**关于对融信租赁股份有限公司的**

**半年报问询函**

半年报问询函【2018】第022号

**融信租赁股份有限公司（融信租赁）董事会：**

我部在挂牌公司半年度报告事后审查中关注到以下情况：

**1、关于其他应收款**

根据半年报，公司其他应收款期末余额为169,463,466.64元，期初余额119,678,100.28元。在财务报表附注的第37、38页中，公司披露的按账龄分析法计提坏账准备、单项金额不重大但单项计提坏账准备、采用其他方法计提坏账准备的其他应收款期末余额分别为79,746,480.51元、1,151,649.00元、38,779,970.77元，合计期末余额为119,679,100.28元。

**请你公司：**

**（1）核实期末分类披露的其他应收款数额是否正确；**

**（2）补充披露期初其他应收款的明细分类情况。**

**2、关于坏账准备**

根据半年报，“因本期新增的其他应收款主要为账龄在6个月以内的售后回购业务投放款以及因贷款所需相应增加长治银行府西支行押金3,000万元、因ABS租金转托管户头1,743万元挂账所致，故本期计提坏账准备金额0元；本期无收回或转回坏账准备”。但“按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况”中披露，期末余额为1,743万元的其他应收款为山西证券股份有限公司所欠的“ABS租金转付托管户”款项，其账龄为6-12个月，坏账准备余额为522,900元。

**请你公司：**

**（1）说明前后提及的两笔余额为1,743万元的其他应收款是否为同一笔；**

**（2）若为同一笔，请说明前后披露的账龄、坏账准备不一致的原因。**

**3、关于公司员工**

报告期内，公司员工大幅减少，2018年期初员工121人，期末员工72人，2017年半年报披露当期期初员工人数113人，期末132人，但本期支付给职工以及为职工支付的现金本期发生额为9,969,812.25元，上期发生额为10,467,062.47元，二者变动较小。

**请你公司说明员工人数大幅下滑但支付给职工以及为职工支付的现金变动较小的合理性。**

**4、关于偿债能力**

根据半年报，公司期初流动负债合计1,171,610,178.30元，期末流动负债余额1,821,782,077.79元，流动负债大幅上升。同时，公司应收融资租赁款的租金逾期率增长较快，银行账户被冻结。

**请你公司：**

**（1）结合自有资金情况、业务开展情况、回款情况、资金获取能力说明自身是否具备足够的短期偿债能力；**

**（2）说明是否存在现金流短缺的风险。**

**5、关于ABS**

截至报告期末，公司应收融资租赁款的租金逾期率为13.59%，逾期率增长较快。公司同期发行总规模4.85亿元的ABS，基础资产为129笔融资租赁业务，公司担任差额支付承诺人。

**请你公司：**

**（1）说明基础资产现金流的可收回性；**

**（2）说明公司承担差额支付责任的可能性，以及若承担差额支付责任将会对公司产生的影响。**

请你公司就上述问题做出书面说明，并在12月9日前将有关说明材料报送我部（nianbao@neeq.com.cn），同时抄送主办券商；如披露内容存在错误，请及时更正。

特此函告。

公司监管部

2018年11月29日