

债券代码：152770.SH

债券简称：21 龙微 01

债券代码：2180064.IB

债券简称：21 龙投小微债 01

债券代码：184477.SH

债券简称：22 龙微 01

债券代码：2280308.IB

债券简称：22 龙投小微债 01

龙岩投资发展集团有限公司小微企业增信集合债券 2024 年度债权代理事务报告

发行人



龙岩投资发展集团有限公司
LONGYAN INVESTMENT&DEVELOPMENT GROUP CO.,LTD.

债权代理人



（住所：龙岩市新罗区龙岩大道 288 号荣顺国际大酒店附
楼一层、二层）

二〇二五年六月

重点声明

本报告依据《2021 年第一期龙岩投资发展集团有限公司小微企业增信集合债券募集说明书》及《2022 年第一期龙岩投资发展集团有限公司小微企业增信集合债券募集说明书》（以下简称“《募集说明书》”）、《2020 年龙岩投资发展集团有限公司小微企业增信集合债券债权代理协议》（以下简称“《债权代理协议》”）等相关规定、公开信息披露文件以及发行人出具的相关说明文件以及提供的相关资料等，由债权代理人华夏银行股份有限公司龙岩分行（以下简称“债权代理人”或“华夏银行”）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做出独立判断，而不应将本报告中的任何内容据以作为华夏银行所作的承诺或声明。

目 录

重点声明	2
释 义	4
第一章 本次债券概况	6
第二章 债权代理人履行职责情况	10
第三章 发行人信息披露义务履行的核查情况	11
第四章 发行人经营及财务状况	12
第五章 募集资金使用和募集资金专项账户的核查情况	26
第六章 内外部增信机制、偿债保障措施的变动情况、执行情况 及有效性分析	29
第七章 发行人本息偿付情况	30
第八章 发行人偿债能力和偿债意愿分析	31
第九章 募集说明书约定的其他义务执行情况	34
第十章 债券持有人会议召开情况	35
第十一章 与发行人偿债能力和增信措施有关的其他情况及 债权代理人采取的应对措施及相应成效	36

释 义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

发行人、公司	指	龙岩投资发展集团有限公司
华夏银行、债权 代理人	指	华夏银行股份有限公司龙岩分行
五矿证券、主承 销商	指	五矿证券有限公司
龙高股份	指	龙岩高岭土股份有限公司
国投公司	指	龙岩市国有资产投资经营有限公司
龙盛担保	指	龙岩市龙盛融资担保有限责任公司
佰盛置业	指	龙岩佰盛置业有限公司
中晶科技	指	福建中晶科技有限公司
投创商贸	指	龙岩投创商贸有限公司
农发公司	指	龙岩农业发展有限公司
北矿公司	指	龙岩北山煤矿有限责任公司
华盛公司	指	龙岩市华盛企业投资有限公司
国福中亚	指	福建国福中亚电气机械有限公司
龙净环保	指	福建龙净环保股份有限公司
水电工程公司	指	福建省龙岩市水利电力工程有限公司
神州融信	指	龙岩市神州融信科技有限公司
矿业公司	指	龙岩矿业发展有限公司

南部新城	指	龙岩市南部新城发展集团有限公司
文商旅	指	福建海峡文商旅资产运营集团有限公司
交通国投	指	福建省龙岩交通国有资产投资经营有限公司
中龙天亿	指	厦门中龙天亿投资控股有限公司
紫金矿业	指	紫金矿业集团股份有限公司
元/万元/亿元	指	如无特别说明，为人民币元/万元/亿元
报告期	指	2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日

第一章 本次债券概况

一、发行人名称

中文名称：龙岩投资发展集团有限公司

英文名称：LONGYAN INVESTMENT &
DEVELOPMENT GROUP CO., LTD

二、本次债券的主要条款

（一）21 龙投小微债 01 债券基本情况

- 1、发行主体：龙岩投资发展集团有限公司。
- 2、债券名称：2021 年第一期龙岩投资发展集团有限公司小微企业增信集合债券。
- 3、债券简称：21 龙投小微债 01/21 龙微 01。
- 4、债券代码：2180064.IB/152770.SH。
- 5、发行总额：人民币 5 亿元。
- 6、债券期限：本期债券期限为 5 年期，附设第 3 年末发行人票面利率调整权和投资者回售选择权。
- 7、票面利率：3.10%。
- 8、计息期限及付息日：本期债券计息期限自 2021 年 3 月 12 日至 2026 年 3 月 11 日，若在投资者回售选择权行权年度末，发行人选择将回售部分债券进行注销的，则该部分债券的计息期限为自 2021 年 3 月 12 日至 2024 年 3 月 11 日止。本期债券付息日为计息期限的每年 3 月 12 日（上述付息日如遇法定节假日，则顺延至下一个交易日）。

9、还本付息方式：本期债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。

10、主承销商：五矿证券有限公司。

11、信用级别：经中诚信国际信用评级有限责任公司综合评定，发行人主体信用等级为 AA，本期债券的信用等级为 AA。

12、监管银行/债权代理人：华夏银行股份有限公司龙岩分行。

13、募集资金用途：募集资金 3 亿元委托华夏银行龙岩分行以委托贷款形式投放于龙岩市区域内或者经龙岩市国资委同意的其他区域的小微企业，2 亿元用于补充公司营运资金。

（二）22 龙投小微债 01 债券基本情况

1、发行主体：龙岩投资发展集团有限公司。

2、债券名称：2022 年第一期龙岩投资发展集团有限公司小微企业增信集合债券。

3、债券简称：22 龙投小微债 01/22 龙微 01。

4、债券代码：2280308.IB/184477.SH。

5、发行总额：人民币 5 亿元。

6、债券期限：本期债券期限为 5 年期，附设第 3 年末发行人票面利率调整权和投资者回售选择权。

7、票面利率：3.98%。

8、计息期限及付息日：本期债券计息期限自 2022 年 7

月 19 日至 2027 年 7 月 18 日，若在投资者回售选择权行权年度末，发行人选择将回售部分债券进行注销的，则该部分债券的计息期限为自 2022 年 7 月 19 日至 2025 年 7 月 18 日止。本期债券付息日为计息期限的每年 7 月 19 日（上述付息日如遇法定节假日，则顺延至下一个交易日）。

9、还本付息方式：本期债券采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。

10、主承销商：五矿证券有限公司。

11、信用级别：经中诚信国际信用评级有限责任公司综合评定，发行人主体信用等级为 AA，本期债券的信用等级为 AA。

12、监管银行/债权代理人：华夏银行股份有限公司龙岩分行。

13、募集资金用途：募集资金 3 亿元委托华夏银行龙岩分行以委托贷款形式投放于龙岩市区域内或者经龙岩市国资委同意的其他区域的小微企业，2 亿元用于补充公司营运资金。

三、发行人信息披露事务负责人变动情况

2024 年度，发行人负责处理与本债券信息披露事务负责人未发生变动，信息披露事务负责人联系方式如下：

姓名	池德新
联系地址	福建省龙岩市新罗区西陂街道龙岩大道 260 号商务运营中心 K 幢

电话	0597-2991369
邮箱	385696350@qq.com

第二章 债权代理人履行职责情况

华夏银行作为本次债券的债权代理人，已按照《募集说明书》《债权代理协议》的相关约定，通过访谈、查阅获取发行人相关资料、核查募集资金专项账户信息等方式持续对发行人报告期内的财务状况、经营状况、资信状况、偿债保障措施实施情况以及募集资金使用情况等进行监督，履行了债权代理人职责，持续督导发行人履行信息披露义务以及兑付兑息义务，维护债券持有人的合法权益。具体情况如下：

一、对发行人的持续督导情况

华夏银行持续跟踪发行人重大事项，督导发行人根据相关法律法规履行信息披露义务，具体请见发行人“报告期内披露的定期报告及临时报告”。

二、债权代理人在履行债权代理职责时是否发生利益冲突

否。

三、发行人配合债权代理人工作情况

报告期内，发行人积极配合债权代理人相关工作。

第三章 发行人信息披露义务履行的核查情况

一、报告期内定期报告披露情况

报告期内，发行人及时披露了年度报告和半年度报告。

二、报告期内临时报告披露情况

报告期内，发行人发生了以下应披露重大事项，发行人及时披露了重大事项临时报告，具体临时公告如下：

临时公告披露情况

序号	披露时间	披露内容
1	2024/8/9	龙岩投资发展集团有限公司关于中介机构发生变更的公告
2	2024/8/19	龙岩投资发展集团有限公司关于中介机构发生变更的公告
3	2024/11/12	龙岩投资发展集团有限公司关于公司股权结构发生变化的公告
4	2024/11/29	龙岩投资发展集团有限公司关于取消监事会及监事的公告
5	2024/12/31	龙岩投资发展集团有限公司关于公司股权结构变化进展的公告

第四章 发行人经营及财务状况

一、发行人基本情况

中文名称：龙岩投资发展集团有限公司

注册地址：福建省龙岩市新罗区西陂街道龙岩大道 260 号商务运营中心 K 幢

办公地址：福建省龙岩市新罗区西陂街道龙岩大道 260 号商务运营中心 K 幢

法定代表人：温能全

电话：0597-2991369

传真：0597-2991150

经营范围：一般项目：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；企业总部管理；创业投资（限投资未上市企业）；非金属矿及制品销售；金属材料销售；金属矿石销售；建筑材料销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；机械设备销售；五金产品批发；五金产品零售；电子产品销售；货物进出口；技术进出口；贸易经纪与代理（不含拍卖）（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 2024 年度经营情况

（一）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

报告期内，公司主营业务未发生重大变化。

公司系龙岩市高岭土、煤炭、稀土、水利水电的市属国有企业通过战略性重组而成立的大型企业，是一家主要从事国有资产经营管理，并集股权管理、产业投资融资、资本运作等功能于一体的产业类国有资产投资经营公司。

1）贸易板块方面

龙岩地区为福建省最大的煤炭资源保有区域、最主要的水泥供应区域，公司依托当地资源优势及紫金矿业集团产业优势，从事相关贸易业务。公司贸易板块主要通过投创商贸和龙岩国投两家子公司运作。在当地贸易行业具有重要的地位，相关行业经验丰富。同时作为当地重要国有企业，公司资金实力较为雄厚，信誉度高。未来公司将围绕龙岩市本地支柱产业和核心企业开展贸易业务，加强与紫金铜业、华润水泥、华电系电厂等重点企业的合作力度，做强做大做优贸易板块。

2）矿业板块方面

在矿业板块方面，公司专注于高岭土的采选、加工和销售，以及相关技术研发业务，是国内日用陶瓷高岭土行业中

资源储量、资源品位及采选加工规模领先的企业。公司下属的龙岩东官下矿区已探明原矿总储量 4.976.03 万吨、截至 2024 年 末，东官下高岭土矿保有资源储量 3.028.04 万吨，为国内特大型优质高岭土矿床，适宜露天开采。公司原矿和精矿产品因品位较高，品质稳定，适用于中高端日用陶瓷、工艺美术瓷和高档建筑陶瓷等。从未来发展趋势看，随着国内资源的不断开采利用，以及行业因环保问题的整顿，部分同行业公司存在被关停的风险，而公司是国家级绿色矿山单位，矿产资源节约与综合利用先进适用技术推广应用示范矿山，且矿山储量较大，具备资源优势及技术优势，能够有效保障产品质量及供应量，龙高股份上市以来，一直朝着运用新技术、新工艺方向发展，持续优化采选矿工艺，进一步提高矿产资源综合利用率，在中高端市场领域的市场占有率仍有较大的上升空间。

3) 投资与金融服务

在投资与金融服务方面，公司通过参股持有的金融与类金融牌照涵盖融资担保、小贷、典当、保理、农商行、信用社等，相关参股企业有效服务于地方的实体经济发展。公司与省投资集团合作设立 7 家小贷公司、1 家典当公司，另持有龙岩、漳平 2 家农商行，武平、长汀 2 家农村信用社的股权，对应资产总量合计约 4.81 亿元。2018 年公司取得私募股权、创业投资基金管理人资格，在投资业务领域迈出重要一

步。

(二) 公司主要经营情况

单位：万元、%

业务板块	2024 年度				2023 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
矿业板块	31,806.75	13,634.46	57.13	3.63	31,758.38	12,693.65	60.03	3.46
能源板块	20,121.95	15,750.04	21.73	2.30	15,149.56	12,453.41	17.80	1.65
贸易板块	776,462.59	772,611.14	0.50	88.73	820,583.80	815,823.98	0.58	89.38
投资与金融服务板块	5,540.32	862.23	84.44	0.63	6,187.82	248.31	95.99	0.67
机电板块	16,359.37	16,065.39	1.80	1.87	13,245.75	13,462.18	-1.63	1.44
工业园区开发运营及一级土地开发	616.01	182.84	70.32	0.07	206.96	34.93	83.12	0.02
其他板块	11,822.94	11,412.71	3.47	1.35	19,720.62	19,130.76	2.99	2.15
其他业务收入	12,360.16	9,319.55	24.60	1.41	11,196.24	8,190.57	26.85	1.22
合计	875,090.09	839,838.37	4.03	100.00	918,049.14	882,037.79	3.92	100.00

发行人营业收入主要来自矿业板块、能源板块、贸易板块、投资与金融服务板块、机电板块、工业园区开发运营及一级土地开发板块和其他板块业务。2024 年，发行人实现营业收入 875,090.09 万元，较 2023 年有所下降，主要原因是 2024 年发行人贸易业务较上年度有所下降。2024 年，发行人归属于母公司所有者的净利润 10,104.16 万元，较 2023 年增幅明显，主要系本年度投资收益有所增加。主要变动情况如下：

(1) 2024 年度，公司能源板块营业收入较去年增长

32.82%，主要系水利电力工程公司大力开拓新能源市场，与央企合作，增加项目收入，较去年同比增长约 37%。

（2）2024 年度，公司工业园区开发运营及一级土地开发板块营业收入较去年增长 197.64%，主要系佰盛置业公司 2024 年三创园投入运营增加收入所致。

（3）2024 年度，公司投资与金融服务板块营业成本较去年增长 247.24%，主要系华盛公司的投资业务和龙盛担保的担保业务成本有所增加所致。

（4）2024 年度，公司其他板块营业收入较去年减少 40.05%，营业成本较去年减少 40.34%，主要系该板块并表子公司神州融信公司划出合并范围所致。

（5）2024 年度，公司机电板块毛利率较去年增加 210.43%，主要系随着中晶科技公司图形化蓝宝石衬底等研发项目逐步完成调试投入生产运行，该板块毛利率由负转正所致。

三、发行人 2024 年度财务情况

（一）发行人 2024 年度主要财务数据

单位：万元，%

项目	本期末	上期末	同比变动比例
货币资金	80,443.74	105,652.95	-23.86

应收账款	40,439.45	46,230.22	-12.53
其他应收款	158,300.96	143,038.96	10.67
存货	41,133.31	40,387.30	1.85
债权投资	72,102.82	46,054.59	56.56
长期股权投资	479,102.63	439,096.10	9.11
其他权益工具投资	122,850.15	93,049.42	32.03
其他非流动金融资产	310,729.12	241,119.20	28.87
投资性房地产	99,981.91	100,339.85	-0.36
固定资产	134,371.23	101,675.15	32.16
短期借款	156,464.64	192,350.88	-18.66
其他应付款	31,686.76	11,811.30	168.27
一年内到期的非流动负债	220,397.10	129,869.39	69.71
其他流动负债	82,703.21	131,932.29	-37.31
长期借款	170,420.98	124,119.14	37.30
应付债券	406,874.39	319,674.21	27.28
总资产	1,896,857.01	1,739,667.57	9.04
归属母公司股东的净资产	552,991.36	541,004.28	2.22
营业收入	875,090.09	918,049.14	-4.68
归属母公司股东的净利润	10,104.16	1,655.98	510.16
经营活动产生的现金流净额	41,412.32	40,091.79	3.29
投资活动产生的现金流净额	-143,964.99	-109,478.97	31.50
筹资活动产生的现金流净额	96,483.69	27,780.76	247.30

期末现金及现金等价物余额	73,760.39	79,829.37	-7.60
--------------	-----------	-----------	-------

（二）财务数据及重大变动分析

1.主要资产变动情况

单位：万元，%

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	库存现金、银行存款、其他货币资金	80,443.74	-23.86	-
交易性金融资产	权益工具投资、衍生金融资产	40,040.38	408.59	主要系龙高股份理财增加 3.4 亿元结构性存款所致。
存出保证金	原担保保证金	18,233.00	-45.10	主要系龙盛担保合并减少 1.20 亿元，农发公司合并减少 0.3 亿元所致。
应收代偿款	应收代偿款	13,041.83	35.09	主要系龙盛担保合并增加 2496 万元所致。
应收票据	银行承兑票据	3,488.45	116.65	主要系投创商贸增

				加 2071 万元所致。
应收账款	应收贸易款等	40,439.45	-12.53	-
应收款项 融资	以公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益的应收票据	597.27	56.40	主要系国福中亚增 加 179 万元所致。
预付款项	预付贸易款等	16,629.48	81.03	主要系投创商贸预 付货款增加 6570 万 元、国投公司预付货 款增加 1259 万元所 致。
其他应收款	押金、保证金、代收 代付款、代付保险费	158,300.96	10.67	-
存货	原材料、在产品、库 存商品、周转材料、 发出商品、合同履约 成本、开发成本、开 发产品、委托加工物 资	41,133.31	1.85	-
合同资产	应收质保金	116.74	381.12	主要系水电工程公 司增加 90 万元所致。
一年内到期 的非流动资	一年内到期的债权投 资	42,174.32	40.30	主要系国投公司大 额存单重分类增加

产				1.2 亿元所致。
其他流动资产	债权投资、应收保理款、应收利息、增值税-留抵税额及待认证进项税、预缴多缴税费、定期存款	20,917.39	-76.99	主要系南部新城不并表减少 4.55 亿元、龙高股份理财减少 2.07 亿元所致。
债权投资	委托贷款、大额存单	72,102.82	56.56	主要系投创商贸大额存单增加 3.4 亿元、汇元公司委贷增加 0.5 亿元，国投公司大额存单重分类减少 1.2 亿元所致。
长期股权投资	对联营企业的投资	479,102.63	9.11	-
其他权益工具投资	上市权益工具投资、非上市权益工具投资	122,850.15	32.03	主要系农发公司 49%股权作价增资入股交通国投增加 1.99 亿元，并表中龙天亿增加 1.59 亿元；文商旅公允价值变动减少 0.64 亿元所致。

其他非流动 金融资产	权益工具投资	310,729.12	28.87	-
投资性房地 产	房屋、建筑物、土地 使用权	99,981.91	-0.24	-
固定资产	房屋及建筑物、机器 设备、运输工具、电 子设备、办公设备	134,371.23	32.16	主要系竞拍矾头电 站增加 3.15 亿元，万 安溪大罐电站划入 溪柄公司增加 1.58 亿元；北矿公司处置 减少 1.61 亿元所致。
在建工程	在建引水工程、产业 园区等项目	95,022.67	-16.43	-
生产性生物 资产	种植业生物资产	31.13	44.50	主要系农发公司合 并资产整合增加所 致。
使用权资产	房屋及建筑物、土地 使用权	1,130.32	-8.12	-
无形资产	土地使用权、专利 权、采矿权	41,800.77	-0.49	-
商誉	吸收合并龙岩市大豪 崎濑煤业有限公司、 福建省漳平岭兜水电	9,049.55	-13.42	-

	有限公司、龙岩溪柄 电站有限公司			
长期待摊费 用	装修工程、矿区改造 工程、电站维修改造 工程、农业项目工 程、安装工程、零星 工程支出	1,194.98	22.81	-
递延所得税 资产	资产减值准备、信用 减值准备、已计提未 使用的矿山地质勘探 费、租赁负债、可抵 扣亏损、交易性金融 资产公允价值变动、 其他权益工具投资公 允价值变动、投资性 房地产公允价值变动	9,057.20	25.51	-
其他非流动 资产	黄岗水库及建筑物、 银行理财产品-大额存 单、预付房屋、设备 款、待处理固定资产 损益	44,876.21	83.08	主要系龙高股份大 额存单理财增加 2.036 亿元所致。

2.主要负债情况

单位：万元、%

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	156,464.64	192,350.88	-18.66	-
存入保证金	729.00	1,148.39	-36.52	主要系龙盛担保合并减少 419 万元所致。
应付票据	27,000.00	36,464.17	-25.95	-
应付账款	20,818.07	40,967.68	-49.18	主要系投创商贸减少 1.7 亿元、佰盛置业减少 0.23 亿元所致。
预收款项	70.51	22.57	212.37	主要系农发公司合并增加 35 万元所致。
合同负债	5,687.23	3,697.79	53.80	主要系投创商贸增加 1284 万元、国投公司增加 1029 万元；农发公司合并减少 308 万元、龙高股份减少 287 万元所致。
应付职工薪酬	5,194.32	3,915.42	32.66	主要系矿业公司增加 1056 万元（主要是计提北矿公司内退及解除合同补偿金等费

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
				用)。
应交税费	3,071.17	2,895.24	6.08	-
其他应付款	31,686.76	11,811.30	168.27	主要系水电开发公司应付少数股东股利增加 1960 万元；审计调整投创商贸预付货款余额计入其他应付款 16282 万元所致。
一年内到期的非流动负债	220,397.10	129,869.39	69.71	主要系应付债券重分类增加 9.37 亿元所致。
其他流动负债	82,703.21	131,932.29	-37.31	主要系超短期融资券减少 4 亿元，应付利息重分类减少 0.9 亿元所致。
长期借款	170,420.98	124,119.14	37.30	主要系集团本部增加 1.37 亿元，投创商贸增加 2.86 亿元，国投公司增加 0.60 亿元所致。

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
应付债券	406,874.39	319,674.21	27.28	-
租赁负债	751.59	770.86	-2.50	-
长期应付款	37,883.24	38,017.72	-0.35	-
递延收益	3,105.32	3,212.88	-3.35	-
递延所得税负债	6,432.08	5,430.25	18.45	-
未到期责任准备金	1,198.05	1,474.47	-18.75	-
担保赔偿准备金	12,856.25	11,593.96	10.89	-

第五章 募集资金使用和募集资金专项账户的核查情况

一、公司债券募集资金情况

截止报告期末，发行人各期债券募集资金披露用途与最终用途情况如下表所示：

表：21 龙投小微债 01 募集资金使用情况

债券代码：2180064.IB/152770.SH	
债券简称：21 龙投小微债 01/21 龙微 01	
发行金额：5.00 亿元人民币	
报告期内是否使用募集资金	否
报告期初募集资金余额（亿元）	0.00
报告期末募集资金余额（亿元）	0.00
募集资金约定用途	本期债券募集资金在扣除发行费用后，3 亿元用于委托贷款，2 亿元用于补充公司营运资金。
募集资金最终用途	本期债券募集资金在扣除发行费用后，3 亿元用于委托贷款，2 亿元用于补充公司营运资金。
募集资金报告期内整改情况（如有）	不适用

表：22 龙投小微债 01 募集资金使用情况

债券代码：2280308.IB/184477.SH	
债券简称：22 龙投小微债 01/22 龙微 01	
发行金额：5.00 亿元人民币	
报告期内是否使用募集资金	否
报告期初募集资金余额（亿元）	0.00
报告期末募集资金余额（亿元）	0.00
募集资金约定用途	本期债券募集资金在扣除发行费用后，3 亿元用于委托贷款，2 亿元用于补充公司营运资金。
募集资金最终用途	本期债券募集资金在扣除发行费用后，3 亿元用于委托贷款，2 亿元用于补充公司营运资金。
募集资金报告期内整改情况（如有）	不适用

二、募集资金专项账户运作情况及核查情况

发行人在华夏银行龙岩分行设立了募集资金专项账户。发行人严格按照债券募集说明书中的约定对专项账户进行募集资金管理，将该专项账户用于募集资金的接收、存储、

划转。截至本报告披露日，发行人的募集资金专项账户运作不存在异常。

三、对发行人债券募集资金使用和披露情况的核查结果

经债权代理人核查，发行人募集资金使用情况、专户运作情况与发行人定期报告披露内容一致。

第六章 内外部增信机制、偿债保障措施的变动情况、执行情况 情况及有效性分析

一、本次债券增信机制变动情况及有效性分析

本次债券无担保。

二、本次债券的偿债保障措施变动情况及有效性分析

为了充分、有效的维护债券持有人的利益，发行人已为本次债券的按时、足额偿付制定了一系列工作计划，包括确定专门部门与人员、安排偿债资金、制定并严格执行资金管理计划、做好组织协调、充分发挥债券债权代理人的作用和严格履行信息披露义务等，形成一套确保债券安全付息、兑付的保障措施。

报告期内，本期债券偿债保障措施运行有效，报告期内未发生重大变化，未触发偿债保障措施相关情形。

三、本次债券的偿债保障措施执行情况

报告期内，本期债券未触发偿债保障措施相关情形。

第七章 发行人本息偿付情况

一、21 龙投小微债 01 本息偿付情况

21 龙投小微债 01 债券的回售日为 2024 年 3 月 12 日，回售金额为 3.30 亿元，转售 3.30 亿元，截至报告出具日存续规模为 5.00 亿元，已于报告期内按时完成回售及 2024 年度付息工作。

二、22 龙投小微债 01 本息偿付情况

22 龙投小微债 01 债券的付息日为 2024 年 7 月 19 日，已于报告期内按时完成 2024 年度付息工作。

第八章 发行人偿债能力和偿债意愿分析

一、发行人偿债能力分析

（一）有息债务及其变动情况

报告期初合并报表范围内公司有息债务总额：93.06 亿元，报告期末合并报表范围内公司有息债务总额 106.98 亿元，有息债务同比变动 14.96%。截至 2024 年末，发行人一年内到期或回售的有息债务总额为 45.43 亿元。

报告期末合并报表范围内有息债务中，公司信用类债券余额 67.30 亿元，占有息债务余额的 62.91%；银行贷款余额 33.74 亿元，占有息债务余额的 31.54%；非银行金融机构贷款 2.65 亿元，占有息债务余额的 2.48%；其他有息债务余额 3.29 亿元，占有息债务余额的 3.08%。

（二）发行人重大资产受限情况

经自查，截至 2024 年末，发行人受限资产 19.81 亿元，具体情况如下：

单位：万元、%

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	资产受限金额占该类别资产账面价值的比例
货币资金	80,443.74	6,683.35	8.31
交易性金融资产	40,040.38	5,071.79	12.67

应收票据	3,488.45	3,084.47	88.42
存出保证金	18,233.00	18,233.00	100
无形资产	41,800.77	6,413.17	15.34
一年内到期的非流动资产	42,174.32	11,991.19	28.43
固定资产	134,371.23	23,182.44	17.25
长期股权投资	479,102.63	22,001.65	4.59
投资性房地产	99,981.91	64,387.74	64.4
债权投资	72,102.82	37,046.60	51.38
合计	1,011,739.25	198,095.40	—

（三）发行人对外担保情况

（1）集团对外担保

贷款（被担保）企业	担保金额 （万元）	担保余额 （万元）	起始日期	截止日期
福建龙岩稀土工业园开发建设有限公司	10,000.00	75.00	2016-10-31	2031-10-31
		1,400.00	2016-12-21	2031-12-27
		2,050.00	2019-12-25	2031-12-27
合计	10,000.00	3,525.00		

（2）子公司开展担保业务期末融资担保在保余额如下：

截至 2024 年末，子公司龙岩市龙盛融资担保有限责任公司融资担保在保余额为 401,010.42 万元。

截至 2024 年末，下属公司龙岩农业融资担保有限公司为农户共计 2051 笔担保，在保余额为 38,363.85 万元。

截至 2024 年末，下属公司龙岩市住房置业融资担保有限公司融资担保在保余额为 3,546.05 万元。

（四）发行人资信评级情况

经中诚信国际信用评级有限责任公司综合评定，本公司主体信用等级为 AA，评级展望为稳定。

（五）发行人经营及财务状况详见第四章

二、发行人偿债意愿情况

截至报告出具日，发行人发行的各类债券均按时兑付兑息，没有出现延迟兑付兑息情况，发行人资信情况良好，偿债意愿正常。

第九章 募集说明书约定的其他义务执行情况

发行人存续的所有债券募集说明书均未约定其他义务事项。

第十章 债券持有人会议召开情况

本报告期内，发行人未触发持有人会议召开事项，未召开债券持有人会议。

第十一章 与发行人偿债能力和增信措施有关的其他情况及 债权人采取的应对措施及相应成效

本报告期内，未发生其他与发行人偿债能力和增信措施有关的其他事项。

（本页以下无正文）

(本页无正文，为《龙岩投资发展集团有限公司小微企业增信集合债券 2024 年度债权代理事务报告》之盖章页)

华夏银行股份有限公司龙岩分行
2025年6月19日

A red circular ink stamp is positioned over the signature. The outer ring of the stamp contains the text "华夏银行股份有限公司" (Hua Xia Bank Co., Ltd.) at the top and "龙岩分行" (Longyan Branch) at the bottom. In the center of the stamp is a five-pointed star.