证券代码:600318 证券简称:新力金融 公告编号:临2024-025

安徽新力金融股份有限公司关于上海证券交易所对公司2023年年度报告信息披露监管工作函回复的公告

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。

安徽新力金融股份有限公司(以下简称“新力金融”或“公司”)于近期收到上海证券交易所上市公司监管一部下发的《关于安徽新力金融股份有限公司2023年度报告的信息披露监管工作函》(上证公函【2024】0386号以下简称“工作函”)。公司就工作函所提问题进行了认真核查,现就上海证券交易所工作函的有关问题回复如下:

一、关于融资租赁业务:年报显示,2023年末,公司长期应收款账面余额17.15亿元,均为应收融资租赁款,坏账准备0.58亿元,计提比例为3.38%。其中,一年内到期的长期应收款账面余额10.00亿元,包括逾期金额1.45亿元。请公司补充披露:(1)列示长期应收款逾期款项的明细,包括交易对象及关联关系、交易背景、租赁资产、交易本金和利息、逾期时间等,并结合相关对象的资信状况、公司的信用政策、期后款项的回收情况等说明上述逾期款项坏账计提的充分性和合理性;(2)结合问题(1),以及公司融资租赁业务的开展情况,包括但不限于合同金额、回款情况、融资租赁标的物价值等,分析长期应收款减值计提的充分性和合理性。

回复如下:

(1)列示长期应收款逾期款项的明细,包括交易对象及关联关系、交易背景、租赁资产、交易本金和利息、逾期时间等,并结合相关对象的资信状况,公司的信用政策、期后款项的回收情况等说明上述逾期款项坏账计提的充分性和合理性。

公司长期应收款逾期款项的明细如下(单位:万元):

交易对象	逾期开始日	期末余额	保证金	违约率	抵押效力	保证效力	损失准备计提比例	减值准备	期后回款金额
湖南软件职业学院	2023/12/2	1,750.00	150	1.00%			0.50%	8.75	12
宫昌华昊新材料技有限公司	2023/11/14	663.19	150	2.00%			2.00%	10.26	
宫昌华昊新材料技有限公司	2023/11/14	526.04	100	2.00%			2.00%	8.52	
安徽中旭建设工程有限公司	2023/10/13	312.5	62.5	2.00%			2.00%	5	
*上述项目属于第一、第二阶段									
阜阳民生医院	2023/7/31	257	257	30.00%					
江苏特兴通讯科技有限公司	2020/8/22	101.76	101.76	100.00%					
*上述项目保证金已完全覆盖期末余额									
安徽中旭建设工程有限公司	2023/9/1	208.33	62.5	30.00%		1,280.70%	2.00%	2.92	
鹤壁鄂大塔文中学	2023/7/11	1,451.85	150	30.00%	37.93%	20.00%	12.62%	164.33	
江苏南通六建建设集团有限公司	2022/7/16	750.00		100.00%	100.00%	20.00%	2.00%	15.00	
江苏南通六建建设集团有限公司	2022/7/1	2,200.00		100.00%	100.00%	20.00%	2.00%	44.00	3,250
江苏南通六建建设集团有限公司	2022/6/5	1,248.03		100.00%	100.00%	20.00%	2.00%	24.96	
阜阳民生医院	2021/12/28	838.27	327.32	100.00%	249.98%	20.00%	2.00%	10.22	
阜阳民生医院	2021/12/26	168.7	76.68	100.00%	437.59%	20.00%	2.00%	1.84	
阜阳民生医院	2021/3/5	740.1	200	100.00%	202.75%	20.00%	2.00%	10.8	
安徽华强玻璃科技有限公司	2020/1/25	353.88		100.00%	2.12%	20.00%	77.88%	275.6	
安徽华强玻璃科技有限公司	2020/1/25	410		100.00%	17.64%	20.00%	62.36%	255.66	
洛阳鹏起实业有限公司	2020/1/16	826.42		100.00%	57.91%		42.09%	347.81	
辰溪县中医医院	2020/1/8	1,948.33		100.00%	76.84%		23.16%	451.14	
洛阳鹏起实业有限公司	2019/10/16	1,636.17		100.00%	24.14%		75.86%	1,241.26	
洛阳鹏起实业有限公司	2019/7/16	1,246.42		100.00%	33.63%		66.37%	827.23	
安徽东方茶业有限公司	2018/12/10	124.59		100.00%	49.74%	20.00%	30.26%	37.7	
芜湖市建鑫汽车零部件有限责任公司	2016/7/31	90.1	52	100.00%		20.00%	80.00%	30.48	
*上述项目属于第三阶段,且有有效财产线索									
休宁县柴山茶厂	2021/2/3	10.34		100.00%			100.00%	10.34	
江苏特兴通讯科技有限公司	2020/8/24	159.57	159	100.00%			100.00%	0.57	45
魏学军	2020/4/15	2.15		100.00%			100.00%	2.15	
滁州市第五人民医院	2020/3/8	300	90	100.00%			100.00%	210	
滁州市第五人民医院	2020/3/8	300	90	100.00%			100.00%	210	
池州市中顺汽车销售服务有限公司	2020/3/3	496.2		100.00%			100.00%	496.2	
合肥中瑞汽车租赁有限公司	2020/2/15	3.27		100.00%			100.00%	3.27	
盛玲珑	2019/9/15	14.36	12.8	100.00%			100.00%	1.56	
池州市中达汽车销售服务有限公司	2019/7/12	133.44		100.00%			100.00%	133.44	
休宁县柴山茶厂	2019/5/3	90		100.00%			100.00%	90	
安徽广顺模塑科技股份有限公司	2017/11/25	60		100.00%			100.00%	60	
王俊岳	2017/9/15	4.91		100.00%			100.00%	4.91	
安徽广顺模塑科技股份有限公司	2017/8/25	59.35		100.00%			100.00%	59.35	
颍上县伟业路桥建设有限公司	2015/8/15	29.44		100.00%			100.00%	29.44	
*上述项目属于第三阶段,且无有效财产线索									
逾期项目小计		19,514.72	2,041.56					5,084.73	3,307.00
未出现逾期交易对象		157,344.72		1.00%			0.50%	753.92	35,490.62
非逾期项目小计		157,344.72						753.92	35,490.62
合计		176,859.44	2,041.56					5,838.65	38,797.62

注:上述长期应收款逾期款项明细按融资租赁项目列示。

抵质押物具体情况 单位:万元

债务人名称	抵押查封资产明细	债权金额	减值金额	建筑面积(M2)	评估单价	预计变现价值
安徽中旭建设工程有限公司	淮河路643号火车站广场东侧5号区8套房产	145.83	2.92	2,566.23	0.29	1,867.69
鹤壁鄂大塔文中学	郑州市8套房产	1,301.85	164.33	1,297.06	0.47	493.73
江苏南通六建建设集团有限公司	深圳宝安区1套房产	750.00	15.00	3,363.82	1.59	4,198.03
江苏南通六建建设集团有限公司		2,200.00	44.00			
江苏南通六建建设集团有限公司		1,248.03	24.96			
阜阳民生医院	14类设备54台套	510.95	10.22		27.35	2,774.97
阜阳民生医院		92.02	1.84			
阜阳民生医院		540.10	10.8			
安徽华强玻璃科技有限公司	蚌埠市3套房产	353.88	275.6	316.16	0.39	72.34
安徽华强玻璃科技有限公司	12类设备19台套	410.00	255.66		0.39	7.50
洛阳鹏起实业有限公司	69类设备166台套	826.42	347.81		7.67	1,292.70
洛阳鹏起实业有限公司		1,636.17	1,241.26			
洛阳鹏起实业有限公司		1,246.42	827.23			
安徽东方茶业有限公司	合肥市住宅1套	124.59	37.7	163.84	1.33	57.95
	1类设备3台套				1.34	4.03
辰溪县中医医院	辰溪县住宅楼一幢	1,948.33	451.14	12,715.14	0.30	1,497.19

以上逾期类客户,均与本公司不存在关联关系,交易背景均为融资租赁,租赁资产除客户魏学军、合肥中瑞汽车租赁有限公司、盛玲珑、颍上县伟业路桥建设有限公司、王俊岳为交通工具外,其余租赁资产均为专用设备。

公司对长期应收款逾期款项计提坏账政策如下:

1、公司根据长期应收款的可收回性识别计提,识别长期应收款信用损失准备须经公司专门评估机构判断及估计。公司以长期应收款逾期时间及担保效力为基础,通过对客户支付或偿还合同款项的能力和意愿、客户的付款记录、以及在合同款项被拖欠时采取司法手段强制执行的可行性等因素认真分析评估收回合同款项的可能性,对长期应收款进行减值测试。

2、长期应收款三阶段划分具体判断标准

类 别	分类标准
第一阶段	合同款项未逾期或者逾期未超过30天
第二阶段	合同款项出现逾期超过30天,但未超过90天
第三阶段	合同款项出现逾期超过90天

3、长期应收款减值计提办法

阶段	风险特征	逾期时间(天数)	违约概率A	担保效力			损失准备计提比例
				抵质押效力B	保证效力C	违约损失率D(1-B-C)	
第一阶段	自初始确认后信用风险未显著增加	[0,30]	1%	不适用	不适用	不适用	0.5%
第二阶段	自初始确认后信用风险已显著增加,但未发生信用减值	(30,90]	2%	不适用	不适用	不适用	2%
第三阶段	在资产负债表日已发生信用减值	(90,180]	30%	大于等于1	不适用	不适用	2%
				小于1	适用	D(0不适用	2%
				小于1	适用	D)0适用	A*D
		(180,360]	60%	大于等于1	不适用	不适用	2%
				小于1	适用	D(0不适用	2%
				小于1	适用	D)0适用	A*D
		(360,+∞)	100%	大于等于1	不适用	不适用	2%
				小于1	适用	D(0不适用	2%
				小于1	适用	D)0适用	A*D

抵质押效力=抵质押物(查封资产)可回收金额/合同款项余额

计提比例=违约率×违约损失率

4、质押效力和保证效力

(1)对于权力实现没有障碍的质押或查封股权担保效力按以下分类确认。

①具有市场交易价格的股权,按每股价格不超过最近三个月市场交易平均价格的80%计算;

②没有市场交易价格但能提供最近一期(不超过一年)经审计的财务报告的,每股价格按不超过经审计净资产的50%计算;

③没有市场交易价格同时又不能提供经审计或提供超过有效时间经审计的财务报告的,不予以确认股权价值。

(2)保证效力综合计量最高不超过80%,且仅考虑以下类别,同时保证效力随逾期时间(一般情况按年计量)的延长而递减,有多方保证可以综合计量,但保证效力最高不超过80%。

①上市公司或评级AA+及以上企业保证效力不超过80%;

②非上市公司或评级AA企业保证效力不超过50%;

③其它保证措施根据保证方的保证能力和保证意愿具体分析,但其保证效力不超过80%。

5、抵押/查封资产按可回收金额计算

(1)查封非抵押或抵押权人为其它第三方的资产主要指不动产、银行股权的可回收金额确认比例。

类 别	可回收金额确认比例
首封无抵押	不超过被查封资产评估价值80%
首封有抵押	不超过被查封资产评估价值30%
轮封无抵押	不超过被查封资产评估价值30%
轮封有抵押	不予以确认效力

公司对长期应收款逾期款项计提坏账时,不仅考虑款项逾期天数,还考虑已收取的保证金、抵押担保情况。客户出现逾期,均表明资信情况有恶化趋势。被列入失信被执行人的湖南软件职业学院债权和除保证金后余额1,600.00万元,该债权对应抵押物为湘潭市岳塘区宝塔街道美尊路38号金侨大厦1层、3层房产,建筑面积合计7529.2㎡,抵押顺位为二押,按照评估价值的30%预计抵押价值为2,221.00万元;以及广州市番禺区化龙镇明经爱莲新村莲湖路6号135.96㎡的房产,抵押顺位为首押,按照评估价值的80%预计抵押价值为467.00万元;融资租赁标的物预估价值3,359.00万元,按照谨慎性预估变现金额为1,000.00万元。上述三项抵押物价值合计为3,688.00万元,抵押物价值的覆盖率达扣除保证金后余额的2.30倍。被列入失信被执行人的安徽中旭建设工程有限公司债权扣除保证金后余额250.00万元,该债权对应抵押物为位于蚌埠市五河县兴业广场2号楼,建筑面积合计764.09㎡,评估价值505.46万元。抵押物价值的覆盖率达扣除保证金后余额的2.022倍。2024年3月31日计提的长期应收款减值准备余额合计6,040.03万元,较2023年12月31日增加了201.4万元,其中:湖南软件职业学院项目由第一阶段转入到第三阶段,计提比例由0.5%调整为2%,影响金额为23.25万元;安徽中旭建设工程有限公司项目虽然由第二阶段转入第三阶段,鉴于抵押物价值能够充分覆盖,计提比例仍然是2%,暂无影响;其余补提金额主要系一季度在租本金余额增加需计提,按照第一阶段比例0.5%计提。

上述各个逾期项目中,对于处于第一、第二阶段的4个项目,公司按照信用政策计提了相关减值;对于虽已逾期,但保证金已全额覆盖的2个项目,未计提减值,但仍保留追索权利;对于处于第三阶段,且有有效财产线索的15个项目,公司聘请资产评估机构对抵押/查封资产的可收回金额进行评估,并依据评估情况,按照公司的信用政策计提减值;对于未发现有效财产线索的14个项目公司已全额计提减值;综上,坏账计提充分、合理。

(2)结合问题(1),以及公司融资租赁业务的开展情况,包括但不限于合同金额、回款情况、融资租赁标的物价值等,分析长期应收款减值计提的充分性和合理性。

近三年公司融资租赁业务的开展情况如下(单位:万元、个):

项目	2021年	2022年	2023年
当年新签合同金额	143,500.00	159,920.00	131,991.66
项目投放额	101,145.96	97,820.00	107,141.66
项目投放数	56	42	58
确认营业总收入	21,478.45	17,643.72	19,367.35
租赁业务回款	149,622.97	119,716.51	114,504.78

近三年来,融资租赁业务新签合同金额总体下降8.02%,其中2022年度同比上升11.44%,2023年度同比下降17.46%。项目投放额总体上升5.93%,其中2022年度同比下降3.29%,2023年度同比上升9.53%。营业总收入总体下降9.83%,其中2022年度同比下降17.85%,2023年度同比上升9.77%。近三年公司应收融资租赁款(含一年内到期的应收融资租赁款)坏账计提情况如下(单位:万元):

项目	2021年	2022年	2023年
账面余额	196,516.54	178,756.47	176,859.44
预期信用损失准备	5,619.87	5,435.00	5,838.65
账面价值	190,896.67	173,321.48	171,020.79
预期信用损失准备占账面余额比例	2.86%	3.14%	3.41%

近三年长期应收款(含一年内到期的长期应收款)预期信用损失准备占账面余额比例逐年提升。

公司长期应收款坏账计提政策参见问题一“一”长期应收款(包括一年内到期)计提坏账政策。长期应收款(包括一年内到期)坏账计提方法按类型举例如下(单位:万元):

融资租赁项目名称	期末余额	已收取保证金	阶段	是否逾期	逾期天数	本息逾期时间	违约概率	评估抵押物价值	抵押担保效率	坏账计提比例	预期信用损失准备
德润深租合(2022)第0007号	1,500.00	90.00	第一阶段	否						0.50%	7.50
德润融租字合(2022)第0015号	1,750.00	150.00	第一阶段	是	30	30天以内				0.50%	8.75
德润融租字合(2020)第0060号	312.50	62.50	第二阶段	是	80	30-90天	2.00%			2.00%	5.00
德润融租字合(2021)第0029号	2,200.00		第三阶段	是	549	360天以上	100.00%	2,200.00	100.00%	2.00%	44.00
德润深租字合(2023)第0006号	1,451.85	150.00	第三阶段	是	174	90-180天	30.00%	493.73	57.93%	12.62%	164.33
德润深租字合(2016)第0007号	410.00		第三阶段	是	1437	360天以上	100.00%	72.34	37.64%	62.36%	255.66

公司项目投入历史逾期回款情况如下表(单位:万元):

年度	项目投放额	截至2023年12月31日的余额		所属年度项目总回款额	累计投放额	逾期比率	累计损失金额预估	累计损失金额占逾期金额比例
2019年	140,115.73	正常项目余额	24,742.23	100,798.82	534,478.56	2.73%	4,722.45	32.40%
		已逾期余额	14,574.68					
2020年	129,400.00	正常项目余额	78,854.18	35,866.98	663,878.56	2.21%	4,727.14	32.20%
		已逾期余额	14,750.81					
2021年	101,145.96	正常项目余额	174,181.14	149,622.97	765,024.52	1.91%	4,340.46	29.63%
		已逾期余额	14,648.09					
2022年	97,820.00	正常项目余额	151,985.32	119,716.51	862,844.52	2.25%	4,015.24	20.66%
		已逾期余额	19,438.77					
2023年	107,141.66	正常项目余额	156,235.17	114,504.78	969,986.18	1.49%	3,724.49	25.74%
		已逾期余额	14,469.05					

融资租赁业务投放的项目大部分为3年期,出现短暂的逾期是难以避免的,但从2019年以来的历史回款及逾期趋势看,逾期额与总投放额的比例在1.49%-2.73%之间,且呈现下降趋势。以上逾期项目后续通过催收,存在现金回笼的可能;累计损失金额占逾期金额比例大约在30%左右,近年呈现下降趋势。公司对长期应收款(包括一年内到期)计提坏账时,同时考虑款项逾期天数、已收取的保证金和抵押担保情况,并聘请资产评估机构对抵押/查封资产的可收回金额进行评估,坏账计提充分、合理。

会计师发表意见如下:

(一)针对上述问题,我们执行的审计程序

1、了解和测试管理层长期应收款(包括一年内到期)减值测试涉及的关键内部控制设计和运行的有效性;

2、复核预期信用损失的计量模型,对组合划分、关键参数、信用风险显著增加、已发生信用减值判断的合理性进行评估;

3、获取管理层对长期应收款(包括一年内到期)减值准备计提明细表及预期信用损失的计量模型,重新计算长期应收款(包括一年内到期)预期信用损失计提的准确性;

4、对处于第三阶段的长期应收款(包括一年内到期),检查评估师出具的债权可回收金额的评估报告,复核相关抵押物、查封资产评估价值的合理性,复核评估师的资质和胜任能力,检查抵押资产的他项权证;

5、执行函证程序,并对期后回款、客户诉讼情况执行检查程序;

6、复核财务报表中预期信用损失的相关披露的等符合相关会计准则的披露要求。

(二)会计师核查意见

经核查,我们认为,新力金融关于长期应收款逾期款项的列示、相关对象的资信情况、信用政策、期后回款情况的描述与实际情况相符;新力金融关于近五年融资租赁业务开展情况的描述与实际情况相符,新力金融对长期应收款逾期款项及长期应收款(包括一年内到期)计提坏账时,同时考虑款项逾期天数、已收取的保证金和抵押担保情况,并聘请资产评估机构对抵押/查封资产的可收回金额进行评估,坏账计提充分、合理。

二、关于小贷及典当业务:年报显示,2023年末,公司发放贷款及垫款账面余额7.26亿元,包括应收小额贷款5.72亿元和应收当金1.54亿元。发放贷款及垫款中有1.82亿元本金出现逾期,其中1.79亿元本金已逾期360天以上,但减值准备计提金额仅为6998万元,计提比例64%。请公司补充披露:(1)按业务类型分别列示逾期部分前十大欠款方名称及关联关系、所属行业、交易背景、余额及占比、账龄、利率、担保和涉诉情况;(2)将组合计提的贷款及垫款划分第一阶段、第二阶段和第三阶段的具体依据,以及在各阶段信用风险显著不同的情况下,第二阶段与第三阶段均采用2%的比例计提减值的充分性和合理性;(3)结合问题(1)(2)以及减值计提主要参数、计算过程、计提比例和同行业可比公司相关情况,说明公司发放贷款及垫款减值计提的充分性和合理性。

回复如下:

(1)按业务类型分别列示逾期部分前十大欠款方名称及关联关系、所属行业、交易背景、余额及占比、账龄、利率、担保和涉诉情况

按业务类型分别列示逾期部分前十大欠款方具体如下:

小贷业务逾期部分前十大欠款方均为非关联方(单位:万元):

单位名称	所属行业	交易背景	期末余额	占小贷逾期款项的比例	逾期天数	利率(%)	担保情况	涉诉情况	计提比例	减值准备	期后回款
合肥当代英赫置业有限公司	房地产业	抵押借款	1,172.74	8.21%	360天以上	11.66	抵押	胜诉未执行完毕	2.00%	23.45	320.63
合肥泰利美术装饰有限公司	建筑装饰、装修和其他建筑业	抵押借款	977.39	6.84%	360天以上	12.80	抵押	胜诉未执行完毕	2.00%	19.55	
安徽卓域光电科技有限公司	技术服务业	抵押借款	900.00	6.30%	360天以上	12.50	抵押	胜诉未执行完毕	2.00%	18.00	57.00
安徽联华实业股份有限公司	服务行业	抵押借款	868.98	6.08%	360天以上	12.80	抵押	胜诉未执行完毕	2.00%	17.38	60.16
安徽康泰科技发展有限公司	居民服务业	抵押借款	800.00	5.60%	360天以上	14.50	抵押	胜诉未执行完毕	32.73%	261.85	
安徽省绿地现代农业有限公司	林业	抵押借款	793.17	5.55%	360天以上	12.80	抵押	胜诉未执行完毕	2.00%	15.86	107.82
安徽省红新制茶有限责任公司	酒、饮料和精制茶制造业	保证借款	1,000.00	7.00%	360天以上	14.50	保证	胜诉未执行完毕	100.00%	1,000.00	
安徽万春混凝土有限公司	非金属矿物制品业	抵押借款	500.00	3.50%	360天以上	14.50	抵押	胜诉未执行完毕	2.00%	10.00	
智慧超洋建设工程股份有限公司	房屋建筑业	抵押借款	492.64	3.45%	360天以上	14.50	抵押	胜诉未执行完毕	2.00%	9.85	
安徽中绿广场管理有限公司	房地产业	抵押借款	480.00	3.36%	360天以上	14.50	抵押	胜诉未执行完毕	2.00%	9.60	
合计			7,984.92	55.90%						1,385.54	545.61

典当业务逾期部分前十大欠款方均为非关联方(单位:万元):

单位名称	所属行业	交易背景	期末余额	占典当逾期款项的比例	逾期天数	利率(%)	担保情况	涉诉情况	计提比例	减值准备	期后回款
郭飞	个人	保证+质押	1,704.77	43.28%	360天以上	18.00	质押、保证	已判决胜诉,执行中,法院查封相关资产,典当为第一顺位人	2.00%	34.10	
安徽晨辉置业有限公司	房地产业	保证+质押	612.00	15.54%	360天以上	15.60	质押、保证	已调解结案,未执行完毕	12.50%	76.53	
安徽省安集合裕复原料有限公司	批发业	保证+质押	401.16	10.18%	360天以上	18.00	质押、保证	已调解结案,执行中	33.53%	134.50	
彭清荣	个人	保证+抵押	353.76	8.98%	360天以上	24.00	抵押、保证	已判决胜诉,执行中	100.00%	353.76	
钱传兵	个人	保证+质押	303.30	7.70%	360天以上	26.40	质押、保证	已判决胜诉,执行中	100.00%	303.30	
无为县大四成惠有限公司	房地产业	保证+抵押	220.00	5.59%	360天以上	18.00	抵押、保证	已判决胜诉,执行中	100.00%	220.00	
朱峯	个人	保证+质押	164.12	4.17%	360天以上	24.00	质押、保证	判决胜诉,未执行完毕	100.00%	164.12	
广德福丰生态银杏园有限公司	林业	保证+抵押	57.95	1.47%	360天以上	24.00	质押、保证	判决胜诉,未执行完毕	100.00%	57.95	
梁莉	个人	保证+抵押	57.25	1.45%	360天以上	15.00	质押、保证	已判决胜诉,执行中	2.00%	1.15	7.30
叶松	个人	抵押借款	56.55	1.44%	360天以上	16.20	抵押	已调解结案,执行中	2.00%	1.13	
合计			3,930.86	99.80%						1,346.54	7.30

注:

合肥当代英赫置业有限公司等小贷业务逾期客户,其债权抵押查封资产情况如下:

债务人名称	抵押查封资产明细	债权金额	减值金额	建筑面积(M2)	评估单价	预计变现价值
合肥当代英赫置业有限公司	合肥市新站区东方大道少荃湖名苑地库643个车位	1,172.74	23.45	11513.89	5.27	2,995.53
合肥泰利美术装饰有限公司	合肥市长丰县双凤工业区阿奎利亚11套商业房产	977.39	19.55	1607.67	0.84	1,189.83
安徽卓域光电科技有限公司	合肥市蜀山区潜山路华润凯旋门1套住宅	900.00	18.00	587.84	3.67	1,907.12
安徽联华实业股份有限公司	淮南市汽配城汽车大厦126套商业房产	868.98	17.38	5616.03	0.34	1,679.97
安徽康泰科技发展有限公司	合肥市站前路中绿广场二期房产土地	800.00	261.85	23436.73	0.45	378.15
安徽省绿地现代农业有限公司	合肥市长丰县双凤工业区阿奎利亚12套商业房产	793.17	15.86	1808.59	0.80	1,286.25
安徽万春混凝土有限公司	庐江县庐城镇五里路837号幸福世家6套商业门面	500.00	10.00	728.83	0.91	586.30
智慧超洋建设工程股份有限公司	合肥市碧湖云溪二期1套住宅	492.64	9.85	231.20	2.37	484.37
安徽中绿广场管理有限公司	合肥市瑶海区站前路中绿广场4楼商业门面	480.00	9.60	1177.05	0.79	682.52

郭飞、安徽晨辉置业有限公司等典当业务逾期客户,减值方法参照抵押资产、查封资产相关价值、担保效率等因素综合考虑,其债权对应的抵押查封资产情况如下:(单位:万元)

债务人名称	抵押查封资产明细	债权金额	减值金额	建筑面积(M2)	评估单价	预计变现价值
郭飞	合肥市包河区高铁路蓝天花园小区14套商品房	1,704.77	34.10	2009.82	1.40	2,241.93
	合肥市庐阳区安庆路282号住宅一套			90.69	4.02	
安徽晨辉置业有限公司	合肥市庐阳区美菱大道148号银杏小区42栋1104室	612.00	76.53	265.62	1.49	535.47
	合肥市包河区屯溪路33号恒兴广场716(B栋)、717(B栋)			113.59	0.96	
	马鞍山市天门大道南段196号滨江郡小区			1581.32	0.56	

郭飞债权已发生逾期,典当公司已通过强制措施查封相关资产,结合公司查封的逾期项目资产,郭飞债权的抵押查封资产变现价值能够覆盖债权金额,参照公司制度对该款项按照2%计提减值准备。

安徽晨辉置业有限公司债权已发生逾期,典当公司已通过强制措施查封相关资产,结合公司查封的逾期项目资产,安徽晨辉置业有限公司的抵押查封资产变现价值未能完全覆盖债权金额,相关债权在扣除抵押查封资产变现价值后全额计提坏账准备,预期信用损失率为12.51%。

(2)将组合计提的贷款及垫款划分第一阶段、第二阶段和第三阶段的具体依据,以及在各阶段信用风险显著不同的情况下,第二阶段与第三阶段均采用2%的比例计提减值的充分性和合理性。

公司对发放贷款及垫款计提坏账政策如下:

①公司根据发放贷款及垫款的可收回性识别计提,识别发放贷款及垫款信用损失准备须经公司专门评估机构判断及估计。公司以发放贷款及垫款逾期时间及担保效力为基础,通过对客户支付或偿还合同款项的能力和意愿、客户的付款记录、以及在合同款项被拖欠时采取司法手段强制执行的可行性等因素认真分析评估收回合同款项的可能性,对发放贷款及垫款进行减值测试。

②发放贷款及垫款三阶段划分具体判断标准

类 别	分类标准
第一阶段	合同款项未逾期或者逾期未超过30天
第二阶段	合同款项出现逾期超过30天,但未超过90天
第三阶段	合同款项出现逾期超过90天

③发放贷款及垫款减值计提办法

阶段	风险特征	逾期时间(天数)	违约概率A	担保效力			损失准备计提比例
				抵质押效力B	保证效力C	违约损失率D(1-B-C)	
第一阶段	自初始确认后信用风险未显著增加	[0,30]	1%	不适用	不适用	不适用	1%
第二阶段	自初始确认后信用风险已显著增加,但未发生信用减值	(30,90]	2%	不适用	不适用	不适用	2%
第三阶段	在资产负债表日已发生信用减值	(90,180]	30%	大于等于1	不适用	不适用	2%
				小于1	适用	D(0不适用	2%
				小于1	适用	D)0适用	A*D
		(180,360]	60%	大于等于1	不适用	不适用	2%
				小于1	适用	D(0不适用	2%
				小于1	适用	D)0适用	A*D
		(360,+∞)	100%	大于等于1	不适用	不适用	2%
				小于1	适用	D(0不适用	2%
				小于1	适用	D)0适用	A*D

抵质押效力=抵质押物(查封资产)可回收金额/合同款项余额

计提比例=违约率×违约损失率

(1)对于权力实现没有障碍的质押或查封股权担保效力按以下分类确认。

①具有市场交易价格的股权,按每股价格不超过最近三个月市场交易平均价格的80%计算;

②没有市场交易价格但能提供最近一期(不超过一年)经审计的财务报告的,每股价格按不超过经审计净资产的50%计算;

③没有市场交易价格同时又不能提供经审计或提供超过有效时间经审计的财务报告的,不予以确认股权价值。

(2)保证效力综合计量最高不超过80%,且仅考虑以下类别,同时保证效力随逾期时间(一般情况按年计量)的延长而递减,有多方保证可以综合计量,但保证效力最高不超过80%。

①上市公司或评级AA+及以上企业保证效力不超过80%;

②非上市公司或评级AA企业保证效力不超过50%;

③其它保证措施根据保证方的保证能力和保证意愿具体分析,但其保证效力不超过80%。

5、抵押/查封资产按可回收金额计算

(1)查封非抵押或抵押权人为其它第三方的资产主要指不动产、银行股权的可回收金额确认比例。

类 别	可回收金额确认比例
首封无抵押	不超过被查封资产评估价值80%
首封有抵押	不超过被查封资产评估价值30%
轮封无抵押	不超过被查封资产评估价值30%
轮封有抵押	不予以确认效力

上述第二阶段预期信用损失计提比例、第三阶段最低预期信用损失计提比例均确定为2.00%,主要是考虑公司为多元金融企业,在制定预期信用损失计提比例时,公司无资产核销制度,要求持续清收,参考中国人民银行《贷款损失准备计提指引》(银发[2002]98号)第五条“对于关注类贷款,计提比例为2.00%”的规定,同时考虑金融资产的违约概率和担保效力,确定预期信用损失计提比例。相保效力通过对担保情况进行评估确定。

在附注中披露时,第二阶段预期信用损失计提比例为2.00%,第三阶段中经减值测试按2.00%计提预期信用损失的项目分类为“按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款”,按超过2.00%计提预期信用损失的项目分类为“按单项认定计提贷款损失准备的发放贷款及垫款”,因此,在“按组合计提贷款损失准备的发放贷款及垫款”中,第二阶段、第三阶段预期信用损失计提比例均为2.00%。截至2023年末,第三阶段“按单项认定计提贷款损失准备的发放贷款及垫款”的预期信用损失计提比例为77.76 %。

公司历史期间部分划分为第三阶段但按2%的比例计提减值的项目回款情况具体如下:

(1)小贷业务客户安徽创和盈丰房地产营销策划有限公司截至2021年底贷款