占用我司较少资金,同时该类业务毛利润率低也是全行业普遍情况。公司从事大宗商品贸易目的是拓宽在有色行业产业链的参与,获取渠道和价格优势,有色大宗商品贸易参与者多是大型国企集团公司、大型冶炼企业,交易各方都拥有良好的信誉,通过与这些公司的合作能使我司更好的树立行业形象,积累客户资源,促进金融服务业务开展。

2、公司从 2013年开始涉足有色金属的金融服务业务,并计划未来三年内总业务量突破 200亿。为便于投资者理解公司该项业务的具体情况及相关风险,请公司补充披露下述事项:

(1)保理业务。报告期末,公司单项金额重大并单项计提坏账

准备的应收账款共计1.42亿元,主要系三份保理合同对应的应收款项。请说明公司保理业务的一般业务期限,以及截至目前上述三份保理合同应收款项的收回情况。

回复:

保理业务一般业务期限为90天、120天。

截至2015年3月17日,保理合同应收款项的收回情况如下表:

单位:万元

| 保理企业 | 合同编号 | 合同期限 | 保理额 | 回款金额 | 保理余额 | 备注 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 四川四环电锌有限公司 | STBL-SC2014011 | 2014.11.18-2015.3.16 | 1000 | 1000 | | |
| | STBL-SC2014012 | 2014.12.05-2015.4.03 | 1000 | | 1000 | 未到期 |
| | STBL-SC2014013 | 2014.12.05-2015.4.03 | 1000 | | 1000 | 未到期 |
| | STBL-SC2014017 | 2014.12.17-2015.3.16 | 1200 | 1200 | | |
| 郴州康元金属制品有限公司 | STBL-SC2014014 | 2014.11.14-2015.2.10 | 1000 | 1000 | | |
| | STBL-SC2014015 | 2014.11.28-2015.2.26 | 1000 | 1000 | | |
| | STBL-SC2014016 | 2014.11.26-2015.2.10 | 1000 | 1000 | | |
| 永州福嘉有色金属有限公司 | STBL-SC2014018 | 2014.12.25-2015.3.24 | 1000 | | 1000 | 未到期 |
| | STBL-SC2014019 | 2014.12.25-2015.3.24 | 1000 | | 1000 | 未到期 |
| | STBL-SC2014020 | 2014.12.25-2015.3.24 | 1000 | | 1000 | 未到期 |
| | STBL-SC2014021 | 2014.12.26-2015.3.25 | 1000 | | 1000 | 未到期 |
| | STBL-SC2014022 | 2014.12.26-2015.3.25 | 1000 | | 1000 | 未到期 |
| | STBL-SC2014023 | 2014.12.30-2015.3.29 | 1000 | | 1000 | 未到期 |
| | STBL-SC2014024 | 2014.12.30-2015.3.29 | 1000 | | 1000 | 未到期 |
| 合计 | | | 14200 | 5200 | 9000 | |

(2)黄金租赁业务。根据年报,截至报告期末,公司已租赁出标准黄金1.86亿元,租赁黄金来源分为公司购买(437千克标准黄金,约 1.06亿元)及向银行借入(338千克标准黄金,约8054万元)。请说明公司黄金租赁业务的一般业务期限,并结合租赁黄金的不同来源,分别说明在黄金价格出现波动的情况下,公司该项业务承担的风险情况,以及公司相应采取的风险管控措施。

回复:

(1)业务期限有60天、90天、半年及一年,最长期限不超过一年;

(2)公司购入的黄金可采取期货市场对冲和进行第三方锁价规避对冲黄金的波动风险;公司借入的黄金,因为黄金租赁客户到期还黄金,金价波动对公司无影响及风险,故不用进行期货对冲及锁价;

(3)供应链金融业务。请公司补充披露报告期内,公司供应链金融业务的基本情况,包括但不限于业务规模、垫付资金、融资额度、融资渠道、资金成本、一般业务期限、相关风险的量化分析等。

回复:

公司供应链金融业务是指针对金属和金属矿流通领域开展的包括融资、监管、仓储物流等供应链金融服务业务。公司预先匹配上下游客户需求之后,以相同的标的分别与原料供应商、客户签订购销合同,然后通过物流、营运网络将货物配送至公司仓库,在客户需要货物时向其供货并收取货款的服务,在该业务开展过程中,公司通过同时锁定客户和原料供应商形式、由客户提供保证金、我司控制货权等方式来规避货物跌价风险。

目前,主要有委托采购业务模式和委托销售业务模式。委托采购业务模式是指由于原料供应商较为强势,冶炼企业一般需要预付一定款项给原料供应商才能获得原料供应,冶炼企业完成采购、配货等程序需要占用大量资金,故我司受托采购货物,向原料供应商预付采购款,由原料供应商发货至我司仓库,待客户完成相关内部程序后,向其供货并收取货款。2014年该业务客户有河南志成、河南鑫华(部分业务)。

委托销售业务模式是指由于冶炼企业在采购、生产、销售环节资金占用规模较大,为了保证冶炼企业的正常生产及制成品的顺利销售,由我司受托销售货物,根据付款方式的不同,进一步细分为以下主要两种委托销售情况:A、为了保证冶炼企业的正常生产,我司向冶炼企业支付预付款,在冶炼企业完成产品生产后,由下游企业向我司支付预付款,待产品检验合格后,由我司受托向下游企业完成销售;2014年该业务客户有四川四环;B、冶炼企业为了及时收回货款,由我司按照一定货值折扣直接购买货物,我司受托向下游企业完成销售2014年该业务主要客户有河南鑫华(部分业务)、郴州康元、永州福嘉等。

截止2014年底,供应链金融业务对客户的融资额度合计达7个亿,垫付资金余额2.94亿,收取的资金成本年化14%-15%,一般业务期限为90天、一年。

量化风险分析:目前公司在供应链金融业务处于业务拓展阶段,相关风险数据及分析处于积累阶段,尚未形成系统的量化风险分析,但根据公司供应链金融业务风险控制方案,公司实质控制的存货、担保、抵押、质押的资产足额覆盖业务金额,风险敞口为零。

(4)财务杠杆风险。根据年报,2015年度公司计划金融服务业务收入规模进一步“增长 500%以上”,未来三年内“总业务量争取突破 200亿”;但另一方面,公司金融服务业务存在较大的财务杠杆风险。请补充说明未来三年内,公司计划采用的主要财务杠杆方式、相应资金需求、预计风险敞口的量化信息、以及有助于投资者评估风险敞口的其他数据,并说明公司相应采取的风险管控措施,包括但不限于风险管理目标、政策和程序、计量风险的方法等。

回复:

(一)公司财务杠杆方式及相应资金需求情况:

公司未来三年金融服务业务资金预计总需求为107亿元,其中自有资金为35亿元,利用财务杠杆负债融资为72亿元。利用杠杆融资方式及金额分别为:在银行间债券市场发行短期融资券和中期票据25亿元,发行公司债18亿元,资产证券化10亿元,银行短期融资(含短期贷款、汇票、信用证、黄金租赁等)19亿元。

(二)公司预计风险敞口情况:

根据公司金融服务业务风险管控方案,公司实质控制的存货、担保、抵押、质押的资产足额覆盖业务金额,公司各金融服务业务风险敞口为零,详细说明如下:

1,商业保理业务:公司除保留应收账款追索权外,要求客户所提供的保证措施能覆盖保理业务发生金额的至少1.2倍,根据不同的客户情况提供不同的保证措施,通常保证措施有:可接受客户的资产(房产、设备、在产品、产成品、矿渣)、股权、专利、矿权、有价证券等提供保证。

2,供应链金融业务:公司除取得客户企业实际控制人及其配偶个人资产连带清偿责任担保及追加企业实际控制人公司股权质押担保外。委托采购业务:公司将向客户收取15%-30%货值的保证金,原料在库期间价格如有下跌≥5%的情况,则客户以保证金方式补充存入公司账户相应跌值部分;委托销售业务:由客户以70%-80%的价格将产品卖给公司,产品在库期间价格如有下跌≥5%的情况,则客户以保证金或补货等方式补充相应跌值部分。

3,融资租赁业务:公司除拥有所租赁设备所有权及实际控制人及其配偶个人资产连带清偿责任担保外,要求承租人提供采矿权、股权及其他资产抵押、质押、担保等,确保租金的足额覆盖,不留风险敞口。

4,黄金租赁业务:公司除取得客户企业实际控制人及其配偶个人资产连带清偿责任担保及追加企业实际控制人公司股权质押担保外,提供黄金及其制品存货进行流动质押,并要求客户相关股东、实际控制人或第三方提供抵押担保及保证担保,确保租赁黄金本息的足额覆盖,不留风险敞口。

(三)公司各金融服务业务风险管控措施:

1,商业保理业务风险管控措施:

公司商业保理业务是专门针对应收帐款开展的业务, 应收帐款本身有可能无法收回的潜在风险,所以保理业务存在一定的风险,一旦应收帐款付款方违约,商业保理企业可能面临损失。可以说保理业务能不能做好,风险控制是关键之一。盛屯保理在开展有色金属保理服务业务时,借鉴银行的风险控制方法及措施,同时结合自身在有色领域的经验,针对有色金属行业的风险点,设置相应的风险管理措施,针对商业保理业务发生时间节点分为:融资前、融资中阶段和融资后阶段。

A、在融资前阶段,客户的选择及业务的审核

首先,风险管理部根据业务部门经过初步筛选的目标客户进行调研及审核。具体涉及到业务发生双方的情况即对客户的公司状况、实际控股股东背景及产业情况、产品情况(产品的品种、在产品情况、库存产品、矿尾渣副金属含量)、设备情况(设备的成新率、设备的使用情况、设备的抵押情况)、产品的生产工艺流程、生产能力、客户的履约能力(主要是盈利能力及产品回款能力)进行实地调查并出具内部项目实施初步调查报告,并根据公司建立的行业数据系统,从冶炼技术、原料采购、加工成本(电、人力)等方面对客户进行全面评价。涉及到相关矿产品的含量、储量的相关专业性的数据,由公司负责矿产品检验小组出具矿样检测分析报告。

风险管理部根据对客户的尽职调查,对客户主体风险进行评价,采用定性分析与定量分析相结合的方法,评价指标体系中定性因素包括实际控制人基本情况、环境因素、信誉状况,定量因素主要包括企业规模、财务状况、盈利能力等方面。根据对客户的评分对客户信用级别进行评定。针对单笔业务本身的特定风险进行计量和评价,评估、反映客户违约后的债权损失大小。结合信用评级及单笔业务风险评价,将风险进行等级设置。

其次,业务真实性审核,具体涉及业务发生双方的情况,业务合作后放款的流向,此款能发生的作用的评估等。

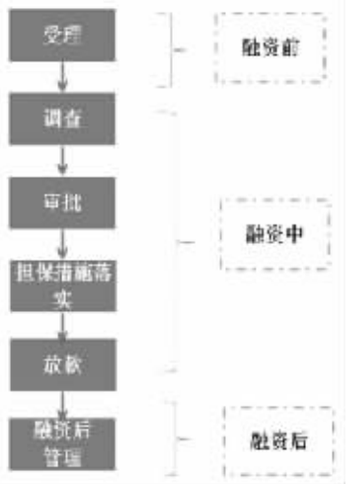
最后, 客户所能提供的保证措施, 要求客户所提供的保证措施能覆盖保理业务发生金额的至少1.2倍,根据不同的客户情况提供不同的保证措施,通常保证措施有:可接受客户的资产(房产、设备、在产品、产成品、矿渣)、股权、专利、矿权、有价证券等提供保证。

B、在融资中阶段,主要注重公司的实际运营管理及产品流向的管理

根据客户保理业务的额度的大小以及客户提供保证措施的不同采取不同的管理模式。根据业务的规模,选择派驻专业人员到现场监督跟踪客户的生产情况,及时掌握客户产品的出产时间、客户的财务情况,监控客户的资金往来,甚至跟客户约定将产品进行公管、将客户银行账户进行公管,随时监控风险发生的可能。以冶炼厂为例,主要是公司实际运营电量的管理及产品的流程管理,同时利用公司其他业务平台对其物流数据进行监管。

C、在融资后阶段,单笔业务完结后要及时对业务进行总结分析,将客户进行信用分级,对于履约能力和诚信度高的客户,根据实际需要资金情况,可加强资金支持力度;对于履约能力可能出现问题的客户可根据企业实际情况有计划的减少资金供给,直至合作结束。对于出现违约的业务,采用首先法律部门和业务部门将协调配合,协商解决,同时为预防风险的发生,则采取必要的措施,将公司的风险和损失控制到最低。

商业保理业务流程及风险管理主要环节如下:




A、受理

客户向保理公司申请保理业务时,由公司业务部门的客户经理与客户做初步接洽,让客户填写《保理业务申请表》,并收集客户基本资料和信息。

B、调查

客户调查包括是指通过资料审核和实地调查,以获取保理业务申请企业、担保企业、担保个人和担保物的真实全面信息,并通过项目综合分析形成结论,即调查报告。调查环节应包括以下四个方面的内容:资料审核、实地调查、综合分析评价和调查报告。

C、审批

按照保理业务单笔授信额度进行额度审批、由决策委员会履行召集程序并表决、与客户签订授信合同。

D、落实担保措施

由客户经理落实担保措施,并提交给风险管理部门备案。

E、放款

放款环节包括《放款合同》签订、放款审批、向银行提交放款资料、银行放款审批、出具《放款通知书》。

F、融资后管理

定期跟踪客户的应收账款动态;定期跟踪有色金属产品的价格波动和套保情况;定期收集企业的财务报表、定期走访客户。

指定盛屯金属提供供应链金融业务,以便及时掌握客户实际经营状况。

对于重点客户,公司会派专员长期入驻企业,对客户进行现场监管和货物管控,实时追踪并汇报客户的收发货情况、库存情况等。

风险管理部对贷后资产进行跟踪管理,对客户的风险进行全面的分析及评估,将贷后资产划分为正常、关注、次级、可疑、损失五个不同类别,后三类合称为不良信贷资产。公司对不同级别的贷后资产采取不同的措施。

当买方定期未能支付账款时,风险管理部门及时催收;甚至可以委托银行对买方进行托收。

由风险管理部门进行风险预警管理:(1)利用银行征信系统,定期查询客户信用情况。当出现贷款逾期情况,及时与业务部门沟通,进一步采取措施;(2)关注国家政策,当出现对客户行业不利政策出台时,及时与业务部门沟通,进一步采取措施;(3)对客户的处置方式:违约警告、加收违约罚息、相保物处置、终止合作、动用法律程序等。

2,供应链金融业务风险管控措施

开展供应链金融业务必须重视风险控制。公司拥有业务及客户数据库,通过录入客户企业数据信息并进行分析,作为与客户开展供应链金融业务的依据。

公司供应链金融业务的操作流程及风险控制环节:

A、业务拓展

公司业务部门负责市场拓展,联系客户,确定双方融资合作意向,收集项目尽调所需各类资料。

B、资料初审

公司金融审批部负责根据客户所在行业具体情况,根据相关评审办法规定,对客户企业资质类、财务资料、征信类资料、银行融资资料(包括贷款合同、抵押、质押合同、对外担保合同等),初步了解企业信誉情况、负债情况、盈利情况、现金流情况及其法定代表人资信情况等,甄选好的客户,进一步深入调查了解。

C、实地尽职调研

公司组织项目尽调小组深入企业,对目标企业做全面深入的调研。实地调研主要概括为三个方面:企业领导者素质、企业盈利能力与偿债能力、企业可供担保资产情况。

D、撰写项目尽职调查报告

公司金融审批部负责从客户管理层综合素质、企业盈利能力、企业偿债能力、企业发展前景、企业社会信誉等方面评估企业综合状况,撰写项目尽职调查报告,形成初步评审意见,根据贷前风险评价方法,评定客户信用等级,最终设定客户风险等级。并提出可行的融资业务方案,确定综合融资授信额度,提交公司评审委员会讨论审议项目可行性。

E、确定业务方案,风险控制办法

经公司评审委员会审定为客户提供的供应链金融业务可行,业务部门拟定双方合作框架协议。公司根据客户的具体情况确定风险控制措施:

公司供应链金融的具体风险控制措施如下:

1)企业实际控制人及其配偶个人资产连带清偿责任担保;

2)追加企业实际控制人公司股权质押担保;

3)委托采购业务,由客户先行汇入盛屯金属账户约15%货值的保证金,盛屯金属代为采购该批原料至指定仓库保管,并约定90天内客户用完该批原料。原料在库期间价格如有下跌≥5%的情况,则客户以保证金方式补充存入盛屯金属账户相应跌值部分;

4)委托销售业务,由客户以70%-80%的价格将产品卖给盛屯金属,盛屯金属指定仓库监管以90天为期限,由客户指定买家再从盛屯金属仓库买走该批货,盛屯金属将买卖差价退还客户。产品在库期间价格如有下跌≥5%的情况,则客户以保证金方式补充存入盛屯金属账户相应跌值部分;

5)对于在执行业务客户,公司业务部门负责严密监管库存品,密切关注其价格的变动趋势。同时,业务部门与金融审批部门负责密切关注企业股东个人诚信状况、信誉记录,不断加深了解;密切监管企业管理状况、盈利状况、财务状况、现金流状况、安全环保生产状况、融资变化与或有负债变化状况等一切有可能影响到企业经营发展的因素,以便及时控制业务风险。

3,融资租赁的业务风险管控措施:

盛屯融资租赁按照商务部有关融资租赁行业的监管要求,借鉴了商业银行及其他金融机构的风险管理机制,已建立起了项目评审委员会审批制度、风险资产分类管理制度、承租人信用评估制度、事后追偿和处置制度以及风险预警机制,形成了完善的内部风险控制体系。

A、鉴很行信贷审批机制,建立专业评委审批机制

由于我国融资租赁行业起步较晚,虽然整体发展速度较快,但制度建设及风控机制建设相对滞后。公司充分借鉴商业银行的信贷委员会评审制度, 建立起了以项目评审委员会为核心的专业化评审制度,形成了完善的项目审批管理组织体系。此外,公司还成立风险管理委员会,成员由公司高管及中层管理人员组成,具有丰富的实务操作经验和专业知识,且拥有较强的风险识别能力,能有效把控风险。

B、通过尽职调查和多种增信手段相结合,从项目源头化解风险

盛屯融资租赁的风控策略为防范措施整体前移,力争将风险控制在项目源头。公司将充分考虑和评估承租人持续支付租金的能力,通过详尽的尽职调查,采取担保、质押、抵押以及承租人将其产成品由公司综合贸易平台销售等多种方式,降低、化解风险。

C、强化事前、事中、事后的风险追踪机制

盛屯融资租赁所实施的风控流程,是将风险管理渗透至业务操作流程的每个环节。金融审批部根据公司业务操作相关流程与制度规定,配合业务人员开展立项审批、尽职调查及租后资产管理工作。公司设风险控制部负责项目风险控制和风险监控,从法律及合规角度参与项目尽职调查、合同审签、放款条件审查等工作。

D、为加强租赁业务风险管理,及时动态的监测租赁资产质量,盛屯融资租赁参照中国银行业监督管理委员会《非银行金融机构资产风险分类指导原则(试行)》(银监发【2004】4号),制定了风险资产五级分类制度。其核心在于持续跟踪和评价租赁业务的本息偿还是否及时、可靠、足额,并依据分类情况采取相应的风险管理措施。租赁业务资产五级分类工作遵循“按季分类、动态调整、按季统计”的管理模式,对于期间出现变化较大的资产,根据实际情况及时动态的调整分类结果,并将承租人的正常营业收入作为还款的主要偿还来源,租赁的担保作为次要还款来源。根据风险特征分析,主要风险分类的评价因素包括:承租人的综合还款能力、承租人以往还款记录、承租人还款意愿、承租人所开展业务的盈利能力及担保措施。

4,黄金租赁业务风险管控措施:

公司已制定《黄金租赁业务管理制度》、《风险项目评审会工作规程》、《风险项目评审标准》等规定,用以规范公司黄金租赁业务,防范业务中可能出现的风险。

A、优先选择由深圳莆田商会、金融机构等合作单位推荐的客户,该类客户均为深圳珠宝行业内比较优质的黄金加工企业或黄金珠宝商,有利于前端风险的控制;

B、对客户进行详尽的尽职调查,全面掌握客户的征信状况;

C、根据黄金加工企业的加工能力、黄金库存以及周转用金量的不同等因素,对单一客户黄金租赁周转用量及黄金租赁总额进行额度控制;

D、租赁期内,关注客户业务黄金库存数量及其变化,通过客户库存金的变化及时掌握客户经营、现金回款情况;

E、公司在签署黄金租赁合同的同时,提供黄金及其制品流动质押,要求客户相关股东、实际控制人或第三方提供抵押担保和保证担保。

二、关于公司财务信息披露

1、其他应收款。报告期末,公司其他应收款中“单位往来款”账面余额3286.67万元,请公司逐笔说明往来款项的具体情况,包括但不限于欠款单位名称、与公司的关系、款项形成原因、账龄、坏账准备计提情况及依据。

回复:

公司其他应收款中“单位往来款”账面余额3286.67万元,包含150多家往来客户,主要客户(前十大客户,占总金额比例为69%)明细详见下表:

| 序号 | 往来单位名称 | 与公司的关系 | 金额 | 账龄 | 坏账计提比例 | 已计提坏账金额 | 款项性质(或内容) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 尤溪县三富矿业有限公司 | 参股公司 | 13,791,942.80 | 1年以内,1-2年,2-3年 | 3%,10% | 1,358,237.19 | 往来款 |
| 2 | 深圳盛屯集团有限公司 | 母公司 | 4,212,100.00 | 1年以内 | 单项计提 | – | 股东补偿款,已于2015年1月收到 |
| 3 | 湖北赛润矿山建设有限公司 | 非关联方 | 1,197,689.21 | 1年以内 | 3% | 35,930.68 | 矿山建设款未开票 |
| 4 | 深圳市居众装饰设计工程有限公司 | 非关联方 | 600,000.00 | 1年以内 | 3% | 18,000.00 | 办公室装修设计款 |
| 5 | 四川省古蔺小酌仙酒业有限公司 | 非关联方 | 578,151.00 | 1年以内 | 3% | 17,344.53 | 购酒款,未开票 |
| 6 | 金元证券有限公司 | 非关联方 | 500,000.00 | 4-5年,5年以上 | 70%,100% | 440,000.00 | 历史欠款 |
| 7 | 上海国欣担保租赁有限公司 | 非关联方 | 477,333.00 | 5年以上 | 100% | 477,333.00 | 历史欠款 |
| 8 | 科右前旗信用合作社 | 非关联方 | 470,000.00 | 2-3年 | 20% | 94,000.00 | 代开工程发票款 |
| 9 | 个人往来\王波 | 非关联方 | 450,000.00 | 5年以上 | 100% | 450,000.00 | 历史欠款 |
| 10 | 环宇京贸律师事务所 | 非关联方 | 450,000.00 | 5年以上 | 100% | 450,000.00 | 历史欠款 |
| | 其余140多家 | 非关联方 | 10,139,488.69 | | | 5,545,167.24 | |
| | 合计 | | 32,866,704.70 | | | 8,886,012.64 | |

2、存货。报告期末,公司存货账面余额为8535.15万元,请公司及会计师结合主要库存项目及市场价格情况,说明报告期末未计提存货跌价准备的合理性。

回复:

公司的2014年期末存货主要是自产矿石或自产半成品,及金属供应链金融采购造成库存商品,造成存货增加。年末存货主要是:(1)原材料及辅助材料1453.61万元(主要为公司矿山子公司采矿出来的需要加工的原矿石);(2)库存商品6729.18万元元(主要是子公司-盛屯金属有限公司的今年金属供应链金融采购金属矿砂造成库存,其销售的价格是按照垫付资金和资金成本进行结算)。公司存货的发出计价采用加权平均法核算,期末存货基本为半年内新增的采购事项。期末存货经会计师审计,并对期末存货成本与可变现净值进行测试,未发现期末存货价值(原材料及辅助材料和库存商品等)存在减值情形,所以报告期末存货未计提存货跌价准备。

3、维简费及安全生产费用。请公司补充披露 2014年度公司采出原矿量和原矿处理量,并说明公司根据财政部《关于提高冶金矿山维持简单再生产费用标准的通知》(财企[2004]324号)以及财政部、安全监管总局《关于印发<企业安全生产费用提取和使用管理办法>的通知》(财企[2012]16 号)的要求,在报告期内计提维简费、安全生产费用的相关情况及会计处理。同时,请公司说明 2014 年度专项储备项目期初余额、期末余额均为零的原因。

回复:

(1)2014年度公司采出原矿量和原矿处理量表

单位:吨

| 公司 | 采出原矿量 | 原矿处理量 |
|---|---|---|
| 银鑫 | 283,155.10 | 301,641.47 |
| 埃玛 | 294,782.16 | 290,620.34 |
| 华金 | 144,762.74 | 147,239.26 |

(2)维简费计提及会计处理:

2014年上半年,银鑫、埃玛维简费每月根据运矿量每吨矿石18元计提,上半年总共计提了346.96万元维简费,计提的维简费计入生产成本,季度末增加的盈余公积--专项储备用于井巷资产的折旧(井巷资产不计提折旧)。

2014年下半年,公司会计估计变更,对固定资产-井巷资产按照直线法计提折旧,折旧期为15-20年,不再计提维简费。

(3)安全费计提及会计处理:

2014年上半年,银鑫、埃玛安全费每月根据运矿量每吨矿石10元计提了192.75万元安全费,计提的安全费计入生产成本,期间发生费用性支出的,直接冲减专项储备。季度末未使用完的盈余公积--专项储备用于井巷资产的折旧(井巷资产不计提折旧)。

2014年下半年,公司会计估计变更,对固定资产-井巷资产按照直线法计提折旧,折旧期为15-20年,计提的安全费400.01万元(其中华金矿业于2014年9月并入合并报表范围,按运矿量每吨5元计提,计提安全费为14.82万元),未使用完的安全费不再用于井巷资产的折旧,按原计提分录反向冲回。

(4)2014 年度专项储备项目期初余额、期末余额均为零的原因:

2014年专项储备期初余额为零的的原因是上年维简费计提后全部用于已形成固定资产的井巷工程的折旧和维持简单再生产所需资金支出;上年安全费计提未使用完的用于已形成固定资产的井巷工程的折旧。

2014年末专项储备项目期末余额为零的原因是上半年计提的维简费346.96万元全部用于已形成固定资产的井巷工程的折旧和维持简单再生产所需资金出,下半年公司会计估计变更,从2014年7月1日对固定资产-井巷资产按照直线法计提折旧,折旧期为15-20年,不再计提维简费;2014年上半年计提的安全费未使用完的用于井巷资产的折旧,下半年计提的安全费400.01万元未使用完的按照其计提时分录反向冲回。

以上会计处理均经过会计师审计。

特此公告。

盛屯矿业集团股份有限公司
董事会
2015年3月20日

证券代码:000408 证券简称:金谷源 公告编号:2015-10

# 金谷源控股股份有限公司第六届董事会临时会议决议公告

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

一、董事会会议召开情况

金谷源控股股份有限公司(以下简称“本公司”)第六届董事会临时会议通知及文件于2015年3月13日以电子邮件和电话通知等方式送达给各位董事,会议于2015年3月19日以通讯表决的方式在公司会议室召开。本次会议应出席董事8名,实际出席董事8名。会议由董事长邢福立先生主持。本次会议召开程序符合《公司法》和《公司章程》等有关规定。

二、董事会会议审议情况

(一)会议经过认真审议,通过了《关于召开公司2015年第一次临时股东大会的议案》

公司定于 2015 年4月7日 14:30 在邯郸市峰峰矿区彭东街 9 号公司会议室召开 2015 年第一次临时股东大会。

表决结果:表决票8票,其中同意8票,反对0票,弃权0票。

特此公告。

金谷源控股股份有限公司董事会
二〇一五年三月二十日

证券代码:000408 证券简称:金谷源 公告编号:2015-11

# 金谷源控股股份有限公司关于召开2015年第一次临时股东大会的通知

**本公司及董事会全体成员保证公告内容的真实、准确和完整,对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。**

一、召开会议的基本情况

1、会议届次:2015年度第一次临时股东大会。

2、召集人:公司董事会

3、会议召开的合法、合规性:经公司第六届董事会临时会议审议通过,公司决定召开2015年第一次临时股东大会。会议召开符合有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《公司章程》的规定。

4、会议召开的日期、时间:

(1)现场会议时间:2015年 4 月7日(星期二)14:30;

(2)网络投票时间:通过深圳证券交易所交易系统进行网络投票的时间为:2015年 4 月 7日(星期二)9:30-11:30, 13:00-15:00;通过深圳证券交易所互联网投票系统投票的时间为:2015 年 4 月6日(星期一)15:00 至 2015 年 4月 7日(星期二)15:00 期间的任意时间。

5、股权登记日:2015 年 4 月 1 日(星期三)

6、会议召开方式:本次会议采取现场投票与网络投票相结合的方式。公司将通过深圳证券交易所交易系统和深圳证券交易所互联网投票系统向股东提供网络形式的投票平台, 公司股东可以在前述网络投票时间内通过上述系统行使表决权。同一表决权只能选择现场、网络表决方式中的一种。同一表决权出现重复表决的以第一次投票结果为准。

7、出席对象:

(1)截止 2015 年 4月1日(本次会议股权登记日)下午 15:00 时收市后,在中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司登记在册的公司全体股东均有权出席股东大会, 并可以以书面形式委托代理人出席会议和参加表决,该股东代理人不必是本公司股东。

(2)公司董事、监事和高级管理人员。

(3)公司聘请的律师。

8、现场会议召开地点:邯郸市峰峰矿区彭东街9号公司会议室

二、会议审议事项

(一)本次会议审议事项如下:

《关于聘任大信会计师事务所(特殊普通合伙)为公司2014年度财务审计机构和2014年度内控审计机构的议案》

(内容详见公司于2015年2月6日在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》及巨潮资讯网上发布的“第六届董事会第十八次会议决议公告”及“关于聘任会计师事务所的公告”。)

三、会议登记方法

1、登记方式:个人股东持股东帐户卡、持股凭证和本人身份证进行登记;委托代理人持本人身份证、授权