

## 陕西省国际信托股份有限公司 关于计提金融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内容的真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

按照深圳证券交易所《主板信息披露业务备忘录第1号——定期报告披露相关事宜（2019年1月修订）》要求，现公告如下：

### 一、计提资产减值准备的具体情况

为了有效防范复杂的国内外经济金融形势可能导致的项目风险损失，本公司坚持合规运营原则，不断强化经营，积极防控风险，保持了稳健发展的良好态势。但个别信托项目融资主体因多方面原因可能出现流动性压力甚至风险，出于财务稳健性考虑，本公司拟对2020年三季度末持有的金融资产计提减值准备。

#### （一）计提减值准备的依据

根据财政部《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定及公司有关会计政策，以预期信用损失为基础，对划分为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产进行减值会计处理并确认减值损失。

#### （二）计提减值准备的方法

根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定，公司对纳入减值计提范围的金融资产按照预期信用损失法计算减值准备：1.对除其他应收款外的金融资产，自初始确认后信用风险未显著增加的（一阶段）采取组合计提方法，信用损失额为该资产的账面金额乘以违约概率和违约损失率；2.对除其他应收款外的金融资产，自初始确认后信用风险显著增加但未发生信用减值（二阶段）和已发生信用减值（三阶段）的金融资产，采用单项计提方法，信用损失额为应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；3.其他应收款中单项金额重大（2000万以上）采用单项计提方法，其他基于性质和风险特征进行归类分组后，采用简化模型计算各组合的预期信用损失。

### （三）计提减值准备情况

公司 2020 年 1-9 月计提金融资产信用减值损失 32,577.38 万元，其中包括：其他应收款坏账准备 15,065.28 万元，贷款损失准备及应收利息减值准备 191.24 万元，债权投资减值准备 17,320.86 万元。

单位：万元

科目	账面原值	2020 年 1-9 月 计提	减值准备 余额	备注
其他应收款	239,041.24	15,065.28	110,119.32	
其中：单项计提	236,022.90	16,039.28	109,011.75	按项目合同现金流与预期现金流现值之间的差额计提。
组合计提	3,018.34	-974.00	1,107.57	针对未单项计提减值的其他应收款，基于其性质和风险特征进行归类分组后，采用简化模型计算各组合的预期信用损失。
贷款及应收利息	437,119.78	191.24	3,915.00	划分为一阶段（正常），进行组合计提。
债权投资	489,056.00	17,320.86	20,186.82	
其中：单项计提	31,026.00	15,753.71	16,084.54	按项目合同现金流与预期现金流现值之间的差额计提。
组合计提	458,030.00	1,567.15	4,102.28	划分为一阶段（正常），进行组合计提。
合计	1,165,217.02	32,577.38	134,221.14	

注：其他应收款单项测试计提减值主要为：2013 年度受让的河南裕丰信托贷款项目计提减值准备 15,328.66 万元、中科建设西南公司信托贷款项目计提减值准备 4,021.33 万元等。同时，汇源集团信托贷款项目因清收回款冲回减值准备 2,720.68 万元、神州长城信托贷款项目因清收回款冲回减值准备 375.86 万元。

债权投资中按单项计提减值准备的项目划分为二阶段，分别是大连星海信托项目计提减值准备 9,294.47 万元、湖金 1 号信托项目计提减值准备 6,459.24 万元，相关项目抵（质）押资产等正在处置、清收，取得的收入将及时冲回减值准备并增加公司该期利润。

### 二、本次计提减值准备对公司财务的影响

按照预期信用损失测算，公司本次对持有的金融资产计提减值准备 32,577.38 万元，剔除合并结构化主体影响并扣除企业所得税后，将减少公司 2020

年 1-9 月净利润 19,204.53 万元。计提减值准备后，公司财务管理和业务运营更为稳健。

特此公告。

陕西省国际信托股份有限公司

董 事 会

2020 年 10 月 13 日