

## 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。

陕西省国际信托股份有限公司（以下简称“公司”）对 2019 年一季度末持有的金融资产计提减值准备，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，公告如下：

### 一、计提资产减值准备的具体情况说明

#### （一）计提金融资产减值准备的依据

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）计提金融资产减值准备的方法

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现值之间的差额；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）计提金融资产减值准备情况

公司 2019 年一季度计提金融资产信用减值损失 3,404.94 万元，包括其他应

收款坏账准备 2,838.24 万元，贷款损失准备及应收利息减值准备 435.01 元，债权投资减值准备 131.69 万元。

单位：万元

| 科目     | 账面原值       | 本期计提     | 减值准备余额    | 备注                      |
|--------|------------|----------|-----------|-------------------------|
| 其他应收款： | 126,077.23 | 2,838.24 | 56,779.60 |                         |
| 其中：单项  | 119,107.38 | 3,438.44 | 54,008.60 | 合同现金流与预期现金流现值之间的差额      |
| 组合     | 6,969.85   | -600.20  | 2,771.00  | 主要由于本期收回部分款项，故计提的坏账准备冲回 |
| 应收利息   | 737.17     | 0.37     | 6.41      | 划分为一阶段，组合计提             |
| 贷款     | 315,000.00 | 434.64   | 2,738.20  | 划分为一阶段，组合计提             |
| 债权投资   | 114,140.00 | 131.69   | 992.18    | 划分为一阶段，组合计提             |
| 合计     | 555,954.40 | 3,404.94 | 60,516.39 |                         |

## 二、本次计提金融资产减值准备对公司财务的影响

按照预期信用损失测算，公司对持有的金融资产计提减值准备 3,404.94 万元，扣除企业所得税影响后，将减少公司 2019 年一季度净利润 2,553.71 万元。计提减值准备后，公司财务运营更为稳健。

特此公告。

陕西省国际信托股份有限公司

董 事 会

2019 年 4 月 26 日