

证券代码：002457

证券简称：青龙管业

公告编号：2017-059

## 宁夏青龙管业股份有限公司

### 关于 2016 年度计提资产减值准备的补充公告

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。

#### 特别提示：

1、本次审议计提资产减值准备事项，系对 2016 年度发生事项的补充审议确认，相应会计处理已在公司 2016 年年度报告中反应及披露，不会因本次补充审议而影响公司 2016 年年报数据，不会影响公司以前年度损益。

2、上述计提资产减值准备事项，系基于公司资产的实际状况，根据公司会计政策、会计谨慎性和会计一致性原则进行，并经会计师事务所审计，符合《企业会计准则》等相关规定和公司资产的实际状况。

2017 年 9 月 11 日，宁夏青龙管业股份有限公司（以下简称“公司”）第四届董事会第七次会议审议通过了《关于补充审议计提资产减值准备的议案》。

经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）审计确认，2016 年度公司对全部资产计提的资产减值准备金额为 40,190,695.91 元，占公司 2015 年度经审计的归属于上市公司股东的净利润的 82.78%，达到《深圳证券交易所股票上市规则（2014 年修订）》及《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引（2015 年修订）》需董事会审议的标准。

本次审议计提资产减值准备事项，系对 2016 年度发生事项的补充审议，并经会计师事务所审计，符合《企业会计准则》等相关规定和公司资产的实际状况。相应会计处理已在公司 2016 年年度报告中反映及披露，不会因本次补充审议而影响公司 2016 年年报数据，不会影响公司以前年度损益。具体如下：

#### 一、本次计提资产减值准备情况的概述

##### （一）资产范围及 2016 年度新计提的资产减值累计金额

| 项目         | 金额（万元）    |
|------------|-----------|
| 应收账款—坏账准备  | -1,401.58 |
| 其他应收款—坏账准备 | 544.58    |

|                       |          |
|-----------------------|----------|
| 应收利息—坏账准备             | 229.10   |
| 发放贷款及垫款—贷款损失准备        | 4,578.90 |
| 可供出售金融资产—可供出售金融资产减值准备 | 68.07    |
| 合计                    | 4,019.07 |

## (二) 计提原因、依据及方法

### 1、应收账款、其他应收款

公司应收款项主要包括应收票据、应收账款和其他应收款，在资产负债表日有客观证据表明其发生了减值的，本公司根据账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认减值损失。对可能发生的坏账损失采用备抵法核算，期末单独或按组合进行减值测试，计提坏账准备，计入当期损益。对于有确凿证据表明确实无法收回的应收款项，经公司按规定程序批准后作为坏账损失，冲销提取的坏账准备。

#### (1) 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

|                      |                             |
|----------------------|-----------------------------|
| 单项金额重大的判断依据或金额标准     | 将单项金额超过 100 万元的应收款项视为重大应收项  |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法 | 根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，提坏账准备 |

#### (2) 按组合计提坏账准备应收款项

|                |                      |
|----------------|----------------------|
| 确定组合的依据        |                      |
| 特定组合           | 将应收集团内部单位的款项作为特定资产组合 |
| 账龄组合           | 以应收款项的账龄为信用风险特征划分组合  |
| 按组合计提坏账准备的计提方法 |                      |
| 特定组合           | 集团内部单位间的应收款项不计提坏账准备  |
| 账龄组合           | 按账龄分析法计提坏账准备         |

采用账龄分析法的应收款项坏账准备计提比例如下：

| 账龄    | 应收账款计提比例 (%) | 其他应收款计提比例 (%) |
|-------|--------------|---------------|
| 1 年以内 | 3            | 3             |
| 1-2 年 | 10           | 10            |
| 2-3 年 | 30           | 30            |
| 3-4 年 | 50           | 50            |
| 4-5 年 | 80           | 80            |
| 5 年以上 | 100          | 100           |

#### (3) 单项金额虽不重大但单项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 |
| 坏账准备的计提方法   | 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     |

### 2、应收利息、发放贷款及垫款

#### (1) 贷款减值准备的确认标准和计提方法

宁夏青龙小额贷款有限公司对已发放贷款根据借款人的还款能力、贷款本息的偿还情况、抵押品的市价、担保人的支持力度和企业内部信贷管理等因素，分析发放贷款可回收性的风险程度，将贷款分为如下五类：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑信贷资产本息不能按时足额偿还。关注类：尽管借款人目前有能力偿还信贷资产本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法及时、足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。可疑类：借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。损失类：在采取所有可能的措施或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。根据贷款风险类别按比例计提贷款损失准备，计提比例如下：

| 风险分类  | 计提比例 |
|-------|------|
| 正常类贷款 | 1.5% |
| 关注类贷款 | 3%   |
| 次级类贷款 | 30%  |
| 可疑类贷款 | 60%  |
| 损失类贷款 | 100% |

## (2) 应收利息减值准备的确认标准和计提方法

公司计提减值准备的应收利息是指宁夏青龙小额贷款有限公司期末已发放贷款应收未收的利息，将其根据相应贷款的风险分类进行划分，并按贷款各风险分类的损失准备计提比例予以计提。

## 3、可供出售金融资产—可供出售金融资产减值准备

以公允价值计量的可供出售金融资产，当资产负债表日确认的公允价值较原始取得成本下跌幅度达到或超过 30%以上，且截至资产负债表日持续下跌时间已经达到或超过 6 个月，本集团根据成本与年末公允价值的差额确认累积应计提的减值准备，计提减值准备时，原直接计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失，对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益；已确认减值损失的可供出售权益工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入其他综合收益。

以成本计量的可供出售金融资产发生减值时，按预计未来现金流量现值低于账面价值的差额，计提减值准备，期后如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，已计提的减值准备不予转回。

### (三) 计提金额

#### 1、应收账款坏账计提

| 类别                     | 年末余额                  |               |                       |              |
|------------------------|-----------------------|---------------|-----------------------|--------------|
|                        | 账面余额                  |               | 坏账准备                  |              |
|                        | 金额(元)                 | 比例%           | 金额(元)                 | 计提比例%        |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款   |                       |               |                       |              |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款   | 484,517,837.92        | 100.00        | 86,819,066.16         | 17.92        |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款 |                       |               |                       |              |
| <b>合计</b>              | <b>484,517,837.92</b> | <b>100.00</b> | <b>86,819,066.16</b>  | <b>17.92</b> |
| 类别                     | 年初余额                  |               |                       |              |
|                        | 账面余额                  |               | 坏账准备                  |              |
|                        | 金额(元)                 | 比例%           | 金额(元)                 | 计提比例%        |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款   |                       |               |                       |              |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款   | 625,989,846.41        | 100.00        | 115,061,392.15        | 18.38        |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款 |                       |               |                       |              |
| <b>合计</b>              | <b>625,989,846.41</b> | <b>100.00</b> | <b>115,061,392.15</b> | <b>18.38</b> |

#### (1) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的应收账款

| 账龄        | 年末余额                  |                      |      |
|-----------|-----------------------|----------------------|------|
|           | 应收账款(元)               | 坏账准备(元)              | 计提比例 |
| 1年以内      | 255,058,701.97        | 7,651,761.05         | 3%   |
| 1-2年      | 103,523,233.16        | 10,352,323.32        | 10%  |
| 2-3年      | 57,744,811.12         | 17,323,443.33        | 30%  |
| 3-4年      | 25,126,328.64         | 12,563,164.33        | 50%  |
| 4-5年      | 20,681,944.48         | 16,545,555.58        | 80%  |
| 5年以上      | 22,382,818.55         | 22,382,818.55        | 100% |
| <b>合计</b> | <b>484,517,837.92</b> | <b>86,819,066.16</b> |      |

#### (2) 本年度计提、转回(或收回)坏账准备情况:

本年计提坏账准备金额-14,015,804.52元(由于原合并范围子公司包头市建龙管道公司自2016年不再纳入合并范围,对其计提的应收账款的坏账准备-14,226,521.47元予以转出);本年无收回或转回坏账准备。

#### 2、其他应收账款坏账计提:

| 类别                    | 年末余额          |       |               |       |
|-----------------------|---------------|-------|---------------|-------|
|                       | 账面余额          |       | 坏账准备          |       |
|                       | 金额(元)         | 比例%   | 金额(元)         | 计提比例% |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款 |               |       |               |       |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款 | 81,536,187.17 | 99.39 | 17,069,731.18 | 20.94 |

|                         |                      |               |                      |              |
|-------------------------|----------------------|---------------|----------------------|--------------|
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款 | 500,000.00           | 0.61          | 500,000.00           | 100.00       |
| <b>合计</b>               | <b>82,036,187.17</b> | <b>100.00</b> | <b>17,569,731.18</b> | <b>21.42</b> |
| <b>类别</b>               | <b>年初余额</b>          |               |                      |              |
|                         | <b>账面余额</b>          |               | <b>坏账准备</b>          |              |
|                         | <b>金额(元)</b>         | <b>比例%</b>    | <b>金额(元)</b>         | <b>计提比例%</b> |
| 单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款   | 19,500,000.00        | 21.07         |                      |              |
| 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款   | 73,043,165.42        | 78.93         | 15,157,996.51        | 20.75        |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款 |                      |               |                      |              |
| <b>合计</b>               | <b>92,543,165.42</b> | <b>100.00</b> | <b>15,157,996.51</b> | <b>20.75</b> |

(1) 组合中，按账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

| 账龄        | 年末余额                 |                      |      |
|-----------|----------------------|----------------------|------|
|           | 其他应收款(元)             | 坏账准备(元)              | 计提比例 |
| 1年以内      | 29,149,995.98        | 874,499.88           | 3%   |
| 1-2年      | 37,217,390.22        | 3,721,739.03         | 10%  |
| 2-3年      | 1,599,669.41         | 479,900.82           | 30%  |
| 3-4年      | 54,049.95            | 27,024.98            | 50%  |
| 4-5年      | 7,742,575.69         | 6,194,060.55         | 80%  |
| 5年以上      | 5,772,505.92         | 5,772,505.92         | 100% |
| <b>合计</b> | <b>81,536,187.17</b> | <b>17,069,731.18</b> |      |

(2) 年末单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款

| 单位名称      | 年末余额              |                   |         |        |
|-----------|-------------------|-------------------|---------|--------|
|           | 其他应收款(元)          | 坏账准备(元)           | 计提比例(%) | 计提理由   |
| <b>合计</b> | <b>500,000.00</b> | <b>500,000.00</b> | —       | 预计无法收回 |

(3) 本年度计提、转回(或收回)坏账准备情况:

本年计提坏账准备金额 5,445,812.66 元(由于原合并范围子公司包头市建龙管道公司自 2016 年不再纳入合并范围,对其计提的坏账准备—3,096,138.10 元予以转出;年末其他应收款的坏账准备中包含新纳入合并范围的子公司福建青龙原计提的坏账准备 62,060.11 元);本年无收回或转回坏账准备。

3、应收利息的计提:

| 项目            | 年末余额(元)              | 年初余额(元)             |
|---------------|----------------------|---------------------|
| 定期存款应计利息      |                      | 104,722.22          |
| 发放贷款应计利息      | 14,048,712.35        | 1,168,069.67        |
| <b>合计</b>     | <b>14,048,712.35</b> | <b>1,272,791.89</b> |
| 减:减值准备        | 2,290,999.10         |                     |
| <b>应收利息净值</b> | <b>11,757,713.25</b> | <b>1,272,791.89</b> |

本年度应收利息计提了 2,290,999.10 元坏账准备,没有转回。

#### 4、发放贷款及垫款的计提：

##### (1) 发放贷款及垫款情况

| 类别      | 年末余额           |               |                |
|---------|----------------|---------------|----------------|
|         | 贷款本金（元）        | 贷款损失准备（元）     | 账面价值（元）        |
| 按组合计提   | 312,415,000.00 | 46,936,975.00 | 265,478,025.00 |
| 其中：保证贷款 | 221,945,000.00 | 38,058,925.00 | 183,886,075.00 |
| 抵押贷款    | 85,140,000.00  | 8,768,850.00  | 76,371,150.00  |
| 质押贷款    | 5,330,000.00   | 109,200.00    | 5,220,800.00   |
| 单项计提    |                |               |                |
| 合计      | 312,415,000.00 | 46,936,975.00 | 265,478,025.00 |
| 类别      | 年初余额           |               |                |
|         | 贷款本金（元）        | 贷款损失准备（元）     | 账面价值（元）        |
| 按组合计提   | 114,800,000.00 | 1,148,000.00  | 113,652,000.00 |
| 其中：保证贷款 | 86,650,000.00  | 866,500.00    | 85,783,500.00  |
| 抵押贷款    | 24,700,000.00  | 247,000.00    | 24,453,000.00  |
| 质押贷款    | 3,450,000.00   | 34,500.00     | 3,415,500.00   |
| 单项计提    |                |               |                |
| 合计      | 114,800,000.00 | 1,148,000.00  | 113,652,000.00 |

##### (2) 贷款减值准备变动情况

| 项目    | 年初金额（元）      | 本年计提金额（元）     | 本年转回（元） | 本年核销及转出（元） | 年末金额（元）       |
|-------|--------------|---------------|---------|------------|---------------|
| 按组合计提 | 1,148,000.00 | 45,788,975.00 |         |            | 46,936,975.00 |
| 按单项计提 |              |               |         |            |               |
| 合计    | 1,148,000.00 | 45,788,975.00 |         |            | 46,936,975.00 |

##### (3) 按组合计提的贷款减值准备情况

| 账龄  | 年末余额           |         |               |
|-----|----------------|---------|---------------|
|     | 贷款本金（元）        | 比例      | 贷款损失准备（元）     |
| 正常类 | 125,165,000.00 | 40.06%  | 1,877,475.00  |
| 关注类 | 125,650,000.00 | 40.22%  | 3,769,500.00  |
| 次级类 | 11,300,000.00  | 3.62%   | 3,390,000.00  |
| 可疑类 | 31,000,000.00  | 9.92%   | 18,600,000.00 |
| 损失类 | 19,300,000.00  | 6.18%   | 19,300,000.00 |
| 合计  | 312,415,000.00 | 100.00% | 46,936,975.00 |

#### 5、可供出售金融资产的计提：

##### (1) 可供出售金融资产情况

| 项目 | 年末余额    |         |         |
|----|---------|---------|---------|
|    | 账面余额（元） | 减值准备（元） | 账面价值（元） |
|    |         |         |         |

|           |                       |                   |                       |
|-----------|-----------------------|-------------------|-----------------------|
| 可供出售权益工具  | 186,567,646.89        | 680,713.67        | 185,886,933.22        |
| 其中：按成本计量的 | 186,567,646.89        | 680,713.67        | 185,886,933.22        |
| 其他        |                       |                   |                       |
| <b>合计</b> | <b>186,567,646.89</b> | <b>680,713.67</b> | <b>185,886,933.22</b> |
| 项目        | 年初余额                  |                   |                       |
|           | 账面余额（元）               | 减值准备（元）           | 账面价值（元）               |
| 可供出售权益工具  | 115,559,127.87        |                   | 115,559,127.87        |
| 其中：按成本计量的 | 115,559,127.87        |                   | 115,559,127.87        |
| 其他        | 170,000,000.00        |                   | 170,000,000.00        |
| <b>合计</b> | <b>285,559,127.87</b> |                   | <b>285,559,127.87</b> |

#### （2）可供出售金融资产减值准备

| 可供出售金融资产分类    | 可供出售权益工具（元） | 合计（元）      |
|---------------|-------------|------------|
| 年初已计提减值金额     |             |            |
| 本年计提          | 680,713.67  | 680,713.67 |
| 其中：从其他综合收益转入  |             |            |
| 本年减少          |             |            |
| 其中：期后公允价值回升转回 |             |            |
| 年末已计提减值金额     | 680,713.67  | 680,713.67 |

#### （四）拟计入的报告期间

本次计提的资产减值准备已全部计入公司 2016 年 1 月 1 日至 12 月 31 日期间损益。

#### （五）审批程序

公司第四届董事会第七次会议审议通过了《关于补充审议计提资产减值准备的议案》；

公司第四届监事会第六次会议审议通过了《关于补充审议计提资产减值准备的议案》；

公司董事会审计委员会就 2016 年度计提资产减值准备事项的合理性出具了书面说明，同意本次计提资产减值准备。

依据《深圳证券交易所中小企业板上市公司规范运作指引（2015 年修订）》相关规定，2016 年度计提资产减值准备事项无需提交股东大会审议。

#### 二、 计提减值对公司经营成果的影响

公司 2016 年度计提坏账准备共计 4019.07 万元，计入公司 2016 年损益，其中减少公司 2016 年归属于母公司所有者的净利润 4,008.59 万元。相应会计处理已在公司 2016 年年度报告中反应及披露，不会因本次补充审议而影响公司 2016 年年报数据，不会影响公司以前年度损益。

#### 三、 公司董事会审计委员会关于 2016 年度计提资产减值准备合理性的说明

董事会审计委员会认为：

1、公司 2016 年度对应收账款、其他应收款、应收利息、发放贷款及垫款、可供出售的金融资产计提资产减值准备遵照并符合《企业会计准则》相关规定和公司实际情况。

2、基于谨慎性原则和一致性原则，公司 2016 年度对上述资产计提资产减值准备公允反映了截止 2016 年 12 月 31 日公司的财务状况、资产价值及经营成果，使公司关于资产价值的会计信息更加真实可靠，具有合理性，不存在通过计提资产减值准备进行操纵利润。

3、本次审议计提资产减值准备事项，系对 2016 年度发生事项的补充审议，相关数据已经会计师事务所审计确认，相应会计处理已在公司 2016 年年度报告中反映及披露，不会因本次补充审议而影响公司 2016 年年报数据，不会影响公司以前年度损益。

基于上述原因，同意本次计提资产减值准备。

#### **四、监事会审议情况**

公司第四届监事会第六次会议审议通过了《关于补充审议计提资产减值准备的议案》，经审核，监事会认为：本次审议计提资产减值准备事项，系对 2016 年度发生事项的补充审议，并经会计师事务所审计，符合《企业会计准则》等相关规定和公司资产的实际情况。相应会计处理已在公司 2016 年年度报告中反映及披露，不会因本次补充审议而影响公司 2016 年年报数据，不会影响公司以前年度损益。

#### **五、其他**

1、本次审议计提资产减值准备事项，系对 2016 年度发生事项的补充审议，相应会计处理已在公司 2016 年年度报告中反应及披露，不会因本次补充审议而影响公司 2016 年年报数据，不会影响公司以前年度损益。

2、上述计提资产减值准备事项，系基于公司资产的实际状况，根据公司会计政策、会计谨慎性和会计一致性原则进行，并经会计师事务所审计，符合《企业会计准则》等相关规定和公司资产的实际情况。

#### **六、备查文件**

- 1、宁夏青龙管业股份有限公司第四董事会第七次会议决议；
- 2、宁夏青龙管业股份有限公司第四监事会第六次会议决议；
- 3、宁夏青龙管业股份有限公司董事会审计委员会关于公司计提资产减值准备的合理性说明。

宁夏青龙管业股份有限公司董事会

2017 年 9 月 11 日