

关于对重庆商汇小额贷款股份有限公司的 年报问询函

年报问询函【2019】第 083 号

重庆商汇小额贷款股份有限公司（商汇小贷）董事会：

我部在挂牌公司年度报告事后审查中关注到以下情况：

1、贷款质量与持续经营能力

你公司报告期内实现营业收入 738.03 万元，较去年同期减少 15,363.54 万元，降幅 95.42%，净利润由上年的 8,080.24 万元减少至-22,984.71 万元。你公司解释营业收入下降主要因报告期内为支持实体经济而对大量借款人借款进行展期、并适度下调借款利率，同时因大量借款人经营困难导致不能偿付利息。

你公司报告期末发放贷款及垫款余额 13.27 亿元，较 2017 年余额减少 2.61 亿元，降幅 16.42%，你公司解释该下降因你公司本期对所发放贷款多计提贷款损失准备 2.29 亿元所致。你公司报告期末不良贷款（次级、可疑及损失类合计）余额 10.25 亿元，较 2017 年末余额增加 8.24 亿元（其中次级贷款余额增加 7.93 亿元）。根据你公司按担保方式列式的贷款情况，2017 及 2018 年保证贷款比例均在 90% 以上。

截止报告期末，你公司（作为原告）共披露有 17 笔重大诉讼、仲裁事项，涉诉借款金额合计超过 2 亿元。

请你公司：

（1）结合公司贷前审查、贷后管理情况，说明报告期内公司不

良贷款大幅增加的原因及改善措施；

（2）结合公司诉讼进展情况及减值计提政策，说明贷款减值准备计提的充分性；

（3）结合你公司贷款审批制度，说明保证贷款比例较高的原因及合理性，该种担保方式相较于抵押担保等担保方式是否增加了公司经营风险；

（4）说明贷款质量及收入规模的减少对你公司持续经营能力产生的潜在影响；

2、关于信息披露

根据会计监管风险提示第 6 号——新三板挂牌公司审计的要求，重点关注会计政策和会计估计变更、前期差错更正、收入确认等会计政策的个性化披露，所得税费用与会计利润关系的说明，与金融工具相关的风险等披露事项是否完整。经查阅公司财务报告附注并未披露所得税费用与会计利润关系的说明。

请你公司说明在财务报告附注中未披露所得税费用与会计利润关系的原因，并请进行补充披露。

请就上述问题做出书面说明，并在 6 月 14 日前将有关说明材料报送我部（nianbao@neeq.com.cn），同时抄送主办券商；如披露内容存在错误，请及时更正。

特此函告。

公司监管部

2019 年 6 月 4 日