

证券代码:000416 证券简称:民生控股 公告编号:2022-40

## 民生控股股份有限公司关于深圳证券交易所2021年年报问询函的回复公告

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“民生控股”或“公司”)于2022年4月25日收到深圳证券交易所《关于对民生控股股份有限公司2021年年报的问询函》(公司简称“年报问询函”;2022年第118号,以下简称“《问询函》”),根据深圳证券交易所的要求,公司对《问询函》中提出的问题逐项进行了认真核查,需要为公司出具年报报告的和信会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“年审会计师”)核查的问题,年审会计师也进行了认真核查,现就相关问题回复如下:

问1.年报显示,你公司主营业务为典当及保险经纪业务,其中典当业务占比近九成。报告期内,你公司实现营业收入5636万元,同比下降25.77%,其中第四季度实现营业收入3004万元,占全年营业收入的53.31%。

(1)请说明典当业务的经营模式、主要客户来源、客户风险审核标准及流程,以及业务经营是否符合相关法律法规,是否存在合规性风险。

公司回复:

公司典当业务由公司所属子公司北京民生典当有限责任公司(以下简称“民生典当”)负责经营,民生典当是经北京市地方金融监督管理局批准依法设立的主要经营典当业务的持牌机构。经营模式为:客户将其财产或财产权利作为质押抵押给民典当,取得当金,并在约定期限内归还当金、支付资金利息和承担综合费用,赎回物品;民典当将主要客户来源于公司业务团队员工主动的开场开拓,也有部分专业从业人员推荐客户,并主动上门,客户均来源于市场。客户风险审核标准为:通过客户征信状况、经营状况、抵押物的状况等,还款来源综合判断。征信方面,客户征信良好,近一年没有借债造成功的违约及逾期;经营状况方面,客户没有重大业务诉讼,没有重大金融借贷纠纷;抵押物方面,需确保能够正常进行市场公开交易,并且易于流通变现,抵押率根据种类不同,通常资产类不超过6成,不动产类不超过7成,财产权利不超过6成;客户还款来源方面,需要有经营或融资等渠道的还款来源。业务流程:资料收集—现场尽调—业务审批—签订典当合同—办理抵押登记—开具票据—发放当金;典当业务经营相关法律法规为商务部、公安部于2005年2月9日颁布的《典当管理办法》,北京市地方金融监督管理局于2020年4月16日颁布的《北京市典当行业监督管理指引(试行)》。民生典当的业务经营均符合相关法律法规,不存在合规性风险。

(2)根据你公司前期披露的相关公告,第四季度营业收入增幅较大主要是加大了催收力度,典当业务第四季度收回了部分客户的逾期利息。请说明你公司将收回的客户逾期利息计付至第四季度是否符合《企业会计准则》的相关规定,并请逐一说明前述收入涉及的具体交易事项,包括但不限于客户具体情况(包括名称、成立时间、注册资本、主营业务及主要经营业绩等),发生期间明细、回款金额及利息收入,以及前述客户与公司、控股股东、实际控制人、董监高等是否存在关联关系或其他利益安排。请年审会计师核查并发表意见确认。

公司回复:

典当作为特殊的金融业务,历史悠久。在现代金融业蓬勃发展的今天,典当业仍有一席之地,主要因为典当具有银行等大型金融机构欠缺的短期和快的特点,放款手续简单便捷。典当业这两方面的特点决定了典当存在的价值。从典当客户看,典当行业的客户绝大部分为中小微企业和个体工商户。通常这些客户自身的条件(其经济实力、信用、市场等)难以完全符合银行等金融机构的风险控制,很难获得银行融资,但又急需用款,转而寻求典当支持。因此典当行业的客户具有两个特点:一是小,整体上看典当客户大多是中小微企业个体户,居民个人,相对于银行客户规模小;二是典当客户经济实力一般偏弱。典当客户的特点决定了典当行业在经营时特别注意风险控制,特别关注客户提供的抵押物价值情况,如果抵押物或质押物足值,风险相对可控。

依据前述典当行业实际情况和客户特点,由于种种原因,有的客户未必能在贷款到期时及时续贷或续贷,造成逾期。自2020年以来,受新冠疫情影响和宏观经济形势的影响,部分客户经营出现困难,资金周转不畅,不能在贷款到期时按约定偿还贷款,从而产生逾期,随着疫情的蔓延,客户经营出现困难导致逾期的情况较为普遍。香溢融通(600830)近两年的年报显示,其典当客户逾期率在50%左右。

根据典当行业管理规定和民生典当的业务流程,民生典当与客户签署典当合同时,收取典当综合服务费(以下简称“息费”),按照权限发生制度确认收入。当客户贷款逾期后,民生典当能否收到客户的息费具有较大的不确定性,不满足《企业会计准则第14号—收入》规定“企业因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回”的条件,不确认收入。民生典当在实际收到逾期客户交纳的息费时,按照权责发生制原则确认收入。因此,逾期贷款产生的息费收入为正常业务收入。

2021年第四季度民生典当逾期贷款产生息费收入的金额为2,732.80万元,其收入计算情况及收入认定文件等情况如下表所示:

单位:人民币万元

序号	客户名称	收入(B'C'D)	当金(B)	月费率(C)	期限(D)	收入证明文件类型	备注
1	客户1	11221	600	1.8%		汇款回单	收到法院判决书
2	客户2	2025	7290	2.0%	2020.9.23-2020.9.26	汇款回单	汇款不足一个周期未续贷凭证
3	客户3	9.43	3000	1.5%	2021.6.28-2021.7.3	汇款回单	通过法院诉讼调整
4	客户4	30.66	620	1.7%		汇款回单	通过法院诉讼调整,已结清
5	客户5	51.37	1100	1.5%	2021.9.23-2021.12.31	续贷凭证	
6	客户6	965.28	7325	1.2%	2020.11.26-2021.2.10	续贷凭证	
7	客户7	14.15	1000	1.5%	2021.09.01-2021.11.30	续贷凭证	
8	客户8	283	400	1.5%	2021.07.22-2021.11.21	续贷凭证	
9	客户9	15.8	70	1.5%	2021.03.06-2021.12.31	续贷凭证	
10	客户10	986.6	7350	1.2%	2021.01.16-2021.11.25	续贷凭证	
11	客户11	869	183	1.5%	2021.08.13-2021.12.12	续贷凭证	
12	客户12	48106	4800	1.2%	2021.02.15-2021.11.14	续贷凭证	
合计							

注:收入的计算公式为收入=当金\*月费率\*期限。因其中每个项目涉及多笔业务,上表中列示的“当金”为期间的发放贷款与借款的期末余额。上表中的收入与当金、月费率、期限不存在完全的对应关系。

上表中客户主要财务数据、被执行情况如下表:

单位:人民币万元

客户名称	成立时间	主营业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	净利润	抵押物	是否为关联关系	备注
客户1	2001/3/4	信息咨询	1500	1453	-244	38	-303	房产	是	否
客户2	2006/7/5	地产	70683.447307	12026.4	17726	-10506	房产	是	否	2018.12数据
客户3	2001/9/1	投资管理	149951.65454	58348.01	23796	股权,	是	否	否	2018.12数据
客户4	-	-	-	-	-	-	-	房产	否	-
客户5	2016/3/2	投资管理	1000	6946	-21	0	-21	房产	否	否
客户6	1995/9/1	贸易	5000	--	--	--	--	字画	否	-
客户7	2002/11/4	地产	32000	312718	72972	0	-213	房产	是	否
客户8	-	-	-	-	-	-	-	房产	否	-
客户9	-	-	-	-	-	-	-	房产	否	-
客户10	2018/9/2	股权投资	13011	12900	9703	550	550	字画	否	2019.02数据
客户11	-	-	-	-	-	-	-	房产	否	-
客户12	2006/1/1	投资管理	1000	22503	5401	0	2	字画, 玉石	否	2019.12数据

民生典当部分客户发生逾期的主要原因是自2020年以来,受新冠疫情的影响和宏观经济形势的影响,客户经营出现困难,资金周转不畅,不能在贷款到期时按合同约定还款,从而产生逾期,随着疫情的蔓延,客户经营出现困难,客户经营的流动性有所增加,根据逾期贷款的具体情况,2021年初以来,民生典当把逾期贷款的催收处理作为重点工作,采取了多种针对性的方式催收本金和利息,特别是在2021年第三季度,更加重视了工作的组织管理,加大了催收力度,按照不同客户的情况,通过协商、发函、强制执行和诉讼等不同手段,督促客户在2021年12月31日前及时办理赎当或续当手续,以及交纳罚息。努力做到,到2021年第四季度民生典当收回效果明显,取得逾期贷款的回收效果,并从客户经营情况、客户逾期原因、客户经营的流动性等方面入手,通过多种方式,解决客户经营困难,从而达到预期的回收效果。

公司针对客户采取的催收方式如下表所示:

序号	客户名称	采取的具体手段	备注
1	客户1	强制执行,司法拍卖	抵押的房产在“京东平台京东司法拍卖”进行拍卖,1710-1711房变卖或1720万元,1712,1715房正在变卖中。
2	客户2	法院判决执行	于2022/2/21收到法院的执行裁定书。
3	客户3	电话催收	
4	客户4	法院立案后客户主动还款和解	经法院诉讼调解,借款已还清。
5	客户5	电话催收	-
6	客户6	发律师函	于2021/6/8向客户邮寄律师函催收。
7	客户7	电话催收	
8	客户8	电话催收	
9	客户9	电话催收	
10	客户10	发律师函	于2021/6/8向客户邮寄律师函催收。
11	客户11	电话催收	
12	客户12	发律师函	于2021/6/8向客户邮寄律师函催收。

前述客户与公司不存在关联关系或其他利益安排。

经向公司控股股东中国泛海控股集团有限公司函询,前述客户与中国泛海控股集团有限公司不存在关联关系或其他利益安排。

经向公司实际控制人卢志强先生函询,前述客户与卢志强先生不存在关联关系或其他利益安排。

经公司董监高人员函询,前述客户与中国董监高人员不存在关联关系或其他利益安排。

年审会计师核查程序及核查意见:

(1)了解和评价管理层与收入确认相关的关键内部控制的设计和运行有效性。

(2)获取典当业务第四季度收入清单,核对业务合同、当票等支持性文件,评价相关收入确认是否符合企业会计准则的相关规定。

(3)取得中国泛海控股集团有限公司关于《关于北京民生典当有限责任公司2021年第四季度收入有关问题的函》。

(4)通过公开征询系统(如企查查)核实上述客户是否与民生控股、控股股东、实际控制人、董监高人员存在关联关系。

(5)对前述12名客户进行了函证或替代程序。具体情况如下表所示。

单位:人民币元

注:收入的计算公式为收入=当金\*月费率\*期限。因其中每个项目涉及多笔业务,上表中列示的“当金”为期间的发放贷款与借款的期末余额。上表中的收入与当金、月费率、期限不存在完全的对应关系。

上表中客户主要财务数据、被执行情况如下表:

单位:人民币万元

注:收入的计算公式为收入=当金\*月费率\*期限。因其中每个项目涉及多笔业务,上表中列示的“当金”为期间的发放贷款与借款的期末余额。上表中的收入与当金、月费率、期限不存在完全的对应关系。

上表中客户主要财务数据、被执行情况如下表:

单位:人民币元

注:收入的计算公式为收入=当金\*月费率\*期限。因其中每个项目涉及多笔业务,上表中列示的“当金”为期间的发放贷款与借款的期末余额。上表中的收入与当金、月费率、期限不存在完全的对应关系。

上表中客户主要财务数据、被执行情况如下表: