

(上接B45版)

【回复】

公司已定期报告中披露公司债务逾期情况。
(五)结合目前融资环境、你公司资产变现能力、在手可动用货币资金、现金流情况、融资能力等量化分析你公司短期和长期偿债能力,并说明你公司的偿债计划、资金来源及筹措安排,是否存在流动性风险,如是,请进行必要的风险提示,并说明你公司拟采取应对措施。

【回复】

1、融资环境
2018年以来宏观经济政策及监管政策发生重大变化,金融去杠杆不断深入,市场流动性波动加剧,由于境内资本市场银根紧缩,公司融资规模受到一定影响,银行信贷、抽贷、造成公司资金流动性紧张,对公司子公司东莞金叶的生产经营产生一定影响。

融资租赁行业融资环境:
我国融资租赁行业虽然经过了前几年的快速发展,但整体从行业内部来看,分地区来看,发展存在不平衡,市场渗透率不到5%,远低于成熟市场15%至30%的水平,并且业务模式趋同,盈利模式相对单一。目前,该行业正处于从粗放发展向稳定性竞争过渡阶段。融资租赁行业的监管政策制定交由银保监会负责,新监管体系下,预计融资租赁行业监管趋严,行业内产能将大幅提升,有利于行业规范健康发展。2010-2018年,我国每年融资租赁公司平均合同规模不断扩大,说明租赁行业集中度逐渐分散,未来在政策趋严背景下,行业内产能有望提升,竞争格局将由趋于分散向趋于集中演变,龙头企业依靠资产端和资金来源的优势,市场占有率有望持续提升。

2、偿债计划、资金来源及筹措安排
公司融资形式:发行金融债、理财产品、信托计划、资产管理计划、公司债、资产证券化产品、银行借款等;
资金来源:正常项目回款、逾期项目催收、关联公司的拆借。

3、目前,公司存在一定化解流动性风险,公司正在通过多种方式筹措资金化解相关风险,筹措安排及化解风险措施包括:

- (1)做好2019年产品发行的新产品储备工作;存续期内银行信贷、信托产品的管理工作;
- (2)维护及加强与各财富公司的关系,确保产品发行及兑付等各个环节顺畅;积极配合产品路演及其他激励措施,尽力协助财富公司提升募集规模及速度,保证各渠道产品的正常发行工作;
- (3)维护及加强现有的市场化合作渠道,积极开拓新渠道,定期拜访,随时收集和分析市场动态,及时了解新的产品形态和融资方式;
- (4)针对非正常项目,有针对性地进行处置工作,常用的处置方式有直接催收、诉讼追偿、债转股等方式,继续加强存续项目的贷后检查及风险排查工作,对于有发生风险可能的项目提前做好预案,积极与承租人及相关担保人沟通协调,根据风险变化情况增加增信措施(如追加担保人、核心资产担保,追加保证金等);

(5)公司积极推进股权转让全资子公司东莞金叶100%股权和控股子公司丰汇租赁90%股权的重大资产重组事项,该资产变现能力良好,能有效缓解公司资金紧张状况。

(6)加紧处置黄金类存货和珠宝首饰存货,利用存货处置资金缓解公司资金紧张状况。

六、半年报显示,你公司其他应收期末余额5.16亿元,其中应收利息一委托贷款期末余额约3.17亿元,其他应收款一往来款期末余额8.55亿元,请你公司说明上述款项涉及具体交易事项内容、发生时间,相关单位是否关联方,是否存在非经营性资金占用或对外提供财务资助的情形,审议程序及信息披露义务的履行情况(如适用),并结合相关会计政策说明其他应收款坏账准备计提的充分性及合理性。

【回复】

我公司应收款项的会计政策如下:

(1)单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	计提方法
单项金额重大的判断依据或金额标准:期末余额达到或超过公司净资产10%以上,且账龄超过1年(含)的应收款项。	全额计提坏账准备
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	期末对于单项金额重大的应收款项单独进行减值测试,有客观证据表明发生了减值,计提坏账准备;对于期末单项金额虽不重大,但单项计提坏账准备的应收款项,根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额,确认减值损失,计提坏账准备。

(2)按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项

组合名称	坏账准备计提方法
账龄组合	账龄分析法

组合中,采用账龄分析法计提坏账准备的:
 适用 不适用

账龄	应收账款计提比例	其他应收款计提比例
1年以内(含1年)	5.00%	5.00%
1-2年	10.00%	5.00%
2-3年	30.00%	20.00%
3年以上	100.00%	100.00%

组合中,采用余额百分比法计提坏账准备的:

适用 不适用

组合中,采用其他方法计提坏账准备的:

适用 不适用

(3)单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	坏账准备计提方法
有客观证据表明其已发生减值的单项非重大应收款,单独进行减值测试,根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额,确认减值损失,计提坏账准备。	全额计提坏账准备

本期其他应收款坏账准备大幅增加,主要是因为北京兴龙马珠宝有限公司、乌鲁木齐大盟友珠宝有限公司、江西新亚一珠宝有限公司、济南钻立方珠宝有限公司、武汉金钱树新材料有限公司欠我公司款项不还,又不符合会计准则收入确认的条件导致。其中大盟友、新亚一、钻立方均在诉讼中,兴龙马长期未结算,据悉,武汉金钱树被武汉江汉区税务局采取措施,我司认为以上款项回款的的可能性较小,根据会计的谨慎性原则,全额计提坏账准备。

1、融资租赁板块应收利息—委托贷款明细:

序号	对方单位名称	委托贷款金额	起始日	到期日	利率	账龄	账龄是否连续	是否涉诉	是否计提	计提比例	应收利息余额
1	ZIB Tech	928,084,500.00	2016-10-1	2019-8-10	10.00%	半年以内	否	否	否		115,929,254.67
2	浙江中联航空	500,000,000.00	2017-11-1	2018-12-31	15.00%	逾期一年以上	否	否	否		23,306,849.31
3	山东德隆	560,000,000.00	2016-12-2	2019-1-25	12.00%	半年以内	否	否	否		68,109,803.57
4	深圳国通	250,000,000.00	2017-12-2	2018-12-31	12.72%	一次还本付息	否	否	否		47,482,191.79
5	深圳市天晟	250,000,000.00	2017-12-2	2018-12-31	12.72%	一次还本付息	否	否	否		47,814,958.91
合计		2,288,084,500.00									282,499,058.25

2、其他应收款—往来款明细:

证券代码:002350 证券简称:北京科锐 公告编号:2019-079

北京科锐配电自动化股份有限公司 关于全资子公司完成工商变更登记的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确和完整,并对公告中的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏承担责任。

北京科锐配电自动化股份有限公司(以下简称“公司”)第六届董事会第四十三次会议审议通过《关于对全资子公司河南科锐节能环保科技有限公司减资的议案》,同意对全资子公司河南科锐节能环保科技有限公司(以下简称“科锐节能”)进行减资,本次减资完成后,科锐节能注册资本将由1,000万元变更为2,000万元。详见公司2019年8月24日在中国证券报、证券时报和巨潮资讯网披露的《关于对全资子公司河南科锐节能环保科技有限公司减资的公告》(编号:2019-072)。

近日公司收到通知,科锐节能已完成工商变更手续,并取得郑州市中原区市场监督管理局颁发的《营业执照》,具体信息如下:

企业名称:河南科锐节能环保科技有限公司
统一社会信用代码:91410100587539293

证券代码:002578 证券简称:闽发铝业 公告编号:2019-044
**福建省闽发铝业股份有限公司
关于股东黄长远先生股份质押的公告**

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确和完整,没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

福建省闽发铝业股份有限公司(以下简称“公司”)于2019年10月18日接到公司股东黄长远先生关于部分股份质押的通知,现将有关事项公告如下:

一、股东股份质押的基本情况

股东名称	是否为第一大股东/实际控制人	质押股数(万股)	质押起止日期(详见公告)	质押到期日	质权人	本次质押占其所持股份比例	用途
黄长远	是	3800	2019年10月17日		国泰君安证券股份有限公司	66.66%	个人消费需求

二、股东股份累计被质押情况

截止本公告日,股东黄长远先生持有本公司股份55,390,000股,占公司总股本的5.64%;累

单位名称	期末余额	业务发生日期	具体交易事项内容	坏账准备	关联关系
北京鑫上品装饰工程有限公司	150,000	2012-5-19	押金	150,000	无
北京达纳房地产开发有限公司	4,700,000	2012-11-1	押金	4,700,000	无
北京汇邦房地产开发有限公司	2,000,000	2014-2-7	押金	2,000,000	无
北京合利利装饰工程有限公司	100,000	2013-8-27	押金	100,000	无

单位名称	期末余额	业务发生日期	具体交易事项内容	坏账准备	关联关系
中国中铁股份有限公司	32,400,000	2013-4-27	工程款	32,400,000	无
山东烟台张裕集团有限公司	90,000,000	2016-4-29	咨询服务费	90,000,000	无
国药中研(深圳)事务有限公司	250,000,000	2017-4-12	咨询服务费	70,000,000	无
北京壹立方科技发展有限公司	19,200,000	2015-11-7	网络服务费	3,840,000	无
北京壹立方商贸有限公司	10,000,000,000	2017-9-31	咨询服务费	3,000,000,000	无
北京壹立方科技发展有限公司	100,000,000	2018-2-6	支付宝往来款	20,000,000.00	无
中农信达资产管理有限公司	120,000,000	2018-4-12	股权转让款	6,000,000	无
中农信达资产管理有限公司	6,750,000,000	2018-12-31	债务重组损益	337,500,000	无

单位名称	期末余额	业务发生日期	具体交易事项内容	坏账准备	关联关系
北京壹立方科技发展有限公司	3,190,000,000	2018-12-31	往来款	19,500,000	无
中农信达资产管理有限公司	20,000,000,000	2018-12-31	咨询服务费	1,000,000,000	无
北京百知生活资产管理服务有限公司	89,750,000	2018-4-27	网络服务费	1,987,500	无
武汉理工大学	50,000,000	2016-4-25	担保押金	150,000,000	无
烟台鸿达	90,229.61	2019-11-10	预付账款	4,512.76	无

单位名称	期末余额	业务发生日期	具体交易事项内容	坏账准备	关联关系
烟台同德	200,000,000	2014-12-31	大额预付款	200,000,000	无
北京壹立方科技发展有限公司	2,000,000,000	2014-12-31	大额预付账款	2,000,000,000	无
烟台同德	10,000,000	2019-12-31	加盟费	10,000,000	无
东营壹立方电子商务有限公司	91,000,000	2018-5-17	店铺押金	91,000,000	无
中国银行股份有限公司	275,366.12	2018-12-31	银行承兑	275,366.12	无

单位名称	期末余额	业务发生日期	具体交易事项内容	坏账准备	关联关系
广州市广信行	1.24	2019-8-21	银行承兑	0.08	无
中农信达	329,177.40	2019-8-29	银行承兑	16,458.87	无
山东省泰安市中级人民法院	34,257.77	2019-4-21	银行承兑	1,713.89	无
民生银行	4,844.84	2019-2-21	佣金	242.24	无
浦发银行	926,241.69	2019-4-21	银行承兑	46,312.08	无

单位名称	期末余额	业务发生日期	具体交易事项内容	坏账准备	关联关系
其他	10,300,000	2019-3-30	预付账款		无
上海鹏冠投资管理服务有限公司	47,000,000	2016-10-1	担保押金	1,410,000,000	无
上海瀚湖投资管理有限公司	42,000,000	2019-4-20	担保押金	2,100,000	无
北京兴发马珠宝有限公司	67,460,628.33	2016-4-27	欠材料其他应收款	67,460,628.33	无
乌鲁木齐大盟友珠宝有限公司	6,384,022.31	2015-3-5	欠材料其他应收款	6,384,022.31	无
江西新亚一珠宝有限公司(品牌)	5,824,067.50	2015-7-31	欠材料其他应收款	5,824,067.50	无
武汉金钱树新材料有限公司	9,858,607.90	2016-7-31	欠材料其他应收款	9,858,607.90	无

单位名称	期末余额	业务发生日期	具体交易事项内容	坏账准备	关联关系
重庆公路局有限公司	47,092.96	2019-8-30	往来款	2,384.65	无
南京市大田区人民法院	18,569.00	2016-12-1	押金	18,569.00	无
北京壹立方科技发展有限公司	4,000,000	2019-11-28	押金	1,200,000	无
青岛壹立方科技发展有限公司	16,095.80	2019-4-14	水电物业费	834.79	有
青岛九众合企业管理服务有限公司	132,195.68	2012-10-1	物业费	132,195.68	无
中国百知生活资产管理服务有限公司	6,456.12	2019-4-18	汽油费	322.51	无
武汉兴发马珠宝有限公司	4,691.45	2017-1-22	电费	98.29	无
深圳润电有限公司	12.22	2010-3-30	其他	-	无
其他	10,000.00	2018-10-30	押金	-	无
厦门广信股权投资管理有限公司	4,863.12	2018-10-1	支付代理费用	-	无
北京壹立方科技发展有限公司	2,300,000,000	2019-12-30	预付往来款	115,000,000	无
北京壹立方科技发展有限公司	48,200,000,000	2019-8-24	预付往来款	2,410,000,000	无
重庆成发融资租赁有限公司	305,000.00	2018-10-3	支付预付款	79,120.00	无
北京市律师协会律协理事	80,260.00	2018-4-2	支付预付款	80,260.00	无

公司不存在非经营性资金占用或对外提供财务资助的情形。
七、半年报显示,你公司收到的其他与经营活动有关的现金一收到往来款本期发生额约为7.94亿元,支付的其他与经营活动有关的现金一支付往来款本期发生额约为8.12亿元,请你公司:
(一)说明上述款项的具体内容,包括但不限于交易对象、金额、是否与公司有关联关系以及形成原因等,相关交易是否履行信息披露义务。
【回复】
公司报告期内收到其他与经营活动有关的现金中与往来款有关的金额为7.66亿元,支付其他与经营活动有关的现金中与往来款有关的金额为7.66亿元,全部为丰汇租赁与北京中广恒通理财顾问有限公司的往来款。形成原因是:公司部分银行账户被冻结,2019年4月开始,“17金叶1”未能按时兑付本息,丰汇租赁存在银行账户被查封冻结风险,丰汇租赁为了避免此风险对丰汇租赁的生产经营产生影响,委托北京中广恒通理财顾问有限公司进行资金收取和支付形成往来款。

1、收到的其他与经营活动有关的现金明细:

序号	公司名称	金额	形成原因	关联关系
1	北京国通黄金有限公司	104.00	收款	无
2	北京恒信基金销售有限公司	119,843.00	收款	无
3	北京中广恒通理财顾问有限公司	570,130,000.00	往来款	无
4	代付工资	2,562,135.88	银行工资	无
5	付代付工资	295.56	服务费	无
6	北京壹立方科技发展有限公司	198,000,000	押金	无
7	东兴基金投资管理有限公司	315,562.00	收款	无
8	东兴基金文化发展有限公司	315,562.00	收款	无
9	威海	30.54	工资	无
10	广东粤宝黄金销售有限公司	1,350.00	收款	无
11	律师费	30,000.00	服务费	无
12	经济基金有限责任公司	4,677.96	收款	无
13	南京消费金融公司	10,230.05	个人借款	无
14	李少文	220,000.00	个人借款	无
15	李少珍	2,876.00	个人借款	无
16	高邦保险经纪有限公司	3,356,760.00	收款	无
17	孟凡刚	30,000.00	还款	无
18	普善家人	26,106.00	收款	无
19	普善家人(深圳)	4,957.00	服务费	无
20	其他	693,114.24	往来款	无
21	普信九众合投资管理有限公司	27,500.00	资金拆借	有
22	青岛友德保理保理管理有限公司	43,793.70	往来、物业费	无
23	山西中恒信集团有限公司	154,740.22	房租、物业费	无
24	深圳壹立方资产管理有限公司	748,300.00	收款	无
25	深圳壹立方资产管理有限公司	570,240.00	收款	无
26	深圳市天晟珠宝销售有限公司	22,210.00	收款	无
27	深圳市普天珠宝销售有限公司	99,600.00	收款	无
28	深圳市中艺典当珠宝首饰有限公司	4,231,000.00	收款	无
29	深圳市珠宝饰品有限公司	1,385,760.00	收款	无

序号	公司名称	金额	形成原因	关联关系
1	北京壹立方科技发展有限公司	129,099.99	广告费	无
2	北京金一文化发展股份有限公司	250,000.00	控股刚成立多时的代垫	无
3	北京信源	4,844.84	银行承兑	无
4	北京中广恒通理财顾问有限公司	764,300,000.00	往来款	无
5	北京中恒华资产评估有限公司	90,000.00	预付费	无
6	天津信源融资租赁有限公司	20,000.00	退还本金	无
7	大会会计师事务所(特殊普通合伙)天津分公司	1,000,000.00	审计费	无
8	代付工资(包括住房公积金等)	65,551.11	代垫款	无
9	代付工资(包括公积金)	8,303,872.71	代垫款	无
10	代付工资	752.10	工资	无
11	东营中广恒通汽车租赁有限公司	12,980.00	维修费	无
12	烟台鑫鑫金店	10,000.00	退还本金	无
13	付押金(培训)—智联	547,574.00	预收的押金	无
14	光大银行	236,624.50	代垫款	无
15	光大银行	311,368.89	银行承兑	无
16	光明集团	2,300,000.00	资金拆借	无
17	广东合福融资租赁有限公司	7,200.00	担保费	无
18	广东顺丰电子服务有限公司	60,000.00	物业费	无
19	广东壹立方投资管理有限公司	19,682.27	交通费	无
20	广东壹立方投资管理有限公司	674.47	保险费	无
21	广信源行	1.24	银行承兑	无
22	哈尔滨市城市基金有限公司	100,000.00	退还本金	无
23	和平县昌隆珠宝店	20,000.00	退还本金	无
24	济南一嘉源有限公司	32,100.00	服务费	无
25	浙江丰源珠宝店(品牌)	20,000.00	退还本金	无
26	日照	1,500,000.00	个人借款	无
27	深圳市中广恒通汽车租赁有限公司	20,000.00	其他	无
28	其他	2,790,381.38	其他	无
29	千通(福建)贸易有限公司(品牌)	20,000.00	退还本金	无
30	青岛海信长城建筑装饰工程有限公司	20,000.00	装修费	无
31	青岛广电电器有限公司	312,589.02	收购款项	无
32	青岛华泰建筑装饰工程有限公司	105,000.00	装修费	无
33	青岛海信电器有限公司	103,941.00	服务费	无
34	青岛九众合投资管理有限公司	4,000.00	资金拆借	有
35	山东普利装饰工程有限公司	1,087,095.00	装修费	无
36	青岛壹立方投资管理有限公司	34,237.77	法院强制执行	无
37	深圳广信行	20,000.00	往来款	无
38	上海瀚湖投资管理有限公司	42,000.00	办公场所租金	无
39	上海市社会劳动保障管理中心	36,657.90	社会保险费	无
40	杜保费	485,411.54	代垫款	无
41	深圳前海普信包装制品有限公司	22,000.00	保险费	无
42	深圳前海普信包装制品有限公司	90,000.00	广告费	无
43	深圳前海普信包装制品有限公司	988,539.00	预付账款	无
44	充电桩	263,827.47	充电桩	无
45	通顺(上海)贵金属交易中心有限公司	20,000.00	退还本金	无
46	潍坊市奎文区普信包装制品有限公司	20,000.00	退还本金	无
47	中恒信源	21,053.96	服务费	无
48	中国人保财险保险股份有限公司	4,957		