

## 广东劲胜智能集团股份有限公司 关于深圳证券交易所关注函的回复公告

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

广东劲胜智能集团股份有限公司（下称“公司”）为满足正常生产经营对流动资金的需要，每十二个月例行审议公司及子公司申请银行授信和公司为子公司银行授信提供担保的相关议案。公司因高端装备制造业务采用行业内普遍的买方信贷模式为部分客户提供担保之需要，每十二个月例行审议子公司为客户担保的相关议案。公司子公司为提高投资收益使用闲置自有资金购买理财产品，从而每十二个月例行审议子公司购买理财产品的相关议案。2019年3月18日，公司董事会、监事会分别审议批准了上述事项，公司于3月19日披露相关公告。

2019年3月22日，公司收到深圳证券交易所创业板公司管理部发来《关于对广东劲胜智能集团股份有限公司的关注函》（创业板关注函【2019】第144号），针对3月19日披露的《关于子公司为客户提供担保及公司为子公司提供履约担保的公告》等公告所涉及为客户及关联方客户提供担保、购买理财产品等事项的有关问题，公司已于3月28日（下称“本关注函回复之日”）予以回复，现将回复内容公告如下：

一、公告显示，子公司深圳市创世纪机械有限公司（以下简称“创世纪”）拟为采用融资租赁或银行贷款方式采购设备产品的客户提供合计不超过10亿元的担保。请你公司：

（一）结合可比上市公司经营模式等详细说明创世纪采用买方信贷的销售模式的原因及合理性，是否存在利用该模式进行收入、利润调节的动机。

公司回复：

1、采用买方信贷销售模式的原因及合理性

买方信贷模式指客户通过银行贷款或融资租赁方式购买产品、卖方为买方的融资提供担保的销售模式，主要存在于价款较高的设备购销交易和大额商品采购中，是机械设备制造企业、汽车制造销售企业和医疗设备制造销售企业普遍采用的一种销售方式。买方信贷模式既可以满足买方对于资金或者分期支付的需求，也能够加快卖方回款、促进产品销售等。

公司子公司创世纪主营数控机床等高端装备制造业务，部分客户采用买方信贷模式购买产品，系设备制造行业内较普遍的业务模式。类比主营高端装备制造业务、其他设备制造业务的上市公司，华中数控（300161）、沈阳机床（000410）、日发精机（002520）、海天精工（601882）、达实智能（002421）、蓝英装备（300293）等均采取该种买方信贷模式。根据可获取的公开资料，主营数控机床制造的海天精工（601882）2016至2018年度为客户提供买方信贷担保的发生额占营业收入比约为35%、38%、15%，显著高于创世纪的约13%、10%、7%。

创世纪采取与同行业公司相同的销售方式，为部分客户提供买方信贷担保，主要系为了更好地满足客户的资金需要，便于快速回笼货款。创世纪为部分优质客户提供买方信贷担保，客观上能够合理促进产品销售。创世纪针对该模式下为客户的担保建立了行之有效的风险控制体系，保证买方信贷担保的规模控制在合理水平，不存在为促进产品销售而不合理地提供担保的情形。

## 2、是否存在利用该模式进行收入、利润调节的动机

创世纪为客户提供的数控机床等高端装备产品属于一种加工精度高、重复执行性强且内部构造复杂的自动化机床，其产品特性决定了移交时暂不能立即达到可生产条件，需经过装卸、安装、调试以满足客户生产要求，调试完成且正常运转后表明该设备达到预定可使用状态，满足合同约定条件，双方组织最终验收，作为产品认可及风险报酬转移的标志。创世纪在产品验收完成并开具发票的当月确认收入，产品验收完成和开具发票两项条件缺一不可。

创世纪对于购买设备的客户，大多数情况下采用分期收款的销售政策，少部分采用行业内普遍的买方信贷模式，2016年至2018年各期买方信贷业务销售收入占总销售收入比为17.85%、10.73%和9.12%。无论分期收款销售还是买方信贷模式，创世纪均经过筛查选择有真实履约能力的客户进行合作。买方信贷模式主要系为了促进货款的快速回笼，该模式下收入确认方式与其它销售方式的收入确

认并无差异，创世纪不存在利用该模式进行收入、利润调节的动机或情形。

(二) 详细说明创世纪近三年采用买方信贷业务进行销售的具体情况，包括但不限于销售的产品类别、实现的销售收入及销售占比、是否实际承担担保责任、是否存在销售退回、客户与你公司、子公司以及股东、董监高人员是否存在关系、客户的资产负债率、客户采取的增信措施等。

公司回复：

单位：万元

年度	产品类别	买方信贷业务销售收入	占当期销售收入比	买方信贷业务的销售退回	为客户买方信贷担保发生额	其中，为最近一期资产负债率70%以上客户担保	其中，实际承担的担保责任	买方信贷担保被担保对象的关联关系说明
2016年	钴攻机、零件机、模具机	27,681.03	17.85%	0.00	19,509.43	14,102.14	0.00	买方信贷担保的客户与公司、子公司及股东、董监高不存在关联关系
2017年	钴攻机、模具机	28,247.21	10.73%	0.00	26,713.05	6,712.20	0.00	
2018年	机、玻璃机	16,872.67	9.12%	0.00	13,785.52	6,890.61	0.00	

创世纪 2017 年为 17 名客户（其中资产负债率 70%以上客户 5 名）提供 26,713.05 万元买方信贷担保，占其 2016 年度经审计净资产的 17.24%；2018 年为 13 名客户（其中资产负债率 70%以上客户 3 名）提供 13,785.52 万元买方信贷担保，占其 2017 年度经审计净资产的 6.29%，担保金额占净资产比例较低。公司高端装备制造业务的客户与第三方商业银行、融资租赁公司签署融资协议，客户及其股东为自身融资事项提供担保并与商业银行/融资租赁公司签署担保协议。此外，创世纪建立了买方信贷业务的客户筛选和风险控制体系，通过事前筛查、事中跟踪监控、售后管理措施，以及优先提供回购担保等方式，控制担保风险、保障公司利益。

二、公告显示，创世纪将为资信状况良好、经第三方公司审核符合融资条件且与公司不存在关联关系的客户提供回购担保或保证担保。请你公司：

(一) 详细说明上述客户的具体筛选标准及其合理性，并进一步分析客户筛选标准是否切实有效保护上市公司的利益。

公司回复：

公司在实践中不断积累和完善对买方信贷业务模式下的客户筛选标准，一方

面发挥在行业内的信息优势，建立了一套符合应用行业状况为导向的正面筛选标准；另一方面通过与商业银行、融资租赁公司等金融机构的合作和实际经验总结，建立了以风险识别为导向的负面筛选标准。公司高端装备制造业务当前对买方信贷业务模式下客户筛选的具体标准如下：

#### 1、正面筛选标准：

(1) 客户与公司达成具体的设备购买意向；

(2) 要求为在境内注册成立并有效存续的公司，具备借款人资格，符合第三方融资租赁公司（或商业银行）的融资条件；

(3) 审核客户前三年销售收入、毛利率、净利润等财务信息，优先选择财务成果较好的客户；

(4) 客户商业信誉良好，有履约能力；

(5) 客户固定资产较雄厚，如拥有房产、厂房等。

#### 2、负面筛选标准：

(1) 客户的信贷业务被人民银行划分为不良、或出现过逾期等重大违约记录的；法定代表人或实际控制人存在逃、废债行为的，或存在严重不良行为影响企业经营的；

(2) 客户连续三年亏损、停止经营，或者实质已处于严重资不抵债状态的；

(3) 客户近一年频繁变更法定代表人且存在多起被诉讼的金额较大的案件；

(4) 客户法定代表人或对外投资的子公司处于被起诉（金额较大）或在失信名单内的。

#### 3、公司为客户提供买方信贷担保实施的风险控制措施主要如下：

(1) 由风险管理部门不定期走访客户经营场所，密切关注客户经营情况；

(2) 采用融资租赁、银行贷款方式购买创世纪产品的客户及其主要股东与第三方商业银行、融资租赁公司签署担保协议。在客户出现违约情形时，第三方商业银行、融资租赁公司可直接要求客户及其主要股东承担连带担保责任；

(3) 要求客户购买设备时向公司支付部分首付款。如果客户在融资期间内出现违约而产生担保责任的情况，设备的市场价值仍高于其未支付给商业银行/融资租赁公司的剩余货款金额，从而可以有效控制担保风险；

(4) 对融资租赁的数控机床等机器设备设远程控制密码，若客户不按照合同付款，创世纪可通过密码对机器进行远程锁定；

(5) 优先选择为客户提供回购担保，如客户违约导致需要创世纪承担担保责任的情形，创世纪取得设备所有权并取回设备，防止客户破产的情形下设备产品被作为破产财产处理，通过设备变现防止发生担保损失。

**(二) 公告显示，被担保对象中可能包含资产负债率超过 70%的客户，请说明你公司及子公司为该类客户担保的必要性，针对该类客户担保采取的风险防控措施；并结合近三年该类担保实际承担的担保责任情况做出必要风险提示。**

**公司回复：**

**1、为资产负债率 70%以上客户提供担保的必要性及担保情况**

公司高端装备制造业务建立了对外担保的风险控制体系（详见公司 2019 年 3 月 19 日披露的《关于子公司为客户提供担保及公司为子公司提供履约担保的公告》及本回复的相关内容），依据客户筛选标准，有选择性地为部分客户提供担保并实施事中跟踪监控、售后管理措施。截至 2019 年 2 月 28 日，创世纪对资产负债率 70%以上的客户（指担保业务审批前最近一期资产负债率大于或等于 70%，下同）提供担保的余额为约 13,701.53 万元，占创世纪截至 2018 年 9 月净资产的 5.47%。

创世纪的客户中既包含具备规模、稳定发展的成熟客户，也包括快速发展的中小型客户。公司认为“最近一期资产负债率 70%以上”这一单一因素不能完全否定客户的发展前景，不能说明其不具备还款能力或意愿。因此在客户满足前述筛选标准的情况下，如其最近一期资产负债率达 70%以上的，公司将根据业务人员实地走访调查了解到的客户经营情况、具体的财务状况，不排除会为其中经营情况和资信情况较好的客户提供担保，以利于加快货款回笼、促进产品销售、锁定有发展前景的客户。

公司为客户提供买方信贷担保，系行业内普遍采用的销售模式，已建立了能够有效控制担保风险的管控体系，被担保客户均经过筛选、满足融资条件及风险控制要求，系公司高端装备制造业务发展的需要。

## 2、针对为资产负债率 70%以上客户担保采取的风险防控措施

公司在已有的针对买方信贷担保客户的风险控制措施的基础上，为资产负债率 70%以上的客户提供担保的，采取以下管理措施：

(1) 在买方信贷业务实施后，加强跟踪与监控工作，包括定期对客户的实地回访，持续关注被担保客户的情况，收集被担保客户最近一期的财务资料和审计报告，定期分析其财务状况及偿债能力，关注其生产经营、资产负债、对外担保以及分立合并、法定代表人变化等情况；

(2) 加装公司新开发的机床联网产品，跟踪设备使用和保存情况；

(3) 要求部分客户办理设备资产抵押。

## 3、风险提示

公司高端装备制造业务为客户提供买方信贷担保，系行业内普遍的业务模式。根据公司的客户筛选标准，有选择性为部分资产负债率 70%以上客户（仅指提供担保前最近一期资产负债率达 70%的客户）提供买方信贷担保。公司高端装备制造业务已建立风险控制体系、实施必要的风险管控措施，能够有效控制担保风险，且截至目前实际提供担保的金额占公司净资产比例较低。

公司为资产负债率 70%以上客户提供担保的，如宏观经济、行业、融资环境发生不利变化，或客户面临重大经营风险，导致该类客户生产经营出现重大不利变化的，其可能违约而导致公司子公司承担相应的担保责任，从而可能造成公司损失。公司提醒广大投资者注意，公司为该类资产负债率较高的客户提供担保，可能导致公司面临担保损失风险，敬请广大投资者理性投资。

**三、公告显示，你公司将为创世纪的对外担保提供不超过 7 亿元的履约担保，而前期创世纪正筹划股权融资事项。请你公司：**

**(一) 说明创世纪股权融资事项的进展情况、预计完成时间等。**

公司 2019 年 1 月 6 日披露了《关于全资子公司股权融资及担保事项的公告》（公告编号：2019-003），拟以子公司创世纪股权融资方式融资 60,000 万元，创世纪拟引入四名投资人（以下简称“创世纪股权融资”）。2019 年 2 月 13 日，公司 2019 年第二次临时股东大会审议批准了上述议案。

公司、创世纪已与股权融资引入的投资人分别签署《增资协议》及《可转债投资协议》，截至本关注函回复之日，公司与投资人正根据相关协议约定履行义务。投资人根据相关协议约定，已分别支付增资款和可转债投资款。公司根据《可转债投资协议》之附属担保协议，已将所持 18%创世纪股权质押予无锡金投惠村投资企业（有限合伙）。

根据相关协议约定及公司、创世纪与投资人的合理协商，公司、创世纪预计约于 2019 年 6 月完成创世纪股权融资的工商变更登记。

**（二）说明创世纪拟引入的投资人在相关担保事项中是否按照相应持股比例承担了反担保责任，若否，请进一步说明原因及合理性。**

**公司回复：**

截至本关注函回复之日，创世纪股权融资事项正在实施过程中，拟引入投资人暂不是创世纪股东，未曾就公司为创世纪的任何担保事项提供反担保。

根据相关法律法规、规范性文件的规定，针对公司已对创世纪银行授信提供的相关担保，公司将继续履行相关的担保义务至与担保义务相关的合同履行完毕为止。

未来创世纪在经审批的担保额度内需要由公司提供担保的，公司将在实际需要提供担保时，与创世纪引入的股东进行充分协商，避免公司承担与股东地位不相匹配的担保义务。

**四、公告显示，截至 2019 年 2 月底，创世纪为客户提供的保证担保余额约 0.5 亿元、为客户向融资租赁公司提供回购担保涉及的回购责任金额 1.6 亿元。请说明上述涉及的买方信贷是否履行了必要审议程序，是否符合《创业板上市公司规范运作指引》第 8.3.5 条的要求，如否，请说明原因。**

## 公司回复：

### （一）买方信贷担保已履行必要的审议程序

公司 2018 年 3 月 18 日召开的第四届董事会第十三次会议审议通过了《关于公司全资子公司为客户提供担保及公司为全资子公司提供履约担保的议案》，同意创世纪在该议案批准之日起十二个月内，为客户提供金额合计不超过 150,000 万元的担保，公司在此范围内为创世纪的对外担保提供金融不超过 80,000 万元的履约担保。公司独立董事对本议案发表了明确的同意意见。同日，公司第四届监事会第十二次会议审议通过了上述议案。

2018 年 4 月 4 日，公司 2018 年第一次临时股东大会审议批准了创世纪为客户提供担保及公司为创世纪提供履约担保事项。

创世纪为客户提供担保事项已履行了必要的审议决策程序，实际担保金额和任一时点的担保责任余额在经审批的担保额度内，符合相关法律法规、规范性文件的规定。

### （二）是否符合《创业板上市公司规范运作指引》第 8.3.5 条的要求

创世纪为部分客户提供买方信贷担保的相关情况说明如下：

1、创世纪为客户通过银行贷款或融资租赁方式购买设备产品提供担保，担保合同系创世纪、客户分别与融资租赁公司签署；客户及其股东已与第三方商业银行、融资租赁公司签署担保协议，在客户出现违约情形时，第三方商业银行、融资租赁公司可直接要求客户及其股东承担担保责任。该种模式下，客户及其股东已为自身融资事项提供担保，实质上有效控制了创世纪的担保风险。

2、为了防范担保风险的发生，创世纪针对为客户提供担保事项采取了必要的风险控制措施（详见公司 2019 年 3 月 19 日披露的《关于子公司为客户提供担保及公司为子公司提供履约担保的公告》及本回复的相关内容）。上述风险控制措施通过事前筛查、事中跟踪监控、售后管理，以及优先提供回购担保等方式，能够有效控制担保风险、保障公司利益。

创世纪可以对销售的设备进行远程锁定，从而对设备的使用权实施控制。而在担保方式选择方面，创世纪优先选择回购担保方式，在该种担保方式下，如客



户发生违约情况的，创世纪可以收回设备所有权，由于设备销售时客户支付了一定比例的首付款，实际收回设备的剩余价值通常大于担保责任余额，从而避免创世纪因承担担保责任而发生损失。上述情况下，通过买方信贷模式销售的设备产品，实质上近似于被抵押于创世纪。2018 年度，创世纪为客户提供保证担保的发生额为约 4,900 万元，提供回购担保的发生额为约 8,890 万元；截至 2018 年 12 月 31 日，创世纪为客户提供保证担保的责任余额为约 6,990 万元，提供回购担保的责任余额为约 19,340 万元。

综上所述，客户未直接与创世纪签署反担保协议，但客户及其股东已与第三方金融机构签署担保协议，为其融资事项提供担保。创世纪通过采取全面的风险控制措施，有效控制了为客户提供买方信贷担保的风险，符合《创业板上市公司规范运作指引》第 8.3.5 条的监管精神。

买方信贷模式已经被装备或机械制造行业的上市公司广泛应用，而在实际操作中，由于客户及其股东已经就融资事项提供担保，要求客户另行提供反担保的可操作性较差。根据公开资料显示，蓝英装备（300293）、沈阳机床（000410）、日发精机（002520）、达实智能（002421）、海天精工（601882）、洲明科技（300232）、安凯客车（000868）等上市公司为客户提供买方信贷担保，在实施了严谨的担保风险控制措施的情况下，均未要求客户直接提供反担保。

五、公告显示，深圳金创智融资租赁有限公司（以下简称“金创智”）为公司关联方，其按照客户确定的条件与公司及子公司签署交易协议并购买设备产品。请你公司详细说明公司及子公司近两年向金创智销售产品的具体情况，包括但不限于销售产品的类别、销售金额及销售占比、销售单价与市场同类产品价格或公司向其他客户销售的同类产品价格对比、应收账款回收情况等，并说明前述关联交易价格是否公允，是否存在损害上市公司利益的情形。

#### 公司回复：

公司在买方信贷业务模式下与融资租赁公司（含金创智）的合作模式为，由客户根据实际需要选择需购买的产品，并与创世纪协商确定购买价格，融资租赁公司（含金创智）仅作为提供融资服务的中介，在客户首付部分价款的情况下，代客户一次性支付剩余价款（故融资租赁公司放款金额低于产品销售总价）。因

此，融资租赁公司(含金创智)作为金融中介，不代理创世纪产品销售，其不会影响公司向客户销售产品的价格。

公司近年向金创智客户销售的产品为数控机床等高端装备，具体情况如下：

会计年度	产品类别	销售金额 (万元)	占高端装备制造产 品销售收入比	销售单价范围 (万元)
2018 年度	钻攻机	2,007.50	0.94%	24.00-32.75
	玻璃机	2,145.00	1.00%	12.00-20.00
	零件机	793.40	0.37%	29.00-36.00
2017 年度	钻攻机	845.50	0.27%	23.50-26.00
	零件机	112.00	0.04%	25.00-30.00
	磨具机	50.80	0.02%	21.00-29.00

注：1、上表“销售金额”指产品销售总价。

2、公司 2017 年第三次临时股东大会审议批准的未来十二个月内与金创智关联交易额度为 20,000 万元，为金创智客户担保的额度为 10,000 万元。公司 2018 年第二次临时股东大会审议批准的未来十二个月内与金创智关联交易额度为 60,000 万元，为金创智客户担保的额度为 30,000 万元。

2018 年度，创世纪向金创智客户销售设备带来利润约 1,063.08 万元，占创世纪前三季度利润总额的约 2.92%，向金创智客户销售上述产品的价格与公司向其他客户销售的价格不存在差异：

单位：万元 每台/套

产品类别	销售金创智客户均价	销售其他客户均价	均价对比情况
钻攻机	26.84	22.26	前述产品销售价格不存在不合理差异
玻璃机	13.67	16.95	
零件机	31.63	25.55	

注：每类产品可细分为不同型号，同一型号下产品有不同的内部配置，且不同客户的付款方式、付款周期不一样会导致分类统计的平均销售价格略有差异。

公司下属公司与金创智签署融资租赁方式购买产品的相关合同，金创智根据合同约定支付除客户首付款外的剩余款项，近两年针对金创智应收款项的回收情况如下：

会计年度	金创智放款金额(万元)	当期回款金额(万元)	期末应收款项余额(万元)
2018 年度	3,460.93	3,460.93	0.00
2017 年度	705.81	705.81	0.00

注：由于客户首付部分价款，金创智放款金额显著低于产品销售总价。融资租赁公司为客户代支付剩余价款，客观上加快了高端装备制造业务货款回笼。

综上所述，公司与金创智的关联交易，不存在价格不公允或损害上市公司利益的情形。

六、说明金创智前五大供应商的相关情况，包括但不限于供应商名称、采购金额及占比情况、与你公司、子公司以及股东、董监高人员是否存在关系等，分析金创智是否存在高度依赖公司及子公司向其提供设备产品的情形；并进一步说明采用你公司或子公司将设备产品出售给金创智后，再由金创智融资租赁给客户的商业模式的必要性、金创智的融资租赁业务是否与你公司构成同业竞争。

公司回复：

（一）金创智 2018 年供应商情况

金创智设立时间为 2017 年 5 月，距今尚不足两年，2017 年处于初创筹备阶段，2018 年正式开展业务。作为一个类金融机构，金创智在创立初期为了控制经营风险，对租赁业务筛选较为谨慎，在资本有限的条件下寻求合理稳健的经营规模，因而在初期选择为公司高端装备制造业务的优质客户提供融资租赁服务。2018 年度，金创智向公司子公司创世纪采购的金额占其采购金额比为 100.00%。

供应商名称	采购金额 (万元)	采购金额 占比	关联关系说明
深圳市创世纪 机械有限公司	4,945.90	100.00%	创世纪为合并报表范围内子公司，与公司、其他子公司、股东、董监高不存在关联关系。

所有租赁客户的设备采购需求和融资需求都具有真实业务背景，金创智向创世纪采购设备的价格都是市场上的公允价格，向客户收取的租赁利息也系市场化的合理平均水平。

基于上述商业逻辑，金创智在创立初期将租赁业务聚焦在创世纪的高端装备制造客户群体，有利于其稳健经营，既控制风险又能逐步扩大业务规模。金创智作为融资服务机构，为公司高端装备制造业务的客户提供融资租赁服务，也有利于满足客户的金融服务需求，有利于促进公司产品销售，完善公司的智能制造产品与服务体系。

金创智作为提供金融服务的第三方，提供新购设备直接融资租赁服务时，实质上系基于融资租赁服务协议代客户购买设备产品，正常支付设备购买价款；该

种金融服务能发挥融资兼具融物的特色,在国内高端装备制造和销售领域存在广泛的需求;金创智的服务对象涵盖建筑、印染、船舶等多个行业,当前在资本有限的条件下选择暂时为电子制造行业客户服务,其不存在缺少供应商或客户的情况。此外,金创智的经营管理团队,均来自平安租赁、海通恒信租赁等行业内知名公司,在租赁行业拥有近十年的实务运营及管理经验,能够保障金创智在度过初创时期后快速拓展供应商资源及扩张业务。

综上所述,公司、金创智认为,金创智在业务扩张阶段基于控制业务风险之考虑,优先为公司发展形势良好的高端装备制造业务相关客户提供金融服务,其当前主要从公司采购设备产品系正常的经营策略选择。

## (二) 通过金创智融资租赁模式销售设备的商业模式必要性

根据本回复的相关内容,公司高端装备制造业务为存在融资需求的客户提供买方信贷担保,系装备制造行业普遍的模式。公司在合理的担保规模水平下,有选择性地向客户提供担保,能够加快货款回笼,有效促进设备产品的销售。

公司为通过与金创智或者其他融资租赁公司融资租赁的方式购买设备产品的客户提供担保,均系上述业务模式下进行的,与金创智的合作模式不存在与其他融资租赁公司差异的情况。公司客户合作的融资租赁公司均为市场化公平竞争的结果,经客户和租赁公司双向选择而开展合作。2018年度,公司高端装备制造业务客户合作的非关联融资租赁公司向客户收取利息率为年化5%-9%之间,绝大部分高于6%、部分高于7%,金创智向客户收取利息率为年化5%-7%之间,处于合理偏低水平,客户与金创智的合作系各方基于商业化原则自然选择的结果。

金创智作为公司参股公司,为部分客户提供融资服务,能够与公司高端装备制造业务形成良好的协同效应,遵循了自愿、平等、互惠互利、公平公正的原则。金创智实施事前筛查、事中跟踪监控、租后管理在内的风险控制措施,买方信贷业务风险控制较为严格,有利于优先保障公司的利益并为公司带来投资收益。

## (三) 金创智融资租赁业务是否与公司构成同业竞争

公司主营业务为研发、设计、制造、销售数控机床等高端装备产品、消费电子精密结构件产品等,所属行业为制造业。金创智主营业务为融资租赁、商业保理等融资服务业务,需要经国家相关部门事前审批取得业务资质,所属行业为金

融业。公司与金创智分属于不同行业，为客户提供产品或服务存在本质的区别，其业务流程和业务范围完全不同，不存在共用采购渠道、人员、产品/服务销售渠道的情况。

在部分客户通过融资租赁方式采购设备产品的情况下，金创智仅作为融资中介为客户提供金融服务，客观上有利于促进公司货款回笼和产品销售，能够形成良好的协同效应，不存在造成公司业务流失或者损害公司利益等的同业竞争情形。

综上所述，金创智的融资租赁业务不会与公司构成同业竞争。

**七、说明金创智前五大客户的相关情况，包括但不限于客户名称、销售金额及占比情况、与你公司、子公司以及股东、董监高人员是否存在关系等。**

**公司回复：**

金创智 2018 年前五大客户情况如下：

客户名称	销售金额 (万元)	销售金额 占比	关联关系说明
江西省亚华电子材料有限公司	956.64	19.30%	金创智 2018 年前五大客户与公司、子公司及持股 5%以上股东、董监高不存在关联关系
深圳市精宏宇科技有限公司	249.10	5.00%	
东莞厚街金多利五金制品有限公司	113.10	2.30%	
东莞嘉麒精密制造有限公司	111.30	2.30%	
深圳市世宇翔精密机械有限公司	55.13	1.10%	
合计	1,485.27	30.00%	-

**八、公告显示，你公司及子公司为通过与金创智融资租赁方式购买设备的客户提供金额不超过 2 亿元的担保。请你公司：**

**(一) 说明你公司为参股公司开展业务涉及的客户提供担保的原因及必要性，并进一步结合反担保情况说明你公司采取的风险防控措施、金创智其他股东未提供反担保是否符合《创业板上市公司规范运作指引》第 8.3.5 条的要求。**

**公司回复：**

公司高端装备制造业务客户通过买方信贷模式购买设备的，金创智仅作为提供融资服务的中介，不代理公司产品销售，存在实际购买设备需求的客户、金创智通过双向选择确定交易意向。客户与金创智确定开展交易的，公司主要系根据金创智对常规业务风险控制的要求，客户、金创智的博弈协商结果，经确认其符

合客户筛选条件，而为其中部分客户提供担保。

金创智作为公司参股公司，系独立经营的法人，其经营管理团队来自行业内知名公司，并具备近十年的实务运营和管理经验，其主营的融资租赁业务建立有一套标准的销售、尽调、审批、签约、起租、租后管理及运营流程，拥有独立及严格的风险控制和租后运营体系。

金创智为客户购买公司设备产品提供融资服务，根据行业内常规的业务模式与公司签署相关协议，买方信贷担保系金创智开展相关业务的常规、合理要求。公司、客户遵循公平、公允、互惠互利的原则与金创智开展合作，客户设备购买和融资需求是真实的，设备销售价格是由客户确定且市场公允的。公司系根据客户、金创智博弈协商的结果，为其中符合筛选条件的部分客户提供设备回购担保。此种行为符合装备制造行业与租赁公司开展合作的通用商业原则，能够保障公司与金创智的正常合作，更好地满足客户需求、促进公司的设备产品销售。

公司为通过与金创智融资租赁交易方式购买设备产品的客户提供担保，被担保方系公司客户，故而金创智及其股东不存在需要向公司提供反担保的情形，不存在违反《创业板上市公司规范运作指引》第 8.3.5 条规定的情形。

公司为客户提供买方信贷担保的相关风险控制措施，参见本回复问题二的相关内容。

**（二）说明上述客户的具体筛选标准、针对资产负债率超过 70%客户所采取的风险防控措施等。**

**公司回复：**

公司为客户提供买方信贷担保的客户筛选标准，以及针对资产负债率 70%以上客户的风险防控措施，参见本回复问题二、问题四的相关内容。

金创智作为独立经营的第三方融资租赁公司，针对所有服务客户均进行独立详尽的尽职调查，从以下方面核实客户的真实财务情况和生产运营情况：纳税申报及财务报表分析、电费及工资数据、企业信用报告中负债情况、现场生产管理细节与设备开工率、订单稳定性和回款周期情况等。金创智正处于业务发展初期，为最大程度上控制业务风险，尚未服务资产负债率 60%以上的客户（指担保业务

审批前最近一期资产负债率达到 60%的客户), 截至本关注函回复之日, 金创智不存在资产负债率 70%以上客户的合作情况。

此外, 金创智针对所有客户业务实施租后管理, 包括但不限于: 租赁物件的补充抵押登记、每月提醒租金支付及催收租金、定期(每月一次)和不定期企业实地回访抽查等。作为第三方类金融机构, 金创智通过事前筛查、事中跟踪监控、租后管理等措施, 客观上为公司高端装备制造业务买方信贷模式提供了风险屏障。

九、2019 年 1 月, 公司因流动性资金压力等原因通过创世纪引入投资人的方式融资 6 亿元; 但仅 2 个月后, 公司就披露子公司拟于未来 12 个月内, 在不超过 8 亿元的额度内使用闲置自有资金购买理财产品。请结合公司及主要子公司的现金流、长短期债务等情况详细说明公司及子公司是否存在资金链紧张风险, 若不存在资金链紧张风险, 请进一步说明前期引入投资人的原因及必要性、前期披露的引入原因是否存在与实际情况不符的情形。

#### 公司回复:

公司 2019 年 1 月 16 日披露了《关于深圳证券交易所关注函的回复公告》(公告编号: 2019-006), 基于公司现金流、负债情况对公司资金链情况、实施创世纪股权融资事项的原因及必要性进行了说明。公司引入投资者的原因与公司的实际情况一致。

#### (一) 关于公司投资理财事项的说明

2018 年 3 月 18 日, 公司第四届董事会第十三次会议审议批准了创世纪未来十二个月内使用不超过 80,000 万元闲置自有资金购买理财产品的相关事项。公司 2019 年 3 月 18 日召开第四届董事会第二十三次会议, 批准子公司使用自有资金进行理财, 系对 2018 年授权事项的延续授权。

公司子公司使用自有资金进行投资理财, 系在不影响主营业务正常开展的情况下提高资金使用效率的一种方式, 投资资金均为生产经营过程中产生的, 在银行账户中短时间闲置的资金。公司为便于购买理财产品事项的实施, 经董事会审批的购买理财产品额度系高于实际购买金额的, 实际购买金额不会超过审批额度。

2018年3月18日至2019年2月28日这一期间内, 公司子公司创世纪购买银行理

财产品的时点最高余额为约31,000万元；购买收益凭证任一时点最高余额为约6,500万元；购买货币市场基金任一时点最高余额为0万元。其中，创世纪购买的银行理财产品均为超短期理财产品（如可以灵活赎回的“天天利”等），当生产经营活动产生的现金暂时闲置，创世纪在合理的金额水平下较短时间内快速滚动操作购买、赎回超短期理财产品，可以在不挤占生产经营所需资金的情况下，适度增加公司的投资收益、减少财务费用；创世纪购买收益凭证的时间为2018年3月至4月，且购买金额较少。

## （二）公司现金流、长短期债务情况

1、截至2018年9月30日，公司合并资产负债表的资产负债率为51.75%，资产负债率合理；流动比率为1.42，流动资产可以清偿流动负债。总负债为592,612.49万元，其中流动负债为526,626.87万元，占比为88.87%；非流动负债为65,985.62万元，占比为11.13%。

主要负债情况及支付说明如下：

科目	金额（万元）	资金情况说明
短期借款	134,803.98	一年期，到期后多以续贷的形式补充
应付票据及应付账款	292,386.67	公司与供应商签署交易协议，分别按照协议约定的付款周期付款，付款周期较长
应付职工薪酬	8,707.44	-
应交税费	2,521.87	-
其他应付款	20,249.87	主要为股东借予公司款项，可以根据公司实际情况占用
其他非流动负债	25,000.00	公司发行的短期债券，已于2019年1月兑付完成
长期应付款	47,130.40	主要为融资租赁设备款，分月偿还
合计	530,800.23	-

2、2018年前三季度，公司合并现金流量表的经营活动现金流量净额为-22,765.43万元，扣除根据2015年重大资产重组期间签署的《盈利预测补偿协议》当期向创世纪支付的20,016.73万元超额利润奖外，实际经营活动现金流净额为-2,748.70万元；经营活动现金流量净额相对合理，未出现重大现金流缺口。

### 3、现金流保障：

（1）经营活动现金流：公司客户均为消费电子行业全球知名品牌，资信状况好、支付能力强，应收账款按合同约定准时回款，能够确保日常生产经营活动所需现金流；



(2) 筹资活动现金流：公司拥有稳定的银行融资资源，针对到期的借款及时续贷，银行借款规模保持稳定。同时，公司继续深化与各商业银行的业务合作，进一步提高间接融资能力；

(3) 投资活动现金流：公司现阶段没有因投资活动而发生重大现金支出的安排。

公司不存在资金链紧张的情况。但由于短期负债的金额较大，公司实施创世纪股权融资有利于调整公司的负债结构、更好地满足公司偿还短期负债的现金流需求。

受金融去杠杆影响，民营企业融资环境恶劣，公司实施创世纪股权融资时临近年关，资金普遍紧张，而公司 2019 年第 1 季度到期的金融债务金额较大，彼时存在金融债务到期后如果无法展期或融资不能及时到位，而产生资金缺口或流动性偏紧的风险。

综上所述，公司子公司使用自有资金投资理财，所使用的资金均为生产经营需占用的流动资金，而非长时间闲置或冗余的资金。公司实施创世纪股权融资事项，系为了满足短期偿债需求，防范资金链紧张的风险，保障数控机床等高端装备制造等主营业务的稳定发展。公司不存在前期披露的实施创世纪股权融资事项原因与实际情况不符的情形。

公司将严格按照中国证监会、深圳证券交易所的相关规定履行重大事项的审议决策程序和信息披露义务，并持续提高规范运作和信息披露水平，切实保障公司和全体股东的利益。

特此公告。

广东劲胜智能集团股份有限公司

董 事 会

二〇一九年三月二十八日