

浙商证券股份有限公司
关于
江西省金融控股集团有限公司公司债券
受托管理事务报告
(2023 年度)

| | |
|-----------|----------|
| 债券代码 | 债券简称 |
| 115267.SH | 23 赣融 02 |

债券受托管理人



(注册地址：浙江省杭州市五星路 201 号)

二〇二四年六月

重要声明

浙商证券股份有限公司（以下简称“浙商证券”“受托管理人”）根据《中华人民共和国证券法》《公司债券发行与交易管理办法》《公司债券受托管理人执业行为准则》等法律法规、自律规则等规范性文件要求，以及受托管理的江西省金融控股集团有限公司（以下简称“江西金控”，“发行人”或“公司”）存续期公司债券募集说明书、受托管理协议等债券发行信息披露文件约定要求进行编制。

浙商证券编制本报告的内容及信息均来源于发行人对外公布的《江西省金融控股集团有限公司公司债券 2023 年年度报告》及相关公开信息披露文件、第三方中介机构出具的专业意见以及发行人向浙商证券提供的其他材料。

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浙商证券所作的
承诺或声明。

目录

| | |
|---|----|
| 重要声明 | 2 |
| 目录 | 3 |
| 第一章 公司债券概况 | 4 |
| 第二章 受托管理人履行职责情况 | 6 |
| 第三章 发行人的经营与财务状况 | 9 |
| 第四章 发行人募集资金使用及专项账户运作情况与核查情况 | 17 |
| 第五章 内外部增信机制、偿债保障措施的有效性分析 | 20 |
| 第六章 债券本息偿付情况以及发行人偿债保障措施的执行情况 | 21 |
| 第七章 发行人在募集说明书中约定的其他义务的执行情况 | 22 |
| 第八章 债券持有人会议的召开情况 | 24 |
| 第九章 发行人偿债意愿和能力分析 | 25 |
| 第十章 可能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 | 30 |
| 第十一章 其他事项 | 32 |

第一章 公司债券概况

一、公司债券基本情况

| | |
|-----------|--|
| 债券全称 | 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(第二期) |
| 债券简称 | 23 赣融 02 |
| 批准文件和规模 | 证监许可[2023]91 号, 40 亿元 |
| 债券期限 | 3 年 |
| 发行规模 | 10 亿 |
| 债券余额 | 10 亿 |
| 债券利率 | 3.87% |
| 起息日 | 2023 年 4 月 19 日 |
| 付息日 | 本期债券的付息日为 2023 年至 2026 年每年的 4 月 19 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; 顺延期间付息款项不另计利息)。 |
| 本金兑付日 | 本期债券的兑付日为 2026 年 4 月 19 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, 顺延期间付息款项不另计利息)。 |
| 还本付息方式 | 采用单利按年计息, 不计复利。每年付息一次, 最后一期的利息随本金的兑付一起支付。 |
| 含权条款 | 无 |
| 发行方式及发行对象 | 公开发行; 专业机构投资者 |
| 担保方式 | 无 |
| 主承销商 | 浙商证券股份有限公司, 平安证券股份有限公司 |
| 分销商 | 无 |
| 受托管理人 | 浙商证券股份有限公司 |
| 募集资金用途 | 偿还到期债务、补充流动资金。 |

二、债券信用评级情况

(一) 发行时信用评级情况

东方金诚国际信用评估有限公司在 2023 年 3 月 23 日公布东方金诚债评字【2023】0183 号债券评级报告, 主体长期信用等级为 AAA, 展望为“稳定”, 本

期债券的信用级别为 AAA。

（二）债券跟踪评级情况

截至本报告出具日，发行人的主体评级无变动。东方金诚国际信用评估有限公司在 2024 年 6 月 26 日公布发行人主体与相关债项 2023 年度跟踪评级报告，发行人主体长期信用等级为 AAA，展望为“稳定”，本期债券的信用级别为 AAA。

第二章 受托管理人履行职责情况

一、受托管理协议的签订情况

发行人按照《管理办法》的要求引入了债券受托管理人制度，聘请浙商证券股份有限公司担任本期债券的债券受托管理人，并于 2023 年 3 月与浙商证券股份有限公司签订了《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(第二期)之受托管理协议》。由债券受托管理人代表债券持有人对发行人的相关情况进行监督，并在债券本息无法按时偿付时，代表债券持有人，采取一切必要及可行的措施，保护债券持有人的正当利益。

发行人严格按照《债券受托管理协议》的规定，配合债券受托管理人履行职责，定期向债券受托管理人报送公司承诺履行情况，并在公司可能出现债券违约时及时通知债券受托管理人，便于债券受托管理人及时根据《债券受托管理协议》采取其他必要的措施。

二、信息披露核查情况

1、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及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。

2、报告期内，发行人严格按规定披露了定期报告。发行人已于 2023 年 8 月末，披露公司债券的 2023 年半年度报告；发行人已于 2024 年 4 月末，披露公司债券的 2023 年度报告。发行人董监高已对定期报告签署书面确认意见，签署书面确认意见的董监高与发行人定期报告批准报出日的董监高一致。发行人董监高不存在无法保证定期报告内容的真实性、准确性、完整性或者持有异议情形。发行人已准确披露董监高对定期报告的书面确认意见。发行人在报告期内积极配合受托管理人对定期报告的核查工作。

3、报告期内发行人发生需要履行临时公告义务的重大事项详见本年度受托管理事务报告之“第十章 可能影响发行人偿债能力的重大事项”。

4、报告期内，受托管理人积极督导发行人就出现《受托管理协议》中的重大事项情形及时向市场进行临时公告；受托管理人通过问询发行人或者保证人，要求发行人或者保证人解释说明，提供相关证据、文件和资料，并向市场披露临时受托管理事务报告。报告期内，受托管理人披露临时受托管理事务报告情况如下：

| 序号 | 报告名称 | 事项 | 重大事项发生时间 | 偿债影响 |
|----|--|---------------------|-------------|-------|
| 1 | 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(第二期)2023年第一次临时受托管理事务报告 | 累计新增借款超过期初净资产的百分之五十 | 2023年10月27日 | 无不良影响 |
| 2 | 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(第二期)2023年第二次临时受托管理事务报告 | 审计机构发生变更 | 2023年11月27日 | 无不良影响 |
| 3 | 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(第二期)2024年第一次临时受托管理事务报告 | 审计机构发生变更 | 2024年4月19日 | 无不良影响 |

三、募集资金核查情况

受托管理人依照相关法律、法规、规范性文件及自律规则的规定，存续期管理专员按照要求收集发行人募集资金专户对账单、根据交易明细获取对应的内部审批单、转账凭证、借款合同、补流资金对应的合同等底稿，对债券募集资金进行穿透核查。

募集资金具体使用情况详见本年度受托管理事务报告之“第四章 发行人募集资金使用及专项账户运作情况与核查情况”。

四、风险排查情况

受托管理人根据交易场所关于公司债券存续期信用风险管理相关规定及公

司内部风险管理要求，对受托管理的发行人存续期债券进行风险排查，实时监测、动态调整，并按相关要求定期向交易场所及监管部门汇报债券风险分类情况。

五、受托管理人现场核查情况

本公司债券相关项目负责人，通过募集资金流水获取、高管人员访谈、拉取征信报告等方式对发行人业务及资产情况，偿债能力，债券存续期管理等方面进行了访谈，了解资金安排情况、债务融资计划、区域经济发展情况等。

经现场核查，发行人所在区域经济发展情况良好，发行人经营业务状况稳定、资产质量良好、偿债能力较强、报告期内不存在对存续期债券本息偿付产生重大不利影响的事项。

六、债券持有人会议召开情况

2023年度，发行人未发生需召开债券持有人会议的事项，未召开债券持有人会议。

第三章 发行人的经营与财务状况

一、发行人基本情况

(一) 发行人基本信息

| | |
|-----------|--|
| 中文名称: | 江西省金融控股集团有限公司 |
| 英文名称: | Jiangxi Financial Holding Group Co.,Ltd |
| 法定代表人: | 齐伟 |
| 注册资本: | 80.00 亿元 |
| 实缴资本: | 80.00 亿元 |
| 成立日期: | 2023 年 6 月 14 日 |
| 注册地址: | 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 |
| 办公地址: | 江西省南昌市红谷滩区雅苑路 196 号 |
| 邮政编码: | 330000 |
| 信息披露事务负责人 | 席文良 (财务总监) |
| 财务负责人: | 席文良 (财务总监) |
| 公司电话: | 0791-86387830 |
| 公司传真: | 0791-86388000 |
| 所属行业: | 供应链管理服务 |
| 经营范围: | 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) |

(二) 发行人主营业务

发行人主营业务板块主要包括担保业务、保险业务、资产管理业务、供应链业务、期货经纪业务、融资租赁业务、商品销售业务和其他业务等,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）。

二、发行人 2023 年度经营情况

最近两年发行人营业收入情况表

单位：亿元、%

| 业务板块 | 2023 年度 | | | | 2022 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 (%) |
| 融资租赁收入 | 7.44 | 1.92 | 74.20 | 6.10 | 4.40 | 1.36 | 69.09 | 3.82 |
| 不良资产净收益 | 7.20 | - | 100.00 | 5.90 | 6.17 | - | 100.00 | 5.35 |
| 咨询收入 | 1.70 | 0 | 100.00 | 1.39 | 1.12 | - | 100.00 | 0.97 |
| 贸易收入 | 61.71 | 61.16 | 0.88 | 50.59 | 66.70 | 66.48 | 0.33 | 57.83 |
| 房屋租赁收入 | 0.09 | 0.02 | 76.99 | 0.07 | 0.07 | 0.01 | 85.71 | 0.06 |
| 资金占用费收入 | 0.37 | - | 100.00 | 0.30 | 0.38 | - | 100.00 | 0.33 |
| 现货贸易 | 3.73 | 3.69 | 0.98 | 3.06 | 3.61 | 3.60 | 0.28 | 3.13 |
| 利息收入 | 2.52 | - | 100.00 | 2.07 | 2.00 | - | 100.00 | 1.73 |
| 已赚保费 | 17.72 | - | 100.00 | 14.53 | 16.53 | - | 100.00 | 14.33 |
| 手续费及佣金净收入 | 2.74 | - | 100.00 | 14.53 | 1.63 | - | 100.00 | 1.41 |
| 投资收益 | 11.67 | - | 100.00 | 9.56 | 9.52 | - | 100.00 | 8.25 |
| 其他 | 5.11 | 0.55 | - | - | 3.21 | 0.47 | 85.36 | 2.78 |
| 合计 | 121.98 | 67.35 | 44.79 | 100.00 | 115.33 | 71.92 | 37.64 | 100.00 |

2023 年度，发行人累计实现收入 121.98 亿元，较上年增长 6.65 亿元，增幅为 5.77%。

发行人 2023 年度融资租赁营业收入增长 69.19%、营业成本增长 41.39%，主要系融资租赁投放规模增加；

发行人 2023 年度咨询服务收入营业收入增长 51.41%，主要系投资集团、财通集团咨询收入增加所致；

发行人 2023 年度贸易收入营业收入下降 7.49%、营业成本下降 8.00%，毛利率增长 168.99%，主要系采用净额法核算的贸易业务占比增大所致；

发行人 2023 年度房屋租赁收入营业收入增长 22.32%、营业成本增长 240.62%，主要系保理新地中心租赁收入增加所致；

发行人 2023 年度现货贸易营业收入增长 3.28%，营业成本增长 2.61%，毛利率增长 187.16%，主要系 2022 年末公司启动现货贸易业务，2023 年现货贸易业务盈利模式逐渐成熟，因此毛利率上升较快；

发行人 2023 年度手续费及佣金收入营业收入增长 68.08%，主要系新增项目较多所致。

发行人 2023 年度其他营业收入增长 59.41%、营业成本增长 16.22%，主要系供应链业务的增长所致。

三、发行人 2023 年度财务状况

（一）合并资产负债表主要数据

发行人最近两年资产重要科目及变动情况

单位：万元、%

| 项目 | 2023 年末 | 2022 年末 | 变动比例 | 变动超过 30%的原因 |
|----------------|---------------------|---------------------|--------------|-------------|
| 货币资金 | 940,968.20 | 898,006.47 | 4.77 | |
| 存货 | 470,823.43 | 404,079.21 | 16.5 | |
| 一年内到期的非流动资产 | 1,459,803.49 | 648,168.95 | 125.22 | 注 1 |
| 流动资产合计 | 4,576,630.85 | 2,938,829.25 | 55.76 | 注 2 |
| 债权投资 | 1,557,401.37 | 1,233,488.47 | 26.23 | |
| 长期股权投资 | 514,699.53 | 495,317.19 | 3.91 | |
| 长期应收款 | 472,102.63 | 482,476.75 | -2.15 | |
| 固定资产 | 43,710.80 | 41,255.38 | 5.95 | |
| 非流动资产合计 | 3,266,090.89 | 3,110,448.43 | 5.00 | |
| 资产总计 | 7,842,721.74 | 6,049,277.69 | 29.65 | |

注 1：发行人截至 2023 年末一年内到期的非流动资产较 2022 年末增加 125.22%，主要系一年内到期的应收融资租赁款和一年内到期的债券投资增加所致。

注 2：发行人截至 2023 年末流动资产合计较 2022 年末增加 55.76%，主要归因于货币资金、存货以及一年内到期的非流动资产等项目的显著增长。这些增长体现了发行人良好的经营状况和资金流动性增强。

发行人最近两年负债重要科目及变动情况

单位：万元、%

| 项目 | 2023 年末 | 2022 年末 | 变动比例 | 变动超过 30%的原因 |
|----------------|---------------------|---------------------|--------------|-------------|
| 短期借款 | 971,899.01 | 589,075.58 | 64.99 | 注 1 |
| 应付票据 | 314,579.53 | 210,247.73 | 49.65 | 注 2 |
| 其他应付款 | 190,072.32 | 218,880.20 | -13.17 | |
| 一年内到期的非流动负债 | 984,944.27 | 538,861.18 | 82.78 | 注 3 |
| 流动负债合计 | 3,033,553.89 | 1,979,939.29 | 53.19 | 注 4 |
| 长期借款 | 758,060.47 | 566,612.98 | 33.79 | 注 5 |
| 应付债券 | 1,174,096.27 | 907,595.35 | 29.36 | |
| 非流动负债合计 | 2,373,753.35 | 1,710,993.09 | 38.72 | 注 6 |
| 负债合计 | 5,407,306.73 | 3,690,932.38 | 46.49 | 注 7 |

注 1：2023 年末，发行人短期借款较 2022 年末增加 64.99%，主要系信用类短期借款增加所致。

注 2：截至 2023 年末，发行人应付票据较 2022 年末增长 49.65%，主要系公司业务规模扩大及供应商交易增加所致

注 3：截至 2023 年末，发行人一年内到期的非流动负债相比 2022 年末增长 82.78%，主要系 1 年内到期的应付债券增加所致。

注 4：2023 年末，发行人流动负债合计较 2022 年末增长 53.19%，主要原因是短期借款和应付票据增加，反映了公司为满足业务扩展和运营资金需求所做出的积极筹资决策。

注 5：2023 年末，发行人长期借款相比 2022 年末 33.79%，主要系公司业务规模扩大，融资需求相应增加所致。

注 6：2023 年末，发行人非流动负债合计较 2022 年末增长 38.72%，主要原因是长期借款增加，体现了公司在扩展业务规模和进行长期投资上的积极投

入。

注 7：截至 2023 年末，发行人负债总额较 2022 年末增加 46.49%，这一增长主要是由于短期借款、应付票据及一年内到期的非流动负债的增加，表明公司在积极融资以支持其持续扩展和发展的战略。

（二）合并利润表主要数据

单位：万元、%

| 项目 | 2023 年度 | 2022 年度 | 变动比例 | 变动超过 30%的原因 |
|-----------------|--------------|--------------|-------|-------------|
| 一、营业收入 | 1,219,802.89 | 1,153,263.28 | 5.77 | |
| 二、营业总成本 | 1,076,853.89 | 1,047,940.28 | 2.76 | |
| 其中：营业成本 | 673,474.89 | 719,192.14 | -6.36 | |
| 三、营业利润 | 133,450.25 | 102,045.59 | 30.78 | 注 1 |
| 四、利润总额 | 134,214.72 | 103,276.31 | 29.96 | |
| 五、净利润 | 95,487.02 | 74,437.39 | 28.32 | |
| 六、归属于母公司所有者的净利润 | 37,229.89 | 31,847.68 | 16.90 | |

注 1：2023 年度，发行人营业利润较 2022 年度增长 30.78%，主要系公司通过优化成本控制措施和提高运营效率，实现了营业成本的下降，从而大幅提升了盈利能力。

（三）合并现金流量表主要数据

发行人最近两年现金流量表重要科目及变动情况

单位：万元、%

| 项目 | 2023 年度 | 2022 年度 | 变动比例 | 变动超过 30%的原因 |
|---------------|--------------|--------------|--------|-------------|
| 经营活动现金流入小计 | 5,818,125.59 | 3,041,136.83 | 91.31 | 注 1 |
| 经营活动现金流出小计 | 6,265,226.13 | 3,154,000.69 | 98.64 | 注 2 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -447,100.54 | -112,863.86 | 296.14 | 注 3 |
| 投资活动现金流入小计 | 1,033,545.26 | 1,840,049.35 | -43.83 | 注 4 |
| 投资活动现金流出小计 | 1,494,942.76 | 2,245,898.25 | -33.44 | 注 5 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -461,397.49 | -405,848.90 | 13.69 | |
| 筹资活动现金流入小计 | 5,042,157.41 | 2,016,827.81 | 150.00 | 注 6 |
| 筹资活动现金流出小计 | 4,115,713.02 | 1,517,543.19 | 171.21 | 注 7 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 926,444.39 | 499,284.62 | 85.55 | 注 8 |

注 1：2023 年度，发行人经营活动现金流入较 2022 年度增加 91.31%，主

要系公司销售收入增加和客户回款效率提高所致，反映了公司市场竞争力和经营能力的增强。

注 2：2023 年度，发行人经营活动现金流出较 2022 年度增加 98.64%，主要原因是业务扩展导致的采购和运营支出增加，显示了公司在积极投入以支持其增长战略。

注 3：2023 年度，发行人经营活动产生的现金流量净额变化显著，减少了 296.14%，系收购不良资产增加、融资租赁项目投放增加以及采购商品增加，使得购买商品、接受劳务支付的现金大幅增加，进而使得经营活动现金流出大幅增加所致。

注 4：2023 年度，发行人投资活动现金流入较 2022 年度减少 43.83%，主要系公司调整投资策略，减少短期投资项目所致，体现了公司对投资活动的优化和资源配置的调整。

注 5：2023 年度，发行人投资活动现金流出较 2022 年度减少 33.44%，主要原因是公司减少了资本性支出和长期投资项目，反映了公司对资本支出和投资风险的有效管理。

注 6：2023 年度，发行人筹资活动现金流入较 2022 年度增加 150.00%，主要系公司成功实施多项融资计划，获得了更多的资金支持，为业务发展提供了坚实的财务保障。

注 7：2023 年度，发行人筹资活动现金流出较 2022 年度增加 171.21%，主要原因是公司偿还了部分短期借款和长期债务，同时支付了融资相关费用，显示了公司在积极管理债务和优化资本结构方面的成效。

注 8：2023 年度，发行人筹资活动产生的现金流量净额较 2022 年度增长 85.55%，主要系筹资活动现金流入增加幅度大于现金流出，反映了公司融资活动的成功和资金运作的有效性。

四、发行人授信情况

发行人财务状况和资信情况良好，截至 2023 年末，发行人本部及合并范围内子公司在各家商业银行的授信总额为人民币 623.56 亿元，已使用额度 310.98 亿元，尚未使用的额度为 312.58 亿元。

截至 2023 年末发行人合并口径银行授信情况

单位：亿元

| 授信银行名称 | 授信额度 | 已使用额度 | 未使用额度 |
|--------|-------|-------|-------|
| 工商银行 | 9.58 | 5.14 | 4.44 |
| 农业银行 | 20.00 | 11.31 | 8.69 |
| 中国银行 | 44.00 | 17.82 | 26.18 |
| 建设银行 | 8.80 | 6.62 | 2.18 |
| 交通银行 | 27.74 | 17.95 | 9.79 |
| 邮储银行 | 34.50 | 10.72 | 23.78 |
| 招商银行 | 30.00 | 2.09 | 27.91 |
| 浦发银行 | 27.91 | 15.77 | 12.14 |
| 中信银行 | 68.60 | 14.36 | 54.25 |
| 华夏银行 | 17.45 | 6.44 | 11.01 |
| 民生银行 | 10.70 | 9.73 | 0.97 |
| 光大银行 | 55.26 | 24.70 | 30.56 |
| 兴业银行 | 16.10 | 8.76 | 7.34 |
| 渤海银行 | 17.00 | 7.73 | 9.27 |
| 北京银行 | 39.70 | 12.55 | 27.15 |
| 广发银行 | 16.00 | 11.73 | 4.27 |
| 江西银行 | 35.30 | 24.20 | 11.10 |
| 农商银行 | 9.32 | 9.12 | 0.20 |
| 赣州银行 | 21.30 | 17.29 | 4.01 |
| 进出口银行 | 23.90 | 23.90 | 0.00 |
| 平安银行 | 38.00 | 15.04 | 22.96 |
| 上饶银行 | 14.66 | 11.84 | 2.82 |
| 浙商银行 | 11.00 | 6.40 | 4.60 |
| 南洋商业银行 | 1.71 | 0.84 | 0.87 |
| 九江银行 | 11.20 | 10.67 | 0.53 |
| 国民银行 | 0.73 | 0.73 | 0.00 |
| 华兴银行 | 6.00 | 1.79 | 4.21 |
| 厦门国际银行 | 1.50 | 0.54 | 0.96 |
| 湾里农商行 | 0.20 | 0.20 | 0.00 |
| 新建农商行 | 1.50 | 1.50 | 0.00 |
| 广州农商行 | 0.20 | 0.01 | 0.19 |
| 珠海华润银行 | 0.40 | 0.20 | 0.20 |

| 授信银行名称 | 授信额度 | 已使用额度 | 未使用额度 |
|--------|---------------|---------------|---------------|
| 开泰银行 | 0.30 | 0.30 | 0.00 |
| 昆仑银行 | 3.00 | 3.00 | 0.00 |
| 合计 | 623.56 | 310.98 | 312.58 |

第四章 发行人募集资金使用及专项账户运作情况与核查情况

一、债券募集资金基本情况

（一）募集资金监管协议签订情况及专户设立情况

2023年4月14日，发行人已于本期债券受托管理人浙商证券股份有限公司和中国光大银行股份有限公司南昌分行、华夏股份有限公司南昌分行、中国农业银行股份有限公司南昌西湖支行、中信银行股份有限公司南昌分行、中国银行股份有限公司江西省分行签订了《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（第二期）募集资金监管账户监管协议》，募集资金监管账户具体信息如下：

（1）中国光大银行股份有限公司南昌分行募集资金监管与偿债账户

账户名称：江西省金融控股集团有限公司

账号：50020188000776461

开户银行：中国光大银行股份有限公司南昌分行营业部

（2）2 华夏股份有限公司南昌分行募集资金监管与偿债账户

账户名称：江西省金融控股集团有限公司

账号：15152000000217100

开户银行：华夏银行股份有限公司南昌分行

（2）中国农业银行股份有限公司南昌西湖支行募集资金监管与偿债账户

账户名称：江西省金融控股集团有限公司

账号：14315101040029619

开户银行：中国农业银行股份有限公司南昌西湖支行

（3）中信银行股份有限公司南昌分行募集资金监管与偿债账户

账户名称：江西省金融控股集团有限公司

账号：8115701012300288282

开户银行：中信银行南昌分行营业部

（5）中国银行股份有限公司江西省分行募集资金监管与偿债账户

账户名称：江西省金融控股集团有限公司

账号：197753265790

开户银行：中国银行江西省分行营业部

（二）募集说明书约定的用途及使用计划

本次公司债券募集资金扣除发行费用后，拟将 6 亿元用于偿还到期债务，4 亿元用于补充流动资金。根据本期债券发行时间和实际发行规模、募集资金到账时间、公司债务结构调整计划及其他资金使用需求等情况，发行人未来可能调整用于偿还到期债务、补充流动资金等的具体金额。

在到期债务偿付日前，发行人可在不影响偿债计划的前提下，根据公司财务管理制度，将闲置的债券募集资金用于补充流动资金（单次补充流动资金最长不超过 12 个月）。发行人承诺将严格按照募集说明书约定的用途使用本期债券的募集资金，不用于弥补亏损和非生产性支出。发行人承诺，如在存续期间变更募集资金用途，将及时披露有关信息。

（三）报告期内是否发生用途变更或使用计划调整

报告期内，“23 赣融 02”未发生用途变更或使用计划调整。

二、债券募集资金实际使用情况、专项账户运作情况及信息披露情况

本期公司债券募集资金扣除发行费用后，拟将剩余募集资金全部用于偿还公司有息债务。“23 赣融 02”共募集资金 10.00 亿元。截至报告期末，募集资金报告期内使用金额 10.00 亿元，募集资金期末余额 0 亿元。

发行人、主承销商与中国光大银行股份有限公司南昌分行、华夏股份有限公司南昌分行、中国农业银行股份有限公司南昌西湖支行、中信银行股份有限公司南昌分行、中国银行股份有限公司江西省分行签订了《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（第二期）募集资金监管账户监管协议》，并于监管银行处开立本次债券募集资金专项账户。

报告期内，发行人严格按照募集说明书约定进行募集资金使用，募集资金用途符合有关约定。募集资金打款审批单据流程完整，募集资金的使用已按照发行人财务制度的要求，完成了必要的审批程序。

经核查，发行人募集资金使用情况与发行人定期报告披露内容一致，与披露的募集资金使用用途一致。

三、对发行人报告期内募集资金使用及专项账户运作的核查情况

（一）报告期内是否发生募集资金使用或专项账户运作不规范的情况

截至报告期末，公司的募集资金不存在变更募集说明书约定用途的情形，本期债券募集资金在专项账户中不存在与其他债券募集资金及其他资金混同存放的情形，募集资金的流转路径清晰可查，募集资金实际用途与募集说明书约定的用途一致，使用情况合法合规。

（二）对前述问题的相应整改措施

不适用。

第五章 内外部增信机制、偿债保障措施的有效性分析

一、内外部增信机制情况

（一）外部增信机制情况

本期债券无担保。

（二）内部增信机制情况

本期债券未设置内部增信机制。

（三）增信机制及偿债保障措施报告期内是否发生重大变化

不适用。

二、增信机制及偿债保障措施的有效性分析

本期债券无增信措施。为了有效地维护债券持有人的利益，保证本期债券本息按约定偿付，发行人建立了一系列工作机制，包括设立募集资金监管账户与偿债资金专项账户、组建偿付工作小组、建立发行人与债券受托管理人的长效沟通机制、健全风险监管和预警机制及加强信息披露等，形成一套完整的确保本期债券本息按约定偿付的保障体系，能充分、有效地维护了债券持有人的相关利益，切实保证本期债券能够按照《募集说明书》的约定按时还本付息。

第六章 债券本息偿付情况以及发行人偿债保障措施的执行情况

一、债券本息偿付情况

本债券已于 2024 年 4 月 19 日支付自 2023 年 4 月 19 日至 2024 年 4 月 18 日期间（以下简称：本年度）的利息。本期债券票面利率（计息年利率）为 3.87%，每手本期债券面值为 1,000 元，派发利息为 38.70 元（含税）。本期应付息金额为 3,870.00 万元，付息服务费为 1,935.00 元，两项合计 38,701,935.00 元。

（一）本年度计息期限：2023 年 4 月 19 日至 2024 年 4 月 18 日。

（二）票面利率及付息金额：本期债券票面利率（计息年利率）为 3.87%，每手本期债券面值为 1,000 元，派发利息为 38.70 元（含税）。

（三）债权登记日：2024 年 4 月 18 日。截至该日收市后，本期债券投资者对托管账户所记载的债券余额享有本年度利息。

（四）债券付息日：2024 年 4 月 19 日

本次债券暂未涉及本金支付。

二、偿债保障措施的执行情况

为了有效地维护债券持有人的利益，保证本期债券本息按约定偿付，发行人建立了一系列工作机制，包括设立募集资金监管账户与偿债资金专项账户、组建偿付工作小组、建立发行人与债券受托管理人的长效沟通机制、健全风险监管和预警机制及加强信息披露等，形成一套完整的确保本期债券本息按约定偿付的保障体系。

报告期内，发行人严格执行相关偿债保障措施，切实有效地维护了债券持有人的利益。

第七章 发行人在募集说明书中约定的其他义务的执行情况

发行人承诺将严格按照募集说明书约定的用途使用本期债券的募集资金，不用于弥补亏损和非生产性支出。

发行人承诺，如在存续期间变更募集资金用途，将及时披露有关信息。

本期债券符合地方政府性债务管理相关规定。发行人承诺本期债券不涉及新增地方政府债务，不用于偿还地方政府债务或违规用于公益性项目建设，并声明地方政府对本期债券不承担任何偿债责任。发行人承诺不直接或间接用于房地产业务，不直接或间接用于购置土地，不被控股股东、实际控制人及关联方违规占用，不用于新股配售、申购，或用于股票及其衍生品种、可转换公司债券等的交易及其他非生产性支出，不用于除国债、政策性银行金融债、地方政府债、交易所债券逆回购等安全性高、流动性好的产品之外的其他金融产品。

发行人承诺非金融资产类不良资产收购处置业务合法合规。

发行人承诺，在债券存续期内，将按照法律法规规定和募集说明书的约定，及时、公平地履行信息披露义务，保证信息披露内容的真实、准确、完整，简明清晰，通俗易懂。

发行人承诺，已制定与公司债券相关的的信息披露事务管理制度。

发行人承诺，将于每一会计年度结束之日起 4 个月内披露年度报告，每一会计年度的上半年结束之日起 2 个月内披露半年度报告，且年度报告和半年度报告的内容与格式符合法律法规的规定和上交所相关定期报告编制技术规范的要求。

发行人承诺，当发生影响发行人偿债能力、债券价格、投资者权益的重大事项或募集说明书约定发行人应当履行信息披露义务的其他事项时，或者存在关于发行人及其债券的重大市场传闻时，发行人将按照法律法规的规定和募集说明书的约定及时履行信息披露义务，说明事件的起因、目前的状态和可能产生的后果，并持续披露事件的进展情况。

发行人承诺，将按照募集说明书的约定做好债券的还本付息工作，切实履

行本期债券还本付息和信用风险管理义务。如本期债券的偿付存在不确定性或者出现其他可能改变债券本次偿付安排事件的，发行人将按照法律法规的规定和募集说明书的约定及时履行信息披露义务。

发行人承诺，发行人未能按期支付除本次债券以外的其他有息负债，未偿金额达到一亿元且达到发行人合并财务报表最近一期经审计净资产 10 % 以上的，发行人将在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务，并将及时采取措施在 30 个自然日内消除逾期状态。

经查，发行人在 2023 年度内已按上述承诺执行。

第八章 债券持有人会议的召开情况

2023 年度，“23 赣融 02”未发生需召开债券持有人会议的事项，未召开债券持有人会议。

第九章 发行人偿债意愿和能力分析

一、发行人偿债意愿情况

发行人将严格遵照《募集说明书》的约定进行存续债券的付息和兑付。

二、发行人偿债能力分析

（一）实际控制人和控股股东情况

江西省财政资产中心是发行人的控股股东。江西省人民政府（以下简称“省政府”）系发行人的实际控制人。截至 2023 年末，发行人股东及出资情况如下：

单位：%

| 序号 | 股东名称 | 公司性质 | 持股比例 |
|----|-------------------|------|--------|
| 1 | 江西省财政资产中心 | 财政部门 | 59.24 |
| 2 | 江西省行政事业资产集团有限公司 | 国有企业 | 21.48 |
| 3 | 江西省国有资本运营控股集团有限公司 | 国有企业 | 4.63 |
| 4 | 赣州发展资产经营管理有限责任公司 | 国有企业 | 2.31 |
| 5 | 宜春发展投资集团有限公司 | 国有企业 | 2.31 |
| 6 | 上饶投资控股集团有限公司 | 国有企业 | 2.31 |
| 7 | 吉安市财兴投资管理有限公司 | 国有企业 | 1.54 |
| 8 | 抚州市投资发展（集团）有限公司 | 国有企业 | 1.54 |
| 9 | 萍乡市国有资本投资集团有限公司 | 国有企业 | 1.54 |
| 10 | 鹰潭市国有控股集团有限公司 | 国有企业 | 1.54 |
| 11 | 修水县投资集团有限公司 | 国有企业 | 0.77 |
| 12 | 九江市寻阳金融投资集团有限公司 | 国有企业 | 0.77 |
| 合计 | | | 100.00 |

报告期内，发行人的控股股东和实际控制人均未发生变化。

截至本报告出具日，发行人控股股东和实际控制人所持有的发行人股权不存在质押、冻结或权属争议的情况。

（二）主营业务及生产经营状况

报告期内，发行人主营业务及生产经营状况详见本报告“第三章 发行人的经营与财务状况”之二、发行人 2023 年度经营情况。”

近年来，发行人所面临的外部发展环境不断向好，展现出显著的区域专营优势，并且获得了坚实的外部支持。随着业务版图的持续扩张，发行人正积极致力于内部资源的整合与优化，同时其投融资能力也在逐步提升中。这一系列积极的转变预示着公司未来在业务收入和利润方面有望实现大幅度的增长，为本期债券的顺利还本付息奠定了坚实的基础，并提供了强有力的后盾。

截至 2022 年末和 2023 年末，公司的资产负债率分别为 61.01% 和 68.95%，资产负债率在刚行业属于相对合理的水平，长期偿债能力尚可。最近两年公司的 EBITDA 利息保障倍数分别为 2.07 倍和 2.04 倍，公司对有息负债的利息保障程度较高。

最近两年末，公司的流动比率分别为 1.48 和 1.51，速动比率为 1.28 和 1.35，公司的短期偿债能力较强。

（三）总体债务规模

截至报告期末，公司的有息负债总额为 419.22 亿元，同比变动 53.96%。负债总额为 540.73 亿元，有息负债在负债总额中所占的比例为 53.70%，资产负债率为 77.53%，债务总体属于安全可控范围。

（四）受限资产情况

截至 2023 年末，发行人受限资产情况如下：

单位：亿元、%

| 项目 | 账面价值 | 受限部分账面价值 | 受限占账面比 | 受限原因 |
|-------|-------|----------|--------|-----------------|
| 货币资金 | 94.10 | 17.53 | 18.63 | 保证金存款及监管专户等 |
| 应收票据 | 2.37 | 2.36 | 99.47 | 未终止确认的贴现票据 |
| 存货 | 47.08 | 6.03 | 12.80 | 抵押贷款 |
| 固定资产 | 4.37 | 0.22 | 5.12 | 抵押贷款 |
| 应收账款 | 32.84 | 2.42 | 7.38 | 再保理 |
| 长期应收款 | 47.21 | 31.12 | 65.92 | 质押和保理融资及 abs 资产 |

| | | | | |
|----|--------|-------|--|--|
| 合计 | 227.98 | 59.68 | | |
|----|--------|-------|--|--|

(五) 报告期内债券市场融资情况

截至本报告出具日，发行人合并口径发行及存续的债券、其他债务融资工具以及偿还情况如下表所示：

发行人已发行尚未兑付的债券余额情况

单位：亿元、%、年

单位：亿元

| 名称 | 发行主体 | 发行总额 | 发行日期 | 回售日期 | 到期日期 | 债券期限(年) | 利率(%) | 余额 |
|---------------|-----------------|--------------|------------|------------|------------|---------|-------|--------------|
| 22 赣融 01 | 江西省金融控股集团有限公司 | 10.00 | 2022-2-24 | - | 2025-2-28 | 3 | 3.70 | 10.00 |
| 22 赣金 01 | 江西省金融资产管理股份有限公司 | 5.00 | 2022-6-14 | 2025-6-16 | 2027-6-16 | 3+2 | 4.40 | 5.00 |
| 22 赣金 02 | 江西省金融资产管理股份有限公司 | 3.40 | 2022-9-9 | 2024-9-14 | 2027-9-14 | 2+2+1 | 4.20 | 3.40 |
| 22 赣融 02 | 江西省金融控股集团有限公司 | 20.00 | 2022-9-26 | - | 2025-9-28 | 3 | 3.18 | 20.00 |
| 23 赣金 01 | 江西省金融资产管理股份有限公司 | 5.00 | 2023-2-24 | 2024-2-27 | 2028-2-27 | 1+2+2 | 4.99 | 5.00 |
| 23 赣融 01 | 江西省金融控股集团有限公司 | 10.00 | 2023-3-6 | - | 2026-3-8 | 3 | 3.90 | 10.00 |
| 23 赣金 G1 | 江西省金融资产管理股份有限公司 | 3.00 | 2023-3-23 | 2025-3-24 | 2028-3-24 | 2+2+1 | 4.50 | 3.00 |
| 23 赣融 02 | 江西省金融控股集团有限公司 | 10.00 | 2023-4-17 | - | 2026-4-17 | 3 | 3.87 | 10.00 |
| 23 赣金公开 02 | 江西省金融资产管理股份有限公司 | 3.00 | 2023-4-27 | 2025-5-4 | 2028-5-4 | 5 | 4.33 | 3.00 |
| 23 赣融 03 | 江西省金融控股集团有限公司 | 10.00 | 2023-6-5 | - | 2026-6-5 | 3 | 3.66 | 10.00 |
| 23 赣金 02 | 江西省金融资产管理股份有限公司 | 5.00 | 2023-07-19 | 2025-07-21 | 2028-07-21 | 2+2+1 | 4.20 | 5.00 |
| 23 赣融 K1 | 江西省金融控股集团有限公司 | 2.00 | 2023-7-26 | - | 2026-7-26 | 3 | 3.50 | 2.00 |
| 23 赣融 04 | 江西省金融控股集团有限公司 | 8.00 | 2023-8-23 | - | 2026-8-25 | 3 | 3.20 | 8.00 |
| 公司债券小计 | | 94.40 | | | | | | 94.40 |
| 19 赣金控 MTN001 | 江西省金融控股集团有限公司 | 9.00 | 2019-11-14 | 2022-11-18 | 2024-11-18 | 3+2 | 3.30 | 5.85 |
| 21 赣金控 MTN001 | 江西省金融控股集团有限公司 | 10.00 | 2021-7-28 | - | 2024-7-30 | 3 | 3.99 | 10.00 |
| 21 赣金控 MTN002 | 江西省金融控股集团有限公司 | 10.00 | 2021-8-11 | - | 2024-8-13 | 3 | 4.20 | 10.00 |
| 21 赣金控 MTN003 | 江西省金融控股集团有限公司 | 5.00 | 2021-11-23 | - | 2024-11-25 | 3 | 4.50 | 5.00 |

| 名称 | 发行主体 | 发行总额 | 发行日期 | 回售日期 | 到期日期 | 债券期限(年) | 利率(%) | 余额 |
|----------------------|-----------------|--------------|------------|------|------------|---------|-------|--------------|
| 22 赣金控 MTN001 | 江西省金融控股集团有限公司 | 5.00 | 2022-1-21 | - | 2025-1-25 | 3 | 3.90 | 5.00 |
| 22 赣金控 MTN002 | 江西省金融控股集团有限公司 | 5.00 | 2022-4-18 | - | 2025-4-20 | 3 | 3.70 | 5.00 |
| 22 赣金控 MTN003 | 江西省金融控股集团有限公司 | 5.00 | 2022-7-7 | - | 2025-7-11 | 3 | 3.49 | 5.00 |
| 23 赣金控 MTN002 | 江西省金融控股集团有限公司 | 6.00 | 2023-3-24 | - | 2026-3-28 | 3 | 3.90 | 6.00 |
| 23 赣金控 MTN001(绿色) | 江西省金融控股集团有限公司 | 5.00 | 2023-4-25 | - | 2026-4-27 | 3 | 3.85 | 5.00 |
| 23 江西金融 SCP002 | 江西省金融资产管理股份有限公司 | 6.00 | 2023-9-20 | - | 2024-6-17 | 0.74 | 3.45 | 6.00 |
| 23 江西金融 SCP003 | 江西省金融资产管理股份有限公司 | 5.00 | 2023-9-22 | - | 2024-6-21 | 0.74 | 3.45 | 5.00 |
| 24 江西金融 SCP001 | 江西省金融资产管理股份有限公司 | 5.00 | 2024-1-26 | - | 2024-10-25 | 0.74 | 2.89 | 5.00 |
| 24 赣金控 MTN001 | 江西省金融控股集团有限公司 | 5.00 | 2024-3-6 | - | 2027-3-8 | 3 | 2.60 | 5.00 |
| 24 赣金控 MTN002 | 江西省金融控股集团有限公司 | 4.00 | 2024-3-6 | - | 2027-3-8 | 3 | 2.60 | 4.00 |
| 非金融企业债务融资工具小计 | | 85.00 | | | | | | 81.85 |
| 22 赣租 A2 | 江西省金控融资租赁股份有限公司 | 4.83 | 2022-12-15 | - | 2024-10-26 | 1.87 | 4.90 | 1.56 |
| 22 赣租 A3 | 江西省金控融资租赁股份有限公司 | 1.04 | 2022-12-15 | - | 2025-01-26 | 2.12 | 5.00 | 1.04 |
| 22 赣租次 | 江西省金控融资租赁股份有限公司 | 0.50 | 2022-12-15 | - | 2025-04-26 | 2.36 | - | 0.50 |
| 金租 1A1 | 江西省金控融资租赁股份有限公司 | 2.70 | 2023-12-26 | | 2024-10-22 | 0.82 | 3.70 | 1.27 |
| 金租 1A2 | 江西省金控融资租赁股份有限公司 | 2.70 | 2023-12-26 | | 2025-10-22 | 1.82 | 3.95 | 2.70 |
| 金租 1A3 | 江西省金控融资租赁股份有限公司 | 2.20 | 2023-12-26 | | 2026-07-22 | 2.57 | 4.40 | 2.20 |
| 金租 1次 | 江西省金控融资租赁股份有限公司 | 0.40 | 2023-12-26 | | 2026-10-22 | 2.82 | - | 0.40 |
| 金租 2A1 | 江西省金控融资租赁股份有限公司 | 5.00 | 2024-03-29 | | 2025-01-22 | 0.82 | 2.80 | 5.00 |
| 金租 2A2 | 江西省金控融资租赁股份有限公司 | 4.60 | 2024-03-29 | | 2026-01-22 | 1.82 | 3.26 | 4.60 |
| 金租 2A3 | 江西省金控融资租赁股份有限公司 | 1.80 | 2024-03-29 | | 2026-07-22 | 2.32 | 3.40 | 1.80 |
| 金租 2次 | 江西省金控融资租赁股份有限公司 | 0.60 | 2024-03-29 | | 2027-04-22 | 3.07 | - | 0.60 |
| 23 赣保次 | 江西金控商业保理有限公司 | 0.22 | 2023-04-19 | - | 2024-09-25 | 1.44 | - | 0.22 |

| 名称 | 发行主体 | 发行总额 | 发行日期 | 回售日期 | 到期日期 | 债券期限(年) | 利率(%) | 余额 |
|--------------|-----------------|---------------|------------|------|------------|---------|-------|---------------|
| 23 赣保 A2 | 江西金控商业保理有限公司 | 1.94 | 2023-04-19 | - | 2024-09-25 | 1.44 | 4.75 | 1.82 |
| G23 赣金自贸区 01 | 江西省金融资产管理股份有限公司 | 2.48 | 2023-05-25 | - | 2025-11-30 | 2.5041 | 3.50 | 2.48 |
| 其他小计 | | 31.01 | | | | | | 26.19 |
| 合计 | -- | 210.41 | -- | | | -- | -- | 202.44 |

(六) 其他影响发行人偿债能力的情况

其他影响发行人偿债能力的情况具体详见“第十章 可能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”。

截至报告期末，发行人生产经营及财务指标、债务规模及综合授信情况未出现重大不利变化，发行人偿债意愿及偿债能力正常。

第十章 可能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

一、涉及的重大未决诉讼或仲裁事项（如有）

报告期内，发行人无正在进行的或未决的会对公司的财务状况和运营业绩产生重大不利影响的任何诉讼、仲裁或行政程序，并且尽本公司所知，亦不存在任何潜在的可能产生重大不利影响的诉讼、仲裁或行政程序涉及或可能涉及影响已发行债券的按期偿付。

二、对外担保事项（如有）

截至 2023 年末，公司尚未履行及未履行完毕的对外担保总额为 6.64 亿元，占报告期末净资产比例为 2.73%。其中，为控股股东、实际控制人及其他关联方提供担保的金额为 3.30 亿元，占报告期末净资产比例为 1.36%。

公司不存在单笔对外担保金额或对同一担保对象的对外担保金额超过报告期末净资产 10% 的情形。

三、报告期内是否存在重大市场不利传闻及负面舆情情况（如有）

无。

四、报告期内发行人发生的重大事项（如有）

2023 年度，发行人发生以下重大事项如下：

| 序号 | 重大事项明细 | 临时公告披露时间 | 对发行人经营情况和偿债能力的影响 |
|----|---------------------|------------------|------------------|
| 1 | 累计新增借款超过期初净资产的百分之五十 | 2023 年 10 月 27 日 | 无影响 |
| 2 | 审计机构发生变更 | 2023 年 11 月 27 日 | 无影响 |
| 3 | 审计机构发生变更 | 2024 年 4 月 19 日 | 无影响 |

报告期内，发行人发生的重大事项对发行人经营情况及偿债能力的无重大影响。

五、受托管理人采取的应对措施及相应成效（如有）

以上事项对发行人的经营情况和偿债能力均无重大不利影响。债券存续期内，受托管理人将继续保持对发行人的持续关注、加强联系、及时做好信息披露、保持日常监测和风险排查等应对措施安排。

第十一章 其他事项

一、报告期内主要中介机构是否发生变动

报告期内，发行人审计机构发生变更，2023年11月27日，审计机构由永拓会计师事务所（特殊普通合伙）变更为天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）；2024年4月19日，发行人审计机构由天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）变更为永拓会计师事务所（特殊普通合伙）。除审计机构外受托管理人、评级机构等中介机构未发生变动。

二、信息披露负责人、财务负责人是否发生变动

报告期内，信息披露事务负责人和财务负责人均未发生变动。

三、其他事项

无。

四、债券受托管理人联系方式

名称：浙商证券股份有限公司

住所：浙江省杭州市江干区五星路201号

法定代表人：吴承根

联系人：杨超

联系地址：北京市东城区朝阳门北大街8号富华大厦E座4层

联系电话：13126630732

传真：0571-87903239

（此页无正文，为《浙商证券股份有限公司关于江西省金融控股集团有限公司
公司债券受托管理事务报告（2023 年度）》盖章页）

