

威海蓝海银行股份有限公司

财务报表附注

截止 2023 年 12 月 31 日

(除特别说明外, 金额以人民币元表述)

一、企业的基本情况

威海蓝海银行股份有限公司(以下简称“本公司”)系 2016 年 12 月 16 日经中国银监会银监复[2016]418 号文批准,以发起方式设立的民营股份制商业银行,于 2017 年 5 月 27 日取得威海市工商行政管理局核发的统一社会信用代码为 91371000MA3DQQGT6P 号营业执照,注册资本人民币 20 亿元,法定代表人:陈彦,住所:山东省威海市环翠区新威路 17-2 号。

本公司的主发起人为:威高集团有限公司;共同发起人为:赤山集团有限公司;一般发起人为:迪尚集团有限公司、兴民智通(集团)股份有限公司、青岛福瑞驰科技有限公司、山东安德利集团有限公司、烟台振华购物中心有限公司。

经营范围:吸收人民币存款;发放短期、中期和长期人民币贷款;办理国内结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。(依法禁止的项目除外;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)

治理机构:股东大会、董事会、监事会等。

本公司下设营业部、市场部、金融市场部、普惠金融事业部、房抵贷事业部、汽车金融事业部、微邸贷事业部、战略与支付创新部、交易银行部、业务发展部、风险管理部、零售信贷风险管理部、授信审批部、小微风控评审部、北京软件开发中心、信息科技部、合规管理部、人力资源部、资产负债管理部、财务管理部、运营管理部、办公室、审计部、消费者权益保护管理部、物业管理部和党群工作室(纪检监察室)等 26 个部门。本公司现有员工 317 人。

二、财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则-基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释等相关科目规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时,除衍生金融工具、交易性金融资产/负债、其他债权投资和其他权益工具投资外,均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定（以下合称“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 日的财务状况、2023 年度的经营成果和现金流量。

四、重要会计政策和会计估计

1. 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

本公司及境内子公司的记账本位币为人民币。

本财务报表的编制金额单位为人民币元。

3. 计量属性

除特别说明采用公允价值、可变现净值、现值等计量属性之外，一般采用历史成本计量。

4. 外币业务和外币报表折算

（1）外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率折合成人民币记账。

外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除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，不改变其记账本位币金额。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，由此产生的汇兑差额计入当期损益或资本公积。

（2）外币财务报表的折算

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，采用交易发生日的即期汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表所有者权益项目下单独列示。

5. 现金及现金等价物的确定标准

本公司在编制现金流量表时，将同时具备年限短（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、价值变动风险很小等四个条件的投资确定为现金等价物。主要包括库存现金、存放中央银行超额准备金、存放同业款项中的活期存款和原到期日不足三个月的定期存款、和原到期日不足三个月的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产、买入返售票据和买入返售债券等。

6. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本公司于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。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上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，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时根据本公司企业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、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。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

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，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资金融资产同时符合下列条件的，分类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：本公司管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，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。此类金融资产采用实际利率

法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本公司不可撤销地选择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，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

金融负债分类和计量

本公司的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、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为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，除由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本公司自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本公司将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

本公司以预期信用损失为基础，对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务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，本公司运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本公司在每个资产负债

表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本公司按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

当本公司不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本公司直接减记该金融资产的账面余额。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，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：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；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。

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

衍生金融工具

本公司使用衍生金融工具，例如以外汇远期合同、汇率及利率互换合同，分别对汇率风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

金融资产转移

本公司已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。

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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其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。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

7. 买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

按回购合约出售的有价证券和票据等（“卖出回购”）不予终止确认，视具体情况在相应资产项目中列示，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据等（“买入返售”）不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利息支出或利息收入。

8. 长期股权投资

本公司的长期股权投资包括对子公司的投资、对合营企业、联营企业的投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积（不足冲减的，冲减留存收益）；合并日之前的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转。通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本（通过多次交易分步实现非同一控制下企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本），合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和；购买日之前持有的因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允

价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。

9. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或者两者兼有而持有的房地产。本公司的投资性房地产主要是已出租的建筑物。

本公司采用公允价值模式对投资性房地产进行计量和列示，不对其计提折旧或进行摊销，并以期末投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。自用房地产转换为投资性房地产时，该项投资性房地产按照转换日的公允价值计量。转换日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换日的公允价值大于原账面价值的，其差额作为资本公积，计入所有者权益。处置该项投资性房地产时，原计入所有者权益的部分转入处置当期损益。

投资性房地产转换为自用房地产时，以其转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值，公允价值与原账面价值的差额计入当期损益。

10. 固定资产

本公司固定资产按成本进行初始计量。其中，外购的固定资产的成本包括购买价、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。自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前发生的必要支出构成。购买固定资产的价值超

过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额，除应予资本化的以外，在信用期间内计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本公司对所有固定资产计提折旧。

本公司根据固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

本公司的固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别，预计使用年限和预计净残值率确定固定资产折旧率，在取得固定资产的次月按月计提折旧，各类固定资产折旧年限和年折旧率如下：

类 别	预计使用年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20	5	4.75
运输工具	7	5	13.57
电子设备	5	5	19.00
机器设备	5	5	19.00
办公家具	5	5	19.00

符合资本化条件的固定资产装修费用，在两次装修年间与固定资产尚可使用年限两者中较短的年限内，采用年限平均法单独计提折旧。

资产负债表日，固定资产按照账面价值与可收回金额孰低计价。若固定资产的可收回金额低于账面价值，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。固定资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

当固定资产被处置、或者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金额计入当期损益。

11. 在建工程

本公司自行建造的在建工程按实际成本计价，实际成本由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

已达到预定可使用状态但尚未办理竣工决算的固定资产，按照估计价值确定其成本，并计提折旧；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。

资产负债表日，本公司对在建工程按照账面价值与可收回金额孰低计量，按单项工程可收回金额低于账面的差额，计提在建工程减值准备，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。在建工程减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

12. 无形资产

(1) 无形资产的初始计量

本公司无形资产按照实际成本进行初始计量。

(2) 无形资产的后续计量

① 无形资产的使用寿命

本公司于取得无形资产时分析判断其使用寿命。无形资产的使用寿命如为有限的，本公司估计该使用寿命的年限或者构成使用寿命的产量等类似计量单位数量，无法预见无形资产为本公司带来经济利益年限的，视为使用寿命不确定的无形资产。

② 无形资产的摊销

使用寿命有限的无形资产，自取得当月起在预计使用寿命内采用直线法摊销（注：如果采用其他系统合理方法摊销应予说明），使用寿命不确定的无形资产不予摊销，年末进行减值测试。

本公司至少于每年年度终了时，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

(3) 无形资产的减值

有确凿证据表明无形资产存在减值迹象的，本公司在资产负债表日进行减值测试，估计其可收回金额，若可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当年损益，同时计提相应的无形资产减值准备。对于使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

13. 资产减值

本公司对长期股权投资、按成本价值模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的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之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

14. 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

15. 抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本公司可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本公司有意按规定进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，抵押资产便会在“其他资产”中列报。

当本公司以抵债资产作为补偿贷款和垫款及应收利息的损失时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和其他成本计入抵债资产账面价值。抵债资产以入账价值减去减值准备计入资产负债表内。抵债资产的减值因素已经确认消失的，减值准备金额应当予以恢复，并在原已计提抵债资产减值准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

初始确认和后续重新评估的减值损失计入损益。

16. 职工薪酬

职工薪酬，指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

(1) 短期薪酬

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利（设定提存计划）

养老保险和失业保险

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

企业年金计划

与本公司签订正式劳动合同，依法参加企业员工基本养老保险并履行缴费业务，且为本公司服务满一年的员工可以选择参加省联社设立的企业年金计划（“企业年金”）。企业年金所需费用由本公司和员工共同承担。

(3) 辞退福利

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，本公司已经制定正式的解除劳动关系计划（或提出自愿裁减）并即将实施，且本公司不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的预计负债，同时计入当期损益。

公司的职工内部退休计划比照辞退福利处理，符合职工薪酬准则规定的确认条件时，按照内退计划规定，将自职工停止提供服务日至正常退休日之间公司拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，确认为预计负债，同时计入当期损益。

17. 或有负债及承兑

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发

生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。或有负债不作为预计负债确认，仅在注释中加以披露。

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

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，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日

对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

承兑是指本公司对客户签发的票据作出的付款承诺。本公司认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算。

18. 受托业务

本公司以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，该委托活动所产生的资产与该资产偿还客户的保证未包括在本报表内。

本公司代表第三方贷款人发入委托贷款，记录在表外。本公司以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发入委托贷款给借款人。本公司与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。本公司对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

19. 收入

利息收入

利息收入于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值的利率。

利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本公司对未来收入的估计发生改变，金融资产的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本公司自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。

经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确认其利息收入。

手续费及佣金收入

本公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

股利收入

股利收入于本公司获得收取股利的权利被确立时确认。

20. 支出

利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

21. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

22. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

(1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果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利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：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；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

23. 租赁

(1) 租赁的识别

在合同开始日，本公司评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本公司评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，本公司将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本公司将租赁和非租赁部分进行分拆后进行会计处理。

(2) 租赁期的评估

租赁期，是指本公司有权使用租赁资产且不可撤销的期间。承租人有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还应当包含续租选择权涵盖的期间。承租人有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期应当包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生承租人可控范围内的重大事件或变化，且影响承租人是否合理确定将行使相应选择权的，承租人应当对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

(3) 本公司作为承租人

① 使用权资产

本公司使用权资产类别主要包括房屋建筑物、办公设备及其他。

在租赁期开始日，本公司将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本公司后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧，能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本公司在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本公司将剩余金额计入当期损益。

② 租赁负债

在租赁期开始日，本公司将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本公司采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，应当采用增量借款利率作为折现率。本公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

在租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本公司按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

③ 租赁变更

租赁变更，是指原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，承租人应当将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- a. 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；

b. 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。 租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的, 在租赁变更生效日, 本公司重新分摊变更后合同的对价, 重新确定租赁期, 并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

④短期租赁和低价值资产租赁

本公司将在租赁期开始日, 租赁期不超过 12 个月, 且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁; 将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。本公司转租或预期转租租赁资产的, 原租赁不属于低价值资产租赁。本公司对于短期租赁和低价值资产租赁选择不确认使用权资产和负债。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

(4) 本公司作为出租人

租赁开始日实质上转移了与资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁, 除此之外的均为经营租赁。

①作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益, 未计入租赁收款额的可变租赁付款额实际发生时计入当期损益。

②售后租回交易

售后租回交易中的资产属于销售的, 本公司作为承租人按原资产账面价值中与租回获得的使用权有关的部分, 计量售后租回所形成的使用权资产, 并仅就转让至出租人的权利确认相关利得或损失; 本公司作为出租人对资产购买进行会计处理, 并按规定对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的, 本公司作为承租人应当继续确认被转让资产, 同时确认一项与转让收入等额的金融负债进行会计处理; 本公司作为出租人不确认被转让资产, 但确认一项与转让收入等额的金融资产进行会计处理。

24. 利润分配

股利按照本公司股东批准后确认为负债, 并且从权益中扣除。中期股利自宣告发放并且本公司不能随意更改时从权益中扣除。年末股利的分配方案在资产负债表日以后决议通过的, 作为资产负债表日后事项予以披露。

25. 公允价值计量

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。本公司以公允价值计量相关资产或负债, 假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行; 不存在主要市场的, 本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的, 考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力, 或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

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, 优先使用相

关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，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，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，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

26. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

在应用本公司的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本公司管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本公司考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本公司需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

金融工具减值

本公司采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

在做出这些判断和估计时，本公司根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

非金融资产减值

本公司于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

非上市股权投资的公允价值

非上市的股权投资的估值，是根据具有类似合同条款和风险特征的其他金融工具的当前折现率折现的预计未来现金流量。这要求本公司估计预计未来现金流量、信用风险、波动和折现率，因此具有不确定性。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本公司运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本公司及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

递延所得税资产

递延所得税资产按可抵扣税务亏损及可抵扣暂时性差异确认。递延所得税资产只会在未来应纳税所得很有可能用作抵销有关递延所得税资产时确认，

所以需要管理层判断获得未来应纳税所得的可能性。本集团持续审阅对递延所得税的判断，如果预计未来很可能获得能利用的未来应纳税所得额，将确认相应的递延所得税资产。

27. 预期信用损失

a. 减值范围

减值计量范围包括：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务工具投资、贷款承诺及财务担保合同等。

b. 计提方案

本公司根据产品类型、客户类型、客户所属行业及市场分布等信用风险特征，对信用风险敞口进行风险分组，并至少每年对分组的合理性进行一次重检修正。通过分析各业务风险现状以及历史违约概率 PD，结合内部管理需求及同业实践经验，对本公司金融资产进行风险分组：信贷资产主要分为贷款、福费廷、贴现；其他资产主要分为存放同业、拆出资金、债券、买入返售、信托投

资、其他应收款、表外银承等。

本公司通过判断信用风险自初始确认后是否显著增加或已发生信用减值，对信用风险敞口进行阶段划分，同时监管机构对阶段划分提出了前瞻性与严格阶段上迁标准的要求。

阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加；

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加；

阶段三：已发生明显减值迹象。

本公司阶段划分的判断依据主要包括：五级分类、逾期天数、评级信息、违约概率绝对及相对变动指标、前瞻性预警指标等，同时本公司严格控制对公业务阶段划分上迁。

c. 宏观经济多情景指标及其权重

通过宏观经济预测分析，充分评估前瞻性信息对预期信用损失的影响，至少每半年对前瞻性信息进行一次更新，遇国内外重大事件（包括但不限于政治、经济、金融、卫生、环境、气候、自然灾害等事件）发生或相关政策重大调整时及时更新相关前瞻性信息。

本公司宏观经济指标库中包含的指标有：GDP 同比、社会消费品零售同比、CPI 同比（消费者物价指数）、PPI 同比（生产者物价指数）、M2 同比（货币与准货币）、规模以上工业增加值同比、固定资产投资完成额同比、社会融资规模增量等。

本公司宏观经济指标预测值在参考国内权威券商公布的预测值基础上，经标准差调整后得到。

三情景预测值具体如下：

预测值	乐观情景	基准情景	悲观情景
GDP 增速	6.01	4.88	3.75
PPI:	-0.77	-2.95	-5.13
M2:	11.61	9.06	6.51
CPI:	1.22	0.55	-0.11
固定资产投资完成额:	7.70	3.20	-1.30
社会消费品零售总额:	8.32	5.24	2.16
规模以上工业增加值:	6.44	4.61	2.78
社会融资规模增量:	8.32	5.24	2.16

本公司宏观经济多情景权重的设定采用定性与定量相结合的方法，根据国内 2000 年以来 GDP 增长率的变动情况及 2023 年预计变动情况，判定当前所处经济周期，并根据宏观经济多情景设置规则，综合考虑同业情况，最终将悲观、基准、乐观权重分别设定为 40%，50%和 10%，以反映有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的信息。

d. 预期信用损失评估模型

根据监管要求，本公司采用违约概率/违约损失率模型法评估预期信用损失，即对信用风险敞口在违约风险暴露（以下简称“EAD”）、违约概率（以下简称“PD”）、违约损失率（以下简称“LGD”）、存续期等模型参数进行估计并计算多情景下的加权平均预期信用损失。

本公司按以下方法计算按宏观经济情景加权的预期信用损失：

$$ECL_{\text{加权}} = \sum_{i=1}^n PD_i * LGD_i * EAD * w_i * CCF * DR$$

其中： W_i 为各情景权重，信用转换系数 CCF 仅适用于表外信贷业务。

e. 前瞻性模型

本公司信贷类业务利用前瞻性打分卡模型得到不同分组下的前瞻调整因子，债券投资、买入返售、银票贴现/转贴现/福费廷、存放同业/拆出资金等其他类业务采用莫顿模型对 PD 参数进行前瞻调整。

f. 管理层叠加

对于短期内难以通过阶段划分、评估模型、前瞻性调整反映相关风险因素对预期信用损失影响的，通过建立管理层叠加模型对预期信用损失评估结果进行调整。

本公司暂未使用管理层叠加。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

(一) 会计政策变更

无

(二) 会计估计变更及会计差错更正

无

六、税项

(一) 本公司适用的主要税种及税率如下：

税种	计税依据	税率
增值税	应税销售额	6%
城市维护建设税	应税流转税额	7%
教育费附加	应纳流转税额	3%
地方教育附加	应纳流转税额	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(二) 本公司税收优惠情况如下：

1. 根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号），国家助学贷款利息收入、国债及地方政府债利息收入、金融同业往来利息收入免征增值税。

2. 根据《财政部 税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税[2018]91号）、《财政部 税务总局关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（财政部 税务总局公告 2021 年第 6 号）规定，2023 年 12 月 31 日前，对金融机构向小型企业、微型企业和个

体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

3. 根据《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）、《财政部 税务总局关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部 税务总局2020年第22号）规定，2023年12月31日前，对金融机构向农户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

七、报表重要项目的说明

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	上年年末余额
1. 库存现金	1,225,401.64	862,082.60
2. 存放中央银行法定准备金	3,064,078,382.03	2,767,047,165.80
3. 存放中央银行超额准备金	1,696,205,587.63	1,583,916,212.59
4. 缴存财政性存款	874,000.00	466,000.00
合 计	4,762,383,371.30	4,352,291,460.99

(1) 本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款，这些款项不能用于日常业务。2023年12月31日，本公司的人民币存款法定准备金缴存比例为7%（2022年12月31日：7.5%）。

(2) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

2. 存放同业款项

项 目	期末余额	上年年末余额
1. 存放境内银行同业	761,245,863.95	1,232,740,188.44
2. 存放境内其他金融机构	1,000,000.00	1,000,000.00
小 计	762,245,863.95	1,233,740,188.44
减：减值准备	2,172,524.15	600,609.90
账面价值	760,073,339.80	1,233,139,578.54

3. 拆出资金

项 目	期末余额	上年年末余额
1. 拆出银行业存款类资金	600,000,000.00	634,823,000.00
合 计	600,000,000.00	634,823,000.00

4. 买入返售金融资产

项 目	期末余额	上年年末余额
1. 买入返售票据		

2. 质押式买入返售债券资产	200,000,000.00	500,000,000.00
小 计	200,000,000.00	500,000,000.00
减: 减值准备	657,086.20	
账面价值	199,342,913.80	500,000,000.00

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	上年年末余额
一、个人贷款和垫款		
1. 信用贷款	1,759,836,344.88	2,550,609,832.51
2. 保证贷款	31,712,258,601.87	27,107,091,592.49
3. 抵、质押贷款	2,367,663,164.69	3,231,869,629.84
小 计	35,839,758,111.44	32,889,571,054.84
二、企业贷款和垫款		
1. 保证贷款	805,465,970.22	1,349,710,311.66
2. 质押贷款		
3. 贴现		
小 计	805,465,970.22	1,349,710,311.66
三、拆出银行业非存款类资金		
1. 拆出资产管理公司资金		
2. 拆出其他银行业非存款类资金	1,609,300,833.33	1,657,182,222.22
小 计	1,609,300,833.33	1,657,182,222.22
四、固定资产贷款		
1. 固定资产贷款	1,322,400,000.00	826,000,000.00
小 计	1,322,400,000.00	826,000,000.00
五、贸易融资		
1. 保理融资	389,435,397.23	698,198,732.23
小 计	389,435,397.23	698,198,732.23
六、应收利息		
1. 应计收贷款利息	188,723,339.04	191,196,164.86
小 计	188,723,339.04	191,196,164.86
合 计	40,155,083,651.26	37,611,858,485.81
减: 贷款损失准备	885,306,121.35	752,560,798.89
其中: 单项计提数		
组合计提数	885,306,121.35	752,560,798.89

项 目	期末余额	上年年末余额
账面价值	39,269,777,529.91	36,859,297,686.92

(2) 贷款和垫款按担保方式分布情况:

项 目	期末余额	上年年末余额
1. 信用贷款	3,640,768,756.43	5,087,186,951.82
2. 保证贷款	32,792,069,304.11	28,466,801,904.15
3. 抵、质押贷款	3,722,245,590.72	4,057,869,629.84
合 计	40,155,083,651.26	37,611,858,485.81
减: 贷款损失准备	885,306,121.35	752,560,798.89
其中: 单项计提数		
组合计提数	885,306,121.35	752,560,798.89
账面价值	39,269,777,529.91	36,859,297,686.92

(3) 贷款损失准备的披露如下:

项 目	本期金额		上年年末余额	
	单项	组合	单项	组合
上年年末余额		752,560,798.89		721,590,711.56
首次执行新金融工具会计准则影响				
年初余额		752,560,798.89		721,590,711.56
本期计提		685,073,578.18		667,668,126.39
本期转出				
本期核销		591,849,620.70		676,132,997.46
本期转回		39,521,364.98		39,434,958.40
其中: 收回原转销贷款和垫款导致的转回		39,521,364.98		39,434,958.40
期末余额		885,306,121.35		752,560,798.89

6. 交易性金融资产

项 目	期末余额	上年年末余额
1. 交易性基金投资资产	938,142,909.87	1,280,329,235.79
合 计	938,142,909.87	1,280,329,235.79

7. 债权投资

项 目	期末余额	上年年末余额
1. 债权投资类信托计划投资	745,354,374.26	1,368,553,695.38
2. 债权投资类资管计划投资		
3. 债权投资类国家债券	1,498,112,898.71	491,673,324.11

项 目	期末余额	上年年末余额
4. 债权投资类同业存单		199,544,835.51
小 计	2,243,467,272.97	2,059,771,855.00
减: 减值准备	87,327,590.73	69,177,074.19
账面价值	2,156,139,682.24	1,990,594,780.81

8. 其他债权投资

项 目	期末余额	上年年末余额
1. 国家债券	2,665,324,144.72	2,906,457,465.97
2. 企业债券		19,130,736.71
3. 资产支持证券	447,000,340.94	226,164,874.30
4. 政策性银行债券	20,454,459.13	110,936,817.05
合 计	3,132,778,944.79	3,262,689,894.03

9. 固定资产

项 目	上年年末余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、固定资产原价合计	242,188,187.82	3,877,348.87		246,065,536.69
1. 房屋建筑物	219,501,704.10			219,501,704.10
2. 交通工具	3,715,807.86			3,715,807.86
3. 电子设备	16,472,015.26	3,350,241.81		19,822,257.07
4. 机器设备	505,354.58	268,424.42		773,779.00
5. 办公家具	1,993,306.02	258,682.64		2,251,988.66
二、累计折旧合计	54,041,500.97	12,922,070.01		66,963,570.98
1. 房屋建筑物	38,051,711.91	10,426,322.16		48,478,034.07
2. 运输工具	2,969,894.23	255,359.56		3,225,253.79
3. 电子设备	11,090,476.81	2,007,843.89		13,098,320.70
4. 机器设备	330,661.30	74,048.13		404,709.43
5. 办公家具	1,598,756.72	158,496.27		1,757,252.99
三、减值准备累计金额合计				
1. 房屋建筑物				
2. 运输工具				
3. 电子设备				
4. 机器设备				
5. 办公家具				
四、固定资产账面价值合计	188,146,686.85	1,636,960.58	10,681,681.72	179,101,965.71
1. 房屋建筑物	181,449,992.19		10,426,322.16	171,023,670.03

项 目	上年年末余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
2. 运输工具	745,913.63		255,359.56	490,554.07
3. 电子设备	5,381,538.45	1,342,397.92		6,723,936.37
4. 机器设备	174,693.28	194,376.29		369,069.57
5. 办公家具	394,549.30	100,186.37		494,735.67

同时应说明下述事项:

项 目	金 额	备 注
1. 本期增加固定资产中, 由在建工程转入的金额		
2. 期末已提足折旧仍继续使用的固定资产原值	13,932,819.12	
3. 期末暂时闲置的固定资产原值		
4. 本期处置、报废固定资产情况		
(1) 本期处置、报废固定资产原值		
(2) 本期处置、报废固定资产净值		
(3) 本期处置、报废固定资产处置损益		
5. 本期增加的累计折旧中, 本期计提的折旧费用	12,922,070.01	

10. 在建工程

项 目	上年年末余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
威海*润和花园小区 30 号	266,600,302.22	108,041,636.29		374,641,938.51
合 计	266,600,302.22	108,041,636.29		374,641,938.51

11. 无形资产

项 目	上年年末余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
一、原价合计	67,496,216.91	16,614,885.02		84,111,101.93
软件及开发费	67,496,216.91	16,614,885.02		84,111,101.93
二、累计摊销合计	33,322,886.30	13,846,095.03		47,168,981.33
软件及开发费	33,322,886.30	13,846,095.03		47,168,981.33
三、无形资产账面价值合计	34,173,330.61	2,768,789.99		36,942,120.60
软件及开发费	34,173,330.61	2,768,789.99		36,942,120.60

12. 递延所得税资产

产生可抵扣暂时性差异的项目	期末余额		上年年末余额	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
1. 贷款及其他资产减值准备	577,537,097.02	144,384,274.26	448,473,682.00	112,118,420.50
2. 其他债权投资公允价值变动			7,419,544.39	1,854,886.10
3. 无形资产税会差异	22,112,588.13	5,528,147.03		
合 计	599,649,685.15	149,912,421.29	455,893,226.39	113,973,306.60

13. 其他资产

项 目	期末余额	上年年末余额
1. 预付款项	16,451,524.74	50,421,626.37
2. 其他应收款	160,510,211.73	160,412,140.00
3. 待认证进项税额	1,293,736.34	24,947,024.97
4. 应收利息	20,911,771.24	16,449,136.34
5. 银联资金往来	10,231,148.37	7,422,012.10
6. 长期待摊费用	1,165,998.35	1,943,154.21
小 计	210,564,390.77	261,595,093.99
减: 坏账准备	1,644,369.38	
合 计	208,920,021.39	261,595,093.99

14. 同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末余额	上年年末余额
1. 境内同业存放款项	751,196,904.66	1,575,359,759.83
小 计	751,196,904.66	1,575,359,759.83
加: 应计利息	2,996,129.96	8,996,931.49
合 计	754,193,034.62	1,584,356,691.32

15. 拆入资金

项 目	期末余额	上年年末余额
1. 拆入同业资金	50,000,000.00	2,090,000,000.00
小 计	50,000,000.00	2,090,000,000.00
加: 应计利息	262,500.00	6,763,361.13
合 计	50,262,500.00	2,096,763,361.13

16. 卖出回购金融资产款

项 目	期末余额	上年年末余额
1. 卖出回购债券款		680,000,000.00
小 计		680,000,000.00
加: 应计利息		581,479.44
合 计		680,581,479.44

17. 吸收存款

项 目	期末余额	上年年末余额
一、活期存款	1,147,850,843.67	1,330,447,892.10
1. 公司客户	873,294,631.42	1,129,472,103.60

项 目	期末余额	上年年末余额
2. 个人客户	274,556,212.25	200,975,788.50
二、定期存款(含通知存款、结构性存款)	39,860,700,278.11	31,126,021,822.10
1. 公司客户	5,056,243,128.62	4,305,509,286.75
2. 个人客户	34,804,457,149.49	26,820,512,535.35
三、存入保证金	2,337,108,558.25	1,757,477,659.20
四、非存款类金融机构存款	54,125,920.93	56,800,246.27
五、其他存款	3,905,602.49	2,974,987,927.00
小 计	43,403,691,203.45	37,245,735,546.67
加: 应计利息	2,296,672,552.82	1,968,277,301.77
合 计	45,700,363,756.27	39,214,012,848.44

18. 应付职工薪酬

项 目	上年年末余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
1. 工资、奖金、津贴和补贴	92,528,318.45	375,865,974.33	372,726,073.04	95,668,219.74
2. 职工福利费		13,500,724.10	13,500,724.10	
3. 社会保险费	685,600.00	24,272,827.51	23,540,697.18	1,417,730.33
其中: 医疗保险费		6,690,697.28	6,690,697.28	
补充医疗保险费		2,757,317.90	1,339,587.57	1,417,730.33
基本养老保险费		11,051,504.44	11,051,504.44	
补充养老保险费	685,600.00	2,962,560.00	3,648,160.00	
失业保险费		466,624.46	466,624.46	
工伤保险费		324,705.83	324,705.83	
生育保险费		19,417.60	19,417.60	
4. 住房公积金		9,701,219.64	9,701,219.64	
5. 工会经费和职工教育经费	3,252,856.54	2,966,989.22	2,819,202.73	3,400,643.03
合 计	96,466,774.99	426,307,734.80	422,287,916.69	100,486,593.10

19. 应交税费

项 目	期末余额	上年年末余额
1. 增值税	35,348,488.36	23,950,284.68
2. 城市维护建设税	2,474,394.17	1,676,519.89
3. 企业所得税	124,088,445.89	17,435,897.02
4. 个人所得税	2,530,699.27	4,347,020.84
5. 印花税	810,980.61	878,691.52
6. 教育费附加	1,060,454.69	718,508.57

项 目	期末余额	上年年末余额
7. 地方教育附加	706,969.76	479,005.67
8. 房产税	848,365.63	848,365.63
9. 土地使用税	9,573.06	9,573.06
10. 其他费用性税金	9.45	22,542.36
合 计	167,878,380.89	50,366,409.24

20. 应付债券

项 目	期末余额	上年年末余额
1. 应付债券面值	970,000,000.00	2,770,000,000.00
2. 应付债券利息调整	-15,246,466.48	-27,899,458.97
合 计	954,753,533.52	2,742,100,541.03

21. 递延所得税负债

产生应纳税暂时性差异的项目	期末余额		上年年末余额	
	暂时性差异	递延所得税负债	暂时性差异	递延所得税负债
1. 交易性基金投资公允价值变动	4,511,311.87	1,129,940.55	1,329,235.79	332,308.95
2. 其他债权投资公允价值变动	5,713,657.14	1,404,771.52		
合 计	10,224,969.01	2,534,712.07	1,329,235.79	332,308.95

22. 其他负债

项 目	期末余额	上年年末余额
1. 其他应付款	116,625,237.70	92,780,749.80
2. 待处理结算资金	156,591,215.75	507,634,380.78
3. 清算资金往来款项	98,987,680.38	50,551,515.42
4. 其他	114,543.66	1,682,743.91
合 计	372,318,677.49	652,649,389.91

23. 股本

投资者名称	注册资本		期末余额	
	投资金额	占比	投资金额	占比
1. 威高集团有限公司	600,000,000.00	30.00%	600,000,000.00	30.00%
2. 赤山集团有限公司	450,000,000.00	22.50%	450,000,000.00	22.50%
3. 迪尚集团有限公司	250,000,000.00	12.50%	250,000,000.00	12.50%
4. 兴民智通(集团)股份有限公司	190,000,000.00	9.50%	190,000,000.00	9.50%
5. 青岛福瑞驰科技有限公司	198,000,000.00	9.90%	198,000,000.00	9.90%
6. 山东安德利集团有限公司	162,000,000.00	8.10%	162,000,000.00	8.10%
7. 烟台振华购物中心有限公司	150,000,000.00	7.50%	150,000,000.00	7.50%
合 计	2,000,000,000.00	100.00%	2,000,000,000.00	100.00%

24. 资本公积

项 目	期末余额	上年年末余额
1. 其他资本公积	1,500,000.00	1,500,000.00
2. 股本溢价	280,068,590.00	280,068,590.00
合 计	281,568,590.00	281,568,590.00

25. 其他综合收益

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 不能重分类进损益的其他综合收益				
2. 以后将重分类进损益的其他综合收益	-5,523,282.32	13,444,038.74	3,337,366.91	4,583,389.51
其中：其他债权投资公允价值变动	-7,419,544.39	13,133,201.53		5,713,657.14
其他债权投资减值准备	55,167.96	310,837.21		366,005.17
递延所得税	1,841,094.11		3,337,366.91	-1,496,272.80
合 计	-5,523,282.32	13,444,038.74	3,337,366.91	4,583,389.51

26. 盈余公积

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 法定盈余公积	170,417,386.29	79,550,474.65		249,967,860.94
合 计	170,417,386.29	79,550,474.65		249,967,860.94

27. 一般风险准备

项 目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
1. 一般风险准备	508,444,652.05	152,547,674.56		660,992,326.61
合 计	508,444,652.05	152,547,674.56		660,992,326.61

28. 未分配利润

项 目	本期金额	上期金额
上年年末余额	904,847,206.88	637,076,614.06
加：年初未分配利润调整数		
其中：会计政策变更		
前期差错更正		
其他		
本年年初金额	904,847,206.88	637,076,614.06
本期增加额	795,504,746.52	607,917,551.84
其中：本期净利润转入	795,504,746.52	607,917,551.84
其他调整因素		

项 目	本期金额	上期金额
本期减少额	232,098,149.21	340,146,959.02
其中：本期提取盈余公积数	79,550,474.65	60,791,755.18
本期提取一般风险准备	152,547,674.56	279,355,232.47
本期分配现金股利数		
本期分配股票股利数		
其他减少		-28.63
本期末余额	1,468,253,804.19	904,847,206.88

29. 利息净收入

项 目	本期金额	上期金额
一、利息收入		
1. 存放同业	24,735,323.88	10,932,209.35
2. 存放中央银行	52,511,696.85	46,951,640.53
3. 拆出资金	100,458,752.85	42,040,000.05
4. 发放贷款及垫款	3,577,656,622.48	2,985,094,907.86
5. 买入返售金融资产	9,108,509.00	6,687,704.84
6. 贴现利息收入	85,227,850.64	91,193,451.51
7. 金融资产利息收入	158,492,054.93	437,851,506.47
8. 其他	20,224.28	26,852.32
合 计	4,008,211,034.91	3,620,778,272.93
二、利息支出		
1. 同业存放	60,605,799.58	68,867,353.36
2. 向中央银行借款		89,375.00
3. 拆入资金	38,671,708.32	68,067,163.93
4. 吸收存款	1,567,744,321.48	1,353,926,457.25
5. 卖出回购金融资产	36,262,499.78	21,385,421.65
6. 发行债券	52,793,422.49	87,928,700.13
7. 贴现利息支出	67,205,028.97	69,414,094.06
8. 保证金利息支出	8,297,695.85	8,396,320.85
合 计	1,831,580,476.47	1,678,074,886.23
三、利息净收入	2,176,630,558.44	1,942,703,386.70

30. 手续费及佣金净收入

项 目	本期金额	上期金额
一、手续费及佣金收入		

项 目	本期金额	上期金额
1. 结算与清算手续费	4,187,451.65	2,472,750.45
2. 代理业务手续费	44,577.49	122,614.66
3. 借记卡业务收入	4,226.64	7,910.78
4. 转让信贷资产业务手续费收入		113,207.55
5. 其他手续费及佣金收入	15,357,592.81	3,309,825.76
合 计	19,593,848.59	6,026,309.20
二、手续费及佣金支出		
1. 手续费支出	132,226,343.95	122,508,540.33
2. 佣金支出		
合 计	132,226,343.95	122,508,540.33
三、手续费及佣金净收入	-112,632,495.36	-116,482,231.13

31. 投资收益

项 目	本期金额	上期金额
1. 交易性基金类投资收益	-99,455,553.09	-68,783,072.83
2. 债权投资收益	13,090,441.84	-1,203,078.89
3. 其他债权投资收益	5,520,745.82	7,911,220.22
4. 交易性金融负债投资收益	-166,738.37	
5. 其他债权投资类的发放贷款和垫款投资收益	271,604,998.24	189,846,600.09
6. 交易性金融资产持有期间投资收益	144,680,632.67	91,250,190.65
7. 其他投资收益	-9,544,130.30	-6,561,621.26
合 计	325,730,396.81	212,460,237.98

32. 公允价值变动收益

项 目	本期金额	上期金额
1. 交易性金融资产公允价值变动损益	4,511,311.87	1,329,235.79
合 计	4,511,311.87	1,329,235.79

33. 汇兑收益

项 目	本期金额	上期金额
1. 结售汇损益	-15,793.60	
2. 其他汇兑损益	593,338.52	2,953,804.24
合 计	577,544.92	2,953,804.24

34. 其他业务收入

项 目	本期金额	上期金额
1. 标书费	5,094.36	32,075.60
合 计	5,094.36	32,075.60

35. 其他收益

项 目	本期金额	上期金额
1. 个税返还等	1,832,240.80	1,171,401.32
合 计	1,832,240.80	1,171,401.32

36. 税金及附加

项 目	本期金额	上期金额
1. 房产税	4,033,180.86	3,975,853.13
2. 城建及附加税费	16,254,256.05	16,022,142.45
3. 印花税	3,538,990.85	2,963,005.06
4. 车船税	6,240.00	6,240.00
5. 土地使用税	45,632.34	45,017.16
6. 环保税	67,598.73	
合 计	23,945,898.83	23,012,257.80

37. 业务及管理费

项 目	本期金额	上期金额
1. 电子设备运转费	38,961,703.84	47,240,884.50
2. 研究开发费	116,878,511.18	90,444,156.67
3. 业务宣传及广告费	64,611,421.12	28,052,359.52
4. 员工费用	365,432,175.62	361,300,445.91
其中：工资、员工福利费等	339,206,774.72	338,752,310.03
社会保险费支出	16,596,000.04	14,464,862.96
工会经费	2,399,786.49	2,275,977.89
职工教育经费	562,052.39	383,434.80
住房公积金	6,667,561.98	5,423,860.23
5. 劳动保护费	688,214.81	2,565,007.75
6. 固定资产折旧	9,252,276.26	9,188,870.93
7. 无形资产摊销	13,846,095.03	11,687,078.93
8. 咨询费	27,037,551.38	22,721,426.71
9. 业务招待费	4,610,726.22	3,495,456.69
10. 租赁费	547,379.76	650,897.67

项 目	本期金额	上期金额
11. 公杂费	3,968,861.76	3,375,979.74
12. 邮电费	5,310,398.45	3,838,966.93
13. 差旅费	4,476,075.34	2,858,625.02
14. 会议费	360,043.64	669,479.96
15. 保险费	21,712,231.69	12,252,851.62
16. 物业管理费	2,089,841.78	2,335,609.37
17. 其他	47,553,232.31	29,883,774.57
合 计	727,336,740.19	632,561,872.49

38. 信用减值损失

项 目	本期金额	上期金额
1. 客户贷款及垫款减值准备	686,518,256.62	667,668,126.39
2. 债权投资减值准备	18,150,516.54	8,306,050.98
3. 其他债权投资减值准备	310,837.21	-159,667.39
4. 存放同业减值准备	1,571,914.25	-239,055.18
5. 买入返售金融资产减值准备	657,086.20	-57,655.91
6. 表外项目减值准备	-270,000.00	-243,000.00
7. 计提其他应收款准备	1,644,369.38	
合 计	708,582,980.20	675,274,798.89

39. 营业外收入

项 目	本期金额	上期金额
1. 政府补助	2,500,000.00	2,000,000.00
2. 其他收入	836,085.61	1,586,822.53
合 计	3,336,085.61	3,586,822.53

40. 营业外支出

项 目	本期金额	上期金额
1. 罚款及赔偿款支出	785,600.83	659,000.00
合 计	785,600.83	659,000.00

41. 所得税费用

项 目	本期金额	上期金额
1. 当期所得税	180,908,849.36	92,872,499.99
2. 递延所得税	-37,074,078.48	9,408,585.92
合 计	143,834,770.88	102,281,085.91

八、现金流量表补充资料

1. 净利润调节为经营活动现金流量

项 目	本期金额	上期金额
一、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	795,504,746.52	607,917,551.84
加：资产减值损失	708,582,980.20	675,274,798.89
处置固定资产和其他长期资产损益		6,042,738.12
固定资产和投资性房地产折旧	12,922,070.01	10,217,773.23
长期待摊费用 and 无形资产摊销	15,108,409.86	14,291,476.26
公允价值变动收益	-4,511,311.87	-1,329,235.79
投资收益	-325,730,396.81	-212,460,237.98
发行债券的利息支出	52,958,859.71	87,928,700.13
递延所得税资产的减少	-35,939,114.69	9,127,211.04
递延所得税负债的增加	2,202,403.12	
经营性应收项目的减少	-1,624,824,575.97	-9,011,343,534.52
经营性应付项目的增加	1,023,174,246.62	3,125,991,477.90
经营活动产生的现金流量净额	619,448,316.70	-4,688,341,280.88
二、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
三、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	2,429,710,472.05	2,780,560,399.98
减：现金的期初余额	2,780,560,399.98	3,975,964,416.26
加：现金等价物的期末余额	1,138,142,909.87	1,780,329,235.79
减：现金等价物的期初余额	1,780,329,235.79	1,750,000,000.00
现金及现金等价物净增加额	-993,036,253.85	-1,165,074,780.49

2. 现金和现金等价物

项 目	本期金额	上期金额
一、现金	2,429,710,472.05	2,780,560,399.98
其中：业务现金和经费现金	1,225,401.64	862,082.60
可用于支付的存入中央银行款项	1,696,418,068.63	1,583,916,212.59
存放同业款项	731,193,001.78	1,195,316,104.79
缴存财政性存款	874,000.00	466,000.00

项 目	本期金额	上期金额
二、现金等价物	1,138,142,909.87	1,780,329,235.79
其中：三个月内到期的交易性金融资产	938,142,909.87	1,280,329,235.79
三个月内到期的买入返售金融资产	200,000,000.00	500,000,000.00
三个月内到期的其他债权投资		
三个月内到期的持有至到期投资		
三、年末现金及现金等价物余额	3,567,853,381.92	4,560,889,635.77

九、或有事项的说明

截止本财务报表签发日，本公司未发生需要披露的重大或有事项。

十、承诺事项

项 目	年末合同金额	年初合同金额
1. 银行承兑汇票	374,000,000.00	50,000,000.00
合 计	374,000,000.00	50,000,000.00

十一、资产负债表日后非调整事项

截止本财务报表签发日，本公司未发生需要披露的资产负债表日后事项中的非调整事项。

十二、关联关系及其交易

1. 关联方的认定标准

根据《企业会计准则第 36 号—关联方披露》，一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制或重大影响的，构成关联方。

根据《上市公司信息披露管理办法》（中国证券监督管理委员会令第 40 号），将特定情形的关联法人和关联自然人也认定为关联方。

主要法人股东，即能够直接、间接、共同持有或控制 5%以上股份或表决权的法人股东，该类关联法人包括威高集团有限公司（30%）、赤山集团有限公司（22.5%）、迪尚集团有限公司（12.5%）、兴民智通（集团）股份有限公司（9.5%）、青岛福瑞驰科技有限公司（9.9%）、山东安德利集团有限公司（8.1%）、烟台振华购物中心有限公司（7.5%）。

关联自然人主要指公司的自然人股东、董事、高级管理人员、有权决定或参与授信和资产转移的其他人员等相关关联自然人。

2. 关联方关系

公司名称	注册号/统一社会信用代码	注册地	与本公司的关系
威高集团有限公司	913710007062495888	中国 威海	本公司的股东

公司名称	注册号/统一社会信用代码	注册地	与本公司的关系
赤山集团有限公司	91371082166861353G	中国 荣成	本公司的股东
迪尚集团有限公司	91371000782309757Q	中国 威海	本公司的股东
兴民智通（集团）股份有限公司	91370600720751371J	中国 烟台	本公司的股东
青岛福瑞驰科技有限公司	913702116937524582	中国 青岛	本公司的股东
山东安德利集团有限公司	91370612746571256A	中国 烟台	本公司的股东
烟台振华购物中心有限公司	913706027058237366	中国 烟台	本公司的股东
山东威高药业股份有限公司	9137100075177009XC	中国 威海	受同一方控制
山东威高医药有限公司	91371000789263798U	中国 威海	受同一方控制
山东威高集团医用高分子制品股份有限公司	91370000726685299F	中国 威海	受同一方控制
山东威高骨科材料股份有限公司	91370000773168024E	中国 威海	其他关联方
威海威高血液净化制品有限公司	91371000769746944L	中国 威海	其他关联方
威海高区利民医院有限公司	91371000MA3C5K2Y6J	中国 威海	其他关联方
烟台市振华百货集团股份有限公司	91370600966261591Y	中国 烟台	其他关联方
烟台北方安德利果汁股份有限公司	91370000613431903J	中国 烟台	其他关联方
烟台亿通生物能源有限公司	913706127544644504	中国 烟台	其他关联方
于晨明	自然人	/	消费者权益保护部总经理
母宇	自然人	/	风险管理部副总经理

3. 关联方交易

(1) 关联方贷款余额

单位名称	2022年12月31日	2023年12月31日
山东威高药业股份有限公司	108,000,000.00	106,000,000.00
于晨明	1,424,999.80	1,322,083.09
母宇	1,718,237.70	1,631,838.96

(2) 关联方存款余额

单位名称	2022年12月31日	2023年12月31日
威高集团有限公司	52,390,688.59	181,572,225.33
山东威高医药有限公司	959.44	2,955.55
山东威高集团医用高分子制品股份有限公司	74,873,255.18	10,225,844.67
山东威高骨科材料股份有限公司	87,721,945.46	70,495,416.74
山东威高血液净化制品股份有限公司	74,764.76	75,030.42

单位名称	2022年12月31日	2023年12月31日
山东威高药业股份有限公司	1,576,701.54	1,763,965.00
威海高区利民医院有限公司	29,242,000.56	46,966,780.09
赤山集团有限公司	149,420.63	81,484,946.64
兴民智通(集团)股份有限公司	458.07	459.70
青岛福瑞驰科技有限公司	40,206.97	40,349.84
烟台市振华百货集团股份有限公司	1,191,535.81	1,207,553.92
山东安德利集团有限公司	135,758.52	6,053.79
烟台北方安德利果汁股份有限公司	112,802,875.65	156,635,326.87
烟台亿通生物能源有限公司	20,000,000.00	292.43

十三、资本管理

本公司采用足够能够防范本公司经营业务的固定风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。

本公司按照银监会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。

单位：万元

项 目	本期数	上期数
核心一级资本净额	462,842.39	382,558.13
一级资本净额	462,842.39	382,558.13
二级资本净额	37,445.34	30,675.98
资本净额	500,287.73	413,234.11
核心一级资本充足率	13.17%	11.51%
一级资本充足率	13.17%	11.51%
资本充足率	14.23%	12.43%



第[4]页至第[43]页的财务报表及附注由下列负责人签署：

法定代表人：



日期：2024年1月5日

主管会计工作负责人：



日期：2024年1月5日

会计机构负责人：

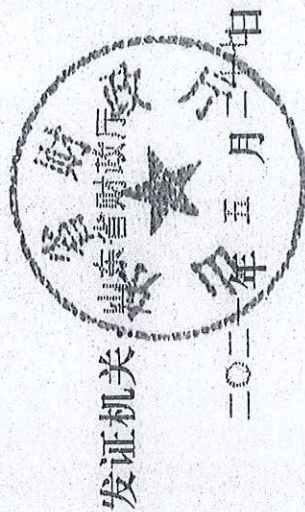


日期：2024年1月5日

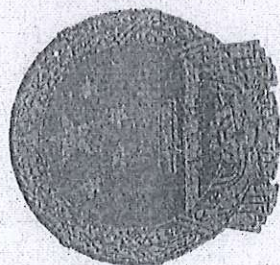
证书序号: 0013561

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书

名称: 山东莫华会计师事务所有限公司

首席合伙人:

主任会计师: 徐海琴

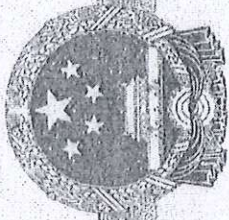
经营场所: 威海市海滨中路-4号302

组织形式: 有限责任

执业证书编号: 37100026

批准执业文号: 鲁财会[2009]49号

批准执业日期: 2009年11月12日



营业执照

(副本)

1-1

统一社会信用代码

91371000696891795Y

扫描二维码
、国家企业信用
信息公示系统
了解更多登记
备案、许可、监
管信息



名称 山东英华会计师事务所有限公司

类型 有限责任公司(自然人投资或控股)

法定代表人 徐海军

注册资本 贰佰万元整

成立日期 2009年11月20日

住所 威海市海滨中路-4号302

经营范围 审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；备案范围内的货物、技术进出口业务。(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)



登记机关

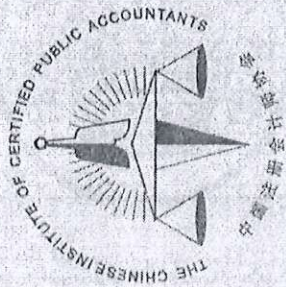
2022

08月08日

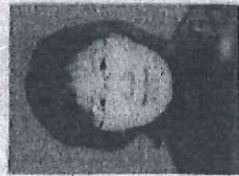
市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告



国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

国家市场监督管理总局监制



姓名	赵晓君
Sex	女
Date of birth	1973-08-26
Working unit	山东英华会计师事务所有限公司
Identity card No.	330724730826072



 此证书有效一年。
 This certificate is valid for another year after this renewal.

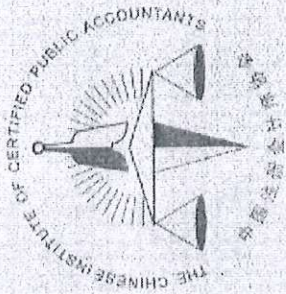
证书编号: 371000020010
No. of Certificate

批准注册协会: 山东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2001 年 10 月 23 日
Date of Issuance / /





姓名: 梁清妍
Full name: 梁清妍
性别: 女
Sex: 女
出生日期: 1990-12-17
Date of birth: 1990-12-17
工作单位: 山东英华会计师事务所有限公司
Working unit: 山东英华会计师事务所有限公司
身份证号码: 371062199012123023
Identity card No.: 371062199012123023



年度检验登记 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 371000250018
No. of Certificate: 371000250018

批准注册协会: 山东省注册会计师协会
Authorized Institute of CPA: 山东省注册会计师协会

发证日期: 2023 年 06 月 30 日
Date of Issuance: 2023 年 06 月 30 日