

分众传媒信息技术股份有限公司

关于深交所中小板公司管理部对 2016 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。

分众传媒信息技术股份有限公司（以下简称“公司”）近日收到深圳证券交易所中小板公司管理部下发的《关于对分众传媒信息技术股份有限公司 2016 年年报的问询函》（中小板年报问询函【2017】第 112 号），就问询函提出的问题，公司立即组织相关部门进行讨论及深入分析。现将问询情况回复并公告如下：

1、报告期内，你公司投资 1 亿元取得上海数禾信息技术科技有限公司（以下简称“数禾信息”）70%股权，数禾信息与银行合作通过 APP 还呗平台向个人贷款提供居间服务。请补充说明以下事项：

（1）请详细说明数禾信息与银行合作向个人提供贷款的业务模式、债务违约风险承担责任以及收入确认的具体依据及时点；

（2）请详细说明数禾信息对借款人资质审核的途径和流程，以及发生借款人逾期未还款情形时的处理措施和程序；

（3）请补充披露数禾信息的基本经营数据，包括但不限于 2016 年度发放贷款总金额、借款人数、贷款笔数，截至 2016 年 12 月 31 日末，贷款余额、逾期贷款金额、APP 还呗累计注册用户数量、活跃用户数量等；

（4）请补充披露对数禾信息承担担保责任的相关贷款减值的测试方法，以及数禾信息未计提预计负债的合理性。

答复：

（1）数禾信息与银行合作向个人提供贷款的业务模式、债务违约风险承担责任以及收入确认的具体依据及时点：

a) 业务模式：



数禾信息通过与银行的合作，创新业务模式，以助贷的形式为广大信用卡持卡客群提供更加灵活、便捷、高性价比的信贷产品服务。该模式下涉及三个业务主体：个人用户作为资金需求方在线提交申请；还呗作为居间服务平台主要负责用户获取、客户筛选与信息撮合；银行作为资金提供方负责最终审核与贷款发放。

b) 债务违约风险承担责任：

数禾信息目前分别与恒丰银行股份有限公司上海分行、上海银行股份有限公司福民支行签订了合作协议。主要约定的债务违约风险承担责任方式如下：

数禾信息按协议约定方式承担全部不良借款风险，银行不承担任何不良借款风险。在项目开展过程中，数禾信息按照借款规模的一定比例存放保证金，数禾信息保证金账户余额始终不低于协议约定的最低金额，按期应还款日由数禾信息负责将本期所有应还款本息全额归还银行，银行从数禾信息保证金账户划扣资金代偿未偿本息，客户未足额偿还的由数禾信息垫资并对客户进行逾期催收事宜。保证金不足以代偿时，数禾信息需要追加保证金用于风险代偿。如数禾信息未能按要求按时足额为借款逾期客户足额代偿本金和利息（如有）以及补充保证金存款，数禾信息控股股东分众传媒有代数禾信息承担为借款逾期客户足额代偿本金和利息（如有）以及足额补充保证金存款的义务。

在助贷业务模式下，作为信息服务机构，承担相应的责任是模式中不可避免的结构，同时承担一定的风险也是经营过程中不可避免。数禾信息的还呗业务目前维持在较低的风险水平：截至 2016 年 12 月末，数禾信息的贷款余额 11.3 亿元，逾期代偿口径的金额为 279.8 万元，不良金额为 10.6 万元，远低于存放的保证金 6585.7 万元；上述口径的逾期金额分别占贷款余额的 0.25%和 0.01%。数禾信息向银行提供的保证金金额及分众传媒为此提供的担保到目前为止还是能

够很好地覆盖贷款的债务违约风险。

c) 确认收入的具体依据和时点：

在还呗业务下，数禾信息的收入构成如下：

1、手续费收入：数禾信息作为信息服务机构向客户收取的服务费，按客户风险等级确定金额并于还款交易实际发生时确认为收入。

2、违约金以及罚息收入：若客户逾期超过约定天数，数禾将向客户收取相关违约金以及罚息并于还款交易实际发生时确认为收入。

从谨慎性原则出发，如果客户未还款，数禾信息将不对相关收入进行确认。同时，对于客户逾期部分的银行本息，若客户在到期日及到期日后三日内均未还款，数禾信息将向客户进行代偿，并将代偿金额（银行本息部分）计入其他应收款进行核算。

客户还款通过两种方式进行：

1、线上：即客户在还呗app主动发起还款，或经客户授权在到期日或之后客户未能主动还款时数禾主动在客户绑定银行借记卡进行扣款。数禾信息在合作银行的授权下通过第三方支付机构扣款通道完成上述交易。

线上还款时，收入确认的依据为第三方支付机构发送的交易确认记录。

2、线下：即客户直接通过银行转账或支付宝等第三方支付公司转账划款至数禾在合作银行开立的结算账户。

线下还款时，收入确认的依据为银行交易记录。

(2) 数禾信息对借款人资质审核的途径和流程，以及发生借款人逾期未还款情形时的处理措施和程序如下：

a) 对借款人资质审核的途径和流程如下：

借款人通过还呗app申请借款。借款人需要填写申请信息用于借款资质的审核，申请信息包括人脸识别、身份证信息、信用卡信息、个人基本信息等。公司将验证借款人申请的真实性、评估借款人的信用状况并划分信用等级，根据信用等级确定借款额度和利率。

b) 对于逾期未还款的借款人将根据逾期时间的不同采取不同的处理措施：

对于逾期未还款的借款人将通过短信进行还款提醒、并从法律方面责任提醒

的角度联系借款人。对于逾期时间较长的情况，后续考虑联络专业外包资产处置公司进行处理，合理加大资产处置力度。

(3) 数禾信息的基本经营数据，包括但不限于 2016 年度发放贷款总金额、借款人数、贷款笔数，截至 2016 年 12 月 31 日末，贷款余额、逾期贷款金额、APP 还呗累计注册用户数量、活跃用户数量等数据如下表所示：

序号	项目	2016 年
1	注册用户数（人）	3,281,863
2	借款用户数（人）	212,679
3	贷款笔数（个）	306,903
4	2016 年度贷款发放总金额（千元）	1,443,121
5	期末贷款余额（千元）	1,131,578
6	逾期金额（本金，千元）	3,316

说明：

- 1、 以上第 1-4 项数据为还呗至 2016 年 12 月 31 日的累计数，第 5-6 项数据为截至 2016 年 12 月 31 日的时点数。
- 2、 逾期金额：含逾期 1 天及以上本金金额。

(4) 数禾信息承担担保责任的相关贷款减值的测试方法，以及数禾信息未计提预计负债的合理性。

在还呗的贷款业务模式属于助贷模式，即数禾信息利用自己的获客、运营、数据等优势为持牌机构相关专业服务，撮合持牌机构与客户达成贷款交易，数禾自己本身不直接提供贷款。在借款人无法在约定的日期（到期日及之后三日内）偿还银行本息时，数禾信息会替客户先向银行代偿本息，此时数禾信息成为代偿部分资产的所有方。

数禾信息会依据估算的上述资产的回收率计提资产拨备，即将资产依据客户相对于其应还日期的逾期期限分为逾期 30 天以内，逾期 31-60 天，逾期 61-90 天，逾期 91-120 天，逾期 121-150 天，逾期 151-180 天以及逾期 180 以上，针

对不同的逾期期限按一定拨备率计提拨备。拨备率拟定期根据实际业务表现进行适时更新。截至 2016 年末，逾期代偿资产合计约为 279.8 万元，计提拨备 62.8 万元，拨备率 22.4%。

2、报告期内，楼宇媒体营业收入同比增加 12.98%，而营业成本中媒体折旧费用同比减少 6.28%，你公司解释主要由于部分楼宇屏幕媒体已提足 5 年的折旧，造成整体楼宇媒体折旧费在资源数量上升情况下折旧费用同比下降，请补充披露截至 2016 年 12 月 31 日，已计提足折旧仍在使用的媒体资产原值、累计折旧金额、残值情况。

答复：

本公司对于楼宇媒体资产按照 5 年期限直线法计提折旧，残值为 0。报告期内，本公司对于媒体固定资产的折旧政策和会计估计未发生变化。由于楼宇媒体资产的折旧年限虽然为 5 年，但实际保养情况较好，且经过对屏幕的镜框的更换和少量零部件的简单更换维修，往往 5 年提足折旧后能继续使用直到无法维修后方进行报废。由此，本公司存在较多已经折旧完毕但尚在使用的楼宇媒体资产。截至 2016 年 12 月 31 日，已经折旧完毕但尚在使用的楼宇媒体固定资产的原值约为 8.23 亿元，累计折旧约为 8.23 亿元，残值为 0。

3、报告期内，你公司长期待摊费用中广告点位投放租赁费期末余额为 0，而上年期末余额为 254.17 万元，请补充说明广告点位投放租赁费余额变化的具体原因及合理性。

答复：

题中涉及的广告点位投放租赁费为本公司下属各子公司与相关部门签订协议而被授予的部分路段户外广告点位特许经营权使用费。本公司将受益期间长于一年的特许经营权使用费计入长期待摊费用进行核算，自广告点位使用之日起在协议约定的受益期间内按直线法进行摊销。截至 2015 年 12 月 31 日，尚未摊销余额为 254.17 万元。截至 2016 年 12 月 31 日，特许经营权使用费随着受益期间的结束而摊销完毕。

4、截至 2016 年 12 月 31 日末，你公司其他应收款中应收宁波融鑫智明股权投资合伙企业（有限合伙）余额为 587 万元，请补充说明上述其他应收款形成的具体原因。

答复：

宁波融鑫智明股权投资合伙企业（有限合伙）（以下简称“融鑫智明”）是员工持股公司，持有上市公司 1.62% 的股份，设立至今主要从事股权投资业务。融鑫智明不属于上市公司的关联方。

2016 年 8 月，融鑫智明就股权从 450 亿到 457 亿增值的部分需要缴纳的所得税 232.1 万，和 2015 年上市公司实施利润分配，融鑫智明的最终的员工股东需要缴纳的所得税约 354.7 万，向注册所在地的税务机关做了税务申报并缴纳。

由于融鑫智明当时账面资金不够，就临时由分众多媒体划款 587 万给融鑫智明去完税。2017 年 1 月 24 日，融鑫智明已经向分众多媒体归还了 232.1 万，目前尚余 354.9 万，准备于近期归还。

特此公告。

分众传媒信息技术股份有限公司董事会

2017 年 5 月 20 日