

关于浙商证券股份有限公司 会计估计变更的说明

天健函〔2018〕438号

上海证券交易所：

2018年6月29日，浙商证券股份有限公司（以下简称“浙商证券”）第二届董事会第三十五次会议审议通过了《关于变更公司应收款项等减值准备计提标准的议案》，同意浙商证券对其会计估计进行变更。现将浙商证券有关该次会计估计变更的情况说明如下：

一、会计估计变更概述

（一）变更的原因

近年来浙商证券各项业务发展较快，而原有的关于资产减值准备的会计政策及估计因制定时间较早，与业务实际情况不尽匹配。浙商证券聘请独立专业机构对各项金融资产进行了全面评估。评估结果表明，其融资融券业务、股票质押式回购业务和应收款项的减值准备计提方法需要更新。为更准确、合理地估计融资类业务和应收款项减值金额，浙商证券拟变更相应会计估计。

（二）变更的日期

本次会计估计变更采用未来适用法。自浙商证券第二届董事会第三十五次会议审议通过之日（2018年6月29日）起执行。

（三）变更的内容

1. 变更前采用的会计估计

（1）融资融券与股票质押式回购业务。

1) 公司对融资融券业务采用个别计提结合组合计提的方法计提减值准备。对有确凿证据表明可收回性存在明显差异的融资融券业务，单独进行减值测试并根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提减值准备。其他按照 0.5%

的比例组合计提减值准备；

2) 公司对买入返售交易采用个别计提结合组合计提的方法计提减值准备，对有确凿证据表明可收回性存在明显差异的买入返售交易，单独进行减值测试并根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提减值准备，其他的约定购回业务按照 0.8%、股票质押式回购交易按 1.50%的比例组合计提减值准备。

(2) 应收款项。公司对应收款项采用个别计提的方法计提坏账准备。对有确凿证据表明可回收性存在明显差异的应收款项，单独进行减值测试并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. 变更后采用的会计估计

(1) 融资融券与股票质押式回购业务。公司对融资类业务的客户进行甄别和认定，对于有充分客观证据、可识别具体损失的融资类业务项目，根据客户状况和可能损失金额，分析交易对手的信用等级、偿债能力、抵押品流动状况、担保比例等因素，对资产进行单独减值测试，计提减值准备；对于未计提减值准备的融资类业务，根据融资类业务资产分类，按照资产负债表日融资余额的一定比例计提坏账准备。融资融券业务变更前减值计提比例为 5%，变更后计提比例为 0.5%；股票质押式回购变更前减值计提比例为 1.5%，变更后计提比例为 0.7%。

(2) 应收款项。公司对应收款项按照客商进行甄别和认定，对有确凿证据表明可回收性存在明显差异的应收款项，单独进行减值测试并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；对于未计提坏账的应收款项，参考账龄计提坏账准备，一年内计提比例为 0.5%，1-2 年计提比例为 10%，2-3 年计提比例为 20%，3 年以上计提比例为 50%。

二、会计估计变更的影响

本次会计估计变更采用未来适用法进行会计处理，不会对公司以往各期财务状况和经营成果产生影响。

三、检查结论

我们检查了浙商证券作出本次会计估计变更决定的相关董事会决议，我们认

为会计估计变更是根据浙商证券实际情况的合理变更，本次会计估计变更采用未来适用法，符合企业会计准则的有关规定。

特此说明。



中国注册会计师：葛徐



中国注册会计师：林聆



二〇一八年六月二十九日



营业执照

(副本)

统一社会信用代码 913300005793421213 (3/3)

名称 天健会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 浙江省杭州市西湖区西溪路128号9楼

执行事务合伙人 胡少先

成立日期 2011年07月18日

合伙期限 2011年07月18日至长期

经营范围 审计企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

与原件一致



登记机关



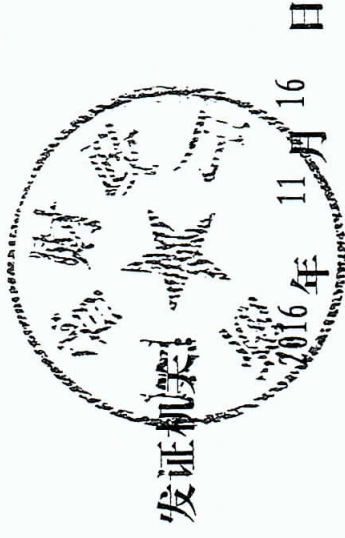
2018 04 03

应当于每年1月1日至6月30日向核发营业执照的登记机关报送年度报告

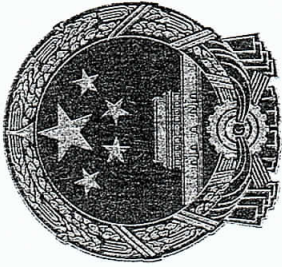
<http://zj.gsxt.gov.cn/>

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



会计师事务所

执业证书

天健会计师事务所(特殊普通合伙)

名称:

胡少先

主任会计师:

杭州市西溪路128号9楼

办公场所:

特殊普通合伙

组织形式:

33000001

会计师事务所编号:

人民币7990万元

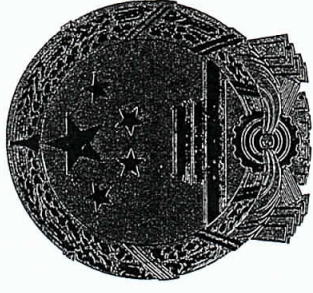
注册资本(出资额):

浙财会〔2011〕25号

批准设立文号:

2011年6月28日

批准设立日期:

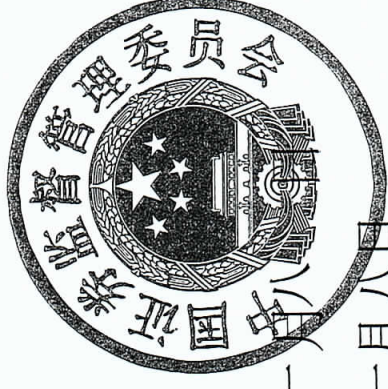


证书序号: 000455

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证券监督管理委员会审查，批准
天健会计师事务所（特殊普通合伙） 执行证券、期货相关业务。

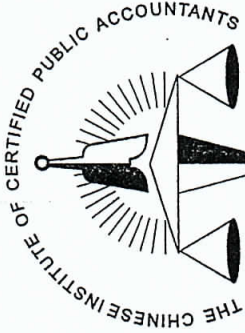
首席合伙人：胡少先



证书号：44

发证时间：二〇一〇年十一月八日

证书有效期至：



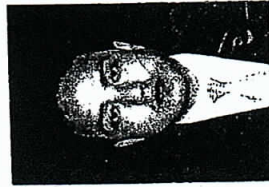
中国注册会计师协会

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



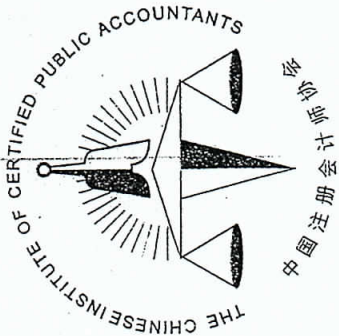
姓名 葛徐
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1960-06-14
Date of birth
工作单位 天健会计师事务所(普通合伙)
Working unit
身份证号码 330102196006141814
Identity card No.



证书编号: 3300000010027.
No. of Certificate
批准注册协会: 浙江省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs
发证日期: 1996 年 04 月 24 日
Date of Issuance

年 /m
月 /y
日 /d

498



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



年 /y
月 /m
日 /d

姓名 林晗
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1986-08-15
Date of birth
工作单位 天健会计师事务所有限公司
Working unit
身份证号码 331081198608151029
Identity card No.



证书编号: 330000012257
No. of Certificate

批准注册协会: 浙江省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 年 /y 月 /m 日 /d
Date of issuance

二〇一〇 六 二十九