

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

复杂严峻的国内外经济形势等导致金融机构投融资项目风险易发多发，本公司始终坚持合规运营、积极防控风险，保持了稳健的发展态势，但个别信托项目因抽贷、断贷等出现流动性压力甚至风险，出于财务稳健性考虑，本公司对2022年6月30日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 2022 年上半年计提金融资产减值准备 15,342.40 万元，其中包括：其他应收款坏账准备 15,162.50 万元，贷款损失准备及应收利息减值准备 1,594.21 万元，债权投资减值准备 3,429.47 万元，核销转回减值准备-4,843.78 万元。

单位：万元

科目	2022年6月30日 账面原值	2022年上半年计提 减值准备	2022年6月30日 减值余额	备注
其他应收款	154,398.22	15,162.50	110,478.50	
其中：单项计提	152,732.36	15,126.72	110,262.31	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	1,665.86	35.78	216.19	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	888,518.65	1,594.21	7,957.89	划分为一阶段（正常），进行组合计提。
债权投资	35,940.00	3,429.47	8,143.55	
其中：单项计提	15,000.00	4,129.20	7,956.00	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	20,940.00	-699.73	187.55	划分为一阶段（正常）的项目，进行组合计提。
核销转回		-4,843.78		
合计	1,078,856.87	15,342.40	126,579.94	

注：计提减值准备的项目主要是：播州国投项目计提减值准备 12,170.60 万元，曲靖麒麟项目计提减值准备 1,972.39 万元，陕西必康项目 4,129.20 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 15,342.40 万元，剔除合并结构化主体影响并扣除企业所得税后，将减少公司净利润 11,710.13 万元。计提减值准备后，公司财务管理和业务运营更为稳健。

三、董事会关于计提金融资产减值准备合理性的说明

公司已就本次计提金融资产减值准备事宜提供了详细的资料，并就有关内容作出充分的说明，作为公司董事会成员，我们查阅了相关资料并进行了审查，我们认为：本次公司计提金融资产减值准备符合《企业会计准则》和公司会计政策的规定，计提金融资产减值准备后，能够更加真实公允地反映公司 2022 年 6 月 30 日的资产状况以及相应期间的经营成果，公司财务管理和业务运营更为稳健，有助于向投资者提供更加真实、可靠、准确的会计信息。董事会同意公司本次计提金融资产减值准备事项。

四、备查文件

董事会关于计提金融资产减值准备合理性的说明。

特此公告。

陕西省国际信托股份有限公司

董 事 会

2022 年 7 月 13 日