

苏州高新区鑫庄农村小额贷款股份有限公司关于问询函的回复

1、 关于发放贷款及垫款

客户名称	借款合同号	借据号	本期增加	期末余额	起息日	到期日	五级分类	损失准备
陈阿群	苏鑫庄借字【2022】第008号	1373	1,000,000.00	-	2022-2-23	2022-3-21		
陈俊达	鑫庄借字【2022】第024号	1442	400,000.00	-	2022-11-4	2022-12-3		
封骅	苏鑫庄借字【2022】第016号	1388	700,000.00	-	2022-4-21	2022-5-20		
胡亦翡	苏鑫庄借字【2022】第005号	1370	400,000.00	-	2022-1-19	2022-3-18		
胡亦翡	苏鑫庄借字【2022】第011号	1379	400,000.00	307,354.96	2022/3/9	2022/5/8	可疑	184,412.98
黄立平	苏鑫庄高借字【2022】第023号	1432	100,000.00	100,000.00	2022/9/5	2024/9/5	正常	1,500.00
黄伟明	苏鑫庄高借字【2022】第022号	1428	100,000.00	100,000.00	2022/9/5	2024/9/5	正常	1,500.00
金毅	苏鑫庄借字【2022】第028号	1449	350,000.00	350,000.00	2022/12/12	2023/1/11	可疑	210,000.00
孔诚诚	苏鑫庄借字【2022】第013号	1381	100,000.00	100,000.00	2022/3/17	2022/5/16	可疑	60,000.00
昆山飞利控制系统有限公司	苏鑫庄高借字【2022】第002号	1396	2,100,000.00	2,100,000.00	2022/5/5	2023/5/5	可疑	1,260,000.00
昆山飞利控制系统有限公司	苏鑫庄高借字【2022】第002号	1409	2,900,000.00	2,900,000.00	2022/5/17	2023/5/17	可疑	1,740,000.00
昆山市诚泰电气股份有限公司	苏鑫庄借字【2022】第020号	1419	3,000,000.00	-	2022-7-4	2022-8-4		
楼国强	苏鑫庄借字【2022】第006号	1371	100,000.00	-	2022-1-19	2022-3-18		
吕泽恩	苏鑫庄借字【2022】第025号	1444	2,000,000.00	-	2022-11-10	2023-1-10		
吕泽恩	苏鑫庄借字【2022】第026号	1445	3,000,000.00	3,000,000.00	2022/11/10	2023/1/10	正常	45,000.00
钱巧英	苏鑫庄高借字【2022】第024号	1431	100,000.00	100,000.00	2022/9/5	2024/9/5	正常	1,500.00
沈建青	苏鑫庄高借字【2022】第003号	1410	100,000.00	-	2022-5-17	2023-5-17		
施陈豪	苏鑫庄高借字	140			2022/5/17	2024/5/17	正常	

	【2022】第006号	8	100,000.00	100,000.00				1,500.00
施虹	苏鑫庄借字【2022】第002号	1367	150,000.00	-	2022-1-7	2022-1-21		
苏建	苏鑫庄借字【2022】第004号	1369	500,000.00	-	2022-1-11	2022-1-18		
苏州吉雅盛贸易有限公司	苏鑫庄高借字【2022】第001号	1391	2,000,000.00	2,000,000.00	2022/4/22	2023/4/22	正常	30,000.00
苏州吉雅盛贸易有限公司	苏鑫庄高借字【2022】第001号	1392	2,000,000.00	2,000,000.00	2022/4/24	2023/4/24	正常	30,000.00
苏州吉雅盛贸易有限公司	苏鑫庄高借字【2022】第001号	1393	800,000.00	800,000.00	2022/4/25	2023/4/25	正常	12,000.00
苏州市东岳建筑劳务有限公司	苏鑫庄高借字【2022】第012号	1418	4,000,000.00	4,000,000.00	2022/6/22	2023/6/22	正常	60,000.00
苏州市东岳建筑劳务有限公司	苏鑫庄高借字【2022】第026号	1436	2,000,000.00	2,000,000.00	2022/9/30	2023/9/30	正常	30,000.00
王师聪	苏鑫庄【2022】第015号	1387	100,000.00	-	2022-4-13	2022-6-12		
吴金华	苏鑫庄高借字【2022】第014号	1421	3,800,000.00	-	2022-7-15	2023-7-15		
吴金华	苏鑫庄高借字【2022】第016号	1425	1,000,000.00	1,000,000.00	2022/9/1	2023/9/1	次级	300,000.00
吴金华	苏鑫庄高借字【2022】第016号	1426	280,000.00	280,000.00	2022/9/1	2023/9/1	次级	84,000.00
吴育珍	苏鑫庄高借字【2022】第013号	1446	2,000,000.00	2,000,000.00	2022/11/10	2023/11/10	次级	600,000.00
徐建龙	苏鑫庄借字【2022】第010号	1377	200,000.00	-	2022-3-7	2022-6-6		
徐明辉	苏鑫庄借字【2022】014号	1386	300,000.00	-	2022-4-7	2022-6-6		
徐明辉	苏鑫庄借字【2022】第17号	1390	400,000.00	-	2022-4-22	2022-6-21		
徐雪元	苏鑫庄借字【2022】第027号	1448	1,900,000.00	-	2022-12-12	2022-12-21		
徐泽盛	苏鑫庄借字【2022】第021号	1423	300,000.00	-	2022-7-25	2022-8-24		
许康	苏鑫庄高借字【2022】第025号	1434	1,000,000.00	-	2022-9-13	2023-3-13		
张文龙	苏鑫庄高借字	144	3,000,000.00	3,000,000.00	2022/10/2	2023/10/2	关注	90,000.00

	【2022】第027号	1	0	0	4	4		
张长有	苏鑫庄借字【2022】第019号	1412	200,000.00	-	2022-5-25	2022-8-24		
章晶忻	苏鑫庄借字【2022】第001	1366	200,000.00	170,000.00	2022/1/5	2022/3/4	可疑	102,000.00
周露荣	苏鑫庄借字【2022】第012号	1380	1,000,000.00	1,000,000.00	2022/3/15	2022/4/14	可疑	600,000.00
周志伟	苏鑫庄借字【2022】第003号	1368	300,000.00	-	2022-1-11	2022-3-10		
周志伟	苏鑫庄借字【2022】第009号	1376	200,000.00	-	2022-3-2	2022-5-1		
朱立树	苏鑫庄借字【2022】第022号	1437	1,000,000.00	-	2022-10-13	2022-11-12		
朱立树	苏鑫庄借字【2022】第023号	1439	3,000,000.00	-	2022-10-13	2022-11-12		
朱林元	苏鑫庄借字【2022】第007号	1372	100,000.00	100,000.00	2022/2/9	2022/3/8	可疑	60,000.00
朱钰坤	苏鑫庄高借字【2022】第011号	1406	1,500,000.00	1,500,000.00	2022/5/17	2023/5/17	正常	22,500.00
朱云	苏鑫庄高借字【2022】第005号	1407	100,000.00	100,000.00	2022/5/17	2024/5/17	正常	1,500.00
朱志全	苏鑫庄借字【2022】第018号	1411	300,000.00	-	2022-5-17	2022-5-26		

(1) 本公司对于新增贷款严格控制贷款品种，主要以保证贷款为主，并且对于保证类贷款增加保证人为企业除了盖章外还必须法人签字及查询其征信的方式，严格控制贷款风险。

(2) 2022年度，公司新增发放贷款及垫款金额为 50,580,000.00 元，其中抵押类贷款金额为 8,800,000.00 元，保证类贷款金额为 41,780,000.00 元；收回发放贷款及垫款金额为 48,602,745.04 元，均为保证类贷款；本期核销贷款金额为 52,621,430.00 元，均为保证类贷款。此外，收回以前年度已核销的贷款金额 2,000,000.00 元。故公司现金流量表经营活动现金流列示客户贷款及垫款净减少额 22,745.04 元，客户贷款及垫款净增加额为 0.00 元。

(3) 公司继续按照《贷款风险分类指导原则》的相关规定，对 2022 年末账面发放贷款及垫款余额计提贷款损失准备。年末贷款损失准备比例较往年有大幅提高，主要是如

下原因：

①公司对 2022 年末账面留存贷款客户情况持续跟踪，对工商信息出现异常及无法维持日常经营活动的客户，在原有风险定级的基础上提高了风险级别，因此导致贷款损失准备计提金额增加。

②2022 年末账面留存贷款余额大部分是以前年度未还清的贷款项目，逾期天数的增加导致贷款风险级别提高，从而增加了贷款损失准备金额。

除去上述导致期末贷款损失准备比例大幅提高的事项以外，最主要的原因是损失类贷款占比大幅提高，主要由于公司对含有下列相关情况的贷款进行了严格的风险分类：

A、同一客户存在多笔贷款，如有一笔贷款列为损失类贷款，其他笔贷款同为损失类贷款。

B、如果为客户担保的公司在本公司有贷款，且其贷款已为可疑类或损失类贷款，则该客户的可疑类贷款也相应降级为损失类贷款。

2、关于贷款核销事项

(1)根据本公司的财务管理制度， 本公司目前核销的贷款均按照2017年金融企业呆账核销管理办法进行核销， 并且核销审批手续有审批流程； 对于近三年核销的贷款损失准备， 本公司定义损失贷款的核心定义： 在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后， 本息仍然无法收回， 或只能收回极少部分。 具备下列特征之一：

(一) 借款人被依法撤销、关闭、解散， 并终止法人资格， 即使执行担保， 经确认仍然无法还清的贷款；

(二) 借款人虽未依法终止法人资格， 但生产经营活动已经停止， 且企业已名存实亡， 复工无望， 即使执行担保， 经确认仍然无法还清的贷款；

(三) 生产单位的经营活动虽未停止， 但产品无市场， 企业资不抵债， 亏损严重并濒临倒闭， 即使执行担保， 经确认仍然无法还清的贷款；

(四) 借款人依法宣告破产， 对其资产进行清偿， 并对担保人进行追偿后未能收回的贷款；



(五) 借款人死亡，或者依据《中华人民共和国民法通则》的规定宣告失踪或死亡，依法对其财产或者遗产进行清偿，并对担保人进行追偿后未能收回的贷款；

(六) 借款人遭受重大自然灾害或意外事故，损失巨大且不能获得保险补偿，或者以保险清偿后，确实无力偿还部分或全部债务，对其财产进行清偿或对担保人进行追偿后，未能收回的贷款；

(七) 借款人触犯刑律，依法判处有期徒刑、无期徒刑或者死刑，其财产不足以归还所借债务，又无其他债务承担者，经确认无法收回的贷款；

(八) 由于借款人和担保人不能偿还到期债务，贷款人诉诸法律，经法院对借款人和担保人强制执行，借款人和担保人均无财产可执行，法院裁定终结后，仍无法收回的贷款；

(九) 预计贷款损失率在90%以上。

公司对于损失贷款逐步采取诉讼仲裁方式进行催收。

(2) 对于未采取诉讼和仲裁措施的逾期贷款及垫款，介于之前新冠疫情的影响，按照公司贷后管理办法：

(一) 对正常贷款，要注意加强风险预警，不能放过一个可以因素。

(二) 对关注类贷款，要密切跟踪潜在风险因素的变化情况，分析评价其对贷款安全的影响；对于未办理贷款担保措施的，要补办贷款担保或进一步强化原有的担保措施，在风险因素未好转之前，一般不增加贷款。

(三) 对次级类贷款，要加强贷款本息的催收，收，保证贷款诉讼时效，密切注意贷款保证及抵（质）押物情况的变化，必要时对债务实施重组，并尽可能地压缩贷款。

(四) 对可疑类贷款，要利用法律措施催收，依法追究担保人责任和行使抵押权，并加强对借款人资产的监控，密切注意与借款人有关的合并、重组、托管等不确定因素，采取相应的资产保全措施，防止借款人资产的流失。

(五) 对损失类贷款，要及时足额申报债权，依法参与破产清算，采取一切必要的手段清收，尽可能的减少贷款损失，对确实已造成的损失，按有关规定予以核销。

并且通过对客户的电话短信催收，寄送催收函等方式进行追讨，公司按照客户实际情况进行诉讼，预计 2023 年年底之前把达到标准未诉讼的贷款均要进行诉讼。



苏州高新区鑫庄农村小额贷款股份有限公司



2023-09-07