

---

山西金融投资控股集团有限公司

公司债券年度报告

(2023 年)

二〇二四年四月

## 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、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对年度报告提出书面审核意见，监事已对年度报告签署书面确认意见。

发行人及其全体董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告

。

## 重大风险提示

投资者在评价和购买本公司债券时，应认真考虑各项可能对本公司债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素，并仔细阅读募集说明书中“风险提示及说明”等有关章节内容。

截至 2023 年 12 月 31 日，公司面临的风险因素与募集说明书没有重大变化。

## 目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	6
第一节 发行人情况.....	7
一、 公司基本信息.....	7
二、 信息披露事务负责人.....	7
三、 控股股东、实际控制人及其变更情况.....	8
四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	8
五、 公司业务和经营情况.....	9
六、 公司治理情况.....	16
七、 环境信息披露义务情况.....	18
第二节 债券事项.....	18
一、 公司信用类债券情况.....	18
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.....	20
四、 公司债券募集资金使用情况.....	21
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.....	25
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	25
七、 中介机构情况.....	26
第三节 报告期内重要事项.....	27
一、 财务报告审计情况.....	27
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	27
三、 合并报表范围调整.....	27
四、 资产情况.....	28
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	30
六、 负债情况.....	30
七、 利润及其他损益来源情况.....	32
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.....	33
九、 对外担保情况.....	33
十、 重大诉讼情况.....	34
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	34
十二、 向普通投资者披露的信息.....	34
第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项.....	35
一、 发行人为可交换公司债券发行人.....	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、 发行人为绿色公司债券发行人.....	35
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	35
五、 发行人为扶贫债券发行人.....	35
六、 发行人为乡村振兴债券发行人.....	35
七、 发行人为一带一路债券发行人.....	35
八、 科技创新债或者双创债.....	35
九、 低碳转型（挂钩）公司债券.....	35
十、 纾困公司债券.....	35
十一、 中小微企业支持债券.....	35
十二、 其他专项品种公司债券事项.....	35

第五节	发行人认为应当披露的其他事项.....	35
第六节	备查文件目录.....	36
财务报表.....		38
附件一：	发行人财务报表.....	38

## 释义

山西金控/发行人/公司/本公司/集团/集团公司/本集团	指	山西金融投资控股集团有限公司
募集说明书	指	山西金融投资控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)募集说明书及山西金融投资控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)募集说明书
《公司章程》	指	《山西金融投资控股集团有限公司章程》
山西证券	指	山西证券股份有限公司
山西信托	指	山西信托股份有限公司
中煤保险	指	中煤财产保险股份有限公司
山西金租	指	山西金融租赁有限公司
山西再担保	指	山西省融资再担保集团有限公司
太行基金	指	山西太行产业投资基金管理有限公司
山西产权	指	山西省产权交易中心股份有限公司
山西交易集团	指	山西省交易集团股份有限公司
山西股权	指	山西股权交易中心有限公司
晋金所	指	山西省金融资产交易中心(有限公司)
证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
省政府	指	山西省人民政府
报告期/报告期内	指	2023 年度
报告期末	指	2023 年 12 月 31 日
中信证券	指	中信证券股份有限公司

## 第一节 发行人情况

### 一、公司基本信息

中文名称	山西金融投资控股集团有限公司
中文简称	山西金控
外文名称（如有）	Shanxi Financial Investment Holdings Limited
外文缩写（如有）	Shanxi Financial Holdings
法定代表人	王振宇
注册资本（万元）	1,064,670.00
实缴资本（万元）	1,503,223.50
注册地址	山西省太原市 杏花岭区府西街 69 号(山西国际贸易中心西塔楼)
办公地址	山西省太原市 杏花岭区府西街 69 号(山西国际贸易中心西塔楼)
办公地址的邮政编码	030002
公司网址（如有）	<a href="http://www.shanxifh.com/">http://www.shanxifh.com/</a>
电子信箱	<a href="mailto:sxjk@shanxifh.com">sxjk@shanxifh.com</a>

### 二、信息披露事务负责人

姓名	刘振龙
在公司所任职务类型	<input type="checkbox"/> 董事 <input checked="" type="checkbox"/> 高级管理人员
信息披露事务负责人 具体职务	党委委员、副总经理
联系地址	山西省太原市杏花岭区府西街 69 号（山西国际贸易中心西塔楼）
电话	0351-8688678
传真	0351-8688121
电子信箱	<a href="mailto:sxjk@shanxifh.com">sxjk@shanxifh.com</a>

### 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：山西省财政厅

报告期末实际控制人名称：山西省财政厅

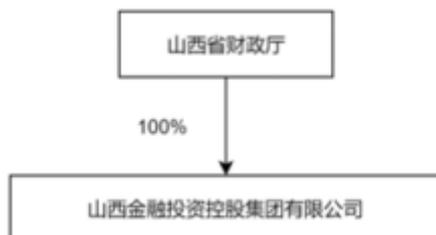
报告期末控股股东资信情况：良好

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<sup>1</sup>受限情况：100%，未受限

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：100%，未受限

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，无实际控制人的披露至最终自然人、法人或结构化主体）



控股股东为为机关法人、国务院组成部门或相关机构直接监管的企业以外主体或者控股股东为自然人

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

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

<sup>1</sup>均包含股份，下同。

董事	张炯威	董事长	辞任	2023年1月	2023年5月
监事	郝振儒	监事	辞任	2023年2月	未变更
董事	王振宇	董事长	聘任	2023年4月	2023年5月

## （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：2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15.38%。

## （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：王振宇

发行人的董事长或执行董事：王振宇

发行人的其他董事：高向新、侯巍、刘鹏飞、王东、樊保明、李晋中

发行人的监事：武灿明、申丽枫、刘琦伟、马保平

发行人的总经理：高向新

发行人的财务负责人：刘振龙

发行人的其他非董事高级管理人员：无

## 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

山西金控，是由省政府授权省财政厅履行出资人职责投资设立的国有独资公司，是省政府在金融领域的资本投资运营平台，是集银行、证券、保险、信托、金融租赁、担保、要素市场、基金等多种金融业态于一体的省属地方金融控股集团。成立以来，山西金控深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，坚决落实省委省政府决策部署，以改革创新为抓手，以资本运营为纽带，以提质增效为核心，立足服务我省经济转型，为传统产业改造升级、加快培育壮大战略性新兴产业、加快未来产业布局发展方面提供有效金融服务，为我省推进高质量发展提供有力金融支撑。

**证券及期货业务：**公司证券及期货业务主要由控股子公司山西证券经营。山西证券是全国首批证券公司之一，经过三十多年的发展，已成为作风稳健、经营稳定、管理规范、业绩良好的证券公司。目前，山西证券稳步推进集团化战略，经过持续不断的整合优化，现已成为集经纪、投资、投行、资产管理、公募基金、财务顾问、衍生品、期货、私募、另类投资、金融科技及国际业务等为一体的综合类券商。

**保险业务：**公司保险业务主要由控股子公司中煤保险负责经营，主要从事财产损失险；责任保险；信用保险和保证保险；短期健康保险和意外伤害保险；上述业务的再保险业务；国家法律、法规允许的保险资金运用业务；经保险监督管理机构批准的其他业务。

**信托业务：**公司的信托业务由控股子公司山西信托具体经营，山西信托主要投向于山

西省制造业、采掘业、建筑业、文化旅游业、环境综合治理业、医疗卫生服务业等各类工商企业，为山西省金融服务实体企业发展做出了贡献，在山西省金融企业中具有重要的地位。

**金融租赁业务：**公司金融租赁业务主要由控股子公司山西金租负责运营，业务主要为融资租赁业务，业务模式有直接融资租赁、售后回租和经营租赁三种。近年来，山西金租业务开展中不仅围绕省内及周边省份国有大、中型企业集团产业转型、新兴产业、转型综改重点项目等重点领域，大力推进大型国企项目，以此扩大资产规模，同时关注民营企业发展需求，坚持将服务民营经济作为业务资源投入的重点领域之一。

**担保业务：**公司担保业务由控股子公司山西再担保负责运营，山西再担保业务主要包括直保业务和再担保业务。直保业务主要面向山西省内产品有市场、项目有前景、技术有竞争力的小微企业和“三农”主体，直保业务以债务融资工具（票据）和贷款担保为主。再担保是相对原担保而言，是担保链条的延续，其基本运作模式是原担保机构以缴付再担保费为代价将部分风险责任转系给再担保机构。同时，山西再担保还管理和运营创业担保贷款担保基金，为山西省创业就业人群提供担保支持。

**基金业务：**公司主要通过全资子公司太行基金开展省级政府投资基金的设立与管理业务，其业务定位为管理山西省级政府投资母基金，设立并管理直投基金，开展直投基金业务，参与设立各类子基金以及根据山西省委、山西省政府安排，落实相关重大经济决策。

**金融要素市场业务：**公司金融要素市场业务主要由控股子公司山西交易集团、山西股权、晋金所开展。山西交易集团是山西金控集团为贯彻落实中共中央、国务院关于深化要素交易市场改革精神设立的山西省首家大型国有交易集团，负责运营和管理各类要素交易平台以及提供相关交易配套服务，公司业务围绕国有产权、金融资产、环境权益、农村产权、知识产权、行政事业单位、诉讼资产、大数据、阳光采购、供应链管理等各个板块开展。旗下山西省产权交易中心是经山西省人民政府批准设立的综合性产权交易服务机构；山西股权是经山西省人民政府批准设立，山西省内唯一的区域性股权市场运营机构，主要为非上市公司提供股权、债权的挂牌、登记、托管、转让，为中小微企业改制、重组并购、上市、投资提供业务咨询、信息发布及培训等服务；晋金所是山西省内唯一一家国有金融资产交易平台，经营范围为各类金融资产及金融产品的交易、登记、托管、结算服务。

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）证券行业

2023年，全球经济延续复苏态势，但地缘政治形势依然错综复杂，主要经济体增长前景分化，积极的货币政策和稳健的财政政策双管齐下，供给侧结构性改革和扩大有效需求协同发力，我国国民经济回升向好，发展质量稳步提升。2023年10月，中央金融工作会议

首次提出“加快建设金融强国”目标，明确提出“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章；要着力打造现代金融机构和市场体系，疏通资金进入实体经济的渠道；优化融资结构，更好发挥资本市场枢纽功能，推动注册制走深走实，发展多元化股权融资，大力提高上市公司质量，培育一流投资银行和投资机构，促进债券市场高质量发展”。中国证监会聚焦资本市场高质量发展出台了一系列政策法规，构建了覆盖上市公司、中介机构和监管机构的全方位制度体系。在融资端，严把 IPO 入口关，优化并购重组监管机制，提高上市公司质量。在投资端，发展壮大专业投资力量，提升投资者获得感，推动更多中长期资金入市，更加注重投融资动态平衡。在交易端，着力优化市场机制，培育一流投资银行和投资机构，支持证券公司做优做强，引导中小机构实现特色化差异化发展。

山西金控控股上市公司山西证券作为山西省唯一上市证券公司，是全国首批证券公司之一。经过三十多年的发展，山西证券不断完善业务布局，资格储备日趋完备，经营范围基本涵盖了所有的证券领域，能够为客户提供多元化全业务链综合金融服务，已成为作风稳健、经营稳定、管理规范、牌照齐全、业绩良好的中型证券公司。近年来，山西证券聚焦国家和地区发展战略，聚焦差异化、一体化、平台化、数字化战略实施路径，围绕服务实体经济和财富管理转型，努力把公司建设成为有特色、有品牌、有竞争力的一流投行，为全方位推动山西省高质量发展提供坚强的金融支持。

## （2）保险行业

我国保险业近年来持续较快发展，市场规模不断扩大，市场体系快速发育，服务能力稳步增强。财产保险行业是重要的经济减震器和社会稳定器，该行业以车险、农业险、责任险、信用保证保险及意外健康保险等为主，其发展态势与宏观经济发展趋势紧密相关，具有较强的周期性。近年来，我国财产保险业由前期的快速发展期步入高质量转型发展期。竞争态势方面，从经营格局来看，产险的发展重心有所调整，财险公司按照盈利导向原则，将有限的资本从亏损业务单元转移至效益业务单元，车险一险独大的格局逐步改善，具有较强经济效益及社会效应的责任险、健康险、农业保险保费占比逐步提升，风险较高的信用险保证险业务占比快速下降。内部管理业由粗放型向精细型转变，重点通过产品模式创新提升差异化竞争优势。投资格局中，保险集团日趋规范，专业化的运作模式成为持续增长动力。从公司格局来看，大型保险集团布局较早，规模优势构筑了业绩护城河，小型保险公司也通过注册地的本土法人优势及产品创新拥有自己的竞争力。

山西金控下属中煤保险是国内唯一一家面向煤炭等高危行业的保险公司，也是首家总部设在山西省的全国性保险公司，经营范围涵盖车险、财产险、责任险、农业保险等各类财产保险业务。中煤保险自成立以来始终坚持以煤炭业务为专业核心、本土农险业务为特色进行深耕细作，一方面加大产品创新，在煤炭险、农险方面打造了一系列特色化产品体系，另一方面加大科技应用，运用各种数据科技手段构建各险种科技服务体系，此外还通

过各类简化服务流程，创新服务模式等方式提高客户服务的专业能力，目前公司险种结构不断优化，全国化布局稳步推进，经营稳健性和盈利能力持续向好，已成长为一家优势突出，服务全面的综合性保险公司。2023年，中煤保险坚定专业型特色化高质量转型发展战略定位，紧扣“优化结构、提质增效、提升服务、创新引领”的经营发展思路，险种结构持续优化，效益型业务占比较去年同期提升 2.16 个百分点，安责险市场份额山西市场第一，农险稳住山西市场第二，整体业务排名晋升山西市场第五，连续两年实现承保盈利，连续四年稳定盈利，专业型特色化高质量转型发展取得新成效。

### （3）信托行业

2001 年《信托法》的颁布标志着中国信托业的法律框架体系的初步建立。在此后二十余年的发展中，信托业从无到有，开始了前所未有的快速发展，并在资金运用、投资收益、业务形式上不断丰富深化。2010 年监管开始限制银行贷款投向地产，催化了地产对信托融资的依赖度，以银信合作为代表的通道模式推动信托市场规模高速增长，2017 年行业资产规模达到顶峰。资管新规出台后，信托展业负债端揽资和资产端配置均遭到较大限制，基本面压力和地产周期回落推动着信托业开始转型发展。在近年来“严监管”和“促转型”政策背景下，信托业通道类和融资类信托规模持续压降，主动管理型占比持续提升。

山西金控下属山西信托是山西省唯一一家信托机构，具有天然的区位优势。2002 年改制以来，山西信托主要投向于山西省制造业、采掘业、批发零售业、农业等各类工商企业，为山西省金融服务实体企业发展做出了贡献，在山西省金融企业中具有重要的地位。2018 年以来，随着资管新规的出台，信托行业面临压缩通道业务，回归本源发展的转型压力，相比行业内大型信托公司，山西信托缩减通道类产品规模的难度较小，在快速转型的大趋势中更具优势。2021 年以来，公司管理信托资产规模及收入利润呈上升趋势，信托行业排名稳步提升。在“稳字当头”“稳中求进”基础上，按照公司“十四五”规划，确定“1369”发展战略，根据信托“三分类”要求，大力发展资产服务类信托、资产管理类信托提质升级，积极探索公益慈善信托，努力实现公司高质量可持续发展。

### （4）融资租赁行业

近年来，我国融资租赁行业处于爆发式增长阶段，市场参与者和业务规模逐年扩大。随着近年来国家出台了相关租赁业的监管条例和会计准则，租赁业的外部环境得到一定程度的改善，租赁业的发展逐步步入正轨，租赁公司总体业务量近年保持高速增长。

目前，监管单位要求金融租赁公司回归租赁本源，充分发挥“融资+融物”的产业优势，聚焦主责主业，为实体经济提供特色化金融服务。资金融通方面，我国融资租赁公司的资金主要来源于银行借款，但随着政策层面的放开和资本市场的成熟，融资租赁公司逐步通过发行债券、资产证券化产品在资本市场进行直接融资。

山西金控下属山西金租是 1992 年由山西省计划委员会、省工商银行和省建设银行合资组建，经中国人民银行批准设立的主营融资租赁业务的非银行金融机构。现阶段，山西金

租主要围绕省内及周边省份国有大、中型企业集团产业转型、新兴产业、转型综改重点项目等重点领域，大力推进大型国企项目，以此扩大公司资产规模，同时关注民营企业发展需求，坚持将服务民营经济作为业务资源投入的重点领域之一。一方面支持中小微企业，支持实体经济发展。另一方面，积极探索厂商租赁模式，与太重集团开展工程机械类厂商租赁业务为突破口，逐步向省内其他地市及省外主机厂延伸，提升公司在细分市场的专业化服务水平。

#### （5）担保和再担保行业

近年来，我国融资担保行业运行保持稳定增长态势，行业内业务结构有所变化。直接融资担保业务仍是担保公司核心业务之一，规模保持增长但占比持续下降，同时在各项政策引导下，以支持小微和“三农”为主的间接融资担保业务持续增长，占比稳步提升。债券担保业务受政策和市场需求影响，业务规模快速增长，且呈现出以城投企业债为主导的业务格局，行业集中度较高。

行业竞争方面，随着担保领域日渐广泛，担保业务品种及方式日益增多，对担保公司专业化提出了更高的要求。从行业现状来看，目前担保行业“多、小、弱”的问题还比较突出，数量过多、规模偏小、过度竞争、发展不平衡。从竞争态势上看，更加标准化、流程化的担保服务会更加吸引投资者，并在行业竞争中占据主导地位，而中小型担保企业会因为缺乏信任度处于不利的竞争地位。

山西金控下属山西再担保是山西省委、省政府为促进小微企业和“三农”发展而成立的省级政策性担保机构，是山西省融资担保机构龙头。近年来，公司致力于全省融资担保体系建设，积极发挥龙头带动作用，带领全省担保体系不断发展壮大。以实现组织机构一体化、理顺上下贯通的管理机制、实现资本集中管理、建立公司制管理制度、完善企业人力资源管理、按照统一流程运行、统一风险管理控制、实现统一信息化支持、统一政策支持标准“九个统一”为目标，通过政策引领、产品推广、风险管控、人才培养等方式，在银担合作、“总对总”批量化产品落地、信息系统推广上持续发力，引领全省担保机构坚守定位、合作共赢，打造富有山西特色的担保体系。截至2023年末，公司完成各项业务635亿元、服务户数13.96万户，年末在保余额648.48亿元。融资担保业务放大倍数8.83倍，融资担保业务中支小支农业务占比达到99.59%，单户500万元以下业务占比达到84.29%。在国担基金备案业务343亿元，排名第16名。

#### （6）政府产业基金行业

随着我国基建投资需求的不断扩大和政府投融资机制的逐渐完善，政府产业基金十几年来发展迅速。作为产融结合和股权投资的新兴模式，政府引导的产业投资基金已迅速发展成为我国金融体系、地方经济发展和产业结构调整的重要支撑力量。近年来，我国政府引导基金的设立步伐逐渐放缓，一些早期设立的基金已进入退出期，开启了存量优化与精耕细作的新阶段。各级政府积极开展存量基金整合优化，审慎规划新设基金，同时诉求方

面由最初的支持创新创业拓展至引导社会资本扶持产业，并逐步演变为侧重招商引资，未来，随着我国政府引导基金规范发展，监管重点移向基金绩效管理，各地将进一步加强基金统筹管理与优化，并提高对于完善基金尽职免责和容错纠错机制、绩效考核评价体系的重视度。

山西金控下属太行基金是按照山西省委、省政府战略决策部署，经山西省政府常务会议决定设立的山西省唯一省级政府产业引导基金管理公司。太行基金成立后，目前负责管理财政出资设立的总规模 101 亿元的太行产业母基金，通过国家、省、市、县多级政府引导基金联动，在支持山西省重大、战略转型项目方面取得了较多突破，积极发挥政府投资基金的引导、杠杆、增信效能。除背景优势外，太行基金成立以来与银行、券商、信托等多家金融机构形成战略合作关系，能够协同为企业提供全方位金融服务，具有资源优势和一体化服务优势。目前，太行基金管理的太行母基金累计设立一级子基金 45 支，累计设立二级子基金及三级子基金共计 19 支，累计向一级子基金实缴 56.67 亿元，累计募集其他资金 121.41 亿元；同时，公司管理着 10.1 亿元的山西民营纾困母基金、563 亿元的山西省城商行改革发展母基金。公司基金管理规模居我省前列，跻身全国百亿以上管理机构行列。

#### （7）金融要素市场业务

我国产权交易市场从 1988 至今经过三十多年的发展，经历了探索起步到规范发展的历程，在国有资本进退、国有经济布局结构调整、国有企业改制重组、复合资本市场建设、公共资源交易改革中发挥重要的作用。近十年来，产权交易市场实现了跨越式发展，步入资本市场定位的发展新阶段。2015 年 9 月，中共中央、国务院印发《关于深化国有企业改革的指导意见》，明确将证券市场与产权市场并列于我国资本市场体系。2020 年 4 月，中共中央、国务院印发了《关于构建更加完善的要素市场化配置体制机制的意见》；2021 年 1 月，中共中央、国务院印发了《建设高标准市场体系行动方案》，明确进一步破除阻碍市场要素自由流动的体制机制障碍，对区域性股权市场、公共资源、金融资产、知识产权、数据要素、环境权益、农村产权等专业要素市场建设赋予巨大发展动力。一系列的政策引导证明产权市场发展前景非常广阔，空间十分巨大。目前，产权交易市场仍然存在区域市场发展程度不均衡、条块分割和同质化竞争的短板。各产权交易平台也在不断探索新的发展道路，朝着集约化、标准化、规范化、专业化的道路探索。

山西金控下属子公司山西交易集团为贯彻落实中共中央、国务院关于深化要素交易市场化改革精神设立的山西省首家大型国有交易集团，负责运营和管理各类要素交易平台以及提供相关交易配套服务。山西交易集团目前在全国七十余家交易机构中居于行业头部，其中，金融资产交易和环境能源交易多年均位于行业领军地位；山西金控下属山西股权是经山西省人民政府批准设立，省内唯一的区域性股权市场运营机构，山西股权作为多层次资本市场的重要组成部分和山西省重要的金融基础设施，主要服务于省级区域内中小微企业的私募股权市场，为山西省中小微企业证券非公开发行、转让及相关活动提供设施与服

务的活动场所；山西金控下属晋金所是省内唯一一家国有金融资产交易平台，自成立以来坚持立足山西，覆盖全国，依托互联网技术，创新交易模式，普惠中小客户，服务实体经济，努力打造成为具有区域特点及全国重要影响力的国有金融资产交易平台。

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

2023年，山西金控经营稳健、治理情况良好，各项业务持续发展，报告期内业务、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） 业务开展情况

### 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 (%)
证券及期货业务	34.71	27.02	22.15	48.14	41.61	34.92	16.08	55.90
信托业务	2.98	2.19	26.51	4.13	2.94	2.57	12.59	3.95
保险业务	17.26	17.08	1.04	23.94	14.58	14.39	1.30	19.59
担保业务	5.81	4.99	14.11	8.06	2.73	2.58	5.49	3.67
酒店及房地产业务	2.20	1.44	34.55	3.05	2.29	1.81	20.96	3.08
金融租赁业务	0.64	0.47	26.56	0.89	0.61	0.45	26.23	0.82
总部及其他	12.24	7.78	36.44	16.98	13.52	8.25	38.98	18.16
分部间抵消	-3.74	-0.53	-	-5.19	-3.84	-0.37	-	-5.16
合计	72.10	60.44	16.17	100.00	74.44	64.60	13.22	100.00

注：本表格中营业收入/营业成本，与合并利润表中营业收入/营业成本金额一致。

#### (2)各产品（或服务）情况

适用 不适用

公司业务板块已区分具体服务类型。

### 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。

（1）报告期内，证券及期货业务收入同比下降 16.58%，成本同比下降 22.62%，主要系本年本公司下属子公司本年投资收益增加及仓单业务规模减少导致。

（2）报告期内，担保业务收入同比上升 112.82%，成本同比上升 93.41%，主要系本公司下属子公司担保业务规模增长导致。

#### （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

山西金控将坚持稳中求进工作总基调，进一步加强核心竞争力、综合服务力、科学管控力、数智推动力“四项能力”建设，坚持守好服务实体经济的本分，坚持把防控风险作为工作的永恒主题，坚持深化金融供给侧结构性改革，积极打造价值型、服务型集团总部，充分发挥山西金控功能作用，奋力推动高质量发展，以新作为、新气象为中国式现代化山西篇章提供更高质量更有效率的金融服务保障。

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

金融业是受到高度监管的行业，山西金控为控股型企业，各项业务依赖下属子公司具体经营，母公司以投资控股为主。公司下属子公司开展的证券、保险、信托等金融业务受到证监会、国家金融监督管理总局等各类机构的监管。金融行业在展业过程中面临的风险主要包括信用风险、合规风险、操作风险、流动性风险等。

山西金控通过调整组织结构和完善管理体系，以提升对各类子公司的管理水平，加强管理力度。公司设置风控合规部，具体负责分析、监测集团系统各类经营风险、评估风险状况，各金融子公司也已建立风险控制体系。

## 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：

1、业务独立

公司具有独立法人地位，在经营范围内实行自主经营、独立核算、自负盈亏，并依法独立承担民事责任；根据国家产业政策及其经济发展战略，审批全资和控股子公司的发展战略、经营方针和投融资计划，建立资产经营责任制，确保公司发展战略的实施。

2、资产独立

公司及所属子公司的资产与控股股东、实际控制人及其他关联股东的资产严格分开，

并完全独立运营；公司与股东之间产权关系明确，不存在股东违规占用公司的资金、资产及其他资源的情况。

### 3、人员独立

公司建立了完善的劳动、人事、工资及社保等人事管理制度和人事管理部门，并独立履行人事管理职责。发行人的董事、监事和高级管理人员均严格按照《中华人民共和国公司法》、《公司章程》等法律、法规和制度产生。

### 4、财务独立

公司设立了独立的财务会计部门，配备了专职的财务会计人员，建立了独立的会计核算体系和财务管理制度，严格执行《企业会计准则》等法律法规，独立做出财务决策。发行人独立在银行开立账户并依法独立纳税。

### 5、机构独立

公司组织机构体系健全，内部机构独立。公司依据法律法规、规范性文件及《公司章程》的规定建立了独立的内部组织结构，各部门之间职责分明、相互协调，独立行使经营管理职权。

## （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

公司严格按照《公司章程》、《山西金融投资控股集团有限公司董事会议事规则》等有关文件规定，对关联交易行为包括交易原则、关联人和关联关系、关联交易、关联交易的披露等进行管理和控制。

公司的关联交易遵循以下原则：

1、对关联交易进行表决时，应根据《山西金融投资控股集团有限公司董事会议事规则》中规定的“董事会对关联交易进行审议和表决时，关联董事应回避，不得对该项决议行使表决权”，存在关联交易情况的董事，应回避。

2、关联交易定价应不偏离市场独立第三方的公允标准，必须坚持依据公开及市场公允原则。对于难以比较市场价格或定价受到限制的关联交易，应通过合同或协议明确有关成本和利润的标准。

## （四） 发行人关联交易情况

### 1. 日常关联交易

适用 不适用

### 2. 其他关联交易

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
应付受托管理政府引导资金	0.92

## 3. 担保情况

适用 不适用

## 4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易情况

报告期内与同一关联方发生关联交易累计金额超过发行人上年末净资产 100%以上

适用 不适用

**（五） 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

**（六） 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

## 七、环境信息披露义务情况

发行人是否属于应当履行环境信息披露义务的主体

是 否

## 第二节 债券事项

### 一、公司信用类债券情况

#### 公司债券基本信息列表（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	山西金融投资控股集团有限公司 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 晋金 01
3、债券代码	115609.SH
4、发行日	2023 年 7 月 12 日
5、起息日	2023 年 7 月 14 日
6、2024 年 4 月 30 日后的最近回售日	2026 年 7 月 14 日
7、到期日	2028 年 7 月 14 日
8、债券余额	20
9、截止报告期末的利率(%)	3.20
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计息。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	中德证券有限责任公司，中信证券股份有限公司
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	否

1、债券名称	山西金融投资控股集团有限公司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晋金02
3、债券代码	115981
4、发行日	2023年10月18日
5、起息日	2023年10月20日
6、2024年4月30日后的最近回售日	2026年10月20日
7、到期日	2028年10月20日
8、债券余额	10
9、截止报告期末的利率(%)	3.18
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，中德证券有限责任公司
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	否

## 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	115609.SH、115981.SH
债券简称	23晋金01、23晋金02
债券约定的选择权条款名称	<input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权 <input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input type="checkbox"/> 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	115609.SH
债券简称	23 晋金 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	<p>（一）资信维持承诺</p> <p>1、发行人承诺，在本期债券存续期内，不发生如下情形：（1）发行人合并报表范围内的重要子公司被吊销营业执照、申请破产或者依法进入破产程序等可能致发行人偿债能力发生重大不利变化的。（2）发行人存在重大市场负面传闻未合理澄清的。（3）发行人预计不能按期支付本期债券的本金或者利息等其他情形。2、公司在债券存续期内，出现违反上述约定的资信维持承诺情形的，公司将及时采取措施以在半年内恢复承诺相关要求。3、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 个交易日告知受托管理人并履行信息披露义务。4、公司违反资信维持承诺且未在“（一）资信维持承诺”第 2 条约定期限内恢复承诺的，持有人有权要求公司按照“（二）救济措施”的约定采取负面事项救济措施。</p> <p>（二）救济措施</p> <p>1、如发行人违反本节相关承诺要求且经持有本期债券 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、持有人要求发行人实施救济措施的，发行人应当在 2 个工作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。</p>
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	本期债券投资者保护条款在报告期内均未触发执行

债券代码	115981.SH
债券简称	23 晋金 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	<p>（一）资信维持承诺</p> <p>1、发行人承诺，在本期债券存续期内，不发生如下情形：（1）发行人合并报表范围内的重要子公司被吊销营业执照、申请破产或者依法进入破产程序等可能致发行人偿债能力发生重大不利变化的。（2）发行人存在重大市场负面传闻未合理澄清的。（3）发行人预计不能按期支付本期债券的本金或者利息等其他情形。2、公司在债券存续期内，出现违反上述约定的资信维持承诺情形的，公司将及时采取措施以在半年内恢复承诺相关要求。3、当发行人发生违反资信维持承诺、发生或预计</p>

	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。4、公司违反资信维持承诺且未在“（一）资信维持承诺”第 2 条约定期限内恢复承诺的，持有人有权要求公司按照“（二）救济措施”的约定采取负面事项救济措施。 （二）救济措施 1、如发行人违反本节相关承诺要求且经持有本期债券 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、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	本期债券投资者保护条款在报告期内均未触发执行

#### 四、公司债券募集资金使用情况

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

债券代码：115609.SH

债券简称：23 晋金 01

##### （一）基本情况

单位：亿元 币种：人民币

债券全称	山西金融投资控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
是否为专项品种公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
专项品种公司债券的具体类型	-
募集资金总额	20
报告期末募集资金余额	0
报告期末募集资金专项账户余额	0
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期债券的募集资金扣除发行费用后拟全部用于偿还公司及合并范围子公司到期债务。
截至报告期末募集资金用途（包括实际使用和临时补流）	本期债券的募集资金扣除发行费用后已全部用于偿还公司到期债务。
实际用途与约定用途是否一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
专项账户运作情况	良好

##### （二）募集资金用途变更调整

是否变更调整募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
变更调整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	不适用
变更调整募集资金用途的信息披露情况	不适用

变更后的募集资金使用用途及其合法合规性	不适用
---------------------	-----

**（三）募集资金实际使用情况（不含临时补流）**

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金实际使用金额	19.98
3.1.1 偿还有息债务（不含公司债券）金额	0
3.1.2 偿还有息债务（不含公司债券）情况	不适用
3.2.1 偿还公司债券金额	19.98
3.2.2 偿还公司债券情况	偿还 20 晋金 01 本金
3.3.1 补充流动资金（不含临时补充流动资金）金额	0
3.3.2 补充流动资金（不含临时补充流动资金）情况	不适用
3.4.1 固定资产项目投资金额	0
3.4.2 固定资产项目投资情况	不适用
3.5.1 股权投资、债权投资或资产收购金额	0
3.5.2 股权投资、债权投资或资产收购情况	不适用
3.6.1 其他用途金额	0
3.6.2 其他用途具体情况	不适用

**（四）募集资金用于特定项目**

4.1 募集资金是否用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资或资产收购等其他特定项目	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
4.1.1 项目进展情况	不适用
4.1.2 项目运营效益	不适用
4.1.3 项目抵押或质押事项办理情况（如有）	不适用
4.2 报告期内项目是否发生重大变化，或可能影响募集资金投入使用计划	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
4.2.1 项目变化情况	不适用
4.2.2 项目变化的程序履行情况	不适用
4.2.3 项目变化后，募集资金用途的变更情况（如有）	不适用
4.3 报告期末项目净收益是否较募集说明书等文件披露内容下降 50%以上，或者报告期内发生其他可能影响项目实际运营情况的重大不利事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
4.3.1 项目净收益变化情况	不适用
4.3.2 项目净收益变化对发行人	不适用

偿债能力和投资者权益的影响、应对措施等	
4.4 其他项目建设需要披露的事项	不适用

**（五）临时补流情况**

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金是否用于临时补充流动资金	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
临时补流金额	不适用
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	不适用

**（六）募集资金合规使用情况**

报告期内募集资金是否存在违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
违规使用的具体情况（如有）	不适用
募集资金违规被处罚处分情况（如有）	不适用
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 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）	不适用

债券代码：115981.SH

债券简称：23 晋金 02

**（一）基本情况**

单位：亿元 币种：人民币

债券全称	山西金融投资控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)
是否为专项品种公司债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
专项品种公司债券的具体类型	不适用
募集资金总额	10
报告期末募集资金余额	0
报告期末募集资金专项账户余额	0
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期债券的募集资金扣除发行费用后拟全部用于偿还到期或回售的公司债券本金。
截至报告期末募集资金用途（包括实际使用和临时补流）	本期债券的募集资金扣除发行费用后全部用于偿还到期或回售的公司债券本金。
实际用途与约定用途是否一致	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
专项账户运作情况	良好

**（二）募集资金用途变更调整**

是否变更调整募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
变更调整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	不适用
变更调整募集资金用途的信息披露情况	不适用
变更后的募集资金使用用途及其合法合规性	不适用

**（三）募集资金实际使用情况（不含临时补流）**

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金实际使用金额	9.99
3.1.1 偿还有息债务（不含公司债券）金额	0
3.1.2 偿还有息债务（不含公司债券）情况	不适用
3.2.1 偿还公司债券金额	9.99
3.2.2 偿还公司债券情况	偿还 20 晋金 02 本金
3.3.1 补充流动资金（不含临时补充流动资金）金额	0
3.3.2 补充流动资金（不含临时补充流动资金）情况	不适用
3.4.1 固定资产项目投资金额	0
3.4.2 固定资产项目投资情况	不适用
3.5.1 股权投资、债权投资或资产收购金额	0
3.5.2 股权投资、债权投资或资产收购情况	不适用
3.6.1 其他用途金额	0
3.6.2 其他用途具体情况	不适用

**（四）募集资金用于特定项目**

4.1 募集资金是否用于固定资产投资项或者股权投资、债权投资或资产收购等其他特定项目	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
4.1.1 项目进展情况	不适用
4.1.2 项目运营效益	不适用
4.1.3 项目抵押或质押事项办理情况（如有）	不适用
4.2 报告期内项目是否发生重大变化，或可能影响募集资金投入使用计划	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
4.2.1 项目变化情况	不适用
4.2.2 项目变化的程序履行情况	不适用
4.2.3 项目变化后，募集资金用途的变更情况（如有）	不适用

4.3 报告期末项目净收益是否较募集说明书等文件披露内容下降 50%以上，或者报告期内发生其他可能影响项目实际运营情况的重大不利事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
4.3.1 项目净收益变化情况	不适用
4.3.2 项目净收益变化对发行人偿债能力和投资者权益的影响、应对措施等	不适用
4.4 其他项目建设需要披露的事项	不适用

**（五）临时补流情况**

单位：亿元 币种：人民币

报告期内募集资金是否用于临时补充流动资金	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
临时补流金额	不适用
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	不适用

**（六）募集资金合规使用情况**

报告期内募集资金是否存在违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
违规使用的具体情况（如有）	不适用
募集资金违规被处罚处分情况（如有）	不适用
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 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）	不适用

**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：115609.SH

债券简称	23 晋金 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	为了充分、有效地维护债券持有人的利益，发行人为本期债券的按时、足额偿付制定了一系列工作计划，包括

	切实做到专款专用、设立专门的偿付工作小组、充分发挥债券受托管理人的作用、严格的信息披露等，努力形成一套确保债券安全兑付的保障措施。
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）	不适用，无变化
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	如约执行

债券代码：115981.SH

债券简称	23 晋金 02
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	为了充分、有效地维护债券持有人的利益，发行人为本期债券的按时、足额偿付制定了一系列工作计划，包括切实做到专款专用、设立专门的偿付工作小组、充分发挥债券受托管理人的作用、严格的信息披露等，努力形成一套确保债券安全兑付的保障措施。
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）	不适用，无变化
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	如约执行

## 七、中介机构情况

### （一） 出具审计报告的会计师事务所

√适用 □不适用

名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市东城区长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室
签字会计师姓名	顾珺、俞溜

### （二） 受托管理人/债权代理人

债券代码	115609.SH、115981.SH
债券简称	23 晋金 01、23 晋金 02
名称	中信证券股份有限公司
办公地址	广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座
联系人	寇志博、刘元康、黄海博
联系电话	010-60837524

### （三） 资信评级机构

□适用 √不适用

**（四）报告期内中介机构变更情况**

□适用 √不适用

**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

**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

变更、更正的类型及原因，以及变更、更正对报告期及比较期间财务报表的影响科目及变更、更正前后的金额。同时，说明是否涉及到追溯调整或重述，涉及追溯调整或重述的，披露对以往各年度经营成果和财务状况的影响。

**与租赁有关递延所得税的确认**

2022 年发布的《企业会计准则解释第 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，不适用豁免初始确认递延所得税的规定。本集团自 2023 年 1 月 1 日起施行，对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因资产和负债的初始确认所产生的应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异，由原不确认递延所得税，变更为分别确认相应的递延所得税负债和递延所得税资产。根据衔接规定，对于在首次施行该解释的财务报表列报最早期间的期初至会计政策变更日之间发生的上述交易，企业应当按照上述规定，将累积影响数调整财务报表列报最早期间的期初留存收益及其他相关财务报表项目。

执行该解释对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

**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

单位：亿元 币种：人民币

子公司名称	子公司主要经营业务及其开展情况	子公司营业收入	子公司总资产	子公司净利润	变动类型（新增或减少）	新增、减少原因
山西省交	负责运营	2.51	16.25	1.24	新增	根据山西

易集团股份有限公司	和管理各类要素交易平台以及提供相关交易配套服务					金控发展战略，借鉴其他省市公共资源要素交易领域市场化改革经验，对山西产权进行重组，设立山西省交易集团股份有限公司，相关资产、业务由山西产权划转
-----------	-------------------------	--	--	--	--	---

相关事项对公司生产经营和偿债能力的影响：  
无重大不利影响。

#### 四、资产情况

##### （一） 资产及变动情况

单位：亿元 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
货币资金	292.47	314.86	-7.11	
结算备付金	26.45	30.55	-13.42	
买入返售金融资产	21.48	54.88	-60.86	主要系本公司下属子公司减少逆回购融出规模致使债券质押式及买断式买入返售业务规模下降。
融出资金	67.64	64.15	5.44	
发放贷款和垫款	2.62	4.04	-35.15	主要系本公司下属子公司小额贷款业务收缩以及收回抵债资产导致。
应收融资租赁款	11.52	18.70	-38.40	主要系以前年度业务陆续到期导致应收融资租赁款规模缩减。
应收款项	22.72	23.33	-2.61	
交易性金融资产	438.93	405.54	8.23	
债权投资	11.50	11.32	1.59	
其他债权投资	11.29	11.68	-3.34	

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
其他权益工具投资	3.22	3.52	-8.52	
存货	32.64	40.06	-18.52	
长期股权投资	49.07	49.63	-1.13	
投资性房地产	4.39	3.35	31.04	主要系本公司下属子公司在建工程达到可使用状态并已出租，由在建工程转为投资性房地产。
固定资产	7.97	7.91	0.76	
在建工程	0.30	1.82	-83.52	主要系本公司下属子公司在建工程达到可使用状态并已出租，由在建工程转为投资性房地产。
无形资产	7.20	7.37	-2.31	
商誉	5.52	5.52	0.00	
递延所得税资产	7.31	6.68	9.43	
其他资产	84.33	110.08	-23.39	

## （二） 资产受限情况

### 1. 资产受限情况概述

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

受限资产类别	受限资产的账面价值（非受限价值）	资产受限金额	受限资产评估价值（如有）	资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%）
货币资金	292.47	12.52	-	4.28
交易性金融资产	438.93	141.47	-	32.23
债权投资	11.50	0.40	-	3.48
其他债权投资	11.29	1.61	-	14.26
存货	32.64	2.62	-	8.03
投资性房地产	4.39	1.06	-	24.15
固定资产	7.97	0.03	-	0.38
合计	799.19	159.71	—	—

### 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

单位：亿元 币种：人民币

受限资产名称	账面价值	评估价值 (如有)	受限金额	受限原因	对发行人可能产生的影响
交易性金融资产	438.93	-	141.47	质押	系发行人开展业务产生，无重大不利影响

### 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 亿元；

2. 报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0 亿元，收回：0 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

否。

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 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 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%，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 41.2 亿元和 36.54 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 11.31%。

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	-	-	-	30.33	30.33	83.00
银行贷款	-	1.98	-	2.55	4.53	12.40
非银行金融机构贷款	-	-	1.68	-	1.68	4.60
其他有息债务	-	-	-	-	-	-
合计	-	1.98	1.68	32.88	36.54	—

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 30.33 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0 亿元，且共有 0 亿元公司信用类债券在 2024 年 5 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 461.46 亿元和 455.45 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 1.30%。

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	-	24.65	42.23	121.44	188.32	41.35
银行贷款	-	6.26	4.41	11.99	22.66	4.98
非银行金融机构贷款	-	-	1.68	-	1.68	0.37
其他有息债务	-	242.18	0.61	-	242.79	53.30
合计	-	273.09	48.93	133.43	455.45	—

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 188.32 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0 亿元，且共有 56.46 亿元公司信用类债券在 2024 年 5 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 14.24 亿元人民币，且在 2024 年 5 至 12 月内到期的境外债券余额为 14.24 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）负债情况及其变动原因

单位：亿元 币种：人民币

负债项目	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
短期借款	15.70	40.17	-60.92	主要系本公司下属子公司发行的收益凭证及短期借款到期还清所致。
交易性金融负债	16.43	44.80	-63.33	主要系本公司下属子公司的卖出借入债券规模下降所致。
拆入资金	127.94	137.05	-6.65	
应付款项	22.00	31.06	-29.17	
合同负债	6.61	12.79	-48.32	主要系本公司下属子公司预收售房款结转收入所致。
预收款项	0.05	0.04	25.00	
代理买卖证券款	145.50	186.14	-21.83	
代理承销证券款	1.26	-	100.00	主要系本公司下属子公司本年新增股票代理承销款项。
卖出回购金融资产款	106.13	70.49	50.56	主要系业务发展需要导致整体资金需求变大，回购业务出现大幅度增长所致。
应付职工薪酬	7.24	6.98	3.72	
应交税费	3.41	2.24	52.23	主要系本公司下属子公司本年收入增加所致。
应付债券	188.32	188.30	0.01	
长期借款	17.37	25.46	-31.78	主要系本公司长期借款到期还清所致。
递延所得税负债	1.84	1.39	32.37	主要系本公司下属子公司因交易性金融资产公允价值浮盈产生的递延所得税负债增加所致。
其他负债	100.77	94.60	6.52	

#### （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：11.23 亿元

报告期非经常性损益总额：0.25 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
山西证券	是	31.77%	证券	775.90	181.53	34.71	5.92

## （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

1、本期计提信用减值损失、资产减值损失、折旧及摊销，减少了本期净利润但未影响经营活动现金流量；

2、本期支付筹资活动利息支出，这些筹资活动利息支出减少本期净利润但不影响经营活动现金流量（在现金流量表的筹资活动中列示）；

3、本期应收账款/应付账款/预收账款/预付账款等经营性应收应付项目变动，这些经营性应收应付项目变动影响净利润但不影响经营活动现金流量；

4、本期其他经营性资产/负债变动，这些项目变动影响经营活动现金流量但不影响净利润，例如买入返售金融资产、为交易目的持有的金融资产、存出保证金、拆入资金、代理买卖证券款等；

5、交易性金融资产公允价值变动使本年净利润增加，但未影响经营活动现金流量。

## 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 亿元

报告期末对外担保的余额：0 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：0 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 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
上海君盈 资产管理 合伙企业 (有限合 伙)等两 千名原告	中德证券 (24 位共 同被告之 一)	证券虚假 陈述责任 纠纷	2022/1/13	北京金融 法院	本案中德证 券是否应承 担赔偿责任 及具体赔偿 金额尚无法 确定	一审已判决 驳回原告对 中德证券的 诉讼请求， 目前二审尚 未审理

## 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

披露变更内容、变更后信息披露事务管理制度的主要内容，并说明对投资者权益的影响  
发行人信息披露事务管理制度主要变更内容包括：

1、根据实际情况将制度适用范围由“债务类融资工具”调整为“债券类融资工具”，并对适用范围进行界定和解释；

2、增加公司及董事、监事、高级管理人员以及控股股东、实际控制人关于信息披露的  
职责义务；

3、明确发行前及定期报告披露的时间等要求，细化触发临时信息披露的具体重大事项  
；

4、进一步明确各部门、各责任人的信息披露义务；

5、增加下属子公司对信息披露信息收集工作的配合义务。

发行人本次变更信息披露事务管理制度主要为规范发行人发行债券类融资工具的信息  
披露行为，加强信息披露事务管理，促进发行人信用类债券发行行为的依法规范运作，维  
护发行人和投资者的合法权益，对投资者权益不会产生不利影响。

## 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 专项品种公司债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换公司债券发行人

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、发行人为绿色公司债券发行人

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

十一、 中小微企业支持债券

适用 不适用

十二、 其他专项品种公司债券事项

不适用。

#### 第五节 发行人认为应当披露的其他事项

无

## 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年度报告、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，或至本公司办公地查阅。

（以下无正文）

（以下无正文，为《山西金融投资控股集团有限公司公司债券年度报告（2023年）》  
盖章页）

山西金融投资控股集团有限公司

2024年4月30日



## 财务报表

## 附件一： 发行人财务报表

## 合并资产负债表

2023年12月31日

编制单位：山西金融投资控股集团有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>资产：</b>		
货币资金	29,247,227	31,486,127
其中：客户资金存款	13,945,409	16,973,587
结算备付金	2,644,733	3,054,948
其中：客户备付金	572,610	607,098
贵金属		
拆出资金		
融出资金	6,764,361	6,414,655
发放贷款和垫款	261,604	404,470
应收融资租赁款	1,152,216	1,869,647
衍生金融资产		
存出保证金		
应收款项	2,272,383	2,332,807
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产	2,148,148	5,488,281
持有待售资产		
<b>金融投资：</b>		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
交易性金融资产	43,893,033	40,554,010
债权投资	1,149,761	1,131,869
可供出售金融资产		
其他债权投资	1,129,087	1,168,459
其他权益工具投资	321,758	351,968
持有至到期投资		
长期股权投资	4,906,984	4,963,006
投资性房地产	438,945	335,149
固定资产	796,972	791,321
在建工程	30,321	181,773
存货	3,264,254	4,006,177
使用权资产		

无形资产	719,517	736,622
商誉	552,154	552,154
递延所得税资产	731,260	668,312
其他资产	8,432,732	11,007,942
资产总计	110,857,450	117,499,697
<b>负债：</b>		
短期借款	1,569,659	4,016,742
应付短期融资款		
拆入资金	12,793,602	13,705,016
交易性金融负债	1,643,473	4,479,884
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		
卖出回购金融资产款	10,612,565	7,048,795
代理买卖证券款	14,550,384	18,613,707
代理承销证券款	125,600	-
应付职工薪酬	724,472	697,869
应交税费	340,953	224,204
应付款项	2,199,647	3,106,305
合同负债	660,952	1,278,727
预收款项	5,455	3,877
持有待售负债		
预计负债		
长期借款	1,737,150	2,545,682
应付债券	18,832,418	18,829,837
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
递延收益		
递延所得税负债	183,610	139,404
其他负债	10,076,509	9,460,000
负债合计	76,056,449	84,150,049
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	15,032,235	14,832,235
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	486,355	480,865
减：库存股		
其他综合收益	-54,796	-64,844
盈余公积	388,240	368,918
风险准备	926,809	909,340

未分配利润	3,471,986	3,278,562
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	20,250,829	19,805,076
少数股东权益	14,550,172	13,544,572
所有者权益（或股东权益）合计	34,801,001	33,349,648
负债和所有者权益（或股东权益）总计	110,857,450	117,499,697

法定代表人：王振宇 主管会计工作负责人：刘振龙 会计机构负责人：王志勇

### 母公司资产负债表

2023年12月31日

编制单位：山西金融投资控股集团有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年12月31日	2022年12月31日
<b>资产：</b>		
货币资金	557,881	734,124
其中：客户资金存款		
结算备付金		
其中：客户备付金		
贵金属		
拆出资金		
融出资金		
衍生金融资产		
存出保证金		
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产		
持有待售资产		
<b>金融投资：</b>		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
交易性金融资产	111,125	100,000
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
其他权益工具投资		
持有至到期投资		
长期股权投资	18,044,511	17,286,184
投资性房地产		
固定资产	867	736

在建工程		
使用权资产		
无形资产	234	275
商誉		
递延所得税资产		
其他资产	4,741,474	5,646,655
资产总计	23,456,092	23,767,974
<b>负债：</b>		
短期借款		
应付短期融资款		
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		
卖出回购金融资产款		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	66,190	74,710
应交税费	273	537
应付款项		
合同负债		
持有待售负债		
预计负债		
长期借款	620,958	1,082,745
应付债券	3,033,466	3,037,063
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他负债	94,735	37,824
负债合计	3,815,622	4,232,879
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	15,032,235	14,832,235
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	3,428,756	3,428,756
减：库存股		
其他综合收益		
盈余公积	388,240	368,918

一般风险准备		
未分配利润	791,239	905,186
所有者权益（或股东权益）合计	19,640,470	19,535,095
负债和所有者权益（或股东权益）总计	23,456,092	23,767,974

法定代表人：王振宇 主管会计工作负责人：刘振龙 会计机构负责人：王志勇

### 合并利润表

2023年1—12月

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年度	2022年度
一、营业总收入	7,209,753	7,444,155
利息净收入	-176,668	91,175
其中：利息收入	1,434,795	1,835,851
利息支出	-1,611,463	-1,744,676
手续费及佣金净收入	1,910,701	1,813,505
其中：经纪业务手续费净收入		
投资银行业务手续费净收入		
资产管理业务手续费净收入		
保险业务净收入	1,723,356	1,478,166
房地产开发与销售业务净收入	174,869	214,986
担保业务净收入	174,874	95,044
商场业务净收入	2,101	-8,712
酒店、物业及租赁业务净收入	17,441	9,891
投资收益（损失以“-”号填列）	1,854,782	1,478,813
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-8,517	127,979
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	380,246	160,842
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	181,882	284,234
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-13,052	-74,664
其他业务收入	975,739	1,903,624
资产处置收益（损失以“-”号填列）	3,482	-2,749
二、营业总支出	-6,044,266	-6,459,805
税金及附加	-90,095	-91,446
业务及管理费	-3,186,804	-3,016,076
赔付支出	-1,352,604	-918,762
提取准备金	-381,589	-339,731
资产减值损失	-120,954	-127,687
信用减值损失	-78,214	-189,474

其他资产减值损失		
其他业务成本	-834,006	-1,776,629
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,165,487	984,350
加：营业外收入	22,736	24,061
减：营业外支出	-65,713	-20,815
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,122,510	987,596
减：所得税费用	-320,682	-216,829
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	801,828	770,767
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	801,828	770,767
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）	310,569	291,566
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	491,259	479,201
六、其他综合收益的税后净额	24,010	-20,789
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	8,414	-16,835
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-10,674	-9,501
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	-1,501	434
3.其他权益工具投资公允价值变动	-9,173	-9,935
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	19,088	-7,334
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	8,728	-19,388
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.其他债权投资信用损失准备	320	1,457
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	6,757	-9,555
8.外币财务报表折算差额	3,283	20,152
9.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	15,596	-3,954
七、综合收益总额	825,838	749,978

归属于母公司所有者的综合收益总额	318,983	274,731
归属于少数股东的综合收益总额	506,855	475,247
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元，上期被合并方实现的净利润为：0元。

法定代表人：王振宇 主管会计工作负责人：刘振龙 会计机构负责人：王志勇

### 母公司利润表

2023年1—12月

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年度	2022年度
一、营业总收入	50,437	273,157
利息净收入	-120,015	-109,528
其中：利息收入	24,416	53,568
利息支出	-144,431	-163,096
手续费及佣金净收入	-151	-151
其中：经纪业务手续费净收入		
投资银行业务手续费净收入		
资产管理业务手续费净收入		
投资收益（损失以“-”号填列）	159,391	382,717
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	87	119
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	11,125	
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业总支出	-66,419	-79,033
税金及附加	-240	-599
业务及管理费	-66,179	-78,434
资产减值损失		
信用减值损失		
其他资产减值损失		
其他业务成本		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	-15,982	194,124
加：营业外收入	78	96

减：营业外支出	-1	-1,001
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-15,905	193,219
减：所得税费用		
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	-15,905	193,219
（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）		
六、其他综合收益的税后净额		
（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		
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		
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.其他债权投资信用损失准备		
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		
七、综合收益总额	-15,905	193,219
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：王振宇 主管会计工作负责人：刘振龙 会计机构负责人：王志勇

### 合并现金流量表

2023年1—12月

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年度	2022年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	1,195,521	1,912,178
向其他金融机构拆入资金净增加额		

收取利息、手续费及佣金的现金	3,737,870	3,778,651
以摊余成本计量的金融资产净减少额	274,286	2,847,582
拆入资金净增加额		
拆出资金净减少额		300,344
回购业务资金净增加额	6,890,360	
代理买卖证券收到的现金净额		3,245,836
收到保费取得的现金	2,704,812	2,232,914
交易性金融负债净增加额		1,730,426
收到其他与经营活动有关的现金	5,887,236	1,233,281
经营活动现金流入小计	20,690,085	17,281,212
购买商品支付的现金	-731,059	-2,250,891
拆入资金净减少额	-911,414	-424,012
回购业务资金净减少额		-54,421
代理买卖证券款净减少额	-4,063,323	
融出资金业务支付的现金净变动额	-361,809	
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
购置或处置交易性金融资产现金净减少额	-1,389,212	-4,977,325
交易性金融负债净减少额	-2,853,678	
拆出资金净增加额	-100,000	
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	-892,146	-925,385
支付保险合同赔付款项的现金	-1,352,604	-918,762
支付给职工及为职工支付的现金	-2,125,612	-2,025,792
支付的各项税费	-805,280	-858,968
支付其他与经营活动有关的现金	-2,633,036	-3,802,864
经营活动现金流出小计	-18,219,173	-16,238,420
经营活动产生的现金流量净额	2,470,912	1,042,792
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	334,812	3,767,265
取得投资收益收到的现金	84,630	14,888
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	41,862	44,177
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	461,304	3,826,330
投资支付的现金	-2,655,426	-2,338,510
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-338,926	-363,786

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	-2,994,352	-2,702,296
投资活动产生的现金流量净额	-2,533,048	1,124,034
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	940,947	1,211,980
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	1,514,250	11,545,089
发行债券收到的现金	6,500,000	6,087,101
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	8,955,197	18,844,170
偿还债务支付的现金	-11,208,342	-17,005,857
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-1,316,017	-1,378,826
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
租赁负债支付的现金	-282,945	-256,404
支付其他与筹资活动有关的现金	-8,273	-2,631
筹资活动现金流出小计	-12,815,577	-18,643,718
筹资活动产生的现金流量净额	-3,860,380	200,452
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	725	9,920
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-3,921,791	2,377,198
加：期初现金及现金等价物余额	32,019,334	29,642,136
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	28,097,543	32,019,334

法定代表人：王振宇 主管会计工作负责人：刘振龙 会计机构负责人：王志勇

### 母公司现金流量表

2023年1—12月

单位：千元 币种：人民币

项目	2023年度	2022年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	25,832	55,864
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		
收到其他与经营活动有关的现金	1,314	300,687
经营活动现金流入小计	27,146	356,551

为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	-151	-151
支付给职工及为职工支付的现金	-59,880	-55,149
支付的各项税费	-1,875	-1,960
支付其他与经营活动有关的现金	-15,708	-12,259
经营活动现金流出小计	-77,614	-69,519
经营活动产生的现金流量净额	-50,468	287,032
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	869,314	150,000
取得投资收益收到的现金	195,644	358,911
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	1,064,958	508,911
投资支付的现金	-401,037	-1,429,916
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-621	-94
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	-401,658	-1,430,010
投资活动产生的现金流量净额	663,300	-921,099
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	200,000	1,130,000
取得借款收到的现金		1,050,000
发行债券收到的现金	2,997,467	
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	3,197,467	2,180,000
偿还债务支付的现金	-3,461,000	-1,006,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-225,001	-198,513
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	-3,686,001	-1,204,513
筹资活动产生的现金流量净额	-488,534	975,487
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	124,298	341,420
加：期初现金及现金等价物余额	433,583	92,163
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	557,881	433,583

法定代表人：王振宇 主管会计工作负责人：刘振龙 会计机构负责人：王志勇

