

## 深圳世联行集团股份有限公司

### 关于追认会计估计变更的公告

本公司及董事会全体成员保证公告内容真实、准确、完整，没有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

深圳世联行集团股份有限公司（以下简称“公司”或“世联行”）于2023年8月22日召开第六届董事会第五次会议，审议通过《关于追认会计估计变更的议案》，本次会计估计变更的议案无需提交股东大会审议。现将具体内容公告如下：

#### 一、会计估计变更概述

公司因宏观形势及相关指导政策的变化，公司分别于2020年、2021年对贷款计提信用减值准备的风险分类方法的会计估计进行变更。

##### 1、变更原因：

根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的相关规定，为了更加客观、公允地反映公司的财务状况以及经营成果，为投资者提供更可靠、更准确的会计信息，结合公司的实际情况，公司拟对贷款计提信用减值准备的风险分类方法的会计估计进行变更。

##### 2、变更前所采用的会计估计：

本次会计估计变更前，公司依据银监会和人行发布的《贷款风险分类指导原则》（银发〔2001〕416号）、《中国银行业监督管理委员会关于推进和完善贷款风险分类工作的通知》（银监发〔2003〕22号）、《贷款风险分类办法》（银监发〔2007〕63号）及《贷款损失准备计提指引》等建立贷款损失准备制度，由公司风险管理部门负责将贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失类，并按风险类别计提贷款损失准备金。公司贷款五级分类的方法主要是综合评分法，公

公司将贷款资产分为信用、抵押、赎楼三大类，对于抵押、赎楼两类，公司认为还款有担保，故不论是否逾期全部列为正常或关注类；对于信用类贷款采用逐笔认定，从贷款逾期天数（权重占比 15%）、房产状态（权重占比 30%）、房产市值（权重占比 10%）、房贷是否断供（权重占比 15%）、是否失联（权重占比 15%）、是否承诺还款（权重占比 5%）、是否本地户籍（权重占比 5%）和逾期后还款（权重占比 5%）的 8 个维度对贷款人的情况进行综合打分，并根据综合得分结果对贷款进行五级分类。公司对贷款的收回有充分的信心，客户虽然逾期，但仍保持联系，具有良好还款意愿，认为逾期是暂时还款困难，并不代表不能还款，故对逾期天数的权重设定较低。

### 3、2020年变更后所采用的会计估计及变更日期：

2020年国内出现公共卫生事件，国家采取了一系列措施，这些措施对各行各业形成巨大冲击，影响收入来源的人群增加，小贷行业受到波及。2020年1月26日银保监会下发通知（银保监办发〔2020〕10号），以及2020年1月31号人行、财政部、银保监会、证监会和国家外汇局联合下发（银发〔2020〕29号），对金融行业应对工作做出了具体要求，明确指出“对受影响暂时失去收入来源的人群，要在信贷政策上予以适当倾斜，灵活调整住房按揭、信用卡等个人信贷还款安排，合理延后还款期限”。为贯彻和落实国家要求，公司在2020年一季度，制定了相关宽容政策，对受影响的特定客户，给予不同信用期限宽限及利息或罚息减免。公司根据借款客户陆续出现的还款困难的实际情况，从2020年4月份开始制定专门的重组政策，对公共卫生事件期间还款发生困难的贷款人，通过贷款重组给予延长还款期、降低贷款利率和豁免部分应付利息的优惠政策，目的是切实降低贷款人在特殊时期的还款负担，使客户在恢复到正常的还款能力之前有机会得到休整。

基于上述情况，公司 2020 年五级分类方法在延续 2019 年的综合评分法的基础上加大了风险意识，从四季度起对贷款均采用 8 个维度的综合评分，并对逾期天数的权重设定有所增加（从 15%调整为 80%），总体思路还是逐笔认定。公司始终认为影响是暂时的，困难终将过去，对贷款的收回仍然抱有充分的信心，故此对于逾期但已有重组安排的，评定为正常类；对逾期但仍然在联并有良好还款意愿、因各种原因暂时无法办理展期手续的，评定为正常类；在综合

评分时，两种情况的分类在逾期天数的评分和权重中体现。

表1：2020年8维度综合评分变动表

评分维度	2019 年权重	2020 年变更后权重
贷款逾期天数	15.0%	80.0%
房产状态	30.0%	6.0%
市值变动	10.0%	2.5%
房贷是否断供	15.0%	3.5%
是否失联	15.0%	3.5%
是否承诺还款	5.0%	1.5%
是否当地户籍	5.0%	1.5%
逾期后回款	5.0%	1.5%
<b>合计</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

本次会计估计的变更从2020年10月1日起开始执行。

#### 4、2021年变更后所采用的会计估计和变更日期：

2021年10月，中国小额贷款行业协会草拟并发布了《小额贷款公司贷款风险分类指引（征求意见稿）》在行业内征求意见。公司于2021年12月修订了《世联金融信贷资产风险分类管理办法》和《世联金融不良贷款核销办法》。根据该办法，风险分类方式包括逐笔认定和批量认定。原则上应逐笔认定贷款风险。对于符合规定的正常类贷款，以及贷款余额低于30万元（含）的非正常类贷款，可以进行批量认定。

采取逐笔认定方式进行贷款风险分类的，公司充分考虑该笔贷款的相关情况，包括但不限于所掌握的贷款人还款资金来源、还款能力、还款意愿、是否有担保方及其有效性、是否有贷款抵押物及其状态、通过诉讼查封/冻结借款人其他资产等等情况对于贷款可回收比例所产生的有利或不利影响，在此基础上评估该笔贷款的回收减值率，参照表2确定贷款的五级分类。

表2 逐笔认定法贷款风险分类矩阵

风险因素	评估减值率				
	0	(0, 5%]	(5%, 40%]	(40%, 80%]	(80%, 100%]
不利影响因素： 贷款人还款资金来源、还款能力、还款意愿、是否有担保方及其有效性、是否有贷款抵押物及其状态、通过诉讼查封/冻结借款人其他资产等等情况对于贷款可回收比例所产生的不利影响	正常	关注	次级	可疑	损失
重大不利影响因素： 借款企业处于停产、半停产状态，或依法解散、关闭、撤销、宣告破产终止法人资格等； 借款人收入来源不稳定，或其他因素导致其财务状况出现严重问题等或其他对贷款偿还导致重大不利影	-	关注	次级	可疑	损失

对于暂时缺乏足够依据合理评估回收减值的贷款，参考以下逾期天数的标准确定五级分类：

- ① 正常类，状况正常即使偶有临时性逾期，但逾期天数不超过 30 天；
- ② 关注类，无法合理评估减值率、且贷款未逾期或逾期未超过 90 天(含)的，可暂归为关注类；
- ③ 次级类，无法合理评估减值率、且贷款逾期 90 天以上 270 天(含)以内的；
- ④ 可疑类，无法合理评估减值率、且贷款逾期 270 天以上 360 天(含)以内的；
- ⑤ 损失类，无法合理评估减值率、且贷款逾期超过 360 天的

采用批量认定法进行贷款风险分类的，根据贷款的逾期时间和担保因素，按照表 3 划分贷款类别。抵押物不能覆盖贷款本金的，原则上应按逐笔认定法、根据合理评估的减值率进行风险分类。

表 3：批量认定法贷款风险分类矩阵

担保方式	逾期天数					
	[0, 10]	[11, 30]	[31, 90]	[91, 270]	[271, 360]	[361, ∞)
信用	正常	关注	关注	次级	可疑	损失
保证	正常	正常	关注	次级	可疑	损失
抵押	正常	正常	关注	关注	次级	次级
质押	正常	正常	关注	关注	次级	次级

本次会计估计的变更从2021年10月1日起开始执行。

#### 5、变更审议程序：

公司于2023年8月22日召开第六届董事会第五次会议、第六届监事会第五次会议审议通过了《关于追认会计估计变更的议案》。本次会计估计变更无需提交公司股东大会审议。

## 二、本次会计估计变更对公司的影响

根据《企业会计准则第28号会计政策、会计估计变更和差错更正》的相关规定，本次会计估计变更采用未来适用法进行会计处理，无需对已披露的财务报告进行追溯调整，对公司以往各年财务状况、经营成果和现金流量不产生影响，不存在损害公司及股东利益的情况。

### 1、2020 年会计估计变更影响数测算

因 2019 年抵押、赎楼两类贷款为直接分类，公司无法回溯到 2019 年 12 月 31 日时点适用 2020 年的会计估计变更进行 8 个维度的综合打分，因此只能对 2019 年已采取 8 个维度综合评分的信用类贷款适用 2020 年的会计估计变更进行影响数测算。经公司测算，按 2020 年会计估计变更对公司 2019 年度的信用贷款减值准备余额预计增加约 3,678.24 万元，2019 年度归属于上市公司股东的净利润预计减少约 2,758.68 万元，占 2019 年度公司净利润的 28.52%，2019 年度归属于上市公司股东的净资产预计减少约 2,758.68 万元，占 2019 年公司净资产的 0.51%。2020 年会计估计变更对公司 2020 年度的贷款减值准备余额预计减少约 2,940.73 万元，2020 年度归属于上市公司股东的净利润预计增加

约 2,205.55 万元，2020 年度归属于上市公司股东的净资产预计增加约 2,205.55 万元。

## 2、2021年会计估计变更影响数测算

2021年会计估计变更，贷款风险分类方式包括逐笔认定和批量认定。采取逐笔认定方式进行贷款风险分类的，主要依据每笔贷款的减值率进行划分。评估减值率时主要参考的因素跟借款人在当时时点的状态息息相关，公司无法回溯到2020年12月31日时点的实际状况，对2020年12月31日账面贷款余额按照2021年的会计估计方法进行五级分类，测算会计估计变更影响数。2021年会计估计变更对公司2021年度的贷款减值准备余额预计减少约512.74万元，2021年度归属于上市公司股东的净利润预计增加约384.55万元，2021年度归属于上市公司股东的净资产预计增加约384.55万元。

根据《深圳证券交易所股票上市规则》规定，本次会计估计变更对公司最近一个会计年度经审计净利润、最近一期经审计的净资产的影响比例未超过50%，无需提交股东大会审议。

## 三、董事会审议本次会计估计变更情况

本次会计估计变更是公司根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第28号——会计政策、会计估计变更和差错更正》的相关规定进行的合理变更，能够更加客观、公允地反映公司的财务状况及经营成果，不存在损害公司及中小股东利益的情况。因此，董事会同意本次会计估计变更。

## 四、独立董事意见

公司是依据企业会计准则相关规定，并结合公司实际经营情况而实施的，执行变更后的会计估计能够更加客观、公允地反映公司财务状况和经营成果，为投资者提供更可靠、更准确的会计信息，不存在损害公司及股东利益的情形，特别是中小股东利益的情形，同意本次会计估计变更。

## 五、监事会意见

本次会计估计变更，符合公司实际情况和企业会计准则等相关规定，能够客观地为投资者提供准确的会计信息，公正地反映公司财务状况和经营成果，符合《企业会计准则》和相关法律法规的相关规定，不存在损害公司及股东利益的情形，同意本次会计估计变更。

## 六、备查文件

- 1、公司第六届董事会第五次会议决议
  - 2、公司第六届监事会第五次会议决议
  - 3、公司独立董事关于第六届董事会第五次会议审议相关事项的独立意见
- 特此公告。

深圳世联行集团股份有限公司

董 事 会

二〇二三年八月二十三日