

山东重工集团财务有限公司

审计报告

和信专字（2024）第 050107 号

目 录	页 码
一、审计报告	1-3
二、已审财务报表及附注	
1、资产负债表	4-5
2、利润表	6
3、现金流量表	7
4、所有者权益变动表	8-9
5、财务报表附注	10-37



和信会计师事务所（特殊普通合伙）潍坊分所

二〇二四年九月二十日

审计报告

和信专字（2024）第 050107 号

山东重工集团财务有限公司：

一、审计意见

我们审计了山东重工集团财务有限公司（以下简称重工财务公司）一年一期的财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日、2024 年 7 月 31 日的资产负债表，2023 年度、2024 年 1 至 7 月的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了重工财务公司 2023 年 12 月 31 日、2024 年 7 月 31 日的财务状况以及 2023 年度、2024 年 1 至 7 月的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于重工财务公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

重工财务公司管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估重工财务公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算重工财务公司、



终止运营或别无其他现实的选择。

重工财务公司治理层负责监督重工财务公司的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对重工财务公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致重工财务公司不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反



映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

和信会计师事务所（特殊普通合伙）



中国·潍坊

中国注册会计师：

（签名并盖章）

中国注册会计师：

（签名并盖章）

2024年9月20日



资产负债表

2024年7月31日

编制单位：山东重工集团财务有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024年7月31日	2023年12月31日
流动资产：			
现金及存放中央银行款项	六、1	1,997,455,021.91	1,690,501,063.92
存放同业款项	六、2	16,594,960,778.48	23,468,320,908.95
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产	六、3	2,469,949,500.00	498,520,500.00
应收票据			
应收账款			
应收款项融资			
预付款项			
其他应收款	六、4	483,122.50	481,254.38
其中：应收利息			
应收股利			
发放贷款及垫款（短期）	六、5	1,688,690,187.21	5,513,567,366.84
买入返售金融资产	六、6	5,459,006,383.56	3,001,190,417.85
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
流动资产合计		28,210,544,993.66	34,172,581,511.94
非流动资产：			
发放贷款及垫款	六、5	7,466,770,463.44	4,741,452,604.55
债权投资			
其他债权投资	六、7	2,629,047,277.41	
长期应收款			
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	六、8	36,032,377.27	38,212,599.12
在建工程	六、9	3,085,798.63	5,199,166.01
油气资产			
无形资产	六、10	40,423,096.60	43,947,310.32
开发支出			
长期待摊费用	六、11	786,629.41	1,147,534.71
递延所得税资产	六、12	192,097,900.02	201,225,558.02
其他非流动资产			
非流动资产合计		10,368,243,542.78	5,031,184,772.73
资产总计		38,578,788,536.44	39,203,766,284.67

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



资产负债表 (续)

2024年7月31日

编制单位：山东重工集团财务有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024年7月31日	2023年12月31日
流动负债：			
短期借款			
向中央银行借款			
拆入资金			
交易性金融负债			
应付票据			
应付账款			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款	六、13	34,500,245,318.76	35,378,376,899.16
应付职工薪酬	六、14	6,944,859.04	8,826,457.46
应交税费	六、15	9,357,390.71	36,287,968.97
其他应付款	六、16	2,593,400.11	1,321,495.48
其中：应付利息			
应付股利			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债	六、17	3,840,192.76	564,701.23
流动负债合计		34,522,981,161.38	35,425,377,522.30
非流动负债：			
长期借款			
应付债券			
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	六、18	189,163,815.74	155,004,570.45
递延收益			
递延所得税负债	六、12	19,841,847.11	2,892,750.01
其他非流动负债			
非流动负债合计		209,005,662.85	157,897,320.46
负债合计		34,731,986,824.23	35,583,274,842.76
所有者权益：			
实收资本	六、19	1,600,000,000.00	1,600,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	六、20	372,310,920.00	372,310,920.00
减：库存股			
其他综合收益	六、21	41,127,666.31	
专项储备			
盈余公积	六、22	277,486,001.86	258,967,741.46
一般风险准备	六、23	829,740,528.29	829,740,528.29
未分配利润	六、24	726,136,595.75	559,472,252.16
所有者权益合计		3,846,801,712.21	3,620,491,441.91
负债和所有者权益总计		38,578,788,536.44	39,203,766,284.67

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



利润表

2024年1-7月

编制单位：山东重工集团财务有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	附注	2024年1-7月	2023年度
一、营业收入		608,444,047.15	913,580,583.62
利息收入	六、25	549,996,854.92	853,095,741.16
手续费及佣金收入	六、26	236,965.93	478,617.04
投资收益（损失以“-”号填列）	六、27	26,014,481.78	51,652,758.87
其他收益	六、28	20,850.46	34,429.17
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	六、29	25,986,000.00	-1,039,622.89
汇兑收益（损失以“-”号填列）		367,658.09	782,975.93
其他业务收入	六、30	5,821,235.97	8,526,902.13
资产处置收益（损失以“-”号填列）			48,782.21
二、营业支出		361,517,381.28	482,245,728.33
利息支出	六、25	369,762,867.78	526,930,406.05
手续费及佣金支出	六、26	665,918.65	1,099,308.20
税金及附加	六、31	1,693,044.49	3,845,870.92
业务及管理费	六、32	35,823,602.65	67,031,134.55
信用减值损失	六、33	-46,428,052.29	-116,660,991.39
资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		246,926,665.87	431,334,855.29
加：营业外收入			
减：营业外支出	六、34		352,320.56
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		246,926,665.87	430,982,534.73
减：所得税费用	六、35	61,744,061.88	107,847,529.58
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		185,182,603.99	323,135,005.15
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		185,182,603.99	323,135,005.15
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		185,182,603.99	323,135,005.15
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额	六、36	41,127,666.31	
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		41,127,666.31	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
2. 将重分类进损益的其他综合收益		41,127,666.31	
(1) 其他债权投资公允价值变动		41,127,666.31	
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		226,310,270.30	323,135,005.15
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		226,310,270.30	323,135,005.15
（二）归属于少数股东的综合收益总额			

法定代表人：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



现金流量表

2024年1-7月

编制单位：山东重工集团财务有限公司

单位：人民币

项目	附注	2024年1-7月	2023年度	项目	附注	2024年1-7月	2023年度
一、经营活动产生的现金流量：							
销售商品、提供劳务收到的现金				处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			100,428.00
客户存款和同业存放款项净增加额		-929,146,345.43	4,260,051,193.33	处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
向中央银行借款净增加额				收到其他与投资活动有关的现金			
向其他金融机构拆入资金净增加额				投资活动现金流入小计		525,990,481.78	3,865,140,592.40
收到原保险合同保费取得的现金				购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		4,352,955.00	8,449,870.39
收到再保险业务现金净额				投资支付的现金		2,445,419,000.00	2,468,353,500.00
保户储金及投资款净增加额				质押贷款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		410,832,929.20	722,850,257.11	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
拆入资金净增加额				支付其他与投资活动有关的现金			
回购业务资金净增加额				投资活动现金流出小计		2,449,771,955.00	2,476,803,370.39
代理买卖证券收到的现金净额				投资活动产生的现金流量净额		-1,923,781,473.22	1,388,337,222.01
收到的税费返还				三、筹资活动产生的现金流量：			
收到其他与经营活动有关的现金				吸收投资收到的现金			
经营活动现金流入小计		-518,313,416.23	4,982,901,450.44	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
购买商品、接受劳务支付的现金				取得借款收到的现金			
客户贷款及垫款净增加额		-1,179,901,867.98	-3,979,659,083.89	发行债券收到的现金			
存放中央银行和同业款项净增加额		-4,695,849,854.50	6,415,046,942.20	收到其他与筹资活动有关的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额		5,252,017,481.78		筹资活动现金流入小计			
支付保单红利的现金				偿还债务支付的现金			
支付利息、手续费及佣金的现金		319,414,021.40	407,411,091.57	分配股利、利润或偿付利息支付的现金			115,136,035.00
支付给职工以及为职工支付的现金		17,421,388.04	23,439,872.58	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付的各项税费		87,373,733.69	147,356,641.98	支付其他与筹资活动有关的现金			
支付其他与经营活动有关的现金		74,221,717.41	6,415,775.82	筹资活动现金流出小计			115,136,035.00
经营活动现金流出小计		-125,303,380.16	3,020,011,240.26	筹资活动产生的现金流量净额			-115,136,035.00
经营活动产生的现金流量净额		-393,010,036.07	1,962,890,210.18	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
二、投资活动产生的现金流量：				五、现金及现金等价物净增加额		-2,316,791,509.29	3,236,091,397.19
收回投资收到的现金		486,949,500.00	3,811,404,000.00	加：期初现金及现金等价物余额		16,312,650,468.23	13,076,559,071.04
取得投资收益收到的现金		39,040,981.78	53,636,164.40	六、期末现金及现金等价物余额		14,995,858,958.94	16,312,650,468.23

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

东申印传

尤冯印晨

所有者权益变动表

2024年1-7月

编制单位：山东重工集团财务有限公司

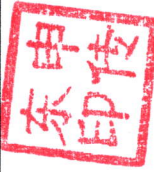
单位：人民币

项目	2024年1-7月									
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计	
	优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	1,600,000,000.00			372,310,920.00		258,967,741.46	829,740,528.29	559,472,252.16	3,620,491,441.91	
加：会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年期初余额	1,600,000,000.00			372,310,920.00		258,967,741.46	829,740,528.29	559,472,252.16	3,620,491,441.91	
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）					41,127,666.31	18,518,260.40		166,664,343.59	226,310,270.30	
（一）综合收益总额					41,127,666.31			185,182,603.99	226,310,270.30	
（二）所有者投入和减少资本										
1. 股东投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配						18,518,260.40		-18,518,260.40		
1. 提取盈余公积						18,518,260.40		-18,518,260.40		
2. 提取一般风险准备										
3. 对所有者（或股东）的分配										
4. 其他										
（四）所有者权益内部结转										
1. 资本公积转增资本（或股本）										
2. 盈余公积转增资本（或股本）										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
（五）专项储备										
1. 本期提取										
2. 本期使用										
（六）其他										
四、本期期末余额	1,600,000,000.00			372,310,920.00	41,127,666.31	277,486,001.86	829,740,528.29	726,136,595.75	3,846,801,712.21	

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



所有者权益变动表

2024年1-7月

编制单位：山东重工集团财务有限公司

单位：人民币

项目	2023年度				未分配利润	所有者权益合计
	股本	其他权益工具 优先股 永续债 其他	资本公积	其他综合收益		
一、上期期末余额	1,600,000,000.00		372,310,920.00		383,786,782.53	3,412,492,471.76
加：会计政策变更						
前期差错更正						
其他						
二、本年期初余额	1,600,000,000.00		372,310,920.00		383,786,782.53	3,412,492,471.76
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)					175,685,469.63	207,998,970.15
(一) 综合收益总额					323,135,005.15	323,135,005.15
(二) 所有者投入和减少资本						
1.所有者投入的普通股						
2.其他权益工具持有者投入资本						
3.股份支付计入所有者权益的金额						
4.其他						
(三) 利润分配					-147,449,535.52	-115,136,035.00
1.提取盈余公积					32,313,500.52	
2.提取一般风险准备						
3.对所有者(或股东)的分配						
4.其他						
(四) 所有者权益内部结转						
1.资本公积转增资本(或股本)						
2.盈余公积转增资本(或股本)						
3.盈余公积弥补亏损						
4.设定受益计划变动额结转留存收益						
5.其他综合收益结转留存收益						
6.其他						
(五) 专项储备						
1.本期提取						
2.本期使用						
(六) 其他						
四、本期期末余额	1,600,000,000.00		372,310,920.00		559,472,252.46	3,620,491,441.91

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



财务报表附注

(如无特别说明, 以下货币单位均为人民币元)

一、企业的基本情况

山东重工集团财务有限公司(以下简称“本公司”)于2011年12月16日经中国银行业监督管理委员会银监复(2011)576号文件批准筹建,于2012年6月5日经中国银行业监督管理委员会银监复(2012)269号文件批准开业的非银行金融机构。2012年6月11日领取《金融许可证》(机构编码:L0151H237010001),2012年6月11日取得山东省工商行政管理局颁发的《企业法人营业执照》(注册号:370000000004163)。2013年12月11日根据国家外汇管理局山东省分局鲁汇函(2013)116号文件开办即期结售汇业务(范围为自身结售汇业务及对山东重工集团各成员单位的即期结售汇业务)。于2014年6月9日经中国外汇交易中心全国银行间同业拆借中心中汇交发(2014)134号文件批准成为银行间外汇市场会员,可从事即期交易。

统一社会信用代码:91370000597828707N

住所:山东省济南市高新区舜华路街道华奥路777号中国重汽科技大厦一层和二层

法定代表人:申传东

注册资本:160,000.00万元

经营范围:许可项目:企业集团财务公司服务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)

本公司所属的最终母公司为山东重工集团有限公司。

二、财务报表的编制基础

1、编制基础

本公司财务报表以持续经营为基础,根据实际发生的交易和事项,按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定,并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

本公司会计核算以权责发生制为基础。除金融资产以外,本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值,按照相关规定计提相应的减值准备。

2、持续经营

公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力,无影响持续经营能力的重大事项。

三、重要会计政策和会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求,真实、完整地反映了本公司2023年12月31日、2024年7月31日的财务状况及2023年度、2024年1至7月的经营成果和现金流量等相关信息。

2、会计期间

本公司会计年度为公历年度,即每年1月1日起至12月31日止。

3、营业周期

本公司以 12 个月作为一个营业周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5、现金及现金等价物的确定标准

本公司现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本公司持有的期限短（一般为从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6、外币业务和外币报表折算

（1）外币交易的折算方法

本公司发生的外币交易在初始确认时，按交易日的即期汇率折算为记账本位币金额，但公司发生的外币兑换业务或涉及外币兑换的交易事项，按照实际采用的汇率折算为记账本位币金额。

（2）对于外币货币性项目和外币非货币性项目的折算方法

资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除：
①属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理；②可供出售的外币货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益之外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

（3）外币财务报表的折算方法

编制合并财务报表涉及境外经营的，如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的加权平均汇率折算，加权平均汇率取上月末与本月末汇率中间价的均值来确定。美元、欧元、日元和港元四种主要币种按前述的要求确定对人民币汇率；其他币种以报告期末最后一天美元对人民币的基准汇率与同一天上午 9 时国际外汇市场其他货币兑美元汇率套算确定。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和所有者权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为汇兑损益。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

7、金融工具

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债、权益工具。

(1) 金融资产的分类、确认和计量

在初始确认金融资产时，本公司根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征将金融资产划分为：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金融资产；以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据等，本公司按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

1) 本公司持有的债务工具：

①以摊余成本计量的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本公司对于此类金融资产按照实际利率法确认利息收入，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，计入当期损益。本公司的此类金融资产主要包括货币资金、其他应收款、债权投资和长期应收款等，本公司将自资产负债表日起一年内(含一年)到期的债权投资和长期应收款，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)的债权投资列示为其他流动资产。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。此类金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。本公司的此类金融资产主要包括应收款项融资、其他债权投资等，本公司将自资产负债表日起一年内(含一年)到期的其他债权投资，列示为一年内到期的非流动资产；取得时期限在一年内(含一年)的其他债权投资列示为其他流动资产。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本公司将上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，列示为交易性金融资产。此外，在初始确认时，本公司为了消除或显著减少会计错配，将部分金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，本公司采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的此类金融资产，列示为其他非流动金融资产。

2) 本公司的权益工具投资：

本公司将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，列示为交易性金融资产；自资产负债表日起预期持有超过一年的，列示为其他非流动金融资产。

此外，本公司将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，列示为其他权益工具投资，且该指定一经作出不得撤销。本公司将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，本公司将之前计入其他综合收益的累计利得或损失直接转入留存收益，不计入当期损益。

(2) 金融负债的分类、确认和计量

本公司根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

本公司将金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的利息支出计入当期损益。

其他金融负债，采用实际利率法按照摊余成本进行后续计量。

本公司的金融负债主要为以摊余成本计量的金融负债，包括其他应付款、借款等。该类金融负债按其公允价值扣除交易费用后的金额进行初始计量，并采用实际利率法进行后续计量。期限在一年以下(含一年)的，列示为流动负债；期限在一年以上但自资产负债表日起一年内(含一年)到期的，列示为一年内到期的非流动负债；其余列示为非流动负债。

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，本公司终止确认该金融负债或义务已解除的部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

(3) 金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本公司按照以下原则区分金融负债与权益工具：（1）如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。（2）如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在本公司扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

本公司在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了集团成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果集团作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则将该工具分类为金融负债。

金融工具或其组成部分属于金融负债的，相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，本公司计入当期损益。

金融工具或其组成部分属于权益工具的，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本公司作为权益的变动处理；本公司不确认权益工具的公允价值变动，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减；本公司对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

(4) 金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司将满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产的控制。若本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

其他权益工具投资终止确认时，本公司将其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入留存收益；其余金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额，计入当期损益。

本公司对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

(5) 金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本公司（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，本公司终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本公司将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

(6) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本公司计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，本公司的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

(7) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在

公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

综上，本公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

(8) 金融资产减值

本公司对于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权投资、合同资产、租赁应收款、贷款承诺及财务担保合同等，以预期信用损失为基础确认损失准备。

① 预期信用损失的计量

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

② 具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

③ 信用风险显著增加

本公司通过比较金融工具在资产负债表日所确定的预计存续期内的违约概率与在初始确认时所确定的预计存续期内的违约概率，以确定金融工具预计存续期内发生违约概率的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本公司考虑的信息包括：

- A. 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- B. 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力是否发生显著变化的业务、财务或经济状况的不利变化；
- C. 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- D. 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化。这些变化预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- E. 预期将降低债务人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；

F. 借款合同的预期变更，包括预计违反合同的行为是否可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；

G. 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

H. 合同付款是否发生逾期超过（含）30日。

根据金融工具的性质，本公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

通常情况下，如果逾期超过30日，本公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。除非本公司无需付出过多成本或努力即可获得合理且有依据的信息，证明虽然超过合同约定的付款期限30天，但信用风险自初始确认以来并未显著增加。

④已发生信用减值的金融资产

本公司在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：发行方或债务人发生重大财务困难；债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；债务人很可能破产或进行其他财务重组；发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

⑤预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

⑥核销

如果本公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额，这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

（9）信贷资产准备金

本公司按照财政部关于印发《金融企业准备金计提管理办法》的通知（财金[2012]20号）的规定计提信贷资产准备金。

本公司按照资产负债表日信贷资产余额的6.83%计提信用减值准备。

8、固定资产

（1）固定资产确认条件

本公司固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产，同时满足以下条件时予以确认：

- ①与该固定资产有关的经济利益很可能流入本公司；
- ②该固定资产的成本能够可靠地计量。

与固定资产有关的后续支出，符合上述确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

本公司固定资产按照成本进行初始计量。固定资产的成本一般包括购买价款、相关税费、以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出，如运输费、安装费等。但购买的固定资产如果超过正常的信用条件延期支付，固定资产的成本以各期付款额的现值之和为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除按照《企业会计准则第 17 号——借款费用》应予资本化的以外，在信用期内计入当期损益。

(2) 固定资产的分类、计价方法及折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率、折旧方法如下：

固定资产类别	折旧年限	预计净残值率(%)	年折旧率(%)	折旧方法
房屋及建筑物	20	3	4.85	年限平均法
运输工具	5	3	19.40	年限平均法
办公家具	5	3	19.40	年限平均法
机器设备	5	3	19.40	年限平均法

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本公司目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对固定资产检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

(4) 固定资产处置

当固定资产处置时或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

9、在建工程

(1) 在建工程的计量

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

(2) 在建工程结转固定资产的标准和时点

本公司在建工程在工程完工达到预定可使用状态时，结转固定资产。预定可使用状态的判断标准，应符合下列情况之一：

- ①固定资产的实体建造（包括安装）工作已经全部完成或实质上已经全部完成；
- ②已经试生产或试运行，并且其结果表明资产能够正常运行或能够稳定地生产出合格产品，或者试运行结果表明其能够正常运转或营业；
- ③该项建造的固定资产上的支出金额很少或者几乎不再发生；
- ④所购建的固定资产已经达到设计或合同要求，或与设计或合同要求基本相符。

本公司所建造工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧。待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

（3）在建工程减值测试方法、减值准备计提方法

资产负债表日，本公司对在建工程检查是否存在可能发生减值的迹象，当存在减值迹象时应进行减值测试确认其可收回金额，按可收回金额低于账面价值部分计提减值准备，减值损失一经计提，在以后会计期间不再转回。

在建工程可收回金额根据资产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孰高确定。

10、借款费用

（1）借款费用资本化的确认原则

本公司借款费用，包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

（2）资本化金额计算方法

资本化期间：指从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间。借款费用暂停资本化的期间不包括在内。

本公司借款费用同时满足下列条件时开始资本化：（1）资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；（2）借款费用已经发生；（3）为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，本公司借款费用停止资本化。

暂停资本化期间：在购建或生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，本公司暂停借款费用的资本化。

本公司资本化金额计算：①借入专门借款，按照专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定；②占用一

般借款按照累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算确定，资本化率为一般借款的加权平均利率；③借款存在折价或溢价的，按照实际利率法确定每一会计期间应摊销的折价或溢价金额，调整每期利息金额。

11、无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，在同时满足以下条件时予以确认：

- ①与该无形资产有关的经济利益很可能流入本公司；
- ②该无形资产的成本能够可靠地计量。

(1) 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

本公司无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本；自行开发的无形资产，其成本为达到预定用途前所发生的支出总额；对非同一控制下合并中取得被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产，在对被购买方资产进行初始确认时，按公允价值确认为无形资产。

本公司无形资产后续计量，分别为：①使用寿命有限无形资产采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。②使用寿命不确定的无形资产不摊销，但在年度终了，对使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

使用寿命有限的无形资产摊销方法如下：

类别	使用寿命	使用寿命的确认依据	摊销方法	备注
软件	10年	合同约定使用年限	直线法	

本公司将无法预见该资产为公司带来经济利益的期限，或使用期限不确定等无形资产确定为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命不确定的判断依据：①来源于合同性权利或其他法定权利，但合同规定或法律规定无明确使用年限；②综合同行业情况或相关专家论证等，仍无法判断无形资产为公司带来经济利益的期限。每年年末，本公司对使用寿命不确定无形资产使用寿命进行复核，主要采取自下而上的方式，由无形资产使用相关部门进行基础复核，评价使用寿命不确定判断依据是否存在变化等。

(2) 研发支出的归集范围及相关会计处理方法

本公司研发支出为公司研发活动直接相关的支出，包括研发人员职工薪酬、直接投入费用、折旧费用与长期待摊费用、设计费用、无形资产摊销费用、委托外部研究开发费用、其他费用等，其中研发人员的工资按照项目工时分摊计入研发支出。

内部研究开发项目研究阶段的支出，本公司于发生时计入当期损益；开发阶段的支出，只有同时满足下列条件的，本公司才予以资本化：①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能证明其有

用性；④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

本公司划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段的具体标准：为获取新的技术和知识等进行的有计划的调查阶段，本公司确定为研究阶段，该阶段具有计划性和探索性等特点；在进行商业性生产或使用前，将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计，以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等阶段，本公司确定为开发阶段，该阶段具有针对性和形成成果的可能性较大等特点。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，本公司将发生的研发支出全部计入当期损益。

12、抵债资产的核算方法

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项、与贷款或应收款项对应的贷款损失准备或坏账准备等。抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

抵债资产的减值：期末本公司对是否存在客观证据表明抵债资产已经发生减值损失进行检查。抵债资产跌价准备期末按账面价值与可变现净值孰低计价，按可变现净值低于账面价值的差额计提跌价准备。若以前减记抵债资产价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的抵债资产跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

13、受托业务

本公司承办的受托业务主要为委托贷款。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本公司代理发放、监督、使用和协助收回的贷款；所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本公司只收取手续费。本公司将不承担风险的受托业务于资产负债表外反映；将承担风险的受托业务于资产负债表内反映。

14、买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表之“买入返售金融资产”列示。对于买入返售之金融产品，买入该等金融产品作为有抵押的融资交易，买入之金融产品作为该融资交易的抵押品。

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同之金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表之“卖出回购金融资产款”列示。对于卖出待回购之金融产品，该等金融产品将持续于本公司的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算。

买入返售及卖出回购的买卖差价，在返售或回购期间内以实际利率平均确认利息收支。

15、职工薪酬

本公司董事会下设董事会提名与薪酬委员会，该委员会负责审议与薪酬管理相关的事项。本公司制定了《员工薪酬管理办法》、《绩效考核管理办法》、《绩效薪酬追索扣回管理办法》等薪酬制度对员工薪酬进行管理。

本公司职工薪酬主要包括短期职工薪酬、离职后福利、辞退福利。

(1) 短期薪酬的会计处理方法

本公司短期薪酬包括短期工资、奖金、津贴、补贴、职工福利费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、短期带薪缺勤、短期利润分享计划等。本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的应付的短期薪酬确认为负债，并按照受益对象和权责发生制原则计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利的会计处理方法

离职后福利主要包括基本养老保险费、企业年金等，按照本公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划、设定受益计划。

设定提存计划：本公司在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划：本公司在半年和年度资产负债表日由独立精算师进行精算估值，以预期累积福利单位法确定提供福利的成本。本公司设定受益计划导致的职工薪酬成本包括下列组成部分：（1）服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，当期服务成本是指，职工当期提供服务所导致的设定受益义务现值的增加额；过去服务成本是指，设定受益计划修改所导致的与以前期间职工服务相关的设定受益义务现值的增加或减少；（2）设定受益义务的利息费用；（3）重新计量设定受益计划负债导致的变动。除非其他会计准则要求或允许职工福利成本计入资产成本，本公司将上述第(1)和(2)项计入当期损益；第(3)项计入其他综合收益且不会在后续会计期间转回至损益。

(3) 辞退福利的会计处理方法

辞退福利是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议。本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

16、预计负债

(1) 预计负债的确认标准

当与或有事项相关的义务是本公司承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。

(2) 预计负债的计量方法

本公司预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

本公司于资产负债表日对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

17、利息收入和支出

以摊余成本计量的金融工具、利息收入和支出根据权责发生制原则按金融工具的实际利率在利润表中确认。

实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及和相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量损失的未來现金流贴现利率确定。

18、手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

19、递延所得税资产和递延所得税负债

本公司递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。

(1) 本公司对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

(2) 本公司递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的，则减记递延所得税资产的账面价值。

(3) 本公司对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。本公司对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，确认递延所得税资产。

(4) 本公司对于商誉的初始确认产生的暂时性差异，不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。资产负债表日，本公司递延所得税资产和递延所得税负债按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

(5) 同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

A、递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本公司内同一纳税主体征收的所得税相关；

B、本公司内该纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

20、持有待售的非流动资产或处置组

(1) 划分为持有待售的非流动资产或处置组的确认标准和会计处理方法

本公司在主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组被划分为持有待售类别。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第8号——资产减值》分摊了本公司合并中取得的商誉的，该处置组包含分摊至处置组的商誉。

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：根据本公司类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，该非流动资产或处置组在当前状况下即可立即出售；出售极可能发生，即本公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。

因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本公司是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，本公司在个别财务报表中将子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，本公司将账面价值高于公允价值减去出售费用后净额的差额确认为资产减值损失。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，本公司先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中的各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产或处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，本公司将以前减记的金额予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。对于已抵减的商誉账面价值和划分为持有待售类别前确认的资产减值损失本公司不予转回。

本公司对持有待售的非流动资产和持有待售的处置组中的资产不计提折旧或进行摊销；持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

某项非流动资产或处置组被划分为持有待售类别，但后来不再满足持有待售类别划分条件的，本公司停止将其划分为持有待售类别，并按照下列两项金额中较低者计量：

①该资产或处置组被划分为持有待售类别之前的账面价值，按照其假定在没有被划分为持有待售类别的情况下本应确认的折旧、摊销或减值进行调整后的金额；

②可收回金额。

(2) 终止经营的认定标准

终止经营，是指满足下列条件之一的已被本公司处置或被本公司划分为持有待售类别的、能够单独区分的组成部分：

①该组成部分代表本公司一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区。

②该组成部分是拟对本公司一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关计划的一部分。

③该组成部分是本公司专为转售而取得的子公司。

(3) 列报

本公司在资产负债表中将持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产列报于“持有待售资产”，将持有待售的处置组中的负债列报于“持有待售负债”。

本公司在利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益。不符合终止经营定义的持有待售的非流动资产或处置组，其减值损失和转回金额及处置损益作为持续经营损益列报。终止经营的减值损失和转回金额等经营损益及处置损益作为终止经营损益列报。

本公司对拟结束使用而非出售且满足终止经营定义中有关组成部分的条件的处置组，自其停止使用日起作为终止经营列报。

对于当期列报的终止经营，在当期财务报表中，本公司将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。终止经营不再满足持有待售类别划分条件的，在当期财务报表中，本公司将原来作为终止经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的持续经营损益列报。

四、会计政策、会计估计变更以及差错更正的说明

1、重要会计政策变更

本公司本期无重要会计政策变更。

2、重要会计估计变更

本公司本期无重要会计估计变更。

五、税项

主要税种及税率

税 种	具体税率情况
增值税	按应税收入的 6% 计缴增值税
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7% 计缴
教育费附加	按实际缴纳的流转税的 3% 计缴
地方教育费附加	按实际缴纳的流转税的 2% 计缴
企业所得税	按应纳税所得额的 25% 计缴

六、财务报表项目注释

如未加说明，以下注释项目期末指 2024 年 7 月 31 日，期初指 2023 年 12 月 31 日，本期指 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 7 月 31 日，上期指 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日。

1、现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
存放中央银行法定准备金	1,997,180,088.39	1,690,330,744.40
存放中央银行备付金	274,933.52	170,319.52
合 计	1,997,455,021.91	1,690,501,063.92

2、存放同业款项

项 目	期末余额	期初余额
存放境内同业	16,594,960,778.48	23,468,320,908.95

项目	期末余额	期初余额
存放境外同业		
减：存放同业坏账准备		
存放同业款项账面价值	16,594,960,778.48	23,468,320,908.95
存放境内同业账面价值	16,594,960,778.48	23,468,320,908.95

3、交易性金融资产

项目	期末余额	期初余额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,469,949,500.00	498,520,500.00
其中：债务工具投资	2,469,949,500.00	498,520,500.00
权益工具投资		
合计	2,469,949,500.00	498,520,500.00

4、其他应收款

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利		
其他应收款	483,122.50	481,254.38
合计	483,122.50	481,254.38

5、发放贷款和垫款**(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况**

项目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款		
企业贷款和垫款	9,825,905,312.68	11,006,051,931.00
—贷款	9,825,905,312.68	11,006,051,931.00
—贴现		
—其他		
贷款和垫款总额	9,825,905,312.68	11,006,051,931.00
减：贷款损失准备	670,444,662.03	751,031,959.61
其中：单项计提数		
组合计提数	670,444,662.03	751,031,959.61
贷款和垫款账面价值	9,155,460,650.65	10,255,019,971.39

(2) 贷款和垫款按行业分布情况

行业分布	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
农牧业、渔业				
采掘业				
房地产业				
建筑业				
金融保险业				
其他行业	9,825,905,312.68	100.00	11,006,051,931.00	100.00
贷款和垫款总额	9,825,905,312.68	100.00	11,006,051,931.00	100.00
减：贷款损失准备	670,444,662.03		751,031,959.61	
其中：单项计提数				
组合计提数	670,444,662.03		751,031,959.61	
贷款和垫款账面价值	9,155,460,650.65		10,255,019,971.39	

(3) 贷款和垫款按地区分布情况

地区分布	期末余额	比例 (%)	期初余额	比例 (%)
华南地区	110,708,542.63	1.13	67,434,407.22	0.61
华北地区	20,694,610.46	0.21	18,286,577.77	0.17
其他地区	9,694,502,159.59	98.66	10,920,330,946.01	99.22
贷款和垫款总额	9,825,905,312.68	100.00	11,006,051,931.00	100.00
减：贷款损失准备	670,444,662.03		751,031,959.61	
其中：单项计提数				
组合计提数	670,444,662.03		751,031,959.61	
贷款和垫款账面价值	9,155,460,650.65		10,255,019,971.39	

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况

项目	期末余额	期初余额
信用贷款	8,248,088,209.34	9,276,614,287.65
保证贷款	648,516,670.66	643,198,907.63
附担保物贷款	929,300,432.68	1,086,238,735.72
其中：抵押贷款	568,793,977.78	24,028,966.67
质押贷款	360,506,454.90	1,062,209,769.05
贷款和垫款总额	9,825,905,312.68	11,006,051,931.00
减：贷款损失准备	670,444,662.03	751,031,959.61
其中：单项计提数		
组合计提数	670,444,662.03	751,031,959.61
贷款和垫款账面价值	9,155,460,650.65	10,255,019,971.39

(5) 逾期贷款：无

(6) 贷款损失准备

类别	期初余额	本年变动金额			期末余额
		计提	转回	核销	
按组合计提	751,031,959.61	-80,587,297.58			670,444,662.03
按单项计提					
合计	751,031,959.61	-80,587,297.58			670,444,662.03

6、买入返售金融资产

项目	期末余额	期初余额
质押式逆回购	5,459,006,383.56	3,001,190,417.85
合计	5,459,006,383.56	3,001,190,417.85

7、其他债权投资

项目	期初余额	本期购入	应计利息	本期利息调整	本期公允价值变动
银行债		2,532,624,133.77	41,921,837.41	-3,625,795.49	58,127,101.72
合计		2,532,624,133.77	41,921,837.41	-3,625,795.49	58,127,101.72

续表

项目	期末余额	成本	累计公允价值变动	累计在其他综合收益中确认的减值准备
银行债	2,629,047,277.41	2,570,920,175.69	58,127,101.72	
合计	2,629,047,277.41	2,570,920,175.69	58,127,101.72	

8、固定资产

项目	期末余额	期初余额
固定资产	36,032,377.27	38,212,599.12
固定资产清理		
合计	36,032,377.27	38,212,599.12

固定资产情况

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、账面原值合计	100,838,014.76	4,743,209.25		105,581,224.01
房屋及建筑物	27,764,072.09			27,764,072.09
机器设备	72,077,920.48	4,743,209.25		76,821,129.73
运输工具	987,099.11			987,099.11
办公设备	8,923.08			8,923.08

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
二、累计折旧合计	62,625,415.64	6,923,431.10		69,548,846.74
房屋及建筑物	14,835,264.63	757,826.30		15,593,090.93
机器设备	47,079,349.82	6,135,310.20		53,214,660.02
运输工具	702,145.80	30,294.60		732,440.40
办公设备	8,655.39			8,655.39
三、账面净值合计	38,212,599.12			36,032,377.27
房屋及建筑物	12,928,807.46			12,170,981.16
机器设备	24,998,570.66			23,606,469.71
运输工具	284,953.31			254,658.71
办公设备	267.69			267.69
四、减值准备合计				
房屋及建筑物				
机器设备				
运输工具				
办公设备				
五、账面价值合计	38,212,599.12			36,032,377.27
房屋及建筑物	12,928,807.46			12,170,981.16
机器设备	24,998,570.66			23,606,469.71
运输工具	284,953.31			254,658.71
办公设备	267.69			267.69

9、在建工程

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
软件	3,085,798.63		3,085,798.63	5,199,166.01		5,199,166.01
合计	3,085,798.63		3,085,798.63	5,199,166.01		5,199,166.01

10、无形资产

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、原价合计	66,235,139.81	1,478,143.28		67,713,283.09
其中：软件	66,235,139.81	1,478,143.28		67,713,283.09
二、累计摊销额	22,287,829.49	5,002,357.00		27,290,186.49
其中：软件	22,287,829.49	5,002,357.00		27,290,186.49
三、减值准备金额				

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
其中：软件				
四、账面价值	43,947,310.32			40,423,096.60
其中：软件	43,947,310.32			40,423,096.60

11、长期待摊费用

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
固定资产改造	1,147,534.71		360,905.30	786,629.41
合计	1,147,534.71		360,905.30	786,629.41

12、递延所得税资产和递延所得税负债**(1) 未经抵销的递延所得税资产**

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	143,070,731.32	572,282,925.28	160,267,801.04	641,071,204.18
结转后期抵扣的工资福利费及职工教育经费等	1,736,214.76	6,944,859.04	2,206,614.37	8,826,457.46
表外业务预计负债	47,290,953.94	189,163,815.74	38,751,142.61	155,004,570.45
合计	192,097,900.02	768,391,600.06	201,225,558.02	804,902,232.09

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	期末余额		期初余额	
	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异
公允价值变动损益	19,841,847.11	79,367,388.41	2,892,750.01	11,571,000.00
合计	19,841,847.11	79,367,388.41	2,892,750.01	11,571,000.00

13、吸收存款

项目	期末余额	期初余额
活期存款	8,532,216,189.51	9,875,379,507.30
其中：公司	8,532,216,189.51	9,875,379,507.30
定期存款（含通知存款）	25,968,029,129.25	25,350,498,984.85
其中：公司	25,968,029,129.25	25,350,498,984.85
其他存款（含汇出汇款、应解汇款）		152,498,407.01
合计	34,500,245,318.76	35,378,376,899.16

14、应付职工薪酬**(1) 应付职工薪酬列示**

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、短期薪酬	8,826,457.46	12,688,705.91	14,626,969.45	6,888,193.92
二、离职后福利-设定提存计划		1,125,062.40	1,068,397.28	56,665.12
三、辞退福利				
合计	8,826,457.46	13,813,768.31	15,695,366.73	6,944,859.04

(2) 短期薪酬列示

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	6,550,606.96	10,670,657.68	12,771,570.64	4,449,694.00
二、职工福利费		103,880.00	103,880.00	
三、社会保险费		556,582.04	526,383.32	30,198.72
其中：医疗保险费		538,951.84	511,806.88	27,144.96
工伤保险费		17,630.20	14,576.44	3,053.76
四、住房公积金		877,406.60	820,278.60	57,128.00
五、工会经费和职工教育经费	2,275,850.50	480,179.59	404,856.89	2,351,173.20
合计	8,826,457.46	12,688,705.91	14,626,969.45	6,888,193.92

(3) 设定提存计划列示

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一、基本养老保险		1,077,903.68	1,023,613.76	54,289.92
二、失业保险费		47,158.72	44,783.52	2,375.20
三、企业年金缴费				
合计		1,125,062.40	1,068,397.28	56,665.12

15、应交税费

项目	期初余额	本年应交	本年已交	期末余额
企业所得税	30,731,181.05	49,376,528.88	72,241,526.90	7,866,183.03
增值税	4,224,637.34	9,960,903.90	12,937,222.87	1,248,318.37
城市维护建设税	295,724.61	697,263.27	905,605.59	87,382.29
教育费附加	126,739.12	298,827.12	388,116.69	37,449.55
地方教育费附加	84,492.75	199,218.08	258,744.46	24,966.37
房产税	58,304.55	116,609.10	174,913.65	
土地使用税	5,021.76	10,043.52	15,065.28	
个人所得税	629,514.94	1,141,324.62	1,728,646.46	42,193.10
印花税	132,352.85	371,083.40	452,538.25	50,898.00

项目	期初余额	本年应交	本年已交	期末余额
合计	36,287,968.97	62,171,801.89	89,102,380.15	9,357,390.71

16、其他应付款

总体情况列示：

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利		
其他应付款	2,593,400.11	1,321,495.48
合计	2,593,400.11	1,321,495.48

其他应付款部分：

按款项性质列示其他应付款

项目	期末余额	期初余额
其他	2,593,400.11	1,321,495.48
合计	2,593,400.11	1,321,495.48

17、其他流动负债

项目	期末余额	期初余额
待转销项税额	3,840,192.76	564,701.23
合计	3,840,192.76	564,701.23

18、预计负债

项目	期末余额	期初余额
表外业务	189,163,815.74	155,004,570.45
合计	189,163,815.74	155,004,570.45

19、实收资本

投资者名称	期初余额		本年增加	本年减少	期末余额	
	投资金额	占比(%)			投资金额	占比(%)
山东重工集团有限公司	600,000,000.00	37.50			600,000,000.00	37.50
潍柴动力股份有限公司	500,000,000.00	31.25			500,000,000.00	31.25
潍柴重机股份有限公司	200,000,000.00	12.50			200,000,000.00	12.50
山推工程机械股份有限公司	200,000,000.00	12.50			200,000,000.00	12.50
陕西法士特齿轮有限责任公司	100,000,000.00	6.25			100,000,000.00	6.25
合计	1,600,000,000.00	100.00			1,600,000,000.00	100.00

20、资本公积

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
资本（或股本）溢价	372,310,920.00			372,310,920.00
其他资本公积				
合计	372,310,920.00			372,310,920.00

21、其他综合收益

项目	期初余额	本期发生额		
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益
将重分类进损益的其他综合收益		54,836,888.42		
其中：其他债权投资公允价值变动		54,836,888.42		
其他综合收益合计		54,836,888.42		

续表

项目	本期发生额			期末余额
	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
将重分类进损益的其他综合收益	13,709,222.11	41,127,666.31		41,127,666.31
其中：其他债权投资公允价值变动	13,709,222.11	41,127,666.31		41,127,666.31
其他综合收益合计	13,709,222.11	41,127,666.31		41,127,666.31

22、盈余公积

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
法定盈余公积	258,967,741.46	18,518,260.40		277,486,001.86
合计	258,967,741.46	18,518,260.40		277,486,001.86

23、一般风险准备

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
一般风险准备	829,740,528.29			829,740,528.29
合计	829,740,528.29			829,740,528.29

24、未分配利润

项目	期末余额	期初余额
调整前本年期初余额	559,472,252.16	383,786,782.53
调整金额		
调整后本年期初余额	559,472,252.16	383,786,782.53
本年增加额	185,182,603.99	323,135,005.15
其中：本年净利润转入	185,182,603.99	323,135,005.15

项目	期末余额	期初余额
本年减少额	18,518,260.40	147,449,535.52
其中：本年提取盈余公积数	18,518,260.40	32,313,500.52
本年提取一般风险准备		
本年对所有者的分配		115,136,035.00
本年年末余额	726,136,595.75	559,472,252.16

25、利息收入和利息支出

项目	本期金额	上期金额
利息收入	549,996,854.92	853,095,741.16
存放同业	281,947,307.02	423,780,610.77
存放中央银行	17,884,877.39	23,631,205.22
发放贷款及垫款	172,457,776.08	392,215,488.58
其中：公司贷款和垫款	172,457,776.08	387,702,974.22
票据贴现		4,482,323.11
无追索保理		30,191.25
买入返售金融资产	77,706,894.43	13,468,436.59
利息支出	369,762,867.78	526,930,406.05
转贴现利息支出		624,391.88
吸收存款	369,762,867.78	526,306,014.17
利息净收入	180,233,987.14	326,165,335.11

26、手续费及佣金收入和手续费及佣金支出

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	236,965.93	478,617.04
结算与清算手续费	236,965.93	478,617.04
手续费及佣金支出	665,918.65	1,099,308.20
结算手续费支出	665,918.65	1,099,308.20
手续费及佣金净收入	-428,952.72	-620,691.16

27、投资收益

产生投资收益的来源	本期金额	上期金额
处置交易性金融资产取得的投资收益	24,000.00	51,652,758.87
其他债权投资持有期间的利息收入	25,990,481.78	
合计	26,014,481.78	51,652,758.87

28、其他收益

项目	本期金额	上期金额	与资产/收益相关
个税手续费返还	20,850.46	33,749.74	与收益相关
合计	20,850.46	33,749.74	--

29、公允价值变动损益

产生公允价值变动收益的来源	本期金额	上期金额
交易性金融资产	25,986,000.00	-1,039,622.89
合计	25,986,000.00	-1,039,622.89

30、其他业务收入

项目	本期金额	上期金额
代客结售汇汇兑收益	5,821,235.97	8,526,902.13
合计	5,821,235.97	8,526,902.13

31、税金及附加

项目	本期金额	上期金额
城市建设维护税	697,263.27	1,685,941.99
教育费附加	298,827.12	722,546.57
地方教育费附加	199,218.08	481,697.71
房产税	116,609.10	233,218.20
土地使用税	10,043.52	20,087.04
车船使用税		1,905.00
印花税	371,083.40	700,474.41
合计	1,693,044.49	3,845,870.92

32、业务及管理费

项目	本期金额	上期金额
工资性费用	13,813,768.31	22,422,671.28
资产折旧及摊销	12,286,693.40	19,976,792.16
电子设备运转费	5,039,578.17	17,491,422.08
其他	4,683,562.77	7,140,249.03
合计	35,823,602.65	67,031,134.55

33、信用减值损失

项目	本期金额	上期金额
贷款损失准备—发放贷款及垫款	-80,587,297.58	-271,665,561.84
表外资产损失准备—表外资产敞口	34,159,245.29	155,004,570.45

项目	本期金额	上期金额
合计	-46,428,052.29	-116,660,991.39

34、营业外支出

项目	本期金额	上期金额	计入当年非经常性损益
非流动资产毁损报废损失		52,320.56	
其他-罚款		300,000.00	
合计		352,320.56	

35、所得税费用**(1) 所得税费用表**

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	49,376,528.88	88,919,168.70
递延所得税费用	12,367,533.00	18,928,360.88
合计	61,744,061.88	107,847,529.58

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期金额	上期金额
利润总额	246,926,665.87	430,982,534.73
按法定/适用税率计算的所得税费用	61,731,666.46	107,745,633.68
子公司适用不同税率的影响		
调整以前期间所得税的影响		
非应税收入的影响		
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	12,395.42	101,895.90
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响		
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响		
其他		
所得税费用	61,744,061.88	107,847,529.58

36、其他综合收益

详见附注六、21、其他综合收益。

37、现金流量表补充资料**(1) 将净利润调节为经营活动现金流量**

项 目	本期金额	上期金额
净利润	185,182,603.99	323,135,005.15
加：资产减值准备	-46,428,052.29	-116,660,991.39
固定资产折旧	6,923,431.10	12,146,164.53
无形资产摊销	5,002,357.00	7,286,048.30
长期待摊费用摊销	360,905.30	544,579.33
处置固定资产和其他长期资产的损失		-48,782.21
公允价值变动损失	-25,986,000.00	1,039,622.89
投资损失	-26,014,481.78	-51,652,758.87
递延所得税资产减少	9,127,658.00	19,188,266.60
递延所得税负债增加	16,949,097.10	-259,905.72
贷款的减少	1,179,901,867.98	3,979,659,083.89
存款的增加	-929,146,345.43	4,260,051,193.33
经营性应收项目的减少	-778,409,883.72	-6,593,119,200.15
经营性应付项目的增加	9,894,464.77	122,364,860.43
经营性其他资产的减少		
经营性其他负债的增加	-367,658.09	-782,975.93
经营活动产生的现金流量净额	-393,010,036.07	1,962,890,210.18

(2) 现金及现金等价物

项 目	本期金额	上期金额
一、现金	6,395,858,958.94	8,512,667,468.23
其中：库存现金		
可用于支付的存放中央银行款项	274,027.59	170,239.43
存放同业款项	6,395,584,931.35	8,512,497,228.80
二、现金等价物	7,600,000,000.00	7,799,983,000.00
其中：三个月内到期的定期存放同业款项	5,000,000,000.00	4,800,000,000.00
三个月内到期的买入返售金融资产	2,600,000,000.00	2,999,983,000.00
三、年末现金及现金等价物余额	13,995,858,958.94	16,312,650,468.23

38、外币货币性项目

项 目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
存放中央银行款项			
其中：美元	451,000.00	7.1346	3,217,704.60

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
港币	10,000.00	0.91336	9,133.60
存放同业款项			
其中：美元	21,223,273.20	7.1346	151,419,564.97
欧元	253,652.21	7.7439	1,964,257.34
港币	451,255.46	0.91336	412,158.69
日元	1.00	0.046958	0.05
吸收存款			
其中：美元	14,524,301.17	7.1346	103,625,079.13
欧元	253,649.78	7.7439	1,964,238.53
港币	460,019.50	0.91336	420,163.41

39、所有权和使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	1,993,646,420.33	存放中央银行法定准备金本金
合计	1,993,646,420.33	--

七、或有事项

本公司的表外业务主要为财务公司承兑汇票，截止2024年7月31日，余额为44.14亿元，风险敞口27.70亿元，已计提预计负债1.89亿元。

截止2024年7月31日，除以上事项外本公司无需要披露的其他重大或有事项。

八、承诺事项

截止2024年7月31日，除“七、或有事项”所述财务公司承兑汇票的付款承诺外，本公司无需要披露的重大承诺事项。

九、资产负债表日后事项

截至报告日，本公司无需要披露的资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

截止2024年7月31日，本公司无需要披露的其他重要事项。



山东重工集团财务有限公司

2024年9月20日