

---

关于浙江华铁建筑安全科技股份有限公司  
重大资产重组报告书（草案）信息披露的问询函中  
有关财务会计问题的专项说明

致同会计师事务所（特殊普通合伙）

## 关于浙江华铁建筑安全科技股份有限公司重大资产重组报告书 （草案）信息披露的问询函中有关财务会计问题的专项说明

上海证券交易所：

根据贵所 2019 年 9 月 6 日《关于浙江华铁建筑安全科技股份有限公司重大资产重组报告书（草案）信息披露的问询函》（以下简称问询函）的要求，致同会计师事务所（特殊普通合伙）（以下简称“本所或我们”）对问询函中提到的需要会计师说明或发表意见的问题进行了认真核查。现将有关问题的核查情况和核查意见说明如下：

一、问询函二、4 提到：“草案披露，截至 2019 年 6 月 30 日，华铁租赁的融资租赁款账面价值 31.87 亿元，占总资产的比重达 94.26%。请公司补充披露：（1）根据银监会《贷款风险分类指引》的要求，将融资租赁款分为划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，并分别列示各类融资租赁款的金额及占比情况；（2）分别列示各风险类别的融资租赁款的放款时间、到期时间、计提减值的金额、比例，以及拨备覆盖率；（3）结合坏账计提政策、拨备覆盖率以及往年度融资租赁款逾期情况，说明华铁租赁融资租赁款减值的计提是否充分，并与同行业公司进行比较。请财务顾问和会计师发表意见。”

回复：

### （一）核查情况

1、根据银监会《贷款风险分类指引》的要求，将融资租赁款分为划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，并分别列示各类融资租赁款的金额及占比情况。

浙江华铁融资租赁有限公司（以下简称“华铁租赁”）融资租赁款五级分类金额及占比情况如下：

单位：元

类型	账面余额	信用减值损失	账面价值	占比（%）
正常	2,738,728,615.61	2,738,728.66	2,735,989,886.95	85.86
关注	365,519,886.12	7,310,397.72	358,209,488.40	11.24
次级	117,442,392.18	29,360,598.00	88,081,794.18	2.76
可疑	9,165,509.87	4,582,754.94	4,582,754.93	0.14
损失	12,785,661.52	12,785,661.52	--	--
合计	<b>3,243,642,065.30</b>	<b>56,778,140.84</b>	<b>3,186,863,924.46</b>	<b>100.00</b>

2、分别列示各风险类别的融资租赁款的放款时间、到期时间、计提减值的金额、比例，以及拨备覆盖率。

各风险类别的融资租赁款的放款时间、到期时间、计提减值的金额、比例，以及拨备覆盖率如下：

单位：元

类型	放款时间	到期时间	计提减值的金额	计提比例 (%)	拨备覆盖率 (%)
正常	2016年1月13日 -2019年6月28日	2019年9月28日 -2024年6月28日	2,738,728.66	0.10	——
关注	2016年8月29日 -2019年3月15日	2019年4月3日 -2023年12月19日	7,310,397.72	2.00	——
次级	2017年12月8日 -2017年12月15日	2019年12月8日 -2019年12月15日	29,360,598.00	25.00	——
可疑	2016年8月5日 -2017年9月6日	2018年9月6日 -2018年12月19日	4,582,754.94	50.00	——
损失	2016年11月24日 -2017年11月21日	2017年11月22日 -2018年11月21日	12,785,661.52	100.00	——
<b>合计</b>			<b>56,778,140.84</b>	<b>1.75</b>	<b>40.73</b>

3、结合坏账计提政策、拨备覆盖率以及往年度融资租赁款逾期情况，说明华铁租赁融资租赁款减值的计提是否充分，并与同行业公司进行比较。

#### (1) 坏账计提政策

根据中国银监会关于印发《贷款风险分类指引》的通知（银监发[2007]54号）第五条，商业银行应按照本指引，至少将贷款划分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，后三类合称为不良贷款。

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：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。

华铁租赁将各应收融资租赁款的逾期天数作为主要重要参考指标，严格按以上定义对应收融资租赁款划分五级分类，计提相应的减值准备，华铁租赁具体坏账计提政策如下：

2019年1月1日以后：

当单项长期应收款无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，华铁租赁依据信用风险特征将应收融资租赁款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

#### 应收融资租赁款

- 融资租赁款组合 1: 五级分类组合
- 融资租赁款组合 2: 其他组合

对于应收融资租赁款，华铁租赁参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

2019年1月1日以前：

公司融资租赁业务产生的融资租赁款在长期应收款核算，其长期应收款减值准备的确认标准和计提方法：

#### A、单项计提减值准备的长期应收款

综合考虑承租人的还款能力；承租人的还款记录；承租人的还款意愿；租赁资产的盈利能力；租赁资产的担保；承租人还款的法律责任；公司内部租赁资产管理状况等因素单独进行减值测试，按预计未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备，计入当期损益。

单项金额经单独测试未发生减值的长期应收款，再按信用风险特征组合坏账准备。

#### B、按信用风险特征组合计提减值准备的长期应收款

在期末对每一单项租赁合同按照逾期天数分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其主要分类的标准和计提减值准备的比例为：

分类	分类依据	计提减值比例%
正常	未逾期或逾期 10 天以内	0
关注	逾期 11-90 天	2
次级	逾期 91-180 天	25
可疑	逾期 181-360 天	50
损失	逾期 361 天以上	100

#### (2) 拨备覆盖率

拨备覆盖率=(一般准备+专项准备+特种准备)/(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)×100%，相应的华铁租赁的拨备覆盖率=应收融资租赁款坏账准备/(次级类应收融资租赁款+可疑类应收融资租赁款+损失类应收融资租赁款)×100%。两年一期拨备覆盖率情况如下：

项目	2017年12月31日	2018年12月31日	2019年6月30日
拨备覆盖率	25.00%	72.77%	40.73%

2019年6月30日,拨备覆盖率下降主要由于客户浙江大宇建设工程有限公司租金逾期形成次级应收融资租赁款余额1.17亿元,导致不良应收融资租赁款余额大幅上升,拨备覆盖率下降。该客户逾期租金期后已回款,目前未逾期。

(3) 两年一期应收融资租赁款逾期情况

2017年12月31日:

应收融资租赁款逾期金额和计提减值金额及比例:

单位:元

项目	账面余额	计提减值金额	计提比例	账面价值
次级	31,169,840.95	7,792,460.24	25.00%	23,377,380.71

应收融资租赁款逾期金额和计提减值金额占比:

单位:元

项目	账面余额	计提减值金额	账面价值
应收融资租赁款逾期款项	31,169,840.95	7,792,460.24	23,377,380.71
应收融资租赁款	3,193,580,199.14	21,514,977.83	3,172,065,221.31
占比	0.98%	36.22%	0.74%

2018年12月31日:

应收融资租赁款逾期金额和计提减值金额及比例:

单位:元

项目	余额	计提减值金额	计提比例	账面价值
次级	1,851,062.99	462,765.75	25.00%	1,388,297.24
可疑	12,297,077.22	6,148,538.61	50.00%	6,148,538.61
损失	13,527,031.18	13,527,031.18	100.00%	--
合计	<b>27,675,171.39</b>	<b>20,138,335.54</b>	<b>72.77%</b>	<b>7,536,835.85</b>

应收融资租赁款逾期金额和计提减值金额占比:

单位:元

项目	账面余额	计提减值金额	账面价值
应收融资租赁款逾期款项	27,675,171.39	20,138,335.54	7,536,835.85
应收融资租赁款	3,324,864,496.44	20,138,335.54	3,304,726,160.90
逾期款项部分占总额比例	0.83%	100.00%	0.23%

2019年6月30日:

应收融资租赁款逾期金额和计提减值金额及比例:

单位:元

项目	余额	计提减值金额	计提比例	账面价值
正常	10,942,327.49	10,942.32	0.10%	10,931,385.17
关注	30,186,951.70	603,739.04	2.00%	29,583,212.66

次级	15,869,441.01	3,967,360.25	25.00%	11,902,080.76
可疑	9,165,509.87	4,582,754.94	50.00%	4,582,754.93
损失	12,785,661.52	12,785,661.52	100.00%	--
<b>合计</b>	<b>78,949,891.59</b>	<b>21,950,458.07</b>	<b>27.80%</b>	<b>56,999,433.52</b>

应收融资租赁款逾期金额和计提减值金额占比：

单位：元

项目	账面余额	计提减值金额	账面价值
应收融资租赁款逾期款项	78,949,891.59	21,950,458.07	56,999,433.52
应收融资租赁款	3,243,642,065.30	56,778,140.84	3,186,863,924.46
逾期款项部分占总额比例	2.43%	38.66%	1.79%

(4) 应收融资租赁款坏账计提比例与同行业企业相比

经查询，同行业上市公司中，以融资租赁为主业的公司包括江苏租赁（600901）、渤海租赁（000488）、中航资本（600705）、新力金融（600318）等，以其他业务为主业，同时存在融资租赁业务的公司包括宝德股份（300023）、紫光股份（000938）、晨鸣纸业（000488）等，同行业企业两年一期应收融资租赁款坏账计提情况如下：

江苏租赁（600901）：

单位：万元

公司名称	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
应收融资租赁款余额	6,329,975.80	5,796,596.34	4,920,975.68
应收融资租赁款减值准备	216,853.09	198,606.78	155,654.40
减值计提比例	3.43%	3.43%	3.16%

渤海租赁（000488）：

单位：万元

公司名称	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
应收融资租赁款余额	1,116,865.40	1,199,568.20	5,785,075.80
应收融资租赁款减值准备	125,084.30	105,546.90	57,771.10
减值计提比例	11.20%	8.80%	1.00%

中航资本（600705）：

单位：万元

公司名称	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
应收融资租赁款余额	13,122,326.38	11,574,559.64	7,652,041.72
应收融资租赁款减值准备	252,223.62	206,033.44	172,782.34
减值计提比例	1.92%	1.78%	2.26%

新力金融（600318）：

单位：万元

公司名称	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
应收融资租赁款余额	121,039.32	130,352.34	308,845.35
应收融资租赁款减值准备	935.47	587.03	2,281.96
减值计提比例	0.77%	0.45%	0.74%

宝德股份（300023）：

单位：万元

公司名称	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
应收融资租赁款余额	36,923.56	37,427.58	109,809.78
应收融资租赁款减值准备	494.53	759.00	1,620.02
减值计提比例	1.34%	2.03%	1.48%

紫光股份（000938）：

单位：万元

公司名称	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
应收融资租赁款余额	258,021.14	240,913.40	171,273.67
应收融资租赁款减值准备	1,570.13	1,225.40	856.37
减值计提比例	0.61%	0.51%	0.50%

晨鸣纸业（000488）：

单位：万元

公司名称	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
应收融资租赁款余额	1,117,872.84	1,207,986.08	1,641,225.36
应收融资租赁款减值准备	17,902.50	14,574.67	10,969.57
减值计提比例	1.60%	1.21%	0.67%

华铁租赁：

单位：万元

公司名称	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
应收融资租赁款余额	324,364.21	332,486.45	319,358.02
应收融资租赁款减值准备	5,677.81	2,013.83	2,151.50
减值计提比例	1.75%	0.61%	0.67%

说明：

①宝德股份从事融资租赁业务主体为其子公司庆汇租赁有限公司，上表中数据系融资租赁业务相关数据。

②紫光股份从事融资租赁业务主体为其子公司紫光融资租赁有限公司，上表中数据系融资租赁业务相关数据。

③晨鸣纸业从事融资租赁业务主体为其子公司山东晨鸣融资租赁有限公司，上表中数据系融资租赁业务相关数据。

华铁租赁 2016 年开始开展融资租赁业务，随着公司业务规模扩大，应收融资租赁款余额逐年增加，逾期租金金额相应增加。公司各期末严格按应收融资租赁款坏账计提政策计提减值准备，各期末计提金额与逾期金额相匹配。同行业公司融资租赁业务规模不同，客户类型与华铁租赁不完全一致，华铁租赁两年一期计提比例总体在同行业公司中处于合理区间内，我们认为华铁租赁已充分计提减值准备。

渤海租赁应收融资租赁款计提减值准备比例比华铁租赁高，主要由于华铁租赁客户主要为建筑设备租赁行业内优质企业以及一部分地方国有企业，信用风险较低，且公司融资租赁业务起步时间相对较晚，正常类和关注类应收融资租赁款占比较大，不良类占比很小。而渤海租赁的融资租赁业务主要为飞机租赁，根据其 2018 年年报披露，应收融资租赁款减值准备比例大幅上升，由于受部分下游客户经营情况恶化等因素影响，部分租金未能按时收回，导致境内融资租赁业务坏账率上升。

## （二）核查意见

经核查，我们认为华铁租赁融资的应收租赁款已充分计提减值准备。

二、问询函二、5 提到：“草案披露，截至 2019 年 6 月 30 日，华铁租赁的应付融资租赁款账面价值 1.11 亿元，系华铁租赁与华融租赁签署《应收租赁款转让协议》向其融资而形成的负债。请公司补充披露：（1）向华融租赁转让的融资租赁款金额、融资金额、是否附追索权、融资利率以及偿还方式和期限等；（2）截至目前上述融资租赁款的回收或逾期情况。请财务顾问和会计师发表意见。”

回复：

### （一）核查情况

1、向华融租赁转让的融资租赁款金额、融资金额、是否附追索权、融资利率以及偿还方式和期限等。

华铁租赁成立于 2015 年，在 2016 年业务发展较快，为扩大融资租赁业务规模，提高资金利用率，决定向外部第三方融资。华铁租赁和华融金融租赁股份有限公司（以下简称“华融租赁”）于 2016 年 12 月 29 日签订《应收租赁款转让协议》，协议编号为华融租赁（16）债转字第 1603463100-1 号。根据该协议，华铁租赁转让给华融租赁的标的资产为应收海安县洪恩新农村建设投资有限公司的融资租赁款，具体为华铁租赁与海安县洪恩新农村建设投资有限公司签订的融资租赁合同《华铁租赁回字（2015）第 007 号》项下第一个租金支付计划表中的第 5 期至第 20 期应收租赁款金额 9,355.35 万元和第二个租金支付计划表中的第 4 期至第 20 期应收租赁款金额 19,880.13 万元，合计共 29,235.48 万元，转让价 25,605.00 万元，融资利率 6.58%。华铁租赁于 2016 年 12 月 30 日收到转让款，并在以后年度根据协议按时支付租金。



截止 2019 年 6 月 30 日，转让第一个租金支付计划表中的应收租赁款形成长期应付款 0.33 亿元，转让第二个租金支付计划表中的应收租赁款形成长期应付款 0.78 亿元，合计 1.11 亿元。

华铁租赁向华融租赁转让的标的资产形成时，情况如下：

单位：万元

项目	应收融资租赁款租金总额	发放本金金额	利率	偿还方式	期限
标的资产第一个计划表	11,694.19	10,000.00	10.13%	首期支付保证金和手续费各 500 万元，每季度支付租金 584.71 万元，保证金抵减最后一期租金	2016 年 1 月 29 日-2020 年 11 月 29 日
标的资产第二个计划表	23,388.38	20,000.00	10.13%	首期支付保证金和手续费各 1,000 万元，每季度支付租金 1,169.42 万元，保证金抵减最后一期租金	2016 年 3 月 14 日-2021 年 1 月 14 日

2016 年 12 月，华铁租赁向华融租赁转让时，标的资产情况如下：

单位：万元

项目	应收融资租赁款租金金额	未实现融资收益	应收融资租赁款账面余额	计提减值准备金额	应收融资租赁款账面价值
标的资产第一个计划表	8,855.35	1,464.44	7,390.91	--	7,390.91
标的资产第二个计划表	18,880.13	3,112.19	15,767.94	--	15,767.94
合计	<b>27,735.48</b>	<b>4,576.63</b>	<b>23,158.85</b>	--	<b>23,158.85</b>

截至 2019 年 6 月 30 日，华铁租赁向华融租赁转让标的资产情况如下

单位：万元

项目	应收融资租赁款租金金额	未实现融资收益	应收融资租赁款账面余额	计提减值准备金额	应收融资租赁款账面价值
标的资产第一个计划表	3,008.26	190.67	2,817.59	2.82	2,814.77
标的资产第二个计划表	7,185.93	453.25	6,732.68	6.73	6,725.96
合计	<b>10,194.19</b>	<b>643.91</b>	<b>9,550.28</b>	<b>9.55</b>	<b>9,540.73</b>

华铁租赁向华融租赁的应付融资租赁款情况如下：

单位：万元

融资总额	截至 2019 年 6 月 30 日余额	是否附追索权	融资利率	偿还方式	期限
------	----------------------	--------	------	------	----

25,605.00	11,108.30	是	6.58%	华铁租赁于原租赁合同项下租金到期日后2个工作日内将应收租赁款支付给华融租赁	2016年12月30日 -2021年1月16日
-----------	-----------	---	-------	---------------------------------------	----------------------------

2、截至目前上述融资租赁款的回收或逾期情况。

截至目前，上述融资租赁款均已根据合同约定的租金支付计划表按期收回，不存在逾期情况。

(二) 核查意见

经核查，华铁租赁向华融租赁转让的融资租赁款均已根据合同约定的租金支付计划表按期收回，不存在逾期情况。

致同会计师事务所(特殊普通合伙)  
二〇一九年九月十七日

