

江西省金融控股集团有限公司公司债券

2024 年度受托管理事务报告

江西省金融控股集团有限公司



江西省金融控股集团有限公司
JIANGXI FINANCIAL HOLDING GROUP CO.,LTD

（住所：江西省南昌市南昌经济技术开发区南昌北郊新祺周大道 99 号）

债券受托管理人



中信建投证券股份有限公司
CHINA SECURITIES CO.,LTD.

（住所：北京市朝阳区安立路 66 号 4 号楼）

二〇二五年六月

重要声明

本报告依据《公司债券发行与交易管理办法》（以下简称《管理办法》）《公司债券受托管理人执业行为准则》（以下简称《执业行为准则》）《公司信用类债券信息披露管理办法》《证券交易所公司债券上市规则》（以下简称“上市规则”）或《证券交易所公司债券挂牌转让规则》（以下简称“挂牌转让规则”）、江西省金融控股集团有限公司（以下简称“发行人”或“公司”）与中信建投证券股份有限公司（以下简称“中信建投证券”或“受托管理人”）签订的《债券受托管理协议》（以下简称“受托管理协议”）、相关信息披露文件以及发行人提供的资料等，由受托管理人中信建投证券编制。中信建投证券编制本报告所引用的财务数据，引自经永拓会计师事务所（特殊普通合伙）审计的 2024 年度审计报告和发行人出具的 2024 年度公司债券年度报告。本报告其他内容及信息均来源于江西省金融控股集团有限公司提供的资料或说明，请投资人关注并独立做出投资判断。

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作出独立判断，而不应将本报告中的任何内容据以作为中信建投证券所作的承诺或声明。在任何情况下，未经中信建投证券书面许可，不得将本报告用作其他任何用途。

目 录

一、受托管理的公司债券概况.....3

二、公司债券受托管理人履职情况.....3

三、发行人 2024 年度经营和财务状况.....4

四、发行人募集资金使用及专项账户运作情况.....6

五、发行人偿债意愿和能力分析.....7

六、内外部增信机制、偿债保障措施执行情况及有效性分析7

七、债券的本息偿付情况.....8

八、募集说明书中约定的其他义务.....9

九、债券持有人会议召开的情况.....9

十、发行人出现重大事项的情况.....9

十一、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9

一、受托管理的公司债券概况

截至 2024 年（以下简称“报告期”）末，江西省金融控股集团有限公司发行且存续的由中信建投证券担任受托管理人的债券包括：22 赣融 01、23 赣融 01（以下简称“各期债券”），债券具体情况见下表：

表：受托管理债券概况

债券代码	185435.SH	138990.SH
债券简称	22 赣融 01	23 赣融 01
债券名称	江西省金融控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	江西省金融控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)
债券期限（年）	3	3
发行规模（亿元）	10.00	10.00
债券余额（亿元）	10.00	10.00
发行时初始票面利率	3.70%	3.90%
调整票面利率时间及调整后票面利率情况（如发行人行使票面利率调整权）	不适用	不适用
起息日	2022 年 2 月 28 日	2023 年 3 月 8 日
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	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
报告期付息日	2024 年 2 月 28 日（如遇法定节假日或休息日顺延）	2024 年 3 月 8 日（如遇法定节假日或休息日顺延）
担保方式	无担保	无担保
主体/债项评级	AAA/AAA	AAA/AAA
报告期跟踪主体/债项评级	AAA/AAA	AAA/AAA

二、公司债券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》、上市规则或挂牌转让规则和其他相关法律、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、信用风险状况、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。

报告期内，发行人发生重大事项。

受托管理人相应公告临时受托管理事务报告 2 次。具体情况如下：

重大事项	基本情况	受托管理人履职情况	信息披露情况
审计机构发生变更	因审计机构天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）工作安排变动，经发行人与天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）协商一致，签订协议终止其执行的发行人 2023 年度年报审计工作。发行人重新选聘，确定永拓会计师事务所（特殊普通合伙）担任发行人 2023 年度审计机构。	受托管理人通过监测排查获知发行人发生了该等重大事项，及时开展了进一步核查，通过询问发行人，获得解释说明和相关证据，确认该重大事项属实，督促发行人发布临时公告。	就此事项，受托管理人已及时披露了临时受托管理事务报告
董事长发生变动	根据《江西省人民政府关于曾永生等同志职务任免的通知》（赣府字〔2024〕143 号），经江西省人民政府研究决定，江尚文任江西省金融控股集团有限公司董事长，免去齐伟的江西省金融控股集团有限公司董事长职务。	受托管理人通过监测排查获知发行人发生了该等重大事项，及时开展了进一步核查，通过询问发行人，获得解释说明和相关证据，确认该重大事项属实，督促发行人发布临时公告。	就此事项，受托管理人已及时披露了临时受托管理事务报告

三、发行人 2024 年度经营和财务状况

（一）发行人 2024 年度经营情况

发行人主要经营范围为金融投资及咨询服务；对银行、证券、保险、信托、基金、租赁、典当、担保行业的投资；对非公开交易的股权进行投资以及相关咨询服务；受托管理股权投资企业，从事投资管理及相关咨询服务；投融资及金融研究，企业重组、并购咨询等经营业务；实业经营；资本运作及资产管理；

省人民政府或省财政厅安排的重大项目投资，包括重大产业化项目、上市公司培育等项目的引导性投资，科技风险投资及科技成果产业化等项目的开发性投资，重大基础设施建设、能源项目及市政等项目的基础性投资；投资咨询服务；房地产开发经营；物业管理；国内贸易；其他行业的投资及管理。(以上项目国家有专项许可的除外)。

发行人业务开展情况如下：

单位：亿元

业务板块	本期				上年同期			
	营业总收入	营业成本	毛利率(%)	收入占比(%)	营业总收入	营业成本	毛利率(%)	收入占比(%)
融资租赁收入	7.21	2.71	62.44	5.67	7.44	1.92	74.20	6.10
不良资产净收益	5.71	-	100.00	4.49	7.20	-	100.00	5.90
咨询收入	1.41	0.01	99.50	1.11	1.70	-	100.00	1.39
贸易收入	61.30	60.22	1.76	48.23	61.71	61.16	0.88	50.59
房屋租赁收入	0.04	0.00	96.81	0.03	0.09	0.02	76.99	0.07
资金占用费收入	0.47	-	100.00	0.37	0.37	-	100.00	0.30
现货贸易	3.86	3.60	6.56	3.03	3.73	3.69	0.98	3.06
利息收入	2.16	-	100.00	1.70	2.52	-	100.00	2.07
已赚保费	21.26	-	100.00	16.73	17.72	-	100.00	14.53
手续费及佣金收入	2.40	-	100.00	1.88	2.74	-	100.00	2.24
投资收益	15.28	-	100.00	12.03	11.67	-	100.00	9.56
其他	6.01	0.41	93.16	4.72	5.11	0.55	89.19	4.19
合计	127.11	66.95	47.33	100.00	121.98	67.35	44.79	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。

(二) 发行人 2024 年度财务状况

表：发行人 2024 年度主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	2024 年度/末	2023 年度/末	增减变动情况 (%)
资产总计	8,335,181.67	7,842,721.74	6.28
负债合计	5,787,408.92	5,407,306.73	7.03
所有者权益合计	2,547,772.75	2,435,415.01	4.61
归属母公司的所有者 权益合计	1,243,160.39	1,324,893.27	-6.17
营业收入	860,059.84	873,259.39	-1.51
营业成本	669,528.28	673,474.89	-0.59
营业利润	132,468.23	133,450.25	-0.74
利润总额	134,236.95	134,214.72	0.02
净利润	94,073.94	95,487.02	-1.48
归属母公司所有者的 净利润	36,873.48	37,229.89	-0.96
经营活动产生的现金 流量净额	750,601.98	-447,100.54	267.88
投资活动产生的现金 流量净额	-335,666.73	-461,397.49	27.25
筹资活动产生的现金 流量净额	-752,411.12	926,444.39	-181.21
现金及现金等价物净 增加额	-337,233.55	18,049.59	-1,968.37
EBITDA 利息保障倍 数	1.93	2.04	-5.39
资产负债率 (%)	69.43	68.95	0.71
流动比率	1.51	1.51	0.19
速动比率	1.35	1.35	-0.47

四、发行人募集资金使用及专项账户运作情况

(一) 募集资金使用情况

募集资金已于本次报告期前使用完毕，本报告期不涉及应说明的使用情况。

(二) 募集资金专项账户运作情况

发行人、受托管理人与监管银行已签订三方监管协议。发行人在监管银行开立募集资金专项账户，用于债券募集资金的接收、存储、划转，并进行专项管理。报告期内，发行人募集资金专项账户运行正常。

（三）对发行人募集资金使用情况披露的核查结果

截至报告期末，各期债券募集资金使用情况、专户运作情况与发行人的定期报告披露内容一致。

（四）固定资产投资项目

各期债券募集资金用途不涉及固定资产投资项目。

五、发行人偿债意愿和能力分析

（一）发行人偿债意愿分析

按照合并报表口径，2023 年度和 2024 年度，发行人营业收入分别为 873,259.39 万元和 860,059.84 万元，净利润分别为 95,487.02 万元和 94,073.94 万元。2023 年度和 2024 年度，发行人经营活动产生的现金流入分别为 5,818,125.59 万元和 5,985,468.10 万元。总体来看，发行人经营情况稳定，运作规范，偿债意愿未发生重大不利变化。

（二）发行人偿债能力分析

报告期内，发行人盈利能力、资产负债结构、融资能力和现金流基本稳定，未发生影响偿债能力的重大不利变化。

发行人现持有已注册待发行公司债券批文规模 20 亿元、非金融企业债务融资工具规模 5 亿元。必要时，还可通过注册发行新的公司债券、非金融企业债务融资工具募集资金偿还存续债务。

六、内外部增信机制、偿债保障措施执行情况及有效性分析

（一）内外部增信机制的变动情况及有效性分析

中信建投证券受托管理的发行人存续债券中，无债券设有增信机制安排。

本报告期内，各期债券增信机制及有效性无变化。

（二）偿债保障措施及变动情况

发行人承诺，在本期债券存续期内，不发生如下情形：

发行人发生一个自然年度内减资超过原注册资本 20%以上、分立、被责令停产停业的情形。

报告期内，各期债券偿债计划及偿债保障措施未发生重大变化，未触发投资者权益保护条款约定的承诺事项。

（三）偿债保障措施的执行情况及有效性分析

发行人制定《债券持有人会议规则》，设立专门部门负责债券偿付工作，严格履行信息披露义务。报告期内，发行人按照募集说明书的约定执行各项偿债保障措施。

七、债券的本息偿付情况

（一）本息偿付安排

债券代码	债券简称	还本付息方式	付息日	债券期限 (年)	到期日
185435.SH	22 赣融 01	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	每年 2 月 28 日付息	3	2025 年 2 月 28 日
138990.SH	23 赣融 01	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	每年 3 月 8 日付息	3	2026 年 3 月 8 日

注：付息日如遇非交易日，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。

（二）报告期内本息偿付情况

报告期内，受托管理人在本息偿付前已及时提示并督促发行人按时履约，足额偿付资金，未发生发行人不能按期偿还债务的情况。发行人报告期内本息偿付情况如下：

债券代码	债券简称	报告期内本息偿付情况
185435.SH	22 赣融 01	发行人已于 2024 年 02 月 28 日按时完成上年度付息兑付工作
138990.SH	23 赣融 01	发行人已于 2024 年 03 月 08 日按时完

		成上年度付息兑付工作
--	--	------------

八、募集说明书中约定的其他义务

无。

九、债券持有人会议召开的情况

报告期内，发行人未发生须召开债券持有人会议的事项。

十、发行人出现重大事项的情况

报告期内，发行人出现重大事项，均已按相关要求发布相应临时公告。详情请见本报告“二、公司债券受托管理人履职情况”。

十一、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，除本报告前文所述重大事项外，未发生与发行人偿债能力和增信措施有关的其他事项，受托管理人已按照受托管理协议约定履行相关职责。

（此页无正文，为《江西省金融控股集团有限公司公司债券 2024 年度受托管理事务报告》之盖章页）

中信建投证券股份有限公司

2025 年 6 月 30 日

