

证券代码：000415

证券简称：渤海租赁

公告编号：2022-025

## 渤海租赁股份有限公司

### 关于 2021 年度计提资产减值准备及核销资产的公告

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。

为真实、准确反映渤海租赁股份有限公司（以下简称“渤海租赁”或“公司”）截至 2021 年 12 月 31 日的财务状况、资产价值及经营成果，根据《企业会计准则》及公司会计政策的相关规定，公司对各类资产进行了全面检查和减值测试，基于谨慎性原则，对截至 2021 年 12 月 31 日合并报表范围内的有关资产计提相应的减值准备，并对截至 2021 年 12 月 31 日合并报表范围内部分明确表明无法收回的资产进行了核销。本次计提资产减值准备及核销资产事项已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）审计确认。现根据《深圳证券交易所股票上市规则（2022 年修订）》等有关规定，将公司 2021 年度计提资产减值准备及核销资产的有关情况公告如下：

#### 一、2021 年计提减值准备情况

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，2021 年度公司及下属全资、控股子公司对资产负债表日存在减值迹象的各项资产计提减值准备合计 4,231,373 千元，转回以前期间计提减值准备合计 204,941 千元，合计发生减值损失 4,026,432 千元。

2021 年度，公司计提信用减值损失的项目主要为应收账款、其他应收款和长期应收款，计提资产减值损失的资产项目主要为固定资产和长期股权投资，具体如下：

单位：千元

项目	计提	转回	发生合计
应收账款坏账准备	441,452	163,347	278,105
其他应收款坏账准备	14	666	-652
长期应收款坏账准备	282,615	40,928	241,687
<b>信用减值损失小计</b>	<b>724,081</b>	<b>204,941</b>	<b>519,140</b>
固定资产减值准备	2,609,114	-	2,609,114
长期股权投资减值准备	898,178	-	898,178
<b>资产减值损失小计</b>	<b>3,507,292</b>	-	<b>3,507,292</b>
<b>合计</b>	<b>4,231,373</b>	<b>204,941</b>	<b>4,026,432</b>

#### (一)信用减值损失计提方法及依据

公司以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及租赁应收款进行减值处理并确认损失准备。

信用损失，是指公司按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于公司购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于不含重大融资成分的应收账款，公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产，公司在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，公司假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

公司基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，并考虑了不同客户的信用风险特征，以账龄组合为基础评估应收款项的预期信用损失。在评估预期信用损失时，公司考虑了有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

### **1.应收账款坏账准备**

公司应收账款主要为应收租金。2021 年度，公司共计提应收账款坏账准备 441,452 千元，转回应收账款坏账准备 163,347 千元，合计发生减值损失 278,105 千元，坏账准备的损益影响金额为-278,105 千元。主要原因是受新冠疫情持续影响，公司仍面临部分航空公司客户违约、破产情形，其信用水平进一步下降，导致坏账计提比例增加。同时公司与部分航空公司达成逾期租金重组方案，因存在租金豁免导致应收金额下降，转回部分原计提的坏账准备。2021 年全年计提应

收账款减值准备金额占 2021 年 12 月末公司合并报表应收账款账面价值的 12.33%。

## 2.其他应收款坏账准备

公司其他应收款主要为应收押金保证金。2021 年度，公司共计提其他应收款坏账准备 14 千元，转回其他应收款坏账准备 666 千元，合计发生减值损失-652 千元，坏账准备对损益的影响金额为 652 千元，主要系收回部分款项所致。2021 年全年计提其他应收款减值准备金额占 2021 年 12 月末公司合并报表其他应收款账面价值的-0.58%。

## 3.长期应收款坏账准备

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、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，受让租赁资产收益权形成的长期应收项目回购款；以及因公司与部分航空公司客户达成逾期租金重组方案形成的应收款项。

2021 年度，公司合计计提长期应收款坏账准备 282,615 千元，转回计提坏账准备 40,928 千元，合计发生减值损失 241,687 千元。坏账准备的损益影响金额为 -241,687 千元。具体包括：

(1) 公司对境外集装箱长期应收融资租赁款计提坏账准备 27,950 千元，转回坏账准备 35,820 千元，合计发生减值损失-7,870 千元。主要原因是本期增加集装箱融资租赁业务投放，应收融资租赁款余额增加，导致风险敞口增加；同时部分客户应收款项收回，导致原计提的坏账准备转回。

(2) 公司对境内长期应收融资租赁款及长期应收项目回购款计提坏账准备 13,013 千元，转回坏账准备 5,108 千元，合计发生减值损失 7,905 千元。主要原因系部分项目长期应收款余额增加，导致风险敞口增加。

(3) 公司对境外应收飞机租金计提坏账准备 241,652 千元，合计发生减值损失 241,652 千元。主要原因系受疫情持续影响，公司与部分航空公司客户达成逾期租金重组方案，约定未来期间分期偿付租金，风险敞口增加。

2021 年全年计提长期应收款减值准备金额占 2021 年 12 月末公司合并报表长期应收款账面价值的 2.41%。

## (二)资产减值损失计提方法及依据

公司于资产负债表日判断固定资产、长期股权投资是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，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。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，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。

### **1. 固定资产减值准备**

2021 年度，飞机资产合计计提固定资产减值准备 2,501,320 千元，计入资产减值损失项目，影响当期损益-2,501,320 千元，主要原因是受疫情影响，部分航空公司客户违约、破产或提前结束租约，导致出租飞机资产预期租金收入下降，且市场评估值下降，使得飞机可收回金额低于账面价值。2021 年度，集装箱资产合计计提固定资产减值准备 107,794 千元，计入资产减值损失项目，影响当期损益-107,794 千元，主要原因是公司拟处置部分维修成本较高的罐箱、冷藏箱，其可收回金额低于账面价值。2021 年全年计提固定资产减值准备金额占 2021 年 12 月末公司合并报表固定资产账面价值的 1.38%。

### **2. 长期股权投资减值准备**

2021 年度，公司计提长期股权投资减值准备 898,178 千元，计入资产减值损失项目，影响当期损益 898,178 千元。主要原因是公司联营企业皖江金融租赁股份有限公司、渤海人寿保险股份有限公司经营业绩下滑及同行业可比公司估值下降，导致可收回金额低于长期股权投资账面价值所致。2021 年全年计提长期股权投资减值准备金额占 2021 年 12 月末公司合并报表长期股权投资账面价值的 55.84%。

## **二、2021 年度核销资产情况**

为进一步加强公司的资产管理，防范财务风险，客观、真实、公允地反映公

司截至2021年12月31日的资产和财务状况，根据《企业会计准则》及公司会计政策相关规定，结合公司实际情况，公司对各类资产进行了清查，对公司及下属子公司截至2021年12月31日部分明确表明无法收回的资产进行核销，共计631,438千元人民币，其中应收账款核销金额590,267千元，长期应收款核销金额41,171千元，情况如下：

一、应收账款坏账准备	核销金额（千元）	核销原因
客户 1	192,239	无法收回
客户 2	122,947	无法收回
客户 3	108,778	无法收回
客户 4	70,718	无法收回
客户 5	45,842	无法收回
其他	49,743	无法收回
小计	<b>590,267</b>	
二、长期应收款坏账准备	核销金额（千元）	核销原因
客户 1	20,257	无法收回
客户 2	12,352	无法收回
客户 3	8,562	无法收回
小计	<b>41,171</b>	
合计	<b>631,438</b>	

### 三、本次计提资产减值准备及核销资产对公司的影响

2021 年度，公司发生信用减值损失金额 519,140 千元人民币，资产减值损失金额 3,507,292 千元人民币，计入 2021 年度会计报表，以上减值准备事项对 2021 年度利润总额的影响数为-4,026,432 千元人民币。公司 2021 年度核销资产合计 631,438 千元，已全额计提坏账准备，对报告期内损益无影响。

公司本次计提减值准备及核销资产事项符合《企业会计准则》和公司会计政策的规定，计提减值损失及核销资产依据充分，体现了会计谨慎性原则，符合公司实际情况，公允客观地反映了公司的财务状况和经营成果。

特此公告。

渤海租赁股份有限公司董事会

2022 年 4 月 29 日