

山西信托股份有限公司 2023 年年度报告摘要

1. 重要提示

1.1 本公司董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 未有公司董事声明对本年度报告内容的真实性、准确性、完整性存在异议。

1.3 公司独立董事张信东、闫立宏保证本年度报告内容真实、准确、完整。

1.4 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司年度财务报告进行审计，出具了标准无保留意见的审计报告。

1.5 公司法定代表人董事长武旭，主管会计工作负责人王少飞、会计部门负责人刘强声明：保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2. 公司概况

公司前身为经中国人民银行批准成立于1985年4月1日的山西省经济开发投资公司，1991年更名为山西省信托投资公司；2002年4月，经中国人民银行总行核准（银复〔2002〕85号），山西省信托投资公司吸收合并太原市信托投资公司，增加了新的股东，重新登记改制为山西信托投资有限责任公司；2007年8月，经中国银行业监督管理委员会核准（银监复〔2007〕338号），公司更名为山西信托有限责任公司；2013年4月，经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于山西信托有限责任公司变更组织形式及公司名称等有关事项的批复》（银监复〔2013〕183号）批准，公司更名为山西信托股份有限公司；截至本报告期末，公司注册资本人民币13.57亿元，其中山西金融投资控股集团有限公司持股90.7%，太原市海信资产管理有限公司持股8.3%，山西国际电力集团有限公司持股1%。

公司简介

表 2.1

1	法定中文名称	山西信托股份有限公司 (中文缩写: 山西信托)
2	法定英文名称	Shanxi Trust Co., Ltd. (英文缩写: STC)
3	法定代表人	武 旭
4	注册地址	山西省太原市府西街 69 号
5	邮政编码	030002
6	国际互联网网址	http://www.sxxt.net
7	公司电子信箱	websxxt@sxxt.net
8	信息披露事务负责人	武 旭
9	信息披露事务联系人	罗 京
10	联系电话	0351-8686777
11	传 真	0351-8686111
12	电子信箱	websxxt@sxxt.net
13	本次信息披露报纸	《金融时报》
14	年度报告备置地点	山西省太原市府西街 69 号山西国际贸易中心 A 座 37 层
15	公司聘请的会计师事务所及其住所	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙) 地址: 北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼 17 层 01-12 室
16	公司聘请的律师事务所及其住所	北京大成(太原)律师事务所 地址: 太原市晋源区集阜路 1 号鸿升时代金融广场 19 层

3. 公司治理结构

3.1 股东

股东总数：3

表 3.1-1

股东名称	出资比例	法人代表	注册资本	注册地址	主要经营业务
山西金融投资控股集团有限公司★	90.7%	王振宇	106.467 亿元	太原市杏花岭区府西街 69 号	投资和管理金融业包括银行、证券、保险、基金、信托、期货、租赁；资产管理；投资和管理非金融业。（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） 报告期内，公司财务状况良好。
太原市海信资产管理有限公司	8.3%	李晔军	94.5 亿元	太原市迎泽区新建南路 153 号	投资及资产委托管理；投资咨询及企业财务法律咨询；计算机软硬件的技术开发及应用；城市建设投资；城中村改造及保障性住房投资；房地产项目投资；旅游项目开发；以自有资金从事投资活动（需备案的，未备案不得从事经营）。（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）
山西国际电力集团有限公司	1%	史晓文	60 亿元	山西示范区学府园区南中环街 426 号山西国际金融中心 2 号楼	电力业务：发电业务；电力供应：售电业务；热的生产和销售；发电、输变电工程的技术咨询；电力调度、生产管理及电力营销服务；建筑材料、金属材料、电力设备及相关产品的采购、开发、生产和销售。（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）

注 1：本公司三个股东之间不存在关联关系；

注 2：股东财务状况数字截至 2023 年 12 月 31 日；

注 3：★号表示公司控制股东。

表 3.1-2

公司名称	股份总数	股东	实际控制人	一致行动人	最终受益人
山西信托股份有限公司	135,700.00 万股	山西金融投资控股集团有限公司（控股股东）	山西省财政厅	无	山西省财政厅
		太原市海信资产管理有限公司（主要股东）	太原市地方金融投资管理有限公司	无	太原市财政局

注 1：报告期内，公司股东及持股比例未发生变化；

注 2：公司关联方为山西金融投资控股集团有限公司及其全层级控股子公司、太原市海信资产管理有限公司及其子公司、山西国际电力集团有限公司与公司董监高人员及其关系密切的家庭成员。山西金融投资控股集团有限公司的关联方为其旗下全层级控股子公司与董监高人员及其关系密切的家庭成员；太原市海信资产管理有限公司关联方主要为太原市地方金融投资管理有限公司参股公司与董监高人员及其关系密切的家庭成员。

3.2 董事

表 3.2-1（董事长、董事）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例%	简要履历
武旭	董事长	男	45	2021 年 10 月	山西金融投资控股集团有限公司	90.7	曾任山西金融投资控股集团有限公司综合管理部总经理、山西信托股份有限公司党委书记、董事（代为履行董事长职责）。现任山西信托股份有限公司党委书记、董事长。

姚丽蓉	董事	女	48	2022年3月	山西金融投资控股集团有限公司	90.7	曾任山西国信投资集团有限公司人力资源部总经理。现任山西金融投资控股集团有限公司人力资源部总经理、山西金信清洁引导投资有限公司董事、山西省绿色产业投资集团有限公司董事、山西信托股份有限公司董事。
王建军	董事	男	51	2013年5月	山西国际电力集团有限公司	1	曾任山西国际电力集团有限公司产业管理部经理，山西煤炭运销集团吕梁公司党委书记、执行董事等职。现任山西信托股份有限公司董事。
杨鹏霄	职工董事	男	43	2017年8月			曾任山西信托股份有限公司信托业务四部副总经理（主持工作）。现任山西信托股份有限公司资产保全一部高级信托经理、职工董事。

表 3.2-2（独立董事）

姓名	所在单位及职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例 (%)	简要履历
张信东	山西大学经济与管理学院教授	女	59	2023年6月	山西金融投资控股集团有限公司	90.7	现任山西大学经济与管理学院教授，兼任中国管理现代化研究会理事，中国管理科学与工程学会理事，中国系统工程学会金融系统工程专业委员会委员，中国现场统计研究会经济与金融统计分会常务理事，山西信托股份有限公司独立董事等。
闫立宏	山西财经大学法学院教授	男	59	2023年6月	山西金融投资控股集团有限公司	90.7	曾任山西财经大学法学院院长、晋商研究院院长；现任山西财经大学法学院教授，法学专业硕士研究生导师；兼任山西省人大、太原市人大立法咨询专家，山西信托股份有限公司独立董事。

3.3 监事

表 3.3（监事会成员）

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	所推举的股东名称	该股东持股比例 (%)	简要履历
崔强	监事会主席	男	51	2021年9月	山西金融投资控股集团有限公司	90.7	曾任山西信托股份有限公司党委副书记、山西金融租赁有限公司董事。现任山西信托股份有限公司党委委员、监事会主席、工会主席。
杨虹	监事	女	41	2021年9月	太原市海信资产管理有限公司	8.3	曾任太原市海信资产管理有限公司会计。现任太原市海信资产管理有限公司计划财务部副部长，兼任太原林海通科创企业管理有限公司财务负责人，太原水廊路网建设工程有限公司财务负责人。
宋晓伟	监事	女	59	2013年5月	山西国际电力集团有限公司	1	曾任山西国际电力集团有限公司法律审计部经理，晋能集团有限公司资本运作中心部长。现任山西信托股份有限公司监事。

逢晶	职工监事	女	46	2017年4月			曾任山西信托股份有限公司纪委副书记、纪检室主任。现任山西信托股份有限公司自营业务部总经理、职工监事。
王浩	职工监事	男	46	2017年4月			曾任山西信托股份有限公司信托业务二部总经理。现任山西信托股份有限公司资产保全一部资深信托经理、职工监事。

3.4 高级管理人员

表 3.4-1

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	金融从业年限	学历	专业	简要履历
王少飞	党委委员、副总经理	男	40	2023年1月	19	研究生	金融	曾任山西省融资再担保集团有限公司党委委员、副总经理，山西信托股份有限公司党委委员、副总经理。现任山西信托股份有限公司党委委员、副总经理（代行总经理职责）。
牛宝亮	党委委员、副总经理	男	40	2021年12月	14	研究生	控制科学与工程	曾任山西省金融资产交易中心有限公司总经理助理兼投资业务部总经理。现任山西信托股份有限公司党委委员、副总经理。
温国志	党委委员、副总经理	男	54	2023年1月	29	本科	工业与民用建筑工程	曾任山西信托股份有限公司总经理助理。现任山西信托股份有限公司党委委员、副总经理。
刘凌鹏	总经理助理	男	50	2017年6月	20	研究生	政治经济学	曾任山西信托股份有限公司金融市场事业部业务一部总经理。现任山西信托股份有限公司总经理助理。
吴岗	总经理助理	男	52	2022年8月	29	本科	投资经济管理	曾任山西信托股份有限公司投资总监。现任山西信托股份有限公司总经理助理。

表 3.4-2 党务领导

姓名	职务	性别	年龄	选任日期	学历	专业	简要履历
陈强	党委专职副书记、纪委书记	男	55	2021年9月	研究生	经济	曾任山西信托股份有限公司党委委员、副总经理、董事会秘书。现任山西信托股份有限公司党委专职副书记，纪委书记。

3.5 公司员工

表 3.5

职工人数		213
平均年龄		39
学历分布比例（%）	博士	0.47
	硕士	41.31
	本科	56.34
	专科	0.47
	其他	1.41

注：此数据包括子公司及外派人员。

4. 经营管理

4.1 经营目标、方针、战略规划

坚持先立后破、稳中求进的工作基调，持续市场化改革创新，以实现高质量发展的目标。持续坚定贯彻执行“1369”战略，回归信托本源，坚持“三转”业务布局，坚持服务省属国企特色化、差异化发展路径，同步探寻创新业务开展，努力做到更好、更优、更全面服务实体经济发展，立足省域经济，持续打造“本土实体+本土金融”双循环模式。积极拓展提升专业化服务能力，持续加大对标品业务的开拓力度；苦练内功，发展数字化金融、信息技术全面赋能经营管理；关注民生，拓展普惠金融业务，不断丰富产品条线。坚定发挥内控管理体系作用、提升财富管理效能、聚焦数字化基础设施建设、加强人才队伍建设，坚守区域特色金融机构使命，奋力推进业务转型，凝心聚力、攻坚克难，以高度的责任担当意识切实支持实体经济发展。

4.2 所经营业务的主要内容

公司经营的主要业务为信托业务和固有业务。报告期内，公司根据山西加快转型发展的方位进程和信托业务新分类指引，把高质量发展这一新时代的硬道理贯穿到工作的全过程各方面。按信托三分类新规，2023年末存续资产服务信托53个，规模350.32亿元；资产管理信托255个，规模232.31亿元；公益慈善信托1个，规模0.02亿元。

自营资产运用与分布表

金额单位：人民币万元

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	8,276.38	3.03	基础产业		
买入返售金融资产			房地产业		
交易性金融资产	42,794.86	15.67	证券市场		
债权投资	108,999.85	39.91	实业		
其他权益工具投资	9,246.67	3.39	金融机构	52,395.09	19.18
长期股权投资	55,530.34	20.33	其他	220,737.08	80.82
其他	48,284.07	17.67			
资产总计	273,132.17	100.00	资产总计	273,132.17	100.00

*备注：资产分布中，“其他类”资产主要包括固定资产、无形资产等

信托资产运用与分布表

金额单位：人民币万元

资产运用	金额	占比(%)	资产分布	金额	占比(%)
货币资产	47,547.56	0.78	基础产业	27,904.94	0.45
贷款	3,971,065.83	64.66	房地产	269,107.82	4.38
交易性金融资产投资	1,063,892.04	17.32	证券市场	1,014,924.35	16.53
买入返售金融资产	13,474.10	0.22	实业	4,578,143.16	74.55
债权投资	618,349.04	10.07	金融机构	0.00	0.00
长期股权投资	141,737.45	2.31	其他	251,152.92	4.09
其他	285,167.17	4.64			
信托资产总计	6,141,233.19	100.00	信托资产总计	6,141,233.19	100.00

*备注：资产分布中，“其他类”资产主要包括财产权类资产、消费金融类资产等。

4.3.1 影响本公司业务发展的有利因素

山西经济整体向好，现代化产业体系加快构建，高质量发展基础不断夯实，有利因素加快积累。信托行业在贯彻实施信托业务新分类标准过程中步伐稳健，信托公司转型方向更加清晰明确，经营业绩整体恢复向好，为转型业务的盈利水平提升与优化争取了相对宽裕的时间和空间。

4.3.2 影响本公司业务发展的不利因素

山西发展不平衡不充分问题仍然突出，以科技创新引领现代化产业体系建设步伐不快，摆脱对煤炭的“两个过多依赖”任务艰巨。信托行业在资管新规、资金信托新规、信托业务分类新规等政策导向下，面临传统业务受限、转型压力升级等诸多挑战，行业发展仍任重道远。

4.4 内部控制概况

公司严格按照现代企业制度要求建立有效制衡的法人治理结构，“三会一层”严格根据国家法律法规和《公司章程》行使职权。根据《中华人民共和国信托法》《信托公司管理办法》《中华人民共和国银行业监督管理法》等国家法律法规和监管规定，不断完善自身内控体系。

公司坚持以制度建设和投资决策系统、经营风险控制系统、业

务审批及操作系统建设为抓手，点线面相结合调整和完善内控体系。根据国家政策、监管要求等方面需要，完善更新制度体系。按照职责分离原则，明确前中后台职责和权限，形成架构清晰、分工明确、制衡有效的内控组织架构。建立完善信息交流反馈机制，明确内部控制信息收集、处理和传递程序，搭建畅通的信息交流渠道，促进自身高效运行。建立自控、互控与监控三结合的监督机制，通过董事会、经营层、内部审计、外部监管审计等有效的监督评价与纠正处理机制，对内部控制活动进行检查、评价、监督和纠正。

4.5 风险管理概况

公司坚守受托人定位，在风控过程中强化受托文化建设，以全方位做好金融风险防范为目的，始终遵循事前预防、事中控制和事后监督的原则，坚持风险管理全程管控。事前业务部门一级评审，对项目进行双人尽调，对业务可行性进行初步分析判断；合规风控部门二级评审，从合规性有效性角度和完整性风险性角度进行论证；风险控制委员会三级评审，对项目予以审议；总经理办公会四级评审，对项目进行议定，项目满足各项评审要求和议定条件后，由业务部门和项目经理按照项目设计方案实施项目；省外且金额大的主动管理类项目采取独立调查机制，加大风险管控力度。事中业务部门负责对项目进行跟踪检查，对于检查发现项目可能发生风险或已经发生风险应制定详细的风险处置预案，并按照信托文件约定采取有效应对措施；合规风控部门对业务部门的事中管理情况进行监督检查。事后对于风险项目，公司设立资产保全部门，强化风险项目专项处置，一企一策，分类处置，充分运用市场化、法制化手段，专事存量风险化解工作。

经营活动中公司可能遇到的风险有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、战略风险、信息科技风险、法律合规风险、财务风险等。

4.5.1 信用风险

信用风险是指由于交易对手不履行合同义务，造成违约，使公司遭受潜在损失的可能性。主要表现在资金使用人不能及时准确披露信息，未经许可擅自改变资金用途，经济状况恶化导致不能到期还本付息等对资产安全产生的影响。

4.5.2 市场风险

市场风险是指由市场变化引发的价格变化使公司遭受潜在损失的可能性。主要表现在证券市场、汇率、利率及其他价格因素变动，对公司的盈利能力和财务状况可能产生的影响。

4.5.3 流动性风险

流动性风险是指公司无法以合理成本及时获得充足资金，以偿付到期债务、履行其他支付义务，无法满足正常业务开展的资金需求的风险。

4.5.4 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成的风险。

4.5.5 声誉风险

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致的利益相关方对公司负面评价的风险。

4.5.6 战略风险

战略风险指公司各项中长期经营计划、策略与外部宏观形势和经济政策不适应，导致公司经营出现偏差或未能对行业中的变化作出反应而对盈利或资本可能造成的影响。

4.5.7 信息科技风险

信息科技风险是指在公司信息技术运用中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉风险。

4.5.8 法律合规风险

法律合规风险是指公司因没有遵循法律、部门规章和行业准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

4.5.9 财务风险

财务风险是指公司在经营过程中，由于内外部环境的各种难以预料或无法控制的不确定性因素的作用，使公司在一定时期内所获取的财务收益与预期收益发生偏差的可能性。

5. 报告期末及上一年度末的比较式会计报表

5.1 自营资产

5.1.1 会计师事务所审计意见全文

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司年度财务报

告进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 17, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼17层
邮政编码: 100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明(2024)审字第70065047_A01号
山西信托股份有限公司

山西信托股份有限公司董事会:

一、 审计意见

我们审计了山西信托股份有限公司的财务报表,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、合并及母公司股东权益变动表、合并及母公司现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的山西信托股份有限公司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,公允反映了山西信托股份有限公司2023年12月31日的合并及公司财务状况以及2023年度的合并及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,我们独立于山西信托股份有限公司,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、 其他信息

山西信托股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息,我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计,我们的责任是阅读其他信息,在此过程中,考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作,如果我们确定其他信息存在重大错报,我们应当报告该事实。在这方面,我们无任何事项需要报告。





审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70065047_A01号
山西信托股份有限公司

四、管理层和治理层对财务报表的责任

山西信托股份有限公司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，管理层负责评估山西信托股份有限公司的持续经营能力，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。

治理层负责监督山西信托股份有限公司的财务报告过程。

五、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：

- （1）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。





审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70065047_A01号
山西信托股份有限公司

五、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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：（续）

- (2) 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。
- (3) 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。
- (4) 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，就可能导致对山西信托股份有限公司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山西信托股份有限公司不能持续经营。
- (5) 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。
- (6) 就山西信托股份有限公司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。

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。





审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70065047_A01号
山西信托股份有限公司

（本页无正文）



Handwritten signature of Yan Rui

中国注册会计师： 顾 琨



Handwritten signature of Shang Xiaoting

中国注册会计师： 商晓婷

中国 北京

2024 年 4 月 26 日



5.1.2 资产负债表

资产负债表

编报单位：山西信托股份有限公司

金额单位：人民币万元

资产	合并		母公司		负债及所有者权益	合并		母公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年		2023年	2022年	2023年	2022年
货币资金	12,577.82	5,672.96	8,276.38	2,920.28	拆入资金				
交易性金融资产	5,911.22	9,704.47	42,794.86	45,876.60	应付职工薪酬	13,523.34	10,131.12	13,117.74	9,805.72
买入返售金融资产		13,502.60		13,502.60	交易性金融负债				
债权投资	5,274.65	561.73	108,999.85	103,869.94	应交/(预缴)税费	5,334.57	2,796.90	5,158.92	2,633.13
应收款项	5,318.63	3,329.58	5,597.63	3,608.58	预计负债	3,560.80		3,769.12	399.37
发放贷款和垫款	22,922.60	34,871.48			其他负债	107,306.68	128,477.97	58,086.68	64,375.63
长期股权投资	33,864.99	31,531.21	55,530.34	53,196.56	递延所得税负债				
其他权益工具投资	9,246.67	10,379.73	9,246.67	10,379.73	负债合计	129,725.39	141,405.99	80,132.46	77,213.85
投资性房地产	4,742.26	4,927.14	4,742.26	4,927.14	股本	135,700.00	135,700.00	135,700.00	135,700.00
固定资产	2,169.88	2,355.16	2,163.76	2,346.49	资本公积	11,022.50	11,022.50	10,483.91	10,483.91
在建工程					其他综合收益	-1,741.65	-891.85	-1,741.65	-891.85
无形资产	459.23	437.93	459.13	437.74	盈余公积	7,937.84	7,649.95	7,937.83	7,649.94
递延所得税资产	19,450.49	16,415.51	21,113.48	18,042.87	风险准备	25,742.06	25,310.24	25,742.06	25,310.24
其他资产	196,411.27	193,275.95	14,207.81	9,076.01	未分配利润	9,891.87	6,715.50	14,877.56	12,718.45
					归属于母公司股东的权益合计	188,552.62	185,506.34	192,999.71	190,970.69
					少数股东权益	71.70	53.12	不适用	不适用
					股东权益合计	188,624.32	185,559.46	192,999.71	190,970.69
资产总计	318,349.71	326,965.45	273,132.17	268,184.54	负债和股东权益总计	318,349.71	326,965.45	273,132.17	268,184.54

会计机构负责人：刘强

主管会计工作负责人：王少飞

制表：杨晶茹

注：合并财务报表范围包括本公司、本公司子公司及纳入合并范围的结构化主体。

5.1.3 利润表

利润表

编报单位：山西信托股份有限公司

金额单位：人民币万元

	合并		母公司	
	2023 年度	2022 年度	2023 年度	2022 年度
一、营业收入	29,849.98	29,445.03	27,114.09	15,717.17
利息净收入	1,068.73	9,162.57	-882.33	-1,858.48
利息收入	3,557.79	16,075.78	170.92	497.14
利息支出	2,489.06	6,913.21	1,053.25	2,355.62
手续费及佣金净收入	23,944.77	14,230.10	23,944.77	14,204.77
手续费及佣金收入	23,961.39	14,211.75	23,961.39	14,211.75
手续费及佣金支出	16.62	-18.35	16.62	6.98
投资收益（损失以“-”号填列）	3,711.34	5,335.99	3,512.87	5,280.39
公允价值变动损益 （损失以“-”号填列）	-215.45	259.46	132.24	-2,366.42
汇兑收益（损失以“-”号填列）	5.90	29.41	5.90	29.41
其他业务收入	1,304.58	370.66	370.53	370.66
其他收益	30.11	62.44	30.11	62.44
资产处置收益/（损失）		-5.60		-5.60
二、营业支出	21,861.88	25,700.56	20,388.46	16,806.27
税金及附加	872.56	272.01	336.69	270.78
业务及管理费	16,434.92	14,745.45	15,710.57	13,993.17
信用减值损失	-2,559.39	3,473.19	4,156.32	2,357.42
资产减值损失	6,928.91	7,025.01		
其他业务支出	184.88	184.90	184.88	184.90
三、营业利润（损失以“-”号填列）	7,988.10	3,744.47	6,725.63	-1,089.10
加：营业外收入	0.08	1.95		0.57
减：营业外支出	3,815.95	990.02	3,624.86	-2,468.16
四、利润总额（损失以“-”号填列）	4,172.23	2,756.40	3,100.77	1,379.63
减：所得税费用	257.58	-949.30	221.95	-1,396.60
五、净利润（损失以“-”号填列）	3,914.65	3,705.70	2,878.82	2,776.23
其他综合收益	-849.80	-891.86	-849.80	-891.86
综合收益总额	3,064.85	2,813.84	2,029.02	1,884.37

会计机构负责人：刘强

主管会计工作负责人：王少飞

制表：杨晶茹

注：合并财务报表范围包括本公司、本公司子公司及纳入合并范围的结构化主体。

5.1.4 所有者权益变动表

母公司所有者权益变动表

表 5.1.4.1

编报单位：山西信托股份有限公司

金额单位：人民币万元

项目	2023 年							2022 年						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	风险准备	未分配利润	所有者权益合计	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	风险准备	未分配利润	所有者权益合计
1. 上年年末余额	135,700.00	10,483.91	-891.85	7,649.94	25,310.24	12,718.45	190,970.69	135,700.00	10,483.91	0.01	7,372.32	24,893.80	10,636.28	189,086.32
2. 会计政策变更及差错更正														
3. 本年年初余额	135,700.00	10,483.91	-891.85	7,649.94	25,310.24	12,718.45	190,970.69	135,700.00	10,483.91	0.01	7,372.32	24,893.80	10,636.28	189,086.32
4. 本年增减变动金额合计（减少以“-”号填列）			-849.80	287.89	431.82	2,159.11	2,029.02			-891.86	277.62	416.44	2,082.17	1,884.37
4.1 净利润						2,878.82	2,878.82						2,776.23	2,776.23
4.2 直接计入所有者权益的利得和损失			-849.80				-849.80			-891.86				-891.86
4.2.1 其他权益工具投资公允价值变动			-849.80				-849.80			-891.86				-891.86
4.2.2 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响														
4.2.3 与计入所有者权益项目相关的所得税影响														
4.2.4 其他														

4.3 所有者投入和减少资本															
4.3.1 所有者投入资本															
4.3.2 股份支付计入所有者权益的金额															
4.3.3 其他															
4.4 利润分配				287.89	431.82	-719.71					277.62	416.44	-694.06		
4.4.1 提取盈余公积				287.89		-287.89					277.62		-277.62		
4.4.2 提取风险准备					431.82	-431.82						416.44	-416.44		
4.4.3 对股东的分配															
4.4.4 其他															
4.5 所有者权益内部结转															
4.5.1 资本公积转增资本(或股本)															
4.5.2 盈余公积转增资本(或股本)															
4.5.3 盈余公积弥补亏损															
4.5.4 一般风险准备弥补亏损															
4.5.5 其他															
4.6 外币报表折算差额															
5. 本年年末余额	135,700.00	10,483.91	-1,741.65	7,937.83	25,742.06	14,877.56	192,999.71	135,700.00	10,483.91	-891.85	7,649.94	25,310.24	12,718.45	190,970.69	

会计机构负责人：刘强

主管会计工作负责人：王少飞

制表：杨晶茹

合并所有者权益变动表

表 5.1.4.2

编报单位：山西信托股份有限公司

金额单位：人民币万元

项目	2023 年									2022 年								
	归属于母公司股东权益							少数股东权益	所有者 权益合计	归属于母公司股东权益							少数股东权益	所有者 权益合计
	股本	资本 公积	其他综合 收益	盈余 公积	风险 准备	未分配 利润	小计			股本	资本 公积	其他综合 收益	盈余 公积	风险 准备	未分配 利润	小计		
1. 上年年末余额	135,700.00	11,022.50	-891.85	7,649.95	25,310.24	6,715.50	185,506.34	53.12	185,559.46	135,700.00	8,983.99	0.01	7,372.33	24,893.80	3,728.00	180,678.13	28.98	180,707.11
2. 会计政策变更及差错更正																		
3. 本年年初余额	135,700.00	11,022.50	-891.85	7,649.95	25,310.24	6,715.50	185,506.34	53.12	185,559.46	135,700.00	8,983.99	0.01	7,372.33	24,893.80	3,728.00	180,678.13	28.98	180,707.11
4. 本年增减变动金额合计（减少以“-”号填列）			-849.80	287.89	431.82	3,176.37	3,046.28	18.58	3,064.86		2,038.51	-891.86	277.62	416.44	2,987.50	4,828.21	24.14	4,852.35
4.1 净利润						3,896.08	3,896.08	18.58	3,914.66						3,681.56	3,681.56	24.14	3,705.70
4.2 直接计入所有者权益的利得和损失			-849.80				-849.80		-849.80			-891.86				-891.86		-891.86
4.2.1 其他权益工具投资公允价值变动			-849.80				-849.80		-849.80			-891.86				-891.86		-891.86
4.2.2 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响																		
4.2.3 与计入所有者权益项目相关的所得税影响																		
4.2.4 其他																		
4.3 所有者投入和减少资本											2,038.51					2,038.51		2,038.51

4.3.1 所有者投入资本																			
4.3.2 股份支付计入所有者权益的金额																			
4.3.3 其他											2,038.51						2,038.51		
4.4 利润分配				287.89	431.82	-719.71							277.62	416.44	-694.06				
4.4.1 提取盈余公积				287.89		-287.89							277.62		-277.62				
4.4.2 提取风险准备					431.82	-431.82								416.44	-416.44				
4.4.3 对股东的分配																			
4.4.4 其他																			
4.5 所有者权益内部结转																			
4.5.1 资本公积转增资本																			
4.5.2 盈余公积转增资本																			
4.5.3 盈余公积弥补亏损																			
4.5.4 一般风险准备弥补亏损																			
4.5.5 其他																			
4.6 外币报表折算差额																			
5. 本年年末余额	135,700.00	11,022.50	-1,741.65	7,937.84	25,742.06	9,891.87	188,552.62	71.70	188,624.32	135,700.00	11,022.50	-891.85	7,649.95	25,310.24	6,715.50	185,506.34	53.12	185,559.46	

会计机构负责人：刘强

主管会计工作负责人：王少飞

制表：杨晶茹

5.2 信托资产

5.2.1 信托项目资产负债汇总表

信托项目资产负债汇总表

编报单位：山西信托股份有限公司

金额单位：人民币万元

资产：	2023 年	2022 年	负债：	2023 年	2022 年
货币资金	47,547.56	45,916.18	交易性金融负债		
拆出资金			衍生金融负债		
存出保证金			应付受托人报酬	-4,911.65	-9,741.91
应收款项			应付受益人款项	3,823.19	3,740.90
交易性金融资	1,063,892.04	1,260,352.20	应付管理人报酬		
衍生金融资产			应付托管费	235.12	192.70
买入返售金融	13,474.10	10,272.48	应付利息		
资产					
发放贷款和垫	3,971,065.83	3,949,084.23	应交税金	4,418.27	3,391.20
债权投资	618,349.05	742,397.22	其他应付款	133,743.02	140,045.11
其他债权投资			递延所得税负债		
其他权益工具			其他负债		
投资					
长期股权投资	141,737.45	204,737.45			
投资性房地产			负债合计	137,307.95	137,628.00
固定资产			所有者权益：		
应收账款			实收信托	5,857,197.02	6,238,025.04
减：坏账准备			资本公积		
无形资产			盈余公积		
递延所得税资			未分配利润	146,728.22	121,401.96
其他资产	285,167.16	284,295.24	所有者权益合计	6,003,925.24	6,359,427.00
资产总计	6,141,233.19	6,497,055.00	负债和所有者权益总计	6,141,233.19	6,497,055.00

会计机构负责人：刘强

主管会计工作负责人：王少飞

制表：李玉枝

5.2.2 信托项目利润及利润分配汇总表

信托项目利润及利润分配汇总表

编报单位：山西信托股份有限公司

金额单位：人民币万元

项 目	2023 年度	2022 年度
一、营业收入	293,265.92	291,366.14
利息收入	99,973.14	139,361.25
投资收益（损失以“－”号填列）	157,714.73	169,371.64
租赁收入		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	31,403.81	-18,381.19
汇兑收益（损失以“－”号填列）		
其他业务收入	4,174.24	1,014.44
二、营业支出	27,449.05	19,487.07
业务及管理费	26,691.89	17,302.45
税金及附加	772.16	836.27
信用减值损失	-15.00	1,348.35
资产减值损失		
其他业务支出		
三、营业利润（亏损以“－”号填列）	265,816.87	271,879.07
加：营业外收入		
减：营业外支出		
四、本期利润总额（亏损总额以“－”号填列）	265,816.87	271,879.07
加：期初未分配利润	121,401.96	82,565.46
减：本期已分配利润	240,490.61	233,042.57
五、期末未分配信托利润	146,728.22	121,401.96

会计机构负责人：刘强

主管会计工作负责人：王少飞

制表：李玉枝

6. 会计报表附注

6.1与上一期年度报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

本公司报告期内无相关情况。

6.2或有事项说明

本公司报告期内无相关情况。

6.3 重要资产转让及其出售的说明

本公司报告期内没有发生重要资产转让及其出售的情况。

6.4 会计报表中重要项目的明细资料

6.4.1 披露自营资产经营情况

6.4.1.1 按信用风险五级分类结果披露的信用风险资产

表 6.4.1.1

金额单位：人民币万元

信用风险资产 五级分类	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资 产合计	不良资产 合计	不良率 (%)
2022 年末	129,103.84	104,770.05	35,455.29		8,765.22	278,094.40	44,220.51	15.90
2023 年末	118,537.84	81,165.47	65,104.28		14,536.06	279,343.65	79,640.34	28.51

注：不良资产合计=次级类+可疑类+损失类

6.4.1.2 各项资产减值损失准备情况

表 6.4.1.2

金额单位：人民币万元

	期初数	本期计提	本期转回	本期转出	本期核销	期末数
贷款损失准备						
一般准备						
专项准备						
其他资产减值准备	38,006.83	6,667.13	2,510.82			42,163.14
其中：债权资产减值准备	20,212.22	5,387.03	1,592.19			24,007.06
长期股权投资减值准备						
坏账准备	867.71	86.54				954.25
固定资产减值准备	203.77					203.77
投资性房地产减值准备						
应收利息减值准备	16,723.13	1,193.56	918.63			16,998.06

6.4.1.3 自营股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的情况

表 6.4.1.3

金额单位：人民币万元

	自营股票	基金	债券	长期股权投资	其他投资	合计
2022 年末				53,196.56	22,269.80	75,466.36
2023 年末				55,530.34	21,289.47	76,819.81

6.4.1.4 前五名的自营长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益的比例、主要经营活动及投资收益情况（从大到小顺序排列）

表 6.4.1.4

金额单位：人民币万元

企业名称	占被投资企业权益的比例 (%)	主要经营活动	投资收益
1. 汇丰晋信基金管理有限公司	51	证券投资基金管理	3,394.58
2. 山西卓融投资有限公司	98	投资业务	

6.4.1.5 前三名的自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况（从大到小顺序排列）

报告期末无自营贷款。

6.4.1.6 表外业务的情况

本公司报告期内无表外业务。

6.4.1.7 公司当年的收入结构

表 6.4.1.7

金额单位：人民币万元

收入结构	金额	占比 (%)
手续费及佣金收入	23,961.39	85.02
其中：信托手续费收入	23,961.39	
利息收入	170.92	0.61
其他业务收入	370.53	1.31
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	3,512.87	12.46
其中：股权投资收益	3,394.58	
证券投资收益	127.25	
汇兑损益	5.90	0.02
公允价值变动收益	132.24	0.47
资产处置收益		
其他收益	30.11	0.11
营业外收入		
收入合计	28,183.96	100.00

注：手续费及佣金收入、利息收入、其他业务收入、投资收益、营业外收入、其他收益均应为损益表中的一级科目，其中手续费及佣金收入、利息收入、营业外收入为未抵减掉相应支出的全年累计实现收入数。

6.4.2 信托资产管理情况

6.4.2.1 信托资产的情况

表 6.4.2.1

金额单位：人民币万元

信托资产	期初数	期末数
集合	2,902,970.19	2,642,826.97
单一	3,482,096.86	3,406,902.62
财产权	111,987.95	91,503.60
合计	6,497,055.00	6,141,233.19

6.4.2.1.1 主动管理型信托业务的情况

表 6.4.2.1.1

金额单位：人民币万元

主动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	1,112,364.10	904,965.25
股权投资类	142,556.72	88,847.07
融资类	871,474.26	965,890.03
事务管理类	3,718.45	3,748.31
其他类	510,969.70	435,854.17
合计	2,641,083.23	2,399,304.83

6.4.2.1.2 被动管理型信托业务的情况

表 6.4.2.1.2

金额单位：人民币万元

被动管理型信托资产	期初数	期末数
证券投资类	102,400.09	109,959.10
股权投资类	83,242.76	83,522.31
融资类	259,038.63	237,344.95
事务管理类	3,378,449.11	3,292,591.11
其他类	32,841.18	18,510.89
合计	3,855,971.77	3,741,928.36

6.4.2.2 本年度已清算结束的信托项目的情况

6.4.2.2.1 本年度已清算结束的集合类、单一类资金信托项目和财产管理类信托项目的情况

表 6.4.2.2.1
金额单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率(%)
集合类	135	1,655,901.84	5.80
单一类	28	260,096.63	5.06
财产管理类	3	20,459.00	3.92

注：收益率是指信托项目清算后，给受益人赚取的实际收益水平。加权平均实际年化收益率=(信托项目 1 的实际年化收益率×信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化收益率×信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实际年化收益率×信托项目 n 的实收信托)/(信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实收信托)×100%。

6.4.2.2.2 本年度已清算结束的主动管理型信托项目的情况

表 6.4.2.2.2
金额单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率(%)
证券投资类	44	893,562.11	6.89
股权投资类	0		
融资类	47	522,631.49	5.15
事务管理类	0		
其他类	13	178,200.00	4.02

6.4.2.2.3 本年度已清算结束的被动管理型信托项目的情况

表 6.4.2.2.3
金额单位：人民币万元

已清算结束信托项目	项目个数	实收信托合计金额	加权平均实际年化收益率(%)
证券投资类	10	53,681.01	8.18
股权投资类	0		
融资类	9	43,233.74	9.27
事务管理类	32	214,714.12	7.20
其他类	11	30,435.00	7.22

6.4.2.3 本年度新增的集合类、单一类和财产管理类信托项目的情况

表 6.4.2.3

金额单位：人民币万元

新增信托项目	项目个数	合计金额
集合类	107	1,365,672.83
单一类	21	189,956.62
财产管理类	0	
新增合计	128	1,555,629.45
其中：主动管理型	101	1,323,952.83
被动管理型	27	231,676.62

注：本年新增信托项目指在本报告年度累计新增的信托项目个数和金额。包含本年度新增并于本年度内结束的项目和本年度新增至报告期末仍在持续管理的信托项目。

6.4.2.4 信托业务创新成果和特色业务有关情况

2023年，公司坚持回归本源，服务实体经济，信托投融资支持省属重点国企资金规模三年迈过200亿元大关。公司持续转型标品业务，进一步优化业务结构，积极向配置型转变，持续向多元化、专业化发展，获得市场广泛认可。同时公司下大力气提升财富管理能力，成立家族信托办公室，落地“晋信嘉禾”“信义传家”两个产品系列，努力探索财富管理信托新模式，品牌效应逐渐扩大。

6.5 关联方关系及其交易的披露

6.5.1 关联交易方的数量、关联交易的总金额及关联交易的定价政策

表 6.5.1

金额单位：人民币万元

	关联交易方数量	关联交易金额	定价政策
合计	6	1,455.42	本公司在正常业务过程中发生的关联交易遵守一般商业条款。关联交易的价格主要参考市场价格经双方协商后确定。

6.5.2 关联交易方与本公司的关系性质、关联交易方的名称、法定代表人、注册地址、注册资本及主营业务

表 6.5.2

金额单位：人民币万元

关系性质	关联方名称	法定代表人	注册地址	注册资本	主营业务
控股公司	山西金融投资控股集团有限公司	王振宇	山西省太原市府西街 69 号	1,064,670.00	投资及管理金融业
与本公司同受山西金控集团控制	山西国信医疗健康投资管理有限公司	路素军	山西省太原市小店区南中环街 265 号国信嘉园小区 1 号楼 1002 号商铺 3001 室	10,000.00	医疗服务、医药咨询服务等
与本公司同受山西金控集团控制	山西省国贸投资集团有限公司	董菊山	山西省太原市府西街 69 号	36,000.00	自有房屋租赁、物业服务等
与本公司同受山西金控集团控制	山西国信物业管理服务有限公司	潘浩敏	太原市小店区南中环街 265 号国信嘉园 18 号楼 17 层	3,000.00	物业管理；房地产经纪；保洁服务等
与本公司同受山西金控集团控制	山西省交易集团股份有限公司	王杰民	山西省太原市晋源区谐园路 9 号化建大厦	27,870.35	投资组建各类交易机构和交易服务机构
与本公司同受山西金控集团控制	山西证券股份有限公司	王怡里	山西省太原市府西街 69 号国际贸易中心东塔楼	358,977.15	证券业务

6.5.3 本公司与关联方的重大交易事项

6.5.3.1 固有财产与关联方关联交易情况

报告期内公司向山西金融投资控股集团有限公司等关联方支付各项费用合计 1,352.82 万元。

报告期内公司向山西国信医疗健康投资管理有限公司等关联方收取房租等收入合计 102.59 万元。

6.5.3.2 信托资产与关联方关联交易情况

按照《银行业保险业关联交易监管系统填报规范》报送要求，截至 2023 年末，信托业务一般关联交易存续项目 64 个、金额 15.38 亿元。

6.5.3.3 信托公司自有资金运用于自己管理的信托项目(固信交易)、信托公司管理的信托项目之间的相互(信信交易)交易情况。

6.5.3.3.1 固有财产与信托财产之间的交易情况

表 6.5.3.3.1

金额单位：人民币万元

	期初数	本期变动	期末数
合计	162,303.85	9,327.67	171,631.52

6.5.3.3.2 信托资产与信托财产之间的交易情况

表 6.5.3.3.2

金额单位：人民币万元

	期初数	本期变动	期末数
合计	68,925.76	-8,445.00	60,480.76

6.5.4 关联方逾期未偿还本公司资金的详细情况以及本公司为关联方担保发生或即将发生垫款的详细情况

报告期本公司无上述情况发生。

6.6 会计制度的披露

财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

7. 财务情况说明书

7.1 利润实现和分配情况

2023 年度，公司实现净利润 2,878.82 万元。提取法定盈余公积 287.89 万元，提取一般风险准备 287.89 万元，提取信托赔偿准备 143.93 万元。年末可供分配的利润 14,877.56 万元。

7.2 主要财务指标

表 7.2

金额单位：人民币万元

指标名称	指标值 (%)
资本利润率	1.50
加权平均实际年化信托报酬率	0.36
人均净利润	14.54

注：资本利润率=净利润/所有者权益平均余额×100%

加权平均实际年化信托报酬率=(信托项目 1 的实际年化信托报酬率×信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实际年化信托报酬率×信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实际年化信托报酬率×信托项目 n 的实收信托)/(信托项目 1 的实收信托+信托项目 2 的实收信托+…信托项目 n 的实收信托)×100%

人均净利润=净利润/年平均人数

平均值采取年初、年末余额简单平均法。

公式为：a(平均)=(年初数+年末数)/2。

7.3 公司净资本监管指标

表 7.3

指标名称	指标值	监管标准
净资本	13.24 亿元	≥2 亿元
各项业务风险资本之和	11.19 亿元	
净资本/各项业务风险资本之和	118.32%	≥100%
净资本/净资产	68.60%	≥40%

7.4 对本公司财务状况、经营成果有重大影响的其他事项

报告期内，本公司无对财务状况、经营成果有重大影响的其他事项。

8. 企业社会责任

2023 年，公司深入学习贯彻中央经济工作会议精神、省委经济工作会议精神，坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，深入践行“改革化险、提质增效”工作路径，深入推进“1369”战略，积极构建“本土实业+本土金融”双循环，积极做到服务质量“精而准”、服务效能“美而优”，用非常之力、下恒久之功，“晋”心“晋”力为实体经济服务，尽职尽责为投资人服务，截至年末，省内业务占比超过七成，省内工商企业占比超过八成。公司高度重视金融消费者权益保护工作，始终践行“客户至上、服务至上”理念与“店小二”精神，用心用情维护投资人合法权益。

9. 特别事项揭示

9.1 报告期内股东变动情况及原因

报告期内，公司无股东变动相关事项。

9.2 报告期内，公司不存在股权被质押或以股权及其受（收）益权设立信托等金融产品的情况。

9.3 董事、监事及高级管理人员变动情况及原因

经公司董事会、股东大会审议通过，张信东、闫立宏为公司独立董事，任职资格已获原山西银保监局核准；陈凯不再担任公司独立董事。

经公司董事会、股东大会审议通过，雷淑俊不再担任公司总经理、董事。经公司董事会审议通过，王少飞代行总经理职责，已向国家金融监督管理总局山西监管局报告。

9.4 报告期内，公司无变更注册资本、变更注册地或公司名称、公司分立合并事项。

9.5 公司重大诉讼事项

9.5.1 重大未决诉讼事项

9.5.1.1 固有业务：报告期末不存在重大未决诉讼事项。

9.5.1.2 信托业务：报告期末不存在重大未决诉讼事项。

9.5.2 本报告年度内终结的诉讼事项

9.5.2.1 固有业务：报告期内未有终结的诉讼事项。

9.5.2.2 信托业务：

2023年9月26日，公司收到法院关于开平案件终审判决，最大程度维护公司利益。

9.6 报告期内，公司及其董事、监事和高级管理人员受到处罚情况。

报告期内，公司及3名董监高人员受到监管部门处罚。公司全力做好处罚事项所涉问题的整改。

9.7 报告期内，公司无已向国家金融监督管理总局及其派出机构提交行政许可申请但尚未获得批准的事项。

9.8 国家金融监督管理总局及其派出机构对公司检查后提出整改意见的，应简单说明整改情况。

报告期内，国家金融监督管理总局山西监管局对公司提出监管意见。公司高度重视，积极研究部署整改工作，建立整改台账、制定整改措施，以高度负责的态度、务实过硬的措施，认真做好整改落实，同时不断建立健全长效机制，为公司高质量发展夯实基础。

9.9 公司重大事项临时报告情况说明。

无。

9.10 报告期内无国家金融监督管理总局及其派出机构认定的其他有必要让客户及相关利益人了解的重要信息。

10. 公司监事会意见

10.1 监事会对公司依法运作情况的独立意见

监事会认为，公司董事会、经营层能够按照国家有关法律、法规和《公司章程》的规定履行职责，决策程序合规有效。未发现董事、高管人员履行公司职务时有违法违规、违反《公司章程》或损害公司及投资人利益的行为。

10.2 监事会对公司财务状况的独立意见

监事会认为，公司能够认真贯彻执行国家有关政策和法律法规，公司财务报告内容完整，客观真实地反映了公司的财务状况和经营成果。

10.3 监事会对公司关联交易情况的独立意见

监事会认为，公司关联交易均按照公司《关联交易管理办法(试行)》及《董事会关联交易控制委员会议事规则》的相关规定执行，符合公平、合理的原则。