

债券简称：22 赣融 02

债券代码：137881.SH

江西省金融控股集团有限公司  
公司债券受托管理事务报告  
(2022 年度)

发行人

江西省金融控股集团有限公司

(住所：江西省南昌市南昌经济技术开发区南昌北郊新祺周大道 99 号)

债券受托管理人



(住所：深圳市福田区福田街道益田路 5023 号平安金融中心 B 座第 22-25 层)

二〇二三年六月

## 重要声明

本报告依据《公司债券发行与交易管理办法》《江西省金融控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券受托管理协议》（以下简称“受托管理协议”）《江西省金融控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）募集说明书》（以下简称“募集说明书”）《江西省金融控股集团有限公司债券年度报告（2022 年）》等相关公开信息披露文件、第三方中介机构出具的专业意见以及江西省金融控股集团有限公司（以下简称“江西金控”、“公司”、“发行人”）出具的相关说明文件等，由公司债券受托管理人平安证券股份有限公司（以下简称“平安证券”）编制。

本报告不构成对投资者进行或不进行某项行为的推荐意见，投资者应对相关事宜作出独立判断，而不应将本报告中的任何内容据以作为平安证券所作的承诺或声明。在任何情况下，未经平安证券书面许可，不得用作其他任何用途。

# 目 录

重要声明.....	1
目 录.....	2
第一节 债券概况.....	3
第二节 受托管理人履行职责情况.....	4
第三节 发行人的经营情况和财务状况.....	6
第四节 发行人募集资金使用及专项账户运作情况.....	9
第五节 发行人信息披露义务履行的核查情况.....	10
第六节 发行人偿债意愿和能力分析.....	11
第七节 内外部增信机制、偿债保障措施变动情况.....	12
第八节 债券偿债保障措施执行情况以及本息偿付情况.....	13
第九节 债券持有人会议召开情况.....	14
第十节 发行人在募集说明书中约定的其他义务的执行情况.....	15
第十一节 其他情况.....	16

## 第一节 债券概况

一、债券名称：江西省金融控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）。

二、债券简称及代码：22 赣融 02，137881.SH。

三、发行规模：20 亿元。

四、票面金额和发行价格：每张债券票面金额为 100 元，平价发行。

五、债券期限：3 年期。

六、债券形式：实名制记账式公司债券。

七、债券利率：票面利率 3.18%，本期债券采用单利按年计息，不计复利。

八、还本付息的期限和方式：按年付息、到期一次还本。利息每年支付一次，最后一期利息随本金一起支付。

九、起息日：2022 年 9 月 28 日。

十、付息日：2023 年至 2025 年间每年的 9 月 28 日（如遇法定节假日或休息日，则顺延至其后的第 1 个交易日，顺延期间不另计息）。

十一、担保人及担保方式：无担保。

十二、发行时信用级别及信用评级机构：发行人的主体信用等级为 AAA，本期债券的信用等级为 AAA。

十三、最新跟踪信用级别及评级机构：

东方金诚国际信用评估有限公司于 2023 年 6 月 2 日对发行人进行跟踪评级，维持发行人的主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，维持本期债券信用等级为 AAA。

十四、债券受托管理人：平安证券股份有限公司。

## 第二节 受托管理人履行职责情况

报告期内，受托管理人依据《受托管理协议》的约定，持续跟踪发行人的资信状况、募集资金使用情况、公司债券本息偿付情况、偿债保障措施实施情况等，并督促发行人履行公司债券募集说明书、受托管理协议中所约定的义务，积极行使债券受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益。2022 年度内，公司债券的受托管理人平安证券股份有限公司按照受托管理协议的约定正常履行受托管理人职责，未发生受托管理人变动情况。

### 一、持续关注发行人资信情况、督促发行人进行信息披露

报告期内，受托管理人持续督导发行人履行信息披露义务。受托管理人督促发行人按时完成定期信息披露、及时履行临时信息披露义务。

发行人于 2022 年 11 月 11 日针对 22 赣融 02 募集资金用途变更的事宜发布了《江西省金融控股集团有限公司关于江西省金融控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）募集资金用途变更的公告》，就此重大事项，平安证券于 2022 年 11 月 14 日在上海证券交易所披露《平安证券股份有限公司关于江西省金融控股集团有限公司“22 赣融 02”募集资金用途变更的临时受托管理事务报告》。

### 二、持续关注增信措施

本期债券无担保。

### 三、监督专项账户及募集资金使用情况

报告期内，受托管理人持续监督并定期检查发行人公司债券募集资金的接收、存储、划转和使用情况，监督募集资金专项账户运作情况，提示按照核准用途合法合规使用募集资金。未见债券募集资金实际用途与约定用途不一致。

### 四、披露受托管理事务报告，维护债券持有人的合法权益

债券受托管理人平安证券按照受托管理协议的要求，勤勉尽责地履行其业务。

#### （一）披露年度受托管理事务报告

本期债券上市之日至 2022 年末，债券受托管理人无需披露年度受托管理事务报告。

#### （二）披露临时受托管理事务报告

发行人于 2022 年 11 月 11 日针对 22 赣融 02 募集资金用途变更的事宜发布了《江西省金融控股集团有限公司关于江西省金融控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）募集资金用途变更的公告》，就此重大事项，平安证券于 2022 年 11 月 14 日在上海证券交易所披露《平安证券股份有限公司关于江西省金融控股集团有限公司“22 赣融 02”募集资金用途变更的临时受托管理事务报告》。

## 五、督促履约

本期债券于 2022 年 9 月 28 日正式起息，将于 2023 年 9 月 28 日支付 2022 年 9 月 28 日至 2023 年 9 月 27 日期间的利息。受托管理人将持续掌握受托债券还本付息等事项的资金安排，督促发行人按时履约。

### 第三节 发行人的经营情况和财务状况

#### 一、发行人的基本情况

中文名称：江西省金融控股集团有限公司

住所：江西省南昌市南昌经济技术开发区南昌北郊新祺周大道 99 号

法定代表人：齐伟

成立日期：2013 年 06 月 14 日

注册资本：800,000.00 万元人民币

实缴资本：800,000.00 万元人民币

统一社会信用代码：91360000069745377P

办公地址：江西省南昌市红谷滩区雅苑路 196 号

电话：0791-86387830

传真：0791-86388000

邮政编码：330038

经营范围：金融投资及咨询服务；对银行、证券、保险、信托、基金、租赁、典当、担保行业的投资；对非公开交易的股权进行投资以及相关咨询服务；受托管理股权投资企业，从事投资管理及相关咨询服务；投融资及金融研究，企业重组、并购咨询等经营业务；实业经营；资本运作及资产管理；省人民政府或省财政安排的重大项目投资，包括重大产业化项目、上市公司培育等项目引导性投资，科技风险投资及科技成果产业化等项目的开发性投资，重大基础设施建设、能源项目及市政等项目的基础性投资；投资咨询服务；房地产开发经营；物业管理；国内贸易；其他行业的投资及管理（以上项目国家有专项许可的除外）。

#### 二、发行人2022年度经营情况

发行人 2022 年度经营情况主要如下：

单位：亿元、%

业务板块	2022 年度				2021 年度			
	营业收入	营业成本	毛利率	收入占比	营业收入	营业成本	毛利率	收入占比
融资租赁业务	4.40	1.36	69.12	3.81	3.00	0.92	69.41	9.64

不良资产处置业务	6.17	-	100.00	5.35	3.16	-	100.00	10.14
保险业务	13.07	0.20	98.49	11.33	11.96	0.20	98.34	38.37
担保业务	3.46	-	100.00	3.00	1.90	-	100.00	6.09
期货经纪业务	0.71	-	100.00	0.62	1.25	-	100.00	4.02
供应链业务	72.58	70.08	3.45	62.94	4.81	2.11	56.18	15.44
顾问及咨询服务业务	0.91	-	100.00	0.79	2.29	-	100.00	7.35
投资业务	9.52	-	100.00	8.25	-	-	-	-
资金业务	2.38	-	100.00	2.06	1.39	-	100.00	4.46
其他业务	2.13	0.28	86.62	1.84	1.40	0.12	91.72	4.48
<b>合计</b>	<b>115.33</b>	<b>71.92</b>	<b>37.64</b>	<b>100.00</b>	<b>31.17</b>	<b>3.34</b>	<b>89.28</b>	<b>100.00</b>

近两年，发行人营业收入分别为 31.17 亿元和 115.33 亿元，营业收入呈上升趋势。2022 年营业收入大幅增加，主要系供应链金融业务对上下游贸易规模扩大，供应链金融业务按总额法确认收入，使得收入增长；以及投资收益作为营业收入子项目在利润表中列示。此外，融资租赁业务、不良资产处置业务、保险业务和担保业务等营业收入与均有增长。

近两年，发行人营业毛利率分别为 89.28%和 37.64%，受托管理人提示投资者关注发行人 2022 年度营业毛利率下降的风险。

### 三、发行人近两年主要财务数据

单位：亿元、%

财务数据及指标	2022 年度/ 2022 年末	2021 年度/ 2021 年末	增减变动
总资产	604.93	512.01	18.15
总负债	369.09	294.31	25.41
所有者权益	235.83	217.70	8.33
归属于母公司所有者权益	140.22	138.78	1.04
营业总收入	115.33	31.17	270.00
利润总额	10.33	7.92	30.43
净利润	7.44	5.77	28.94
归属于母公司所有者的净利润	3.18	2.54	25.20
经营活动产生的现金流量净额	-11.29	-34.18	-66.97

财务数据及指标	2022 年度/ 2022 年末	2021 年度/ 2021 年末	增减变动
投资活动产生的现金流量净额	-40.58	-61.72	-34.25
筹资活动产生的现金流量净额	49.93	101.74	-50.92

2022 年末，发行人总资产较 2021 年末增长 18.15%，主要系存货中土地使用权资产、债权投资中金融类债权投资和非金融类债权投资、其他非流动金融资产中非上市权益工具投资、其他非流动资产中存出资本金和应收保理款增加。

2022 年末，发行人总负债较 2021 年末增长 25.41%，主要系长短期银行借款和应付债券等有息负债增加。

2022 年度，发行人经营活动产生的现金流量净额均为净流出，主要系近年来发行人融资租赁、债权投资等业务规模扩张，相关业务流出款项较多；此外，2021 年度因不良资产处置业务支付大额保证金导致 2021 年度经营活动产生的现金流量净流出金额较大。

发行人投资活动产生的现金流量主要包含股权投资业务、不良资产收购与处置业务、委托贷款业务支付的现金，近两年，发行人投资活动产生现金流量净额为负主要系前述业务尚处于发展过程中，资金投入量较大。

近两年，发行人筹资活动产生的现金净入分别为 101.74 亿元和 49.93 亿元，筹资活动现金净流入规模较大，受托管理人提示投资者关注发行人债务规模增加的风险。

#### 第四节 发行人募集资金使用及专项账户运作情况

根据本期债券募集说明书的相关内容，江西省金融控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）募集资金扣除发行费用后，拟将 12 亿元用于偿还到期债务，8 亿元用于补充流动资金。本期债券实际发行规模 20 亿元，其中 12 亿元用于偿还到期债务，8 亿元用于补充流动资金，募集资金运用符合募集说明书的约定。截至本报告出具日，发行人本期债券募集资金已使用完毕。

## 第五节 发行人信息披露义务履行的核查情况

### 一、报告期内发行人披露的定期报告和临时报告情况

#### （一）定期报告

本期债券上市之日至本报告出具日，发行人已按规定在指定网站披露了《江西省金融控股集团有限公司债券年度报告（2022年）》。

#### （二）临时报告

发行人已就在本期债券上市之日至本报告出具日发生需要履行临时公告义务的事项在指定网站进行披露，具体情况如下：

1、发行人于2022年10月13日针对公司注册资本增加的事宜发布了《江西省金融控股集团有限公司关于注册资本增加的公告》。

2、发行人于2022年11月11日针对22赣融02募集资金用途变更的事宜发布了《江西省金融控股集团有限公司关于江西省金融控股集团有限公司2022年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）募集资金用途变更的公告》。

### 二、发行人信息披露义务履行的核查情况

在定期报告方面，经核查，本期债券上市之日至本报告出具日发行人按照相关规定及时披露了年度报告。发行人董事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见，公司监事已对年度报告签署书面审核意见。在临时报告及其他公告方面，经核查，暂未发现本期债券上市之日至本报告出具日发行人信息披露义务履行方面存在问题。

## 第六节 发行人偿债意愿和能力分析

### 一、发行人偿债意愿情况

报告期内，发行人未出现兑付兑息违约的情况，偿债意愿正常。

### 二、发行人偿债能力分析

发行人设立专项偿债账户，制定《债券持有人会议规则》，聘请债券受托管理人，设立专门的偿债工作小组，按照要求进行信息披露。截至本受托管理事务报告出具日，发行人按照 22 赣融 02 募集说明书的约定，执行了约定的偿债保障措施。

近两年主要偿债能力指标统计表

项目	2022年末	2021年末
流动比率	1.48	1.60
速动比率	1.28	1.57
资产负债率（%）	61.01	57.48
EBITDA利息倍数	2.07	1.89
贷款偿还率（%）	100.00	100.00
利息偿付率（%）	100.00	100.00

截至 2022 年末，发行人流动比率和速动比率分别为 1.48 和 1.28，资产负债率为 61.01%，发行人债务规模呈现增长趋势。从利息倍数来看，截至 2022 年末，发行人 EBITDA 利息保障倍数为 2.07，同比小幅增加。

## 第七节 内外部增信机制、偿债保障措施变动情况

发行人本期债券无担保，2022 年度发行人内外部增信机制、偿债保障措施未发生重大不利变动情形。

## 第八节 债券偿债保障措施执行情况以及本息偿付情况

### 一、债券的偿债保障措施执行情况

2022 年度内，未发现发行人不按约定执行偿债保障措施，拒不执行偿债保障措施的情形。

### 二、债券的本息偿付情况

本期债券于 2022 年 9 月 28 日正式起息，将于 2023 年 9 月 28 日支付 2022 年 9 月 28 日至 2023 年 9 月 27 日期间的利息。受托管理人将持续掌握受托债券还本付息等事项的资金安排，督促发行人按时履约。

## 第九节 债券持有人会议召开情况

2022 年度内，发行人未召开债券持有人会议。

## 第十节 发行人在募集说明书中约定的其他义务的执行情况

2022 年度内，未发现发行人存在对募集说明书中约定的应由其承担的其他义务不予履行的情况。

## 第十一节 其他情况

### 一、对外担保情况

截至 2022 年末，发行人除子公司江西省信用融资担保集团股份有限公司和江西省普惠融资担保有限公司正常担保业务外，子公司江西兴饶资产管理有限公司存在对外担保金额 9,800.00 万元。

### 二、涉及的未决诉讼或仲裁事项

发行人下属子公司江西省金融资产管理有限公司和江西省金控融资租赁股份有限公司因从事不良资产收购与处置业务和融资租赁业务，目前存在多起作为原告的金融借款纠纷案件，这些案件均是因处置不良资产包和发放融资租赁款而发生，符合业务特性。不存在尚未了结的作为被告的诉讼、仲裁案件，不存在其他可能影响本期债券偿付的重大诉讼、仲裁、行政处罚案件。

发行人下属子公司江西省信用融资担保集团股份有限公司因从事担保业务，目前存在多起作为原告的追偿权纠纷案件，存在少量作为被告的借款合同纠纷案件，这些案件均是因从事担保业务而产生，且案件标的额均较小，不属于可能影响本期债券偿付的重大诉讼、仲裁、行政处罚案件。

除上述情形外，截至本报告出具日，发行人不存在其他可能对本期债券偿付构成实质性影响的重大诉讼、仲裁、行政处罚案件。受托管理人将持续关注上述诉讼事项的进展情况，并提示投资者关注相关事项。

### 三、相关当事人

2022 年度，本期债券的受托管理人和资信评级机构均未发生变动。

### 四、评级情况

东方金诚国际信用评估有限公司于 2023 年 6 月 2 日对发行人进行跟踪评级，维持发行人的主体信用等级为 AAA，评级展望为稳定，维持本期债券信用等级为 AAA。

### 五、其他重大事项说明

序号	相关事项	报告期内是否发生
1	发行人经营方针、经营范围或生产经营外部条件等发生重大变化	否
2	发行人主要资产被查封、扣押、冻结	否
3	发行人放弃债权、财产或其他导致发行人发生超过上年末净资产 10%的重大损失	否
4	发行人当年累计新增借款或者对外提供担保超过上年末净资产的 20%	否
5	发行人发生未能清偿到期债务的违约情况	否
6	发行人公司债券违约	否
7	发行人涉及重大诉讼、仲裁事项，受到重大行政处罚、行政监管措施或自律组织纪律处分	否
8	发行人减资、合并、分立、解散、申请破产或依法进入破产程序	否
9	发行人董事、监事、高级管理人员涉嫌犯罪被司法机关采取强制措施	否
10	发行人控股股东或者实际控制人涉嫌犯罪被立案调查	否
11	发行人发生可能导致不符合债券挂牌转让/上市条件的重大变化	否
12	发行人主体或债券信用评级发生变化	否
13	保证人、担保物或者其他偿债保障措施发生重大变化	否

（本页无正文，为《江西省金融控股集团有限公司债券受托管理事务报告（2022 年度）》  
之盖章页）

债券受托管理人：平安证券股份有限公司

2023 年 6 月 29 日