

证券代码：002316

证券简称：键桥通讯

公告编号：2017-107

## 深圳键桥通讯技术股份有限公司 关于深圳证券交易所问询函回复的公告

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。

深圳键桥通讯技术股份有限公司（以下简称“公司”）于2017年12月14日收到深圳证券交易所中小板公司管理部出具的《关于对深圳键桥通讯技术股份有限公司的问询函》（中小板问询函【2017】第695号，以下简称“问询函”），公司根据深圳证券交易所中小板公司业务部的要求，对问询函中所列问题做出了书面说明。现将回复内容公告如下：

一、请以列表形式补充披露上海即富信息技术服务有限公司（以下简称“上海即富”）近3年应收款的具体情况，包括但不限于账龄分布的金额及其占比、平均每名对象的应收款余额、坏账准备计提情况、历史回收情况，前5名应收款对象的金额及其占比、账龄、坏账准备计提金额、对应业务和形成原因。

回复：

（一）上海即富近3年应收款的具体情况如下：

1、2014年度

（1）2014年按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	年末余额（万）			
	应收账款（万）	占应收账款年末余额合计数的比例(%)	坏账准备（万）	计提比例(%)
1年以内	31.43	43.98	1.57	5
1-2年	40.03	56.02	8.01	20
合计	<b>71.46</b>	<b>100.00</b>	<b>9.58</b>	—

2014年末平均每名对象应收账款余额为7万。

（2）2014年应收账款前5名

单位名称	年末余额（万）	账龄	占应收账款年末余额合计数的比例(%)	坏账准备年末余额（万）	对应业务	形成原因
南京元脉基因科技有限公司	40.00	1-2年	55.98	8.00	支付结算业务	支付结算收入

江苏优乐通商务有限公司	15.53	1年以内	21.73	0.78	支付结算业务	支付结算收入
上海翰鑫信息科技有限公司	2.25	1年以内	3.15	0.11	支付结算业务	支付结算收入
北京天尧信息技术有限公司	2.09	1年以内	2.92	0.10	支付结算业务	支付结算收入
上海安欣生活信息科技有限公司	0.96	1年以内	1.34	0.05	支付结算业务	支付结算收入
<b>合计</b>	<b>60.83</b>	—	<b>85.12</b>	<b>9.04</b>	—	—

## 2、2015年度

### (1) 2015年按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	年末余额(万)			
	应收账款(万)	占应收账款年末余额合计数的比例(%)	坏账准备(万)	计提比例(%)
1年以内	8,403.82	82.27	420.19	5
1-2年	1,810.70	17.73	362.14	20
<b>合计</b>	<b>10,214.52</b>	<b>100.00</b>	<b>782.33</b>	—

2015年末平均每名对象应收账款余额为104万。

### (2) 2015年应收账款前5名

单位名称	年末余额(万)	账龄	占应收账款年末余额合计数的比例(%)	坏账准备年末余额(万)	对应业务	形成原因
中国移动通信集团	3,599.70	0-3年	35.24	566.36	电信增值业务	电信增值业务结算收入
深圳瑞银信息技术有限公司	1,637.54	1年以内	16.03	81.88	支付结算业务	支付结算收入
福建即富信息技术有限公司	830.84	1年以内	8.13	6.93	POS机销售	POS销售应收货款
宁波通商银行上海分行	754.49	1年以内	7.39	37.72	支付结算业务	支付结算收入
北京网信金服信息科技有限公司	429.89	1年以内	4.21	21.49	互联网平台推广业务	互联网平台推广业务收入
<b>合计</b>	<b>7,252.46</b>	—	<b>71.00</b>	<b>714.38</b>	—	—

## 3、2016年度

### (1) 2016年按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	年末余额(万)			
	应收账款(万)	占应收账款年末余额合计数的比例(%)	坏账准备(万)	计提比例(%)
1年以内	7,688.25	81.06	384.41	5
1-2年	1,795.87	18.94	359.17	20
<b>合计</b>	<b>9,484.12</b>	<b>100.00</b>	<b>743.58</b>	—

2016年末平均每名对象的应收款余额为31.6万。

### (2) 2016年应收账款前5名

单位名称	年末余额(万)	账龄	占应收账款年末余额合计数的比例(%)	坏账准备年末余额(万)	对应业务	形成原因
------	---------	----	--------------------	-------------	------	------

中国移动通信集团	4,238.30	2 年以内	44.69	410.62	电信增值业务	电信增值业务 结算收入
河南金百合支付信息技术有限公司	1,313.00	1 年以内	13.84	65.65	POS 机销售	POS 销售应收 货款
北京网信金服信息科技有限公司	429.89	1-2 年	4.53	85.98	互联网平台推 广业务	互联网平台推 广业务收入
广东旭广网络科技有限公司	245.00	1 年以内	2.58	12.25	POS 机销售	POS 销售应收 货款
宁波慧联通商网络科技有限公司	227.98	1 年以内	2.40	11.40	POS 机销售	POS 销售应收 货款
<b>合计</b>	<b>6,454.17</b>	—	<b>68.04</b>	<b>585.90</b>	—	—

## (二) 历史回收情况分三类说明：

1、支付业务，具体细分为收单业务和销售 POS 机。其中，收单业务形成的应收账款，2014 至 2015 年，合作的收单机构按月支付上一自然月的业务收益；合作银行的结算周期为系统出账确认后的 90 个工作日内统一结算上季度业务收益。业务收益标准均按商户类别分类，以成功交易金额的相应执行费率结算。2016 年由于上海即富收购了拥有全国性收单业务支付牌照的子公司上海点佰趣信息科技有限公司，上海即富相应业务全部转为与银联的当日结算，故此类业务形成的应收账款于 2016 年起减少。另外，销售 POS 机形成的应收账款，自 2015 年以来，参考同行业的市场政策，上海即富根据客户的综合实力、交易金额、以往回款记录等指标制订相应的信用政策，账期一般为 6-10 个月，目前均按照账期正常回收。该项应收账款占比约 50%，总体上风险可控。

2、电信增值业务，开展话费充值分销业务形成对中国移动的应收账款，2015 年和 2016 年分别占应收账款总额比重为 35.24%和 44.69%。由于该业务与移动公司结算，结算周期相对较长，大多在 1-2 年收回。

3、互联网平台推广业务产生的佣金收入。2014 年及 2015 年此类佣金收入一般为当月开票确认收入，次月回款，部分特殊情况按双方确认后的时间结算。此类业务上海即富已经在 2015 年停止，最终的对账及结算在 2016 年底完成，应收账款在 2017 年全部收回。

综上所述，从近几年的经营情况分析，上海即富的第三方支付业务的应收账款大多在 1 年以内收回，电信增值业务应收账款大多在 1-2 年内收回，相应的应收账款均已按照账龄计提坏账准备。

二、请结合上海即富所从事的第三方支付业务的应收账款及其他应收款回收的特征，与上市公司其他主营业务应收款项的差异，以及同行业公司坏账准

备计提比例等，具体说明本次会计估计变更的原因及合理性。

回复：

（一）上海即富与上市公司其他主营业务的差异主要有：

1、合作对象不同，上海即富合作对象主要为个人用户和小微商家，上市公司其他主营业务合作对象主要为国家电网、南方电网等大型国企，从事轨道交通、智能交通、高速公路业务的大型企业、事业单位或政府部门；

2、获取订单方式不同，上海即富获取订单依靠主动营销，上市公司其他主营业务依靠招投标；

3、产品不同，上海即富提供电信增值、收单、POS机销售、互联网平台推广服务，上市公司其他主营业务提供专网通讯技术解决方案及交通工程系统集成服务；

4、结算方式不同，上海即富和客户结算主要为现结，上市公司其他主营业务按照完工进度或合同约定结算。

（二）同行业公司坏账准备计提比例

上海即富选取民盛金科（002647，下属子公司广东合利金融科技服务有限公司）、海联金汇（002537）、拉卡拉等同行业公司作为可比公司，查阅其年度报告及相关披露资料，摘取相关会计估计并进行对比分析如下：

项目		上海即富		民盛金科		海联金汇		拉卡拉	
单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项单项金额。		将单项金额超过 100 万元的应收款项视为重大应收款项。		将单项金额超过 1,000 万元或占应收款项总额 10% 以上的应收款项视为重大应收款项。		单项金额超过占应收款项总额的 10% 以上或者金额位列前五名的应收款项。		将金额为 100.00 万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项。	
组合一	依据					对于公司支付给中国移动的用于保证业务持续运行的结算头寸，本公司单独将其作为备付金组合，该组合不计提坏账准备。			
组合二	依据	按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项。		按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项。		除组合一外的，本公司及其子公司（除联动优势科技有限公司及其子公司）应收账款和其他应收款。		按信用风险特征组合计提坏账准备的应收款项。	
		账龄	计提比例 (%)	账龄	计提比例 (%)	账龄	计提比例 (%)	账龄	计提比例 (%)
		1 年以内 (含 1 年, 下同)	5	1 年以内	3	1 年以内 (含 1 年)	3	1 年以内	1

		1-2年	20	1-2年	10	1-2年 (含2年)	20	1-2年	5
		2-3年	50	2-3年	30	2-3年 (含3年)	50	2-3年	15
		3年以上	100	3年以上	80	3年以上	100	3-4年	30
						除组合一外的，联动优势科技有限公司及其子公司应收账款和其他应收款。		4-5年	50
						账龄	计提比例 (%)	5年以上	80
						1年以内 (含1年)	5		
						1-2年 (含2年)	10		
						2-3年 (含3年)	30		
						3-4年 (含4年)	50		
						4-5年 (含5年)	80		
						5年以上	100		
单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收账款	对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，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。	单项金额不重大且按照组合计提坏账准备不能反映其风险特征的应收款项，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备。	对单项金额不重大但已有客观证据表明其发生了减值的应收款项，按账龄分析法计提的坏账准备不能反映实际情况，本公司单独进行减值测试，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，并据此计提相应的坏账准备。	单项金额不重大且按照组合计提坏账准备不能反映其风险特征的应收款项，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备。					

综上所述，上海即富的应收账款金额较小，且对象比较集中。上海即富主要是根据客户的综合实力、交易金额、以往回款记录等指标制订相应的信用政策。上海即富的应收账款回收期较短，总体上风险可控。

通过与同行业公司坏账准备计提比例对比，同时考虑到上海即富所从事的第三方支付业务应收账款回收的特征，上海即富的所从事的第三方支付业务应收账款坏账准备计提政策是稳健的，本次公司董事会决定结合第三方支付业务应收账款及其他应收款回收的特征，制定有针对性的坏账准备计提比例，与上海即富自身原有披露的会计估计保持了一致性，能够准确地反映公司的财务状况和经营成果，有助于提高公司会计信息的质量。

三、请结合第三方支付业务形成的应收款的分布情况，说明公司将金额在100万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项并单项计提坏账准备的合理性。

回复：

2016年，随着业务规模的扩大，上海即富的应收账款客户总数约为300家，总应收账款余额为9,484.12万，平均每户应收账款31.6万，金额在100万以上的应收账款覆盖应收账款总额的75%，金额达7,100万，其中金额在1,000万以上的2家，合计金额5,500万元，金额在100万至1,000万的8家，金额合计1,600万元。公司按照上海即富的业务特征及应收账款特征，同时参考同行业如拉卡拉的会计估计，制定了将金额为100万元以上的应收款项确认为单项金额重大的应收款项的会计估计。基于上述两点原因，公司将金额在100万元以上的应收账款确认为单项金额重大的应收款项并单项计提坏账准备。

四、请按照《中小企业板上市公司规范运作指引（2015年修订）》中对会计估计变更的有关要求，明确本次会计估计变更日。同时，以现有应收账款的情况，模拟测算本次调整对2017年度财务数据的影响数。

回复：

深圳键桥通讯技术股份有限公司于2017年12月11日召开的第四届董事会第二十八次会议审议通过了《关于会计估计变更的议案》，会计估计变更日为2017年12月11日，以现有应收账款的情况，经测算，本次调整对2017年度公司利润总额的影响为380万元左右。

五、请结合你公司除第三方支付业务外的其他业务情况及其形成的应收账款的会计估计政策，比照上述要求披露其他业务相关会计估计政策的合理性。

回复：

（一）公司除第三方支付业务外的其他业务形成应收账款的会计估计为：

1、单项金额重大（100万元（含）以上）单独进行减值测试，单独测试未发生减值的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单项测试已确认减值损失的应收款项，不再包括在具有类似信用风险特征的

应收款项组合中进行减值测试。

2、按信用风险组合计提坏账准备的应收款项的确定依据、坏账准备计提方法：

账龄	应收账款计提比例
1-2 年	2%
2-3 年	10%
3 年及以上	20%

3、单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的应收款项
坏账准备的计提方法	本公司对于单项金额虽不重大但具备以下特征的应收款项，单独进行减值测试，有客观证据表明其发生了减值的，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。

(二) 公司结合同行业及其他上市公司的情况统计的坏帐计提情况为：

1年以内计提比率为0%-5%，1-2年计提比率为2%-10%，2-3年计提比率为5%-20%，3-4年计提比率为10%-30%，4-5年计提比率为10%-50%，5年以上计提比率为50%-100%。由于同行业的业务性质与本公司不完全一致，相关数据仅作参考。具体举例参考如下：

账龄	同行业其他公司坏账计提比例		
	烽火通信	国电南瑞	东软集团
1 年以内 (含 1 年)	1%	5%	1%
1—2 年	3%	10%	2%
2—3 年	5%	20%	5%
3—4 年	20%	30%	10%
4—5 年	50%	50%	10%
5 年以上	100%	100%	100%

公司除第三方支付业务外的其他业务形成应收账款计提坏账准备政策，是根据公司的业务特征和客户性质制定的。公司业务主要包括专网通讯技术解决方案和交通工程系统集成，主要客户为国家电网、南方电网等大型国企，从事轨道交通、智能交通、高速公路业务的大型企业、事业单位或政府部门，具有良好的信誉和优良的资质，信用评级相对较高。从近几年的经营情况分析，公司尚未发生因客户的财务状况而产生实质性的坏账损失，依据公司对应收账款的管理办法和实际收款情况，公司主要业务的应收账款大多在2-3年内收回。

公司除第三方支付业务外的其他业务形成应收账款坏账准备会计估计政策坚持一贯原则而一直未改变，其符合公司的本身业务性质特征，计提比例合理、

充分。

特此公告。

深圳键桥通讯技术股份有限公司

董 事 会

2017年12月20日