

证券代码：000415

证券简称：渤海金控

公告编号：2016-171

渤海金控投资股份有限公司

关于 2016 年半年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、准确地反应公司目前的资产状况，基于谨慎性原则，公司及下属全资、控股子公司对资产负债表日可能发生减值迹象的资产计提各项资产减值准备合计人民币 349,896 千元，转回以前期计提减值准备合计 7,404 千元，合计发生减值损失 342,492 千元，具体情况如下：

一、本次计提资产减值准备情况

2016 年 1-6 月，公司计提的减值准备包括应收账款坏账准备、固定资产减值准备、长期应收款（融资租赁应收款）坏账准备和可供出售金融资产减值准备等四项，具体如下：

单位：千元

项目	计提	转回	本期发生合计
应收账款坏账准备	8,202	(6,455)	1,747
固定资产减值准备	206,002		206,002
长期应收款坏账准备	129,464	(949)	128,515
可供出售金融资产减值准备	6,228		6,228
合计	349,896	(7,404)	342,492

（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，账龄一年以内的坏账计提比例为应收款项的 0-2.5%，一年以上的为 5%-100%；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。

2016 年上半年一般坏账准备对损益的影响金额为-2,685 千元，主要原因为应收账款余额增加；单独坏账准备的损益影响金额为 937 千元，主要原因是部分客户还款情况改善已计提坏账准备转回。2016 年上半年计提应收账款坏账准备金额占 2016 年 6 月末公司合并报表应收账款账面价值的 0.13%。

（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。

2016 年上半年，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 949 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 0。

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，标准风险系数为正常类 0-1.5%，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准备。

2016 年上半年，境内长期应收融资租赁款坏账准备的损益影响金额为 -129,464 千元，其中，关注类租赁资产计提坏账准备 1,434 千元，次级类租赁资产计提 5,550 千元，可疑类租赁资产计提 122,480 千元。2016 年上半年计提长期应收款坏账准备金额占 2016 年 6 月末公司合并报表长期应收款账面价值的 0.34%。

（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。

2016 年上半年，公司拥有的飞机没有发生减值。本公司本期所计提的固定资产减值准备均是针对有出售意图的集装箱计提，当期计提固定资产减值准备 206,002 千元，计入资产减值损失项目，影响当期损益-206,002 千元，主要原因是海运行业持续低迷及钢材价格持续下跌造成二手集装箱处置价格下降。2016 年上半年计提固定资产减值准备金额占 2016 年 6 月末公司合并报表固定资产账面价值的 0.22%。

（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。

2016 年上半年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 6,228 千元，计入资产减值损失项目，影响当期损益-6,228 千元。2016 年上半年计提可供出售金融资产减值准备金额占 2016 年 6 月末公司合并报表可供出售金融资产账面价值的 0.22%。

二、本次计提资产减值准备对公司的影响

本次发生资产减值准备金额 342,492 千元人民币，将计入 2016 年半年度会计报表，以上减值准备事项对 2016 年上半年利润总额的影响数为-342,492 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：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、公司第八届董事会第八次会议决议
- 2、第八届监事会第十一次会议决议
- 3、独立董事独立意见

特此公告。

渤海金控投资股份有限公司董事会

2016 年 8 月 30 日