

上海华鑫股份有限公司 关于计提 2020 年度信用减值准备的公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

一、计提信用减值准备情况概述

为保持上海华鑫股份有限公司（以下简称“公司”）财务的稳健性，根据《企业会计准则》相关规定和公司会计政策，为了更加真实公允地反映公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果，经公司及其下属子公司对 2020 年 12 月 31 日存在减值迹象的资产（范围包括融资融券、买入返售金融资产、应收融资融券款、应收款项等）进行全面清查和资产减值测试后，2020 年度计提各项资产减值准备共计人民币 4,055.32 万元，截至 2020 年度，各项减值准备余额 20,993.92 万元，明细如下表：

单位：人民币 万元

| 资产名称 | 2019 年 12 月 31 日 余额 | 本期变动 | 2020 年 12 月 31 日 余额 |
|----------|------------------------|----------|------------------------|
| 融资融券 | 1,714.65 | -15.12 | 1,699.53 |
| 买入返售金融资产 | 10,548.91 | 2,707.59 | 13,256.50 |
| 应收融资融券款 | 3,442.01 | -501.74 | 2,940.27 |
| 应收款项 | 1,233.03 | 1,864.59 | 3,097.62 |
| 合计 | 16,938.60 | 4,055.32 | 20,993.92 |

注：以上数据业经注册会计师审计。

二、计提信用减值准备对公司的影响

2020 年度信用减值准备变动金额为增加 4,055.32 万元，减少公司利润总额 4,055.32 万元，减少公司净利润 3,041.49 万元。

三、计提信用减值准备的具体说明

（一）融资融券

融资融券 2020 年度共冲回减值准备 15.12 万元，主要为融资融券规模下降所致。截至 2020 年 12 月 31 日融资融券减值准备余额为 1,699.53 万元。

（二）买入返售金融资产

买入返售金融资产 2020 年度共计提 2,707.59 万元减值准备，主要是根据《企业会计准则》和公司相关会计政策，对股票质押业务、约定购回业务进行减值测

试。经测算，按照账面价值和预计未来现金流量现值之间的差额计提减值准备 2,707.59 万元。截至 2020 年 12 月 31 日买入返售金融资产减值准备余额为 13,256.50 万元。

（三）应收融资融券款

由于客户维持担保比例持续下降，未及时补充担保品，导致违约后平仓，该金额从融出资金及应收利息科目转入应收融资融券款，2020 年度共收回 501.74 万元，截至 2020 年 12 月 31 日应收融资融券款坏账准备余额为 2,940.27 万元。

（四）应收款项

2020 年度应收款项共计提坏账准备 1,864.58 万元，其中应收账款计提坏账准备 76.53 万元；长期应收款-应收租赁款在评价资产风险状况后计提拨备 1,788.06 万元。截至 2020 年 12 月 31 日，应收款项坏账准备余额为 3,097.62 万元。

四、董事会关于公司计提信用减值准备的意见

公司董事会认为，本次计提信用减值准备遵照并符合《企业会计准则》和公司会计政策的规定，依据充分，基于谨慎性原则，已公允地反映了公司实际资产状况、财务状况。

五、独立董事关于公司计提信用减值准备的意见

公司独立董事认为，本次计提信用减值准备事项依据充分，符合《企业会计准则》和公司会计政策的规定，真实公允地反映了公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况及 2020 年度的经营成果，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；决策程序符合有关法律、法规和《公司章程》的规定，不存在损害公司及全体股东特别是中小股东利益的情况。因此，同意《公司关于计提 2020 年度信用减值准备的预案》，并提交公司 2020 年年度股东大会审议。

六、董事会审计委员会关于公司计提信用减值准备的意见

公司董事会审计委员会认为，本次计提信用减值准备符合《企业会计准则》和公司会计政策的规定，计提信用减值准备后，能够更加真实公允地反映公司 2020 年 12 月 31 日的财务状况及 2020 年度的经营成果，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况。

七、监事会关于公司计提信用减值准备的意见

公司监事会认为，本次计提信用减值准备遵照并符合《企业会计准则》和公司会计政策的规定，程序合法，依据充分，计提减值准备后能够公允地反映公司实际资产状况、财务状况。

本次计提信用减值准备事项尚需提交公司 2020 年年度股东大会审议。

特此公告

上海华鑫股份有限公司

董 事 会

2021 年 3 月 31 日