

## 中泰证券股份有限公司

### 关于计提资产减值准备及核销资产的公告

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。

#### 一、计提资产减值准备及核销资产情况概述

##### （一）计提资产减值准备情况

根据《企业会计准则》和中泰证券股份有限公司（以下简称“公司”）会计政策的相关规定，为真实、公允地反映公司的财务状况和经营成果，公司及下属子公司对截至2025年12月31日的各项需要计提减值准备的资产进行减值测试，计提了相应的减值准备。公司2025年度计提各项资产减值准备共计50,181.41万元，超过公司最近一个会计年度经审计净利润的10%。具体如下：

单位：人民币万元

| 类别            | 2025年度计提金额 |
|---------------|------------|
| 一、信用减值准备      | 50,181.41  |
| 其中：应收款项/其他应收款 | 3,555.62   |
| 融出资金          | 5,824.02   |
| 融出证券          | 96.36      |
| 债权投资          | 40,094.76  |
| 买入返售金融资产      | -164.38    |
| 其他债权投资        | 123.38     |
| 货币资金          | -22.07     |
| 其他金融资产        | 673.72     |
| 二、其他资产减值准备    | -          |
| 合计            | 50,181.41  |

##### （二）核销资产情况

根据《企业会计准则》和公司会计政策的相关规定，公司对部分符合财务核销确认条件、预期无法收回的应收款项、应收利息、其他债权投资进行核销，具

体情况如下：

单位：人民币万元

| 类别     | 2025 年度核销金额 |
|--------|-------------|
| 应收款项   | 13,190.46   |
| 应收利息   | 676.50      |
| 其他债权投资 | 24,646.04   |
| 合计     | 38,513.00   |

## 二、计提资产减值准备及核销资产对公司的影响

2025 年度，公司合并报表计提资产减值准备 50,181.41 万元，减少利润总额 50,181.41 万元，减少净利润 48,578.46 万元。

2025 年度，公司核销资产 38,513.00 万元，已计提减值准备 38,513.00 万元。本次核销资产对报告期内损益无影响。

## 三、计提资产减值准备及核销资产的具体说明

### （一）计提资产减值准备的具体说明

#### 1. 应收款项/其他应收款

2025 年度计提应收款项/其他应收款坏账准备 3,555.62 万元。公司对应收款项采用简化模型计提信用减值损失，对其他应收款采用三阶段模型计提预期信用损失。

#### 2. 融出资金

2025 年度计提融出资金减值准备 5,824.02 万元。对融出资金，公司综合考虑融资人的信用状况、担保券流动性、限售情况、集中度等因素后，采用三阶段模型计提信用减值损失。

#### 3. 融出证券

2025 年度计提融出证券减值准备 96.36 万元。对融出证券，公司综合考虑融资人的信用状况、担保券流动性、限售情况、集中度等因素后，采用三阶段模型计提信用减值损失。

#### 4. 债权投资

2025 年度计提债权投资减值准备 40,094.76 万元，为子公司持有的债券计提的信用减值准备。对债权投资，公司综合考虑债务人的信用评级、信用风险变化等情况，采用三阶段模型计提预期信用损失。

#### 5. 买入返售金融资产

2025 年度计提买入返售金融资产减值准备-164.38 万元，主要为股票质押式回购业务计提的信用减值准备。对股票质押式回购业务等形成的买入返售金融资产，公司综合考虑债务人信用状况、还款能力、担保物价值等因素后，采用三阶段模型计提信用减值损失。

#### 6. 其他债权投资

2025 年度计提其他债权投资减值准备 123.38 万元。对其他债权投资，公司综合考虑债务人的信用评级、信用风险变化情况，采用三阶段模型计提预期信用损失。

#### 7. 货币资金

2025 年度计提货币资金减值准备-22.07 万元。对货币资金，公司综合考虑商业银行的信用状况等，采用三阶段模型计提预期信用损失。

#### 8. 其他

公司根据业务性质，对除上述资产外的其他资产进行了减值测试，根据《企业会计准则》和公司相关会计政策，2025 年度计提其他减值准备 673.72 万元。

#### （二）核销资产的具体说明

2025 年度，公司核销应收款项 13,190.46 万元、应收利息 676.50 万元、其他债权投资 24,646.04 万元。其中，股票质押式回购业务和融资融券业务核销金额 13,332.16 万元，涉及 3 个债务人，主要因法院出具终结执行裁定，相关款项已无法收回，按规定予以核销。债券投资业务核销金额 25,180.84 万元，涉及 4 家债务单位，主要因债务单位破产清算程序终结且财产分配完毕、和解协议执行完毕、重整计划执行完毕并终结清算程序、法院出具终结执行裁定，相关款项已无法收回，按规定予以核销。

### 四、董事会审计委员会关于资产减值准备的意见

公司第三届董事会审计委员会第十六次会议审议通过了《关于计提资产减值准备及核销资产的议案》。公司董事会审计委员会认为：公司本次计提资产减值准备及核销资产事项符合《企业会计准则》和公司会计政策的相关规定，能够真实、公允地反映公司的财务状况和经营成果。

### 五、董事会关于资产减值准备的意见

公司第三届董事会第二十次会议审议通过了《关于计提资产减值准备及核销资产的议案》。董事会认为，公司本次计提资产减值准备及核销资产事项符合《企业会计准则》和公司会计政策的相关规定，能够真实、公允地反映公司的财务状况和经营成果。

特此公告。

中泰证券股份有限公司董事会

2026年3月30日