

债券代码：241514.SH

债券简称：24 黄海 G1

江苏黄海金融控股集团有限公司
公司债券受托管理事务报告
(2024 年度)

发行人

江苏黄海金融控股集团有限公司

(住所：盐城经济技术开发区新都东路 82 号 1 号楼)

债券受托管理人



(苏州工业园区星阳街 5 号)

2025 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江苏黄海金融控股集团有限公司（以下简称“发行人”、“公司”）对外公布的《江苏黄海金融控股集团有限公司 2024 年公司债券年度报告》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 受托管理的公司债券概况	3
第二章 受托管理人履职情况	4
第三章 发行人经营与财务状况	5
第四章 债券募集资金使用的核查情况	7
第五章 发行人信息披露义务履行的核查情况	8
第六章 发行人偿债意愿和能力分析	9
第七章 增信措施的有效性分析	10
第八章 债券本息偿付情况	11
第九章 债券持有人会议召开情况	12
第十章 影响发行人偿债能力的重大事项及受托管理人采取的应对措施.....	13
第十一章 债券跟踪评级情况	14

第一章 受托管理的公司债券概况

一、发行人名称

江苏黄海金融控股集团有限公司。

二、获批文件和获批规模

2024 年 3 月 18 日，经中国证券监督管理委员会“证监许可[2024]456 号”文批准，江苏黄海金融控股集团有限公司获准向专业投资者公开发行面值总额不超过人民币 10 亿元的公司债券。

三、债券的主要条款

（一）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

1、债券简称：24 黄海 G1

2、债券代码：241514.SH

3、发行规模：本期债券发行规模为 5.00 亿元。

4、债券期限：本期债券期限为 5 年。

5、票面利率：2.56%

6、还本付息方式：本期债券采用单利计息，付息频率为按年付息，本期债券到期一次性偿还本金。

7、起息日：本期债券的起息日为 2024 年 9 月 5 日。

8、付息日：本期债券的付息日为 2025 年至 2029 年间每年的 9 月 5 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）

9、兑付日：本期债券的兑付日期为 2029 年 9 月 5 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，顺延期间不另计利息）

10、增信方式：本期债券不设定增信措施。

第二章 受托管理人履职情况

报告期内，受托管理人依据《管理办法》、《执业行为准则》和其他相关法律、法规、规范性文件及自律规则的规定以及《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。

第三章 发行人经营与财务状况

一、发行人基本情况

注册名称	江苏黄海金融控股集团有限公司
法定代表人	祁广亚
注册资本	人民币300,000.00万元
实缴资本	人民币270,000.00万元
设立（工商注册）日期	2015年01月16日
统一社会信用代码	913209003236255232
住所（注册地）	盐城经济技术开发区新都东路 82 号 1 号楼
邮政编码	224007
所属行业	其他金融业
经营范围	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、财务管理、金融科技、金融咨询、金融研究，对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。（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）一般项目：第一类医疗器械销售；第二类医疗器械销售；建筑材料销售；工艺美术品及收藏品零售（象牙及其制品除外）；橡胶制品销售；煤炭及制品销售；金属材料销售；金属矿石销售；供应链管理服务；国内货物运输代理；普通货物仓储服务（不含危险化学品等需许可审批的项目）；有色金属合金销售；汽车零配件批发；特种设备销售；石油制品销售（不含危险化学品）；木材销售；光电子器件销售；功能玻璃和新型光学材料销售；机械设备销售；光伏设备及元器件销售；保健食品（预包装）销售；互联网销售（除销售需要许可的商品）；农业机械销售（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）
电话及传真号码	0515-88226300
信息披露事务负责人及其职位与联系方式	张晓政；总经理、董事；13851067872

二、发行人 2024 年度经营情况

发行人的主营业务包括融资租赁业务、投资收益业务、物业出租业务、资金使用业务和其他业务等。公司各业务板块的收入明细情况如下：

单位：亿元、%

业务板块名称	2024 年度		2023 年度	
	金额	金额	金额	占比
融资租赁	30,394.99	33.97	26,312.74	37.03
投资收益	1,486.17	1.66	5,931.03	8.35
物业出租	16,542.66	18.49	14,894.80	20.96
资金使用	11,232.26	12.55	11,486.74	16.17
其他业务	29,828.48	33.33	12,430.37	17.49
合计	89,484.55	100.00	71,055.66	100.00

三、发行人 2024 年度主要财务情况

项目	2024 年末/度	2023 年末/度
总资产（亿元）	205.76	182.17
总负债（亿元）	97.07	80.93
所有者权益（亿元）	108.69	101.25
营业总收入（亿元）	8.95	7.11
利润总额（亿元）	5.86	4.67
净利润（亿元）	4.35	3.72
归属于母公司所有者的净利润（亿元）	4.26	3.73
经营活动产生现金流量净额（亿元）	3.51	6.52
投资活动产生现金流量净额（亿元）	-19.47	-5.96
筹资活动产生现金流量净额（亿元）	15.16	4.44

第四章 债券募集资金使用的核查情况

一、募集资金总体情况

2024 年 3 月 18 日，经上海证券交易所审核并经中国证券监督管理委员会《关于同意江苏黄海金融控股集团有限公司向专业投资者公开发行公司债券注册的批复》（证监许可[2024]456 号）注册，江苏黄海金融控股集团有限公司获准公开发行面值总额不超过人民币 10 亿元的公司债券。

发行人于 2024 年 9 月 5 日面向专业投资者公开发行“24 黄海 G1”公司债券，发行规模 5.00 亿元。本期公司债券扣除发行费用后的净募集资金均已划入本次发行募集资金专户，专项账户运作情况正常。根据 24 黄海 G1《募集说明书》相关内容，本期债券募集资金全部用于偿还到期的公司债券本金。

上述债券募集资金扣除发行费用后，募集资金使用情况与募集说明书相关约定一致。24 黄海 G1 的募集资金扣除发行费用后，已按约定用于偿还到期的公司债券本金。

二、债券募集资金专项账户运作与核查情况

针对上述债券，发行人、受托管理人和监管银行均签订了账户及资金监管协议。发行人在监管银行开立了募集资金专项账户，用于公司债券募集资金的接收、存储、划转及兑息、兑付资金的归集和管理。报告期内，募集资金专项账户运作情况良好。

第五章 发行人信息披露义务履行的核查情况

一、存续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

序号	披露时间	公告名称
1	2025-02-19	《江苏黄海金融控股集团有限公司关于变更会计师事务所的公告》
2	2025-04-30	《江苏黄海金融控股集团有限公司公司债券2024年公司债券年度报告》《江苏黄海金融控股集团有限公司2024年度审计报告》
3	2025-05-26	《江苏黄海金融控股集团有限公司关于主体评级发生上调的公告》

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其他问题。

第六章 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》和设立债券受托管理人等，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

发行人偿债资金来源主要为发行人日常经营收入和利润。财务方面，2024 年度，发行人实现营业收入 8.95 亿元，实现净利润 4.35 亿元，发行人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。

发行人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，发行人的偿债能力较强。

第七章 增信措施的有效性分析

本次债券无担保。

“24 黄海 G1”的偿债保障措施包括：

1、设立募集资金专项账户；2、制定《债券持有人会议规则》；3、聘请债券受托管理人；4、制定并严格执行资金管理计划；5、设立专门的偿债工作小组；6、严格的信息披露。

2024 年度，偿债保障措施无发生变化。2024 年内，发行人未出现兑付兑息违约的情况，发行人按照债券募集说明书约定的债券偿债保障措施具备有效性。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。

第八章 债券本息偿付情况

一、本息偿付安排

（一）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

1、起息日：本期债券的起息日为 2024 年 9 月 5 日。

2、付息日：本期债券的付息日为 2025 年至 2029 年间每年的 9 月 5 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）

3、兑付日：本期债券的兑付日期为 2029 年 9 月 5 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，顺延期间不另计利息）

二、报告期内本息偿付情况

报告期内，24 黄海 G1 尚未到付息日或兑付日。

综上，发行人未发生预计不能偿还债务的情况，未来受托管理人将持续及时督促发行人按时履约。

第九章 债券持有人会议召开情况

报告期内，发行人未发生须召开债券持有人会议的事项，未召开债券持有人会议。

第十章 影响发行人偿债能力的重大事项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。

第十一章 债券跟踪评级情况

本期债券无评级，故不适用。

(本页无正文，为《江苏黄海金融控股集团有限公司公司债券受托管理事务报告（2024 年度）》之盖章页)

债券受托管理人：东吴证券股份有限公司



2025 年 6 月 25 日