

山西信托股份有限公司 2022 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 公司独立董事陈凯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雷淑俊、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%。

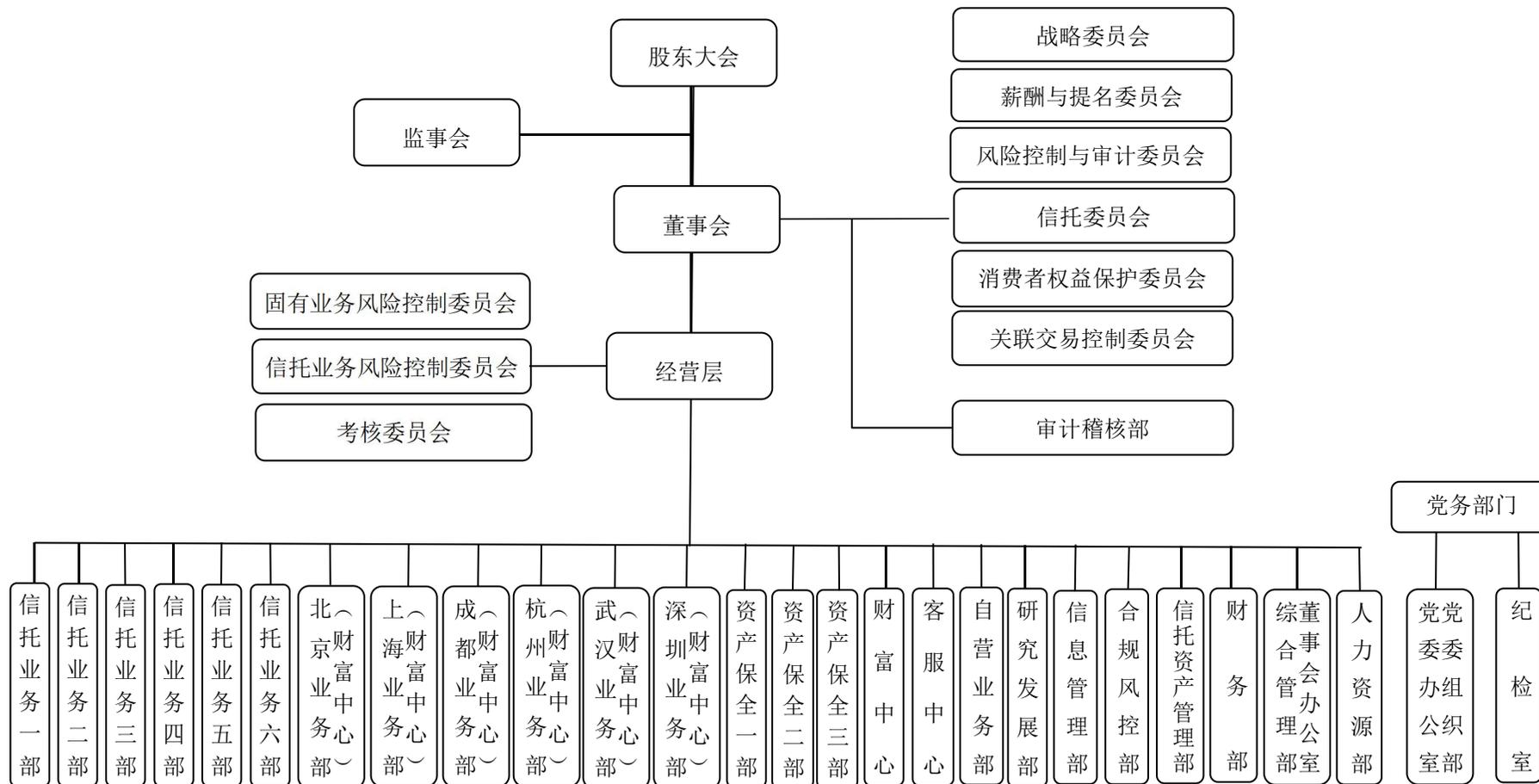
公司简介

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	郭 翼
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

2.2 组织结构

图 2.2



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%	张炯威	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。
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；创业投资业务服务；城市建设投资等。
山西国际电力集团有限公司	1%	刘会成	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、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等。

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 2022 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、山西煤炭运销集团吕梁有限公司及公司控股的公司。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参股子公司；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控股公司。

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	所推荐的股东名称	该股东持股比例%	简要履历
武旭	董事长	男	44	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（代为履行董事长职权）。现任山西信托股份有限公司党委书记、董事长。

雷淑俊	董事	女	53	2019年12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委员、副总经理（代行总经理职责）、财务总监。现任山西信托股份有限公司党委副书记、董事、总经理。
姚丽蓉	董事	女	47	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	50	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。现任山西信托股份有限公司董事。
杨鹏霄	职工董事	男	42	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
陈凯	万商天勤（上海）律师事务所律师、合伙人	男	47	2016年11月	山西金融投资控股集团有限公司	90.7	曾任上海震旦律师事务所律师，上海傅玄杰律师事务所律师。现任万商天勤（上海）律师事务所律师、合伙人、律师，兼任山西信托股份有限公司、上海雅仕投资发展股份有限公司、上海紫燕食品股份有限公司、上海世浦泰新型膜材料股份有限公司、包头天和磁材科技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	50	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	40	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	58	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	45	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	45	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
雷淑俊	党委副书记、总经理	女	53	2019年12月	30	本科	金融	曾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）、财务总监。现任山西信托股份有限公司党委副书记、董事、总经理。
王少飞	党委委员、副总经理	男	39	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。现任山西信托股份有限公司党委委员、副总经理。
牛宝亮	党委委员、副总经理	男	39	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	53	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	49	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	51	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	54	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		221
平均年龄		38
学历分布比例 (%)	博士	0.45
	硕士	40.27
	本科	57.01
	专科	0.91
	其他	1.36

注：此数据包括子公司及外派人员。

4. 经营管理

4.1 战略规划与经营目标

坚持稳中求进工作总基调，以改革创新为根本动力，以转型发展为全新引擎，以实现公司高质量发展为主要目标，践行“1369”战略，更好地服务于山西省高质量发展，通过凝聚转型发展力量、提升公司治理能力、强化受托服务质效、推进业务转型跨越、建成全面风险管理体系、强化金融科技建设、深化三项机制改革、构建多层次文化体系、对标实现跨越赶超“九大工程”，推动公司服务实体经济质效进一步提升，形成主线引领、重点驱动、创新储备充分的多层次业务体系，公司治理及内控体系持续优化，全面迈入高质量发展阶段，初步建成党建经营有机结合、资金产业高效对接、守正创新动能充沛的现代信托公司。

4.2 所经营业务的主要内容

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	2,920.28	1.09	基础产业		
买入返售金融资产	13,502.60	5.03	房地产业		
交易性金融资产	45,876.60	17.11	证券市场		
债权投资	103,869.94	38.73	实业		
其他权益工具投资	10,379.73	3.87	金融机构	49,498.00	18.46
长期股权投资	53,196.56	19.84	其他	218,686.54	81.54
其他	38,438.83	14.33			
资产总计	268,184.54	100.00	资产总计	268,184.54	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	45,916.18	0.71	基础产业	31,154.94	0.48
贷款	3,949,084.23	60.78	房地产	276,956.01	4.26
交易性金融资产投资	1,260,352.20	19.40	证券市场	1,214,764.19	18.70
买入返售金融资产	10,272.48	0.16	实业	4,696,892.01	72.29
债权投资	742,397.22	11.43	金融机构		
长期股权投资	204,737.45	3.15	其他	277,287.85	4.27
其他	284,295.24	4.37			
信托资产总计	6,497,055.00	100.00	信托资产总计	6,497,055.00	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 市场分析

4.3.1 影响本公司业务发展的有利因素

(1) 我国经济发展的基本面保持长期向好，为公司发展创造良好的外部条件。我国是全球主要经济体中唯一实现经济正增长的国家，全年发展主要目标任务较好完成，改革开放和社会主义现代化建设又取得新的重大进展。

(2) 山西省经济高质量转型发展态势良好，为公司高质量发展提供有利环境。省内“三区三地”“一群两区三圈”建设，特别是太忻一体化经济区建设，需要专业优质的金融服务支持，蕴藏重要发展机遇。

(3) 国资国企改革持续推进，为公司带来转型发展新机遇。山西省国资国企改革稳步推进，为公司践行服务省属国有企业战略提供有力支撑。控股股东山西金控集团是重要的地方国有金融资本投资运营平台，为公司多金融业态协同发展奠定良好基础。

4.3.2 影响本公司业务发展的不利因素

宏观形势复杂多变，市场不确定性增强。当今世界正处于百年未有之大变局，世界经济恢复性增长的不确定性增加，我国经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱的三重压力，给公司业务拓展和风险管控能力带来较大挑战。信托行业转型发展过程中，行业竞争压力持续加大，公司业务转型的方向、路径还未巩固，转型发

展压力较大。

4.4 内部控制概况

公司按照现代企业制度的要求，建立了产权明晰、权责清晰、协调运作的法人治理结构和责任明确、制衡有效、管理科学的企业制度，党委研究讨论是董事会、经营层决策重大问题的前置程序。公司持续强化信托文化建设、内控文化建设，不断完善各项内部控制，制定了相对完善的内控制度；加强合规机制建设，通过监督检查、考核激励、责任追究等机制，把信托文化和内控合规有机统一起来，营造良好的内控环境；牢固树立全员合规理念，不断增强全体员工合规展业与依法经营的意识。此外，公司根据业务特点和内部控制的需要，科学划分内部控制管理职能、合理配置资源，为内部控制的实施提供了有效保障。

4.5 风险管理概况

风险管理是公司的一项基础性工作，公司坚守受托人定位，在风险管理过程中强化受托文化建设，始终遵循“事前预防、事中控制、事后监督”的原则，建立了多层次、全覆盖的风险控制体系，明确每个项目对应的直接责任人、直接领导责任人和主要领导责任人。公司以“立体防控、安全发展”为抓手，以“控制增量、化解存量”为手段，以全方位做好金融风险防范为目的，严格准入，严控增量风险；部门、人员、任务三到位，化解存量风险。

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(2023)审字第61743831_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2022年12月31日的合并及母公司资产负债表,2022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2022年12月31日的合并及公司财务状况以及2022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。





审计报告（续）

安永华明（2023）审字第61743831_A01号
山西信托股份有限公司

三、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。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- （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（2023）审字第61743831_A01号
山西信托股份有限公司

四、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（2023）审字第61743831_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 Dong Jie

中国注册会计师： 董 杰

中国 北京

2023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	
	2022年	2021年	2022年	2021年		2022年	2021年	2022年	2021年
货币资金	5,672.96	4,469.39	2,920.28	2,157.18	拆入资金				
交易性金融资产	9,704.47	74,921.05	45,876.60	110,100.84	应付职工薪酬	10,131.12	6,120.37	9,805.72	5,888.77
买入返售金融资产	13,502.60	4,999.90	13,502.60	4,999.90	交易性金融负债				
债权投资	561.73		103,869.94	91,483.48	应交/(预缴)税费	2,796.90	4,362.53	2,633.13	4,198.50
应收款项	3,329.58	4,761.01	3,608.58	4,969.64	预计负债			399.37	3,857.53
发放贷款和垫款	34,871.48	68,643.59			其他负债	128,477.97	196,594.60	64,375.63	109,790.00
长期股权投资	31,531.21	28,486.22	53,196.56	52,190.08	递延所得税负债				
其他权益工具投资	10,379.73	11,568.88	10,379.73	11,568.88	负债合计	141,405.99	207,077.50	77,213.85	123,734.80
投资性房地产	4,927.14	5,119.01	4,927.14	5,119.01	股本	135,700.00	135,700.00	135,700.00	135,700.00
固定资产	2,355.16	2,476.57	2,346.49	2,465.30	资本公积	11,022.50	8,983.99	10,483.91	10,483.91
在建工程					其他综合收益	-891.85	0.01	-891.85	0.01
无形资产	437.93	417.47	437.74	417.19	盈余公积	7,649.95	7,372.33	7,649.94	7,372.32
递延所得税资产	16,415.51	15,194.47	18,042.87	16,374.53	风险准备	25,310.24	24,893.80	25,310.24	24,893.80
其他资产	193,275.95	166,727.06	9,076.01	10,975.09	未分配利润	6,715.50	3,728.00	12,718.45	10,636.28
					归属于母公司股东的权益合计	185,506.34	180,678.13	190,970.69	189,086.32
					少数股东权益	53.12	28.99	不适用	不适用
					股东权益合计	185,559.46	180,707.12	190,970.69	189,086.32
资产总计	326,965.45	387,784.62	268,184.54	312,821.12	负债和股东权益总计	326,965.45	387,784.62	268,184.54	312,821.12

总经理：雷淑俊

财务部总经理：刘强

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	
	2022 年度	2021 年度	2022 年度	2021 年度
一、营业收入	29,445.03	29,194.08	15,717.17	16,384.50
利息净收入	9,162.57	8,705.25	-1,858.48	-2,252.97
利息收入	16,075.78	14,279.35	497.14	39.48
利息支出	6,913.21	5,574.10	2,355.62	2,292.45
手续费及佣金净收入	14,230.10	19,160.38	14,204.77	19,462.43
手续费及佣金收入	14,211.75	19,161.80	14,211.75	19,463.85
手续费及佣金支出	-18.35	1.42	6.98	1.42
投资收益（损失以“-”号填列）	5,335.99	774.35	5,280.39	-173.88
公允价值变动损益 （损失以“-”号填列）	259.46	-93.53	-2,366.42	-1,266.42
汇兑收益（损失以“-”号填列）	29.41	-7.45	29.41	-7.45
其他业务收入	370.66	550.17	370.66	550.17
其他收益	62.44	34.44	62.44	34.44
资产处置收益/（损失）	-5.60	70.47	-5.60	38.18
二、营业支出	25,700.56	27,378.32	16,806.27	20,029.01
税金及附加	272.01	416.82	270.78	414.90
业务及管理费	14,745.45	15,359.18	13,993.17	14,660.60
信用减值损失	3,473.19	2,090.76	2,357.42	4,775.58
资产减值损失	7,025.01	9,333.63		
其他业务支出	184.90	177.93	184.90	177.93
三、营业利润（损失以“-”号填列）	3,744.47	1,815.76	-1,089.10	-3,644.51
加：营业外收入	1.95	882.39	0.57	5,424.16
减：营业外支出	990.02	57.52	-2,468.16	57.52
四、利润总额（损失以“-”号填列）	2,756.40	2,640.63	1,379.63	1,722.13
减：所得税费用	-949.30	126.44	-1,396.60	-960.69
五、净利润（损失以“-”号填列）	3,705.70	2,514.19	2,776.23	2,682.82
其他综合收益	-891.86	-314.88	-891.86	-314.88
综合收益总额	2,813.84	2,199.31	1,884.37	2,367.94

总经理：雷淑俊

财务部总经理：刘强

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

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	2022 年							2021 年						
	实收资本	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	实收资本	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)							(股 本)						
1. 上年年末余额	135,700.00	10,483.91	0.01	7,372.32	24,893.80	10,636.28	189,086.32	135,700.00	6,627.35	-34.98	7,104.04	24,491.38	13,889.32	187,777.11
2. 会计政策变更及差错更正										349.87			-5,265.16	-4,915.29
3. 本年年初余额	135,700.00	10,483.91	0.01	7,372.32	24,893.80	10,636.28	189,086.32	135,700.00	6,627.35	314.89	7,104.04	24,491.38	8,624.16	182,861.82
4. 本年增减变动金额合计（减少以“-”号填列）			-891.86	277.62	416.44	2,082.17	1,884.37		3,856.56	-314.88	268.28	402.42	2,012.12	6,224.50
4.1 净利润						2,776.23	2,776.23						2,682.82	2,682.82
4.2 直接计入所有者权益的利得和损失			-891.86				-891.86			-314.88				-314.88
4.2.1 其他权益工具投资公允价值变动			-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										-314.88				-314.88

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				277.62	416.44	-694.06					268.28	402.42	-670.70	
4.4.1 提取盈余公积				277.62		-277.62					268.28		-268.28	
4.4.2 提取风险准备					416.44	-416.44						402.42	-402.42	
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									3,856.56					3,856.56
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									3,856.56					3,856.56
4.6 外币报表折算差额														
5. 本年年末余额	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

总经理：雷淑俊

财务部总经理：刘强

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：	2022 年	2021 年	负债：	2022 年	2021 年
货币资金	45,916.18	43,782.96	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	-9,741.91	3,795.67
应收款项		96,086.06	应付受益人款项	3,740.90	4,029.85
交易性金融资产	1,260,352.20	13,391.81	应付管理人报酬		
衍生金融资产			应付托管费	192.70	103.03
买入返售金融资产	10,272.48	48,404.50	应付利息		
发放贷款和垫款	3,949,084.23	4,469,730.49	应交税金	3,391.20	2,215.11
可供出售金融资产	不适用	800,011.42	其他应付款	140,045.11	138,227.95
债权投资	742,397.22	不适用	递延所得税负债		
其他债权投资		不适用	其他负债		
其他权益工具投资		不适用			
持有至到期投资	不适用	356,912.59			
长期股权投资	204,737.45	204,868.08			
投资性房地产			负债合计	137,628.00	148,371.61
固定资产			所有者权益：		
应收账款			实收信托	6,238,025.04	6,111,559.87
减：坏账准备			资本公积		15.27
无形资产			盈余公积		
递延所得税资产			未分配利润	121,401.96	82,550.19
其他资产	284,295.24	309,309.03	所有者权益合计	6,359,427.00	6,194,125.33
资产总计	6,497,055.00	6,342,496.94	负债和所有者权益总计	6,497,055.00	6,342,496.94

总经理：雷淑俊

财务部总经理：刘强

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	2022 年度	2021 年度
一、营业收入	291,366.14	267,225.69
利息收入	139,361.25	176,562.49
投资收益（损失以“-”号填列）	169,371.64	85,246.10
租赁收入		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-18,381.19	3,359.97
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
其他业务收入	1,014.44	2,057.13
二、营业支出	19,487.07	28,472.31
业务及管理费	17,302.45	27,771.02
税金及附加	836.27	701.29
信用减值损失	1,348.35	不适用
资产减值损失		
其他业务支出		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	271,879.07	238,753.38
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）	271,879.07	238,753.38
加：期初未分配利润	82,565.46	36,642.29
减：本期已分配利润	233,042.57	192,845.49
五、期末未分配信托利润	121,401.96	82,550.18

总经理：雷淑俊

财务部总经理：刘强

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

①执行新金融工具准则

财政部于2017年3月31日分别发布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》（财会〔2017〕7号）、《企业会计准则第23号—金融资产转移》（财会〔2017〕8号）、《企业会计准则第24号—套期会

计》（财会〔2017〕9号），于2017年5月2日发布了《企业会计准则第37号—金融工具列报》（财会〔2017〕14号）（上述准则以下统称“新金融工具准则”）。本公司信托项目于2022年1月1日执行上述新金融工具准则，对会计政策的相关内容进行调整。

与2022年1月1日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本公司信托项目按照新金融工具准则的规定，对金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整，将金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日（即2022年1月1日）的新账面价值之间的差额计入2022年1月1日的留存收益或其他综合收益。上述会计政策的累积影响数如下：

因执行新金融工具准则，本公司信托项目财务报表相应调整 2022年1月1日未分配利润15.27万元，2022年1月1日未分配利润余额为82,565.46万元；调整2022年1月1日资本公积-15,27万元，2022年1月1日资本公积余额为0.00万元。

6.2或有事项说明

截至2022年12月31日，本公司主要涉及以下诉讼案件：

根据开平富琳裕邦房地产开发有限公司及其破产管理人诉讼申请，广东省开平市人民法院于2020年判决本公司及子公司山西卓融投资有限公司向开平富琳裕邦房地产开发有限公司赔付人民币22,801.72万元及相应利息。本公司于2021年提起上诉，广东省江门市中级人民法院2021年8月判决该案发回重审。广东省开平市人民法院于2022年12月重审一审判决公司及子公司需赔付本金20,868.07万元、利息4,021.91万元。公司已向广东省江门市中级人民法院提起上诉，截至本报告披露日，二审法院尚未开庭审理。

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 (%)
2021 年末	180,064.49	96,128.77	26,188.52	6,810.24	11,330.70	320,522.72	44,329.46	13.83
2022 年末	129,103.84	104,770.05	35,455.29		8,765.22	278,094.40	44,220.51	15.90

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	765.99		765.99			0.00
专项准备						
其他资产减值准备	34,883.42	4,511.16	1,387.75			38,006.83
债权资产减值准备	21,090.42		878.20			20,212.22
长期股权投资减值准备						
坏账准备	1,377.26		509.55			867.71
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	12,211.97	4,511.16				16,723.13

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
2021 年末			56,227.67	52,190.08	25,374.73	133,792.48
2022 年末				53,196.56	22,269.80	75,466.36

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	4,931.99
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	14,211.75	78.60
其中：信托手续费收入	14,211.75	
投资银行业务收入		
利息收入	497.14	2.75
其他业务收入	370.66	2.05
其中：计入信托业务收入部分		
投资收益	5,280.39	29.21
其中：股权投资收益	4,931.99	
证券投资收益	32.11	
汇兑损益	29.41	0.16
公允价值变动收益	-2,366.42	-13.09
资产处置收益	-5.60	-0.03
其他收益	62.44	0.35
营业外收入	0.57	
收入合计	18,080.34	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	1,744,953.92	2,902,970.19
单一	4,446,963.37	3,482,096.86
财产权	150,579.65	111,987.95
合计	6,342,496.94	6,497,055.00

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	565,101.29	1,112,364.10
股权投资类	144,497.68	142,556.72
融资类	1,013,502.11	871,474.26
事务管理类	2,698.15	3,718.45
其他类	233,036.81	510,969.70
合计	1,958,836.04	2,641,083.23

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	8,439.23	102,400.09
股权投资类	83,105.03	83,242.76
融资类	667,190.73	259,038.63
事务管理类	3,511,660.31	3,378,449.11
其他类	113,265.60	32,841.18
合计	4,383,660.90	3,855,971.77

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	146	715,146.06	7.14
单一类	38	1,162,066.72	8.25
财产管理类	6	99,284.00	5.81

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	12	409,150.54	10.58
股权投资类	0		
融资类	74	662,767.46	6.28
事务管理类	0		
其他类	4	51,150.49	5.46

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	0		
股权投资类	0		
融资类	19	425,665.32	7.78
事务管理类	35	325,430.32	8.41
其他类	46	102,332.65	8.47

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	180	1,823,306.49
单一类	21	218,217.46
财产管理类	2	61,438.00
新增合计	203	2,102,961.95
其中：主动管理型	145	1,769,713.49
被动管理型	58	333,248.46

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

2022年，公司坚持回归本源，服务实体经济，构建“本土实体+本土金融”双循环，发挥信托制度优势，为省内国企提供多样化的金融服务支持，持续拓宽服务半径，覆盖省属重点国企过半数，已成为支持山西国企转型发展、提质增效的有生力量，助力山西省“一群两区三圈”新布局。标品信托业务持续向多元化、专业化发展，获得市场广泛认可。同时，落地首单家族信托，开启财富管理受托服务信托领域的新征程。

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	5	2,935.90	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	张炯威	山西省太原市府西街 69 号	1,064,670.00	投资及管理金融业务
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	中煤财产保险股份有限公司	郭建民	山西示范区南中环街 529 号清控创新基地 A 座 22、23 层	122,000.00	财产损失保险、责任保险等
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

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支付借款利息 2,331.25 万元。

报告期内公司向山西省国贸投资集团有限公司支付租赁及物业管理费等费用 442.57 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收取的房屋租金 100.00 万元。

报告期内向中煤财产保险股份有限公司支付保险费 5.36 万元。

报告期内收取山西国信物业管理服务有限公司支付的租金 56.72 万元。

6.5.3.2 信托资产与关联方关联交易情况

2022 年 1 月 24 日，深圳市义信利资产管理有限公司作为委托人认

购山西信托·信利 1 号集合资金信托计划第 30 期，交易金额 20,000.00 万元，用于交易性金融资产。

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	154,386.33	7,917.52	162,303.85

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	99,638.74	-30,711.98	68,925.76

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

2022 年度，公司实现净利润 2,776.23 万元。提取法定盈余公积 277.62 万元，提取一般风险准备 277.62 万元，提取信托赔偿准备 138.82 万元。年末可供分配的利润 12,718.45 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	1.46
加权平均实际年化信托报酬率	0.20
人均净利润	16.47

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	13.25	≥2 亿元
各项业务风险资本之和	9.84	
净资本/各项业务风险资本之和	134.63%	≥100%
净资本/净资产	69.38%	≥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

2022 年，公司坚持履行社会责任，不断提升金融服务实体经济质效，助力山西高质量发展，稳步提升对重点领域、重要工程的金融服务能力；不断拓展服务实体经济的广度和深度，全力打造信托服务品牌；积极发展普惠金融、消费金融，支持涉及民生保障、科技发展、产业转型升级的行业企业，服务人民美好生活；严格防控风险，坚持以人为本，切实保护消费者权益；发展绿色金融业务，服务环保生态工作；关心员工发展，巩固干事创业的工作氛围。

一是与省属重点国企合作质效不断提升，截至 2022 年底，存续信托规模中 68%投向山西省内，其中 87%服务于省属重点国企，通过标品

城投债为代表的债券投资方式等途径，为国企降本增效提供高质量金融服务，助力省、市、县三级国企转型发展，服务于“一群两区三圈”新布局建设。二是强化普惠供给，夯实民生保障，全年服务于新兴行业企业的信托规模增长 14.36%，服务于文化旅游业信托规模增长 304%，服务于农林类企业信托规模增长 21.97%，服务于教育、3C 产品消费金融信托规模增长 58.44%。三是发展绿色金融，推行低碳运营，截至 2022 年底，服务于清洁能源、再生能源行业企业资金规模约 32.74 亿元，服务于绿色科技、环保设备行业企业资金规模约 2.54 亿元。四是助力员工成长发展，保障员工各项合法权益，公司注重合规意识与风险管理能力的培养，全面提升员工队伍的品德素养与专业能力，建立“能上能下”的市场化考核机制和多元化的员工发展通道，通过形式多样的培训、交流、研讨、文体活动，不断加强员工队伍建设，构建团结和谐的文化氛围。

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

经公司董事会审议通过，温国志为公司副总经理，任职资格已获山西银保监局核准。

经公司董事会审议通过，王少飞为公司副总经理，任职资格已获山西银保监局核准。

经公司董事会审议通过，吴岗为公司总经理助理，该事项已向山西银保监局报告。

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：报告期内未发生重大诉讼事项。

9.5.1.2 信托业务：

根据开平富琳裕邦房地产开发有限公司及其破产管理人诉讼申请，广东省开平市人民法院于2020年判决本公司及子公司山西卓融投资有限公司向开平富琳裕邦房地产开发有限公司赔付人民币22,801.72万元及相应利息。本公司于2021年提起上诉，广东省江门市中级人民法院2021年8月判决该案发回重审。广东省开平市人民法院于2022年12月重审一审判决公司及子公司需赔付本金20,868.07万元、利息4,021.91万元。公司已向广东省江门市中级人民法院提起上诉，截至本报告披露日，二审法院尚未开庭审理。

9.6 报告期内，公司及其董事、监事和高级管理人员无受到处罚的情况。

9.7 报告期内，公司无已向国务院银行业监督管理机构或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 银保监会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，山西银保监局通过现场检查意见书等形式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，逐条逐项做好整改落实，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 报告期内无银保监会及其省级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。