

太平洋证券股份有限公司关于上海证劵交易所对公司2020年年度报告信息披露监管工作函的回复公告

证券代码:601099 证券简称:太平洋 公告编号:临2021-17

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。

太平洋证券股份有限公司(以下简称“公司”或“太平洋证券”)于近日收到上海证劵交易所《关于对太平洋证券股份有限公司2020年年度报告信息披露监管工作函》(上证上披露[2021]0447号)(以下简称“工作函”)。公司收讫《工作函》后高度重视,立即组织相关人员和年审会计师事务所就相关问题逐项核查并进行回复,现就《工作函》回复公告如下:

年报显示,公司2020年实现营业收入11.72亿元,同比下降34.07%;归母净利润-7.65亿元,较上年同期大幅亏损。公司归母净利润出现大额亏损主要系信用减值损失大额信用减值损失所致。

1.年报显示,截至报告期末,公司股票质押式回购业务形成的金融资产余额30.78亿元,包括19.98亿元质押项目已质押和平均年化应收账款账龄,以及10.80亿元买入返售金融资产。计提减值准备余额合计16.93亿元。其中,买入返售金融资产减值准备的项目基本全部存在信用减值证据,平均履约担保比例为47.08%,但减值计提比例仅为19.44%。请公司补充披露:

(1)转入应收账款核销的股票质押业务项目名称、账面余额、减值准备计提金额、依据以及是否充分审慎;

回复:公司于2019年起暂停新增股票质押业务项目,并早已持有项目采取股票质押资金减少风险敞口的措施。经陆续了结清收之后,股票质押业务规模由2018年末的61.63亿元收缩至报告期末的30.78亿元(含转入应收账款核算的股票质押业务项目)。截至报告期末,公司转入应收账款核算的股票质押业务项目共16个,金额合计19,820.07万元。公司按照新金融工具准则,《证券公司金融工具减值指引》等法律法规和自律规则,在充分考虑质押业务项目的信用特征的基础上,从担保品价值和客户履约能力两个维度,根据项目回收情况以及未发生的减值风险,逐项计提减值准备,累计计提减值准备144,263.32万元。对于项目回收率,公司根据履约收款情况和逾期行为,将客户偿还能力分类进行了合理的认定,其中最低的回收率即认定为10%(即预期损失率为90%),必要时进行个别调整。公司本年度转入应收账款核算的股票质押业务项目减值准备计提充分、合理、审慎。

(2)股票质押项目减值预期损失率为90%的项目10个,主要依据有:A.无价值资产财产案,已被法院执行终结按终本处理;B.借款人失联,被法院裁定宣告破产;

②转项项目减值金额预期损失率5%-70%的项目3个,主要依据有:A.担保品价值与债权金额差距较大,处置变现存在不确定性;B.逾期项目较多,尚未发现其他有效财产线索;

③转项项目减值金额预期损失率5%以下的项目有3个,主要依据有:A.担保品及查封资产价值明显盖本息金额;B.借款人有实际还款能力,已做出还款还款安排。

公司转入应收账款核销的股票质押业务项目具体情况如下:

“019086”	厦门广代	37,002.62	33,922.17	90%	100%	以质押房产抵押担保为前提,质押担保房产价值覆盖本金,
----------	------	-----------	-----------	-----	------	---