

债券代码：196727.SH
债券代码：240624.SH
债券代码：255314.SH
债券代码：241701.SH

债券简称：21 相金 01
债券简称：24 相金 K1
债券简称：24 相金 01
债券简称：24 相金 K2

苏州市相城金融控股（集团）有限公司

公司债券受托管理事务报告

（2024 年度）

发行人

苏州市相城金融控股（集团）有限公司

（住所：苏州市相城区高铁新城陆港街 66 号芯汇湖大厦 1
幢 1601 室、1701 室）

债券受托管理人



东吴证券股份有限公司
SOOCHOW SECURITIES CO., LTD.

（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苏州市相城金融控股（集团）有限公司（以下简称“发行人”、“公司”）对外公布的《苏州市相城金融控股（集团）有限公司公司债券 2024 年年度报告》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.....	5
第三章 发行人经营与财务状况.....	6
第四章 债券募集资金使用的核查情况.....	8
第五章 发行人信息披露义务履行的核查情况.....	9
第六章 发行人偿债意愿和能力分析.....	10
第七章 增信措施的有效性分析.....	11
第八章 债券本息偿付情况.....	12
第九章 债券持有人会议召开情况.....	13
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.....	14
第十一章 债券跟踪评级情况.....	15

第一章 受托管理的公司债券概况

一、发行人名称

苏州市相城金融控股（集团）有限公司。

二、获批文件和获批规模

经上海证券交易所债券挂牌转让无异议的函（上证函[2021]1072 号）通过，发行人获准面向专业投资者非公开发行不超过人民币 5 亿元的公司债券。本次公司债券采用分期发行方式，报告期内，存在存续过由东吴证券担任受托管理人的债券为 21 相金 01。

经中国证券监督管理委员会（证监许可[2024]61 号）批复，发行人获准面向合格投资者公开发行面值总额不超过 7 亿元的公司债券。本次公司债券采用分期发行方式。报告期内，存在存续过由东吴证券担任受托管理人的债券为 24 相金 K1、24 相金 K2。

经上海证券交易所债券挂牌转让无异议的函（上证函[2024]801 号）通过，发行人获准面向专业投资者非公开发行不超过人民币 5 亿元的公司债券。本次公司债券采用分期发行方式，报告期内，存在存续过由东吴证券担任受托管理人的债券为 24 相金 01。

三、债券的主要条款

债券名称	债券代码	债券简称	起息日	到期日/ 实际兑付日	回售日期	交易场所	还本付息方式	债券受托管 理人
苏州市相城金融控股(集团)有限公司2024年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第二期)(品种一)	241701.SH	24 相金 K2	2024-10-23	2029-10-23	-	上交所	按年付息, 不计复利, 到期一次还本付息	东吴证券股份有限公司
苏州市相城金融控股(集团)有限公司2024年面向专业投资者非公开发行人公司债券(第一期)	255314.SH	24 相金 01	2024-07-24	2027-07-24	-	上交所	按年付息, 不计复利, 到期一次还本付息	东吴证券股份有限公司
苏州市相城金融控股(集团)有限公司2024年面向专业投资者公开发行科技创新公司债券(第一期)	240624.SH	24 相金 K1	2024-03-08	2029-03-08	-	上交所	按年付息, 不计复利, 到期一次还本付息	东吴证券股份有限公司
苏州市相城金融控股(集团)有限公司2021年非公开发行创新创业公司债券(第一期)	196727.SH	21 相金 01	2021-08-03	2024-08-03	2024-08-03	上交所	按年付息, 不计复利, 到期一次还本付息	东吴证券股份有限公司

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	苏州市相城金融控股（集团）有限公司
法定代表人	孙备
注册资本	60.00亿元人民币
实缴资本	49.60亿元人民币
设立（工商注册）日期	2017年10月10日
统一社会信用代码	91320507MA1R9FL31J
住所（注册地）	苏州市相城区高铁新城陆港街66号芯汇湖大厦1幢1601室、1701室
邮政编码	215000
所属行业	金融业
经营范围	股权投资；项目投资；实业投资；创业投资及咨询服务；为创业企业提供创业管理服务；财税咨询、商务信息咨询、企业管理咨询；物业管理。（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）
电话及传真号码	电话号码：0512-65808809 传真号码：0512-65808803

二、发行人经营情况

发行人成立于2017年10月，是相城区委区政府整合全区金融资源成立的综合金融控股平台，目前经营范围为：股权投资；项目投资；实业投资；创业投资及咨询服务；为创业企业提供创业管理服务；财税咨询、商务信息咨询、企业管理咨询；物业管理。（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：非居住房地产租赁（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）。

发行人营业收入情况如下：

单位：万元、%

收入构成	2024 年		2023 年	
	金额	占比	金额	占比
基金管理费	2,375.93	16.42	3,726.42	22.78
保理业务	6,900.97	47.71	5,359.83	32.77
融资租赁业务	2,705.71	18.70	3,809.78	23.29
服务业务	802.66	5.55	1,569.14	9.59

收入构成	2024 年		2023 年	
	金额	占比	金额	占比
其他	1,680.60	11.62	1,891.51	11.56
合计	14,465.87	100.00	16,356.68	100.00

三、发行人主要财务情况

项目	2024 年末/度	2023 年末/度
总资产（亿元）	85.30	77.45
总负债（亿元）	22.39	16.04
所有者权益（亿元）	62.92	61.41
营业总收入（亿元）	1.45	1.64
利润总额（亿元）	2.23	3.17
净利润（亿元）	1.76	2.39
归属于母公司所有者的净利润（亿元）	1.52	2.22
经营活动产生现金流量净额（亿元）	-3.89	3.69
投资活动产生现金流量净额（亿元）	-1.62	-3.32
筹资活动产生现金流量净额（亿元）	6.05	-2.72

第四章 债券募集资金使用和披露的核查情况

一、募集资金总体情况

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披露的相关约定一致。

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、划转等。报告期内，募集资金专项账户运作情况良好。

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。

第五章 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、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
定期报告		
1	2024 年 4 月	《苏州市相城金融控股（集团）有限公司公司债券 2023 年年度报告》《苏州市相城金融控股（集团）有限公司 2023 年度财务报告和审计报告》
2	2024 年 8 月	《苏州市相城金融控股（集团）有限公司公司债券 2024 年中期报告》、《苏州市相城金融控股（集团）有限公司 2024 年半年度财务报表及附注》
临时报告		
3	2024 年	《苏州市相城金融控股（集团）有限公司关于无偿划转部分子公司股权的公告》
其他兑付兑息公告		
4	2024 年	报告期内，发行人已按时披露票面利率调整公告、回售提示性公告、回售实施结果公告、提前摘牌公告及兑付兑息等相关公告

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》、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 1.45 亿元，实现净利润 1.76 亿元，公司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。

第七章 增信措施的有效性分析

发行人存续的债券均由苏州市相城国有资本投资有限公司提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保。苏州市相城国有资本投资有限公司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。近年来，担保人在偿还银行贷款方面亦未发生任何违约。同时，担保人在银行间具有良好的信誉，与各大银行建立了良好的长期合作关系，具有良好的资信情况。

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

债券代码	债券简称	起息日	到期日/ 实际兑付日	回售日期	还本付息方式
241701.SH	24 相金 K2	2024-10-23	2029-10-23	-	按年付息，不计复利，到期一次还本付息
255314.SH	24 相金 01	2024-07-24	2027-07-24	-	按年付息，不计复利，到期一次还本付息
240624.SH	24 相金 K1	2024-03-08	2029-03-08	-	按年付息，不计复利，到期一次还本付息
196727.SH	21 相金 01	2021-08-03	2024-08-03	2024-08-03	按年付息，不计复利，到期一次还本付息

二、报告期内本息偿付情况

报告期内，上述债券的还本付息正常，未发生不能偿还债务的情况。

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

发行人已委托上海新世纪资信评估投资服务有限公司担任 21 相金 01 的跟踪评级机构，上海新世纪资信评估投资服务有限公司将对发行人进行定期、不定期跟踪评级。2024 年度已完成跟踪评级。

（本页无正文，为《苏州市相城金融控股（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 26 日