



威海市商业银行股份有限公司

审计报告及财务报表

2023年度

信会师报字[2024]第 ZG10125 号



兹证明本件与原件一致
见证人:北京大成律师事务所 律师
见证日期: 2024 年 6 月 13 日
自第 1 页至第 205 页

威海市商业银行股份有限公司

审计报告及财务报表

(2023 年 01 月 01 日至 2023 年 12 月 31 日止)

目录

页次

一、	审计报告	1-3
二、	财务报表	
	合并资产负债表和母公司资产负债表	1-2
	合并利润表和母公司利润表	3-4
	合并现金流量表和母公司现金流量表	5-6
	合并股东权益变动表和母公司股东权益变动表	7-10
	财务报表附注	1-190

审计报告

信会师报字[2024]第 ZG10125 号

威海市商业银行股份有限公司：

一、 审计意见

我们审计了威海市商业银行股份有限公司（以下简称贵行）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东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，公允反映了贵行 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司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，我们独立于贵行，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

贵行管理层（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，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

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，就可能导致对贵行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贵行不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报（包括披露）、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。

（六）就贵行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对合并财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。



立信会计师事务所(特殊普通合伙)
BDO CHINA SHU LUN PAN CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP

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。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国·上海

2024 年 3 月 22 日



威海市商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2023年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注 五	期末余额	上年年末余额
资产:			
现金及存放中央银行款项	(一)	27,274,165,437.38	27,209,312,429.37
存放同业款项	(二)	833,928,184.04	1,096,297,989.79
贵金属			
拆出资金	(三)	56,593,837.20	
衍生金融资产	(四)	47,985,071.98	22,140,787.53
买入返售金融资产			
发放贷款和垫款	(五)	187,404,674,153.43	161,750,354,016.30
金融投资:			
交易性金融资产	(六)	8,100,644,659.48	9,170,852,340.52
债权投资	(六)	82,122,784,119.41	81,937,062,558.71
其他债权投资	(六)	55,353,848,761.44	36,770,756,547.05
其他权益工具投资	(六)	315,600,131.75	312,613,442.16
长期股权投资			
投资性房地产	(八)	13,203,036.28	13,575,959.80
固定资产	(九)	2,728,131,559.08	956,151,425.43
在建工程			
使用权资产	(十)	370,690,536.93	335,350,154.32
无形资产	(十一)	112,354,619.76	79,215,936.82
商誉			
递延所得税资产	(十二)	2,585,440,256.90	2,340,149,815.50
其他资产	(十三)	24,556,720,148.56	21,709,214,074.73
资产总计		391,876,825,533.62	343,703,047,478.03
负债:			
向中央银行借款	(十五)	9,836,381,987.76	10,292,752,058.49
同业及其他金融机构存放款项	(十六)	5,518,983,740.32	4,802,448,041.75
拆入资金	(十七)	22,579,540,657.40	20,038,677,671.84
交易性金融负债			
衍生金融负债	(四)	24,133,765.79	11,897,988.80
卖出回购金融资产款	(十八)	11,351,221,507.84	9,804,970,940.27
吸收存款	(十九)	273,978,507,747.25	234,487,488,210.24
应付职工薪酬	(二十)	177,849,413.08	161,678,947.89
应交税费	(二十一)	367,508,733.98	648,272,887.98
预计负债	(二十二)	66,988,002.32	67,501,362.59
应付债券	(二十三)	37,446,188,194.31	35,428,232,983.79
租赁负债	(二十四)	349,851,328.78	322,894,626.44
长期应付职工薪酬	(二十五)	628,809,325.99	558,173,850.71
递延所得税负债	(十三)		2,560,699.68
其他负债	(二十六)	1,342,968,696.46	1,342,862,991.68
负债合计		363,868,933,101.28	317,970,413,262.15
股东权益:			
股本	(二十七)	5,980,058,344.00	5,980,058,344.00
其他权益工具	(二十八)	4,099,200,698.11	4,099,200,698.11
其中: 优先股			
永续债		4,099,200,698.11	4,099,200,698.11
资本公积	(二十九)	4,925,459,578.44	4,925,459,578.44
减: 库存股			
其他综合收益	(三十)	244,912,308.71	-128,865,258.48
盈余公积	(三十一)	1,720,576,099.93	1,549,088,102.49
一般风险准备	(三十二)	3,690,578,588.94	3,227,913,036.91
未分配利润	(三十三)	5,579,161,911.40	4,494,289,663.80
归属于母公司股东权益合计		26,239,947,529.53	24,147,144,165.27
少数股东权益	(三十四)	1,767,944,902.81	1,585,490,050.61
股东权益合计		28,007,892,432.34	25,732,634,215.88
负债和股东权益总计		391,876,825,533.62	343,703,047,478.03

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人





威海市商业银行股份有限公司
母公司资产负债表
2023年12月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注 五	期末余额	上年年末余额
现金及存放中央银行款项	(一)	27,274,166,457.38	27,209,312,429.37
存放同业款项	(二)	623,062,258.13	761,387,545.64
贵金属 0021840			
拆出资金	(三)	56,593,837.20	
衍生金融资产	(四)	47,985,071.98	22,140,787.53
买入返售金融资产			
持有待售资产			
发放贷款和垫款	(五)	189,831,570,125.66	163,879,655,127.84
金融投资:			
交易性金融资产	(六)	8,100,644,659.48	9,170,852,340.52
债权投资	(六)	82,122,784,119.41	81,937,062,558.71
其他债权投资	(六)	55,353,848,761.44	36,770,756,547.05
其他权益工具投资	(六)	315,660,131.75	312,613,442.16
长期股权投资	(七)	1,047,500,000.00	1,047,500,000.00
投资性房地产	(八)	41,996,970.81	43,214,466.05
固定资产	(九)	966,053,417.86	923,992,357.66
在建工程			
使用权资产	(十)	367,277,791.82	324,304,951.37
无形资产	(十一)	103,766,103.92	78,806,286.83
商誉			
递延所得税资产	(十二)	2,443,676,428.55	2,178,353,359.41
其他资产	(十三)	2,331,806,400.12	1,951,343,030.83
资产总计		371,028,392,535.51	326,611,295,230.97
负债:			
向中央银行借款	(十五)	9,836,381,987.76	10,292,752,058.49
同业及其他金融机构存放款项	(十六)	5,518,983,740.32	4,802,448,041.75
拆入资金	(十七)	5,219,986,145.05	5,707,387,754.23
交易性金融负债			
衍生金融负债	(四)	24,133,765.79	11,897,988.80
卖出回购金融资产款	(十八)	11,351,221,507.84	9,804,970,940.27
吸收存款	(十九)	274,201,303,805.06	234,687,344,691.85
应付职工薪酬	(二十)	168,419,595.43	152,095,304.81
应交税费	(二十一)	295,976,459.14	570,479,787.39
预计负债	(二十二)	66,988,002.32	67,501,362.59
应付债券	(二十三)	37,446,188,194.31	35,428,232,983.79
租赁负债	(二十四)	346,585,928.10	311,074,845.89
长期应付职工薪酬	(二十五)	628,809,325.99	558,173,850.71
递延所得税负债	(十三)		2,560,699.68
其他负债	(二十六)	757,500,432.23	922,318,816.16
负债合计		345,862,478,889.34	303,319,239,126.41
股东权益:			
股本	(二十七)	5,980,058,344.00	5,980,058,344.00
其他权益工具	(二十八)	4,099,200,698.11	4,099,200,698.11
其中: 优先股			
永续债		4,099,200,698.11	4,099,200,698.11
资本公积	(二十九)	4,955,194,963.07	4,955,194,963.07
减: 库存股			
其他综合收益	(三十)	244,912,308.71	-128,865,258.48
盈余公积	(三十一)	1,720,576,099.93	1,549,088,102.49
一般风险准备	(三十二)	3,496,161,868.37	3,059,834,737.01
未分配利润	(三十三)	4,669,809,363.98	3,777,544,518.36
股东权益合计		25,165,913,646.17	23,292,056,104.56
负债和股东权益总计		371,028,392,535.51	326,611,295,230.97

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人

主管会计工作负责人

会计机构负责人:





威海市商业银行股份有限公司

合并利润表

2023 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	附注 五	本期金额	上期金额
营业净收入		8,726,082,698.32	8,283,506,428.43
利息净收入	(三十五)	6,623,534,835.67	6,450,525,739.32
手续费收入		15,604,799,301.67	14,501,143,845.26
手续费及佣金净收入	(三十六)	8,981,264,466.00	8,050,618,105.94
手续费及佣金收入		632,680,749.03	677,424,191.07
手续费及佣金支出		698,006,920.86	754,102,779.27
投资收益 (损失以“-”号填列)	(三十七)	65,326,171.83	76,678,588.20
净敞口套期收益 (损失以“-”号填列)		918,593,930.71	1,291,768,285.80
其他收益	(三十八)		
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	(三十九)	99,608,413.34	15,837,287.82
汇兑收益 (损失以“-”号填列)	(四十)	347,720,472.34	-451,753,943.67
其他业务收入	(四十一)	38,373,142.47	281,418,035.53
资产处置收益 (损失以“-”号填列)	(四十二)	50,708,513.51	20,129,271.93
二、营业总支出		14,862,641.25	-1,842,539.39
税金及附加	(四十三)	6,438,057,754.38	6,080,173,528.25
业务及管理费	(四十四)	88,842,418.06	91,739,048.40
信用减值损失	(四十五)	1,836,521,096.90	1,797,719,894.18
其他资产减值损失		4,493,345,692.10	4,169,971,859.53
其他业务成本	(四十六)		
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)		19,347,547.32	742,726.14
加: 营业外收入	(四十七)	2,288,024,943.94	2,223,332,909.18
减: 营业外支出	(四十八)	9,395,698.69	7,423,552.16
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)		5,630,129.93	8,728,366.14
减: 所得税费用	(四十九)	2,291,790,512.70	2,222,028,086.20
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)		175,509,863.43	143,548,756.73
(一) 按经营持续性分类		2,116,280,649.27	2,078,479,329.47
1. 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)			
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. 归属于母公司股东的净利润 (净亏损以“-”号填列)			
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		1,933,825,797.07	1,906,427,470.13
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		182,454,852.20	172,051,859.34
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		373,777,567.19	-180,247,698.71
1. 重新计量设定受益计划变动额		373,777,567.19	-180,247,698.71
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动		2,258,270.69	8,735,631.31
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		371,519,296.50	-188,983,330.02
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		383,593,282.46	-204,673,541.09
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款的公允价值变动			
5. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款的减值准备		12,669,276.10	-17,518,949.64
6. 其他债权投资信用减值准备		-32,504,766.33	33,609,051.37
7. 外币财务报表折算差额		7,761,504.27	-399,890.66
8. 其他			
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		2,490,058,216.46	1,898,231,630.76
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,307,603,364.26	1,726,179,771.42
归属于少数股东的综合收益总额		182,454,852.20	172,051,859.34
八、每股收益			
(一) 基本每股收益 (元/股)		0.29	0.28
(二) 稀释每股收益 (元/股)		0.29	0.28

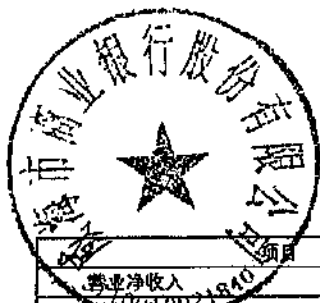
后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:





威海市商业银行股份有限公司
母公司利润表
2023 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注 五	本期金额	上期金额
营业净收入		7,778,700,594.39	7,430,317,847.61
利息收入	(三十五)	5,753,048,276.85	5,830,000,528.09
利息支出		14,136,620,504.47	13,311,444,655.13
手续费及佣金净收入	(三十六)	8,383,572,227.62	7,481,444,127.04
手续费及佣金收入		619,568,060.45	461,378,806.05
手续费及佣金支出		683,377,468.34	536,701,810.06
投资收益 (损失以“-”号填列)	(三十七)	63,809,407.89	75,323,004.01
净敞口套期收益 (损失以“-”号填列)		918,592,930.71	1,291,768,385.80
其他收益	(三十八)		
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	(三十九)	99,587,670.11	15,818,006.49
汇兑收益 (损失以“-”号填列)	(四十)	347,720,472.34	-451,753,943.67
其他业务收入	(四十一)	38,373,142.47	281,418,035.53
其他业务收入	(四十一)	2,875,466.58	3,530,568.71
资产处置收益 (损失以“-”号填列)	(四十二)	-1,066,425.12	-1,842,539.39
二、营业总支出		6,027,378,706.29	5,711,872,396.55
税金及附加	(四十三)	86,376,379.55	84,530,084.31
业务及管理费	(四十四)	1,757,743,721.45	1,726,485,401.15
信用减值损失	(四十五)	4,181,748,579.13	3,899,269,613.23
其他资产减值损失			
其他业务成本	(四十六)	1,510,026.16	1,587,297.86
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)		1,751,321,888.10	1,718,445,451.06
加: 营业外收入	(四十七)	9,395,698.69	7,150,251.41
减: 营业外支出	(四十八)	4,830,129.93	8,728,366.14
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)		1,755,887,456.86	1,716,867,336.33
减: 所得税费用	(四十九)	41,007,482.44	16,902,097.40
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)		1,714,879,974.42	1,699,965,238.93
(一) 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)		1,714,879,974.42	1,699,965,238.93
(二) 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列)			
六、其他综合收益的税后净额		373,777,567.19	-180,247,698.71
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		2,258,270.69	8,735,631.31
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动		2,258,270.69	8,735,631.31
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		371,519,296.50	-188,983,330.02
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动		383,593,282.46	-204,673,541.09
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款的公允价值变动		12,669,276.10	-17,518,949.64
5. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款的减值准备		-32,504,766.33	33,609,051.37
6. 其他债权投资信用减值准备		7,761,504.27	-399,890.66
7. 外币财务报表折算差额			
8. 其他			
七、综合收益总额		2,088,657,541.61	1,519,717,540.22

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:

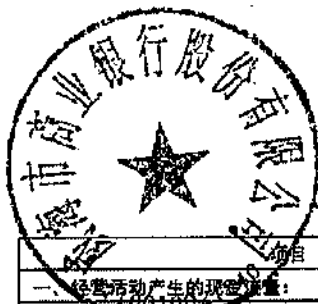


主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





威海市商业银行股份有限公司

合并现金流量表

2023 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注 五	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		37,818,685,273.88	26,426,791,917.36
向中央银行借款净增加额		-456,959,432.56	-989,031,540.52
向其他金融机构拆入资金及回购业务净增加额		4,045,382,746.21	7,742,048,776.71
收取利息、手续费及佣金的现金		10,756,504,602.54	10,625,337,672.98
收到其他与经营活动有关的现金	(五十)	294,868,931.88	144,614,647.73
经营活动现金流入小计		52,458,482,121.93	43,949,761,474.26
客户贷款及垫款和融资产贷款净增加额		30,539,797,699.91	27,515,654,894.85
存放中央银行和同业款项净增加额		938,635,764.48	1,109,381,187.66
支付利息、手续费及佣金的现金		6,041,893,755.94	5,669,092,129.17
支付给职工及为职工支付的现金		922,131,053.60	837,710,125.87
支付的各项税费		1,529,886,218.92	1,438,680,050.66
支付其他与经营活动有关的现金	(五十)	1,465,286,339.55	1,326,869,977.97
经营活动现金流出小计		41,437,630,832.40	37,897,388,366.18
经营活动产生的现金流量净额		11,020,851,289.53	6,052,373,108.08
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		128,228,183,859.72	127,116,001,011.99
取得投资收益收到的现金		5,357,182,641.47	5,743,115,502.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		255,141,178.47	359,882.05
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		133,840,507,679.66	132,859,476,396.41
投资支付的现金		147,824,926,609.47	142,572,283,192.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		2,186,327,736.98	383,279,205.65
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		150,011,254,346.43	142,955,562,397.65
投资活动产生的现金流量净额		-16,170,746,666.79	-10,096,086,001.24
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金		58,376,459,656.96	57,109,655,654.58
发行其他权益工具收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		58,376,459,656.96	57,109,655,654.58
偿还债务支付的现金		56,420,000,000.00	54,380,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,208,313,159.92	1,721,792,280.00
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润			
偿付租赁负债所支付的现金		129,181,982.11	121,737,399.13
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		57,757,495,142.03	56,223,529,679.13
筹资活动产生的现金流量净额		618,964,514.93	886,125,975.45
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-131,060.07	156,089,173.64
五、现金及现金等价物净增加额		-4,531,061,922.38	-3,001,497,744.07
加: 期初现金及现金等价物余额		17,525,672,201.29	20,527,169,945.36
六、期末现金及现金等价物余额		12,994,610,278.91	17,525,672,201.29

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人:



主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





威海市商业银行股份有限公司
母公司现金流量表
2023 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注 五	本期金额	上期金额
经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		37,841,382,171.94	26,361,713,158.22
向中央银行借款净增加额		-456,959,432.56	-989,031,540.52
向其他金融机构拆入资金及回购业务净增加额		1,053,842,746.21	4,964,454,776.71
收取利息、手续费及佣金的现金		9,222,277,521.74	9,197,485,816.85
收到其他与经营活动有关的现金	(五十)	402,284,633.38	132,737,672.53
经营活动现金流入小计		48,062,827,640.71	39,667,359,883.79
客户贷款及垫款净增加额		28,565,864,314.15	23,776,017,557.64
存放中央银行和同业款项净增加额		938,635,764.48	1,109,381,187.66
支付利息、手续费及佣金的现金		5,438,112,092.71	5,067,185,255.50
支付给职工及为职工支付的现金		867,319,667.85	785,162,503.84
支付的各项税费		1,406,702,965.28	1,208,467,646.95
支付其他与经营活动有关的现金	(五十)	1,443,690,712.37	1,264,063,965.75
经营活动现金流出小计		38,660,325,516.84	33,210,278,117.34
经营活动产生的现金流量净额		9,402,502,123.87	6,457,081,766.45
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		128,228,183,859.72	127,116,001,011.99
取得投资收益收到的现金		5,357,182,641.47	5,743,115,502.37
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		320,891.68	359,882.05
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		133,585,687,392.87	132,859,476,396.41
投资支付的现金		147,824,926,609.47	142,969,783,192.00
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		199,039,936.38	380,464,036.66
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		148,023,966,545.85	143,350,247,248.66
投资活动产生的现金流量净额		-14,438,279,152.98	-10,490,770,852.25
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金		58,376,459,656.96	57,109,655,654.58
发行其他权益工具收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		58,376,459,656.96	57,109,655,654.58
偿还债务支付的现金		56,420,000,000.00	54,380,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付支付的现金		1,208,313,159.92	1,721,792,280.00
偿付租赁负债所支付的现金		119,474,321.36	113,404,364.66
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		57,747,787,481.28	56,215,196,644.66
筹资活动产生的现金流量净额		628,672,175.68	894,459,009.92
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-131,060.07	156,089,173.64
五、现金及现金等价物净增加额		-4,407,235,913.50	-2,983,140,902.24
加: 期初现金及现金等价物余额		17,190,761,757.14	20,173,902,659.38
六、期末现金及现金等价物余额		12,783,525,843.64	17,190,761,757.14

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人

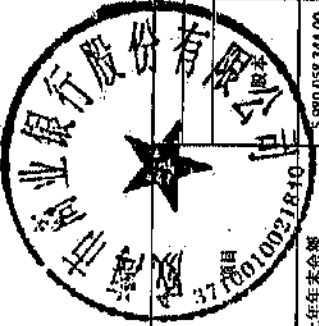


主管会计工作负责人:



会计机构负责人:





威海市商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表

2023 年度
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	其他权益工具				资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	5,980,058,344.00				4,925,459,578.44		-128,865,258.48	1,549,088,102.49	3,227,913,036.91	4,494,289,663.80	24,147,144,165.27	1,585,490,050.61	25,732,634,215.88
加:会计政策变更		4,099,200,698.11											
前期差错更正													
二、本年期初余额	5,980,058,344.00	4,099,200,698.11			4,925,459,578.44		-128,865,258.48	1,549,088,102.49	3,227,913,036.91	4,494,289,663.80	24,147,144,165.27	1,585,490,050.61	25,732,634,215.88
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)							373,777,567.19	171,487,997.44	462,665,552.03	1,084,872,247.60	2,092,803,364.26	182,454,852.20	2,275,258,216.46
(一)综合收益总额							373,777,567.19			1,933,825,797.07	2,307,603,364.26	182,454,852.20	2,490,058,216.46
(二)所有者投入和减少资本													
1.所有者投入的普通股													
2.其他													
(三)利润分配													
1.提取盈余公积								171,487,997.44	462,665,552.03	-848,953,549.47	-214,800,000.00		-214,800,000.00
2.提取一般风险准备								171,487,997.44		-171,487,997.44			
3.对所有者(或股东)的分配									462,665,552.03				
4.其他权益工具持有者的分配													
(四)所有者权益内部结转													
1.其他综合收益结转留存收益										-214,800,000.00	-214,800,000.00		-214,800,000.00
2.其他													
四、本期期末余额	5,980,058,344.00	4,099,200,698.11			4,925,459,578.44		244,912,308.71	1,720,576,099.93	3,690,578,588.94	5,579,161,911.40	26,239,947,529.53	1,767,944,902.81	28,007,892,432.34

后附财务报表的组成部分。



主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

2023 年度

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

后附财务报表附注为报表组成部分。

公司负责人:

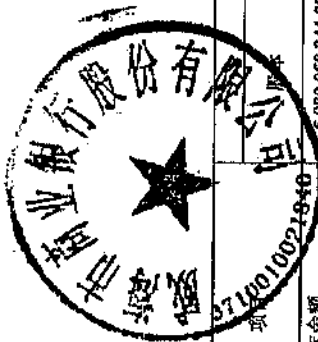
主管会计工作负责人:

会计机构负责人:

吳偉

建陶建印

3710c 0034489
印先



威海市商业银行股份有限公司
母公司股东权益变动表

2023 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

	本期金额					减: 库存股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	优先股	永续债	其他权益工具	其他	减: 库存股							
一、上年年末余额		4,099,200,698.11				4,955,194,963.07		-128,865,258.48	1,549,088,102.49	3,059,834,737.01	3,777,544,518.36	23,292,056,104.56
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年年初余额		4,099,200,698.11				4,955,194,963.07		-128,865,258.48	1,549,088,102.49	3,059,834,737.01	3,777,544,518.36	23,292,056,104.56
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)								373,777,567.19	171,487,997.44	436,327,131.36	892,264,845.62	1,873,837,541.61
(一) 综合收益总额								373,777,567.19			1,714,879,974.42	2,088,657,541.61
(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												
1. 提取盈余公积									171,487,997.44	436,327,131.36	-822,615,128.80	-214,800,000.00
2. 提取一般风险准备									171,487,997.44		-171,487,997.44	
3. 对所有者 (或股东) 的分配										436,327,131.36	-436,327,131.36	
4. 其他权益工具持有者的分配												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 其他综合收益结转留存收益											-214,800,000.00	-214,800,000.00
2. 其他												
四、本期期末余额		4,099,200,698.11				4,955,194,963.07		244,912,308.71	1,720,576,099.93	3,496,161,868.37	4,669,809,363.98	25,165,913,646.17

后附财务报表附注为本报表的组成部分。
公司负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



威海市商业银行股份有限公司
母公司股东权益变动表（续）

2023 年度

（除特别注明外，金额单位均为人民币元）

	上期金额					减：库存股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
	优先股	永续债	其他权益工具	其他	减：库存股							
一、上年年末余额		4,099,200,698.11		4,955,194,963.07				50,396,420.70	1,379,190,180.51	2,487,383,270.63	3,633,720,521.72	22,585,144,398.74
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额												
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）												
（一）综合收益总额												
（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												
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配												
4. 其他权益工具持有者的分配												
（四）所有者权益内部结转												
1. 其他综合收益结转留存收益												
2. 其他												
四、本期期末余额		4,099,200,698.11		4,955,194,963.07				-128,865,258.48	1,549,088,102.49	3,059,834,737.01	3,777,544,518.36	23,292,056,104.56

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



建陶印迹

吴伟

威海市商业银行股份有限公司
二〇二三年度财务报表附注
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

(一) 公司概况

威海市商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）原名“威海城市合作银行”，系根据国务院（国发[1995]25 号）文件《国务院关于组建城市合作银行的通知》，于 1997 年 6 月 28 日经中国人民银行总行以（银复[1997]258 号）文件批准，由威海市城市信用合作社中心社、威海市新威城市信用合作社、威海市兴海城市信用合作社、威海市顺通城市信用合作社和威海市振兴城市信用合作社（以下简称“五家信用社”）合并整合，并联合威海市财政局、威海市当地企业发起设立的股份制商业银行。原五家城市信用社股东以经评估并确认后的净资产折价入股，新的股东以实际交付的货币资金出资入股。本行首次注册资本 10,064 万元，后经山东高速集团有限公司、中国重型汽车集团有限公司等多家公司投资入股以及本行历年利润分配、配股等原因增加股本，截至 2019 年 12 月 31 日止，本行累计发行股本总数 497,119.73 万股，注册资本为 497,119.73 万元。

2020 年 10 月 12 日，本行在香港联交所挂牌上市，股票代码：09677，公开发行境外上市外资股（H 股）股票 1,008,861,000 股，每股面值 1 元，每股发行价港元 3.35 元，增加实收资本 1,008,861,000.00 元。

截至 2023 年 12 月 31 日止，本行累计发行股本总数 5,980,058,344 股，实收资本为 5,980,058,344.00 元。本行统一社会信用代码 913700002671339534，营业期限为 1997-07-21 至无固定期限，金融机构营业许可证号为 B0176H237100001，法定代表人为谭先国。注册地：山东省威海市宝泉路 9 号，总部地址：山东省威海市宝泉路 9 号。本行的母公司为山东高速集团有限公司，实际控制人为山东高速集团有限公司。

经营机构设置情况：截至 2023 年 12 月 31 日，本行在威海地区设 1 家总行营业部和 49 家支行、1 家小企业金融服务中心，在济南、天津、青岛、烟台、德州、临沂、济宁、潍坊、东营、淄博、莱芜、聊城、枣庄、泰安、菏泽、日照、滨州等地区设立分行并成立 17 个营业部和 58 家支行。

主营业务和提供的服务：本行及子公司（以下简称“本集团”）的行业性质为金融业。本集团主要经营范围：中国银行保险监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务，经营范围以批准文件所列的为准。（有效期限以许可证为准）。

（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）。

本财务报表业经本集团董事会于 2024 年 3 月 22 日批准报出。

(二) 合并财务报表范围

本行子公司的相关信息详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

本报告期合并范围变化情况详见本附注“六、合并范围的变更”。

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）。

(二) 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。本集团自本报告期末起 12 个月具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本集团营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本集团在中国境内机构采用人民币为记账本位币。境外机构的记账本位币按其经营所处的主要经济环境合理确定，本财务报表以人民币列示。

(五) 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按照合并日被合并方资产、负债在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对

价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：合并成本为购买方在购买日为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。在合并中取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债在购买日按公允价值计量。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

(六) 合并财务报表的编制方法

1、 合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本行及全部子公司（包括结构化主体）。控制，是指公司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其回报金额。

2、 合并程序

本行将整个企业集团视为一个会计主体，按照统一的会计政策编制合并财务报表，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。本行与子公司、子公司相互之间发生的内部交易的影响予以抵销。内部交易表明相关资产发生减值损失的，全额确认该部分损失。如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，将子公司或业务合并当期期初至报告期末的经营成果和现金流量纳入合并财务报表，同时对合并财务报表的期初数和比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础自购买日起纳入合并财务报表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益。

（2）处置子公司

①一般处理方法

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的以后可重分类进损益的其他综合收益、权益法核算下的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益。

②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

(3) 购买子公司少数股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(七) 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

共同经营，是指合营方享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本行确认与共同经营中利益份额相关的下列项目：

- (1) 确认本行单独所持有的资产，以及按本行份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本行单独所承担的负债，以及按本行份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本行享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本行份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按本行份额确认共同经营发生的费用。

(八) 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

(九) 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将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日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。

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。

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。

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，如该非货币性项目为其他权益工具投资，折算差额计入其他综合收益，其他项目产生的折算差额计入当期损益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的外币财务报表折算差额，自所有者权益项目转入处置当期损益。

(十) 金融工具

1、 金融工具的分类

根据本集团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，金融资产于初始确认时分类为：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（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同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的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同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（债务工具）；除此之外的其他金融资产，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。

对于非交易性权益工具投资，本集团在初始确认时确定是否将其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（权益工具）。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将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。

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以摊余成本计量的金融负债。

符合以下条件之一的金融负债可在初始计量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：

- 1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- 2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对

金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。

3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

2、 金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本集团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(i)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(ii)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。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

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。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。

本集团对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债的相关部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认的金融负债与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额计入当期损益。

本集团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。

本集团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。

计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（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（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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中转出，计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

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中转出，计入留存收益。

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

(5) 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、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其账面价值与支付的对价之间的差额计入当期损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付利息、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、 金融资产终止确认和金融资产转移

本集团发生金融资产转移时，如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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。

本集团将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额

(涉及转移的金融资产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(债务工具)、可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产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(债务工具)、可供出售金融资产的情形)之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本集团若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。本集团若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本集团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，并优先使用相关可观察输入值。只有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，才使用不可观察输入值。

6、 金融资产减值

本集团以单项或组合的方式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金融资产（债务工具）、部分贷款承诺和财务担保合同的预期信用损失进行估计。

本集团考虑有关过去事项、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。

对于上述纳入预期信用损失计量的金融工具，本集团评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失

准备、确认预期信用损失：

- (i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。
- (ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。
- (iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

预期信用损失的计量和确认

预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露，有关预期信用损失的计量和确认详细见附注八、（二）信用风险。

7、 衍生金融工具和嵌入衍生工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本集团使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。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。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得（包括最近的市场交易价格等），或使用估值技术确定（例如：现金流量折现法、期权定价模型等）。

8、 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

9、 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

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积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本集团向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本集团将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

10、 金融资产合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括：

- （1）当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；
- （2）是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；
- （3）在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；
- （4）贷款利率出现重大变化；
- （5）贷款币种发生改变；
- （6）增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，

并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

(十一) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。

购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本集团贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

(十二) 长期股权投资

1、 共同控制、重大影响的判断标准

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。本集团与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本集团的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决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。本集团能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本集团联营企业。

2、 初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：本集团以支付现金、转让非现金资产或承担债务方

式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照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长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：本集团按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

（2）通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

3、 后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

本集团对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本集团按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；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差额，计入当期损益。

本集团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，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；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；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

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净资产的公允价值为基础，并按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

本集团与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。本集团与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照本附注“三、（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”和“三、（六）合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。在本集团确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

（3）长期股权投资的处置

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，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，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算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所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本集团持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权

能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

(十三) 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠的计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本集团对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产一出租用建筑物采用与本集团固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

(十四) 固定资产

1、 固定资产的确认和初始计量

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

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

固定资产按成本（并考虑预计弃置费用因素的影响）进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

2、 折旧方法

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、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

各类固定资产折旧方法、折旧年限、残值率和年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	40	5	2.38
运输设备	年限平均法	7	5	13.57
机器设备及其他	年限平均法	5	5	19.00

3、 固定资产处置

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。

(十五) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

（1）本集团取得无形资产时按成本进行初始计量：

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

在非货币性资产交换具有商业实质，且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量时，以公允价值为基础计量。如换入资产和换出资产的公允价值均能可靠计量的，对于换入的无形资产，以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入的无形资产的初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠。不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况

项目	预计使用寿命	摊销方法
土地使用权	土地使用权证记载年限	直线法
软件	5 年	直线法

(十六) 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果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确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

使用寿命不确定的无形资产、尚未达到可使用状态的无形资产至少在每年年度终了进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十七) 其他资产

1、 长期待摊费用

长期待摊费用为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（不含一年）的各项费用。本集团长期待摊费用主要为经营租入的房屋建筑物的改良支出。

长期待摊费用在受益期内平均摊销。

2、 抵债资产

依法取得的抵债资产在取得时按公允价值进行初始计量。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、坏账准备等。

抵债资产保管期间取得的收入和发生的费用计入其他业务收入和成本。

资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量。当抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团对抵债资产计提跌价准备。

处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额，计入营业外收入或营业外支出。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

3、 其他应收款项

公司按照其他应收款的项目和对方单位进行明细核算。公司定期分析各项其他应收款项的可回收性，当应收款项的可收回金额低于其账面价值时，计提资产减值准备，并计入当期损益。

4、 受托业务

本集团通常作为代理人、受托人在受托业务中为个人、证券投资基金、社会保障基金、保险公司、年金计划和其他客户持有和管理资产的服务。这些代理活动所涉及的资产不属于本集团，因此不包括在本集团资产负债表中。

本集团也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的借款人、用途、金额、币种、期限、利率等代为发放、协助监督使用并收回的贷款。其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。

(十八) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

本集团在职工为本集团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。

本集团为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

（1）设定提存计划

本集团按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本集团提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

此外，本集团还参与了由国家相关部门批准的企业年金。本集团按职工工资总额的一定比例向当地社会保险机构缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

（2）设定受益计划

根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本集团以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，在原设定受益计划终止时在权益范围内将原计入其他综合收益的部分全部结转至未分配利润。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

截至报告期末，本集团无设定受益计划。

3、 辞退福利的会计处理方法

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：公司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；公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(十九) 预计负债

1、 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本集团确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

2、 各类预计负债的计量方法

本集团预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。本集团在确定最佳估计数时，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。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团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，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

(二十) 优先股、永续债等其他金融工具

本集团根据所发行优先股/永续债的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团发行的永续债/优先股等金融工具满足以下条件之一，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为金融负债：

- (1) 存在本集团不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产履行的合同义务；
- (2) 包含交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；
- (3) 包含以自身权益进行结算的衍生工具（例如转股权等），且该衍生工具不以固

定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产进行结算；

(4) 存在间接地形成合同义务的合同条款；

(5) 发行方清算时永续债与发行方发行的普通债券和其他债务处于相同清偿顺序的。

不满足上述任何一项条件的永续债/优先股等金融工具，在初始确认时将该金融工具整体或其组成部分分类为权益工具。

(二十一) 收入

1、 利息收入和支出

本集团利润表中的“利息收入”和“利息支出”，为按实际利率法确认的以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债等产生的利息收入与支出。

实际利率法，是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将各期利息收入或利息支出分摊计入各会计期间的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，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，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

2、 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务期间按权责发生制确认，主要包括佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。

(二十二) 政府补助

1、 类型

政府补助，是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2、 确认时点

政府补助在本集团能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。

3、 会计处理

与资产相关的政府补助，确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本集团日常活动相关的，计入其他收益；与本集团日常活动无关的，计入营业外收入）；

与收益相关的政府补助，用于补偿本集团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（与本集团日常活动相关的，计入其他收益；与本集团日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失；用于补偿本集团已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本集团日常活动相关的，计入其他收益；与本集团日常活动无关的，计入营业外收入）或冲减相关成本费用或损失。

本集团取得的政策性优惠贷款贴息，区分以下两种情况，分别进行会计处理：

（1）财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本集团提供贷款的，本集团以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

（2）财政将贴息资金直接拨付给本集团的，本集团将对应的贴息冲减相关借款费用。

（二十三）递延所得税资产和递延所得税负债

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。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的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）的其他交易或事项。

对与子公司、联营企业及合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，除非本集团能够控制该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。对与子公司、联营企业及合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。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是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及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

(二十四) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本集团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，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人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；
- 承租人是否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，承租人和出租人将合同予以分拆，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，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

1、 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按

照成本进行初始计量，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（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及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。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产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。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团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，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据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；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。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，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

2、 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并

终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

(二十五) 一般风险准备

本行在中国境内的金融业子公司应于每年年度终了根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。财政部于2012年3月30日颁布《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，要求金融企业计提的一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.5%。本行在中国境内的金融业子公司已按照上述要求提取一般准备。

(二十六) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

(1) 执行《企业会计准则解释第16号》“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定

财政部于2022年11月30日公布了《企业会计准则解释第16号》(财会[2022]31号，以下简称“解释第16号”)，其中“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”的规定自2023年1月1日起施行。

解释第16号规定，对于不是企业合并、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)、且初始确认的资产和负债导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的单项交易(包括承租人在租赁期开始日初始确认租赁负债并计入使用权资产的租赁交易，以及因固定资产等存在弃置义务而确认预计负债并计入相关资产成本的交易等单项交易)，不适用豁免初始确认递延所得税负债和递延所得税资产的规定，企业在交易发生时应当根据《企业会计准则第18号——所得税》等有关规定，分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。

对于在首次施行该规定的财务报表列报最早期间的期初至施行日之间发生的

适用该规定的单项交易，以及财务报表列报最早期间的期初因适用该规定的单项交易而确认的租赁负债和使用权资产，以及确认的弃置义务相关预计负债和对应的相关资产，产生应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的，企业应当按照该规定进行调整。

本集团于 2023 年以前已对租赁负债和使用权资产确认了递延资产和负债并在报表层面按照净额列示。

2、 重要会计估计变更

本报告期无重要会计估计变更。

四、 税项

(一) 主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	6%、5%、3%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	5%、7%
企业所得税	按应纳税所得额计缴	25%
教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	3%
地方教育费附加	按实际缴纳的增值税及消费税计缴	2%

(二) 税收优惠

1、 企业所得税税收优惠

- (1) 根据《企业所得税暂行条例实施细则》(财政部令第 50 号)之规定，购买国债的利息收入，不计入应纳税所得额。
- (2) 《财政部 国家税务总局关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》(财税[2013]5 号) 之规定，对企业和个人取得的 2012 年及以后年度发行的地方政府债券利息收入，免征企业所得税和个人所得税。
- (3) 根据财政部、国家税务总局《关于企业所得税若干优惠政策的通知》(财税[2008]1 号)之规定，对投资者从证券投资基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

2、 增值税税收优惠

- (1) 根据财政部国家税务总局《关于扩大有关政府性基金免征范围的通知》(财税(2016)12 号)之规定，自 2016 年 2 月 1 日起， 按月纳税的月销

销售额或营业额不超过 10 万元(按季度纳税的季度销售额或营业额不超过 30 万元)的缴纳义务人, 免征教育费附加、地方教育费附加、水利建设基金、文化事业建设费。本集团部分支行享受此优惠政策。

- (2) 根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)之规定, 自 2016 年 5 月 1 日起国债利息收入、地方政府债利息收入、农户小额贷款利息收入免征增值税。
- (3) 根据财政部、国家税务总局《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46 号)之规定, 自 2016 年 5 月 1 日 起质押式买入返售金融商品、持有政策性金融债券免征增值税。
- (4) 根据财政部、国家税务总局《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》(财税[2016]70 号)之规定, 自 2016 年 5 月 1 日 起同业存款、同业借款、同业代付、买断式买入返售金融商品、持有金融债券、同业存单利息收入免征增值税。

3、 印花税税收优惠

根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税(2017)77 号)及《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) 之规定, 自 2018 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日, 对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

五、 财务报表项目注释

以下项目注释中, “集团”表示合并财务报表, “本行”表示母公司财务报表。

(一) 现金及存放中央银行款项

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
库存现金	267,077,941.00	211,506,249.62
存放中央银行法定准备金	17,607,953,472.10	16,741,489,828.82
存放中央银行超额存款准备金	9,287,075,572.12	10,224,132,721.93
存放中央银行外汇风险准备金	102,447,750.20	32,141,629.00
存放中央银行的财政性存款	68,000.00	42,000.00
应计利息	9,543,721.96	
合计	27,274,166,457.38	27,209,312,429.37

现金及存放中央银行款项的说明：

①存放中央银行法定准备金系指本集团按规定向中国人民银行缴存的存款准备金。向中国人民银行缴存的法定准备金包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。2023 年 12 月 31 日本集团适用的人民币存款准备金缴存比率为 7.00%（2022 年 12 月 31 日：7.50%），外币存款准备金缴存比率为 4.00%（2022 年 12 月 31 日：6.00%）。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。

②存放中央银行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。

③缴存中央银行财政性存款系指本集团按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本集团代办的地方金库存款。

④2023 年 12 月 31 日本集团适用的外汇风险准备金率 20.00%（2022 年 12 月 31 日：20.00%）。

(二) 存放同业款项
集团

项目	期末余额	上年年末余额
境内存放同业款项	575,414,278.82	788,070,830.11
境外存放同业款项	259,346,849.37	308,180,897.78
小计	834,761,128.19	1,096,251,727.89
应计利息	56,519.91	46,261.90
减：损失准备	889,464.06	
合计	833,928,184.04	1,096,297,989.79

存放同业款项预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额				
本期计提	889,464.06			889,464.06
期末余额	889,464.06			889,464.06

本行

项目	期末余额	上年年末余额
境内存放同业款项	364,329,843.55	453,160,385.96
境外存放同业款项	259,346,849.37	308,180,897.78
小计	623,676,692.92	761,341,283.74
应计利息	56,519.91	46,261.90
减：损失准备	670,954.70	
合计	623,062,258.13	761,387,545.64

存放同业款项预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额				
本期计提	670,954.70			670,954.70
期末余额	670,954.70			670,954.70

(三) 拆出资金

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
拆放其他银行	56,661,600.00	
拆放境内银行	56,661,600.00	
拆放境外银行		
拆放非银行金融机构		
小计	56,661,600.00	
应计利息	27,858.60	
减：损失准备	95,621.40	
拆出资金账面价值	56,593,837.20	

拆出资金预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额				
本期计提	95,621.40			95,621.40
期末余额	95,621.40			95,621.40

(四) 衍生金融工具
集团及本行

类别	期末余额		上年年末余额	
	资产	负债	资产	负债
利率衍生工具	11,973,956.40	160,843.52	1,885,309.20	315,843.77
外汇衍生工具	36,011,115.58	23,972,922.27	20,255,478.33	11,582,145.03
合计	47,985,071.98	24,133,765.79	22,140,787.53	11,897,988.80

(五) 发放贷款和垫款

1、 贷款和垫款按计量方式分布情况
集团

项目	期末余额	上年年末余额
(1) 以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	44,405,175,282.57	42,927,549,740.83
-信用卡	825,663,821.13	1,229,714,861.74
-住房抵押贷款	15,539,330,671.32	16,618,563,608.31
-个人经营性贷款	16,806,169,545.45	18,875,522,571.10
-个人其他消费贷款	11,234,011,244.67	6,203,748,699.68
企业贷款和垫款	134,698,670,610.50	111,043,849,830.45
-贷款	128,777,177,216.04	106,226,011,602.36
-贸易融资	1,152,855,335.45	851,996,166.84
-垫款	218,638,059.01	165,842,061.25
-同业拆借	4,550,000,000.00	3,800,000,000.00
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	179,103,845,893.07	153,971,399,571.28
应计利息	1,612,123,173.06	1,090,426,784.83
减：贷款损失准备	4,172,577,329.18	3,637,266,765.95

项目	期末余额	上年年末余额
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	176,543,391,736.95	151,424,559,590.16
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款	10,861,282,416.48	10,325,794,426.14
-贴现	10,861,282,416.48	10,325,794,426.14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面价值	10,861,282,416.48	10,325,794,426.14
贷款和垫款账面价值	187,404,674,153.43	161,750,354,016.30

本行

项目	期末余额	上年年末余额
(1) 以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	44,405,175,282.57	42,927,549,740.83
-公务卡	825,663,821.13	1,229,714,861.74
-住房抵押贷款	15,539,330,671.32	16,618,563,608.31
-个人经营性贷款	16,806,169,545.45	18,875,522,571.10
-个人其他消费贷款	11,234,011,244.67	6,203,748,699.68
企业贷款和垫款	137,078,670,610.50	113,143,849,830.45
-贷款	128,777,177,216.04	106,226,011,602.36
-贸易融资	1,152,855,335.45	851,996,166.84
-垫款	218,638,059.01	165,842,061.25
-同业拆借	6,930,000,000.00	5,900,000,000.00
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	181,483,845,893.07	156,071,399,571.28
应计利息	1,659,019,145.29	1,119,727,896.37
减：贷款损失准备	4,172,577,329.18	3,637,266,765.95
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	178,970,287,709.18	153,553,860,701.70
(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款	10,861,282,416.48	10,325,794,426.14
-贴现	10,861,282,416.48	10,325,794,426.14
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款账面价值	10,861,282,416.48	10,325,794,426.14
贷款和垫款账面价值	189,831,570,125.66	163,879,655,127.84

2、 发放贷款按行业分布情况

集团

行业分布	期末余额	比例	上年年末余额	比例
制造业	18,676,882,670.80	9.83%	17,607,652,839.71	10.72%
租赁和商务服务业	30,290,583,389.11	15.95%	27,227,776,153.57	16.57%
建筑业	18,921,060,926.19	9.96%	15,351,319,940.01	9.34%
水利、环境和公共设施管理业	21,030,538,892.73	11.07%	18,453,311,043.57	11.23%
批发和零售业	15,447,668,784.63	8.13%	8,189,357,163.13	4.98%
房地产业	7,047,573,637.59	3.71%	6,724,554,070.46	4.09%
农、林、牧、渔业	2,936,211,141.22	1.55%	2,367,524,917.57	1.44%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,881,176,476.57	3.62%	4,648,495,481.85	2.83%
教育	2,226,917,729.66	1.17%	1,804,949,390.72	1.10%
交通运输、仓储和邮政业	3,441,109,788.53	1.81%	2,678,003,059.75	1.63%
卫生和社会工作	988,068,843.02	0.52%	1,022,152,663.83	0.62%
文化、体育和娱乐业	633,466,931.39	0.33%	200,408,607.18	0.12%
信息传输、软件和信息技术服务业	340,022,691.91	0.18%	208,323,060.60	0.13%
其他行业	5,837,388,707.15	3.07%	4,560,021,438.50	2.78%
公司贷款及垫款小计	134,698,670,610.50	70.90%	111,043,849,830.45	67.58%
个人贷款	44,405,175,282.57	23.38%	42,927,549,740.83	26.14%
票据贴现	10,861,282,416.48	5.72%	10,325,794,426.14	6.28%
贷款和垫款总额	189,965,128,309.55	100.00%	164,297,193,997.42	100.00%
应计利息	1,612,123,173.06		1,090,426,784.83	
减：贷款损失准备	4,172,577,329.18		3,637,266,765.95	
贷款和垫款账面价值	187,404,674,153.43		161,750,354,016.30	

本行

行业分布	期末余额	比例	上年年末余额	比例
制造业	18,676,882,670.80	9.71%	17,607,652,839.71	10.58%
租赁和商务服务业	30,290,583,389.11	15.75%	27,227,776,153.57	16.36%
建筑业	18,921,060,926.19	9.84%	15,351,319,940.01	9.23%
水利、环境和公共设施管理业	21,030,538,892.73	10.93%	18,453,311,043.57	11.09%
批发和零售业	15,447,668,784.63	8.03%	8,189,357,163.13	4.92%
房地产业	7,047,573,637.59	3.66%	6,724,554,070.46	4.04%
农、林、牧、渔业	2,936,211,141.22	1.53%	2,367,524,917.57	1.42%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,881,176,476.57	3.58%	4,648,495,481.85	2.79%

行业分布	期末余额	比例	上年年末余额	比例
教育	2,226,917,729.66	1.16%	1,804,949,390.72	1.08%
交通运输、仓储和邮政业	3,441,109,788.53	1.79%	2,678,003,059.75	1.61%
卫生和社会工作	988,068,843.02	0.51%	1,022,152,663.83	0.61%
文化、体育和娱乐业	633,466,931.39	0.33%	200,408,607.18	0.12%
信息传输、软件和信息技术服务业	340,022,691.91	0.18%	208,323,060.60	0.13%
其他行业	8,217,388,707.15	4.26%	6,660,021,438.50	4.00%
公司贷款及垫款小计	137,078,670,610.50	71.26%	113,143,849,830.45	67.98%
个人贷款	44,405,175,282.57	23.09%	42,927,549,740.83	25.81%
票据贴现	10,861,282,416.48	5.65%	10,325,794,426.14	6.21%
贷款和垫款总额	192,345,128,309.55	100.00%	166,397,193,997.42	100.00%
应计利息	1,659,019,145.29		1,119,727,896.37	
减：贷款损失准备	4,172,577,329.18		3,637,266,765.95	
贷款和垫款账面价值	189,831,570,125.66		163,879,655,127.84	

3、 贷款和垫款按地区分布情况

集团

地区分布	期末余额	比例（%）	上年年末余额	比例（%）
华北地区	189,965,128,309.55	100.00	164,297,193,997.42	100.00
贷款和垫款总额	189,965,128,309.55	100.00	164,297,193,997.42	100.00
应计利息	1,612,123,173.06		1,090,426,784.83	
减：贷款损失准备	4,172,577,329.18		3,637,266,765.95	
贷款和垫款账面价值	187,404,674,153.43		161,750,354,016.30	

本行

地区分布	期末余额	比例（%）	上年年末余额	比例（%）
华北地区	192,345,128,309.55	100.00	166,397,193,997.42	100.00
贷款和垫款总额	192,345,128,309.55	100.00	166,397,193,997.42	100.00
应计利息	1,659,019,145.29		1,119,727,896.37	
减：贷款损失准备	4,172,577,329.18		3,637,266,765.95	
贷款和垫款账面价值	189,831,570,125.66		163,879,655,127.84	

4、 贷款和垫款按担保方式分布情况

集团

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	26,994,716,377.28	17,081,354,868.69
保证贷款	69,487,214,477.62	64,609,861,854.21
抵押贷款	65,258,122,107.27	62,976,451,494.39
质押贷款	17,363,792,930.90	9,303,731,353.99
票据贴现	10,861,282,416.48	10,325,794,426.14
贷款和垫款总额	189,965,128,309.55	164,297,193,997.42
应计利息	1,612,123,173.06	1,090,426,784.83
减：贷款损失准备	4,172,577,329.18	3,637,266,765.95
贷款和垫款账面价值	187,404,674,153.43	161,750,354,016.30

本行

项目	期末余额	上年年末余额
信用贷款	29,374,716,377.28	19,181,354,868.69
保证贷款	69,487,214,477.62	64,609,861,854.21
抵押贷款	65,258,122,107.27	62,976,451,494.39
质押贷款	17,363,792,930.90	9,303,731,353.99
票据贴现	10,861,282,416.48	10,325,794,426.14
贷款和垫款总额	192,345,128,309.55	166,397,193,997.42
应计利息	1,659,019,145.29	1,119,727,896.37
减：贷款损失准备	4,172,577,329.18	3,637,266,765.95
贷款和垫款账面价值	189,831,570,125.66	163,879,655,127.84

5、 逾期贷款

集团及本行

项目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	185,401,187.52	203,950,519.67	59,730,387.29	7,200,792.80	456,282,887.28
保证贷款	438,478,543.88	259,185,128.72	280,111,567.92	18,398,788.48	996,174,029.00
抵押贷款	767,019,682.28	621,827,585.42	566,967,825.75	16,505,482.51	1,972,320,575.96
质押贷款	2,900,000.00		29,428,752.49		32,328,752.49

项目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
合计	1,393,799,413.68	1,084,963,233.81	936,238,533.45	42,105,063.79	3,457,106,244.73

项目	上年年末余额				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	53,241,500.10	92,095,760.54	65,825,964.20	5,157,573.20	216,320,798.04
保证贷款	1,345,182,334.29	573,494,144.40	135,675,658.93	12,938,530.57	2,067,290,668.19
抵押贷款	816,003,555.63	617,385,406.27	404,983,235.09	6,393,322.45	1,844,765,519.44
质押贷款	450,000.00	29,430,000.00		1,995,443.90	31,875,443.90
合计	2,214,877,390.02	1,312,405,311.21	606,484,858.22	26,484,870.12	4,160,252,429.57

6、 贷款损失准备

(1) 贷款损失准备按计量方式分析

集团

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的贷款及垫款账面余额	173,263,559,192.81	4,657,049,904.95	2,795,359,968.37	180,715,969,066.13
减：损失准备	1,986,388,326.77	940,193,704.21	1,245,995,298.20	4,172,577,329.18
以摊余成本计量的贷款及垫款账面价值	171,277,170,866.04	3,716,856,200.74	1,549,364,670.17	176,543,391,736.95
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款账面价值	10,861,282,416.48			10,861,282,416.48
账面价值	182,138,453,282.52	3,716,856,200.74	1,549,364,670.17	187,404,674,153.43

本行

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
以摊余成本计量的贷款及垫款账面余额	175,690,455,165.04	4,657,049,904.95	2,795,359,968.37	183,142,865,038.36
减：损失准备	1,986,388,326.77	940,193,704.21	1,245,995,298.20	4,172,577,329.18
以摊余成本计量的贷款及垫款账面价值	173,704,066,838.27	3,716,856,200.74	1,549,364,670.17	178,970,287,709.18

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
以公允价值计量且其变动计入其他综合账面价值	10,861,282,416.48			10,861,282,416.48
账面价值	184,565,349,254.75	3,716,856,200.74	1,549,364,670.17	189,831,570,125.66

(2) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款损失准备变动情况
集团及本行

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额	1,423,129,181.21	812,904,785.66	1,401,232,799.08	3,637,266,765.95
上年年末余额在本期				
—转入第二阶段	-6,639,948.90	6,639,948.90		
—转入第三阶段	-4,650,201.18	-135,530,752.02	140,180,953.20	
—转回第二阶段		53,291,306.23	-53,291,306.23	
—转回第一阶段	25,846,594.15	-25,846,594.15		
本期计提	548,702,701.49	228,735,009.59	2,413,467,997.78	3,190,905,708.86
收回原转销贷款和垫款导致的转回			143,525,199.19	143,525,199.19
本期核销			2,731,819,459.70	2,731,819,459.70
其他变动			-67,300,885.12	-67,300,885.12
期末余额	1,986,388,326.77	940,193,704.21	1,245,995,298.20	4,172,577,329.18

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款的损失准备变动情况
集团及本行

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	69,267,065.46			69,267,065.46
本期计提	-43,339,688.44			-43,339,688.44
期末余额	25,927,377.02			25,927,377.02

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值损失拨备在其他综合收益中确认，并将减值损失或收益计入当期损益，且不减少发放贷款和垫款在财务状况表中列示的账面金额。

7、 贷款转让情况

2023 年度，本集团及本行向独立第三方转让本金金额人民币 1.82 亿元的贷款和垫款，相关利息为人民币 0.07 亿元，转让价款为人民币 0.30 亿元；2022 年度，本集团及本行向独立第三方转让本金金额人民币 7.61 亿元的贷款和垫款，相关利息为人民币 0.87 亿元，转让价款为人民币 0.76 亿元。

(六) 金融投资

1、 交易性金融资产

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
债券	1,839,453,189.25	2,065,413,422.24
公募基金	4,916,187,680.61	5,865,583,145.23
投资管理产品	724,718,247.14	789,813,044.19
资产支持证券	413,698,542.48	412,253,068.48
股权投资	206,587,000.00	37,789,660.38
合计	8,100,644,659.48	9,170,852,340.52

交易性金融资产中的债券按发行机构分类情况：

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
金融机构	1,819,183,325.39	1,230,679,970.14
公司	20,269,863.86	834,733,452.10
合计	1,839,453,189.25	2,065,413,422.24

2、 债权投资

(1) 债权投资情况

集团及本行

项目	期末余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国债	8,882,483,897.09	56,315,092.27		8,938,798,989.36
政策性银行债	21,581,462,817.47	453,311,037.64		22,034,773,855.11
银行及其他金融机构债	900,000,000.00	8,439,167.45	727,657.30	907,711,510.15
企业债	19,247,260,692.54	751,919,955.63	622,235,965.96	19,376,944,682.21
政府支持机构债	359,437,588.93	6,549,748.63	261,981.45	365,725,356.11
地方政府债	24,889,462,954.02	230,178,590.58		25,119,641,544.60
投资管理产品	5,675,702,717.48	148,398,236.51	1,271,798,348.82	4,552,302,605.17
资产支持证券	801,630,000.00	25,933,398.48	677,821.78	826,885,576.70
合计	82,337,440,667.53	1,681,045,227.19	1,895,701,775.31	82,122,784,119.41

项目	上年年末余额			
	初始成本	利息	减值准备	账面价值
国债	7,768,862,211.03	46,303,113.36		7,815,165,324.39
政策性银行债	13,285,492,268.60	293,995,681.31		13,579,487,949.91
银行及其他金融机构债	1,220,000,000.00	16,058,076.71	1,461,713.83	1,234,596,362.88
企业债	22,605,610,532.69	770,045,978.92	489,165,840.35	22,886,490,671.26
政府支持机构债	1,210,454,226.49	12,008,884.93	892,908.09	1,221,570,203.33
地方政府债	26,870,079,039.17	261,743,664.84		27,131,822,704.01
投资管理产品	8,583,333,495.92	53,439,374.45	1,302,437,654.88	7,334,335,215.49
资产支持证券	711,950,900.00	22,292,840.85	649,613.41	733,594,127.44
合计	82,255,782,673.90	1,475,887,615.37	1,794,607,730.56	81,937,062,558.71

(2) 债权投资损失准备

集团及本行

债权投资信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	77,427,306,345.11	2,956,559,549.61	3,634,620,000.00	84,018,485,894.72

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
损失准备	80,674,227.19	234,679,409.94	1,580,348,138.18	1,895,701,775.31
账面价值	77,346,632,117.92	2,721,880,139.67	2,054,271,861.82	82,122,784,119.41

债权投资预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额	111,537,004.05	113,566,385.06	1,569,504,341.45	1,794,607,730.56
上年年末余额在本期				
—转至第一阶段	11,984,484.75	-11,984,484.75		
—转至第二阶段	-32,538,884.87	32,538,884.87		
—转至第三阶段	-406,237.66		406,237.66	
本期计提	-9,902,139.08	100,558,624.76	732,437,559.07	823,094,044.75
本期核销			722,000,000.00	722,000,000.00
期末余额	80,674,227.19	234,679,409.94	1,580,348,138.18	1,895,701,775.31

3、 其他债权投资

（1）其他债权投资情况

集团及本行

项目	期末余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	317,653,103.01	1,292,691.40	1,384,466.99	320,330,261.40	
地方债	330,000,000.00	3,173,176.95	3,980,590.00	337,153,766.95	
金融债	38,846,353,770.85	639,076,978.29	266,681,246.55	39,752,111,995.69	5,202,219.22
企业债	11,411,084,119.11	308,276,526.22	152,754,791.19	11,872,115,436.52	11,261,798.68
同业存单	2,630,188,716.41		1,564,734.51	2,631,753,450.92	2,361,144.81
资产支持证券	179,840,000.00	12,347,620.83	-12,789,540.00	179,398,080.83	165,256.05
政府支持机构债	251,324,658.95	8,335,519.13	1,325,591.05	260,985,769.13	177,902.47
合计	53,966,444,368.33	972,502,512.82	414,901,880.29	55,353,848,761.44	19,168,321.23

项目	上年年末余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
国债	1,886,493,487.60	9,002,460.47	1,935,335.28	1,897,431,283.35	
地方债	8,709,731,737.40	120,306,428.92	-17,008,122.61	8,813,030,043.71	
金融债	19,512,695,564.09	404,595,408.26	-35,182,469.60	19,882,108,502.75	2,573,300.08
企业债	5,064,480,994.30	141,817,041.93	-48,143,815.67	5,158,154,220.56	5,334,761.26
同业存单	667,722,243.79	2,178,295.06	-527,629.20	669,372,909.65	624,003.77
资产支持证券	79,840,000.00	5,236,629.04	-1,493,600.00	83,583,029.04	95,329.12
政府支持机构债	254,853,729.69	8,358,356.16	3,864,472.14	267,076,557.99	192,254.64
合计	36,175,817,756.87	691,494,619.84	-96,555,829.66	36,770,756,547.05	8,819,648.87

(2) 其他债权投资损失准备

集团及本行

其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
账面余额	55,353,848,761.44			55,353,848,761.44
损失准备	19,168,321.23			19,168,321.23

其他债权投资预期信用损失准备变动表

损失准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
上年年末余额	8,819,648.87			8,819,648.87
本期计提	10,348,672.36			10,348,672.36
期末余额	19,168,321.23			19,168,321.23

4、 其他权益工具投资

集团及本行

项目	期末余额		
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入
非上市公司股权	446,697,453.96	315,660,131.75	4,640,000.00

项目	期末余额		
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入
上市公司股权			
合计	446,697,453.96	315,660,131.75	4,640,000.00

项目	上年年末余额		
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入
非上市公司股权	446,661,791.96	312,613,442.16	16,665,826.64
上市公司股权			
合计	446,661,791.96	312,613,442.16	16,665,826.64

(七) 长期股权投资

1、 对子公司投资

本行

被投资单位	上年年末余额	期末余额
山东通达金融租赁有限公司	1,047,500,000.00	1,047,500,000.00
合计	1,047,500,000.00	1,047,500,000.00

注：山东通达金融租赁有限公司（以下简称“通达金租”）于 2016 年 6 月 6 日在中国山东省济南市注册成立，主要业务是提供融资租赁服务。截至 2023 年 12 月 31 日止，通达金租注册资本为人民币 165,000 万元（上年末 111,000 万元），本行持有通达金租 54.55%股权(上年末持有 59.09%)。

(八) 投资性房地产

集团

项目	房屋、建筑物	合计
1、账面原值		
（1）上年年末余额	23,150,263.69	23,150,263.69
（2）本期增加金额	292,530.92	292,530.92
—转自固定资产	292,530.92	292,530.92
（3）本期减少金额		
（4）期末余额	23,442,794.61	23,442,794.61
2、累计折旧和累计摊销		
（1）上年年末余额	9,574,303.89	9,574,303.89

项目	房屋、建筑物	合计
(2) 本期增加金额	665,454.44	665,454.44
—计提或摊销	665,454.44	665,454.44
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额	10,239,758.33	10,239,758.33
3. 减值准备		
(1) 上年年末余额		
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	13,203,036.28	13,203,036.28
(2) 上年年末账面价值	13,575,959.80	13,575,959.80

本行

项目	房屋、建筑物	合计
1. 账面原值		
(1) 上年年末余额	58,503,052.13	58,503,052.13
(2) 本期增加金额	292,530.92	292,530.92
—转自固定资产	292,530.92	292,530.92
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额	58,795,583.05	58,795,583.05
2. 累计折旧和累计摊销		
(1) 上年年末余额	15,288,586.08	15,288,586.08
(2) 本期增加金额	1,510,026.16	1,510,026.16
—计提或摊销	1,510,026.16	1,510,026.16
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额	16,798,612.24	16,798,612.24
3. 减值准备		
(1) 上年年末余额		
(2) 本期增加金额		
(3) 本期减少金额		
(4) 期末余额		
4. 账面价值		
(1) 期末账面价值	41,996,970.81	41,996,970.81
(2) 上年年末账面价值	43,214,466.05	43,214,466.05

(九) 固定资产

1、 固定资产情况

集团

项目	房屋及建筑物	机器设备	经营出租的设备	运输工具	合计
1. 账面原值:					
(1) 上年年末余额	1,001,891,594.86	505,622,631.64		19,026,790.41	1,526,541,016.91
(2) 本期增加金额	81,150,248.55	31,513,818.66	1,749,851,897.46	1,087,831.86	1,863,603,796.53
—购置	81,150,248.55	31,513,818.66	1,749,851,897.46	1,087,831.86	1,863,603,796.53
(3) 本期减少金额	292,530.92	27,360,374.92		793,464.00	28,446,369.84
—处置或报废		27,360,374.92		793,464.00	28,153,838.92
—转至投资性房地产	292,530.92				292,530.92
(4) 期末余额	1,082,749,312.49	509,776,075.38	1,749,851,897.46	19,321,158.27	3,361,698,443.60
2. 累计折旧					
(1) 上年年末余额	210,528,381.14	338,229,997.49		15,950,250.08	564,709,128.71
(2) 本期增加金额	26,190,610.41	44,317,089.09	18,682,092.88	791,172.03	89,980,964.41
—计提	26,190,610.41	44,317,089.09	18,682,092.88	791,172.03	89,980,964.41
(3) 本期减少金额		26,049,880.57		753,790.80	26,803,671.37
—处置或报废		26,049,880.57		753,790.80	26,803,671.37
(4) 期末余额	236,719,491.55	356,497,206.01	18,682,092.88	15,987,631.31	627,886,421.75
3. 减值准备					
(1) 上年年末余额	5,680,462.77				5,680,462.77
(2) 本期增加金额					
(3) 本期减少金额					
(4) 期末余额	5,680,462.77				5,680,462.77
4. 账面价值					
(1) 期末账面价值	840,349,358.17	153,278,869.37	1,731,169,804.58	3,333,526.96	2,728,131,559.08
(2) 上年年末账面价值	785,682,250.95	167,392,634.15		3,076,540.33	956,151,425.43

本行

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	合计
1. 账面原值:				
(1) 上年年末余额	966,538,806.42	498,596,425.52	18,375,195.38	1,483,510,427.32
(2) 本期增加金额	81,150,248.55	31,291,100.14	1,087,831.86	113,529,180.55
—购置	81,150,248.55	31,291,100.14	1,087,831.86	113,529,180.55
—在建工程转入				

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	合计
(3) 本期减少金额	292,530.92	27,360,374.92	793,464.00	28,446,369.84
—处置或报废		27,360,374.92	793,464.00	28,153,838.92
—转至投资性房地产	292,530.92			292,530.92
(4) 期末余额	1,047,396,524.05	502,527,150.74	18,669,563.24	1,568,593,238.03
2. 累计折旧				
(1) 上年年末余额	204,814,598.95	333,432,972.52	15,590,035.42	553,837,606.89
(2) 本期增加金额	25,346,038.69	43,767,087.10	712,296.09	69,825,421.88
—计提	25,346,038.69	43,767,087.10	712,296.09	69,825,421.88
(3) 本期减少金额		26,049,880.57	753,790.80	26,803,671.37
—处置或报废		26,049,880.57	753,790.80	26,803,671.37
(4) 期末余额	230,160,637.64	351,150,179.05	15,548,540.71	596,859,357.40
3. 减值准备				
(1) 上年年末余额	5,680,462.77			5,680,462.77
(2) 本期增加金额				
(3) 本期减少金额				
(4) 期末余额	5,680,462.77			5,680,462.77
4. 账面价值				
(1) 期末账面价值	811,555,423.64	151,376,971.69	3,121,022.53	966,053,417.86
(2) 上年年末账面价值	756,043,744.70	165,163,453.00	2,785,159.96	923,992,357.66

2、 未办妥产权证书的固定资产情况

集团及本行：无。

(十) 使用权资产

集团

项目	房屋及建筑物	交通工具	合计
1. 账面原值			
(1) 年初余额	636,294,210.21	471,102.71	636,765,312.92
(2) 本期增加金额	141,405,502.36		141,405,502.36
—新增租赁	141,405,502.36		141,405,502.36
(3) 本期减少金额	88,960,050.05	231,211.33	89,191,261.38
—失效且终止确认的部分	88,960,050.05	231,211.33	89,191,261.38
(4) 期末余额	688,739,662.52	239,891.38	688,979,553.90
2. 累计折旧			
(1) 年初余额	300,963,758.18	451,400.42	301,415,158.60

项目	房屋及建筑物	交通工具	合计
(2) 本期增加金额	105,971,473.83	19,702.29	105,991,176.12
—计提	105,971,473.83	19,702.29	105,991,176.12
(3) 本期减少金额	88,886,106.42	231,211.33	89,117,317.75
—失效且终止确认的部分	88,886,106.42	231,211.33	89,117,317.75
(4) 期末余额	318,049,125.59	239,891.38	318,289,016.97
3. 减值准备			
(1) 年初余额			
(2) 本期增加金额			
(3) 本期减少金额			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	370,690,536.93		370,690,536.93
(2) 年初账面价值	335,330,452.03	19,702.29	335,350,154.32

本行

项目	房屋及建筑物	机器设备	合计
1. 账面原值			
(1) 年初余额	595,040,266.88		595,040,266.88
(2) 本期增加金额	140,564,625.14		140,564,625.14
—新增租赁	140,564,625.14		140,564,625.14
(3) 本期减少金额	88,960,050.05		88,960,050.05
—失效且终止确认的部分	88,960,050.05		88,960,050.05
(4) 期末余额	646,644,841.97		646,644,841.97
2. 累计折旧			
(1) 年初余额	270,735,315.51		270,735,315.51
(2) 本期增加金额	97,517,841.06		97,517,841.06
—计提	97,517,841.06		97,517,841.06
(3) 本期减少金额	88,886,106.42		88,886,106.42
—失效且终止确认的部分	88,886,106.42		88,886,106.42
(4) 期末余额	279,367,050.15		279,367,050.15
3. 减值准备			
(1) 年初余额			
(2) 本期增加金额			
(3) 本期减少金额			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			

项目	房屋及建筑物	机器设备	合计
(1) 期末账面价值	367,277,791.82		367,277,791.82
(2) 年初账面价值	324,304,951.37		324,304,951.37

(十一) 无形资产

集团

项目	土地使用权	软件及其他	合计
1. 账面原值			
(1) 上年年末余额	13,520,000.00	228,845,227.51	242,365,227.51
(2) 本期增加金额		61,497,152.77	61,497,152.77
—购置		61,497,152.77	61,497,152.77
(3) 本期减少金额			
(4) 期末余额	13,520,000.00	290,342,380.28	303,862,380.28
2. 累计摊销			
(1) 上年年末余额	3,109,599.94	160,039,690.75	163,149,290.69
(2) 本期增加金额	270,400.00	28,088,069.83	28,358,469.83
—计提	270,400.00	28,088,069.83	28,358,469.83
(3) 本期减少金额			
(4) 期末余额	3,379,999.94	188,127,760.58	191,507,760.52
3. 减值准备			
(1) 上年年末余额			
(2) 本期增加金额			
(3) 本期减少金额			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	10,140,000.06	102,214,619.70	112,354,619.76
(2) 上年年末账面价值	10,410,400.06	68,805,536.76	79,215,936.82

本行

项目	土地使用权	专利权	合计
1. 账面原值			
(1) 上年年末余额	13,520,000.00	224,554,474.11	238,074,474.11
(2) 本期增加金额		52,909,998.31	52,909,998.31
—购置		52,909,998.31	52,909,998.31
(3) 本期减少金额			

项目	土地使用权	专利权	合计
(4) 期末余额	13,520,000.00	277,464,472.42	290,984,472.42
2. 累计摊销			
(1) 上年年末余额	3,109,599.94	156,158,587.34	159,268,187.28
(2) 本期增加金额	270,400.00	27,679,781.22	27,950,181.22
—计提	270,400.00	27,679,781.22	27,950,181.22
(3) 本期减少金额			
(4) 期末余额	3,379,999.94	183,838,368.56	187,218,368.50
3. 减值准备			
(1) 上年年末余额			
(2) 本期增加金额			
(3) 本期减少金额			
(4) 期末余额			
4. 账面价值			
(1) 期末账面价值	10,140,000.06	93,626,103.86	103,766,103.92
(2) 上年年末账面价值	10,410,400.06	68,395,886.77	78,806,286.83

(十二) 递延所得税资产/递延所得税负债

1、 未经抵销的递延所得税资产 集团

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	9,802,706,075.97	2,450,676,518.99	7,981,482,364.07	1,995,370,591.02
计提未支付职工薪酬	634,775,443.97	158,693,861.00	561,246,059.11	140,311,514.78
交易性金融资产公允价值变动	217,755,055.84	54,438,763.96	551,867,020.72	137,966,755.18
其他债权投资公允价值变动			96,555,829.66	24,138,957.42
其他权益工具投资公允价值变动	131,037,322.21	32,759,330.55	134,048,349.80	33,512,087.45
其他债权类贷款公允价值变动	2,410,511.37	602,627.84	19,302,879.51	4,825,719.88
其他	362,520,341.69	90,630,085.42	16,096,759.16	4,024,189.77
合计	11,151,204,751.05	2,787,801,187.76	9,360,599,262.03	2,340,149,815.50

本行

项目	期末余额		上年年末余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	9,238,399,927.01	2,309,599,981.75	7,337,368,748.12	1,834,342,187.03
计提未支付职工薪酬	631,878,935.11	157,969,733.78	558,173,850.71	139,543,462.68
交易性金融资产公允价值变动	217,755,055.84	54,438,763.96	551,867,020.72	137,966,755.18
其他债权投资公允价值变动			96,555,829.66	24,138,957.42
其他权益工具投资公允价值变动	131,037,322.21	32,759,330.55	134,048,349.80	33,512,087.45
其他债权类贷款公允价值变动	2,410,511.37	602,627.84	19,302,879.51	4,825,719.88
其他	359,254,941.01	89,813,735.25	16,096,759.16	4,024,189.77
合计	10,580,736,692.55	2,645,184,173.13	8,713,413,437.68	2,178,353,359.41

2、 未经抵销的递延所得税负债

集团

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
衍生金融资产公允价值变动	23,851,306.19	5,962,826.55	10,242,798.73	2,560,699.68
其他债权投资公允价值变动	414,901,880.29	103,725,470.07		
其他	370,690,536.93	92,672,634.24		
合计	809,443,723.41	202,360,930.86	10,242,798.73	2,560,699.68

本行

项目	期末余额		上年年末余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
衍生金融资产公允价值变动	23,851,306.19	5,962,826.55	10,242,798.73	2,560,699.68
其他债权投资公允价值变动	414,901,880.29	103,725,470.07		
其他	367,277,791.82	91,819,447.96		
合计	806,030,978.30	201,507,744.58	10,242,798.73	2,560,699.68

3、 以抵销后净额列示的递延所得税资产
集团

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额
递延所得税资产	202,360,930.86	2,585,440,256.90
递延所得税负债	202,360,930.86	

本行

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额
递延所得税资产	201,507,744.58	2,443,676,428.55
递延所得税负债	201,507,744.58	

(十三) 其他资产

1、 其他资产
集团

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息	297,286,456.63	677,699,223.25
预付账款	393,181,432.52	365,327,015.49
其他应收款	448,113,820.67	241,584,130.06
抵债资产	171,907,052.95	48,516,588.00
长期待摊费用	67,290,556.78	78,821,346.11
应收融资租赁款	21,508,880,195.25	19,478,042,764.75
融资租赁资产		40,362,955.76
应收经营租赁租金	48,982,360.11	
其他资产	567,177,719.13	162,366,681.87
研发支出		23,104,161.35
清算往来款项	1,052,966,207.77	591,442,101.51
低值易耗品摊销	934,346.75	1,947,106.58
合计	24,556,720,148.56	21,709,214,074.73

本行

项目	期末余额	上年年末余额
应收利息	295,600,259.17	658,136,603.93
预付账款	391,458,001.22	357,519,471.22
其他应收款	353,386,505.22	166,002,276.96
抵债资产	171,907,052.95	48,516,588.00
长期待摊费用	65,555,894.58	76,560,841.72
其他资产		28,119,658.12
研发支出		23,104,161.35
清算往来款项	1,052,966,207.77	591,442,101.51
低值易耗品摊销	932,479.21	1,941,328.02
合计	2,331,806,400.12	1,951,343,030.83

2、 应收利息

集团

项目	期末余额	上年年末余额
发放贷款和垫款	49,855,797.79	123,358,093.08
金融投资	464,621,758.72	772,488,928.94
应收融资租赁款	1,743,058.30	27,578,981.92
小计	516,220,614.81	923,426,003.94
减：损失准备	218,934,158.18	245,726,780.69
应收利息账面价值合计	297,286,456.63	677,699,223.25

本行

项目	期末余额	上年年末余额
发放贷款和垫款	49,855,797.79	123,358,093.08
金融投资	464,621,758.72	772,488,928.94
小计	514,477,556.51	895,847,022.02
减：损失准备	218,877,297.34	237,710,418.09
应收利息账面价值合计	295,600,259.17	658,136,603.93

3、 预付款项

预付账款按款项性质分类情况

集团

款项性质	期末余额	上年年末余额
预付购房及其他工程款	325,471,030.50	296,211,462.33
预付房租	1,231,301.52	9,518,075.43
预付费用	66,479,100.50	59,597,477.73
合计	393,181,432.52	365,327,015.49

本行

款项性质	期末余额	上年年末余额
预付购房及其他工程款	323,747,599.20	296,211,462.33
预付房租	1,231,301.52	9,518,075.43
预付费用	66,479,100.50	51,789,933.46
合计	391,458,001.22	357,519,471.22

4、 其他应收款

其他应收款按款项性质分类情况

集团

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
垫付诉讼、评估费	39,501,318.53	52,669,031.70
应收财政支付款项	235,700,000.00	
押金、保证金		10,070,691.51
其他垫付款	86,526,864.20	102,326,409.75
待摊销项抵减	82,423,106.07	70,272,492.89
未交增值税	5,167,186.03	6,624,669.76
其他	15,929.84	43,337.60
减：坏账准备	1,220,584.00	422,503.15
合计	448,113,820.67	241,584,130.06

本行

款项性质	期末账面余额	上年年末账面余额
垫付诉讼、评估费	31,196,194.38	50,941,190.70
应收财政支付款项	235,700,000.00	
押金、保证金		10,070,691.51
其他垫付款	82,373,762.06	98,767,738.54
未交增值税	5,167,186.03	6,624,669.76
其他		20,489.60
减：坏账准备	1,050,637.25	422,503.15
合计	353,386,505.22	166,002,276.96

5、 抵债资产

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
房屋及建筑物	30,847,014.95	40,324,500.00
土地使用权	152,508,105.19	19,640,155.19
小计	183,355,120.14	59,964,655.19
减：抵债资产减值准备	11,448,067.19	11,448,067.19
合计	171,907,052.95	48,516,588.00

6、 长期待摊费用

集团

项目	上年年末余额	本期增加额	本期摊销额	期末余额
经营性固定资产改良	76,380,861.22	9,702,357.76	20,374,084.50	65,709,134.48
市立医院银医通项目	869,080.28		179,809.70	689,270.58
智能社保结算平台	357,692.35		69,230.76	288,461.59
妇幼保健院银医通项目	155,974.87		30,188.67	125,786.20
新资本-市场风险管理体系建设	220,125.79		220,125.79	
新资本-ICAAP 体系建设（二期）	267,295.61		267,295.61	
青岛分行广告牌	238,158.14		34,852.40	203,305.74
新威办公楼变压器更换改造工程	161,560.33		24,540.80	137,019.53
妇幼保健院缴费系统改造	170,597.52		33,018.86	137,578.66
合计	78,821,346.11	9,702,357.76	21,233,147.09	67,290,556.78

本行

项目	上年年末余额	本期增加额	本期摊销额	期末余额
经营性固定资产改良	74,120,356.83	9,702,357.76	19,848,242.31	63,974,472.28
市立医院银医通项目	869,080.28		179,809.70	689,270.58
智能社保结算平台	357,692.35		69,230.76	288,461.59
妇幼医院银医通项目	155,974.87		30,188.67	125,786.20
新资本-市场风险管理体系建设	220,125.79		220,125.79	
新资本-ICAAP 体系建设（二期）	267,295.61		267,295.61	
青岛分行广告牌	238,158.14		34,852.40	203,305.74
新威办公楼变压器更换改造工程	161,560.33		24,540.80	137,019.53
妇幼医院缴费系统改造	170,597.52		33,018.86	137,578.66
合计	76,560,841.72	9,702,357.76	20,707,304.90	65,555,894.58

7、 应收融资租赁款

集团

（1）融资租赁项下的未来最低应收融资租赁款总额及其现值如下：

项目	期末余额	上年年末余额
最低应收融资租赁款总额		
1 年以内（包括 1 年）	8,681,660,574.51	8,270,539,021.34
1 年至 5 年（包括 5 年）	13,277,870,366.86	12,102,422,148.74
5 年以上	5,718,645,374.53	2,402,684,766.37
逾期	331,254,872.92	878,143,286.02
应收融资租赁款总额	28,009,431,188.82	23,653,789,222.47
减：未实现融资收益	5,056,794,284.69	3,254,667,062.64
减：未变现增值税	1,008,515,705.42	492,902,439.07
应收融资租赁款净额	21,944,121,198.71	19,906,219,720.76
应计利息	347,315,116.27	266,652,361.61
减：损失准备	782,556,119.73	694,829,317.62
应收融资租赁款账面金额	21,508,880,195.25	19,478,042,764.75
最低租赁应收款项的现值		
1 年以内（包括 1 年）	7,425,516,221.77	7,050,276,666.92
1 年至 5 年（包括 5 年）	10,579,145,404.09	10,401,329,477.31

项目	期末余额	上年年末余额
5 年以上	3,333,607,219.47	1,470,308,916.87
逾期	170,611,349.92	556,127,703.65
合计	21,508,880,195.25	19,478,042,764.75

(2) 损失准备按计量方式分析

项目	期末余额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	21,035,588,008.90	764,401,530.01	491,446,776.07	22,291,436,314.98
损失准备	384,815,305.08	142,744,765.42	254,996,049.23	782,556,119.73
账面价值	20,650,772,703.82	621,656,764.59	236,450,726.84	21,508,880,195.25

(3) 应收融资租赁款损失准备变动如下：

损失准备	期末余额			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
上年年末余额	269,794,719.73	136,235,629.70	288,798,968.19	694,829,317.62
上年年末余额在本期				
--转至第一阶段				
--转至第二阶段	-9,474,186.68	9,474,186.68		
--转至第三阶段	-6,649,783.05	-15,943,815.83	22,593,598.88	
本期计提	131,144,555.08	12,978,764.87	174,299,914.40	318,423,234.35
本期核销			216,031,907.81	216,031,907.81
其他变动			-14,664,524.43	-14,664,524.43
期末余额	384,815,305.08	142,744,765.42	254,996,049.23	782,556,119.73

(4) 应收融资租赁款转让

2023 年度，本集团向独立第三方转让本金金额人民币 5.40 亿元的应收融资租赁款，相关利息、咨询费及相关违约金等为人民币 0.58 亿元，转让价款为人民币 3.24 亿元；2022 年度，本集团向独立第三方转让本金金额人民币 1.76 亿元的应收融资租赁款，相关利息、咨询费及相关违约金为人民币 0.95 亿元，转让价款为人民币 0.36 亿元。

(十四) 资产减值准备明细

集团

项目	上年年末余额	本期增加额				本期减少额			期末余额
		计提	核销后收回	其他	小计	核销	其他	小计	
损失准备—存放同业 款项		889,464.06			889,464.06				889,464.06
损失准备—拆出资金		95,621.40			95,621.40				95,621.40
损失准备—发放贷款 及垫款	3,706,533,831.40	3,147,566,020.42	143,525,199.20	-67,300,885.12	3,223,790,334.50	2,731,819,459.70		2,731,819,459.70	4,198,504,706.20
损失准备—股权投资	1,794,607,730.56	823,094,044.75			823,094,044.75	722,000,000.00		722,000,000.00	1,895,701,775.31
损失准备—其他债权 投资	8,819,648.87	10,348,672.36			10,348,672.36				19,168,321.23
损失准备—其他应收 款	422,503.15	56,035,384.02	5,080,223.42		61,115,607.44	60,317,526.58		60,317,526.58	1,220,584.01
损失准备—应收利息	245,726,780.69	136,661,686.74			136,661,686.74	163,454,309.25		163,454,309.25	218,934,158.18
损失准备—信贷承诺	67,501,362.59	-513,360.27			-513,360.27				66,988,002.32
固定资产减值准备	5,680,462.77								5,680,462.77
抵债资产跌价准备	11,448,067.19								11,448,067.19
损失准备—应收融租 租赁款	694,829,317.62	318,423,234.35		-14,664,524.43	303,758,709.92	216,031,907.81		216,031,907.81	782,556,119.73
损失准备—应收经营 租赁租金		745,924.27			745,924.27				745,924.27
合计	6,535,569,704.84	4,493,346,692.10	148,605,422.62	-81,965,409.55	4,559,986,705.16	3,893,623,203.34		3,893,623,203.34	7,201,933,206.67

本行

项目	上年年末余额	本期增加额				本期减少额			期末余额
		计提	核销后收回	其他	小计	核销	其他	小计	
损失准备—存放同业		670,954.70			670,954.70				670,954.70
损失准备—拆出资金		95,621.40			95,621.40				95,621.40
损失准备—发放贷款及垫款	3,706,533,831.40	3,147,566,020.42	143,525,199.20	-67,300,885.12	3,223,790,334.50	2,731,819,459.70		2,731,819,459.70	4,198,504,706.20
损失准备—债权投资	1,794,607,730.56	823,094,044.75			823,094,044.75	722,000,000.00		722,000,000.00	1,895,701,775.31
损失准备—其他债权投资	8,819,648.87	10,348,672.36			10,348,672.36				19,168,321.23
损失准备—其他应收款	422,503.15	55,865,437.27	5,080,223.42		60,945,660.69	60,317,526.58		60,317,526.58	1,050,637.26
损失准备—应收利息	237,710,418.09	144,621,188.50			144,621,188.50	163,454,309.25		163,454,309.25	218,877,297.34
损失准备—信贷承诺	67,501,362.59	-513,360.27			-513,360.27				66,988,002.32
固定资产减值准备	5,680,462.77								5,680,462.77
抵债资产跌价准备	11,448,067.19								11,448,067.19
合计	5,832,724,024.62	4,181,748,579.13	148,605,422.62	-67,300,885.12	4,263,053,116.63	3,677,591,295.53		3,677,591,295.53	6,418,185,845.72

(十五) 向中央银行借款

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
中央银行款项		
其中：再贷款	9,283,396,000.00	8,415,449,480.00
再贴现	547,315,194.27	1,872,221,146.83
小计	9,830,711,194.27	10,287,670,626.83
应计利息	5,670,793.49	5,081,431.66
合计	9,836,381,987.76	10,292,752,058.49

(十六) 同业及其他金融机构存放款项

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
同业存放款项	5,508,944,927.01	4,792,699,902.16
其他金融机构存放款项		
小计	5,508,944,927.01	4,792,699,902.16
应计利息	10,038,813.31	9,748,139.59
合计	5,518,983,740.32	4,802,448,041.75

(十七) 拆入资金

集团

项目	期末余额	上年年末余额
银行拆入款项	22,340,280,000.00	19,702,953,000.00
非银行金融机构拆入款项		140,000,000.00
小计	22,340,280,000.00	19,842,953,000.00
应计利息	239,260,657.40	195,724,671.84
合计	22,579,540,657.40	20,038,677,671.84

本行

项目	期末余额	上年年末余额
银行拆入款项	5,208,270,000.00	5,702,483,000.00
非银行金融机构拆入款项		

项目	期末余额	上年年末余额
小计	5,208,270,000.00	5,702,483,000.00
应计利息	11,716,145.05	4,904,754.23
合计	5,219,986,145.05	5,707,387,754.23

(十八) 卖出回购金融资产款
集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
债券		
— 政府	3,800,000,000.00	2,900,000,000.00
— 政策性银行	6,600,000,000.00	6,900,000,000.00
小计	10,400,000,000.00	9,800,000,000.00
承兑汇票		
— 银行承兑汇票	948,055,746.21	
— 商业承兑汇票		
小计	948,055,746.21	
应计利息	3,165,761.63	4,970,940.27
合计	11,351,221,507.84	9,804,970,940.27

(十九) 吸收存款
集团

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款		
公司	48,611,835,106.30	51,494,361,204.64
个人	10,611,339,346.24	11,642,669,691.15
小计	59,223,174,452.54	63,137,030,895.79
定期存款（含通知存款）		
公司	91,295,962,155.95	72,205,932,639.40
个人	115,919,664,252.41	94,056,111,237.57
小计	207,215,626,408.36	166,262,043,876.97
其他存款（含汇出汇款、应解汇款）	157,375,111.81	94,660,950.92
应计利息	7,382,331,774.54	4,993,752,486.56
合计	273,978,507,747.25	234,487,488,210.24

本行

项目	期末余额	上年年末余额
活期存款		
公司	48,834,148,527.17	51,693,977,727.45
个人	10,611,339,346.24	11,642,669,691.15
小计	59,445,487,873.41	63,336,647,418.60
定期存款（含通知存款）		
公司	91,295,962,155.95	72,205,932,639.40
个人	115,919,664,252.41	94,056,111,237.57
小计	207,215,626,408.36	166,262,043,876.97
其他存款（含汇出汇款、应解汇款）	157,375,111.81	94,660,950.92
应计利息	7,382,814,411.48	4,993,992,445.36
合计	274,201,303,805.06	234,687,344,691.85

(二十) 应付职工薪酬

1、 应付职工薪酬列示

集团

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	161,655,138.39	747,957,197.15	731,762,922.46	177,849,413.08
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	95,953,844.22	618,738,840.75	608,998,617.26	105,694,067.71
(2) 职工福利费		13,950,314.78	13,950,314.78	
(3) 社会保险费	14,799.20	36,697,042.78	36,711,841.98	
其中：医疗保险费	14,429.80	35,508,010.55	35,522,440.35	
工伤保险费	369.40	1,051,609.89	1,051,979.29	
生育保险费		137,422.34	137,422.34	
(4) 住房公积金	17,315.00	51,312,211.56	51,329,526.56	
(5) 工会经费和职工教育经费	65,669,179.97	27,258,787.28	20,772,621.88	72,155,345.37
(6) 短期带薪缺勤				
(7) 短期利润分享计划				
离职后福利-设定提存计划	23,809.50	97,844,861.99	97,868,671.49	
合计	161,678,947.89	845,802,059.14	829,631,593.95	177,849,413.08

本行

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	152,095,304.81	697,426,215.47	681,101,924.85	168,419,595.43
（1）工资、奖金、津贴和补贴	88,315,412.71	575,904,636.77	565,461,304.08	98,758,745.40
（2）职工福利费		13,642,313.73	13,642,313.73	
（3）社会保险费		34,403,878.28	34,403,878.28	
其中：医疗保险费		33,279,723.91	33,279,723.91	
工伤保险费		988,516.40	988,516.40	
生育保险费		135,637.97	135,637.97	
（4）住房公积金		48,140,642.52	48,140,642.52	
（5）工会经费和职工教育经费	63,779,892.10	25,334,744.17	19,453,786.24	69,660,850.03
（6）短期带薪缺勤				
（7）短期利润分享计划				
离职后福利-设定提存计划		93,718,283.35	93,718,283.35	
合计	152,095,304.81	791,144,498.82	774,820,208.20	168,419,595.43

2、 设定提存计划列示

集团

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	23,087.70	68,571,176.62	68,594,264.32	
失业保险费	721.80	2,910,983.65	2,911,705.45	
企业年金缴费		26,362,701.72	26,362,701.72	
合计	23,809.50	97,844,861.99	97,868,671.49	

本行

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		64,588,352.90	64,588,352.90	
失业保险费		2,767,228.73	2,767,228.73	
企业年金缴费		26,362,701.72	26,362,701.72	
合计		93,718,283.35	93,718,283.35	

(二十一) 应交税费

集团

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	209,715,048.29	169,503,422.29
企业所得税	125,212,684.43	450,077,250.49
城市维护建设税	14,634,243.22	11,821,781.79
教育费附加	6,291,451.43	5,085,102.69
地方教育费附加	4,194,301.02	3,390,068.44
房产税	2,361,806.56	2,112,152.19
土地使用税	696,518.41	83,944.25
代扣代缴个人所得税	3,238,333.84	5,128,195.27
印花税	1,164,187.54	1,070,952.89
利息税	159.24	17.68
合计	367,508,733.98	648,272,887.98

本行

税费项目	期末余额	上年年末余额
增值税	209,715,048.29	169,503,422.29
企业所得税	54,468,567.44	373,225,182.35
城市维护建设税	14,634,243.22	11,821,781.79
教育费附加	6,291,451.43	5,085,102.69
地方教育费附加	4,194,301.02	3,390,068.44
房产税	2,361,806.56	2,112,152.19
土地使用税	696,518.41	83,944.25
代扣代缴个人所得税	2,841,239.32	4,717,736.88
印花税	773,124.21	540,378.83
利息税	159.24	17.68
合计	295,976,459.14	570,479,787.39

(二十二) 预计负债

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
表外信贷承诺计提损失准备	66,988,002.32	67,501,362.59
合计	66,988,002.32	67,501,362.59

(二十三) 应付债券
集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
已发行同业存单	21,600,076,534.01	24,643,307,128.12
已发行二级资本债	5,699,689,792.01	5,699,640,376.22
已发行金融债券	4,999,707,970.29	
已发行小微债券	4,999,932,864.99	5,000,000,000.00
小计	37,299,407,161.30	35,342,947,504.34
应计利息	146,781,033.01	85,285,479.45
合计	37,446,188,194.31	35,428,232,983.79

A. 已发行同业存单

- (i) 本集团于 2022 年发行面值总额人民币 49,300,000,000 元的同业存单，为期 1-12 个月，票面年利率介于 1.35%至 2.8%之间；
- (ii) 本集团于 2023 年发行面值总额人民币 53,400,000,000 元的同业存单，为期 1-12 个月，票面年利率介于 1.8%至 2.9%之间；
- (iii) 本集团于 2022 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，已发行同业存单公允价值分别为人民币 24,604,123,820 元及人民币 21,601,283,790 元。

B. 已发行二级资本债

- (i) 本集团于 2020 年 9 月 10 日发行面值人民币 3,000,000,000 元的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 4.20%，每年付息一次；
- (ii) 本集团于 2022 年 7 月 29 日发行面值人民币 2,700,000,000 元的 10 年期固定利率二级资本债券，票面年利率为 3.80%，每年付息一次；
- (iii) 本集团于 2022 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，已发行二级资本债券的公允价值为人民币 5,535,741,300 元及人民币 5,763,480,900 元。

C. 已发行金融债

- (i) 本集团于 2022 年 12 月 16 日发行了面值为人民币 5,000,000,000 元的三年期小型微型企业贷款专项金融债券，票面年利率为 3.00%，每年付息一次；
- (ii) 本集团于 2022 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，已发行小微债的公允价值为人民币 4,970,950,000 元及人民币 5,025,140,000 元。

D. 已发行绿色债

(i)贵行于 2023 年 7 月 14 日发行了面值为人民币 5,000,000,000 元的三年期小型微型企业贷款专项金融债券，票面年利率为 2.70%，每年付息一次；

(ii)贵行于 2023 年 12 月 31 日，已发行绿色债的公允价值为人民币 4,987,420,000 元。

(二十四) 租赁负债

集团

项目	期末余额			上年年末余额		
	房屋及建筑物	交通工具	合计	房屋及建筑物	交通工具	合计
期初租赁负债	322,849,668.48	44,957.96	322,894,626.44	374,010,356.40	219,666.42	374,230,022.82
本期新增	141,405,502.36		141,405,502.36	54,368,295.95		54,368,295.95
利息支出	14,814,576.79	174.80	14,814,751.59	16,027,884.30	5,822.50	16,033,706.80
租赁付款	129,136,849.35	45,132.76	129,181,982.11	121,556,868.17	180,530.96	121,737,399.13
本期减少	81,569.50		81,569.50			
期末租赁负债	349,851,328.78		349,851,328.78	322,849,668.48	44,957.96	322,894,626.44

本行

项目	期末余额		上年年末余额	
	房屋及建筑物	合计	房屋及建筑物	合计
期初租赁负债	311,074,845.89	311,074,845.89	356,526,717.15	356,526,717.15
本期新增	140,564,625.14	140,564,625.14	52,579,282.34	52,579,282.34
利息支出	14,502,347.93	14,502,347.93	15,373,211.06	15,373,211.06
租赁付款	119,474,321.36	119,474,321.36	113,404,364.66	113,404,364.66
本期减少	81,569.50	81,569.50		
期末租赁负债	346,585,928.10	346,585,928.10	311,074,845.89	311,074,845.89

(二十五) 长期应付职工薪酬

集团及本行

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、中长期激励	643,676,515.76	152,016,978.80	63,395,538.22	732,297,956.34
二、辞退福利	12,103,605.74	3,407,508.29	2,789,013.19	12,722,100.84

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
三、延期支付	30,446,855.37	23,902,474.53	26,314,908.24	28,034,421.66
小计	686,226,976.87	179,326,961.62	92,499,459.65	773,054,478.84
未确认融资费用	-128,053,126.16	-26,162,328.91	-9,970,302.22	-144,245,152.85
合计	558,173,850.71	153,164,632.71	82,529,157.43	628,809,325.99

(二十六) 其他负债

1、 其他负债分类

集团

项目	期末余额	上年年末余额
应付利息	11,676,292.40	8,570,386.07
应付股利	5,700,054.87	5,710,352.55
其他应付款	379,103,725.64	500,256,723.72
代理业务负债	182,060,884.13	215,990,795.09
应付款项	289,577,956.25	187,937,000.00
合同负债	10,797,386.19	26,662,187.77
长期应付款	282,686,657.57	183,493,274.13
预收款项	160,300,738.83	22,171,482.16
清算往来款项	97,209,959.70	101,766,073.94
待转销项税额	123,855,040.83	90,304,716.25
合计	1,542,968,696.46	1,342,862,991.68

本行

项目	期末余额	上年年末余额
应付利息	11,676,292.40	8,570,386.07
应付股利	5,700,054.87	5,710,352.55
其他应付款	336,998,200.30	499,976,492.26
代理业务负债	182,060,884.13	215,990,795.09
清算往来款项	97,209,959.70	101,766,073.94
待转销项税额	123,855,040.83	90,304,716.25
合计	757,500,432.23	922,318,816.16

2、 应付利息

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
吸收存款	11,676,292.40	8,570,386.07
合计	11,676,292.40	8,570,386.07

3、 应付股利

集团及本行

项目	期末余额	上年年末余额
普通股股利	5,700,054.87	5,710,352.55
合计	5,700,054.87	5,710,352.55

4、 其他应付款

按款项性质列示其他应付款：

集团

项目	期末余额	上年年末余额
应付工程款	10,415,778.39	
应付供应商尾款	83,462,796.85	18,272,357.35
预提费用	67,490,358.06	78,797,791.15
待处理久悬未取款	45,760,629.14	30,867,311.90
暂收款	164,434,738.20	363,573,637.22
押金、保证金	1,111,243.81	1,321,520.20
其他	6,428,181.19	7,424,105.90
合计	379,103,725.64	500,256,723.72

本行

项目	期末余额	上年年末余额
应付工程款	10,415,778.39	
应付供应商尾款	41,357,271.51	18,272,357.35
预提费用	67,490,358.06	78,797,791.15
待处理久悬未取款	45,760,629.14	30,867,311.90
暂收款	164,434,738.20	363,541,170.32

项目	期末余额	上年年末余额
押金、保证金	1,111,243.81	1,321,520.20
其他	6,428,181.19	7,176,341.34
合计	336,998,200.30	499,976,492.26

5、 合同负债

集团

项目	期末余额	上年年末余额
1 年以内		16,697,883.92
1-2 年	9,222,497.96	2,760,505.43
2-3 年	246,935.65	3,379,393.32
3 年以上	1,327,952.58	3,824,405.10
合计	10,797,386.19	26,662,187.77

6、 长期应付款

集团

项目	期末余额	上年年末余额
融资性售后租回押金	157,307,644.92	116,019,200.00
融资租赁直租押金	109,014,045.52	67,474,074.13
经营租赁项目押金	16,364,967.13	
合 计	282,686,657.57	183,493,274.13

(二十七) 股本

项目	上年年末余额	本期变动增（+）减（-）				期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计
股份总数	5,980,058,344.00					5,980,058,344.00

(二十八) 其他权益工具

1、 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	股息率或利息率	发行价格	数量	金额	到期日或续期情况	转股条件	转换情况
永续债 1	2019/1/28	其他权益工具	5.40%	100/百元面值	30,000,000.00	3,000,000,000.00	无到期日	无	无
永续债 2	2021/1/29	其他权益工具	4.80%	100/百元面值	11,000,000.00	1,100,000,000.00	无到期日	无	无
合计					41,000,000.00	4,100,000,000.00			

2、 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

发行在外的金融工具	上年年末		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
永续债 1	30,000,000.00	2,999,674,528.30					30,000,000.00	2,999,674,528.30
永续债 2	11,000,000.00	1,099,526,169.81					11,000,000.00	1,099,526,169.81
合计	41,000,000.00	4,099,200,698.11					41,000,000.00	4,099,200,698.11

其他权益工具的说明:

(1) 于 2019 年 11 月 28 日, 本集团发行的无固定期限资本债券为人民币 30 亿元, 无固定到期日, 因此人民币 299,967.45 万元计入无固定期限资本债券 (扣除直接发行费用人民币 325,471.70 元后)。此外, 本集团可以选择无限期延期支付股息;

(2) 于 2021 年 11 月 29 日, 本集团发行的无固定期限资本债券为人民币 11 亿元, 无固定到期日, 因此人民币 109,952.62 万元计入无固定期限资本债券 (扣除直接发行费用人民币 473,830.19 元后)。此外, 本集团可以选择无限期延期支付股息。

(二十九) 资本公积
集团

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	4,933,398,569.32			4,933,398,569.32
其他资本公积	-7,938,990.88			-7,938,990.88
合计	4,925,459,578.44			4,925,459,578.44

其他说明：因对子公司增资，新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日开始持续计算的净资产份额之间的差额。

本行

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	4,933,398,569.32			4,933,398,569.32
其他资本公积	21,796,393.75			21,796,393.75
合计	4,955,194,963.07			4,955,194,963.07

(三十) 其他综合收益

集团及本行

项目	上年年末余额	本期金额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	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	合计	税后归属于母公司	
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	-100,536,262.35	3,011,027.59	752,756.90			2,258,270.69	2,258,270.69	-98,277,991.66
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-100,536,262.35	3,011,027.59	752,756.90			2,258,270.69	2,258,270.69	-98,277,991.66
2. 将重分类进损益的其他综合收益	-28,328,996.13	495,359,062.01	123,839,765.51			371,519,296.50	371,519,296.50	343,190,300.37
其中：其他债权投资公允价值变动	-72,416,872.24	511,457,709.95	127,864,427.49			383,593,282.46	383,593,282.46	311,176,410.22
其他债权投资信用损失准备	6,614,736.63	10,348,672.36	2,587,168.09			7,761,504.27	7,761,504.27	14,376,240.90
其他债权类贷款公允价值变动	-14,477,159.64	16,892,368.14	4,223,092.04			12,669,276.10	12,669,276.10	-1,807,883.54
其他债权类贷款信用损失准备	51,950,299.12	-43,339,688.44	-10,834,922.11			-32,504,766.33	-32,504,766.33	19,445,532.79
其他综合收益合计	-128,865,258.48	498,370,089.60	124,592,522.41			373,777,567.19	373,777,567.19	244,912,308.71

(三十一) 盈余公积

集团及本行

项目	上年年末余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,541,769,047.93	171,487,997.44		1,713,257,045.37
任意盈余公积	7,319,054.56			7,319,054.56
合计	1,549,088,102.49	171,487,997.44		1,720,576,099.93

盈余公积说明：按照净利润的 10%计提。

(三十二) 一般风险准备

集团

项目	上年年末余额	本期计提	本期减少	期末余额
一般风险准备	3,227,913,036.91	462,665,552.03		3,690,578,588.94
合计	3,227,913,036.91	462,665,552.03		3,690,578,588.94

本行

项目	上年年末余额	本期计提	本期减少	期末余额
一般风险准备	3,059,834,737.01	436,327,131.36		3,496,161,868.37
合计	3,059,834,737.01	436,327,131.36		3,496,161,868.37

一般风险准备说明：本集团通过股东大会决议，根据上年度利润分配方案计提一般风险准备金。

(三十三) 未分配利润

集团

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	4,494,289,663.80	4,151,373,089.82
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	4,494,289,663.80	4,151,373,089.82
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,933,825,797.07	1,906,427,470.13
减：提取法定盈余公积	171,487,997.44	169,897,921.98

项目	本期金额	上期金额
提取一般风险准备	462,665,552.03	579,821,120.24
应付普通股股利		598,005,834.40
应付其他权益工具持有者的股息	214,800,000.00	214,800,000.00
加：其他综合收益结转留存收益		-986,019.53
期末未分配利润	5,579,161,911.40	4,494,289,663.80

本行

项目	本期金额	上期金额
调整前上年末未分配利润	3,777,544,518.36	3,633,720,521.72
调整年初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后年初未分配利润	3,777,544,518.36	3,633,720,521.72
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,714,879,974.42	1,699,965,238.93
减：提取法定盈余公积	171,487,997.44	169,897,921.98
提取一般风险准备	436,327,131.36	572,451,466.38
应付普通股股利		598,005,834.40
应付其他权益工具持有者的股息	214,800,000.00	214,800,000.00
加：其他综合收益结转留存收益		-986,019.53
期末未分配利润	4,669,809,363.98	3,777,544,518.36

注：根据本行 2023 年 3 月 30 日召开的第八届董事会第十次会议、2023 年 5 月 30 日召开的 2022 年度股东大会审议通过的 2022 年度利润分配方案，未派发股利。

(三十四) 少数股东权益

集团

子公司名称	少数股权比例	期末余额	上年年末余额
山东通达金融租赁有限公司	45.45%	1,767,944,902.81	1,585,490,050.61
合计	45.45%	1,767,944,902.81	1,585,490,050.61

(三十五) 利息净收入

集团

项目	本期金额	上期金额
利息收入	15,604,799,301.67	14,501,143,845.26
存放同业	3,435,264.92	6,523,829.14

项目	本期金额	上期金额
存放中央银行	313,749,360.03	289,866,105.69
拆出资金	166,564,674.60	127,762,292.15
发放贷款及垫款	9,123,398,723.94	8,351,539,801.15
其中：个人贷款和垫款	2,237,578,833.52	2,260,699,666.64
公司贷款和垫款	6,594,694,469.19	5,762,478,823.29
票据贴现	291,125,421.23	328,361,311.22
买入返售金融资产	4,245,683.45	5,076,315.45
金融投资利息收入	4,438,588,710.76	4,451,347,116.57
债权投资利息收入	3,079,311,597.41	3,494,353,672.04
其他债权投资利息收入	1,359,277,113.35	956,993,444.53
融资租赁利息收入	1,554,816,883.97	1,269,028,385.11
利息支出	8,981,264,466.00	8,050,618,105.94
同业存放	118,730,600.48	125,295,973.28
向中央银行借款	215,044,284.19	218,987,721.72
拆入资金	776,228,239.47	756,082,783.41
吸收存款	6,595,024,922.49	5,905,820,882.03
发行债券	1,054,998,415.80	911,067,966.50
卖出回购金融资产	204,043,093.65	129,384,659.93
转贴现	17,194,909.92	3,978,119.07
利息净收入	6,623,534,835.67	6,450,525,739.32

利息净收入的说明：2022 年及 2023 年度，自减值贷款及减值融资租赁款所得利息收入分别为 7,452.52 万元及 8,196.54 万元。

本行

项目	本期金额	上期金额
利息收入	14,136,620,504.47	13,311,444,655.13
存放同业	2,129,460.07	1,212,562.26
存放中央银行	313,749,360.03	289,866,105.69
拆出资金	254,508,566.22	212,402,754.01
发放贷款及垫款	9,123,398,723.94	8,351,539,801.15
其中：个人贷款和垫款	2,237,578,833.52	2,260,699,666.64
公司贷款和垫款	6,594,694,469.19	5,762,478,823.29
票据贴现	291,125,421.23	328,361,311.22

项目	本期金额	上期金额
买入返售金融资产	4,245,683.45	5,076,315.45
金融投资利息收入	4,438,588,710.76	4,451,347,116.57
债权投资利息收入	3,079,311,597.41	3,494,353,672.04
其他债权投资利息收入	1,359,277,113.35	956,993,444.53
融资租赁利息收入		
利息支出	8,383,572,227.62	7,481,444,127.04
同业存放	118,730,600.48	125,295,973.28
向中央银行借款	215,044,284.19	218,987,721.72
拆入资金	164,628,569.13	171,553,226.66
吸收存款	6,608,932,354.45	5,921,176,459.88
发行债券	1,054,998,415.80	911,067,966.50
卖出回购金融资产	204,043,093.65	129,384,659.93
转贴现	17,194,909.92	3,978,119.07
利息净收入	5,753,048,276.85	5,830,000,528.09

利息净收入的说明：2022 年及 2023 年度，自减值贷款及减值融资租赁款所得利息收入分别为 6,133.02 万元及 6,730.09 万元。

(三十六) 手续费及佣金净收入

集团

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	698,006,920.86	754,102,779.27
代理业务手续费	457,876,345.52	315,807,628.91
结算与电子银行手续费	79,519,415.41	79,874,859.44
顾问和咨询费	8,113,207.55	183,815,163.81
银行卡手续费	17,644,690.80	50,115,693.81
担保业务收入	104,158,668.09	80,130,306.81
金融租赁手续费	14,629,452.52	33,882,975.20
其他	16,065,140.97	10,476,151.29
手续费及佣金支出	65,326,171.83	76,678,588.20
结算与清算手续费	44,185,404.08	54,037,090.73
银行卡手续费	12,218,506.22	13,517,938.68

项目	本期金额	上期金额
其他	8,922,261.53	9,123,558.79
手续费及佣金净收入	632,680,749.03	677,424,191.07

本行

项目	本期金额	上期金额
手续费及佣金收入	683,377,468.34	536,701,810.06
代理业务手续费	457,876,345.52	315,807,628.91
结算与电子银行手续费	79,519,415.41	79,874,859.44
顾问和咨询费	8,113,207.55	297,169.80
银行卡手续费	17,644,690.80	50,115,693.81
担保业务收入	104,158,668.09	80,130,306.81
其他	16,065,140.97	10,476,151.29
手续费及佣金支出	63,809,407.89	75,323,004.01
结算与清算手续费	44,185,404.08	54,037,090.73
银行卡手续费	12,218,506.22	13,517,938.68
其他	7,405,497.59	7,767,974.60
手续费及佣金净收入	619,568,060.45	461,378,806.05

手续费及佣金净收入的说明：

- ①其他手续费收入主要包括代收代付收入、保管业务收入。
- ②其他手续费支出主要包括保管费及其他支出。

(三十七) 投资收益

集团及本行

项目	本期金额	上期金额
交易性金融资产在持有期间的投资收益	241,092,795.82	580,592,905.66
处置交易性金融资产取得的投资收益	-188,172,969.35	15,824,674.12
处置债权投资取得的投资收益	647,187,147.24	499,770,455.15
处置其他债权投资取得的投资收益	187,963,788.75	168,415,929.32
权益投资在持有期间取得的股利收入	4,640,000.00	16,859,520.44
衍生工具投资收益净额	25,883,168.25	10,304,901.11

项目	本期金额	上期金额
合计	918,593,930.71	1,291,768,385.80

(三十八) 其他收益

集团

项目	本期金额	上期金额
政府补助	99,587,670.11	15,818,006.49
代扣个人所得税手续费	20,743.23	19,281.33
合计	99,608,413.34	15,837,287.82

计入其他收益的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额
分支行开业补助	53,400.00	
金融机构专项奖励		500,000.00
信贷补偿金	645,340.00	11,193,336.55
社保补贴	20,886.40	276,406.29
企业扶持金		2,000,000.00
稳岗补贴	1,048,721.45	344,704.51
其他补贴	514,100.00	106,378.14
创业补助资金		50,000.00
社会责任考核奖励	2,416,720.32	
就业补贴	5,000.00	
普惠小微贷奖励金	94,883,501.94	1,347,181.00
合计	99,587,670.11	15,818,006.49

本行

项目	本期金额	上期金额
政府补助	99,587,670.11	15,818,006.49
合计	99,587,670.11	15,818,006.49

计入其他收益的政府补助

补助项目	本期金额	上期金额
分支行开业补助	53,400.00	
金融机构专项奖励		500,000.00
信贷补偿金	645,340.00	11,193,336.55
社保补贴	20,886.40	276,406.29
企业扶持金		2,000,000.00
稳岗补贴	1,048,721.45	344,704.51
其他补贴	514,100.00	106,378.14
创业补助资金		50,000.00
社会责任考核奖励	2,416,720.32	
就业补贴	5,000.00	
普惠小微贷奖励金	94,883,501.94	1,347,181.00
合计	99,587,670.11	15,818,006.49

(三十九) 公允价值变动收益/（损失）

集团及本行

项目	本期金额	上期金额
交易性金融工具	334,111,964.88	-450,266,408.03
衍生工具	13,608,507.46	-1,487,535.64
合计	347,720,472.34	-451,753,943.67

(四十) 汇兑收益

集团及本行

项目	本期金额	上期金额
外汇业务收入	65,426,102.81	113,804,082.34
外汇业务支出	27,052,960.34	-167,613,953.19
合计	38,373,142.47	281,418,035.53

(四十一) 其他业务收入

集团

项目	本期金额	上期金额
—租金收入	50,289,501.33	837,492.08
—标书费	3,584.92	3,537.75
—其他	415,427.26	19,288,242.12
合计	50,708,513.51	20,129,271.95

本行

项目	本期金额	上期金额
—租金收入	2,456,454.40	2,932,730.12
—标书费	3,584.92	3,537.75
—其他	415,427.26	594,300.84
合计	2,875,466.58	3,530,568.71

(四十二) 资产处置收益

集团

项目	本期金额	上期金额
—出售物业、厂房及设备收益 /（损失）净额	14,855,015.34	-1,842,539.39
—处置租赁资产及负债收益 /（损失）净额	7,625.91	
合计	14,862,641.25	-1,842,539.39

本行

项目	本期金额	上期金额
—出售物业、厂房及设备收益 /（损失）净额	-1,074,051.03	-1,842,539.39
—处置租赁资产及负债收益 /（损失）净额	7,625.91	
合计	-1,066,425.12	-1,842,539.39

(四十三) 税金及附加

集团

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	41,643,989.31	45,331,057.28
教育费附加	17,933,169.42	19,507,247.12
地方教育费附加	11,955,446.44	13,004,831.40
房产税	9,151,476.74	8,804,197.87
土地使用税	1,317,680.20	704,001.00
车船税	67,030.00	50,155.00
印花税	6,773,625.95	4,337,558.73
合计	88,842,418.06	91,739,048.40

本行

项目	本期金额	上期金额
城市维护建设税	41,643,989.31	41,695,583.27
教育费附加	17,933,169.42	17,949,186.83
地方教育费附加	11,955,446.44	11,966,124.53
房产税	9,151,476.74	8,804,197.87
土地使用税	1,317,680.20	704,001.00
车船税	65,370.00	48,855.00
印花税	4,309,247.44	3,362,135.81
合计	86,376,379.55	84,530,084.31

(四十四) 业务及管理费

集团

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	998,966,691.85	976,901,306.10
业务运营费用	560,308,143.69	561,381,028.03
租赁费	21,061,037.65	5,230,587.96
使用权资产计提折旧	105,991,176.12	113,692,212.49
利息费用摊销数	14,814,751.59	16,033,706.80
固定资产折旧费	71,298,871.53	64,721,286.52
长期待摊费用	21,233,147.09	22,812,327.22
无形资产摊销	28,358,469.83	22,410,075.92

项目	本期金额	上期金额
低值易耗品	2,881,453.52	3,380,855.95
物业管理费	11,607,354.03	11,156,507.19
合计	1,836,521,096.90	1,797,719,894.18

本行

项目	本期金额	上期金额
职工薪酬	944,309,131.53	931,215,905.64
业务运营费用	548,697,649.16	549,097,831.11
租赁费	20,761,212.56	4,199,859.82
使用权资产计提折旧	97,517,841.06	105,139,693.56
利息费用摊销数	14,502,347.93	15,373,211.06
固定资产折旧费	69,825,421.88	63,235,974.73
长期待摊费用	20,707,304.90	22,286,485.17
无形资产摊销	27,950,181.22	22,277,881.55
低值易耗品	2,873,807.42	3,370,995.08
物业管理费	10,598,823.79	10,287,563.43
合计	1,757,743,721.45	1,726,485,401.15

(四十五) 信用减值损失

集团

项目	本期金额	上期金额
存放同业款项减值损失	889,464.06	
拆出资金减值损失	95,621.40	
买入返售金融资产减值损失		-2,253,234.45
发放贷款及垫款减值损失	3,147,566,020.42	3,172,110,731.90
债权投资减值损失	823,094,044.75	628,379,249.69
其他债权投资减值损失	10,348,672.36	-533,187.54
其他应收款减值损失	56,035,384.02	7,819,919.85
应收利息减值损失	136,661,686.74	130,226,109.63
信贷承诺减值损失	-513,360.27	-27,229,850.75
应收融资租赁款减值损失	318,423,234.35	263,303,228.03
其他长期应收款减值损失		-1,851,106.83
应收经营租赁租金减值损失	745,924.27	
合计	4,493,346,692.10	4,169,971,859.53

本行

项目	本期金额	上期金额
存放同业款项减值损失	670,954.70	
拆出资金减值损失	95,621.40	
买入返售金融资产减值损失		-2,253,234.45
发放贷款及垫款减值损失	3,147,566,020.42	3,172,110,731.90
债权投资减值损失	823,094,044.75	628,379,249.69
其他债权投资减值损失	10,348,672.36	-533,187.54
其他应收款减值损失	55,865,437.27	6,586,157.35
应收利息减值损失	144,621,188.50	122,209,747.03
信贷承诺减值损失	-513,360.27	-27,229,850.75
合计	4,181,748,579.13	3,899,269,613.23

(四十六) 其他业务成本

集团

项目	本期金额	上期金额
经营出租成本	19,347,547.32	742,254.44
其他		471.70
合计	19,347,547.32	742,726.14

本行

项目	本期金额	上期金额
经营出租成本	1,510,026.16	1,586,826.16
其他		471.70
合计	1,510,026.16	1,587,297.86

(四十七) 营业外收入

集团

项目	本期金额	上期金额
罚没款收入	841,080.89	1,360,826.25
清理久悬账户收入	2,311,896.19	2,717,515.67
银承超期款	3,243,784.54	2,783,811.29

项目	本期金额	上期金额
出纳长款收入	3,300.00	600.00
其他	2,995,637.07	560,798.95
合计	9,395,698.69	7,423,552.16

本行

项目	本期金额	上期金额
罚没款收入	841,080.89	1,358,825.50
清理久悬账户收入	2,311,896.19	2,717,515.67
银承超期款	3,243,784.54	2,783,811.29
出纳长款收入	3,300.00	600.00
其他	2,995,637.07	289,498.95
合计	9,395,698.69	7,150,251.41

(四十八) 营业外支出

集团

项目	本期金额	上期金额
对外捐赠	130,000.00	130,000.00
税收滞纳金及罚款	4,866,029.05	400,000.00
久悬不动户返还支出	514,100.88	2,047.69
非流动资产处置损失		7,453,431.94
其他	120,000.00	742,886.51
合计	5,630,129.93	8,728,366.14

本行

项目	本期金额	上期金额
对外捐赠	130,000.00	130,000.00
税收滞纳金及罚款	4,066,029.05	400,000.00
久悬不动户返还支出	514,100.88	2,047.69
非流动资产处置损失		7,453,431.94
其他	120,000.00	742,886.51
合计	4,830,129.93	8,728,366.14

(四十九) 所得税费用

1、 所得税费用表

集团

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	547,953,526.92	723,025,900.84
递延所得税费用	-372,443,663.49	-579,477,144.11
合计	175,509,863.43	143,548,756.73

本行

项目	本期金额	上期金额
当期所得税费用	433,483,773.67	540,977,187.94
递延所得税费用	-392,476,291.23	-524,075,090.54
合计	41,007,482.44	16,902,097.40

2、 会计利润与所得税费用调整过程

集团

项目	本期金额
利润总额	2,291,790,512.70
按适用税率 25%计算的所得税费用	572,947,628.18
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	6,572,646.74
非应税收入的影响	-404,010,411.49
所得税费用	175,509,863.43

本行

项目	本期金额
利润总额	1,755,887,456.86
按适用税率 25%计算的所得税费用	438,971,864.22
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	6,046,029.71
非应税收入的影响	-404,010,411.49
所得税费用	41,007,482.44

(五十) 现金流量表项目

1、 收到的其他与经营活动有关的现金

集团

项目	本期金额	上期金额
营业外收入	115,544,358.75	24,656,490.38
往来及暂收结算款项	179,324,573.13	119,958,157.35
合计	294,868,931.88	144,614,647.73

本行

项目	本期金额	上期金额
营业外收入	115,522,370.93	24,346,353.37
往来及暂收结算款项	286,762,262.45	108,391,319.16
合计	402,284,633.38	132,737,672.53

2、 支付的其他与经营活动有关的现金

集团

项目	本期金额	上期金额
业务费用	592,976,535.37	577,768,123.18
营业外支出	5,630,129.93	8,728,366.14
往来及暂付结算款项	866,679,674.25	740,373,488.65
合计	1,465,286,339.55	1,326,869,977.97

本行

项目	本期金额	上期金额
业务费用	580,057,685.51	563,585,254.36
营业外支出	4,830,129.93	8,728,366.14
往来及暂付结算款项	858,802,896.93	691,750,345.25
合计	1,443,690,712.37	1,264,063,965.75

(五十一) 现金流量表补充资料

1、 现金流量表补充资料

集团

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	2,116,280,649.27	2,078,479,329.47
加：信用减值损失	4,493,346,692.10	4,169,971,859.53
其他资产减值损失		
固定资产折旧、使用权资产折旧、投资性房地产折旧、低值易耗品摊销	199,519,048.49	182,536,609.40
无形资产摊销	28,358,469.83	22,410,075.92
长期待摊费用摊销	21,233,147.09	22,812,327.22
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“—”号填列）	-14,862,641.25	1,842,539.39
汇兑损失（收益以“—”号填列）	-38,373,142.47	-281,418,035.53
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	-347,720,472.34	451,753,943.67
财务费用（收益以“—”号填列）	1,054,998,415.80	911,067,966.50
投资损失（收益以“—”号填列）	-918,593,930.71	-1,291,768,385.80
金融投资利息收入（收益以“—”号填列）	-4,438,588,710.76	-4,451,347,116.57
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-372,443,663.49	-579,105,260.20
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）		-371,883.91
租赁负债利息支出	14,814,751.59	16,033,706.80
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-34,179,940,743.64	-30,201,611,769.62
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	43,402,823,420.04	35,001,087,201.81
经营活动产生的现金流量净额	11,020,851,289.55	6,052,373,108.08
2、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		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	10,380,864,641.31	11,525,680,699.44
减：现金的期初余额	11,525,680,699.44	14,178,427,290.67
加：现金等价物的期末余额	2,613,745,637.60	5,999,991,501.85
减：现金等价物的期初余额	5,999,991,501.85	6,348,742,654.69
现金及现金等价物净增加额	-4,531,061,922.38	-3,001,497,744.07

本行

补充资料	本期金额	上期金额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,714,879,974.42	1,699,965,238.93
加：信用减值损失	4,181,748,579.13	3,899,269,613.23
其他资产减值损失		
固定资产折旧、使用权资产折旧、投资性房地产折旧、低值易耗品摊销	171,727,096.52	173,333,489.53
无形资产摊销	27,950,181.22	22,277,881.55
长期待摊费用摊销	20,707,304.90	22,286,485.17
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	1,074,051.03	1,842,539.39
汇兑损失（收益以“-”号填列）	-38,373,142.47	-281,418,035.53
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-347,720,472.34	451,753,943.67
财务费用（收益以“-”号填列）	1,054,998,415.80	911,067,966.50
投资损失（收益以“-”号填列）	-918,593,930.71	-1,291,768,385.80
金融投资利息收入（收益以“-”号填列）	-4,438,588,710.76	-4,451,347,116.57
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-392,476,291.23	-523,703,206.63
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		-371,883.91
租赁负债利息支出	14,502,347.93	15,373,211.06
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-29,701,686,494.30	-26,836,666,632.36
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	38,052,353,214.73	32,645,186,658.22
经营活动产生的现金流量净额	9,402,502,123.87	6,457,081,766.45
2、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		
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	10,169,780,206.04	11,190,770,255.29
减：现金的期初余额	11,190,770,255.29	13,825,160,004.69
加：现金等价物的期末余额	2,613,745,637.60	5,999,991,501.85
减：现金等价物的期初余额	5,999,991,501.85	6,348,742,654.69
现金及现金等价物净增加额	-4,407,235,913.50	-2,983,140,902.24

2、 现金和现金等价物的构成
集团

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	10,380,864,641.31	11,525,680,699.44
其中：库存现金	267,077,941.00	211,506,249.62
可用于支付的存放中央银行款项	9,287,075,572.12	10,224,132,721.93
存放同业款项	826,711,128.19	1,090,041,727.89
二、现金等价物	2,613,745,637.60	5,999,991,501.85
三、期末现金及现金等价物余额	12,994,610,278.91	17,525,672,201.29

本行

项目	期末余额	上年年末余额
一、现金	10,169,780,206.04	11,190,770,255.29
其中：库存现金	267,077,941.00	211,506,249.62
可用于支付的存放中央银行款项	9,287,075,572.12	10,224,132,721.93
存放同业款项	615,626,692.92	755,131,283.74
二、现金等价物	2,613,745,637.60	5,999,991,501.85
三、期末现金及现金等价物余额	12,783,525,843.64	17,190,761,757.14

(五十二) 所有权或使用权受到限制的资产

集团及本行

项目	本年末余额	上期末余额	受限原因
现金及存放中央银行款项	17,710,469,222.30	16,773,673,457.82	法定存款准备金、财政性存款、 外汇风险准备金
存放同业款项	8,050,000.00	6,210,000.00	保证金
贷款及垫款	945,824,907.83		卖出回购票据质押
债权投资	23,789,362,540.84	21,563,252,610.98	再贷款债券质押、卖出回购债券 质押
其他债权投资		1,883,810,741.69	卖出回购债券质押
合计	42,453,706,670.97	40,226,946,810.49	

(五十三) 外币货币性项目

集团及本行

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
现金及存放中央银行款项			175,456,221.80
其中：美元	24,772,505.09	7.0827	175,456,221.80
存放同业款项			341,498,368.64
其中：美元	44,568,531.12	7.0827	315,665,535.36
欧元	2,683,877.00	7.8592	21,093,126.12
港币	444,539.89	0.9062	402,850.94
英镑	0.34	9.0411	3.07
日元	86,360,308.00	0.0502	4,336,410.15
韩元	80,342.00	0.0055	443.00
拆出资金			56,689,458.60
其中：美元	8,003,933.33	7.0827	56,689,458.60
发放贷款和垫款			151,014,333.70
其中：美元	21,321,577.04	7.0827	151,014,333.70
债权投资			2,285,048,812.65
其中：美元	322,623,972.87	7.0827	2,285,048,812.65
其他金融资产			8,337,224.00
其中：美元			
港币	9,200,000.00	0.9062	8,337,224.00
同业存放			356,990,213.44
其中：美元	50,403,125.00	7.0827	356,990,213.44
拆入资金			716,647,950.60
其中：美元	101,182,875.26	7.0827	716,647,950.60
吸收存款			2,076,824,557.91
其中：美元	292,220,198.90	7.0827	2,069,708,002.75
欧元	324,411.21	7.8592	2,549,612.58
港币	380,011.36	0.9062	344,373.89

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
日元	84,093,137.00	0.0502	4,222,568.69
其他金融负债			20,782,481.17
其中：美元	2,931,954.59	7.0827	20,766,154.77
日元	12,295.00	0.0502	617.37
欧元	1.00	7.8592	7.86
英镑			
港币	17,326.00	0.9062	15,701.17
表外信贷承诺			54,899,905.65
其中：美元	7,751,267.97	7.0827	54,899,905.65

(五十四) 其他

1、 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

(1) 卖出回购交易

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质相同，回购价格固定或者是原转让价格加上合理回报的，本集团不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按公允价值回购该金融资产权利的（在转入方出售该金融资产达到情况下），本集团终止确认所转让的金融资产。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析：

项目	本期金额		上期金额	
	转让资产的帐面价值	相关负债的帐面价值	转让资产的帐面价值	相关负债的帐面价值
集团及本行	12,106,518,835.52	11,348,055,746.21	10,724,000,000.00	9,800,000,000.00

(2) 信贷资产的转让

信贷资产的转让，本集团将某些金融资产转让给第三方，根据这些交易的实质，对于符合金融资产终止确认条件的，本集团已进行终止确认。详见财务报表附注五、(五) 以及附注五、(十三)。

六、 合并范围变更

2023 年合并范围未发生变更。

七、 在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1、 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
山东通达金融租赁有限公司	山东省济南市	山东省济南市	金融租赁	54.55		投资设立

2、 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
山东通达金融租赁有限公司	45.45%	182,454,852.20	人民币 0 元	1,767,944,902.81

3、 重要的非全资子公司

子公司名称	期末余额		
	资产总额	负债总额	所有者权益总额
山东通达金融租赁有限公司	24,545,625,028.15	20,656,146,241.98	3,889,478,786.17

子公司名称	上年年末余额		
	资产总额	负债总额	所有者权益总额
山东通达金融租赁有限公司	20,468,409,840.21	16,980,331,728.89	3,488,078,111.32

子公司名称	本期金额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
山东通达金融租赁有限公司	949,277,341.38	401,400,674.85	401,400,674.85	1,896,178,754.19

子公司名称	上期金额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
山东通达金融租赁有限公司	855,283,818.86	378,514,090.54	378,514,090.54	-469,787,417.51

(二) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

1、 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过投资第三方机构发起设立的若干结构化主体发行的投资产品而在该等结构化主体中享有益，这些结构化主体主要包括金融机构发行的理财产品及证券公司和信托计划管理的投资管理产品等。这些结构化主体的性质和目的是管理第三方投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

项目	期末余额		上年年末余额	
	账面金额	最大风险敞口	账面金额	最大风险敞口
交易性金融资产	5,640,905,927.75	5,640,905,927.75	6,655,396,189.42	6,655,396,189.42
债权投资	4,552,302,605.17	4,552,302,605.17	7,334,335,215.49	7,334,335,215.49
合计	10,193,208,532.92	10,193,208,532.92	13,989,731,404.91	13,989,731,404.91

于 2022 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，未纳入合并财务报表范围的结构化主体的账面价值与最大风险敞口相等。

2、 本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体类型，主要包括非保本理财产品。这些结构化主体的性质和目的是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团持有的权益包括在该等结构化主体发行的投资产品中的投资以及通过提供管理服务收取管理费收入。于 2022 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，在该等结构化主体发行的投资产品中的投资及应收管理手续费在合并财务状况表中反映的账面金额不重大。

截至 2023 年 12 月 31 日止年度，本集团自上述结构化主体获取的手续费及佣

金收入为人民币 40,469.75 万元（2022 年：人民币 28,144.64 万元）。

于 2023 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本且非保收益理财产品为人民币 3,562,831.78 万元（2022 年 12 月 31 日：人民币 3,586,618.87 万元）。

3、 本集团于年内发起设立的未纳入合并财务报表范围但于 2022 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日不享有权益的结构化主体

截至 2023 年 12 月 31 日止年度，于 1 月 1 日后由本集团发起及发行但于 12 月 31 日前到期的非保本理财产品的总金额为人民币零万元（2022 年：人民币 399,988.27 万元）。

八、 与金融工具相关的风险

(一) 金融工具风险管理概述

1、 主要的金融风险

本集团在经营过程中面临的金融工具风险主要包括信用风险、流动性风险和市场风险、操作风险、战略风险、声誉风险、信息科技风险等。

2、 金融风险管理框架

本集团已制定风险管理政策以识别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期重检这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市况或本集团经营活动的改变。

董事会负责建立和维护健全有效的风险管理体系，负责确定本集团的总体风险偏好和风险承受能力；董事会下设的风险管理委员会根据本集团总体战略，审阅本集团风险管理体系及基本原则、风险管理战略以及内部控制制度框架；监督和评价风险管理部门的设置、组织方式、工作程序和效果；监督和评价管理层在信用风险、市场风险、操作风险等方面的风险控制情况；对本集团的风险管理状况和风险承受能力进行识别、监测、控制和定期评估；行长领导下的高级管理层负责信用风险、市场风险、操作风险的控制以及相关政策、程序的审批。此外，本集团根据全面风险管理的要求设置风险管理部、授信审批部、计划财务部、法律合规部、审计部等部门，以执行不同的风险管理职能，强化涵盖风险的组织者能力，并定期及不定期检查内部控制系统的执行是否符合风险管理政策。

(二) 信用风险

信用风险是指债务人或交易对手没有履行合同约定对本集团的义务或承诺而使本集团可能蒙受损失的风险。信用风险主要来自本集团的发放贷款和垫款及债券投资等资金业务。

1、 信用风险的定义及范围

本集团专为识别、评估、监控和管理信用风险而设计了有效的信用风险管理的系统架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。本集团牵头从事信用风险管理的职能部门主要包括风险管理部、授信审批部等部门。风险管理部负责全面风险管理体系建设的总体推进与风险监控和管理，并负责有关风险管理政策的制定。授信审批部独立于客户关系及产品管理部门，确保授信审批的独立性。公司银行部和零售银行部等前台部门按照本集团风险管理政策制度与流程开展信贷业务。

本集团不断完善内部控制机制，强化信贷业务全流程管理，按照有效制衡的原则，将信贷业务管理各环节的责任落实到各部门和岗位，并建立了全面考核和全员问责机制。

对于公司及同业信贷业务，本集团制定了信贷投向政策，针对不同的行业、区域、产品、客户制定限额。本集团在授信调查环节，进行客户信用风险评级并完成信贷风险和回报分析报告；审查审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；贷后管理环节，本集团对未偿还贷款及其他信贷相关业务进行持续监控，对存在可能对借款人还款能力造成影响的负面事件及时预警，并采取应对措施减轻风险。

对于个人信贷业务，申请人的信用评估是贷款批准的基础。客户经理受理个人信贷业务时需要对信贷申请人收入、信用记录和贷款偿还能力等进行评估。客户经理的报批材料和建议提交专职贷款审批机构或人员进行审批。本集团对个人贷款进行贷后监控，重点关注借款人的偿款能力和抵质押品状况及其价值变化情况。一旦贷款出现逾期，本集团将根据标准化催收作业流程开展催收工作。

2、 信用风险的评价方法

(1) 金融工具风险阶段划分

本集团的金融资产采取以下方式划分阶段以管理信用风险：

阶段一

金融资产的信用风险自初始确认后并未显著增加，按照相当于该金融资产未

来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。

阶段二

金融资产的信用风险自初始确认后已显著增加，按照相当于该金融资产整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

阶段三

金融资产违约并被视为信用减值。

信用风险显著增加

当触发某个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融资产的信用风险已发生显著增加。

当触发一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融资产的信用风险已显著增加。

如果借款人被列入预警清单并且满足以下一个或多个标准：

- 信用利差显著上升；
- 借款人出现业务、财务和经济状况的重大不利变化；
- 申请宽限期或债务重组；
- 借款人经营情况的重大不利变化；
- 担保物价值变低（仅针对抵质押贷款）；
- 出现现金流／流动性问题的早期迹象，例如应付账款／贷款还款的延期；
- 本金或利息逾期超过 30 天。

本集团对贷款及资金业务相关的金融资产使用预警清单监控信用风险，并在交易对手层面进行定期评估。用于识别信用风险显著增加的标准由管理层定期监控并覆核其适当性。

本集团于各报告期末并无对任何金融资产使用低风险豁免。

于 2022 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团未将任何金融资产视为具有较低信用风险而不再比较资产负债表日的信用风险与初始确认时相比是否显著增加。

违约及已发生信用减值资产的定义

于各报告日期，本集团会评估金融资产是否发生信用减值。当一项或多项事件对金融资产的预计未来现金流量产生不利影响时，金融资产即发生信用减值。金融资产信用减值的证据包括以下可观察事件：

- 债务人发生重大财务困难；
- 违约，例如违约或拖欠利息或本金付款；
- 借款人很可能会进入破产或其他财务重组；
- 对债务人产生不利影响的技术、市场、经济或法律环境发生重大变化；

- 由于发行人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失；
- 逾期超过 90 天。

上述标准适用于本集团所有的金融资产，且与内部信用风险管理所采用的「违约」定义一致。

（2）预期信用损失的计量

本集团根据上述阶段划分，使用预期信用损失模型来计量金融资产损失拨备。预期信用损失是违约概率（「PD」）、违约风险敞口（「EAD」）及违约损失率（「LGD」）三者的乘积贴现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期，在违约发生时，本集团应被偿付的金额；
- 违约损失率是指本集团对违约风险敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保物或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

本集团通过预计未来各年中单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本集团将这三者相乘并根据其存续（即没有更早期间发生提前还款或违约的情况）的可能性进行调整。这种做法可以计算出未来各月的预期信用损失。再将各月的计算结果贴现至资产负债表日并加总。预期信用损失计算中使用的贴现率为初始实际利率或其近似值。

整个存续期违约概率是运用到期模型、以 12 个月违约概率推导而来。到期模型描述了资产组合整个存续期的违约情况演进规律。该模型基于历史观察数据开发，并适用于同一组合和信用等级下的所有资产。上述方法得到经验分析的支持。

12 个月及整个存续期的违约风险敞口根据预期还款安排确定，不同类型的产品将有所不同。

- 对于分期还款以及一次性偿还的金融资产，本集团根据合同约定的还款计划确定 12 个月或整个存续期违约风险敞口，并针对预期借款人作出的超额还款和提前还款／再融资进行调整。
- 对于表外信贷承诺，违约风险敞口参数使用现期暴露法进行计算，通过资产负债表日表外项目名义金额乘以信用转换系数(CCF)得到。

本集团根据对影响违约后收回的因素来确定 12 个月及整个存续期的违约损失

率。不同产品类型的违约损失率有所不同。

- 对于担保类的金融资产，本集团主要根据担保物类型及预期价值、强制出售时的贴现率、收回时间及预计的收回成本等确定违约损失率。
- 对于信用类的金融资产，由于从不同借款人可收回金额差异有限，所以本集团通常在产品层面确定违约损失率。

在确定 12 个月及整个存续期违约概率、违约风险敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及担保物价值的变动情况。

于 2022 年 12 月 31 日及 2023 年 12 月 31 日，本集团估计技术或关键假设未发生重大变化。

（3）前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，包括国内生产总值(GDP)、居民消费价格指数(CPI)、生产价格指数(PPI)等。本集团通过进行回归分析确定这些经济指标历史上与违约概率之间的关系，并通过预测未来经济指标确定预期的违约概率。

- 本集团在判断信用风险是否发生显著增加时，使用了基准及其他情景下的整个存续期违约概率乘以情景权重，并考虑了定性和上限指标。本集团以加权的 12 个月预期信用损失（阶段一）或加权的整个存续期预期信用损失（阶段二及阶段三）计量相关的损失拨备。上述加权的信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

- 与其他经济预测类似，对预计经济指标和发生可能性的估计具有高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本集团认为这些预测体现了本集团对可能结果的最佳估计。

- 其他未纳入上述情景的前瞻性因素，如监管变化、法律变化的影响，也已纳入考虑，但不视为具有重大影响，因此并未据此调整预期信用损失。本集团定期复核并监控上述假设的恰当性。

本集团在预期信用损失计量中采用三个经济情景以满足企业会计准则第二十二号的要求。基准情景代表最可能的结果，而另外两个情景，分别为乐观情景和悲观情景，则代表较低可能的结果，与基础情景相比，此两个情景的结果较为乐观或悲观。

为确保情景合理和有理据支持，本集团亦使用历史数据、经济趋势、官方和非官方组织的外部经济预测等资料作为参考。至于乐观情景和悲观情景，本

集团参考历史宏观经济数据设定。

本集团已进行历史性分析，并确定影响每个资产组合的信用风险和预期信用损失的主要经济变量，例如 GDP、CPI、PPI 及 M2 等。本集团定期对这些经济指标进行评估和预测，并将其应用于减值模型。

本集团对经济环境的观点反映于每个情景所分配的概率加权，而本集团采用审慎及一致的信贷策略，以确保减值准备的充足性。

基础情景获分配较高的概率加权以反映最可能的结果，而乐观和悲观情景获分配较低的概率加权以反映较低可能的结果。截至 2023 年 12 月 31 日，分配给各种经济情景的权重为：“基础”60%，“乐观”20%，“悲观”20%。

本集团用于评估预期信用损失的关键/重大宏观经济情景假设：

项目	指标范围
GDP：累计同比	4.7%~5.0%
M2：累计同比	9.5%~10.4%

预期信用损失的计算受宏观经济因素和经济情景的影响。如果在预期信用损失评估中应用更多悲观的宏观经济因素或为悲观情景分配更高的概率权重，将导致预期信用损失增加。

于 2023 年 12 月 31 日，若 5%的概率权重由基础情景转为低迷情景，发放贷款和垫款的减值准备增加 0.13%（上年 0.44%），按摊余成本和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资减值准备增加 0.42%（上年 0.07%）。若 5%的概率权重由基础情景转为良好情景，贷款和垫款减值准备减少 0.26%（上年 0.31%），以摊余成本和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资减值准备减少 0.33 %（上年 0.05%）。

（4）风险分组

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本集团已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本集团考虑了借款人的性质、规模、担保品类型等信息，确保其信用风险分组划分的可靠性。

3、 信用风险限额管理及缓释措施

本集团进行客户层面的风险限额管理，并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

（1）信用风险限额管理

①发放贷款和垫款及表外信用承诺

本集团按照国际先进银行的标准，根据建设流程银行的要求，建立了前、中、后台相互分离与有效制衡的组织架构，实行“总-分-支”三级管理模式。本集团信贷监控部门设为前台营销部门，中台授信审查部门和后台风险管理部门，各信贷监控部门根据职责分工独立监控本业务条线信贷业务风险，同时部门间相互协作，信息共享，各信贷监控部门对分管行领导负责并报告工作。本集团业务办理流程为经营机构发起-协查-审查-有权审批人审批，首先由经营机构发起，根据业务权限由前台营销部门进行协查、中台授信审查部门审查后，报有权审批人审批。

本集团对公客户授信制度遵循主体统一、区别对待、动态调整、权限管理的原则；主要是根据监管机构对信用集中度的要求来设定。对紧密型关联企业管理分为两类：一类为视同单一法人客户管理，采取向其集团公司、母公司或控股公司综合授信方式，统一核定授信品种和授信额度，其内部各企业在本集团每项信贷业务品种总量之和不得超过该项授信品种的授信额度；另一类为对其关联方分别授信，但总授信额度不得超过集团客户授信监管规定；松散型关联企业管理：对于符合条件的企业分别核定授信品种和额度，但为了防止套取银行信用，避免风险过于集中，应由主办行一并提报授信业务，并在信贷业务调查报告中应明示各企业间的关联关系，引起足够关注。

②债券投资和衍生交易

本集团针对金融工具的类型及交易对手、债券发行人和债券的信用质量设定授信额度，并对该额度进行动态监控。

（2）信用风险缓释措施

①抵质押和保证

本集团通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或保证。《威海市商业银行信贷业务担保管理作业指导书》规定了可接受担保的范围，需提交的材料、相关部门的担保管理职责、担保审核要点、抵质押率控制原则、担保管理注意事项、担保管理流程。根据抵质押物的变现能力不同，本集团审慎控制抵质押率。据信贷产品的种类不同及第一还款来源的风险差异，对抵质押率的确定可依据相关信贷产品体系文件，在前款规定的基础上可适当调整。

个人住房贷款通常以房产作为抵押品，其他贷款是否需要抵质押由贷款的性质决定。

对于第三方提供保证的贷款，本行通过综合评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力，对保证人进行信用评级。

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。

通常情况下，除了以金融工具组合提供信用支持的资产支持性证券或类似金融工具和少部分债券外，一般债券、国债和其他合格票据没有担保。

②信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函及信用证做出了不可撤销的保证，即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本集团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

4、 信用风险敞口

在不考虑任何抵押、担保或其他信用增级措施的情况下，资产负债表日最大信用风险敞口金额即为资产负债表中相关金融资产账面价值以及不可撤销的信贷承诺的合同金额合计。

5、 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业的信用风险亦不相同。

(1) 本集团发放贷款和垫款(未含应计利息)按贷款客户不同行业分类列示如下：

行业分布	期末余额	比例	上年年末余额	比例
制造业	18,676,882,670.80	9.83%	17,607,652,839.71	10.72%
租赁和商务服务业	30,290,583,389.11	15.95%	27,227,776,153.57	16.57%
建筑业	18,921,060,926.19	9.96%	15,351,319,940.01	9.34%
水利、环境和公共设施管理业	21,030,538,892.73	11.07%	18,453,311,043.57	11.23%
批发和零售业	15,447,668,784.63	8.13%	8,189,357,163.13	4.98%
房地产业	7,047,573,637.59	3.71%	6,724,554,070.46	4.09%
农、林、牧、渔业	2,936,211,141.22	1.55%	2,367,524,917.57	1.44%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	6,881,176,476.57	3.62%	4,648,495,481.85	2.83%
教育	2,226,917,729.66	1.17%	1,804,949,390.72	1.10%
交通运输、仓储和邮政业	3,441,109,788.53	1.81%	2,678,003,059.75	1.63%
卫生和社会工作	988,068,843.02	0.52%	1,022,152,663.83	0.62%
文化、体育和娱乐业	633,466,931.39	0.33%	200,408,607.18	0.12%

行业分布	期末余额	比例	上年年末余额	比例
信息传输、软件和信息技术服务业	340,022,691.91	0.18%	208,323,060.60	0.13%
其他行业	5,837,388,707.15	3.07%	4,560,021,438.50	2.78%
公司贷款及垫款	134,698,670,610.50	70.90%	111,043,849,830.45	67.58%
个人贷款	44,405,175,282.57	23.38%	42,927,549,740.83	26.14%
票据贴现	10,861,282,416.48	5.72%	10,325,794,426.14	6.28%
贷款和垫款总额	189,965,128,309.55	100.00%	164,297,193,997.42	100.00%

(2) 按照债券的信用评级或发行人评级和风险性质列示债券资产的账面价值如下:

项目	期末余额					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
政府及中央银行	9,201,521,467.09	25,223,443,544.02				34,424,965,011.11
政策性银行	53,832,288,194.87					53,832,288,194.87
金融机构		7,246,032,688.66	2,334,632,619.44			9,580,665,308.10
公司		6,736,399,800.46	22,245,836,420.62		1,838,723,137.15	30,209,133,500.75
合计	63,033,809,661.96	39,205,876,033.13	24,580,469,040.06		1,838,723,137.15	128,658,877,872.31

项目	上年年末余额					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
政府及中央银行	20,720,827,713.08	24,499,265,974.79				45,220,093,687.87
政策性银行	29,881,871,332.85					29,881,871,332.85
金融机构		3,188,002,881.05	2,142,349,405.50			5,330,352,286.55
公司		5,160,324,446.41	22,132,854,136.83		2,142,616,260.05	29,435,794,843.29
合计	50,602,699,045.93	32,847,593,302.25	24,275,203,542.33		2,142,616,260.05	109,868,112,150.56

6、 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团金融工具风险阶段划分如下：

项目	账面余额			预期信用减值准备				期末余额	
	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计	第一阶段 未来 12 个月预期信用损失	第二阶段 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	第三阶段 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	合计	
以摊余成本计量的金融资产：									
现金及存放中央银行款项	27,264,622,735.42			27,264,622,735.42					
存放同业及其他金融机构款项	834,761,128.19			834,761,128.19	889,464.06			889,464.06	
拆出资金	56,661,600.00			56,661,600.00	95,621.40			95,621.40	
发放贷款和垫款	171,844,056,512.96	4,499,818,645.89	2,759,970,734.22	179,103,845,893.07	1,972,540,857.51	938,559,817.21	1,245,627,546.84	4,156,728,221.56	
债权投资	76,204,070,667.53	2,498,750,000.00	3,634,620,000.00	82,337,440,667.53	79,496,836.45	197,168,740.32	1,580,348,138.17	1,857,013,714.94	
其他资产	21,209,958,376.71	773,271,762.90	976,174,362.96	22,959,404,502.57	387,306,367.56	142,943,453.23	473,206,965.40	1,003,456,786.19	
合计	297,414,131,020.81	7,771,840,408.79	7,370,765,097.18	312,556,736,526.78	2,440,329,146.98	1,278,672,010.76	3,299,182,650.41	7,018,183,808.15	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产									
发放贷款和垫款	10,861,282,416.48			10,861,282,416.48	25,927,377.02			25,927,377.02	
其他债权投资	54,381,346,248.62			54,381,346,248.62	19,168,321.23			19,168,321.23	
合计	65,242,628,665.10			65,242,628,665.10	45,095,698.25			45,095,698.25	

期末余额							
账面余额				预期信用减值准备			
项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）		未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）
信贷承诺	62,179,192,631.49			62,179,192,631.49	66,988,002.32		
							66,988,002.32

预期信用减值准备									
期初余额									
账面余额									
项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）		未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）		
以摊余成本计量的金融资产：									
现金及存放中央银行款项	27,209,312,429.37			27,209,312,429.37					
存放同业及其他金融机构款项	1,096,251,727.89			1,096,251,727.89					
发放贷款和垫款	146,228,713,107.18	4,340,389,231.68	3,402,297,232.42	153,971,399,571.28	1,423,129,181.21	812,904,785.66	1,401,232,799.08	3,637,266,765.95	
债权投资	77,219,254,528.40	821,969,590.81	4,214,538,554.69	82,255,782,673.90	106,831,676.90	113,493,822.73	1,569,504,341.44	1,789,829,841.07	
其他资产	19,124,766,374.08	765,057,451.22	1,145,098,812.79	21,034,922,638.09	278,233,585.48	159,687,618.15	503,037,397.84	940,978,601.46	
合计	270,878,298,166.92	5,927,416,273.71	8,761,954,599.90	285,567,669,040.53	1,808,194,443.59	1,086,086,226.53	3,473,794,538.36	6,368,075,208.48	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产									
发放贷款和垫款	10,325,794,426.14			10,325,794,426.14	69,267,065.45			69,267,065.45	
其他债权投资	55,353,848,761.44			55,353,848,761.44	19,168,321.23			19,168,321.23	
合计	65,679,643,187.58			65,679,643,187.58	88,435,386.68			88,435,386.68	

项目	期初余额				
	账面余额			预期信用减值准备	
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）
信贷承诺	57,073,746,577.59			57,073,746,577.59	67,501,362.59
					67,501,362.59

注：于 2023 年 12 月 31 日，本集团评估整个存续期预期信用损失—已逾期且未发生信用减值的贷款和垫款所对应的抵押物的公允价值为人民币 11.95 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 29.22 亿元）。本集团已发生信用减值的贷款和垫款所对应的抵押物的公允价值为人民币 72.07 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 36.22 亿元）。抵押物主要包括土地、楼宇、机器及设备。

(三) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动，而使本集团业务发生损失的风险。

本集团建立了涵盖市场风险识别、计量、监测和控制环节的市场风险管理制度体系，通过产品准入审批和限额管理对市场风险进行管理，将潜在的市场风险损失控制在可接受水平。

本集团主要通过敏感度分析、利率复位价敞口分析、外汇敞口分析等方式来计量和监测市场风险。对于金融市场业务，本集团区分银行账户交易和交易账户交易并分别进行管理，并使用各自不同的管理方法分别控制银行账户和交易账户风险形成的市场风险。

本集团日常业务面临的的市场风险主要包括利率风险和外汇风险。

1、 利率风险

本集团利率风险主要来源于资产负债利率重新定价期限错配对收益的影响，以及市场利率变动对资金交易头寸的影响。

对于资产负债业务的复位价风险，本集团主要通过通过缺口分析进行评估、监测，并根据缺口现状调整浮动利率贷款与固定利率贷款比重、调

整贷款复位价周期、优化存款期限结构等。

对于资金交易头寸的利率风险，本集团采用敏感度分析、情景模拟等方法进行计量和监控，并设定利率敏感度、敞口等风险限额，定期对风险限额的执行情况进行有效监控、管理和报告。

(1) 下表列示资产负债表日资产与负债按预期下一个复位价日期 (或到期日，以较早者为准) 的分布：

集团

项目	期末余额					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	26,895,029,044.22				379,137,413.16	27,274,166,457.38
存放同业款项	833,871,664.13				56,519.91	833,928,184.04
拆出资金	56,565,978.60				27,858.60	56,593,837.20
衍生金融资产					47,985,071.98	47,985,071.98
发放贷款及垫款	28,597,772,227.99	63,350,726,053.61	56,654,228,569.69	36,093,738,686.79	2,708,208,615.35	187,404,674,153.43
金融投资	14,966,873,911.44	5,966,789,699.60	40,397,693,092.93	81,543,244,138.19	3,018,336,829.93	145,892,937,672.08
其他资产	2,045,784,283.85	5,280,291,310.85	10,775,260,146.75	3,420,133,604.90	8,845,070,811.14	30,366,540,157.51
资产合计	73,395,897,110.23	74,597,807,064.06	107,827,181,809.37	121,057,116,429.88	14,998,823,120.09	391,876,825,533.62
负债：						
向中央银行借款	2,632,865,194.27	7,197,846,000.00			5,670,793.49	9,836,381,987.76
同业及其他金融机构存放款项	2,358,944,927.01	3,150,000,000.00			10,038,813.31	5,518,983,740.32
拆入资金	7,584,096,000.00	13,868,184,000.00	888,000,000.00		239,260,657.40	22,579,540,657.40

项目	期末余额					
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
衍生金融负债					24,133,765.79	24,133,765.79
卖出回购金融资产款	11,348,055,746.21				3,165,761.63	11,351,221,507.84
吸收存款	43,794,363,867.27	61,463,091,242.12	102,010,224,889.19		66,710,827,748.67	273,978,507,747.25
应付债券	6,918,989,594.12	14,681,086,939.89	9,999,640,835.28	5,699,689,792.01	146,781,033.01	37,446,188,194.31
其他负债	31,690,599.07	209,760,742.40	328,566,199.50	233,618,570.50	2,330,339,389.14	3,133,975,500.61
负债合计	74,669,005,927.95	100,569,968,924.41	113,226,431,923.97	5,933,308,362.51	69,470,217,962.44	363,868,933,101.28
利率重定价缺口	-1,273,103,817.72	-25,972,161,860.35	-5,399,250,114.60	115,123,808,067.37	-54,471,394,842.35	28,007,892,432.34

项目	上年年末余额					
	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	26,997,764,179.75				211,548,249.62	27,209,312,429.37
存放同业款项	1,096,251,727.89				46,261.90	1,096,297,989.79
衍生金融资产					22,140,787.53	22,140,787.53
发放贷款及垫款	21,585,742,665.92	53,534,149,687.41	51,137,799,100.19	34,402,235,777.95	1,090,426,784.83	161,750,354,016.30
金融投资	10,126,103,866.84	8,913,692,392.31	40,741,784,209.93	65,895,082,998.79	2,514,621,420.57	128,191,284,888.44
其他资产	2,085,383,259.20	4,698,241,046.10	10,401,329,477.31	1,470,308,916.87	6,778,394,667.12	25,433,657,366.60
资产合计	61,891,245,699.61	67,146,083,125.82	102,280,912,787.43	101,767,627,693.60	10,617,178,171.57	343,703,047,478.03
负债：						
向中央银行借款	1,976,187,476.91	8,311,483,149.92			5,081,431.66	10,292,752,058.49
同业及其他金融机构存放款项	1,462,699,902.16	3,330,000,000.00			9,748,139.59	4,802,448,041.75

项目	上年年末余额					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
拆入资金	7,013,899,000.00	12,829,054,000.00			195,724,671.84	20,038,677,671.84
衍生金融负债					11,897,988.80	11,897,988.80
卖出回购金融资产款	9,800,000,000.00				4,970,940.27	9,804,970,940.27
吸收存款	90,837,208,711.81	44,621,690,055.78	93,939,936,046.37		5,088,653,396.28	234,487,488,210.24
应付债券	10,907,408,446.35	13,735,898,681.77	5,000,000,000.00	5,699,640,376.22	85,285,479.45	35,428,232,983.79
其他负债	21,113,679.61	39,942,463.61	60,224,042.61	100,428,742.09	2,882,236,439.05	3,103,945,366.97
负债合计	122,018,517,216.84	82,868,068,351.08	99,000,160,088.98	5,800,069,118.31	8,283,598,486.94	317,970,413,262.15
利率重定价缺口	-60,127,271,517.23	-15,721,985,225.26	3,280,752,698.45	95,967,558,575.29	2,333,579,684.63	25,732,634,215.88

(2) 本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团净损益及权益的影响。在下表载列在假定所有其他变量保持不变的前提下，对本集团的净利润及权益利率敏感性分析的结果。

项目	净利润变化		权益变化	
	于 2023 年 12 月 31 日	于 2022 年 12 月 31 日	于 2023 年 12 月 31 日	于 2022 年 12 月 31 日
收益率曲线向上平移 100 个基点	166,248,880.00	54,012,100.00	209,874,712.20	131,838,100.00
收益率曲线向下平移 100 个基点	-166,248,880.00	-54,012,100.00	-209,874,712.20	-131,838,100.00

上述敏感性分析基于本集团的资产和负债具有静态的利率风险组合。有关的分析仅衡量一年内利率变化的影响，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算的净损益和权益的影响。上述敏感性分析基于以下假设：

- 各往绩记录期末利率变动适用于本集团所有的非衍生金融工具；
- 各往绩记录期末利率变动 100 个基点是假定未来 12 个月的利率变动；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化；
- 其他变量（包括汇率）保持不变；
- 不考虑管理层进行的风险管理措施的影响。

由于采用上述假设，利率变动导致本集团净损益和权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的预估结果不同。

2、 汇率风险

汇率风险，是指金融工具的公允价值或未来现金流量因外汇汇率变动而发生波动的风险。

本集团的大部分业务是人民币业务，此外有少量的美元、港币和其他外币业务。

汇率的变动将使本集团的财务状况和现金流量受到影响。因本集团外币业务量较少，外币汇率风险对本集团影响并不重大。本集团控制外汇风险的主要原则是尽可能地做到资产负债在各货币上的匹配，并对货币敞口进行日常监控。

项目	期末余额			
	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	27,098,710,235.58	175,456,221.80		27,274,166,457.38
存放同业款项	492,430,359.52	315,664,997.65	25,832,826.87	833,928,184.04
拆出资金		56,593,837.20		56,593,837.20
衍生金融资产	47,985,071.98			47,985,071.98
发放贷款及垫款	187,257,905,244.15	146,768,909.28		187,404,674,153.43
金融投资	143,611,743,184.02	2,281,194,488.07		145,892,937,672.09
其他资产	30,358,202,933.51		8,337,224.00	30,366,540,157.51
资产合计	388,866,977,028.76	2,975,678,454.00	34,170,050.87	391,876,825,533.63
负债：				
向中央银行借款	9,836,381,987.76			9,836,381,987.76
同业及其他金融机构存放款项	5,161,993,526.88	356,990,213.44		5,518,983,740.32
拆入资金	21,862,892,706.80	716,647,950.60		22,579,540,657.40
衍生金融负债	24,133,765.79			24,133,765.79
卖出回购金融资产款	11,351,221,507.84			11,351,221,507.84
吸收存款	271,901,683,189.34	2,069,708,002.75	7,116,555.16	273,978,507,747.25
应付债券	37,446,188,194.31			37,446,188,194.31
其他负债	2,995,672,575.89	162,420,282.97	16,407.54	3,133,975,500.61
负债合计	360,556,033,688.82	3,305,766,449.76	7,132,962.70	363,868,933,101.28
资产负债表内敞口净额	28,310,943,339.94	-330,087,995.76	27,037,088.17	28,007,892,432.35
信用承诺	62,124,292,725.83	54,899,905.66		62,179,192,631.49

项目	上年年末余额			
	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	27,027,473,687.97	181,838,741.40		27,209,312,429.37
存放同业款项	682,117,618.11	388,637,044.67	25,543,327.01	1,096,297,989.79
衍生金融资产	22,140,787.53			22,140,787.53
发放贷款及垫款	161,666,281,015.99	84,073,000.31		161,750,354,016.30
金融投资	125,989,040,014.35	2,202,244,874.09		128,191,284,888.44
其他资产	25,421,329,620.54	620.06	12,327,126.00	25,433,657,366.60
资产合计	340,808,382,744.49	2,856,794,280.53	37,870,453.01	343,703,047,478.03
负债：				
向中央银行借款	10,292,752,058.49			10,292,752,058.49
同业及其他金融机构存放款项	4,592,730,470.88	209,717,570.87		4,802,448,041.75

项目	上年年末余额			
	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
拆入资金	19,306,244,119.85	732,433,551.99		20,038,677,671.84
衍生金融负债	11,897,988.80			11,897,988.80
卖出回购金融资产款	9,804,970,940.27			9,804,970,940.27
吸收存款	232,493,689,483.51	1,986,815,804.87	6,982,921.86	234,487,488,210.24
应付债券	35,428,232,983.79			35,428,232,983.79
其他负债	2,923,577,643.42	179,887,082.61	480,640.94	3,103,945,366.97
负债合计	314,854,095,689.01	3,108,854,010.34	7,463,562.80	317,970,413,262.15
资产负债表内敞口净额	25,954,287,055.48	-252,059,729.81	30,406,890.21	25,732,634,215.88
信用承诺	57,049,640,184.80	22,874,191.39	1,232,201.40	57,073,746,577.59

(四) 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

1、 流动性风险管理

流动性风险是指商业银行无法及时获得资金或以合理的成本获得资金以维持其资产业务或履行偿付义务的风险。

本集团积极管理流动性风险，在组织、制度、系统、管理、机制多方面完善相关风险管理体系。董事会、高级管理层及其风险管理委员会和资产负债管理委员会、风险管理部、计划财务部、公司银行部、零售银行部、授信审批部、金融市场部、科技信息部、审计部等构成本集团流动性风险管理的组织架构，负责制定流动性风险管理战略和构建内控机制，以支持流动性风险管理战略的实施和监督。

本集团流动性风险计量采取流动性指标及现金流缺口测算的方法。本集团通过采用压力测试，设置轻度、中度和重度的情景，测试分析承受流动性事件或流动性危机的能力，并完善流动性应急措施。在流动性风险应对方面，本集团加强流动性限额管理和监控；设立相关流动性应急领导小组，设定并监控内外部流动性风险预警指标和应急预案触发指标；建立优质流动性资产储备和融资能力管理；建立流动性风险报告机制，由计划财务部定期就流动性风险状况、流动性风险压力测试、应急预案有关事项向资产负债管理委员会、高级管理层、董事会提交报告。

2、到期分析

下表依据资产负债表日合同到期日的剩余期限对本行的资产和负债进行了到期分析。

下表中发放贷款和垫款当本金或利息逾期时即被视为逾期。对于分期还款的发放贷款和垫款，只有实际逾期的部分才被列示为逾期类，其余尚未到期的部分仍按剩余期限列示。

项目	期末余额							
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	17,608,021,472.10	9,554,153,513.12		10,074,924.46	101,916,547.70			27,274,166,457.38
存放同业款项	8,050,000.00	825,821,664.13		56,519.91				833,928,184.04
衍生金融资产			47,985,071.98					47,985,071.98
拆出资金			56,593,837.20					56,593,837.20
发放贷款及垫款	1,771,162,049.54	850,814,813.07	8,301,773,560.91	19,863,428,460.27	56,894,200,939.08	63,627,653,618.97	36,095,640,711.59	187,404,674,153.43
金融投资	950,107,157.10		11,539,662,791.96	3,041,789,604.77	6,068,456,520.24	41,508,292,453.07	82,784,629,144.96	145,892,937,672.09
其他资产	5,575,914,989.50	3,497,120,053.78	871,837,027.93	1,289,873,801.83	5,217,650,373.87	10,580,203,327.58	3,333,940,583.02	30,366,540,157.51
资产总计	25,913,255,668.24	14,727,910,044.10	20,817,852,289.97	24,205,223,311.25	68,282,224,380.89	115,716,149,399.62	122,214,210,439.57	391,876,825,533.64
负债：								
向中央银行借款			659,198,098.10	1,974,941,598.95	7,202,242,290.71			9,836,381,987.76
同业及其他金融机构存放款项		4,811,026.88	2,002,983,750.00	356,990,213.44	3,154,198,750.00			5,518,983,740.32
拆入资金			3,561,289,466.88	8,865,590,019.30	9,261,984,981.44	890,676,189.78		22,579,540,657.40
衍生金融负债			24,133,765.79					24,133,765.79

项目	期末余额							
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
卖出回购金融资产款			11,351,221,507.84					11,351,221,507.84
吸收存款		59,427,297,353.39	21,803,576,526.44	23,025,672,831.42	63,595,220,357.31	106,126,740,678.69		273,978,507,747.25
应付债券			2,486,645,529.45	4,432,344,064.67	14,827,867,972.90	9,999,640,835.28	5,699,689,792.01	37,446,188,194.31
其他负债		2,525,571,280.05	4,024,835.64	3,491,835.77	49,315,579.65	317,953,399.03	233,618,570.47	3,133,975,500.61
负债合计		62,104,460,693.33	41,893,073,480.14	38,659,030,563.55	98,090,829,932.01	117,335,011,102.78	5,933,308,362.48	363,868,933,101.28
表内流动性净额	25,013,255,668.24	-47,229,769,616.22	-21,075,221,190.17	29,808,605,551.12	-29,661,824,518.11	-1,618,861,703.16	116,280,902,077.09	28,007,892,432.36

项目	上年年末余额							
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	16,741,531,828.82	10,467,780,600.55						27,209,312,429.37
存放同业款项	6,210,000.00	1,090,041,727.89		46,261.90				1,096,297,989.79
衍生金融资产			22,140,787.53					22,140,787.53
发放贷款及垫款	2,695,612,203.55	1,539,599,557.98	6,218,564,083.02	11,748,794,259.10	53,701,811,731.03	51,396,184,818.69	34,449,787,362.94	161,750,354,016.30
金融投资	2,991,186,775.41		7,318,640,511.55	1,106,834,202.47	10,066,761,223.16	40,812,779,177.06	65,895,082,998.79	128,191,284,888.44
其他资产	3,611,857,166.87	2,922,025,926.17	879,252,566.72	1,450,642,266.56	4,698,241,046.10	10,401,329,477.31	1,470,308,916.87	25,433,657,366.60
资产总计	26,046,397,974.65	16,019,447,812.59	14,438,597,948.82	14,306,316,990.03	68,466,814,000.29	102,610,293,473.06	101,815,179,278.60	343,703,047,478.03
负债：								
向中央银行借款			1,036,358,456.27	940,386,738.97	8,316,006,863.25			10,292,752,058.49
同业及其他金融机构存放款项		229,761,902.16		1,236,367,445.14	3,336,318,694.45			4,802,448,041.75

项目	上年年末余额							
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
拆入资金			3,027,914,807.68	4,094,178,113.68	12,916,584,750.48			20,038,677,671.84
衍生金融负债			11,897,988.80					11,897,988.80
卖出回购金融资产款			9,804,970,940.27					9,804,970,940.27
吸收存款		64,573,751,613.63	10,771,892,692.98	20,580,217,801.48	44,621,690,055.78	93,939,936,046.37		234,487,488,210.24
应付债券		85,285,479.45	1,588,258,538.26	9,319,149,908.09	13,735,898,681.77	5,000,000,000.00	5,699,640,376.22	35,428,232,983.79
其他负债		2,609,455,455.22	54,035,933.12	11,727,591.15	83,069,407.65	227,247,332.20	130,307,636.43	3,115,843,355.77
负债合计		67,498,254,450.46	26,283,431,368.58	36,182,027,598.51	83,009,568,453.38	99,167,183,378.57	5,829,948,012.65	317,970,413,262.15
表内流动性净额	26,046,397,974.65	-51,478,806,637.87	-11,844,833,419.76	-21,875,710,608.48	-14,542,754,453.09	3,443,110,094.49	95,985,231,265.95	25,732,634,215.89

3、未折现合同现金流分析

本集团非衍生金融负债于资产负债表日根据未经折现合同现金流量的分析如下：

项目	期末余额							
	账面金额	未折现合同现金流量	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债：								
向中央银行借款	9,836,381,987.76	10,017,723,790.69		668,963,201.87	2,007,136,638.63	7,341,623,950.19		
同业及其他金融机构 存放款项	5,518,983,740.32	5,599,968,052.00	4,811,026.88	2,004,900,000.00	360,416,469.56	3,229,840,555.56		
拆入资金	22,579,540,657.40	22,984,573,750.95		3,571,435,160.77	8,980,706,926.74	9,479,351,401.72	953,080,261.72	-
卖出回购金融资产款	11,351,221,507.84	11,356,590,396.06		11,356,590,396.06				

项目	期末余额							
	账面金额	未折现合同现金流量	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
吸收存款	273,978,507,747.25	278,237,602,545.95	59,427,297,353.39	21,919,553,320.26	22,405,087,406.92	64,081,275,683.35	110,404,388,782.03	
应付债券	37,446,188,194.31	40,463,808,196.57		2,506,860,069.44	4,533,905,911.11	15,725,951,593.97	11,334,512,333.26	6,362,578,288.79
其他金融负债	1,948,131,735.16	2,002,117,535.53	1,315,593,748.81	28,683,880.52	6,030,521.09	59,998,446.50	350,356,803.43	241,454,135.18
金融负债合计	362,658,955,570.04	370,662,384,267.75	60,747,702,129.08	42,056,986,028.91	38,203,283,874.06	99,918,041,631.29	123,042,338,180.44	6,604,032,423.97

项目	上年年末余额							
	账面金额	未折现合同现金流量	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债：								
向中央银行借款	10,292,752,058.49	10,397,785,600.00		1,036,377,500.00	981,069,600.00	8,380,338,500.00		
同业及其他金融机构存放款项	4,802,448,041.75	5,025,663,300.00	229,796,400.00	37,694,400.00	1,262,850,700.00	3,495,321,800.00		
拆入资金	20,038,677,671.84	20,610,086,566.39		3,062,683,201.93	4,207,173,528.54	13,340,229,835.92		
卖出回购金融资产款	9,804,970,940.27	9,806,450,500.00		9,806,450,500.00				
吸收存款	234,487,488,210.24	243,695,851,210.16	64,235,967,200.00	9,901,765,855.14	20,923,512,738.93	45,542,535,674.08	103,092,069,742.01	
应付债券	35,428,232,983.79	38,455,540,611.11		1,628,308,138.89	9,466,894,872.22	14,553,183,300.00	6,215,092,100.00	6,591,562,200.00
其他金融负债	1,724,688,594.64	1,765,112,123.13	1,030,363,694.07	55,170,863.38	13,979,846.80	280,276,176.14	250,980,174.65	134,341,368.09
金融负债合计	316,579,258,501.02	329,756,489,910.79	65,496,127,294.07	25,528,950,459.34	36,855,481,286.49	85,591,885,286.14	109,558,142,016.66	6,725,903,568.09

4、表外项目

本集团表外项目的剩余期限如下表所示：

项目	期末余额					
	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
开出信用证	8,773,996,000.26	2,129,724,052.97				10,903,720,053.23
开出保函	83,447,703.60	15,388,235.57	1,482,696,595.66	534,163,273.92		2,115,695,808.75
银行承兑汇票	276,835,355.04	22,469,257,258.52	23,981,175,351.11			46,727,267,964.67
未使用的信用卡额度	2,432,508,804.84					2,432,508,804.84
小计	11,566,787,863.74	24,614,369,547.06	25,463,871,946.77	534,163,273.92		62,179,192,631.49
资本性支出承诺	118,632,089.28					118,632,089.28
合计	11,685,419,953.02	24,614,369,547.06	25,463,871,946.77	534,163,273.92		62,297,824,720.77

项目	上年年末余额					
	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
开出信用证	7,534,052,583.10	2,095,143,919.34	214,261,586.65			9,843,458,089.09
开出保函	58,921,580.80	17,752,294.11	567,389,123.53	42,717,929.09	2,331,107.00	689,112,034.53
银行承兑汇票	94,550,359.92	14,475,639,627.88	29,835,306,010.03			44,405,495,997.83
未使用的信用卡额度	2,135,680,456.14					2,135,680,456.14
小计	9,823,204,979.96	16,588,535,841.33	30,616,956,720.21	42,717,929.09	2,331,107.00	57,073,746,577.59
资本性支出承诺	146,169,787.08					146,169,787.08
合计	9,969,374,767.04	16,588,535,841.33	30,616,956,720.21	42,717,929.09	2,331,107.00	57,219,916,364.67

(五) 操作风险

操作风险是指由不完善或不起效用的内控程序、员工、信息科技系统或外部事件导致的风险，主要包括内外部欺诈、现场安全故障、营业中断及信息科技系统故障等。本行董事会最终负责操作风险管理，高级管理层领导全行日常的操作风险管理。本集团已全面建立管理和防范操作风险的「三道防线」：业务部门及职能部门作为第一道防线，直接负责操作风险管理；法律合规部作为第二道防线，负责建立操作风险管理政策及程序，并统筹、支持及监督操作风险管理；审计部作为第三道防线，负责评估操作风险管理政策及程序是否充足有效并评估内控系统和合规情况。

(六) 资本管理

本集团的资本管理以资本充足率和核心资本充足率为核心，目标是使之符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报的要求，并推动本集团的风险管理，密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的协调。

本集团根据中国银行业监督管理委员会令2012年第1号《商业银行资本管理办法(试行)》和其他相关规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期监控，分别于每年年末及每季度给银监部门提供所需信息，并保证满足银监会商业银行核心一级资本充足率不得低于5%、一级资本充足率不得低于6%、资本充足率不得低于8%的要求。

本集团计划财务部负责对下列资本项目进行管理：

核心一级资本，包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分。

其它一级资本，包括其它一级资本工具及其溢价和少数股东资本可计入部分。

二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

商誉、其它无形资产（土地使用权除外）、由经营亏损引起的净递延税资产、贷款损失准备缺口等需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中对应扣除以符合监管要求。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。表外风险敞口的处理方法相似。

本集团采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

本集团各资产负债表日的资本充足率的有关情况如下：

集团

单位：人民币元

项目	期末余额	上年年末余额
核心一级资本		
股本	5,980,058,344.00	5,980,058,344.00
资本公积	4,925,459,578.44	4,925,459,578.44
盈余公积	1,720,576,099.93	1,549,088,102.49
其他综合收益	244,912,308.71	-128,865,258.48
一般风险准备	3,690,578,588.94	3,227,913,036.91
未分配利润	5,579,161,911.40	4,494,289,563.80
少数股东资本可计入部分	882,241,500.00	731,164,500.00
核心一级资本	23,022,988,331.42	20,779,107,967.16
核心一级资本扣除项	-395,576,823.76	-335,364,369.10
核心一级资本净额	22,627,411,507.66	20,443,743,598.06
其它一级资本	4,216,832,900.00	4,196,689,298.11
一级资本净额	26,844,244,407.66	24,640,432,896.17
二级资本		
已发行工具及股份溢价	5,699,689,792.01	5,700,000,000.00
超额贷款损失准备	1,729,643,325.93	1,560,308,329.83
非控制性权益可计入部分	235,264,400.00	194,977,200.00
二级资本净额	7,664,597,517.94	7,455,285,529.83
资本净额	34,508,841,925.60	32,095,718,426.00
风险资产总额	257,975,717,125.93	232,128,847,700.00
核心一级资本充足率(%)	8.77	8.81
一级资本充足率(%)	10.41	10.61
资本充足率(%)	13.38	13.83

风险资产组成

项目	期末余额	上年年末余额
信用风险加权资产	242,695,741,725.93	218,163,006,000.00
市场风险加权资产	1,219,082,500.00	1,085,998,800.00
操作风险加权资产	14,060,892,900.00	12,879,842,900.00
总风险加权资产	257,975,717,125.93	232,128,847,700.00

九、 公允价值的披露

公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次：

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。

公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定。

(一) 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	206,587,000.00	7,169,339,412.34	724,718,247.14	8,100,644,659.48
— 债券		1,839,453,189.25		1,839,453,189.25
— 债券基金		4,916,187,680.61		4,916,187,680.61
— 投资管理产品			724,718,247.14	724,718,247.14
— 资产支持证券		413,698,542.48		413,698,542.48
— 股本投资	206,587,000.00			
（二）其他债权投资		55,353,848,761.44		55,353,848,761.44
— 债券		52,542,697,229.69		52,542,697,229.69
— 资产支持证券		179,398,080.83		179,398,080.83
— 同业存单		2,631,753,450.92		2,631,753,450.92
（三）其他权益工具投资			315,660,131.75	315,660,131.75
（四）其他债权类贷款及垫款		10,861,282,416.48		10,861,282,416.48
持续以公允价值计量的资产总额	206,587,000.00	73,384,470,590.26	1,040,378,378.89	74,631,435,969.15

(二) 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

上市公司股票按照收盘价确认。

(三) 持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

本集团划分为第二层次的金融工具主要为债券投资、基金投资、资产支持证券及衍生品投资，该类投资的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司、基金公司估值以及外汇管理局等的估值结果确定，所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

(四) 持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

项目	期末公允价值	估值技术	不可观察输入值
(一) 交易性金融资产			
— 投资管理产品	724,718,247.14	贴现现金流量	风险调整贴现率
(二) 其他权益工具投资	315,660,131.75	可比公司法、分红现金流法	风险调整贴现率

(五) 持续的第三层次公允价值计量项目，上年年末与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

1、 持续的第三层次公允价值计量项目的调节信息

项目	上年年末余额	转入 第三 层次	转出 第三 层次	当期利得或损失总额		购买、发行、出售和结算			期末余额	对于在报告期末 持有的资产，计 入损益的当期未 实现利得或变动
				计入损益	计入其他综合 收益	购买	发行	出售		
交易性金融资产	789,813,044.19			12,341,509.62		33,477,903.36			110,914,210.03	5,769,268.12
— 投资管理产品	789,813,044.19			12,341,509.62		33,477,903.36			110,914,210.03	5,769,268.12
其他权益工具投资	312,613,442.16				3,046,689.59				315,660,131.75	
合计	1,102,426,486.35			12,341,509.62	3,046,689.59	33,477,903.36			1,040,378,378.89	5,769,268.12

2、 不可观察参数敏感性分析

第三层级金融工具的不可观察输入数据变动的公允价值敏感度按公允价值持续计量。

金融工具的公允价值于若干情况下采用估值模型计量，该等模型依据的假设并无相同工具的可观察现行市场交易价的支持，亦非以可观察市场数据为基础。下表列示公允价值的敏感度，即因合理可行的替代假设所产生有利或不利 1%变动而导致的公允价值变动情况。

项目	期末余额			
	对净利润的影响		对其他综合收益的影响	
	不利	有利	不利	有利
交易性金融资产				
——投资管理产品	-5,435,386.85	5,435,386.85		
其他权益投资				
——权益投资			-2,367,450.99	2,367,450.99

(六) 持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

本集团报告期内无各级层次之间的转换。

(七) 本期内发生的估值技术变更及变更原因

本集团报告期内无估值技术变更。

十、 关联方及关联交易

(一) 本行的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本行的持股比例	母公司对本行的表决权比例
山东高速集团有限公司	山东省济南市	高速公路建设	4,590,000 万元	35.56%	35.56%

本行的母公司情况的说明：本行母公司系山东省人民政府于 1999 年单独出资设立的国有控股公司，由山东省人民政府国有资产监督管理委员会依法对公司履行出资人职责。母公司在山东省工商行政管理局注册登记，统一社会信用代码为 913700002671781071。

本行最终控制方是：山东高速集团有限公司。

其他说明：山东高速集团有限公司为山东高速股份有限公司控股母公司，通过其控股子公司山东高速股份有限公司间接持有本行 11.60%股份，合计对本行持股比例为 47.16%。

(二) 本行的子公司情况

本行子公司的情况详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

本行与本行之子公司山东通达金融租赁有限公司发生的关联交易已于合并层面抵消。

(三) 本行的主要持股股东情况

1、 主要股东的基本情况

公司名称	经济性质或类型	主营业务	法定代表人	注册地	注册资本及其变化	持有我行股份情况（股）	持股数年度变化（股）
山东高速集团有限公司	有限责任公司	高速公路建设	王其峰	山东省济南市	4,590,000 万元； 2023 年全年无变化	2,126,237,528	
威海市财政局	机关	——	宋忠勇	山东省威海市		919,671,509	
山东高速股份有限公司	股份有限公司	公路管理养护	赛志毅	山东省济南市	2022 年变更为 482,721.2433 万元， 2023 年变更为 484,039.7627 万元。 注 1	693,957,987	
威海天安房地产开发有限公司	其他有限责任公司	房地产开发	赵炳凤	山东省威海市	10,000 万元；2023 年全年无变化	164,163,991	
山东环球渔具股份有限公司	股份有限公司	渔具及配套产品制造销售	周浩	山东省威海市	4,400 万元；2023 年 全年无变化	83,157,762	
山东好当家海洋发展股份有限公司	股份有限公司	海水养殖	唐传勤	山东省荣成市	146,099.4304 万元； 2023 年全年无变化	71,463,546	

注 1：截至报告出具日，尚完成注册资本变更登记。

本行的主要股东所持股份及其变化

公司名称	期末余额		上年末余额	
	持股数（股）	持股比例	持股数（股）	持股比例
山东高速集团有限公司注 1	2,126,237,528	35.56%	2,126,237,528	35.56%
威海市财政局	919,671,509	15.38%	919,671,509	15.38%
山东高速股份有限公司注 2	693,957,987	11.60%	693,957,987	11.60%
威海天安房地产开发有限公司注 3	164,163,991	2.75%	164,163,991	2.75%
山东环球渔具股份有限公司注 4	83,157,762	1.39%	83,157,762	1.39%
山东好当家海洋发展股份有限公司注 5	71,463,546	1.20%	71,463,546	1.20%

注 1：山东高速集团有限公司简称“山东高速集团”；

注 2：山东高速股份有限公司简称“高速股份”；

注 3：威海天安房地产开发有限公司简称“天安”；

注 4：山东环球渔具股份有限公司简称“环球渔具”；

注 5：山东好当家海洋发展股份有限公司简称“好当家”。

(四) 其他关联方情况

1、 关联法人如下

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
山东省城市商业银行合作联盟有限公司	本行派驻董事
山东高速日照发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速临沂发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速德州发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速聊城发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速滨州发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速菏泽发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速基础设施建设有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速信息集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东省交通规划设计院集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速材料技术开发集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东通汇资本投资集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速产业投资有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速供应链集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速能源发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
山东高速物业服务发展集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速齐鲁号欧亚班列运营有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速黄河产业投资发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速青岛产业投资有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速信联支付有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速投资控股有限公司	受控于控股股东及实际控制人
中国山东国际经济技术合作有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速轨道交通集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速路桥集团股份有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东省农村经济开发投资有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速建设管理集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速物流集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速资源开发管理集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速工程咨询集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速服务开发集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速建材集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速信联科技股份有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速湖北发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速云南发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速城乡发展集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速生态环境集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速济南发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速青岛发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速淄博发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速枣庄发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速东营发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速潍坊发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速济宁发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速泰安发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速威海发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速光控北京投资基金管理中心（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山东高速物资集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东东青公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速沾临高速公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速公路发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
山东高速服务区提升建设工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速济泰城际公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速蓬莱发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速济莱城际公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速岚山疏港高速公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速岚临高速公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速新台高速公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东山高篮球俱乐部有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速京沪高速公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山高十方环保能源集团有限公司 注 1	受控于控股股东及实际控制人
山东高速宁梁高速公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速新宁高速公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东金衡设计咨询集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东新路乔驾驶员培训有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速材料科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
北京消控水木建筑工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速生态工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速泰和发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速生物工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
齐鲁高速公路股份有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速交通建设集团有限公司 注 2	受控于控股股东及实际控制人
中国山东对外经济技术合作集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速全过程项目管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速城市建设有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速土地发展有限责任公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速城乡建设开发有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速至臻策划咨询有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速交通工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速材料数字科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
江苏腾龙新材料股份有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速矿业有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速日照新材料有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速能源科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山高供应链产业服务（山东）有限公司	受控于控股股东及实际控制人
济南盈鑫股权投资基金合伙企业（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
山东高速华瑞道路材料技术有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速物资储运有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速泰东公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速潍日公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速龙青公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速临枣至枣木公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速城投绕城高速公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速烟威公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速济微公路（济宁）有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速济南绕城西线公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速济青中线公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速高广公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速明董公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速济北公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东鲁南交通科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东交投矿业有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东鲁南建材科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东省路桥集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
济南鲁达交通服务有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东百廿慧通工程科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速工程检测有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东省交通工程监理咨询有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东省三益工程建设监理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速新动能科技咨询有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东民生集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
齐鲁天地供应链（山东）有限责任公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速齐鲁建设集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
深圳前海厚生财富管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
德州国力化工科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东铁发工程咨询有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速淄临高速公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速东绕城许港高速公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速沈海高速公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东省水利工程局有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速青岛西海岸港口有限公司	受控于控股股东及实际控制人

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
山东高速青岛物流发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速鲁南物流发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速林产供应链有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速齐鲁号国际陆港发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
青岛佳维万通经济发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速民间资本管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东路达工程设计咨询有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速临空物流发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速日照物流发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速千方国际科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速莱钢绿建发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
宁夏公路桥梁建设有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速青岛投资有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速（青岛）私募基金管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速青岛建设管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速置业发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速建筑设计有限公司	受控于控股股东及实际控制人
济宁市鸿翔公路勘察设计研究院有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速城市建设投资有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速德建集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东泰山盛华康养发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速路桥投资管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速资产管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速绿色技术发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速青岛公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速海纳（青岛）科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速鲁中物流发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速青岛物业管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速智慧城市服务有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速畅和物业服务服务有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速日照供应链服务有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速仁和物业发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速文化科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速众尚科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东双利电子工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
山东高速通信技术有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速德建建筑科技股份有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速尼罗投资发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速投资基金管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
济南瑞兴投资合伙企业（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山东高速物业管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山高（烟台）速平投资中心（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山高嵩信（天津）私募基金管理有限公司 注 3	受控于控股股东及实际控制人
山东高速环渤海（天津）股权投资基金管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速城镇化基金管理中心（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
济南佳汇投资合伙企业（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山高（烟台）乐成投资中心（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山东高速投资基金管理中心（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
东营联合石化有限责任公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速渤海湾项目管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速绿色生态发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东环保产业集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
济南佳盛投资合伙企业（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山东高速综合能源服务有限公司	受控于控股股东及实际控制人
广东嘉益工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速海洋科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速环境科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速鸿林工程技术有限公司	受控于控股股东及实际控制人
日照佳智投资合伙企业（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山东荣潍高速公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东水总有限公司	受控于控股股东及实际控制人
通汇嘉泰（深圳）投资有限公司	受控于控股股东及实际控制人
北京通汇泰和投资管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东泰岳众合城市发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
泰安市同达建材有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山高（烟台）方旭投资中心（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山东省机场管理集团济南国际机场股份有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速奥维俊杉汽车供应链管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
济南瑞祥投资合伙企业（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山东高速（威海）国际贸易有限公司	受控于控股股东及实际控制人

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
威海市鲁威石化有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速资源基金管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
济南汇博置业有限公司	受控于控股股东及实际控制人
济南融创融城投资管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速物流供应链有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东通维信息工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速国储物流有限公司	受控于控股股东及实际控制人
中铁高速物流（山东）有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东东青文化传媒有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东旗帜信息有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东交通新能源科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东奥邦交通设施工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东齐鲁电子招标采购服务有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速济高高速公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速通和投资有限公司	受控于控股股东及实际控制人
上海通汇嘉泰商业保理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
通汇嘉泰融资租赁（天津）有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速工程项目管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速满易物流科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东广平山高上信投资管理合伙企业（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山东国合产业技术研究院有限公司	受控于控股股东及实际控制人
信联融资担保（天津）有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速城市更新有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东省公路桥梁建设集团交通发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
烟台山高弘利投资中心（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山东高速土地服务有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速建筑科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速植生科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速南绕城高速公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速东绕城高速公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速临滕公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速半岛投资有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速高商公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速济微公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速烟蓬公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
山东高速济潍高速公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速齐鲁号投资发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速董梁沈新高速公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东利津黄河公路大桥有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速新型建材有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速济德公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速鲁中项目管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速国际科技信息服务有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山高（滨州）经营开发有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速庆章高速公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
速鼎（烟台）投资中心（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
济南乾行二号股权投资基金中心（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
济南乾行三号股权投资合伙企业（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山高志合（青岛）投资发展合伙企业（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山东临港疏港轨道交通有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东中岚铁路运营有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速齐临公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
中泰证券股份有限公司	受控于控股股东及实际控制人
济南乾行创新股权投资合伙企业（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
烟台山高融泰投资中心（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山东大莱龙铁路有限责任公司	受控于控股股东及实际控制人
山东寿平铁路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速铁建装备有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速新材料科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速鲁铁实业发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东鲁道建设工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速路用新材料技术有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速文登公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速齐东公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
湖南衡邵高速公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
湖北武荆高速公路发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速投资发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山高云创（山东）商业保理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速实业发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速齐鲁建设交通运输管理服务有限公司	受控于控股股东及实际控制人

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
山东高速畅赢股权投资管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
毅康科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
聊城市交通发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速舜通路桥工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
高速骨干网（山东）物流科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速光控产业投资基金管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
北京国寿泰和一期股权投资合伙企业（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
无锡麟龙合金材料有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东恒鑫公路工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
滨州市公路勘察设计院有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东省滨州公路工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东省路桥工程设计咨询有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速交通设施有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东东方路桥建设有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东舜都路桥工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东省路桥集团科技发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东鲁桥建材有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东泰东公路工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速交通科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速科苑生态发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东燕舞岭生态建设有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东省路桥集团青岛建设有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速莱钢钢构有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速绿城置业投资有限公司	受控于控股股东及实际控制人
济南盛邦置业有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速畅通路桥工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
德州润德混凝土有限公司	受控于控股股东及实际控制人
青岛众昌泰置业有限公司	受控于控股股东及实际控制人
济南山高日昇投资有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速工程建设集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东国合工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东省公路桥梁建设集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
济南瑞盛投资合伙企业（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山东省高速养护集团有限公司	受控于控股股东及实际控制人
东营威联化学有限公司	受控于控股股东及实际控制人

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
济南佳春投资合伙企业（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山东高速齐鲁建设集团装饰工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速齐鲁建设集团设备安装有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速齐鲁建设集团装配建筑工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速齐鲁机电工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速路桥装备工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
烟台山高奕犀一号投资中心（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山东正威检测科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东路诚公路服务有限公司	受控于控股股东及实际控制人
齐鲁高速（山东）投资管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山高商业保理（天津）有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速交通装备有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东路桥集团（烟台）城市建设运营有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东省路桥集团装备科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
济南鲁桥畅赢投资合伙企业（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
济南鲁高投资合伙企业（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山东筑畅建材有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速路桥工程试验检测有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东鲁高基建工程管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速置业发展有限公司滕州分公司	受控于控股股东及实际控制人
济源市济晋高速公路有限公司	受控于控股股东及实际控制人
青岛畅赢金鹏股权投资合伙企业（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山东高速济南投资建设有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速中科孵化管理有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东通汇嘉泰融资租赁有限公司	受控于控股股东及实际控制人
济南董梁投资合伙企业（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山东鲁桥建设有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东省鲁桥市政工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
济南山高济潍临投资合伙企业（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
烟台明董安投投资中心（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
济南山高致远投资中心（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山东省公路桥梁建设集团桥梁科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速威海养护科技有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速环球融资租赁有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速市政工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
山东高速路桥工程有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山高(深圳)投资有限公司	受控于控股股东及实际控制人
烟台山高嵩乐投资中心（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山东高速环保建材有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速建设发展有限公司	受控于控股股东及实际控制人
济南诚桥投资合伙企业（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山东高速速链云科技有限责任公司	受控于控股股东及实际控制人
山东高速西城置业有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山高国际融资租赁（深圳）有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山高国际商业保理（深圳）有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山高融资租赁（上海）有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山高环能集团股份有限公司	受控于控股股东及实际控制人
山高国际商业保理（深圳）有限公司济南分公司	受控于控股股东及实际控制人
上海山高企业发展合伙企业（有限合伙）	受控于控股股东及实际控制人
山东生态新材料有限公司	天安的关联企业
天安立泰新能源技术（山东）有限公司	天安的关联企业
威海市滨海新城建设投资股份有限公司	天安的关联企业
威海天安建设集团有限公司	天安的关联企业
山东嘉实实业有限公司	天安的关联企业
威海蓝星房地产开发有限公司	天安的关联企业
威海和美建设劳务有限公司	天安的关联企业
乐园技术有限公司	天安的关联企业
威海市房地产测绘中心有限公司	天安的关联企业
威海市城市规划技术服务中心有限公司	天安的关联企业
威海威新节能科技有限公司	天安的关联企业
威海市滨海新城物业服务有限公司	天安的关联企业
威海美园环境科技股份有限公司	天安的关联企业
威海市丽园大酒店有限公司	天安的关联企业
威海市滨海新城置业有限公司	天安的关联企业
威海卫鼎置业有限公司	天安的关联企业
威海思达斯易置业有限公司	天安的关联企业
山东蓝星置业有限公司	天安的关联企业
辽宁天安生物制药股份有限公司	天安的关联企业
乐园新能源科技有限公司	天安的关联企业
威海艾迪科电子科技股份有限公司	天安的关联企业

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
威海市威新置业有限公司	天安的关联企业
山东乐园科技有限公司	天安的关联企业
凯同科技有限公司	天安的关联企业
威海晟置房地产开发有限公司	天安的关联企业
威海环球广场物业服务有限公司	环球渔具的关联企业
威海双岛网具有限公司	环球渔具的关联企业
威海环球置业有限公司	环球渔具的关联企业
好当家集团有限公司	好当家的关联企业
荣成邱家水产有限公司	好当家的关联企业
荣成源运水产有限公司	好当家的关联企业
荣成加荣食品有限公司	好当家的关联企业
荣成荣昌纸制品有限公司	好当家的关联企业
荣成好当家房地产开发有限公司	好当家的关联企业
荣成海盛纸业有限公司	好当家的关联企业
荣成兴盛房地产开发有限公司	好当家的关联企业
威海好当家调味品有限公司	好当家的关联企业
威海皮尔钓具有限公司	董事周浩施加重大影响的企业
威海产业投资集团有限公司	董事赵冰施加重大影响的企业
威海市水务集团有限公司	董事赵冰施加重大影响的企业
威海热电集团有限公司	董事赵冰施加重大影响的企业
威海市南郊热电有限公司	威海热电集团的关联企业
威海金贸新能源有限公司	威海热电集团的关联企业
威海市热电工程安装有限公司	威海热电集团的关联企业
威海渤海工程安装有限公司	威海热电集团的关联企业
威海文旅发展集团有限公司	董事赵冰施加重大影响的企业
威海市旅游码头有限责任公司	威海文旅发展集团的关联企业
威海塔山宾馆有限公司	威海文旅发展集团的关联企业
威海刘公岛景区旅游服务有限公司	威海文旅发展集团的关联企业
威海抱海大酒店有限公司	威海文旅发展集团的关联企业
威海市刘公岛景区物业服务有限公司	威海文旅发展集团的关联企业
威海城建集团有限公司	董事赵冰施加重大影响的企业
威海高技术产业开发区长久金属制品有限责任公司	威海城建集团的关联企业
威海新绿洲园林绿化工程有限公司	威海城建集团的关联企业
威海市城源能源科技有限公司	威海城建集团的关联企业
威海城建新农苗木有限公司	威海城建集团的关联企业

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
威海市交通发展投资有限公司	董事赵冰施加重大影响的企业
威海交投物资有限公司	威海交投的关联企业
威海公共交通集团有限公司	董事赵冰施加重大影响的企业
威海公共交通集团巴士有限公司	威海公交集团的关联企业
威海鲁东机动车驾驶员培训有限公司	威海公交集团的关联企业
威海市汇通机动车安全技术检测有限公司	威海公交集团的关联企业
威海市交通汽车综合性能检测有限公司	威海公交集团的关联企业
威海城市燃气集团有限公司	董事赵冰施加重大影响的企业
威海市国有企业外部董事人才管理中心	董事赵冰施加重大影响的企业
威海市东山宾馆有限公司	董事赵冰施加重大影响的企业
威海国有资产经营（集团）有限公司	董事赵冰施加重大影响的企业
威海英华投资咨询有限公司	董事孙祖英的关联企业
威海英华工程咨询有限公司	董事孙祖英的关联企业
威海云峰电梯有限公司	本行高管亲属的关联企业
青岛威奥轨道股份有限公司	董事路清的关联企业
威海盛宝典当有限公司	本行高管亲属的关联企业
山东铁路投资控股集团有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
济青高速铁路有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
山东铁路综合开发有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
威海中盈置业有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
威海中恒置业有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
威海中旭置业有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
济南金诺公路工程监理有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
山东高新岩土科技有限公司 注 4	联交所规定 30%公司及其控股公司
山东高新勘察测绘有限公司 注 5	联交所规定 30%公司及其控股公司
通汇诚泰商业保理（天津）有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
山东路联石油油气销售有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
山东数字经济研究院有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
山东山高慧通股权投资基金合伙企业（有限合伙）	联交所规定 30%公司及其控股公司
潍坊山高新旧动能转换投资合伙企业（有限合伙）	联交所规定 30%公司及其控股公司
山东高速京台投资合伙企业（有限合伙）	联交所规定 30%公司及其控股公司
山东高速新材料科技有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
山东民生资源开发集团有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
山东民生智慧供应链集团有限公司 注 6	联交所规定 30%公司及其控股公司
山东乡村振兴大数据有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司

其他关联方名称	其他关联方与本行的关系
山东民生产业投资有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
山东金至尊装饰工程有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
山高智能装备（山东）有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
烟台山高弘金股权投资合伙企业（有限合伙）	联交所规定 30%公司及其控股公司
威海新北洋数码科技有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
威海新北洋技术服务有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
威海新北洋荣鑫科技股份有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
威海新北洋正棋机器人股份有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
山东华菱电子股份有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
威海华菱光电股份有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
山东新北洋信息技术股份有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
威海市环翠区国有资本运营有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
威海远遥渔港有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
威海合庆码头管理服务有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
威海宾馆有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
威海恒达汽车租赁有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
威海市骏良实业有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
威海市环翠区新创投资运营有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
威海市齐盾保安服务有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
威海市环翠区邦泰中小企业转贷引导基金中心（有限合伙）	联交所规定 30%公司及其控股公司
威海领信产业园运营管理有限公司	联交所规定 30%公司及其控股公司
威海红土创业投资合伙企业(有限合伙)	联交所规定 30%公司及其控股公司

注 1：山高十方环保能源集团有限公司于 2023 年 2 月更名，曾用名为北控十方（山东）环保能源集团有限公司。

注 2：山东高速交通建设集团有限公司于 2023 年 6 月更名，曾用名为山东高速交通建设集团股份有限公司。

注 3：山高嵩信（天津）私募基金管理有限公司于 2023 年 6 月更名，曾用名为山东高速嵩信（天津）投资管理有限公司。

注 4：山东高新岩土科技有限公司于 2023 年 7 月更名，曾用名为山东高速岩土科技有限公司。

注 5：山东高新勘察测绘有限公司于 2023 年 7 月更名，曾用名为山东高速勘察测绘有限公司。

注 6：山东民生智慧供应链集团有限公司于 2023 年 9 月更名，曾用名为齐鲁智慧（山东）供应链有限公司。

2、 关键自然人

本集团的关键自然人：①关键管理人员（包括董事、监事、高级管理人员）
及与其关系密切的家庭人员；②控股股东的董事、监事及高级管理人员。

(五) 签署协议情况

本集团不存在因与本集团关联方签署协议、做出安排，生效后认定为关联方的情形。

(六) 关联交易定价

本集团各类关联交易系交易双方协商一致，且以不优于对非关联方同类交易的条件进行，其中存款和贷款利率均按照中国人民银行颁布的利率及浮动区间执行。

(七) 关联交易情况

本行与本行之子公司山东通达金融租赁有限公司发生的关联交易已于合并层面抵消。

1、 利息收入

项目名称	关联方	本期金额	占同类交易的比例(%)	上期金额	占同类交易的比例(%)
贷款利息收入					
	山东高速林产供应链有限公司	69,749,583.32	0.76	12,095,333.33	0.14
	山高国际商业保理（深圳）有限公司济南分公司	54,202,333.30	0.59	27,522,333.34	0.33
	威海市骏良实业有限公司	47,558,833.34	0.52	26,824,999.99	0.32
	威海热电集团有限公司	32,115,166.64	0.35	21,624,000.05	0.26
	山东高速环球融资租赁有限公司	24,840,277.78	0.27		
	好当家集团有限公司	22,658,972.30	0.25	23,710,472.28	0.28
	威海天安建设集团有限公司	20,369,975.10	0.22	20,135,047.23	0.24
	威海市交通发展投资有限公司	13,010,555.60	0.14		
	威海市滨海新城置业有限公司	11,409,679.00	0.13		
	威海公共交通集团有限公司	9,639,095.42	0.11	12,208,613.92	0.15
	威海文旅发展集团有限公司	6,297,579.16	0.07		
	山东高速威海发展有限公司	4,918,568.01	0.05	7,403,488.92	0.09
	威海晟置房地产开发有限公司	4,843,854.14	0.05		
	山高十方环保能源集团有限公司	4,439,710.65	0.05	426,666.67	0.01
	山东高速鲁南物流发展有限公司	4,035,338.75	0.04	4,790,430.41	0.06
	威海市水务集团有限公司	3,983,194.44	0.04		

项目名称	关联方	本期金额	占同类交易的比例(%)	上期金额	占同类交易的比例(%)
	山东通汇嘉泰融资租赁有限公司	3,234,386.11	0.04	14,666,311.47	0.18
	威海新绿洲园林绿化工程有限公司	3,062,375.01	0.03		
	威海市环翠区新创投资运营有限公司	2,332,856.25	0.03	874,500.00	0.01
	威海交投物资有限公司	1,652,116.67	0.02		
	东营联合石化有限责任公司	1,169,933.65	0.01		
	威海威新节能科技有限公司	1,131,279.15	0.01		
	威海远遥渔港有限公司	813,562.50	0.01		
	威海塔山宾馆有限公司	809,200.00	0.01		
	关联自然人	800,791.14	0.01	1,981,712.01	0.02
	威海产业投资集团有限公司	777,200.00	0.01	1,647,200.00	0.02
	山东乡村振兴大数据有限公司	773,333.32	0.01	1,919,999.98	0.02
	山东民生智慧供应链集团有限公司	763,441.64	0.01	853,211.13	0.01
	威海金贸新能源有限公司	721,208.33	0.01		
	山东新北洋信息技术股份有限公司	712,000.00	0.01	1,106,666.61	0.01
	威海好当家调味品有限公司	532,291.64	0.01	348,833.32	0.00
	荣成加荣食品有限公司	532,291.64	0.01	341,249.99	0.00
	荣成源运水产有限公司	532,291.64	0.01	341,249.99	0.00
	荣成海盛纸业业有限公司	529,374.97	0.01	1,028,999.99	0.01
	威海市城源能源科技有限公司	506,902.82	0.01	1,388.89	0.00
	威海高技术产业开发区长久金属制品有限责任公司	506,902.82	0.01		
	威海城建新农苗木有限公司	506,902.82	0.01		
	威海抱海大酒店有限公司	488,891.67	0.01		
	山东民生资源开发集团有限公司	456,000.00	0.00	1,352,000.00	0.02
	山东高速通和投资有限公司	450,000.00	0.00		
	威海市丽园大酒店有限公司	390,430.53	0.00		
	威海市房地产测绘中心有限公司	372,055.54	0.00		
	威海市城市规划技术服务中心有限公司	372,055.54	0.00		
	威海市滨海新城物业服务有限公司	363,555.53	0.00		
	威海美园环境科技股份有限公司	350,201.21	0.00		
	威海新北洋技术服务有限公司	219,916.65	0.00	959,291.68	0.01
	威海市旅游码头有限责任公司	187,569.47	0.00		
	威海刘公岛景区旅游服务有限公司	187,569.47	0.00		

项目名称	关联方	本期金额	占同类交易的比例(%)	上期金额	占同类交易的比例(%)
	威海市刘公岛景区物业服务有限公司	173,375.02	0.00		
	威海市热电工程安装有限公司	111,916.67	0.00		
	威海渤海工程安装有限公司	111,916.67	0.00		
	威海市交通汽车综合性能检测有限公司	45,777.78	0.00		
	威海市汇通机动车安全技术检测有限公司	45,777.78	0.00		
	威海鲁东机动车驾驶员培训有限公司	45,777.78	0.00		
	威海公共交通集团巴士有限公司	45,777.78	0.00		
	山东高速土地发展有限责任公司	18,888.89	0.00		
	威海新北洋正棋机器人股份有限公司	13,000.00	0.00	382,416.65	0.00
	威海英华工程咨询有限公司	2,267.93	0.00		
	威海新北洋数码科技有限公司			386,333.31	0.00
	山东金至尊装饰工程有限公司			249,333.33	0.00
	威海思达斯易置业有限公司			234,333.34	0.00
	山东环球渔具股份有限公司			38,518.48	0.00
金融投资利息收入					
	威海热电集团有限公司	8,238,564.38	0.19		
	威海市南郊热电有限公司	7,610,278.69	0.17		
	山东高速集团有限公司	7,567,460.29	0.17		

2、利息支出

项目名称	关联方	本期金额	占同类交易的比例(%)	上期金额	占同类交易的比例(%)
吸收存款利息支出					
	山东环球渔具股份有限公司	32,756,369.64	0.50	9,440,867.59	0.16
	山东高速信联科技股份有限公司	27,782,148.55	0.42	3,933,221.73	0.07
	威海市财政局	22,305,765.76	0.34	44,643,711.19	0.76
	山东铁路投资控股集团有限公司	17,612,128.28	0.27	28,977,057.26	0.49
	东营联合石化有限责任公司	15,486,156.66	0.23	-11,122,367.66	-0.19
	山东高速集团有限公司	13,421,240.17	0.20	27,010,454.82	0.46
	关联自然人	12,975,169.24	0.20	2,837,228.60	0.05

项目名称	关联方	本期金额	占同类交易的比例(%)	上期金额	占同类交易的比例(%)
	山东高速路桥集团股份有限公司	6,128,924.87	0.09	5,960,414.86	0.10
	威海市环翠区新创投资运营有限公司	3,989,318.01	0.06	716,853.67	0.01
	山东高速工程建设集团有限公司	3,423,183.03	0.05	1,205,929.68	0.02
	山东高速股份有限公司	3,006,517.59	0.05	3,891,536.59	0.07
	威海热电集团有限公司	2,529,725.01	0.04	2,157,106.38	0.04
	山东省路桥集团有限公司	2,078,531.39	0.03	1,728,429.49	0.03
	威海市滨海新城建设投资股份有限公司	1,533,087.45	0.02	401,736.70	0.01
	威海市环翠区国有资本运营有限公司	1,283,029.36	0.02	37,737.93	0.00
	山东高速轨道交通集团有限公司	1,263,684.94	0.02	3,325,599.51	0.06
	山东省公路桥梁建设集团有限公司	1,253,255.49	0.02	1,591,495.28	0.03
	山高环能集团股份有限公司	1,234,806.00	0.02		
	山高云创（山东）商业保理有限公司	1,200,306.61	0.02	331,209.42	0.01
	山东高速光控产业投资基金管理有限公司	1,104,866.37	0.02	924,336.85	0.02
	威海公共交通集团有限公司	1,051,023.38	0.02	-40,552.36	0.00
	威海产业投资集团有限公司	986,013.36	0.01	931,905.44	0.02
	山东国合工程有限公司	956,459.51	0.01	1,235,811.72	0.02
	山东高速民间资本管理有限公司	890,847.19	0.01	898,995.11	0.02
	山东高速土地发展有限责任公司	782,898.00	0.01	474,956.23	0.01
	山东高速产业投资有限公司	630,012.91	0.01	147,484.44	0.00
	山东高速城镇化基金管理中心（有限合伙）	596,177.82	0.01	2,253,749.35	0.04
	威海晟置房地产开发有限公司	555,458.30	0.01		
	威海城建集团有限公司	526,736.51	0.01	0.28	0.00
	山东高速投资控股有限公司	458,953.56	0.01	309,955.84	0.01
	济南瑞祥投资合伙企业（有限合伙）	442,988.24	0.01	54,620.53	0.00
	好当家集团有限公司	418,092.53	0.01	157,998.58	0.00
	山东高速投资基金管理有限公司	348,321.13	0.01	383,338.34	0.01
	山东高速青岛公路有限公司	330,787.46	0.01	80,131.41	0.00
	山东路桥集团（烟台）城市建设运营有限公司	312,219.73	0.00		
	山东高速交通建设集团有限公司	309,471.30	0.00	1,224.05	0.00
	辽宁天安生物制药股份有限公司	306,680.91	0.00	594,835.90	0.01
	山东高速投资基金管理中心（有限合伙）	301,176.10	0.00	647,535.01	0.01
	山东东方路桥建设有限公司	293,414.34	0.00	441,838.09	0.01

项目 名称	关联方	本期金额	占同类 交易的 比例(%)	上期金额	占同类交 易的比例 (%)
	济南佳春投资合伙企业（有限合伙）	285,131.50	0.00	102,882.10	0.00
	威海威新节能科技有限公司	222,058.07	0.00		
	山东国合产业技术研究院有限公司	221,064.61	0.00		
	中泰证券股份有限公司	220,854.97	0.00		
	济宁市鸿翔公路勘察设计研究院有限公司	214,171.03	0.00	-56,399.26	0.00
	山东高速齐鲁建设集团有限公司	207,813.86	0.00	246,005.95	0.00
	威海市水务集团有限公司	200,373.48	0.00	176,638.02	0.00
	广东嘉益工程有限公司	189,123.00	0.00	395,258.36	0.01
	威海市滨海新城置业有限公司	172,244.70	0.00		
	山东高速环保建材有限公司	170,696.31	0.00	383,049.24	0.01
	山东高速青岛发展有限公司	169,769.93	0.00	151,683.10	0.00
	威海市骏良实业有限公司	157,304.26	0.00	368,160.01	0.01
	威海金贸新能源有限公司	151,749.33	0.00	74,604.37	0.00
	山东泰岳众合城市发展有限公司	149,607.24	0.00	233,409.46	0.00
	山东省高速养护集团有限公司	144,040.38	0.00	110,089.62	0.00
	山东高速国储物流有限公司	142,687.75	0.00	149,324.24	0.00
	山东新北洋信息技术股份有限公司	141,465.08	0.00	127,498.34	0.00
	山高（烟台）方旭投资中心（有限合伙）	139,525.57	0.00	365,481.36	0.01
	山高（烟台）速平投资中心（有限合伙）	137,959.17	0.00	50,947.16	0.00
	山东鲁高襄建工程管理有限公司	135,755.89	0.00		
	威海市交通发展投资有限公司	121,881.22	0.00		
	威海城市燃气集团有限公司	120,860.93	0.00	24,259.11	0.00
	山东高速济微公路有限公司	118,899.04	0.00		
	威海交投物资有限公司	116,299.08	0.00		
	齐鲁高速（山东）投资管理有限公司	110,235.70	0.00	392.84	0.00
	威海思达斯易置业有限公司	109,934.23	0.00	239,382.83	0.00
	威海市东山宾馆有限公司	98,816.55	0.00		
	湖南衡邵高速公路有限公司	97,725.85	0.00	29,922.94	0.00
	山东高速京台投资合伙企业（有限合伙）	89,998.34	0.00	77,068.72	0.00
	山东高速临滕公路有限公司	89,398.21	0.00		
	山东荣潍高速公路有限公司	85,110.97	0.00	52,425.88	0.00
	山东高速齐鲁号欧亚班列运营有限公司	84,979.19	0.00	93,400.32	0.00
	威海天安建设集团有限公司	82,455.97	0.00	82,978.88	0.00

项目 名称	关联方	本期金额	占同类 交易的 比例(%)	上期金额	占同类交 易的比例 (%)
	山东高速建设管理集团有限公司	81,102.98	0.00	16,864.35	0.00
	山东高速济青中线公路有限公司	79,658.77	0.00	22,873.21	0.00
	山东省路桥集团科技发展有限公司	79,153.28	0.00	10,049.61	0.00
	山东高速材料数字科技有限公司	78,684.14	0.00	25,029.11	0.00
	宁夏公路桥梁建设有限公司	75,284.99	0.00	40,434.08	0.00
	威海新北洋荣鑫科技股份有限公司	72,900.94	0.00	69,138.78	0.00
	山东鲁桥建设有限公司	68,873.86	0.00		
	山东省农村经济开发投资有限公司	64,312.86	0.00	20,977.31	0.00
	山东高速速链云科技有限责任公司	63,248.09	0.00	27,457.73	0.00
	威海新北洋数码科技有限公司	61,050.61	0.00	3,979,061.90	0.07
	威海华菱光电股份有限公司	60,174.31	0.00	63,350.51	0.00
	山东高速环球融资租赁有限公司	59,682.05	0.00	413,323.50	0.01
	山高嵩信（天津）私募基金管理有限公司	58,597.65	0.00	88,598.00	0.00
	山东筑畅建材有限公司	57,998.43	0.00		
	山东高速威海养护科技有限公司	57,653.18	0.00	62,211.95	0.00
	山东高速齐临公路有限公司	56,869.92	0.00		
	毅康科技有限公司	53,525.73	0.00	288.63	0.00
	山高（烟台）乐成投资中心（有限合伙）	48,367.68	0.00	76,077.31	0.00
	山东省城市商业银行合作联盟有限公司	46,247.57	0.00	93,936.84	0.00
	烟台山高弘利投资中心（有限合伙）	43,608.32	0.00	50,439.04	0.00
	威海市滨海新城物业服务有限公司	42,990.25	0.00		
	山东高速建材集团有限公司	42,280.70	0.00	54,089.56	0.00
	山东高速信联支付有限公司	41,924.76	0.00	1,655.51	0.00
	山东水总有限公司	40,965.33	0.00	54,261.84	0.00
	威海抱海大酒店有限公司	39,871.00	0.00		
	山东高速濰日公路有限公司	39,429.67	0.00	21,981.67	0.00
	山东高速沾临高速公路有限公司	37,230.82	0.00	-682.03	0.00
	青岛畅赢金鹏股权投资合伙企业（有限合伙）	36,899.45	0.00	78,386.28	0.00
	聊城市交通发展有限公司	36,544.76	0.00	26,405.40	0.00
	威海美园环境科技股份有限公司	33,346.49	0.00		
	山东高速路桥装备工程有限公司	31,200.25	0.00	41,110.38	0.00
	山东奥邦交通设施工程有限公司	31,131.60	0.00	-396.02	0.00
	山东高速资源开发管理集团有限公司	30,774.88	0.00	73,738.12	0.00

项目名称	关联方	本期金额	占同类交易的比例(%)	上期金额	占同类交易的比例(%)
	山东高速交通工程有限公司	30,614.06	0.00	1,191.95	0.00
	山东高速济北公路有限公司	30,516.58	0.00	3,658.61	0.00
	山东高速中科孵化管理有限公司	29,779.08	0.00	35,691.90	0.00
	山东高速资产管理有限公司	28,238.99	0.00	12,589.35	0.00
	山东高速千方国际科技有限公司	28,020.87	0.00	12,783.23	0.00
	山东高速华瑞道路材料技术有限公司	27,994.26	0.00	29,053.05	0.00
	山东高速济潍高速公路有限公司	27,660.13	0.00	29,122.67	0.00
	威海新北洋技术服务有限公司	26,272.64	0.00	9,362.73	0.00
	山东高速齐鲁号投资发展有限公司	25,897.56	0.00		
	威海盛宝典当有限公司	25,635.23	0.00	17,474.40	0.00
	山东高速新台高速公路有限公司	24,485.83	0.00	27,171.02	0.00
	威海市热电工程安装有限公司	23,916.64	0.00		
	山东高速物业服务发展集团有限公司	23,635.89	0.00	-395.30	0.00
	通汇嘉泰融资租赁（天津）有限公司	22,927.45	0.00		
	山东高速济微公路（济宁）有限公司	21,148.42	0.00	19,786.50	0.00
	东营威联化学有限公司	20,138.79	0.00	2,166.01	0.00
	齐鲁高速公路股份有限公司	19,963.59	0.00	2,642,340.90	0.04
	山高十方环保能源集团有限公司	19,887.42	0.00	3,086.63	0.00
	山东高速宁梁高速公路有限公司	19,619.48	0.00	148,467.67	0.00
	威海塔山宾馆有限公司	19,510.46	0.00		
	威海蓝星房地产开发有限公司	18,816.37	0.00	10,228.70	0.00
	山东高速实业发展有限公司	18,325.43	0.00	26,429.48	0.00
	威海远遥渔港有限公司	18,248.70	0.00	16,571.21	0.00
	山东高速投资发展有限公司	17,595.77	0.00	12,686.46	0.00
	山东高速济德公路有限公司	16,664.91	0.00		
	山东乐圆科技有限公司	16,292.47	0.00		
	威海市南郊热电有限公司	16,185.06	0.00	24,740.07	0.00
	山东高速资源基金管理有限公司	16,011.29	0.00	17,682.55	0.00
	山东高速绿色生态发展有限公司	15,051.31	0.00	815.15	0.00
	威海天安房地产开发有限公司	14,458.26	0.00	5,616.85	0.00
	山东高速交通设施有限公司	14,453.83	0.00	8,986.48	0.00
	中国山东国际经济技术合作有限公司	14,249.15	0.00	7,783.92	0.00
	山东高速置业发展有限公司滕州分公司	14,230.05	0.00	-43,932.99	0.00

项目 名称	关联方	本期金额	占同类 交易的 比例(%)	上期金额	占同类交 易的比例 (%)
	济南融创融城投资管理有限公司	14,165.37	0.00	16,041.78	0.00
	山东高速济高高速公路有限公司	14,095.57	0.00	1,602.65	0.00
	山东高速基础设施建设有限公司	13,918.94	0.00	1,815.99	0.00
	山东高速环渤海（天津）股权投资基金管理有限公司	13,767.50	0.00	24,990.87	0.00
	山东高速公路发展有限公司	13,693.72	0.00	26,998.53	0.00
	济南佳盛投资合伙企业（有限合伙）	13,575.62	0.00	8,561.41	0.00
	湖北武荆高速公路发展有限公司	13,487.61	0.00	2,908.09	0.00
	山东高速工程检测有限公司	12,352.46	0.00	16,891.19	0.00
	济青高速铁路有限公司	11,987.86	0.00	11,077.36	0.00
	凯同科技有限公司	11,972.44	0.00		
	山东高速青岛投资有限公司	11,618.84	0.00	16.58	0.00
	山东高速莱东公路有限公司	11,448.84	0.00	18,394.45	0.00
	山东高速综合能源服务有限公司	11,235.67	0.00	15,582.51	0.00
	山东高速京沪高速公路有限公司	11,182.21	0.00	20,865.24	0.00
	济南汇博置业有限公司	11,157.11	0.00	37,347.12	0.00
	山东高速高商公路有限公司	10,793.60	0.00		
	山高国际商业保理（深圳）有限公司济南分公司	10,770.56	0.00	3,295.32	0.00
	山东高速物流集团有限公司	10,724.23	0.00	9,698.67	0.00
	山东高速鲁南物流发展有限公司	10,659.94	0.00	7,483.33	0.00
	威海市丽园大酒店有限公司	10,558.46	0.00		
	山东高速齐鲁号国际陆港发展有限公司	9,622.29	0.00	21,796.81	0.00
	山东高速高广公路有限公司	9,577.55	0.00	12,970.62	0.00
	山东高速畅通路桥工程有限公司	9,385.66	0.00	4,570.29	0.00
	山东高速齐鲁建设集团设备安装有限公司	9,344.21	0.00	5,754.64	0.00
	山东高速新动能科技咨询有限公司	9,138.04	0.00	62,536.59	0.00
	山东省鲁桥市政工程有限公司	9,113.88	0.00	17,022.38	0.00
	山东高速新宁高速公路有限公司	9,073.57	0.00	23,758.71	0.00
	山东高速德建集团有限公司	8,815.06	0.00	16,314.99	0.00
	山东高速服务开发集团有限公司	8,794.03	0.00	12,459.80	0.00
	山东高速工程咨询集团有限公司	8,535.99	0.00	13,776.65	0.00
	威海新绿洲园林绿化工程有限公司	8,416.58	0.00	0.32	0.00

项目 名称	关联方	本期金额	占同类 交易的 比例(%)	上期金额	占同类交 易的比例 (%)
	乐园技术有限公司	8,411.11	0.00		
	山东高速置业发展有限公司	8,326.72	0.00	8,084.72	0.00
	山东高速岚临高速公路有限公司	8,106.77	0.00	18,459.18	0.00
	山东泰东公路工程有限公司	8,094.04	0.00	5,558.07	0.00
	山东高速齐鲁建设集团装配建筑工程有限公司	8,054.50	0.00	11,947.96	0.00
	山东高速济南绕城西线公路有限公司	7,757.77	0.00	8,613.47	0.00
	山东高速淄临高速公路有限公司	7,723.73	0.00	4,631.31	0.00
	山东高速庆章高速公路有限公司	7,688.57	0.00		
	山东省机场管理集团济南国际机场股份有限公司	7,457.22	0.00	6,975.95	0.00
	山东高速城市建设有限公司	7,043.61	0.00	382.11	0.00
	山东高速绿色科技发展有限公司	7,042.38	0.00	7,501.04	0.00
	山东高速齐东公路有限公司	6,976.94	0.00		
	山东高速明董公路有限公司	6,863.97	0.00	1,991.66	0.00
	山东高速鲁中物流发展有限公司	6,732.25	0.00	2,545.86	0.00
	山东高速威海发展有限公司	6,626.32	0.00	18,296.93	0.00
	山东高速青岛建设管理有限公司	6,594.39	0.00	5,612.36	0.00
	济南金诺公路工程监理有限公司	6,322.86	0.00	7,969.07	0.00
	济南佳汇投资合伙企业（有限合伙）	5,773.03	0.00	7,608.65	0.00
	山东省滨州公路工程有限公司	5,574.80	0.00	7,164.29	0.00
	山东高速瑞易物流科技有限公司	5,477.27	0.00	36,045.80	0.00
	山东高速半岛投资有限公司	5,451.79	0.00		
	山东高速枣庄发展有限公司	5,413.09	0.00	3,628.10	0.00
	深圳前海厚生财富管理有限公司	5,340.91	0.00	21,998.70	0.00
	山东生态新材料有限公司	5,222.84	0.00	6,158.46	0.00
	山东高速建设发展有限公司	5,201.77	0.00		
	山东高速生物工程有限公司	5,153.91	0.00	515.58	0.00
	山东高速临空物流发展有限公司	5,130.34	0.00	4,296.64	0.00
	山东高速绿城置业投资有限公司	5,027.57	0.00	2,536.13	0.00
	乐园新能源科技有限公司	4,986.32	0.00	273,357.67	0.00
	山东高速尼罗投资发展有限公司	4,655.77	0.00	5,372.06	0.00
	山东省公路桥梁建设集团交通发展有限公司	4,639.90	0.00	3,031.45	0.00

项目 名称	关联方	本期金额	占同类 交易的 比例(%)	上期金额	占同类交 易的比例 (%)
	山东舜都路桥工程有限公司	4,572.16	0.00	4,344.84	0.00
	山东高速莱钢绿建发展有限公司	4,532.36	0.00	12,236.86	0.00
	山东高速信息集团有限公司	4,501.23	0.00	619.65	0.00
	威海城建新农苗木有限公司	4,485.13	0.00	0.32	0.00
	山东高速齐鲁建设集团装饰工程有限公司	4,449.17	0.00	5,426.70	0.00
	山东高速能源科技有限公司	4,322.27	0.00	20,201.69	0.00
	山东高速湖北发展有限公司	4,283.83	0.00	974.23	0.00
	威海市鲁威石化有限公司	4,268.65	0.00	6,135.57	0.00
	中国山东对外经济技术合作集团有限公司	4,237.28	0.00	1,766.48	0.00
	山东高速鲁铁实业发展有限公司	4,146.83	0.00	24,759.54	0.00
	山东泰山盛华康养发展有限公司	4,117.06	0.00	6,433.20	0.00
	山东高速舜通路桥工程有限公司	4,045.20	0.00	5,963.87	0.00
	山东高速（青岛）私募基金管理有限公司	3,997.65	0.00	2,464.87	0.00
	威海市旅游码头有限责任公司	3,904.26	0.00		
	中铁高速物流（山东）有限公司	3,889.36	0.00	996.05	0.00
	山东高速德建建筑科技股份有限公司	3,819.85	0.00	4,205.67	0.00
	山东通汇嘉泰融资租赁有限公司	3,509.61	0.00	3,194.02	0.00
	山东高速济南投资建设有限公司	3,497.22	0.00	1,852.99	0.00
	山东高速通和投资有限公司	3,442.85	0.00	32.92	0.00
	山东高速生态环境集团有限公司	3,436.97	0.00	3,641.62	0.00
	山东省交通工程监理咨询有限公司	3,423.51	0.00	3,321.21	0.00
	济南瑞盛投资合伙企业（有限合伙）	3,423.43	0.00	2,548.26	0.00
	山东省路桥集团青岛建设有限公司	3,390.37	0.00	6,241.76	0.00
	山东高速齐鲁建设交通运输管理服务有限公司	3,329.88	0.00	3,960.35	0.00
	烟台山弘金股权投资合伙企业（有限合伙）	3,199.95	0.00		
	威海卫鼎置业有限公司	2,944.31	0.00	1,998.98	0.00
	山东高速林产供应链有限公司	2,883.67	0.00	6,495.49	0.00
	山东高速青岛物流发展有限公司	2,846.22	0.00	6,437.01	0.00
	山东高速物流供应链有限公司	2,790.06	0.00	1,816.21	0.00
	山东高速新材料科技有限公司	2,739.58	0.00	2.93	0.00
	山东高速龙青公路有限公司	2,721.01	0.00	3,148.92	0.00
	山东高速城乡发展集团有限公司	2,614.95	0.00	1,407.58	0.00

项目 名称	关联方	本期金额	占同类 交易的 比例(%)	上期金额	占同类交 易的比例 (%)
	威海刘公岛景区旅游服务有限公司	2,531.78	0.00		
	济南乾行二号股权投资基金中心（有限合伙）	2,487.16	0.00		
	山东高速城投绕城高速公路有限公司	2,443.29	0.00	3,207.67	0.00
	山东高速物资储运有限公司	2,412.78	0.00	2,708.08	0.00
	威海公共交通集团巴士有限公司	2,323.63	0.00		
	山东双利电子工程有限公司	2,232.58	0.00	6,883.85	0.00
	山东省水利工程局有限公司	2,192.42	0.00	6,634.23	0.00
	山东数字经济研究院有限公司	2,154.93	0.00	1,093.98	0.00
	山东鲁桥建材有限公司	2,116.79	0.00	10,591.53	0.00
	山东高速铁建装备有限公司	2,102.76	0.00	2,761.42	0.00
	济南盛邦置业有限公司	2,035.64	0.00	1,569.21	0.00
	山东高速鸿林工程技术有限公司	2,008.06	0.00	5,400.76	0.00
	山东省路桥工程设计咨询有限公司	1,911.07	0.00	2,396.30	0.00
	山东旗帜信息有限公司	1,906.26	0.00	749.46	0.00
	威海环球置业有限公司	1,873.56	0.00	1,920.14	0.00
	泰安市同达建材有限公司	1,855.10	0.00	5,543.00	0.00
	烟台明董安投投资中心（有限合伙）	1,853.39	0.00	580.28	0.00
	山东高速临沂发展有限公司	1,834.23	0.00	32,685.70	0.00
	威海渤海工程安装有限公司	1,772.18	0.00		
	威海恒达汽车租赁有限公司	1,748.10	0.00	6,614.59	0.00
	山东高速物业管理有限公司	1,683.81	0.00	2,184.78	0.00
	威海市城源能源科技有限公司	1,644.76	0.00	0.32	0.00
	山高志合（青岛）投资发展合伙企业（有限合伙）	1,613.63	0.00		
	山东高速文登公路有限公司	1,597.64	0.00		
	山东高速临枣至枣木公路有限公司	1,593.23	0.00	4,184.88	0.00
	山高（滨州）经营开发有限公司	1,525.31	0.00		
	山东高速潍坊发展有限公司	1,518.18	0.00	713.12	0.00
	上海通汇嘉泰商业保理有限公司	1,511.35	0.00	9,066.38	0.00
	山东高速东营发展有限公司	1,499.77	0.00	1,413.44	0.00
	威海宾馆有限公司	1,389.05	0.00	4,176.24	0.00
	山东大莱龙铁路有限责任公司	1,384.91	0.00	1,155.43	0.00
	山东高速工程项目管理有限公司	1,378.27	0.00	1,610.77	0.00

项目 名称	关联方	本期金额	占同类 交易的 比例(%)	上期金额	占同类交 易的比例 (%)
	天安立泰新能源技术(山东)有限公司	1,354.80	0.00	1,800.19	0.00
	威海市齐盾保安服务有限公司	1,323.06	0.00	1,106.11	0.00
	山东高速济南发展有限公司	1,310.80	0.00	826.84	0.00
	山东高速日照物流发展有限公司	1,302.54	0.00	5,349.58	0.00
	山东高速通信技术有限公司	1,221.29	0.00	479.03	0.00
	山东嘉实实业有限公司	1,217.93	0.00	37,821.29	0.00
	山东高速路桥投资管理有限公司	1,203.46	0.00	1,148.46	0.00
	威海艾迪科电子科技股份有限公司	1,186.57	0.00	1,406.40	0.00
	齐鲁天地供应链(山东)有限责任公司	1,155.97	0.00	3,862.78	0.00
	威海市国有企业外部董事人才管理中心	1,125.36	0.00		
	山东高速路桥工程试验检测有限公司	1,096.54	0.00		
	信联融资担保(天津)有限公司	1,085.47	0.00		
	山东高速路用新材料技术有限公司	1,070.88	0.00	1,011.34	0.00
	威海市刘公岛景区物业服务有限公司	1,044.36	0.00		
	山东高速齐鲁机电工程有限公司	1,017.97	0.00	1,638.12	0.00
	山东省公路桥梁建设集团桥梁科技有限公司	1,013.11	0.00		
	山东高速路桥工程有限公司	949.48	0.00	924.28	0.00
	山东高速市政工程有限公司	937.73	0.00	1,839.71	0.00
	山东高速烟威公路有限公司	921.30	0.00	79,006.39	0.00
	威海高技术产业开发区长久金属制品有限责任 公司	911.68	0.00	0.21	0.00
	山东利津黄河公路大桥有限公司	904.54	0.00	1,331.06	0.00
	山东高速泰和发展有限公司	890.82	0.00		
	山东高速日照新材料有限公司	885.01	0.00	27.97	0.00
	山东高速滨州发展有限公司	866.21	0.00	125.85	0.00
	山东山高篮球俱乐部有限公司	859.13	0.00		
	威海英华工程咨询有限公司	844.15	0.00	4,295.54	0.00
	山东高速渤海湾项目管理有限公司	832.65	0.00	932.92	0.00
	济源市济晋高速公路有限公司	821.80	0.00	485.65	0.00
	威海市威新置业有限公司	782.33	0.00		
	通汇诚泰商业保理(天津)有限公司	778.98	0.00	1,266.17	0.00
	山东高速科苑生态发展有限公司	777.58	0.00	29.32	0.00
	山东燕舞岭生态建设有限公司	757.88	0.00		

项目 名称	关联方	本期金额	占同类 交易的 比例(%)	上期金额	占同类交 易的比例 (%)
	山东高速交通科技有限公司	738.70	0.00	4,662.06	0.00
	山东新路乔驾驶员培训有限公司	722.76	0.00		
	山东高速东绕城高速公路有限公司	712.36	0.00		
	济南诚桥投资合伙企业（有限合伙）	709.40	0.00		
	荣成兴盛房地产开发有限公司	655.93	0.00	1,037.44	0.00
	山东高速淄博发展有限公司	651.25	0.00	167.70	0.00
	山东高速能源发展有限公司	630.79	0.00		
	山东高速畅和物业服务有限公司	630.74	0.00	1,022.10	0.00
	济南瑞兴投资合伙企业（有限合伙）	616.10	0.00	50.76	0.00
	山东高速德州发展有限公司	614.48	0.00	688.36	0.00
	山东环保产业集团有限公司	612.64	0.00	6,350.46	0.00
	山东寿平铁路有限公司	611.53	0.00	14,765.14	0.00
	德州国力化工科技有限公司	610.78	0.00	511.84	0.00
	山东高新岩土科技有限公司	607.15	0.00	455.78	0.00
	山东高速烟蓬公路有限公司	601.81	0.00		
	山东高速建筑设计有限公司	578.40	0.00	1,316.76	0.00
	威海市房地产测绘中心有限公司	570.42	0.00		
	山东高速材料科技有限公司	557.90	0.00	952.11	0.00
	山东百廿慧通工程科技有限公司	554.01	0.00	23,332.05	0.00
	山东高速莱钢钢构有限公司	551.28	0.00		
	济南山高日昇投资有限公司	520.73	0.00	568.39	0.00
	山东高速聊城发展有限公司	508.14	0.00	194.61	0.00
	济南乾行三号股权投资合伙企业（有限合伙）	496.90	0.00		
	威海市城市规划技术服务中心有限公司	493.35	0.00		
	威海和美建设劳务有限公司	486.95	0.00		
	威海市环翠区邦泰中小企业转贷引导基金中心（有限合伙）	471.77	0.00	874.03	0.00
	山东高速黄河产业投资发展有限公司	458.58	0.00	159.04	0.00
	山东省路桥集团装备科技有限公司	450.08	0.00		
	济南山高致远投资中心（有限合伙）	428.25	0.00		
	山东高速（威海）国际贸易有限公司	428.22	0.00	942.09	0.00
	威海合庆码头管理服务有限公司	427.84	0.00	337.80	0.00
	山东民生资源开发集团有限公司	412.64	0.00	724.68	0.00

项目 名称	关联方	本期金额	占同类 交易的 比例(%)	上期金额	占同类交 易的比例 (%)
	威海市交通汽车综合性能检测有限公司	409.74	0.00		
	山东高速生态工程有限公司	403.06	0.00	1,462.08	0.00
	山高供应链产业服务(山东)有限公司	399.43	0.00		
	山东高速仁和物业发展有限公司	382.21	0.00	32,507.63	0.00
	山东交通新能源科技有限公司	369.84	0.00	172.41	0.00
	山东高速文化科技有限公司	368.41	0.00		
	山东高速青岛物业管理有限公司	361.40	0.00	316.62	0.00
	威海鲁东机动车驾驶员培训有限公司	360.99	0.00		
	威海市汇通机动车安全技术检测有限公司	359.77	0.00		
	烟台山高灵犀一号投资中心(有限合伙)	350.21	0.00	3,788.89	0.00
	烟台山高融泰投资中心(有限合伙)	339.91	0.00		
	山东高速东绕城许港高速公路有限公司	324.33	0.00	2,531.04	0.00
	山东高速董梁沈新高速公路有限公司	320.64	0.00		
	高速骨干网(山东)物流科技有限公司	313.92	0.00	1,008.38	0.00
	山东鲁南建材科技有限公司	301.45	0.00	784.07	0.00
	山东东青公路有限公司	293.54	0.00	2,050.64	0.00
	山东高速济宁发展有限公司	280.10	0.00	125.27	0.00
	威海文旅发展集团有限公司	277.89	0.00	48.02	0.00
	威海英华投资咨询有限公司	272.21	0.00	1,031.95	0.00
	山东高速青岛西海岸港口有限公司	268.57	0.00	128.80	0.00
	山东好当家海洋发展股份有限公司	255.53	0.00	77.74	0.00
	山东乡村振兴大数据有限公司	248.14	0.00	1,559.37	0.00
	山东路联石油油气销售有限公司	235.26	0.00	371.22	0.00
	青岛佳维万通经济发展有限公司	233.06	0.00	37.99	0.00
	山东高速城乡建设开发有限公司	224.70	0.00	1,115.57	0.00
	山高商业保理(天津)有限公司	212.99	0.00	406,729.67	0.01
	山东高速物资集团有限公司	208.17	0.00	1,627.13	0.00
	荣成加荣食品有限公司	200.64	0.00	48.19	0.00
	山东鲁南交通科技有限公司	194.82	0.00	638.41	0.00
	山东齐鲁电子招标采购服务有限公司	193.50	0.00	68.85	0.00
	山东高速全过程项目管理有限公司	192.61	0.00	72.97	0.00
	荣成源运水产有限公司	184.40	0.00	20.59	0.00
	山东高速鲁中项目管理有限公司	172.58	0.00		

项目 名称	关联方	本期金额	占同类 交易的 比例(%)	上期金额	占同类交 易的比例 (%)
	山东高速青岛产业投资有限公司	168.66	0.00	-1,714.47	0.00
	荣成邱家水产有限公司	168.24	0.00	84.61	0.00
	威海新北洋正棋机器人股份有限公司	162.38	0.00	2,238.52	0.00
	山东高速西城置业有限公司	149.28	0.00	37,271.74	0.00
	山东民生智慧供应链集团有限公司	148.98	0.00	629.72	0.00
	山东通维信息工程有限公司	147.12	0.00	24.51	0.00
	速鼎（烟台）投资中心（有限合伙）	142.72	0.00		
	山东路诚公路服务有限公司	138.90	0.00	1,288.89	0.00
	山东高速泰安发展有限公司	137.36	0.00	262.40	0.00
	山东交投矿业有限公司	136.79	0.00	134.23	0.00
	山东高速城市建设投资有限公司	126.01	0.00	1,856.32	0.00
	威海好当家调味品有限公司	125.60	0.00	327.04	0.00
	山东高速交通装备有限公司	123.23	0.00	497.82	0.00
	威海环球广场物业服务有限公司	120.36	0.00	520.96	0.00
	山东高速环境科技有限公司	119.23	0.00	200.31	0.00
	山东鲁道建设工程有限公司	116.14	0.00	1,805.34	0.00
	山东高速畅赢股权投资管理有限公司	113.86	0.00	152.92	0.00
	青岛威奥轨道股份有限公司	113.26	0.00	306.39	0.00
	山东山高慧通股权投资基金合伙企业（有限合伙）	113.24	0.00	-191.67	0.00
	荣成海盛纸业业有限公司	110.46	0.00	101,959.28	0.00
	威海双岛网具有限公司	108.50	0.00	103.67	0.00
	山东高速至臻策划咨询有限公司	100.07	0.00	376.51	0.00
	山东高速植生科技有限公司	99.49	0.00		
	山东民生集团有限公司	93.27	0.00		
	山东高速光控北京投资基金管理中心（有限合伙）	84.20	0.00	123.82	0.00
	山东高速城市更新有限公司	81.56	0.00		
	山东高速菏泽发展有限公司	79.10	0.00	190.17	0.00
	山东临港疏港轨道交通有限公司	71.53	0.00	552.10	0.00
	山东高速沈海高速公路有限公司	68.39	0.00	56.32	0.00
	北京清控水木建筑工程有限公司	63.82	0.00	40.16	0.00
	山东高速矿业有限公司	60.44	0.00	0.02	0.00

项目名称	关联方	本期金额	占同类交易的比例(%)	上期金额	占同类交易的比例(%)
	山东铁路综合开发有限公司	52.51	0.00	77.92	0.00
	山东高速海洋科技有限公司	50.73	0.00	967.13	0.00
	威海云峰电梯有限公司	50.40	0.00	155.37	0.00
	山东高速日照供应链服务有限公司	50.05	0.00		
	山东高速建筑科技有限公司	49.96	0.00		
	威海国有资产经营(集团)有限公司	46.13	0.00		
	山东高速岚山疏港高速公路有限公司	45.35	0.00	120.40	0.00
	山东高速国际科技信息服务有限公司	38.70	0.00		
	山东高速信联支付有限公司成品油销售分公司	27.78	0.00	35.89	0.00
	山东民生产业投资有限公司	26.37	0.00		
	山东东青文化传媒有限公司	24.34	0.00	51.90	0.00
	山东高速土地服务有限公司	24.24	0.00		
	山东正威检测科技有限公司	22.99	0.00	0.25	0.00
	北京通汇泰和投资管理有限公司	21.38	0.00	552.15	0.00
	潍坊山高新旧动能转换投资合伙企业(有限合伙)	21.02	0.00	14.94	0.00
	山东广平山高上信投资管理合伙企业(有限合伙)	20.98	0.00	31.18	0.00
	山东高速众尚科技有限公司	20.63	0.00	556.24	0.00
	济南山高济潍临投资合伙企业(有限合伙)	18.97	0.00	465.13	0.00
	济南鲁桥畅赢投资合伙企业(有限合伙)	18.15	0.00		
	威海领信产业园运营管理有限公司	16.78	0.00		
	济南乾行创新股权投资合伙企业(有限合伙)	16.67	0.00		
	山东省交通规划设计院集团有限公司	12.85	0.00	12.01	0.00
	济南鲁达交通服务有限公司	12.46	0.00	18.33	0.00
	山东高速南绕城高速公路有限公司	12.10	0.00		
	山东高速海纳(青岛)科技有限公司	10.59	0.00	65.15	0.00
	山东高速奥维俊杉汽车供应链管理有限公司	10.42	0.00	64.78	0.00
	无锡麟龙合金材料有限公司	9.85	0.00		
	江苏麟龙新材料股份有限公司	9.79	0.00		
	德州润德混凝土有限公司	8.78	0.00	2.42	0.00
	山高(深圳)投资有限公司	8.22	0.00	12.42	0.00

项目 名称	关联方	本期金额	占同类 交易的 比例(%)	上期金额	占同类交 易的比例 (%)
	山东高速新材料科技有限公司	5.56	0.00		
	山东高速新型建材有限公司	5.56	0.00		
	济南盈鑫股权投资基金合伙企业（有限合伙）	5.32	0.00	1,955.45	0.00
	山东高速济泰城际公路有限公司	3.88	0.00	3.77	0.00
	威海中恒置业有限公司	3.70	0.00	16.47	0.00
	济南鲁高投资合伙企业（有限合伙）	3.08	0.00	1,974.45	0.00
	山东省三益工程建设监理有限公司	2.45	0.00	1,886.11	0.00
	山高融资租赁（上海）有限公司	2.25	0.00	3.34	0.00
	山东高速供应链集团有限公司	1.64	0.00		
	威海红土创业投资合伙企业(有限合伙)	1.58	0.00	3.01	0.00
	山东通汇资本投资集团有限公司	1.23	0.00	1.43	0.00
	威海皮尔钓具有限公司	1.15	0.00	2.92	0.00
	山高智能装备（山东）有限公司	0.81	0.00		
	烟台山高嵩乐投资中心（有限合伙）	0.76	0.00	9,993.71	0.00
	山东金衡设计咨询集团有限公司	0.70	0.00		
	山东高速服务区提升建设工程有限公司	0.57	0.00	347.38	0.00
	山东华菱电子股份有限公司	0.26	0.00	0.62	0.00
	山东路达工程设计咨询有限公司	0.25	0.00	3.95	0.00
	威海中盈置业有限公司	0.24	0.00	18.77	0.00
	山东中岚铁路运营有限公司	0.23	0.00	1.05	0.00
	山高国际融资租赁（深圳）有限公司	0.14	0.00	0.30	0.00
	威海中旭置业有限公司	0.09	0.00	27.10	0.00
	山东高速材料技术开发集团有限公司	0.02	0.00	3.27	0.00
	山东蓝星置业有限公司	0.02	0.00	0.04	0.00
	青岛众昌泰置业有限公司	0.02	0.00	0.02	0.00
	威海港华燃气有限公司			663,198.97	0.01
	山东鄞甬高速公路有限公司			182,883.81	0.00
	烟台山高弘灏投资中心（有限合伙）			137,636.47	0.00
	山东高速路桥科技有限公司			6,409.57	0.00
	山东恒鑫公路工程有限公司			5,352.28	0.00
	山东原乡农文旅发展有限公司			5,298.25	0.00
	日照佳智投资合伙企业（有限合伙）			3,312.93	0.00
	山东高速蓬莱发展有限公司			2,919.64	0.00

项目名称	关联方	本期金额	占同类交易的 比例(%)	上期金额	占同类交易的比例 (%)
	济南璞园置业有限公司			2,036.89	0.00
	枣庄通友贸易有限公司			1,377.49	0.00
	中国山东高速金融集团有限公司			483.69	0.00
	山东高速云南发展有限公司			351.34	0.00
	山东高速信威信息科技有限公司			209.05	0.00
	山东海运股份有限公司			174.94	0.00
	山东铁发工程咨询有限公司			30.47	0.00
	济南董梁投资合伙企业（有限合伙）			22.36	0.00
	山东高新勘察测绘有限公司			9.31	0.00
	烟台玖加壹物业管理有限公司			6.79	0.00
	山东高速济莱城际公路有限公司			3.29	0.00
	山东高速文化传媒有限公司			0.93	0.00
	山东高速日照发展有限公司			0.01	0.00
	滨州市公路勘察设计院有限公司			0.01	0.00
	山东金至尊装饰工程有限公司			-328,187.46	-0.01
	济南众鑫诚建设有限责任公司			73,728.36	0.00

3、 手续费收入

项目名称	关联方	本期金额	占同类交易的 比例 (%)	上期金额	占同类交易的比例 (%)
手续费收入					
	东营联合石化有限责任公司	12,819,766.70	1.84	15,445,161.45	2.05
	威海热电集团有限公司	1,889,000.24	0.27	4,045.62	0.00
	山东高速集团有限公司	1,667,324.15	0.24	955,560.91	0.13
	济南佳睿投资合伙企业（有限合伙）	754,924.53	0.11	188.68	0.00
	荣成海盛纸业集团有限公司	418,865.90	0.06	443,746.45	0.06
	好当家集团有限公司	362,041.14	0.05	116,019.43	0.02
	山东高速工程项目管理有限公司	151,007.93	0.02	75,679.25	0.01
	威海公共交通集团有限公司	18,234.71	0.00	29,927.65	0.00
	山东省路桥集团有限公司	11,620.01	0.00	10,088.16	0.00
	威海新北洋技术服务有限公司	7,677.58	0.00		

项目 名称	关联方	本期金额	占同类交 易的比例 (%)	上期金额	占同类交 易的比例 (%)
	山高十方环保能源集团有限公司	6,410.52	0.00	872.58	0.00
	山东环球渔具股份有限公司	3,992.64	0.00		
	山东泰东公路工程有限公司	3,754.48	0.00	619.40	0.00
	山东华菱电子股份有限公司	2,452.83	0.00		
	山东双利电子工程有限公司	2,429.24	0.00	744.72	0.00
	山东高速通信技术有限公司	2,255.25	0.00	23.59	0.00
	通汇嘉泰融资租赁（天津）有限公司	1,888.70	0.00		
	山东水总有限公司	1,875.42	0.00	188.68	0.00
	威海双岛网具有限公司	1,627.40	0.00	188.68	0.00
	山东高速工程建设集团有限公司	1,557.46	0.00	3,602.38	0.00
	山高环能集团股份有限公司	1,491.28	0.00		
	威海市财政局	1,436.30	0.00	801.06	0.00
	山东好当家海洋发展股份有限公司	1,434.35	0.00	512.65	0.00
	山东高速齐鲁建设集团有限公司	1,308.72	0.00	1,972.10	0.00
	威海环球置业有限公司	1,243.72	0.00	1,073.96	0.00
	山东省路桥集团装备科技有限公司	1,208.30	0.00		
	山东高速畅通路桥工程有限公司	1,132.08	0.00	18.87	0.00
	山东高速轨道交通集团有限公司	1,132.06	0.00	1,013.23	0.00
	济宁市鸿翔公路勘察设计研究院有限公司	1,035.24	0.00	4,645.79	0.00
	山东鲁高基建工程管理有限公司	1,009.51	0.00		
	山东高速齐鲁机电工程有限公司	984.01	0.00	1,050.42	0.00
	山东高速通和投资有限公司	937.12	0.00	189.81	0.00
	山东东方路桥建设有限公司	905.86	0.00	1,603.78	0.00
	威海交投物资有限公司	768.88	0.00		
	山东高速股份有限公司	755.48	0.00	674.54	0.00
	毅康科技有限公司	754.72	0.00	1,974.49	0.00
	荣成邱家水产有限公司	714.64	0.00	377.58	0.00
	山东民生资源开发集团有限公司	707.97	0.00	1,076.12	0.00
	山东高速科苑生态发展有限公司	644.08	0.00	452.87	0.00
	威海市滨海新城建设投资股份有限公司	622.49	0.00	923.44	0.00
	山东旗帜信息有限公司	584.91	0.00		
	山东高速路桥工程试验检测有限公司	570.76	0.00		

项目 名称	关联方	本期金额	占同类交 易的比例 (%)	上期金额	占同类交 易的比例 (%)
	山高商业保理（天津）有限公司	566.42	0.00	188.68	0.00
	山东高速工程咨询集团有限公司	566.04	0.00		
	威海新北洋荣鑫科技股份有限公司	566.04	0.00		
	山东新北洋信息技术股份有限公司	566.04	0.00		
	山东高速舜通路桥工程有限公司	547.40	0.00	566.21	0.00
	山东省滨州公路工程有限公司	499.96	0.00	1,560.69	0.00
	威海云峰电梯有限公司	476.72	0.00	297.36	0.00
	青岛畅赢金鹏股权投资合伙企业（有限 合伙）	453.41	0.00	377.36	0.00
	威海刘公岛景区旅游服务有限公司	443.55	0.00		
	山东省水利工程局有限公司	438.72	0.00	123.44	0.00
	山东高速物流集团有限公司	434.54	0.00	94.34	0.00
	天安立泰新能源技术（山东）有限公司	419.95	0.00		
	江苏麒麟新材料股份有限公司	415.10	0.00		
	山东高速交通科技有限公司	414.90	0.00	264.53	0.00
	山东寿平铁路有限公司	406.38	0.00		
	山东高速渤海湾项目管理有限公司	402.84	0.00		
	山东高速济微公路有限公司	396.23	0.00		
	青岛威奥轨道股份有限公司	391.52	0.00	386.80	0.00
	威海市刘公岛景区物业服务有限公司	382.18	0.00		
	山东高速沾临高速公路有限公司	377.74	0.00	37.72	0.00
	威海市丽园大酒店有限公司	377.74	0.00		
	山东交通新能源科技有限公司	377.36	0.00	94.34	0.00
	山东高速菏泽发展有限公司	377.36	0.00	9.44	0.00
	山东高速济微公路（济宁）有限公司	377.36	0.00		
	济南鲁桥畅赢投资合伙企业（有限合伙）	377.36	0.00		
	无锡麒麟龙合金材料有限公司	377.36	0.00		
	东营威联化学有限公司	377.36	0.00		
	山东高速建筑设计有限公司	372.76	0.00	113.27	0.00
	山东民生智慧供应链集团有限公司	372.53	0.00	168.09	0.00
	威海合庆码头管理服务有限公司	358.72	0.00		
	通汇诚泰商业保理（天津）有限公司	330.57	0.00	377.36	0.00
	山东高速畅和物业服务有限公司	320.69	0.00	70.74	0.00

项目 名称	关联方	本期金额	占同类交 易的比例 (%)	上期金额	占同类交 易的比例 (%)
	威海市南郊热电有限公司	311.34	0.00	891.53	0.00
	威海抱海大酒店有限公司	307.36	0.00		
	山东高速新材料科技有限公司	303.84	0.00	61.36	0.00
	山东省公路桥梁建设集团桥梁科技有限 公司	292.64	0.00		
	山东高速信联支付有限公司	283.59	0.00	94.91	0.00
	威海领信产业园运营管理有限公司	283.20	0.00		
	济南融创融城投资管理有限公司	283.02	0.00		
	山东东沓文化传媒有限公司	270.40	0.00		
	齐鲁天地供应链（山东）有限责任公司	265.78	0.00	320.84	0.00
	山东高速庆章高速公路有限公司	264.20	0.00		
	山东大莱龙铁路有限责任公司	254.70	0.00	1,319.27	0.00
	威海塔山宾馆有限公司	247.73	0.00		
	山高（烟台）乐成投资中心（有限合伙）	245.29	0.00	188.68	0.00
	山东省城市商业银行合作联盟有限公司	245.28	0.00	378.50	0.00
	威海市滨海新城物业服务服务有限公司	240.71	0.00		
	山东奥邦交通设施工程有限公司	235.88	0.00		
	威海高技术产业开发区长久金属制品有 限责任公司	226.44	0.00	28.30	0.00
	中泰证券股份有限公司	226.42	0.00		
	威海华菱光电股份有限公司	223.80	0.00		
	威海市旅游码头有限责任公司	221.84	0.00		
	山东高速烟蓬公路有限公司	221.72	0.00		
	山东鲁道建设工程有限公司	217.12	0.00	575.82	0.00
	山东高速德州发展有限公司	217.12	0.00	259.60	0.00
	德州润德混凝土有限公司	217.00	0.00	193.40	0.00
	山东高速日照新材料有限公司	217.00	0.00	226.44	0.00
	荣成源运水产有限公司	216.99	0.00	18.88	0.00
	山东高速青岛建设管理有限公司	212.40	0.00	188.73	0.00
	山高国际商业保理（深圳）有限公司济 南分公司	207.55	0.00	377.36	0.00
	烟台山高弘利投资中心（有限合伙）	207.55	0.00	188.68	0.00
	济南佳盛投资合伙企业（有限合伙）	207.55	0.00	188.68	0.00

项目名称	关联方	本期金额	占同类交易的比例 (%)	上期金额	占同类交易的比例 (%)
	山高(烟台)速平投资中心(有限合伙)	207.55	0.00	188.68	0.00
	荣成加荣食品有限公司	207.55	0.00	103.78	0.00
	威海城建新农苗木有限公司	207.55	0.00	75.47	0.00
	威海市城源能源科技有限公司	207.55	0.00	75.47	0.00
	威海新绿洲园林绿化工程有限公司	207.55	0.00		
	山高智能装备(山东)有限公司	207.55	0.00		
	山东路桥集团(烟台)城市建设运营有限公司	207.55	0.00		
	山东临港疏港轨道交通有限公司	207.54	0.00	382.08	0.00
	山东高速交通建设集团有限公司	207.47	0.00		
	威海宾馆有限公司	203.78	0.00		
	山东高连莱钢钢构有限公司	202.88	0.00		
	青岛佳维万通经济发展有限公司	202.84	0.00	429.28	0.00
	济南佳汇投资合伙企业(有限合伙)	202.84	0.00	188.68	0.00
	威海市水务集团有限公司	202.83	0.00	216.42	0.00
	济南汇博置业有限公司	199.43	0.00	197.56	0.00
	山东高速城市更新有限公司	198.23	0.00		
	山东高速清易物流科技有限公司	198.12	0.00	264.16	0.00
	威海皮尔钩具有限公司	193.97	0.00	283.02	0.00
	山东省公路桥梁建设集团有限公司	190.95	0.00	2,148.88	0.00
	山东高速临滕公路有限公司	189.81	0.00		
	山东高速济南绕城西线公路有限公司	188.87	0.00		
	山东高速市政工程有限公司	188.68	0.00	773.59	0.00
	山东高速鸿林工程技术有限公司	188.68	0.00	569.44	0.00
	山东通汇嘉泰融资租赁有限公司	188.68	0.00	566.42	0.00
	山东高速潍日公路有限公司	188.68	0.00	566.04	0.00
	山东高速日照发展有限公司	188.68	0.00	566.04	0.00
	济南瑞兴投资合伙企业(有限合伙)	188.68	0.00	480.88	0.00
	山东交投矿业有限公司	188.68	0.00	396.23	0.00
	山东省机场管理集团济南国际机场股份有限公司	188.68	0.00	396.23	0.00
	威海金贸新能源有限公司	188.68	0.00	377.36	0.00
	山东高速德建集团有限公司	188.68	0.00	330.02	0.00

项目 名称	关联方	本期金额	占同类交 易的比例 (%)	上期金额	占同类交 易的比例 (%)
	山东省三益工程建设监理有限公司	188.68	0.00	278.09	0.00
	山东高速能源发展有限公司	188.68	0.00	265.24	0.00
	济源市济晋高速公路有限公司	188.68	0.00	207.55	0.00
	山东高速泰东公路有限公司	188.68	0.00	188.68	0.00
	山东荣潍高速公路有限公司	188.68	0.00	188.68	0.00
	山东高速临沂发展有限公司	188.68	0.00	188.68	0.00
	中国山东国际经济技术合作有限公司	188.68	0.00	188.68	0.00
	山东高速济泰城际公路有限公司	188.68	0.00	188.68	0.00
	山东利津黄河公路大桥有限公司	188.68	0.00	188.68	0.00
	山东正威检测科技有限公司	188.68	0.00	188.68	0.00
	山东路达工程设计咨询有限公司	188.68	0.00	188.68	0.00
	湖北武荆高速公路发展有限公司	188.68	0.00	188.68	0.00
	山东高速云南发展有限公司	188.68	0.00	188.68	0.00
	山东高速众尚科技有限公司	188.68	0.00	188.68	0.00
	烟台山高灵犀一号投资中心（有限合伙）	188.68	0.00	188.68	0.00
	山东路诚公路服务有限公司	188.68	0.00	188.68	0.00
	齐鲁高速公路股份有限公司	188.68	0.00	188.68	0.00
	山东高速矿业有限公司	188.68	0.00	188.68	0.00
	烟台山高嵩乐投资中心（有限合伙）	188.68	0.00	188.68	0.00
	山东高速滨州发展有限公司	188.68	0.00	113.28	0.00
	山东高速物资集团有限公司	188.68	0.00	113.21	0.00
	山东高速齐鲁号欧亚班列运营有限公司	188.68	0.00	37.74	0.00
	山东高速新材料科技有限公司	188.68	0.00		
	山东高速建设管理集团有限公司	188.68	0.00		
	威海新北洋正棋机器人股份有限公司	188.68	0.00		
	威海市热电工程安装有限公司	188.68	0.00		
	威海市房地产测绘中心有限公司	188.68	0.00		
	威海红土创业投资合伙企业(有限合伙)	188.68	0.00		
	威海好当家调味品有限公司	188.68	0.00		
	迅鼎（烟台）投资中心（有限合伙）	188.68	0.00		
	上海通汇嘉泰商业保理有限公司	188.68	0.00		
	山东铁路综合开发有限公司	188.68	0.00		
	山东山高篮球俱乐部有限公司	188.68	0.00		

项目名称	关联方	本期金额	占同类交易的比例 (%)	上期金额	占同类交易的比例 (%)
	山东山高慧通股权投资基金合伙企业（有限合伙）	188.68	0.00		
	山东高速齐临公路有限公司	188.68	0.00		
	山东高速南绕城高速公路有限公司	188.68	0.00		
	山东高速聊城发展有限公司	188.68	0.00		
	山东高速高商公路有限公司	188.68	0.00		
	山东高速半岛投资有限公司	188.68	0.00		
	山东东青公路有限公司	188.68	0.00		
	日照佳智投资合伙企业（有限合伙）	188.68	0.00		
	济南盈鑫股权投资基金合伙企业（有限合伙）	188.68	0.00		
	济南乾行二号股权投资基金中心（有限合伙）	188.68	0.00		
	山东高速置业发展有限公司	165.29	0.00	246.83	0.00
	威海远遥渔港有限公司	165.13	0.00		
	山东高速路用新材料技术有限公司	160.48	0.00	127.44	0.00
	山东高新岩土科技有限公司	160.38	0.00		
	山东高速环境科技有限公司	151.03	0.00	245.31	0.00
	山东高速环球融资租赁有限公司	146.31	0.00	33.04	0.00
	山东省高速养护集团有限公司	138.75	0.00	2,214.77	0.00
	山东高速公路发展有限公司	132.08	0.00		
	威海文旅发展集团有限公司	122.72	0.00	68.91	0.00
	山东高速投资控股有限公司	122.70	0.00	113.28	0.00
	威海市交通发展投资有限公司	116.04	0.00		
	山东高速潍坊发展有限公司	113.28	0.00	84.96	0.00
	山东中岚铁路运营有限公司	113.22	0.00		
	威海艾迪科电子科技股份有限公司	113.21	0.00		
	山东鲁南交通科技有限公司	113.21	0.00	207.55	0.00
	山东高速服务开发集团有限公司	107.76	0.00	2,124.95	0.00
	山东高速德建建筑科技股份有限公司	103.79	0.00	188.68	0.00
	山东高速生物工程有限公司	99.12	0.00	127.44	0.00
	山东高速齐鲁建设集团装配建筑工程有限公司	94.38	0.00	47.17	0.00
	山东高速青岛产业投资有限公司	94.34	0.00	787.75	0.00

项目 名称	关联方	本期金额	占同类交 易的比例 (%)	上期金额	占同类交 易的比例 (%)
	山东高速服务区提升建设工程有限公司	94.34	0.00	283.02	0.00
	青岛众昌泰置业有限公司	94.34	0.00		
	山东高速供应链集团有限公司	94.34	0.00		
	北京国寿泰和一期股权投资合伙企业 (有限合伙)	94.34	0.00		
	威海产业投资集团有限公司	89.68	0.00	1,000.04	0.00
	信联融资担保(天津)有限公司	85.53	0.00		
	山东高速黄河产业投资发展有限公司	84.92	0.00	9.44	0.00
	威海市环翠区国有资本运营有限公司	75.51	0.00		
	威海市骏良实业有限公司	71.70	0.00		
	山东高速鲁中项目管理有限公司	70.80	0.00		
	威海英华工程咨询有限公司	66.08	0.00		
	山东高速投资基金管理有限公司	66.07	0.00	47.18	0.00
	威海市环翠区新创投资运营有限公司	62.27	0.00		
	山东乡村振兴大数据有限公司	61.36	0.00	183.81	0.00
	山东高速鲁铁实业发展有限公司	59.61	0.00		
	山东高速威海发展有限公司	57.77	0.00	1,462.30	0.00
	山东民生集团有限公司	56.58	0.00		
	山东鲁桥建设有限公司	52.85	0.00		
	山东高速植生科技有限公司	51.90	0.00		
	山东高速产业投资有限公司	47.57	0.00		
	威海市威新置业有限公司	47.20	0.00		
	山东高速交通设施有限公司	47.17	0.00	1,519.50	0.00
	威海市齐盾保安服务有限公司	44.34	0.00		
	威海和美建设劳务有限公司	43.88	0.00		
	山东高速畅赢股权投资管理有限公司	42.48	0.00	89.68	0.00
	山东高速文化科技有限公司	42.48	0.00		
	高速骨干网(山东)物流科技有限公司	42.47	0.00	396.23	0.00
	山东高速济南投资建设有限公司	37.74	0.00	188.68	0.00
	山东高速临枣至枣木公路有限公司	37.74	0.00		
	威海市东山宾馆有限公司	37.74	0.00		
	山东铁路投资控股集团有限公司	37.74	0.00		

项目 名称	关联方	本期金额	占同类交 易的比例 (%)	上期金额	占同类交 易的比例 (%)
	山东高速光控产业投资基金管理有限公司	37.74	0.00		
	山东高速青岛西海岸港口有限公司	33.03	0.00	188.68	0.00
	广东嘉益工程有限公司	33.03	0.00	169.30	0.00
	山东高速鲁中物流发展有限公司	28.32	0.00		
	威海恒达汽车租赁有限公司	26.79	0.00		
	山高（滨州）经营开发有限公司	23.60	0.00		
	山东高速物业管理有限公司	22.07	0.00		
	山东泰岳众合城市发展有限公司	19.64	0.00	844.28	0.00
	威海美园环境科技股份有限公司	19.44	0.00		
	山东高速新动能科技咨询有限公司	18.88	0.00		
	山东高速建筑科技有限公司	18.88	0.00		
	山东高速能源科技有限公司	18.87	0.00	330.16	0.00
	济南鲁高投资合伙企业（有限合伙）	18.87	0.00	284.16	0.00
	山东高速城乡建设开发有限公司	18.87	0.00	207.55	0.00
	山东高速青岛投资有限公司	18.87	0.00	188.68	0.00
	山东高速西城置业有限公司	18.87	0.00	188.68	0.00
	济南金谔公路工程监理有限公司	18.87	0.00	188.68	0.00
	山高供应链产业服务（山东）有限公司	18.87	0.00	70.80	0.00
	山东高速物流供应链有限公司	18.87	0.00	18.87	0.00
	山东高速路桥装备工程有限公司	18.87	0.00	13.58	0.00
	山高嵩信（天津）私募基金管理有限公司	18.87	0.00	188.68	0.00
	山东高速尼罗投资发展有限公司	18.87	0.00		
	威海新北洋数码科技有限公司	18.87	0.00		
	辽宁天安生物制药股份有限公司	18.87	0.00		
	威海渤海工程安装有限公司	18.86	0.00		
	山东高速齐鲁建设集团装饰工程有限公司	18.11	0.00		
	威海天安建设集团有限公司	17.55	0.00	572.39	0.00
	山东国合工程有限公司	14.34	0.00	2,002.66	0.00
	山东高速泰和发展有限公司	14.34	0.00	2.28	0.00
	山东高速青岛物业管理有限公司	14.16	0.00	198.23	0.00

项目 名称	关联方	本期金额	占同类交 易的比例 (%)	上期金额	占同类交 易的比例 (%)
	山东通统信息工程有限公司	14.16	0.00		
	山东民生产业投资有限公司	14.16	0.00		
	山东高速交通装备有限公司	14.16	0.00	207.66	0.00
	山东高速至臻策划咨询有限公司	14.16	0.00		
	山东高速日照供应链服务有限公司	14.16	0.00		
	山东高速环保建材有限公司	14.16	0.00		
	威海城市燃气集团有限公司	14.15	0.00	188.68	0.00
	山东高速鲁南物流发展有限公司	12.45	0.00		
	山东高速信联科技股份有限公司	11.32	0.00	596.13	0.00
	山东金衡设计咨询集团有限公司	9.44	0.00		
	山东高速建材集团有限公司	4.72	0.00	3,075.46	0.00
	山东高速沈海高速公路有限公司	4.72	0.00	18.88	0.00
	山东齐鲁电子招标采购服务有限公司	4.72	0.00		
	威海思达斯易置业有限公司	4.56	0.00	1.71	0.00
	威海城建集团有限公司	4.54	0.00	188.68	0.00
	泰安市同达建材有限公司	3.40	0.00	197.74	0.00
	山东高速齐鲁建设集团设备安装有限公司	2.84	0.00		
	山东高速路桥投资管理有限公司	1.70	0.00	188.68	0.00
	山东蓝星置业有限公司	1.14	0.00		
	山东鲁桥建材有限公司	1.13	0.00	207.55	0.00
	山东高速材料数字科技有限公司	1.13	0.00	18.87	0.00
	威海晟置房地产开发有限公司	0.57	0.00		
	山东高速信息集团有限公司	0.57	0.00		
	山高志合(青岛)投资发展合伙企业(有限合伙)	0.19	0.00		
	山东高速济德公路有限公司	0.19	0.00		
	山高(烟台)方旭投资中心(有限合伙)			452,849.06	0.06
	山东民生建工集团有限公司			14,765.28	0.00
	山东高速枣庄发展有限公司			3,019.44	0.00
	山东省交通工程监理咨询有限公司			2,552.74	0.00
	山东高速铁建装备有限公司			2,194.66	0.00
	济南瑞盛投资合伙企业(有限合伙)			2,065.35	0.00

项目 名称	关联方	本期金额	占同类交 易的比例 (%)	上期金额	占同类交 易的比例 (%)
	威海港华燃气有限公司			1,351.70	0.00
	山东高速莱钢绿建发展有限公司			1,234.80	0.00
	山东高速（威海）国际贸易有限公司			1,132.08	0.00
	宁夏公路桥梁建设有限公司			895.38	0.00
	山东高速青岛发展有限公司			613.59	0.00
	山东高速济潍高速公路有限公司			608.74	0.00
	山东高速基础工程有限公司			585.24	0.00
	山东恒鑫建设工程有限公司			476.52	0.00
	聊城市交通发展有限公司			414.91	0.00
	中国山东对外经济技术合作集团有限公 司			396.23	0.00
	山东省交通规划设计院集团有限公司			377.36	0.00
	山东高速岚临高速公路有限公司			377.36	0.00
	山高(深圳)投资有限公司			377.36	0.00
	山高国际商业保理（深圳）有限公司			377.36	0.00
	山东高速中科孵化管理有限公司			377.36	0.00
	山东省公路桥梁建设集团交通发展有限 公司			287.80	0.00
	山东高速（青岛）私募基金管理有限公 司			264.16	0.00
	山东高速日照物流发展有限公司			240.01	0.00
	山东高速烟威公路有限公司			207.55	0.00
	德州国力化工科技有限公司			207.55	0.00
	山东高速路桥集团股份有限公司			207.55	0.00
	山东省路桥集团科技发展有限公司			207.55	0.00
	山东高速威海养护科技有限公司			207.55	0.00
	山东高速城市建设投资有限公司			198.12	0.00
	济南瑞祥投资合伙企业（有限合伙）			193.40	0.00
	山东省路桥集团青岛建设有限公司			188.87	0.00
	山东高速置业发展有限公司滕州分公司			188.68	0.00
	山东高速绿城置业投资有限公司			188.68	0.00
	山东高速物资储运有限公司			188.68	0.00
	山东高速民间资本管理有限公司			188.68	0.00

项目 名称	关联方	本期金额	占同类交 易的比例 (%)	上期金额	占同类交 易的比例 (%)
	山东高速高广公路有限公司			188.68	0.00
	威海市鲁威石化有限公司			188.68	0.00
	山东高速宁荣高速公路有限公司			188.68	0.00
	山东高速青岛公路有限公司			188.68	0.00
	山东高速湖北发展有限公司			188.68	0.00
	山东广平山高上信投资管理合伙企业 (有限合伙)			188.68	0.00
	山东高速华瑞道路材料技术有限公司			188.68	0.00
	山东高速新宁高速公路有限公司			188.68	0.00
	深圳前海厚生财富管理有限公司			188.68	0.00
	山东鄞菏高速公路有限公司			188.68	0.00
	山东高速齐鲁建设交通运输管理服务有 限公司			188.68	0.00
	山东高速生态环境集团有限公司			188.68	0.00
	威海中旭置业有限公司			188.68	0.00
	烟台玖加壹物业管理有限公司			188.68	0.00
	威海盛宝典当有限公司			188.68	0.00
	山东高速材料技术开发集团有限公司			188.68	0.00
	烟台明蕙安投投资中心(有限合伙)			188.68	0.00
	济南山高日昇投资有限公司			169.92	0.00
	山东高速东营发展有限公司			160.48	0.00
	山东高速智慧城市服务有限公司			151.03	0.00
	山东铁发工程咨询有限公司			122.72	0.00
	山东高速奥维俊杉汽车供应链管理有限 公司			94.40	0.00
	山东高速龙青公路有限公司			94.34	0.00
	山东高速交通工程有限公司			94.34	0.00
	山高国际融资租赁(深圳)有限公司			94.34	0.00
	威海中盈置业有限公司			94.34	0.00
	滨州市公路勘察设计院有限公司			84.91	0.00
	枣庄通友贸易有限公司			80.22	0.00
	山东高速路桥科技有限公司			67.18	0.00
	山东数字经济研究院有限公司			61.33	0.00

项目名称	关联方	本期金额	占同类交易的比例(%)	上期金额	占同类交易的比例(%)
	山东高速土地发展有限责任公司			47.17	0.00
	山东高速齐鲁号国际陆港发展有限公司			47.17	0.00
	山东鲁南建材科技有限公司			37.74	0.00
	乐圆新能源科技有限公司			37.74	0.00
	山东高速淄博发展有限公司			28.32	0.00
	山东高速资源开发管理集团有限公司			23.60	0.00
	山东高速物业服务发展集团有限公司			23.60	0.00
	威海天安房地产开发有限公司			23.60	0.00
	山东高速信威信息科技有限公司			22.83	0.00
	山东高速文化传媒有限公司			21.15	0.00
	山东高速投资发展有限公司			18.88	0.00
	山东百廿慧通工程科技有限公司			18.88	0.00
	山东高速海纳（青岛）科技有限公司			18.88	0.00
	山东嘉实实业有限公司			18.87	0.00
	山东原乡农文旅发展有限公司			18.87	0.00
	山东高速临空物流发展有限公司			18.87	0.00
	山东高速仁和物业发展有限公司			18.87	0.00
	山东高速速链云科技有限责任公司			18.87	0.00
	山东高速环渤海（天津）股权投资基金管理有限公司			18.87	0.00
	山东高速投资基金管理中心（有限合伙）			18.87	0.00
	山东高速数字科技有限公司			14.16	0.00
	中铁高速物流（山东）有限公司			9.44	0.00
	山东高速济高高速公路有限公司			9.44	0.00
	山东高速城市建设有限公司			8.88	0.00
	山东高速千方国际科技有限公司			5.66	0.00
	威海英华投资咨询有限公司			2.83	0.00
	山东高速东绕城许港高速公路有限公司			2.83	0.00
	山东乐圆科技有限公司			4.72	0.00

4、 关联租赁情况

本集团作为出租方：无。

本集团作为承租方：

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租 赁费	占同类交易 的比例(%)	上期确认的租 赁费	占同类交易 的比例(%)
山东高速青岛公路有限公司	房产	1,295,385.00	1.02	2,233,088.00	1.88
合计		1,295,385.00	1.02	2,233,088.00	1.88

5、 关联担保情况

无。

6、 关联方资金拆借

无。

7、 关联方资产转让、债务重组情况

无。

8、 关键管理人员薪酬

项目	本期金额	上期金额
关键管理人员薪酬	19,168,236.86	19,962,305.80

(八) 关联方应收应付款项

1、 应收项目

项目 名称	关联方	本期余额	占有关交易 余额的占比 (%)	上期末余额	占有关交 易余额的 占比(%)
贷款及垫款（含应计利息）					
	威海热电集团有限公司	700,952,000.01	0.39	350,249,333.33	0.23
	山高国际商业保理（深圳）有限公 司济南分公司	458,839,666.66	0.25	434,861,666.67	0.28
	好当家集团有限公司	420,658,930.55	0.23	450,714,847.21	0.29

项目名称	关联方	本期余额	占有关交易 余额的占比 (%)	上期末余额	占有关交 易余额的 占比 (%)
	威海市交通发展投资有限公司	400,669,166.67	0.22		
	威海市骏良实业有限公司	396,987,333.33	0.22	291,749,833.33	0.19
	威海文旅发展集团有限公司	353,641,773.61	0.20		
	威海天安建设集团有限公司	343,100,111.12	0.19	335,174,563.88	0.22
	山东高速通和投资有限公司	300,412,500.00	0.17		
	东营联合石化有限责任公司	289,937,930.18	0.16		
	威海市滨海新城置业有限公司	197,909,079.37	0.11		
	山东高速林产供应链有限公司	197,361,166.67	0.11	198,865,750.00	0.13
	威海公共交通集团有限公司	171,269,087.49	0.09	171,454,791.66	0.11
	威海交投物资有限公司	98,178,169.44	0.05		
	威海晨置房地产开发有限公司	91,145,979.17	0.05		
	威海市环翠区新创投资运营有限公司	90,980,418.75	0.05		
	威海新绿洲园林绿化工程有限公司	79,093,286.11	0.04		
	山东高速威海发展有限公司	67,008,204.86	0.04	64,613,506.96	0.04
	山东高速鲁南物流发展有限公司	54,084,032.58	0.03	79,138,024.25	0.05
	威海市水务集团有限公司	50,090,902.78	0.03		
	威海塔山宾馆有限公司	48,087,266.67	0.03		
	威海抱海大酒店有限公司	29,052,723.61	0.02		
	威海威新节能科技有限公司	29,036,773.61	0.02		
	关联自然人	17,941,433.66	0.01	34,818,272.00	0.02
	荣成海盛纸业业有限公司	10,016,041.67	0.01	10,057,750.00	0.01
	威海好当家调味品有限公司	10,016,041.67	0.01	10,000,000.00	0.01
	荣成源运水产有限公司	10,016,041.67	0.01	10,000,000.00	0.01
	荣成加荣食品有限公司	10,016,041.67	0.01	10,000,000.00	0.01
	威海市交通汽车综合性能检测有限公司	10,015,736.11	0.01		
	威海市汇通机动车安全技术检测有限公司	10,015,736.11	0.01		
	威海鲁东机动车驾驶员培训有限公司	10,015,736.11	0.01		
	威海公共交通集团巴士有限公司	10,015,736.11	0.01		
	威海市丽园大酒店有限公司	10,012,680.56	0.01		
	威海市热电工程安装有限公司	10,012,069.44	0.01		

项目名称	关联方	本期余额	占有关交易余额的占比(%)	上期末余额	占有关交易余额的占比(%)
	威海渤海工程安装有限公司	10,012,069.44	0.01		
	威海市房地产测绘中心有限公司	10,011,305.56	0.01		
	威海市城市规划技术服务中心有限公司	10,011,305.56	0.01		
	威海市滨海新城物业服务有限公司	10,011,305.56	0.01		
	威海美园环境科技股份有限公司	10,011,305.56	0.01		
	威海市旅游码头有限责任公司	10,011,152.78	0.01		
	威海市刘公岛景区物业服务有限公司	10,011,152.78	0.01		
	威海刘公岛景区旅游服务有限公司	10,011,152.78	0.01		
	威海市城源能源科技有限公司	10,004,125.00	0.01	10,000,000.00	0.01
	威海高技术产业开发区长久金属制品有限责任公司	10,004,125.00	0.01		
	威海城建新农苗木有限公司	10,004,125.00	0.01		
	威海英华工程咨询有限公司	720,010.69	0.00		
	山东通汇嘉泰融资租赁有限公司			195,554,159.37	0.13
	山高十方环保能源集团有限公司			100,000,000.00	0.06
	山东乡村振兴大数据有限公司			40,058,666.67	0.03
	山东民生资源开发集团有限公司			30,044,000.00	0.02
	山东新北洋信息技术股份有限公司			30,035,750.01	0.02
	威海新北洋技术服务有限公司			25,017,875.00	0.02
	威海产业投资集团有限公司			20,159,500.00	0.01
	山东民生智慧供应链集团有限公司			17,028,569.44	0.01
	威海新北洋正棋机器人股份有限公司			10,000,000.00	0.01
	山东民生建工集团有限公司			10,000,000.00	0.01
	威海思达斯易置业有限公司			183,333.33	0.00
	威海新北洋数码科技有限公司			11,916.67	0.00
交易性金融资产					
	山东高速集团有限公司	800,000.00	0.01	1,200,000.00	0.01
债权投资(含应计利息)					
	山东高速集团有限公司	204,576,994.54	0.25	204,589,534.25	0.26
	威海热电集团有限公司	164,617,742.46	0.20	219,579,178.08	0.28
	威海市南郊热电有限公司	141,476,712.33	0.17	161,586,616.44	0.21

项目名称	关联方	本期余额	占有关交易 余额的占比 (%)	上期末余额	占有关交 易余额的 占比(%)
	山东高速环球融资租赁有限公司			1,727,293.00	0.00

说明：2023 年 12 月 31 日关联方贷款及垫款（含应计利息）占同类交易余额比例 2.92%（2022 年 12 月 31 日占比 1.90%）。

2023 年 12 月 31 日关联方交易性金融资产占同类交易余额比例 0.01%（2022 年 12 月 31 日占比 0.01%）。

2023 年 12 月 31 日关联方债权投资占同类交易余额比例 0.62%（2022 年 12 月 31 日占比 0.75%）。

2、 应付项目

项目名称	关联方	期末余额	占有关交易 余额的占比 (%)	上年年末余额	占有关交易 余额的占比 (%)
吸收存款（含应计利息）					
	上海山商企业发展合伙企业（有限合伙）	10,003,228,120.56	3.65		
	山东高速信联科技股份有限公司	2,039,158,999.00	0.74	1,270,803,737.24	0.54
	威海市财政局	1,410,666,746.72	0.51	1,451,709,651.92	0.62
	山东高速集团有限公司	1,217,122,637.33	0.44	1,857,572,925.34	0.79
	山东铁路投资控股集团有限公司	982,720,833.02	0.36	5,255,477.82	0.00
	山东高速轨道交通集团有限公司	827,165,738.54	0.30	478,749,317.41	0.20
	山东环球渔具股份有限公司	741,815,611.02	0.27	490,519,012.98	0.21
	东营联合石化有限责任公司	584,093,771.43	0.21	609,120,994.69	0.26
	山东省公路桥梁建设集团有限公司	567,314,120.72	0.21	198,339,071.05	0.08
	山东高速城镇化基金管理中心（有限合伙）	521,780,584.31	0.19	12,688,603.28	0.01
	关联自然人	498,035,291.33	0.18	727,015,083.99	0.31
	山东高速路桥集团股份有限公司	436,539,986.46	0.16	483,343,511.37	0.21
	山东高速股份有限公司	338,678,511.87	0.12	248,975,680.75	0.11
	山东高速工程建设集团有限公司	316,452,805.33	0.12	285,156,747.31	0.12
	山东省路桥集团有限公司	313,325,735.57	0.11	527,159,119.64	0.22
	山东高速光控产业投资基金管理有限公司	253,384,281.66	0.09	74,613,263.59	0.03

项目 名称	关联方	期末余额	占有关交易 余额的占比 (%)	上年年末余额	占有关交易 余额的占比 (%)
	威海热电集团有限公司	196,109,027.45	0.07	19,535,820.78	0.01
	山东高速临滕公路有限公司	161,268,229.65	0.06		
	山东东方路桥建设有限公司	149,425,881.91	0.05	7,403,291.65	0.00
	山东高速土地发展有限责任公司	142,400,572.88	0.05	5,585,321.19	0.00
	山东高速产业投资有限公司	140,643,192.52	0.05	52,491.62	0.00
	山高云创（山东）商业保理有限公司	129,103,136.79	0.05	251,114,666.01	0.11
	威海市环翠区新创投资运营有限公司	126,103,721.48	0.05	100,201,620.40	0.04
	威海市滨海新城建设投资股份有限公司	112,210,743.92	0.04	148,858,415.73	0.06
	威海市环翠区国有资本运营有限公司	98,735,268.23	0.04	4,546,739.03	0.00
	山东高速投资控股有限公司	95,942,971.00	0.04	859.28	0.00
	烟台山高弘利投资中心（有限合伙）	90,508,130.75	0.03	41,991,898.43	0.02
	山东高速青岛发展有限公司	77,428,058.24	0.03	36,994,216.63	0.02
	山东高速新动能科技咨询有限公司	74,772,547.28	0.03	236,199,995.66	0.10
	广东嘉益工程有限公司	70,890,850.82	0.03	232,196,135.74	0.10
	宁夏公路桥梁建设有限公司	68,006,788.68	0.02		
	威海产业投资集团有限公司	60,154,501.84	0.02	60,905,123.62	0.03
	威海公共交通集团有限公司	57,148,814.50	0.02	62,597,661.82	0.03
	山东高速湖北发展有限公司	57,000,633.96	0.02	0.13	0.00
	济南佳春投资合伙企业（有限合伙）	55,787,263.96	0.02	25,544,358.22	0.01
	毅康科技有限公司	55,034,070.42	0.02	10.98	0.00
	威海城建集团有限公司	54,458,259.90	0.02	800.34	0.00
	威海思达斯易置业有限公司	52,884,504.80	0.02	44,686,952.94	0.02
	山东路桥集团（烟台）城市建设运营有限公司	52,274,955.80	0.02		
	好当家集团有限公司	47,288,431.15	0.02	17,393,895.83	0.01
	山高十方环保能源集团有限公司	46,221,549.05	0.02	3,624.41	0.00
	山东奥邦交通设施工程有限公司	44,947,301.88	0.02	14,256,626.00	0.01
	威海晟置房地产开发有限公司	44,561,945.22	0.02		
	山东荣潍高速公路有限公司	42,671,366.49	0.02	4,546,894.80	0.00
	山东高速材料数字科技有限公司	41,707,824.85	0.02	1,706,153.43	0.00
	齐鲁高速公路股份有限公司	41,665,140.40	0.02	18,201.83	0.00
	济南佳盛投资合伙企业（有限合伙）	39,111,999.51	0.01	1,387,272.44	0.00
	山东水总有限公司	36,184,865.06	0.01	29,708,064.80	0.01
	济南瑞盛投资合伙企业（有限合伙）	35,234,901.90	0.01	33,591,626.45	0.01

项目 名称	关联方	期末余额	占有关交易 余额的占比 (%)	上年年末余额	占有关交易 余额的占比 (%)
	聊城市交通发展有限公司	32,526,548.28	0.01	12,752,194.02	0.01
	威海城市燃气集团有限公司	30,438,008.73	0.01	44,124.97	0.00
	山东高速投资基金管理中心（有限合伙）	28,528,287.38	0.01	34,895,531.21	0.01
	威海市东山宾馆有限公司	27,986,169.11	0.01		
	山东高速投资基金管理有限公司	27,850,022.35	0.01	27,575,825.65	0.01
	山高嵩信（天津）私募基金管理有限公司	27,773,757.33	0.01	27,538,223.58	0.01
	山东高速建材集团有限公司	26,357,810.89	0.01	10,891.39	0.00
	山东高速京台投资合伙企业（有限合伙）	25,390,917.64	0.01	543,340.53	0.00
	山东高速实业发展有限公司	23,403,954.14	0.01	30,058,365.20	0.01
	山东高速济北公路有限公司	22,202,023.33	0.01	53,099.30	0.00
	山东高速信息集团有限公司	20,358,478.46	0.01	0.46	0.00
	中铁高速物流（山东）有限公司	19,540,731.07	0.01	64.25	0.00
	威海市骏良实业有限公司	18,862,911.53	0.01	100,094,923.40	0.04
	山东高速齐鲁建设集团有限公司	18,696,613.57	0.01	25,163,430.83	0.01
	山东高速绿色生态发展有限公司	18,294,205.89	0.01	2,652,573.67	0.00
	威海天安建设集团有限公司	18,290,916.68	0.01	555,835.61	0.00
	辽宁天安生物制药股份有限公司	18,094,328.06	0.01	32,792,163.48	0.01
	山东高速国储物流有限公司	17,903,175.94	0.01	23,929,699.87	0.01
	山东高速城乡发展集团有限公司	15,982,469.16	0.01	2,062,771.12	0.00
	山东高速路桥投资管理有限公司	15,929,070.16	0.01	134,369.23	0.00
	山东高速华瑞道路材料技术有限公司	15,501,832.08	0.01	1,445,894.82	0.00
	山东高速鲁中物流发展有限公司	15,018,305.10	0.01	539,400.59	0.00
	威海盛宝典当有限公司	14,676,881.55	0.01	10,133,604.45	0.00
	山东省高速养护集团有限公司	14,599,368.53	0.01	32,481,963.63	0.01
	山东高速德建集团有限公司	14,513,598.69	0.01	5,864.24	0.00
	山东高速潍日公路有限公司	14,363,248.56	0.01	23,210,771.40	0.01
	济南瑞祥投资合伙企业（有限合伙）	14,232,332.50	0.01	40,046,966.23	0.02
	山东泰岳众合城市发展有限公司	13,188,781.47	0.00	23,943,075.77	0.01
	山东国合产业技术研究院有限公司	12,520,205.72	0.00		
	山东高速新台高速公路有限公司	12,322,165.74	0.00	16,555,705.31	0.01
	威海市水务集团有限公司	11,974,789.25	0.00	5,697,751.38	0.00
	山东高速工程检测有限公司	11,964,892.48	0.00	18,747,636.02	0.01
	威海市滨海新城置业有限公司	11,502,207.69	0.00		

项目名称	关联方	期末余额	占有关交易 余额的占比 (%)	上年年末余额	占有关交易 余额的占比 (%)
	山东高速信联支付有限公司	11,449,046.42	0.00	174.17	0.00
	山东高速环球融资租赁有限公司	11,359,160.60	0.00	2,456,509.92	0.00
	山东高速青岛公路有限公司	10,775,727.35	0.00	2,727,797.45	0.00
	山东高速青岛建设管理有限公司	10,443,788.28	0.00	500,761.20	0.00
	山东高速齐鲁建设交通运输管理服务有限公司	10,124,885.41	0.00	558,032.91	0.00
	山东高速通信技术有限公司	10,111,845.96	0.00	38,095.39	0.00
	山东高速绿色技术发展有限公司	10,106,938.82	0.00	2,353,224.98	0.00
	威海新北洋荣鑫科技股份有限公司	10,100,119.31	0.00	16,218,431.89	0.01
	山高(烟台)乐成投资中心(有限合伙)	9,906,277.63	0.00	181,692,873.68	0.08
	山东高速中科孵化管理有限公司	9,756,308.18	0.00	7,039,881.35	0.00
	山东高速工程咨询集团有限公司	9,725,335.81	0.00	15,013.50	0.00
	济宁市鸿翔公路勘察设计院有限公司	9,477,247.27	0.00	17,923,860.51	0.01
	山东高速枣庄发展有限公司	9,313,792.82	0.00	6,034,474.04	0.00
	山东省路桥集团科技发展有限公司	8,503,314.61	0.00	812,436.27	0.00
	山高(烟台)方旭投资中心(有限合伙)	8,287,943.00	0.00	10,488,039.40	0.00
	威海天安房地产开发有限公司	7,712,353.64	0.00	239,527.56	0.00
	威海金质新能源有限公司	7,589,199.61	0.00	398,034.92	0.00
	湖南衡邵高速公路有限公司	7,257,658.01	0.00	4,452,513.05	0.00
	山东高速千方国际科技有限公司	6,980,285.53	0.00	1,581,639.45	0.00
	山东高速民间资本管理有限公司	6,809,933.44	0.00	35,422,687.57	0.02
	山东双利电子工程有限公司	6,798,306.60	0.00	531,664.05	0.00
	山东鲁桥建设有限公司	6,763,888.22	0.00		
	山东高速投资发展有限公司	6,716,465.80	0.00	11,342,685.47	0.00
	山东高速济南发展有限公司	6,583,512.53	0.00	7,832.22	0.00
	济南汇博置业有限公司	6,423,824.36	0.00	4,784,756.78	0.00
	威海新北洋技术服务有限公司	6,308,379.40	0.00	29,474.20	0.00
	山东高速济青中线公路有限公司	6,168,003.94	0.00	3,158,966.08	0.00
	山东高速公路发展有限公司	5,891,546.43	0.00	3,503,752.83	0.00
	山东高速鲁南物流发展有限公司	5,292,473.70	0.00	3,408,446.89	0.00
	山东筑畅建材有限公司	5,276,845.11	0.00		
	山东高速工程项目管理有限公司	5,131,536.77	0.00	99,572.83	0.00
	威海市丽园大酒店有限公司	4,978,904.06	0.00		

项目名称	关联方	期末余额	占有关交易 余额的占比 (%)	上年年末余额	占有关交易 余额的占比 (%)
	山东高速生物工程有限公司	4,893,119.93	0.00	20.51	0.00
	山东高速齐临公路有限公司	4,744,338.62	0.00		
	威海威新节能科技有限公司	4,714,717.16	0.00		
	山东高速鸿易物流科技有限公司	4,635,868.67	0.00	5,308,536.69	0.00
	山东高速服务开发集团有限公司	4,626,204.79	0.00	291.61	0.00
	山东高速齐鲁号国际陆港发展有限公司	4,550,176.11	0.00	1,270,215.51	0.00
	山东高速临空物流发展有限公司	4,163,310.76	0.00	313,635.83	0.00
	威海市滨海新城物业服务有限公司	4,162,987.24	0.00		
	山东高速明蓝公路有限公司	3,986,417.05	0.00	1,172,399.56	0.00
	威海远通渔港有限公司	3,947,948.98	0.00	974,095.10	0.00
	山东高速高广公路有限公司	3,697,087.40	0.00	3,637,023.84	0.00
	山东高速宁梁高速公路有限公司	3,550,330.92	0.00	13,723,631.60	0.01
	威海市交通发展投资有限公司	3,408,609.45	0.00		
	山东高速交通工程有限公司	3,407,545.91	0.00	21,202,926.69	0.01
	湖北武荆高速公路发展有限公司	3,406,269.49	0.00	17,431,723.60	0.01
	山东高速资产管理有限公司	3,337,364.04	0.00	1,606,933.23	0.00
	威海蓝星房地产开发有限公司	3,327,668.20	0.00	5,773,293.92	0.00
	山东高速沾临高速公路有限公司	3,292,284.04	0.00	2,129,039.78	0.00
	山东高速泰东公路有限公司	3,146,224.82	0.00	4,016,348.64	0.00
	威海新北洋数码科技有限公司	3,013,321.05	0.00	17,964,578.83	0.01
	济南金诺公路工程监理有限公司	2,784,939.36	0.00	2,778,636.52	0.00
	山东生态新材料有限公司	2,744,730.13	0.00	2,351,485.48	0.00
	威海华菱光电股份有限公司	2,652,805.72	0.00	3,772,520.61	0.00
	威海美园环境科技股份有限公司	2,632,138.25	0.00		
	山东高速新宁高速公路有限公司	2,460,134.67	0.00	5,424,984.12	0.00
	山东省公路桥梁建设集团交通发展有限公司	2,277,210.22	0.00	164,517.19	0.00
	山东高速烟蓬公路有限公司	2,260,548.17	0.00		
	山东高速置业发展有限公司滕州分公司	2,215,942.13	0.00	2,157,170.29	0.00
	山东百廿慧通工程科技有限公司	2,206,975.47	0.00		
	中国山东对外经济技术合作集团有限公司	2,175,633.41	0.00	50,155.60	0.00
	山东高速济微公路（济宁）有限公司	2,172,911.41	0.00	2,127,199.03	0.00
	威海市鲁威石化有限公司	2,140,178.69	0.00	2,039,004.96	0.00
	山东高速置业发展有限公司	2,130,163.01	0.00	20,739.44	0.00

项目 名称	关联方	期末余额	占有关交易 余额的占比 (%)	上年年末余额	占有关交易 余额的占比 (%)
	山东高速建设管理集团有限公司	2,029,877.06	0.00	64,450,113.96	0.03
	山东省机场管理集团济南国际机场股份有限公司	2,007,181.46	0.00	222.20	0.00
	乐图技术有限公司	1,998,535.69	0.00		
	山东高速半岛投资有限公司	1,961,870.88	0.00		
	威海抱海大酒店有限公司	1,875,662.42	0.00		
	山东高速全过程项目管理有限公司	1,862,812.03	0.00	2,270.67	0.00
	山东高速(青岛)私募基金管理有限公司	1,764,770.18	0.00	2,787,032.75	0.00
	山东高速环渤海(天津)股权投资基金管理有限公司	1,658,088.50	0.00	1,941,631.14	0.00
	山东高速莱钢绿建发展有限公司	1,584,295.63	0.00	110,313.41	0.00
	山东高速京沪高速公路有限公司	1,575,678.76	0.00	1,335,228.02	0.00
	山东高速城市建设有限公司	1,544,453.73	0.00	5,579,902.12	0.00
	山东鲁高襄建工程管理有限公司	1,530,349.30	0.00		
	山东高速路桥装备工程有限公司	1,499,414.89	0.00	713,610.65	0.00
	山东高速威海养护科技有限公司	1,495,154.14	0.00	9,599,834.85	0.00
	山东高速舜通路桥工程有限公司	1,426,453.36	0.00	485,511.19	0.00
	山东高速济潍高速公路有限公司	1,365,807.11	0.00	200,916.48	0.00
	山东泰东公路工程有限公司	1,344,300.31	0.00	505,617.85	0.00
	山东省交通工程监理咨询有限公司	1,336,350.21	0.00	1,164,329.09	0.00
	山东高速众尚科技有限公司	1,213,531.93	0.00	197.18	0.00
	威海塔山宾馆有限公司	1,186,481.46	0.00		
	威海英华工程咨询有限公司	1,168,244.18	0.00	2,980,650.37	0.00
	山东环保产业集团有限公司	1,121,372.43	0.00	201,345.60	0.00
	山东数字经济研究院有限公司	1,120,397.44	0.00	1,134,508.57	0.00
	山东国舍工程有限公司	1,097,564.02	0.00	1,300,122.78	0.00
	山东高速济南绕城西线公路有限公司	1,064,306.33	0.00	2,001,897.19	0.00
	山东高速城投绕城高速公路有限公司	1,054,767.43	0.00	982,087.16	0.00
	山东高速物业管理有限公司	1,045,248.14	0.00	2,118,397.79	0.00
	山东祺帆信息有限公司	1,023,267.39	0.00	74.40	0.00
	济青高速铁路有限公司	998,146.71	0.00	949,704.67	0.00
	山东高速生态环境集团有限公司	996,906.62	0.00	77.51	0.00
	济南融创融创城投资管理有限公司	962,674.10	0.00	949,810.63	0.00

项目名称	关联方	期末余额	占有关交易 余额的占比 (%)	上年年末余额	占有关交易 余额的占比 (%)
	山东省鲁桥市政工程有限公司	926,716.77	0.00	166,259.55	0.00
	山东高速济南投资建设有限公司	917,757.30	0.00	1,210,512.52	0.00
	威海市刘公岛景区物业服务有限公司	898,201.46	0.00		
	山东高速鲁铁实业发展有限公司	896,620.92	0.00	743,772.17	0.00
	山东省滨州公路工程有限公司	863,410.37	0.00	861,959.02	0.00
	威海市国有企业外部董事人才管理中心	849,898.48	0.00		
	山东高速速链云科技有限责任公司	841,684.93	0.00	5,400,533.52	0.00
	山东高速龙青公路有限公司	837,771.84	0.00	19,181,858.39	0.01
	山高(烟台)速平投资中心(有限合伙)	816,532.03	0.00	4,325,353.26	0.00
	山东高速济高高速公路有限公司	773,335.37	0.00	2,016,166.81	0.00
	威海艾迪科电子科技股份有限公司	743,690.86	0.00	508,691.33	0.00
	山东高速综合能源服务有限公司	698,799.49	0.00	4,946,164.80	0.00
	山东泰山盛华康养发展有限公司	682,357.10	0.00	6,252.96	0.00
	山东高速能源科技有限公司	676,158.73	0.00	5.39	0.00
	山东高速济德公路有限公司	670,304.13	0.00		
	威海卫鼎置业有限公司	649,950.05	0.00	1,438,103.95	0.00
	山东高速岚临高速公路有限公司	603,946.04	0.00	1,222,356.07	0.00
	山东高速青岛物流发展有限公司	599,554.71	0.00	98,283.44	0.00
	深圳前海厚生财富管理有限公司	590,220.37	0.00	955,264.71	0.00
	威海市旅游码头有限责任公司	576,889.89	0.00		
	山东燕舞岭生态建设有限公司	572,467.88	0.00		
	威海恒达汽车租赁有限公司	564,291.20	0.00	2,246,905.61	0.00
	山东高速济微公路有限公司	562,097.13	0.00		
	山东高速潍坊发展有限公司	547,236.65	0.00	15,128.34	0.00
	山东高速临枣至枣木公路有限公司	527,242.00	0.00	544,883.87	0.00
	山东高速科苑生态发展有限公司	525,990.12	0.00	0.89	0.00
	山东高速齐鲁号欧亚班列运营有限公司	500,423.83	0.00	17,334.85	0.00
	山东高速齐鲁建设集团装配建筑工程有限公司	500,239.16	0.00	498,268.12	0.00
	山东高速交通建设集团有限公司	500,192.56	0.00	27.81	0.00
	山东高速齐鲁机电工程有限公司	500,072.34	0.00	95,918.28	0.00
	山东省公路桥梁建设集团桥梁科技有限公司	500,065.78	0.00		
	山东高速建设发展有限公司	500,043.45	0.00		

项目 名称	关联方	期末余额	占有关交易 余额的占比 (%)	上年年末余额	占有关交易 余额的占比 (%)
	山东省路桥工程设计咨询有限公司	500,038.00	0.00	1,450,273.58	0.00
	山东高速齐鲁建设集团装饰工程有限公司	499,994.36	0.00	306,167.68	0.00
	山东高速路桥工程有限公司	494,435.61	0.00	208,389.66	0.00
	威海市威新置业有限公司	484,955.39	0.00		
	山东高速能源发展有限公司	481,533.59	0.00		
	山东高速土地服务有限公司	460,128.48	0.00		
	山东高速仁和物业发展有限公司	449,020.59	0.00	169,828.35	0.00
	山东高速（威海）国际贸易有限公司	435,713.70	0.00	83,431.35	0.00
	烟台山离弘金股权投资合伙企业（有限合伙）	434,041.69	0.00		
	山东高速烟威公路有限公司	432,204.85	0.00	103,487.57	0.00
	山东高速德建建筑科技股份有限公司	404,687.01	0.00	4,060,568.33	0.00
	山东新北洋信息技术股份有限公司	399,869.83	0.00	80,247,941.21	0.03
	山东利津黄河公路大桥有限公司	398,408.11	0.00	397,715.60	0.00
	山东嘉实实业有限公司	389,602.17	0.00	4,792,769.91	0.00
	山东高速交通设施有限公司	376,683.45	0.00	140,364.70	0.00
	山东乐园科技有限公司	366,016.54	0.00		
	山东高速畅通路桥工程有限公司	341,598.26	0.00	424,328.13	0.00
	山东高速齐鲁号投资发展有限公司	326,562.11	0.00		
	高速骨干网（山东）物流科技有限公司	311,813.93	0.00	4,178.51	0.00
	山东高速齐鲁建设集团设备安装有限公司	311,642.90	0.00	313,987.28	0.00
	青岛杨赢金鹏股权投资合伙企业（有限合伙）	311,253.66	0.00	5,678,163.85	0.00
	荣成兴盛房地产开发有限公司	284,836.13	0.00	309,927.72	0.00
	山东高速林产供应链有限公司	270,624.12	0.00	57.27	0.00
	威海合庆码头管理服务有限公司	266,004.51	0.00	4,749.69	0.00
	山东高速绿城置业投资有限公司	260,391.89	0.00	301,133.33	0.00
	山东高速路桥工程试验检测有限公司	251,475.38	0.00		
	山东鲁道建设工程有限公司	247,928.71	0.00	553,193.63	0.00
	山东高速淄博发展有限公司	242,982.22	0.00	2.94	0.00
	东营威联化学有限公司	232,815.24	0.00	2,867.23	0.00
	山东高速青岛物业管理有限公司	226,137.66	0.00	20.33	0.00
	山东高速菏泽发展有限公司	221,308.77	0.00	40.83	0.00
	山东高速植生科技有限公司	220,012.08	0.00		
	威海市齐盾保安服务有限公司	202,036.70	0.00	740,678.99	0.00

项目名称	关联方	期末余额	占有关交易 余额的占比 (%)	上年年末余额	占有关交易 余额的占比 (%)
	威海渤海工程安装有限公司	201,914.95	0.00		
	山东高速新型建材有限公司	200,005.56	0.00		
	山东舜都路桥工程有限公司	199,850.39	0.00	277,307.59	0.00
	山东高速城乡建设开发有限公司	199,200.76	0.00	505.93	0.00
	济南山高日昇投资有限公司	199,008.53	0.00	100,000.00	0.00
	威海刘公岛景区旅游服务有限公司	197,097.31	0.00		
	山东高速国际科技信息服务有限公司	192,005.67	0.00		
	山东高速物业服务发展集团有限公司	188,185.34	0.00	211,462.82	0.00
	山东高速高商公路有限公司	182,866.81	0.00		
	山东高速青岛西海岸港口有限公司	181,098.33	0.00	24,960.58	0.00
	威海宾馆有限公司	174,012.29	0.00	546,227.55	0.00
	山东高速生态工程有限公司	172,385.14	0.00	35,211.34	0.00
	山东高速资源基金管理有限公司	164,321.02	0.00	10,862,956.07	0.00
	威海英华投资咨询有限公司	163,554.84	0.00	392,801.89	0.00
	威海市南郊热电有限公司	162,884.70	0.00	231,819.10	0.00
	山东乡村振兴大数据有限公司	162,381.43	0.00	173,936.71	0.00
	青岛佳维万通经济发展有限公司	159,165.99	0.00	17,256.03	0.00
	威海公共交通集团巴士有限公司	152,855.20	0.00		
	威海文旅发展集团有限公司	144,377.04	0.00	3.70	0.00
	乐圆新能源科技有限公司	141,674.81	0.00	821,927.54	0.00
	山东高速莱钢钢构有限公司	140,142.38	0.00		
	山东省水利工程有限公司	139,381.14	0.00	2,511,420.24	0.00
	山东高速市政工程集团有限公司	138,724.93	0.00	500,000.33	0.00
	山东高速聊城发展有限公司	133,103.42	0.00	34.33	0.00
	山东高速畅赢股权投资管理有限公司	116,832.36	0.00	2.41	0.00
	山东高速青岛投资有限公司	116,543.06	0.00	0.82	0.00
	山东新路乔驾驶员培训有限公司	107,648.47	0.00		
	威海和美建设劳务有限公司	103,005.61	0.00		
	凯同科技有限公司	100,862.31	0.00		
	山东高速临沂发展有限公司	100,171.30	0.00	13,756,813.40	0.01
	山东鲁南建材科技有限公司	100,050.74	0.00	288,025.95	0.00
	山高国际商业保理（深圳）有限公司济南分公司	88,473.23	0.00	2,891.30	0.00

项目 名称	关联方	期末余额	占有关交易 余额的占比 (%)	上年年末余额	占有关交易 余额的占比 (%)
	山东省路桥集团装备科技有限公司	76,733.41	0.00		
	齐鲁天地供应链（山东）有限责任公司	75,614.94	0.00	367.23	0.00
	山东高速至臻策划咨询有限公司	75,503.33	0.00	50,000.23	0.00
	山高志合（青岛）投资发展合伙企业（有限合伙）	74,113.63	0.00		
	山东高速尼罗投资发展有限公司	72,081.69	0.00	1,452.88	0.00
	天安立泰新能源技术（山东）有限公司	71,219.99	0.00	1,001,626.70	0.00
	上海通汇聚泰商业保理有限公司	71,060.97	0.00	0.97	0.00
	济南佳汇投资合伙企业（有限合伙）	69,954.29	0.00	64,389.96	0.00
	威海环球广场物业服务有限公司	66,386.99	0.00	48,736.25	0.00
	山东高速畅和物业服务有限公司	65,825.62	0.00	18,272.27	0.00
	山高供应链产业服务（山东）有限公司	64,953.86	0.00		
	济南明兴投资合伙企业（有限合伙）	57,020.66	0.00	56,450.05	0.00
	山东高速西城置业有限公司	56,722.22	0.00	26,598.54	0.00
	德州国力化工科技有限公司	55,580.84	0.00	1.46	0.00
	山东高速泰和发展有限公司	53,554.24	0.00		
	威海市热电工程安装有限公司	51,683.35	0.00		
	山东高速物流供应链有限公司	51,325.80	0.00	0.48	0.00
	山东高新岩土科技有限公司	51,270.08	0.00		
	威海鲁东机动车驾驶员培训有限公司	50,001.40	0.00		
	青岛威奥轨道股份有限公司	49,719.80	0.00	50,020.93	0.00
	山东民生产业投资有限公司	49,518.87	0.00		
	山东高速物流集团有限公司	44,840.76	0.00	50,840.53	0.00
	信联融资担保（天津）有限公司	44,776.85	0.00		
	威海交投物资有限公司	43,291.68	0.00		
	威海好当家调味品有限公司	42,733.46	0.00	62,317.45	0.00
	威海双岛网具有限公司	40,504.46	0.00	128,401.11	0.00
	烟台山高灵犀一号投资中心（有限合伙）	39,078.58	0.00	484,374.84	0.00
	山东高速光控北京投资基金管理中心（有限合伙）	37,087.73	0.00	37,004.64	0.00
	山东民生智慧供应链集团有限公司	36,843.40	0.00	3,514.84	0.00
	山东高速城市更新有限公司	34,203.16	0.00		
	山东高速淄临高速公路有限公司	33,665.63	0.00	0.98	0.00

项目名称	关联方	期末余额	占有关交易 余额的占比 (%)	上年年末余额	占有关交易 余额的占比 (%)
	荣成海盛纸业有限公司	32,065.91	0.00	137,110.22	0.00
	烟台山高融泰投资中心（有限合伙）	30,267.95	0.00		
	威海新绿洲园林绿化工程有限公司	30,028.14	0.00	920.39	0.00
	山东省城市商业银行合作联盟有限公司	29,546.29	0.00	13,396.37	0.00
	山东铁路综合开发有限公司	23,062.37	0.00	23,210.59	0.00
	泰安市同达建材有限公司	21,435.68	0.00	2,361,699.99	0.00
	山东山高篮球俱乐部有限公司	21,032.94	0.00		
	山东路联石油油气销售有限公司	20,955.09	0.00	49,658.89	0.00
	济南诚桥投资合伙企业（有限合伙）	20,568.62	0.00		
	山东高速高新材料科技有限公司	20,408.21	0.00	8,248.04	0.00
	威海市城市规划技术服务中心有限公司	18,608.04	0.00		
	通汇嘉泰融资租赁（天津）有限公司	16,421.81	0.00		
	威海市房地产测绘中心有限公司	15,776.55	0.00		
	山东好当家海洋发展股份有限公司	15,425.41	0.00	6,089.61	0.00
	威海市交通汽车综合性能检测有限公司	11,824.27	0.00		
	荣成加荣食品有限公司	9,861.81	0.00	9,394.99	0.00
	山东高速环境科技有限公司	9,482.10	0.00	5.58	0.00
	山高环能集团股份有限公司	9,406.34	0.00		
	山东广平山高上信投资管理合伙企业（有限合伙）	9,403.70	0.00	9,183.02	0.00
	潍坊山高新旧动能转换投资合伙企业（有限合伙）	9,254.06	0.00	9,232.77	0.00
	山东鲁桥建材有限公司	8,735.73	0.00	50,413.20	0.00
	山东高速文化科技有限公司	8,311.97	0.00		
	山东高速铁建装备有限公司	8,003.32	0.00	11.09	0.00
	荣成源运水产有限公司	7,029.45	0.00	31,581.98	0.00
	济源市济晋高速公路有限公司	5,968.87	0.00	173,943.47	0.00
	中泰证券股份有限公司	5,613.24	0.00		
	济南鲁达交通服务有限公司	5,490.95	0.00	5,478.65	0.00
	威海环球置业有限公司	4,850.01	0.00	16,987.22	0.00
	山东高速奥维俊杉汽车供应链管理有限公司	4,590.96	0.00	4,580.22	0.00
	威海新北洋正拱机器人股份有限公司	4,457.29	0.00	150,669.93	0.00
	济南盈鑫股权投资基金合伙企业（有限合伙）	4,261.07	0.00	1,955.60	0.00

项目 名称	关联方	期末余额	占有关交易 余额的占比 (%)	上年年末余额	占有关交易 余额的占比 (%)
	无锡麟龙合金材料有限公司	4,109.85	0.00		
	江苏麟龙新材料股份有限公司	4,069.79	0.00		
	山东齐鲁电子招标采购服务有限公司	4,059.75	0.00	1,801.52	0.00
	济南鲁桥畅赢投资合伙企业（有限合伙）	4,045.15	0.00		
	山高(深圳)投资有限公司	3,622.00	0.00	3,613.93	0.00
	山东高速鸿林工程技术有限公司	3,499.69	0.00	3,522.71	0.00
	济南乾行二号股权投资基金中心（有限合伙）	3,495.63	0.00		
	北京通汇泰和投资管理有限公司	3,063.23	0.00	4,412.91	0.00
	山东省路桥集团青岛建设有限公司	1,829.33	0.00	456,756.80	0.00
	山东华菱电子股份有限公司	1,800.90	0.00	0.63	0.00
	山东民生集团有限公司	1,778.27	0.00		
	威海中恒置业有限公司	1,728.84	0.00	2,920.91	0.00
	山东省农村经济开发投资有限公司	1,681.33	0.00	2.36	0.00
	济南鲁高投资合伙企业（有限合伙）	1,288.25	0.00	1,680.63	0.00
	通鼎（烟台）投资中心（有限合伙）	1,202.93	0.00		
	山东高速济泰城际公路有限公司	1,000.87	0.00	0.62	0.00
	山高融资租赁（上海）有限公司	995.49	0.00	993.27	0.00
	山东高速供应链集团有限公司	902.50	0.00		
	山东高速服务区提升建设工程有限公司	900.70	0.00	24.43	0.00
	山东高速基础设施建设有限公司	861.61	0.00	26,340.94	0.00
	山东高速资源开发管理集团有限公司	800.28	0.00	17,818.13	0.00
	山高商业保理（天津）有限公司	799.49	0.00	4,279.59	0.00
	齐鲁高速（山东）投资管理有限公司	790.94	0.00	26,474,063.89	0.01
	威海红土创业投资合伙企业(有限合伙)	611.71	0.00	810.18	0.00
	荣成邱家水产有限公司	563.86	0.00	5,020.16	0.00
	济南乾行三号股权投资合伙企业（有限合伙）	496.90	0.00		
	济南山高致远投资中心（有限合伙）	428.35	0.00	0.10	0.00
	威海市汇通机动车安全技术检测有限公司	359.77	0.00		
	山高智能装备（山东）有限公司	344.01	0.00		
	中国山东国际经济技术合作有限公司	342.23	0.00	451.19	0.00
	山东高速威海发展有限公司	297.85	0.00	192.40	0.00
	山东高速通和投资有限公司	244.13	0.00	0.89	0.00
	山东高速滨州发展有限公司	200.99	0.00	5.00	0.00

项目名称	关联方	期末余额	占有关交易 余额的占比 (%)	上年年末余额	占有关交易 余额的占比 (%)
	山东中岚铁路运营有限公司	195.94	0.00	0.83	0.00
	威海领信产业园运营管理有限公司	185.66	0.00		
	山东通维信息工程有限公司	147.43	0.00	0.29	0.00
	山东山高慧通股权投资基金合伙企业(有限合伙)	124.35	0.00	9.72	0.00
	德州润德混凝土有限公司	92.94	0.00	610.52	0.00
	山东高速城市建设投资有限公司	88.76	0.00	0.98	0.00
	威海云峰电梯有限公司	66.45	0.00	9,330.27	0.00
	山东高速环保建材有限公司	63.70	0.00	57,932,824.47	0.02
	山东交通新能源科技有限公司	62.12	0.00	0.36	0.00
	山高国际融资租赁(深圳)有限公司	59.69	0.00	59.57	0.00
	山东高速日照新材料有限公司	53.90	0.00	0.94	0.00
	山东高速日照供应链服务有限公司	50.05	0.00		
	山东高速路用新材料技术有限公司	40.31	0.00	51,709.84	0.00
	山东民生资源开发集团有限公司	29.77	0.00	6,688.34	0.00
	山东高速物资储运有限公司	28.05	0.00	18.06	0.00
	山东高速德州发展有限公司	23.72	0.00	50,293.48	0.00
	山东高速泰安发展有限公司	23.09	0.00	0.70	0.00
	烟台明董安投投资中心(有限合伙)	17.35	0.00	0.99	0.00
	济南乾行创新股权投资合伙企业(有限合伙)	16.67	0.00		
	济南盛邦置业有限公司	15.73	0.00	212.08	0.00
	山东高速日照物流发展有限公司	12.36	0.00	10,492,353.86	0.00
	山东寿平铁路有限公司	12.05	0.00	677.23	0.00
	威海城建新农苗木有限公司	11.74	0.00	920.39	0.00
	山东高速海洋科技有限公司	11.11	0.00		
	山东东青文化传媒有限公司	11.05	0.00	0.15	0.00
	威海中盈置业有限公司	10.03	0.00	191.92	0.00
	山东高速建筑设计有限公司	9.55	0.00	1,924,694.68	0.00
	山东高速投资建设沈新高速公路有限公司	6.78	0.00		
	山东高速材料科技有限公司	3.75	0.00	88.13	0.00
	山东正威检测科技有限公司	3.56	0.00	0.57	0.00
	山东高速建筑科技有限公司	3.22	0.00		
	山东省交通规划设计院集团有限公司	2.79	0.00	0.58	0.00

项目 名称	关联方	期末余额	占有关交易 余额的占比 (%)	上年年末余额	占有关交易 余额的占比 (%)
	山东高速海纳(青岛)科技有限公司	2.72	0.00	0.39	0.00
	北京清控水木建筑工程有限公司	2.42	0.00	3.24	0.00
	山东高速交通装备有限公司	2.30	0.00	0.18	0.00
	山东交投矿业有限公司	2.02	0.00	54.46	0.00
	山东高速矿业有限公司	1.91	0.00	0.02	0.00
	威海国有资产经营(集团)有限公司	1.72	0.00		
	山东路诚公路服务有限公司	1.67	0.00	3.59	0.00
	山东东青公路有限公司	1.49	0.00	2.67	0.00
	山东高速济莱城际公路有限公司	1.39	0.00	0.82	0.00
	山东高速黄河产业投资发展有限公司	1.08	0.00	0.76	0.00
	威海市城源能源科技有限公司	1.01	0.00	920.39	0.00
	荣成荣昌纸制品有限公司	1.00	0.00	1.00	0.00
	山东高速交通科技有限公司	0.90	0.00	3,633,302.17	0.00
	山东临港疏港轨道交通有限公司	0.87	0.00	1.10	0.00
	山东高速岚山疏港高速公路有限公司	0.86	0.00	13.49	0.00
	山东高速东绕城许港高速公路有限公司	0.85	0.00	1,200,870.74	0.00
	日照佳智投资合伙企业(有限合伙)	0.82	0.00	904.00	0.00
	山东高速文登公路有限公司	0.82	0.00		
	山东高速鲁中项目管理有限公司	0.82	0.00		
	山东高速渤海湾项目管理有限公司	0.76	0.00	0.34	0.00
	济南山高济潍临投资合伙企业(有限合伙)	0.75	0.00	508,276.01	0.00
	烟台山高崂乐投资中心(有限合伙)	0.73	0.00	444.44	0.00
	山东高速东营发展有限公司	0.69	0.00	12.32	0.00
	威海高技术产业开发区长久金属制品有限责任公司	0.67	0.00	970.28	0.00
	山东高速南绕城高速公路有限公司	0.65	0.00		
	山东通汇嘉泰融资租赁有限公司	0.64	0.00	0.47	0.00
	山东高速青岛产业投资有限公司	0.54	0.00	0.49	0.00
	山东高速材料技术开发集团有限公司	0.50	0.00	0.46	0.00
	青岛众昌泰置业有限公司	0.48	0.00	0.46	0.00
	山东高速物资集团有限公司	0.42	0.00	447.69	0.00
	山东路达工程设计咨询有限公司	0.41	0.00	0.16	0.00
	济南董梁投资合伙企业(有限合伙)	0.39	0.00	0.39	0.00

项目名称	关联方	期末余额	占有关交易 余额的占比 (%)	上年年末余额	占有关交易 余额的占比 (%)
	山东高速庆康高速公路有限公司	0.38	0.00		
	山东通汇资本投资集团有限公司	0.35	0.00	0.47	0.00
	山东高速东绕城高速公路有限公司	0.32	0.00		
	山东高速沈海高速公路有限公司	0.31	0.00	0.86	0.00
	山东大莱龙铁路有限责任公司	0.30	0.00	226.29	0.00
	山高（滨州）经营开发有限公司	0.22	0.00		
	山东高速新材料科技有限公司	0.16	0.00	0.60	0.00
	山东鲁南交通科技有限公司	0.11	0.00	42.17	0.00
	山东高速济宁发展有限公司	0.11	0.00	2.32	0.00
	山东高速云南发展有限公司	0.11	0.00	0.38	0.00
	山东高速齐东公路有限公司	0.08	0.00		
	山东高速日照发展有限公司	0.01	0.00	0.01	0.00
	山东鄞潍高速公路有限公司			160,653,921.19	0.07
	山东民生建工集团有限公司			30,003,078.26	0.01
	威海港华燃气有限公司			27,582,047.37	0.01
	山东原乡农文旅发展有限公司			17,852,760.23	0.01
	济南众鑫诚建设有限责任公司			963,351.26	0.00
	枣庄通友贸易有限公司			851,991.50	0.00
	中国山东高速金融集团有限公司			477,360.30	0.00
	山东高速建设科技有限公司			312,586.34	0.00
	威海市环翠区邦泰中小企业转贷引导基金中心（有限合伙）			230,447.92	0.00
	山东高速基础工程有限公司			200,752.59	0.00
	济南璞园置业有限公司			182,036.44	0.00
	通汇诚泰商业保理（天津）有限公司			165,823.09	0.00
	烟台山高弘源投资中心（有限合伙）			72,392.00	0.00
	山东海运股份有限公司			52,143.86	0.00
	威海皮尔钓具有限公司			595.23	0.00
	山东高速路桥科技有限公司			295.69	0.00
	烟台玖加壹物业管理有限公司			270.62	0.00
	山东高速数字科技有限公司			221.83	0.00
	威海中旭置业有限公司			45.32	0.00
	山东蓝星置业有限公司			16.77	0.00

项目名称	关联方	期末余额	占有关交易 余额的占比 (%)	上年年末余额	占有关交易 余额的占比 (%)
	山东高速信联支付有限公司成品油销售分公司			8.62	0.00
	荣成好当家房地产开发有限公司			5.00	0.00
	山东高速信威信息科技有限公司			4.55	0.00
	山东铁发工程咨询有限公司			0.04	0.00
	山东高速蓬莱发展有限公司			0.04	0.00
	通汇嘉泰(深圳)投资有限公司			0.03	0.00
	山东高速文化传媒有限公司			0.02	0.00

说明:2023年12月31日关联方吸收存款(含应计利息)占期末余额比例8.90%
(2022年12月31日占比4.95%)。

(九) 关联方承诺

以下为本行于资产负债表日,已签约而尚不必在资产负债表上列示的与关联方有关的承诺事项:

项目名称	关联方	期末余额	上年年末余额
开出保函			
	威海热电集团有限公司	100,000,000.00	
	威海新北洋荣鑫科技股份有限公司	9,086,913.90	8,968,461.55
	济宁市鸿翔公路勘察设计研究院有限公司	9,067,885.56	9,067,885.56
	山东高速建材集团有限公司	6,489,451.31	50,171,095.49
	山东高速工程检测有限公司	6,304,127.87	9,425,982.07
	山东高速工程项目管理有限公司	6,292,082.00	26,384,709.90
	山东高速置业发展有限公司滕州分公司	2,123,476.00	2,123,476.00
	山东省交通工程监理咨询有限公司	795,298.50	887,098.50
	山东高速通信技术有限公司	778,510.50	
	山东双利电子工程有限公司	716,660.00	193,132.69
	山东省三益工程建设监理有限公司	304,164.00	304,164.00
	山东高速枣庄发展有限公司		3,000,000.00
银行承兑汇票业务			
	东营联合石化有限责任公司	300,000,000.00	349,885,744.79

项目名称	关联方	期末余额	上年年末余额
	好当家集团有限公司	80,000,000.00	20,000,000.00
	威海公共交通集团有限公司	35,000,000.00	50,000,000.00
	威海新北洋技术服务有限公司	9,383,678.14	
	威海市骏良实业有限公司		200,000,000.00
	威海市环翠区新创投资运营有限公司		100,000,000.00
	山东金至尊装饰工程有限公司		30,000,000.00
	威海新北洋荣鑫科技股份有限公司		20,451,650.97
	威海新北洋数码科技有限公司		18,287,534.58
	山东新北洋信息技术股份有限公司		5,518,078.70
开出信用证			
	东营联合石化有限责任公司	1,250,000,000.00	1,250,000,000.00
	好当家集团有限公司	25,000,000.00	25,000,000.00
	山东新北洋信息技术股份有限公司		20,000,000.00

说明：2023年12月31日与关联方有关的开出保函占期末余额比例6.71%（2022年12月31日占比16.04%）；与关联方有关的银行承兑业务占期末余额比例0.91%（2022年12月31日占比1.79%）；与关联方有关的信用证业务占期末余额比例11.69%（2022年12月31日占比13.16%）。

(十) 关联受托业务

项目	关联方	期末余额	上年年末余额
委托贷款-关联方作为委托人			
	山东高速集团有限公司	3,535,449,312.00	2,035,449,312.00
	济南佳睿投资合伙企业（有限合伙）	750,000,000.00	350,000,000.00
	山东高速投资基金管理中心（有限合伙）	200,000,000.00	200,000,000.00
	山高（烟台）方旭投资中心（有限合伙）	198,972,020.08	439,832,020.08
	山东高速工程项目管理有限公司	40,000,000.00	40,000,000.00
	山东高速光控产业投资基金管理有限公司	20,000,000.00	20,000,000.00
	山东省农村经济开发投资有限公司	6,590,000.00	6,590,000.00
	山东高速工程咨询集团有限公司	1,999,400.00	2,000,000.00
委托贷款-关联方作为借款人			
	山东高速投资控股有限公司	400,000,000.00	
	山东高速环球融资租赁有限公司	350,000,000.00	350,000,000.00

项目	关联方	期末余额	上年年末余额
	山东高速新动能科技咨询有限公司	40,000,000.00	40,000,000.00
	济南鲁达交通服务有限公司	18,100,000.00	18,100,000.00
	山东铁发工程咨询有限公司	1,999,400.00	2,000,000.00

说明：2023 年 12 月 31 日关联方作为委托人的委托贷款余额占期末余额比例 46.68%（2022 年 12 月 31 日占比 34.63%）；关联方作为借款人的委托贷款占期末余额比例 7.96%（2022 年 12 月 31 日占比 4.59%）。

(十一) 其他

1、 报告期内理财业务办理情况：

项目名称	关联方	本期金额	上年度金额
理财办理金额			
	关联自然人	252,857,760.51	728,954,346.88
	威海艾迪科电子科技股份有限公司		3,000,000.00

说明：2023 年度关联方理财办理金额占全年理财业务的 0.35%（2022 年占比 0.56%）。

2、 资产负债表日理财余额

项目名称	关联方	期末余额	上年年末余额
理财余额			
	关联自然人	136,587,523.22	235,727,960.90

说明：2023 年 12 月 31 日关联方理财业务本金余额占理财业务本金余额的 0.38%（2022 年 12 月 31 日 0.67%）。

3、 理财资金投资关联方余额

项目名称	关联方	期末余额	上年年末余额
理财资金投资关联方余额			
	威海热电集团有限公司	158,000,000.00	211,000,000.00
	威海市南郊热电有限公司	60,000,000.00	74,100,000.00

项目名称	关联方	期末余额	上年年末余额
	山东高速集团有限公司	54,614,360.00	

4、 其他

于报告期内，本集团的若干关联方为本集团提供信息服务、技术和基础设施服务、广告宣传服务等。2023 年度，本集团与关联方签署的合同金额为 1,603.00 万元（2022 年度 1,630.00 万元），本年度合同执行金额 13,483.01 万元（2022 年度 9,913.04 万元）（包含以前年度签署的合同本年度执行情况）。

十一、 承诺及或有事项

(一) 重要承诺事项

1、 信贷承诺

项目	期末余额	上年年末余额
银行承兑	46,727,267,964.67	44,405,495,997.83
开出信用证	10,903,720,053.23	9,843,458,089.09
开出保函	2,115,695,808.75	689,112,034.53
未使用的信用卡额度	2,432,508,804.84	2,135,680,456.14
合计	62,179,192,631.49	57,073,746,577.59

2、 资本性承诺

项目	期末余额	上年年末余额
固定资产		
已签订但未履行合同	24,893,680.58	72,158,407.08
已批准但未签订合同		
无形资产		
已签订但未履行合同	93,738,408.70	74,011,380.00
已批准但未签订合同		
合计	118,632,089.28	146,169,787.08

3、 资产质押

项目	期末余额	上年年末余额
债券	23,789,362,540.84	23,447,063,352.67
发放贷款及垫款	945,824,907.83	

项目	期末余额	上年年末余额
合计	24,735,187,448.67	23,447,063,352.67

4、 受托业务

(1) 委托贷款业务

项目	期末余额	上年年末余额
委托存款	10,182,875,945.31	8,934,241,279.54
委托贷款	10,182,875,945.31	8,934,241,279.54

说明：委托存款是指存款者存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信用风险由存款人承担。

(2) 委托理财业务

项目	期末余额	上年年末余额
委托理财资金	34,865,506,144.70	35,392,376,088.52
委托理财资产	40,193,980,600.00	38,790,938,600.00

(二) 或有事项

资产负债表日本集团没有需要披露的重要或有事项。

十二、 资产负债表日后事项

根据本行第八届第十四次董事会会议通过的 2024 年度利润分配方案，以本行报告期末总股本 5,980,058,344 股为基数进行分配。每 100 股派发现金红利 10 元（含税），共计 5.98 亿元。该利润分配方案需经本行股东大会批准后实行。

威海市商业银行股份有限公司

二〇二四年三月二十二日

