证券代码:688222 证券简称:成都先导 公告编号:2021-020

成都先导药物开发股份有限公司关于2020年年度股东大会更正补充公告

本公司董事会及全体董事保证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、准确性和完整性依法承担法律责任。

一、股东大会有关情况

1. 原股东大会的类型和届次:
2020年年度股东大会
2. 原股东大会召开日期:2021年5月19日
3. 原股东大会股权登记日:

股份类别	股票代码	股票简称	股权登记日
A股	688222	成都先导	2021/5/10

二、更正补充事项涉及的具体内容和原因

2021年4月29日,公司在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)上披露了《关于召开2020年年度股东大会的通知》,公司2020年年度股东大会会议地点为:四川省成都市双流区华创路一段139号维也纳酒店(骑龙地铁站店)1楼多功能厅。现因酒店当日电路检修无法满足会议需求,公司决定将2020年年度股东大会会议地点变更为:四川省成都市武侯区环球中心E1栋5楼影悟禅生活:影悟堂。本次变更后的股东大会召开地点符合相关法律法规和公司章程的规定。除会议地点变更外,公司2020年年度股东大会的股权登记日、会议召开方式、会议登记时间和会议议题等其他事项均不变。

三、除了上述更正补充事项外,于2021年4月29日公告的原股东大会通知其他事项不变。

四、更正补充后股东大会的有关情况。

1. 现场会议召开的日期,时间和地点
召开日期时间:2021年5月19日13点30分
召开地点:四川省成都市武侯区环球中心E1栋5楼影悟禅生活:影悟堂
2. 网络投票的系统,起止日期和投票时间。
网络投票系统:上海证券交易所股东大会网络投票系统
网络投票起止时间:自2021年5月19日
至2021年5月19日
采用上海证券交易所网络投票系统,通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段,即9:15-9:25,9:30-11:30,13:00-15:00;通过互联网投票平台的投票时间为股东大会召开当日的9:15-15:00。
3. 股权登记日
原通知的股东大会股权登记日不变。
4. 股东大会议案和投票股东类型

序号	议案名称	投票股东类型
		A股股东
非累积投票议案		
1	关于公司2020年度董事会工作报告的议案	√
2	关于公司2020年度监事会工作报告的议案	√
3	关于公司2020年年度报告及其摘要的议案	√
4	关于公司2020年度财务决算报告的议案	√
5	关于公司2020年度利润分配预案的议案	√
6	关于公司2021年度财务预算报告的议案	√
7	关于续聘公司2021年度财务及内部控制审计机构的议案	√
8	关于公司2021年度董事薪酬方案的议案	√
9	关于公司2021年度监事薪酬方案的议案	√
10	关于使用部分超募资金永久补充流动资金的议案	√

注:本次股东大会将听取独立董事2020年度述职报告。

特此公告。

成都先导药物开发股份有限公司董事会
2021年5月15日

附件1:授权委托书

授权委托书

成都先导药物开发股份有限公司:

兹委托先生(女士)代表本单位(或本人)出席2021年5月19日召开的贵公司2020年年度股东大会,并代为行使表决权。

委托人持普通股数:
委托人持优先股数:
委托人股东帐户号:

序号	非累积投票议案名称	同意	反对	弃权
1	关于公司2020年度董事会工作报告的议案			
2	关于公司2020年度监事会工作报告的议案			
3	关于公司2020年年度报告及其摘要的议案			
4	关于公司2020年度财务决算报告的议案			
5	关于公司2020年度利润分配预案的议案			
6	关于公司2021年度财务预算报告的议案			
7	关于续聘公司2021年度财务及内部控制审计机构的议案			
8	关于公司2021年度董事薪酬方案的议案			
9	关于公司2021年度监事薪酬方案的议案			
10	关于使用部分超募资金永久补充流动资金的议案			

委托人签名(盖章): 受托人签名:
委托人身份证号: 受托人身份证号:
委托日期: 年 月 日
备注:

委托人应在委托书中"同意"、"反对"或"弃权"意向中选择一个并打"√",对于委托人在本授权委托书中未作具体指示的,受托人有权按自己的意愿进行表决。

证券代码:600351 证券简称:亚宝药业 公告编号:2021-017

亚宝药业集团股份有限公司2020年年度股东大会决议公告

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。

重要内容提示:

●本次会议是否有否决议案:无

一、会议召开和出席情况

(一) 股东大会召开的时间:2021年5月14日

(二) 股东大会召开的地点:山西省运城市芮城县永乐南路139号亚宝芮城工业园三楼会议室

(三)出席会议的普通股股东和恢复表决权的优先股股东及其持有股份情况:

1、出席会议的股东和代理人人数	27
2、出席会议的股东所持有表决权的股份总数(股)	240,927,434
3、出席会议的股东所持有表决权股份数占公司有表决权股份总数的比例(%)	31.2892

(四)表决方式是否符合《公司法》及《公司章程》的规定,大会主持情况等。

本次会议由董事会召集,董事长任武贤先生主持。本次会议采用现场投票和网络投票相结合的方式召开,会议召集、召开程序符合《公司法》及《公司章程》的有关规定。

(五) 公司董事、监事和董事会秘书的出席情况

1、公司在任董事9人,出席7人,董事李松峻、独立董事刘俊彦因公原因未能出席本次会议;

2、公司在任监事3人,出席3人;

3、公司董事会秘书任蓬勃先生出席了本次会议;公司高级管理人员列席了本次会议。

二、议案审议情况

(一) 非累积投票议案

1、议案名称:公司2020年年度报告全文及摘要
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	240,819,534	99.9552	107,900	0.0448	0	0.0000

2、议案名称:公司2020年度董事会工作报告
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	240,819,534	99.9552	107,900	0.0448	0	0.0000

3、议案名称:公司2020年度监事会工作报告
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	240,819,534	99.9552	107,900	0.0448	0	0.0000

4、议案名称:公司2020年度独立董事述职报告
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	240,819,534	99.9552	107,900	0.0448	0	0.0000

5、议案名称:公司2020年度财务决算报告
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	240,819,534	99.9552	107,900	0.0448	0	0.0000

6、议案名称:公司2020年度利润分配预案
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	240,819,534	99.9552	107,900	0.0448	0	0.0000

7、议案名称:公司关于续聘会计师事务所的议案
审议结果:通过
表决情况:

股东类型	同意		反对		弃权	
	票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
A股	240,819,534	99.9552	107,900	0.0448	0	0.0000

(二)涉及重大事项,5%以下股东的表决情况

议案序号	议案名称	同意		反对		弃权	
		票数	比例(%)	票数	比例(%)	票数	比例(%)
6	公司2020年度利润分配预案	64,704,405	99.8335	107,900	0.1665	0	0.0000
7	公司关于续聘会计师事务所的议案	64,704,405	99.8335	107,900	0.1665	0	0.0000

(三)关于议案表决的有关情况说明

本次股东大会议案均已获得出席股东大会的股东或股东代表所持有效表决股份总数的 1/2 以上审议通过。

三、律师见证情况

1、本次股东大会见证的律师事务所:北京市中勤律师事务所
律师:贺虎林、张爱军
2、律师见证结论意见:

公司本次股东大会的召集、召开程序,出席本次股东大会人员的资格及本次股东大会的表决程序,均符合《公司法》、《规则》、《公司章程》及其他有关法律、法规的规定,股东大会所通过的决议均合法有效。

四、备查文件目录

1、亚宝药业集团股份有限公司2020年年度股东大会决议;

2、北京市中勤律师事务所关于亚宝药业集团股份有限公司2020年年度股东大会律师见证法律意见书。

亚宝药业集团股份有限公司
2021年5月15日

证券代码:002204 证券简称:大连重工 公告编号:2021-041

大连华锐重工集团股份有限公司关于收到政府补助的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、获得政府补助的基本情况

近日,大连华锐重工集团股份有限公司(以下简称"公司")及下属13家子公司陆续收到企业开展以工代训专项补贴,金额共计8,146,920元。具体情况如下:

序号	收款单位	发放主体	补助依据	项目名称/补助事由	补助金额(元)	收款日期	计入会计科目	是否具有可持续性	是否与公司日常经营活动相关
1	大连大重风电技术服务有限公司	大连市西岗区公共事业服务中心	大人社发〔2020〕258号	企业开展以工代训补贴	38,400	5月10日	其他收益	否	是
2	大连大重机电安装工程有限公司	大连市西岗区公共事业服务中心	大人社发〔2020〕258号	企业开展以工代训补贴	407,470	5月10日	其他收益	否	是
3	大连大重检测技术服务有限公司	大连市西岗区公共事业服务中心	大人社发〔2020〕258号	企业开展以工代训补贴	60,000	5月10日	其他收益	否	是
4	大连华锐船用曲轴有限公司	大连市西岗区公共事业服务中心	大人社发〔2020〕258号	企业开展以工代训补贴	142,000	5月10日	其他收益	否	是
5	大连华锐特种传动设备有限公司	大连市西岗区公共事业服务中心	大人社发〔2020〕258号	企业开展以工代训补贴	86,400	5月12日	其他收益	否	是
6	大连华锐国际工程有限公司	大连市西岗区公共事业服务中心	大人社发〔2020〕258号	企业开展以工代训补贴	152,400	5月10日	其他收益	否	是
7	大连华锐重工集团股份有限公司	大连市西岗区公共事业服务中心	大人社发〔2020〕258号	企业开展以工代训补贴	4,820,410	5月10日	其他收益	否	是
8	大连华锐重工焦炉车辆设备有限公司	大连市西岗区公共事业服务中心	大人社发〔2020〕258号	企业开展以工代训补贴	506,600	5月10日	其他收益	否	是
9	大连华锐重工数控设备有限公司	大连市西岗区公共事业服务中心	大人社发〔2020〕258号	企业开展以工代训补贴	18,000	5月10日	其他收益	否	是
10	大连华锐重工特种备件制造有限公司	大连市西岗区公共事业服务中心	大人社发〔2020〕258号	企业开展以工代训补贴	196,800	5月10日	其他收益	否	是
11	大连华锐重工冶金设备制造有限公司	大连市西岗区公共事业服务中心	大人社发〔2020〕258号	企业开展以工代训补贴	292,000	5月10日	其他收益	否	是
12	大连华锐重工铸业有限公司	大连市西岗区公共事业服务中心	大人社发〔2020〕258号	企业开展以工代训补贴	857,800	5月13日	其他收益	否	是
13	大连重工国际工程有限公司	大连市西岗区公共事业服务中心	大人社发〔2020〕258号	企业开展以工代训补贴	9,600	5月11日	其他收益	否	是
14	大连重工机电设备成套有限公司	大连市西岗区公共事业服务中心	大人社发〔2020〕258号	企业开展以工代训补贴	559,040	5月10日	其他收益	否	是
		合计			8,146,920				

二、补助的类型及其对上市公司的影响

1.补助的类型

根据《企业会计准则第16号—政府补助》的规定,与资产相关的政府补助是指企业取得的、用于构建或以其他方式形成长期资产的政府补助;与收益相关的政府补助是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

上述政府补助资金不用于购建或以其他方式形成长期资产,为与收益相关的政府补助。

2.补助对上市公司的影响

上述收到的政府补助资金将全部计入其他收益,预计将增加公司2021年度利润总额8,146,920元。公司将根据相关法律法规及政府部门的要求,合理合规的使用政府补助资金,实现政府补助资金的高效利用。

3.风险提示和其他说明

上述政府补助资金的具体会计处理及其对公司相关财务数据的影响,仍须以会计师事务所年度审计确认后的结果为准,敬请广大投资者注意投资风险。

三、备查文件

1.《关于实施企业稳岗扩岗专项支持计划的通知》(大人社发(2020)258号);

2.收款凭证。

特此公告

大连华锐重工集团股份有限公司
董 事 会
2021年5月15日

股票代码:601258 股票简称:ST庞大 公告编号:2021-043

庞大汽贸集团股份有限公司关于延长股份回购期限的公告

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。

重要内容提示:

庞大汽贸集团股份有限公司(以下简称"公司")将股份回购方案的实施期限延长6个月,即本次股份回购实施期限变更为自2020年5月15日至2021年11月14日。除延长回购实施期限外,回购方案的其他内容未发生变化。

一、回购股份基本情况

2020 年 4 月 29 日,公司召开第四届董事会第二十七次会议,审议通过了《关于拟以集中竞价交易方式回购公司股份的议案》。

2020年5月15日,公司召开2020年第一次临时股东大会,审议通过了《关于拟以集中竞价交易方式回购公司股份的议案》。

回购方案的基本情况:

1、回购股份的用途:用于员工股权激励计划

2、回购股份资金总额:不低于人民币 50,000 万元(含),不高于人民币100,000万元(含)

3、回购期限:自公司股东大会审议通过回购股份方案之日起 12 个月内(即 2020 年5月 15 日–2021 年 5 月 14 日)

4、回购价格或价格区间:回购价格不超过人民币1.78元/股

5、回购资金来源:自有资金、金融机构借款、股东借款、处置资产回笼资金

二、回购股份实施期限延期的具体说明

截至本公告披露日,公司通过集中竞价交易方式回购公司股份104,119,992股,回购股份占公司总股本的比例为1.02%,支付的资金总额为人民币115,266,516.86元(不含印花税、佣金等交易费用)。回购股份所支付资金未达到股东大会审议通过的回购方案下限。

基于对公司未来发展的信心和对公司价值的判断,为维护广大投资者利益,增强投资者信心,公司拟继续实施股份回购方案,将股份回购方案的实施期限延长6个月,即本次股份回购实施期限变更为自2020年5月15日至2021年11月14日。除延长回购实施期限外,回购方案的其他内容未发生变化。

三、审议流程

1、根据《公司章程》有关规定:收购本公司的股份,将股份用于员工持股计划或股权激励情形的,可以依照公司章程的规定经三分之二以上董事出席的董事会会议决议;并根据2020年第一次临时股东大会审议通过的《关于拟以集中竞价交易方式回购公司股份的议案》中关于办理本次股份回购事宜的相关授权:授权董事会及董事会授权人士在本次回购公司股份过程中办理回购各种事项,授权内容包括根据公司实际情况及股价表现综合决定继续实施或者终止实施本回购方案。

因此,本项议案为公司董事会审议范围,仅需提交公司董事会审议,无需提交公司股东大会审议。

2021年5月13日,公司第五届董事会第十二次会议审议通过了《关于延长股份回购期限的议案》,表决情况:同意 14 票;反对 0 票;弃权 0 票。

2、独立董事意见:公司延长股份回购的实施期限,符合《上海证券交易所上市公司回购股份实施细则》、《公司章程》等有关规定,并结合公司股份回购实施进度情况,经董事会审慎决定对公司股份回购期限进行延期,本次延长回购期限事项的审议和决策程序符合相关法律法规的规定,不存在损害公司及全体股东利益的情形。因此,我们同意本次延长股份回购期限的事项。

四、回购方案风险提示

1、因公司股票价格持续超出回购方案披露的价格区间,导致本回购方案无法实施或完成的风险。

2、公司在实施回购股份期间,受宏观经济调控、信贷政策收紧、临时经营需要等因素影响,致使回购股份所需资金未能及时到位,导致回购方案无法按计划实施的风险。

3、因公司生产经营、财务状况、外部客观情况发生重大变化等原因,可能根据规则变更或终止回购方案的风险。

4、本次回购股份将用于员工股权激励计划。若公司未能顺利实施上述用途,存在已回购股份无法售出的风险。如出现上述无法售出的情形,存在启动未售出股份注销程序的风险。

特此公告。

庞大汽贸集团股份有限公司董事会
2021年05月15日

证券代码:000416 证券简称:民生控股 公告编号:2021-32

民生控股股份有限公司关于2020年年报问询函回复的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露的内容真实、准确、完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

民生控股股份有限公司(以下简称"公司"或"上市公司")于近日收到深圳证券交易所《关于对民生控股股份有限公司2020年年报的问询函》(公司部年报问询函(2021)第40号,以下简称"问询函")。公司根据深圳证券交易所的要求就问询函所涉及的相关问题进行了认真核查与分析,现对问询函有关问题回复情况公告如下:

问题1、截至报告期末,你公司发放贷款及垫款余额为5.07亿元,占总资产的52.07%,累计计提1,497万元减值准备。请说明:

(1)从贷款及垫款的逾期情况来看,逾期90天至360天金额为4,620万元,逾期360天至3年金额为1.23亿元,逾期3年以上金额为1,951万元;从风险特征分类情况来看,"可疑"类贷款及垫款金额为1.89亿元,占比37.27%。请说明逾期及"可疑"类贷款及垫款具体情况,包括但不限于客户名称、金额及比例,客户信用状况及履约能力,逾期及划分为"可疑类"资产的原因。

回复如下:

截至2020年12月31日,公司逾期及"可疑"类贷款及垫款具体情况如下表所示:

类别	客户名称	贷款金额	占比	逾期时间(月)	资产负债表日评估金额	抵质押率	客户信用状况	逾期及划分为可疑类的原因
逾期90至360天	客户1	4,000.00	21.17%	8	15,160.00	26.40%	客户历史信用状况良好,具备还款能力,抵押物价值充足。	客户以商业房产抵押补充流动资金周转,2020年受疫情影响,流动性出现问题,出现不能按时续当情形,公司依据《民生典当贷后管理制度》将其列入可疑类贷款。
	客户2	620.00	3.28%	7	1,100.00	56.40%	客户历史信用状况良好,具备还款能力,抵押物价值充足。	客户以房产抵押补充流动资金周转,2020年受疫情影响,流动性出现问题,出现不能按时续当情形,公司依据《民生典当贷后管理制度》将其列入可疑类贷款。
小计		4,620.00	24.45%		16,260.00			
逾期360天至3年	客户3	4,100.00	21.70%	21	6,000.00	68.30%	客户历史信用状况一般,抵押物价值充足;目前,该款项已经收回。	因借款人出现重大变故,2020年涉及其继承程序和疫情双重不利因素,致使债务回收时间延长,公司依据《民生典当贷后管理制度》将其列入可疑类贷款。
	客户4	2,100.00	11.12%	25	4,200.00	50.00%	客户历史信用状况一般,具备还款能力,抵押物价值充足。	客户以商业房产抵押补充流动资金周转,流动性出现问题,出现不能按时续当情形,公司依据《民生典当贷后管理制度》将其列入可疑类贷款。
	客户5	1,600.00	8.47%	18	2,670.00	59.90%	客户历史信用状况一般,还款能力一般,抵押物价值充足。	客户以房产抵押补充流动资金周转,流动性出现问题,出现不能按时续当情形,公司依据《民生典当贷后管理制度》将其列入可疑类贷款。
	客户6	1,400.00	7.41%	19	1,950.00	71.80%	客户历史信用状况一般,还款能力一般,抵押物价值充足。	客户以房产抵押补充流动资金周转,流动性出现问题,出现不能按时续当情形,公司依据《民生典当贷后管理制度》将其列入可疑类贷款。
	客户7	1,000.00	5.29%	36	–	–	客户历史信用状况一般,还款能力一般,抵押物价值不足;公司已经全额计提减值准备。	客户以新三板上市公司的2000万股权质押向公司典当借款,后流动性出现问题,出现不能按时续当情形,公司依据《民生典当贷后管理制度》将其列入可疑类贷款。
	客户8	800.00	4.23%	13	1,250.00	64.00%	客户历史信用状况一般,还款能力一般,抵押物价值充足。	客户以商业房产抵押补充流动资金周转,2020年受疫情影响,流动性出现问题,出现不能按时续当情形,公司依据《民生典当贷后管理制度》将其列入可疑类贷款。
	客户9	600.00	3.18%	22	1,200.00	50.00%	客户历史信用状况一般,具备还款能力,抵押物价值充足。	客户以商业房产抵押补充流动资金周转,流动性出现问题,出现不能按时续当情形,公司依据《民生典当贷后管理制度》将其列入可疑类贷款。
	客户10	300.00	1.59%	12	360.00	83.30%	客户历史信用状况一般,还款能力一般,抵押物价值充足。	客户以房产抵押补充流动资金周转,2020年受疫情影响,流动性出现问题,出现不能按时续当情形,公司依据《民生典当贷后管理制度》将其列入可疑类贷款。
	客户11	300.00	1.59%	17	390.00	76.90%	客户历史信用状况一般,还款能力一般,抵押物价值充足。目前,包括所欠本金及典当总费用全部足额收回。	客户以商业房产抵押补充流动资金周转,流动性出现问题,出现不能按时续当情形,公司依据《民生典当贷后管理制度》将其列入可疑类贷款。
	客户12	120.00	0.64%	13	274.00	43.80%	客户历史信用状况一般,还款能力一般,抵押物价值充足。	客户以商业房产抵押补充流动资金周转,2020年受疫情影响,流动性出现问题,出现不能按时续当情形,公司依据《民生典当贷后管理制度》将其列入可疑类贷款。
小计		12,320.00	65.22%		18,294.00			
逾期3年以上	客户13	1,951.35	10.33%	40	3,648.70	53.50%	客户历史信用状况一般,还款能力一般,抵押物价值充足。	借款人以自己持有的民品字画、玉石等向公司质押借款,后不能续当,公司依据《民生典当贷后管理制度》将其列入可疑类贷款。
小计		1,951.35	10.33%		3,648.70			
合计		18,891.35	100.00%		38,202.70			

备注:

1、抵质押率计算公式为:抵质押率=贷款金额÷评估金额;

2、评估金额的确定:财产权利等动产类由公司根据企业经营情况结合相关财务指标综合确定,其余动产类和不动产类由公司根据抵质押物在一定时期内的市场交易情况确定;

3、目前公司逾期业务处置没有障碍。

为合理评估发放贷款及垫款的风险,《民生典当贷后管理制度》规定,公司采用以风险为基础的分类方法,将发放贷款及垫款按风险分为正常、可疑及损失等三类,分类标准如下:

1、能够履行合同或协议,偿还贷款本金及息费正常,没有足够理由怀疑贷款本金及息费不能足额偿还的列为正常类。

2、偿还能力出现问题,依靠正常经营收入无法及时足额偿还贷款本金及息费,执行担保或处置抵押物也可能会造成一定损失的列为可疑类。出现下列情况之一的为可疑类:a. 借款人经营困难处于停产状态,且担保措施不足;b.借款人经营不善已进入破产或重组程序;c.借款人已被本公司起诉;d.借款人抵押物的评估值低于贷款额的110%;e.贷款本金或息费逾期90天以上。

3、在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后,仍然无法收回贷款的列入损失类。

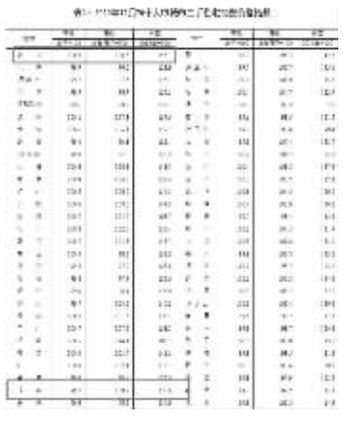
(2)按担保物类别分类来看,你公司房地产抵押贷款期末余额为3亿元,占比59.17%。请说明房地产抵押贷款占比较高的原因,并结合房地产市场调控政策、成交情况等,说明房地产抵押贷款质量是否下降。

回复如下:

按照典当行业监管规定,典当公司以不动产为抵押物的贷款余额不得超过公司注册资本,民生典当在经营中严格遵守这一规定。相对于财产权利和动产等担保措施,不动产具有价格稳定的优点,风险较小。特别是北京的不动产,近些年市场成交价格稳中有升,成都的不动产价格也较稳定,因此公司发放的不动产贷款抵押率较低,风险较小。

截至2020年12月31日,公司的房地产抵押贷款期末余额约3亿元,占比59.17%。民生典当的业务开展地为北京和成都,作为优质抵押资产,房地产抵押业务在北京和成都典当业内所占比重较高。通过国家统计局等权威机构公布的数据以及从北京各房产中介了解的情况看,北京和成都房产成交价格近年来均属于稳中有升的情况。因此,从担保措施看,公司不动产抵押贷款质量并未明显下降;但从逾期情况看,受疫情和宏观经济等因素影响,客户流动性和还款能力出现了一些问题,公司正积极采取各项措施进行处理。

下图为国家统计局发布的《2020年12月份70个大中城市商品住宅销售价格变动情况》中"2020年12月70个大中城市二手住宅销售价格指数情况"。从图表中可见,近几年北京和成都的房价均处于稳中有升状态。



(3)结合上述问题的回复,进一步说明是否足额计提了减值准备,减值金额及比例是否与贷款及垫款的实际情况相符,是否符合《企业会计准则》的规定。

回复如下:

依据财政部于2017年修订颁布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第八章金融工具的减值的相关规定,公司根据典当业务特点及历史情况,制定了"发放贷款及垫款"的会计政策并进行了披露:

1、单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

单项金额重大判断依据或金额标准:	期末同一法人或自然人的单项金额占期末发放贷款及垫款余额10%及以上的
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的计提方法:	单独进行减值测试,当存在客观证据表明将无法按原有条款收回款项时,根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备

2、按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

组合确定的依据及贷款损失准备的计提方法:	正常业务组合能够履行合同或协议、没有足够理由怀疑债务本金及收益不能足额偿还的发放贷款及垫款
按组合计提贷款损失准备的计提方法:	参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,计算预期信用损失

3、单项金额虽不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款

单项计提贷款损失准备的理由:	发放贷款及垫款的未来现金流量现值与以逾期状态为信用风险特征的发放贷款及垫款组合的未来现金流量现值存在显著差异
贷款损失准备的计提方法:	单独进行减值测试,根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备

公司2020年年报中披露的发放贷款及垫款减值金额及比例明细如下表所示:

单位:人民币元

类别	期末余额		
	账面余额	减值准备	减值准备计提比例
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款			
正常业务组合	317,946,700.00	3,179,467.00	1.00%
单项金额不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款	188,913,549.85	11,789,135.50	6.24%
合计	506,860,249.85	14,968,602.50	2.95%

上表中正常业务组合是能够履行合同或协议、没有足够理由怀疑债务本金及收益不能足额偿还的发放贷款及垫款,公司参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,按照余额1%计提减值准备。

单项金额不重大但单项计提贷款损失准备的发放贷款及垫款是逾期及"可疑类"的贷款及垫款,公司根据客户的信用状况、抵押物情况等信息,在报告期进行单项减值测试,评估其预计未来现金流量现值。评估后,对于预计未来现金流量现值低于账面价值的,计提单项减值损失;评估后,对于预计未来现金流量现值不低于账面价值的,按照余额1%计提减值准备。

根据问题一(1)答复表所示,公司逾期及"可疑"类贷款及垫款除一笔本金为1,000万元的股权业务已全额计提减值外,其他项目抵质押物价值均足值,按照余额1%计提减值准备。减值金额及比例与贷款及垫款的实际情况相符,符合《企业会计准则》的规定。

(4)年审会计师将发放贷款及垫款的减值准备识别为关键审计事项。请年审会计师说明针对关键审计事项的"审计应对"中实施审计程序的具体情况及审计结论,是否存在较大审计差异或调整情况。

会计师回复如下:

1、针对关键审计事项的"审计应对"中实施审计程序的具体情况及审计结论

(1)对发放贷款及垫款减值评估和减值计算的相关内部控制设计和运行的有效性进行评估和测试,包括及时识别已减值贷款的控制、计提减值准备的方法、过程及结果等;

具体情况:

了解公司发放贷款及垫款减值评估和减值计算的相关内部控制设计,并记录获得的了解。执行穿行测试,证实对相关控制的了解,并确定相关控制是否得到执行。

公司计提减值准备的具体方法如下:

单项金额重大并单项计提贷款损失准备的计提方法:	单独进行减值测试,当存在客观证据表明将无法按原有条款收回款项时,根据其预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备
按组合计提贷款损失准备的计提方法:	本公司参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,计算预期信用损失
单项金额虽不重大但单项计提贷款损失准备的计提方法:	单独进行减值测试,根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备

取得公司计提发放贷款及垫款减值的减值测试说明及依据,并复核发放贷款及垫款减值计算过程及结果。

审计结论:发放贷款及垫款减值评估和减值计算的相关内部控制设计和运行是有效性的。

(2)了解管理层评估发放贷款及垫款发生减值的判断及考虑因素,并考虑是否存在对发放贷款及垫款可回收性产生影响的情况;

具体情况:

为合理评估发放贷款及垫款的风险,公司采用以风险为基础的分类方法,将发放贷款及垫款按风险分为正常、可疑及损失等三类,分类标准如下:

1)能够履行合同或协议,偿还贷款本金及息费正常,没有足够理由怀疑贷款本金及息费不能足额偿还的列为正常类。

2)偿还能力出现问题,依靠正常经营收入无法及时足额偿还贷款本金及息费,执行担保或处置抵押物也可能会造成一定损失的列为可疑类。出现下列情况之一的为可疑类:a. 借款人经营困难处于停产状态,且担保措施不足;b.借款人经营不善已进入破产或重组程序;c.借款人已被本公司起诉;d.借款人抵押物的评估值低于贷款额的110%;e.贷款本金或息费逾期90天以上。

3)在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序后,仍然无法收回贷款的列入损失类。

公司对正常类发放贷款及垫款按照按组合计提贷款损失准备,参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,计算预期信用损失。可疑及损失发放贷款及垫款单独进行减值测试,根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提贷款损失准备。

审计结论:管理层评估发放贷款及垫款发生减值的判断及考虑因素是合理的、充分的。

(3)分析公司贷款损失准备会计估计的合理性,包括确定组合的依据、金额重大的判断、单独计提贷款损失准备的判断等;

具体情况:

组合确定的依据:	正常业务组合能够履行合同或协议、没有足够理由怀疑债务本金及收益不能足额偿还的发放贷款及垫款
单项金额重大判断依据或金额标准:	期末同一法人或自然人的单项金额占期末发放贷款及垫款余额10%及以上的
单项金额虽不重大但单项计提贷款损失准备的理由:	发放贷款及垫款的未来现金流量现值与以逾期状态为信用风险特征的发放贷款及垫款组合的未来现金流量现值存在显著差异

审计结论:公司贷款损失准备会计估计是合理性的。

(4)通过比较前期贷款损失准备计提数与实际发生数,并结合对期后发放贷款及垫款收回的检查,评价贷款损失准备计提的充分性;

具体情况:

前2年贷款损失准备计提数与实际发生数明细表

单位:人民币元

年度	贷款损失准备计提数	实际发生数
2018年度	3,686,495.72	0.00
2019年度	7,310,109.93	0.00

期后发放贷款及垫款收回情况明细表

单位:人民币元

项目	2020年期末余额	期后回款金额	期后正常续当金额
发放贷款及垫款	506,860,249.85	55,284,900.00	252,711,800.00

注:回款金额是截至回询函回复日的回款金额。

审计结论:通过比较前期贷款损失准备计提数与实际发生数,并结合对期后发放贷款及垫款收回的检查,以及公司的会计政策,我们认为:公司贷款损失准备计提是充分的。

(5)对按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款,复核计算过程及结果是否准确;

具体情况:

根据公司会计政策,公司参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,对按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款按照余额1%计提减值准备。我们取得了按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款明细表,复核了减值准备计算过程及结果。

单位:人民币元

类别	期末余额		
	账面余额	减值准备	计提比例
正常业务组合	317,946,700.00	3,179,467.00	1.00%
合计	317,946,700.00	3,179,467.00	1.00%

审计结论:按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款的计算过程和结果是准确的。

(6)对重要的发放贷款及垫款与管理层讨论其可收回性,并执行独立函证程序。

具体情况:

我们对500万元以上发放贷款及垫款与管理层讨论其可回收性,管理层结合客户的实际经营情况、抵(质)押物情况等因素,认为一笔权利质押贷款1000万元收回可能性较低(已全额计提减值准备),其他重要的发放贷款及垫款预计可以收回。

我们对重要的发放贷款及垫款执行独立函证程序,情况如下:

单位:人民币元

项目	金额	比例	备注
发函金额	464,650,000.00	91.67%	发函比例