

广州越秀金融控股集团股份有限公司 关于计提资产和信用减值准备及预计负债的公告

本公司及董事会全体成员保证信息披露内容的真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

广州越秀金融控股集团股份有限公司（以下简称“公司”）于2022年4月1日召开第九届董事会第三十四次会议和第九届监事会第十六次会议，审议通过了《关于计提资产和信用减值准备及预计负债的议案》。公司现将此次计提资产和信用减值准备及预计负债的基本情况公告如下：

一、计提资产和信用减值准备及预计负债概述

根据《企业会计准则》和公司会计政策的相关规定，为准确、客观的反映公司2021年12月31日的财务状况及2021年度的经营成果，基于谨慎性原则，公司对长期应收款、债权投资、应收代位追偿款、应收款项及其他等资产进行全面清查和减值测试，及对预计负债进行谨慎评估，2021年度计提各项资产减值准备和信用减值准备及预计负债共计人民币88,917万元，具体如下：

单位：人民币万元

资产名称	2021 年度发生的资产和信用减值损失及预计负债 计提
债权投资	23,889

长期应收款	17,303
应收代位追偿款	8,500
应收款项及其他	4,854
预计负债	34,371
合计	88,917

二、计提依据和计提方法

（一）资产和信用减值准备的计提依据和计提方法

根据《企业会计准则》和公司会计政策的规定，公司以预期信用损失模型为基础，对除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产，进行减值会计处理并确认减值准备，对于金融资产发生信用减值的过程分为三个阶段：

第一阶段：在资产负债表日信用风险较低的金融工具，或初始确认后信用风险未显著增加的金融工具，公司按照相当于该金融工具未来12个月内（若预期存续期少于12个月，则为预期存续期内）预期信用损失的金额计量其损失准备。

第二阶段：自初始确认后信用风险已显著增加的金融工具，但未发生信用减值，即不存在表明金融工具发生信用损失事件的客观证据，按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

第三阶段：初始确认后已发生信用减值的金融工具，按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

（二）预计负债的计提依据和计提方法

根据《企业会计准则》和公司会计政策的相关规定，基于谨慎性原则，公司对与中信证券股份有限公司等相关方签署的《发行股份购买资产补充协议》约定提供保障的资产进行重新评估，并根据差额补提预计负债。

三、计提资产和信用减值准备及预计负债的具体说明

（一）债权投资

根据预期信用损失模型，2021年度对债权投资计提信用减值准备人民币23,889万元，主要是业务规模增加及项目减值阶段划分调整。

（二）长期应收款

根据预期信用损失模型，2021年度对长期应收款计提信用减值准备人民币17,303万元，主要是业务规模增加及项目减值阶段划分调整。

（三）应收代位追偿款

根据预期信用损失模型，2021年度对应收代位追偿款计提信用减值准备人民币8,500万元，主要是市场变化，对项目减值阶段划分调整。

（四）应收款项及其他

根据《企业会计准则》和公司相关会计政策，2021年度对应收款项及其他计提信用和资产减值准备人民币4,854万元。

（五）预计负债

根据《企业会计准则》和公司相关会计政策，2021年度对预计负债计提人民币34,371万元，主要是对相关资产预期损失率进

行调整。

四、计提资产和信用减值准备及预计负债对公司的影响

公司2021年度合并报表计提资产及信用减值准备及预计负债将减少2021年度利润总额人民币88,917万元，减少2021年度归属于母公司股东的净利润人民币60,677万元。

五、相关说明

（一）董事会、监事会审议意见

公司2021年计提资产和信用减值准备的处理符合《企业会计准则》以及公司相关会计政策的规定，依据充分，计提后能够更加真实、公允的反映公司实际资产状况和财务状况，不存在损害公司及全体股东利益的情况。

（二）独立董事意见

公司本次计提资产和信用减值准备及预计负债符合《企业会计准则》和公司会计政策等相关规定，真实公允的反映了公司2021年12月31日的财务状况及2021年度经营成果，符合公司整体利益，有助于向投资者提供更加真实、可靠、准确的会计信息，不存在损害公司及全体股东特别是中小股东利益的情形。本次计提资产和信用减值准备及预计负债履行了必要的审批程序，依据充分，我们同意本议案。

六、备查文件

（一）第九届董事会第三十四次会议决议；

（二）第九届监事会第十六次会议决议；

(三)独立董事关于公司第九届董事会第三十四次会议相关事项的独立意见。

特此公告。

广州越秀金融控股集团股份有限公司董事会

2022年4月1日