

债券代码：115303
债券代码：240345

债券简称：23 吴金 K1
债券简称：23 吴金 K2

苏州市吴中金融控股集团有限公司
(苏州吴中经济开发区南官渡路 522 号 1 幢 23 楼)

公司债券受托管理事务报告
(2023 年度)

债券受托管理人



(苏州工业园区星阳街 5 号)

2024 年 6 月

重要声明

东吴证券股份有限公司（简称“东吴证券”）编制本报告的内容及信息均来源于苏州市吴中金融控股集团有限公司（以下简称“发行人”、“公司”）对外公布的《苏州市吴中金融控股集团有限公司公司债券年度报告（2023年）》等相关公开信息披露文件及第三方中介机构出具的专业意见。

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做出独立判断，而不应将本报告中的任何内容据以作为东吴证券所作的承诺或声明。

目 录

第一章 本期债券概要	1
第二章 发行人 2023 年度经营和财务情况	4
第三章 发行人募集资金使用及专项账户运作情况与核查情况	7
第四章 债券持有人会议召开情况	10
第五章 发行人偿债保障措施的执行情况以及公司债券的本息偿付情况	11
第六章 本期债券内外部增信机制、偿债保障措施的有效性分析	13
第七章 本期公司债券跟踪评级情况	14
第八章 公司债券相关事务专人变动情况	15
第九章 发行人 2023 年度重大事项及信息披露义务履行的核查情况	16
第十章 债券受托管理人履行职责情况	17
第十一章 发行人偿债意愿和能力分析	18
第十二章 与发行人偿债能力和增信措施有关的其他情况及受托管理人采取的应对措施	19

第一章 本期债券概要

一、本次债券核准文件和核准规模

发行人于 2023 年 3 月 30 日获中国证券监督管理委员会出具的《关于同意苏州市吴中金融控股集团有限公司向专业投资者公开发行科技创新公司债券注册的批复》(证监许可〔 2023 〕 705 号), 注册规模为不超过 7 亿元。本次公司债券采用分期发行方式, 截至本报告出具日, 已发行且仍存续的由东吴证券担任受托管理人的债券为 23 吴金 K1 、 23 吴金 K2 。

二、债券概要

(一) 债券简称: 23 吴金 K1 代码: 115303.SH

- 1、债券名称: 苏州市吴中金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第一期)
- 2、债券期限: 本期债券期限为 5 年, 附第 3 年末回售选择权。
- 3、发行规模: 4 亿元。
- 4、票面金额: 本次债券票面金额为 100 元。
- 5、发行价格: 按面值平价发行。
- 6、挂牌交易场所: 上海证券交易所。
- 7、票面利率: 3.50%
- 8、起息日: 本期债券的起息日为 2023 年 4 月 26 日。
- 9、担保情况: 本期债券由江苏省信用再担保集团有限公司提供全额无条件且不可撤销的连带责任保证担保。

10、募集资金用途：本期债券募集资金 4.00 亿元扣除发行费用后，全部通过直接投资、投资或设立基金等方式，专项投资于科技创新公司的股权。发行人可以使用募集资金对发行前 12 个月内的科技创新领域相关投资支出进行置换，将回收资金用于新的科技创新领域投资，形成投资良性循环。

（二）债券简称：23 吴金 K2 代码：240345.SH

1、债券名称：苏州市吴中金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第二期)

2、债券期限：本期债券期限为 5 年，附第 3 年末回售选择权。

3、发行规模：3 亿元。

4、票面金额：本次债券票面金额为 100 元。

5、发行价格：按面值平价发行。

6、挂牌交易场所：上海证券交易所。

7、票面利率：3.28%

8、起息日：本期债券的起息日为 2023 年 11 月 28 日。

9、担保情况：本期债券由江苏省信用再担保集团有限公司提供全额无条件且不可撤销的连带责任保证担保。

10、募集资金用途：本期债券募集资金扣除发行费用后，其中 1.7 亿元用于偿还面临回售的公司债券“20 吴金 01”本金，剩余不超过 1.3 亿元全部通过直接投资、投资或设立基金等方式，专项投资于科技创新公司的股权。发行人可以使用募集资金对发行前 12 个月内的科技创新领域相关投资支出进行置换，将回收资金用于新的科技创新领域投资，形成投资良性循环。

新领域投资，形成投资良性循环。

第二章 发行人 2023 年度经营和财务情况

一、发行人基本情况

（一）发行人基本情况

- 1、公司名称：苏州市吴中金融控股集团有限公司；
- 2、成立日期：2014 年 06 月 19 日；
- 3、法定代表人：张军；
- 4、注册资本：人民币 110,000.00 万元；
- 5、实缴资本：人民币 110,000.00 万元；
- 6、注册地址：苏州吴中经济开发区南官渡路 522 号 1 幢 23 楼；
- 7、办公地址：苏州吴中经济开发区南官渡路 522 号 1 幢 23 楼；
- 8、邮政编码：215000；
- 9、信息披露事务负责人及职务：杨冬琴，董事、总经理；
- 10、联系电话：0512-65850328；
- 11、所属行业：其他金融。

（二）发行人经营范围

一般项目：股权投资；创业投资（限投资未上市企业）；以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；以私募基金从事股权投资、投资管理、资产管理等活动（须在中国证券投资基金管理业协会完成登记备案后方可从事经营活动）；私募股权投资基金管理、创业投资基金管理服务（须在中国证券投资基金管理业协会完成登记备案后

方可从事经营活动); 私募证券投资基金管理服务(须在中国证券投资基金业协会完成登记备案后方可从事经营活动); 企业管理; 信息咨询服务(不含许可类信息咨询服务); 控股公司服务(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)

二、发行人 2023 年度经营情况

2023 年度, 发行人营业总收入 69,934.19 万元, 较上年同期下降 10.88%; 净亏损 15,465.52 万元, 较上年同期下降 614.87%; 截至 2023 年末, 总资产 574,640.58 万元, 较上年同期增加 13.31%, 归属于母公司股东的净资产 172,100.33 万元, 较上年同期下降 1.32%。

2023 年度发行人持续亏损主要是由于 2023 年经济下行导致的环保业务收入规模的下降以及大额商誉减值的计提。

2023 年度, 发行人保理业务收入 6,027.30 万, 较上年同期增长 21.04%; 投资管理及招商服务收入 1,337.95 万元, 较上年同期增长 97.36%; 环保业务收入为 23,104.65 万元, 较上年同期下降 33.17%; 石化产品销售及其他收入 39,464.28 万元, 较上年同期增长 3.21%。

三、发行人 2023 年度财务情况

单位: 万元、%

项目	2023 年末 /2023 年度	2022 年末 /2022 年度	同比变动
总资产	574,640.58	507,134.47	13.31
总负债	323,898.49	239,413.65	35.29
净资产	250,742.09	267,720.83	-6.34
归属母公司股东的净资产	172,100.33	174,410.07	-1.32
资产负债率	56.37	47.21	19.40
扣除商誉及无形资产后的资产负债率	59.28	50.75	16.81

流动比率	1.71	2.14	-20.09
速动比率	1.64	2.03	-19.21
期末现金及现金等价物余额	41,658.53	26,794.38	55.47
营业收入	69,934.19	78,468.20	-10.88
营业毛利率	16.40	19.42	-15.57
利润总额	-14,002.82	-2,216.22	-531.83
净利润	-15,465.52	-2,163.40	-614.87
归属于母公司所有者的净利润	-1,856.42	-495.93	-274.34

注：除特别注明外，以上财务指标均按照合并报表口径计算。

第三章 发行人募集资金使用及专项账户运作情况与核查情况

一、本期债券募集资金情况及专项账户运作情况

(一) 23 吴金 K1

发行人于 2023 年 4 月 26 日成功发行苏州市吴中金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第一期)，发行规模 4 亿元，发行期限 5 年，附第 3 年末回售选择权。募集资金于发行日转入监管银行的专项监管账户，募集资金的使用及提取均通过专项监管账户进行，专项监管账户运作正常。

本期债券募集资金 4.00 亿元扣除发行费用后，全部通过直接投资、投资或设立基金等方式，专项投资于科技创新公司的股权。发行人可以使用募集资金对发行前 12 个月内的科技创新领域相关投资支出进行置换，将回收资金用于新的科技创新领域投资，形成投资良性循环。

(二) 23 吴金 K2

发行人于 2023 年 11 月 28 日成功发行苏州市吴中金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第二期)，发行规模 3 亿元，发行期限 5 年，附第 3 年末回售选择权。募集资金于发行日转入监管银行的专项监管账户，募集资金的使用及提取均通过专项监管账户进行，专项监管账户运作正常。

本期债券募集资金扣除发行费用后，其中 1.7 亿元用于偿还面临回售的公司债券“20 吴金 01”本金，剩余不超过 1.3 亿元全部通过直接投资、投资或设立基金等方式，专项投资于科技创新公司的股权。发行人可以使用募集资金对发行前 12 个月内的科技创新领域相关投资支出进行置换，将回收资金用于新的科技创新领域投资，形成投资良性循环。

二、本期债券募集资金实际使用情况

（一）23 吴金 K1

“23 吴金 K1”募集资金扣除承销费后，募集资金实际到账 39,775.00 万元。截至 2023 年末，募集资金已通过直接投资、投资或设立基金等方式，专项投资于科技创新公司的股权，并使用募集资金对发行前 12 个月内的科技创新领域相关投资支出进行置换，将回收资金用于新的科技创新领域投资，形成投资良性循环。其中对苏州吴中用端金苗科创投资合伙企业（有限合伙）出资 2,100.00 万元、对苏州元之芯贰期创业投资合伙企业（有限合伙）出资 5,123.00 万元、对苏州国发先进制造产业投资合伙企业（有限合伙）出资 4,500.00 万元，6,300.00 万元进行直接股权投资，19,125.00 万元置换 12 个月内科创领域投资，剩余募集资金 2,627.00 万元，募投项目符合遴选标准。

（二）23 吴金 K2

“23 吴金 K2”募集资金扣除承销费后，募集资金实际到账 29,831.25 万元。截至 2023 年末，募集资金中 1.7 亿元已用于偿还面临回售的公司债券“20 吴金 01”本金，剩余部分已通过直接投资、

投资或设立基金等方式，专项投资于科技创新公司的股权。其中 1,450 万元用于苏州沃赋睿鑫二期创业投资合伙企业（有限合伙）出资，4,000 万元用于苏州复健星熠创业投资合伙企业（有限合伙）出资，剩余募集资金 7,381.25 万元，募投项目符合遴选标准。

三、特殊品种债券专项核查情况

经核查，发行人已在定期报告中披露了“23 吴金 K1”和“23 吴金 K2”公司债券募集资金使用情况、科创项目进展情况、促进科技创新发展效果和基金产品的运作情况。

第四章 债券持有人会议召开情况

2023 年度，未召开债券持有人会议。

第五章 发行人偿债保障措施的执行情况以及公司债券的本息偿付情况

“23 吴金 K1”起息日为 2023 年 4 月 26 日，付息日为 2024 年-2028 年的 4 月 26 日，若投资者行使回售选择权，则其回售部分债券付息日为 2024 年至 2026 年每年的 4 月 26 日（如遇法定节假日和/或休息日，则顺延至其后的第 1 个交易日；顺延期间付息款项不另计利息）。

“23 吴金 K2”起息日为 2023 年 11 月 28 日，付息日为 2024 年-2028 年的 11 月 28 日，若投资者行使回售选择权，则其回售部分债券付息日为 2024 年至 2026 年每年的 11 月 28 日（如遇法定节假日和/或休息日，则顺延至其后的第 1 个交易日；顺延期间付息款项不另计利息）。

报告期内，“23 吴金 K1”、“23 吴金 K2” 尚未到第一个付息日。

本期债券的偿债保障措施包括：1、制定债券持有人会议规则；2、聘请债券受托管理人；3、设立募集资金监管专户；4、严格执行资金管理计划；5、严格的信息披露；6、发行人承诺在出现预计不能按期偿还债券本息或者到期未能按期偿付债券本息时，发行人将至少采取如下措施：

- (1) 不向股东分配利润；
- (2) 暂缓重大对外投资、收购兼并等资本性支出项目的实施；
- (3) 调停或者停发董事和高级管理人员的奖金；
- (4) 主要责任人不得调离。

报告期内，公司债券的偿债计划及其他保障措施与募集说明书中
的披露内容一致，未发生变更，且均得到有效执行。

第六章 本期债券内外部增信机制、偿债保障措施的有效性分析

“23 吴金 K1” 和 “23 吴金 K2” 均由江苏省信用再担保集团有限公司提供全额无条件且不可撤销连带责任保证担保。担保范围包括本次债券的全部本金及利息、违约金、损害赔偿金、实现债权的全部费用及其他应支付合理费用。江苏省信用再担保集团有限公司为主体 AAA 评级的专业担保机构，具有健全的内部管理体系，法人治理结构完善，整体管理水平较高，社会信誉良好。过去几年与主要客户发生业务往来时，均遵守合同约定，按时履行合约义务，未发生重大违约行为。最近两年，担保人在偿还银行贷款方面亦未发生任何违约。

报告期内，公司债券的偿债计划及其他保障措施与募集说明书中披露内容一致，未发生重大变化，且均得到有效执行。

第七章 本期公司债券跟踪评级情况

发行人聘请上海新世纪资信评估投资服务有限公司对 23 吴金 K1 和 23 吴金 K2 债项进行跟踪评级。

2023 年 6 月 26 日,上海新世纪资信评估投资服务有限公司对“23 吴金 K1”出具了跟踪评级报告, 债项评级维持 AAA, 展望为稳定。

2023 年度, 23 吴金 K2 未达到募集说明书约定的首次跟踪评级报告出具时点。

第八章 公司债券相关事务专人变动情况

2023 年度，相关事务专人未发生变动，信息披露事务负责人为董事兼总经理杨冬琴。

第九章 发行人 2023 年度重大事项及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、临时报告和其他兑付兑息 公告情况

（一）23 吴金 K1

2023 年 4 月，发行人披露了《苏州市吴中金融控股集团有限公司公司债券 2022 年年度报告》和《苏州市吴中金融控股集团有限公司公司债券 2022 年年度财务报告及附注》

2023 年 8 月，发行人披露了《苏州市吴中金融控股集团有限公司公司债券 2023 年半年度报告》和《苏州市吴中金融控股集团有限公司 2023 年半年度财务报表》

2023 年 8 月，发行人披露了《苏州市吴中金融控股集团有限公司关于 2023 年半年度财务报表的更正公告》、《苏州市吴中金融控股集团有限公司公司债券 2023 年半年度报告（以此为准）》和《苏州市吴中金融控股集团有限公司 2023 年半年度财务报表（以此为准）》

二、发行人信息披露义务履行的核查情况

经核查，暂未发现发行人在信息披露义务履行方面存在问题。

第十章 债券受托管理人履行职责情况

受托管理人持续关注和调查了解了发行人的经营状况、财务状况、资信状况、募集资金使用情况以及可能影响债券持有人权益的重大事项，持续督导发行人履行信息披露义务，督促发行人按时偿付债券利息。

第十一章 发行人偿债意愿和能力分析

一、发行人偿债意愿分析

截至本报告出具日，公司经营规范，信誉良好，保持 100% 贷款偿还率与利息偿付率，信用记录良好。

为充分、有效地维护债券持有人的利益，公司为公司债券的按时、足额偿付制定了一系列工作计划，包括制定《债券持有人会议规则》、设立债券受托管理人、建设专门的偿付工作小组、加强信息披露义务和公司承诺等，努力形成一套确保债券安全付息、兑付的保障措施。

综上，公司具有较强的偿债意愿。

二、发行人偿债能力分析

公司偿债资金来源主要为货币资金。财务方面，2023 年度发行人实现营业收入 69,934.19 万元，实现净亏损 15,465.52 万元，2023 年发行人持续亏损主要是由于 2023 年经济下行导致的环保业务收入规模的下降以及大额商誉减值的计提。2023 年末货币资金余额为 46,392.67 万元，公司货币资金充足，收入规模和盈利积累良好，为债券的按期还本付息提供保障。

公司与银行等金融机构保持良好的长期合作关系，间接债务融资能力较强。发行人良好的资信状况以及与金融机构良好的合作关系为本次债券的还本付息提供有力支持。

综上，公司的偿债能力较强。

第十二章 与发行人偿债能力和增信措施有关的其他情况及受托管理人采取的应对措施

报告期内，发行人未发生与偿债能力和增信措施有关的其他情况。

(本页无正文，为《苏州市吴中金融控股集团有限公司公司债券受托管理事务报告（2023年度）》之盖章页)

债券受托管理人：东吴证券股份有限公司

