

## 问询函专项说明

天健函〔2019〕2-3号

上海证券交易所：

由熊猫金控股份有限公司（以下简称熊猫金控公司或公司）转来的《关于对熊猫金控股份有限公司向实控人出售银湖网 100%股权事项的问询函》（上证公函〔2019〕0242号，以下简称问询函）奉悉。我们已对问询函中需要我们说明的财务事项进行了审慎核查，现汇报说明如下。

**关于标的大额关联资金往来的合理性。根据审计报告，2018年9月末，银湖网对关联方的其他应收款余额合计 2.23 亿元，占流动资产的比例为 74.58%。其中，对上市公司的其他应收款余额为 1.72 亿元。而此前，公司于 2018 年 9 月 25 日在对互联网金融业务情况的说明公告中披露，截至银湖网和熊猫金库平台存量业务中，不存在控股股东、实际控制人及其关联方，持有 5%以上股份的股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员及其近亲属等关联方在银湖网和熊猫金库平台融资的情形。请补充说明：1、前述对上市公司及其他关联方其他应收款的具体内容、发生时间及形成原因。2、上市公司使用该部分资金的具体用途，截至目前该部分资金余额情况。3、……。〈问询函第二条〉**

### 一、其他应收款的具体内容、发生时间及形成原因

银湖网络科技有限公司（以下简称银湖网）成立于 2014 年 4 月 15 日，注册资本 20,000 万元，实收资本 20,000 万元，全部由熊猫金控公司持有。在后续的经营过程中，熊猫金控公司为了提升资金利用效率，优化配置公司资源，于 2015 年 4 月从银湖网借调自有资金 16,760 万元用于购买莱商银行股权，2017 年度和 2018 年度又陆续从银湖网借调自有资金 532 万元用于补充运营资金；2018 年 7 月熊猫金控公司子公司北京市熊猫金融信息服务有限公司从银湖网借调自有资金 5,000 万元用于补充运营资金。截至 2018 年 9 月 30 日，银湖网支付熊猫金控

公司及其子公司款项余额合计为 2.23 亿元。上述往来均系银湖网与熊猫金控公司及其子公司之间正常的资金拆借。

## 二、上市公司使用该部分资金的具体用途及资金余额情况

如前所述，熊猫金控公司使用该部分资金用于相关股权投资和归还其他子公司的运营资金。

熊猫金控公司第六届董事会第六次会议和 2018 年第四次临时股东大会审议通过了出售莱商银行股份有限公司股权等相关议案，熊猫金控公司将莱商银行股权转让给光阳安泰控股有限公司，股权转让款 27,500 万元已全部收回。截至 2019 年 1 月 31 日，熊猫金控公司已用上述资金将银湖网对公司及其子公司的其他应收款全部结清。

## 三、核查程序及核查结论

针对上述事项，我们主要实施了以下核查程序：

(一) 了解熊猫金控公司关联方资金拆借的内部控制程序，检查资金拆借时程序执行是否符合要求；

(二) 获取银湖网形成其他应收款对应的银行单据，核实其真实性；

(三) 分析银湖网支付款项至熊猫金控公司及其子公司的合理性；

(四) 检查熊猫金控公司及北京市熊猫金融信息服务有限公司收到拆借资金后资金的使用情况并核查银行流水；

(五) 获取银湖网收回其他应收款对应的银行单据，核实其真实性。

经核查，我们认为，银湖网支付款项给熊猫金控公司及其子公司并于 2019 年 1 月收回，符合公司实际情况，具有合理性。

专此说明，请予察核。

天健会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：

 刘会  
印钢

中国注册会计师：

 周毅  
之周  
印毅

二〇一九年二月十八日