

证券代码：600816

股票简称：建元信托

编号：临 2024-026

## 建元信托股份有限公司 关于计提资产减值损失及公允价值变动损失的公告

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法律责任。

建元信托股份有限公司（以下简称“公司”）于 2024 年 4 月 23 日召开第九届董事会第十六次会议、第九届监事会第十二次会议，审议通过《关于计提资产减值损失及公允价值变动损失的议案》，根据《企业会计准则》和公司会计政策的相关规定，为充分、审慎反映公司的财务状况，公司根据相关金融资产的情况实施了减值测试，具体情况如下：

### 一、本次计提资产减值损失及公允价值变动损失情况概述

#### （一）计提减值准备或公允价值变动损益的依据及方法

公司根据财政部《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，对各类金融资产进行分类，对不同类别的金融资产，分别进行会计计量，及减值处理。

（1）以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产，对存在可观察市场报价的金融工具，以该报价为基础确定其公允价值；对不存在可观察市场报价的金融工具，采用估值技术确定其公允价值，公允价值变动计入当期损益。

（2）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进行减值会计处理并确认减值损失。预期信用损失的计量取决于金融资产自初始确认后是否发生信用风险显著增加。如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本公司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；如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本公司按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。由此形成的损失准备的增加或转回金额，作为减值损失或利得计入当期损益。

#### （二）计提减值准备及公允价值变动损益的情况

经测算，公司 2023 年度需计提金融资产信用减值损失及公允价值变动损失 0.97 亿元，其中主要包括：贷款减值准备 0.24 亿元，债权投资减值准备转回 0.92 亿元，交易性金融资产（非证券等标品类）公允价值变动损失 1.43 亿元，应收及其他应收款减值准备计提 0.12 亿元，预计负债-预期信用损失 0.10 亿元。

单位：亿元

科目	账面原值	2023年度计提	减值准备（公允价值变动）余额	备注
贷款	21.83	0.24	20.80	合同现金流与预期现金流现值之间的差额
债权投资	72.45	-0.92	56.85	合同现金流与预期现金流现值之间的差额
交易性金融资产 （非证券等标品类资产）	67.18	1.43	10.95	公允价值与账面价值差额
应收及其他应收款	13.66	0.12	6.42	合同现金流与预期现金流现值之间的差额
预计负债-预期信用损失	1.05	0.10	0.57	合同现金流与预期现金流现值之间的差额
<b>合计</b>	<b>176.17</b>	<b>0.97</b>	<b>95.59</b>	

## 二、对公司财务状况及经营成果的影响

经核算，2023 年度计提各项资产损失及公允价值变动损失合计 0.97 亿元。公司本次计提资产减值损失及公允价值变动损失符合《企业会计准则》和公司会计政策的相关规定，依据充分、程序合法，本次计提后，能更加公允地反映公司资产状况和经营成果，不存在损害公司及全体股东利益的情况。

## 三、董事会风险控制与审计委员会意见

公司本次计提资产减值损失及公允价值变动损失按照《企业会计准则》和公司相关会计政策进行，依据充分，体现了会计谨慎性原则，符合公司实际情况。公司计提资产减值损失及公允价值变动损失后，有关财务报表能够更加真实、公允地反映公司的财务状况、资产价值及经营成果，董事会风险控制与审计委员会同意本次计提资产减值损失及公允价值变动损失事项。

## 四、董事会意见

公司本次计提资产减值损失及公允价值变动损失符合《企业会计准则》、相关会计政策规定及公司实际情况，相关依据充分，能客观、公允地反映公司资产状况和经营成果，同意公司本次计提资产减值损失及公允价值变动损失。

## 五、监事会意见

本次计提资产减值损失及公允价值变动损失符合谨慎性原则和《企业会计准则》的有关规定，公司计提资产减值损失及公允价值变动损失后，有关财务报表能够更加真实、公允地反映公司的财务状况、资产价值及经营成果，监事会同意此次计提减值损失及公允价值变动损失。

特此公告。

建元信托股份有限公司董事会  
二〇二四年四月二十五日