

中天金融集团股份有限公司 关于公司计提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的内容真实、准确和完整，没有虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

一、本次计提资产减值准备情况概述

（一）本次计提资产减值准备的原因

为真实、准确、客观地反映中天金融集团股份有限公司（以下简称“公司”）的资产负债状况和经营成果，公司根据《企业会计准则》及相关规定，基于谨慎性原则，对截至2021年12月31日存在减值迹象的资产进行了减值测试，对可能发生减值损失的资产计提了减值准备。

（二）本次计提资产减值准备的资产范围及金额

公司对2021年度存在减值迹象的资产计提各项资产减值准备合计为386,591.01万元，具体情况如下：

项目	本年计提（万元）
应收账款坏账准备	4,400.62
其他应收款坏账准备	17,078.85
债权投资减值准备	195,666.88
1年内到期的非流动资产减值准备	19,990.08

长期股权投资减值准备	15,000.00
商誉减值准备	134,454.58
合计	386,591.01

对单项资产计提的减值准备占公司最近一个会计年度经审计的归属于母公司净利润绝对值的比例在30%以上且绝对金额超过 1,000 万元人民币的，按规定计提减值准备的情况说明如下：

单位：万元

资产名称	账面成本	资产可收回金额	本年度计提减值准备金额	计提原因及依据
五矿信托-汇置 9 号集合资金信托计划	103,983.69	19,979.40	63,449.85	备注 1

备注 1：2018 年 8 月，公司子公司中融人寿保险股份有限公司（以下简称“中融人寿”）通过“五矿信托-汇置 9 号集合资金信托计划”间接投资海航资本集团有限公司，初始投资成本为 99,900 万元。海航资本集团有限公司为海航集团有限公司（以下简称“海航集团”）的子公司。

2020 年度，该信托产品未发生实质性违约，信托产品债项评级为 AAA。中融人寿根据公司预期信用损失计量的会计政策，由于海航集团经营成果严重恶化，因海航集团发生部分负面舆情，导致信用风险显著增加，中融人寿判断该金融资产处于预期信用损失第二阶段，中融人寿根据预期信用损失模型进行减值测算并计提减值准备，累计计提 20,554.45 万元，2020 年度计提减值准备 20,526.19 万元。

自 2021 年第二季度起，中融人寿未收到信托计划投资收益款项，目前担保人海航集团有限公司已申请破产重整，项目已于 2021 年 5 月 6 日提前终止。2021 年 10 月 31 日《海航集团有限公司等三百二十一家公司实质合并重整案重整计划（草案）》已经债权人会议各表决组及出资人组表决通过，重整计划中对普通

债权的重整方案为：“普通债权以债权人为单位，每家债权人本金3万元以下（含3万元）的部分在重整计划执行期限内以现金方式一次性清偿完毕，超过本金3万元的债权部分，按照统一比例以普通类信托份额受偿。”由于该信托计划所涉融资相关方已进行实质性合并重整，最终的总债权金额和性质未知，中融人寿暂不确定可获得的可清偿金额。中融人寿根据公司预期信用损失计量的会计政策，由于海航集团外部评级严重恶化、且经营成果严重恶化，未能如约偿付利息或本金违约或逾期等，导致信用风险显著增加，中融人寿判断该债券处于预期信用损失第三阶段，中融人寿根据预期信用损失模型进行减值测算并计提减值准备。

（三）本次计提资产减值准备合理性的说明

1. 对应收款项计提信用减值准备

1.1 应收账款

（1）单项金额重大并单独计提坏账准备的应收账款

单项金额重大的判断依据或金额标准	按合并报表期末资产总额的0.1%，500万元的倍数确定单项重大应收款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	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）按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

公司根据应收账款的性质、信用风险特征及金额占比，将应收账款分为购房款、其他非金融类款项、低风险金融类款项、其他金融类款项四类，各类应收款项的坏账准备计提方法如下：

组合名称	坏账准备计提方法
购房款	采用滚动率模型，基于公司历史数据，结合外部统计数据和管理层

组合名称	坏账准备计提方法
	的前瞻性判断，估计各账龄段的损失率，按账龄组合计提
其他非金融类款项	采用滚动率模型，基于公司历史数据，结合外部统计数据和管理层的前瞻性判断，估计各账龄段的损失率，按账龄组合计提
低风险金融类款项	不计提
其他金融类款项	按应收款余额的1.5%计提

(3) 单项金额不重大但单项计提坏账准备的应收账款

单项计提坏账准备的理由	单项金额不重大且按照组合计提坏账准备不能反映其风险特征的应收账款
坏账准备的计提方法	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

1.2 其他应收款

其他应收款的预期信用损失的确定方法及会计处理方法：公司期末逐项评价其他应收款较初始确认时信用风险是否显著增加，并根据评价结果将其归入减值三个阶段。

(1) 单项金额重大并单独计提坏账准备的其他应收款

单项金额重大的判断依据或金额标准	按合并报表期末资产总额的0.1%，500万元的倍数确定单项重大应收款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	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) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

公司根据其他应收款的性质、信用风险特征及金额占比，将其他应收款分为外部往来、政府基金及保证金、其它保证金、备用金及员工借款、其它款项四类，采用滚动率模型，基于公司历史数据，结合外部统计数据和管理层的前瞻性判断，估计各账龄段的损失率，按账龄组合计提坏账准备。

(3) 单项金额不重大但单独计提坏账准备的其他应收款

单项计提坏账准备的理由	单项金额不重大且按照组合计提坏账准备不能反映其风险特征的其他应收款
坏账准备的计提方法	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

2. 对债权投资、1年内到期的非流动资产计提减值准备

公司以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认信用减值准备：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。

3. 对长期股权投资、商誉计提减值准备

公司于报告日对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及其他适用《企业会计准则第8号—资产减值》等项目进行检查，当存在下列迹象时，表明资产可能发生了减值，公司将进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年末均进行减值测试。难以对单项资产的可收回金额进行测试的，以该资产所属的资产组或资产组合为基础测试。出现减值的迹象如下：（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；（2）企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；（3）市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；（6）内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；（7）其

他表明资产可能已经发生减值的迹象。

资产减值损失的确认，是根据年末各项资产预计可收回金额低于其账面价值的差额确认，预计可收回金额按如下方法估计：1) 可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定；2) 资产的公允价值减去处置费用后的净额，根据公平交易中有法律约束力的销售协议价格减去直接归属于该资产处置费用的金额确定，处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税金、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用等；3) 资产未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。在综合考虑资产的预计未来现金流量、使用寿命和折现率等因素后，预计资产未来现金流量的现值。

资产组的认定，按照《企业会计准则第8号—资产减值》第二条、第十八条第二至四款和该准则应用指南第四项的规定，公司以每条生产线及附属设施作为资产组，各子公司分别作为单独的资产组。现有资产业务变化、管理方式变化、对这些资产的持续使用和处置决策方式以及市场发生重大变化，在履行相应的程序后重新确定资产组，按《企业会计准则第8号—资产减值》第二十七条的规定进行信息披露。新增资产需要单独认定资产组的，不作为资产组的变化处理。

公司根据历史信用损失经验及变动情况，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，确定整个存续期预期信用损失率、估计预期信用损失。本期计提信用减值准备金额237,136.43万元，其中计提应收账款坏账准备4,400.61万元，

计提其他应收账款坏账准备金额17,078.85万元，计提债权投资减值准备金额195,666.88万元，计提1年内到期的非流动资产减值准备金额19,990.08万元。

公司根据《企业会计准则第08号——资产减值》，结合公司会计政策来估计长期股权投资、固定资产等长期资产的减值准备。本期计提资产减值准备金额149,454.58万元，其中计提长期股权投资减值准备金额15,000万元，计提商誉减值准备金额134,454.58万元。

（四）本次计提资产减值准备的审批程序

根据《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第1号——主板上市公司规范运作》和《公司章程》等相关规定，公司本次计提资产减值准备事项已经2022年4月29日召开的公司第八届董事会第24次会议审议通过。

二、本次计提资产减值准备对公司的影响

本次计提资产减值准备合计386,591.01万元，计入公司2021年度损益，公司2021年度归属于母公司所有者的净利润相应减少216,893.12万元，公司2021年12月31日归属于母公司的所有者权益减少216,893.12万元。

三、董事会审计委员会关于本次计提资产减值准备合理性的说明

本次公司基于谨慎性原则计提资产减值准备符合《企业会计准则》和公司会计政策、会计估计的相关规定，计提依据和原因合理、充分，符合公司实际

情况，减值准备金额的计提充分考虑了市场因素，能够公允地反映公司的资产状况。同意将本次计提资产减值准备提交公司第八届董事会第 24 次会议审议。

四、独立董事意见

公司独立董事一致同意《关于公司计提资产减值准备的议案》，并发表独立意见如下：

公司本次计提资产减值准备符合《企业会计准则》和公司相关会计政策的规定，是经资产减值测试后基于谨慎性原则而作出的，计提依据和原因合理、充分。计提资产减值准备后，公司2021年度财务报表能够更加公允地反映截至2021年12月31日公司的财务状况、资产价值及经营成果，符合公司和全体股东的利益。董事会本次计提资产减值准备的审议程序符合有关法律法规的规定。不存在损害公司和全体股东尤其是中小股东利益的情形。综上所述，我们同意本次公司计提资产减值准备。

五、监事会对于本次计提资产减值准备的意见

公司根据《企业会计准则》和公司相关会计政策等规定计提资产减值准备，符合公司实际情况，计提减值准备后更能公允地反映公司的财务状况以及经营成果，不存在损害公司及全体股东、特别是中小股东利益的情形。

六、备查文件

- (一)《公司第八届董事会第 24 次会议决议》;
- (二)《公司第八届监事会第 12 次会议决议》;
- (三)《第八届董事会审计委员会 2021 年年度审计第 4 次沟通会议决议》;
- (四)《独立董事关于第八届董事会第 24 次会议审议相关事项的意见》。

特此公告。

中天金融集团股份有限公司董事会

2022 年 4 月 29 日