

熊猫金控股份有限公司

关于对中国证券监督管理委员会湖南监管局

监管关注函回复的公告

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。

熊猫金控有限公司（以下简称“公司”）于 2020 年 11 月 13 日收到中国证券监督管理委员会湖南监管局《关于熊猫金控股份有限公司的监管关注函》（湘证监函【2020】710 号），现就相关问题回复情况公告如下：

我局在日常监管中关注到你公司应收融信通商务顾问有限公司（以下简称“融信通”）款项已逾期。根据你公司 7 月 10 日披露的《年报问询函回复公告》，2019 年 12 月 16 日，你公司子公司银湖网络科技有限公司（以下简称“银湖网”）委托熊猫大数据信用管理有限公司向融信通支付 16683.3 万元，该笔资金最终流向银湖网平台的投资人。根据 2020 年 6 月 12 日你公司与融信通签订的还款计划，融信通应于 2020 年 9 月 30 日前偿还 3336.67 万元，截至三季报披露日，银湖网收到融信通共计 1311 万元还款。鉴于该事项可能对上市公司造成不利影响，请你公司对该事项认真核查并作出进一步说明：

一、请说明你公司已采取的催收措施、剩余款项逾期未收回的原因，结合融信通的资信水平及资金流向，说明融信通是否具备履约能力。

回复：（一）公司已采取的催收措施

出于保护公司股东利益的考虑，针对该笔款项，公司多次与融信通协商，融信通同意向银湖网偿还该笔款项并于 2020 年 6 月 12 日与公司签订还款计划；另一方面，为保证融信通早日归还上述款项，公司积极联合融信通对借款人进行催收：

- 1、根据逾期借款客户所提供的联系电话进行电话沟通，电话催收。
- 2、根据逾期借款客户所提供的联系地址邮寄催收函，书面沟通。
- 3、分批起诉逾期客户。

4、请求北京市东城区金融办和经侦等相关部门协助我司对部分逾期时间长，金额大及还款态度恶劣的逾期客户上报至中国人民银行征信部门。

5、与逾期客户沟通，制定还款计划，对于有严重经济困难，偿还能力不足的客户给予部分利息及违约金减免。

（二）剩余款项逾期未收回的原因

根据我司与融信通签订的还款计划，截止 2020 年 9 月 30 日前应回款 3,336.66 元，截止目前，公司已合计收回 1311 万元，第一期实际回款时间和回款金额比还款计划滞后主要由于相关借款人还款资金未及时到账，导致融信通未能按照还款计划日期及时还款。

公司将继续督促融信通按照还款计划归还后续款项，保护上市公司股东利益。

（三）融信通的资信情况及资金流向，是否具备履约能力

融信通成立于 2014 年 06 月 11 日，注册资本 1 亿元，主要是银湖网的资产推荐方，为借款人在银湖网平台发布借款信息及提供借款管理服务。2019 年 12 月 16 日，在逾期严重，融信通的催收受到严重影响的情况下，为保证兑付的正常进行，银湖网委托熊猫大数据将自有资金 1.67 亿支付给融信通用于兑付。自熊猫资本股权过户转让被磴口县市场监督管理局撤销后，出于保护公司股东利益的考虑，我司与融信通协商后融信通同意偿还上述款项并与公司签订还款计划。还款资金来源包括但不限于融信通自有资金，借款和前期已垫付的银湖网平台借款人回款等。目前在 P2P 平台逐步清退的大环境下，国家相关部门对于降低 P2P 机构风险、维护金融秩序稳定、保护出借人的合法权益高度重视，严厉打击恶意逃废债行为，对我司的催收工作大力支持，催收环境持续改善，催收工作进展比之前相对顺利。

综上，公司认为融信通具备较强的履约意愿及一定的履约能力。但从目前来看，融信通还款资金主要来源于催收回款，虽然相关部门大力支持公司和融信通的催收工作，但催收回款仍存在重大不确定性，故融信通能否按期还款也存在重大不确定性。

二、若融信通不能按期偿还 16683.3 万元资金，请说明你公司实际控制人对该笔款项是否存在相关承诺；你公司为维护上市公司权益拟采取的资金追偿措施。

回复：截止目前，融信通已共计还款 1311 万元，还款金额远低于还款计划

第一期应还金额。公司也一直与融信通保持沟通，根据目前的情况判断，虽然融信通有较强的还款意愿，但近期回款情况并不理想，融信通能否按期还款存在重大不确定性。公司实际控制人未对该笔款项的收回作出承诺。公司除继续采取已有资金追偿措施的前提下，还准备在北京市金融办和经侦等相关部门的协调帮助下，采取包括但不限于冻结逾期金额大、逾期时间长、拒不还款的逾期客户的银行卡、微信、支付宝账户等措施进行催收，并要求融信通催收的回款优先偿还上市公司，最大限度维护上市公司权益。

三、第三季度报告披露，你公司对 16683.3 万元其他应收款按账龄计提坏账准备，请结合问题 1、2 回复情况，说明你公司坏账准备计提是否充分、审慎。

回复：自熊猫资本股权过户转让被磴口县市场监督管理局撤销后，出于保护公司股东利益的考虑，针对该笔款项，公司多次与融信通协商，融信通同意向银湖网偿还该笔款项并于 2020 年 6 月 12 日与公司签订还款计划。

融信通愿意与公司签订上述还款计划并承诺会按照计划还款，表明其有较强的履约意愿。截止第三季度报告披露日，公司已收到回款 1311 万元。根据融信通后续催收资金到位情况及还款规划，公司在第三季度报告披露日认为尚无证据表明该应收款项无法收回，故公司第三季度报告对该笔应收款项按照账龄计提减值准备。公司对该笔款项坏账准备的计提是在综合考虑了所有可利用的信息后所能作出的最佳估计，公司认为该款项坏账准备计提是充分、审慎的。但结合融信通所处行业状况及目前的经营情况，该应收款项后续仍然存在不能及时收回的风险，我司后续会根据回收计划继续督促融信通尽早归还上述款项并根据实际情况及时、充分、审慎反映该款项的可收回情况。后续如融信通不能及时还款，上述事项将影响公司对坏账准备计提的判断，公司将不再按照账龄计提减值准备，具体计提金额需在 2020 年报披露时综合考虑当前状况以及对未来状况的预测后作出判断，上述事项会对公司 2020 年度净利润产生重大不利影响，具体以公司经审计的年度报告为准。

四、请你公司自查信息披露是否及时、真实、准确、完整，是否存在违反《上市公司信息披露管理办法》第二条、第三十条等相关规定的情形。

回复：根据公司一直以来跟融信通的沟通情况，融信通一直有较强的还款意愿，根据融信通当时预计的催收资金到位情况及还款规划。在第三季度报告披露

日前，公司认为尚无证据表明该应收款项无法收回，故前期公司未单独就融信通逾期未还款事项进行披露，仅在公司三季度报告中对相关情况进行了相应披露。公司前期已披露事项真实、准确、完整。以后公司将按照《上市公司信息披露管理办法》的要求，加强法律、法规以及相关业务规则的学习，进一步提升公司规范运作水平，及时履行信息披露义务。

特此公告。

熊猫金控股份有限公司

2020年11月19日