

证券代码：000415

证券简称：渤海金控

公告编号：2018-241

渤海金控投资股份有限公司

关于 2018 年第三季度计提资产减值准备的公告

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。

根据《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，为真实、准确地反应公司的资产状况，基于谨慎性原则，2018 年第三季度，公司及下属全资、控股子公司计提各项资产减值准备合计人民币 262,917 千元，转回以前期计提减值准备合计 43,022 千元，合计发生减值损失 219,895 千元，具体情况如下：

一、本次计提资产减值准备情况

2018 年第三季度，公司计提的减值准备包括应收账款坏账准备、长期应收款（融资租赁应收款）坏账准备、固定资产减值准备和可供出售金融资产减值准备，具体如下：

单位：千元

项目	计提	转回	2018 年第三季度 发生合计
应收账款坏账准备	129	-5,568	-5,439
固定资产减值准备	34,221	0	34,221
长期应收款坏账准备	226,308	-37,454	188,854
可供出售金融资产减值准备	2,259	0	2,259
合计	262,917	-43,022	219,895

(一)应收账款坏账准备计提方法及依据

应收账款坏账准备分一般坏账准备和单独坏账准备：一般坏账准备以账龄作为信用风险特征；单独坏账准备按应收款具体情况认定，无论单项金额是否重大。

2018 年第三季度，一般坏账准备对损益的影响金额为 1,496 千元，主要原因是应收账款余额减少；单独坏账准备的损益影响金额为 3,943 千元，主要原因是公司对已申请破产客户计提的坏账准备在本期收回导致。2018 年前三季度应收账款坏账准备发生金额占 2018 年 9 月末公司合并报表应收账款账面价值的 -1.07%。

(二)长期应收款坏账准备计提方法及依据

本公司长期应收款主要为长期应收融资租赁款，包括境外飞机及集装箱租赁

形成的长期应收融资租赁款和境内大型基础设施、高端设备租赁形成的长期应收融资租赁款。

1. 境外集装箱长期应收款坏账准备计提方法及依据

根据集装箱资产价值相对较小和承租客户分散的特征,境外集装箱长期应收融资租赁款坏账准备分一般坏账准备和单独坏账准备:一般坏账准备一律按长期应收款净额的 0.5%计提;单独坏账准备按应收款具体情况认定,无论单项金额是否重大。

2018 年第三季度,境外集装箱长期应收融资租赁款一般坏账准备的损益影响金额为 4,476 千元,主要原因是长期应收款净额减少;单独坏账准备的损益影响金额为-3,850 千元,主要原因是部分集装箱租赁客户信用评级下降。

2. 境内融资租赁业务长期应收款坏账准备计提方法及依据

根据《金融企业准备金计提管理办法》(财金(2012)20 号),本公司把租赁资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类。对资产进行分类,主要考虑的因素包括:交易对手的还款能力、交易对手的还款记录、交易对手的还款意愿、资产的盈利能力、资产的担保、资产偿还的法律责任、公司的内部管理和控制等。通过个别评估和风险组合评估的方法来计提长期应收融资租赁款坏账准备。

资产负债表日,对承担风险和损失的资产进行风险分类并计提应收租赁款风险准备,计提比例上限为正常类 1.5%,关注类 3%,次级类 30%,可疑类 60%,损失类 100%,其中后四类计提的风险准备计入当期资产减值损失,正常类计提的风险准备于年末计入所有者权益项下专项储备。

2018 年第三季度,境内长期应收融资租赁款坏账准备的损益影响金额为-189,480 千元,其中,关注类租赁资产损益影响金额为-49,942 千元,次级类租赁资产损益影响金额为-10,668 千元,可疑类租赁资产损益影响金额为-64,615 千元,损失类租赁资产损益影响金额为-64,255 千元。2018 年前三季度长期应收款坏账准备发生金额占 2018 年 9 月末公司合并报表长期应收款账面价值的 1.54%。

(三) 固定资产减值损失计提方法及依据

本公司于资产负债表日判断固定资产是否存在可能发生减值的迹象,存在减值迹象的,本公司将估计其可收回金额,进行减值测试。对因企业合并所形成的

商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

2018年第三季度，集装箱资产合计计提固定资产减值准备33,545千元，计入资产减值损失项目，影响当期损益-33,545千元，主要原因是由于集装箱损耗其公允价值减去处置费用后的净额低于账面价值所致。飞机资产合计计提固定资产减值准备676千元，计入资产减值损失项目，影响当期损益-676千元，主要是由于美元兑人民币汇率变动所致。2018年前三季度计提固定资产减值准备金额占2018年9月末公司合并报表固定资产账面价值的0.07%。

四、可供出售金融资产减值损失计提方法及依据

在有客观证据表明持有的可供出售金融资产发生减值时，本公司对该类金融资产计提减值准备。可供出售权益工具投资发生减值的客观证据，包括公允价值发生严重或非暂时性下跌。“严重”根据公允价值低于成本的程度进行判断，“非暂时性”根据公允价值低于成本的期间长短进行判断。2018年第三季度本公司子公司香港航空租赁持有的可供出售金融资产澳大利亚产业基金计提减值准备2,259千元，计入资产减值损失项目，影响当期损益-2,259千元。2018年前三季度计提可供出售金融资产减值准备金额占2018年9月末公司合并报表可供出售金融资产账面价值的0.30%。

二、本次计提资产减值准备对公司的影响

2018年第三季度，公司发生资产减值损失金额219,895千元人民币，计入2018年第三季度会计报表，以上减值准备事项对2018年第三季度利润总额的影响数为-219,895千元人民币。

三、董事会意见

董事会认为：公司本次计提资产减值准备符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，计提资产减值准备依据充分，体现了会计谨慎性原则，符合公司实际情况。本次计提资产减值准备充分、公允地反映了公司的资产状况。

四、独立董事意见

公司独立董事庄起善先生、马春华先生、赵慧军女士在审议该议案后发表了独立董事独立意见：公司计提资产减值依据合理，能够公允的反映公司的财务状况以及经营成果，程序符合相关法律法规和公司章程的规定，没有损害公司及包括中小股东在内的全体股东的利益。

五、监事会意见

公司监事会认为：公司计提资产减值准备履行了必要的审批程序，依据充分，符合《企业会计准则》和公司相关制度，能够真实地反映公司的财务状况、资产价值和经营成果，没有损害公司及包括中小股东在内的全体股东的利益。

六、备查文件目录

1. 渤海金控投资股份有限公司2018年第十六次临时董事会会议决议；
2. 渤海金控投资股份有限公司第九届监事会第六次会议决议；
3. 渤海金控投资股份有限公司独立董事关于2018年第十六次临时董事会相关议案的独立意见。

特此公告。

渤海金控投资股份有限公司董事会

2018年10月30日