

证券代码:000016 证券简称:欣贺股份 公告编号:2025-017

## 欣贺股份有限公司

### 关于使用部分闲置募集资金和闲置自有资金进行现金管理的公告

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。

重要内容提示:

1、投资种类:闲置募集资金将投资于12个月内安全性高、流动性好、满足保本要求的理财产品(包括但不限于结构性存款、收益型凭证等);闲置自有资金将投资于金融机构发行或管理的安全性高、流动性好、风险可控的理财产品。

2、投资金额:不超过人民币5亿元(含)闲置募集资金和不超过人民币8亿元(含)闲置自有资金进行现金管理,使用期限自公司董事会审议通过之日起12个月内有效。

3、风险提示:尽管公司本次计划投资的理财产品经过严格评估,但金融市场受宏观经济的影响较大,公司将根据经济形势及金融市场的变化适时适量的介入,但不排除该项投资受到市场波动、政策变化,以及工作人员的操作失误可能导致的相关风险,导致投资收益未达预期。敬请广大投资者注意投资风险。

欣贺股份有限公司(以下简称“公司”)于2025年4月24日召开第五届董事会第八次会议和第五届监事会第六次会议,审议并通过了《关于使用部分闲置募集资金和闲置自有资金进行现金管理的议案》,公司拟使用不超过人民币5亿元(含)闲置募集资金和不超过人民币8亿元(含)闲置自有资金进行现金管理,使用期限自公司董事会审议通过之日起12个月内有效。在上述额度和期限范围内,资金可循环滚动使用,并授权公司经营管理层在额度范围内行使相关决策权,签署相关合同文件,具体事项由公司财务部负责组织实施。

具体情况如下:

一、募集资金基本情况

经中国证券监督管理委员会《关于核准欣贺股份有限公司首次公开发行股票批复》(证监许可[2020]2331号)核准,公司首次公开发行人民币普通股(A股)股票10,666.67万股,每股发行价格为人民币8.99元,募集资金总额为人民币958,933,633.00元,扣除不含税的发行费用人民币90,059,736.54元,实际募集资金净额为人民币868,873,896.46元。容诚会计师事务所(特殊普通合伙)已于2020年10月21日对公司首次公开发行股票的资金到位情况进行了审验,并出具了编号为容诚验字[2020]06120081号《验资报告》。公司对募集资金采取了专户存储制,上述募集资金到账后,已存放于募集资金专户。

二、本次使用部分闲置募集资金和闲置自有资金进行现金管理的计划

(一)募集资金闲置原因

由于募集资金投资项目的建设需要一定周期,根据募集资金投资项目建设进度,现阶段募集资金在短期内出现闲置情况。

(二)投资目的

提高闲置募集资金和闲置自有资金的使用效率,在保证不影响募集资金项目建设及公司正常经营活动的情况下,合理利用闲置募集资金和闲置自有资金,增加资金资产收益。

(三)投资额度及期限

公司使用不超过人民币5亿元(含)闲置募集资金和不超过人民币8亿元(含)闲置自有资金进行现金管理,使用期限自公司董事会审议通过之日起12个月内有效。在上述额度和期限范围内,资金可循环滚动使用。

(四)投资种类

闲置募集资金将投资于12个月内安全性高、流动性好、满足保本要求的理财产品(包括但不限于结构性存款、收益型凭证等)

闲置自有资金将投资于金融机构发行或管理的安全性高、流动性好、风险可控的理财产品。

(五)投资决策及实施

在上述投资额度及期限范围内,授权公司管理层在额度范围内行使相关决策权,签署相关合同文件,具体事项由公司财务部负责组织实施。

(六)资金来源及具体实施方式

本次现金管理资金来源为公司部分闲置募集资金和闲置自有资金。经董事会审议通过后,授权公司经营管理层在额度和期限范围内,行使相关决策权,签署相关合同文件,具体事项由公司财务部负责组织实施。

(七)信息披露

公司将按照《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》等相关法规法定的规定要求及时披露公司现金管理的具体情况。

三、投资风险及风险控制措施

(一)一般性风险提示

尽管公司本次计划投资的理财产品已经严格评估,但金融市场受宏观经济的影响较大,公司将根据经济形势及金融市场的变化适时适量的介入,但不排除该项投资受到市场波动、政策变化,以及工作人员的操作失误可能导致的相关风险,导致投资收益未达预期。敬请广大投资者注意投资风险。

(二)应对措施

1、公司严格按照相关法律法规及《公司章程》等内部规定对投资理财产品事项进行决策、管理、检查与监督,严格控制资金的安全性。公司授权公司管理层行使该项投资决策权并签署相关合同,公司财务部及时对行情和理财理财产品投向、项目进展情况,如发现存在可能影响公司资金安全的风险因素,将及时采取相应措施,控制投资风险。

2、公司内部审计部门负责对现金管理的资金使用与保管情况进行审计与监督,并向董事会审计委员会报告。

3、公司独立董事、监事会有权对现金管理的情况进行定期或不定期检查,必要时可以聘请专业机构进行审计。

四、对公司的影响

公司本次使用部分闲置募集资金和闲置自有资金进行现金管理是在确保公司募集资金投资项目的正常实施和日常经营所需资金的提下进行的,不会影响公司募集资金项目建设,不会对公司的日常生产经营产生不利影响,通过本次现金管理的实施,能够有效提高公司闲置资金使用效率,增加现金资产收益,进一步提升公司整体业绩水平,为公司和股东谋求更多的投资回报。

五、审议程序及专项意见

(一)董事会审议情况:

公司于2025年4月24日召开第五届董事会第八次会议,审议并通过了《关于使用部分闲置募集资金和闲置自有资金进行现金管理的议案》,同意公司拟使用不超过人民币5亿元(含)闲置募集资金和不超过人民币8亿元(含)闲置自有资金进行现金管理,使用期限自公司董事会审议通过之日起12个月内有效。

(二)监事会审议情况:

公司第五届监事会第六次会议,审议通过了《关于使用部分闲置募集资金和闲置自有资金进行现金管理的议案》,监事会认为:公司本次使用部分闲置募集资金和闲置自有资金进行现金管理的事项决策程序符合相关法律法规及《公司章程》等有关制度的规定,有利于提高闲置募集资金使用效率,增加公司现金管理效益,维护股东权益,不存在变相改变募集资金投向的情形,也不存在违反相关法律法规和公司《募集资金管理制度》等有规定的行为,一致同意公司使用不超过人民币5亿元(含)闲置募集资金和不超过人民币8亿元(含)闲置自有资金进行现金管理的事项。

(三)保荐机构核查意见:

经核查,保荐机构认为:公司本次使用部分闲置募集资金和闲置自有资金进行现金管理的事项已经第五届董事会第八次会议和第五届监事会第六次会议审议通过。公司本次使用部分闲置募集资金和闲置自有资金进行现金管理的事项符合《上市公司监管指引第2号——上市公司募集资金管理和使用的监管要求》(深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作)和公司《募集资金管理制度》的规定,履行了必要的法律程序,不存在变相改变募集资金使用用途的情形,不影响募集资金投资计划的正常进行。

六、备查文件

1、第五届董事会第八次会议决议;

2、第五届监事会第六次会议决议;

3、中信建投证券股份有限公司关于欣贺股份有限公司使用部分闲置募集资金和闲置自有资金进行现金管理的核查意见。

特此公告。

欣贺股份有限公司董事会

2025年4月26日

证券代码:000016 证券简称:欣贺股份 公告编号:2025-018

## 欣贺股份有限公司

### 关于公司向银行申请综合授信的公告

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。

欣贺股份有限公司(以下简称“公司”)于2025年4月24日召开第五届董事会第八次会议,审议并通过了《关于公司向银行申请综合授信额度事项的议案》,现将有关情况公告如下:

根据公司发展战略需要,为提高资金使用效率,公司向银行等金融机构申请不超过人民币6亿元的综合授信额度,担保方式为信用担保,上述综合授信额度可用于包括但不限于短期流动资金贷款、中长期借款、银行承兑汇票、保函、信用证等(具体以各银行签署的协议约定为准),授信有效期自2024年年度董事会审议通过之日起至2025年年度董事会召开日止,授信期限内,额度可循环滚动使用。

欣贺股份有限公司授权公司经营管理层在额度范围内行使相关决策权,签署相关文件(包括但不限于授信、借款、担保、抵押、融资等)有关的合同、协议、凭证等各项法律文件,并办理相关手续。本次拟申请授信额度事项在公司董事会审批权限范围内,无需提交股东大会审议。

特此公告。

欣贺股份有限公司董事会

2025年4月26日

证券代码:000016 证券简称:欣贺股份 公告编号:2025-019

## 欣贺股份有限公司

### 关于续聘2025年度会计师事务所的公告

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。

欣贺股份有限公司(以下简称“公司”)于2025年4月24日召开了第五届董事会第八次会议及第五届监事会第六次会议,审议并通过了《关于续聘25年度会计师事务所的议案》,公司拟续聘容诚会计师事务所(特殊普通合伙)(以下简称“容诚会计师事务所”)为公司2025年度审计机构,该议案尚需提交股东大会审议。具体情况如下:

一、拟聘任会计师事务所事项的情况说明

容诚会计师事务所具有证券、期货相关业务从业资格,具备为上市公司提供财务审计服务的经验和能力。容诚会计师事务所作为公司2024年度财务审计机构,在为公司提供审计服务期间,严格遵守有关法律法规,勤勉尽责、客观、公允地发表了独立审计意见,为公司出具的审计报告能够客观、真实地反映公司财务状况和经营成果,具备足够的独立性、专业胜任能力以及投资者保护能力。

为保证公司审计工作的连续性,经公司董事会审计委员会会议、公司董事会综合评估及审慎研究,公司拟续聘容诚会计师事务所为公司2025年度审计机构,该议案尚需提交股东大会审议。审计费用将根据股东大会授权管理层根据公司实际业务情况并参照有关标准协商确定。

二、拟聘任会计师事务所的基本情况

(一)机构信息

1、基本信息

容诚会计师事务所(特殊普通合伙)由原普华永道会计师事务所(特殊普通合伙)更名而来,初始成立于1988年8月,3月13日改制为特殊普通合伙企业,是国内最早获准从事证券服务业务的会计师事务所之一,长期从事证券服务业务。注册地址为北京市西城区阜成门外大街22号110610层1101-1至1001-26,普合办公人数为282人。

2、人员信息

截至2024年12月31日,容诚会计师事务所共有合伙人212人,共有注册会计师1,552人,其中781人签署过证券服务业务审计报告。

3、业务规模

容诚会计师事务所经审计的2023年度收入总额为287,224.60万元,其中审计业务收入274,873.42万元。证券服务业务收入1,495,856.80元。

容诚会计师事务所共承接394家上市公司2023年年报审计业务,审计收费总额48,840.19万元,客户主要集中在制造业(包括但不限于计算机、通信和其他电子设备制造业,专用设备制造业,电气机械和器材制造业、化学原料和化学制品制造业、汽车制造业、医药制造业、橡胶和塑料制品业、有色金属冶炼和压延加工业、建筑装饰和其他建筑业)及信息传输、软件和信息技术服务业。水利、环境和公共设施管理业、科学研究和技术服务业、批发和零售业等多个行业。容诚会计师事务所对公司所在的相同行业上市公司审计客户家数为282家。

4、投资者保护能力

容诚会计师事务所已购买注册会计师职业责任保险,职业保险累计赔偿限额不低于2亿元,职业保险赔偿符合相关规定。

近三年在执行中相关民事诉讼承担民事责任的情况:

2023年9月21日,北京金融法院就乐视信息技术(北京)股份有限公司(以下简称乐视网)证券虚假陈述责任纠纷案(2021)京74民初111号作出判决,判决华普天健会计师事务所(以下简称“华普天健会计师事务所”)和容诚会计师事务所(特殊普通合伙)共同就2011年3月17日(含)之后买入过乐视网股票的投资者的损失,在1%范围内与被告乐视网连带承担赔偿责任。华普天健会计师事务所及容诚会计师事务所收到判决书后已提起上诉,截至目前,本案尚在二审诉讼程序中。

5、诚信记录

容诚会计师事务所近三年(最近三个完整自然年度及当年)因执业行为受到刑事处罚0次、行政处罚0次、监督管理措施14次、自律监管措施6次、纪律处分2次、自律处分1次。

63名从业人员近三年(最近三个完整自然年度及当年)因执业行为受到刑事处罚0次、行政处罚3次(同一项目)、监督管理措施21次、自律监管措施5次、纪律处分4次、自律处分1次。

(二)项目信息

1、基本信息

现任项目合伙人:梅海阳,2013年成为中国注册会计师,2010年开始从事上市公司审计业务,

2019年开始在容诚会计师事务所执业,近三年签署过多家上市公司审计报告。

现任项目签字注册会计师:钟心怡,2014年成为中国注册会计师,2011年开始从事上市公司审计业务,2020年开始在容诚会计师事务所执业,近三年签署过多家上市公司审计报告。

现任项目质量控制负责人:尤北,2012年成为中国注册会计师,2012年开始从事上市公司审计业务,2019年开始在容诚会计师事务所执业,近三年签署或复核过多家上市公司审计报告。

2、上述相关人员的诚信记录情况

上述人员近三年内未曾因执业行为受到刑事处罚、行政处罚、监督管理措施和自律监管措施、纪律处分。

3、独立性

容诚会计师事务所及上述人员不存在违反《中国注册会计师职业道德守则》对独立性要求的情形。

4、审计收费原则

审计收费根据费用,根据公司的业务规模、所处行业和会计处理复杂程度等多方面因素,并根据公司年报审计配备的审计人员情况和投入的工作量以及事务所的收费标准确定最终的审计收费。

公司董事会提请股东大会授权管理层根据公司实际业务情况并参照有关标准协商确定2025年度最终相关审计费用。

三、续聘会计师事务所履行的程序

1、审计委员会履职情况

公司董事会审计委员会已对容诚会计师事务所(特殊普通合伙)的相关资质进行了审查,认为容诚会计师事务所(特殊普通合伙)具备高水准、客观、负责相关业务审计从专业资格,有着多年为上市公司提供审计服务的经验和能力,良好的职业操守和基本的履职能力。在担任公司审计机构期间,严格遵守有关法律法规,勤勉尽责、客观、公允地发表了独立审计意见,出具的审计报告能公允、真实地反映公司的财务状况和经营成果。为保持审计工作的连续性,同意向董事会提议续聘容诚会计师事务所(特殊普通合伙)为公司2025年度审计机构。

2、董事会及监事会决议情况

公司于2025年4月24日召开第五届董事会第八次会议及第五届监事会第六次会议,审议通过了《关于续聘25年度会计师事务所的议案》,同意续聘容诚会计师事务所为公司2025年度审计机构,该议案尚需提交股东大会审议,并自股东大会审议通过之日起生效。

四、备查文件

1、第五届董事会第八次会议决议;

2、第五届监事会第六次会议决议;

3、第五届董事会审计委员会第一次会议决议;

4、容诚会计师事务所(特殊普通合伙)关于其基本情况的说明。

特此公告。

欣贺股份有限公司董事会

2025年4月26日

证券代码:000016 证券简称:欣贺股份 公告编号:2025-020

## 欣贺股份有限公司

### 关于会计政策变更的公告

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。

欣贺股份有限公司(以下简称“公司”)于2025年4月24日召开了第五届董事会第八次会议和第五届监事会第六次会议,审议通过了《关于会计政策变更的议案》,该议案无需提交股东大会审议,现将有关情况公告如下:

一、会计政策变更情况说明

1、变更原因

2023年10月,财政部发布《企业会计准则解释第17号》(财会〔2023〕21号)(以下简称“《准则解释17号》”),规定了关于资产减值损失与金融资产减值的划分、“关于债务金融资产安排的披露”、“关于售后回购交易的会计处理”等相关内容,该解释规定自2024年1月1日起施行。

2024年3月6日,财政部发布了《企业会计准则应用指南2024》(以下简称“《指南2024》”),对前述准则继续适用于企业营业成本。2024年12月6日,财政部发布《企业会计准则解释第18号》(财会〔2024〕24号)(以下简称“《准则解释18号》”),规定了对不属于单项履约义务的保证类质量保证产生的预计负债,应当确认为负债计入“主营业务成本”和“其他业务成本”等科目,该解释规定自印发之日起施行,允许企业自发布之日起提前执行。

2、变更前后的会计政策

本次会计政策变更,公司执行财政部发布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释公告以及其他相关规定。

3、变更后影响的会计政策

本次会计政策变更后,公司将按照财政部发布的《准则解释17号》《准则解释18号》要求执行。其未来未变更前,仍按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释公告以及其他相关规定执行。

4、变更的日期

《准则解释17号》《准则解释18号》自2024年1月1日起执行。

二、本次会计政策变更对公司的影响

本次会计政策变更更符合根据财政部的相关规定进行合理变更,变更后的会计政策能够客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果,符合相关法律法规的规定和公司实际情况,不会对公司的财务状况、经营成果和现金流量产生重大影响,亦不存在损害公司及股东利益的情况,同意本次会计政策变更。

四、监事会意见

监事会认为:依据财政部的相关规定,公司本次会计政策变更符合相关规定和公司实际情况,决策程序符合相关法律法规及《公司章程》有关规定,不存在损害公司及全体股东特别是中小股东利益的情况,同意本次会计政策变更。

五、审计委员会意见

容诚会计师事务所审计委员会认为:公司本次会计政策变更符合财政部的有关规定,执行变更后的会计政策能够客观、公允地反映公司的财务状况和经营成果,不会对财务报表产生重大影响。本次会计政策变更更的政策程序符合有关法律、法规和《公司章程》的规定,没有损害公司及中小股东的权益。因此,我们同意本次会计政策变更。

1、第五届董事会第八次会议决议;

2、借款合同及补充协议;包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率补偿、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同条款做出其他变更;

3、第五届董事会审计委员会第七次会议决议。

特此公告。

欣贺股份有限公司董事会

2025年4月26日

证券代码:000016 证券简称:欣贺股份 公告编号:2025-021

## 欣贺股份有限公司

### 关于公司为全资子公司提供担保额度的公告

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。

欣贺股份有限公司(以下简称“公司”或“欣贺股份”)于2025年4月24日召开第五届董事会第八次会议和第五届监事会第六次会议,审议并通过了《关于公司为全资子公司提供担保额度的议案》,根据《深圳证券交易所股票上市规则》《公司章程》等相关规定,该议案属于公司董事会审批权限范围内,无需提交股东大会审议。现将有关情况公告如下:

一、担保对象概述

为满足公司全资子公司“厦门富电子商务有限公司(以下简称“厦门富富”)的业务发展需要,降低财务成本,公司拟为全资子公司厦门富富向银行等金融机构提供担保,总额度不超过1亿元人民币,具体担保期限、金额和担保期限等事项以各方后续签署的担保协议及担保文件约定为准。本次为全资子公司提供担保期限届满的有效期自本次董事会审议通过之日起至2025年年度董事会召开日止。

在上述额度内发生的具体担保事项,授权公司董事长具体负责与金融机构签订相关担保协议,不再另行召开董事会或股东大会,具体担保有效以担保协议约定为准。在授权期间,上述担保额度可循环使用。超出上述额度和情形的担保,按照相关规定由董事会或股东大会另行审议作出决议后方可使用。

二、担保对象及履行担保义务

1、担保主体:欣贺股份有限公司

2、被担保方及担保金额

单位:人民币万元

担保方 被担保方 担保方持股比例 被担保方最近一期资产负债率 截至目前担保余额 本次新增担保额度 担保额度占上期末最近一期净资产比例 是否关联担保

欣贺股份 厦门富富电子商务有限公司 100% 67.45% 0 10,000 3.76% 否

三、被担保企业基本情况

1、被担保企业基本信息

公司名称:厦门富富电子商务有限公司

成立日期:2021年8月4日

注册地址:厦门市湖里区岐山路392号

法定代表人:陈国汉

注册资本:3,000万元

经营范围:一般项目:互联网销售(需取得相应许可);商品销售;贸易经纪与代理(不含拍卖);国内贸易代理;服装服饰批发;服装服饰零售;鞋帽批发;鞋帽零售;箱包销售;日用百货销售;针织品销售;针纺织品及原料销售;五金产品批发;五金产品零售;珠宝首饰批发;珠宝首饰零售;建筑装饰材料销售;包装材料及制品销售;化妆品批发;化妆品零售;玩具销售;玩具、动漫及游艺用品销售;工艺美术品及收藏品批发(象牙及其制品除外);工艺美术品及收藏品批发(象牙及其制品除外)。(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)

股权结构:欣贺股份持有厦门富富100%的股权。

2、被担保方近三年主要财务数据:截至2024年12月31日,总资产为137,603,300.85元,总负债928,11,596.54元,净资产为44,791,794.31元;2024年度营业收入为291,256,184.59元,净利润为35,241,529.49元(以数据源审计);3、被担保方信用状况良好,不属于失信被执行人。

四、担保协议的主要内容

(担保协议及担保文件)将由被担保的子公司与贷款银行等金融机构共同协商确定。

五、董事会意见

本次公司为全资子公司提供的担保业务提供担保,是为满足厦门富富经营需要,增加资金流动性,对公司业务持续发展具有重要作用,且公司为该提供担保的风险在公司可控范围内。本次对外担保符合有关法律、法规和《公司章程》的规定,不存在损害公司和中小股东利益的情形。

六、监事会意见

公司全资子公司提供担保是满足子公司的日常经营需要,有利于降低子公司的融资成本,促进子公司的持续发展,符合公司及全体股东的利益。本次被担保方为公司全资子公司,经营稳定,财务状况良好,公司对其经营具有控制权,担保风险可控。本次担保事项的审议决策程序合法合规,不存在损害中小股东利益的情形。监事会同意上述担保事项。

七、累计对外担保数量及逾期担保金额

截至本公告披露日,公司对累计对外担保总额度为10,000万元,占公司最近一期经审计净资产的3.76%。公司目前不存在逾期对外担保及违规担保的情况,不存在涉及诉讼的对外担保及因担保被

决起诉而应承担损失的情形。

八、备查文件

1、第五届董事会第八次会议决议;

2、第五届监事会第六次会议决议。

特此公告。

欣贺股份有限公司董事会

2025年4月26日

证券代码:000016 证券简称:欣贺股份 公告编号:2025-024

## 欣贺股份有限公司

### 关于计提2024年度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。

欣贺股份有限公司(以下简称“公司”)根据《企业会计准则》、《深圳证券交易所股票上市规则》等相关规定,为了更加真实、准确、客观地反映财务状况和经营成果,基于谨慎性原则,公司对截至2024年12月31日的各类资产进行了全面检查和减值测试,并对公司合并报表范围内的存在减值迹象的相关资产计提减值准备,计提金额合计11,862.29万元。现将具体情况公告如下:

一、计提资产减值准备情况概述

公司截至2024年12月31日合并财务报表范围内资产进行了全面清查和减值测试,2024年度计提资产减值准备的范围包括应收账款、其他应收款、存货,合计计提资产减值准备11,862.29万元,具体明细如下表:

| 单位:人民币元 |             |                        |
|---------|-------------|------------------------|
| 类型      | 项目          | 本报告期计提及转回金额(期初余额/公允价值) |
| 信用减值损失  | 其中:应收账款减值损失 | 6,644,877.43           |
|         | 其他应收款减值损失   | 632,000.94             |
| 资产减值损失  | 其中:存货跌价损失   | 111,346,038.56         |
|         | 合计          | 118,622,916.93         |

二、本次计提资产减值准备的具体说明

1、信用减值损失的确认标准及计提方法

本公司对于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债权投资、合同资产、租赁应收款、贷款承诺及财务担保合同等,以预期信用损失为基础确认损失准备。

①预期信用损失的计量

预期信用损失,是指发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失,是指本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,对于本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“经信用调整后的实际利率折现。

整个存续期预期信用损失,是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

12个月,则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失,是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于每个资产负债表日,本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的,处于第一阶段,本公司按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备;金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的,处于第二阶段,本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备;金融工具自初始确认后已经发生信用减值的,处于第三阶段,本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具,本公司假设其信用风险自初始确认后并未显著增加,按照未来12个月内的预期信用损失计量损失准备。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具,按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具,按照其账面余额减已计提减值准备后摊余成本和实际利率计算利息收入。

对于应收票据、应收账款及应收款项融资,无论是否存在重大融资成分,本公司均按照整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

A.应收账款

对于存在客观证据表明存在减值,以及其他适用于单项评估的应收票据、应收账款、其他应收款及应收款项融资等单独进行减值测试,确认预期信用损失,计提单项减值准备。对于不存在减值客观证据的应收票据、应收账款、其他应收款及应收款项融资或当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时,本公司按信用风险特征将应收票据、应收账款、其他应收款及应收款项融资等划分为若干组合,在组合基础上计算预期信用损失,确定组合的依据如下:

应收票据确定组合的依据如下:

应收票据组合1 商业承兑汇票

应收票据组合2 银行承兑汇票

对于划分为组合的应收账款,本公司参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率,计算预期信用损失。

应收账款确定组合的依据如下:

应收账款组合1 应收账款

应收账款组合2 应收账款客户

对于划分为组合的应收账款,本公司参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,编制应收账款账龄与整个存续期预期信用损失率对照表,计算预期信用损失。

其他应收款确定组合的依据如下:

其他应收款组合1 应收利息

其他应收款组合2 应收股利

其他应收款组合3 商业保证金

其他应收款组合4 商场往来款

其他应收款组合5 应收其他款项

其他应收款组合6 应收关联方款项

对于划分为组合的其他应收款,本公司参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,通过违约风险敞口和未来12个月内或整个存续期预期信用损失率,计算预期信用损失。

应收款项融资组合的依据如下:

应收款项融资组合1 应收信用等级较高的银行承兑汇票

对于划分为组合的应收款项融资,本公司参考历史信用损失经验,结合当前状况以及对未来经济状况的预测,通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率,计算预期信用损失。

B.债权投资、其他债权投资