山东省金融资产管理股份有限公司

公司债券中期报告

（2023 年）

二〇二三年八月

重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

本公司董事、高级管理人员已对中期报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对中期报告提出书面审核意见，监事已对中期报告签署书面确认意见。

发行人及其全体董事、监事、高级管理人员保证中期报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

本公司中期报告中的财务报告未经审计。

重大风险提示

1、行业竞争加剧风险

目前山东省在金融机构不良资产批量收购和处置一级市场方面基本形成了 “5+3”的分布格局，即五大资产管理公司和发行人等两家省级地方资产管理公司以及一家青岛市市级资产管理公司共同从事区域内不良资产收购和处置业务。随着民营及外资机构在内的参与者进入不良资产管理行业，金融资产管理公司回归主业，公司将面临行业竞争加剧的风险，对公司业务拓展造成一定影响。

2、金融资产价值波动风险

公司以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产（2021 年起因会计政策变更，计入交易性金融资产）主要为公司自金融机构与非金融机构处折价收购的收购处置类不良资产。在市场波动剧烈时，上述金融资产可能面临价格波动，其公允价值的下降将对公司当期损益及资产产生一定的不利影响。

3、债权投资减值的风险

公司债权投资具有高风险、高收益的特征，受整体经济环境和投资项目的经营情况影响较大，若公司持有的该投资项目的经营情况发生重大变化等不利因素，则会对公司的生产经营进一步产生不利影响。

目录

重要提示.....2
重大风险提示.....3
释义.....5
第一节 发行人情况.....6
一、 公司基本信息.....6
二、 信息披露事务负责人.....6
三、 控股股东、实际控制人及其变更情况.....7
四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....7
五、 公司业务和经营情况.....8
六、 公司治理情况.....14
第二节 债券事项.....16
一、 公司债券情况（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）.....16
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....19
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况.....21
四、 公司债券募集资金情况.....24
五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....28
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....28
第三节 报告期内重要事项.....31
一、 财务报告审计情况.....31
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....31
三、 合并报表范围调整.....31
四、 资产情况.....31
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....32
六、 负债情况.....32
七、 利润及其他损益来源情况.....34
八、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....34
九、 对外担保情况.....35
十、 重大诉讼情况.....35
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....35
十二、 向普通投资者披露的信息.....35
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....35
一、 发行人为可交换债券发行人.....35
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....35
三、 发行人为绿色债券发行人.....35
四、 发行人为可续期公司债券发行人.....36
五、 发行人为扶贫债券发行人.....36
六、 发行人为乡村振兴债券发行人.....36
七、 发行人为一带一路债券发行人.....36
八、 科技创新债或者双创债.....36
九、 低碳转型（挂钩）公司债券.....36
十、 纾困公司债券.....36
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....36
第六节 备查文件目录.....37
财务报表.....39
附件一： 发行人财务报表.....39

释义

本公司、公司、山东金管	指	山东省金融资产管理股份有限公司
本报告	指	公司根据有关法律、法规要求，定期披露的《山东省金融资产管理股份有限公司公司债券中期报告（2023 年）》
控股股东、鲁信集团	指	山东省鲁信投资控股集团有限公司
实际控制人	指	山东省人民政府
评级机构	指	中诚信国际信用评级有限责任公司（原评级机构中诚信证评于 2020 年 2 月 26 日起中止证券市场资信评级业务，承做的资信评级业务由中诚信国际承继）
债券持有人	指	根据债券登记结算机构的记录，显示在其名下登记拥有本公司各期债券的投资者
法定节假日或休息日	指	中华人民共和国的法定及政府指定节假日或休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区的法定节假日和/或休息日）
工作日	指	中华人民共和国商业银行的对公营业日（不包括法定节假日）
报告期	指	2023 年 1-6 月
元/万元/亿元	指	人民币元/万元/亿元

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	山东省金融资产管理股份有限公司
中文简称	山东金管
外文名称（如有）	Shandong Financial Assets Management Co.,Ltd.
外文缩写（如有）	-
法定代表人	赵子坤
注册资本（万元）	4,869,701.7094
实缴资本（万元）	4,869,701.7094
注册地址	山东省济南市 高新区颖秀路 1237 号
办公地址	山东省济南市 历下区奥体西路 2788 号
办公地址的邮政编码	250101
公司网址（如有）	https://www.amcsd.cn/
电子信箱	sd_amc@amcsd.cn

二、信息披露事务负责人

姓名	孟祥元
在公司所任职务类型	□董事 √高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	董事会秘书
联系地址	山东省济南市历下区奥体西路 2788 号
电话	0531-51759082，0531-51759072
传真	0531-51759001
电子信箱	sd_amc@amcsd.cn

三、控股股东、实际控制人及其变更情况

（一） 报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：山东省鲁信投资控股集团有限公司

报告期末实际控制人名称：山东省人民政府

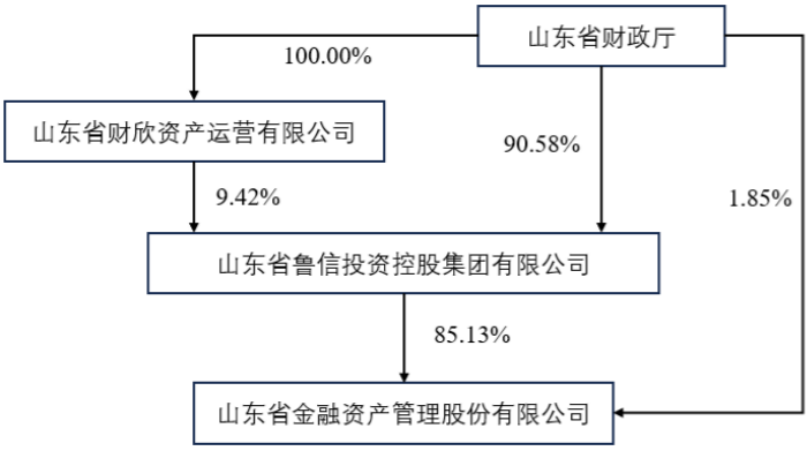
报告期末控股股东资信情况：良好

报告期末实际控制人资信情况：良好

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权[1]受限情况：85.13%，无受限

报告期末实际控制人对发行人的持股比例及股权受限情况：90%以上，无受限

发行人与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图（有实际控制人的披露至实际控制人，无实际控制人的，相关控股股东穿透披露至最终自然人、法人或结构化主体）



控股股东为机关法人、国务院组成部门或相关机构直接监管的企业以外的主体

□适用 √不适用

实际控制人为自然人

□适用 √不适用

（二） 报告期内控股股东的变更情况

□适用 √不适用

（三） 报告期内实际控制人的变更情况

□适用 √不适用

四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

（一） 报告期内董事、监事、高级管理人员是否发生变更

√发生变更 □未发生变更

[1]均包含股份，下同。

变更人员类型	变更人员名称	变更人员职务	变更类型	辞任生效时间（新任职生效时间）	工商登记完成时间
董事	金同水	董事长、党委书记、法定代表人	离任	2023 年 6 月 7 日	2023 年 6 月 9 日
董事	李晓鹏	董事	离任	2023 年 6 月 7 日	-
董事	赵子坤	董事长、党委书记、法定代表人	聘任	2023 年 6 月 7 日	2023 年 6 月 9 日
董事	郭鲁伟	独立董事	离任	2023 年 8 月 14 日	-
董事	田金方	独立董事	聘任	2023 年 8 月 14 日	-
董事	侯振凯	董事	聘任	2023 年 8 月 14 日	-
董事	刘鑫	董事	聘任	2023 年 8 月 14 日	-

（二） 报告期内董事、监事、高级管理人员离任人数

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：3 人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数 13.04%。

（三） 定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：
发行人的法定代表人：赵子坤
发行人的董事长或执行董事：赵子坤
发行人的其他董事：马广晖、陈勇、康斯文、黄少安、李晓、田金方、侯振凯、刘鑫
发行人的监事：赵丽萍、董健、程建旭、李海涛、高峰、徐超
发行人的总经理：王庆民
发行人的财务负责人：王卉
发行人的其他非董事高级管理人员：郭全兆、王嵘涛、蒋麾、孟祥元、韩晓娟、李东

五、公司业务和经营情况

（一） 公司业务情况

1.报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式、主营业务开展情况

公司经营范围包括：收购、受托经营金融机构和非金融机构不良资产，对不良资产进行管理、投资和处置；债权转股权，对股权资产进行管理、投资和处置；对外投资；买卖有价证券；资产证券化业务、发行债券；同业往来及向金融机构进行商业融资；财务、投

资、法律及风险管理咨询和顾问；资产及项目评估；破产管理、金融机构托管与清算；监管机构批准的其他业务活动。（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）。

（1）不良资产经营业务运营模式

公司在不良资产收购和处置业务方面，通过发挥地方性的不良资产经营资质和功能作用，联合其他金融机构、地方政府和社会等多方力量，采取灵活多样的方式，定制个性化的不良资产处置解决方案，切实防范和化解地方金融风险。公司开展不良资产收购与处置业务的资产来源包括金融机构不良债权（主要来源为银行金融机构，包括国有商业银行、股份制银行、城市商业银行、农村商业银行、政策性银行）及非金融机构不良债权（包括非金融企业债权、金融机构如信托公司、银行等作为中间人受托管理的其他法人或自然人财产所形成的不良资产，如委托贷款、信托贷款），主要业务模式包括如下两种模式：一是收购处置类，即在尽职调查基础上通过参与公开竞价、协议转让等市场化方式收购不良债权资产，根据不良债权资产特点制定相应管理处置策略，运用诉讼催收、债权转让等多种处置手段以最大化提升资产价值，将不良债权资产处置完毕实现债权现金回收并取得高于收购成本的资产处置收益。二是收购重组类，即针对出现暂时流动性风险有重组价值的企业、项目、债权等，在尽职调查及估值基础上收购债权，同时与原债务人及相关方达成重组协议，对还款金额、还款方式、还款时间、风控措施等作出重组安排，从而实现盘活和提升存量资产价值，修复债务人信用，实现债权回收并取得重组补偿金等固定收益收入。

此外，公司依托核心的不良资产处置与经营业务方面的专业能力，从风险企业入手，提供风险企业托管、企业清算与重组服务。同时凭借多样化的金融服务能力、精准的价值发现能力，公司积极开展单项及综合财务顾问业务，如企业并购重组顾问、战略投资引入顾问、投资理财顾问、融资顾问、资产管理顾问及管理咨询等，实现手续费和佣金收入。

（2）综合金融服务业务运营模式

公司不良资产经营业务主要集中于不良资产的收购处置，综合金融服务则是由公司依托不良资产经营的核心业务，差异化开展投资和融资业务，以进一步扩充业务边界，丰富收入来源，包括以下几个类型：基于不良资产的追加投资业务、债转股业务、股权投资业务、困难企业救助业务、资产证券化业务。

公司依托不良资产处置与经营主业所积累的风险控制能力与行业洞见，对于一些行业成长性高、企业质地优良但短期内面临一定财务困境的企业通过股权投资、债权转股权等方式获得相应股权资产，通过企业经营资产置换重组等方式提升股权价值，在股权退出后实现投资增值获取收益；针对在不良资产经营过程中发现的、存在价值提升空间的资产和存在短期流动性问题的企业进行债权投资包括委托贷款、信托贷款等形式为企业减轻债务

负担、提供流动性支持，通过债权投资公司获取固定收益；对出现财务困难或经营危机的问题企业，公司综合运用“债务重组、资产重组、企业重组、市场化债转股”等专业技术手段，充分发挥不良资产收购功能和投资投行优势，帮助问题企业摆脱困境、盘活资产、重焕生机。同时公司在提供专业化服务过程中取得相应的固定收益或超额收益。山东省经济较发达，上市公司较多，公司通过与银行、证券公司等中介机构合作获取项目信息，建立包括定增等投融资项目在内的项目库，对项目库中企业以参与定向增发的形式进行投资支持；为增强公司的流动性，公司对收购的不良资产和经营性资产进行筛选后，重新组成符合证券化条件的资产池，联合信托、证券、金交所或互联网金融等机构，发行证券化产品。

（3）资产管理业务

公司资产管理业务板块主要为基金管理业务。公司基金管理业务主要由子公司山东汉裕资本管理有限公司及鲁信资本管理有限公司负责运营。除基金管理业务外，公司资产管理业务还包括针对自金融机构及非金融机构收购的不良债权资产从接收开始的时效、保全等全过程进行分类管理，实现价值发现。依托公司专业化不良资产经营团队，可提供资产托管、企业托管、破产清算及重整、重组顾问及担任破产管理人等业务。公司充分发挥地方政府与社会力量，与山东省主要地市平台公司、行业龙头企业发起设立地方金融稳定与产业转型基金。从实际运作方面来看，公司通过组建“金融资产投资基金”、“企业重组发展基金”和“房地产重整基金”等基金，不断提升公司的专业化经营能力。

2.报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况，可结合行业特点，针对性披露能够反映公司核心竞争力的行业经营性信息

（1）不良资产管理行业

近年来，山东省银行业运行情况不容乐观，截至 2023 年 6 月末，山东省银行业金融机构不良贷款余额 1342.54 亿元，比 2022 年末增加 83.0 亿元，不良贷款率 1.27%，比 2022 年末下降 0.03 个百分点。

从经营格局上看，目前山东省在金融机构不良资产批量收购和处置方面基本形成了“5+3”的分布格局，即五大资产管理公司和公司等两家省级地方资产管理公司以及一家青岛市市级资产管理公司共同从事区域内不良资产收购和处置业务，公司进入山东省不良资产管理行业开展业务将产生如下影响：首先，将进一步提高山东省城市商业银行、农村商业银行、农村信用社等地方法人金融机构的不良资产处置效率，扩大不良资产经营的覆盖范围；其次，地方资产管理公司的加入丰富了区域性银行不良资产处置渠道，银行不良资产处置更加公开透明，选择空间会增大。同时也提高了地方政府对区域金融风险的处置能

力；最后，资产管理公司的增加将使山东省不良资产管理行业竞争更加激烈，加大了资产管理公司在不良资产收购中的议价难度，一定程度上缩小了盈利空间。

（2）综合金融服务行业

该类业务主要是指资产管理公司依托不良资产经营的核心业务拓展业务类型，开展投资和融资业务。国务院于 2014 年 3 月 7 日发布《关于进一步优化企业兼并重组市场环境的意见》，指引落后产能行业兼并、收购及重组等结构调整，力图推动增长动力的平稳转换，引领中国经济走向新常态。

在中国经济结构转型调整的大背景下，开展问题企业接收、行业兼并重组、投融资业务的机会将不断增多，推动资产管理公司针对问题实体相关业务的迅速增长。

（3）资产管理行业

在社会财富持续积累的背景下，加之 2012 年以来，监管机构大幅放松了对各金融机构开展资产管理业务的限制，推动中国资产管理行业进入了“大资管”时代，银行、信托、券商、保险、公募基金及基金子公司、私募投资基金、第三方资产管理机构等多种金融机构在资产管理业务上实现了跨越式发展，且业务范围不断扩展，各参与主体呈现跨领域、跨行业竞争合作的特征。

整体上看，中国资产管理行业未来发展趋势如下：

首先，金融体系改革的不断深化和社会财富的快速积累推动市场规模持续快速增长：中国经济持续发展、社会财富的有效积累形成了中国资产管理行业高速发展的基础。与此同时，金融体系改革的不断深化，使得金融机构能够提供更多样化的金融产品，由此也进一步激发了社会财富保值增值的投资需求，助力市场规模的快速扩张。

其次，中国资产管理的产品和服务仍将持续创新，产品和服务的种类将进一步丰富：尽管中国资产管理行业在过去几年取得了快速的发展，但各类资产管理机构中收入占比很高的类信贷通道业务面临日益激烈的竞争，预计未来这类通道类业务在资产管理牌照稀缺性降低、银行净值型理财直投计划广泛开展的背景下将面临日益严峻的转型压力。与此同时，随着金融市场的进一步改革，金融创新工具将会不断涌现，预计各类资产管理机构将依托自身核心资源，形成差异化竞争，资产管理产品和服务种类也将不断丰富。

最后，金融资产管理公司将依托不良资产经营业务，构建资产管理业务核心竞争力。金融资产管理公司深耕不良资产经营领域，围绕不良资产经营主业积累了丰富的项目管理经验和优质的项目资源，同时关注并把握各类债权资产、问题企业等特殊机遇投资机会，在风险管理方面也建立了领先的竞争优势。这些竞争优势成为金融资产管理公司通过各类业务平台广泛开展资产管理的核心竞争力。

3.报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况未发生重大变化。

（二） 新增业务板块

报告期内发行人合并报表范围新增收入或者利润占发行人合并报表相应数据 10%以上业务板块

□是 √否

（三） 主营业务情况

1. 分板块、分产品情况

(1)业务板块情况

单位：亿元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）	营业收入	营业成本	毛利率（%）	收入占比（%）
不良资产板块	7.76	-	100.00	64.03	3.89	-	100.00	41.83
综合金融服务板块	1.40	-	100.00	11.55	1.84	-	100.00	19.78
资产管理板块	2.66	-	100.00	21.95	2.95	-	100.00	31.72
理财收入	0.18	-	100.00	1.49	0.28	-	100.00	3.01
利息收入	0.42	-	100.00	3.47	0.44	-	100.00	4.73
公允价值变动损益	-0.68	-	100.00	-5.61	-0.17	-	100.00	-1.83
其他收入	0.38	0.35	7.89	3.14	0.07	0.09	-28.57	0.75
合计	12.12	0.35	97.11	100.00	9.30	0.09	99.03	100.00

注：除投资性房地产出租收入外，公司营业收入以抵减收购成本后净额列示，各板块营业成本金额为零。

(2)各产品（或服务）情况

□适用 √不适用

公司主营业务不涉及产品或服务。

2. 收入和成本分析

各业务板块、各产品（或服务）营业收入、营业成本、毛利率等指标同比变动在 30%以上的，发行人应当结合所属行业整体情况、经营模式、业务开展实际情况等，进一步说明相关变动背后的经营原因及其合理性。

2023 年 1-6 月，公司不良资产业务板块营业收入较去年同期增长 99.49%，主要系公司本期不良资产处置效益提升，因而处置损益增长所致。

2023 年 1-6 月，公司理财收入较去年同期减少 35.71%，主要系本期理财产品收益率下

降所致。

2023 年 1-6 月，公司公允价值变动损益较去年同期减少 300.00%，主要系本期公司持有的股票公允价值负向波动所致。

2023 年 1-6 月，公司其他收入较去年同期增加 442.86%，主要系本期投资性房地产出租收入增加所致；该板块成本较去年同期增加 288.89%，主要系投资性房地产计提折旧金额增加所致；该板块毛利率较去年同期增加 127.62%，主要系投资性房地产业务毛利率较高所致。

（四） 公司关于业务发展目标的讨论与分析

1.结合公司面临的特定环境、所处行业及所从事业务的特征，说明报告期末的业务发展目标

公司以“打造成为地方不良资产经营的领先者，具有竞争优势的特色金融企业”为愿景，保持地方资产管理公司的领先地位。以“防范化解区域金融风险、提供差异化的资产管理服务、创造可持续的资本回报、构建共同成长的发展平台”为使命，通过提升不良资产处置能力，探索可持续商业盈利模式，实现做优做大做强。

一是积极探索多元不良资产处置模式，推动业务结构从“资金驱动”向“资金+服务”驱动转型。聚焦区域内风险化解需求，通过完善银行总对总、五大 AMC 及其他地方 AMC 合作、二级投资者合作网络等，强化主动获取资产的能力；打造多元化债权处置手段，积极探索“三重”创新处置模式和“不良资产配资”业务模式；协同省内城、农商行探索“轻资产运营”模式，做大自身收入，受托资产的处置、托管，投资顾问咨询业务，提升全面服务能力。二是积极培育特殊机遇股权投资业务及特殊机遇物权业务。以区域纾困为目的，聚焦山东省产业转型诉求，培育特殊机遇股权业务，助力问题企业盘活资产、服务于省内动能转换；在服务手段上，围绕省内需求重点突破债转股、并购重组，远期择机布局资本市场投资，进而形成综合投行化服务能力；以特殊机遇物权作为机会型业务，结合疫情影响及省内新旧动能转换机遇，重点关注烂尾楼盘活，工业、商业地产及产业并购整合机遇。三是加快省外展业步伐，把握区外不良资产增长红利。优先加快上海业务部建设，打造辐射域外市场的根据地。在总部辐射的基础上，远期在重点省份筹备当地业务团队，以结构化业务为突破，进而打造自主处置能力，形成属地下沉。四是围绕山东金融资产打造不良资产经营六大“生态圈”。打造不良资产六大“生态圈”，包括资产圈、服务圈、投资圈、资金圈、行政圈和科技圈，通过资源整合实现合作共赢，进而保障 AMC 服务产业转型、化解风险使命的实现。设立中台运营中心，统筹管理生态圈。五是围绕全生命周期资产开展投资。加大对各行业下优质资产到问题资产再到不良资产全生命周期的前瞻分析和科学研判，打造全生命周期资产经营。

2.公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

首先，坚持市场化的经营管理理念。业务发展遵循市场规则、准确把握市场需求、适应市场发展趋势。内部机制继续以市场化为方向推进，坚持人才进出市场化、岗位升降管理、激励考核市场化；

其次，坚持差异化竞争策略。深入研究行业竞争格局，把握区域市场状况，发挥自身核心优势，围绕客户需求，开展有特色的资产管理业务；

再次，坚持实施动态化经营思路。密切关注政策、经济、市场环境的变化，结合公司运营情况，动态调整经营策略，持续塑造、保持并充分发挥自身竞争优势；

最后，坚持人才智力作为公司发展最重要资源。充分发挥员工能动性、潜力和自身优势，充分利用外部和第三方智力资源，充分开展内部经验分享与同业交流活动。

六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性的情况：

□是 √否

（二） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面的相互独立情况：

公司自成立以来，按照《公司法》和《公司章程》的要求规范运作，逐步建立健全公司的法人治理结构。发行人具有独立的企业法人资格，在业务、人员、资产、机构、财务等方面均与发行人的控股股东及实际控制人相互独立。具体情况如下：

1、业务独立情况

发行人的主营业务包括不良资产收购与处置、综合金融服务和资产管理业务三大板块，发行人根据业务需求设置了必要的经营管理部门负责业务经营，拥有独立的业务部门和业务体系，在股东和公司章程的授权范围内独立行使经营决策权。

2、资产独立情况

公司拥有独立于控股股东的生产经营场所，拥有独立完整的资产结构，与出资者之间的产权关系明晰，不存在公司资产被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用而损害公司利益的情形。公司能够独立运用各项资产开展生产经营活动，未受其它任何限制。

3、机构独立情况

发行人设有董事会、监事会等机构，各机构均独立于公司股东，各机构严格按照《公司法》、《公司章程》等规定履行各自的职权；公司各项规章制度完善，法人治理结构规范有效，建立了独立于股东和适应于自身发展需要的组织机构；公司各部门职能明确，形成

了独立、完善的管理机构，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业合署办公的情形。

4、人员独立情况

发行人制定了独立的劳动、人事及工资管理制度，设有独立的劳动人事管理体系。公司高级管理人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪；公司财务人员未在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职。

5、财务独立情况

发行人设立了专门的财务机构，制定了规范的财务管理制度，建立了独立完整的财务核算体系，进行独立核算和财务决策；各子公司均拥有独立的银行账号并独立纳税，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其他企业共用银行账号和混合纳税的情况；不存在资金被控股股东、实际控制人及其控制的其他企业占用的情形。

（三） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

为规范公司关联交易，维护公司及公司股东合法权益，公司专门制定了《山东省金融资产管理股份有限公司风险管理与关联交易审查委员会工作细则》和《关联交易管理办法》，明确了公司的关联交易应当遵循真实性原则、合法合规原则、必要性与公平性原则、保护中小股东利益原则。规定了关联方及关联交易、关联交易的管理等内容，公司对关联交易实行分级别管理，根据股东大会授权，公司与关联方发生的交易由董事会风险管理与关联交易审查委员会审议批准，风险管理与关联交易审查委员会认为可能对公司产生重大影响的关联交易，由股东大会审议批准。各相应审议机构应当根据客观标准判断该关联交易是否对公司有利，并应当控制其风险。根据《山东省金融资产管理股份有限公司风险管理与关联交易审查委员会工作细则》，由风险管理与关联交易审查委员会负责确认关联方，并向董事会报告。董事会可以不定期对公司的关联交易事项、关联人士、禁止从事的关联交易进行检查，并每年向股东大会就关联交易情况做出报告。

（四） 发行人报告期内是否存在违反法律法规、自律规则、公司章程、公司信息披露事务管理制度等规定的情况

□是 √否

（五） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

□是 √否

第二节 债券事项

一、公司债券情况（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元　币种：人民币

1、债券名称	山东省金融资产管理股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
2、债券简称	23 鲁金 01
3、债券代码	138831.SH
4、发行日	2023 年 1 月 13 日
5、起息日	2023 年 1 月 17 日
6、2023 年 8 月 31 日后的最近回售日	2024 年 1 月 17 日
7、到期日	2026 年 1 月 17 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.30
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	国泰君安证券股份有限公司，中泰证券股份有限公司
13、受托管理人	国泰君安证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	山东省金融资产管理股份有限公司公开发行 2021 年公司债券(第一期)
2、债券简称	21 鲁金 01
3、债券代码	175825.SH
4、发行日	2021 年 3 月 12 日
5、起息日	2021 年 3 月 16 日
6、2023 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 3 月 16 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.99
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司，中信建投证券股份有限公司
13、受托管理人	中信证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券

15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	山东省金融资产管理股份有限公司非公开发行 2019 年纾困专项公司债券(第二期)(品种一)
2、债券简称	19 金纾 03
3、债券代码	151545.SH
4、发行日	2019 年 5 月 14 日
5、起息日	2019 年 5 月 15 日
6、2023 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 5 月 15 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.55
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	国泰君安证券股份有限公司，广发证券股份有限公司
13、受托管理人	国泰君安证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向合格投资者中的机构投资者发行和交易
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
2、债券简称	22 鲁金 01
3、债券代码	185505.SH
4、发行日	2022 年 3 月 14 日
5、起息日	2022 年 3 月 16 日
6、2023 年 8 月 31 日后的最近回售日	2025 年 3 月 16 日
7、到期日	2027 年 3 月 16 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.25
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司，中泰证券股份有限公司
13、受托管理人	中信证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券

15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	山东省金融资产管理股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)(品种一)
2、债券简称	22 鲁金 02
3、债券代码	185701.SH
4、发行日	2022 年 4 月 22 日
5、起息日	2022 年 4 月 26 日
6、2023 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2025 年 4 月 26 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.30
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信证券股份有限公司，中泰证券股份有限公司
13、受托管理人	中信证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	山东省金融资产管理股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)
2、债券简称	23 鲁金 02
3、债券代码	138962.SH
4、发行日	2023 年 2 月 22 日
5、起息日	2023 年 2 月 24 日
6、2023 年 8 月 31 日后的最近回售日	2026 年 2 月 24 日
7、到期日	2028 年 2 月 24 日
8、债券余额	15.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.60
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	中信建投证券股份有限公司，中国国际金融股份有限公司
13、受托管理人	中信建投证券股份有限公司

14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	山东省金融资产管理股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)
2、债券简称	23 鲁金 03
3、债券代码	115754.SH
4、发行日	2023 年 8 月 8 日
5、起息日	2023 年 8 月 10 日
6、2023 年 8 月 31 日后的最近回售日	2026 年 8 月 10 日
7、到期日	2028 年 8 月 10 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.23
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	国泰君安证券股份有限公司,中泰证券股份有限公司
13、受托管理人	国泰君安证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

□本公司所有公司债券均不含选择权条款 √本公司的公司债券有选择权条款

债券代码	163575.SH
债券简称	20 鲁金 01
债券约定的选择权条款名称	√调整票面利率选择权 √回售选择权 □发行人赎回选择权 □可交换债券选择权 □其他选择权
选择权条款是否触发或执行	是
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	**调整票面利率：**发行人有权决定在存续期的第 3 年末调整本期债券后 2 年的票面利率。 2023 年 4 月 12 日，发行人发布《山东省金融资产管理股份有限公司关于“20 鲁金 01”票面利率调整的公告》，本期债券在存续期内前 3 年（2020 年 5 月 29 日至 2023 年 5 月 28 日）票面年利率为 3.10%，在债券存

	续期内前 3 年固定不变；在本期债券存续期的第 3 年末，发行人决定下调本期债券票面利率，即在本期债券存续期后 2 年（2023 年 5 月 29 日至 2025 年 5 月 28 日）本期债券票面利率为 2.10%。 上述事项对投资者权益不存在重大不利影响。 **回售：**发行人发出关于是否调整本期债券票面利率及调整幅度的公告后，投资者有权选择在本期债券的第 3 个计息年度付息日将持有的本期债券按票面金额全部或部分回售给发行人。发行人将按照上交所和债券登记机构相关业务规则完成回售支付工作。 2023 年 5 月 24 日，发行人发布《山东省金融资产管理股份有限公司关于“20 鲁金 01”公司债券投资者回售权实施结果公告》，根据中国证券登记结算有限责任公司上海分公司对本期债券回售情况的统计，“20 鲁金 01”（债券代码：163575.SH）回售有效期登记数量为 1,000,000 手，回售金额为 1,000,000,000.00 元。发行人决定对本次回售债券不进行转售。经发行人最终确认，本期债券注销金额为 1,000,000,000.00 元。 上述事项对投资者权益不存在重大不利影响。

债券代码	151545.SH
债券简称	19 金纾 03
债券约定的选择权条款名称	√调整票面利率选择权 √回售选择权 □发行人赎回选择权 □可交换债券选择权 □其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用

债券代码	185505.SH
债券简称	22 鲁金 01
债券约定的选择权条款名称	√调整票面利率选择权 √回售选择权 □发行人赎回选择权 □可交换债券选择权 □其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用

债券代码	138831.SH
债券简称	23 鲁金 01

债券约定的选择权条款名称	√调整票面利率选择权 √回售选择权 □发行人赎回选择权 □可交换债券选择权 □其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用

债券代码	138962.SH
债券简称	23 鲁金 02
债券约定的选择权条款名称	√调整票面利率选择权 √回售选择权 □发行人赎回选择权 □可交换债券选择权 □其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用

债券代码	115754.SH
债券简称	23 鲁金 03
债券约定的选择权条款名称	√调整票面利率选择权 √回售选择权 □发行人赎回选择权 □可交换债券选择权 □其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用

三、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

□本公司所有公司债券均不含投资者保护条款 √本公司的公司债券有投资者保护条款

债券代码	185505.SH
债券简称	22 鲁金 01
债券约定的投资者保护条款名称	资信维持承诺、救济措施
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	资信维持承诺： （一）发行人在债券存续期内，出现违反约定的资信维持承诺情形的，发行人将及时采取措施以在半年内恢复承诺相关要求。（二）当发行人发生违反资信维持承诺、发生或预计发生将影响偿债能力相关事项的，发行

	人将在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务。（三）发行人违反资信维持承诺且未在约定期限内恢复承诺的，持有人有权要求发行人按照约定采取负面事项救济措施。 救济措施： （一）如发行人违反相关承诺要求且未能在约定期限恢复相关承诺要求或采取相关措施的，经持有本期债券30%以上的持有人要求，发行人将于收到要求后的次日立即采取如下救济措施，争取通过债券持有人会议等形式与债券持有人就违反承诺事项达成和解： 1、在 30 自然日内为本期债券增加担保或其他增信措施。2、在 30 个自然日提供并落实经本期债券持有人认可的其他和解方案。 （二）持有人要求发行人实施救济措施的，发行人应当在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务，并及时披露救济措施的落实进展。
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	不适用

债券代码	185701.SH
债券简称	22 鲁金 02
债券约定的投资者保护条款名称	资信维持承诺、救济措施
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	资信维持承诺： （一）发行人在债券存续期内，出现违反约定的资信维持承诺情形的，发行人将及时采取措施以在半年内恢复承诺相关要求。（二）当发行人发生违反资信维持承诺、发生或预计发生将影响偿债能力相关事项的，发行人将在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务。（三）发行人违反资信维持承诺且未在约定期限内恢复承诺的，持有人有权要求发行人按照约定采取负面事项救济措施。 救济措施： （一）如发行人违反相关承诺要求且未能在约定期限恢复相关承诺要求或采取相关措施的，经持有本期债券30%以上的持有人要求，发行人将于收到要求后的次日立即采取如下救济措施，争取通过债券持有人会议等形式与债券持有人就违反承诺事项达成和解： 1、在 30 自然日内为本期债券增加担保或其他增信措施。2、在 30 个自然日提供并落实经本期债券持有人认可的其他和解方案。 （二）持有人要求发行人实施救济措施的，发行人应当在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务，并及时披露救济措施的落实进展。
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	不适用

债券代码	138831.SH
债券简称	23 鲁金 01
债券约定的投资者保护条款名称	资信维持承诺、救济措施
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	资信维持承诺：（一）发行人在债券存续期内，出现违反约定的资信维持承诺情形的，发行人将及时采取措施以在半年内恢复承诺相关要求。（二）当发行人发生违反资信维持承诺、发生或预计发生将影响偿债能力相关事项的，发行人将在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务。（三）发行人违反资信维持承诺且未在约定期限内恢复承诺的，持有人有权要求发行人按照约定采取负面事项救济措施。救济措施：（一）如发行人违反相关承诺要求且未能在约定期限恢复相关承诺要求或采取相关措施的，经持有本期债券 30%以上的持有人要求，发行人将于收到要求后的次日立即采取如下救济措施，争取通过债券持有人会议等形式与债券持有人就违反承诺事项达成和解：1、在 30 自然日内为本期债券增加担保或其他增信措施。2、在 30 个自然日提供并落实经本期债券持有人认可的其他和解方案。（二）持有人要求发行人实施救济措施的，发行人应当在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务，并及时披露救济措施的落实进展。
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	不适用

债券代码	138962.SH
债券简称	23 鲁金 02
债券约定的投资者保护条款名称	资信维持承诺、救济措施
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	资信维持承诺：（一）发行人在债券存续期内，出现违反约定的资信维持承诺情形的，发行人将及时采取措施以在半年内恢复承诺相关要求。（二）当发行人发生违反资信维持承诺、发生或预计发生将影响偿债能力相关事项的，发行人将在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务。（三）发行人违反资信维持承诺且未在约定期限内恢复承诺的，持有人有权要求发行人按照约定采取负面事项救济措施。救济措施：（一）如发行人违反相关承诺要求且未能在约定期限恢复相关承诺要求或采取相关措施的，经持有本期债券 30%以上的持有人要求，发行人将于收到要求后的次日立即采取如下救济措施，争取通过债券持有人会议等形式与债券持有人就违反承诺事项达成和解：1、在 30 自然日内为本期债券增加担保或其他增信措施。2、在 30 个自然日提供并落实经本期债券持有人认可的其他和解方案。（二）持有人要求发行人实施救济措施的，发行人应当在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务，并及时披露救济措施的落实进展。

投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	不适用

债券代码	115754.SH
债券简称	23 鲁金 03
债券约定的投资者保护条款名称	资信维持承诺、救济措施
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	资信维持承诺：（一）发行人在债券存续期内，出现违反约定的资信维持承诺情形的，发行人将及时采取措施以在半年内恢复承诺相关要求。（二）当发行人发生违反资信维持承诺、发生或预计发生将影响偿债能力相关事项的，发行人将在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务。（三）发行人违反资信维持承诺且未在约定期限内恢复承诺的，持有人有权要求发行人按照约定采取负面事项救济措施。救济措施：（一）如发行人违反相关承诺要求且未能在约定期限恢复相关承诺要求或采取相关措施的，经持有本期债券 30%以上的持有人要求，发行人将于收到要求后的次日立即采取如下救济措施，争取通过债券持有人会议等形式与债券持有人就违反承诺事项达成和解：1、在 30 自然日内为本期债券增加担保或其他增信措施。2、在 30 个自然日提供并落实经本期债券持有人认可的其他和解方案。（二）持有人要求发行人实施救济措施的，发行人应当在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务，并及时披露救济措施的落实进展。
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	不适用

四、公司债券募集资金情况

□本公司所有公司债券在报告期内均不涉及募集资金使用或者整改
√公司债券在报告期内涉及募集资金使用或者整改

单位：亿元　币种：人民币

债券代码：138831.SH

债券简称	23 鲁金 01
债券全称	山东省金融资产管理股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
是否为特定品种债券	□是 √否
特定品种债券的具体类型	-
募集资金总额	10.00
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期公司债券募集资金扣除发行费用后，拟置换发行人为回售前次公司债券“19 金纾 05”本金而使用的自有资金。
是否变更募集资金用途	□是 √否
变更募集资金用途履行的程序，该程序是否符合募集说明书	-

的约定（如发生变更）	
变更募集资金用途的信息披露情况（如发生变更）	-
变更后的募集资金使用用途（如发生变更）	-
报告期内募集资金实际使用金额（不含临时补流）	10.00
1.1 偿还有息债务（含公司债券）金额	10.00
1.2 偿还有息债务（含公司债券）情况	本期公司债券募集资金扣除发行费用后，拟置换发行人为回售前次公司债券“19 金纾 05”本金而使用的自有资金。
2.1 补充流动资金（不含临时补充流动资金）金额	0.00
2.2 补充流动资金（不含临时补充流动资金）情况	-
3.1 项目建设或投资（包括但不限于投资基金、投资股权等投资用途）金额	0.00
3.2 项目建设或投资（包括但不限于投资基金、投资股权等投资用途）情况	-
4.1 其他用途金额	0.00
4.2 其他用途具体情况	-
临时补流金额	0.00
临时补流情况，包括但不限于临时补流用途、开始和归还时间、履行的程序、临时报告披露情况	-
报告期末募集资金余额	0.00
报告期末募集资金专项账户余额	0.00
专项账户运作情况	公司按照《管理办法》的相关要求，设立了本期公司债券募集资金专项账户，用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付。 在监管银行设立募集资金专项账户以来，此账户运作正常，公司严格按照募集说明书承诺的投向和投资金额安排使用募集资金，专门用于存放本期债券所募集的资金，实行专款专用，并由监管银行监督公司严格按照募集资金用途进行使用。
报告期内募集资金是否存在违规情况	□是 √否
违规的具体情况（如有）	-
募集资金违规被处罚处分情况（如有）	-
募集资金违规的，是否已完成整改及整改情况（如有）	-
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	√是 □否 □不适用
募集资金使用违反地方政府债	-

务管理规定的情形及整改情况（如有）	

单位：亿元　币种：人民币

债券代码：138962.SH

债券简称	23 鲁金 02
债券全称	山东省金融资产管理股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)
是否为特定品种债券	□是 √否
特定品种债券的具体类型	-
募集资金总额	15.00
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期公司债券募集资金扣除发行费用后，拟用于置换前期偿还“19 山金 01”已回售且注销本金所使用的自有资金。
是否变更募集资金用途	□是 √否
变更募集资金用途履行的程序，该程序是否符合募集说明书的约定（如发生变更）	-
变更募集资金用途的信息披露情况（如发生变更）	-
变更后的募集资金使用用途（如发生变更）	-
报告期内募集资金实际使用金额（不含临时补流）	15.00
1.1 偿还有息债务（含公司债券）金额	15.00
1.2 偿还有息债务（含公司债券）情况	本期公司债券募集资金扣除发行费用后，拟用于置换前期偿还“19 山金 01”已回售且注销本金所使用的自有资金。
2.1 补充流动资金（不含临时补充流动资金）金额	0.00
2.2 补充流动资金（不含临时补充流动资金）情况	-
3.1 项目建设或投资（包括但不限于投资基金、投资股权等投资用途）金额	0.00
3.2 项目建设或投资（包括但不限于投资基金、投资股权等投资用途）情况	-
4.1 其他用途金额	0.00
4.2 其他用途具体情况	-
临时补流金额	0.00
临时补流情况，包括但不限于临时补流用途、开始和归还时间、履行的程序、临时报告披露情况	-
报告期末募集资金余额	0.00
报告期末募集资金专项账户余额	0.00
专项账户运作情况	公司按照《管理办法》的相关要求，设立了本期公司

	债券募集资金专项账户，用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付。 在监管银行设立募集资金专项账户以来，此账户运作正常，公司严格按照募集说明书承诺的投向和投资金额安排使用募集资金，专门用于存放本期债券所募集的资金，实行专款专用，并由监管银行监督公司严格按照募集资金用途进行使用。
报告期内募集资金是否存在违规情况	□是 √否
违规的具体情况（如有）	-
募集资金违规被处罚处分情况（如有）	-
募集资金违规的，是否已完成整改及整改情况（如有）	-
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	√是 □否 □不适用
募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	-

单位：亿元　币种：人民币

债券代码：115754.SH

债券简称	23 鲁金 03
债券全称	山东省金融资产管理股份有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)
是否为特定品种债券	□是 √否
特定品种债券的具体类型	-
募集资金总额	10.00
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期公司债券募集资金扣除发行费用后，拟用于置换发行人前期偿还“20 鲁金 01”已回售且注销本金而使用的自有资金
是否变更募集资金用途	□是 √否
变更募集资金用途履行的程序，该程序是否符合募集说明书的约定（如发生变更）	-
变更募集资金用途的信息披露情况（如发生变更）	-
变更后的募集资金使用用途（如发生变更）	-
报告期内募集资金实际使用金额（不含临时补流）	0.00
1.1 偿还有息债务（含公司债券）金额	0.00
1.2 偿还有息债务（含公司债券）情况	本期公司债券募集资金扣除发行费用后，拟用于置换发行人前期偿还“20 鲁金 01”已回售且注销本金而使用的自有资金
2.1 补充流动资金（不含临时补充流动资金）金额	0.00
2.2 补充流动资金（不含临时补充流动资金）情况	-

3.1 项目建设或投资（包括但不限于投资基金、投资股权等投资用途）金额	0.00
3.2 项目建设或投资（包括但不限于投资基金、投资股权等投资用途）情况	-
4.1 其他用途金额	0.00
4.2 其他用途具体情况	-
临时补流金额	0.00
临时补流情况，包括但不限于临时补流用途、开始和归还时间、履行的程序、临时报告披露情况	-
报告期末募集资金余额	0.00
报告期末募集资金专项账户余额	0.00
专项账户运作情况	公司按照《管理办法》的相关要求，设立了本期公司债券募集资金专项账户，用于本期债券募集资金的接收、存储、划转与本息偿付。 在监管银行设立募集资金专项账户以来，此账户运作正常，公司严格按照募集说明书承诺的投向和投资金额安排使用募集资金，专门用于存放本期债券所募集的资金，实行专款专用，并由监管银行监督公司严格按照募集资金用途进行使用。
报告期内募集资金是否存在违规情况	□是 √否
违规的具体情况（如有）	-
募集资金违规被处罚处分情况（如有）	-
募集资金违规的，是否已完成整改及整改情况（如有）	-
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	√是 □否 □不适用
募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	-

注：23 鲁金 03 于 2023 年 8 月发行，其募集资金已于 2023 年 8 月实际使用完毕。

五、发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况

□适用 √不适用

六、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

□适用 √不适用

（二）截至报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

√适用 □不适用

债券代码：151545.SH

债券简称	19 金纾 03

增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本次债券为信用债券，未安排增信机制。为了充分、有效维护债券持有人的利益，发行人将采取一系列措施保障债券投资者到期兑付本息的合法权益，包括：（一）制定《债券持有人会议规则》；（二）设立专门的偿付工作小组；（三）制定并严格执行资金管理计划；（四）充分发挥债券受托管理人的作用；（五）严格履行信息披露义务；（六）设立专项偿债账户。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	按计划执行偿债计划和偿债保障措施

债券代码：175825.SH

债券简称	21 鲁金 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本次债券为信用债券，未安排增信机制。为了充分、有效维护债券持有人的利益，发行人将采取一系列措施保障债券投资者到期兑付本息的合法权益，包括：（一）制定《债券持有人会议规则》；（二）设立专门的偿付工作小组；（三）制定并严格执行资金管理计划；（四）充分发挥债券受托管理人的作用；（五）严格履行信息披露义务；（六）设立专项偿债账户。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	按计划执行偿债计划和偿债保障措施

债券代码：185505.SH

债券简称	22 鲁金 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本次债券为信用债券，未安排增信机制。为了充分、有效维护债券持有人的利益，发行人本期债券设定了资信维持承诺及救济措施。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	按计划执行偿债计划和偿债保障措施

债券代码：185701.SH

债券简称	22 鲁金 02
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本次债券为信用债券，未安排增信机制。为了充分、有效维护债券持有人的利益，发行人本期债券设定了资信维持承诺及救济措施。

增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	按计划执行偿债计划和偿债保障措施

债券代码：138831.SH

债券简称	23 鲁金 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本次债券为信用债券，未安排增信机制。为了充分、有效维护债券持有人的利益，发行人本期债券设定了资信维持承诺及救济措施。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	按计划执行偿债计划和偿债保障措施

债券代码：138962.SH

债券简称	23 鲁金 02
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本次债券为信用债券，未安排增信机制。为了充分、有效维护债券持有人的利益，发行人本期债券设定了资信维持承诺及救济措施。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	按计划执行偿债计划和偿债保障措施

债券代码：115754.SH

债券简称	23 鲁金 03
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	本次债券为信用债券，未安排增信机制。为了充分、有效维护债券持有人的利益，发行人本期债券设定了资信维持承诺及救济措施。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	无
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	按计划执行偿债计划和偿债保障措施

第三节 报告期内重要事项

一、财务报告审计情况

□标准无保留意见 □其他审计意见 √未经审计

二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

□适用 √不适用

三、合并报表范围调整

报告期内新增合并财务报表范围内子公司，且新增的子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产任一占合并报表 10%以上

□适用 √不适用

报告期内减少合并财务报表范围内子公司，且减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或上个报告期末总资产占上个报告期合并报表 10%以上

□适用 √不适用

四、资产情况

（一） 资产及变动情况

1. 占发行人合并报表范围总资产 10%以上的资产类报表项目的资产

项目名称	主要构成
交易性金融资产	权益工具投资、债务工具投资、其他
长期股权投资	对联营企业投资
其他非流动资产	预付股权收购款、抵债资产、预付购房款

2. 主要资产情况及其变动原因

单位：万元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	2022 年末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
应收账款	121.07	237.37	-49.00	主要系应收款项收回所致
预付款项	123.69	86.84	42.43	主要系预付采购合同约定款项增加所致。
其他应收款	10,681.72	3,928.32	171.92	主要系随着业务规模扩张，应收项目保证金增加所致
一年内到期的非流动资产	644,972.43	449,774.32	43.40	主要系一年内到期的债权投资增加所致
债权投资	303,942.37	609,009.53	-50.09	主要系债权投资净回收以及临近到期，重分类至一年内到期的非流动资产科目所致

（二） 资产受限情况

1. 资产受限情况概述

□适用 √不适用

2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产 10%

□适用 √不适用

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

截至报告期末，直接或间接持有的重要子公司股权存在权利受限情况

□适用 √不适用

五、非经营性往来占款和资金拆借

（一） 非经营性往来占款和资金拆借余额

1.报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：0.00 亿元；

2.报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0.00 亿元，收回：0.00 亿元；

3.报告期内，非经营性往来占款或资金拆借情形是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

不存在

4. 报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：0.00 亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：0.00 亿元。

（二） 非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：0.00%，是否超过合并口径净资产的 10%：

□是 √否

（三） 以前报告期内披露的回款安排的执行情况

√完全执行 □未完全执行

六、负债情况

（一） 有息债务及其变动情况

1. 发行人债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为 658.90 亿元和 660.87 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 0.30%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至 1 年（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券	-	20.00	45.00	70.00	135.00	20.43%
银行贷款	-	12.97	13.17	164.01	190.15	28.77%
非银行金	-	5.01	4.74	25.98	35.72	5.40%

融机构贷款						
其他有息债务	-	100.00	-	200.00	300.00	45.39%
合计	-	137.98	62.91	459.99	660.87	—

报告期末发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 75.00 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 60.00 亿元，且共有 0.00 亿元公司信用类债券在 2023 年 9 至 12 月内到期或回售偿付。

2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 658.90 亿元和 660.87 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 0.30%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间				金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	6 个月以内（含）	6 个月（不含）至 1 年（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券	-	20.00	45.00	70.00	135.00	20.43%
银行贷款	-	12.97	13.17	164.01	190.15	28.77%
非银行金融机构贷款	-	5.01	4.74	25.98	35.72	5.40%
其他有息债务	-	100.00	-	200.00	300.00	45.39%
合计	-	137.98	62.91	459.99	660.87	—

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 75.00 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 60.00 亿元，且共有 0.00 亿元公司信用类债券在 2023 年 9 至 12 月内到期或回售偿付。

3. 境外债券情况

截止报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 0.00 亿元人民币，且在 2023 年 9 至 12 月内到期的境外债券余额为 0.00 亿元人民币。

（二） 报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务或者公司信用类债券逾期情况

□适用 √不适用

（三） 主要负债情况及其变动原因

单位：万元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	2022 年余额	变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
短期借款	32,300.00	-	100.00	主要系因业务发展需要，本期新增短期借款所致
预收账款	745.60	1,178.31	-36.72	主要系部分预收款项符合收入确认条

负债项目	本期末余额	2022 年余额	变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
				件后，已确认为业务收入所致
应交税费	4,875.26	8,619.82	-43.44	主要系本期缴纳部分计提应交税款所致

（四） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内存在可对抗第三人的优先偿付负债：

□适用 √不适用

七、利润及其他损益来源情况

（一） 基本情况

报告期利润总额：8.70 亿元

报告期非经常性损益总额：0.00 亿元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：

□适用 √不适用

（二） 投资状况分析

如来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达到 20%以上

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

公司名称	是否发行人子公司	持股比例	主营业务经营情况	总资产	净资产	主营业务收入	主营业务利润
恒丰银行股份有限公司	否	33.08%	货币金融服务	13,812.64	1,304.40	123.57	45.88

（三） 净利润与经营性净现金流差异

报告期公司经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在重大差异

√适用 □不适用

存在重大差异的原因

2023 年 1-6 月公司经营活动产生的现金净流量金额为 28.59 亿元，净利润金额为 8.70 亿元。本期公司经营活动产生的现金净流量金额超过净利润金额，主要系公司本期在不良资产处置回收现金相对稳定的情况下，本期业务投放进度放缓导致经营活动现金流量净额增加所致。

八、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

□是 √否

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：0.00 亿元

报告期末对外担保的余额：0.00 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：0.00 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：0.00 亿元

报告期末尚未履行及未履行完毕的对外单笔担保金额或者对同一对象的担保金额是否超过报告期末净资产 10%： □是 √否

十、重大诉讼情况

截至报告期末是否存在重大未决诉讼、证券特别代表人诉讼

√是 □否

原告姓名（名称）	被告姓名（名称）	案由	一审受理时间	一审受理法院	标的金额（如有）	目前所处的诉讼程序
山东省金融资产管理股份有限公司	广州粤泰控股集团有限公司	公证执行	2019-06-28	广东省高级人民法院移送至广州市中级人民法院	2.5209 亿元	破产重整

十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况

□发生变更 √未发生变更

十二、 向普通投资者披露的信息

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

□是 √否

第四节 特定品种债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换债券发行人

□适用 √不适用

二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

□适用 √不适用

三、发行人为绿色债券发行人

□适用 √不适用

四、发行人为可续期公司债券发行人

□适用 √不适用

五、发行人为扶贫债券发行人

□适用 √不适用

六、发行人为乡村振兴债券发行人

□适用 √不适用

七、发行人为一带一路债券发行人

□适用 √不适用

八、科技创新债或者双创债

□适用 √不适用

九、低碳转型（挂钩）公司债券

□适用 √不适用

十、纾困公司债券

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	151545.SH
债券简称	19 金纾 03
债券余额	15.00
参与纾困计划进展情况	截至本报告出具日，募集资金已全部按照募集说明书约定的用途及履行程序用于投资相关纾困基金。
其他事项	-

第五节 发行人认为应当披露的其他事项

2023 年 6 月 9 日，发行人发布了《山东省金融资产管理股份有限公司董事长发生变动的公告》。公告了金同水不再担任本公司董事、董事长职务，选举赵子坤担任本公司董事、董事长职务的事项。

2023 年 8 月 29 日，发行人发布了《山东省金融资产管理股份有限公司董事发生变动的公告》。公告了李晓鹏不再担任本公司董事职务，郭鲁伟不再担任本公司独立董事职务，田金方担任本公司独立董事职务，侯振凯、刘鑫担任本公司董事职务的事项。

第六节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的中期报告、半年度财务信息。

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，**http://www.sse.com.cn/**；**http://my.sse.com.cn/**。

（以下无正文）

（以下无正文，为《山东省金融资产管理股份有限公司公司债券中期报告（2023 年）之盖章页）

山东省金融资产管理股份有限公司

2023 年 8 月 31 日

财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2023 年 06 月 30 日

编制单位: 山东省金融资产管理股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2023 年 06 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	4,764,084,448.94	3,983,658,948.91
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	45,984,070,669.16	47,513,598,042.22
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	1,210,667.78	2,373,733.75
应收款项融资		
预付款项	1,236,852.11	868,364.42
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	106,817,212.57	39,283,208.00
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	6,449,724,320.33	4,497,743,205.91
其他流动资产	6,610,464,943.90	5,261,642,479.96
流动资产合计	63,917,609,114.79	61,299,167,983.17
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资	3,039,423,673.00	6,090,095,333.39
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	48,614,634,712.43	47,370,583,780.85
其他权益工具投资		

其他非流动金融资产	9,972,696.14	9,972,696.14
投资性房地产	1,639,672,282.66	1,561,994,035.41
固定资产	30,862,998.90	32,311,847.80
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	54,217,034.99	61,615,133.18
无形资产	2,805,380.04	3,058,069.18
开发支出	4,731,268.03	4,731,268.03
商誉		
长期待摊费用	18,762,966.32	20,823,556.48
递延所得税资产	920,521,934.27	920,521,934.27
其他非流动资产	17,381,041,355.26	17,453,562,200.77
非流动资产合计	71,716,646,302.04	73,529,269,855.50
资产总计	135,634,255,416.83	134,828,437,838.67
流动负债：		
短期借款	323,000,000.00	
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项	7,455,995.72	11,783,063.38
合同负债	56,436,199.88	62,864,876.45
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	122,077,799.85	130,173,761.51
应交税费	48,752,556.90	86,198,235.45
其他应付款	1,723,538,534.12	2,051,739,727.44
其中：应付利息		
应付股利		5,400,000.00
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	17,765,150,000.00	19,160,889,606.97
其他流动负债	2,194,933,950.51	2,245,743,656.75
流动负债合计	22,241,345,036.98	23,749,392,927.95

非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	18,999,200,000.00	17,743,100,000.00
应付债券	7,000,000,000.00	7,000,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	56,457,147.91	48,412,293.52
长期应付款	20,000,000,000.00	20,000,000,000.00
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	46,055,657,147.91	44,791,512,293.52
负债合计	68,297,002,184.89	68,540,905,221.47
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	48,697,017,094.00	48,697,017,094.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	14,432,862,906.00	14,432,862,906.00
减：库存股		
其他综合收益	-430,135,254.39	-609,890,067.50
专项储备		
盈余公积	597,344,657.32	597,344,657.32
一般风险准备	597,344,657.32	597,344,657.32
未分配利润	3,323,625,255.81	2,451,265,786.99
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	67,218,059,316.06	66,165,945,034.13
少数股东权益	119,193,915.88	121,587,583.07
所有者权益（或股东权益）合计	67,337,253,231.94	66,287,532,617.20
负债和所有者权益（或股东权益）总计	135,634,255,416.83	134,828,437,838.67

公司负责人：赵子坤 主管会计工作负责人：王卉 会计机构负责人：刘辉

母公司资产负债表

2023 年 06 月 30 日

编制单位:山东省金融资产管理股份有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2023 年 06 月 30 日	2022 年 12 月 31 日
流动资产：		

货币资金	4,581,028,270.51	3,783,671,912.57
交易性金融资产	45,190,872,519.71	46,933,921,402.92
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项	692,932.69	782,324.42
其他应收款	1,170,166,595.73	1,163,467,161.19
其中：应收利息		
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	5,928,207,029.19	4,171,325,914.77
其他流动资产	6,847,797,585.56	5,505,377,967.53
流动资产合计	63,718,764,933.39	61,558,546,683.40
非流动资产：		
债权投资	2,635,147,973.00	5,126,924,333.39
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	50,210,634,712.43	48,966,583,780.85
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产	9,972,696.14	9,972,696.14
投资性房地产	437,296,082.27	341,516,314.21
固定资产	6,256,632.70	7,290,193.33
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	43,542,655.69	49,180,325.37
无形资产	2,805,380.04	3,058,069.18
开发支出	4,731,268.03	4,731,268.03
商誉		
长期待摊费用	18,762,966.32	20,823,556.48
递延所得税资产	887,713,242.93	887,713,242.93
其他非流动资产	18,684,997,235.56	18,885,778,919.07
非流动资产合计	72,941,860,845.11	74,303,572,698.98
资产总计	136,660,625,778.50	135,862,119,382.38
流动负债：		

短期借款	323,000,000.00	
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项	1,139,112.40	3,278,462.56
合同负债	56,436,199.88	62,864,876.45
应付职工薪酬	122,006,460.97	129,955,813.17
应交税费	33,250,792.31	70,422,284.90
其他应付款	3,131,330,467.19	3,424,782,824.01
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	17,931,808,950.51	19,158,639,283.61
其他流动负债	2,028,275,000.00	2,245,743,656.75
流动负债合计	23,627,246,983.26	25,095,687,201.45
非流动负债：		
长期借款	18,999,200,000.00	17,743,100,000.00
应付债券	7,000,000,000.00	7,000,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	45,912,702.92	39,429,647.12
长期应付款	20,000,000,000.00	20,000,000,000.00
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	46,045,112,702.92	44,782,529,647.12
负债合计	69,672,359,686.18	69,878,216,848.57
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	48,697,017,094.00	48,697,017,094.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	14,432,862,906.00	14,432,862,906.00
减：库存股		
其他综合收益	-430,135,254.39	-609,890,067.50
专项储备		
一般风险准备	597,344,657.32	597,344,657.32

盈余公积	597,344,657.32	597,344,657.32
未分配利润	3,093,832,032.07	2,269,223,286.67
所有者权益（或股东权益）合计	66,988,266,092.32	65,983,902,533.81
负债和所有者权益（或股东权益）总计	136,660,625,778.50	135,862,119,382.38

公司负责人：赵子坤 主管会计工作负责人：王卉 会计机构负责人：刘辉

合并利润表

2023 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	2023 年半年度	2022 年半年度
一、营业总收入	1,212,249,287.34	930,197,142.79
其中：营业收入	1,212,249,287.34	930,197,142.79
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	1,425,184,625.50	1,056,641,763.34
其中：营业成本	35,260,864.25	8,869,610.62
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	15,847,815.90	12,254,977.05
销售费用		
管理费用	65,425,696.09	56,035,169.94
研发费用		
财务费用	1,308,650,249.26	979,482,005.73
其中：利息费用	1,308,650,249.26	979,482,005.73
利息收入		
加：其他收益	23,036,242.89	199,970.63
投资收益（损失以“－”号填列）	1,063,296,118.47	1,334,033,152.85
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	1,063,296,118.47	1,334,033,152.85
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“－”号填列）		

净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	7,100,734.30	2,747,700.00
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“—”号填列）		
三、营业利润（亏损以“—”号填列）	880,497,757.50	1,210,536,202.93
加：营业外收入	0.86	42,767.01
减：营业外支出		
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	880,497,758.36	1,210,578,969.94
减：所得税费用	10,531,956.73	42,248,835.04
五、净利润（净亏损以“—”号填列）	869,965,801.63	1,168,330,134.90
（一）按经营持续性分类		
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）	872,359,468.82	1,168,709,448.02
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-2,393,667.19	-379,313.12
六、其他综合收益的税后净额	179,754,813.11	-181,481,231.33
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	179,754,813.11	-181,481,231.33
1．不能重分类进损益的其他综合收益		
（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		
（4）企业自身信用风险公允价值变动		
2．将重分类进损益的其他综合收益	179,754,813.11	-181,481,231.33

（1）权益法下可转损益的其他综合收益	179,754,813.11	-181,481,231.33
（2）其他债权投资公允价值变动		
（3）可供出售金融资产公允价值变动损益		
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
（6）其他债权投资信用减值准备		
（7）现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
（8）外币财务报表折算差额		
（9）其他		
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	1,049,720,614.74	986,848,903.57
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	1,052,114,281.93	987,228,216.69
（二）归属于少数股东的综合收益总额	-2,393,667.19	-379,313.12
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0.00 元,上期被合并方实现的净利润为：0.00 元。

公司负责人：赵子坤 主管会计工作负责人：王卉 会计机构负责人：刘辉

母公司利润表

2023 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	2023 年半年度	2022 年半年度
一、营业收入	1,121,800,238.37	985,378,352.26
减：营业成本	14,676,379.76	2,692,617.35
税金及附加	8,999,449.36	6,443,675.20
销售费用		
管理费用	54,616,955.12	43,042,334.03
研发费用		
财务费用	1,314,758,571.53	978,338,174.05
其中：利息费用	1,314,758,571.53	978,338,174.05
利息收入		
加：其他收益	23,031,321.22	186,151.29
投资收益（损失以“－”号填	1,068,402,606.42	1,334,037,321.11

列）		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	1,063,296,118.47	1,334,033,152.85
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	4,425,934.30	
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“—”号填列）		
二、营业利润（亏损以“—”号填列）	824,608,744.54	1,289,085,024.03
加：营业外收入	0.86	
减：营业外支出		
三、利润总额（亏损总额以“—”号填列）	824,608,745.40	1,289,085,024.03
减：所得税费用		34,906,246.10
四、净利润（净亏损以“—”号填列）	824,608,745.40	1,254,178,777.93
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）		
（二）终止经营净利润（净亏损以“—”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额	179,754,813.11	-181,481,231.33
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
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		
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	179,754,813.11	-181,481,231.33
1.权益法下可转损益的其他综合收益	179,754,813.11	-181,481,231.33
2.其他债权投资公允价值变动		

3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	1,004,363,558.51	1,072,697,546.60
七、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

公司负责人：赵子坤 主管会计工作负责人：王卉 会计机构负责人：刘辉

合并现金流量表

2023 年 1—6 月

单位：元 币种：人民币

项目	2023年半年度	2022年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	5,578,222,568.64	6,952,550,507.84
经营活动现金流入小计	5,578,222,568.64	6,952,550,507.84
购买商品、接受劳务支付的现		

金		
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	30,516,603.08	30,561,199.78
支付的各项税费	110,107,749.05	325,256,284.53
支付其他与经营活动有关的现金	2,578,444,598.74	5,290,977,345.48
经营活动现金流出小计	2,719,068,950.87	5,646,794,829.79
经营活动产生的现金流量净额	2,859,153,617.77	1,305,755,678.05
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		2,462,978.10
取得投资收益收到的现金		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
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		2,462,978.10
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	583,712.16	18,932,822.16
投资支付的现金	22,120,278.07	1,345,937,095.25
质押贷款净增加额		
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	22,703,990.23	1,364,869,917.41
投资活动产生的现金流量净额	-22,703,990.23	-1,362,406,939.31
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		

取得借款收到的现金	3,183,000,000.00	11,925,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	5,500,000,000.00	1,521,590.20
筹资活动现金流入小计	8,683,000,000.00	11,926,521,590.20
偿还债务支付的现金	9,483,350,000.00	7,373,521,467.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,364,240,455.64	1,068,938,222.69
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	5,400,000.00	6,877.63
支付其他与筹资活动有关的现金	12,053,671.87	256,351,724.31
筹资活动现金流出小计	10,859,644,127.51	8,698,811,414.00
筹资活动产生的现金流量净额	-2,176,644,127.51	3,227,710,176.20
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	659,805,500.03	3,171,058,914.94
加：期初现金及现金等价物余额	4,924,343,948.91	6,053,685,395.65
六、期末现金及现金等价物余额	5,584,149,448.94	9,224,744,310.59

公司负责人：赵子坤 主管会计工作负责人：王卉 会计机构负责人：刘辉

母公司现金流量表

2023 年 1—6 月

单位:元 币种:人民币

项目	2023年半年度	2022年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	5,550,230,081.65	7,421,797,619.73
经营活动现金流入小计	5,550,230,081.65	7,421,797,619.73
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	24,897,903.65	25,341,015.80
支付的各项税费	85,774,810.92	278,258,067.59
支付其他与经营活动有关的现金	2,936,718,623.40	6,305,555,826.86
经营活动现金流出小计	3,047,391,337.97	6,609,154,910.25
经营活动产生的现金流量净额	2,502,838,743.68	812,642,709.48

二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	130,280,000.00	51,000,000.00
取得投资收益收到的现金	5,106,487.95	2,467,146.36
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
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	135,386,487.95	53,467,146.36
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	558,321.37	18,915,968.66
投资支付的现金	22,120,278.07	1,845,937,095.25
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	22,678,599.44	1,864,853,063.91
投资活动产生的现金流量净额	112,707,888.51	-1,811,385,917.55
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	3,183,000,000.00	7,105,000,000.00
发行债券收到的现金	5,500,000,000.00	4,820,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		1,521,590.20
筹资活动现金流入小计	8,683,000,000.00	11,926,521,590.20
偿还债务支付的现金	9,483,350,000.00	7,373,521,467.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,364,240,455.64	1,068,934,054.43
支付其他与筹资活动有关的现金	11,542,818.61	6,351,724.31
筹资活动现金流出小计	10,859,133,274.25	8,448,807,245.74
筹资活动产生的现金流量净额	-2,176,133,274.25	3,477,714,344.46
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	439,413,357.94	2,478,971,136.39
加：期初现金及现金等价物余额	4,591,614,912.57	5,781,287,554.68
六、期末现金及现金等价物余额	5,031,028,270.51	8,260,258,691.07

公司负责人：赵子坤 主管会计工作负责人：王卉 会计机构负责人：刘辉

（以下无正文，为《山东省金融资产管理股份有限公司公司债券中期报告（2023 年）之盖章页）

山东省金融资产管理股份有限公司

年　　月　　日

山东省金融资产管理股份有限公司

2023年半年度财务报表附注

（部分合计数与各加数直接相加之和在尾数上可能略有差异，这些差异是由于四舍五入造成的）

一、主要资产负债科目情况

（一）主要资产科目

1、货币资金

截至 2023 年 6 月末，本公司货币资金为 476,408.44 万元，2022 年末为 398,365.89 万元。截至 2023 年 6 月末，本公司货币资金较 2022 年末增长 19.59%。

2、交易性金融资产

截至 2023 年 6 月末，本公司交易性金融资产为 4,598,407.07 万元，2022 年末为 4,751,359.80 万元。截至 2023 年 6 月末，本公司交易性金融资产较 2022 年末下降 3.22%。

3、应收账款

截至 2023 年 6 月末，本公司应收账款为 121.07 万元，2022 年末为 237.37 万元。截至 2023 年 6 月末，本公司应收账款较 2022 年末减少 49.00%，主要系本公司应收款项收回所致。

4、预付款项

截至 2023 年 6 月末，本公司预付款项为 123.69 万元，2022 年末为 86.84 万元。截至 2023 年 6 月末，本公司预付款项较 2022 年末增长 42.43%，主要系预付采购合同约定款项增加所致。

5、其他应收款

截至 2023 年 6 月末，本公司其他应收款为 10,681.72 万元，2022 年末为 3,928.32 万元。截至 2023 年 6 月末，本公司其他应收款较 2022 年末增长 171.92%，

主要系随着业务规模扩张，应收项目保证金增加所致。

6、一年内到期的非流动资产

截至 2023 年 6 月末，本公司合同资产为 644,972.43 万元，2022 年末为 449,774.32 万元。截至 2023 年 6 月末，本公司合同资产较 2022 年末增长 43.40%，主要系本公司一年内到期的债权投资增加所致。

7、其他流动资产

截至 2023 年 6 月末，本公司其他流动资产为 661,046.49 万元，2022 年末为 526,164.25 万元。截至 2023 年 6 月末，本公司其他流动资产较 2022 年末上升 25.64%。

8、债权投资

截至 2023 年 6 月末，本公司债权投资为 303,942.37 元，2022 年末为 609,009.53 万元。截至 2023 年 6 月末，本公司债权投资较 2022 年末下降 50.09%，主要系本公司债权投资净回收以及临近到期，重分类至一年内到期的非流动资产科目所致。

9、长期股权投资

截至 2023 年 6 月末，本公司长期股权投资为 4,861,463.47 万元，2022 年末为 4,737,058.38 万元。截至 2023 年 6 月末，本公司长期股权投资较 2022 年末增长 2.63%。

10、投资性房地产

截至 2023 年 6 月末，本公司投资性房地产为 163,967.23 万元，2022 年末为 156,199.40 万元。截至 2023 年 6 月末，本公司投资性房地产较 2022 年末增长 4.97%。

11、固定资产

截至 2023 年 6 月末，本公司固定资产为 3,086.30 万元，2022 年末为 3,231.18 万元。截至 2023 年 6 月末，本公司固定资产较 2022 年末减少 4.48%。

12、其他非流动资产

截至 2023 年 6 月末，本公司其他非流动资产为 1,738,104.14 万元，2022 年末为 1,745,356.22 万元。截至 2023 年 6 月末，本公司其他非流动资产较 2022 年末减少 0.42%。

（二）主要负债科目

1、短期借款

截至 2023 年 6 月末，本公司短期借款为 32,300.00 万元，2022 年末为 0.00 万元。截至 2023 年 6 月末，本公司短期借款较 2022 年末增长 100.00%，主要系因业务发展需要，本公司本期新增短期借款所致。

2、预收款项

截至 2023 年 6 月末，本公司应付账款为 745.60 万元，2022 年末为 1,178.31 万元。截至 2023 年 6 月末，本公司应付账款较 2022 年末减少 36.72%，主要系部分预收款项符合收入确认条件后，已确认为业务收入所致。

3、合同负债

截至 2023 年 6 月末，本公司合同负债为 5,643.62 万元，2022 年末为 6,286.49 万元。截至 2023 年 6 月末，本公司合同负债较 2022 年末减少 10.23%。

4、应付职工薪酬

截至 2023 年 6 月末，本公司应付职工薪酬为 12,207.78 万元，2022 年末为 13,017.38 万元。截至 2023 年 6 月末，本公司应付职工薪酬较 2022 年末减少 6.22%。

5、其他应付款

截至 2023 年 6 月末，本公司一年内到期的其他应付款为 172,353.85 万元，2022 年末为 205,173.97 万元。截至 2023 年 6 月末，本公司一年内到期的非流动负债较 2022 年末减少 16.00%。

6、一年内到期的非流动负债

截至 2023 年 6 月末，本公司长期借款为 1,776,515.00 万元，2022 年末为 1,916,088.96 万元。截至 2023 年 6 月末，本公司长期借款较 2022 年末减少 7.28%。

二、对外担保情况

截至 2023 年 6 月末，本公司不涉及对外担保。

三、关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项

截至 2023 年 6 月末，本公司重大诉讼、仲裁或收到重大行政处罚的事项如下：

单位：万元

原告姓名（名称）	被告姓名（名称）	案由	一审受理时间	一审受理法院	标的金额（如有）	目前所处的诉讼程序
山东省金融资产管理股份有限公司	广州粤泰控股集团有限公司	公证执行	2019-06-28	广东省高级人民法院移送至广州市中级人民法院	2.5209 亿元	破产重整

(以下无正文)

（本页无正文，为《山东省金融资产管理股份有限公司 2023 年半年度财务报表附注》之盖章页）

山东省金融资产管理股份有限公司

年　　月　　日