

---

昆山银桥控股集团有限公司

公司债券中期报告

(2023 年)

二〇二三年八月

## 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、高级管理人员已对中期报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对中期报告提出书面审核意见，监事已对中期报告签署书面确认意见。

发行人及其全体董事、监事、高级管理人员保证中期报告内容的真实、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。

本公司中期报告中的财务报告未经审计。

## 重大风险提示

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，并仔细阅读公司债券募集说明书中的“重大事项提示”、“风险因素”等有关章节。

截至本年度报告出具日，相比于公司最新一期公司债券募集说明书所披露的风险，发行人无新增其他重大风险。

## 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.....	7
一、 公司基本信息.....	7
二、 信息披露事务负责人.....	7
三、 控股股东、实际控制人及其变更情况.....	8
四、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	8
五、 公司业务和经营情况.....	9
六、 公司治理情况.....	13
第二节 债券事项.....	14
一、 公司债券情况（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）.....	14
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	17
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.....	17
四、 公司债券募集资金情况.....	18
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.....	19
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	19
第三节 报告期内重要事项.....	21
一、 财务报告审计情况.....	21
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	21
三、 合并报表范围调整.....	21
四、 资产情况.....	21
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	23
六、 负债情况.....	24
七、 利润及其他损益来源情况.....	25
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.....	32
九、 对外担保情况.....	32
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 特定品种债券应当披露的其他事项.....	32
一、 发行人为可交换债券发行人.....	32
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.....	32
三、 发行人为绿色债券发行人.....	32
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	33
五、 发行人为扶贫债券发行人.....	33
六、 发行人为乡村振兴债券发行人.....	33
七、 发行人为一带一路债券发行人.....	33
八、 科技创新债或者双创债.....	33
九、 低碳转型（挂钩）公司债券.....	33
十、 纾困公司债券.....	33
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	33
第六节 备查文件目录.....	34
财务报表.....	36
附件一： 发行人财务报表.....	36

## 释义

发行人/公司/银桥集团	指	昆山银桥控股集团有限公司
昆山市国资办	指	昆山市政府国有资产监督管理办公室
花桥经济开发区/开发区	指	江苏昆山花桥经济开发区
花桥经济开发区管委会/管委会	指	花桥经济开发区管理委员会
置业公司	指	昆山花桥国际商务城置业有限公司
花桥城乡一体化公司	指	昆山花桥国际商务城城乡一体化建设有限公司
23 银桥 D1	指	昆山银桥控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行短期公司债券（第一期）
22 银桥 02	指	昆山银桥控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第二期）
22 昆银 01	指	昆山银桥控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）
22 银桥 01	指	昆山银桥控股集团有限公司公开发行 2022 年公司债券（面向专业投资者）（第一期）
PR 银桥 01	指	昆山银桥控股集团有限公司公开发行 2021 年公司债券（第一期）
19 银桥 01	指	昆山银桥控股集团有限公司非公开发行 2019 年公司债券（第一期）
“17 昆银桥债”、“17 昆银桥”	指	总额为不超过人民币 7.6 亿元的 2017 年昆山银桥控股集团有限公司公司债券
募集说明书	指	23 银桥 D1 募集说明书指《昆山银桥控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行短期公司债券（第一期）募集说明书》，22 银桥 02 募集说明书指《昆山银桥控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第二期）募集说明书》，22 昆银 01 募集说明书指《昆山银桥控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）募集说明书》，“22 银桥 01”募集说明书指《昆山银桥控股集团有限公司公开发行 2022 年公司债券（面向专业投资者）（第一期）募集说明书》，“PR 银桥 01”募集说明书指《昆山银桥控股集团有限公司公开发行 2021 年公司债券（第一期）募集说明书》，“19 银桥 01”募集说明书指《昆山银桥控股集团有限公司非公开发行 2019 年公司债券（第一期）募集说明书》，“17 昆银桥债”、“17 昆银桥”募集说明书指《2017 年昆山银桥控股集团有限公司公司债券募集说明书》。
上交所	指	上海证券交易所
银行间	指	中国银行间市场交易商协会
东吴证券	指	东吴证券股份有限公司，为 17 昆银桥债、19 银桥 01、PR 银桥 01、22 银桥 01、22 昆银 01、22 银桥 02、23 银桥 D1 主承销商
中信建投	指	中信建投证券股份有限公司，为 22 银桥 02、23 银桥 D1 联席主承销商

债权代理人	指	上海浦东发展银行股份有限公司昆山支行
受托管理人	指	东吴证券股份有限公司
债券持有人	指	“23 银桥 D1”、“22 银桥 02”、“22 昆银 01”、“22 银桥 01”、“PR 银桥 01”、“19 银桥 01”、“17 昆银桥债”和“17 昆银桥”投资者
《债券受托管理协议》	指	“23 银桥 D1”、“22 银桥 02”、“22 昆银 01”、“22 银桥 01”、“PR 银桥 01”和“19 银桥 01”的债券受托管理协议分别指《昆山银桥控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券之债券受托管理协议》、《昆山银桥控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第一期）债券受托管理协议》、《昆山银桥控股集团有限公司公开发行 2020 年公司债券（面向专业投资者）之债券受托管理协议》、《昆山银桥控股集团有限公司非公开发行 2019 年公司债券之债券受托管理协议》
《债券持有人会议规则》	指	“23 银桥 D1”、“22 银桥 02”、“22 昆银 01”、“22 银桥 01”、“PR 银桥 01”和“19 银桥 01”的债券持有人会议规则分别指《昆山银桥控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券之债券持有人会议规则》、《昆山银桥控股集团有限公司 2021 年非公开发行公司债券之债券持有人会议规则》、《昆山银桥控股集团有限公司公开发行 2020 年公司债券（面向专业投资者）之债券持有人会议规则》、《昆山银桥控股集团有限公司非公开发行 2019 年公司债券之债券持有人会议规则》
法定节假日或休息日	指	中华人民共和国的法定节假日或休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾省的法定节假日或休息日）
工作日	指	中华人民共和国商业银行的对公营业日（不包括法定节假日或休息日）
交易日	指	上海证券交易所的营业日（不包括法定节假日或休息日）
《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》
《管理办法》	指	《公司债券发行与交易管理办法》
元	指	人民币元

## 第一节 发行人情况

### 一、公司基本信息

中文名称	昆山银桥控股集团有限公司	
中文简称	银桥集团	
外文名称（如有）	KUNSHAN YINQIAO HOLDINGS GROUP Co., LTD.	
外文缩写（如有）	YINQIAO GROUP	
法定代表人	黄健	
注册资本（万元）		360,029.535600
实缴资本（万元）		360,029.535600
注册地址	江苏省苏州市 花桥镇兆丰路 8 号	
办公地址	江苏省苏州市 花桥镇兆丰路 8 号	
办公地址的邮政编码	215332	
公司网址（如有）	无	
电子信箱	979481967@qq.com/2465090521@qq.com	

### 二、信息披露事务负责人

姓名	史燕婷	
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、总会计师	
联系地址	花桥镇兆丰路 8 号	
电话	0512-57608536	
传真	0512-57608555	
电子信箱	979481967@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：昆山市政府国有资产监督管理办公室

报告期末实际控制人名称：昆山市政府国有资产监督管理办公室

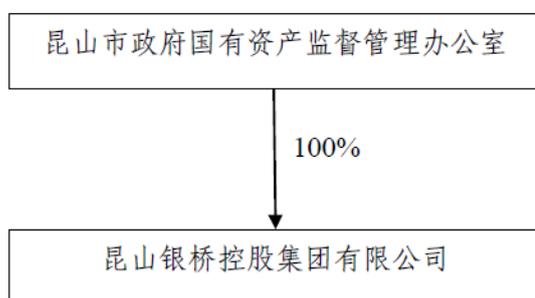
报告期末控股股东资信情况：良好

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<sup>1</sup>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，相关控股股东穿透披露至最终自然人、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）报告期内控股股东的变更情况

适用 不适用

#### （三）报告期内实际控制人的变更情况

适用 不适用

### 四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

#### （一）报告期内董事、监事、高级管理人员是否发生变更

发生变更 未发生变更

变更人员类型	变更人员名称	变更人员职务	变更类型	辞任生效时间（新任职生效时间）	工商登记完成时间

<sup>1</sup>均包含股份，下同。

董事	彭良	董事长	辞任	2023年6月30日	2023年7月7日
董事	陈继稳	董事、副总经理	辞任	2023年6月30日	2023年7月7日
监事	杨龙臣	监事	辞任	2023年5月22日	-
董事	许峰	董事	新任	2023年6月30日	2023年7月7日
董事	黄健	董事长	新任	2023年6月30日	2023年7月7日
监事	张杰	职工监事	辞任	2023年4月19日	2023年4月23日
董事	史燕婷	职工董事	辞任	2023年4月19日	2023年4月23日
董事	张杰	职工董事	新任	2023年4月19日	2023年4月23日
监事	朱筠	职工监事	新任	2023年4月19日	2023年4月23日

## （二） 报告期内董事、监事、高级管理人员离任人数

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：5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 55.56%。

## （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：黄健

发行人的董事长或执行董事：黄健

发行人的其他董事：许峰、徐卫星、史燕婷、张杰

发行人的监事：李金林、褚敏、朱筠

发行人的总经理：许峰

发行人的财务负责人：史燕婷

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

（1）公司业务涵盖安置房建设、市政基础设施建设、物业管理、房屋租赁、公交、会展服务、典当、广告传媒、股权投资、园林绿化、跨境电商等，是一家多元化的国有企业集团。公司的主营业务集中在城市基础设施建设方面，主要从事花桥国际商务城基础设施代建和

以安置房为主的工程项目建设等。经过几年的规范运营，公司已发展成为集融资、投资、开发、建设于一体的企业，公司主要负责基础设施代建，下属全资子公司昆山花桥国际商务城置业有限公司主要负责安置房建设。

（2）公司各板块业务模式如下：

#### 1) 工程项目建设板块

发行人的工程项目建设主要包括花桥经济开发区内安置房和功能性项目的建设，其中安置房的建设由公司的全资子公司置业公司负责。安置房项目按照“拆一还一”的原则，具体模式为对拆迁对象进行评估，并参考评估总价按照动迁安置价格将安置房出售给老百姓。功能性项目建成后直接对外进行销售，报告期内发行人无功能性项目销售。

花桥经开区还有部分剩余安居房拟进行市场化销售以盘活存量资产，同意公司对黄城花园、梅苑里、徐公桥花园等 500 套，合计面积为 5.78 万平方米的动迁安居房进行市场化销售以盘活存量资产。

#### 2) 代建基础设施

市政基础设施建设是公司的一项重要业务。公司自成立以来，承担了花桥镇经开区内大部分道路、绿化等工程建设，在区域基础设施建设领域居于垄断地位。公司花桥城乡一体化公司的委托进行项目的开发建设，根据与委托方签订的《委托代建协议》，发行人负责与委托建设项目管理有关的事宜，包括但不限于组织项目投资建设、工程招标、签订工程发包合同、工程现场管理、项目资金筹措管理、处理工程索赔事宜等。项目完工验收后由公司移交给委托方花桥城乡一体化公司，并与委托方签订《委托代建项目完工交接书》进行结算，结算金额以双方确认的完工交接清单作为依据。

#### 3) 物业管理与租赁板块

公司物业管理业务由昆山市银桥物业管理有限公司负责，主要对集团内部及外部承接物业提供管理服务，具体包括对政府机关楼、高档写字楼、住宅、人才公寓、会展场馆、停车场等多种业态提供的综合物业服务。公司租赁业务主要通过建设或购买的方式获得相关办公、厂房、商业和住宅用房，并以较低的租金价格出租给园区内企业，以配合花桥开发区招商之需，完善投资环境，从而推进花桥开发区的产业升级和人才集聚。

#### 4) 土地出让业务

发行人土地出让业务主要为转让其拥有权益的土地资产。

#### 5) 其他业务

公司其他业务主要包括典当、会展、广告、公交等业务。

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，可结合行业特点，针对性披露能够反映公司核心竞争力的行业经营性信息

作为花桥经济开发区内重要的开发建设主体和资产运营实体，公司主要从事城市基础设施建设业务。城市基础设施建设是国民经济发展和城市化进程的基础，与宏观经济发展密切相关。加强城市基础设施建设，既有效拉动内需，合理利用土地资源，又有效推动城市化进程，提升城市整体形象，促进地方经济社会发展。我国目前仍处于城镇化快速发展阶段，对于城市基础设施建设要求的不断提高，客观上为公司提供了良好的发展机遇。

公司自成立以来，获得了昆山市各级政府的大力支持，资产规模不断壮大，经营能力大大增强，与同行业公司相比，公司主要具有以下竞争优势：

#### （1）良好的区位优势

花桥经济开发区，地处苏沪交界处，地域面积 50 平方公里，距离上海市中心不到 25 公里，西邻昆山国家级开发区，东依上海国际汽车城。花桥国际商务城对外交通便捷，距上海虹

桥机场 25 公里，浦东机场 80 公里，沪宁高速、上海交环线（A30）、312 国道均汇于此，沪宁铁路、沪宁城际铁路和京沪高速铁路均在此设站或经过。上海轨道 11 号线延伸至境内，使昆山成为全国首个拥有轨道交通的县级市。

花桥经济开发区是江苏省级开发区、江苏省服务外包示范区，根据“融入上海，面向世界，服务江苏”的定位，依托邻近上海的独特优势，力争通过 8 至 10 年的发展，努力建设成为上海国际大都市的卫星商务城，主动接受上海的辐射，联动上海发展。

**（2）强大的产业集群**

昆山是重要的加工制造业基地，雄厚的产业基础和综合经济实力，为昆山花桥国际商务城发展创造了广阔的空间。同时，长三角地区制造业的强势发展，对现代服务业的需求也不断增强，为商务城提供了较好的发展机遇。

**（3）区域垄断优势**

公司作为昆山花桥经济开发区最主要的城市基础设施投资和建设主体，其经营领域和投资范围涵盖了区内城市基础设施建设的多个方面，处于区域内行业垄断地位。花桥国际商务城经济正处于高速发展的阶段，城市基础设施升级和改造的需求十分迫切，未来几年将是商务城城市基础设施建设项目集中实施的阶段，公司的业务量和效益有望同步增加。

**（4）地方政府大力支持**

公司承担了昆山花桥国际商务城城市基础设施投资和建设的重要任务。鉴于城市基础设施建设的行业特点及其在地方发展中的重要作用，在经营过程中公司获得了昆山市政府和昆山花桥经济开发区管委会的全面支持。自公司成立以来，市政府先后多次通过货币增资等方式扩充公司资本金，增强公司发展后劲，并根据公司经营情况给予一定政策及资源支持。昆山市及昆山花桥国际商务城不断增长的财力将为公司带来持久的发展动力。

**（5）渠道优势明显**

公司是开发区综合实力较强的国有企业，是开发区经济建设的主力军，具有明显的区域性主导优势。在承担了众多城市建设任务的同时，也以优质服务和过硬质量积淀了良好的品牌优势。公司不断加强与合作金融机构的合作，多渠道、全方位筹集城建资金。公司与交通银行、建设银行、农业发展银行、中信银行、招商银行、中国银行、浦发银行、农业银行、宁波银行等金融机构建立了长期紧密的合作关系，融资渠道较为通畅。

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

未发生重大变化

**（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利润占发行人合并报表相应数据 10%以上业务板块

是 否

**（三） 主营业务情况**

**1. 分板块、分产品情况**

**(1) 业务板块情况**

单位：万元 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 (%)
工程项目建设	48,963.39	46,603.31	4.82	83.81	18,439.47	14,882.10	19.29	42.45
基础设施代建	-	-	-	-	1,756.34	1,671.44	4.83	4.04
物业管理及租赁	7,506.70	5,539.70	26.20	12.85	4,965.41	4,643.32	6.49	11.43
土地出让收入	-	-	-	-	15,750.00	15,750.00	-	36.26
其他	1,953.76	2,835.69	-45.14	3.34	2,524.41	2,594.18	-2.76	5.81
合计	58,423.85	54,978.70	5.90	100.00	43,435.63	39,541.04	8.97	100.00

(2) 各产品（或服务）情况

适用  不适用

公司主营业务为工程项目建设、基础设施代建、物业管理及租赁、土地出让等，非生产型企业。

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）2023 年 1-6 月，公司工程项目建设收入增长 165.54%，成本增长 213.15%，主要是竣工交付实现销售的安置房项目增加所致；该业务毛利率下降 75.01%，主要是市场化销售的部分占比下降所致。

（2）2023 年 1-6 月，基础设施代建业务无收入，主要是无项目竣工交付所致。

（3）2023 年 1-6 月，公司物业管理及租赁业务收入增长 51.18%，主要是物业出租面积增加所致；该业务毛利率下降 303.70%，主要是 2023 年上半年公司部分出租物业因开展装修改造、数字化提升导致成本增加所致。

（4）2023 年 1-6 月，公司土地出让业务无收入，主要是无地块出让确认收入所致。

**（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

发行人未来仍将坚持不断提高企业管理水平，强化管理出效益的思想意识。首先坚持精细化管理理念，加强高素质员工队伍建设；其次坚持以创新作为驱动，优化企业组织架构与管理模式，实现国有资产保值增值；再次坚持解放思想，积极应对日新月异的内外部挑战。此外，发行人还将牢固树立风险意识，加强企业内部控制与风险管理，完善相关规章制度，建立健全风险的识别、监测控制和防范机制。

除了传统优势业务以外，目前，发行人正积极转型升级，由过去的“城市建设主体”向“城市综合运营管理主体”定位转变。一是打造专业子公司，通过成立专业从事房地产领域的项目公司，围绕项目开发建设，形成整个集团新的盈利点；二是打造管理公司，盘活发行人目前拥有的商业和配套资产；三是把握长三角一体化发展机遇，强化与上海的亲邻关系，发掘新产业新技术，引入优质项目。

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

见最新一期募集说明书。

## 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） 发行人报告期内是否存在与控股股东、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：**

发行人与控股股东、实际控制人之间保持相互独立，具有独立完整的业务、资产、人员、机构和财务体系，是自主经营、自负盈亏的独立法人。

**（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**

发行人设立了《昆山银桥控股集团有限公司关联交易管理制度》，对关联交易的关联交易的范围、关联交易的定价机制、关联交易的决策程序作了具体规定和安排，采取了必要措施保护其他股东的利益，主要包括：

### 1、关联交易的范围

《关联交易管理制度》中框定的关联交易包括但不限于：购买或出售资产；对外投资（含委托理财，委托贷款，对子公司、合营企业、联营企业投资，投资交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资等）；提供财务资助；提供担保；租入或租出资产；签订管理方面的合同（含委托经营、受托经营等）；赠与或受赠资产；债权或债务重组；研究与开发项目的转移；签订许可协议；购买原材料、燃料、动力；销售产品、商品；提供或接受劳务；委托或受托销售；在关联人的财务公司存贷款；与关联方共同投资；其他通过约定可能造成资源或义务转移的事项。

### 2、关联交易的定价机制

关联交易的定价顺序为：

（1）交易事项实行政府定价的，可以直接适用该价格；

（2）交易事项实行政府指导价的，可以在政府指导价的范围内合理确定交易价格；

（3）除实行政府定价或政府指导价外，交易事项有可比的独立第三方的市场价格或收费标准的，可以优先参考该价格或标准确定交易价格；

（4）关联事项无可比的独立第三方市场价格的，交易定价可以参考关联方与独立于关联方的第三方发生非关联交易价格确定；

（5）既无独立第三方的市场价格，也无独立的非关联交易价格可供参考的，可以合理的构成价格作为定价的依据，构成价格为合理成本费用加合理利润。

### 3、关联交易的决策程序

发行人与关联方的交易，依照《中华人民共和国公司法》和有关行政法规以及《公司章程》的规定，由公司董事会（或董事会授权董事长）决定。公司董事会对公司与关联方的交易作出决议时，该交易涉及的董事不得行使表决权，也不得代理其他董事行使表决权。

**（四） 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

**（五） 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

## 第二节 债券事项

### 一、公司债券情况（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	昆山银桥控股集团有限公司公开发行 2021 年公司债券（第一期）
2、债券简称	PR 银桥 01
3、债券代码	175772.SH
4、发行日	2021 年 3 月 4 日
5、起息日	2022 年 3 月 8 日
6、2023 年 8 月 31 日后的最近回售日	2024 年 3 月 8 日
7、到期日	2026 年 3 月 8 日
8、债券余额	9.00
9、截止报告期末的利率(%)	4.08
10、还本付息方式	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。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东吴证券股份有限公司
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	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交,点击成交,询价成交,竞买成交,协商成交
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	昆山银桥控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行短期公司债券(第一期)
2、债券简称	23 银桥 D1
3、债券代码	250635.SH
4、发行日	2023 年 4 月 7 日
5、起息日	2023 年 4 月 11 日
6、2023 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 4 月 11 日
8、债券余额	5.70
9、截止报告期末的利率(%)	3.07
10、还本付息方式	本期债券到期时一次性还本付息。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东吴证券股份有限公司、中信建投证券股份有限公司
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	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	点击成交,询价成交,竞买成交,协商成交
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	昆山银桥控股集团有限公司非公开发行 2019 年公司债券（第一期）
2、债券简称	19 银桥 01
3、债券代码	162100.SH
4、发行日	2019 年 9 月 9 日
5、起息日	2019 年 9 月 11 日
6、2023 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 9 月 11 日
8、债券余额	5.70
9、截止报告期末的利率(%)	2.90
10、还本付息方式	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。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东吴证券股份有限公司
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	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	点击成交,询价成交,竞买成交,协商成交
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	2017 年昆山银桥控股集团有限公司公司债券
2、债券简称	PR 昆银桥/17 昆银桥债
3、债券代码	127666.SH/1780327.IB
4、发行日	2017 年 10 月 17 日
5、起息日	2017 年 10 月 18 日
6、2023 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2024 年 10 月 18 日
8、债券余额	3.04
9、截止报告期末的利率(%)	5.50
10、还本付息方式	每年付息一次，同时设置本金提前偿付条款，在本期债券存续期的第 3、第 4、第 5、第 6、第 7 个计息年度末分别偿付本金的 20%、20%、20%、20%、20%，最后五年每年的应付利息随当年兑付的本金部分一起支付。
11、交易场所	上交所+银行间
12、主承销商	东吴证券股份有限公司，平安证券股份有限公司
13、受托管理人	-
14、投资者适当性安排	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交，点击成交，询价成交，竞买成交，协商成交
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	昆山银桥控股集团有限公司公开发行 2022 年公司债券
--------	-----------------------------

	（面向专业投资者）（第一期）
2、债券简称	22 银桥 01
3、债券代码	185172. SH
4、发行日	2022 年 1 月 13 日
5、起息日	2022 年 1 月 17 日
6、2023 年 8 月 31 日后的最近回售日	-
7、到期日	2025 年 1 月 17 日
8、债券余额	10.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.25
10、还本付息方式	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。
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东吴证券股份有限公司
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	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	匹配成交,点击成交,询价成交,竞买成交,协商成交
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	昆山银桥控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券(第一期)
2、债券简称	22 昆银 01
3、债券代码	194528. SH
4、发行日	2022 年 5 月 10 日
5、起息日	2022 年 5 月 12 日
6、2023 年 8 月 31 日后的最近回售日	2025 年 5 月 12 日
7、到期日	2027 年 5 月 12 日
8、债券余额	5.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.28
10、还本付息方式	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
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东吴证券股份有限公司
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	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	点击成交,询价成交,竞买成交,协商成交
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	昆山银桥控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者非公开发行公司债券（第二期）
2、债券简称	22 银桥 02
3、债券代码	182523. SH
4、发行日	2022 年 8 月 24 日

5、起息日	2022年8月26日
6、2023年8月31日后的最近回售日	-
7、到期日	2025年8月26日
8、债券余额	4.30
9、截止报告期末的利率(%)	2.88
10、还本付息方式	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
11、交易场所	上交所
12、主承销商	东吴证券股份有限公司、中信建投证券股份有限公司
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	面向专业投资者交易的债券
15、适用的交易机制	点击成交,询价成交,竞买成交,协商成交
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	162100.SH, 175772.SH, 194528.SH
债券简称	19 银桥 01, PR 银桥 01, 22 昆银 01
债券约定的选择权条款名称	<input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权 <input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权 <input type="checkbox"/> 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）	不适用

## 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	175772.SH, 185172.SH
债券简称	PR 银桥 01, 22 银桥 01
债券约定的投资者保护条款名称	交叉保护
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	正常
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	不适用

债券代码	194528.SH, 182523.SH, 250635.SH
债券简称	22 昆银 01, 22 银桥 02, 23 银桥 D1

债券约定的投资者保护条款名称	交叉保护、资信维持承诺
债券约定的投资者权益保护条款的监测和披露情况	正常
投资者保护条款是否触发或执行	否
投资者保护条款的触发和执行情况	不适用

#### 四、公司债券募集资金情况

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

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：250635.SH

债券简称	23 银桥 D1
债券全称	昆山银桥控股集团有限公司 2023 年面向专业投资者非公开发行短期公司债券(第一期)
是否为特定品种债券	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
特定品种债券的具体类型	-
募集资金总额	5.70
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	用于偿还 20 银桥 01 回售本金。
是否变更募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
变更募集资金用途履行的程序，该程序是否符合募集说明书的约定（如发生变更）	不适用
变更募集资金用途的信息披露情况（如发生变更）	不适用
变更后的募集资金使用用途（如发生变更）	不适用
报告期内募集资金实际使用金额（不含临时补流）	5.70
1.1 偿还有息债务（含公司债券）金额	5.70
1.2 偿还有息债务（含公司债券）情况	用于偿还 20 银桥 01 回售本金。
2.1 补充流动资金（不含临时补充流动资金）金额	0
2.2 补充流动资金（不含临时补充流动资金）情况	不适用
3.1 项目建设或投资（包括但不限于投资基金、投资股权等投资用途）金额	0
3.2 项目建设或投资（包括但不限于投资基金、投资股权等投资用途）情况	不适用
4.1 其他用途金额	0
4.2 其他用途具体情况	不适用

临时补流金额	0
临时补流情况，包括但不限于临时补流用途、开始和归还时间、履行的程序、临时报告披露情况	不适用
报告期末募集资金余额	0
报告期末募集资金专项账户余额	0
专项账户运作情况	募集资金专项账户运作正常，公司严格按照募集说明书承诺的募集资金使用用途安排使用募集资金，专门用于存放本期债券所募集的资金，实行专款专用。
报告期内募集资金是否存在违规情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
违规的具体情况（如有）	不适用
募集资金违规被处罚处分情况（如有）	不适用
募集资金违规的，是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input type="checkbox"/> 不适用
募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	不适用

**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**

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：162100.SH

债券简称	19 银桥 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、成立偿付工作小组；2、加强募集资金管理；3、制定债券持有人会议规则；4、制定债券受托管理人制度；5、严格履行信息披露义务；6、在出现预计不能按期偿付债券本息或者到期未能按期偿付债券本息时，公司将至少采取不向公司股东分配利润，暂缓公司重大对外投资、收购兼并等资本性支出项目的实施，调停或者停发董事和高级管理人员的奖金，主要责任人不得调离等措施，同时承诺在未能足额提取偿债保障金时，不以现金方式进行利润分配。
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）	无
报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执	按照约定执行

行情况	
-----	--

债券代码：175772.SH

债券简称	PR 银桥 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、设立专门的偿付工作小组；2、制定《债券持有人会议规则》；3、聘请债券受托管理人；4、加强募集资金管理；5、完善募集资金使用情况披露。
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）	无
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	按照约定执行

债券代码：185172.SH

债券简称	22 银桥 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、设立专门的偿付工作小组；2、制定《债券持有人会议规则》；3、聘请债券受托管理人；4、加强募集资金管理；5、完善募集资金使用情况披露。
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）	无
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	按照约定执行

债券代码：194528.SH

债券简称	22 昆银 01
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、设立专门的偿付工作小组；2、制定《债券持有人会议规则》；3、聘请债券受托管理人；4、加强募集资金管理；5、完善募集资金使用情况披露。
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）	无
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	按照约定执行

债券代码：182523.SH

债券简称	22 银桥 02
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、设立专门的偿付工作小组；2、制定《债券持有人会议规则》；3、聘请债券受托管理人；4、加强募集资金管理；5、完善募集资金使用情况披露。

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）	无
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	按照约定执行

债券代码：250635.SH

债券简称	23 银桥 D1
增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容	1、设立专门的偿付工作小组；2、制定《债券持有人会议规则》；3、聘请债券受托管理人；4、加强募集资金管理；5、完善募集资金使用情况披露。
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）	无
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	按照约定执行

### 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 未经审计

#### 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

#### 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任一占合并报表 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占上个报告期合并报表 10%以上

适用 不适用

#### 四、资产情况

##### （一）资产及变动情况

1. 占发行人合并报表范围总资产 10%以上的资产类报表项目的资产

项目名称	主要构成
------	------

存货	主要由市政工程、待开发土地、安置房项目、展览中心项目构成。
投资性房地产	主要由公司持有的办公楼、人才公寓、住宅等构成。

## 2. 主要资产情况及其变动原因

单位：万元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	2022年末余额	变动比例（%）	变动比例超过30%的，说明原因
货币资金	123,469.54	82,667.44	49.36	主要是筹资活动现金净流入及经营活动现金流产生净流入所致。
应收账款	145,559.05	143,352.55	1.54	
存货	1,047,772.07	1,097,984.62	-4.57	
投资性房地产	444,210.53	444,210.53	-	
在建工程	146,209.90	98,284.73	48.76	主要是新增研发楼、航天产业园和顺扬智汇谷厂房项目及部分商业用房项目追加投入等所致。

## （二） 资产受限情况

### 1. 资产受限情况概述

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

受限资产类别	受限资产账面价值（包含该类别资产非受限部分）	资产受限部分账面价值	受限资产评估价值（如有）	资产受限部分账面价值占该类别资产账面价值的比例（%）
货币资金	123,469.54	376.48		0.30
投资性房地产	444,210.53	112,140.82	112,140.82	25.24
固定资产	96,829.98	35,403.62		36.56
在建工程	146,209.90	45,165.23		30.89
合计	810,719.95	193,086.15	—	—

公司以持有的子公司昆山市银桥领创时代有限公司 100.00%股权（账面价值 51,448.00 万元）、子公司昆山花桥展览中心有限公司 100.00%股权（账面价值 135,952.52 万元），为公司向银行借款提供质押担保。

### 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：万元 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
长期股权投资-昆山花桥展览中心有限公司	135,952.52	-	135,952.52	向银行质押借款	若无法按时偿还相关借款，相应资产将面临转移风险，公司的正常经营将因此而受到影响。

### 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

单位：万元 币种：人民币

子公司名称	子公司报告期末资产总额	子公司报告期末资产净额	子公司报告期末营业收入	发行人直接或间接持有的股权比例合计(%)	受限股权数量占发行人持有子公司股权总数的比例(%)	权利受限原因
昆山市银桥领创时代有限公司	58,923.11	39,080.53	0	100	100	银行质押借款
昆山花桥展览中心有限公司	63,603.80	16,779.06	1.24	100	100	银行质押借款
合计	122,526.91	55,859.59	1.24	—	—	—

## 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：60,821.12万元；

2.报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0万元，收回：10,991.09万元；

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：49,830.03万元，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：0万元。

**（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：4.91%，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964,955.31万元和1,013,750.80万元，报告期内有息债务余额同比变动5.06%。

单位：万元 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	6个月以内（含）	6个月（不含）至1年（含）	超过1年（不含）		
公司信用类债券	-	115,200.00	337,000.00	361,200.00	813,400.00	80.24
银行贷款	-	48,050.00	25,987.50	106,313.30	180,350.80	17.79
非银行金融机构贷款	-	-	-	-	-	-
其他有息债务	-	-	20,000.00	-	20,000.00	1.97
合计	-	163,250.00	382,987.50	467,513.30	1,013,750.80	-

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397,000.00万元，企业债券余额30,400.00万元，非金融企业债务融资工具余额386,000.00万元，且共有15,200.00万元公司信用类债券在2023年9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1,015,155.31万元和1,071,550.80万元，报告期内有息债务余额同比变动5.56%。

单位：万元 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	6个月以内（含）	6个月（不含）至1年（含）	超过1年（不含）		
公司信用类债券	-	115,200.00	337,000.00	361,200.00	813,400.00	75.91
银行贷款	-	51,800.00	45,487.50	140,863.30	238,150.80	22.22
非银行金融机构贷	-	-	-	-	0.00	-

款						
其他有息债务	-	-	20,000.00	-	20,000.00	1.87
合计	-	167,000.00	402,487.50	502,063.30	1,071,550.80	-

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 397,000.00 万元，企业债券余额 30,400.00 万元，非金融企业债务融资工具余额 386,000.00 万元，且共有 15,200.00 万元公司信用类债券在 2023 年 9 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 万元人民币，且在 2023 年 9 至 12 月内到期的境外债券余额为 0 万元人民币。

#### （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）主要负债情况及其变动原因

单位：万元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	2022 年余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
其他应付款	102,143.00	124,895.92	-18.22	
一年内到期的非流动负债	456,304.80	269,471.81	69.33	主要是一年内到期或行权的债券规模较大及部分一年内到期的银行借款转入所致。
长期借款	140,863.30	129,800.80	8.52	
应付债券	451,200.00	571,200.00	-21.01	

#### （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：2,317.52 万元

报告期非经常性损益总额：1,641.60 万元

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

单位：万元 币种：人民币

科目	金额	形成原因	属于非经常性损益的金额	可持续性
投资收益	1,283.78	苏州银行分红和委托贷款投资收益	0	可持续
公允价值变动	0	-	0	-

科目	金额	形成原因	属于非经常性损益的金额	可持续性
损益				
资产减值损失	-56.00	贷款减值准备	-56.00	不可持续
营业外收入	615.42	违约金收入、万国数据税金及手续费等	615.42	不可持续
营业外支出	13.38	罚款、滞纳金等	13.38	不可持续
其他收益	2,722.90	公交营运补贴及其他政策补贴等	1,095.56	不可持续

## （二）投资状况分析

如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：万元 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
昆山花桥国际商务城置业有限公司	是	100.00%	房地产开发、销售；城乡一体化项目的投资、建设、管理；土地整理开发；基础设施和功能项目建设。（依法须经批准的项目，	363,824.03	126,956.10	49,710.21	1,511.25

			经相关部门批准后方可开展经营活动)				
昆山市银桥物业管理有限公司	是	100.00%	物业管理；企业管理咨询；机电设备、机械设备的上门维修及上门维护；停车场管理，餐饮管理，酒店管理，体育馆管理；机电工程、室内装潢工程、园林绿化工程；婚庆礼仪服务、会务	51,380.34	-1,030.47	27.27	-606.50

			<p>服务、保洁服务、家政服务；机械设备的租赁；房屋买卖及租赁中介服务；楼盘代理销售；设计、制作、代理、发布国内各类广告；运动器材的销售。（前述经营项目中法律、行政法规规定许可经营、限制经营、禁止经营的除外）（</p>			
--	--	--	---	--	--	--

			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）				
苏州银行股份有限公司	否	0.67%	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；	55,498,622.61	4,192,320.63	315,845.64	135,131.60

			代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款；外贷款；外汇款；外汇兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。 *（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） 许可项目：公募证券投资基金销售；证券投资基金托管（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，具体经营项目以审批结果为准）				
--	--	--	---	--	--	--	--

注：此处主营业务收入为营业收入数据，主营业务利润为净利润数据；苏州银行股份有限公司 2023 年上半年数据暂不可得，此处披露的为 2023 年一季度数据。

**（三） 净利润与经营性净现金流差异**

报告期公司经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在重大差异

适用 不适用

存在重大差异的原因

主营业务回款较慢，现金支付的税费增加，而往来款产生现金净流入所致。

#### 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

是 否

#### 九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：0 万元

报告期末对外担保的余额：0 万元

报告期对外担保的增减变动情况：0 万元

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 万元

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净资产 10%：是 否

#### 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 特定品种债券应当披露的其他事项

#### 一、发行人为可交换债券发行人

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、发行人为扶贫债券发行人**

适用 不适用

**六、发行人为乡村振兴债券发行人**

适用 不适用

**七、发行人为一带一路债券发行人**

适用 不适用

**八、科技创新债或者双创债**

适用 不适用

**九、低碳转型（挂钩）公司债券**

适用 不适用

**十、纾困公司债券**

适用 不适用

**第五节 发行人认为应当披露的其他事项**

无

## 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中期报告、半年度财务信息。

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，  
<http://www.sse.com.cn>。

（以下无正文）

(以下无正文，为《昆山银桥控股集团有限公司公司债券中期报告（2023年）》盖章页)



昆山银桥控股集团有限公司

2023年8月28日

## 财务报表

### 附件一： 发行人财务报表

#### 合并资产负债表

2023年06月30日

编制单位：昆山银桥控股集团有限公司

单位:万元 币种:人民币

项目	2023年06月30日	2022年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	123,469.54	82,667.44
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
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	145,559.05	143,352.55
应收款项融资		
预付款项	1,457.85	2,783.03
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	71,643.29	70,974.85
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	1,047,772.07	1,097,984.62
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	8,371.48	9,391.27
流动资产合计	1,398,273.29	1,407,153.77
<b>非流动资产：</b>		
发放贷款和垫款	480.43	656.00
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	55,329.90	55,329.90
其他权益工具投资	49,988.07	52,207.34

其他非流动金融资产	66,960.69	57,447.41
投资性房地产	444,210.53	444,210.53
固定资产	96,829.98	62,116.54
在建工程	146,209.90	98,284.73
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	9,286.33	9,425.53
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	4,180.25	278.51
递延所得税资产	1,858.74	1,858.74
其他非流动资产	3,197.19	3,197.19
非流动资产合计	878,532.01	785,012.43
资产总计	2,276,805.30	2,192,166.20
<b>流动负债：</b>		
短期借款	24,500.00	46,000.00
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	21,000.00	21,000.00
应付账款	36,388.44	28,375.89
预收款项	608.54	752.01
合同负债		
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	181.75	819.31
应交税费	228.87	6,632.36
其他应付款	114,499.70	142,189.09
其中：应付利息	12,356.70	17,293.18
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	456,304.80	269,471.81
其他流动负债	1.93	-
流动负债合计	653,714.04	515,240.47

<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金		
长期借款	140,863.30	129,800.80
应付债券	451,200.00	571,200.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益	201.54	208.01
递延所得税负债	12,985.77	12,985.77
其他非流动负债	2,691.51	2,691.51
非流动负债合计	607,942.13	716,886.09
负债合计	1,261,656.17	1,232,126.56
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	360,029.54	360,029.54
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	447,602.00	391,602.00
减：库存股		
其他综合收益	1,041.10	3,747.10
专项储备		
盈余公积	20,084.28	20,084.28
一般风险准备		
未分配利润	186,606.65	184,843.80
属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	1,015,363.57	960,306.72
少数股东权益	-214.43	-267.08
所有者权益（或股东权益）合计	1,015,149.13	960,039.64
负债和所有者权益（或股东权益）总计	2,276,805.30	2,192,166.20

公司负责人：黄健 主管会计工作负责人：黄健 会计机构负责人：史燕婷

### 母公司资产负债表

2023年06月30日

编制单位：昆山银桥控股集团有限公司

单位：万元 币种：人民币

项目	2023年06月30日	2022年12月31日
<b>流动资产：</b>		

货币资金	104,936.11	22,528.05
交易性金融资产		
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	121,884.98	123,330.26
应收款项融资		
预付款项	416.56	739.41
其他应收款	284,037.23	333,348.88
其中：应收利息		
应收股利		
存货	700,009.42	668,019.86
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	7,990.37	8,776.53
流动资产合计	1,219,274.67	1,156,742.98
<b>非流动资产：</b>		
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	385,154.90	389,154.90
其他权益工具投资	37,419.95	40,125.95
其他非流动金融资产	20,000.00	20,000.00
投资性房地产	412,017.18	412,017.18
固定资产	86,657.85	51,859.59
在建工程	101,887.54	94,427.46
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	7,441.11	7,558.44
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	235.90	235.90
其他非流动资产		
非流动资产合计	1,050,814.43	1,015,379.43
资产总计	2,270,089.10	2,172,122.41
<b>流动负债：</b>		

短期借款	20,000.00	36,000.00
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	8,000.00	8,000.00
应付账款	31,772.86	24,949.85
预收款项	355.93	380.01
合同负债		
应付职工薪酬	80.06	306.95
应交税费	-	3,151.46
其他应付款	199,847.78	209,669.80
其中：应付利息	12,356.70	17,293.18
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	436,237.50	256,754.50
其他流动负债	-	-
流动负债合计	696,294.12	539,212.56
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	106,313.30	101,000.80
应付债券	451,200.00	571,200.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	10,238.65	10,238.65
其他非流动负债		
非流动负债合计	567,751.95	682,439.45
负债合计	1,264,046.07	1,221,652.01
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	360,029.54	360,029.54
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	447,602.00	391,602.00
减：库存股		
其他综合收益	-1,587.07	1,118.93
专项储备		
盈余公积	20,084.28	20,084.28

未分配利润	179,914.27	177,635.64
所有者权益（或股东权益）合计	1,006,043.02	950,470.39
负债和所有者权益（或股东权益）总计	2,270,089.10	2,172,122.41

公司负责人：黄健 主管会计工作负责人：黄健 会计机构负责人：史燕婷

**合并利润表**  
2023年1—6月

单位:万元 币种:人民币

项目	2023年半年度	2022年半年度
一、营业总收入	58,423.85	43,435.63
其中：营业收入	58,423.85	43,435.63
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	60,662.37	47,175.26
其中：营业成本	54,978.70	39,541.04
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	1,700.71	1,213.68
销售费用	136.76	117.85
管理费用	3,465.79	3,586.83
研发费用		
财务费用	380.41	2,715.85
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益	2,722.90	1,289.58
投资收益（损失以“-”号填列）	1,283.78	524.63
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		
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“—”号填列)		
信用减值损失 (损失以“-”号填列)	3.32	0.45
资产减值损失 (损失以“-”号填列)	-56.00	-99.00
资产处置收益 (损失以“—”号填列)		
三、营业利润 (亏损以“—”号填列)	1,715.48	-2,023.97
加: 营业外收入	615.42	2,181.95
减: 营业外支出	13.38	11.85
四、利润总额 (亏损总额以“—”号填列)	2,317.52	146.14
减: 所得税费用	502.03	199.42
五、净利润 (净亏损以“—”号填列)	1,815.49	-53.28
(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润 (净亏损以“—”号填列)	1,815.49	-53.28
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)	1,762.85	0.30
2.少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	52.64	-53.58
六、其他综合收益的税后净额	-	-120.00
(一) 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-120.00
1.不能重分类进损益的其他综合收益	-	-120.00
(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	-	-120.00
(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		
(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		
(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	1,815.49	-173.28
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	1,762.85	-119.70
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	52.64	-53.58
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：黄健 主管会计工作负责人：黄健 会计机构负责人：史燕婷

### 母公司利润表

2023年1—6月

单位:万元 币种:人民币

项目	2023年半年度	2022年半年度
一、营业收入	4,461.73	21,109.30
减：营业成本	2,372.81	19,639.54
税金及附加	751.31	614.69
销售费用		
管理费用	1,705.83	2,052.00
研发费用		
财务费用	313.60	506.44
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益	1,097.25	80.87
投资收益（损失以“-”号填列）	1,250.63	-384.99
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		

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）		
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）	1,666.05	-2,007.49
加：营业外收入	611.69	2,181.70
减：营业外支出	0.83	10.91
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,276.91	163.30
减：所得税费用	-1.72	-
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	2,278.63	163.30
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	2,278.63	163.30
（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	-	-120.00
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-120.00
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	-	-120.00
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		
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	2,278.63	43.30
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：黄健 主管会计工作负责人：黄健 会计机构负责人：史燕婷

### 合并现金流量表

2023年1—6月

单位：万元 币种：人民币

项目	2023年半年度	2022年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	45,718.14	12,836.91
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		
收到的税费返还	4,615.97	4,467.16
收到其他与经营活动有关的现金	108,463.18	179,711.67
经营活动现金流入小计	158,797.29	197,015.74
购买商品、接受劳务支付的现金	51,272.74	44,679.22
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		
支付给职工及为职工支付的现金	2,848.76	2,706.41
支付的各项税费	10,479.03	8,190.17
支付其他与经营活动有关的现金	71,690.15	83,326.62

经营活动现金流出小计	136,290.68	138,902.42
经营活动产生的现金流量净额	22,506.61	58,113.32
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	5,000.00	13,117.38
取得投资收益收到的现金	726.00	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3,832.22	-
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	-	2,091.68
投资活动现金流入小计	9,558.22	15,209.06
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	19,985.34	13,855.58
投资支付的现金	-	4,584.00
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	19,985.34	18,439.58
投资活动产生的现金流量净额	-10,427.13	-3,230.52
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	213,541.16	227,714.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	213,541.16	227,714.00
偿还债务支付的现金	157,204.50	210,280.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	22,614.04	21,765.18
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	5,000.00	-
筹资活动现金流出小计	184,818.55	232,045.18
筹资活动产生的现金流量净额	28,722.62	-4,331.18
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	40,802.10	50,551.62
加：期初现金及现金等价物余额	82,667.44	48,221.47
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	123,469.54	98,773.09

公司负责人：黄健 主管会计工作负责人：黄健 会计机构负责人：史燕婷

母公司现金流量表

2023年1—6月

单位:万元 币种:人民币

项目	2023年半年度	2022年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	5,736.48	1,364.77
收到的税费返还	4,523.39	4,003.89
收到其他与经营活动有关的现金	159,376.35	134,254.10
经营活动现金流入小计	169,636.23	139,622.76
购买商品、接受劳务支付的现金	36,799.54	43,685.11
支付给职工及为职工支付的现金	877.83	724.91
支付的各项税费	3,824.40	5,144.02
支付其他与经营活动有关的现金	61,668.07	69,033.24
经营活动现金流出小计	103,169.83	118,587.29
经营活动产生的现金流量净额	66,466.40	21,035.47
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	4,000.00	10,117.38
取得投资收益收到的现金	726.00	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	3,826.94	-
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	8,552.94	10,117.38
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	19,697.09	13,016.06
投资支付的现金		
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	19,697.09	13,016.06
投资活动产生的现金流量净额	-11,144.16	-2,898.68
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	188,231.16	201,714.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	188,231.16	201,714.00
偿还债务支付的现金	139,504.50	194,780.00
分配股利、利润或偿付利息支付	21,640.83	21,079.33

的现金		
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	161,145.34	215,859.33
筹资活动产生的现金流量净额	27,085.83	-14,145.33
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	82,408.07	3,991.46
加：期初现金及现金等价物余额	22,170.68	21,584.85
六、期末现金及现金等价物余额	104,578.75	25,576.32

公司负责人：黄健 主管会计工作负责人：黄健 会计机构负责人：史燕婷

