

# 山东丰源轮胎制造股份有限公司关于《关于对山东丰源轮胎制造股份有限公司的半年报问询函》的回复

## 1、关于经营业绩

报告期内你公司营业收入 744,037,241.36 元，同比增长 20.95%；毛利率 15.14%，同比增长 9.2 个百分点。

请你公司：

(1) 结合宏观环境、行业趋势、公司经营状况、主要客户销售金额及同行业可比公司情况等，说明营业收入增长的原因及合理性；

(2) 从产品销售价格、材料采购价格、汇率变化等方面量化说明毛利率大幅增长的原因，是否具有可持续性，并与同行业可比公司比较说明毛利率水平及变动是否合理。

### 【公司回复】

(1) 结合宏观环境、行业趋势、公司经营状况、主要客户销售金额及同行业可比公司情况等，说明营业收入增长的原因及合理性；

2023 年随着疫情的放开，全球经济并没有出现较快的恢复，加上美联储持续加息，导致消费者的购买能力下降，减少了对国际品牌轮胎的需求，对性价比更高的中国轮胎需求增加。同时受美国与部分其他国家关系紧张的影响，使得部分本土轮胎生产厂家的原材料采购受到很大影响，内供减少，从而加大了从中国进口轮胎的需求。对此，我司紧抓机遇，2023 年制定“量价最优组合、增量为主”产销 900 万条的计划，同比去年收入 733 万条，增幅 22.78%。同时，抢抓美元汇率高位时机，2023 年 1-6 月营业收入平均汇率 6.92，同比 2022 年 6.437，增加 0.483，增幅 7.5%。

2023 年 1-6 月，公司前五大客户销售数据如下：

名次	1	2	3	4	5	合计
----	---	---	---	---	---	----

客户名称	北京科路仕 贸易有限责 任公司	ADS TYRES	斯伯特克轮胎 有限公司	北京百事强贸 易有限公司	Abdulhadi AlMailem Trading Co. WLL.	
2023年1-6月 销量(条)	642,825	357,780	309,793	267,220	228,901	<b>1,806,519</b>
2022年1-6月 销量(条)	387,826	231,218	344,230	154,161	158,313	<b>1,275,748</b>
数量同比	65.75%	54.74%	-10.00%	73.34%	44.59%	<b>41.60%</b>
2023年1-6月 销售金额(美 元)	13,732,879.5	8,820,006.4	7,425,974.88	6,686,149.22	7,051,447.28	<b>43,716,457.28</b>
平均单价(美 元)	21.36	24.65	23.97	25.02	30.81	<b>24.20</b>
2022年1-6月 销售金额(美 元)	8,564,102.92	5,917,132.11	8,598,709.89	4,081,395.12	5,362,967.47	<b>32,524,307.51</b>
平均单价(美 元)	22.08	25.59	24.98	26.47	33.88	<b>25.49</b>
销售金额(美 元)同比	60.35%	49.06%	-13.64%	63.82%	31.48%	<b>34.41%</b>
平均单价(美 元)同比	-3.26%	-3.67%	-4.04%	-5.48%	-9.06%	<b>-5.06%</b>
2023年1-6月 销售金额 (元)	95,088,069.78	60,977,923.24	51,356,960.78	46,301,238.4	48,830,313.63	<b>302,554,505.8</b>
平均单价 (元)	147.92	170.43	165.78	173.27	213.33	<b>167.48</b>
2022年1-6月 销售金额 (元)	55,219,716.29	38,084,203.64	55,410,466.04	26,353,985.33	34,507,010.96	<b>209,575,382.3</b>
平均单价 (元)	142.38	164.71	160.97	170.95	217.97	<b>164.28</b>
销售金额 (元)同比	72.20%	60.11%	-7.32%	75.69%	41.51%	<b>44.37%</b>
平均单价 (元)同比	3.89%	3.47%	2.99%	1.36%	-2.13%	<b>1.95%</b>

另一方面，2023年上半年半钢整体市场需求旺盛，同行业内各工厂营业收入均有所增长，例如：玲珑轮胎（601966）营业收入同比增长9.92%，赛轮轮胎（601058）营业收入同比增长10.84%，青岛双星（000599）营业收入同比增长15.74%，森麒麟（002984）营业收入同比增长11.96%，我司随之增长符合同行



业变动趋势，具备合理性。

综上数据，2023 年上半年营业收入受销量大幅增加和 2023 年上半年汇率红利的影 响，营业收入不断增长。

(2) 从产品销售价格、材料采购价格、汇率变化等方面量化说明毛利率大幅 增长的原因，是否具有可持续性，并与同行业可比公司比较说明毛利率水平 及变动是否合理。

产品销售价格方面，根据上述所列表格显示，2023 年上半年销量增加的 同时，美元平均单价同比有所下降，反之人民币单价上升，主要是受 2023 年汇率 持续走高的影响，产品销售价格及汇率变动影响的毛利率的增加不具备可持续性。

原材料价格方面，天然橡胶价格从年初高至 1,455 美元/吨，逐步回落至年中 1,325 美元/吨，八月底逐步上涨至高点 1,570 美元/吨。合成橡胶与天然橡胶市场 走势基本保持一致，两油出厂价区间为 9,900-14,000 元/吨。炭黑价格先下降后 上涨再下降，以炭黑 N660 为例，价格区间为 6,500-10,500 元/吨。钢帘线在 5 月 对年度基础价格进行重新定价，较去年基础价格平均下降 398 元/吨。聚酯价格 始终处于低位震荡，尼龙行业壁垒被打破，价格一路震荡下行。

综合来看，2023 年 1-10 月材料价格较 2022 年约下降 15.6%。尤其是第三季 度处于全年最低水平，采购科为锁定材料价格，在低位时放量采购，天然橡胶将 船货与现货相结合，合成橡胶市场点价采购低价货源，炭黑储备 1 个月至半月库 存，化工助剂进行双月备货，提前锁定价格成本。市场价格变化幅度大，明年存 在较大市场价格上涨预期。但是原材料价格受国际期货市场等因素影响，涨跌无 法准确预测，对毛利率的影响是不可持续性的。原材料价格变动情况具体如下：

物料名称	2022 年上半年 采购单价 (元/kg)	2023 年上半年 采购单价 (元/kg)	同比变动 (元/kg)	变动幅度
天然橡胶	11.44	9.55	-1.89	-16.52%
20 号标准复合胶	11.46	9.52	-1.94	-16.93%
顺丁橡胶 BR9000	12.32	9.97	-2.35	-19.07%
丁苯胶 SBR1502	11.27	10.08	-1.19	-10.56%
炭黑 326	7.9	8.00	0.1	1.27%
炭黑 375	8.43	8.52	0.09	1.07%
炭黑 660	7.89	8.01	0.12	1.52%

1115MP 白炭黑	6.52	5.29	-1.23	-18.87%
钢丝帘线 3*0.28ST	8.94	7.80	-1.14	-12.75%
直径 1.295mm 胎圈钢丝	6.33	5.22	-1.11	-17.54%

另外，2023 年上半年轮胎同行业上市企业毛利率变动情况如下：

公司简称	毛利率（%）		
	2023 年 1-6 月	2022 年 1-6 月	毛利率比上年同期 增减百分点
玲珑轮胎（601966）	17.85	12.82	5.03
赛轮轮胎（601058）	23.98	18.25	5.73
青岛双星（000599）	7.83	-1.09	8.92
森麒麟（002984）	22.37	21.99	0.38
丰源轮胎（872663）	15.14	5.94	9.20

根据上表分析，我司毛利率变动趋势与同行业上市公司一致。

综上，综合考虑公司销量增加、原材料成本价格下行以及汇率波动的影响，我司毛利率水平的波动是合理的。

## 2、关于预付款项

报告期末你公司预付款项账面余额 21,416,121.76 元，较期初增加 232.58%。

请你公司说明本期新增预付款项的采购内容、结算期限、交易对手方名称，本期支付大额预付款项的原因，截至目前的结算情况。

### 【公司回复】

本期新增预付账款主要是为保障正常生产运行所需采购的原材料，根据合同约定预付款后发货，待货物到厂验收无误后，供应商开具相应发票。一般预付款后，供应商在一个月内予以开具发票。截止本回复出具之日，上述采购业务所产生的预付账款，均已按照业务发生情况由供应商开具发票，并已完成发票入账工作。

公司本期新增前五大预付款项明细如下：

交易对手方名称	新增金额（元）	采购内容	结算期限
青岛中启睿鑫国际贸易有限公司	6,268,454.94	混合橡胶	一个月
TOWER GLOBAL INVESTMENT	3,984,132.70	天然橡胶	一个月

PTE. LTD			
山东泰尼亚新材料科技有限公司	3,634,519.59	天然橡胶	一个月
青岛中究贸易有限公司	2,124,864.00	混合橡胶	一个月
申华化学工业有限公司	1,046,115.00	合成橡胶	一个月
合计	17,058,086.23		

### 3、关于在建工程

你公司在建工程在安成型机、在安硫化机期初余额分别为 21,168,141.65 元、24,040,707.96 元，本期无变动，与项目预算金额一致，工程累计投入占预算比例分别为 60%、60%，工程进度分别为 90%、60%。

请你公司说明在安成型机、在安硫化机两项工程的建设进展情况，工程投入占比及工程进度的确定依据，是否要追加项目预算，是否已达到预定可使用状态，预计可投入使用时间。

#### 【公司回复】

截至 2023 年 9 月，在安成型机、在安硫化机已完工并投入使用；工程投入占比的确定依据为已投入资金占合同总付款金额比例，工程进度的确定依据为完工程度，未再追加项目预算；2023 年 9 月已达到预定可使用状态，并投入使用。

### 4、关于研发费用

报告期内你公司研发费用 35,645,700.49 元，同比增长 273.71%，其中直接投入 30,758,155.17 元，同比增长 751.80%；人员人工 3,822,883.32 元，同比增长 61.83%。

请你公司：

(1) 说明直接投入的具体内容，直接投入及人员人工费用大幅增长的原因及合理性；

(2) 说明研发活动与生产经营活动能否有效区分，研发投入与生产投入的划分依据，研发活动是否形成可直接销售的试制品，试制品的会计处理，是否符合企业会计准则；



(3) 说明各研发项目的具体情况，包括立项时间、当前所处阶段、预算金额、累计投入金额、资本化金额、费用构成明细、项目进度及项目成果产出情况等。

#### 【公司回复】

(1) 说明直接投入的具体内容，直接投入及人员人工费用大幅增长的原因及合理性；

2023 年上半年直接投入包含材料费 28,594,193.37 元，2022 年上半年直接投入包含材料费 1,477,282.01 元，材料费同比增加 27,116,911.36 元、增长 1835.59%。

增长的原因因为 2022 年疫情期间，研发项目开展进度较慢，费用投入较低。2023 年研发项目数量增加 50%，由 2022 年的 4 个项目增加为 2023 年的 6 个项目；2023 年项目参研的人员增加且项目推进的进度较快，2023 年项目对应的新产品上半年已进入试生产阶段，需使用大量的材料费用及人工费用。

(2) 说明研发活动与生产经营活动能否有效区分，研发投入与生产投入的划分依据，研发活动是否形成可直接销售的试制品，试制品的会计处理，是否符合企业会计准则；

研发活动与生产经营活动可有效区分，区分及划分依据如下：

研发活动的实施过程中耗用各项材料、人工、能源、设备折旧、知识产权、办公等费用，具体如下：

原材料费用：技术研发中心根据项目对应规格的原材料消耗定额，完成项目对应“原材料领料单”的签批及盖章，生产管理科与技术研发中心盖章后，电子版报信息科和财务科进行系统后台入账。

人工成本：每月由技术研发中心与人力资源服务中心共同完成“研发活动人工工时记录表”；然后完成“研发活动人工工资报账表”，经人力资源服务中心和企管审计科盖章确认后，由技术研发中心进行共享报账。

能源、设备折旧与摊销费用：技术研发中心根据设备管理科提供的设备单小时能耗金额和财务科提供的设备单小时折旧金额，结合“研发活动设备使用记录

表”，完成“研发活动能源消耗金额核算详表”和“研发活动折旧金额核算详表”，经设备管理科和企管审计科盖章确认后，由技术研发中心进行共享报账。

原材料费用：技术研发中心根据项目对应规格的原材料消耗定额，完成项目对应“原材料领料单”的签批及盖章，生产管理科与技术研发中心盖章后，电子版报信息科和财务科进行系统后台入账。除人工成本、折旧与摊销外，与项目直接相关的购进资产（含设备）、耗用材料及其他费用：由项目承担部门负责报账，报账时应附报研发记录、项目进度表、合同、发票等资料。

研发活动形成可直接销售的试制品，试制品的会计处理：销售研发产品只确认收入，不冲研发支出，符合企业会计准则。

**(3) 说明各研发项目的具体情况，包括立项时间、当前所处阶段、预算金额、累计投入金额、资本化金额、费用构成明细、项目进度及项目成果产出情况等。**

截止 2023 年 11 月中旬各研发项目的具体情况如下：

项目 1：超高安全性智能轮胎系统集成研发，2021 年 1 月立项，现处于产品试生产验证阶段，预算金额 395 万元，累计投入金额 453.2 万元，项目完成约 97%，现处于产品试生产验证阶段，已完成对应规格轮胎的开发。

项目 2：多功能高端新能源电动车专用轮胎开发，2022 年 7 月立项，现处于产品试生产验证阶段，预算金额 618 万元，累计投入金额 835.4 万元，项目完成约 94%，现处于产品试生产验证阶段，已完成对应规格高端新能源电动车专用轮胎的开发。

项目 3：高性能多维度安全性子午线轮胎研发与应用，2023 年 1 月立项，现处于产品试生产验证阶段，预算金额 900 万元，累计投入金额 989.2 万元，项目完成约 91%，现处于产品试生产验证阶段，已完成对应规格多维度安全性子午线轮胎的开发。

项目 4：基于轮胎绿色可持续发展方向的多源化材料开发与应用，2023 年 1 月立项，现处于产品试生产验证阶段，预算金额 1,380 万元，累计投入金额 1,110.5 万元，项目完成约 92%，现处于产品试生产验证阶段，已完成对应规格轮胎的开



发。

项目 5: 基于轮胎全生命周期性能提升的相关测试与研究, 2023 年 1 月立项, 现处于产品试生产验证阶段, 预算金额 1,250 万元, 累计投入金额 1,230.3 万元, 项目完成约 90%, 现处于产品试生产验证阶段, 已完成对应规格轮胎的开发。

项目 6: 基于轮胎智能制造发展的节能高效新工艺的开发与应用, 2023 年 1 月立项, 现处于产品试生产验证阶段, 预算金额 1,300 万元, 累计投入金额 1,091.3 万元, 项目完成约 93%, 现处于产品试生产验证阶段, 已完成对应规格轮胎的开发。

报告期内, 以上 6 个项目均不存在资本化金额, 其研发费用构成明细如下:

单位: 元

项目	费用化明细							费用化合计
	一、人员人工费用		二、直接投入费用		用于研发活动的设备的折旧费	差旅费	其他	
	直接从事研发活动人员		研发活动直接消耗					
	工资薪金	五险一金	材料	动力费用				
超高安全性智能轮胎系统集成研发	376,160.60	126,848.32	1,027,870.29	216,396.18	88,980.61	8,162.59	78,149.80	1,922,568.39
多功能高端新能源电动车专用轮胎开发	206,312.79	77,391.45	4,963,603.10	324,594.27	133,470.88	9,389.03	72,127.88	5,786,889.40
高性能多维度安全性午线轮胎研发与应用	521,148.02	179,858.13	4,989,050.32	324,594.27	133,470.88	7,026.73	0.00	6,155,148.35
基于轮胎绿色可循环发展方向的多源化材料开发与应用	548,934.41	197,214.78	5,244,351.09	432,792.36	177,961.20	0.00	0.00	6,601,253.84
基于轮胎全生命周期性能提升的相关测试与研究	556,008.73	209,015.48	6,317,176.26	432,792.36	177,961.20	0.00	0.00	7,692,954.03
基于轮胎智能制造发展的节能高效新工艺的开发与应用	611,794.77	212,195.84	6,052,142.31	432,792.36	177,961.20	0.00	0.00	7,486,886.48
合计	2,820,359.32	1,002,524.00	28,594,193.37	2,163,961.80	889,805.97	24,578.35	150,277.68	35,645,700.49

## 5、关于现金管理



报告期末你公司货币资金余额 294,635,976.66 元，交易性金融资产 1,070,995.44 元，短期借款余额 230,770,065.36 元。报告期内你公司利息费用 7,679,488.30 元，利息收入 1,505,113.77 元。

请你公司：

(1) 说明货币资金存放地点、存放类型、是否存在权利受限情形，列示利息收入的构成明细，并结合每日平均存款余额说明利息收入与平均存款余额是否匹配；

**【公司回复】**

截止到 2023 年 6 月底，公司各银行账户余额和利息收入情况，明细如下：

银行名称	各账户小计 (元)	账户名称	6 月底余额 (元)	利息收入 (元)	是否受限
山能财司	130,336,923.32	山能财司 1001 户	130,336,923.32	187,959.85	
工行	4,096,699.39	工行薛城支行 1162 户	0.00	347.75	
		工行峰城支行 4615 户	0.00	334.43	
		工行薛城支行 4260 户	2,651,539.39	1,238.02	
		工行薛城支行 4739 户	1,445,160.00	0.00	
建行	44,160,036.16	建行枣滕矿区 6666 户	0.00	9,232.00	
		建行枣滕矿区 1150 户	100,094.04	94.04	锁汇保证金， 受限
		建行枣滕矿区 9640 户	44,059,942.12	187,748.41	
中行	91,042,317.79	中行峰城支行 6670 户	1,200,934.01	925.68	锁汇保证金， 受限
		中行峰城支行 5675 户	0.00	537.79	
		中行峰城支行 1362 户	31,482,766.11	15,542.95	
		中行峰城支行 9480 户	0.00	0.30	
		中行峰城支行 9292 户	58,358,617.67	717,911.69	
枣行	25,000,000.00	枣行薛城支行 6333 户	0.00	383,240.86	
		枣行薛城支行 0420 户	25,000,000.00	0.00	承兑保证金， 受限
合计			294,635,976.66	1,505,113.77	

通过对各银行结息账户每日平均存款余额进行梳理，人民币利息收入合计 598,215.65 元，美元利息收入合计 128,167.01 元（人民币 906,898.12 元），合计 1,505,113.77 元，利息收入与平均存款余额可以匹配，详见附表：

人民币	利率	1-3 月季度日均 (元)	利息 (元)	利率	4-6 月季度日均 (元)	利息 (元)
山能财司 1001 户	1.55%	18,019,156.27	50,053.21	1.55%	49,296,043.76	136,933.45
山能财司 1001 户	0.385%	173,250.00	481.25	0.385%	177,100.00	491.94
工行薛城支行 1162 户	0.25%	97,981.20	272.17	0.25%	27,208.80	75.58
工行峰城支行 4615 户	0.25%	113,691.60	315.81	0.25%	6,703.20	18.62
建行枣滕矿区 6666 户	0.25%	2,494,208.93	6,928.36	0.25%	804,775.93	2,235.49
建行枣滕矿区 6666 户				0.20%	24,533.88	68.15
建行枣滕矿区 1150 户	0.25%	11,500.00	31.94	0.25%	19,756.31	54.88
建行枣滕矿区 1150 户				0.20%	2,600.83	7.22
中行峰城支行 6670 户	0.20%	65,001.60	180.56	0.20%	268,243.20	745.12
中行峰城支行 5675 户	0.20%	108,586.80	301.63	0.20%	85,017.60	236.16
中行峰城支行 1362 户	0.20%	148,006.80	411.13	0.20%	5,447,455.20	15,131.82
中行峰城支行 9480 户	0.20%	68.40	0.19	0.20%	39.60	0.11
枣行薛城支行 6333 户	0.30%	2,070,386.86	5,751.07	0.30%	7,196,322.95	19,989.79
枣行薛城支行 6333 户	1.30%	585,000.00	292,500.00	1.30%	130,000.00	65,000.00
合计金额			357,227.32			240,988.33

美元	利率	1-3 月季度日均 存款余额 (美 元)	利息 (美元)	利率	4-6 月季度日均 存款余额 (美 元)	利息 (美元)
工行薛城支行 4260 户	0.05%	51,163.20	142.12	0.05%	13,075.20	36.32
建行枣滕矿区	0.05%	435,360.82	1,209.35	0.05%	207,808.28	577.25

9640 户						
建行枣滕矿区 9640 户	0.05%	4,296.56	11.93			
建行枣滕矿区 9640 户	4.55%	4,663,535.27	12,954.26	5.05%	4,323,644.13	12,010.12
中行峰城支行 9292 户	5.32%	8,668,108.80	24,078.08	5.32%	27,773,132.40	77,147.59
合计金额			<b>38,395.73</b>			<b>89,771.28</b>

(2) 说明你公司如何对盈余资金进行管理, 以提高资金使用效率;

**【公司回复】**

随着公司经营环境的改善, 公司现金流相对充足, 存在盈余资金, 为提高资金使用效率, 实现资金创效, 具体举措如下:

一、在利息收入方面

1、与财务公司签订协定存款协议, 约定按照年利率 1.55% 的协定存款利率进行计息, 1-6 月共产生利息收入 186,986.66 元;

2、承兑保证金定期存款收益, 对于票据保证金按照年利率 1.3% 的定期存款利率进行计息, 1-6 月共产生利息收入 357,500.00 元;

3、美元结构性存款, 申请大额存款分层计息利率优惠。中行美元结构性存款利率提升至 5.32%, 建行美元结构性存款利率提升至 5.05%, 大大提高了季度结息收入, 1-6 月美元结构性存款共产生利息收入 890,924.91 元。

二、在美元汇兑方面

实时观察汇率波动, 选择最高点结汇, 申请即期结汇政策优惠, 同时开展美元远期结售汇业务。

与中行、建行、工行友好协商, 美元结汇汇率给予优惠, 分别为 105BP、110BP、110BP (工行 7 月 27 日后为 120BP), 结汇时直接提高汇兑收益。1-6 月各行结汇汇率优惠累计提高收益 825,234.31 元; 开展远期结售汇业务, 与建行、中行签订外汇衍生品协议, 开通电子交易平台, 5 月、6 月分别做远期锁汇 100 万美元。



(3) 说明短期借款用途、利率，说明在货币资金充裕的情况下大规模举债的原因及合理性。

**【公司回复】**

除应付利息 370,065.36 元外，2023 年 6 月底短期借款贷款余额为 23,040 万元。分别为枣庄矿业（集团）有限责任公司资金结算中心内部借款 13,050 万元（其中 2017 年内贷 7,250 万元和 2018 年内贷 5,800 万元两笔），利率为 4.35%，因轮胎行业属于产能过剩行业，外部银行新增授信困难重重，加之当时受立体库项目建设、原材料价格上扬幅度较大、还贷等因素的影响，资金较为紧张，用途主要是补充流动资金、还贷等需要；枣庄银行股份有限公司薛城支行流贷 9,990 万元，利率为 4.5675%，使用公司自有设备进行抵押担保，用途主要是补充日常流动资金。

公司在经营条件改善、货币资金相对充足的前提下，贷款余额较大，主要是前期贷款余额，也是公司使用储备资金归还往期贷款，减少贷款规模的需要。

预计 2023 年底短期借款余额为 11,050 万元，为枣矿结算中心内部短期借款，外部短期借款可结清。

1、通过提前分批还款的方式，减少贷款净额，减少利息支出。枣庄银行贷款 14,500 万元到期日为 2023 年 8 月 1 日，6 月 2 日提前归还枣庄银行短期借款 4,500 万元；6 月 29 日提前归还枣庄银行短期借款 10 万元；7 月 10 日提前归还枣庄银行短期借款 9,990 万元。可减少利息支出共计 621,827.07 元。

2、枣庄银行贷款额度由 2 亿元降至 1 亿元，分别为 5,000 万流贷、5,000 万敞口，利率由 4.5675%降至 4.35%，5,000 万贷款期间，预计可减少利息支出 110,260.42 元。银行于 9 月份已完成授信审批，2023 年度内 5,000 万流贷额度作为备用授信暂不启用。

3、枣矿结算中心内部借款，于 9 月和 11 月分别归还 1,000 万元，下一步将根据资金情况分批还款。

同时公司为降低融资成本，其他举措如下：

1、LPR 利率对年调整,利率下浮。建行贷款 6,600 万元(2022.1.24-2023.2.23)  
2023 年 1 月 24 日 LPR 利率对年调整,利率下浮, LPR 降了 5 个基点,所以 1  
月 24 日以后的利率执行 3.95%, 之前的执行 4%。分段利息, 2023.1.24-2023.2.23  
共 30 天利率执行 3.95%, 共减少利息支出 2,750 元。

2、变更融资业务品种,降低融资成本。建行枣滕矿区支行办理续贷 6,600  
万元(2023.5.22-2024.6.21), 经与建行友好协商, 本年通过跨境代付通业务方  
式放款, 贷款利率由去年 4.00%降至 3.6%, 另收取 0.3%的手续费, 综合成本在  
3.9%, 预计贷款期间内共减少利息支出 72,600 元, 1-6 月共减少利息支出 7,150  
元。

山东丰源轮胎制造股份有限公司

2023 年 11 月 29 日

