证券代码:000587　证券简称:金洲慈航　公告编号:2020-31

金洲慈航集团股份有限公司 2019年年度报告摘要

一、重要提示
本年度报告摘要来自年度报告全文,为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划,投资者应当到证监会指定媒体仔细阅读年度报告全文。
董事、监事、高级管理人员异议声明

姓名	职务	内容和原因

声明:
除下列董事外,其他董事亲自出席了审议本次年报的董事会会议

未亲自出席董事姓名	未亲自出席董事职务	未亲自出席会议原因	被委托人姓名

非标准审计意见提示:
□ 适用 √ 不适用
董事会审议的报告期普通股利润分配预案或公积金转增股本预案
□ 适用 √ 不适用
公司计划不派发现金红利,不送红股,不以公积金转增股本。
董事会决议通过的本报告期优先股利润分配预案
□ 适用 □ 不适用
二、公司基本情况
1.公司简介

股票简称	金洲慈航	股票代码	000587
股票上市交易所	深圳证券交易所		

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	朱要文	
办公地址	北京市朝阳区光华路7号汉威大厦10层1017	
传真	010-64106991	
电话	010-64100338	
电子信箱	jinye000587@163.com	

2.报告期主要业务或产品简介
报告期内公司主要有两大业务:一是黄金珠宝业务;二是融资租赁业务。具体情况如下:
(一)黄金珠宝业务
主要业务为黄金珠宝首饰研发设计、加工制造、批发零售及品牌加盟等。拥有全套的黄金首饰加工生产设备和技术力量。
2019年,公司虽然处在行业的前端,作为加工销售端,主要受两方面原因影响,一是受到下游零售端消费下降的影响:由于受全球经济不稳和美国单边主义的影响,黄金价格持续上涨,国内黄金珠宝零售消费持续下降的影响;如同行业下游的明牌珠宝其业绩快报公告2019年度营收下降16.21%,菜饺珠宝业绩快报公告称其2019年度营收下降了16.56%。二是受自身因素的影响,在国家的宏观经济因素影响下,银行不断收紧贷款,公司资金紧缺,并且相关银行账户被冻结也影响了公司资金的正常周转,厂房和生产设备也因银行催收贷款被迫封,同时,下游客户也由于资金紧张而无法及时回笼货款。因此,公司无法开展正常的加工销售活动,生产加工基本停止,被迫逐步遣散员工。公司主要工作是对客户欠款大料进行催收工作。
公司在整个年度中一直致力于资产的盘活,并与有关第三方签订了资产置出的协议,计划将改越已经不好的珠宝板块置出,但是由于各种原因的影响,方案仍在实施中,尚未达成资产重组的目标,目前仍在努力中。
(二)融资租赁业务
丰汇租赁根据不同的业务模式,其经营收入主要包括融资租赁收入和委托贷款利息收入。融资租赁租金收入是指丰汇租赁通过售后回租、直接租赁等融资租赁方式为承租人提供融资租赁服务,同时按照《融资租赁协议》约定的租息率和租金支付方式,向承租人收取租金。委托贷款利息收入是指丰汇租赁利用资金,委托银行根据其确定的对象、用途、金额、期限、利率等条件代为发放贷款,监督使用资金并协助收回本息的利息收入。丰汇租赁国家税务总局纳税务局2020年12月联合审批设立的第六批内资试点融资租赁公司,自取得内资试点融资租赁公司资格以来,融资租赁业务取得了快速的发展,2013至2016年均获得“北京市融资租赁十强企业”,2016年在北京市融资租赁企业评选中排名第一。2017年以来融资租赁公司融资成本有所提升,部分融资手段和业务模式面临限制,行业企业经营压力加大。公司融资租赁业务通过资产支持计(ABS)、银行授信、公司债券等融资模式,最高公司资产负债率达到了近期监管要求的警戒线,通过项目立项、尽职调查及项目审查、项目评审、合同签订、租赁项目资金发放、租后管理(租息及资产管理)的一整套流程管理来实现对项目的风险控制,并取得项目收益。但是,自从2018年以来,公司融资租赁板块的业务利率倒挂,下游客户资金链紧张,无法正常回笼贷款和支付利息,造成公司资金紧张,公司无法正常开展新的正常业务,造成公司营业收入严重下降,利润总额严重下滑。
3.主要会计数据和财务指标
(1)近三年主要会计数据和财务指标
公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据
□ 是 √ 否

单位:元

	2019年	2018年	本年比上年增减	2017年
营业收入	4,233,894,762.71	10,479,522,066.73	-59.60%	11,697,510,001.70
归属于上市公司股东的净利润	-6,276,824,913.98	-2,847,056,067.29	-94.71%	1,021,566,359.17
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-6,275,611,703.72	-2,880,938,595.93	-117.83%	1,010,215,708.58
经营活动产生的现金流量净额	-783,103,030.53	-3,038,364,555.90	-74.23%	1,193,918,261.81
基本每股收益(元/股)	-2.960	-1.34	-120.90%	0.48
稀释每股收益(元/股)	-2.960	-1.34	-120.90%	0.48
加权平均净资产收益率	-183.22%	-35.60%	-147.62%	11.41%

	2019年末	2018年末	本年末比上年末增减	2017年末
总资产	22,298,022,373.36	31,057,554,290.39	-28.20%	36,076,338,579.81
归属于上市公司股东的净资产	276,913,816.33	6,574,795,270.03	-95.79%	9,419,884,463.87

(2)分季度主要会计数据

单位:元

	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	588,693,261.58	545,799,823.79	8,629,006.59	3,090,772,670.75
归属于上市公司股东的净利润	-805,093,234.11	-454,684,784.99	-878,512,192.04	-4,138,534,702.84
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	-807,347,465.33	-497,227,774.72	-879,730,770.00	-4,091,305,693.67
经营活动产生的现金流量净额	-1,170,881,361.08	-29,873,144.14	-322,809,856.61	740,461,331.30

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异
□ 是 √ 否
4.股本及股东情况
(1)普通股股东和表决权恢复的优先股股东数量及前10名股东持股情况表

单位:股

报告期末普通股股东总数	66,526	年度报告披露日前一个月末普通股股东总数	67,733	报告期末表决权恢复的优先股股东总数	0	年度报告披露日前一个月末表决权恢复的优先股股东总数	0

前10名股东持股情况

股东名称	股东性质	持股比例	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
深圳前海九五企业集团有限公司	境内非国有法人	37.04%	796,676,724	462,963,020	质押	796,676,724
中融(北京)资管-杭州银行-中海晟融(北京)资本管理有限公司	其他	9.39%	199,412,750	0		
安徽通运环保(集团)股份有限公司	境内非国有法人	5.17%	109,706,544	-21,237,494	质押	109,706,544
中国证券金融股份有限公司	境内非国有法人	0.58%	12,421,134	0		
*林森	境内自然人	0.34%	7,196,300	7,196,300		
JPMORGAN CHASE BANK, NATIONAL ASSOCIATION	境外法人	0.27%	5,790,279	5,790,279		
杭州余杭金控投资股份有限公司	境内非国有法人	0.21%	4,473,800	0		
*赵勇	境内自然人	0.16%	3,372,600	3,372,600		
杨绍劼	境内自然人	0.15%	3,191,222	3,191,222		
盟科投资控股有限公司	境内非国有法人	0.59%	12,410,654	0	质押	12,410,654

上述股东关联关系或一致行动的说明
参与融券融资业务股东情况说明(如有)
公司是否具有表决权恢复或重述以前年度会计数据
□ 是 √ 否
(2)公司优先股股东总数及前10名优先股股东持股情况表
□ 适用 √ 不适用
公司报告期无优先股股东持股情况。
(3)以方框图形式披露公司与实际控制人之间的产权及控制关系

5.公司债券情况
公司是否在公开发行并在证券交易所上市,且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券
是
(1)公司债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	到期日	债券余额(万元)	利率
金洲慈航集团股份有限公司2017年面向合格投资者公开发行公司债券(第一期)	17金洲01	112505	2020年04月05日	51,704.4	6.90%

报告期内公司债券的付息兑付情况	正常

(2)公司债券最新跟踪评级及评级变化情况
大公国际资信评估有限公司将金洲慈航主体信用等级调整为C。“17金洲01”信用等级调整为C。评级结果披露地点为中国证监会指定披露网站巨潮资讯网。请投资者关注公司资信评级情况。
(3)截至报告期末公司近2年的主要会计数据和财务指标

单位:万元

项目	2019年	2018年	同期变动率
资产负债率	99.09%	78.63%	20.46%
EBITDA全部债务比	-5.29%	-13.07%	-3,947.56%
利息保障倍数	-2.07	-1.61	-45.88%

三、经营情况讨论与分析
1.报告期业务概要
自2018年以来,中国供给侧结构性改革不断推进,为制造业升级和技术产业发展提供空间,随着宏观经济的平稳发展和消费升级,黄金珠宝行业稳步发展,相关产业链不断完善,同时黄金珠宝行业也面临行业集中度低、品牌效应不足、同质化竞争激烈等问题。
同时,国内宏观经济形势及金融监管政策发生较大变化,使得公司融资租赁业务面临外部环境持续变动的诸多挑战,在业务经营上也遭遇了更多不确定性。随着金融去杠杆的不断深入,市场流动性波动加剧,同时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,资金成本进入持续上升通道,对公司2019年经营产生较大影响。
在此背景下,公司积极推进转型升级,加强成本管控和内部管理体系建设,专注产品技术研发,提升抗风险能力,保障公司可持续发展。
(二)2019年工作总结
1.黄金珠宝加工批发业务基本停滞
公司以研发生产为核心优势,20多年来一如既往重视珠宝行业的技术创新,工艺改良及设备升级,并不断瞄准行业的前沿顶端技术,引进高新科技设备及高水平的技术人才,不断提升公司产品质量管理水平。公司不仅加强设计研发中心的构建,在产品工艺上也有创新突破,用于加工镶空产品的水晶雕工艺及对精细化程度要求较高的七彩珠宝工艺实践了技术推进项目取得成果工程,一直保持领先制造水平,公司目主开发产品有万和宝等,主样金等概念黄金精品系列,精彩纷呈,小运动等文化黄金精品系列,唯有金、坚固等时尚黄金精品系列,围爱主义、幽默诗意、完美爱人等钻石精品系列;在“全叶珠宝”品牌打造方面,截至目前,公司获得4项发明专利,57项实用新型专利以及100多项外观设计专利,在黄金珠宝加工批发业务方面有着雄厚的历史积淀。
在去年一年里,由于银行紧缩资金的影响,使得公司日常经营资金紧张,同时,下游客户的资金也相当紧张,个别客户资金链断裂无法按时支付货款及利息,严重的影响了公司资金的正常流转,以及正常的还贷、转贷,公司进行了船运,对公司的厂房和机器设备进行了登记、质押,同时冻结了公司一些银行账户,因此,公司的传统业务无法正常开展,公司处于停摆状态,为了减少开支,公司无奈进行了大规模的裁员。这些对公司的市场竞争力和品牌加盟造成了巨大的影响。
(三)融资租赁业务
丰汇租赁加强对所授项目的贷后管理,早早发现可疑甚至存在潜在风险的财务问题,提早做出相应的应对措施,并成立了“重资管”,严格项目全过程风险管理,定期“审贷分离”,保持风控中心评审项目的独立性,由资管中心接手批准条件的落实,提高放款效率,有效控按放款环节与贷后管理环节,强化项目贷后运管管理,在贷后过程管理上技术推进项目提高效率工程,加快资金使用周转率,结合资金成本筹措及投资决策的公司,公司研究所新的融资业务模式,对当前融资业务的表单管理,提高管理效率,并将执行风险控制的系统管理,严格执行内部审批流程管理以合规,提高管理效率。资金管理部不断加强与其他各部能部门的协同,在充分了解各部门资金需求的情况下,制定合理的资金管理策略,进一步完善相关制度,优化流程设计,在此前提下,尽可能规避流动性风险并提高资金使用效率,提高闲置资金使用效率,但是,丰汇租赁开展业务的主要资金来源是融资,资金成本高企,甚至与成大形成了倒挂,因此,极大的影响了丰汇租赁的新的业务的开展,在过去一年里,基本上没有新的好项目开展,主要是解收原来到期客户欠款。
3.行业产融结合平台,推进产融发展之路
随着我国宏观经济的趋向开放,黄金消费其前景广阔,由公司联合紫金矿业集团资本投资有限公司共同发起成立金洲(厦门)黄金资产管理公司,发挥黄金产业龙头的集聚与引流作用,通过国家参与厦门黄金产业园运营及加强自身黄金加工实力,逐步建立起黄金金条、首饰设计、加工及批发产业链,建立起黄金加工、批发零售、国际贸易、消费金融业务,旨在回收及新客户资源黄金产业链和分销域,促进现有产业转型升级,实现黄金产业链业务资源整合。
4.加强内部控制
2018年,公司加强整合管理能力,强化公司人力资源管理制度的体系化、流程化和标准化建设。一方面,公司优化管理人才,结合人才测评工具,做好企业人才盘点;另一方面,公司开展人才培养工作,通过从员工到中层干部的逐级培训,优化人力资源的体系搭建和制度梳理。此外,公司结合员工年度考核评估和市场的薪酬水平,改革激励方案,推动各部门职能和绩效评估,规范和评估管理流程,提高了员工整体工作效率。
2.股份周转主要业务是否在重大变化
□ 是 √ 否
3.公司主营业务收入或主营业务利润10%以上的产品情况
√ 适用 □ 不适用

单位:元

产品名称	营业收入	营业利润	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业利润比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
黄金类业务	3,023,277,715.92	2,631,627,868.29	12.96%	-67.37%	915.94%	10.15%
白银类业务	310,696,622.35	309,928,937.73	0.23%	30,174.27%	52,568.32%	-42.41%
融资租赁业务	323,184,567.33	1,777,024,233.40	-449.95%	-48.15%	-1,030.30%	-419.20%
短融业务	549,696,306.53	471,305,152.66	14.26%	108.20%	-682.45%	44.91%

4.能否存在需要特别关注的经营事项情况
□ 是 √ 否
5.报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润较前一报告期发生重大变化的说明
□ 适用 √ 不适用
6.国际暂停上市和终止上市情况
√ 适用 □ 不适用
按照《深圳证券交易所股票上市规则》,因公司2018年及2019年连续两年亏损,公司将面临实行退市风险警示。
7.涉及财务报告的相关事项
(1)与上年度财务报告相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明
√ 适用 □ 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
2019年4月30日,国家财政部印发了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2019]6号),要求执行企业会计准则的非金融企业按照企业会计准则和财会(2019)6号的规定编制财务报表,企业2019年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表均按财会(2019)6号的规定编制执行。	董事会审议	无
财政部于2017年陆续修订印发《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号-金融资产转移》、《企业会计准则第24号-套期会计》和《企业会计准则第37号-金融工具列报》等四项会计准则,境内上市企业自2019年1月1日起开始执行。	董事会审议	无
财政部于2019年5月9日发布关于印发修订《企业会计准则第7号-非货币性资产交换》(财会[2019]8号),对准则体系内部协调与明确具体准则适用范围进行修订,要求在所有执行企业会计准则的企业范围内实行。	董事会审议	无
财政部于2019年5月16日发布关于印发修订《企业会计准则第12号-债务重组》(财会[2019]9号),对准则体系内部协调与规范重组定义进行了修订,要求在所有执行企业会计准则的企业范围内实行。	董事会审议	无
财政部于2019年9月19日发布关于修订印发合并财务报表格式(2019版)(财会[2019]16号),要求执行企业会计准则的企业2019年度合并财务报表及以后期间的合并财务报表(财会[2019]16号)的规定编制执行。	董事会审议	无

受重要影响的报表项目和金额如下:

资产负债表项目	调整前金额	调整金额	调整后金额
应收票据及应收账款	1,446,896,962.59	-1,446,896,962.59	-
应收票据		50,000,000.00	50,000,000.00
应收账款		1,396,896,962.59	1,396,896,962.59
可供出售金融资产	933,395,866.15	-933,395,866.15	-
其他债权投资		926,532,000.00	926,532,000.00
其他权益工具投资		6,863,866.15	6,863,866.15
应付票据及应付帐款	534,423,762.20	-534,423,762.20	-
应付票据		364,000,000.00	364,000,000.00
应付帐款		170,423,762.20	170,423,762.20
交易性金融资产		9,041,173.14	9,041,173.14
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,041,173.14	-9,041,173.14	0
交易性金融负债		451,470,047.94	451,470,047.94
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	451,470,047.94	-451,470,047.94	0

(2)报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明
□ 适用 √ 不适用
公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。
(3)与上年度财务报告相比,合并报表范围发生变化的情况说明
□ 适用 √ 不适用
公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。

证券代码:000587　证券简称:*ST金洲　公告编号:2020-66

金洲慈航集团股份有限公司 关于对深圳证券交易所2019年年报问询函的回复公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。
特别提示:
1.金洲慈航集团股份有限公司(以下简称“公司”)存在大额债务逾期,对子公司失去控制,公司资产被冻结,控股股东股权质押及冻结等风险,敬请广大投资者注意投资风险。
2.公司正在积极推进重大资产重组,引入战略合作伙伴,以化解当前债务危机,实现转型升级发展,增强公司盈利能力的可持续性和稳定性。上市事项存在不确定性,公司将密切关注上述事项的后续进展情况,及时履行信息披露义务,敬请广大投资者注意投资风险。
金洲慈航集团股份有限公司(以下简称“公司”)于2020年5月8日收到深圳证券交易所《关于对金洲慈航集团股份有限公司的年报问询函》(公司部年报问询函[2020]第60号)。现将有关问题的回复情况公告如下:
1.永拓会计师事务所对你公司2019年度财务报告出具了保留意见的审计报告,保留事项为“无法判断子公司丰汇租赁委托贷款余额74,815亿元减值准备计提是否合理,无法判断丰汇租赁等对北京瑞丰联合科技有限公司等单位委托贷款金额24,36亿元,其他应收款余额1.48亿元的最终流向和可收回性,是否关联交易,无法核实丰汇租赁等委托贷款业务确认收入4.64亿元的真实性及合理性”;
对你公司内部控制的审计报告,“对不满足收入确认条件的利息收入进行了确认,丰汇租赁未按《贷款风险分类指引》(银监发[2007]54号)更新,缺少对子公司丰汇租赁及下属子公司的运作、人事、财务方面的管理监督”。此外,永拓会计师事务所认为在存在可能导致对金洲慈航持续经营能力产生重大疑虑的重大不确定性。
(1)说明近欠款行情的期末余额前十名的其他应动资产-委托贷款、长期应收款-融资租赁款,其他非流动资产-委托贷款情况,包括但不限于交易对象的名称、期限、利率、还本付息安排、款项的最终流向、交易对象与公司、公司控股股东、实际控制人、公司董事、监事和高级管理人员、公司持股5%以上股东是否构成关联关系;并说明你公司针对其他流动资产-委托贷款、长期应收款-融资租赁款,其他非流动资产-委托贷款减值准备的具体测算过程,包括但不限于参数的选取过程及依据、逾期款项情况,并结合相关会计政策说明请述资产坏账准备计提的充分性及合理性,如存在大额款项无法按期收回本息的风险,请及时提示风险,并说明你公司采取的应对措施。请年审会计师发表意见。
【公司回复】
公司委托贷款期末余额的前十名欠款方情况如下表:

序号	项目和客户名称	期末余额	利率	签订时间	到期日	计提坏账金额	是否是关联方
1	中进投资集团有限公司	817,000,000.00	12.00%	2017-9-14	2018-9-14		否
2	西安娜丝宝医药科技有限公司	600,000,000.00	12.00%	2017-12-21	2018-12-21		否
3	碧石实业(天津)有限公司	500,000,000.00	12.00%	2017-9-14	2018-9-14		否
4	北京星曼锐同科技有限公司	500,000,000.00	12.00%	2017-9-14	2018-9-14		否
5	哈尔滨碧衡集团有限公司	500,000,000.00	12.00%	2017-12-22	2018-12-22	30,000,000.00	否
6	北京中广恒通理财顾问有限公司	485,313,865.43	15.00%	2018-4-28	2018-7-28		是
7	山东驰扬房地产开发有限公司	400,000,000.00	12.00%	2016-12-9	2019-12-21	40,000,000.00	否
8	北京华新盛融信息咨询有限公司“4亿元借款项目	400,000,000.00	12.50%	2016-5-11	2019-3-11		否
9	菏泽市北方创业市政建设有限责任公司(6.5亿)	343,466,666.67	12.00%	2016-12-1	2020-1-31	104,240,000.00	否
10	宁波经济技术开发区天月商务信息咨询有限公司	300,000,000.00	13%/15%	2018-3-26	2018-6-30		否

公司融资租赁款期末余额的前十名欠款方情况如下表:

序号	期末余额	金额	利率	签订时间	到期日	计提坏账金额	是否是关联方
1	宁波皓元凯新实业有限公司	591,351,300.00	12.01%	2016-06-30	2021-09-05	-	否
2	锦州惠发天合化学有限公司	525,243,079.29	8.70%	2016-11-17	2018-12-05	15,102,701.78	否
3	呼伦贝尔市海拉尔区海清源原供水有限责任公司	514,848,971.16	7.00%	2017-1-6	2022-03-05	-	否
4	河南天冠燃料乙醇有限公司	499,222,331.98	11.20%	2016-06-30	2020-09-05	134,067,085.82	否
5	襄城县裕达开发投资有限责任公司	421,750,800.00	9.60%	2017-1-21	2022-03-05	-	否
6	沈阳兴跃实业有限责任公司	370,531,950.00	9.30%	2016-12-07	2022-03-05	-	否
7	河北海伟交通设施集团有限公司	358,500,500.00	8.90%	2016-05-10	2021-06-05	164,927,665.82	否
8	云南力帆骏马车辆有限公司	347,616,341.92	9.00%	2016-08-25	2020-09-05	199,811,231.90	否
9	北京华福工程有限公司	331,257,437.07	15.25%	2015-7-1	2020-7-1	158,158,101.78	否
10	郑州华晶金刚石股份有限公司	326,468,118.74	9.00%	2016-04-18	2021-06-05	-	否

公司其他非流动资产-委托贷款情况如下表:

序号	客户名称	贷款金额	坏账准备		关联关系
1	菏泽市北方创业市政建设有限责任公司	343,466,666.67	-104,240,000.00	无风险,天津北方创业市政工程集团有限公司提供无限连带责任担保。菏泽市财政项目。	非关联方
2	山东沂水驰扬置业2亿元项目	145,400,000.00	-14,540,000.00	有风险、实际控制人吴杰、卢云担保;大地驰腾提供担保。	非关联方
3	小计		-118,780,000.00		

以上款项均直接支付融资主体,即我委托贷款对象主体和融资租赁情况的相关对象主体,款项最终流向对应主体,并无资料和相关三方的报案。
如果出现大额款项不能及时收回本金的风险时,公司应根据具体情况作出风险提示,同时公司将通过采取包括但不限于催收、提起诉讼、变卖抵押物等措施及时收回款项。
减值准备的具体测算过程:公司考察其他流动资产项目是否逾期,按业务笔的5C信用评级计提资产减值准备。
风险五级分类是指以资产价值的安全程度为核心,依据交易对手的还款能力(包括其信用状况、财务状况、影响还款的非财务因素等),按照风险程度将存续资产划分为不同类别的过程及结果,以确定存续资产遭受损失的可能性。
参照中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》,商业银行信贷资产风险五级分类管理办法,以风险为基础,按照交易对手的逾期程度及其他存续情况,将存续资产按照风险程度划分为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类五个类别,各类资产核心定义如下:
(一)正常类:交易对手经营、财务等方面情况正常,不存在影响偿还本息按时全额偿还的消极因素,能够按期履行合同,没有足够证据判断交易对手不能按时足额偿还逾期本息。
(二)关注类:交易对手本金或息费逾期1-3个月(含3个月),尽管交易对手有能力偿还融资本息,但有关方面包括还款能力、还款意愿、担保能力等存在一些可能对偿还产生不利影响因素。
(三)次级类:交易对手本金或息费逾期4-12个月(含12个月),交易对手还款能力出现明显问题,完全依靠其正常经营无法足额偿还当期本息,即使执行担保也可能会造成一定损失。
(四)可疑类:交易对手本金或息费逾期1年以上,已经无法足额偿还融资本息,即使执行担保也肯定要造成较大损失;通过采取诉讼、仲裁、资产处置等手段一部分金额,但该金额具有较大不确定性。
(五)损失类:在采取所有的措施或一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回,或只能收回极少部分。
进行资产五级分类时,应以评估交易对手的还款能力为核心,但交易对手的正常营业收入作为主要还款来源,相关担保作为次要还款来源。
由于2019以来宏观经济形势及行业监管政策发生了较大变化,此时不论国家级、政策调控层面,对丰汇租赁主要客户的经营情况产生了影响,应合理划缺,陆续出现逾期行还租金情况,对此丰汇租赁2019年调整了应收款项的经营战略,为了减轻,此时不论国家级、政策调控层面,以满足民营发展的需求,并出于谨慎稳健的经营原则,丰汇租赁对逾期存续项目计提了大额的资产减值准备,导致本期财务业绩进一步下滑,由于行业监管政策和公司资金问题,丰汇租赁在2018年、2019年度几乎未法开展新的委托贷款和融资业务,现在存续的委托贷款余额,08亿元;存量融资租赁业务35.48亿,已经逾期了2年,未偿金额为20.06亿元。2019年报披露委托贷款科目计提坏账准备金额只剩8.15亿元,其中按揭款法计提的坏账准备金的累计金额0元,按个别计提法计提的坏账准备累计金额为12.48亿元。按个别计提法计提的坏账准备累计金额为12.48亿元,其中按揭款计提坏账准备累计金额共12.48亿元,其中按揭款计提坏账准备累计金额共12.48亿元,按个别法计提0元;2019年度坏账准备0元,按个别法计提0元;2019年度坏账准备0元,按个别法计提401亿元。
在计提坏账准备中,公司以预期信用损失为基础,对其他流动资产-委托贷款、长期应收款-融资租赁款,其他非流动资产-委托贷款科目按预期信用损失计提坏账准备,其他应收款余额以信用风险特征划分组合,并结合单项计提坏账准备,其他应收款余额以信用风险特征划分组合,并结合单项计提坏账准备。
(二)2019年工作总结
1.黄金珠宝加工批发业务基本停滞
公司以研发生产为核心优势,20多年来一如既往重视珠宝行业的技术创新,工艺改良及设备升级,并不断瞄准行业的前沿顶端技术,引进高新科技设备及高水平的技术人才,不断提升公司产品质量管理水平。公司不仅加强设计研发中心的构建,在产品工艺上也有创新突破,用于加工镶空产品的水晶雕工艺及对精细化程度要求较高的七彩珠宝工艺实践了技术推进项目取得成果工程,一直保持领先制造水平,公司目主开发产品有万和宝等,主样金等概念黄金精品系列,精彩纷呈,小运动等文化黄金精品系列,唯有金、坚固等时尚黄金精品系列,围爱主义、幽默诗意、完美爱人等钻石精品系列;在“全叶珠宝”品牌打造方面,截至目前,公司获得4项发明专利,57项实用新型专利以及100多项外观设计专利,在黄金珠宝加工批发业务方面有着雄厚的历史积淀。
在去年一年里,由于银行紧缩资金的影响,使得公司日常经营资金紧张,同时,下游客户的资金也相当紧张,个别客户资金链断裂无法按时支付货款及利息,严重的影响了公司资金的正常流转,以及正常的还贷、转贷,公司进行了船运,对公司的厂房和机器设备进行了登记、质押,同时冻结了公司一些银行账户,因此,公司的传统业务无法正常开展,公司处于停摆状态,为了减少开支,公司无奈进行了大规模的裁员。这些对公司的市场竞争力和品牌加盟造成了巨大的影响。
(三)融资租赁业务
丰汇租赁加强对所授项目的贷后管理,早早发现可疑甚至存在潜在风险的财务问题,提早做出相应的应对措施,并成立了“重资管”,严格项目全过程风险管理,定期“审贷分离”,保持风控中心评审项目的独立性,由资管中心接手批准条件的落实,提高放款效率,有效控按放款环节与贷后管理环节,强化项目贷后运管管理,在贷后过程管理上技术推进项目提高效率工程,加快资金使用周转率,结合资金成本筹措及投资决策的公司,公司研究所新的融资业务模式,对当前融资业务的表单管理,提高管理效率,并将执行风险控制的系统管理,严格执行内部审批流程管理以合规,提高管理效率。资金管理部不断加强与其他各部能部门的协同,在充分了解各部门资金需求的情况下,制定合理的资金管理策略,进一步完善相关制度,优化流程设计,在此前提下,尽可能规避流动性风险并提高资金使用效率,提高闲置资金使用效率,但是,丰汇租赁开展业务的主要资金来源是融资,资金成本高企,甚至与成大形成了倒挂,因此,极大的影响了丰汇租赁的新的业务的开展,在过去一年里,基本上没有新的好项目开展,主要是解收原来到期客户欠款。
3.行业产融结合平台,推进产融发展之路
随着我国宏观经济的趋向开放,黄金消费其前景广阔,由公司联合紫金矿业集团资本投资有限公司共同发起成立金洲(厦门)黄金资产管理公司,发挥黄金产业龙头的集聚与引流作用,通过国家参与厦门黄金产业园运营及加强自身黄金加工实力,逐步建立起黄金金条、首饰设计、加工及批发产业链,建立起黄金加工、批发零售、国际贸易、消费金融业务,旨在回收及新客户资源黄金产业链和分销域,促进现有产业转型升级,实现黄金产业链业务资源整合。
4.加强内部控制
2018年,公司加强整合管理能力,强化公司人力资源管理制度的体系化、流程化和标准化建设。一方面,公司优化管理人才,结合人才测评工具,做好企业人才盘点;另一方面,公司开展人才培养工作,通过从员工到中层干部的逐级培训,优化人力资源的体系搭建和制度梳理。此外,公司结合员工年度考核评估和市场的薪酬水平,改革激励方案,推动各部门职能和绩效评估,规范和评估管理流程,提高了员工整体工作效率。
2.股份周转主要业务是否在重大变化
□ 是 √ 否
3.公司主营业务收入或主营业务利润10%以上的产品情况
√ 适用 □ 不适用

单位:元

产品名称	营业收入	营业利润	毛利率	营业收入比上年同期增减	营业利润比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
黄金类业务	3,023,277,715.92	2,631,627,868.29	12.96%	-67.37%	915.94%	10.15%
白银类业务	310,696,622.35	309,928,937.73	0.23%	30,174.27%	52,568.32%	-42.41%
融资租赁业务	323,184,567.33	1,777,024,233.40	-449.95%	-48.15%	-1,030.30%	-419.20%
短融业务	549,696,306.53	471,305,152.66	14.26%	108.20%	-682.45%	44.91%

4.能否存在需要特别关注的经营事项情况说明
□ 是 √ 否
5.报告期内营业收入、营业成本、归属于上市公司普通股股东的净利润较前一报告期发生重大变化的说明
□ 适用 √ 不适用
6.国际暂停上市和终止上市情况
√ 适用 □ 不适用
按照《深圳证券交易所股票上市规则》,因公司2018年及2019年连续两年亏损,公司将面临实行退市风险警示。
7.涉及财务报告的相关事项
(1)与上年度财务报告相比,会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明
√ 适用 □ 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注
2019年4月30日,国家财政部印发了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》(财会[2019]6号),要求执行企业会计准则的非金融企业按照企业会计准则和财会(2019)6号的规定编制财务报表,企业2019年度中期财务报表和年度财务报表及以后期间的财务报表均按财会(2019)6号的规定编制执行。	董事会审议	无
财政部于2017年陆续修订印发《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号-金融资产转移》、《企业会计准则第24号-套期会计》和《企业会计准则第37号-金融工具列报》等四项会计准则,境内上市企业自2019年1月1日起开始执行。	董事会审议	无
财政部于2019年5月9日发布关于印发修订《企业会计准则第7号-非货币性资产交换》(财会[2019]8号),对准则体系内部协调与明确具体准则适用范围进行修订,要求在所有执行企业会计准则的企业范围内实行。	董事会审议	无
财政部于2019年5月16日发布关于印发修订《企业会计准则第12号-债务重组》(财会[2019]9号),对准则体系内部协调与规范重组定义进行了修订,要求在所有执行企业会计准则的企业范围内实行。	董事会审议	无
财政部于2019年9月19日发布关于修订印发合并财务报表格式(2019版)(财会[2019]16号),要求执行企业会计准则的企业2019年度合并财务报表及以后期间的合并财务报表(财会[2019]16号)的规定编制执行。	董事会审议	无

受重要影响的报表项目和金额如下:

资产负债表项目	调整前金额	调整金额	调整后金额
应收票据及应收账款	1,446,896,962.59	-1,446,896,962.59	-
应收票据		50,000,000.00	50,000,000.00
应收账款		1,396,896,962.59	1,396,896,962.59
可供出售金融资产	933,395,866.15	-933,395,866.15	-
其他债