
江苏黄海金融控股集团有限公司

公司债券年度报告

(2024 年)

二〇二五年四月

重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

本公司董事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对年度报告提出书面审核意见，监事已对年度报告签署书面确认意见。

发行人及其全体董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

重大风险提示

就本公司所知，目前没有迹象表明已发行公司债券未来按期兑付本息存在风险。投资者在评价和购买本公司发行的公司债券前，应认真考虑各项可能对公司债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素。截至本报告出具日，公司面临的风险因素较公司最新的募集说明书所揭示的风险因素没有重大变化。

目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	5
第一节 发行人情况.....	6
一、 公司基本信息.....	6
二、 信息披露事务负责人.....	6
三、 控股股东、实际控制人及其变更情况.....	7
四、 董事、监事、高级管理人员及其变更情况.....	7
五、 公司业务和经营情况.....	8
六、 公司治理情况.....	13
七、 环境信息披露义务情况.....	14
第二节 债券事项.....	14
一、 公司债券情况.....	14
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	15
三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况.....	18
四、 公司债券募集资金使用情况.....	19
五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	21
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	21
七、 中介机构情况.....	22
第三节 报告期内重要事项.....	25
一、 财务报告审计情况.....	25
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	25
三、 合并报表范围调整.....	26
四、 资产情况.....	26
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	29
六、 负债情况.....	29
七、 利润及其他损益来源情况.....	31
八、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....	31
九、 对外担保情况.....	31
十、 重大诉讼情况.....	32
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	32
十二、 向普通投资者披露的信息.....	32
第四节 专项品种公司债券应当披露的其他事项.....	33
一、 发行人为可交换公司债券发行人.....	33
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	33
三、 发行人为绿色公司债券发行人.....	33
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	33
五、 发行人为扶贫公司债券发行人.....	33
六、 发行人为乡村振兴公司债券发行人.....	33
七、 发行人为一带一路公司债券发行人.....	33
八、 发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人.....	33
九、 发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人.....	34
十、 发行人为纾困公司债券发行人.....	34
十一、 发行人为中小微企业支持债券发行人.....	34
十二、 其他专项品种公司债券事项.....	34
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	34
第六节 备查文件目录.....	35
财务报表.....	37
附件一： 发行人财务报表.....	37

释义

发行人公司/本公司/黄海金控	指	江苏黄海金融控股集团有限公司
东吴证券	指	东吴证券股份有限公司
东兴证券	指	东兴证券股份有限公司
审计机构/中名国成	指	北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）
股东	指	江苏黄海金融控股集团有限公司股东
董事会	指	公司股东选举产生的公司董事会
高级管理人员	指	公司董事会聘任的高级管理人员
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所/交易所/债券转让交易场所	指	上海证券交易所
报告期	指	2024 年 1 月 1 日-2024 年 12 月 31 日
报告期末	指	2024 年 12 月 31 日
工作日	指	中华人民共和国商业银行的对公营业日（不包括法定节假日）
交易日	指	上海证券交易所的营业日
公司法	指	《中华人民共和国公司法》
证券法	指	《中华人民共和国证券法》
元/万元/亿元	指	人民币元/人民币万元/人民币亿元

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	江苏黄海金融控股集团有限公司
中文简称	黄海金控
外文名称（如有）	JIANGSU HUANGHAI FINANCIAL HOLDING GROUP CO., LTD
外文缩写（如有）	JSHH
法定代表人	祁广亚
注册资本（万元）	300,000.00
实缴资本（万元）	270,000.00
注册地址	江苏省盐城市 盐城经济技术开发区新都东路 82 号 1 号楼
办公地址	江苏省盐城市 盐城经济技术开发区新都东路 82 号 1 号楼
办公地址的邮政编码	224007
公司网址（如有）	https://www.jshhjkjt.com/
电子信箱	jshhjk9002@163.com

二、信息披露事务负责人

姓名	张晓政
在公司所任职务类型	√ 董事 √ 高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	董事、总经理
联系地址	江苏省盐城经济技术开发区新都东路 82 号 1 号楼
电话	13851067872
传真	0515-88226300
电子信箱	610511308@qq.com

三、控股股东、实际控制人及其变更情况

（一）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：盐城市人民政府

报告期末实际控制人名称：盐城市人民政府

报告期末控股股东资信情况：良好

报告期末实际控制人资信情况：良好

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权¹受限情况：100%，无受限

报告期末实际控制人对发行人的持股比例及股权受限情况：100%，无受限

发行人与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图（有实际控制人的披露至实际控制人；无实际控制人的，披露至最终自然人、法人或结构化主体）



控股股东为机关法人、国务院组成部门或相关机构直接监管的企业以外的主体

☐适用 ☒不适用

实际控制人为自然人

☐适用 ☒不适用

（二）报告期内控股股东发生变更

☐适用 ☒不适用

（三）报告期内实际控制人发生变更

☐适用 ☒不适用

四、董事、监事、高级管理人员及其变更情况

（一）报告期内董事、监事、高级管理人员发生变更

☒适用 ☐不适用

变更人员类	变更人员名	变更人员职	变更类型	辞任或新任 职的生效时	工商登记完
-------	-------	-------	------	----------------	-------

¹均包含股份，下同。

型	称	务		间	成时间
高级管理 人员	荀以宏	副总经理	变更为专务	2024 年 5 月 13 日	2024 年 5 月 13 日

（二） 报告期内董事、监事、高级管理人员离任情况

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：1 人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数的 7.69%。

（三） 定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人的法定代表人：祁广亚

发行人的董事长或执行董事：祁广亚

发行人的其他董事：张晓政、黄伟、吴桂高、马传刚、周卫霞、李益娟

发行人的监事：李相雨、王海荣、白津桦、汪柏珩、吴丽林

发行人的总经理：张晓政

发行人的财务负责人：吴迪

发行人的其他非董事高级管理人员：无

五、公司业务和经营情况

（一） 公司业务情况

1. 报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式、主营业务开展情况

公司作为盐城市国有大型金融控股集团平台，承担着整合地方金融资源，充分发挥发展地方金融业、基金投资、“金融+产业”、融资担保、“绿色金融 +生态建设”五大服务功能，以金融手段引导地方经济发展，支持地方基础设施建设，引导地方产业升级。目前已形成以股权投资、融资租赁、委托贷款、物业出租、融资担保为主，逐步拓展资产管理、重大项目建设业务的多元化集团。其业务分为融资租赁、物业出租、资金使用、投资收益、担保业务和其他业务六个业务板块。

（1）融资租赁业务

公司融资租赁业务由子公司盐城国盛融资租赁有限公司负责运营，该公司以服务实体经济为宗旨，充分发挥集融资与融物、贸易与技术服务于一体的融资租赁模式优势，在产业创新升级、拓宽中小微企业融资渠道、带动新兴产业发展和促进经济结构调整等方面，积极探索融资租赁的市场服务功能和金融创新模式，努力构建产融结合和互动共生发展的格局。

（2）投资收益业务

公司投资收益业务主要由公司本部及子公司盐城市创新创业投资有限公司负责，业务收入主要来自金融股权投资和私募股权投资业务。其中，金融股权投资主要是对盐城市区域内农商行的金融股权投资获取收益，私募股权投资主要为向支持高效农业、高端制造、节能环保、新能源汽车、交通等新兴产业公司的股权直投及基金投资。

（3）资金使用业务

公司资金使用业务主要由公司本部及盐城市创业投资有限公司（以下简称“盐城创投公司”）负责运营管理，主要通过委贷及债权投资产生收益。经营模式为公司通过委托贷款、债权投资等形式给予目标企业借款，按期收息，到期收回本金及利息。

（4）物业出租业务

公司物业出租业务由公司本部、子公司盐城市妇幼保健院管理有限公司、盐城国联投资发展有限公司负责，公司目前持有的物业主要为妇幼保健院、铠胜厂房及职工宿舍。物业出租业务成本主要为管理费用及资产折旧等，金额及占比较小。

（5）担保等其他业务

公司其他业务板块收入主要来自于子公司盐城市中小企业融资担保有限公司、江苏黄海资产管理有限公司、盐城市黄海湿地生态建设有限公司，包括担保业务、资产管理、黄海湿地生态保护及合理利用等业务所形成收入。其中，公司融资担保业务运营主体为子公司盐城市中小企业融资担保有限公司（简称“中小担保公司”），中小担保公司是盐城市唯一一家市级政策性担保机构，主要为全市范围内中小企业融资提供担保服务。公司资产管理业务主要由子公司江苏黄海资产管理有限公司（简称“黄海资产管理公司”）负责运营。另外公司主要通过江苏资产管理有限公司和苏州资产管理有限公司两家持牌机构合作开展盐城地区金融机构不良资产投资业务。

2. 报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况

（1）发行人所处行业情况及地位

1）发行人在盐城地区创业投资行业中的地位

发行人子公司盐城市创新创业有限公司原系市财政局出资组建的地方国有创业投资公司，公司紧扣盐城市战略性新兴产业发展规划，通过出资组建产业引导基金方式撬动社会资本的投入，积极支持产业转型升级，通过与苏州国发、毅达资本、平衡资本、凯璞庭资本等知名投资机构合作，在较好把控投资风险的同时，积极支持新能源、新材料、大数据、智能制造等新兴产业的发展，有力的支持和推动了地区产业的转型和升级，已成为盐城地区创业投资的中坚力量。未来将继续以江苏沿海基金集聚区、驻沪基金工作站为载体，对标上海创投机构，加快融入长三角一体化协同创新体系。

2）发行人在盐城市融资租赁行业的地位

发行人子公司国盛融资租赁公司目前投放余额主要分布于新能源汽车、港口运营、园区建设、文化旅游等。在盐城地区，公司主要竞争对手为东方租赁和悦达租赁两家国有租赁企业。其中东方租赁客群相对复杂，准入标准较国盛融资租赁公司相对较低；悦达租赁主要依托悦达起亚汽车销售，终端客户集中于个人汽车消费者，与国盛融资租赁公司客群重合度低，同时为合作开发汽车金融板块市场，国盛融资租赁公司和悦达租赁目前以转租赁方式开展业务合作。

除此之外，国盛融资租赁公司具有低成本融资资金优势、金控集团有力的资金支持以及市财政的有力支持三大优势，目前已成为盐城地区融资租赁行业具有较大影响力的国有企业。

3）发行人在盐城市融资担保行业的地位

发行人子公司盐城市中小企业融资担保有限公司成立于 2000 年 2 月，公司注册资本金 50,000.00 万元，是全市唯一一家市级国有政策性融资担保公司，面向全市开展融资担保业务，中小微企业融资担保业务已纳入江苏省再担保集团体系。经过多年的业务发展，公司已形成了较为科学、完备的尽调、决策、保后管理等全流程业务体系，较好的实现了风险管控。业务费率方面，发行人目前担保费率全省最低，是盐城当地金融机构争先建立合作的地区龙头担保企业，已与全市 13 家银行建立合作关系，其余新设立金融机构正在业务洽谈中。除与当地金融机构直接合作外，该公司积极与地方园区政府、政府信保基金等渠道的合作，拓宽业务范围的同时，建立了多元化的风险分担比例体系，为地区企业发展提供服务的同时，较好的分散了融资担保的风险，成为已成为盐城地区中小微企业融资担保的首选担保机构。

4）发行人在盐城市资产管理行业的地位

发行人子公司江苏黄海资产管理有限公司主要以金融机构盐城地区的不良资产收购与处置为主业，通过自主清收、转卖和债务重组等方式处置回收。主要竞争优势在于以金控集团为平台，及时有效地获取地方法人金融机构不良资产项目投资机会；债权处置清收时，能够及时获得债务人所在地方政府支持；后续业务拓展所需资金将得到集团的有力支持。

5）发行人在盐城市政府发展规划中的地位

发行人是盐城市人民政府直接控制，并由盐城市财政局代为出资并授权市财政局直接监管的国有独资公司。公司组建时政府定位是立足推动地方金融创新发展，完善地方金融国资布局，丰富地方金融业态，补齐地方金融发展短板，维护地方金融稳定，力争将发行人打造成全省一流金融投资集团，打造全市综合金融服务平台，强化充分发挥发展地方金融业、基金投资、“金融+产业”、融资担保、“绿色金融+生态建设”五大服务功能，重点构建金融组织体系、综合金融服务体系以及金融支撑体系三大体系，服务地方企业发展、地区项目建设，推动地区产业转型升级。

（2）发行人竞争优势

1）地方政府的支持

发行人作为盐城市委、市政府批准组建的国有独资企业，市属一档企业建制，由市财政局履行出资人职责，接受市财政局直接监管，肩负完善地方金融国资布局、丰富地方金融业态、补齐地方金融发展短板、维护地方金融稳定、推动本土企业股改上市、支撑和保障构建区域金融中心的重任。盐城市委、市政府的大力支持，市国资委、市财政局的强力指导，为发行人进行金融资源整合奠定了坚实基础，有利于逐步建立本地化的金融产业链。

根据 2020 年 3 月 9 日盐城市人民政府发布的《关于成立江苏黄海金融控股集团有限公司的通知》（盐政发【2020】18 号），市财政局、国资委等相关部门要加大对发行人的支持力度，深化金融改革创新，着力构建综合金融服务体系，努力提升金融服务实体经济发展能力。

未来，发行人将在地方政府的积极支持下通过金融投资与管理、资本运作与资产管理、股权投资基金管理、企业投资与管理、融资租赁、融资担保、财务管理、黄海湿地生态保护及合理利用、健康养老等产业和项目投资，努力建设成为金融业态完备，各金融板块高效协同、具备全链条投融资服务能力和良好品牌影响力的现代金融服务控股集团。

2）资本雄厚，债务负担轻

黄海金控资产优良，布局合理，没有历史包袱。截至 2024 年末，发行人总资产达到 205.76 亿元，净资产 108.69 亿元。全资或控股设立了融资担保公司、金融资产管理公司、股权投资管理公司、投资管理公司等从事金融、类金融业务的子公司；参股了大丰、射阳、阜宁、盐城农商银行、紫金保险等金融机构以及海普润科技、悦达智创新能源汽车、江苏高和机电、快速路网等实业公司。截至 2024 年末，发行人资产负债率为 47.18%，债务负担轻，这为发行人下一步扩大财务杠杆、加快金融业务发展奠定了坚实的基础。

3. 报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

报告期内，公司业务、经营情况及公司所在行业情况未发生重大变化，对公司生产经营和偿债能力无重大影响。

（二） 新增业务板块

报告期内发行人合并报表范围新增收入或者毛利润占发行人合并报表相应数据 10%以上业务板块

☐适用 ☒不适用

（三） 业务开展情况

1. 分板块、分产品情况

（1）分业务板块情况

单位：亿元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	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	3.04	0.58	81.07	33.97	2.63	0.73	72.33	37.03
物业出租	1.65	—	100.00	18.49	1.46	—	100.00	20.54
资金使用	1.12	—	100.00	12.55	1.11	—	100.00	15.61
投资收益	0.15	—	100.00	1.66	0.59	—	100.00	8.35
公允价值变动收益	2.18	—	100.00	24.36	0.58	—	100.00	8.15
检测收入	0.23	0.10	55.13	2.57	0.26	0.10	62.53	3.70
其他	0.57	0.23	60.03	6.40	0.47	0.21	54.76	6.62
合计	8.95	0.91	89.86	100.00	7.11	1.04	85.37	100.00

注：本表格中营业收入/营业成本，与合并利润表中营业收入/营业成本金额一致。

（2）分产品（或服务）情况

√适用 □不适用

占发行人合并口径营业收入或毛利润 10%以上的产品（或服务），或者营业收入或者毛利润占比最高的产品（或服务）的情况如下：

单位：亿元 币种：人民币

产品/服务	所属业务板块	营业收入	营业成本	毛利率（%）	营业收入比上年同期增减（%）	营业成本比上年同期增减（%）	毛利率比上年同期增减（%）
融资租赁业务	融资租赁	3.04	0.58	81.07	15.51	-20.98	12.09
租金业务	物业出租	1.65	—	100.00	13.33	—	—
资金使用业务	资金使用	1.12	—	100.00	1.27	—	—
公允价值变动收益	公允价值变动收益	2.18	—	100.00	276.26	—	—
合计	—	8.00	0.58	—	38.37	-20.98	—

2. 收入和成本分析

各业务板块、各产品（或服务）营业收入、营业成本、毛利率等指标同比变动在 30%以上的，发行人应当结合所属行业整体情况、经营模式、业务开展实际情况等，进一步说明相关变动背后的经营原因及其合理性。

（1）投资收益业务

2024 年度，发行人投资收益业务收入较上年度减少 74.94%，主要系本年度基金退出取得收益较上一年度减少所致。

（2）公允价值变动收益

2024 年度，发行人公允价值变动收益收入较上年度增加 276.26%，主要系发行人投资持有的基金公允价值增长所致。

（四） 公司关于业务发展目标的讨论与分析

1.结合公司面临的特定环境、所处行业及所从事业务的特征，说明报告期末的业务发展目标

发行人在未来规划主要围绕将公司发展成资产结构合理、质量优良和收益良好的国有大型金融投资集团。重点发展领域包括金融股权投资、创业投资、融资租赁、融资担保、资产管理和湿地开发、利用。

（1）金融股权投资方面

对于已成为第一大股东的三家农商行短期内不再增持股权，积极寻求与其他农商银行业务的合作。同时，积极参与并推动盐城地方法人银行机构的组建工作，充分利用控股、参股银行优势，积极引导地区实体经济特别是新旧动能转换、产业升级改造领域加大融资倾斜力度。

（2）创业投资方面

未来将立足黄海金控集团新平台，坚持“政府引导、企业主体、金控服务、梯次培育”的原则，突出培育“科技+成长”上市后备企业，进一步加快基金投资工作，促进地区上市企业数量“倍增”。实际投资运作以“政府引导、市场运作、科学决策、防范风险”的原则，积极吸引和集聚优秀创业投资企业及管理团队来盐发展，大力培养本土创业投资管理团队，紧贴盐城产业特点、发展要求，不跟风，不随流，通过设立直投资基金、参股设立子基金和跟进投资等方式，切实有效的进行基金投资，促进本土产业转型、经济发展。

（3）融资租赁方面

以子公司国盛融资租赁公司为龙头，充分发挥集融资与融物、贸易与技术服务于一体的融资租赁模式优势，围绕加快新旧动能转换、产业转型升级，加强重点产业及龙头企业生产设备、轨道交通等融资支持力度，在产业创新升级、拓宽中小微企业融资渠道、带动新兴产业发展和促进经济结构调整等方面积极发挥作用，努力打造成集团的核心业务板块。

（4）融资担保方面

继续坚持服务地区中小微企业的经营理念，围绕政府产业政策及地区特色产业，强化风险管理的前提下拓宽业务来源渠道，丰富风险共担体系类别，缓解地区中小企业融资难、融资贵问题，推动地区产业升级和经济持续良好稳定发展。

（5）资产管理方面

公司将继续围绕金融机构不良资产收购与处置开展业务。同时，在城市规划建设中寻求特殊资产处置机会，积极参与市域内涉及民生等重大烂尾项目的债务重整、有影响力的困境企业纾困，以及园区优质工业地产项目的管理。

（6）湿地开发、利用方面

借盐城湿地成功申遗契机，加大与全市沿海地方政府合作，加快湿地生态的修复和有效开发利用，逐步开展湿地保护、湿地文化旅游、展览等文旅业务。

2.公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

公司目前经营情况良好，业务收入来源比较稳定。可能面对的风险如下：

（1）财务风险

主要包括：应收款项回收风险、长期股权投资和可供出售金融等资产价格波动的风险、对外担保代偿的风险等。

（2）经营风险

主要包括：交易对手无法按计划履约的风险、流动性风险、投资业务后期退出面临的风险、标的物灭失风险等。

（3）管理风险

主要包括：内部管理风险、操作风险、突发事件引发公司治理结构突然变化的风险等。

（4）政策风险

主要包括：宏观经济政策风险、政府补贴政策风险、国有资产管理风险等。
上述风险因素均可能对发行人的经营情况和盈利能力带来一定风险。若发生上述风险事件，发行人将及时采取资产变现、催收账款和提升经营业绩等措施，确保偿债资金满足相关要求。

六、公司治理情况

（一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性的情况

☐是 ☒否

（二） 发行人报告期内与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面的相互独立情况

报告期内，公司业务、人员、资产、机构、财务等方面均能与控股股东、实际控制人以及其他关联方保持独立性，具备自主经营能力。

（三） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

发行人制订了《关联交易制度》，规定如下：

关联交易决策权限和程序：公司在审议关联交易事项时，原则上应针对拟进行的关联交易签订书面协议，明确双方的权利义务和法律责任。关联交易应由相关业务部门提出申请，总经理批准，由董事会不定期审议。

关联交易原则和定价机制：公司确定关联交易价格时，应遵循诚实信用、平等、自愿、公平、公开、公允的原则，不得损害公司和其他股东的利益；确定交易价格和交易条件时，应依照市场同类交易品的一般要素确定，按照市场化原则进行，保证公司及股东利益。

（四） 发行人关联交易情况

1. 日常关联交易

☒适用 ☐不适用

单位：万元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
采购商品/接受劳务	39.94
出售商品/提供劳务	985.85
关联租赁	52.64

2. 其他关联交易

☒适用 ☐不适用

单位：万元 币种：人民币

关联交易类型	该类关联交易的金额
资金拆借，作为拆出方	13,609.51
资金拆借，作为拆入方	83,500.00

3. 担保情况

☒适用 ☐不适用

报告期末，发行人为关联方提供担保余额合计（包括对合并报表范围内关联方的担保）为 58.28 亿元人民币。

4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易情况

报告期内与同一关联方发生关联交易累计金额超过发行人上年末净资产 100%以上

☐适用 ☒不适用

（五） 发行人报告期内是否存在违反法律法规、自律规则、公司章程、公司信息披露事务管理制度等规定的情况

☐是 ☒否

（六） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

☐是 ☒否

七、环境信息披露义务情况

发行人是否属于应当履行环境信息披露义务的主体

☐是 ☒否

第二节 债券事项

一、公司债券情况

公司债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元币种：人民币

1、债券名称	江苏黄海金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行创新创业公司债券（第一期）
2、债券简称	23 黄海 K1
3、债券代码	138859.SH
4、发行日	2023 年 3 月 15 日
5、起息日	2023 年 3 月 16 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	2026 年 3 月 16 日
7、到期日	2028 年 3 月 16 日

8、债券余额	1.60
9、截止报告期末的利率(%)	4.60
10、还本付息方式	每年付息1次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东兴证券股份有限公司
13、受托管理人	东兴证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	江苏黄海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、债券简称	23 黄海 K2
3、债券代码	115434.SH
4、发行日	2023 年 8 月 14 日
5、起息日	2023 年 8 月 16 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	2026 年 8 月 16 日
7、到期日	2028 年 8 月 16 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.20
10、还本付息方式	每年付息1次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东兴证券股份有限公司
13、受托管理人	东兴证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	江苏黄海金融控股集团有限公司 2024 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）品种一
2、债券简称	24 黄海 G1
3、债券代码	241514.SH
4、发行日	2024 年 9 月 4 日
5、起息日	2024 年 9 月 5 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2029 年 9 月 5 日
8、债券余额	5.00

9、截止报告期末的利率(%)	2.56
10、还本付息方式	每年付息1次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东吴证券股份有限公司、东兴证券股份有限公司
13、受托管理人	东吴证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

1、债券名称	江苏黄海金融控股集团有限公司 2025 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
2、债券简称	25 黄海 G1
3、债券代码	242177.SH
4、发行日	2025 年 1 月 9 日
5、起息日	2025 年 1 月 10 日
6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日	-
7、到期日	2030 年 1 月 10 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	2.20
10、还本付息方式	每年付息1次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东吴证券股份有限公司、东兴证券股份有限公司
13、受托管理人	东吴证券股份有限公司
14、投资者适当性安排	面向专业机构投资者交易的债券
15、适用的交易机制	竞价、报价、询价和协议交易
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	否

二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

☐ 本公司所有公司债券均不含选择权条款 ☒ 本公司的公司债券有选择权条款

债券代码	138859.SH
债券简称	23 黄海 K1
债券约定的选择权条款名称	☒ 调整票面利率选择权 ☒ 回售选择权 ☐ 发行人赎回选择权 ☐ 可交换债券选择权 ☐ 其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否

条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	1、发行人调整票面利率选择权 发行人有权决定在本期债券存续期的第 3 年末调整本期债券后 2 年的票面利率。发行人决定行使票面利率调整选择权的，自票面利率调整生效日起，本期债券的票面利率按照以下方式确定：调整后的票面利率以发行人发布的票面利率调整实施公告为准，且票面利率的调整方向和幅度不限。发行人承诺不晚于票面利率调整实施日前的 1 个交易日披露关于是否调本期债券票面利率以及调整幅度（如有）的公告。发行人承诺前款约定的公告将于本期债券回售登记期起始日前披露，以确保投资者在行使回售选择权前充分知悉票面利率是否调整及相关事项。发行人决定不行使票面利率调整选择权的，则本期债券的票面利率在发行人行使下次票面利率调整选择权前继续保持不变。 2、投资者回售选择权 债券持有人有权在本期债券存续期的第 3 年末将其持有的全部或部分本期债券回售给发行人。 为确保投资者回售选择权的顺利实现，发行人承诺履行如下义务： （1）发行人承诺将以适当方式提前了解本期债券持有人的回售意愿及回售规模，提前测算并积极筹备回售资金。 （2）发行人承诺将按照规定及约定及时披露回售实施及其提示性公告、回售结果公告、转售结果公告等，确保投资者充分知悉相关安排。 （3）发行人承诺回售登记期原则上不少于 3 个交易日。 （4）回售实施过程中如发生可能需要变更回售流程的重大事项，发行人承诺及时与投资者、交易场所、登记结算机构等积极沟通协调并及时披露变更公告，确保相关变更不会影响投资者的实质权利，且变更后的流程不违反相关规定。 （5）发行人承诺按照交易场所、登记结算机构的规定及相关约定及时启动债券回售流程，在各流程节点及时提交相关申请，及时划付款项。 （6）如本期债券持有人全部选择回售的，发行人承诺在回售资金划付完毕且转售期届满（如有）后，及时办理未转售债券的注销等手续。 为确保回售选择权的顺利实施，本期债券持有人承诺履行如下义务： （1）本期债券持有人承诺于发行人披露的回售登记期内按时进行回售申报或撤销，且申报或撤销行为还应当同时符合本期债券交易场所、登记结算机构的相关规定。若债券持有人未按要求及时申报的，视为同意放弃行使本次回售选择权并继续持有本期债券。发行人与债券持有人另有约定的，从其约定。 （2）发行人按约定完成回售后，本期债券持有人承诺将积极配合发行人完成债券注销、摘牌等相关工作。 为确保回售顺利实施和保障投资者合法权益，发行人可以在本次回售实施过程中决定延长已披露的回售登记期，或者新增回售登记期。
---	--

	发行人承诺将于原有回售登记期终止日前 3 个交易日，或者新增回售登记期起始日前 3 个交易日及时披露延长或者新增回售登记期的公告，并于变更后的回售登记期结束日前至少另行发布一次回售实施提示性公告。新增的回售登记期间至少为 1 个交易日。 如本期债券持有人认为需要在本次回售实施过程中延长或新增回售登记期的，可以与发行人沟通协商。发行人同意的，根据前款约定及时披露相关公告。 报告期内未触发选择权条款。
--	---

债券代码	115434.SH
债券简称	23 黄海 K2
债券约定的选择权条款名称	☒ 调整票面利率选择权 ☒ 回售选择权 ☐ 发行人赎回选择权 ☐ 可交换债券选择权 ☐ 其他选择权
选择权条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	1、发行人调整票面利率选择权 发行人有权决定在本期债券存续期的第 3 年末调整本期债券后 2 年的票面利率。发行人决定行使票面利率调整选择权的，自票面利率调整生效日起，本期债券的票面利率按照以下方式确定：调整后的票面利率以发行人发布的票面利率调整实施公告为准，且票面利率的调整方向和幅度不限。发行人承诺不晚于票面利率调整实施日前的 1 个交易日披露关于是否调本期债券票面利率以及调整幅度（如有）的公告。发行人承诺前款约定的公告将于本期债券回售登记期起始日前披露，以确保投资者在行使回售选择权前充分知悉票面利率是否调整及相关事项。发行人决定不行使票面利率调整选择权的，则本期债券的票面利率在发行人行使下次票面利率调整选择权前继续保持不变。 2、投资者回售选择权 债券持有人有权在本期债券存续期的第 3 年末将其持有的全部或部分本期债券回售给发行人。 为确保投资者回售选择权的顺利实现，发行人承诺履行如下义务： （1）发行人承诺将以适当方式提前了解本期债券持有人的回售意愿及回售规模，提前测算并积极筹备回售资金。 （2）发行人承诺将按照规定及约定及时披露回售实施及其提示性公告、回售结果公告、转售结果公告等，确保投资者充分知悉相关安排。 （3）发行人承诺回售登记期原则上不少于 3 个交易日。 （4）回售实施过程中如发生可能需要变更回售流程的重大事项，发行人承诺及时与投资者、交易场所、登记结算机构等积极沟通协调并及时披露变更公告，确保相关变更不会影响投资者的实质权利，且变更后的流程不

	违反相关规定。 （5）发行人承诺按照交易场所、登记结算机构的规定及相关约定及时启动债券回售流程，在各流程节点及时提交相关申请，及时划付款项。 （6）如本期债券持有人全部选择回售的，发行人承诺在回售资金划付完毕且转售期届满（如有）后，及时办理未转售债券的注销等手续。 为确保回售选择权的顺利实施，本期债券持有人承诺履行如下义务： （1）本期债券持有人承诺于发行人披露的回售登记期内按时进行回售申报或撤销，且申报或撤销行为还应当同时符合本期债券交易场所、登记结算机构的相关规定。若债券持有人未按要求及时申报的，视为同意放弃行使本次回售选择权并继续持有本期债券。发行人与债券持有人另有约定的，从其约定。 （2）发行人按约定完成回售后，本期债券持有人承诺将积极配合发行人完成债券注销、摘牌等相关工作。 为确保回售顺利实施和保障投资者合法权益，发行人可以在本次回售实施过程中决定延长已披露的回售登记期，或者新增回售登记期。 发行人承诺将于原有回售登记期终止日前 3 个交易日，或者新增回售登记期起始日前 3 个交易日及时披露延长或者新增回售登记期的公告，并于变更后的回售登记期结束日前至少另行发布一次回售实施提示性公告。新增的回售登记期间至少为 1 个交易日。 如本期债券持有人认为需要在本次回售实施过程中延长或新增回售登记期的，可以与发行人沟通协商。发行人同意的，根据前款约定及时披露相关公告。 报告期内未触发选择权条款。
--	---

三、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

☐ 本公司所有公司债券均不含投资者保护条款 ☒ 本公司的公司债券有投资者保护条款

债券代码	138859.SH
债券简称	23 黄海 K1
债券约定的投资者保护条款名称	偿债保障措施承诺、交叉保护承诺、救济措施、调研发行人、资信维持承诺
债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况	已按照约定进行监测和披露
投资者保护条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用

债券代码	115434.SH
债券简称	23 黄海 K2
债券约定的投资者保护条款名称	偿债保障措施承诺、交叉保护承诺、救济措施、调研发行人、资信维持承诺

债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况	已按照约定进行监测和披露
投资者保护条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用

债券代码	241514.SH
债券简称	24 黄海 G1
债券约定的投资者保护条款名称	偿债保障措施承诺、救济措施、调研发行人、资信维持承诺
债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况	已按照约定进行监测和披露
投资者保护条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用

债券代码	242177.SH
债券简称	25 黄海 G1
债券约定的投资者保护条款名称	偿债保障措施承诺、救济措施、调研发行人、资信维持承诺、交叉违约条款
债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况	已按照约定进行监测和披露
投资者保护条款是否触发或执行	否
条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的）	不适用

四、公司债券募集资金使用情况

☐ 本公司所有公司债券在报告期内均不涉及募集资金使用或者整改

☒ 公司债券在报告期内涉及募集资金使用或者整改

（一）公司债券基本情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	债券简称	是否为专项品种债券	专项品种债券的具体类型	募集资金总额	报告期末募集资金余额	报告期末募集资金专项账户余额
241514.SH	24 黄海 G1	否	不适用	5.00	0.00	0.00

（二）募集资金用途涉及变更调整

☐ 适用 ☒ 不适用

（三）募集资金的使用情况

1. 实际使用情况（此处不含临时补流）

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	债券简称	报告期内募集资金实际使用金额	偿还有息债务（不含公司债券）情况及所涉金额	偿还公司债券情况及所涉金额	补充流动资金情况及所涉金额	固定资产投资情况及所涉金额	其他用途及所涉金额
241514.S H	24 黄 海 G1	5.00	0.00	5.00	0.00	0.00	0.00

2. 募集资金用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目

☐适用 ☒不适用

3. 募集资金用于临时补流

☐适用 ☒不适用

（四）募集资金使用的合规性

债券代码	债券简称	截至报告期末募集资金实际用途（包括实际使用和临时补流）	实际用途与约定用途（含募集说明书约定用途和合规变更后的用途）是否一致	募集资金使用是否符合地方政府债务管理的相关规定	报告期内募集资金使用是否合法合规	报告期内募集资金专项账户管理是否合法合规
241514.SH	24 黄 海 G1	本期债券募集资金扣除发行费用后，全部用于偿还到期的公司债券 21 黄海 G1 的本金。	是	是	是	是

1. 募集资金使用和募集资金账户管理存在违法违规情况

☐适用 ☒不适用

2. 因募集资金违规使用相关行为被处分处罚

☐适用 ☒不适用

五、发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级发生调整

☐适用 ☒不适用

六、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

☐适用 ☒不适用

（二）截至报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

√适用 □不适用

债券代码：138859.SH

债券简称	23 黄海 K1
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、发行人承诺，本期债券的偿债资金将主要来源于发行人的货币资金。发行人承诺：在本期债券每次付息、兑付日（含分期偿还、赎回）前 20 个交易日货币资金不低于每次应偿付金额的 100%。 2、为便于本期债券受托管理人及本期债券持有人等了解、监测资金变化情况，发行人承诺：发行人根据募集说明书约定，向受托管理人提供本息偿付日前的货币资金余额及受限情况。 3、发行人于本息偿付日前定期跟踪、监测偿债资金来源稳定性情况。如出现偿债资金来源低于承诺要求的，发行人将及时采取资产变现、催收账款和提升经营业绩等措施，并确保下一个监测期间偿债资金来源相关指标满足承诺相关要求。如发行人在连续两个监测期间均未达承诺要求的，发行人应在最近一次付息或兑付日前提前归集资金。发行人应最晚于最近一次付息或兑付日前 1 个月内归集偿债资金的 20%，并应最晚于最近一次付息或兑付日前 5 个交易日归集偿债资金的 50%。 4、当发行人偿债资金来源稳定性发生较大变化、未履行承诺或预计将无法满足本期债券本金、利息等相关偿付要求的，发行人应及时采取和落实相应措施，在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务。 5、如发行人违反偿债资金来源稳定性承诺且未按照约定归集偿债资金的，持有人有权要求发行人按照约定采取负面事项救济措施。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	增信机制：不适用。 偿债计划：报告期内偿债计划执行情况良好。 其他偿债保障措施：报告期内偿债保障措施执行情况良好。

债券代码：115434.SH

债券简称	23 黄海 K2
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、发行人承诺，本期债券的偿债资金将主要来源于发行人的货币资金。发行人承诺：在本期债券每次付息、兑付日（含分期偿还、赎回）前 20 个交易日货币资金不低于每次应偿付金额的 100%。 2、为便于本期债券受托管理人及本期债券持有人等了解、监测资金变化情况，发行人承诺：发行人根据募集说明书约定，向受托管理人提供本息偿付日前的货币资金余额及受限情况。 3、发行人于本息偿付日前定期跟踪、监测偿债资金来源稳定性情况。如出现偿债资金来源低于承诺要求的，发行人

	将及时采取资产变现、催收账款和提升经营业绩等措施，并确保下一个监测期间 偿债资金来源相关指标满足承诺相关要求。如发行人在连续两个监测期间均未达承诺要求的，发行人应在最近一次付息或兑付日前提前归集资金。发行人应最晚于最近一次付息或兑付日前 1 个月内归集偿债资金的 20%，并应最晚于最近一次付息或兑付日前 5 个交易日归集偿债资金的 50%。 4、当发行人偿债资金来源稳定性发生较大变化、未履行承诺或预计将无法满足本期债券本金、利息等相关偿付要求的，发行人应及时采取和落实相应措施，在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务。 5、如发行人违反偿债资金来源稳定性承诺且未按照约定归集偿债资金的，持有人有权要求发行人按照约定采取负面事项救济措施。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	增信机制：不适用。 偿债计划：报告期内偿债计划执行情况良好。 其他偿债保障措施：报告期内偿债保障措施执行情况良好。

债券代码：241514.SH

债券简称	24 黄海 G1
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、发行人承诺，本期债券的偿债资金将主要来源于发行人货币资金和日常经营活动产生的现金流。 发行人承诺：在本期债券每次付息、兑付日（含分期偿还、赎回）前 20 个交易日货币资金不低于每次应偿付金额的 20%；在本期债券每次回售资金发放日前 5 个交易日货币资金不低于每次应偿付金额的 50%。 2、发行人约定偿债资金来源的，为便于本期债券受托管理人及持有人等了解、监测资金变化情况，发行人承诺：发行人根据募集说明书约定，向受托管理人提供本息偿付日前的货币资金余额及受限情况。 3、发行人于本息偿付日前 20 个交易日定期跟踪、监测偿债资金来源稳定性情况。如出现偿债资金来源低于承诺要求的，发行人将及时采取资产变现、催收账款和提升经营业绩等措施，并确保下一个监测期间偿债资金来源相关指标满足承诺相关要求。 如发行人在连续两个监测期间均未达承诺要求的，发行人应在最近一次付息或兑付日前提前归集资金。发行人应最晚于最近一次付息或兑付日前 1 个月内归集偿债资金的 20%，并应最晚于最近一次付息或兑付日前 5 个交易日归集偿债资金的 50%。 4、当发行人偿债资金来源稳定性发生较大变化、未履行承诺或预计将无法满足本期债券本金、利息等相关偿付要求的，发行人应及时采取和落实相应措施，在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务。 5、如发行人违反偿债资金来源稳定性承诺且未按照第 3 条

	第 2 款约定归集偿债资金的，持有人有权要求发行人按照“救济措施”的约定采取负面事项救济措施。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	增信机制：不适用。 偿债计划：报告期内偿债计划执行情况良好。 其他偿债保障措施：报告期内偿债保障措施执行情况良好。

债券代码：242177.SH

债券简称	25 黄海 G1
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、发行人承诺，本期债券的偿债资金将主要来源于发行人货币资金和日常经营活动产生的现金流。 发行人承诺：在本期债券每次付息、兑付日（含分期偿还、赎回）前 20 个交易日货币资金不低于每次应偿付金额的 20%；在本期债券每次回售资金发放日前 5 个交易日货币资金不低于每次应偿付金额的 50%。 2、发行人约定偿债资金来源的，为便于本期债券受托管理人及持有人等了解、监测资金变化情况，发行人承诺：发行人根据募集说明书约定，向受托管理人提供本息偿付日前的货币资金余额及受限情况。 3、发行人于本息偿付日前 20 个交易日定期跟踪、监测偿债资金来源稳定性情况。如出现偿债资金来源低于承诺要求的，发行人将及时采取资产变现、催收账款和提升经营业绩等措施，并确保下一个监测期间偿债资金来源相关指标满足承诺相关要求。 如发行人在连续两个监测期间均未达承诺要求的，发行人应在最近一次付息或兑付日前提前归集资金。发行人应最晚于最近一次付息或兑付日前 1 个月内归集偿债资金的 20%，并应最晚于最近一次付息或兑付日前 5 个交易日归集偿债资金的 50%。 4、当发行人偿债资金来源稳定性发生较大变化、未履行承诺或预计将无法满足本期债券本金、利息等相关偿付要求的，发行人应及时采取和落实相应措施，在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务。 5、如发行人违反偿债资金来源稳定性承诺且未按照第 3 条第 2 款约定归集偿债资金的，持有人有权要求发行人按照“救济措施”的约定采取负面事项救济措施。
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况	增信机制：不适用。 偿债计划：报告期内偿债计划执行情况良好。 其他偿债保障措施：报告期内偿债保障措施执行情况良好。

七、中介机构情况**（一）出具审计报告的会计师事务所**

√适用 □不适用

名称	北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市东城区建国门内大街 18 号恒基中心一座 910
签字会计师姓名	郝斌、王璐

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	138859.SH、115434.SH
债券简称	23 黄海 K1、23 黄海 K2
名称	东兴证券股份有限公司
办公地址	北京市西城区新盛大厦 B 座 16 层
联系人	段少祥、王婷
联系电话	010-66554026

债券代码	241514.SH、242177.SH
债券简称	24 黄海 G1、25 黄海 G1
名称	东吴证券股份有限公司
办公地址	江苏省苏州市工业园区星阳街 5 号 16 层
联系人	杨凡、贝一飞、张梦天、吴珊
联系电话	0512-62938152

（三）资信评级机构

□适用 √不适用

（四）报告期内中介机构变更情况

□适用 √不适用

第三节 报告期内重要事项**一、财务报告审计情况**

√标准无保留意见 □其他审计意见

二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

变更、更正的类型及原因，以及变更、更正对报告期及比较期间财务报表的影响科目及变更、更正前后的金额。同时，说明是否涉及到追溯调整或重述，涉及追溯调整或重述的，披露对以往各年度经营成果和财务状况的影响。

（1）重要会计政策变更

财政部于 2023 年 11 月发布了《企业会计准则解释第 17 号》（财会〔2023〕21 号，以下简称解释 17 号）。

解释第 17 号规定，对于资产转让属于销售的售后租回交易中形成的使用权资产和租赁负债，应当按照《企业会计准则第 21 号——租赁》中的相关规定进行后续计量。承租人在对售后租回所形成的租赁负债进行后续计量时，确定租赁付款额或变更后租赁付款额的方式不得导致其确认与租回所获得的使用权有关的利得或损失。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，承租人仍应当按照《企业会计准则第 21 号——租赁》的规定将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益，不受前款规定的限制。企业应当按照本解释的规定对《企业会计准则第 21 号——租赁》首次执行日后开展的售后租回交易进行追溯调整。上述会计处理规定自 2024 年 1 月 1 日起施行。该会计政策变更未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

2024 年 12 月 31 日，财政部发布了《企业会计准则解释第 18 号》（财会〔2024〕24 号，以下简称解释第 18 号），该解释中“关于浮动收费法下作为基础项目持有的投资性房地产的后续计量”的内容规定，对于浮动收费法下作为基础项目持有的投资性房地产，可以选择全部采用公允价值模式或者全部采用成本模式对其进行后续计量，但不得对该部分投资性房地产同时采用两种计量模式，且选择采用公允价值模式后不得转为成本模式。

“关于不属于单项履约义务的保证类质量保证的会计处理”的内容规定，对不属于单项履约义务的保证类质量保证产生的预计负债进行会计核算时，应当按确定的预计负债金额计入“主营业务成本”和“其他业务成本”等科目。《企业会计准则解释第 18 号》自印发之日起施行，允许企业自发布年度提前执行。

企业在首次执行解释第 18 号内容时，对于上述浮动收费法下作为基础项目持有的投资性房地产由成本模式转为公允价值模式的、将上述保证类质量保证会计处理涉及的会计科目和报表列报项目的变更作为会计政策变更进行追溯调整。上述会计处理规定自印发之日起施行。该会计政策变更未对本公司财务状况和经营成果产生重大影响。

（2）重要会计估计变更

公司在本报告期内重要会计估计没有发生变更。

三、合并报表范围调整

报告期内新增合并财务报表范围内子公司，且新增的子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产、净资产任一指标占发行人合并报表相应数据 10%以上

☐适用 ☒不适用

报告期内减少合并财务报表范围内子公司，且减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或上个报告期末总资产、净资产任一指标占上个报告期发行人合并报表相应数据 10%以上

☐适用 ☒不适用

四、资产情况

（一）资产及变动情况

单位：亿元 币种：人民币

资产项目	主要构成	本期末余额	较上期末的变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
货币资金	银行存款、	10.06	-10.82	-

资产项目	主要构成	本期末余额	较上期末的变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
	保证金			
交易性金融资产	股票、理财产品	2.04	-58.70	主要系理财产品减少所致
应收票据	银行承兑汇票	0.01	-	-
应收账款	应收租金、检测费、基金管理等	3.69	26.30	-
预付款项	预付工程款	0.08	18.28	-
其他应收款	应收债权投资款、往来款、代偿款等	40.41	44.80	主要系债权投资款、往来款增加所致
存货	文创产品	0.01	-27.70	-
一年内到期的非流动资产	一年内到期的融资租赁款	12.27	-5.09	-
其他流动资产	小额贷款、短期债权投资、留抵增值税进项税额等	5.02	35.34	主要系短期债权投资增加所致
债权投资	创投公司借出的债权投资款	0.50	-	-
长期应收款	融资租赁款	26.55	33.13	主要系融资租赁业务扩张所致
长期股权投资	对合营、联营企业的投资款	25.36	3.96	-
其他权益工具投资	对江苏省联合征信公司、盐城市快速路网建设有限公司的投资款	19.60	-	-
其他非流动金融资产	基金投资款	28.06	26.03	-
投资性房地产	南苑宾馆、铠胜工业园、妇保院等房产	28.11	0.06	-
固定资产	房屋及建筑物、机器设备等	1.77	-18.05	-
在建工程	射阳中车储能项目	0.09	-	-
无形资产	著作权及软	0.15	-3.64	-

资产项目	主要构成	本期末余额	较上期末的变动比例（%）	变动比例超过 30%的，说明原因
	件			
开发支出	数据资产项目	0.01	-	-
长期待摊费用	装修费、融资手续费等	0.32	-13.87	-
递延所得税资产	资产减值准备、担保赔偿准备	0.36	7.09	-
其他非流动资产	妇保院配套设备、西伏河设备	1.30	19.90	-

（二） 资产受限情况

1. 资产受限情况概述

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

受限资产类别	该类别资产的账面价值（包括非受限部分的账面价值）	资产受限部分的账面价值	受限资产评估价值（如有）	资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%）
货币资金	10.06	1.51	-	14.99
长期应收款	26.55	6.09	-	22.92
投资性房地产	28.11	17.95	17.95	63.87
其他非流动资产	1.30	0.33	-	25.77
合计	66.02	25.88	—	—

2. 单项资产受限情况

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产 10%

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

受限资产名称	账面价值	评估价值（如有）	受限金额	受限原因	对发行人可能产生的影响
投资性房地产	28.11	28.11	17.95	银行借款抵押资产及光大金租售后租回资产	预计对发行人偿债能力无重大影响

3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况

截至报告期末，直接或间接持有的重要子公司股权存在权利受限情况

☐适用 ☒不适用

五、非经营性往来占款和资金拆借

（一）非经营性往来占款和资金拆借余额

1.报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：1.40 亿元；

2.报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0 亿元，收回：0.34 亿元；

3.报告期内，非经营性往来占款或资金拆借情形是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

否

4.报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：1.06 亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：1.06 亿元。

（二）非经营性往来占款和资金拆借明细

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：0.98%，是否超过合并口径净资产的 10%：

☐是 ☒否

（三）以前报告期内披露的回款安排的执行情况

☒完全执行 ☐未完全执行

六、负债情况

（一）有息债务及其变动情况

1. 发行人债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为 32.53 亿元和 48.18 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 48.10%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间			金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	1 年以内（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券	-	10.78	26.50	37.28	77.37
银行贷款	-	5.51	2.14	7.65	15.88
非银行金融机构贷款	-	0.20	3.05	3.25	6.75
其他有息债务	-	-	-	-	-
合计	-	16.49	31.69	48.18	—

注：上述有息债务统计包括利息。

报告期末发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 16.60 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 20.00 亿元，且共有 3.00 亿元公司信用类债券在 2025 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

2. 发行人合并口径有息债务结构情况

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 59.08 亿元和 75.56 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 27.89%。

单位：亿元 币种：人民币

有息债务类别	到期时间			金额合计	金额占有息债务的占比
	已逾期	1 年以内（含）	超过 1 年（不含）		
公司信用类债券	-	10.78	26.50	37.28	49.33
银行贷款	-	12.45	22.25	34.70	45.92
非银行金融机构贷款	-	0.53	3.05	3.58	4.74
其他有息债务	-				
合计	-	23.77	51.80	75.56	—

注：上述有息债务统计包括利息。

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 16.60 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 20.00 亿元，且共有 3.00 亿元公司信用类债券在 2025 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

3. 境外债券情况

截止报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 0.00 亿元人民币，且在 2025 年 5 至 12 月内到期的境外债券余额为 0.00 亿元人民币。

（二）报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务或者公司信用类债券逾期情况

☐适用 ☒不适用

（三）负债情况及其变动原因

单位：亿元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	上期末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
短期借款	6.18	5.25	17.71	-
应付票据	1.00	0.50	100.00	主要系应付商业承兑汇票增加所致
应付账款	0.65	1.88	-65.24	主要系应付工程款减少所致
预收款项	0.21	0.38	-44.21	主要系预收融资租赁管理费减少所致
应付职工薪酬	0.14	0.12	16.37	-
合同负债	0.01	0.01	19.89	-
应交税费	0.47	0.47	44.15	主要系应交企业所得税增加所致
其他应付款	14.89	14.53	2.47	-
一年内到期的非流动负债	17.58	17.43	0.89	-
其他流动负债	0.90	0.87	3.82	-
长期借款	25.30	20.44	23.74	-
应付债券	26.50	16.47	60.94	主要系发行 24 黄海 G1、25 黄海 G1

负债项目	本期末余额	上期末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
				等债券所致
长期应付款	0.72	0.74	-2.26	-
递延所得税负债	2.51	1.99	26.32	-

（四） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内存在可对抗第三人的优先偿付负债：

☐适用 ☒不适用

七、利润及其他损益来源情况

（一） 基本情况

报告期利润总额：5.86 亿元

报告期非经常性损益总额：-0.19 亿元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：

☐适用 ☒不适用

（二） 投资状况分析

来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达到 20%以上

☒适用 ☐不适用

单位：亿元 币种：人民币

公司名称	是否发行人子公司	持股比例	主营业务经营情况	总资产	净资产	主营业务收入	主营业务利润
盐城国盛融资租赁有限公司	是	100.00%	融资租赁业务	40.63	18.07	3.04	1.95

八、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

☐适用 ☒不适用

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：44.11 亿元

报告期末对外担保的余额：55.85 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：11.74 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：0.00 亿元

报告期末尚未履行及未履行完毕的对外单笔担保金额或者对同一对象的担保金额是否超过报告期末合并口径净资产的 10%：☒是 ☐否

单位：亿元 币种：人民币

被担保人姓名/名称	发行人与被担保人的关联关系	被担保人实收资本	被担保人主要业务	被担保人资信状况	担保类型	担保余额	被担保债务到期时间	对发行人偿债能力的影响
盐城市黄海生态建设有限公司	参股公司	10.00	生态保护工程施工	良好	保证担保	14.99	2040 年 12 月 29 日	无重大不利影响
盐城市黄海生态建设有限公司	参股公司	10.00	生态保护工程施工	良好	保证担保	4.50	2041 年 1 月 10 日	无重大不利影响
盐城市黄海生态建设有限公司	参股公司	10.00	生态保护工程施工	良好	保证担保	8.00	2037 年 6 月 20 日	无重大不利影响
盐城市黄海生态建设有限公司	参股公司	10.00	生态保护工程施工	良好	保证担保	2.46	2038 年 6 月 6 日	无重大不利影响
合计	—	—	—	—	—	29.95	—	—

十、重大诉讼情况

截至报告期末是否存在重大未决诉讼、证券特别代表人诉讼

☐是 ☒否

十一、报告期内信息披露事务管理制度变更情况

☐发生变更 ☒未发生变更

十二、向普通投资者披露的信息

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

☐是 ☒否

第四节 专项品种公司债券²应当披露的其他事项

一、发行人为可交换公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

三、发行人为绿色公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

四、发行人为永续期公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

五、发行人为扶贫公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

六、发行人为乡村振兴公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

七、发行人为一带一路公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

八、发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人

☒适用 ☐不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	138859.SH
债券简称	23 黄海 K1
债券余额	1.60
科创项目进展情况	本期债券募集资金投资项目为 B 公司，是一家实施光伏产业链专业精细化战略的清洁能源服务企业，主要从事高效太阳能电池片的研发、生产和销售。
促进科技创新发展效果	募投项目能够提升盐城市现有新能源产业结构，提高太阳能电池片技术革新创新能力、竞争力和综合实力。
基金产品的运作情况（如有）	不适用

² 债券范围：截至报告期末仍存续的专项品种债券。

其他事项	无
------	---

债券代码	115434.SH
债券简称	23 黄海 K2
债券余额	5.00
科创项目进展情况	本期债券募集资金投资项目为 A 公司、B 公司、盐城朝泰股权投资合伙企业（有限合伙）和盐城市盐南人工智能产业投资基金合伙企业（有限合伙）。
促进科技创新发展效果	募投项目能够助推盐城升级现有产业结构，提升盐城市高新技术企业创新能力、竞争力和综合实力，促进新技术在盐城市产业化、规模化应用，推动战略性新兴产业加快发展。
基金产品的运作情况（如有）	运作正常
其他事项	无

九、发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

十、发行人为纾困公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

十一、发行人为中小微企业支持债券发行人

☐适用 ☒不适用

十二、其他专项品种公司债券事项

不适用

第五节 发行人认为应当披露的其他事项

公司由于业务需要变更公司审计机构，已重新选聘北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司 2024 年度财务报表审计机构，苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）不再承担公司 2024 年度财务报表审计工作。本次变更属于公司日常经营活动范围内事务，对公司经营业绩、财务状况及偿债能力无重大不利影响。

第六节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息。

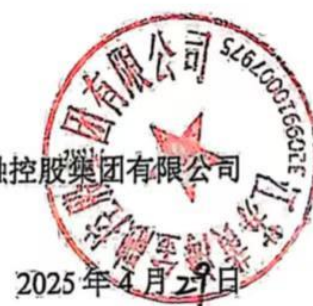
发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，www.sse.com.cn

。

（以下无正文）

(本页无正文，为江苏黄海金融控股集团有限公司 2024 年公司债券年度报告盖章
页)

江苏黄海金融控股集团有限公司



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2024 年 12 月 31 日

编制单位：江苏黄海金融控股有限公司

单位:元 币种:人民币

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	1,006,138,441.07	1,128,242,877.51
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	203,995,662.22	493,876,721.40
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据	705,960.00	
应收账款	369,333,866.05	292,418,760.31
应收款项融资		
预付款项	8,307,046.94	7,023,201.48
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	4,040,816,010.61	2,790,594,052.41
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	1,090,791.52	1,508,710.24
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	1,226,544,337.33	1,292,336,710.68
其他流动资产	502,253,841.11	371,107,312.94
流动资产合计	7,359,185,956.85	6,377,108,346.97
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资	49,736,301.38	
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	2,655,233,115.27	1,994,489,535.23
长期股权投资	2,536,347,237.60	2,439,814,245.45
其他权益工具投资	1,960,000,000.00	1,960,000,000.00

其他非流动金融资产	2,805,899,968.56	2,226,453,832.11
投资性房地产	2,811,073,433.75	2,809,524,966.00
固定资产	176,884,364.47	215,832,593.74
在建工程	8,575,974.53	
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	14,881,408.40	15,443,571.04
开发支出	863,361.66	
商誉		
长期待摊费用	32,109,666.16	37,278,672.30
递延所得税资产	35,821,119.56	33,448,716.50
其他非流动资产	129,525,975.53	108,029,249.89
非流动资产合计	13,216,951,926.87	11,840,315,382.26
资产总计	20,576,137,883.72	18,217,423,729.23
流动负债：		
短期借款	618,431,214.58	525,394,610.43
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据	100,000,000.00	50,000,000.00
应付账款	65,327,129.28	187,958,854.50
预收款项	21,101,470.39	37,824,659.52
合同负债	605,628.94	505,157.25
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	14,123,618.03	12,137,161.27
应交税费	46,639,964.12	32,356,165.56
其他应付款	1,489,242,815.24	1,453,289,564.41
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	1,758,249,507.30	1,742,677,023.22
其他流动负债	90,364,434.62	87,041,609.92
流动负债合计	4,204,085,782.50	4,129,184,806.08

非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	2,529,779,512.38	2,044,441,026.12
应付债券	2,649,957,272.10	1,646,600,508.20
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	72,365,900.00	74,042,624.65
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	250,798,848.97	198,539,967.19
其他非流动负债		
非流动负债合计	5,502,901,533.45	3,963,624,126.16
负债合计	9,706,987,315.95	8,092,808,932.24
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	2,700,000,000.00	2,500,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	5,549,318,063.92	5,538,157,566.17
减：库存股		
其他综合收益	492,811,110.49	457,936,353.62
专项储备		
盈余公积	117,576,314.47	109,147,796.52
一般风险准备		
未分配利润	1,611,854,980.81	1,516,010,713.19
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	10,471,560,469.69	10,121,252,429.50
少数股东权益	397,590,098.08	3,362,367.49
所有者权益（或股东权益）合计	10,869,150,567.77	10,124,614,796.99
负债和所有者权益（或股东权益）总计	20,576,137,883.72	18,217,423,729.23

公司负责人：祁广亚 主管会计工作负责人：张晓政 会计机构负责人：吴迪

母公司资产负债表

2024 年 12 月 31 日

编制单位：江苏黄海金融控股有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年 12 月 31 日	2023 年 12 月 31 日
流动资产：		
货币资金	260,542,955.73	503,873,251.61

交易性金融资产	68,252,806.22	78,575,465.40
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项	951,586.24	212,113.87
其他应收款	3,379,237,536.54	2,174,054,550.93
其中：应收利息		
应收股利		
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	24,583,630.00	10,819,534.67
流动资产合计	3,733,568,514.73	2,767,534,916.48
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产		
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	5,119,844,679.40	5,037,034,738.38
其他权益工具投资	1,960,000,000.00	1,960,000,000.00
其他非流动金融资产	1,381,641,902.03	878,377,867.70
投资性房地产	189,057,700.00	189,517,300.00
固定资产	136,407,610.95	171,863,068.98
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	1,632,421.65	1,403,643.97
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	14,739,582.96	11,815,212.40
递延所得税资产		
其他非流动资产	21,496,725.64	
非流动资产合计	8,824,820,622.63	8,250,011,831.43
资产总计	12,558,389,137.36	11,017,546,747.91
流动负债：		
短期借款	500,350,452.90	302,104,332.65

交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款	279,050.51	19,089,785.62
预收款项	131,610.55	
合同负债		
应付职工薪酬	4,674,327.45	3,075,121.30
应交税费	930,948.87	525,104.44
其他应付款	637,622,838.69	637,250,760.65
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	1,148,524,579.75	1,129,512,451.45
其他流动负债		
流动负债合计	2,292,513,808.72	2,091,557,556.11
非流动负债：		
长期借款	519,000,000.00	244,000,000.00
应付债券	2,649,957,272.10	1,646,600,508.20
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	30,365,900.00	
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	78,695,456.86	44,891,920.30
其他非流动负债		
非流动负债合计	3,278,018,628.96	1,935,492,428.50
负债合计	5,570,532,437.68	4,027,049,984.61
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	2,700,000,000.00	2,500,000,000.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	3,647,221,296.92	3,647,221,296.92
减：库存股		
其他综合收益	187,571,258.33	152,696,501.46
专项储备		
盈余公积	117,576,314.47	109,147,796.52
未分配利润	335,487,829.96	581,431,168.40

所有者权益（或股东权益）合计	6,987,856,699.68	6,990,496,763.30
负债和所有者权益（或股东权益）总计	12,558,389,137.36	11,017,546,747.91

公司负责人：祁广亚 主管会计工作负责人：张晓政 会计机构负责人：吴迪

合并利润表
2024 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2024 年年度	2023 年年度
一、营业总收入	894,845,462.54	710,556,625.00
其中：营业收入	894,845,462.54	710,556,625.00
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	431,733,999.36	440,375,602.39
其中：营业成本	90,746,770.72	103,929,028.95
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	26,915,569.70	27,474,214.24
销售费用	3,348,034.00	-422,507.70
管理费用	106,907,522.54	99,524,297.03
研发费用	2,316,512.26	620,313.19
财务费用	201,499,590.14	209,250,256.68
其中：利息费用	250,840,469.44	235,622,559.94
利息收入	54,981,840.63	32,812,942.23
加：其他收益	39,853,351.13	41,184,869.34
投资收益（损失以“－”号填列）	102,146,518.93	158,046,842.43
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	94,890,568.05	152,870,745.72
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“－”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以	-8,987,081.84	9,069,939.28

“－”号填列)		
信用减值损失（损失以“－”号填列)	-9,772,047.74	-8,905,624.14
资产减值损失（损失以“－”号填列)		
资产处置收益（损失以“－”号填列)		14,112.42
三、营业利润（亏损以“－”号填列)	586,352,203.66	469,591,161.94
加：营业外收入	754,348.64	500,282.63
减：营业外支出	1,064,879.48	2,602,901.82
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列)	586,041,672.82	467,488,542.75
减：所得税费用	151,440,658.91	95,655,319.59
五、净利润（净亏损以“－”号填列)	434,601,013.91	371,833,223.16
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列)	434,601,013.91	371,833,223.16
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列)		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“－”号填列)	426,072,785.57	372,833,729.19
2.少数股东损益（净亏损以“－”号填列)	8,528,228.34	-1,000,506.03
六、其他综合收益的税后净额	34,874,756.87	30,798,901.07
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	34,874,756.87	30,798,901.07
1.不能重分类进损益的其他综合收益		
（1）重新计量设定受益计划变动额		
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益		
（3）其他权益工具投资公允价值变动		
（4）企业自身信用风险公允价值变动		
2.将重分类进损益的其他综合收益	34,874,756.87	30,798,901.07
（1）权益法下可转损益的其他综合收益	34,874,756.87	30,798,901.07
（2）其他债权投资公允价值变动		
（3）可供出售金融资产公允价值变		

动损益		
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
（6）其他债权投资信用减值准备		
（7）现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
（8）外币财务报表折算差额		
（9）其他		
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	469,475,770.78	402,632,124.23
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	460,947,542.44	403,632,630.26
（二）归属于少数股东的综合收益总额	8,528,228.34	-1,000,506.03
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

公司负责人：祁广亚 主管会计工作负责人：张晓政 会计机构负责人：吴迪

母公司利润表
2024 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2024 年年度	2023 年年度
一、营业收入	170,577,831.67	53,510,129.52
减：营业成本		
税金及附加	2,282,153.02	4,690,692.20
销售费用		
管理费用	49,848,473.79	42,665,825.09
研发费用		
财务费用	134,054,010.91	109,242,993.29
其中：利息费用	217,399,043.81	167,551,020.45
利息收入	85,215,111.29	59,863,504.78
加：其他收益	34,542,542.15	33,666,650.00
投资收益（损失以“－”号填列）	108,640,276.96	199,448,097.06
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	95,267,516.92	152,323,524.80
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		

净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-8,607,307.47	11,608,640.18
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“－”号填列）		
二、营业利润（亏损以“－”号填列）	118,968,705.59	141,634,006.18
加：营业外收入	120,010.48	
减：营业外支出	1,000,000.00	2,475,977.16
三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	118,088,716.07	139,158,029.02
减：所得税费用	33,803,536.56	11,276,582.22
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	84,285,179.51	127,881,446.80
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	84,285,179.51	127,881,446.80
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额	34,874,756.87	30,798,901.07
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	34,874,756.87	30,798,901.07
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益		
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		

8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	119,159,936.38	158,680,347.87
七、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

公司负责人：祁广亚 主管会计工作负责人：张晓政 会计机构负责人：吴迪

合并现金流量表

2024 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2024年年度	2023年年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	559,460,440.80	686,262,118.74
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收回投资款收到的现金		1,194,261,652.36
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	204,817,976.66	469,796,113.75
经营活动现金流入小计	764,278,417.46	2,350,319,884.85
购买商品、接受劳务支付的现金	92,313,170.20	140,061,230.93
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付对外债权、融资租赁本金的现金净额		328,251,651.29
支付投资款		1,140,800,754.48
支付给职工及为职工支付的现金	66,811,395.29	59,372,706.60
支付的各项税费	145,582,517.37	130,824,214.34

支付其他与经营活动有关的现金	108,570,343.24	76,394,397.51
经营活动现金流出小计	413,277,426.10	1,875,704,955.15
经营活动产生的现金流量净额	351,000,991.36	474,614,929.70
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	500,508,662.79	609,227,822.35
取得投资收益收到的现金	79,219,512.26	13,405,651.99
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	579,728,175.05	622,633,474.34
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	80,937,016.01	107,620,225.38
投资支付的现金	2,445,655,850.31	940,900,000.00
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	2,526,592,866.32	1,048,520,225.38
投资活动产生的现金流量净额	-1,946,864,691.27	-425,886,751.04
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	596,860,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	396,860,000.00	
取得借款收到的现金	2,837,000,000.00	1,680,860,000.00
发行债券收到的现金	1,994,550,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	5,428,410,000.00	1,680,860,000.00
偿还债务支付的现金	3,357,207,710.17	922,714,913.76
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	554,221,045.53	296,355,256.68
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		
支付其他与筹资活动有关的现金	1,298,587.46	11,108,359.76
筹资活动现金流出小计	3,912,727,343.16	1,230,178,530.20
筹资活动产生的现金流量净额	1,515,682,656.84	450,681,469.80
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-0.74
五、现金及现金等价物净增加额	-80,181,043.07	499,409,647.72

加：期初现金及现金等价物余额	935,467,664.24	436,058,016.52
六、期末现金及现金等价物余额	855,286,621.17	935,467,664.24

公司负责人：祁广亚 主管会计工作负责人：张晓政 会计机构负责人：吴迪

母公司现金流量表

2024 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

项目	2024年年度	2023年年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	18,909,114.45	46,458,216.07
收回投资款收到的现金		400,465,504.32
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	80,867,525.07	206,941,094.20
经营活动现金流入小计	99,776,639.52	653,864,814.59
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付投资款		694,285,200.87
支付给职工及为职工支付的现金	23,646,478.42	19,411,273.56
支付的各项税费	4,331,299.60	8,701,636.30
支付其他与经营活动有关的现金	72,070,790.97	416,328,962.42
经营活动现金流出小计	100,048,568.99	1,138,727,073.15
经营活动产生的现金流量净额	-271,929.47	-484,862,258.56
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	29,581,361.49	
取得投资收益收到的现金	92,592,272.30	59,873,583.19
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	122,173,633.79	59,873,583.19
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	14,290,205.60	14,353,426.71
投资支付的现金	1,406,679,050.00	55,100,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金	108,046,590.24	
投资活动现金流出小计	1,529,015,845.84	69,453,426.71
投资活动产生的现金流量净额	-1,406,842,212.05	-9,579,843.52
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	200,000,000.00	
取得借款收到的现金	1,245,000,000.00	1,602,860,000.00

发行债券收到的现金	1,994,550,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	3,439,550,000.00	1,602,860,000.00
偿还债务支付的现金	1,762,000,000.00	475,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	513,634,031.36	223,837,126.50
支付其他与筹资活动有关的现金	132,123.00	1,193,396.20
筹资活动现金流出小计	2,275,766,154.36	700,030,522.70
筹资活动产生的现金流量净额	1,163,783,845.64	902,829,477.30
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-243,330,295.88	408,387,375.22
加：期初现金及现金等价物余额	503,873,251.61	95,485,876.39
六、期末现金及现金等价物余额	260,542,955.73	503,873,251.61

公司负责人：祁广亚 主管会计工作负责人：张晓政 会计机构负责人：吴迪

