

山西金融投资控股集团有限公司

已审财务报表

2023年度



目 录

	页	次
一、 审计报告	1	- 4
二、 已审财务报表		
合并及母公司资产负债表	5	- 6
合并及母公司利润表	7	- 8
合并及母公司现金流量表	9	- 10
合并所有者权益变动表	11	- 12
母公司所有者权益变动表	13	- 14
财务报表附注	15	- 115



审计报告

安永华明（2024）审字第70047192_A02号
山西金融投资控股集团有限公司

山西金融投资控股集团有限公司董事会：

一、审计意见

我们审计了山西金融投资控股集团有限公司的财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2023 年度的合并及公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的山西金融投资控股集团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，公允反映了山西金融投资控股集团有限公司 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，我们独立于山西金融投资控股集团有限公司，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（2024）审字第70047192_A02号
山西金融投资控股集团有限公司

三、其他信息

山西金融投资控股集团有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括山西金融投资控股集团有限公司 2023 年度财务等重大信息公开报告涵盖的信息，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。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

山西金融投资控股集团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金融投资控股集团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金融投资控股集团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。



审计报告（续）

安永华明（2024）审字第70047192_A02号
山西金融投资控股集团有限公司

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：

- （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。
- （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，就可能导致对山西金融投资控股集团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金融投资控股集团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）就山西金融投资控股集团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）

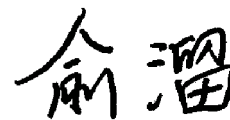
安永华明（2024）审字第70047192_A02号
山西金融投资控股集团有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：顾 珺



中国注册会计师：俞 溜

中国 北京

2024 年 4 月 26 日



人民币千元

此财务报表已于2024年4月26日获本公司董事会批准。

(公司盖章)



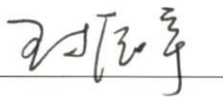
验证码

山西金融投资控股集团有限公司
合并及母公司资产负债表（续）
2023年12月31日

人民币千元

	附注	本集团		本公司	
		2023年 12月31日	2022年 12月31日	2023年 12月31日	2022年 12月31日
负债和所有者权益					
负债					
短期借款	六22	1,569,659	4,016,742	-	-
交易性金融负债	六23	1,643,473	4,479,884	-	-
拆入资金	六24	12,793,602	13,705,016	-	-
应付款项	六25	2,199,647	3,106,305	-	-
合同负债	六26	660,952	1,278,727	-	-
预收款项		5,455	3,877	-	-
代理买卖证券款	六27	14,550,384	18,613,707	-	-
代理承销证券款	六28	125,600	-	-	-
卖出回购金融资产款	六29	10,612,565	7,048,795	-	-
应付职工薪酬	六30,十五3	724,472	697,869	66,190	74,710
应交税费	六31	340,953	224,204	273	537
应付债券	六32	18,832,418	18,829,837	3,033,466	3,037,063
长期借款	六33,十五4	1,737,150	2,545,682	620,958	1,082,745
递延所得税负债	六19	183,610	139,404	-	-
其他负债	六34	10,076,509	9,460,000	94,735	37,824
负债合计		76,056,449	84,150,049	3,815,622	4,232,879
所有者权益					
实收资本	六35	15,032,235	14,832,235	15,032,235	14,832,235
资本公积	六36	486,355	480,865	3,428,756	3,428,756
盈余公积	六37	388,240	368,918	388,240	368,918
风险准备	六38	926,809	909,340	-	-
其他综合收益	六59	(54,796)	(64,844)	-	-
未分配利润	六39	3,471,986	3,278,562	791,239	905,186
归属于母公司所有者权益合计		20,250,829	19,805,076	19,640,470	19,535,095
少数股东权益		14,550,172	13,544,572	不适用	不适用
所有者权益合计		34,801,001	33,349,648	19,640,470	19,535,095
负债及所有者权益总计		110,857,450	117,499,697	23,456,092	23,767,974

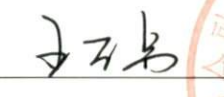
此财务报表已于2024年4月26日获本公司董事会批准。



法定代表人



主管会计工作的
公司负责人



会计机构负责人



(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

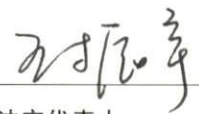
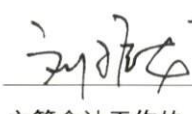
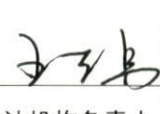


山西金融投资控股集团有限公司
合并及母公司利润表
2023年度

人民币千元

	附注	本集团		本公司	
		2023年	2022年	2023年	2022年
营业收入					
手续费及佣金净收入/（支出）	六40	1,910,701	1,813,505	(151)	(151)
保险业务净收入	六41	1,723,356	1,478,166	-	-
利息净（支出）/收入	六42	(176,668)	91,175	(120,015)	(109,528)
房地产开发与销售业务净收入	六43	174,869	214,986	-	-
担保业务净收入	六44	174,874	95,044	-	-
商场业务净收入/（支出）	六45	2,101	(8,712)	-	-
酒店、物业及租赁业务净收入		17,441	9,891	-	-
投资收益	六46,十五5	1,854,782	1,478,813	159,391	382,717
公允价值变动收益	六47	181,882	284,234	11,125	-
其他业务收入	六48	975,739	1,903,624	-	-
其他收益	六49	380,246	160,842	87	119
汇兑损益		(13,052)	(74,664)	-	-
资产处置收益/（损失）		3,482	(2,749)	-	-
营业收入合计		7,209,753	7,444,155	50,437	273,157
营业支出					
税金及附加	六50	(90,095)	(91,446)	(240)	(599)
业务及管理费	六51,十五6	(3,186,804)	(3,016,076)	(66,179)	(78,434)
赔付支出		(1,352,604)	(918,762)	-	-
提取准备金	六52	(381,589)	(339,731)	-	-
资产减值损失	六53	(120,954)	(127,687)	-	-
信用减值损失	六54	(78,214)	(189,474)	-	-
其他业务成本	六55	(834,006)	(1,776,629)	-	-
营业支出合计		(6,044,266)	(6,459,805)	(66,419)	(79,033)
营业利润/（亏损）		1,165,487	984,350	(15,982)	194,124
加：营业外收入	六56	22,736	24,061	78	96
减：营业外支出	六57	(65,713)	(20,815)	(1)	(1,001)
利润/（亏损）总额		1,122,510	987,596	(15,905)	193,219
减：所得税费用	六58	(320,682)	(216,829)	-	-
净利润/（亏损）		801,828	770,767	(15,905)	193,219
按经营持续性分类：					
持续经营净利润/（亏损）		801,828	770,767	(15,905)	193,219
按所有权归属分类：					
归属于母公司所有者的净利润/（亏损）		310,569	291,566	(15,905)	193,219
少数股东损益		491,259	479,201	不适用	不适用

此财务报表已于2024年4月26日获本公司董事会批准。

 法定代表人	 主管会计工作的 公司负责人	 会计机构负责人	 (公司盖章)
--	---	---	---

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

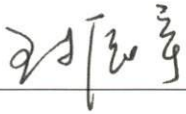
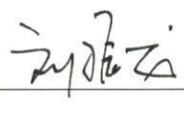
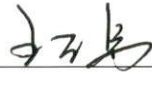


山西金融投资控股集团有限公司
合并及母公司利润表（续）
2023年度

人民币千元

	附注	本集团		本公司	
		2023年	2022年	2023年	2022年
其他综合收益的税后净额	六59	24,010	(20,789)	-	-
以后不能重分类进损益的其他综合收益					
权益法下在被投资单位以后不能重分类进					
损益的其他综合收益中享有的份额		(2,272)	443	-	-
其他权益工具投资公允价值变动		(16,795)	(16,182)	-	-
以后将重分类进损益的其他综合收益					
其他债权投资公允价值变动		10,425	(43,323)	-	-
其他债权投资信用损失准备		1,048	4,913	-	-
现金流量套期储备		21,271	(30,078)	-	-
外币财务报表折算差额		10,333	63,438	-	-
综合收益总额		825,838	749,978	(15,905)	193,219
归属于母公司所有者的综合收益总额		318,983	274,731	(15,905)	193,219
归属于少数股东的综合收益总额		506,855	475,247	不适用	不适用

此财务报表已于2024年4月26日获本公司董事会批准。

 法定代表人	 主管会计工作的 公司负责人	 会计机构负责人	 (公司盖章)
--	---	--	---

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

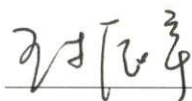


山西金融投资控股集团有限公司
合并及母公司现金流量表
2023年度

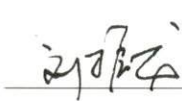
人民币千元

附注	本集团		本公司	
	2023年	2022年	2023年	2022年
一、经营活动产生的现金流量				
收取利息、手续费及佣金的现金	3,737,870	3,778,651	25,832	55,864
以摊余成本计量的金融资产净减少额	274,286	2,847,582	-	-
拆出资金净减少额	-	300,344	-	-
回购业务资金净增加额	6,890,360	-	-	-
代理买卖证券款净增加额	-	3,245,836	-	-
收到保费取得的现金	2,704,812	2,232,914	-	-
销售商品收到的现金	1,195,521	1,912,178	-	-
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	1,314	300,687
经营活动现金流入小计	20,690,085	17,281,212	27,146	356,551
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)	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(892,146)	(925,385)	(151)	(151)
支付保险合同赔付款项的现金	(1,352,604)	(918,762)	-	-
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)	-	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	(2,125,612)	(2,025,792)	(59,880)	(55,149)
支付的各项税费	(805,280)	(858,968)	(1,875)	(1,960)
支付其他与经营活动有关的现金	(2,633,036)	(3,802,864)	(15,708)	(12,259)
经营活动现金流出小计	(18,219,173)	(16,238,420)	(77,614)	(69,519)
经营活动产生/(使用)的现金流量净额六六〇,十五七	2,470,912	1,042,792	(50,468)	287,032
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	334,812	3,767,265	869,314	150,000
取得投资收益收到的现金	84,630	14,888	195,644	358,911
处置固定资产及其他资产而收回的现金净额	41,862	44,177	-	-
投资活动现金流入小计	461,304	3,826,330	1,064,958	508,911
投资支付的现金	(2,655,426)	(2,338,510)	(401,037)	(1,429,916)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(338,926)	(363,786)	(621)	(94)
投资活动现金流出小计	(2,994,352)	(2,702,296)	(401,658)	(1,430,010)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额	(2,533,048)	1,124,034	663,300	(921,099)

此财务报表已于2024年4月26日获本公司董事会批准。



法定代表人



主管会计工作的
公司负责人



会计机构负责人



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

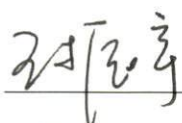


山西金融投资控股集团有限公司
合并及母公司现金流量表（续）
2023年度

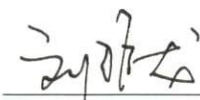
人民币千元

	附注	本集团		本公司	
		2023年	2022年	2023年	2022年
三、筹资活动产生的现金流量					
发行债券收到的现金		6,500,000	6,087,101	2,997,467	-
吸收投资收到的现金		940,947	1,211,980	200,000	1,130,000
取得借款及发行收益凭证收到的现金		1,514,250	11,545,089	-	1,050,000
筹资活动现金流入小计		8,955,197	18,844,170	3,197,467	2,180,000
偿还债务支付的现金		(11,208,342)	(17,005,857)	(3,461,000)	(1,006,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(1,316,017)	(1,378,826)	(225,001)	(198,513)
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)	(3,686,001)	(1,204,513)
筹资活动（使用）/产生的现金流量净额		(3,860,380)	200,452	(488,534)	975,487
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		725	9,920	-	-
五、现金及现金等价物净（减少）/增加额	六60,十五7	(3,921,791)	2,377,198	124,298	341,420
加：年初现金及现金等价物余额		32,019,334	29,642,136	433,583	92,163
六、年末现金及现金等价物余额	六60,十五7	28,097,543	32,019,334	557,881	433,583

此财务报表已于2024年4月26日获本公司董事会批准。



法定代表人



主管会计工作的
公司负责人



会计机构负责人



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

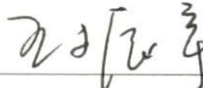


山西金融投资控股集团有限公司
合并所有者权益变动表
2023年度

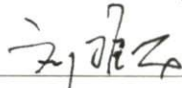
人民币千元

附注	归属于母公司所有者权益						小计	少数股东权益	合计
	实收资本	资本公积	盈余公积	风险准备	其他综合收益	未分配利润			
一、 2023年1月1日余额	14,832,235	480,865	368,918	909,340	(64,844)	3,278,562	19,805,076	13,544,572	33,349,648
二、 本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	8,414	310,569	318,983	506,855	825,838
(二) 所有者投入/ (减少出资) 六 35	200,000	5,490	-	(33,019)	-	33,019	205,490	727,184	932,674
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积 六 37	-	-	19,322	-	-	(19,322)	-	-	-
2. 提取风险准备 六 38	-	-	-	50,488	-	(50,488)	-	-	-
3. 对所有者的分配 六 39	-	-	-	-	-	(78,720)	(78,720)	(228,439)	(307,159)
(四) 其他	-	-	-	-	1,634	(1,634)	-	-	-
三、 2023年12月31日余额	15,032,235	486,355	388,240	926,809	(54,796)	3,471,986	20,250,829	14,550,172	34,801,001

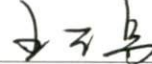
此财务报表已于2024年4月26日获本公司董事会批准。



法定代表人



主管会计工作的
公司负责人



会计机构负责人



(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



山西金融投资控股集团有限公司
合并所有者权益变动表（续）
2022年度

人民币千元

	附注	归属于母公司所有者权益						少数股东权益	合计
		实收资本	资本公积	盈余公积	风险准备	其他综合收益	未分配利润		
一、 2022年1月1日余额		13,702,235	463,866	329,167	856,077	(48,009)	3,115,889	18,419,225	31,742,055
二、 本年增减变动金额									
（一）综合收益总额		-	-	-	-	(16,835)	291,566	274,731	749,978
（二）所有者投入/（减少出资）	六 35	1,130,000	(1,490)	-	-	-	-	1,128,510	1,209,349
（三）利润分配									
1.提取盈余公积	六 37	-	-	39,751	-	-	(39,751)	-	-
2.提取风险准备	六 38	-	-	-	53,263	-	(53,263)	-	-
3.对所有者的分配	六 39	-	-	-	-	-	(36,630)	(36,630)	(372,870)
（四）其他		-	18,489	-	-	-	751	19,240	21,136
三、 2022年12月31日余额		14,832,235	480,865	368,918	909,340	(64,844)	3,278,562	19,805,076	33,349,648

此财务报表已于2024年4月26日获本公司董事会批准。

王卫军

法定代表人

刘维云

主管会计工作的
公司负责人

王卫军

会计机构负责人

(公司盖章)



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

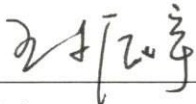


山西金融投资控股集团有限公司
母公司所有者权益变动表
2023年度

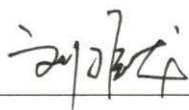
人民币千元

	附注	实收资本	资本公积	盈余公积	未分配利润	合计
一、 2023年1月1日余额		14,832,235	3,428,756	368,918	905,186	19,535,095
二、 本年增减变动金额						
（一） 综合收益总额		-	-	-	(15,905)	(15,905)
（二） 所有者投入	六 35	200,000	-	-	-	200,000
（三） 利润分配						
1.提取盈余公积	六 37	-	-	19,322	(19,322)	-
2.对所有者的分配	六 39	-	-	-	(78,720)	(78,720)
三、 2023年12月31日余额		15,032,235	3,428,756	388,240	791,239	19,640,470

此财务报表已于2024年4月26日获本公司董事会批准。



法定代表人



主管会计工作的
公司负责人



会计机构负责人



(公司盖章)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

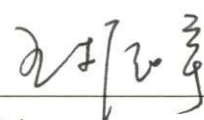


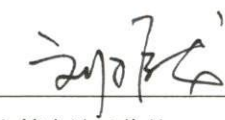
山西金融投资控股集团有限公司
母公司所有者权益变动表（续）
2022年度

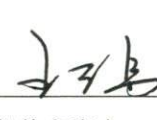
人民币千元

	附注	实收资本	资本公积	盈余公积	未分配利润	合计
一、 2022年1月1日余额		13,702,235	3,428,756	329,167	788,348	18,248,506
二、 本年增减变动金额						
（一） 综合收益总额		-	-	-	193,219	193,219
（二） 所有者投入	六 35	1,130,000	-	-	-	1,130,000
（三） 利润分配						
1. 提取盈余公积	六 37	-	-	39,751	(39,751)	-
2. 对所有者的分配	六 39	-	-	-	(36,630)	(36,630)
三、 2022年12月31日余额		14,832,235	3,428,756	368,918	905,186	19,535,095

此财务报表已于2024年4月26日获本公司董事会批准。


法定代表人


主管会计工作的
公司负责人


会计机构负责人



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



一、 基本情况

山西金融投资控股集团有限公司（以下简称“山西金控”或“本公司”）成立于2015年12月16日，注册资本人民币106.467亿元，并经山西省工商行政管理局核准领取注册证91140000MA0GRMHM7C号企业法人营业执照。本公司注册地位于山西省太原市。

根据山西省人民政府办公厅于2015年11月23日印发的《关于印发山西金融投资控股集团有限公司筹组方案的通知》（晋政办发[2015]114号）（以下简称“筹组方案”）及山西省人民政府于2015年12月11日印发的《关于成立山西金融投资控股集团有限公司的通知》（晋政函[2015]111号），山西省人民政府授权山西省财政厅作为出资人履行出资人职责，成立山西金融投资控股集团有限公司。

根据筹组方案和山西省财政厅晋财金[2015]118号文，山西国信投资集团有限公司（以下简称“山西国信”）整体划转至本公司，山西证券股份有限公司（以下简称“山西证券”）、山西信托股份有限公司（以下简称“山西信托”）、山西省融资再担保有限公司（以下简称“山西再担保”）、山西省产权交易中心股份有限公司（以下简称“产权交易中心”）、山西股权交易中心有限公司（以下简称“股权交易中心”）、山西省金融资产交易中心（有限公司）（以下简称“晋金所”）原为山西国信下属子公司，通过股权划转成为本公司一级子公司；经山西省国资委和山西省财政厅批准，山西省投资集团有限公司（以下简称“山投集团”）和山西金融租赁有限公司（以下简称“山西金融租赁”）划转至本公司；经山西省煤炭厅和山西省财政厅批准，山西省煤炭工业社会保险中心持有的中煤财产保险股份有限公司（以下简称“中煤保险”）股份划转至本公司；经山西省财政厅批准，山西省财政厅持有的晋商银行股份有限公司（以下简称“晋商银行”）股权划转至本公司。上述股权划转已于2016年完成。

根据山西省财政厅晋财金[2015]117号文件，山西省财政厅原委托山西国信管理的政府引导资金人民币20亿元划转至本公司并转增本公司注册资本。

2016年2月，本公司出资人民币7亿元参股设立华融晋商资产管理股份有限公司（以下简称“华融晋商”）。2016年6月，本公司对中煤保险增资人民币3亿元，并在2017年1月取得中国保险监督管理委员会的批复。2016年9月，本公司出资人民币21亿元设立晋商信用增进投资股份有限公司（以下简称“晋商信用增进”）。2017年8月，本公司出资设立山西太行产业投资基金管理有限公司（以下简称“山西太行”）。2020年3月，本公司出资设立山西金控资本管理有限公司（以下简称“山西金控资本”）。2020年12月，本公司出资设立山西省养老保险基金资产管理有限公司（以下简称“养老基金”）。

2017年，为了进一步深化国企改革，在山西省政府部署和主导下，根据《山西省财政厅山西省人民政府国有资产监督管理委员会关于将山西金融投资控股集团有限公司所持山西省投资集团有限公司股权无偿划转的函》（晋财金[2017]58号）以及《山西省人民政府国有资产监督管理委员会山西省财政厅关于划转晋商信用增进投资股份有限公司国有股权的通知》（晋国资产权函[2017]484号），本公司将持有的山投集团和晋商信用增进股权无偿划转至山西省国有资本投资运营有限公司。



一、 基本情况（续）

2020年，根据《关于完善国有金融资产管理的实施意见》（晋发[2019]15号）以及《山西省财政厅关于晋商银行股份有限公司国有股份划转事项的通知》（晋财金[2020]25号），本公司将所持有的晋商银行股权无偿划转至山西省财政厅，由山西省财政厅直接履行出资人义务。

2022年8月，根据山西省财政厅的批复，同意本公司对产权交易中心进行战略重组，设立山西省交易集团股份有限公司（以下简称“交易集团”）。本公司已完成交易集团的设立并将产权交易中心名下的部分资产、负债进行划转，但对交易集团的实缴出资流程仍在进行中。

本公司、纳入财务报表合并范围的子公司及结构化主体合称“本集团”。

本公司经批准的经营范围包括：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）等业务。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》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。

本财务报表以持续经营为基础列报。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2023年12月31日的财务状况以及2023年度的经营成果和现金流量。

三、 主要会计政策和会计估计

本公司及本集团2023年度财务报表所载财务信息根据下列依照企业会计准则所制定的重要会计政策和会计估计编制。

1. 会计年度

本集团的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。



三、重要会计政策和会计估计（续）

2. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。本公司的部分子公司采用本公司记账本位币人民币以外的货币作为记账本位币，在编制财务报表时，这些子公司的外币财务报表按照附注三、22进行了折算。

除特别注明外，本财务报表中列报金额均四舍五入取整至人民币千元。

3. 企业合并的会计处理方法

企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下企业合并。

合并方在企业合并中取得的资产和负债，（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的资本溢价；资本公积中的资本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

商誉

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。商誉减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、14。



三、重要会计政策和会计估计（续）

4. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。当且仅当投资方具备下列三要素时，投资方能够控制被投资方：投资方拥有对被投资方的权力；因参与被投资方的相关活动而享有可变回报；有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，在编制合并财务报表时，按照本公司的会计政策和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

根据《财政部中国银行保险监督管理委员会关于进一步贯彻落实新金融工具相关会计准则的通知》(财会[2020]22号)，本集团子公司中煤保险执行新金融工具相关会计准则的日期允许暂缓至执行《企业会计准则第25号——保险合同》(财会〔2020〕20号)的日期(即2026年1月1日)。本集团在编制合并财务报表时，根据新金融工具准则的相关要求对中煤保险财务报表进行调整后合并。

5. 现金及现金等价物

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



三、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或者，虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。以常规方式买卖金融资产，是指按照合同规定购买或出售金融资产，并且该合同条款规定，根据通常由法规或市场惯例所确定的时间安排来规定交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产的分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。



三、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

金融资产的分类和计量（续）

本集团金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动计入当期损益。



三、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

金融负债的分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

金融工具减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

对于不含重大融资成分的应收款项，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。



三、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

金融工具减值（续）

除上述采用简化计量方法以外的金融资产及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额、货币时间价值，以及在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

信用风险显著增加

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级(如有)的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。



三、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

金融工具减值（续）

信用风险显著增加（续）

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大会全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品(如果持有)等追索行动；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。



三、重要会计政策和会计估计（续）

6. 金融工具（续）

衍生金融工具

本集团使用衍生金融工具，衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

7. 买入返售及卖出回购协议

买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本（包括利息），在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项（包括利息），在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

8. 存货

存货包括房地产开发成本、原材料、库存商品、低值易耗品、采购成本、使存货达到目前场所和状态所发生的其他支出等。

于资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。当其可变现净值低于成本时，提取存货跌价准备。存货按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取存货跌价准备。可变现净值是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。



三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 存货（续）

存货成本按如下方法确定：

- 对于本集团正在开发中房产，其成本包括土地使用权购买成本、建筑开发成本、材料与物资成本、资本化的借款费用、其他直接和间接开发费用；
- 对于本集团开发的已完工房产，其成本是根据未售房地产开发总成本中分摊给该开发项目的成本确定的。可变现净值等于预估售价减去房产销售成本。持有待售完工房产的成本包括采购成本、开发成本和使房产达到目前场所和状态所发生的其他支出；
- 原材料和低值易耗品按成本进行初始计量。存货成本包括采购成本和使存货达到目前场所和状态所发生的其他支出；
- 发出存货成本采用加权平均成本法计量。低值易耗品采用一次转销法进行摊销，计入相关资产的成本或者当期损益。

存货盘存制度为永续盘存制。

9. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。



三、重要会计政策和会计估计（续）

9. 长期股权投资（续）

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

10. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对所有投资性房地产进行后续计量，按其预计使用寿命及净残值率对建筑物和土地使用权计提折旧或摊销，除非投资性房地产符合持有待售条件。

11. 固定资产及在建工程

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-50年	0%-10%	1.80%-5.00%
机器设备	3-10年	3%-10%	9.00%-32.33%
电子设备、器具及家具	3-10年	0%-10%	9.00%-33.33%
运输工具	3-8年	0%-10%	11.25%-33.33%



三、重要会计政策和会计估计（续）

11. 固定资产及在建工程（续）

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

12. 借款费用

可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，予以资本化，其他借款费用计入当期损益。

当资本支出和借款费用已经发生，且为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，借款费用开始资本化。

购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。之后发生的借款费用计入当期损益。

在资本化期间内，每一会计期间的利息资本化金额，按照下列方法确定：专门借款以当期实际发生的利息费用，减去暂时性的存款利息收入或投资收益后的金额确定；占用的一般借款，根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的加权平均利率计算确定。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中，发生除达到预定可使用或者可销售状态必要的程序之外的非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。在中断期间发生的借款费用确认为费用，计入当期损益，直至资产的购建或者生产活动重新开始。

13. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产包括软件费、交易席位费、土地使用权、专利权等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销，除非无形资产符合持有待售的条件。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本集团至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

13. 无形资产（续）

对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。此类无形资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

14. 资产减值

对除金融资产外的资产减值，按以下方法确定：于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试；对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组或者资产组组合相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的经营分部。比较包含商誉的资产组或者资产组组合的账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。



三、重要会计政策和会计估计（续）

15. 保险合同

保险合同

本集团与投保人签订的合同，如本集团只承担了保险风险，则属于保险合同。当本集团与投保人签订的合同使本集团既承担保险风险又承担其他风险时，如果保险风险部分和其他风险部分能够区分并单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分确定为保险合同；其他风险部分确定为非保险合同。保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能单独计量的，本集团在合同初始确认日进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，本集团将其确认为非保险合同。

本集团在与投保人签订合同的初始确认日，以保险风险同质的合同组合为基础进行重大保险风险测试，并在之后年度的财务报告日进行必要的复核。本集团在进行重大保险风险测试时，对合同是否转移保险风险，保险风险转移是否具有商业实质，以及转移的保险风险是否重大依次进行判断。

保险合同准备金

本集团在资产负债表日计量保险合同准备金。本集团的保险合同按照产品类型确定计量单元，以保险人履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。

履行保险合同相关义务所需支出是指由保险合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。预期未来现金流出指本集团为履行保险合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括根据保险合同承诺的保证利益、根据保险合同构成推定义务的非保证利益、管理保险合同或处理相关赔款必需的合理费用等。预期未来现金流入指本集团为承担保险合同相关义务而获得的现金流入，包括保险费和其他收费。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在确定保险合同准备金时考虑边际因素并单独计量。边际因素包括风险边际和扣除保险合同初始确认时首日利得后的剩余边际。保险合同在初始计量时不确认首日利得。如果考虑风险调整后，未来现金流出现值超过未来现金流入现值，则在损益表中确认首日损失。

本集团在确定保险合同准备金时考虑货币时间价值的影响。对于货币时间价值影响重大的，对相关未来现金流量进行折现。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定计量货币时间所采用的折现率。



三、重要会计政策和会计估计（续）

15. 保险合同（续）

保险合同准备金（续）

本集团的保险合同准备金由未到期责任准备金和未决赔款准备金组成：

- 未到期责任准备金是指本集团作为保险人为尚未终止的保险责任提取的准备金。未到期责任准备金以未赚保费法进行计量。按照未赚保费法，本集团于保险合同初始确认时，以合同约定的保费为基础，在减去手续费及佣金支出、保险保障基金、监管费用及其他增量成本后计提本准备金。初始确认后，本准备金按三百六十五分之一法或风险分布法及银保监会认可的其他方法进行后续计量。
- 未决赔款准备金是指本集团作为保险人为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案提取的准备金，包括已发生已报案未决赔款准备金、已发生未报案未决赔款准备金及理赔费用准备金。

已发生已报案未决赔款准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生并已向本集团提出索赔但尚未结案的赔案提取的准备金。本集团按最高不超过保单对该保险事故所承诺的保险金额，采用逐案估计法，以最终赔付的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，计量已发生已报案未决赔款准备金。

已发生未报案未决赔款准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生、尚未向本集团提出索赔的赔案提取的准备金。本集团考虑保险风险的性质和分布、赔款发展模式、经验数据等因素，采用链梯法、B-F法、赔付率等方法，同时考虑边际因素，按逐案估计法及比率分摊法计量理赔费用准备金。

理赔费用准备金是指本集团为非寿险保险事故已发生尚未结案的赔案可能发生的律师费、诉讼费、损失检验费、相关理赔人员薪酬等费用提取的准备金。本集团以未来必需发生的理赔费用的合理估计金额为基础，同时考虑边际因素，按比率分摊法计量理赔费用准备金。

本集团于资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。考虑风险边际的影响后，如果预计未来现金流出值大于现金流入现值，按照其差额补提相关准备金，计入当期损益。

保险合同提前解除的，本集团转销相关各项保险合同准备金余额，计入当期损益。



三、重要会计政策和会计估计（续）

16. 担保合同准备金

担保合同准备金包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

未到期责任准备金是指本集团对尚未终止的担保责任提取的准备金。本集团在确认担保费收入的当期，根据本集团最佳估计确定的金额提取未到期责任准备金。

担保赔偿准备金指本集团为承担代偿责任支付赔偿金而提取的准备金。本集团在资产负债表日，以担保人履行担保合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计提。

履行担保合同相关义务所需支出是指由担保合同产生的预期未来现金流出与预期未来现金流入的差额，即预期未来净现金流出。预期未来现金流出是指本集团为履行担保合同相关义务所必需的合理现金流出，主要包括根据担保合同承诺的保证利益、管理担保合同或履行担保合同相关义务必需的合理费用等。预期未来现金流入是指本集团为承担担保合同相关义务而获得的现金流入，包括担保费、追回代位追偿款和其他收费。本集团以资产负债表日可获取的当前信息为基础确定预期未来净现金流出的合理估计金额。

本集团在资产负债表日，根据所承担的风险敞口及对违约概率、违约损失率的判断，对所有未到期的担保合同预计未来履行担保义务相关支出进行合理估计。

担保合同提前解除的，本集团转销相关各项担保赔偿准备金余额，计入当期损益。

17. 职工薪酬

职工薪酬，是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的（除股份支付以外）各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

离职后福利（设定提存计划）

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

辞退福利

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。



三、重要会计政策和会计估计（续）

18. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，同时有关金额能够可靠地计量的，本集团将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核并进行适当调整以反映当前最佳估计数。

19. 收入确认

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。取得相关商品或服务的控制权，是指能够主导该商品的使用或该服务的提供并从中获得几乎全部的经济利益。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。单独售价，是指本集团向客户单独销售商品或提供服务的价格。单独售价无法直接观察的，本集团综合考虑能够合理取得的全部相关信息，并最大限度地采用可观察的输入值估计单独售价。

交易价格是本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本集团确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。预期将退还给客户的款项作为退货负债，不计入交易价格。合同中存在重大融资成分的，本集团按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一段时间内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；
- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。



三、重要会计政策和会计估计（续）

19. 收入确认（续）

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，本集团会考虑下列迹象：

- 本集团就该商品或服务享有现时收款权利；
- 本集团已将该商品的实物转移给客户；
- 本集团已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- 客户已接受该商品或服务。

本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产列示，合同资产以预期信用损失为基础计提减值。本集团拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债列示。

与本集团取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入的金额按照本集团在日常经营活动中提供劳务时，已收或应收合同或协议价款的公允价值确定。

本集团履行了合同中的履约义务，客户取得相关商品或服务的控制权时，确认相关的手续费及佣金收入：

证券及期货业务手续费收入

证券及期货业务手续费收入为本公司下属子公司山西证券提供证券及期货服务收取的报酬，其中：

- 代理买卖证券及期货经纪业务收入在交易日确认为收入。
- 投资银行承销收入于完成承销合同中的履约义务时确认收入。根据合约条款，保荐收入在履行履约义务的过程中确认收入，或于履约义务完成的时点确认。
- 根据咨询服务的性质及合约条款，咨询服务业务收入在履行履约义务的过程中确认收入，或于履约义务完成的时点确认。
- 根据合同条款，受托客户资产管理业务收入和基金管理费收入在履行履约义务的过程中，根据合同或协议约定的收入计算方法，且已确认的累计收入金额很可能不会发生重大转回时，确认为当期收入。



三、重要会计政策和会计估计（续）

19. 收入确认（续）

手续费及佣金收入（续）

信托业务收入

信托业务收入为本公司下属子公司山西信托作为信托业务受托人的信托报酬、财务顾问费收入等。

山西信托作为信托业务受托人取得的信托报酬，根据信托合同或协议约定的费率及期限按期确认为收入。信托本金或利息逾期超过 90 天尚未收回的，其手续费及佣金收入暂停计提；原已计提的应收手续费及佣金予以冲回，并冲减当期的手续费及佣金收入。

山西信托作为信托业务受托人取得的财务顾问费收入，根据财务顾问合同或协议约定的金额及期限按期确认为收入；山西信托未担任信托业务受托人时提供财务顾问服务取得的财务顾问费收入，在提供的服务已经完成时确认。

金融资产交易服务手续费收入

金融资产交易服务手续费收入包括本公司下属子公司晋金所为转让方和受让方提供金融资产交易服务产生的收入。晋金所与转让方和受让方分别签订金融资产交易服务合同，在提供相关服务完成时，即在转受让方完成金融资产交易后按服务合同或协议约定的成交价款的一定比率确认收入。

租赁业务手续费收入

租赁业务手续费收入包括本公司下属子公司山西金融租赁提供融资租赁服务产生的收入。

山西金融租赁在满足以下条件之一时，在时段内按照履约进度确认收入：

- 客户在山西金融租赁履约的同时即取得并消耗履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制山西金融租赁履约过程中进行的服务；
- 山西金融租赁在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项，确认手续费及佣金收入。

其他情况下，山西金融租赁在客户取得相关服务控制权时点确认收入。



三、重要会计政策和会计估计（续）

19. 收入确认（续）

手续费及佣金收入（续）

产权转让业务手续费收入

产权转让业务手续费收入为本公司下属子公司产权交易中心为转让方和受让方提供产权交易服务，与转让方和受让方分别签订产权交易服务合同，在产权中心提供相关服务完成时，即在转受让方完成产权交易后按服务合同或协议约定的成交价款的一定比率确认收入。

股权业务收入

股权业务收入包括本公司下属子公司山西股权交易中心有限公司（以下简称“股权交易中心”）提供私募债券备案服务及提供数据资源、创新业务产品等综合金融服务产生的收入。股权交易中心根据服务协议约定的服务金额的计算方法收取服务费，对于在某一时段内履行的履约义务，股权交易中心在该段时间内按照履约进度确认收入。对于在某一时点履行的履约义务，股权交易中心在客户取得相关商品或服务控制权时点确认服务费收入。

保险业务收入

保费收入及分保费收入于保险合同成立并承担相应保险责任，与保险合同相关的经济利益很可能流入，并与保险合同相关的净收入能够可靠计量时予以确认。非寿险原保险合同，根据原保险合同约定的保费总额确定保费收入金额。分入业务根据相关再保险合同的约定，计算确定分保费收入的金额。

利息收入

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，计入当期损益。

金融资产发生减值后，利息收入按照计量减值损失的未來现金流贴现利率计算确认。

担保业务收入

担保业务收入包括本公司下属子公司山西再担保提供担保产生的担保费收入、分保费收入、评审费收入、追偿收入等。本集团于担保合同成立并承担相应担保责任、与担保合同相关的经济利益很可能流入且担保合同相关的收入能够可靠计量时确认相关收入。担保费收入按照担保合同规定收费在担保合同期内确认。

担保合同提前解除的，本集团按照担保合同约定计算确定应退还投保人的金额作为退保费，剩余部分计入当期损益。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

19. 收入确认（续）

商品销售收入

本集团与客户之间的销售商品合同通常仅包含转让商品房销售的履约义务。本集团通常在综合考虑了下列因素的基础上，以客户取得相关商品的控制权时点确认收入：取得商品的现时收款权利、商品所有权上的主要风险和报酬的转移、商品的法定所有权的转移、商品实物资产的转移、客户接受该商品。

提供劳务收入

本集团根据已完成劳务的进度在一段时间内确认收入，其中，已完成劳务的进度按照实际提供的服务的产出指标确定履约进度。

经营租赁收入

经营租赁收入按照直线法在租赁期内确认。

20. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。



三、重要会计政策和会计估计（续）

21. 递延所得税

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债。除非：

- （1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的单项交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并、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未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- （1）可抵扣暂时性差异是在以下单项交易中产生的：该交易不是企业合并、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未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异；
- （2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，该暂时性差异在可预见的未来很可能转回且未来很可能获得用来抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。



三、重要会计政策和会计估计（续）

22. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率或交易发生当期平均汇率（除非汇率波动使得采用该汇率折算不适当，则采用交易发生日的即期汇率折算）或交易发生当期加权平均汇率（除非汇率波动使得采用该汇率折算不适当，则采用交易发生日的即期汇率折算）将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。但对作为境外经营净投资套期组成部分的外币货币性项目，该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置时，该累计差额才被确认为当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用初始确认时所采用的汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

对于境外经营，本集团在编制财务报表时将其记账本位币折算为人民币：对资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或交易发生当期平均汇率（除非汇率波动使得采用该汇率折算不适当，则采用交易发生日的即期汇率折算）或交易发生当期加权平均汇率（除非汇率波动使得采用该汇率折算不适当，则采用交易发生日的即期汇率折算）折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营时，将与该境外经营相关的其他综合收益转入处置当期损益，部分处置的按处置比例计算。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率或现金流量发生当期平均汇率（除非汇率波动使得采用该汇率折算不适当，则采用现金流量发生日的即期汇率折算）或现金流量发生当期加权平均汇率（除非汇率波动使得采用该汇率折算不适当，则采用现金流量发生日的即期汇率折算）折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。



三、重要会计政策和会计估计（续）

23. 租赁

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

本集团作为承租人

除了短期租赁和低价值资产租赁，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产

在租赁期开始日，本集团将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，按照成本进行初始计量。使用权资产成本包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额）；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本集团因租赁付款额变动重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。本集团后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

租赁负债

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债（短期租赁和低价值资产租赁除外）。租赁付款额包括固定付款额及实质固定付款额扣除租赁激励后的金额、取决于指数或比率的可变租赁付款额、根据担保余值预计应支付的款项，还包括购买选择权的行权价格或行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是本集团合理确定将行使该选择权或租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权。

在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，本集团确认利息时增加租赁负债的账面金额，支付租赁付款额时减少租赁负债的账面金额。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。



三、重要会计政策和会计估计（续）

23. 租赁（续）

本集团作为承租人（续）

短期租赁和低价值资产租赁

本集团将在租赁期开始日，租赁期不超过12个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁认定为低价值资产租赁。在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

本集团作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产对转租赁进行分类。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团按照各部分单独价格的相对比例分摊合同对价。

作为融资租赁出租人

在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和，包括初始直接费用。本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本集团取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

本集团作为融资租赁的生产商或经销商出租人时，在租赁期开始日，本集团按照租赁资产公允价值与租赁收款额按市场利率折现的现值两者孰低确认收入，并按照租赁资产账面价值扣除未担保余值的现值后的余额结转销售成本。本集团为取得融资租赁发生的成本，在租赁期开始日计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。初始直接费用资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。



三、重要会计政策和会计估计（续）

24. 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量交易性金融资产、衍生金融工具和权益工具投资。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

25. 套期会计

就套期会计方法而言，本集团的套期分类为：

- 现金流量套期，是指对现金流量变动风险进行的套期，此现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，或一项未确认的确定承诺包含的汇率风险。

在套期关系开始时，本集团对套期关系有正式指定，并准备了关于套期关系、风险管理目标和风险管理策略的正式书面文件。该文件载明了套期工具、被套期项目，被套期风险的性质，以及本集团对套期有效性评估方法。套期有效性，是指套期工具的公允价值或现金流量变动能够抵销被套期风险引起的被套期项目公允价值或现金流量的程度。此类套期在初始指定日及以后期间被持续评价符合套期有效性要求。

如果套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使（但作为套期策略组成部分的展期或替换不作为已到期或合同终止处理），或因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标，或者该套期不再满足套期会计方法的其他条件时，本集团终止运用套期会计。

套期关系由于套期比率的原因不再符合套期有效性要求的，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本集团对套期关系进行再平衡。



三、 重要会计政策和会计估计（续）

25. 套期会计（续）

现金流量套期

套期工具利得或损失中属于套期有效的部分，直接确认为其他综合收益，属于套期无效的部分，计入当期损益。

如果被套期的预期交易随后确认为非金融资产或非金融负债，或非金融资产或非金融负债的预期交易形成适用公允价值套期的确定承诺时，则原在其他综合收益中确认的现金流量套期储备金额转出，计入该资产或负债的初始确认金额。其余现金流量套期在被套期的预期现金流量影响损益的相同期间，如预期销售发生时，将其他综合收益中确认的现金流量套期储备转出，计入当期损益。

本集团对现金流量套期终止运用套期会计时，如果被套期的未来现金流量预期仍然会发生的，则以前计入其他综合收益的金额不转出，直至预期交易实际发生或确定承诺履行；如果被套期的未来现金流量预期不再发生的，则累计现金流量套期储备的金额应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

套期成本

本集团将期权的内在价值和时间价值分开，只将期权的内在价值变动指定为套期工具；或将远期合同的远期要素和即期要素分开，只将即期要素的价值变动指定为套期工具；或将金融工具的外汇基差单独分拆、只将排除外汇基差后的金融工具指定为套期工具的，本集团将期权的时间价值、远期合同的远期要素以及金融工具的外汇基差的公允价值变动中与被套期项目相关的部分计入其他综合收益，如果被套期项目的性质与交易相关，则按照与现金流量套期储备的金额相同的会计方法进行处理，如果被套期项目的性质与时间段相关，则将上述公允价值变动按照系统、合理的方法在被套期项目影响损益或其他综合收益的期间内摊销，从其他综合收益转出，计入当期损益。



三、重要会计政策和会计估计（续）

26. 风险准备

一般风险准备

本公司下属子公司山西再担保、山西证券及其子公司中德证券有限责任公司（以下简称“中德证券”）、格林大华期货有限公司（以下简称“格林大华”）根据财政部颁布的《金融企业财务规则》（中华人民共和国财政部令第42号）及其实施指南（财金[2007]23号）以及其他相关监管机构的规定，于每年年度终了按当年净利润的一定比例提取一般风险准备用以弥补尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分。

本公司下属子公司山西信托及山西金融租赁根据财政部颁布的《金融企业财务规则》（中华人民共和国财政部令第42号）及其实施指南（财金[2007]23号）和《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》（财金[2012]20号）的规定，于每年年度终了按当年净利润的一定比例提取一般风险准备用以弥补尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的1.5%。

交易风险准备

本公司下属子公司山西证券及其子公司中德证券根据《中华人民共和国证券法》的规定提取交易风险准备，用于弥补证券交易的损失。根据证监会制定的《证券公司年报监管工作指引》的要求，交易风险准备按不低于当年净利润的10%提取。

专项风险准备

本公司下属子公司山西信托专门设置专项业务风险准备，以应对山西省财政厅美元业务未来可能产生的汇兑风险。提取专项业务风险准备作为一项利润分配在所有者权益中列示。实际发生应由专项业务风险准备承担的损失时，实际损失金额全额计入当期损益，并同时将同等金额由专项业务风险准备转移至未分配利润。专项业务风险准备余额以减计至零为限。

信托赔偿准备

本公司下属子公司山西信托根据中国银监会办公厅令2007年第2号《信托公司管理办法》规定，于每年年度终了从净利润中提取5%作为信托赔偿准备金，该赔偿准备金累计总额达到公司注册资本的20%时，可不再提取。

27. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。



三、重要会计政策和会计估计（续）

28. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

29. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面价值进行重大调整。

判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

对结构化主体的合并

在确定是否合并结构化主体时，本集团主要考虑对这些主体（包括私募基金和资产管理计划）是否具有控制权。本集团作为私募基金、资产管理计划的管理人或通过合同协议拥有对该结构化主体的权力时，本集团将综合考虑其在结构化主体中拥有的相关权力、取得的投资收益和管理费收入等全部可变回报，以及作为结构化主体的管理人在何种情况下可以被替换等因素对本集团是否控制结构化主体作出综合判断。如果本集团面临的可变回报的风险重大并且本集团对于结构化主体的权力将影响本集团取得的可变回报时，本集团合并该等结构化主体。

金融资产的分类

在确定金融资产的分类时，本集团主要考虑金融资产的业务模式和合同现金流量特征。本集团判断管理金融资产的业务模式时主要考虑评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式；评估合同现金流量特征与基本借贷安排是否一致时，本集团主要考虑本金金额在金融资产存续期内是否发生变动，利息是否包括对货币时间价值、与特定时期末偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。



三、重要会计政策和会计估计（续）

29. 重大会计判断和估计（续）

判断（续）

预期信用损失的计量

在对预期信用损失进行计量的过程中需要运用如下重要判断：

- 对信用风险是否显著增加的判断
本集团根据金融工具初始确认后信用风险的变化使用三阶段减值模型对金融工具的预期信用损失进行计量。本集团对处于第一阶段的金融工具按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，对处于第二阶段和第三阶段的金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。在评估金融工具的信用风险是否显著增加时，本集团充分考虑反映金融工具的信用风险是否发生显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。当触发一个或多个定量和定性指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加。本集团在评估信用风险是否显著增加时考虑的因素的详细信息已于附注三、6披露。
- 建立具有类似信用风险特征的资产组
在组合基础上对预期信用损失进行评估时，本集团以共同风险特征为依据，将金融工具划分为不同组别。同时，本集团通过对同一组别内金融工具是否仍具有共同风险特征进行持续评估，以确保信用风险特征发生变化时对金融工具资产组合进行重新划分。金融资产在信用风险显著增加的情况下将由按照12个月内预期信用损失转移至按照整个存续期内的预期信用损失确认损失准备，同时信用风险的变化也可能导致同一预期信用损失计量方式下损失准备金额的变化。
- 使用的模型和假设
本集团根据会计准则的要求在预期信用损失计量中运用的判断还涉及根据金融资产类型选择适当的模型和假设，包括与关键信用风险因素相关的假设。

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面价值重大调整。

金融资产的公允价值计量

针对本集团持有的以公允价值计量的金融资产和金融负债，本集团首先选用可观察输入值对公允价值进行评估，在没有可直接取得的第一层次的输入值情况下，本集团对相关金融资产和金融负债进行公允价值估值，针对估值模型确定适当的估值方法及输入值。在确定各类资产和负债的公允价值的过程中所采用的估值技术和输入值的相关信息已于附注十二中披露。



三、重要会计政策和会计估计（续）

29. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

预期信用损失的计量

本集团对预期信用损失的计量是基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露的概率加权结果。违约概率基于前瞻性信息对历史数据进行调整，以反映当前的状况和未来预测的影响。

- 前瞻性信息
本集团在预期信用损失的计量中使用合理且有依据的前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出影响各资产组合的信用风险及预期信用损失的关键经济指标，并通过对以上关键经济指标的未来变动以及互相影响的预测对金融资产的预期损失进行前瞻性调整。
- 违约概率
违约概率为预期信用风险计量中的关键参数。违约概率是指借款人在未来12个月或在整个剩余存续期无法履行其偿付义务的可能性。本集团计算违约概率时考虑的因素包括历史数据、假设以及对未来情况的预期。
- 违约损失率
违约损失率为本集团对违约造成的损失作出的预期。本集团在考虑担保措施带来的现金流以及整体信用增级的基础上，基于应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间的差额确定违约损失率。
- 对应收款项和其他应收款预期信用损失的计量
本集团使用减值矩阵对具有类似风险特征的各类应收款项及其他应收款的预期信用损失进行计量，减值矩阵基于本集团的历史逾期比例，考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的前瞻性信息确定。本集团于资产负债表日对历史可观察的逾期比例以及前瞻性信息的变化进行评估。本集团对已发生信用减值的应收款项和其他应收款的预期信用损失进行单项评估。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。



三、重要会计政策和会计估计（续）

29. 重大会计判断和估计（续）

估计的不确定性（续）

商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本集团需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。商誉减值相关的详细信息已于附注六、18披露。

除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面价值不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

30. 会计政策变更

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。



四、 税项

1. 与产品销售和提供服务相关的税费

本集团适用的与产品销售和提供服务相关的税费主要包括增值税、土地增值税和城市维护建设税及教育费附加等。

增值税 — 按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入的6%至13%计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税。

土地增值税 — 转让房地产所取得的增值额和规定的税率计算。

城市维护建设税及
教育费附加 — 城市维护建设税按实际缴纳增值税税额的1% ~ 7%计缴，教育费附加按实际缴纳增值税税额的3%计缴，地方教育费附加按实际缴纳增值税税额的2%计缴。

2. 企业所得税

除部分符合小微企业普惠性税收减免政策享受税收优惠的子公司外，本公司及境内子公司于本年所适用的法定税率均为25%。本集团位于香港的子公司适用的所得税税率为16.5%。



五、合并财务报表的合并范围

1. 纳入合并范围的子公司及结构化主体

本集团于2023年12月31日控股一级子公司及本公司直接控制的结构化主体的基本情况列示如下：

子公司 / 结构化主体名称	主营业务	注册 / 成立地	成立时间	实收资本/ 实缴出资 (千元)	本集团持股 / 出资比例	本集团 投票权比例
山西国信	投资管理	太原市	1986年4月21日	1,945,000	100.00%	100.00%
山西证券（注1）	证券	太原市	1988年7月28日	3,589,772	31.77%	31.77%
山西再担保	担保	太原市	2000年7月21日	3,794,978	97.50%	97.50%
山西信托	信托	太原市	2002年7月2日	1,357,000	90.70%	90.70%
山西金融租赁（注2）	金融租赁	太原市	1993年3月12日	1400,000	50.00%	50.00%
晋金所	交易信息 咨询	太原市	2013年5月13日	200,000	100.00%	100.00%
股权交易中心	股权交易 中介	太原市	2014年8月28日	147,085	79.03%	79.03%
产权交易中心	产权交易 中介	太原市	1999年7月23日	278,704	68.84%	68.84%
交易集团（注3）	产权交易 中介	太原市	2022年12月9日	-	68.84%	68.84%
中煤保险（注4）	保险	太原市	2008年10月13日	1,220,000	32.79%	32.79%
山西太行	基金管理	太原市	2017年8月22日	200,000	100.00%	100.00%
山西金控资本管理有限公司 （以下简称“山西金控资本”）	投资管理	太原市	2020年3月13日	1,900,000	100.00%	100.00%
山西省养老保险基金资产管理有限公司 （以下简称“山西养老资产”）	投资管理	太原市	2020年12月23日	80,000	100.00%	100.00%
山西中合盛文化产业股权投资合伙企业(有限合伙) （以下简称“文化产业基金”）（注5）	投资基金	太原市	2015年5月4日	50,000	20.00%	不适用
山西中合盛新兴产业股权投资合伙企业(有限合伙) （以下简称“新兴产业基金”）（注5）	投资基金	太原市	2015年5月4日	446,600	100.00%	不适用
山西省中合盛旅游产业股权投资合伙企业(有限合伙) （以下简称“旅游产业基金”）（注5）	投资基金	太原市	2015年5月4日	4,000	100.00%	不适用
山西省太行产业投资基金合伙企业(有限合伙) （以下简称“太行产业基金”）（注5）	投资基金	太原市	2018年10月15日	3,721,589	100.00%	不适用
山西信创产业私募股权投资基金合伙企业(有限合伙) （以下简称“信创产业基金”）（注5）	投资基金	太原市	2020年6月22日	181,000	100.00%	不适用
山西合盛新动能股权投资合伙企业(有限合伙) （以下简称“合盛新动能基金”）（注5）	投资基金	太原市	2020年8月21日	411,000	31.87%	不适用
山西太行航空产业股权投资基金合伙企业(有限合伙) （以下简称“山西太行航空”）（注5）	投资基金	太原市	2020年7月29日	500,000	40.20%	不适用
太原科创成果转化创业投资基金合伙企业(有限合伙) （以下简称“太原科创成果转化”）（注5）	投资基金	太原市	2022年10月27日	412,000	100.00%	不适用
山西上市倍增私募股权投资基金合伙企业(有限合伙) （以下简称“山西上市倍增”）（注5）	投资基金	太原市	2022年6月29日	251,000	100.00%	不适用
扬州山证启航股权投资合伙企业(有限合伙) （以下简称“扬州山证启航”）（注5）	投资基金	太原市	2022年8月18日	353,000	66.57%	不适用
山西省新引擎专业镇产业投资基金合伙企业(有限合伙) （以下简称“山西新引擎”）（注5）	投资基金	太原市	2023年6月20日	60,000	100.00%	不适用

注1：本集团为山西证券的第一大股东，其他股东表决权较为分散，并且本集团通过委派董事和高级管理人员等安排构成对山西证券控制，因此将山西证券纳入合并范围。

注2：本集团为山西金融租赁的第一大股东，本集团通过委派董事和高级管理人员等安排构成对山西金融租赁控制，因此本集团将山西金融租赁纳入合并范围。

注3：本集团对产权交易中心进行资产重组后设立交易集团，目前重组尚未完成，因此未对交易集团实缴出资。



五、 合并财务报表的合并范围（续）

1. 纳入合并范围的子公司及结构化主体（续）

本集团于2023年12月31日控股一级子公司及本公司直接控制的结构化主体的基本情况列示如下（续）：

注4：本集团为中煤保险的第一大股东，其他股东表决权较为分散，并且本集团通过委派董事和高级管理人员等安排构成对中煤保险控制，因此本集团将中煤保险纳入合并范围。

注5：本集团作为该些结构化主体的普通合伙人或管理人，主导该些结构化主体的投资决策等主要经营活动，并且本集团享有的可变回报重大，能够对上述结构化主体实施控制，因此将该些结构化主体纳入合并财务报表范围。

(1) 重要的少数股东的权益

存在重要少数股东权益的子公司如下：

2023 年

	少数股东 持股比例	归属于少数 股东的损益	向少数股东 支付股利	年末累计 少数股东权益
山西证券	68.23%	367,657	203,519	12,515,431
中煤保险	67.21%	11,754	-	469,818
山西金租	50.00%	1,503	-	697,000

下表列示了上述子公司主要财务信息。这些信息为本集团内各企业之间相互抵销前的金额：

2023 年

	山西证券	中煤保险	山西金租
资产合计	77,590,229	3,901,751	1,646,892
负债合计	59,437,105	3,202,754	252,892
营业收入	3,470,696	1,726,392	63,512
净利润	592,024	17,487	11,246
综合收益总额	612,191	21,605	11,246
经营活动产生的现金流量净额	925,558	175,506	214,079



六、 合并财务报表主要项目注释

1. 货币资金

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
库存现金	297	198
银行存款	29,184,041	31,443,214
其中：自有存款	14,451,527	13,974,504
经纪业务客户资金	13,945,409	16,973,587
其他客户资金	787,105	495,123
其他货币资金	62,889	42,715
合计	29,247,227	31,486,127

于 2023 年 12 月 31 日，使用受限的货币资金列示如下：

所属组成部分	使用受限原因	金额
交易集团	使用受限的客户资金	658,374
中煤保险	存出资本保证金	284,028
山西再担保	担保业务存出保证金	103,906
山西证券	因借款质押的银行存款	99,777
山西证券	公募基金业务风险准备金存款	48,589
山西国信	用于担保的保证金	56,147
产权交易中心	使用受限的客户资金	102
山西金融租赁	其他	780
山西国信	其他	50

2. 结算备付金

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
自有备付金	1,979,376	2,352,973
经纪业务客户资金	572,610	607,098
结构化主体的结算备付金	92,747	94,877
合计	2,644,733	3,054,948



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

3. 买入返售金融资产

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
股票	1,185,325	1,497,047
债券	974,364	4,006,204
小计	2,159,689	5,503,251
减：减值准备	(11,541)	(14,970)
买入返售金融资产账面价值	2,148,148	5,488,281

(1) 担保物信息

	担保物公允价值	
担保物类别	2023年12月31日	2022年12月31日
担保物	4,314,190	11,167,572
其中：可供出售或再次抵押担保物	10,715	730,215
其中：已出售或再次抵押担保物	-	517,714

4. 融出资金

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
融资融券业务融出资金	6,774,174	6,384,611
开展业务融资	195,935	213,155
融出资金余额	6,970,109	6,597,766
减：减值准备	(205,748)	(183,111)
融出资金账面价值	6,764,361	6,414,655

(1) 担保物信息

	担保物公允价值	
担保物类别	2023年12月31日	2022年12月31日
股票	18,755,490	19,377,564
资金	684,774	773,898
合计	19,440,264	20,151,462



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

5. 发放贷款和垫款

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
信托贷款	488,399	628,511
小额贷款	<u>13,707</u>	<u>61,270</u>
发放贷款和垫款余额	502,106	689,781
减：减值准备	<u>(240,502)</u>	<u>(285,311)</u>
发放贷款和垫款账面价值	<u>261,604</u>	<u>404,470</u>

6. 应收融资租赁款

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
最低租赁收款额	1,597,060	2,409,593
减：未实现融资收益	<u>(167,264)</u>	<u>(257,610)</u>
应收融资租赁款现值	1,429,796	2,151,983
减：减值准备	<u>(277,580)</u>	<u>(282,336)</u>
应收融资租赁款账面价值	<u>1,152,216</u>	<u>1,869,647</u>



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

7. 应收款项

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收代偿款	849,732	664,072
应收分保账款	590,900	787,182
应收土地整治开发收入	565,657	544,843
应收保费	377,922	397,896
应收手续费及佣金	294,989	256,234
其他	770,641	624,406
应收款项余额	3,449,841	3,274,633
减：减值准备	(1,177,458)	(941,826)
应收款项账面价值	2,272,383	2,332,807

8. 交易性金融资产

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	25,388,186	20,529,665
基金	9,504,725	10,252,744
理财产品	3,324,452	3,452,902
股权	2,651,857	2,330,444
股票	1,978,928	1,513,694
信托计划	369,678	663,387
资产管理计划	286,110	275,086
债权	177,847	216,271
票据	-	785,807
其他	211,250	534,010
合计	43,893,033	40,554,010

于2023年12月31日，本集团交易性金融资产核算的债券用于卖出回购、债券借贷及冲抵保证金等用途的账面价值共计人民币13,556,192千元。存在流通受限的股票为人民币591,195千元。



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

9. 债权投资

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
委托贷款	648,998	787,239
收益权投资	380,408	260,010
企业债	170,334	149,787
收益凭证	40,000	-
票据	15,406	31,575
小计	1,255,146	1,228,611
应计利息	22,700	12,416
减：减值准备	(128,085)	(109,158)
债权投资账面价值	1,149,761	1,131,869

于2023年12月31日，本集团债权投资中用于债券借贷质押的债券账面价值为人民币40,361千元。



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

10. 其他债权投资

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
公司债	410,098	694,737
企业债	286,295	110,814
政策银行及商业银行债券	251,229	101,338
中期票据	241,255	270,898
保险公司资本补充债	50,056	101,255
资产支持证券	10,835	10,835
国债	6,794	20,794
小计	1,256,562	1,310,671
应计利息	22,471	17,923
公允价值变动	(149,946)	(160,135)
其他债权投资账面价值	1,129,087	1,168,459
累计减值准备	(135,890)	(134,497)

于2023年12月31日，本集团其他债权投资中用于债券借贷质押的债券账面价值为人民币160,803千元。



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

11. 其他权益工具投资

	2023年12月31日		
	初始成本	本年末 公允价值	本年确认的 股利收入
非交易性权益工具	527,061	321,758	223,979
合计	527,061	321,758	223,979
	2022年12月31日		
	初始成本	本年末 公允价值	本年确认的 股利收入
非交易性权益工具	517,419	351,968	1,438,447
合计	517,419	351,968	1,438,447

截至 2023 年 12 月 31 日止年度，本集团处置了人民币 8,911 千元的其他权益工具投资（截至 2022 年 12 月 31 日止年度：人民币 110 千元），2023 年度及 2022 年度由于终止确认从其他综合收益转入留存收益的金额不重大。



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

12. 存货

类别	2023年12月31日		
	成本	跌价准备	账面价值
开发成本	2,733,256	(9,871)	2,723,385
其他	612,758	(71,889)	540,869
合计	3,346,014	(81,760)	3,264,254

类别	2022年12月31日		
	成本	跌价准备	账面价值
开发成本	3,195,207	-	3,195,207
其他	878,644	(67,674)	810,970
合计	4,073,851	(67,674)	4,006,177

13. 长期股权投资

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
联营企业及合营企业		
华融晋商(1)	703,509	796,218
汇丰晋信基金管理有限公司 （简称“汇丰晋信”）(1)	338,650	315,312
政府投资基金投资的联营 和合营企业(2)	3,056,629	3,108,754
其他	808,196	742,722
长期股权投资账面价值	4,906,984	4,963,006

(1) 本集团的重要联营企业及合营企业

企业名称	主要经营地	注册地	注册资本 (币种：人民币)	持股比例	业务性质	对本集团活动是否具有 战略性
华融晋商	太原市	太原市	313,000 万元	32.91%	资产管理	是
汇丰晋信	上海市	上海市	20,000 万元	51.00%	基金管理业务	是



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

13. 长期股权投资（续）

(2) 政府投资基金投资的联营和合营企业

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
大同市政清太棚改股权投资合伙企业 （有限合伙）	558,672	556,390
山西太行综改股权投资合伙企业 （有限合伙）	496,044	496,044
太原市产业投资私募基金	261,255	271,007
大同太行股权投资合伙企业（有限合伙）	201,817	205,443
山西太重转型发展壹号股权投资合伙企业 （有限合伙）	201,498	192,703
山西绿色转型发展升级股权投资合伙企业 （有限合伙）	174,979	199,000
北京北青厚泽投资有限公司	173,055	173,833
临汾太行产业转型股权投资基金合伙企业 （有限合伙）	149,670	-
山西省旅游文化体育产业股权投资基金 合伙企业（有限合伙）	145,845	146,547
山西综改示范区清控科创私募股权基建投 资基金	110,600	110,989
山西转型综改示范区晋中开发区六新股权 投资基金合伙企业（有限合伙）	94,101	100,000
忻州市开发区太行产业投资基金合伙企业 （有限合伙）	57,231	77,293
山西太行煤成气产业投资基金合伙企业 （有限合伙）	50,787	100,000
山西羊绒羊毛产业发展股权投资合伙企业 （有限合伙）	3,706	101,576
其他	377,369	377,929
政府投资基金投资的联营和合营企业	3,056,629	3,108,754



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

14. 投资性房地产

	房屋及建筑物	土地使用权	合计
<u>原值</u>			
2023年1月1日	503,980	19,193	523,173
本年增加	127,926	-	127,926
2023年12月31日	631,906	19,193	651,099
<u>累计折旧</u>			
2023年1月1日	(172,678)	(15,346)	(188,024)
本年增加	(17,773)	(484)	(18,257)
2023年12月31日	(190,451)	(15,830)	(206,281)
<u>减值准备</u>			
2023年1月1日	-	-	-
本年增减变动	(5,873)	-	(5,873)
2023年12月31日	(5,873)	-	(5,873)
<u>账面价值</u>			
2023年12月31日	435,582	3,363	438,945
2023年1月1日	331,302	3,847	335,149



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

15. 固定资产

	房屋及 建筑物	机器设备	电子设备、 器具及家电	运输工具	合计
<u>原值</u>					
2023年1月1日	1,031,159	409,130	191,066	51,569	1,682,924
本年增加	375	79,507	35,743	526	116,151
本年减少	(6,413)	(23,961)	(11,581)	(928)	(42,883)
本年减少子公司	-	(69)	(132)	-	(201)
2023年12月31日	1,025,121	464,607	215,096	51,167	1,755,991
<u>累计折旧</u>					
2023年1月1日	(461,884)	(240,439)	(145,314)	(38,644)	(886,281)
本年增加	(29,430)	(38,856)	(22,641)	(4,048)	(94,975)
本年减少	2,810	16,414	7,288	907	27,419
本年减少子公司	-	51	89	-	140
2023年12月31日	(488,504)	(262,830)	(160,578)	(41,785)	(953,697)
<u>减值准备</u>					
2023年1月1日	(2,038)	(3,284)	-	-	(5,322)
本年增减变动	-	34	(34)	-	-
2023年12月31日	(2,038)	(3,250)	(34)	-	(5,322)
<u>账面价值</u>					
2023年12月31日	534,579	198,527	54,484	9,382	796,972
2023年1月1日	567,237	165,407	45,752	12,925	791,321



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

16. 在建工程

	2023年1月1日	本年增加	本年转出	2023年12月31日
原值	185,210	25,827	(180,716)	30,321
减：减值准备	(3,437)	-	3,437	-
合计	181,773	25,827	(177,279)	30,321

17. 无形资产

	软件费	交易席位费	土地使用权	其他	合计
原值					
2023年1月1日	685,541	28,732	21,024	522,018	1,257,315
本年增加	116,216	-	-	81,801	198,017
本年减少	(2,595)	12	(4,333)	(19,818)	(26,734)
2023年12月31日	799,162	28,744	16,691	584,001	1,428,598
累计摊销					
2023年1月1日	(423,920)	(17,154)	(7,514)	(72,105)	(520,693)
本年计提	(89,983)	-	(618)	(101,605)	(192,206)
本年减少	1,930	-	1,086	802	3,818
2023年12月31日	(511,973)	(17,154)	(7,046)	(172,908)	(709,081)
账面价值					
2023年12月31日	287,189	11,590	9,645	411,093	719,517
2023年1月1日	261,621	11,578	13,510	449,913	736,622



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

18. 商誉

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
购买子公司商誉(1)	770,615	770,615
重组商誉(2)	49,097	49,097
合计	819,712	819,712
减：减值准备	(267,558)	(267,558)
账面价值	552,154	552,154

- (1) 于 2023 年 12 月 31 日，本集团购买子公司商誉包括本公司下属子公司山西国信于 2011 年购买山西光信地产有限公司 50%股权，本公司下属子公司山西证券 2013 年通过支付现金以及发行股份的方式收购原格林期货有限公司 100%股权，以及本公司于 2017 年通过支付现金增资的方式取得中煤保险 33.33%股权所形成的商誉。于每年末，本集团对商誉进行减值测试，根据减值测试结果，本集团对购买山西光信地产有限公司 50%股权形成的商誉累计计提 267,558 千元减值准备（2022 年 12 月 31 日：267,558 千元）。
- (2) 重组商誉分别形成于本公司下属子公司山西证券 1998 年的“银证分离、信证分离”重组、1999 年收购北京农行信托投资公司证券交易营业部和 2001 年与山西省五家信托投资公司所属证券类资产合并重组。上述重组并购形成的商誉于 2006 年 12 月 31 日停止摊销，以后每年年末进行减值测试，根据减值测试结果，无需确认减值损失（2022 年 12 月 31 日：同）。



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

19. 递延所得税资产和递延所得税负债

	2023年12月31日		2022年12月31日	
	可抵扣/(应纳 税)暂时性 差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳 税)暂时性 差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	1,154,556	288,639	988,064	247,016
交易性金融资产和负债公允 价值变动	(162,256)	(40,564)	382,140	95,535
担保赔偿准备金	518,060	129,515	303,156	75,789
已计提尚未发放的工资	214,172	53,543	199,716	49,929
其他债权投资公允价值变动	157,496	39,374	149,112	37,278
其他权益工具投资公允价值 变动	181,284	45,321	154,408	38,602
未到期责任准备金	7,728	1,932	4,172	1,043
租赁负债	554,204	138,551	730,052	182,513
其他	517,352	129,338	486,616	121,654
递延所得税资产	<u>3,142,596</u>	<u>785,649</u>	<u>3,397,436</u>	<u>849,359</u>
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值 变动	(304,448)	(76,112)	(432,636)	(108,159)
资产减值准备	1,860	465	-	-
使用权资产	(501,548)	(125,387)	(724,188)	(181,047)
其他	(147,860)	(36,965)	(124,980)	(31,245)
递延所得税负债	<u>(951,996)</u>	<u>(237,999)</u>	<u>(1,281,804)</u>	<u>(320,451)</u>



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

20. 其他资产

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
存出保证金（1）	4,229,711	5,921,928
抵债资产（2）	2,111,004	2,005,442
使用权资产（3）	549,237	834,922
其他应收款（4）	512,926	1,160,826
政府引导资金投资	301,654	320,180
长期待摊费用	173,136	169,857
预付款项	105,624	122,664
拆出资金	100,000	-
应收利息（5）	34,268	39,772
其他	315,172	432,351
合计	8,432,732	11,007,942

(1) 存出保证金

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
交易保证金	3,922,514	5,040,452
信用保证金	300,353	872,754
履约保证金	6,786	8,617
其他	58	105
小计	4,229,711	5,921,928
减：减值准备	-	-
合计	4,229,711	5,921,928

(2) 抵债资产

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
抵债资产原值	2,384,405	2,174,450
减：减值准备	(273,401)	(169,008)
合计	2,111,004	2,005,442



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

20. 其他资产（续）

(3) 使用权资产

	房屋及建筑物	其他	合计
<u>原值</u>			
2023年1月1日	1,171,701	989	1,172,690
本年增加	156,144	-	156,144
本年减少	(336,959)	(989)	(337,948)
2023年12月31日	990,886	-	990,886
<u>累计折旧</u>			
2023年1月1日	(336,840)	(928)	(337,768)
本年增加	(187,196)	(61)	(187,257)
本年减少	82,387	989	83,376
2023年12月31日	(441,649)	-	(441,649)
<u>账面价值</u>			
2023年12月31日	549,237	-	549,237
2023年1月1日	834,861	61	834,922

(4) 其他应收款

	2023年12月31日	2022年12月31日
其他应收款原值	988,750	1,597,946
减：减值准备	(475,824)	(437,120)
合计	512,926	1,160,826



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

20. 其他资产（续）

(5) 应收利息

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
应收利息原值	256,996	292,268
减：减值准备	<u>(222,728)</u>	<u>(252,496)</u>
合计	<u>34,268</u>	<u>39,772</u>



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

21. 资产减值准备

	2023 年 1 月 1 日	本年计提	本年变动 本年转回	本年其他变动	2023 年 12 月 31 日
买入返售金融资产	14,970	-	(3,429)	-	11,541
应收款项	941,826	58,226	(24,982)	202,388	1,177,458
发放贷款和垫款	285,311	43,901	(88,710)	-	240,502
融出资金	183,111	20,375	-	2,262	205,748
应收融资租赁款	282,336	47,890	(30,790)	(21,856)	277,580
其他债权投资	134,497	1,491	(98)	-	135,890
债权投资	109,158	34,028	(15,563)	462	128,085
存货	67,674	14,175	(89)	-	81,760
商誉	267,558	-	-	-	267,558
其他资产					
其他应收款	437,120	44,227	(5,549)	26	475,824
应收利息	252,496	6,557	(9,186)	(27,139)	222,728
抵债资产	169,008	104,432	-	(39)	273,401
政府引导资金投资	48,000	-	-	-	48,000
其他	12,761	2,450	(188)	14	15,037
合计	3,205,826	377,752	(178,584)	156,118	3,561,112



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

22. 短期借款

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
短期收益凭证	837,208	1,452,539
信用借款	453,458	1,125,748
保证借款	145,122	87,511
质押借款	98,506	1,350,944
短期公司债券	35,365	-
合计	1,569,659	4,016,742

本集团于 2023 年 12 月 31 日的存量短期借款年利率在 2.50%至 7.68%之间（2022 年 12 月 31 日：0.50%至 6.85%）。

23. 交易性金融负债

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
卖出的借入债券	1,353,790	4,098,008
收益凭证	158,217	254,508
衍生金融负债	131,466	122,221
融入证券	-	5,147
合计	1,643,473	4,479,884

24. 拆入资金

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
银行及其他金融机构拆入资金	9,862,275	9,924,258
转融通融入资金	2,915,321	3,420,457
其他	16,006	360,301
合计	12,793,602	13,705,016



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

25. 应付款项

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应付工程款	1,125,389	1,213,656
应付分保账款	581,182	763,599
应付手续费及佣金	84,751	74,179
其他	408,325	1,054,871
合计	2,199,647	3,106,305

26. 合同负债

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
预收售房款	437,366	997,261
其他	223,586	281,466
合计	660,952	1,278,727

27. 代理买卖证券款

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
普通经纪业务		
个人	8,658,027	9,245,558
机构	4,867,499	7,360,343
小计	13,525,526	16,605,901
信用业务		
个人	590,647	679,577
机构	434,211	1,328,229
小计	1,024,858	2,007,806
合计	14,550,384	18,613,707



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

28. 代理承销证券款

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
项目		
股票	125,600	-
合计	125,600	-

29. 卖出回购金融资产款

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
按标的物分类列示		
债券	10,612,565	6,381,751
银行承兑汇票	-	667,044
合计	10,612,565	7,048,795

30. 应付职工薪酬

	2023年 1月1日余额	本年发生额	本年支付额	2023年 12月31日余额
工资、奖金、津 贴和补贴	570,287	1,625,732	(1,605,036)	590,983
工会经费和职工 教育经费	86,088	47,946	(24,969)	109,065
社会保险费	13,359	95,598	(107,891)	1,066
职工福利费	1,978	54,395	(55,701)	672
住房公积金	895	120,556	(120,876)	575
设定提存计划(1)	3,246	77,998	(75,795)	5,449
其他	22,016	129,990	(135,344)	16,662
合计	697,869	2,152,215	(2,125,612)	724,472

(1) 设定提存计划

本集团按规定参加由政府机构设立的养老保险、失业保险、企业年金计划，根据该等计划，本集团在当地基本养老保险缴纳基数上下限范围内以员工上年度月均收入为基数，按照一定比例统一计提每月向该计划缴存的费用。



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

31. 应交税费

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应交企业所得税	196,447	115,327
应交增值税	62,097	29,297
应交土地增值税	229	229
其他	82,180	79,351
合计	340,953	224,204

32. 应付债券

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
公司债券(1)	11,723,661	13,227,980
次级债(2)	7,108,757	5,079,432
收益凭证	-	522,425
合计	18,832,418	18,829,837

(1) 公司债券

债券名称	2023年12月31日			
	发行日	到期日	票面利率	账面余额
23晋金01	14/07/2023	14/07/2028	3.20%	2,017,925
23晋金02	20/10/2023	20/10/2028	3.18%	1,005,391
21山证01	22/10/2021	22/10/2024	3.50%	1,006,745
21山证02	19/11/2021	19/11/2024	3.24%	1,505,636
22山证01	28/06/2022	28/06/2025	3.09%	1,928,286
22山证03	13/07/2022	13/07/2025	3.04%	2,026,718
22山证05	25/07/2022	25/07/2025	2.89%	809,349
境外美元债券(SHANXI SE B2405)	04/05/2021	04/05/2024	3.40%	1,423,611
公司债券合计				11,723,661



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

32. 应付债券（续）

(1) 公司债券（续）

债券名称	2022年12月31日			
	发行日	到期日	票面利率	账面余额
20晋金01（注1）	28/07/2020	28/07/2025	3.75%	1,990,961
20晋金02（注2）	02/11/2020	02/11/2025	3.98%	1,046,102
20山证01	01/09/2020	01/09/2023	3.90%	1,519,553
21山证01	22/10/2021	22/10/2024	3.50%	1,006,697
21山证02	19/11/2021	19/11/2024	3.24%	1,505,551
22山证01	28/06/2022	28/06/2025	3.09%	1,927,123
22山证03	13/07/2022	13/07/2025	3.04%	2,025,487
22山证05	25/07/2022	25/07/2025	2.89%	808,852
境外美元债券(SHANXI SE B2405)	04/05/2021	04/05/2024	3.40%	1,397,654
公司债券合计				<u>13,227,980</u>

注1：本集团发行的公司债券“20晋金01”已于2023年7月提前赎回。

注2：本集团发行的公司债券“20晋金02”已于2023年10月提前赎回。

(2) 次级债

债券名称	2023年12月31日			
	发行日	到期日	票面利率	账面余额
21山证C1	09/02/2021	09/02/2024	4.68%	1,041,803
21山证C2	30/08/2021	30/08/2024	3.98%	709,396
21山证C3	24/12/2021	24/12/2024	3.80%	1,000,774
22山证C1	21/03/2022	21/03/2025	3.88%	824,197
23山证C1	18/07/2023	18/07/2026	3.45%	1,015,344
23山证C3	11/09/2023	11/09/2026	3.48%	1,010,227
23山证C4	10/11/2023	10/11/2026	3.45%	1,507,016
次级债券合计				<u>7,108,757</u>



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

32. 应付债券（续）

(2) 次级债（续）

债券名称	2022年12月31日			
	发行日	到期日	票面利率	账面余额
20山证C1	14/12/2020	14/12/2023	4.60%	1,503,403
21山证C1	09/02/2021	09/02/2024	4.68%	1,041,734
21山证C2	30/08/2021	30/08/2024	3.98%	709,374
21山证C3	24/12/2021	24/12/2024	3.80%	1,000,710
22山证C1	21/03/2022	21/03/2025	3.88%	824,211
次级债券合计				<u>5,079,432</u>

33. 长期借款

	2023年12月31日	2022年12月31日
信用借款	990,083	1,471,545
保证借款	420,850	789,950
质押贷款	323,357	279,004
其他	<u>2,860</u>	<u>5,183</u>
合计	<u>1,737,150</u>	<u>2,545,682</u>

本集团于2023年12月31日的存量长期借款年利率在3.50%至7.20%之间（2022年12月31日：3.80%至7.20%）。



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

34. 其他负债

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
应付往来款	2,707,735	2,046,138
应付结构化主体受益人款项	1,818,664	2,211,937
未决赔款准备金	1,042,649	1,101,677
应付客户交易款项及保证金	1,004,476	851,564
未到期责任准备金	958,978	789,995
租赁负债	581,054	876,064
担保赔偿准备金	387,763	188,971
存入保证金	114,730	162,481
递延收益	113,807	110,835
专项应付款	92,252	35,288
其他	<u>1,254,401</u>	<u>1,085,050</u>
合计	<u>10,076,509</u>	<u>9,460,000</u>

35. 实收资本

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
山西省财政厅（注）	<u>15,032,235</u>	<u>14,832,235</u>
合计	<u>15,032,235</u>	<u>14,832,235</u>

注： 2023 年，山西省财政厅向本公司增资人民币 2.00 亿元，专项用于补充山西再担保资本金。

36. 资本公积

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
资本溢价及其他	<u>486,355</u>	<u>480,865</u>
合计	<u>486,355</u>	<u>480,865</u>



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

37. 盈余公积

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
法定盈余公积	186,773	186,773
任意盈余公积	201,467	182,145
合计	388,240	368,918

38. 风险准备

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
一般风险准备	533,291	533,557
交易风险准备	272,945	256,491
信托赔偿准备	67,860	66,579
专项风险准备	52,713	52,713
合计	926,809	909,340

39. 利润分配

2023年，根据本公司董事会批准及公司章程，本公司利润分配方案如下：

上缴国有资本收益人民币78,720千元。

2022年，根据公司章程，本公司利润分配方案如下：

按照2022年税后利润的10%提取法定盈余公积金人民币19,322千元。

上缴国有资本收益人民币36,630千元。



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

40. 手续费及佣金净收入

	2023 年	2022 年
手续费及佣金收入		
证券及期货业务手续费收入	1,492,150	1,557,730
信托业务手续费收入	239,614	142,117
产权转让业务手续费收入	181,434	118,636
金融资产交易服务手续费收入	53,728	86,965
股权业务收入	26,101	20,649
融资租赁业务手续费收入	16,981	31,969
其他	147,393	167,410
小计	2,157,401	2,125,476
手续费及佣金支出		
证券及期货业务手续费支出	(241,347)	(291,210)
其他	(5,353)	(20,761)
小计	(246,700)	(311,971)
手续费及佣金净收入	1,910,701	1,813,505

41. 保险业务净收入

	2023 年	2022 年
保险业务收入		
原保险合同	2,508,530	2,304,055
再保险合同	-	78
小计	2,508,530	2,304,133
保险业务支出		
保险销售支出	(507,244)	(613,585)
分出保费	(280,072)	(309,883)
摊回分保费用	101,818	96,286
提取未到期责任准备金	(99,676)	1,215
小计	(785,174)	(825,967)
保险业务净收入	1,723,356	1,478,166



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

42. 利息净（支出）/收入

	2023 年	2022 年
利息收入		
银行存款利息收入	538,711	617,522
融资融券利息收入	448,567	468,652
买入返售金融资产利息收入	168,408	235,717
应收融资租赁款利息收入	94,294	175,112
发放贷款及垫款利息收入	38,686	163,827
其他	146,129	175,021
小计	1,434,795	1,835,851
利息支出		
应付债券利息支出	(696,663)	(617,257)
卖出回购金融资产款利息支出	(306,995)	(262,527)
借款利息支出	(253,252)	(481,077)
拆入资金利息支出	(240,102)	(225,857)
其他	(114,451)	(157,958)
小计	(1,611,463)	(1,744,676)
利息净（支出）/收入	(176,668)	91,175

43. 房地产开发与销售业务净收入

	2023 年	2022 年
房地产开发与销售业务收入	793,286	1,191,746
房地产开发与销售业务成本	(618,417)	(976,760)
房地产开发与销售业务净收入	174,869	214,986



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

44. 担保业务净收入

	2023 年	2022 年
担保业务收入		
担保费收入	229,352	117,575
分保费收入	30,595	27,857
其他	-	4,973
小计	259,947	150,405
担保业务支出		
计提未到期责任准备金	(57,937)	(39,126)
分出保费	(27,136)	(16,235)
小计	(85,073)	(55,361)
担保业务净收入	174,874	95,044

45. 商场业务净收入/（支出）

	2023 年	2022 年
商场业务收入	26,830	22,466
商场业务支出	(24,729)	(31,178)
商场业务净收入/（支出）	2,101	(8,712)



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

46. 投资收益

	2023 年	2022 年
长期股权投资产生的收益	(8,517)	127,979
其中：权益法核算产生的收益	(8,517)	127,979
处置/视同处置长期股权投资产生的 投资收益	40	183
以摊余成本计量的金融资产终止确认 收益	2,294	1,946
金融工具投资产生的收益		
交易性金融工具	1,726,977	1,330,017
其他债权投资	49,358	5,746
其他	84,630	12,942
合计	1,854,782	1,478,813

47. 公允价值变动收益

	2023 年	2022 年
交易性金融资产	256,067	158,295
衍生金融工具	(56,918)	84,544
交易性金融负债	(17,267)	41,395
合计	181,882	284,234



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

48. 其他业务收入

	2023 年	2022 年
仓单业务收入	579,507	1,430,148
其他	396,232	473,476
合计	975,739	1,903,624

49. 政府补助

	2023 年	
	计入其他收益金额	计入营业外收入金额
政府补助	380,246	186
合计	380,246	186
	2022 年	
	计入其他收益金额	计入营业外收入金额
政府补助	160,842	2,338
合计	160,842	2,338



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

49. 政府补助（续）

2023年

补助项目	递延收益 年初余额	本年新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	递延收益 年末余额
开办补贴	300	-	(300)	-	-
政府奖励金	-	39,559	(39,451)	(108)	-
政府扶持资金	-	9,321	(9,321)	-	-
纳税手续费返还收入	56	3,016	(2,994)	(78)	-
稳岗补贴	65	1,527	(1,592)	-	-
房租补贴	-	995	(995)	-	-
保费补贴	-	281,706	(281,706)	-	-
其他	5,279	43,323	(43,887)	-	4,715
合计	5,700	379,447	(380,246)	(186)	4,715

2022年

补助项目	递延收益 年初余额	本年新增 补助金额	计入其他 收益金额	计入营业外 收入金额	递延收益 年末余额
开办补贴	600	3,200	(3,500)	-	300
政府奖励金	-	18,591	(18,591)	-	-
政府扶持资金	-	5,680	(5,680)	-	-
纳税手续费返还收入	-	4,026	(3,873)	(97)	56
稳岗补贴	-	14,631	(14,557)	(9)	65
房租补贴	-	7,843	(7,198)	(645)	-
保费补贴	-	88,004	(88,004)	-	-
其他	490	25,815	(19,439)	(1,587)	5,279
合计	1,090	167,790	(160,842)	(2,338)	5,700



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

50. 税金及附加

	2023 年	2022 年
土地增值税	37,958	38,550
城市维护建设税	19,048	15,991
教育费附加	12,929	9,948
其他	20,160	26,957
合计	90,095	91,446

51. 业务及管理费

	2023 年	2022 年
职工薪酬	2,079,563	1,934,742
折旧及摊销	373,249	366,592
办公及后勤事务费用	205,542	114,085
营销及管理费用	143,964	212,002
租赁费及物业费用	86,363	85,103
咨询信息费	78,747	66,302
提取证券投资者保护基金	12,038	15,809
其他	207,338	221,441
合计	3,186,804	3,016,076

52. 提取准备金

	2023 年	2022 年
（转回）/提取保险责任准备金	(53,025)	131,817
提取担保赔偿准备金	402,160	184,157
提取保费准备金	32,454	23,757
合计	381,589	339,731



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

53. 资产减值损失

	2023 年	2022 年
计提抵债资产减值准备	104,432	75,671
计提存货跌价准备	14,086	689
计提商誉减值准备	-	48,100
计提固定资产及在建工程减值准备	-	3,227
计提其他资产减值损失	2,436	-
合计	120,954	127,687

54. 信用减值损失

	2023 年	2022 年
计提应收融资租赁款减值损失	17,100	13,889
计提其他应收款减值损失	38,678	70,151
计提应收款项减值损失	33,244	9,211
计提其他债权投资减值损失	1,393	6,830
（转回）/计提应收利息减值损失	(2,629)	84,089
计提债权投资减值损失	18,465	16,580
计提融出资金减值损失	20,375	30,406
（转回）/计提买入返售金融资产减值准备	(3,429)	3,794
转回发放贷款及垫款减值准备	(44,809)	(45,646)
（转回）/计提其他资产减值损失	(174)	170
合计	78,214	189,474

55. 其他业务成本

	2023 年	2022 年
仓单业务成本	561,511	1,466,175
其他	272,495	310,454
合计	834,006	1,776,629



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

56. 营业外收入

	2023 年	2022 年
违约金收入	18,585	5,306
政府补助	186	2,338
其他	3,965	16,417
合计	22,736	24,061

57. 营业外支出

	2023 年	2022 年
滞纳金及罚款	20,226	3,261
对外捐赠支出	1,824	3,716
其他	43,663	13,838
合计	65,713	20,815



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

58. 所得税费用

	2023 年	2022 年
当期所得税	347,752	253,546
递延所得税	(27,070)	(36,717)
合计	320,682	216,829

所得税费用与会计利润的调节表如下：

税前利润	1,122,510	987,596
按 25%的税率计算的预期所得税	280,628	246,899
不可抵扣费用的纳税影响	42,570	22,751
非应税收入的纳税影响（注）	(109,494)	(113,612)
未确认递延所得税资产的可抵扣亏损及可抵 扣暂时性差异的纳税影响	108,343	106,138
利用以前年度未确认递延所得税资产的可抵 扣亏损及可抵扣暂时性差异的纳税影响	(20,425)	(43,267)
其他	19,060	(2,080)
所得税费用	320,682	216,829

注： 非应税收入主要包括对合营及联营企业权益法确认的投资收益，以及国债投资产生的利息收入等。



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

59. 其他综合收益

	2023 年	2022 年
以后不能重分类进损益的其他综合收益		
权益法下在被投资单位以后不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	222	443
其他权益工具投资公允价值变动		
本年所得税前发生额	(13,318)	(21,576)
以后将重分类进损益的其他综合收益		
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	(8,498)	-
其他债权投资公允价值变动		
本年所得税前发生额	12,563	(57,576)
前期计入其他综合收益当期转入损益	(680)	(141)
其他债权投资信用损失准备		
本年所得税前发生额	1,526	6,593
前期计入其他综合收益当期转入损益	(139)	(32)
现金流量套期储备	28,361	(30,078)
外币财务报表折算差额	10,333	63,438
小计	30,370	(38,929)
与计入所有者权益相关的所得税影响	(6,360)	18,140
合计	24,010	(20,789)



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

60. 现金流量表补充披露

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2023 年	2022 年
净利润	801,828	770,767
加：资产减值损失	120,954	127,687
信用减值损失	78,214	189,474
固定资产折旧	94,975	95,755
无形资产摊销	192,206	128,820
投资性房地产折旧及摊销	18,257	32,982
长期待摊费用摊销	48,502	44,406
使用权资产累计折旧	187,257	219,409
利息支出	949,915	1,098,334
公允价值变动收益	(181,882)	(284,234)
投资收益	(76,153)	(143,050)
提取准备金	381,589	339,731
存货的增加	727,836	500,693
递延所得税资产/负债的变动	(27,070)	(36,717)
汇兑损益	13,052	74,664
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益	(3,482)	2,749
经营性应收项目的减少/（增加）	4,042,286	(4,842,562)
经营性应付项目的（减少）/增加	(4,897,372)	2,723,884
经营活动产生的现金流量净额	<u>2,470,912</u>	<u>1,042,792</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2023 年	2022 年
现金及现金等价物的年末余额	28,097,543	32,019,334
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(32,019,334)</u>	<u>(29,642,136)</u>
现金及现金等价物的净（减少）/增加额	<u>(3,921,791)</u>	<u>2,377,198</u>



六、 合并财务报表主要项目注释（续）

60. 现金流量表补充披露（续）

(3) 现金和现金等价物

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
货币资金		
其中：库存现金	297	198
银行存款	29,184,041	31,443,214
其他货币资金	62,889	42,715
结算备付金	<u>2,644,733</u>	<u>3,054,948</u>
小计	31,891,960	34,541,075
减：使用受限的货币资金和结算备付金	(1,261,419)	(2,307,022)
三个月以上的定期存款	(2,308,404)	(10,354)
应计利息	<u>(224,594)</u>	<u>(204,365)</u>
年末可随时变现的现金及现金等价物余额	<u>28,097,543</u>	<u>32,019,334</u>
其中：证券期货业务客户资金	14,646,656	17,580,685



七、 分部报告

本集团根据内部组织结构、管理要求及内部报告制度确定了证券及期货业务分部、信托业务分部、保险业务分部、担保业务分部、酒店及房地产业务分部、金融租赁业务分部、总部及其他业务分部共七个报告分部。每个报告分部为单独的业务分部，提供不同的劳务，由于每个分部需要不同的技术及市场策略而需要进行单独的管理。本集团向主要经营决策者报告有关业务条线的信息，用于资源分配及评估分部表现。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。分部间转移价格参照向第三方销售所采用的价格确定。

资产根据分部的经营以及资产的所在位置进行分配，负债根据分部的经营进行分配，间接归属于各分部的费用按照收入比例在分部之间进行分配。

本集团在中国内地和香港地区提供服务，全部的对外交易收入均来源于中国内地和香港地区，本集团金融资产及递延所得税资产之外的非流动资产均位于中国内地和香港地区。由于本集团业务并不向特定客户开展，因此不存在对单一客户的重大依存。



山西金融投资控股集团有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币千元

七、 分部报告（续）

截至2023年12月31日止年度	证券及期货业务	信托业务	保险业务	担保业务	酒店及房地产业务	金融租赁业务	总部及其他	分部间抵销	合并金额
手续费及佣金净收入	1,251,128	239,448	-	-	-	11,721	481,638	(73,234)	1,910,701
保险业务净收入	-	-	1,724,539	-	-	-	-	(1,183)	1,723,356
利息（支出）/收入	(137,574)	10,687	45,761	56,433	(32,303)	54,516	(173,165)	(1,023)	(176,668)
房地产开发与销售业务净收入	-	-	-	-	174,869	-	-	-	174,869
担保业务净收入	-	-	-	174,874	-	-	-	-	174,874
商场业务净收入	-	-	-	-	2,101	-	-	-	2,101
酒店物业及租赁业务净收入/ （支出）	-	-	-	-	50,899	-	(316)	(33,142)	17,441
投资收益/（损失）	1,656,016	37,113	(85,135)	13,289	2,682	658	495,216	(265,057)	1,854,782
公允价值变动收益/（损失）	91,820	(2,155)	943	20,400	10,949	(7,721)	67,831	(185)	181,882
其他业务收入	598,501	13,046	13,972	667	5,797	-	343,788	(32)	975,739
其他收益	24,193	301	25,862	315,328	1,302	4,338	8,923	(1)	380,246
汇兑（损失）/收益	(13,583)	59	472	-	-	-	-	-	(13,052)
资产处置收益/（损失）	195	-	(22)	-	3,245	-	64	-	3,482
营业收入合计	3,470,696	298,499	1,726,392	580,991	219,541	63,512	1,223,979	(373,857)	7,209,753



山西金融投资控股集团有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币千元

七、 分部报告（续）

截至2023年12月31日止年度	证券及期货业务	信托业务	保险业务	担保业务	酒店及房地产业务	金融租赁业务	总部及其他	分部间抵销	合并金额
税金及附加	(22,196)	(8,726)	(10,675)	(308)	(40,386)	(1,225)	(7,169)	590	(90,095)
业务及管理费	(2,048,663)	(164,349)	(361,741)	(75,203)	(98,750)	(23,347)	(465,242)	50,491	(3,186,804)
赔付支出	-	-	(1,352,889)	-	-	-	-	285	(1,352,604)
提取准备金	-	-	20,915	(402,160)	-	-	(344)	-	(381,589)
资产减值损失	-	(69,289)	-	(34,429)	(6,740)	(714)	(9,782)	-	(120,954)
信用减值损失	(61,372)	25,594	68	13,089	7,861	(17,542)	(45,913)	1	(78,214)
其他业务成本	(569,281)	(1,849)	(3,333)	(7)	(6,426)	(3,786)	(249,648)	324	(834,006)
营业支出合计	(2,701,512)	(218,619)	(1,707,655)	(499,018)	(144,441)	(46,614)	(778,098)	51,691	(6,044,266)
营业利润	769,184	79,880	18,737	81,973	75,100	16,898	445,881	(322,166)	1,165,487
营业外收入	1,988	1	156	32	864	30	19,950	(285)	22,736
营业外支出	(3,366)	(38,160)	(1,231)	(3)	(1,193)	(1,793)	(19,967)	-	(65,713)
利润总额	767,806	41,721	17,662	82,002	74,771	15,135	445,864	(322,451)	1,122,510
所得税费用									(320,682)
净利润									801,828
资产总额	77,590,229	3,183,497	3,901,751	4,907,342	3,886,442	1,646,892	34,507,948	(18,766,651)	110,857,450
负债总额	(59,437,105)	(1,297,254)	(3,202,754)	(928,845)	(2,355,481)	(252,892)	(9,925,364)	1,343,246	(76,056,449)
折旧与摊销	279,849	9,467	37,954	5,354	43,967	4,286	143,317	(1,254)	522,940



山西金融投资控股集团有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币千元

七、 分部报告（续）

截至2022年12月31日止年度	证券及期货业务	信托业务	保险业务	担保业务	酒店及房地产业务	金融租赁业务	总部及其他	分部间抵销	合并金额
手续费及佣金净收入	1,266,519	142,301	-	-	-	11,731	393,687	(733)	1,813,505
保险业务净收入	-	-	1,479,673	-	-	-	-	(1,507)	1,478,166
利息收入/（支出）	62,296	91,626	49,494	48,054	(34,792)	46,912	(173,363)	948	91,175
房地产开发与销售业务净收入	-	-	-	-	214,986	-	-	-	214,986
担保业务净收入	-	-	-	95,044	-	-	-	-	95,044
商场业务净支出	-	-	-	-	(8,712)	-	-	-	(8,712)
酒店物业及租赁业务净收入/ （支出）	-	-	-	-	42,671	-	(3,143)	(29,637)	9,891
投资收益/（损失）	1,299,789	53,360	(78,289)	8,203	4,606	1,371	542,238	(352,465)	1,478,813
公允价值变动收益/（损失）	147,201	2,595	(31,586)	14,268	4,220	-	147,536	-	284,234
其他业务收入	1,444,980	3,707	9,960	1,047	4,731	959	438,834	(594)	1,903,624
其他收益	17,603	624	28,250	106,468	1,113	102	6,682	-	160,842
汇兑（损失）/收益	(75,046)	294	88	-	-	-	-	-	(74,664)
资产处置（损失）/收益	(2,787)	(56)	94	-	-	-	-	-	(2,749)
营业收入合计	4,160,555	294,451	1,457,684	273,084	228,823	61,075	1,352,471	(383,988)	7,444,155



山西金融投资控股集团有限公司
财务报表附注（续）
2023年度

人民币千元

七、 分部报告（续）

截至2022年12月31日止年度	证券及期货业务	信托业务	保险业务	担保业务	酒店及房地产业务	金融租赁业务	总部及其他	分部间抵销	合并金额
税金及附加	(16,134)	(2,720)	(10,103)	(759)	(53,851)	(727)	(7,152)	-	(91,446)
业务及管理费	(1,913,596)	(147,455)	(349,704)	(61,693)	(123,842)	(27,821)	(428,061)	36,096	(3,016,076)
赔付支出	-	-	(918,960)	-	-	-	-	198	(918,762)
提取准备金	-	-	(155,574)	(184,157)	-	-	-	-	(339,731)
资产减值损失	-	(70,250)	-	(5,422)	-	-	(52,015)	-	(127,687)
信用减值损失	(95,622)	(34,732)	(3,130)	(5,538)	(109)	(13,889)	(36,454)	-	(189,474)
其他业务成本	(1,466,175)	(1,849)	(1,800)	-	(3,089)	(2,880)	(300,836)	-	(1,776,629)
营业支出合计	(3,491,527)	(257,006)	(1,439,271)	(257,569)	(180,891)	(45,317)	(824,518)	36,294	(6,459,805)
营业利润	669,028	37,445	18,413	15,515	47,932	15,758	527,953	(347,694)	984,350
营业外收入	4,586	19	163	11,485	1,443	14	6,351	-	24,061
营业外支出	(5,254)	(9,900)	(1,895)	(2)	(1,530)	(871)	(1,363)	-	(20,815)
利润总额	668,360	27,564	16,681	26,998	47,845	14,901	532,941	(347,694)	987,596
所得税费用									(216,829)
净利润									770,767
资产总额	82,909,230	3,269,654	3,875,879	4,269,886	4,600,675	2,483,326	34,773,948	(18,682,901)	117,499,697
负债总额	(65,066,190)	(1,414,060)	(3,198,487)	(1,148,937)	(3,089,905)	(1,801,519)	(10,500,454)	2,069,503	(84,150,049)
折旧与摊销	277,084	12,870	33,495	6,686	65,607	3,970	92,500	(3,822)	488,390



八、 关联方及关联交易

1. 实际控制人基本情况

本公司的实际控制人为山西省财政厅。

(1) 本集团与山西省财政厅应付款项余额

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应付受托管理政府引导资金	92,252	35,288

2. 控股子公司

与本公司存在控制关系的关联方为控股子公司，主要的控股子公司详细情况见附注五所述。本公司与控股子公司的交易根据正常的商业条件，以一般交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。

(1) 与子公司应收款项余额

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
应收子公司款项	608,333	1,208,333
应收股利	296,108	239,651
应收利息	521	1,688
存放同业款项	-	300,000

(2) 与子公司的交易

	2023 年	2022 年
利息收入	16,911	48,755
业务及管理费	7,417	6,857

3. 不存在控制的关联方

不存在控制关系的关联方主要为本公司的联营企业和合营企业。本公司与不存在控制关系的关联方往来交易根据正常的商业条件，以一般交易价格为定价基础，按正常业务程序进行。本公司与联营企业和合营企业的交易并不重大。



九、 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益

本集团发起设立/投资的部分结构化主体主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

本集团管理的该类结构化主体包括信托计划、资产管理计划、基金，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入。同时，本集团亦通过投资，在部分由本集团或第三方独立机构发起的该类结构化主体中持有权益。

本集团作为管理人发起设立的未合并结构化主体规模、持有的未合并结构化主体中的权益在合并资产负债表中的账面价值信息及对应的最大风险敞口的信息如下：

	2023年12月31日			当年从结构化主体中获得的手续费收入
	管理规模	账面价值	最大损失敞口	
基金	96,311,514	2,439,774	2,439,774	182,712
信托计划	56,967,944	67,575	67,575	239,614
资产管理计划	29,507,363	22,423	22,423	147,083
合计	<u>182,786,821</u>	<u>2,529,772</u>	<u>2,529,772</u>	<u>569,409</u>
	2022年12月31日			当年从结构化主体中获得的手续费收入
	管理规模	账面价值	最大损失敞口	
基金	90,921,208	3,243,694	3,243,694	148,829
信托计划	59,598,939	18,028	18,028	142,117
资产管理计划	28,209,075	67,775	67,775	103,899
合计	<u>178,729,222</u>	<u>3,329,497</u>	<u>3,329,497</u>	<u>394,845</u>



九、 在未纳入合并范围的结构化主体中的权益（续）

本集团在第三方发起设立的未纳入合并范围的结构化主体中享有的权益在资产负债表中的相关项目列示如下：

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
<u>交易性金融资产</u>		
基金	8,669,864	8,303,332
理财产品	3,299,446	628,640
信托	305,283	183,432
资产管理计划	<u>309,841</u>	<u>167,505</u>
合计	<u>12,584,434</u>	<u>9,282,909</u>

十、 承诺事项

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
股权投资承诺	2,111,800	2,076,600
建筑工程	463,410	403,028
软件费	19,867	19,867
其他	<u>19,224</u>	<u>64,665</u>
合计	<u>2,614,301</u>	<u>2,564,160</u>



十一、金融工具及风险管理

本集团的经营活动面临各种金融风险，本集团在经营过程中对这些金融风险及其组合进行分析、识别、监控和报告。承受风险是金融业务的核心特征，开展业务也不可避免地面临经营风险。因此本集团的目标是力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少风险因素对财务业绩的潜在不利影响。

本集团的主要金融工具，包括货币资金、债券、基金、股票、贷款、借款等，各项金融工具的详细情况见附注六。

本集团的风险管理政策设定了适当的风险限额和控制手段，并通过可靠和及时的信息系统来监测风险和限额的执行情况，用以识别和分析此类风险。本集团定期审阅风险管理政策和系统，及时跟踪反映市场、产品的变化，并引入最佳实践以不断完善风险管理。本集团面临的主要金融风险类型包括：信用风险、流动性风险及市场风险。

1. 信用风险

(1) 信用风险管理

本集团所面临的信用风险是指客户或交易对手的违约或信用等级下降给本集团带来可能的潜在损失的风险。信用风险是本集团业务面临的最重要风险，因此管理层对信用风险暴露谨慎管理。本集团面临的主要信用风险，源于归类为货币资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、融出资金、发放贷款和垫款、应收融资租赁款、应收款项、债权投资、其他债权投资及其他由本集团持有的投资证券。

本集团所采取的缓释风险的措施包括：

- 参考外部信用评级信息，对交易对手信用情况予以掌控，谨慎选择具备适当信用水平和偿债能力的交易对手、平衡信用风险与投资回报；及
- 要求交易对手提供足值抵押物进行风险缓释。

特别是与债券及信托产品等投资资产有关的信用风险通过甄选具备认可信用条件的交易对手，权衡信用风险与投资回报，参考可获得的内外信用评级信息以及采用适当限制予以掌控。

(2) 减值评估

管理层基于附注三、6 中的原则确定是否存在减值客观证据。



十一、金融工具及风险管理（续）

1. 信用风险（续）

(3) 不考虑任何所持抵质押物或其他信用增级措施的最大风险敞口信息

于资产负债表日，最大信用风险敞口的信息如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
货币资金	29,246,930	31,485,929
结算备付金	2,644,733	3,054,948
买入返售金融资产	2,148,148	5,488,281
融出资金	6,764,361	6,414,655
发放贷款及垫款	261,604	404,470
应收款项	2,272,383	2,332,807
应收融资租赁款	1,152,216	1,869,647
交易性金融资产	29,546,273	25,923,118
债权投资	1,149,761	1,131,869
其他债权投资	1,129,087	1,168,459
其他金融资产	5,003,126	7,444,943
合计	81,318,622	86,719,126

2. 市场风险

市场风险是指因市场价格（包括利率、汇率、商品价格和股票价格等）的变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。

利率风险

利率风险指金融工具的公允价值或未来现金流量因市场利率发生变动而发生波动的风险。本集团的利率风险主要源于生息资产和付息负债的约定到期日或重新定价日的不匹配。

本集团因利率变动而引起金融工具公允价值变动的风险主要与固定利率的金融工具有关，因利率变动而引起金融工具现金流量变动的风险主要与浮动利率的金融工具有关。



十一、金融工具及风险管理（续）

2. 市场风险（续）

利率风险（续）

本集团采用以下方法管理利率风险：

- 将生息资产和付息负债的合同到期日或重新定价日的不匹配减至最少；
- 定期通过定量分析方式管理利率风险，包括定期进行利率风险敏感性分析。

于各报告期末，金融资产和金融负债的账面价值于约定重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

	2023年12月31日					合计
	3个月以内	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
货币资金	26,613,162	1,844,524	715,134	-	74,407	29,247,227
结算备付金	2,598,997	-	-	-	45,736	2,644,733
买入返售金融资产	1,177,818	967,312	-	-	3,018	2,148,148
应收款项	-	-	-	-	2,272,383	2,272,383
融出资金	2,582,184	4,181,830	-	-	347	6,764,361
发放贷款和垫款	229,226	32,209	169	-	-	261,604
应收融资租赁款	74,205	269,645	800,677	-	7,689	1,152,216
交易性金融资产	2,965,163	3,167,735	10,977,748	9,746,599	17,035,788	43,893,033
债权投资	838,830	40,361	197,343	29,141	44,086	1,149,761
其他债权投资	-	107,700	690,961	308,261	22,165	1,129,087
其他权益工具投资	-	-	-	-	321,758	321,758
其他金融资产	1,690,233	-	150,000	-	3,162,893	5,003,126
金融资产合计	38,769,818	10,611,316	13,532,032	10,084,001	22,990,270	95,987,437
短期借款	(254,883)	(1,299,188)	-	-	(15,588)	(1,569,659)
交易性金融负债	(1,363,386)	(148,621)	-	-	(131,466)	(1,643,473)
拆入资金	(11,359,000)	(1,416,007)	-	-	(18,595)	(12,793,602)
代理买卖证券款	-	-	-	-	(14,550,384)	(14,550,384)
代理承销证券款	-	-	-	-	(125,600)	(125,600)
卖出回购金融资产款	(10,328,797)	(274,461)	-	-	(9,307)	(10,612,565)
应付债券	(1,000,004)	(5,615,730)	(11,982,232)	-	(234,452)	(18,832,418)
长期借款	(114,800)	(387,500)	(960,699)	(265,692)	(8,459)	(1,737,150)
其他金融负债	(26,917)	(978,950)	(385,641)	(120,366)	(7,566,569)	(9,078,443)
金融负债合计	(24,447,787)	(10,120,457)	(13,328,572)	(386,058)	(22,660,420)	(70,943,294)
利率风险缺口	14,322,031	490,859	203,460	9,697,943	329,850	25,044,143



十一、金融工具及风险管理（续）

2. 市场风险（续）

利率风险（续）

于各报告期末，金融资产和金融负债的账面价值于约定重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：（续）

	2022年12月31日					合计
	3个月以内	3至12个月	1至5年	5年以上	非生息	
货币资金	27,884,540	1,665,793	1,792,520	-	143,274	31,486,127
结算备付金	2,957,177	-	-	-	97,771	3,054,948
买入返售金融资产	4,067,934	1,405,867	-	-	14,480	5,488,281
应收款项	-	34,654	-	-	2,298,153	2,332,807
融出资金	2,557,697	3,771,049	-	-	85,909	6,414,655
发放贷款和垫款	403,308	-	-	-	1,162	404,470
应收融资租赁款	241,573	504,309	1,113,095	-	10,670	1,869,647
交易性金融资产	3,666,907	3,474,268	12,195,125	4,445,632	16,772,078	40,554,010
债权投资	117,306	161,456	730,919	30,856	91,332	1,131,869
其他债权投资	29,510	70,707	559,310	493,701	15,231	1,168,459
其他权益工具投资	-	-	-	-	351,968	351,968
其他金融资产	2,157,503	1,353	-	-	5,286,087	7,444,943
金融资产合计	44,083,455	11,089,456	16,390,969	4,970,189	25,168,115	101,702,184
短期借款	(286,732)	(3,686,318)	-	-	(43,692)	(4,016,742)
交易性金融负债	(4,225,601)	(132,062)	-	-	(122,221)	(4,479,884)
拆入资金	(11,920,000)	(1,760,301)	-	-	(24,715)	(13,705,016)
代理买卖证券款	(8,420,161)	-	-	-	(10,193,546)	(18,613,707)
卖出回购金融资产款	(6,939,657)	(104,906)	-	-	(4,232)	(7,048,795)
应付债券	(6,550)	(3,498,653)	(15,076,623)	(5,891)	(242,120)	(18,829,837)
长期借款	-	(370,000)	(1,883,112)	(277,052)	(15,518)	(2,545,682)
其他金融负债	(868,599)	(1,428,780)	(241,683)	(15,021)	(4,225,218)	(6,779,301)
金融负债合计	(32,667,300)	(10,981,020)	(17,201,418)	(297,964)	(14,871,262)	(76,018,964)
利率风险缺口	11,416,155	108,436	(810,449)	4,672,225	10,296,853	25,683,220

利率敏感性分析

于资产负债表日，在其他变量不变的情况下，假定利率上升或下降 100 个基点，将对本集团该期间利息净收入产生的影响如下：



十一、金融工具及风险管理（续）

2. 市场风险（续）

利率风险（续）

利率敏感性分析（续）

	本集团	
	2023 年	2022 年
利息净收入变动		
收益率曲线平行上移 100 个基点	127,721	101,423
收益率曲线平行下移 100 个基点	(127,721)	(101,423)

上述敏感性分析基于本集团的资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本集团资产和负债的重新定价按年化计算对本集团利息净收入的影响。上述敏感度分析基于以下假设：

- 报告期末利率变动适用于本集团所有的金融工具；
- 报告期末利率变动 100 个基点是假定自报告期末起未来 12 个月的利率变动；
- 所有在 3 个月内及 3 至 12 个月复位价格或到期的资产及负债，均在各报告期的中间时点复位价格或到期；
- 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- 资产和负债组合并无其他变化；
- 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及
- 该分析不考虑管理层进行的风险管理措施的影响。

由于基于上述假设，利率变动导致本集团税前利润和其他综合收益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

汇率风险

汇率风险主要指本集团财务状况和现金流量受外汇汇率变动而发生波动的风险。本集团的绝大部分业务是人民币业务，此外有小额港币和美元业务。

本集团因持有的外币资产及负债占整体的资产和负债的比重并不重大，因此本集团面临的汇率风险较小。



十一、金融工具及风险管理（续）

2. 市场风险（续）

价格风险

价格风险是指权益工具投资的公允价值因股票指数水平和相关证券价值的波动而变化的风险。该项风险在数量上表现为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值波动影响本集团的损益及净资产变动；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的公允价值波动影响本集团的综合收益及净资产变动。

下表列示了权益工具分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产在货币的收益曲线同时平行上升或下降 1%的情况下，对本集团净利润以及综合收益总额的影响。

	2023年		2022年	
	净利润	综合收益总额	净利润	综合收益总额
上升1%	107,601	110,818	109,732	113,251
下降1%	(107,601)	(110,818)	(109,732)	(113,251)

3. 流动性风险

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

本集团采用以下方法管理流动性风险：

- 汇集本集团资金，实行集中统一的流动性管理机制，保持高效的内部资金拨划机制；及
- 定期通过定量分析方式管理流动性风险。



十一、金融工具及风险管理（续）

3. 流动性风险（续）

未折现现金流分析

下表列示了按照各报告期末至合同到期日的剩余期限划分的非衍生金融负债的现金流量。表中披露的金额均为未经折现的合同现金流量。

	2023 年 12 月 31 日				
	即期偿还	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
短期借款	-	1,591,304	-	-	1,591,304
交易性金融负债	33,411	1,582,406	28,157	-	1,643,974
拆入资金	-	12,814,588	-	-	12,814,588
代理买卖证券款	14,550,384	-	-	-	14,550,384
代理承销证券款	125,600	-	-	-	125,600
卖出回购金融资产款	57,191	10,564,834	-	-	10,622,025
应付债券	-	6,855,997	12,628,922	-	19,484,919
长期借款	-	557,444	1,393,495	319,822	2,270,761
其他金融负债	3,336,589	4,628,203	1,049,049	154,750	9,168,591
非衍生金融负债合计	18,103,175	38,594,776	15,099,623	474,572	72,272,146

	2022 年 12 月 31 日				
	即期偿还	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
短期借款	-	4,074,284	-	-	4,074,284
交易性金融负债	17,116	4,448,691	15,446	-	4,481,253
拆入资金	360,301	13,368,935	-	-	13,729,236
代理买卖证券款	18,613,707	-	-	-	18,613,707
卖出回购金融资产款	97,800	6,951,474	-	-	7,049,274
应付债券	-	3,584,213	15,756,087	-	19,340,300
长期借款	-	482,747	2,102,568	342,104	2,927,419
其他金融负债	3,758,487	2,430,887	857,690	21,232	7,068,296
非衍生金融负债合计	22,847,411	35,341,231	18,731,791	363,336	77,283,769



十二、金融工具公允价值

1. 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值

金融工具定价方法

对于第一层次金融工具，其公允价值按照活跃市场中未经调整的报价计量。

对于第二层次金融工具，其公允价值计量一般基于折现现金流模型，按照本集团所投资的债券、公开上市的权益工具的公允价值或从第三方定价服务机构（如：中央国债登记结算有限责任公司）取得的估值结果计算。定价模型的最重要输入值为未来现金流及反映交易对手信用风险的折现率。所有重要输入值均为直接或间接来自于市场的可观察输入值。

对于第三层次的金融工具，管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，估值技术包括现金流折现法、资产净值法、市场比较法等。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些资产和负债划分至第三层次。可能对估值产生影响的不可观察参数主要包括加权平均资本成本、流动性折让、市净率等。

(1) 下表列示了按三个层次进行公允价值后续计量的金融工具情况

	2023年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产	12,971,468	23,664,643	7,256,922	43,893,033
其他债权投资	109,123	1,016,231	3,733	1,129,087
其他权益工具投资	2,731	-	319,027	321,758
交易性金融负债	(10,199)	(1,386,904)	(246,370)	(1,643,473)
	2022年12月31日			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产	13,274,318	19,646,664	7,633,028	40,554,010
其他债权投资	97,834	1,066,892	3,733	1,168,459
其他权益工具投资	2,258	-	349,710	351,968
交易性金融负债	(5,147)	(4,115,887)	(358,850)	(4,479,884)



十二、金融工具公允价值（续）

1. 持续进行公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值（续）

对于持有的附有限售条件的股票，本集团于限售期内将相关股票公允价值所属层级列入第二层次，并于限售期满后从第二层次转入第一层次。

(2) 公允价值在第三层次计量的金融资产变动表

	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具投资
2023年1月1日	7,633,028	3,733	349,710
计入损益	187,662	-	200
其他	19,409	-	(10,563)
买入	18,053,098	-	26,700
结算/处置	(18,654,496)	-	(47,020)
转入第三层次	300,626	-	-
转出第三层次	(282,405)	-	-
2023年12月31日	7,256,922	3,733	319,027
	交易性金融资产	其他债权投资	其他权益工具投资
2022年1月1日	5,330,506	245,234	270,234
计入损益	524,638	-	-
计入其他综合收益	-	(1,510)	(37,896)
买入	25,030,370	-	128,249
结算/处置	(23,244,006)	(239,991)	(10,877)
转入第三层次	14,219	-	-
转出第三层次	(22,699)	-	-
2022年12月31日	7,633,028	3,733	349,710



十二、金融工具公允价值（续）

2. 不以公允价值计量的金融资产及金融负债的公允价值

于 2023 年 12 月 31 日及 2022 年 12 月 31 日，本集团不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括货币资金、结算备付金、融出资金、买入返售金融资产、应收款项、存出保证金、债权投资、应付短期融资款、拆入资金、代理买卖证券款及应付债券等，除应付债券外，其他金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

于 2023 年 12 月 31 日应付债券的公允价值约为人民币 188.31 亿元（2022 年 12 月 31 日：人民币 182.95 亿元）。

十三、或有事项——未决诉讼

2022 年 1 月 13 日，本公司下属子公司中德证券有限责任公司（以下简称“中德证券”）收到北京金融法院送达的民事起诉状，案由为证券虚假陈述责任纠纷，系两千余名原告向北京金融法院对乐视网信息技术（北京）股份有限公司（以下简称“乐视网”）等二十一名被告提起民事诉讼，要求乐视网赔偿其虚假陈述行为造成的投资损失，中德证券为被告之一，被要求承担连带赔偿责任。2023 年 9 月，中德证券收到北京金融法院《民事判决书》，其中涉及中德证券的判决结果为驳回原告投资者对中德证券的诉讼请求。2023 年 10 月，中德证券收到北京金融法院送达的《民事上诉状》，原告上诉请求改判一审被告中除乐视网及贾跃亭外的二十二名被告对一审被告乐视网应支付给全体一审原告的虚假陈述侵权赔偿款项承担全额连带赔偿责任并共同承担全部的上诉费用。2023 年 12 月，北京金融法院组织了该等案件的开庭程序，并针对其中 5 名原告作出了一审民事判决书，判决结果与此前代表人诉讼案件判决结果相同，其中涉及本公司的判决结果为驳回前述 5 名原告对中德证券的诉讼请求。本案部分被告不服上述一审判决，已向北京市高级人民法院提起上诉。截至本财务报表批准报出日，上述案件尚未开庭审理。根据目前已有的信息，本集团无法合理预计该案件最终判决结果。基于此，本集团未就此事项确认相关预计负债。



十四、其他重要事项

1. 山西省城商行改革发展基金合伙企业（有限合伙）

为推进大同银行股份有限公司、长治银行股份有限公司、晋城银行股份有限公司、阳泉市商业银行股份有限公司以及晋中银行股份有限公司（以下统称：“五家城商行”）的重组工作，山西省人民政府于2020年8月制定了《山西省城商行改革化险总体工作方案》，明确要筹集资金设立城商行改革基金，采用母子基金框架，分别用于五家城商行不良资产处置及对新设银行股权出资。2020年12月18日，本公司、本公司子公司山西太行及五家地方国有企业（大同市经济建设投资集团有限责任公司、晋中市公用基础设施投资控股（集团）有限公司、长治市财通投资控股集团有限公司、晋城市国有资本投资运营有限公司及阳泉融盛投资控股集团有限公司）共同发起设立了山西省城商行改革发展基金合伙企业（有限合伙）（以下简称“城商行改革基金”）。根据本公司与上述各方出资人签订的《山西省城商行改革发展基金合伙企业（有限合伙）之合伙协议》的约定，城商行改革基金的总规模为人民币563.01亿元，其中本公司作为有限合伙人，认缴人民币508亿元，占该基金的总认缴出资比例为90.21%；山西太行作为普通合伙人，认缴人民币0.01亿元，占该基金的总认缴出资比例为0.002%；其余部分由上述五家地方国有企业认缴。相关资金已于2021年陆续实缴到位，并已用于五家城商行不良资产处置及对新设银行的股权出资。

在上述安排中，本公司所认缴的人民币508亿元资金由山西省人民政府、山西省财政厅及山西省人民政府金融工作办公室（统称“相关政府机构”）通过发行中小银行风险化解专项债人民币153亿元、中国人民银行专项借款人民币130亿元、财政借款人民币55亿元，以及其他财政出资方式筹集，且中小银行风险化解专项债及中国人民银行专项借款（以下简称“相关债务”）由相关政府机构负责最终偿还。2021年3月，山西省财政厅、山西省人民政府金融工作办公室根据《山西省城商行改革化险总体工作方案》制定了《山西省城商行改革发展基金设立方案》，对上述方案进行了进一步明确。

根据相关方案、协议等约定，经咨询本公司法律顾问意见，我们确认，本公司作为代理机构，仅负责按照相关政府机构的指令，代其对城商行改革基金进行出资，并归集城商行改革基金所产生的现金流用于偿还相关债务的本金及利息。若城商行改革基金所产生的现金流不足以偿还相关政府机构筹集资金所需的还本付息金额，本公司不承担以自有资金补足的义务。因此，对于上述城商行改革基金所涉及的资金投入及形成的相关资产和负债，均不属于本公司的资产和负债，不在本公司的财务报表中反映。



十四、其他重要事项（续）

2. 山西省农村信用社稳定发展基金合伙企业（有限合伙）

为贯彻落实国家深化农信社改革的工作部署，结合山西省农村信用社实际情况，山西省人民政府于2022年5月制定了《山西省农村信用社改革化险方案》，明确了通过筹集资金设立山西省农村信用社稳定发展基金，用于各市确定的承接化险任务的国资公司的股权出资。2022年9月23日，本公司及本公司子公司山西黄河股权投资管理有限公司（以下简称“山西黄河”）共同发起设立了山西省农村信用社稳定发展基金合伙企业（有限合伙）（以下简称“农信社稳发基金”）。根据本公司与上述各方出资人签订的《山西省农村信用社稳定发展基金合伙企业（有限合伙）之合伙协议》的约定，农信社稳发基金的首期总规模为人民币30.01亿元，其中本公司作为有限合伙人，认缴人民币30.00亿元，占该基金的总认缴出资比例为99.97%；山西黄河作为普通合伙人，认缴人民币0.01亿元，占该基金的总认缴出资比例为0.03%。截至2022年末，已实缴到位17.01亿元，并已部分用于各市确定的承接化险任务的国资公司的股权出资。

在上述安排中，本公司所认缴的人民币30.00亿元资金全部由省级财政出资。2022年10月，山西省财政厅、山西省人民政府金融工作办公室根据《山西省农村信用社改革化险方案》制定了《山西省农村信用社稳定发展基金设立方案》，对上述方案进行了进一步明确。

根据相关方案、协议等约定，我们确认，本公司作为代理机构，仅负责按照相关政府机构的指令，代山西省财政厅对农信社稳发基金进行出资，归集农信社稳发基金所产生的收益并及时足额支付给山西省财政厅，对政府委托资金的收益和亏损均不享有任何权益、不承担任何责任。因此，对于上述农信社稳发基金所涉及的资金投入及形成的相关资产和负债，均不属于本公司的资产和负债，不在本公司的财务报表中反映。



十五、公司财务报表主要项目注释

1. 长期股权投资

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
子公司(1)	17,341,002	16,489,966
联营企业(2)	<u>703,509</u>	<u>796,218</u>
长期股权投资账面价值	<u>18,044,511</u>	<u>17,286,184</u>

(1) 子公司

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
山西证券	5,268,287	5,268,287
山西再担保	3,766,328	2,966,328
山西国信	2,699,970	2,699,970
山西金控资本	1,900,000	1,900,000
山西信托	1,699,919	1,699,919
山西金融租赁	784,151	784,151
中煤保险	357,320	357,320
山西太行	259,714	259,714
产权交易中心	221,907	221,907
晋金所	196,828	189,542
股权交易中心	106,578	62,828
山西养老资产 交易集团	<u>80,000</u>	<u>80,000</u>
	-	-
合计	<u>17,341,002</u>	<u>16,489,966</u>

(2) 联营企业

	<u>2023 年 12 月 31 日</u>	<u>2022 年 12 月 31 日</u>
华融晋商(六、13(1))	<u>703,509</u>	<u>796,218</u>
合计	<u>703,509</u>	<u>796,218</u>



十五、公司财务报表主要项目注释（续）

2. 其他资产

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
政府引导资金投资(1)	3,833,680	4,196,030
其他应收款	610,239	1,210,102
应收股利	296,108	239,651
其他	1,447	872
合计	4,741,474	5,646,655

(1) 政府引导资金投资

2015 年 12 月 25 日，根据《山西省财政厅关于将所持有的晋商银行股份有限公司股权和委托国信投资集团有限公司管理的产业基金无偿划转金融投资控股集团有限公司的批复》（晋财金[2015]117 号），山西省财政厅将委托山西国信管理的政府产业基金中的政府引导资金转增本公司注册资本。2016 年至 2023 年期间，根据山西省财政厅关于拨付山西省太行产业投资基金政府引导资金的相关通知，山西省财政厅拨付本公司太行产业投资基金政府引导资金中明确用于对本公司增资的，本公司收到相关资金时增加实收资本。

本公司以上述政府引导资金对外投资于其他资产科目中核算。于资产负债表日，本公司以该些政府引导资金投资标的如下：

于资产负债表日，本公司以上述政府引导资金投资标的如下：

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
山西省太行产业投资基金	3,163,909	3,526,259
新兴产业基金	543,100	543,100
山西省农业产业发展基金之山西牧业产业投资基金	50,000	50,000
山西中小企业创业投资基金（有限合伙）	49,338	49,338
山西省农业产业发展基金（有限合伙）	13,333	13,333
文化产业基金	10,000	10,000
旅游产业基金	4,000	4,000
合计	3,833,680	4,196,030



十五、公司财务报表主要项目注释（续）

3. 应付职工薪酬

	注	2023年1月1日	本年发生额	本年支付额	2023年12月31日
短期薪酬	(a)	74,710	48,760	(57,280)	66,190
离职后福利-设定提存计划	(b)	-	2,681	(2,681)	-
合计		<u>74,710</u>	<u>51,441</u>	<u>(59,961)</u>	<u>66,190</u>

(a) 短期薪酬

	2023年1月1日	本年发生额	本年支付额	2023年12月31日
工资、奖金、津贴和补贴	69,816	36,739	(46,799)	59,756
工会经费和职工教育经费	4,894	2,185	(1,048)	6,031
职工福利费	-	1,382	(979)	403
社会保险费	-	1,605	(1,605)	-
其中：医疗保险费	-	1,573	(1,573)	-
工伤保险费	-	32	(32)	-
补充医疗保险	-	40	(40)	-
住房公积金	-	2,423	(2,423)	-
其他	-	4,386	(4,386)	-
合计	<u>74,710</u>	<u>48,760</u>	<u>(57,280)</u>	<u>66,190</u>

(b) 离职后福利-设定提存计划

	2023年1月1日	本年发生额	本年支付额	2023年12月31日
基本养老保险	-	2,569	(2,569)	-
失业保险费	-	112	(112)	-
合计	<u>-</u>	<u>2,681</u>	<u>(2,681)</u>	<u>-</u>



十五、公司财务报表主要项目注释（续）

4. 长期借款

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
信用借款	620,958	1,082,745
合计	620,958	1,082,745

本公司于2023年12月31日的存量长期借款年利率在3.50%至4.90%之间（2022年12月31日：3.80%至5.00%）。

5. 投资收益

	2023 年	2022 年
长期股权投资产生的收益	159,391	382,717
合计	159,391	382,717

6. 业务及管理费

	2023 年	2022 年
职工薪酬	51,441	66,226
租赁费及物业费用	7,417	6,857
办公及后勤事务费用	2,543	2,267
咨询信息费	2,475	1,652
折旧及摊销	530	493
其他	1,773	939
合计	66,179	78,434



十五、公司财务报表主要项目注释（续）

7. 现金流量表补充披露

(1) 将净（亏损）/利润调节为经营活动现金流量

	2023 年	2022 年
净（亏损）/利润	(15,905)	193,219
加：固定资产折旧	490	447
无形资产摊销	41	46
利息支出	113,736	116,102
公允价值变动收益	(11,125)	-
投资收益	(159,391)	(382,717)
经营性应收项目的减少	1,696	300,017
经营性应付项目的增加	19,990	59,918
经营活动（使用）/产生的现金流量净额	(50,468)	287,032

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	2023 年	2022 年
现金及现金等价物的年末余额	557,881	433,583
减：现金及现金等价物的年初余额	(433,583)	(92,163)
现金及现金等价物的净增加额	124,298	341,420

(3) 现金和现金等价物

	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
可随时用于支付的银行存款	557,881	433,583
合计	557,881	433,583



十六、比较数据

如附注三、30所述，由于本集团采用《企业会计准则解释第16号》，财务报表中若干项目的会计处理和列报的金额已经过修改，以符合新的要求。相应地，若干以前年度数据已经调整，若干比较数据已经过重分类，以符合本年度的列报和会计处理要求。

十七、资产负债表日后事项

截至本报告批准日止本集团无需要披露的其他重大资产负债表日后非调整事项。

十八、财务报表的批准

本财务报表业经本公司董事会于2024年4月26日决议批准报出。





营业执照

(副本) (8-1)

统一社会信用代码

91110000051121390A



扫描市场主体身份码
了解更多登记、备案、
许可、监管信息，体
验更多便捷服务。



名称 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 台港澳投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 毛鞍宁

出资额 人民币元 10000

成立日期 2012年08月01日

主要经营场所

北京市东城区东长安街1号安永
大楼17层01-12室

经营范围

许可项目：注册会计师业务。（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，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：企业管理；技术推广服务；技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；软件开发；软件销售；计算机系统服务；计算机软硬件及辅助设备零售；信息系统集成服务；软件外包服务；人工智能应用软件开发；物联网技术服务；知识产权服务（专利代理服务除外）。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

登记机关



2024年04月12日

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过

<http://www.gsxt.gov.cn>

企业信用信息公示系统网址：

国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

证书序号: 0004095

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予从事注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关:

二〇一二年七月二十九日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所
执业证书

名称: 安永华明会计师事务所 (特殊普通合伙)
首席合伙人: 毛鞍宁
主任会计师:
经营场所: 北京市东长安街1号东方广场安永大楼17层

组织形式: 特殊的普通合伙企业
执业证书编号: 11000243
批准执业文号: 财会函 (2012) 35 号
批准执业日期: 二〇一二年七月二十七日



从事证券服务业务会计师事务所备案信息及基本
信息(截至2020年11月10日)

序号	会计师事务所名称	统一社会信用代码	执业证书编号	备案公告日期
1	安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)	911100005142139068	11000008	2020-11-02
2	北京国富会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108MA007YRQ06	1100274	2020-11-02
3	北京兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020855453270	1100000	2020-11-02
4	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	91110000559649382G	1100241	2020-11-02
5	大华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590676050Q	1101048	2020-11-02
6	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108590611484C	1101041	2020-11-02
7	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)	9131000055873870X8	3100012	2020-11-02
8	公证天业会计师事务所(特殊普通合伙)	91320200078263333C	3202028	2020-11-02
9	广东正中珠江会计师事务所(特殊普通合伙)	914401010827280072	44010079	2020-11-02
10	广东中联信会计师事务所(特殊普通合伙)	91440101MA9LX3Y181	44010157	2020-11-02
11	新信会计师事务所(特殊普通合伙)	913701000611889323	37010001	2020-11-02
12	华兴会计师事务所(特殊普通合伙)	91350100084343028L	35010001	2020-11-02
13	利安达会计师事务所(特殊普通合伙)	911101050805090096	11000154	2020-11-02
14	立信会计师事务所(特殊普通合伙)	91310101568093764L	31000006	2020-11-02
15	立信中联会计师事务所(特殊普通合伙)	91201160796417077	12010023	2020-11-02
16	鹏盛会计师事务所(特殊普通合伙)	914103007703294606	47470029	2020-11-02
17	普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)	913100000609134343	31000007	2020-11-02
18	容诚会计师事务所(特殊普通合伙)	911101020854927874	11010032	2020-11-02
19	瑞华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108569499234D	11010130	2020-11-02
20	上会会计师事务所(特殊普通合伙)	91310106088242261L	31000008	2020-11-02
21	深圳鹏盛会计师事务所(普通合伙)	91440300770329222R	47470034	2020-11-02
22	四川华信(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	9151050008339172Y	51010003	2020-11-02
23	苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)	91320000085046285W	32000026	2020-11-02
24	唐山市新正会计师事务所(普通合伙)	911302035795687109	13020011	2020-11-02
25	天衡会计师事务所(特殊普通合伙)	913200000831585821	32000010	2020-11-02
26	天健会计师事务所(特殊普通合伙)	913300005793421213	33000001	2020-11-02

27	天圆会计师事务所(特殊普通合伙)	911101080896440376	11000374	2020-11-02
28	天职国际会计师事务所(特殊普通合伙)	911101085923425568	11010150	2020-11-02
29	希格玛会计师事务所(特殊普通合伙)	9161013607340169X2	61010047	2020-11-02
30	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)	91110101592354581W	11010136	2020-11-02
31	亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)	911100000785632412	11010075	2020-11-02
32	永拓会计师事务所(特殊普通合伙)	91110105085458861W	11000102	2020-11-02
33	尤尼泰振会计师事务所(特殊普通合伙)	91370200MA3TG4B979	37020009	2020-11-02
34	致同会计师事务所(特殊普通合伙)	91110103592342655N	11010156	2020-11-02
35	中汇会计师事务所(特殊普通合伙)	9100000087374063A	33000014	2020-11-02
36	中勤万信会计师事务所(特殊普通合伙)	9120896087900Q	11000162	2020-11-02
37	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	9136088390411	12010011	2020-11-02
38	中审亚太会计师事务所(特殊普通合伙)	91061301173Y	11010170	2020-11-02
39	中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)	9106081978608B	42010005	2020-11-02
40	中天运会计师事务所(特殊普通合伙)	9110102089661664J	11000204	2020-11-02
41	中喜会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010108553078X	11000168	2020-11-02
42	中兴财光华会计师事务所(特殊普通合伙)	9111010208376569U	11010205	2020-11-02
43	中兴华会计师事务所(特殊普通合伙)	91110102082881146K	11000167	2020-11-02
44	中汇大通会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108089662085K	11000267	2020-11-02
45	中准会计师事务所(特殊普通合伙)	91110108082889906D	11000170	2020-11-02
46	众华会计师事务所(特殊普通合伙)	913101108119251J	31000003	2020-11-02

附件: 从事证券服务业务会计师事务所备案信息(截至2020年10月10日).xls

发布日期: 2020年11月03日

【大中小】【打印北京】【关闭窗口】



网站地图 | 联系我们
主办单位: 中华人民共和国财政部
网站标识码: 00001 京ICP备05002860号
技术支持: 财政部信息中心
中华人民共和国财政部 版权所有, 如需转载, 请注明来源





姓名 顾琨
Full name 顾琨
性别 女
Sex 女
出生日期 1970-01-02
Date of birth 1970-01-02
工作单位 德勤华永会计师事务所有限公司北京分
Working unit 德勤华永会计师事务所有限公司北京分
身份证号码 320107700102262
Identity card No 320107700102262



顾琨的年检二维码



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after renewal.

证书编号:
No. of Certificate

32010001001

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

北京注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

一九四年六月七日
/m /d



2013 年 /y 月 /m 日 /d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

德勤华永会计师事务所有限公司北京分所

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2013 年 2 月 4 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)北京分所

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2013 年 2 月 4 日
/y /m /d

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

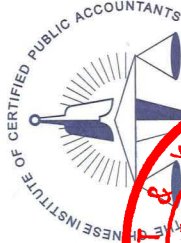
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2015 年 6 月 26 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2015 年 6 月 26 日
/y /m /d





姓名 俞涓
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1988-10-19
Date of birth
工作单位 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit
身份证号码 362322198810190040
Identity card No.



年 月 日
y m d



姓名: 俞涓
证书编号: 110002430766

俞涓的年检二维码



证书编号: 110002430766
No. of Certificate
批准注册协会: 北京注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2015 12 31
Date of Issuance





中国证券监督管理委员会

CHINA SECURITIES REGULATORY COMMISSION

繁體 | English

移动端

微博

微信

无障碍

请输入关键字



首页

机构概况

新闻发布

政务信息

办事服务

互动交流

统计信息

专题专栏

当前位置：[首页](#)>[办事服务](#)>[备案结果公示](#)

从事证券服务业务会计师事务所备案名录（截至2026年1月9日）

日期：2026-01-09 来源：证监会

【字号：大 中 小】

从事证券服务业务会计师事务所备案名录（截至2026年1月9日）

查询网址: <https://www.csrc.gov.cn/csrc/c100102/c7607854/content.shtml>