

# 辽宁兴润金控投资股份有限公司

## 关于全国股份转让系统 2020 年半年报问询函的回复

全国中小企业股份转让系统有限责任公司：

辽宁兴润金控投资股份有限公司（以下简称“公司”或“兴润金控”）于 2020 年 12 月 14 日收到贵公司监管一部下发的《关于对辽宁兴润金控投资股份有限公司的半年报问询函》（半年报问询函【2020】第 64 号），公司立即就问询事项进行了逐项落实，现就有关问题回复如下：

### 1、关于经营业绩

你公司报告期实现营业收入 694.28 万元，同比下降 57.98%；净利润为 221.85 万元，同比下降 72.86%；经营活动产生的现金流量净额为-919.52 万元，同比上涨 18.60%。

请你公司：

（1）结合同行业可比公司情况，按不同业务类型说明营业收入大幅下降的原因及合理性；

公司回复：

2020 年上半年以来，疫情冲击和世界经济衰退对我国经济带来前所未有的影响，企业经营下滑态势没有出现根本性改变，加上国家金融监管机构强化监管等原因，波及到微观经济层面，公司总体收入有所下降。2020 年上半年，公司担保费收入 298.59 万元，同比下降 35.02%，主要原因公司担保业务目前只收取担保费，不收取评审费，

以减轻中小企业客户负担；小额信贷收入 3.60 万元，同比下降 97.78%，主要原因公司为降低小贷业务风险，进一步压缩了该业务规模，同时为中小企业减轻负担，公司将小贷利率下调；典当综合费收入 94.34 元，同比下降 99.98%，主要原因公司目前基本暂停典当业务；咨询费收入 321.14 万元，同比下降 52.22%，主要原因企业客户复工复产较晚，导致公司咨询业务收入同比下降较多；监管费收入 70.94 万元，同比下降 50.09%，主要原因是监管业务减少。

**(2) 说明净利润与经营活动产生的现金流量净额反向变动且差异较大的原因及合理性。**

**公司回复：**

公司 2020 年 1-6 月合并财务报表净利润 202.62 万元，经营活动产生的现金流量净额-919.52 万元，主要原因系担保公司履行担保责任支付代偿款，应收代偿款的支付与收回仅涉及公司货币资金现金流动，不影响损益。2020 年 1-6 月，公司支付担保代偿款 2,022.28 万元，货币资金收回担保代偿款 102.60 万元，通过存出保证金收回担保代偿款 400 万元，经营活动担保代偿净流出 1,519.68 万元。公司应收代偿款 2020 年 6 月 30 日账面余额 8,128.06 万元，2019 年 12 月 31 日账面余额 6,608.38 万元，期末较期初变动增加 1,519.68 万元，与经营活动现金流量变动一致。

## **2、关于应收代偿款和提取担保赔偿准备金**

你公司报告期末应收代偿款账面余额为 8,128.06 万元，较期初增长 23.00%，其中 1-2 年、2-3 年、3-4 年、4-5 年应收代偿款账面

余额分别为 4,403.25 万元、961.37 万元、260.18 万元、512.75 万元，占期末账面余额的 75.51%。半年报解释称“在保客户经营不善，无法偿还银行贷款本金及利息，公司代为偿还”。

你公司财务报表附注披露，“因公司已计提了担保赔偿准备金，用于承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金，故应收代偿款不再计提坏账准备”。你公司担保赔偿准备金期末余额为 1,064.76 万元，同比下降 1.01%；报告期内提取金额为-10.91 万元，去年同期为 40.17 万元，同比下降了 127.17%。

请你公司：

(1) 结合业务开展情况详细说明应收代偿款增加的原因，并说明在应收代偿款大幅增加的情况下，冲回担保赔偿准备金的原因及合理性；

公司回复：

由于疫情及经济环境影响，公司担保业务的在保客户经营不善，无法偿还银行贷款本金及利息，公司代为偿还，造成应收代偿款增加。

我公司根据 2010 年七部委联合发布的《融资性担保公司管理暂行办法》提取担保赔偿准备金及未到期责任准备金，《融资性担保公司管理暂行办法》第三十一条 融资性担保公司应当按照当年担保费收入的 50%提取未到期责任准备金，并按不低于当年年末担保责任余额 1%的比例提取担保赔偿准备金。担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的，实行差额提取。2020 年 6 月 30 日我公司期末担保责任余额为 106,476.09 万元。本报告期担保责任余额解除了

109.10 万元，对应提取担保赔偿准备金-10.91 万元，同期担保责任余额增加 401.70 万元。

(2) 说明在客户经营不善、无法偿还本金及利息的情况下，是否有能力偿还应收代偿款，你公司是否已计提充分的担保赔偿保证金；如上述客户无力偿还，是否会对你公司经营产生重大不利影响；

公司回复：

客户经营不善、无法偿还本金及利息的情况下，可能会出现无法偿还应收代偿款的情况，目前公司已计提充分的担保赔偿金。如果所有客户均无力偿还，会对公司经营产生影响，但客户抵押给我公司的各项资产，可以采取第三方收购、拍卖等方式处理，减少公司损失。

(3) 结合应收代偿款往来对象的具体经营情况，说明以计提担保赔偿准备金为由不计提坏账准备是否符合金融工具准则相关规定。

公司回复：

根据《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号-金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号-套期会计》、《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》(以上四项统称<新金融工具准则>) 相关规定，本公司根据所管理金融资产的商业模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：①以摊余成本计量的金融资产。②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。以预期信用损失为基础，对分类为以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及财务担保

合同，进行减值会计处理并确认损失准备。本公司在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，采用三阶段模型对金融资产分别计量其损失准备、确认预期信用损失及其变动。

公司应收代偿款属以摊余成本计量的金融资产，公司以金融工具准则为基础，针对应收代偿款客户实际经营情况分析，运用三阶段模型，期初应收代偿款客户信用风险未显著增加，客户历史违约率较低，风险敞口较低，同时担保客户增加了抵押等反担保措施，且已计提的担保赔偿准备金、一般风险准备金的金额（2020年6月准备金金额占应收代偿款账面金额30.63%）可弥补预计信用风险损失，因此尚未计提坏账准备。

2020年，公司的中小企业客户受新冠疫情冲击，整体经济环境下行影响，考虑到疫情恢复后政策扶持、融资支持，评估客户未来12个月内预期信用损失，公司未将应收代偿款按照金融工具减值测试规定划分至第二阶段。公司将在年度报告披露时，对代偿款客户进行违约风险及风险敞口进行单项评估分析，对预期信用损失风险显著增加的客户调整至第二阶段，按照在整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备确认预期信用风险损失。

### 3、关于应收账款

报告期末，你公司应收账款账面余额685.42万元，坏账准备余额449.00万元，本期计提坏账准备25.48万元。

你公司按欠款方归集的期末余额前五名应收账款汇总金额为

595.66 万元，占应收账款期末余额的 86.91%，已计提坏账准备 371.13 万元。

请你公司：

(1)说明按欠款方归集的期末余额前五名应收账款的客户名称、业务内容、账龄结构、坏账准备计提情况及其计提依据和合理性，按组合计提坏账准备的应收账款中是否存在应按单项计提坏账准备的情形；

公司回复：

2020 年 6 月 30 日，欠款方归集的期末余额前五名的应收账款明细如下：

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	坏账准备 期末余额
辽宁恒跃印刷包装有限公司	咨询费	2,415,134.00	1-2 年	2,415,134.00
松原尚谷粮食仓储贸易有限公司	融资租赁 费	2,192,500.00	1-3 年	468,750.00
大石桥淮林耐火材料有限公司	典当综合 费	549,000.00	1-2 年	54,900.00
盘锦旺联纸制品有限公司	咨询费	400,000.00	1-2 年	400,000.00
盘锦东旭进出口有限公司	咨询费	400,000.00	1-2 年	400,000.00
合计		5,956,634.00		3,738,784.00

(1)应收账款-辽宁恒跃印刷包装有限公司咨询费 2,415,134.00 元系 2018 年度公司为其提供资金融资支持以及对接金融市场渠道按协议应收取的咨询服务费，公司在资产负债日对辽宁恒跃印刷包装有限公司经营情况进行评估，同时安排业务人员进驻客户公司实地沟通查看，结合查询的公开诉讼信息，恒跃公司 2019 年涉及诉讼案件较多，公司股东被列入失信被执行人，预计应收账款收回可能性较小，出于谨慎性原则，于 2019 年度对其全额计提坏账准备。

(2) 应收账款-松原尚谷粮食仓储贸易有限公司 2,192,500.00 元系开展融资租赁业务应收的租金,松原尚谷粮食仓储贸易有限公司经营正常并提供了设备抵押措施,公司于每个资产负债日评估其未来预期信用风险按照金融工具准则预期信用损失计提坏账准备。

(3) 应收账款-大石桥淮林耐火材料有限公司 549,000.00 元系公司 2019 提供典当综合业务,按照权责发生制核算要求计提尚未收取的典当综合服务费尾款,大石桥淮林耐火材料有限公司经营正常,公司于每个资产负债日评估其未来预期信用风险按照金融工具准则预期信用损失计提坏账准备。

(4) 盘锦旺联纸制品有限公司系辽宁恒跃印刷包装有限公司全资子公司,其业务情况与辽宁恒跃印刷包装有限公司一致,涉及诉讼案件较大,计应收账款收回可能性较小,出于谨慎性原则,于 2019 年度对其全额计提坏账准备。

(5) 应收账款-盘锦东旭进出口有限公司 400,000.00 元系 2018 年度公司为其提供资金融资支持以及对接金融市场渠道按协议应收取的咨询服务费,公司在资产负债日对盘锦东旭进出口有限公司经营情况进行评估,同时安排业务人员进驻公司实地沟通查看,结合查询的公开诉讼信息,盘锦东旭进出口有限公司 2019 年涉及诉讼案件较多,公司股东股权被质押且被列入失信被执行人,预计应收账款收回可能性较小,出于谨慎性原则,于 2019 年度对其全额计提坏账准备。

组合计提坏账准备的应收账款中不存在应按单项计提坏账准备的情形。

(2) 结合业务开展情况、信用政策及客户资信情况，说明应收账款与应收代偿款的区别，是否存在应收账款难以收回的风险，是否会对经营情况产生重大不利影响。

公司回复：

我公司应收账款具体在 3、关于应收账款（1）已详细叙述，系我公司应收担保费应收咨询费等。应收代偿款系公司控股子公司盘锦市中小企业融资担保有限公司提供担保的借款人未能按合同约定履行到期还款义务，由我公司代其偿还银行本金及利息的一种行为。应收账款我公司出于谨慎性原则，已充分计提了坏账准备金，不存在对经营情况产生重大不利影响。

辽宁兴润金控投资股份有限公司

2020年12月24日

