

央企信托·106号（盐城盐都）集合资金信托计划

尽职调查报告

业务部门：

二〇二三年十一月

第一部分 信托计划背景及要素	4
一、项目来源	4
二、销售安排	4
三、实际交易对手	4
1、股权结构图	5
2、增信关系说明	5
四、交易结构图	6
五、信托计划基本要素	6
六、信托计划合规性说明	7
七、项目操作流程	8
八、项目成立前提条件	9
第二部分 融资人-盐都国控	9
一、公司基本情况	9
1.1 基本情况	9
1.2 重大事项变更	10
1.3 公司治理	10
二、经营情况	13
2.1 经营情况	13
2.2 工程施工业务	18
2.3 土地开发经营业务	20
2.4 房屋销售业务	21
2.5 农产品业务	22
2.6 外部支持	22
三、财务情况	22
3.1 合并资产负债表	23
3.2 合并利润表	33
3.3 合并现金流量表	34
3.4 财务指标分析	36
四、其他重要情况	37
4.1 融资和担保情况	37
4.2 征信情况	58
4.3 诚信信息排查	59
五、总体评价	60
第三部分 担保人-盐都国投	60
一、公司基本情况	60
1.1 基本情况	60
1.2 重大事项变更	61
1.3 公司治理	62
二、经营情况	63
2.1 经营情况	63
2.2 工程建设业务	64
2.3 土地开发经营业务	65
2.4 房屋销售业务	66

2.5 供水服务业务.....	66
2.6 外部支持.....	67
三、财务情况.....	67
3.1 合并资产负债表.....	67
3.2 合并利润表.....	76
3.3 合并现金流量表.....	77
3.4 财务指标分析.....	78
四、其他重要情况.....	79
4.1 融资和担保情况.....	79
4.2 征信情况.....	94
4.3 诚信信息排查.....	95
五、总体评价.....	95
第五部分 区域经济.....	96
一、行政级别.....	96
二、地区排名.....	96
三、财政实力.....	96
四、本级政府任期.....	98
第六部分 当地政府融资平台.....	98
一、举债机制.....	98
二、融资平台概况.....	99
三、违约情况.....	99
第七部分 还款来源及区域介绍.....	99
一、第一还款来源分析.....	99
二、第二还款来源分析.....	99
第八部分 结论.....	99
一、交易对手主体资格真实合法有效性的结论.....	99
二、融资用途真实合法有效性的结论.....	100
三、增信措施方案真实合法有效性及其增信价值的结论.....	100
四、还款来源及交易对手统筹还款能力的分析结论.....	100

声明与保证

我们在此声明与保证：此尽职调查报告是按照央企信托有限责任公司的有关规定，根据各方交易对手提供的和本人收集的资料，经我们审慎调查、核实、分析和整理后完成的。报告全面反映了各方交易对手及项目最主要、最基本的信息，我们对报告内容的真实性、准确性、完整性及所作判断的合理性负责。

本报告已经部门审核通过。

项目经理（经办人）签字：

部门经理（负责人）签字：

2023年11月

第一部分 信托计划背景及要素

一、项目来源

【核心在于向公司说明业务是怎么来的？请详细介绍业务渠道来源？请在相应的选项后面打√】

- 1、老客户续做（ ）：
- 2、金融机构推荐（ ）
- 3、第三方机构推荐（ ）
- 4、其他渠道来源，请说明：自主开发寻找。

二、销售安排

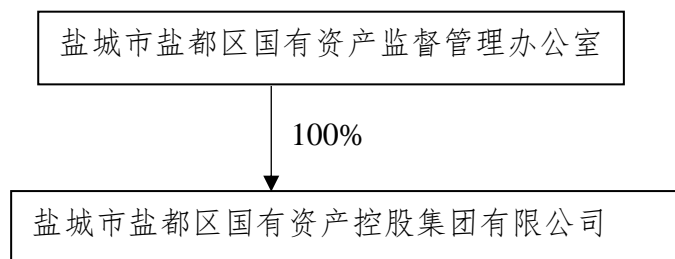
【核心在于向公司说明落地资金是如何考虑的？是否已经有相对明确的安排？在相应的选项后面打√】

- 1、银行代销（ ）
- 2、其他金融机构代销（ ）
- 3、公司直销（√）
- 4、其他销售安排，请说明：视发行时的市场情况，部分金额可增加第三方代销。

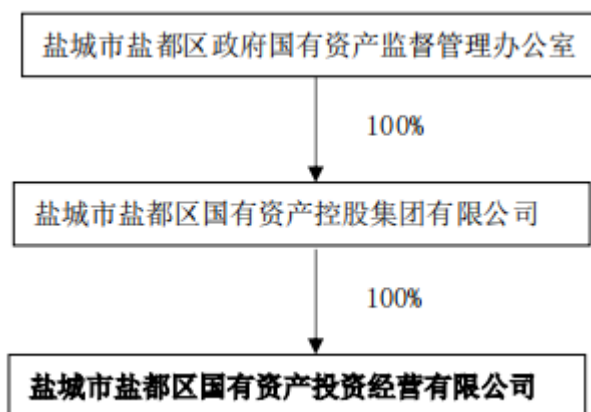
三、实际交易对手

本信托计划中，信托贷款部分（不超过信托规模 95%）：融资人是盐城市盐都区国有资产控股集团有限公司（以下简称“盐都国控”或“融资人”），担保人是盐城市盐都区国有资产投资经营有限公司（以下简称“盐都国投”或“担保人”）。标准化债券部分（不低于信托规模 5%的）：信托资金投资于现金管理类理财产品（包括但不限于银行存款、银行存单、货币市场基金）、国债逆回购、同业存单、利率债、我司已入库的标准化债券、投向为标准化债券的我司信托计划、其他标准化债权资产或底层资产主要为标准化债权资产的固定收益类资管产品（我司已过会/入库的标品，初步暂定为首创证券发行的资管计划，每周固定赎回，业绩比较基准 5.25%/年+40%超额浮动）。

1、股权结构图



从股权结构来看，融资人盐都国控控股股东为盐城市盐都区政府国有资产监督管理办公室。

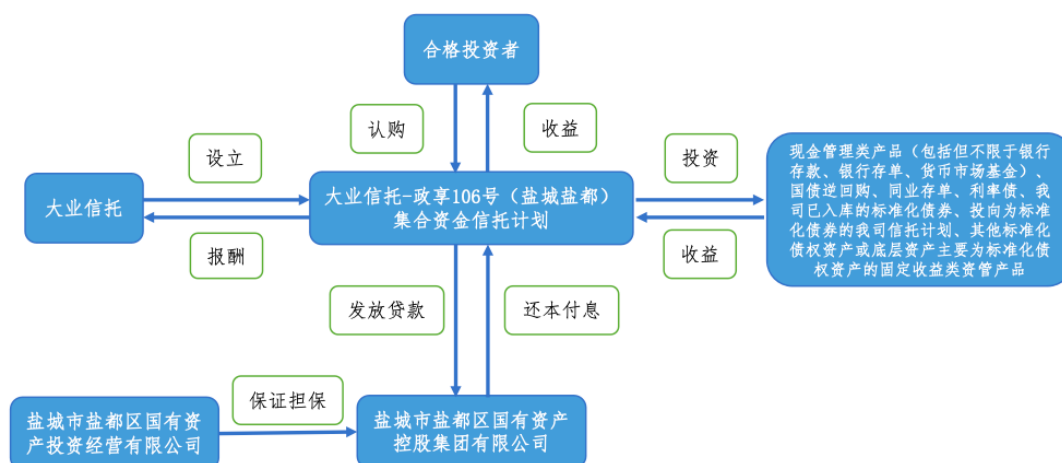


从股权结构来看，担保人盐都国投实际控制人为盐城市盐都区政府国有资产监督管理办公室。

2、增信关系说明

融资人盐都国控是盐都区重要的基础设施投资建设主体，承担盐都区内基础设施建设项目的投融资职能；担保人盐都国投是盐都区重要的基础设施投融资建设主体，持续获得当地政府支持，两者主体真实、合法、有效。本信托计划中，盐都国投对本信托计划的还本付息义务提供不可撤销的连带责任保证担保。

四、交易结构图



央企信托拟发起设立“央企信托-政享 106 号（盐城盐都）集合资金信托计划”，信托计划拟募集资金不超过 20,000 万元，具体资金用途包括两个类型，具体如下：

以不超过 95%（即不超过 19,000 万元）向盐都国控发放信托贷款，融资人将信托资金用于补充运营资金；盐城市盐都区国有资产投资经营有限公司为融资人的还本付息义务提供全额无条件不可撤销连带责任保证担保。贷款期限总期限不超过 24 个月，其中各期信托单位均不超过 18 个月。

以不少于 5%的（即不少于 1,000 万元）的资金，投资于现金管理类产品（包括但不限于银行存款、银行存单、货币市场基金）、国债逆回购、同业存单、利率债、我司已入库的标准化债券、投向为标准化债券的我司信托计划、其他标准化债权资产或底层资产主要为标准化债权资产的固定收益类资管产品，以及信托业保障基金。

现场尽调情况：2023 年 11 月 1 日，拜访了盐城市盐都区国有资产控股集团有限公司，盐都国控总经理和融资部负责人出席了本次访谈，访谈的主要内容是盐城市/盐都区财政基本情况、整体融资情况，盐都国控的经营状况和财务情况，以及未来还款安排等。

五、信托计划基本要素

- 1、信托计划名称：央企信托·政享 106 号（盐城盐都）集合资金信托计划。
- 2、信托计划总规模：2 亿人民币。

3、信托计划期限：信托计划总期限不超过36个月，其中各期信托单位均不超过24个月；信托贷款可分期发放，各期信托贷款期限分别计算，均不超过24个月。

4、信托计划资金用途：（1）不超过95%募集资金向盐城市盐都区国有资产控股集团有限公司发放流动资金贷款，最终用于其补充日常运营资金，担保人盐城市盐都区国有资产投资经营有限公司为融资人的还本付息义务提供不可撤销连带责任保证担保。（2）不少于5%的（即不少于1,000万元）的资金，投资于现金管理类产品（包括但不限于银行存款、银行存单、货币市场基金）、国债逆回购、同业存单、利率债、我司已入库的标准化债券、投向为标准化债券的我司信托计划、其他标准化债权资产或底层资产主要为标准化债权资产的固定收益类资管产品，以及信托业保障基金。

5、融资成本：项目综合总收益率预计不低于**%/年（含税），其中信托贷款融资成本预计为**%/年（含税），标准化/现金管理类投资收益预计不低于5%，实际根据市场情况决定，按年度结算和支付。

6、信托收益：投资人预期收益率以打包销售成本计算，预计为%/年（不含税）。按年度结算和支付，结算日为债券年度付息日，支付日为结算日后10个工作日内。

7、固定信托报酬：我司固定信托报酬预计为1.0%/年（不含税），按年度结算和收取。浮动信托报酬（如有），在支付完毕受益人信托利益和信托本金后收取。

8、期间贷款利息支付方式：按季度支付。

9、退出方式：融资人到期还本付息、标的债券到期兑付。

10、增信措施：

保证担保：盐城市盐都区国有资产投资经营有限公司为融资人的还本付息义务提供全额无条件不可撤销连带责任保证担保。

11、其他风控措施：

账户监管：信托资金进入融资人盐都国控在指定银行开立的监管账户，资金使用进行合规性监管。

六、信托计划合规性说明

信托贷款部分

首先，本信托计划融资人盐都国控无存续隐性债务。

第二，信托计划所募集资金用于补充流动资金。同时，融资人将在信托计划发行前出具书面承诺：其不属于财政部融资平台公司债务及中长期支出事项监测平台内企业，申请的融资不涉及新增地方政府隐性债务，符合 15 号文的相关规定；若该承诺内容不真实，我司有权终止提供融资，已签订的融资合同的终止提款，有权要求融资人归还融资全部款项并承担违约责任，同时向相关政府部门及监管机构报告。

第三，此外本信托计划不存在要求或接受地方党委、人大及其常委会、政府及其部门出具承诺或担保性质的文件的情况。不存在要求或接受以机关、事业单位、社会团体的国有资产进行抵押、质押以及以售后回租、售后回购等方式变相抵押、质押的情况。不存在要求或接受以政府储备土地或者未依法履行划拨、出让、租赁、作价出资或者入股等公益程序的土地抵押、质押的情况。不存在以预期土地出让收入作为企业偿债资金来源的情况。亦不存在以融资服务作为政府购买服务内容的等情况。

第四，融资人本部无房地产开发资质，经营范围包含房地产开发经营，但其营业收入构成中工程施工业务收入占比最高，2022 年房屋销售业务收入占营业收入的 21.17%。

最后，经测算融资人流贷缺口为 1,562,195 万元，本次信托计划总规模 20,000 万元，未超过流贷缺口。同时，信托计划还款来源主要为融资人经营收入，不存在以财政资金偿还或提供担保、回购等信用支持的情况。

七、项目操作流程

- 1、完成公司内部审批流程。
- 2、银监预登记已经获得通过。
- 3、交易文件签署完毕生效。
- 4、融资人、担保人内部决议程序文件已经出具完毕。
- 5、央企信托对外发行募集信托资金，并向融资人支付交易价款。
- 6、融资人按季度支付利息，央企信托按照信托合同及交易合同约定分配信托收益，支付信托费用。
- 7、信托计划到期，融资人支付剩余本金及对应利息，央企信托进行信托利益分配，信托计划结束。

八、项目成立前提条件

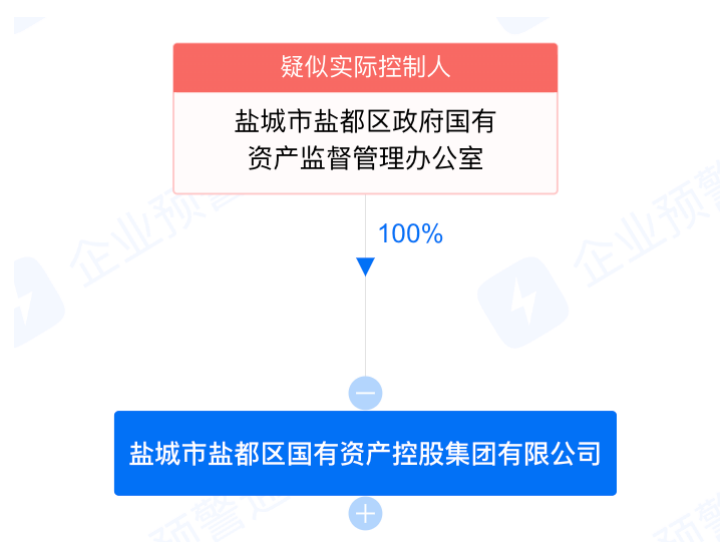
- 1、我司已审核并完成银监报备
- 2、交易文件签署完毕。
- 3、内部决议均已出具。
- 4、终审会议纪要要求的其他条件具备。

第二部分 融资人-盐都国控

一、公司基本情况

1.1 基本情况

公司的股权结构图如下：



公司的基本情况如下表所列：

融资方名称	盐城市盐都区国有资产控股集团有限公司
类型	有限责任公司（国有独资）
住所	盐城市盐都区盐渎街道福才村五组世纪大厦（博客领地）1幢2056室
法定代表人	李杰
注册资本	50.00亿元人民币
实收资本	50.00亿元人民币
成立时间	2021年12月28日
营业期限	2021年12月28日至无固定期限
经营范围	一般项目：以自有资金从事投资活动；土地整治服务；房屋拆迁服务；市政设施管理；物业管理；酒店管理；租赁服务（不含许可类租赁服务）；城市绿化管理；会议及展览服务；公共事业管理服务；企业总部管理（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）

统一社会信用代码

91320903MA7E3KFL0N

1.2 重大事项变更

1、近5年股权结构方面是否发生重大变更

有，具体说明如下：

无。

2、近5年实际控制人是否发生变更

有，具体说明如下：

无。

3、近5年主营业务及商业模式是否发生重大变更

有，具体说明如下：

无。

4、近5年来重大资产重组、对外投资和并购的情况

有，具体说明如下：

无。

1.3 公司治理

发行人严格按照《公司法》等有关法律法规的要求，不断完善公司治理结构，强化内部管理，规范公司经营运作。根据《公司法》、《公司章程》，发行人设立董事会、监事会和经理层，形成决策、监督和执行相分离的管理体系。

1、股东

公司不设股东会，股东行使下列职权：

(1) 决定公司的经营方针和投资计划；

(2) 委派和更换董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项；

(3) 审批董事会的报告；

(4) 审批监事会的报告；

(5) 审批公司的年度财务预算方案、决算方案；

(6) 审批公司的利润分配方案和弥补亏损的方案；

(7) 对公司增加或者减少注册资本作出决定；

(8) 对发行公司债券作出决定；

(9) 对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决定；

- (10) 修改公司章程；
- (11) 指定公司董事长职务；
- (12) 指定公司监事会主席职务。

2、董事会

公司设董事会，成员为7人。其中设董事长1名，由股东指定产生，职工董事2名，其他董事4名，董事会成员由股东委派和职工代表大会选举产生，董事任期三年，任期届满可以连任，董事在任期届满前股东不得无故解除其职务。

董事会行使下列职权：

- (1) 向股东报告工作；
- (2) 执行股东的决定；
- (3) 决定公司中长期发展战略决策；
- (4) 决定公司的经营计划和投资方案；
- (5) 决定公司重大财务管理事项决策；
- (6) 制订公司的年度财务预算方案、决算方案；
- (7) 制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案；
- (8) 制订公司增加或者减少注册资本以及发行公司债券的方案；
- (9) 制订公司合并、分立、解散或者变更公司形式的方案；
- (10) 决定公司内部管理机构的设置；
- (11) 决定聘任或者解聘公司总经理、财务负责人及其报酬事项；
- (12) 制定公司经理层成员业绩考核及薪酬分配管理方案；
- (13) 制定公司的基本管理制度；
- (14) 制定公司职工工资分配管理方案；
- (15) 对公司融资及对外担保作出决议；
- (16) 对公司发行债券作出决议。

3、监事会

公司设监事会，由5名监事组成。其中职工监事2名，其他监事3名，监事会成员由股东委派和职工代表大会选举产生。监事每届任期三年，可以连任。公司董事、总经理及财务负责人不得兼任监事。

监事会行使下列职权：

- (1) 按有关规定，向股东报告工作；

(2) 监督公司制度建立及执行情况，主要包括公司内部监督管理和风险控制制度的建立及落实执行情况；

(3) 审查经注册会计师验证的或经法定代表人签署的公司财务报告，监督、评价公司经营效益和公司财产保值增值状况；

(4) 根据工作需要，查阅公司账目和其他会议资料，对董事会成员、总经理及其他高级管理人员和有关人员提出询问；

(5) 对董事会成员、总经理及其他高级管理人员的经营业绩进行监督、评价和记录；

(6) 对董事、高级管理人员执行公司职务行为进行监督，对违反法律、行政法规、公司章程或者股东决定委派的董事、高级管理人员提出罢免的建议；

(7) 当董事、高级管理人员的行为损害公司的利益时，要求董事、高级管理人员予以纠正；

(8) 依照《公司法》第一百五十二条的规定，对董事、高级管理人员提起诉讼；

(9) 公司章程规定的其他职权。

4、总经理

公司设总经理1人，由董事会决定聘任或者解聘。总经理对董事会负责，行使下列职权：

(1) 主持公司的生产经营管理工作，组织实施董事会决议；

(2) 组织实施公司年度经营计划和投资方案；

(3) 拟订公司内部管理机构设置方案；

(4) 拟订公司的基本管理制度；

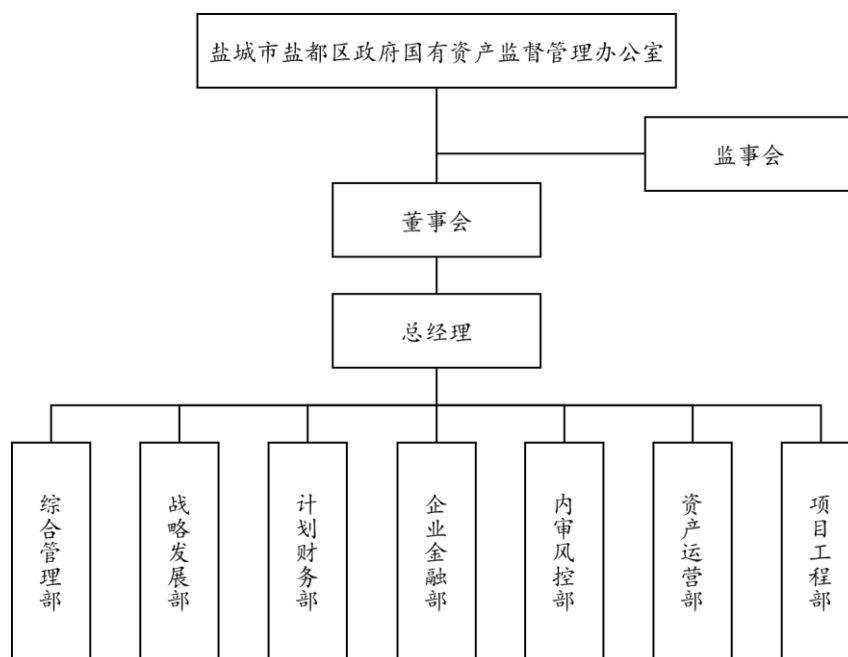
(5) 制定公司的具体规章；

(6) 提请聘任或者解聘公司副经理、财务负责人；

(7) 决定聘任或者解聘除应由董事会决定聘任或者解聘以外的负责管理人员；

(8) 董事会授予的其他职权。

根据《公司法》等有关法律法规的规定，融资人建立了较完整的内部组织结构。融资人内设部门组织结构关系如下图所示：



综合来看，公司建立了必要的治理架构和内部组织结构，管理制度相对健全，执行情况较好，能够满足公司经营管理的需要。

2、核心高管介绍

李杰：男，1985年10月出生，本科学历。2006年参加工作，曾担任盐都新区办事员，盐都招商中心副主任，秦南宣统政法委员、纪委书记，张庄街道副主任。现任盐城市盐都区国有资产控股集团有限公司董事长。

戈展：男，1976年10月出生，本科学历。2000年10月参加工作，曾担任江苏省盐城市盐都区北龙港团委书记、团区委青农部长、楼王镇纪委书记、尚庄镇组织委员与副镇长、大冈镇副镇长。现任盐城市盐都区国有资产控股集团有限公司董事、总经理。

二、经营情况

2.1 经营情况

融资人是盐城市盐都区最重要的基础设施投融资建设主体，其业务板块可分为工程施工、土地开发经营、房屋销售、农产品四个板块。其中工程施工和土地开发经营可归类为公益类业务，2022年度，两项业务合计在总收入中占比超过50%。

1、营业收入分析

融资人近两年营业收入构成情况

单位：万元、%

项目	2022 年度		2021 年度	
	金额	占比	金额	占比
工程施工业务	93,963.35	41.72	88,023.80	47.76
土地开发经营业务	27,979.98	12.42	27,386.73	14.86
房屋销售业务	47,672.25	21.17	42,396.25	23.00
农产品	38,949.62	17.29	4,846.99	2.63
担保业务	533.88	0.24	860.62	0.47
餐饮服务	1,711.93	0.76	1,866.05	1.01
供水收入	5,131.04	2.28	5,337.81	2.9
物业费	83.16	0.04	1,798.08	0.98
苗木销售	0	-	4,951.73	2.69
金融服务收入	3,810.38	1.69	103.18	0.06
其他业务	5,387.94	2.39	6,742.26	3.66
合计	225,223.53	100	184,313.50	100

2021 年度和 2022 年度，融资人实现营业收入分别为 184,313.50 万元和 225,223.53 万元。营业收入构成中，工程施工收入在 2021 年度和 2022 年度分别实现收入 88,023.80 万元和 93,963.35 万元，占营业收入比重分别为 47.76% 和 41.72%。工程施工板块是融资人最主要的业务板块，融资人作为盐都区最重要的基础设施投融资建设主体，公司主要承担了较多的市政基础设施建设项目，包括道路、绿化工程等基础设施项目和配套工程建设项目。

土地开发经营业务在 2021 年度和 2022 年度，分别实现收入 27,386.73 万元和 27,979.98 万元，分别占营业收入的 14.86% 和 12.42%。融资人土地整理业务主要是盐城市盐都区人民政府根据城市规划要求，对盐城市盐都区部分招商引资和建设所需的土地交由融资人进行整理，包括土地搬迁、危房拆除、土地平整等土地整理工作。

房屋销售业务在 2021 年度和 2022 年度，分别实现收入 42,396.25 万元和 47,672.25 万元，分别占营业收入的 23.00% 和 21.17%。融资人的房屋销售业务主要由孙公司盐城万达华府投资发展有限公司实际开展，其中包括商品房业务、安置房业务，区域主要位于盐都区潘黄街道。

农产品业务在 2021 年度和 2022 年度，分别实现收入 4,846.99 万元和 38,949.62 万元，分别占营业收入的 2.63% 和 17.29%。融资人的农产品业务模式为采购-种植-销售，主要由盐城市尚湖新农村建设管理有限公司和盐城美丽仰徐旅游开发有限公司负责运营。

融资人其他业务板块收入主要包括担保业务、餐饮服务、水费、农产品、物业管理、苗木销售等。

2、营业成本

融资人近两年营业成本构成情况

单位：万元、%

项目	2022 年度		2021 年度	
	金额	占比	金额	占比
工程施工业务	79,241.12	47.33	75,465.56	54.63
土地开发经营业务	15,087.62	9.01	15,853.55	11.48
房屋销售业务	35,988.65	21.5	33,395.44	24.18
农产品	28,458.67	17	2,899.51	2.1
担保业务	55.39	0.03	106.281953	0.08
餐饮服务	1,181.56	0.71	1,228.30	0.89
供水收入	3,063.25	1.83	3,338.48	2.42
物业费	43.92	0.03	682.94	0.49
苗木销售	0	-	4,153.02	3.01
金融服务收入	2,677.45	1.6	0	-
其他业务	1,623.99	0.97	1,010.85	0.73
合计	167,421.62	100	138,133.93	100

2021 年度和 2022 年度，融资人营业成本分别为 138,133.93 万元和 167,421.62 万元。2021 年度和 2022 年度，工程施工业务成本分别为 75,465.56 万元和 79,241.12 万元，分别占营业成本比例为 54.63%和 47.33%，与近年来公司工程施工业务收入占比基本保持一致。

2021 年度和 2022 年度，土地开发经营业务成本分别为 15,853.55 万元和 15,087.62 万元，占营业成本比例分别为 11.48%和 9.01%，与土地开发经营业务收入占比基本保持一致。

2021 年度和 2022 年度，房屋销售业务成本分别为 33,395.44 万元和 33,395.44 万元，占营业成本比例分别为 24.18%和 21.50%，与房屋销售业务收入构成占比基本保持一致。

2021 年度和 2022 年度，融资人农产品业务成本分别为 2,899.51 万元和 28,458.67 万元，占营业成本的比重为 2.10%和 17.00%，与融资人农产品业务板块营业收入占比基本保持一致。

2021年度和2022年度，融资人其他业务板块营业成本分别与融资人其他业务营业成本与营业收入的占比保持一致。

3、营业毛利润

融资人近两年营业毛利润构成情况

单位：万元、%

项目	2022年度		2021年度	
	金额	占比	金额	占比
工程施工业务	14,722.23	25.47	12,558.24	27.19
土地开发经营业务	12,892.36	22.3	11,533.18	24.97
房屋销售业务	11,683.60	20.21	9,000.81	19.49
农产品	10,490.95	18.15	1,947.48	4.22
担保业务	478.49	0.83	754.34	1.63
餐饮服务	530.37	0.92	637.75	1.38
供水收入	2,067.79	3.58	1,999.33	4.33
物业费	39.24	0.07	1,115.14	2.41
苗木销售	-	-	798.71	1.73
金融服务收入	1,132.93	1.96	103.18	0.22
其他业务	3,763.95	6.51	5,731.41	12.41
合计	57,801.91	100	46,179.57	100

2021年度和2022年度，融资人营业毛利润分别为46,179.57万元和57,801.91万元，近年来，融资人营业毛利润整体呈增长态势。

2021年度和2022年度，融资人工程施工业务实现毛利润分别为12,558.24万元和14,722.23万元，占比分别为27.19%和25.47%。2022年工程施工业务毛利润较上年有所增加，主要系融资人当期确认的工程施工业务收入规模较往年有所增长。

2021年度和2022年度，融资人土地开发经营业务分别实现毛利润11,533.18万元和12,892.37万元，占毛利润的比重分别为24.97%和22.30%。2022年度融资人土地开发经营业务的毛利润较2021年度有所增加，主要系当年确认的土地开发业务较多所致。

2021年度和2022年度，融资人房屋销售业务实现毛利润9,000.81万元和11,683.60万元，占毛利润的比重分别为19.49%和20.21%，占毛利润总额的比重较高。

2021年度和2022年度，融资人农产品业务实现毛利润分别为11,139.86万元和8,012.77万元，占毛利润的比重分别为4.22%和18.15%。2022年度融资人农产品业务毛利润增长较快主要系融资人下属子公司加速开展农产品业务所致。

2021年度和2022年度，融资人其他业务板块实现毛利润13,087.34万元和18,503.71万元，占毛利润的比重分别为24.12%和13.86%。

4、营业毛利率

融资人近两年营业毛利率情况表

单位：%

项目	2022年度	2021年度
工程施工业务	15.67	14.27
土地开发经营业务	46.08	42.11
房屋销售业务	24.51	21.23
农产品	26.93	40.18
担保业务	89.63	87.65
餐饮服务	30.98	34.18
供水收入	40.3	37.46
物业费	47.19	62.02
苗木销售	-	16.13
金融服务收入	29.73	100
其他业务	69.86	85.01
合计	25.66	25.05

2021年度和2022年度，融资人营业毛利率分别为25.05%和25.66%，毛利率总体保持上升态势。

2021年度和2022年度，融资人工程施工业务毛利率分别为14.27%和15.67%，报告期内工程施工业务毛利率保持增长。

2021年度和2022年度，融资人土地开发经营业务毛利率分别为42.11%和46.08%，报告期内土地开发经营业务毛利率上升，毛利率较大。

2021年度和2022年度，融资人房屋销售业务毛利率分别为21.23%和24.51%，报告期内房屋销售业务毛利率上升，主要是当年结算的房屋毛利率较高所致。

2021年度和2022年度，融资人农产品业务毛利率分别为40.18%和26.93%。2022年度融资人农产品业务毛利率下降主要系2022年度融资人为提高农产品销量，降低利润率所致。

2021年度和2022年度，融资人其他业务板块毛利率较为稳定，金融服务收入毛利率下降主要系2022年度融资人通过融资资金开展金融服务所致。

2.2 工程施工业务

融资人作为盐都区最重要的基础设施投融资建设主体，公司主要承担了较多的市政基础设施建设项目，包括道路、绿化工程等基础设施项目和配套工程建设项目。

2019年之前，融资人工程施工业务由公司下属子公司盐城市大纵湖区资源开发有限公司（以下简称：“湖区公司”）与盐都区政府（含各级下属单位和政府）签订项目建设协议，待项目验收合格后由盐都区政府负责支付相应工程价款。工程价款由项目实际总投资和投资报酬共同构成，投资报酬按照实际总投资加成一定比例（大致为15%—25%）确定。2019年以后，融资人将湖区公司100%股权转让至盐城市盐都区政府国有资产监督管理委员会，此后融资人工程施工业务转由融资人本部、盐城市盐都区医疗产业园投资有限公司、盐城市盐都水务有限公司和盐城市尚湖新农村建设管理有限公司承接。为进一步规范与政府的资金往来，公司基础设施建设业务由公司与盐城市盐都区城市建设发展有限公司签订项目建设协议（部分项目也进行了追溯调整，业主方改为了盐城市盐都区城市建设发展有限公司），待项目完工后，由盐城市盐都区城市建设发展有限公司等业主方支付相应工程价款。工程价款由项目实际总投资和投资报酬共同构成，投资报酬按照实际总投资加成一定比例（大致为33%）确定。

2021年度和2022年度，融资人工程施工业务在分别实现收入88,023.80万元和93,963.35万元，占营业收入比重分别为47.76%和41.72%。

融资人已完工项目情况如下表：

2022年末融资人主要已完工工程施工项目情况

单位：万元

项目名称	建设期间	回购期间	总投资额	已投资额	拟回购金额	已回购金额	是否按照合同或协议执行回购
盐都新城基础设施	2011-2012	2012-2013	100,000.00	100,000.00	111,087.63	111,087.63	是
新区道路、绿化	2011-2014	2016-2018	50,000.00	49,976.33	58,472.30	58,472.30	是
城乡四位一体化工程	2011-2014	2015-2017	50,000.00	50,000.00	59,150.74	59,150.74	是
231省道盐都段	2014-2015	2016-2017	27,014.67	27,014.67	31,447.02	31,447.02	是
125省道盐都段	2014-2015	2016-2017	13,316.35	13,316.35	15,713.29	15,713.29	是

三沙公路	2013-2015	2016-2018	46,570.00	46,570.00	52,952.61	52,952.61	是
农村公路工程	2016-2019	2018-2022	70,149.16	70,149.16	83,129.92	49,958.55	是
合计			357,050.18	330,011.84	411,953.51	378,782.14	

在建项目情况如下

2022年末融资人主要在建工程施工项目情况表

单位：万元、%

项目名称	建设期间	回款期间	委托方	总投资额	已投资额	自有资金比例	资本金到位情况
学富镇基础设施工程	2019-2023	2023-2028	盐城市盐都区城市建设发展有限公司	50,000.00	38,503.63	30%	已到位
公路站工程	2019-2023	2024-2029	盐城市盐都区城市建设发展有限公司	100,000.00	117,190.56	30%	已到位
水环境治理绿化工程	2019-2025	2023-2027	盐城市盐都区城市建设发展有限公司	50,000.00	29,687.90	30%	已到位
尚庄镇基础设施工程	2019-2023	2022-2026	盐城市盐都区城市建设发展有限公司	50,000.00	49,584.41	30%	已到位
长源机械地块拆迁	2021-2022	2021-2023	盐城市盐都区城市建设发展有限公司	75,000.00	71,384.68	30%	已到位
潘黄街道基础设施工程	2018-2024	2022-2030	盐城市盐都区城市建设发展有限公司	80,000.00	50,422.84	30%	已到位
盐龙体育公园、小马沟景观绿廊工程	2017-2025	2018-2025	江苏盐渎西城建设发展有限公司	180,000.00	162,058.65	30%	已到位
潘黄农业园区工程	2019-2025	2022-2030	江苏盐渎西城建设发展有限公司	60,000.00	43,881.10	30%	已到位
潘黄街道小学初中建造工程	2019-2024	2020-2026	江苏盐渎西城建设发展有限公司	185,000.00	98,472.43	30%	已到位
楼王镇基础设施	2019-2025	2025-2030	盐城市盐都区城市建设发展有限公司	145,000.00	78,458.07	30%	已到位
大纵湖基础设施	2018-2026	2025-2030	盐城市盐都区城市建设发展有限公司	160,000.00	113,142.13	30%	已到位
秦南镇基础设施	2018-2025	2025-2030	盐城市盐都区城市建设发展有限公司	156,800.00	55,174.97	30%	已到位
水生蔬菜产业园	2019-2024	2025-2028	盐城市盐都区城市建设发展有限公司	56,000.00	40,440.36	30%	已到位
合计				1,347,800.00	948,401.73		

拟建项目情况如下：

2022年末融资人主要拟建工程施工项目情况表

单位：亿元

项目名称	计划总投资	工期	资金来源
副中心建设	30.00	2023-2027	自有资金

城市更新	40.00	2023-2027	自有资金
高标准农田、农业产业园（种植、养殖基地）	10.00	2023-2025	自有资金
盐都区田园综合体	9.00	2023-2023	自由资金
供水管网升级	5.00	2023-2025	自有资金
盐都中医院	10.00	2023-2025	自有资金
小马沟组团基础设施项目EPC总承包工程	12.06	2023-2027	自有资金
盐都区乡村旅游基础设施提升项目	1.32	2023-2025	自有资金
合计	117.38		

2.3 土地开发经营业务

融资人承担了盐都区土地开发经营的任务。融资人主要通过接受盐城市盐都区财政局的委托，对土地进行整理开发，使土地符合挂牌出让条件。

根据2013年盐都区政府会议纪要及盐城市盐都区财政局和融资人子公司盐都国投签订的《委托代理框架合同》，盐城市盐都区财政局授权委托盐都国投，对授权范围内的城市国有土地进行统一的征地、拆迁、安置、补偿，并进行适当的市政配套设施建设。土地整理实施主体是主要是融资人子公司盐都国投。盈利模式主要为成本加成的模式，即根据融资人实际发生的土地整理支出加上项目管理费进行确认收入。土地整理收入每年年终结算一次，年终时盐城市盐都区财政局与融资人重新出具《建设项目结算确认书》，双方审查确定项目成本，并约定项目管理费。融资人作为盐都区最大的国有资产经营主体，盐都区在土地整理业务上给予融资人较大的政策支持和资金补助，一般情况下，管理费费率在40%-60%之间。

融资人已完工土地整理项目情况如下表：

2022年末融资人主要已完工土地整理项目情况

单位：万元、平方米

地块名称	整理期间	回款安排	总投资额	已投资额	面积	已确认收入	已回款金额	是否按照合同约定获取报酬
盐龙街道办经二路东纬五路北	2018	2018	14,970.53	14,970.53	49,845.00	19,407.00	19,407.00	是
盐龙街道办纬五路北、秦川路西	2018	2018	7,608.06	7,608.06	82,151.00	26,249.97	26,249.97	是
盐龙街道办华锐路东、纬五路南地块	2019	2019	3,341.39	3,341.39	6,010.00	11,843.47	11,843.47	是

盐都区张庄街道办建业路西、规划文化东路南侧	2019	2019	2,731.98	2,731.98	1,725.00	3,715.95	3,715.95	是
东进路南、宝兴路东侧	2019	2019	4,177.70	4,177.70	2,282.00	4,733.52	4,733.52	是
厚德路西、第一沟北侧	2019	2019	1,481.33	1,481.33	3,300.00	2,605.68	2,605.68	是
盐龙街道办事处秦川路东、鹿鸣路南	2020	2020	1,791.56	1,791.56	89,209.00	12,018.01	12,018.01	是
开创路东、南海路南	2020	2020	5,324.64	5,324.64	57,889.00	5,072.09	5,072.09	是
龙冈镇惠民路西、千河路南	2020	2020	6,839.09	6,839.09	31,342.00	7,935.23	7,935.23	是
西环路西、政通路南侧	2021	2021	15,853.55	15,853.55	69,259.00	27,386.73	27,386.73	是
开创路西、盐渎路南侧地块	2022	2022	7,124.68	7,124.68	27,444.40	13,609.70	13,609.70	是
盐龙街道青年路北、创智路东西两侧	2022	2022	7,962.94	7,962.94	36,711.00	14,370.29	14,370.29	是
合计			79,207.45	79,207.45	-	148,947.64	148,947.64	

融资人的土地整理业务符合国家相关的法律法规的要求，合法合规，均不存在违反国家产业政策方向的情形，符合国发【2010】19号文、国发【2014】43号文、国办发【2015】40号文、国办发【2015】42号文、财预【2017】50号文、财预【2017】87号文、财综【2016】4号文、审计署2013年第24号和32号公告、“六真”原则等要求的相关规定。融资人不在2014年土地专项审计的范围内，且目前融资人从事的业务主要是土地整理，未涉及土地储备等事项。

2.4 房屋销售业务

融资人的房屋销售业务主要包括商品房业务，目前融资人房屋销售业务的项目主体为盐城万达华府投资发展有限公司。

融资人的住宅商品房开发业务盈利模式主要是通过建成后对外销售实施盈利。目前其房地产业务采用自主开发，其主要业务范围均在盐城市潘黄街道范围内。融资人通过向政府购买土地获取土地使用权后，向社会公开招投标确定施工单位。项目建设期间，融资人负责项目建设管理，并遵照施工合同按项目进度向施工单位支付工程款。项目建成经验收合格后，融资人实施对外销售。

截至2022年末，公司已完工在售项目1个，即位于盐都区潘黄街道区域内的万达大公馆项目，万达大公馆项目为公司引进万达品牌开发的商品房项目，

该项目可售面积为 36.53 万平方米。截至 2022 年末累计确认收入 15.44 亿元。在建项目 1 个，为润樾府项目，该项目计划总投资额 23.00 亿元，已投资 8.30 亿元；拟建项目 1 个，为兴丰雅居项目，该项目为安置房项目，规划建筑面积 4.58 万平米，计划总投资 1.50 亿元。

2.5 农产品业务

最近两年，融资人农产品收入为 4,846.99 万元和 38,949.62 万元。融资人农产品业务主要由融资人下属子公司盐城美丽仰徐旅游开发有限公司、盐城市尚湖新农村建设管理有限公司经营。

融资人农产品业务的运营模式为“采购-种植-销售”模式。融资人从种子、苗木、鱼苗、虾苗供应商处采购原材料。在租赁的种植土地或自有的种植基地进行播种和培育，在农产品成熟后，通过农产品贸易供应商进行出售。目前融资人已经形成规模化种植，种植农产品品种包括草莓、苗木、水稻、小麦、鱼虾等。

2022 年度，融资人下属盐城市尚湖新农村建设管理有限公司和盐城美丽仰徐旅游开发有限公司发展业务迅速，主要销售水稻、小麦、草莓等农产品。

2022 年末融资人农产品主要销售情况

单位：万元、%

客户名称	销售产品	金额	占比	是否为关联方
江苏鲜之都现代农业集团有限公司	水稻	18,683.52	47.97	否
江苏鲜之都现代农业集团有限公司	小麦	11,292.24	28.99	否
盐城市瑞尚金贸易有限公司	草莓	5,866.94	15.06	否
盐城勤富贸易有限公司	苗木	3,098.75	7.96	否
合计		38,941.45	99.98	

2.6 外部支持

融资人是盐都区重要的基础设施投资建设主体，近年来持续获得政府增资及财政补贴等方面的有力支持，资本实力持续增强。2021 年度和 2022 年度，融资人政府补贴分别为 2.25 亿元和 2.38 亿元。

三、财务情况

根据盐都国控提供，2021 和 2022 年审计报告由苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具了标准无保留意见，2023 年 9 月份报表未经审计。

3.1 合并资产负债表

单位：万元

项目	2023年9月末	2022年末	2021年末
流动资产：			
货币资金	460,050.96	431,390.84	369,343.67
交易性金融资产	4,719.57	812.22	593.98
应收票据	15.00	15.62	1,214.31
应收账款	68,524.28	33,277.30	112,731.07
预付款项	18,562.67	72,379.64	45,058.27
其他应收款	1,465,319.76	1,515,456.43	1,412,061.49
存货	1,773,078.10	1,620,533.98	1,591,617.77
其他流动资产	139,643.50	41,880.55	28,692.15
流动资产合计	3,929,913.84	3,715,746.60	3,561,312.71
非流动资产：			
可供出售金融资产	-	-	-
长期股权投资	17,037.89	17,037.89	72,705.69
其他权益工具投资	28,192.00	28,052.00	28,052.00
投资性房地产	248,125.76	247,974.28	247,771.62
固定资产	36,589.61	38,374.05	31,602.06
在建工程	347,531.20	326,995.97	222,833.27
无形资产	5,792.17	5,951.17	1,378.83
长期待摊费用	214.80	441.02	1,364.13
递延所得税资产	3,785.90	3,984.70	3,913.45
其他非流动资产	321,631.40	324,715.33	329,319.11
非流动资产合计	1,008,900.73	993,526.41	938,940.17
资产总计	4,938,814.57	4,709,273.01	4,500,252.89
流动负债：			
短期借款	421,369.00	316,790.00	188,555.00
应付票据	217,001.00	204,400.00	192,900.00
应付账款	17,871.24	8,895.97	42,633.34
预收款项	1,599.54	1,388.70	2,651.33
合同负债	80,934.05	130,155.83	173,979.31
应付职工薪酬	105.12	110.38	137.99
应交税费	65,165.16	54,764.41	39,293.71
其他应付款	455,046.95	562,873.51	840,113.85
一年内到期的非流动负债	226,052.93	282,673.01	304,905.66
其他流动负债	16,776.05	22,786.87	89,387.95
流动负债合计	1,501,921.04	1,584,838.70	1,874,558.15
非流动负债：			

长期借款	590,740.00	412,665.00	134,118.75
应付债券	155,241.62	99,819.19	26,000.00
长期应付款	230,583.21	166,281.72	271,955.57
递延所得税负债	65,759.26	64,813.73	63,241.45
预计负债	9,926.34	9,926.34	10,266.21
其他非流动负债	100.00	100.00	100.00
非流动负债合计	1,052,350.42	753,605.98	505,681.98
负债合计	2,554,271.46	2,338,444.68	2,380,240.13
所有者权益：			
实收资本	500,000.00	500,000.00	400,000.00
资本公积	1,817,631.73	1,825,482.80	1,568,112.91
其他综合收益	-	-	55,163.11
盈余公积	-	-	-
未分配利润	58,599.73	36,153.19	95,666.23
归属于母公司所有者权益合计	2,376,231.46	2,361,635.99	2,118,916.48
少数股东权益	8,311.65	9,192.34	1,070.51
所有者权益合计	2,384,543.11	2,370,828.33	2,120,012.76
负债和所有者权益总计	4,938,814.57	4,709,273.01	4,500,252.89

资产结构分析

近两年及一期，盐都国控总资产分别为 450.03 亿元、470.93 亿元和 493.88 亿元，呈增长趋势。

从资产构成看，近两年及一期，盐都国控流动资产分别为 356.13 亿元、371.57 亿元和 392.99 亿元，占当期总资产的比例分别为 79.14%、78.90%和 79.57%；盐都国控非流动资产分别为 93.89 亿元、99.35 亿元和 100.89 亿元，占当期总资产的比例分别为 20.86%、21.10%和 20.43%。盐都国控资产以流动资产为主。

截至 2022 年末，盐都国控资产主要由货币资金（9.16%）、应收账款（0.71%）、其他应收款（32.18%）、存货（34.41%）、投资性房地产（5.27%）、在建工程（6.94%）和其他非流动资产（6.90%）构成。

近两年及一期融资人资产结构情况（单位：亿元）

项目	2023 年 9 月末		2022 年末		2021 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
流动资产：						
货币资金	46.01	9.32%	43.14	9.16%	36.93	8.21%
交易性金融资产	0.47	0.10%	0.08	0.02%	0.06	0.01%

应收票据	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.12	0.03%
应收账款	6.85	1.39%	3.33	0.71%	11.27	2.50%
预付款项	1.86	0.38%	7.24	1.54%	4.51	1.00%
其他应收款	146.53	29.67%	151.55	32.18%	141.21	31.38%
存货	177.31	35.90%	162.05	34.41%	159.16	35.37%
其他流动资产	13.96	2.83%	4.19	0.89%	2.87	0.64%
流动资产合计	392.99	79.57%	371.57	78.90%	356.13	79.14%
非流动资产：						
长期股权投资	1.70	0.34%	1.70	0.36%	7.27	1.62%
其他权益工具投资	2.82	0.57%	2.81	0.60%	2.81	0.62%
投资性房地产	24.81	5.02%	24.80	5.27%	24.78	5.51%
固定资产	3.66	0.74%	3.84	0.81%	3.16	0.70%
在建工程	34.75	7.04%	32.70	6.94%	22.28	4.95%
无形资产	0.58	0.12%	0.60	0.13%	0.14	0.03%
长期待摊费用	0.02	0.00%	0.04	0.01%	0.14	0.03%
递延所得税资产	0.38	0.08%	0.40	0.08%	0.39	0.09%
其他非流动资产	32.16	6.51%	32.47	6.90%	32.93	7.32%
非流动资产合计	100.89	20.43%	99.35	21.10%	93.89	20.86%
资产总计	493.88	100.00%	470.93	100.00%	450.03	100.00%

（1）货币资金

近两年及一期，融资人货币资金分别为 36.93 亿元、43.14 亿元和 46.01 亿元，占总资产的比例分别为 8.21%、9.16%和 9.32%。2022 年末货币资金较 2021 年末增加 16.80%，主要系融资人当期银行存款减少所致。

2023 年 9 月末融资人货币资金情况

单位：亿元

项目	2023 年 9 月末	2022 年末
库存现金	0.00	0.00
银行存款	8.82	6.30
其他货币资金	37.18	36.84
合计	46.01	43.14

2023 年 9 月末，融资人受限资金为 37.18 亿元，占比为 80.82%，全部为银行承兑汇票保证金、商业承兑汇票贴现保证金和用于担保质押的银行存单。

（2）应收账款

近两年及一期，融资人应收账款分别为 11.27 亿元、3.33 亿元和 6.85 亿元，占总资产的比例分别为 2.50%、0.71%和 1.39%。2022 年末融资人应收账款较

2021年末减少7.95亿元，减幅为70.48%，主要系收回部分对江苏盐渎西城建设发展有限公司账款所致。

截至2023年9月末，应收账款前五名债务人均为当地事业单位或国有企业，合计金额6.72亿元，占比为97.96%，账龄均在1年以内。

2023年9月末融资人按欠款方归集前五名的应收账款情况

单位：亿元

债务人名称	期末余额	账龄	占应收账款期末余额合计数的比例(%)
江苏盐渎西城建设发展有限公司	5.81	1年以内	84.69
盐城市盐都区城市建设发展有限公司	0.40	1年以内	5.85
江苏鲜之都现代农业集团有限公司	0.34	1年以内	4.96
盐城市盐都区卫生健康委员会	0.14	1年以内	1.99
盐城盐西城市开发建设有限公司	0.03	1年以内	0.48
合计	6.72	/	97.96

(3) 其他应收款

近两年及一期末，融资人其他应收款分别为141.21亿元、151.55亿元和146.53亿元，分别占资产总额的31.38%、32.18%和29.67%，占总资产的比例较大，主要系与盐都区内政府部门及国有企业之间发生的垫付工程款、拆借款等。

截至2023年9月末，融资人其他应收款前五名债务人均为当地事业单位或国有企业，合计金额47.08亿元，占比为31.8%，账龄主要集中在1年以内。

2023年9月末融资人按欠款方归集前五名的其他应收款情况

单位：亿元

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例(%)
盐城市盐都城市更新建设有限公司	往来款	11.73	1年以内	7.93
盐城市盐都区城市建设发展有限公司	往来款	9.87	1年以内9.04亿元； 1-2年0.83亿元	6.66
盐城市盐都区财政局	往来款	9.76	1年以内	6.59
盐城国辰置业有限公司	往来款	8.18	1年以内0.44亿元； 1-2年7.75亿元	5.53
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	往来款	7.53	1年以内	5.09
合计	/	47.08	/	31.8

截至2023年9月末，融资人其他应收款按账龄划分1年以内的金额为126.58亿元，占比为86.38%。

2023年9月末融资人按账龄划分的其他应收款情况

单位：亿元

账龄	2023年9月末	2022年末
1年以内	126.58	132.01
1~2年	14.15	13.61
2~3年	5.44	5.44
3年以上	1.87	2.06
合计	148.03	153.13
减：坏账准备	1.50	1.58
净额	146.53	151.55

(4) 存货

融资人存货包括原材料、库存商品、消耗性生物资产、开发成本、开发产品、拟开发土地、工程施工构成，其中开发成本和工程施工占主要部分。其中开发成本主要为公司土地开发项目、房地产项目的投入成本，工程施工主要为公司代建的基础设施开发成本。近两年一期末，公司存货分别 159.16 亿元、162.05 亿元和 177.31 亿元，分别占公司资产总额的 35.37%、34.41%和 35.90%。2022 年末，融资人存货较 2021 年末增长 2.89 亿元，增幅为 1.82%。最近两年末融资人存货明细如下：

单位：亿元

项目	2023年9月末		2022年末	
	账面价值	占比	账面价值	占比
原材料	0.03	0.02%	0.03	0.02%
库存商品	0.00	0.00%	0.00	0.00%
消耗性生物资产	4.44	2.50%	4.58	2.83%
开发成本	76.23	43.00%	78.21	48.26%
开发产品	5.23	2.95%	5.18	3.20%
拟开发土地	11.51	6.49%	0.66	0.41%
工程施工	79.86	45.04%	73.39	45.29%
合计	177.31	100.00%	162.05	100.00%

(5) 投资性房地产

近两年及一期末，融资人投资性房地产分别为 24.78 亿元、24.80 亿元和 24.81 亿元，占总资产的比重分别为 5.51%、5.27%和 5.02%。融资人投资性房地产主要由房屋及建筑物构成。融资人 2022 年末投资性房地产价值已经评估，江苏东诚亿土地房地产资产评估咨询有限公司评估，并出具了文号为“（江苏）东诚亿（房）估字第（2023）03K015-1 号”、“（江苏）东诚亿（房）估字第

（2023）03K015-2号”、“（江苏）东诚亿（房）估字第（2023）03K015-3号”
 房地产评估报告。

（6）在建工程

近两年及一期末，融资人在建工程账面价值分别为 22.28 亿元、32.70 亿元和 34.75 亿元，占总资产的比重分别为 4.95%、6.94%和 7.04%。2022 年末，融资人在建工程较 2021 年年末增加 10.42 亿元，增幅 46.74%，主要系污水处理工程、义丰装备制造工业园、龙冈机械装备工业园等项目投入增加所致。

截至 2023 年 9 月末融资人在建工程项目明细表

单位：亿元

工程项目名称	2023 年 9 月末		2022 年末	
	金额	占比	金额	占比
城乡供水工程	8.41	24.20%	8.37	25.60%
产业园区工程	5.03	14.47%	4.67	14.28%
零星工程	0.43	1.23%	0.52	1.59%
污水处理工程	11.63	33.46%	11.17	34.16%
盐都区潘黄街道标准厂房	0.73	2.11%	0.73	2.24%
盐都新城商务中心	0.98	2.81%	0.92	2.80%
义丰装备制造工业园	3.49	10.05%	2.96	9.07%
204 国道治超站项目	0.37	1.05%	0.36	1.10%
区政府专职消防站工程项目	0.93	2.69%	0.63	1.93%
三官村农家乐	1.84	5.30%	1.84	5.64%
龙冈机械装备工业园	0.91	2.62%	0.52	1.58%
合计	34.75	100.00%	32.70	100.00%

（7）其他非流动资产

近两年一期末，公司其他非流动资产账面价值分别为 32.93 亿元、32.47 亿元和 32.16 亿元，占资产总额的比例分别为 7.32%、6.90%和 6.51%。融资人其他非流动资产主要构成是土地使用权。

截至 2023 年 9 月末融资人其他非流动资产情况

单位：亿元

项目	2023 年 9 月末	2022 年末
预付购房款	0.00	0.00
土地使用权	25.99	26.89
富力科创办公园区定制车位定制物业	6.17	5.57
合计	32.16	32.47

负债结构分析

近两年及一期，盐都国控总负债分别为 238.02 亿元、233.84 亿元和 255.43 亿元，总体成增长态势。

从负债构成看，近两年及一期，盐都国控流动负债分别为 187.46 亿元、158.48 亿元和 150.19 亿元，占当期总负债的比例分别为 78.76%、67.77%和 58.80%；盐都国控非流动负债分别为 50.57 亿元、75.36 亿元和 105.24 亿元，占当期总负债的比例分别为 21.24%、32.23%和 41.20%。非流动负债逐年上升。

截至 2022 年末，盐都国控资产主要由短期借款（13.55%）、应付票据（8.74%）、其他应付款（24.07%）、一年内到期的非流动负债（12.09%）、长期借款（17.65%）和长期应付款（7.11%）构成。

近两年及一期融资人负债结构情况（单位：亿元）

项目	2023 年 9 月末		2022 年末		2021 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
流动负债：						
短期借款	42.14	16.50%	31.68	13.55%	18.86	7.92%
应付票据	21.70	8.50%	20.44	8.74%	19.29	8.10%
应付账款	1.79	0.70%	0.89	0.38%	4.26	1.79%
预收款项	0.16	0.06%	0.14	0.06%	0.27	0.11%
合同负债	8.09	3.17%	13.02	5.57%	17.40	7.31%
应付职工薪酬	0.01	0.00%	0.01	0.00%	0.01	0.01%
应交税费	6.52	2.55%	5.48	2.34%	3.93	1.65%
其他应付款	45.50	17.82%	56.29	24.07%	84.01	35.30%
一年内到期的非流动负债	22.61	8.85%	28.27	12.09%	30.49	12.81%
其他流动负债	1.68	0.66%	2.28	0.97%	8.94	3.76%
流动负债合计	150.19	58.80%	158.48	67.77%	187.46	78.76%
非流动负债：						
长期借款	59.07	23.13%	41.27	17.65%	13.41	5.63%
应付债券	15.52	6.08%	9.98	4.27%	2.60	1.09%
长期应付款	23.06	9.03%	16.63	7.11%	27.20	11.43%
递延所得税负债	6.58	2.57%	6.48	2.77%	6.32	2.66%
预计负债	0.99	0.39%	0.99	0.42%	1.03	0.43%
其他非流动负债	0.01	0.00%	0.01	0.00%	0.01	0.00%
非流动负债合计	105.24	41.20%	75.36	32.23%	50.57	21.24%
负债合计	255.43	100.00%	233.84	100.00%	238.02	100.00%

（1）短期借款

近两年一期末，融资人短期借款分别为 18.86 亿元、31.68 亿元和 42.14 亿元，占总负债的比例分别为 7.92%、13.55%和 16.50%。近两年一期末，融资人的

流动负债主要由短期借款、应付票据、应付账款、其他应付款和一年内到期的非流动负债、其他流动负债构成。

(2) 应付票据

近两年一期末，公司应付票据分别为 19.29 亿元、20.44 亿元和 21.70 亿元，占负债总额的比例分别为 8.10%、8.74%和 8.50%。融资人的应付票据主要为开具给工程施工单位的银行承兑汇票和商业承兑汇票。2022 年度融资人应付票据较 2021 年末增加 1.15 亿元，增幅为 5.96%，主要系融资人银行承兑汇余额增加所致。

截至 2023 年 9 月末融资人应付票据明细

单位：亿元

票据类别	2023 年 9 月末	2022 年末
银行承兑汇票	20.57	18.63
商业承兑汇票	1.13	1.81
合计	21.70	20.44

(3) 其他应付款

近两年一期末，融资人其他应付款分别为 84.01 亿元、56.29 亿元和 45.50 亿元，占总负债比重分别为 35.30%、24.07%和 17.82%。2022 年末融资人其他应付款较 2021 年末减少了 27.72 亿元，降幅为 33.00%。主要系融资人及时偿还了对其他公司的往来款资金所致。

截至 2023 年 9 月末融资人其他应付款情况

单位：亿元

项目	2023 年 9 月末	2022 年末
应付利息	0.38	0.66
应付股利	0.00	0.00
其他应付款	45.13	55.63
合计	45.50	56.29

(4) 一年内到期的非流动负债

近两年一期末，融资人一年内到期的非流动负债分别为 30.49 亿元、28.27 亿元和 22.61 亿元，占总负债的比重分别为 12.81%、12.09%和 8.85%。2022 年末，融资人一年内到期的非流动负债较 2021 年末减少 2.22 亿元，降幅为 7.29%，主要系融资人一年内到期的应付债券减少所致。2022 年度，融资人偿还了子公司发行的中期票据。

截至2023年9月末融资人一年内到期的非流动负债明细

单位：亿元

项目	2023年9月末	2022年末
一年内到期的长期借款	5.51	7.20
一年内到期的应付债券	2.00	2.60
一年内到期的长期应付款	15.09	18.46
合计	22.61	28.27

(5) 长期借款

近两年一期末，公司长期借款分别为13.41亿元、41.27亿元和59.07亿元，占总负债的比例分别为5.63%、17.65%和23.13%。2022年末，融资人长期借款较2021年末增长较快，主要系增加了长期银行借款融资所致。

(6) 长期应付款

近两年一期末，公司长期应付款分别为27.20亿元、16.63亿元和23.06亿元，占当期负债总额的比例分别为11.43%、7.11%和9.03%。融资人的长期应付款主要由信托借款、融资租赁借款等构成。2022年末融资人长期应付款较2021年末减少了10.57亿元，降幅为38.86%，主要系融资人的其他应付款重分类至一年内到期的长期应付款。

截至2023年9月末融资人长期应付款情况

单位：亿元

项目	2023年9月末	2022年末
北京国资融资租赁股份有限公司	1.00	
光大兴陇信托有限责任公司	0.00	0.97
国开发展基金有限公司	0.65	0.65
国联信托股份有限公司	1.50	1.50
国泰租赁有限公司	0.79	1.15
国投泰康信托有限公司	2.29	2.29
弘创融资租赁有限公司	0.97	0.00
湖北金融租赁股份有限公司	0.93	1.14
华鑫国际信托有限公司	2.70	5.38
徽银金融租赁有限公司	0.76	
江苏华文融资租赁有限公司	0.40	0.60
江苏省国际租赁有限公司	0.60	0.70
江苏苏豪融资租赁有限公司	0.30	0.50
江苏资产管理有限公司	3.50	5.50
利程融资租赁（上海）有限公司	0.74	0.00
陆家嘴国际信托有限公司	1.50	3.00

普逸融资租赁（深圳）有限公司	1.12	1.12
上海元晟融资租赁有限公司	0.75	1.25
苏银金融租赁股份有限公司	0.69	1.63
苏州金融租赁股份有限公司	0.27	0.32
苏州园恒融资租赁有限公司	0.50	0.63
通州湾融资租赁（江苏）有限公司	0.50	0.00
盐城国盛融资租赁有限公司	0.71	1.37
浙江国金融资租赁股份有限公司	0.78	0.00
中国金谷国际信托有限责任公司	11.36	0.00
中航国际租赁有限公司	0.00	0.23
中建投信托股份有限公司	0.00	2.00
中融国际信托有限公司	1.18	3.17
国药控股（中国）融资租赁有限公司	0.87	0.00
浙江建设融资租赁有限公司	0.80	0.00
减：一年内到期的长期应付款	15.09	18.46
合计	23.06	16.63

所有者权益分析

近两年一期末融资人所有者权益结构情况表

单位：亿元

项目	2023年9月末		2022年末		2021年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
所有者权益：						
实收资本	50.00	20.97%	50.00	21.09%	40.00	18.87%
资本公积	181.76	76.23%	182.55	77.00%	156.81	73.97%
其他综合收益	-	-	-	-	5.52	2.60%
盈余公积	-	-	-	-	-	-
未分配利润	5.86	2.46%	3.62	1.52%	9.57	4.51%
归属于母公司所有者权益合计	237.62	99.65%	236.16	99.61%	211.89	99.95%
少数股东权益	0.83	0.35%	0.92	0.39%	0.11	0.05%
所有者权益合计	238.45	100.00%	237.08	100.00%	212.00	100.00%

近两年一期末，公司所有者权益分别为 212.00 亿元、237.08 亿元和 238.45 亿元。公司所有者权益逐年增长，主要是由于近年来公司业务规模逐年扩张，从而引起所有者权益逐年增长。

1、实收资本

近两年一期末，公司实收资本分别为 40.00 亿元、50.00 亿元和 50.00 亿元，占所有者权益的比例分别为 18.87%、21.09%和 20.97%。

盐城市盐都区政府国有资产监督管理委员会以现金方式出资 10.00 亿元，以股权方式出资 40.00 亿元，经盐城金穗联合会计师事务所审验并出具盐金穗验（2022）001 号、盐金穗验（2022）002 号、盐金穗验（2022）003 号验资报告。

2、资本公积

近两年一期末，公司资本公积分别为 156.81 亿元、182.55 亿元和 181.76 亿元，占所有者权益的比例分别为 73.97%、77.00%和 76.23%。2022 年末融资人资本公积较 2021 年末增加 25.74 亿元，增幅为 16.41%，主要系盐都区财政局划入的盐都区医疗产业园投资有限公司股权、盐都区国资办划入的污水设备、减免的盐都区财政局应付款项等。

截至 2022 年末资本公积明细情况

单位：亿元

项目	金额
非同一控制企业合并资产评估增值	10.29
资本溢价	163.42
盐都区医疗产业园投资有限公司 1.20%的股权无偿划入	0.02
债务转为资本公积	4.20
资产划拨	7.01
盐城藤咏建设有限公司股权无偿划出	-2.40
合计	182.55

3、未分配利润

近两年一期末，公司未分配利润分别为 9.57 亿元、3.62 亿元和 5.86 亿元，占所有者权益的比例分别为 4.51%、1.52%和 2.46%。

3.2 合并利润表

单位：万元

项目	2023 年 1-9 月份	2022 年度	2021 年度
一、营业收入	194,422.21	225,223.53	184,313.50
减：营业成本	140,674.01	167,421.62	138,133.93
税金及附加	19,153.36	4,026.97	3,078.93
销售费用	1,715.59	1,891.48	2,585.38
管理费用	7,861.76	11,501.81	11,393.52
财务费用	10,508.48	16,801.56	13,133.31
其中：利息费用	15,021.21	20,423.02	18,747.62
利息收入	4,757.64	4,658.58	6,863.35

加：其他收益	12,098.43	23,854.91	22,439.15
投资收益	702.44	216.67	72.29
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-10.79	361.92	1,197.99
信用减值损失（损失以“-”号填列）	795.21	-285.44	7,037.20
资产减值损失	-	-	-
资产处置收益	-	13.41	4.5
二、营业利润	28,094.30	47,741.56	46,739.57
加：营业外收入	14.53	20.08	167.88
减：营业外支出	438.79	684.75	316.25
三、利润总额	27,670.04	47,076.89	46,591.20
减：所得税费用	5,231.84	10,928.84	11,378.43
四、净利润	22,438.19	36,148.05	35,247.12

(1) 利润情况

近两年及一期，融资人的实现营业收入分别为18.43亿元、22.52亿元和19.44亿元，实现净利润分别为3.52亿元、3.61亿元和2.24亿元，经营效益良好。

(2) 期间费用分析

最近两年及一期，融资人期间费用总额分别为2.71亿元、3.02亿元和2.01亿元，分别占当年营业收入的14.71%、13.41%和10.33%。近两年及一期，融资人财务费用增长较快，导致期间费用占营业收入比例有所上升。

3.3 合并现金流量表

单位：万元

项目	2023年1-9月份	2022年度	2021年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金	118,640.78	270,857.85	102,414.76
收到的税费返还	0.00	1,696.29	2,664.95
收到其他与经营活动有关的现金	29,208.43	70,527.68	479,587.35
经营活动现金流入小计	147,849.21	343,081.82	584,667.05
购买商品、接受劳务支付的现金	175,483.77	400,735.08	471,434.06
支付给职工以及为职工支付的现金	4,426.22	6,685.23	5,305.42
支付的各项税费	24,990.27	6,562.12	15,132.84
支付其他与经营活动有关的现金	210,179.75	282,031.26	243,212.14
经营活动现金流出小计	415,080.01	696,013.69	735,084.45
经营活动产生的现金流量净额	-267,230.81	-352,931.87	-150,417.40
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	361.86	544.87	8,528.37
取得投资收益收到的现金	702.44	369.03	402.98
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	0.00	637.35	35.56
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0.00	12,600.00	12,600.00

收到其他与投资活动有关的现金	0.00	208,100.76	-
投资活动现金流入小计	1,064.30	222,252.01	21,566.91
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	20,779.84	31,357.40	82,000.76
投资支付的现金	4,420.00	739.87	34,823.29
支付其他与投资活动有关的现金	10,711.77	-	-
投资活动现金流出小计	35,911.62	32,097.27	116,824.05
投资活动产生的现金流量净额	-34,847.32	190,154.74	-95,257.14
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		108,320.00	-
取得借款收到的现金	1,197,575.00	1,170,561.00	627,974.00
发行债券收到的现金	75,147.52	99,775.00	-
收到其他与筹资活动有关的现金	11,466.16	-	20,680.00
筹资活动现金流入小计	1,284,188.68	1,378,656.00	648,654.00
偿还债务支付的现金	890,821.34	987,044.39	513,647.51
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	66,063.95	75,766.36	63,513.63
支付其他与筹资活动有关的现金		90,042.66	45,415.56
筹资活动现金流出小计	956,885.29	1,152,853.41	622,576.70
筹资活动产生的现金流量净额	327,303.39	225,802.59	26,077.30
四、汇率变动对现金的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额	25,225.27	63,025.46	-219,597.24
加：期初现金及现金等价物余额	63,025.46	-	344,518.19
六、期末现金及现金等价物余额	88,250.73	63,025.46	124,920.95

1、经营活动现金流量分析

近两年一期，融资人经营活动产生的现金流量净额分别为-15.04 亿元、-35.29 亿元和-26.72 亿元。近年来，融资人经营活动现金流量净额持续为负，经营活动现金流以流出为主。

从现金流入方面看，近两年，公司经营活动现金流入分别为 58.47 亿元、34.31 亿元和 14.78 亿元。2021 年度和 2022 年度，公司销售商品、提供劳务收到现金分别为 10.24 亿元和 27.09 亿元；2021 年度和 2022 年度，融资人收到其他与经营活动有关的现金分别为 47.96 亿元和 7.05 亿元。

从现金流出方面看，近两年，公司经营活动现金流出分别为 73.51 亿元和 69.60 亿元。2021 年度和 2022 年度，公司购买商品、接受劳务支付的现金分别为 47.14 亿元和 40.07 亿元。2021 年度和 2022 年度，融资人支付的其他与经营活动有关的现金分别为 24.32 亿元和 28.20 亿元，主要由支付往来款及部分付现性费用构成。

2、投资活动现金流量净额分析

投资活动现金流主要反映公司在对外投资等方面的投入。近两年，公司投资活动产生的现金流量净额分别为-9.53亿元和19.02亿元。近年来，随着融资人业务的不断深入与扩张，投资不断加大，导致了投资活动产生的现金流量净额呈净流出状态。融资人的投资活动现金主要用于盐都区项目建设以及股权投资等。

从投资活动现金流入来看，近两年，公司投资活动现金流入合计分别为2.16亿元和22.23亿元，其中，2022年度融资人收到其他与投资活动有关的现金为20.81亿元，主要为合并报表购买日子公司持有的现金及现金等价物。

从投资活动现金流出来看，近两年，公司投资活动现金流出合计分别为11.68亿元和3.21亿元，其中主要为购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金，2021年度和2022年度，该项支出分别为8.20亿元和3.14亿元。近年来，融资人自持项目建设较多，如蔬菜基地等，前期投入较大。

3、筹资活动现金流量净额分析

近两年，公司筹资活动净现金流量分别是2.61亿元和22.58亿元。总体而言，公司的对外筹资能力较好，可较好地支持到期债务的偿还和正常经营活动的开展。

从现金流入方面看，近两年，公司筹资活动现金流入分别为64.87亿元和137.87亿元，主要是融资人通过银行借款、发行债券和其他融资产品取得的借款，公司筹资活动产生的现金流较为充沛，可以较好地支持到期债务的偿还和正常经营活动的开展。

从现金流出方面看，近两年，公司筹资活动现金流出分别为62.26亿元和115.29亿元，总体呈增长趋势，主要为偿还债务支付的现金上升所致。

3.4 财务指标分析

1、偿债能力分析

近两年末融资人主要偿债能力指标一览表

项目	2022年末	2021年末
资产负债率(%)	49.66	52.89
流动比率	2.34	1.9
速动比率	1.32	1.05
EBITDA(万元)	70,957.58	69,409.29
EBITDA利息保障倍数	1.06	1.13

近年来融资人经营规模扩张迅速，融资人通过积极利用财务杠杆，加快负债结构的调整，流动性指标保持较好水平。近两年末，公司的流动比率分别为 1.90 和 2.34，速动比率分别为 1.05 和 1.32，融资人资产的流动性维持在较好的水平，短期偿债能力较好。

近两年末，公司的资产负债率分别为 52.89%和 49.66%，为了满足业务规模扩张的资金需求，公司通过银行借款、发行债券等债务融资方式筹集资金，公司债务规模持续扩大。2022 年，融资人获得股东注资投入，资产负债率较 2021 年末有所下降。总体而言，公司资产负债率保持在合理水平。

近两年末，融资人 EBITDA 利息保障倍数分别为 1.13 和 1.06，EBITDA 可以覆盖一年的利息支出。

2、营运能力分析

近两年末融资人主要营运效率指标一览表

单位：次/年

项目	2022 年末	2021 年末
应收账款周转率	3.09	2.4
存货周转率	0.1	0.1
总资产周转率	4.89	4.47

近两年末，融资人的应收账款周转率分别为 2.40 和 3.09，应收账款周转率呈现增长趋势，主要系融资人应收账款收回情况较好所致。融资人的应收账款主要集中在工程施工、土地整理、房地产开发业务上。

近两年末，公司存货周转率分别为 0.10 和 0.10，存货周转率偏低，主要因为公司存货中未完工结转的工程施工建设项目、土地开发项目规模较大，而基础设施建设项目、土地开发项目存在建设周期长，投资规模大，建成后收入分期确认等特点，导致了存货规模远大于融资人同期收入规模。

近两年末，公司总资产周转率分别为 0.05 和 0.05，总资产周转率处于较低水平，主要是近年来融资人加大了对工程施工和土地整理项目的投入，存货规模逐年上升，总资产周转速度处在较低水平，资产运用率不高。这与融资人从事的基础设施业务的投资大且回报期长的行业特点有关。

四、其他重要情况

4.1 融资和担保情况

1、融资情况（截至 2023 年 9 月末）

(1) 总负债方面，融资人在 58 家机构的有息负债余额是 145.82 亿元，平均余额 2.51 亿元；债券融资 17.67 亿元，合计有息负债 163.49 亿元。融资余额排名前三的机构分别是：江苏银行 22.72 亿元、中国农业银行 17.50 亿元和金谷国际信托 11.36 亿元。

A. 交易机构方面：融资人在 40 家金融机构共融资 131.10 亿元（其中：银行 106.97 亿元、信托 21.47 亿元、金租 2.66 亿元），平均余额 3.20 亿元，占比 80.19%；融资租赁共 10.82 亿元，占比 6.62%；小贷融资 0.40 亿元，占比 0.24%；其他共 3.50 亿元，占比 2.14%（其他融资债券人为江苏资产管理有限公司）；债券融资 17.67 亿元，占比 10.81%。

类别	金额	占比
金融机构	131.10	80.19%
银行融资	106.97	65.43%
信托融资	21.47	13.13%
金融租赁	2.66	1.63%
融资租赁	10.82	6.62%
小贷融资	0.40	0.24%
其他	3.50	2.14%
债券融资	17.67	10.81%
合计	163.49	100.00%

B. 到期时间方面：2023 年到期 22.27 亿元，占总息有息负债的 13.62%；2024 年到期 41.66 亿元，占比 25.48%；2025 年到期 28.74 亿元，占比 17.58%；2026 年到期 13.97 亿元，占比 8.54%；2027 年到期 10.27 亿元，占比 6.28%；2028 年及以后到期 46.60 亿元，占比 28.50%。

到期时间	金额	占比
2023 年	22.27	13.62%
2024 年	41.66	25.48%
2025 年	28.74	17.58%
2026 年	13.97	8.54%
2027 年	10.27	6.28%
2028 年及以后	46.60	28.50%
合计	163.49	100.00%

C. 当年新增方面：2023 年 1-9 月，融资人新增融资 89.08 亿元，其中新增金融机构融资 71.85 亿元、融资租赁 5.66 亿元、小贷融资 0.40 亿元、其他融资 3.50 亿元和债券融资 7.67 亿元。新增信托融资三笔，分别是：金谷国际信托 11.36 亿元、渤海国际信托 0.95 亿元和华鑫国际信托 0.70 亿元。

类别	金额	占比
金融机构	71.85	80.66%
银行融资	58.08	65.20%
信托融资	13.01	14.60%
金融租赁	0.76	0.86%
融资租赁	5.66	6.35%
小贷融资	0.40	0.45%
其他	3.50	3.93%
债券融资	7.67	8.61%
合计	89.08	100.00%

(2) 当地金融机构（银行、信托、金租）融资方面，融资人在32家当地机构的融资余额是108.79亿元，平均余额3.40亿元，当地金融机构融资规模占比=当地机构融资余额/有息负债余额（不含债券）=108.79/145.82=74.61%。

(3) 信托公司融资方面，融资人在7家信托公司的融资余额合计是21.47亿元，平均余额3.07亿元。金额排名前五的信托公司分别是：金谷国际信托11.36亿元、华鑫国际信托2.70亿元、国投泰康信托2.29亿元、国联信托1.50亿元和陆家嘴国际信托1.50亿元。

信托公司名称	余额	占比
渤海国际信托有限公司	0.95	4.42%
国联信托股份有限公司	1.50	6.98%
国投泰康信托有限公司	2.29	10.66%
华鑫国际信托有限公司	2.70	12.56%
陆家嘴国际信托有限公司	1.50	6.98%
金谷国际信托有限责任公司	11.36	52.88%
中融国际信托有限公司	1.18	5.49%
总计	21.47	100.00%

(4) 短期负债/总有息负债=(短期借款+一年内到期非流动负债)/(有息负债+债券余额)=(42.14+22.61)/163.49=39.60%。

(5) 下为2023年9月末融资人融资明细（单位：万元）

贷款银行	借款类别	借款起始日	借款终止日	期末余额
北京国资融资租赁股份有限公司	融资租赁	2023/02/24	2026/03/20	9,987.63
渤海国际信托有限公司	信托融资	2023/05/31	2024/05/31	9,500.00
渤海银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/09/19	2023/10/18	19,000.00
渤海银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/09/19	2023/10/18	9,300.00
渤海银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/09/19	2023/10/18	14,500.00
渤海银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/09/20	2023/10/19	19,000.00
渤海银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/09/20	2023/10/19	20,000.00
渤海银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/09/21	2023/10/20	4,600.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

光大银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/08/29	2023/11/26	4,750.00
光大银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/06/28	2029/11/27	3,720.00
光大银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/08/19	2029/11/27	930.00
广发银行股份有限公司南京城中支行	银行借款	2022/12/09	2023/12/08	5,000.00
国开发展基金有限公司	银行借款	2016/03/14	2036/03/13	6,500.00
国联信托股份有限公司	信托融资	2021/12/24	2023/10/24	15,000.00
国泰租赁有限公司	融资租赁	2022/06/16	2025/06/20	7,850.79
国投泰康信托有限公司	信托融资	2022/10/21	2024/10/21	8,000.00
国投泰康信托有限公司	信托融资	2022/12/02	2024/12/02	3,220.00
国投泰康信托有限公司	信托融资	2022/09/30	2024/09/30	2,868.00
国投泰康信托有限公司	信托融资	2022/10/14	2024/10/14	2,460.00
国投泰康信托有限公司	信托融资	2022/11/25	2024/11/25	2,040.00
国投泰康信托有限公司	信托融资	2022/12/16	2024/12/16	1,700.00
国投泰康信托有限公司	信托融资	2022/11/18	2024/11/18	1,670.00
国投泰康信托有限公司	信托融资	2022/12/23	2024/12/23	940.00
国药控股（中国）融资租赁有限公司	融资租赁	2023/07/21	2025/07/21	4,360.13
国药控股（中国）融资租赁有限公司	融资租赁	2023/07/21	2025/07/21	4,360.13
恒丰银行股份有限公司南京分行	银行借款	2023/08/02	2024/08/01	8,900.00
恒丰银行股份有限公司南京分行	银行借款	2023/07/24	2024/07/23	6,000.00
恒丰银行股份有限公司南京分行	银行借款	2023/02/10	2024/02/09	9,400.00
恒丰银行股份有限公司南京分行	银行借款	2023/07/24	2024/07/23	6,500.00
恒丰银行股份有限公司南京新街口支行	银行借款	2023/05/25	2024/05/24	5,000.00
弘创融资租赁有限公司	融资租赁	2023/06/21	2025/06/20	5,439.32
弘创融资租赁有限公司	融资租赁	2023/07/03	2025/07/02	4,226.93
湖北金融租赁股份有限公司	金融租赁	2021/11/18	2026/11/18	9,327.56
华夏银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/09/20	2024/09/19	9,300.00
华夏银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/12/15	2023/12/13	14,500.00
华夏银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/06/13	2024/06/13	6,800.00
华夏银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/02/18	2024/02/16	985.00
华夏银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2021/11/18	2028/01/04	3,360.00
华夏银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/04	2028/01/04	1,012.00
华夏银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/02/28	2028/02/18	1,729.00
华夏银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/04	2028/01/04	3,731.00
华鑫国际信托有限公司	信托融资	2023/09/01	2025/09/01	2,089.00
华鑫国际信托有限公司	信托融资	2023/09/15	2025/09/15	410.00
华鑫国际信托有限公司	信托融资	2023/09/08	2025/09/08	500.00
华鑫国际信托有限公司	信托融资	2023/09/08	2025/09/08	918.00
华鑫国际信托有限公司	信托融资	2023/09/22	2025/09/22	1,554.00
华鑫国际信托有限公司	信托融资	2023/09/28	2025/09/28	500.00
华鑫国际信托有限公司	信托融资	2023/09/28	2025/09/28	1,010.00
华鑫国际信托有限公司	信托融资	2022/02/08	2024/01/29	17,800.00
华鑫国际信托有限公司	信托融资	2022/01/30	2024/01/30	2,200.00
徽商银行股份有限公司南京分行	银行借款	2022/11/23	2023/11/23	7,700.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

徽商银行股份有限公司南京分行	银行借款	2022/11/24	2023/11/24	6,740.00
徽银金融租赁有限公司	金融租赁	2023/01/06	2025/01/06	7,618.89
江苏滨海农村商业银行城北支行	银行借款	2021/04/02	2024/02/05	375.00
江苏滨海农村商业银行城北支行	银行借款	2021/06/01	2024/02/05	125.00
江苏常熟农村商业银行股份有限公司	银行借款	2023/04/24	2024/04/23	1,900.00
江苏常熟农村商业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/01/09	2024/01/08	3,500.00
江苏常熟农村商业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/01/09	2024/01/08	1,000.00
江苏常熟农村商业银行盐城分行	银行借款	2023/06/30	2024/06/29	1,900.00
江苏常熟农村商业银行有限公司盐城分行	银行借款	2023/04/24	2024/04/23	1,900.00
江苏大丰农村商业银行股份有限公司	银行借款	2023/04/28	2024/04/28	1,000.00
江苏华文融资租赁有限公司	融资租赁	2022/01/01	2025/12/31	4,000.00
江苏建湖农村商业银行股份有限公司上冈支行	银行借款	2023/01/19	2024/01/18	2,000.00
江苏昆山农村商业银行股份有限公司盐都支行	银行借款	2023/01/03	2023/12/19	1,000.00
江苏射阳农村商业银行股份有限公司	银行借款	2023/08/04	2024/07/15	2,700.00
江苏射阳农村商业银行股份有限公司	银行借款	2023/06/12	2024/06/10	2,000.00
江苏射阳农村商业银行股份有限公司	银行借款	2023/01/10	2024/01/09	1,000.00
江苏射阳农村商业银行股份有限公司	银行借款	2022/05/13	2030/04/26	932.50
江苏射阳农村商业银行股份有限公司	银行借款	2022/02/28	2024/12/20	650.00
江苏射阳农村商业银行股份有限公司文华支行	银行借款	2022/11/17	2023/11/10	1,000.00
江苏射阳农村商业银行股份有限公司文华支行	银行借款	2020/06/29	2028/06/10	900.00
江苏射阳农村商业银行股份有限公司文华支行	银行借款	2023/05/10	2024/05/09	3,000.00
江苏省国际租赁有限公司	融资租赁	2021/06/01	2026/06/01	6,000.00
江苏苏豪融资租赁有限公司	融资租赁	2022/07/29	2025/07/29	2,998.23
江苏苏宁银行股份有限公司	银行借款	2023/03/10	2024/03/09	3,000.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2023/03/09	2024/03/05	4,900.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2023/09/20	2024/09/18	1,000.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2022/01/28	2029/12/20	3,000.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2022/03/11	2029/12/20	1,450.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2020/01/22	2027/12/22	840.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2020/01/22	2027/12/22	800.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2022/06/28	2031/06/25	2,850.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2022/03/17	2029/06/20	500.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2022/03/17	2029/12/20	500.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2022/03/17	2027/06/20	400.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2022/03/17	2027/12/20	400.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2022/03/17	2028/06/20	400.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2022/03/17	2028/12/20	400.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2022/03/17	2025/06/20	300.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2022/03/17	2025/12/20	300.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2022/03/17	2026/06/20	300.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2022/03/17	2026/12/20	300.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2022/03/17	2024/06/20	200.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2022/03/17	2024/12/20	200.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2022/03/17	2023/12/20	150.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司潘黄支行	银行借款	2019/11/20	2023/12/20	2,000.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司盐都区支行	银行借款	2023/09/26	2024/09/20	4,500.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司盐龙支行	银行借款	2022/12/20	2023/12/19	2,800.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司营业部	银行借款	2021/02/07	2030/12/31	3,900.00
江苏盐城农村商业银行盐都区支行	银行借款	2022/10/19	2023/10/15	850.00
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/04/13	2024/04/13	12,000.00
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/03/30	2024/10/09	5,000.00
江苏银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/05/29	2024/05/23	800.00
江苏银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/01/20	2024/01/18	4,600.00
江苏银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/09/16	2030/09/07	5,000.00
江苏银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/01/01	2030/09/07	5,000.00
江苏银行股份有限公司盐城文峰支行	银行借款	2023/05/18	2024/05/17	4,400.00
江苏银行股份有限公司盐城文峰支行	银行借款	2023/06/16	2024/06/15	5,500.00
江苏银行股份有限公司盐城文峰支行	银行借款	2023/04/23	2024/04/22	5,500.00
江苏银行股份有限公司盐城文峰支行	银行借款	2023/06/26	2030/06/24	28,000.00
江苏银行股份有限公司盐城文峰支行	银行借款	2022/03/22	2027/12/22	11,250.00
江苏银行股份有限公司盐城文峰支行	银行借款	2022/07/15	2027/12/22	150.00
江苏银行股份有限公司盐城文峰支行	银行借款	2023/01/12	2028/12/19	20,411.00
江苏银行股份有限公司盐城文峰支行	银行借款	2023/01/06	2028/12/19	20,000.00
江苏银行股份有限公司盐城文峰支行	银行借款	2023/02/01	2028/12/19	3,148.00
江苏银行股份有限公司盐城文峰支行	银行借款	2021/01/04	2030/12/31	1,700.00
江苏银行股份有限公司盐城文峰支行	银行借款	2021/01/01	2030/12/31	15,300.00
江苏银行股份有限公司盐城文峰支行	银行借款	2022/12/23	2032/11/20	10,000.00
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/01/19	2024/01/18	1,650.00
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/07/21	2023/10/20	8,000.00
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/08/03	2023/11/02	3,017.00
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/08/22	2023/11/21	8,104.00
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/09/18	2023/12/17	16,088.00
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/06/30	2024/06/29	800.00
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/01/19	2024/01/18	2,800.00
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/12/12	2023/11/06	950.00
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2021/06/30	2030/06/25	9,187.50
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2030/06/25	11,812.50
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2019/05/15	2028/05/14	2,000.00
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2019/01/09	2023/12/07	1,750.00
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2019/01/02	2028/11/30	3,250.00
江苏资产管理有限公司	其他	2023/04/28	2024/05/10	35,000.00
交通银行股份有限公司盐城城中支行	银行借款	2022/12/31	2023/12/20	600.00
交通银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/06/28	2024/06/27	600.00
交通银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/09/20	2024/09/05	300.00
利程融资租赁（上海）有限公司	融资租赁	2023/01/03	2026/01/03	7,436.04
陆家嘴国际信托有限公司	信托融资	2022/07/08	2024/07/08	7,020.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

陆家嘴国际信托有限公司	信托融资	2022/07/15	2024/07/15	3,250.00
陆家嘴国际信托有限公司	信托融资	2022/07/22	2024/07/22	4,560.00
陆家嘴国际信托有限公司	信托融资	2022/07/29	2024/07/29	170.00
南京银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/11/16	2023/11/14	3,200.00
南京银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/01/03	2023/12/25	1,000.00
南京银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/01/01	2029/12/20	5,000.00
南京银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/01/07	2029/12/20	10,000.00
南京银行股份有限公司盐城盐都支行（理财直融）	银行借款	2022/12/08	2023/12/08	19,800.00
南京银行股份有限公司盐城盐都支行（理财直融）	银行借款	2022/12/02	2024/12/02	10,000.00
南京银行股份有限公司盐都支行	银行借款	2023/08/09	2024/02/08	3,000.00
普逸融资租赁（深圳）有限公司	融资租赁	2021/11/27	2024/11/27	168.00
普逸融资租赁（深圳）有限公司	融资租赁	2021/11/28	2024/11/28	10.00
普逸融资租赁（深圳）有限公司	融资租赁	2021/11/29	2024/11/29	20.00
普逸融资租赁（深圳）有限公司	融资租赁	2021/11/30	2023/11/30	97.00
普逸融资租赁（深圳）有限公司	融资租赁	2021/11/30	2024/11/30	610.00
普逸融资租赁（深圳）有限公司	融资租赁	2021/11/30	2023/11/30	140.00
普逸融资租赁（深圳）有限公司	融资租赁	2021/12/01	2024/12/01	1,392.00
普逸融资租赁（深圳）有限公司	融资租赁	2021/12/01	2023/12/01	706.00
普逸融资租赁（深圳）有限公司	融资租赁	2021/12/02	2024/12/02	8,038.00
上海银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/02/09	2024/02/09	900.00
上海元晟融资租赁有限公司	融资租赁	2021/02/04	2025/01/03	3,750.00
上海元晟融资租赁有限公司	融资租赁	2021/02/04	2025/01/03	3,750.00
江苏苏宁银行股份有限公司	银行借款	2023/09/01	2024/08/31	2,000.00
苏银金融租赁股份有限公司	金融租赁	2019/03/11	2024/03/11	3,505.05
苏银金融租赁股份有限公司	金融租赁	2021/08/20	2024/08/20	2,363.06
苏银金融租赁股份有限公司	金融租赁	2022/01/05	2025/01/05	1,053.29
苏州金融租赁股份有限公司	金融租赁	2020/10/15	2023/10/15	2,717.91
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/12/21	2023/12/20	4,700.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2023/11/15	50.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2024/05/15	60.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2024/11/15	60.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2025/05/15	60.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2025/11/15	60.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2026/05/15	50.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2026/11/15	50.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2027/05/15	50.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2027/11/15	50.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2028/05/15	70.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2028/11/15	70.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2029/05/15	70.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2029/11/15	70.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2030/05/15	70.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2030/11/15	70.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

苏州园恒融资租赁有限公司	融资租赁	2021/12/15	2025/12/15	5,000.00
宿迁市高新区科技小额贷款有限公司	小贷融资	2023/08/28	2025/08/27	2,000.00
宿迁市高新区科技小额贷款有限公司	小贷融资	2023/08/28	2025/08/27	2,000.00
通州湾融资租赁(江苏)有限公司	融资租赁	2023/03/17	2026/03/17	5,000.00
兴业银行	债券融资	2022/04/22	2025/04/22	50,000.00
兴业银行	债券融资	2022/06/24	2025/06/24	50,000.00
盐城国盛融资租赁有限公司	融资租赁	2021/05/10	2024/05/10	7,055.19
邮政储蓄银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/03/23	2024/03/22	1,000.00
浙江国金融资租赁股份有限公司	融资租赁	2023/06/21	2026/06/23	7,800.00
浙江建设融资租赁有限公司	融资租赁	2023/09/20	2027/09/20	8,000.00
浙商银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/04/07	2024/04/01	9,500.00
中国工商银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/03/29	2024/03/28	960.00
中国工商银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/06/21	2024/06/20	960.00
中国工商银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/03/01	2033/03/01	6,000.00
中国工商银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/06/20	2033/03/01	3,000.00
中国工商银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/08/30	2033/03/01	490.00
中国光大银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/08/24	2024/08/23	4,500.00
中国光大银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/03/03	2024/03/02	5,500.00
中国光大银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/05/12	2024/05/11	8,000.00
中国光大银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/04/26	2024/04/25	5,000.00
中国建设银行股份有限公司盐城城南支行	银行借款	2020/01/01	2027/12/25	25,650.00
中国建设银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/03/23	2024/03/22	9,500.00
中国建设银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/02/01	2024/01/30	9,500.00
中国建设银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/03/20	2024/03/20	9,500.00
中国建设银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/02/07	2028/12/15	36,627.00
中国建设银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2021/12/27	2032/11/30	1,000.00
中国建设银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2032/11/30	17,300.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/03/17	2025/03/17	3,320.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/03/24	2025/03/24	4,300.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/03/31	2025/03/31	3,170.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/03/31	2025/03/31	5,590.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/04/07	2025/04/07	11,380.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/04/07	2025/04/07	5,280.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/04/14	2025/04/14	2,020.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/04/14	2025/04/14	4,930.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/04/21	2025/04/21	3,730.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/04/21	2025/04/21	220.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/04/21	2025/04/21	5,330.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/04/28	2025/04/28	7,530.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/04/28	2025/04/28	1,230.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/05/08	2025/05/08	2,530.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/05/12	2025/05/12	4,370.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/05/12	2025/05/12	13,250.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/05/19	2025/05/19	4,390.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/06/09	2025/06/09	3,200.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/06/21	2025/06/21	1,470.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/06/28	2025/06/28	2,530.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/07/07	2025/07/07	1,690.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/07/14	2025/07/14	1,240.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/07/21	2025/07/21	3,110.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/07/28	2025/07/28	2,270.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/08/04	2025/08/04	1,670.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/08/11	2025/08/11	2,860.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/08/18	2025/08/18	3,420.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/08/25	2025/08/25	1,040.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/09/01	2025/09/01	1,930.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/09/08	2025/09/08	1,140.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/09/15	2025/09/15	780.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/09/15	2025/09/15	200.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/09/22	2025/09/22	1,140.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/09/22	2025/09/22	1,310.00
中国民生银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/08/31	2030/08/19	6,000.00
中国农业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/06/17	2024/06/17	9,500.00
中国农业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/01/01	2023/12/20	400.00
中国农业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/02/18	2028/06/15	10,000.00
中国农业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/02/18	2028/12/15	7,444.00
中国农业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/02/18	2026/12/15	5,500.00
中国农业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/26	2026/06/15	5,000.00
中国农业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2027/06/15	4,000.00
中国农业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/30	2027/12/15	4,000.00
中国农业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/30	2027/06/15	3,500.00
中国农业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/02/02	2027/12/15	3,500.00
中国农业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/28	2026/06/15	2,500.00
中国农业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2026/12/15	2,000.00
中国农业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2021/04/02	2024/02/05	1,000.00
中国农业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2021/06/01	2024/02/05	5,000.00
中国农业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/03/11	2024/12/10	4,750.00
中国农业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/02/26	2024/06/10	500.00
中国农业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/03/11	2024/06/10	4,250.00
中国农业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/02/26	2023/12/10	2,850.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2021/12/29	2023/11/15	650.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2021/12/29	2024/05/15	740.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2021/12/29	2024/11/15	400.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2024/11/15	340.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2025/05/15	740.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2025/11/15	740.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2026/05/15	850.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2026/11/15	850.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2027/05/15	850.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2027/11/15	850.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2028/05/15	930.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2028/11/15	930.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2029/05/15	930.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2029/11/15	930.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2030/05/15	1,030.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2030/11/15	1,030.00
中国农业银行股份有限公司盐城中汇支行	银行借款	2023/06/15	2024/03/04	9,500.00
中国农业银行股份有限公司盐城中汇支行	银行借款	2023/02/07	2024/02/06	7,600.00
中国农业银行股份有限公司盐城中汇支行	银行借款	2023/06/14	2024/03/04	9,500.00
中国农业银行股份有限公司盐城中汇支行	银行借款	2023/01/05	2024/01/04	9,500.00
中国农业银行股份有限公司盐城中汇支行	银行借款	2020/06/19	2029/06/18	8,150.00
中国农业银行股份有限公司盐城中汇支行	银行借款	2020/10/01	2032/06/18	6,000.00
中国农业银行股份有限公司盐城中汇支行	银行借款	2023/01/10	2032/11/20	10,700.00
中国农业银行股份有限公司盐城中汇支行	银行借款	2023/01/01	2028/12/20	11,600.00
中国农业银行股份有限公司盐城中汇支行	银行借款	2023/01/01	2030/12/20	6,000.00
中国农业银行股份有限公司盐城中汇支行	银行借款	2023/01/01	2033/03/07	8,000.00
中国银行股份有限公司盐城城南新区支行	银行借款	2020/01/22	2025/12/22	3,410.00
中国银行股份有限公司盐城城南新区支行	银行借款	2020/01/22	2027/12/22	7,200.00
中国银行股份有限公司盐城城南新区支行	银行借款	2020/01/22	2025/12/22	2,800.00
中国银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/08/31	2029/12/24	6,630.00
中国银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/08/31	2029/12/24	2,070.00
中国银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/01/11	2031/12/22	7,000.00
中国银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/06/27	2031/12/22	3,700.00
中国银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/03/18	2027/12/22	30,750.00
中国银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/06/21	2027/12/22	450.00
中国银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/01/06	2031/12/22	16,200.00
中国银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/05/12	2029/12/20	4,667.50
中国邮政储蓄银行股份有限公司江苏分行	银行借款	2023/03/22	2024/03/21	1,000.00
中国邮政储蓄银行股份有限公司江苏省分行	银行借款	2022/12/19	2031/12/22	17,000.00
中国邮政储蓄银行股份有限公司盐城市分行	银行借款	2023/03/16	2024/03/15	1,000.00
中国邮政储蓄银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/02/28	2024/02/27	1,000.00
中融国际信托有限公司	信托融资	2022/10/14	2024/09/30	4,220.00
中融国际信托有限公司	信托融资	2022/10/19	2024/09/30	2,830.00
中融国际信托有限公司	信托融资	2022/09/30	2024/09/30	2,210.00
中融国际信托有限公司	信托融资	2022/10/12	2024/09/30	1,830.00
中融国际信托有限公司	信托融资	2022/10/09	2024/09/30	710.00
中信银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/03/31	2036/12/20	15,000.00
中信银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/05/31	2036/12/20	20,000.00
中信银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/12/21	2028/12/19	20,000.00

中信银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/01/11	2028/12/19	20,411.00
中信银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/01/18	2028/12/19	3,148.00
中原证券	债券融资	2023/06/29	2026/06/28	20,000.00
中原证券	债券融资	2023/06/29	2026/06/28	37,500.00
中原证券	债券融资	2023/06/29	2026/06/28	15,300.00
中原证券	债券融资	2023/06/29	2026/06/28	3,900.00
合计				1,634,945.14

2、担保情况

截至2023年9月末，融资人对外担保余额110.20亿元，占同期净资产的46.22%，其中对民营企业担保7.37亿元，占比6.69%，为孙公司盐城市盐都区融资担保有限公司担保业务，单笔担保金额以几百万元为主，风险可控。其余被担保对象均为当地国有企业，代偿风险较低。担保明细如下：

被担保企业名称	开立日期	到期日	余额（万元）
盐城子悦贸易有限公司	2022/12/13	2023/12/10	300.00
盐城众久智能科技有限公司	2023/06/28	2024/06/24	100.00
盐城中铃汽车销售服务有限公司	2023/04/13	2024/04/08	200.00
盐城咏全建设有限公司	2023/02/10	2034/01/28	50,800.00
盐城永安科技有限公司	2023/06/28	2023/12/19	1,000.00
盐城易千禾钢构工程有限公司	2023/06/28	2024/06/27	500.00
盐城屹威工程设备有限公司	2023/04/01	2024/03/30	300.00
盐城一鸣液压设备有限公司	2023/07/24	2024/07/14	250.00
盐城盐都现代物流园投资发展有限公司	2023/01/06	2025/01/06	7,618.89
盐城盐都现代商务商贸投资发展有限公司	2023/05/05	2024/04/10	2,650.00
盐城沿海农开投资发展有限公司	2022/05/19	2031/10/20	9,175.00
盐城沿海农开投资发展有限公司	2023/01/01	2031/10/20	7,075.00
盐城亚邦物流中心有限公司	2023/09/25	2024/09/24	1,000.00
盐城雅楠智能科技有限公司	2022/12/19	2023/12/15	200.00
盐城兴冈建设投资有限公司	2018/06/27	2025/12/05	3,850.00
盐城兴冈建设投资有限公司	2018/06/27	2026/04/20	3,850.00
盐城兴冈建设投资有限公司	2018/06/27	2024/12/05	250.00
盐城兴冈建设投资有限公司	2018/06/27	2025/06/05	250.00
盐城兴冈建设投资有限公司	2018/06/27	2024/06/05	250.00
盐城兴冈建设投资有限公司	2018/06/27	2023/12/05	250.00
盐城鑫龙航务工程有限公司	2023/06/02	2024/05/20	230.00
盐城新欣物业有限公司	2023/09/25	2024/09/20	300.00
盐城昕宏烨贸易有限公司	2022/12/09	2023/12/05	250.00
盐城心晨商贸有限公司	2022/11/22	2023/11/15	150.00

盐城祥禾瑞粮油机械有限公司	2023/02/25	2024/02/20	150.00
盐城苏星交通工程有限公司	2020/07/17	2027/12/20	15,250.00
盐城市张庄全民双创园建设投资有限公司	2023/08/31	2026/08/31	5,000.00
盐城市裕丰生态农业发展有限公司	2023/08/25	2033/08/24	5,000.00
盐城市裕丰生态农业发展有限公司	2023/09/20	2033/08/24	2,000.00
盐城市裕丰生态农业发展有限公司	2023/08/25	2033/08/24	5,000.00
盐城市裕丰生态农业发展有限公司	2023/09/20	2033/08/24	2,000.00
盐城市友爱建筑劳务有限公司	2023/07/21	2024/07/20	100.00
盐城市盐都区天宝纸箱包装厂	2023/01/13	2024/01/10	200.00
盐城市盐都区绿岛家庭农场	2023/09/15	2024/09/12	300.00
盐城市盐都区龙腾村镇建设综合开发有限公司	2022/12/23	2023/12/21	800.00
盐城市盐都区龙冈水务有限公司	2023/01/12	2023/12/28	700.00
盐城市盐都区林森标牌厂	2022/10/20	2023/10/13	150.00
盐城市盐都区吴之亮环保建材有限公司	2023/01/04	2024/01/03	500.00
盐城市盐都区甘露水务有限公司	2022/03/09	2027/03/10	7,349.81
盐城市盐都区甘露水务有限公司	2022/02/10	2027/02/10	7,349.81
盐城市盐都区甘露水务有限公司	2023/04/27	2024/04/26	2,000.00
盐城市盐都区第二人民医院	2023/03/23	2024/03/21	2,303.00
盐城市盐都区城市建设发展有限公司	2023/07/18	2024/07/17	15,400.00
盐城市盐都区城市建设发展有限公司	2023/07/20	2037/04/01	9,000.00
盐城市盐都七星现代农业发展有限公司	2023/09/28	2024/08/31	2,500.00
盐城市盐都七星现代农业发展有限公司	2023/06/30	2024/06/25	1,000.00
盐城市盐都七星现代农业发展有限公司	2023/03/06	2030/12/23	9,000.00
盐城市盐都七星现代农业发展有限公司	2023/01/20	2030/12/23	15,000.00
盐城市盐都七星现代农业发展有限公司	2023/09/26	2024/09/25	3,000.00
盐城市盐都七星现代农业发展有限公司	2023/01/19	2024/01/18	3,800.00
盐城市盐都七星现代农业发展有限公司	2023/04/26	2028/04/10	13,699.96
盐城市盐都交通建设发展有限公司	2021/09/01	2027/12/20	19,200.00
盐城市盐都交通建设发展有限公司	2016/12/15	2026/12/14	15,200.00
盐城市盐都交通建设发展有限公司	2020/08/14	2026/02/20	5,250.00
盐城市盐都交通建设发展有限公司	2020/02/21	2026/02/20	5,250.00
盐城市盐都交通建设发展有限公司	2020/09/11	2027/12/20	4,937.50
盐城市轩禾农业发展有限公司	2021/01/11	2029/12/21	3,600.00
盐城市轩禾农业发展有限公司	2021/03/30	2029/12/21	3,140.00
盐城市轩禾农业发展有限公司	2023/04/26	2030/12/30	500.00
盐城市轩禾农业发展有限公司	2023/04/26	2030/06/30	500.00
盐城市轩禾农业发展有限公司	2023/04/26	2029/12/30	400.00
盐城市轩禾农业发展有限公司	2023/04/26	2031/06/30	400.00
盐城市轩禾农业发展有限公司	2023/04/26	2028/12/30	400.00
盐城市轩禾农业发展有限公司	2023/04/26	2031/12/30	400.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

盐城市轩禾农业发展有限公司	2023/04/26	2029/06/30	400.00
盐城市兴达建材商贸有限公司	2023/09/25	2024/09/14	1,000.00
盐城市彤岗贸易有限公司	2023/02/27	2024/02/15	300.00
盐城市顺吉贸易有限公司	2023/03/28	2024/03/15	260.00
盐城市水绿新城建设投资有限公司	2022/11/08	2023/11/04	1,000.00
盐城市水绿新城建设投资有限公司	2022/11/08	2023/11/04	2,200.00
盐城市圣华新型建材有限公司	2022/10/28	2023/10/20	100.00
盐城市邵氏大闸蟹有限公司	2023/01/16	2024/01/10	650.00
盐城市润锦建材有限公司	2023/04/20	2024/04/12	200.00
盐城市润蒋建设投资有限公司	2023/05/11	2024/05/08	2,850.00
盐城市润蒋建设投资有限公司	2023/03/17	2024/03/16	2,700.00
盐城市瑞尚金贸易有限公司	2023/05/31	2024/05/30	1,000.00
盐城市瑞荣建设投资有限公司	2020/02/01	2025/12/31	8,500.00
盐城市荣泰建筑劳务有限公司	2023/03/22	2024/03/09	1,000.00
盐城市荣泰打捞疏浚工程有限责任公司	2023/03/17	2024/03/08	1,000.00
盐城市乾裕新型建材有限公司	2023/02/27	2024/02/15	500.00
盐城市乾锋机械制造有限公司	2023/09/01	2024/08/26	100.00
盐城市奇弘建材有限公司	2022/12/14	2023/12/10	350.00
盐城市普天涂装工业有限公司	2023/01/11	2024/01/10	500.00
盐城市诺科机械科技有限公司	2023/01/10	2024/01/05	150.00
盐城市农兴绿化工程有限公司	2022/08/04	2027/08/10	8,300.86
盐城市农兴绿化工程有限公司	2022/04/28	2027/04/10	8,300.86
盐城市鸣缘建材商贸有限公司	2023/05/24	2024/05/22	500.00
盐城市明磊纺织器材有限公司	2023/09/11	2024/09/10	310.00
盐城市洛基贸易有限公司	2022/12/13	2023/12/12	300.00
盐城市丽帆玻线有限公司	2023/06/13	2024/06/07	100.00
盐城市力动机械有限公司	2023/02/27	2024/02/26	300.00
盐城市宽耀贸易有限公司	2023/03/16	2024/03/07	500.00
盐城市科恒达材料有限公司	2023/08/04	2024/07/20	200.00
盐城市久泰商品混凝土有限公司	2023/04/13	2023/12/02	400.00
盐城市九洲汽车配件有限公司	2022/12/07	2023/12/05	500.00
盐城市泾口生态旅游开发有限公司	2021/07/16	2028/07/12	4,714.30
盐城市泾口生态旅游开发有限公司	2023/07/28	2024/07/26	1,700.00
盐城市金群门窗有限公司	2023/09/25	2024/09/19	400.00
盐城市金谷物资有限公司	2023/01/13	2024/01/10	500.00
盐城市金地米业有限公司	2023/03/03	2024/02/25	100.00
盐城市吉麦得超市有限公司	2023/01/07	2024/01/05	100.00
盐城市华峰化工机械制造有限公司	2023/07/26	2024/07/25	100.00
盐城市华春物资有限公司	2023/07/26	2024/07/25	600.00
盐城市富鸿安农业科技发展有限公司	2022/03/28	2029/03/24	16,000.00

盐城市富鸿安农业科技发展有限公司	2022/09/23	2029/03/24	1,700.00
盐城市富鸿安农业科技发展有限公司	2022/08/26	2025/08/06	500.00
盐城市富鸿安农业科技发展有限公司	2022/08/26	2025/02/06	500.00
盐城市富鸿安农业科技发展有限公司	2022/08/26	2024/02/06	500.00
盐城市富鸿安农业科技发展有限公司	2022/08/26	2024/08/06	500.00
盐城市富鸿安农业科技发展有限公司	2023/01/01	2032/02/06	900.00
盐城市富鸿安农业科技发展有限公司	2023/01/01	2031/08/06	200.00
盐城市富鸿安农业科技发展有限公司	2023/01/01	2032/08/06	6,500.00
盐城市富辰包装有限公司	2023/01/11	2024/01/05	260.00
盐城市福奇混凝土有限公司	2023/03/17	2024/03/15	400.00
盐城市福奇混凝土有限公司	2023/05/11	2024/05/10	600.00
盐城市飞郡电热机械科技有限公司	2023/07/11	2024/07/10	200.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/06/28	2031/09/20	7,360.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/03/23	2031/09/20	7,270.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2021/06/17	2025/12/21	4,050.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2021/02/01	2025/12/21	2,590.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2021/01/14	2025/12/21	960.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2021/02/05	2025/12/21	780.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2023/04/24	2024/04/23	1,900.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/05/24	2032/01/09	1,458.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/05/24	2031/07/11	1,458.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/05/24	2030/07/11	1,215.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/05/24	2030/01/11	1,215.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/03/29	2029/01/11	1,215.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/03/29	2028/07/11	1,215.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/05/24	2031/01/10	1,215.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/03/29	2028/01/11	972.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/02/02	2026/07/10	972.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/02/02	2027/01/11	972.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/05/24	2029/07/11	939.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/02/02	2025/01/10	681.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/02/02	2025/07/11	681.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/02/02	2026/01/09	681.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/02/02	2027/07/09	650.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/01/21	2032/01/03	500.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/02/02	2024/07/11	363.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/01/26	2024/01/11	341.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/03/29	2027/07/09	322.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/01/26	2024/07/11	318.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/03/29	2029/07/11	276.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

盐城市第三人民医院	2023/09/21	2024/09/19	8,000.00
盐城市第三人民医院	2023/03/17	2024/03/16	12,000.00
盐城市大纵湖湖区资源开发有限公司	2020/03/23	2028/03/13	10,800.00
盐城市大纵湖湖区资源开发有限公司	2020/03/24	2028/03/13	2,700.00
盐城市大纵湖湖区资源开发有限公司	2023/09/21	2024/03/20	15,000.00
盐城市大纵湖湖区资源开发有限公司	2022/12/15	2023/12/14	5,000.00
盐城市大纵湖湖区资源开发有限公司	2022/10/18	2023/10/17	4,500.00
盐城市大森制衣有限公司	2023/02/20	2024/02/15	100.00
盐城市大联组合机床有限公司	2023/08/16	2024/08/15	100.00
盐城市大和包装有限公司	2023/05/10	2024/04/05	100.00
盐城市大昊纸品有限公司	2023/08/21	2024/08/20	200.00
盐城市春秋精密机械有限公司	2022/12/14	2023/12/05	100.00
盐城市城镇化建设投资集团有限公司	2021/11/12	2023/11/12	20,000.00
盐城市城镇化建设投资集团有限公司	2021/12/24	2023/12/24	10,000.00
盐城市城镇化建设投资集团有限公司	2016/09/21	2026/09/18	23,000.00
盐城市城镇化建设投资集团有限公司	2022/02/24	2031/12/21	9,607.00
盐城市城镇化建设投资集团有限公司	2022/01/28	2030/01/20	9,428.00
盐城市城镇化建设投资集团有限公司	2022/03/22	2030/01/20	3,223.00
盐城市城镇化建设投资集团有限公司	2023/01/01	2031/12/21	3,842.00
盐城市常青园区建设发展有限公司	2023/03/17	2029/09/24	13,333.00
盐城市常青园区建设发展有限公司	2023/03/17	2029/09/24	10,000.00
盐城市常青园区建设发展有限公司	2023/03/17	2029/09/24	10,000.00
盐城市常青园区建设发展有限公司	2023/03/17	2029/09/24	6,667.00
盐城市常青园区建设发展有限公司	2023/03/17	2029/09/24	6,000.00
盐城市斌源混凝土有限公司	2023/02/13	2024/02/10	100.00
盐城盛州集团有限公司	2022/05/11	2024/04/13	15,980.00
盐城盛州集团有限公司	2022/05/13	2024/04/13	4,300.00
盐城盛州集团有限公司	2022/04/13	2024/04/13	4,150.00
盐城盛州集团有限公司	2022/04/22	2024/04/13	3,790.00
盐城盛州集团有限公司	2022/05/18	2024/04/13	3,750.00
盐城盛州集团有限公司	2022/04/15	2024/04/13	3,710.00
盐城盛州集团有限公司	2022/04/29	2024/04/13	3,060.00
盐城盛州集团有限公司	2022/04/20	2024/04/13	2,740.00
盐城盛州集团有限公司	2021/04/27	2024/04/27	1,759.19
盐城盛州集团有限公司	2022/05/06	2024/04/13	1,600.00
盐城盛州集团有限公司	2022/05/20	2024/04/13	1,580.00
盐城盛州集团有限公司	2021/05/25	2024/05/25	1,055.51
盐城盛州集团有限公司	2022/05/25	2024/04/13	930.00
盐城盛州集团有限公司	2023/05/24	2024/05/22	4,000.00
盐城盛州集团有限公司	2022/04/27	2024/04/13	4,410.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

盐城闪昱新材料有限公司	2023/03/09	2024/02/25	100.00
盐城瑞阳科技有限公司	2023/06/28	2023/12/19	1,000.00
盐城瑞能精密机械厂	2023/01/01	2023/12/20	200.00
盐城锐凡新精密制造有限公司	2023/01/06	2023/12/14	300.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/27	2024/04/26	2,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/06/21	2033/03/17	1,500.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2032/10/01	1,250.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2033/04/01	1,250.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/15	2031/09/25	1,200.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/15	2032/03/25	1,200.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/15	2030/03/25	1,100.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/15	2029/09/25	1,100.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/15	2030/09/25	1,100.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/15	2031/03/25	1,100.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/20	2028/09/25	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2027/10/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2026/10/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2031/10/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2026/10/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2029/10/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/15	2029/03/25	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/20	2028/03/25	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2027/04/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2028/04/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2025/10/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2031/04/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2026/04/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2030/10/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2028/10/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2029/04/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2034/03/16	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2027/04/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2030/04/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2025/04/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2025/10/01	700.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2027/09/26	700.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2026/04/01	700.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/22	2030/08/06	600.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/22	2033/02/08	600.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/22	2032/08/06	600.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/22	2029/08/06	600.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/22	2031/08/06	600.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/22	2030/02/11	600.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/22	2031/02/06	600.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/22	2032/02/06	600.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2024/10/01	500.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2024/10/01	500.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/15	2032/09/25	400.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2024/10/01	300.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2024/04/01	300.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2025/04/01	300.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/20	2027/09/26	300.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2031/10/01	250.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/22	2029/02/06	200.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/07/20	2033/03/17	500.00
盐城全懋机械有限公司	2023/06/09	2024/06/05	100.00
盐城栖园餐饮管理有限公司	2022/10/26	2023/10/20	80.00
盐城平坦住房租赁有限公司	2023/01/28	2031/01/17	11,800.00
盐城铭治生物科技有限公司	2023/09/26	2024/09/20	500.00
盐城铭杰电热科技有限公司	2022/11/18	2023/11/02	100.00
盐城明玉建设劳务有限公司	2023/09/25	2024/09/19	700.00
盐城明辉建设工程有限公司	2023/03/23	2024/03/20	250.00
盐城贸特贸易有限公司	2023/03/29	2024/03/20	500.00
盐城联旺机械有限公司	2023/03/13	2024/03/08	150.00
盐城力之涛贸易有限公司	2023/01/04	2023/12/21	1,000.00
盐城力齐建筑劳务有限公司	2023/06/19	2024/06/10	176.00
盐城乐谱电子科技有限公司	2023/07/27	2024/07/17	500.00
盐城蓝拓建设工程有限公司	2023/03/14	2024/03/12	400.00
盐城科奥机械有限公司	2023/01/14	2024/01/09	200.00
盐城科奥机械有限公司	2023/01/18	2024/01/17	300.00
盐城卡密尔贸易有限公司	2022/12/14	2023/12/12	100.00
盐城京宝旅游发展有限公司	2023/03/13	2024/03/10	300.00
盐城捷尔达汽车配件有限公司	2022/12/21	2023/12/13	400.00
盐城嘉诚塑胶有限公司	2023/06/05	2024/06/04	1,000.00
盐城和之泽机械制造有限公司	2023/01/09	2023/12/25	70.00
盐城海威纺织有限公司	2023/06/16	2024/06/07	150.00
盐城高新区投资集团有限公司	2021/11/30	2023/11/30	50,000.00
盐城高新区投资集团有限公司	2021/12/28	2023/12/28	40,000.00
盐城高新区投资集团有限公司	2022/08/30	2024/08/30	20,000.00
盐城高新区投资集团有限公司	2022/04/27	2024/04/27	20,000.00

盐城高新区投资集团有限公司	2022/08/30	2025/08/30	10,000.00
盐城高新区投资集团有限公司	2022/10/14	2023/10/14	1,420.00
盐城高新区投资集团有限公司	2022/10/14	2024/10/14	100.00
盐城高新区投资集团有限公司	2023/02/27	2028/02/27	9,140.76
盐城高新区投资集团有限公司	2023/01/13	2025/01/13	400.00
盐城高新区投资集团有限公司	2023/01/06	2025/01/06	3,440.00
盐城高新区投资集团有限公司	2023/08/18	2024/06/29	1,623.00
盐城高新区投资集团有限公司	2023/09/21	2024/06/29	1,277.00
盐城富悦旅游开发有限公司	2023/04/27	2024/04/26	700.00
盐城富悦旅游开发有限公司	2023/05/04	2024/04/26	300.00
盐城服务业集聚区投资有限公司	2019/10/15	2024/10/15	14,300.00
盐城服务业集聚区投资有限公司	2019/11/07	2024/11/07	8,920.00
盐城服务业集聚区投资有限公司	2019/11/15	2024/11/15	8,500.00
盐城服务业集聚区投资有限公司	2019/11/28	2024/11/28	7,900.00
盐城服务业集聚区投资有限公司	2019/10/17	2024/10/17	2,490.00
盐城服务业集聚区投资有限公司	2019/09/20	2024/09/20	1,820.00
盐城服务业集聚区投资有限公司	2019/12/25	2023/12/25	1,280.00
盐城服务业集聚区投资有限公司	2023/07/25	2024/07/25	10,000.00
盐城丰瑞农业发展有限公司	2022/07/26	2032/07/20	8,000.00
盐城丰瑞农业发展有限公司	2022/01/13	2030/01/10	3,000.00
盐城东方天成机械有限公司	2023/07/03	2024/06/12	300.00
盐城东方汽车广场投资发展有限公司	2023/03/09	2024/03/05	4,900.00
盐城东方汽车广场投资发展有限公司	2023/04/06	2024/04/05	4,850.00
盐城电商快递产业园投资发展有限公司	2023/04/06	2024/04/05	4,850.00
盐城德之发贸易有限公司	2022/10/26	2023/10/15	200.00
盐城德源智能科技有限公司	2022/12/14	2023/11/20	300.00
盐城德涵休闲用品有限公司	2022/11/17	2023/11/15	999.00
盐城大纵湖旅游发展有限公司	2023/06/26	2023/12/10	3,000.00
盐城春熙农业发展有限公司	2022/01/14	2030/12/15	9,750.00
盐城春熙农业发展有限公司	2022/02/24	2030/12/15	3,900.00
盐城春熙农业发展有限公司	2022/01/21	2030/12/21	1,950.00
盐城春熙农业发展有限公司	2022/03/09	2030/12/15	1,950.00
盐城常青包装材料有限公司	2023/08/08	2024/04/15	200.00
盐城必赋汽车配件有限公司	2023/08/01	2024/07/20	100.00
荣品智能科技发展(江苏)有限公司	2023/03/15	2024/03/08	200.00
普尔菲特传动设备盐城有限公司	2022/12/14	2023/12/12	300.00
金通汽车科技(江苏)有限公司	2023/06/19	2024/06/05	300.00
江苏众睿电气设备有限公司	2023/06/20	2024/06/15	200.00
江苏中申智能装备有限公司	2022/10/19	2023/10/16	200.00
江苏中申智能装备有限公司	2023/02/23	2024/02/21	200.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

江苏中申智能装备有限公司	2023/04/25	2024/04/24	400.00
江苏中贵重工有限公司	2023/03/14	2024/03/12	300.00
江苏中贵重工有限公司	2023/03/14	2024/03/12	200.00
江苏中焯建设有限公司	2023/01/13	2024/01/05	500.00
江苏至开建设工程有限公司	2023/06/21	2024/06/20	400.00
江苏悦圣亚电务工程有限公司	2023/08/16	2024/08/01	300.00
江苏元众供应链管理有限公司	2023/01/11	2024/01/05	500.00
江苏优禾企业管理有限公司	2023/06/07	2024/06/05	500.00
江苏永都建设工程有限公司	2023/08/10	2024/08/05	200.00
江苏易荣天信息技术有限公司	2022/11/02	2023/10/31	300.00
江苏亿恒纺织科技有限公司	2023/01/05	2024/01/04	500.00
江苏杨侍农业生态园发展有限公司	2022/10/21	2023/10/20	1,300.00
江苏杨侍农业生态园发展有限公司	2022/12/05	2023/12/01	1,000.00
江苏盐渎西城建设发展有限公司	2018/11/23	2026/09/05	3,250.00
江苏亚一智能装备有限公司	2023/03/13	2024/03/04	700.00
江苏旭奕科技有限公司	2023/02/13	2024/02/09	200.00
江苏旭威建设工程有限公司	2022/11/25	2023/11/20	300.00
江苏信诺轨道科技股份有限公司	2023/06/19	2024/06/18	760.00
江苏新英疏浚打捞工程有限公司	2023/03/20	2024/03/15	300.00
江苏新启建设工程有限公司	2023/07/12	2024/07/05	570.00
江苏心思源食品有限公司	2022/11/10	2023/11/02	1,000.00
江苏鲜之都现代农业集团有限公司	2023/03/24	2024/03/23	5,000.00
江苏鲜之都现代农业集团有限公司	2023/08/01	2030/03/20	5,000.00
江苏鲜之都现代农业集团有限公司	2022/06/21	2030/12/20	28,000.00
江苏鲜之都现代农业集团有限公司	2022/05/25	2025/05/25	6,912.92
江苏鲜之都现代农业集团有限公司	2022/09/01	2030/12/20	6,000.00
江苏鲜之都现代农业集团有限公司	2023/08/01	2030/03/20	5,000.00
江苏稳强海洋工程有限公司	2022/10/17	2023/10/16	950.00
江苏稳强海洋工程有限公司	2022/12/22	2023/12/18	1,900.00
江苏蔚联精密科技有限公司	2023/07/26	2024/07/20	800.00
江苏蔚联精密科技有限公司	2023/08/01	2024/07/28	200.00
江苏天洁环保装备有限公司	2023/06/06	2024/06/03	500.00
江苏涛生药业有限公司	2023/08/09	2024/08/03	500.00
江苏苏力机械股份有限公司	2023/02/27	2024/02/24	795.00
江苏苏力机械股份有限公司	2023/03/02	2024/03/01	600.00
江苏斯瑞达材料技术股份有限公司	2022/10/21	2023/10/18	1,000.00
江苏斯瑞达材料技术股份有限公司	2022/10/27	2023/10/27	600.00
江苏双菊风机有限公司	2022/12/15	2023/12/07	1,000.00
江苏圣豪洲幕墙装饰工程有限公司	2023/01/16	2024/01/05	100.00
江苏笙凯建设工程有限公司	2023/09/27	2024/09/21	1,000.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

江苏申兴佳环保工程有限公司	2023/09/26	2024/09/16	300.00
江苏赛博宇华科技有限公司	2023/05/06	2024/04/27	500.00
江苏瑞莱达建设工程有限公司	2022/12/14	2023/11/20	200.00
江苏日益红科技有限公司	2022/12/23	2023/12/21	800.00
江苏普塞利自动化设备有限公司	2022/12/06	2023/11/25	300.00
江苏明华建设有限公司	2022/11/17	2023/11/15	500.00
江苏明华建设有限公司	2022/12/06	2023/12/04	500.00
江苏绿锦农业发展有限公司	2023/03/27	2024/03/26	1,000.00
江苏龙杰汽车实业有限公司	2022/12/14	2023/11/24	300.00
江苏六佰建设工程有限公司	2023/08/17	2024/08/17	200.00
江苏领翔建设工程有限公司	2023/07/11	2024/07/05	900.00
江苏利越建设工程有限公司	2022/12/06	2023/11/20	200.00
江苏立宇建筑工程有限公司	2022/12/05	2023/11/30	335.00
江苏立宇建筑工程有限公司	2023/04/28	2024/04/18	835.00
江苏坤纬环境工程有限公司	2023/08/17	2024/08/15	300.00
江苏金为建工集团有限公司	2023/04/24	2024/04/21	500.00
江苏金贸建设集团有限公司	2023/04/25	2024/04/24	2,000.00
江苏捷和建设有限公司	2022/11/23	2023/11/15	200.00
江苏杰奕国际贸易有限公司	2023/01/05	2023/12/20	200.00
江苏健雄电气安装工程有限公司	2023/09/28	2024/09/20	900.00
江苏剑桥涂装设计研究院有限公司	2023/04/24	2023/10/13	298.70
江苏剑桥涂装工程股份有限公司	2023/01/04	2023/12/22	490.00
江苏剑桥涂装工程股份有限公司	2023/03/10	2024/03/09	1,890.00
江苏佳益特科技有限公司	2023/08/29	2024/08/10	150.00
江苏华越环境科技有限公司	2023/06/08	2024/06/05	150.00
江苏华优建设工程有限公司	2022/10/28	2023/10/15	500.00
江苏华盛电气股份有限公司	2022/10/18	2023/10/16	1,000.00
江苏华盛电气股份有限公司	2023/03/17	2024/03/15	1,000.00
江苏华岗材料科技发展有限公司	2023/03/03	2024/02/29	300.00
江苏鸿信电力工程有限公司	2023/03/29	2024/03/20	100.00
江苏宏会邦智能设备有限公司	2022/10/18	2023/10/17	300.00
江苏浩正航务工程有限公司	2022/11/24	2023/10/25	50.00
江苏国都建设有限公司	2022/12/01	2023/11/02	240.00
江苏国都建设有限公司	2023/09/13	2024/08/20	500.00
江苏高标新能源有限公司	2023/03/02	2024/03/01	200.00
江苏辅德电气工程有限公司	2022/12/21	2023/12/20	200.00
江苏氟豪防腐科技有限公司	2023/05/18	2024/05/16	600.00
江苏东软智能科技有限公司	2023/06/14	2024/06/12	600.00
江苏东晋渔业发展有限公司	2023/04/27	2024/04/15	200.00
江苏东方麋鹿酒业有限公司	2023/09/08	2024/09/07	800.00

江苏德盛建筑集团有限公司	2022/12/30	2023/12/12	900.00
江苏大纵湖双新旅游开发有限公司	2020/04/15	2025/03/28	9,500.00
江苏大纵湖双新旅游开发有限公司	2022/01/04	2025/01/10	7,929.94
江苏大纵湖双新旅游开发有限公司	2022/01/07	2031/12/20	4,000.00
江苏大纵湖双新旅游开发有限公司	2021/11/26	2024/11/10	2,643.31
江苏大纵湖双新旅游开发有限公司	2022/01/24	2031/12/20	2,500.00
江苏大陆智源科技有限公司	2022/12/15	2023/11/15	200.00
江苏大凡生态环境建设有限公司	2023/05/31	2024/05/16	500.00
江苏畅行环境工程有限公司	2023/08/25	2024/08/22	200.00
江苏博拓新型建筑材料股份有限公司	2023/04/13	2024/04/12	950.00
江苏博拓新型建筑材料股份有限公司	2023/07/03	2024/06/29	700.00
江苏博拓新型建筑材料股份有限公司	2023/07/03	2024/06/29	800.00
江苏斑竹科技有限公司	2022/10/18	2023/10/15	100.00
江苏斑竹科技有限公司	2023/02/23	2024/02/21	200.00
江苏斑竹科技有限公司	2023/09/25	2024/09/21	200.00
江苏奥尊建设有限公司	2022/12/20	2023/12/18	100.00
法柯特科技(江苏)有限公司	2023/07/18	2024/05/10	200.00
丁斯特医疗器械产业发展江苏有限公司	2023/01/04	2023/12/25	500.00
合计			1,102,044.32

3、应付债券

(1) 外部评级

根据大公国际资信评估有限公司于2022年12月23日出具的信用评级公告，评定融资人主体信用等级为AA+，评级展望为稳定。

DGZX-R【2022】01373

大公国际资信评估有限公司通过对盐城市盐都区国有资产控股集团有限公司主体信用状况进行分析和评估，确定盐城市盐都区国有资产控股集团有限公司的主体信用等级为AA+，评级展望为稳定。

特此说明。

大公国际资信评估有限公司
 评审委员会主任 布宁
 二〇二二年十二月二十三日

（2）存续债券

截至2023年11月13日，融资人本部无存续债券，合并情况存续6只债券，金额为17.67亿元（全资子公司盐城市盐都区国有资产投资经营有限公司债券存量规模10.00亿元，债券2只，本项目担保人；全资子公司江苏盐西新城投资发展有限公司债券存量规模7.67亿元，债券4只）。具体情况如下：

单位：亿、年、%

债券简称	债券代码	债券余额	剩余期限	发行规模	债券期限	票面利率	到期日期
23盐西次	260046	0.39	2.62	0.39	3.00Y	/	2026-06-28
盐西03优	260045	1.53	2.62	1.53	3.00Y	6.20	2026-06-28
盐西02优	260044	3.75	1.62	3.75	2.00Y	6.20	2025-06-28
盐西01优	260043	2.00	0.62	2.00	1.00Y	5.30	2024-06-28
22盐都国资MTN002	102281381	5.00	1.61	5.00	3.00Y	5.63	2025/6/24
22盐都国资MTN001	102280883	5.00	1.44	5.00	3.00Y	6.00	2025/4/22

4.2 征信情况

根据查询人行征信系统，截至到2023年10月7日，盐都国控在1家金融机构的业务仍未结清，借款余额为3,000万元，已结清和未结清业务中无关注类和不良类。



信息概要

首次有信贷交易的年份	发生信贷交易的机构数	当前有未结清信贷交易的机构数	首次有相关还款责任的年份
2023	1	1	2022

借贷交易		担保交易	
余额	3000	余额	0
其中：被追偿余额	0	其中：关注类余额	0
关注类余额	0	不良类余额	0
不良类余额	0		

非信贷交易账户数	欠税记录条数	民事判决记录条数	强制执行记录条数	行政处罚记录条数
0	0	0	0	0

未结清信贷及授信信息概要

	正常类		关注类		不良类		合计	
	账户数	余额	账户数	余额	账户数	余额	账户数	余额
短期借款	1	3000	0	0	0	0	1	3000
合计	1	3000	0	0	0	0	1	3000

征信报告中对外担保余额为 40.58 亿元，占 2023 年 9 月末净资产的 17.02%，无关注类和不良类。

相关还款责任信息概要

责任类型	被追偿业务			其他借贷交易				
	还款责任金额	账户数	余额	还款责任金额	账户数	余额	关注类余额	不良类余额
保证人/反担保人	0	0	0	599900	50	405782.35	0	0
合计	0	0	0	599900	50	405782.35	0	0

4.3 诚信信息排查

经过“中国执行信息公开网”查询，截至 2023 年 11 月 13 日融资人无被执行信息。

经过“中国裁判文书系统”查询，截至 2023 年 11 月 13 日，融资人无涉诉案件信息。



五、总体评价

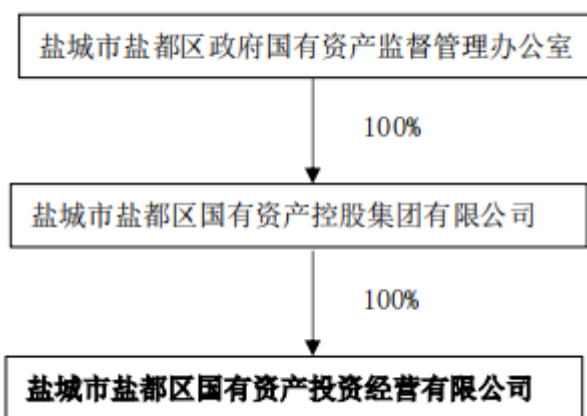
经查融资人工商注册资料和注册信息，融资人主体真实合法有效。融资人是盐都区重要的基础设施投资建设主体，承担盐都区内基础设施建设项目的投融资职能。随着当地经济的迅速发展和利好政策不断，融资人业务水平、资产规模和外部支持力度不断上升，作为主体评级 AA+ 的企业，具备履约能力。

第三部分 担保人-盐都国投

一、公司基本情况

1.1 基本情况

公司的股权结构图如下：



公司的基本情况如下表所列：

担保方名称	盐城市盐都区国有资产投资经营有限公司
类型	有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）
住所	盐城市盐都区新区世纪路(B)

法定代表人	李杰
注册资本	30.00 亿元人民币
实收资本	30.00 亿元人民币
成立时间	1997 年 10 月 15 日
营业期限	1997 年 10 月 15 日至无固定期限
经营范围	<p>在授权范围内运营国（公）有产权，依法行使出资者权益、决定国（公）有产权变更和重组，负责授权范围内国（公）有资产的处置，负责区投资发展基金的筹集、投放和管理、投资信息咨询服务，经营授权范围内的国有资产、基础设施投资、建设、管理、对外投资，土地开发服务，旅游业开发、投资、项目管理，土地整理，房地产开发与经营。（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）</p> <p>许可项目：水产苗种生产；水产养殖（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）</p> <p>一般项目：水产品批发；水生植物种植；谷物销售；农副产品销售；农产品的生产、销售、加工、运输、贮藏及其他相关服务；农、林、牧、副、渔业专业机械的销售；林业产品销售；智能农业管理；农业专业及辅助性活动；农业科学研究和试验发展；农业机械服务；谷物种植；树木种植经营；非居住房地产租赁；城市绿化管理；水产品收购（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）</p>
统一社会信用代码	91320903738283502C

1.2 重大事项变更

1、近 5 年股权结构方面是否发生重大变更

（ ）有，具体说明如下：

（√）无。

2、近 5 年实际控制人是否发生变更

（√）有，具体说明如下：

根据盐城市盐都区人民政府（以下简称“盐都区人民政府”）有关批复，同意将其持有的盐都国投 100%股权无偿划转至盐城市盐都区国有资产控股集团有限公司（以下简称“盐都国控”），上述变更已于 2022 年 3 月 11 日完成工商登记。本次变更前，盐都国投控股股东和实际控制人均为盐都区人民政府；本次变更后，盐都国投控股股东变更为盐都国控，实际控制人变更为盐都市盐都区政府国有资产监督管理办公室。

（ ）无。

3、近 5 年主营业务及商业模式是否发生重大变更

（ ）有，具体说明如下：

（√）无。

4、近5年来重大资产重组、对外投资和并购的情况

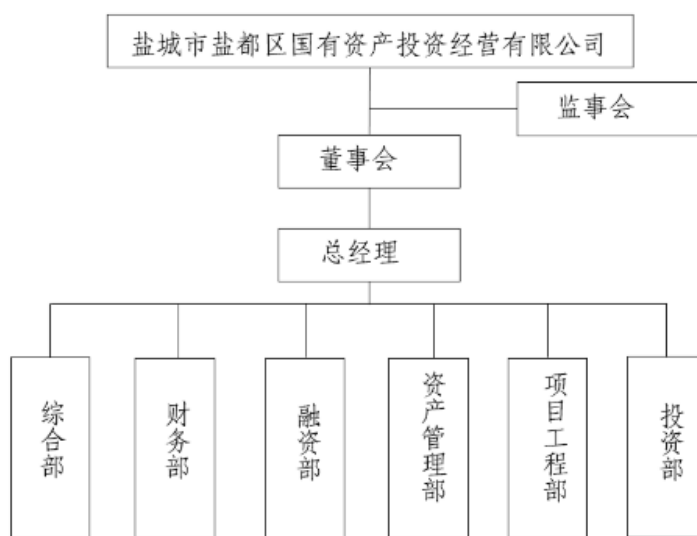
（ ）有，具体说明如下：

（√）无。

1.3 公司治理

公司依据《公司法》等相关法律、法规及规章制度的规定制定公司章程，并建立了规范的治理结构和健全的内部管理机构。公司不设股东会，由股东决定公司的重大事项。公司设立董事会、监事会和经理。董事会成员5人，由股东委派和职工代表大会选举产生，董事会设董事长1名，由董事会选举产生。监事会成员5人，其中股东委派3名，职工监事2名，监事会设主席1名，由监事会选举产生。公司设经理1名，同时设立了综合部、财务部、融资部、资产管理部、项目工程部和投资部等6个部室。

根据《公司法》等有关法律法规的规定，担保人建立了较完整的内部组织结构。担保人内设部门组织结构关系如下图所示：



综合来看，公司建立了必要的治理架构和内部组织结构，管理制度相对健全，执行情况较好，能够满足公司经营管理的需要。

2、核心高管介绍

李杰：男，1985年10月出生，本科学历。2006年参加工作，曾担任盐都新区办事员，盐都招商中心副主任，秦南宣统政法委员、纪委书记，张庄街道副主任。现任盐城市盐都区国有资产投资经营有限公司董事长。

二、经营情况

2.1 经营情况

担保人作为盐都区重要的基础设施投融资建设主体，主要负责盐都区范围内基础设施建设、土地开发经营、供水等业务；近年来，公司营业收入持续增加，工程施工、土地经营开发、房屋销售是公司营业收入及毛利润的主要来源。其中工程施工、土地开发经营和供水业务可归为公益类业务，2022年度，三项业务合计在总收入中占比超过40%。

公司作为盐都区重要的基础设施投融资建设主体，主要负责盐都区范围内基础设施建设、土地开发经营、供水等业务以及房屋销售业务，其他业务还涉及农产品销售、餐饮服务、担保业务、金融服务等，在盐都区经济发展中发挥重要作用。公司工程施工、土地经营开发、房屋销售业务是公司营业收入及毛利润的主要来源。2020-2022年，公司营业收入持续增长，其中工程施工、土地开发经营、房屋销售等业务营业收入逐年增加，公司其他业务收入有所波动，2022年其他业务收入大幅增长，主要系公司农产品销售业务收入大幅增长所致。

担保人近两年及一期营业收入及毛利润情况（单位：亿元、%）

项目	2023年1-3月		2022年		2021年		2020年	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
营业收入	5.58	100	14.55	100	10.68	100	10	100
工程施工	1.37	24.49	2.51	17.26	2.39	22.4	2.28	22.77
土地开发经营			2.8	19.22	2.74	25.64	2.5	25.01
房屋销售	3.82	68.39	4.77	32.75	4.2	39.36	3.82	38.19
供水业务	0.1	1.79	0.47	3.26	0.5	4.69	0.47	4.65
其他业务	0.3	5.34	4	27.5	0.85	7.92	0.94	9.37
毛利润	1.46	100	4.51	100	3.36	100	3.17	100
工程施工	0.29	19.84	0.53	11.84	0.51	15.13	0.48	15.28
土地开发经营			1.29	28.6	1.15	34.33	1.11	34.93
房屋销售	0.93	63.6	1.17	25.92	0.88	26.29	0.59	18.5
供水业务	0.05	3.51	0.19	4.3	0.19	5.62	0.17	5.47
其他业务	0.19	13.04	1.32	29.33	0.63	18.62	0.82	25.83
毛利率		26.22		30.97		31.45		31.68
工程施工		21.25		21.25		21.25		21.25
土地开发经营				46.08		42.11		44.24
房屋销售		24.39		24.51		21.01		15.35
供水业务		51.47		40.83		37.69		37.21
其他业务		64.08		33.03		73.98		87.3

2020-2022年，公司综合毛利率逐年下降，其中工程施工业务毛利率比较稳定，其他业务毛利率逐年大幅下滑，主要系毛利率较低的农产品业务营收占比增加所致。

2.2 工程建设业务

公司为盐都区重要的基础设施投融资建设主体，主要承担盐都区范围内道路、绿化工程等基础设施和配套工程建设，在盐都区城市建设中发挥重要作用。2019年4月，公司将盐城市大纵湖湖区资源开发有限公司（以下简称“大纵湖公司”）100.00%股权作价12.58亿元转让至盐都区国资办后，公司工程施工业务转由公司本部开展。公司本部与盐城市盐都区城市建设发展有限公司（以下简称“盐都建发”）签订项目建设协议，待项目完工后，由盐都建发代盐都区政府支付工程价款，工程价款中的投资报酬按照实际总投资加成一定比例确定。2020年以来，公司筹划了部分自建模式项目，分别为义丰装备制造工业园区标准化厂房项目和204国道治超站项目，其中2021年新增的自建项目为区政府专职消防站工程项目，以上项目由公司作为业主，开展投融资建设，未来通过项目的出租、出售等方式完成投资的回收及实现盈利。

已完工项目方面，2022年末公司主要已完工代建项目包括农村公路工程、新区道路绿化、城乡四位一体化工、三沙公路等，主要已完工项目总投资合计35.71亿元，已累计确认收入39.54亿元。

截至2023年3月末公司主要在建项目情况(单位：亿元)

项目名称	计划总投资	已完成投资	经营模式	建设期限
学富镇基础设施工程	5	3.92	委托代建	2019~2024
公路站工程	10	11.73	委托代建	2019~2023
盐都区信息基础设施工程	6.34	0.34	委托代建	2022~2027
水环境治理绿化工程	5	3.02	委托代建	2019~2025
尚庄镇基础设施工程	5	5.05	委托代建	2019~2023
长源机械地块拆迁	7.5	7.14	委托代建	2021~2023
潘黄街道基础设施工程	8	6.16	委托代建	2018~2024
义丰装备制造工业园	14.31	3.18	自持	2020.06~2025.12
204国道治超站项目	0.9	0.36	自持	2020.08~2022.12
区政府专职消防站工程项目	2.35	0.67	自持	2021.06~2023.06
龙冈机械装备工业园	3	0.6	自持	2022.07~2025.07
城乡供水工程	10.2	8.37	自持	2016.06~2026.12
产业园区工程	6.86	4.29	自持	2016.06~2024.06

污水处理工程	13	11.3	自持	2017.03~2027.03
合计	97.46	66.12		

截至 2023 年 3 月末公司主要拟建项目情况(单位：亿元)

项目名称	计划总投资	经营模式	建设期限
高标准农田、农业产业园(种植、养殖基地)	10	自持	2023.03~2026.03
盐都区田园综合体	9	自持	2023.03~2026.03
供水管网升级	5	自持	2023.03~2025.03
平安盐都	1.65	代建	2023.03~2024.03
合计	25.65		

截至 2023 年 3 月末，公司主要在建工程施工项目 14 个，其中代建项目 7 个，自持项目 7 个，待投资金额合计 31.34 亿元。同期末，公司拟建项目 4 个，计划投资 25.65 亿元。综上，截至 2023 年 3 月末，公司未来投资需求较大，存在一定的资本支出压力。

2.3 土地开发经营业务

公司是盐都区重要的土地开发经营主体，在盐都区政府授权下，公司对国有土地进行征地、拆迁、安置、补偿并进行市政配套设施建设。土地开发经营业务仍由公司本部负责运营，收入主要来自于盐都区政府返还的土地出让金，其经营模式为公司得到盐都区政府征地批复后，对计划土地进行合法征收，后委托下辖街道对土地进行前期开发整理、完成相关拆迁和安置补偿工作，土地达到三通一平后由盐城市国土局进行土地招拍挂，盐都区政府每年将剔除拆迁补偿、审批费用等必要支出后的土地出让金返还公司。

截至 2023 年 3 月末公司已完工土地整理开发情况(单位：万平方米、亿元)

地块名称	整理期间	总投资额	面积	实现收益
盐龙街道办事处秦川路东、鹿鸣路南	2020/1/1~2021/12/31	1.21	8.92	2
学富镇周伙村反帝河北、盐徐高	2020/1/1~2021/12/31	0.18	3.55	0.51
西环路西、政通路南侧	2021/1/1~2021/12/31	0.18	6.83	0.39
青年路南、龙兴路西地块	2021/6/1~2021/12/31	1.03	8.55	1.82
开创路西、盐渎路南侧地块	2022/1/1~2022/7/31	0.71	2.74	1.36
盐龙街道青年路北、创智路东西两侧	2022/6/1~2022/12/31	0.8	3.67	1.44
合计		4.11	34.26	7.52

2022 年，公司土地经营开发业务收入继续增长，毛利率维持在较高水平，仍对公司利润贡献较大，但土地出让进度及价格易受宏观经济、土地出让计划及区域房地产市场波动影响，未来收入面临一定不确定性。截至 2023 年 3 月末，

公司已完工的土地开发经营项目均已完成回款。在建的土地开发经营项目1个，尚需投资1.80亿元；无拟建的土地开发经营项目。

2.4 房屋销售业务

公司承担盐都区部分安置房建设职能，同时也开展商品房开发。公司房地产开发业务运营主体为子公司盐城万达华府投资发展有限公司（以下简称“万达华府”），具备房地产开发贰级资质。公司购买土地使用权后公开招投标施工单位；项目建设期间，公司按项目进度向施工单位支付工程款；项目达到销售条件时，公司开展销售（安置房项目定向销售、商品房项目公开销售）并实现收益。

截至2023年3月末，公司已完工在售项目共2个，即位于盐都区潘黄街道区域内的万达大公馆项目和潘黄街道棚改安置房（以下简称“潘黄安置房”），暂无其他房地产项目开发计划，万达大公馆项目为公司引进万达品牌开发的商品房项目，该项目总投资31.89亿元，可售面积为36.53万平方米，预计可实现销售收入38.36亿元，截至2023年3月末累计销售回款30.98亿元。潘黄安置房项目为安置房项目，可售面积为16.50万平方米，预计可实现销售收入9.93亿元。随着万达大公馆和潘黄安置房项目的进一步销售，未来一段时间内可形成一定收入，但销售进度存在不确定性，且公司暂无土地储备和在建、拟建的房地产项目，业务可持续性较弱。

2.5 供水服务业务

公司供水服务业务经营主体为子公司盐城市盐都水务有限公司（以下简称“盐都水务”）。盐都水务仍主要承担盐都区内的供水服务（主要覆盖区内乡镇地区），供水服务的管理模式为首先由盐城市水务集团有限公司（曾用名：盐城汇津水务有限公司，以下简称“盐城水务集团”）向盐都水务供水，盐都水务再向用户供水。盐城水务集团与盐都水务之间按月计量收费，水价实行市场定价、批零差价。盐都水务供水主要分为生活类用水、生产类用水及特种类用水。2022年，盐都水务年供水量同比基本持平，销售量同比有所下降，水费回收率继续维持在100.00%。公司供水服务业务收入及利润水平整体较为稳定。

2.6 外部支持

公司作为盐都区重要的基础设施投融资建设主体和国有资产运营主体，在盐都区城市建设和经济发展中继续发挥重要作用，持续获得盐都区政府的大力支持。

政府增资及资产划拨方面，2020年，根据盐都区财政局批准，将公司应付其的债务6.75亿元转为资本公积；尚庄镇政府将安置房等资产无偿划拨给子公司盐城市尚湖新农村建设管理有限公司，增加资本公积0.61亿元；2021年，根据盐城市盐都区财政局及有关政府的批准，将公司及子公司应付盐城市盐都区财政局及下辖财政所的10.29亿元债务转为资本公积，提升了公司资本实力，此外根据盐都区国资办批准，将坐落于新都街道办事处福才社区一幢房屋划拨给公司增加资本公积2.15亿元。2022年，盐都区国资办将盐城市盐都区信息化产业投资有限公司股权无偿划入公司，增加资本公积9.94亿元；盐城市盐都区学富镇经济贸易服务中心、盐城市盐都区学富镇农村经济经营管理服务站将其持有的盐城市盐都区医疗产业园投资有限公司1.20%股权无偿划入公司，增加资本公积193.03万元；盐都区财政局将应付其的债务转为资本公积4.20亿元；盐都区国资办将污水相关设备划入公司，增加资本公积7.01亿元。

财政补贴方面，2020-2022年，公司分别获得政府补助0.81亿元、1.08亿元和1.34亿元，计入其他收益和营业外收入。

三、财务情况

根据盐都国投提供，2021年和2022年审计报告由苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）审计并出具了标准无保留意见，2023年9月份报表未经审计。

3.1 合并资产负债表

单位：万元

项目	2023年9月末	2022年末	2021年末
货币资金	211,890.31	221,955.77	134,282.82
应收票据	0.00	0.00	0.00
应收账款	9,168.51	10,253.01	8,182.05
预付账款	18,377.64	18,010.14	18,015.01
其他应收款	829,940.61	821,828.52	752,196.26
存货	402,164.32	414,740.80	347,788.58
其他流动资产	138,920.52	30,491.67	22,184.59
流动资产合计	1,611,281.48	1,518,092.12	1,283,243.28

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

可供出售金融资产	0.00	0.00	0.00
其他权益工具投资	28,142.00	28,002.00	28,002.00
长期股权投资	700.00	700.00	32,335.44
投资性房地产	213,039.86	212,888.38	212,788.09
固定资产	15,262.27	16,032.28	9,503.31
在建工程	323,164.72	303,106.66	217,008.59
使用权资产	0.00	0.00	0.00
无形资产	4,498.90	4,619.24	0.00
长期待摊费用	0.00	130.89	917.89
递延所得税资产	2,674.82	2,803.24	3,083.80
其他非流动资产	122,720.61	131,764.79	136,368.57
非流动资产合计	710,203.18	700,047.48	640,007.68
资产总计	2,321,484.66	2,218,139.60	1,923,250.96
短期借款	222,809.00	176,900.00	106,640.00
应付票据	110,701.00	95,000.00	18,400.00
应付账款	9,139.28	5,186.14	29,046.36
预收账款	1,480.28	1,308.44	1,461.49
合同负债	80,934.05	130,155.83	171,905.13
应付职工薪酬	105.09	110.38	120.62
应交税费	19,329.54	17,570.17	11,684.85
其他应付款	87,561.07	92,177.49	114,787.36
一年内到期的非流动负债	69,329.15	116,992.17	203,275.16
其他流动负债	16,776.05	22,786.87	45,463.28
流动负债合计	618,164.51	658,187.48	702,784.24
长期借款	170,196.00	131,024.00	56,293.75
应付债券	99,873.41	99,819.19	26,000.00
租赁负债	0.00	0.00	0.00
长期应付款	142,172.29	44,245.38	53,539.42
预计负债	9,926.34	9,926.34	10,266.21
递延收益	0.00	0.00	0.00
递延所得税负债	28,017.32	27,124.57	25,648.25
其他非流动负债	100.00	100.00	100
非流动负债合计	450,285.35	312,239.49	171,847.62
负债合计	1,068,449.86	970,426.97	874,631.86
实收资本	300,000.00	300,000.00	300,000.00
其他权益工具	0.00	0.00	0.00
资本公积	537,402.02	545,253.10	385,520.10
其他综合收益	54,820.12	54,820.12	55,163.11
盈余公积	33,516.16	33,516.16	31,545.91
未分配利润	318,984.85	304,930.91	275,319.47

归属于母公司所有者权益合计	1,244,723.16	1,238,520.29	1,047,548.59
少数股东权益	8,311.65	9,192.34	107,051.00
所有者权益合计	1,253,034.80	1,247,712.63	1,048,615.10
负债和所有者权益总计	2,321,484.66	2,218,139.60	1,923,250.96

资产结构分析

近两年及一期，盐都国投总资产分别为 192.33 亿元、221.81 亿元和 232.15 亿元，呈增长趋势。

从资产构成看，近两年及一期，盐都国投流动资产分别为 128.32 亿元、151.81 亿元和 161.13 亿元，占当期总资产的比例分别为 66.72%、68.44%和 69.41%；盐都国投非流动资产分别为 64.00 亿元、70.00 亿元和 71.02 亿元，占当期总资产的比例分别为 33.28%、31.56%和 30.59%。盐都国投资产以流动资产为主。

截至 2022 年末，盐都国投资产主要由货币资金（10.01%）、应收账款（0.46%）、其他应收款（37.05%）、存货（18.70%）、投资性房地产（9.60%）、在建工程（13.66%）和无形资产（20.82%）构成。

近两年及一期担保人资产结构情况（单位：亿元）

项目	2023 年 9 月末		2022 年末		2021 年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
货币资金	21.19	9.13%	22.20	10.01%	13.43	6.98%
应收票据	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
应收账款	0.92	0.39%	1.03	0.46%	0.82	0.43%
预付账款	1.84	0.79%	1.80	0.81%	1.80	0.94%
其他应收款	82.99	35.75%	82.18	37.05%	75.22	39.11%
存货	40.22	17.32%	41.47	18.70%	34.78	18.08%
其他流动资产	13.89	5.98%	3.05	1.37%	2.22	1.15%
流动资产合计	161.13	69.41%	151.81	68.44%	128.32	66.72%
可供出售金融资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
其他权益工具投资	2.81	1.21%	2.80	1.26%	2.80	1.46%
长期股权投资	0.07	0.03%	0.07	0.03%	3.23	1.68%
投资性房地产	21.30	9.18%	21.29	9.60%	21.28	11.06%
固定资产	1.53	0.66%	1.60	0.72%	0.95	0.49%
在建工程	32.32	13.92%	30.31	13.66%	21.70	11.28%
使用权资产	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
无形资产	0.45	0.19%	0.46	0.21%	0.00	0.00%

长期待摊费用	0.00	0.00%	0.01	0.01%	0.09	0.05%
递延所得税资产	0.27	0.12%	0.28	0.13%	0.31	0.16%
其他非流动资产	12.27	5.29%	13.18	5.94%	13.64	7.09%
非流动资产合计	71.02	30.59%	70.00	31.56%	64.00	33.28%
资产总计	232.15	100.00%	221.81	100.00%	192.33	100.00%

1、货币资金

最近两年及一期末，公司的货币资金余额分别为 13.43 亿元、22.20 亿元和 21.19 亿元，占总资产比例分别为 6.98%、10.02%和 9.13%。公司货币资金主要为银行存款。公司 2022 年末货币资金较 2021 年末增加 8.77 亿元，增加幅度为 65.21%，主要系银行存款有所增加。公司 2022 年 9 月末货币资金较 2021 年末减少 1.01 亿元，降低幅度为 4.53%，主要系银行存款减少所致。

担保人近两年及一期末货币资金明细表

单位：万元、%

项目	2023 年 9 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
库存现金	0.03	0.00	1.44	0.00	5.94	0.00
银行存款	53,011.36	25.02	48,110.25	0.22	80,369.72	59.85
其他货币资金	158,878.92	74.98	173,844.08	0.78	53,907.16	40.14
合计	211,890.31	100.00	221,955.77	1.00	134,282.82	100.00

截至 2023 年 6 月末，担保人受限货币资金 15.89 亿元，形成原因是银行承兑汇票保证金和用于担保质押的银行存单。

2、应收账款

最近两年及一期末，公司的应收账款余额分别为 0.82 亿元、1.03 亿元和 0.92 亿元，占总资产比例分别为 0.43%、0.46%和 0.39%。受业务模式影响，应收账款回款情况较好，近两年及一期公司应收账款规模较小。公司 2022 年末应收账款较 2021 年末增加 0.21 亿元，增幅为 25.31%，主要系项目款项尚未全部收到所致。公司 2022 年 9 月末应收账款较 2021 年末减少 0.11 亿元，降幅为 10.58%。

截至 2023 年 9 月末担保人应收账款账龄情况

单位：万元

账龄	2023 年 9 月末	2022 年末
1 年以内	9,166.47	10,259.64

1~2年	9.48	9.48
2~3年	4.75	4.75
3年以上	103.04	103.04
合计	9,283.75	10,376.92

截至2023年9月末担保人主要应收账款情况

单位：万元、%

债务人名称	2023年9月末	账龄	占应收账款期末余额合计数的比例(%)
盐城市盐都区城市建设发展有限公司	4,012.09	1年以内	43.22
江苏鲜之都现代农业集团有限公司	3,402.94	1年以内	36.65
盐城市盐都区卫生健康委员会	1,365.00	1年以内	14.7
合计	8,780.02	/	94.57

截至2023年9月末，应收账款主要交易对手均为当地政府部门或国有企业，占比超过90%。

3、其他应收款

最近两年及一期末，公司的其他应收款分别为75.22亿元、82.18亿元和82.99亿元，占同期末总资产的比例分别为39.11%、37.05%和35.75%。近两年及一期，公司其他应收款余额占总资产比例较高，主要由公司承担基础设施和土地整理项目建设对盐城市地方国有企业及政府部门等的应收款项及对外资金拆借款构成。

2023年9月末担保人其他应收款账龄情况

单位：万元

账龄	期末账面余额	期初账面余额
1年以内	800,777.48	789,270.92
1~2年	25,866.04	29,152.99
2~3年	697.77	729.72
3年以上	13,183.35	13,763.95
合计	840,524.64	832,917.58
减：坏账准备	10,584.03	11,089.06
净额	829,940.61	821,828.52

2023年9月末担保人其他应收款前五大明细情况如下：

2023年9月末担保人其他应收款前五大明细情况

单位：万元、%

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例
盐城市盐都区财政局	往来款	97,583.70	1年以内	11.61
盐城市瑞尚金贸易有限公司	往来款	66,351.31	1年以内	7.89
盐城市惠都房屋拆除有限公司	往来款	63,714.14	1年以内	7.58
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	往来款	52,849.39	1年以内	6.29
盐城市润蒋建设投资有限公司	往来款	52,275.60	1年以内	6.22
合计	/	332,774.13	/	39.59

截至2023年9月末，前五大其他应收账款交易对手均为当地事业单位或国有企业，占比为39.59%。

4、存货

最近两年及一期末，公司的存货余额分别为34.78亿元、41.47亿元和40.22亿元，占总资产比例分别为18.08%、18.70%和17.32%。2022年末公司存货较2021年末增加6.70亿元，增幅为19.25%，主要系项目形成的存货金额增加所致。

近两年及一期末担保人存货明细情况

单位：万元、%

项目	2023年9月30日	2022年12月31日	2021年12月31日
原材料	281.33	301.07	310.66
在产品			3,125.63
库存商品	26.72	31.50	1,493.47
开发成本	119,078.65	136,510.54	67,658.11
开发产品	45,760.31	45,198.96	55,893.61
工程施工	237,017.31	232,698.73	219,307.09
合计	402,164.32	414,740.80	347,788.58

5、投资性房地产

最近两年及一期末，公司的投资性房地产分别为21.28亿元、21.29亿元和21.30亿元，占总资产比例分别为11.06%、9.60%和9.18%，公司投资性房地产以成本模式计量。2022年末，公司投资性房地产较2021年末增加0.01亿元，增幅不大。

6、在建工程

近两年及一期末，担保人在建工程分别为21.70亿元、30.31亿元和32.32亿元，占总资产的比重分别为11.28%、13.66%和13.92%。2022年末担保人在建工程较上年末增加8.61亿元，增幅39.67%。模逐年增加，主要系污水处理工程、义丰装备制造工业园等项目投资增加所致。

负债结构分析

担保人近两年及一期末负债结构情况表

单位：万元

项目	2023年9月末		2022年末		2021年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
短期借款	22.28	20.85%	17.69	18.23%	10.66	12.19%
应付票据	11.07	10.36%	9.50	9.79%	1.84	2.10%
应付账款	0.91	0.86%	0.52	0.54%	2.90	3.32%
预收账款	0.15	0.14%	0.13	0.13%	0.15	0.17%
合同负债	8.09	7.57%	13.02	13.41%	17.19	19.65%
应付职工薪酬	0.01	0.01%	0.01	0.01%	0.01	0.01%
应交税费	1.93	1.81%	1.76	1.81%	1.17	1.34%
其他应付款	8.76	8.20%	9.22	9.50%	11.48	13.12%
一年内到期的非流动负债	6.93	6.49%	11.70	12.06%	20.33	23.24%
其他流动负债	1.68	1.57%	2.28	2.35%	4.55	5.20%
流动负债合计	61.82	57.86%	65.82	67.82%	70.28	80.35%
长期借款	17.02	15.93%	13.10	13.50%	5.63	6.44%
应付债券	9.99	9.35%	9.98	10.29%	2.60	2.97%
租赁负债	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
长期应付款	14.22	13.31%	4.42	4.56%	5.35	6.12%
预计负债	0.99	0.93%	0.99	1.02%	1.03	1.17%
递延收益	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
递延所得税负债	2.80	2.62%	2.71	2.80%	2.56	2.93%
其他非流动负债	0.01	0.01%	0.01	0.01%	0.01	0.01%
非流动负债合计	45.03	42.14%	31.22	32.18%	17.18	19.65%
负债合计	106.84	100.00%	97.04	100.00%	87.46	100.00%

近两年及一期，盐都国投总负债分别为 87.46 亿元、97.04 亿元和 106.84 亿元，总体成增长态势。

从负债构成看，近两年及一期，盐都国投流动负债分别为 70.28 亿元、65.82 亿元和 61.82 亿元，占当期总负债的比例分别为 80.35%、67.82%和 57.86%；盐都国投非流动负债分别为 17.18 亿元、31.22 亿元和 45.03 亿元，占当期总负债的比例分别为 19.65%、32.18%和 42.14%。非流动负债逐年上升。

截至 2022 年末，盐都国投资产主要由短期借款（18.23%）、应付票据（9.79%）、其他应付款（9.50%）、一年内到期的非流动负债（12.06%）、长期借款（13.50%）和应付债券（10.29%）构成。

1、短期借款

最近两年及一期末，公司的短期借款余额分别为 10.66 亿元、17.69 亿元和 22.28 亿元，占总负债比例分别为 12.19%、18.23%和 20.85%。2022 年末，公司短期借款较 2021 年末增加 7.03 亿元，增幅为 65.88%，主要系 2022 年保证借款增加所致。

2、应付票据

最近两年及一期末，公司的应付票据余额分别为 1.84 亿元、9.50 亿元和 11.07 亿元，占总负债比例分别为 2.10%、9.79%和 10.36%。2022 年末，公司应付票据余额较 2020 年末增加 7.66 亿元，增幅为 416%，主要系银行承兑汇票与商业承兑汇票的增加。2023 年 9 月末，公司应付票据余额较 2021 年末减少 1.57 亿元，增幅为 16.52%，主要系部分票据结算所致。近两年及一期，公司根据自身业务特点和需要，使用了一定的票据结算。

3、其他应付款

最近两年及一期末，公司的其他应付款余额分别为 11.48 亿元、9.22 亿元和 8.76 亿元，占总负债比例分别为 13.12%、9.50%和 8.20%，主要为应付利息和往来借款。2022 年末其他应付款余额较 2021 年末减少 2.26 亿元，降幅为 19.69%，主要系公司往来借款偿还所致。2023 年 9 月末其他应付款余额较 2022 年末减少 0.46 亿元，降幅为 5.00%，主要系公司往来借款偿还所致。

4、一年内到期的非流动负债

最近两年及一期末，公司的一年内到期的非流动负债余额分别为 20.33 亿元、11.70 亿元和 6.93 亿元，占总负债比例分别为 23.24%、12.06%和 6.49%，主要由一年内到期的长期借款和一年内到期的应付债券构成。2022 年末，公司一年内到期的非流动负债余额较 2021 年末减少 8.63 亿元，降幅为 42.44%，主要系一年内到期的长期借款、应付债券以及应付利息增加所致。2023 年 9 月末，公司一年内到期的非流动负债余额较 2022 年末减少 4.77 亿元，增幅为 40.74%，主要系一年内到期的应付债券增加所致。

5、长期借款

最近两年及一期末，担保人长期借款余额分别为 5.63 亿元、13.10 亿元和 17.02 亿元。在负债总额中的占比分别为 6.44%、13.50%和 15.93%。2022 年末，公司长期借款余额较 2021 年末增加 7.47 亿元，增幅为 132.75%，主要系保证借

款增加。2023年9月末，公司长期借款余额较2022年末增加3.92亿元，增幅为29.89%，主要系保证借款增加所致。

6、应付债券

最近两年及一期末，公司的应付债券余额分别为2.60亿元、9.98亿元和9.99亿元，占总负债的比例分别为2.97%、10.29%和9.35%，主要为公司及子公司发行的私募公司债券。2022年末，公司应付债券余额较2021年末增加7.38亿元，增幅为283.91%，主要系近两年及一期偿还到期债券发行所致。2023年9月末，公司应付债券余额较2021年末增加54.21万元，增幅为0.05%。（最新债券情况见4.2）

所有者权益分析

最近两年及一期末，担保人的所有者权益分别为104.86亿元、124.77亿元和125.30亿元，所有者权益保持平稳。截至2023年9月末，公司所有者权益主要由资本公积(42.89%)、实收资本(23.94%)、未分配利润(25.46%)构成，权益结构稳定。

近两年及一期末担保人所有者权益结构表

单位：万元、%

项目	2023年9月末		2022年末		2021年末	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比
实收资本	30.00	23.94%	30.00	24.04%	30.00	28.61%
其他权益工具	0.00	0.00%	0.00	0.00%	0.00	0.00%
资本公积	53.74	42.89%	54.53	43.70%	38.55	36.76%
其他综合收益	5.48	4.37%	5.48	4.39%	5.52	5.26%
盈余公积	3.35	2.67%	3.35	2.69%	3.15	3.01%
未分配利润	31.90	25.46%	30.49	24.44%	27.53	26.26%
归属于母公司所有者权益合计	124.47	99.34%	123.85	99.26%	104.75	99.90%
少数股东权益	0.83	0.66%	0.92	0.74%	10.71	10.21%
所有者权益合计	125.30	100.00%	124.77	100.00%	104.86	100.00%

1、实收资本

近两年及一期末，担保人实收资本均为30.00亿元。

2、资本公积

近两年及一期末，担保人的资本公积分别为38.55亿元、54.53亿元和53.74亿元，占所有者权益的比重分别为36.76%、43.70%和42.89%，2022年末

同比增加 15.97 亿元，主要系盐都区国资办将盐城市盐都区信息化产业投资有限公司股权无偿划入增加资本公积 9.94 亿元所致。

3、未分配利润

近两年及一期末，担保人未分配利润分别为 27.53 亿元、30.49 亿元和 31.90 亿元，占所有者权益的比重分别为 26.26%、24.44%和 25.46%，均随盈利逐年累积。

3.2 合并利润表

单位：万元

项目	2023 年 1-9 月	2022 年	2021 年
营业总收入	127,663.04	145,546.50	106,820.33
营业收入	127,663.04	145,546.50	106,820.33
营业总成本	116,052.20	121,551.60	92,733.17
营业成本	85,355.63	100,474.82	73,227.67
税金及附加	18,151.90	2,382.39	2,291.93
销售费用	1,715.59	1,891.48	2,585.38
管理费用	2,977.26	3,895.58	4,204.30
财务费用	7,851.81	12,907.33	10,423.89
其中：利息费用	8,663.83	15,022.27	14,486.99
减：利息收入	956.88	2,936.86	5,139.83
加：其他收益	3,355.76	13,356.67	10,837.66
投资净收益	702.44	368.98	12.22
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			-99.64
公允价值变动净收益	-10.79	259.55	245.60
信用减值损失	513.70	1,122.21	6,925.23
营业利润	16,171.95	39,102.31	32,107.87
加：营业外收入	10.34	18.55	163.63
减：营业外支出	420.20	232.84	279.11
利润总额	15,762.09	38,888.02	31,992.39
减：所得税	1,716.50	7,311.47	6,946.23
净利润	14,045.59	31,576.56	25,046.16

近两年及一期，担保人营业收入分别为 10.68 亿元、14.55 亿元和 12.77 亿元；营业成本分别为 7.32 亿元、10.05 亿元和 8.54 亿元；利润总额分别为 3.20 亿元、3.89 亿元和 1.58 亿元；净利润分别为 2.50 亿元、3.16 亿元和 1.40 亿元。近两年及一期担保人营业收入和净利润呈增长趋势。

近两年及一期，担保人期间费用合计分别为 1.72 亿元、1.87 亿元和 1.25 亿元，期间费用占营业收入的比例分别为 16.11%、12.84%和 9.82%，近两年及一期，担保人期间费用占营业收入的比例较大，主要系公司财务费用较高所致。

3.3 合并现金流量表

单位：万元

项目	2023 年 1-9 月	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量：			
销售商品、提供劳务收到的现金	82,466.70	104,924.19	89,821.99
收到其他与经营活动有关的现金	9,558.86	132,181.57	176,393.91
经营活动现金流入小计	92,025.56	237,659.13	266,589.44
购买商品、接受劳务支付的现金	34,265.56	202,061.52	175,620.04
支付给职工以及为职工支付的现金	2,429.33	4,382.88	3,569.96
支付的各项税费	24,564.16	4,691.59	14,745.65
支付其他与经营活动有关的现金	158,364.46	156,400.32	50,657.53
经营活动现金流出小计	219,623.51	367,536.31	244,593.17
经营活动产生的现金流量净额	-127,597.96	-129,877.18	21,996.27
二、投资活动产生的现金流量：	0	0	0
收回投资收到的现金	361.86	473	340
取得投资收益收到的现金	702.44	368.98	111.86
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	0	637.61	0
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0	11,757.53	12,600.00
收到其他与投资活动有关的现金	0	83,626.63	0
投资活动现金流入小计	1,064.30	96,863.76	13,051.86
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	14,331.88	25,459.03	71,936.17
投资支付的现金	520	548	25,022.00
支付其他与投资活动有关的现金	10,711.77	0	0
投资活动现金流出小计	25,563.65	26,007.03	96,958.17
投资活动产生的现金流量净额	-24,499.35	70,856.73	-83,906.31
三、筹资活动产生的现金流量：	0	0	0
吸收投资收到的现金	0	8,320.00	0
取得借款收到的现金	762,856.00	597,700.00	242,520.00
发行债券收到的现金	0	99,775.00	0
收到其他与筹资活动有关的现金	30,666.16	0	0
筹资活动现金流入小计	793,522.16	705,795.00	242,520.00
偿还债务支付的现金	605,592.86	601,845.03	299,831.97
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	30,932.28	36,356.57	31,843.06
支付其他与筹资活动有关的现金	0	40,836.92	17,400.00
筹资活动现金流出小计	636,525.14	679,038.51	349,075.02
筹资活动产生的现金流量净额	156,997.01	26,756.49	-106,555.02
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	0	0	0

五、现金及现金等价物净增加额	4,899.70	32,263.97	-168,465.06
加：期初现金及现金等价物余额	48,111.69	80,375.66	248,840.72
六、期末现金及现金等价物余额	53,011.39	48,111.69	80,375.66

1、经营活动现金流量

近两年及一期，公司经营活动产生的现金流量净额分别为 2.20 亿元、-12.99 亿元和-12.76 亿元，2022 年度，公司经营活动产生的现金流量净额较 2021 年度减少 15.19 亿元，主要系支付其他与经营活动有关的现金所致。

近两年及一期，公司经营活动现金流入分别为 26.66 亿元、23.77 亿元和 9.20 亿元，由销售商品、提供劳务收到的现金和收到其他与经营活动有关的现金构成。2022 年度，公司经营活动现金流入较 2021 年度减少 2.89 亿元，主要系收到其他与经营活动有关的现金减少所致。近两年及一期，公司销售商品、提供劳务收到的现金分别为 8.98 亿元、10.49 亿元和 8.25 亿元，收到其他与经营活动有关的现金分别为 17.64 亿元、13.22 亿元和 0.96 亿元，占经营活动现金流入比重分别为 66.16%、55.62%和 10.38%，占比较大。

近两年及一期，担保人经营活动现金流出分别为 24.46 亿元、36.75 亿元和 21.96 亿元，2022 年度，公司经营活动现金流出较 2021 年度增加 12.29 亿元，主要系购买商品、接受劳务支付的现金增加所致。

2、投资活动现金流分析

近两年及一期，公司投资活动产生的现金流量净额分别为-8.39 亿元、7.09 亿元和-2.45 亿元。2022 年度，公司投资活动产生的现金流量净额较 2021 年增加 15.48 亿元，主要系购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金减少、收到其他与投资活动有关的现金增加所致。

3、筹资活动现金流分析

近两年及一期，公司筹资活动产生的现金流量净额分别为-10.66 亿元、2.68 亿元和 15.70 亿元。2021 年公司筹资性净现金流为净流出，主要系公司偿还债券等有息债务规模较大所致。2022 年公司筹资活动产生的净现金流量同比大幅增加，主要原因是当期发行债券所致。

3.4 财务指标分析

偿债能力分析

近两年及一期担保人偿债能力指标

主要指标	2023 年 1-9 月	2022 年末	2021 年末
------	--------------	---------	---------

流动比率（倍）	2.61	2.31	1.83
速动比率（倍）	1.96	1.68	1.33
资产负债率（%）	46.02%	43.75%	45.48%
EBITDA 利息保障倍数（倍）	/	1.90	1.62

从短期偿债指标来看，最近两年及一期末，公司的流动比率分别为 1.83 倍、2.31 倍和 2.61 倍，速动比率分别为 1.33 倍、1.68 倍和 1.96 倍，流动比率和速动比率均大于 1，且呈现上升趋势，反映了担保人流动资产对流动负债覆盖较好，资产变现能力强，短期偿债能力较强。

从长期偿债指标来看，最近两年及一期末，公司的资产负债率分别为 45.48%、43.75%和 46.02%。近两年及一期公司资产负债率较为稳定且保持在较为合理的水平，负债规模总体可控。最近两年，公司 EBITDA 利息保障倍数分别为 1.62 倍和 1.90 倍，利息保障倍数大于 1，基本能覆盖相关利息支出。

综合来看，担保人财务结构稳健，债务偿付能力较强，能够支撑各项债务的按时偿还，具有较强的抗风险能力。

四、其他重要情况

4.1 融资和担保情况

1、融资情况（截至 2023 年 9 月末）

（1）总负债方面，担保人在 31 家机构的有息负债余额是 61.40 亿元，平均余额 1.98 亿元；债券融资 10.00 亿元，合计总负债余额 71.40 亿元。融资余额排名前三的机构分别是：金谷国际信托 11.36 亿元、渤海银行 8.64 亿元和江苏银行 6.93 亿元。

A. 交易机构方面：担保人在 26 家金融机构共融资 58.28 亿元（其中：银行 42.68 亿元、信托 14.99 亿元、金租 0.62 亿元），平均余额 2.24 亿元，占比 81.63%；融资租赁共 2.92 亿元，占比 4.08%；小贷融资 0.20 亿元，占比 0.28%；债券融资 10.00 亿元，占比 14.01%。

类别	金额	占比
金融机构	58.28	81.63%
银行融资	42.68	59.77%
信托融资	14.99	20.99%
金融租赁	0.62	0.87%
融资租赁	2.92	4.08%
小贷融资	0.20	0.28%
债券融资	10.00	14.01%
合计	71.40	100.00%

B. 到期时间方面：2023 年到期 16.01 亿元，占总本息负债的 22.43%；2024 年到期 14.71 亿元，占比 20.60%；2025 年到期 22.68 亿元，占比 31.77%；2026 年到期 1.42 亿元，占比 1.99%；2027 年到期 2.75 亿元，占比 3.84%；2028 年及以后到期 13.83 亿元，占比 19.36%。

到期时间	金额	占比
2023 年	16.01	22.43%
2024 年	14.71	20.60%
2025 年	22.68	31.77%
2026 年	1.42	1.99%
2027 年	2.75	3.84%
2028 年及以后	13.83	19.36%
合计	71.40	100.00%

C. 当年新增方面：2023 年 1-9 月，担保人新增融资 40.73 亿元，其中新增金融机构融资 38.32 亿元、融资租赁 2.21 亿元和小贷融资 0.20 亿元。

类别	金额	占比
金融机构	38.32	94.08%
银行融资	26.01	63.87%
信托融资	12.31	30.21%
金融租赁	0.00	0.00%
融资租赁	2.21	5.43%
小贷融资	0.20	0.49%
合计	40.73	100.00%

新增信托融资两笔，合计金额为 12.31 亿，平均余额为 6.15 亿，具体情况如下：

类别	金额	占比
金谷国际信托有限责任公司	11.36	92.28%
渤海国际信托有限公司	0.95	7.72%
合计	12.31	100.00%

(2) 当地金融机构（银行、信托、金租）融资方面，担保人在 21 家当地机构的融资余额是 42.65 亿元，平均余额 2.03 亿元，当地金融机构融资规模占比 = 当地机构融资余额 / 有息负债余额（不含债券） = 42.65 / 61.40 = 69.46%。

(3) 信托公司融资方面，担保人在 4 家信托公司的融资余额合计是 14.99 亿元，平均余额 3.75 亿元。4 信托公司分别是：金谷国际信托 11.36 亿元、陆家嘴国际信托 1.50 亿元、中融国际信托 1.18 亿元和渤海国际信托 0.95 亿元。

信托公司名称	余额	占比
金谷国际信托有限责任公司	11.36	75.78%

陆家嘴国际信托有限公司	1.50	10.01%
中融国际信托有限公司	1.18	7.87%
渤海国际信托有限公司	0.95	6.34%
总计	14.99	100.00%

(4) 短期负债/总有息负债=（短期借款+一年内到期非流动负债）/（有息负债+债券余额）=（22.28+6.93）/71.40=40.91%。

(5) 下为 2023 年 9 月末担保人融资明细（单位：万元）

贷款银行	借款类别	借款起始日	借款终止日	期末余额
中信银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/03/31	2036/12/20	15,000.00
中信银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/05/31	2036/12/20	20,000.00
中融国际信托有限公司	信托融资	2022/10/14	2024/09/30	4,220.00
中融国际信托有限公司	信托融资	2022/10/19	2024/09/30	2,830.00
中融国际信托有限公司	信托融资	2022/09/30	2024/09/30	2,210.00
中融国际信托有限公司	信托融资	2022/10/12	2024/09/30	1,830.00
中融国际信托有限公司	信托融资	2022/10/09	2024/09/30	710.00
中国邮政储蓄银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/02/28	2024/02/27	1,000.00
中国银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/05/12	2029/12/20	4,667.50
中国银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/08/31	2029/12/24	6,630.00
中国银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/08/31	2029/12/24	2,070.00
中国银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/01/11	2031/12/22	7,000.00
中国银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/06/27	2031/12/22	3,700.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2021/12/29	2023/11/15	650.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2021/12/29	2024/05/15	740.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2021/12/29	2024/11/15	400.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2024/11/15	340.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2025/05/15	740.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2025/11/15	740.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2026/05/15	850.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2026/11/15	850.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2027/05/15	850.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2027/11/15	850.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2028/05/15	930.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2028/11/15	930.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2029/05/15	930.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2029/11/15	930.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2030/05/15	1,030.00
中国农业银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2030/11/15	1,030.00
中国农业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/06/17	2024/06/17	9,500.00
中国民生银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/08/31	2030/08/19	6,000.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/03/17	2025/03/17	3,320.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/03/24	2025/03/24	4,300.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/03/31	2025/03/31	3,170.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/03/31	2025/03/31	5,590.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/04/07	2025/04/07	11,380.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/04/07	2025/04/07	5,280.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/04/14	2025/04/14	2,020.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/04/14	2025/04/14	4,930.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/04/21	2025/04/21	3,730.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/04/21	2025/04/21	220.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/04/21	2025/04/21	5,330.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/04/28	2025/04/28	7,530.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/04/28	2025/04/28	1,230.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/05/08	2025/05/08	2,530.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/05/12	2025/05/12	4,370.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/05/12	2025/05/12	13,250.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/05/19	2025/05/19	4,390.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/06/09	2025/06/09	3,200.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/06/21	2025/06/21	1,470.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/06/28	2025/06/28	2,530.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/07/07	2025/07/07	1,690.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/07/14	2025/07/14	1,240.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/07/21	2025/07/21	3,110.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/07/28	2025/07/28	2,270.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/08/04	2025/08/04	1,670.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/08/11	2025/08/11	2,860.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/08/18	2025/08/18	3,420.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/08/25	2025/08/25	1,040.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/09/01	2025/09/01	1,930.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/09/08	2025/09/08	1,140.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/09/15	2025/09/15	780.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/09/15	2025/09/15	200.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/09/22	2025/09/22	1,140.00
中国金谷国际信托有限责任公司	信托融资	2023/09/22	2025/09/22	1,310.00
中国建设银行股份有限公司盐城城南支行	银行借款	2020/01/01	2027/12/25	25,650.00
中国光大银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/08/24	2024/08/23	4,500.00
中国光大银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/03/03	2024/03/02	5,500.00
中国工商银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/03/01	2033/03/01	6,000.00
中国工商银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/06/20	2033/03/01	3,000.00
中国工商银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/08/30	2033/03/01	490.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

浙商银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/04/07	2024/04/01	9,500.00
邮政储蓄银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/03/23	2024/03/22	1,000.00
盐城国盛融资租赁有限公司	融资租赁	2021/05/10	2024/05/10	7,055.19
通州湾融资租赁(江苏)有限公司	融资租赁	2023/03/17	2026/03/17	5,000.00
宿迁市高新区科技小额贷款有限公司	小贷融资	2023/08/28	2025/08/27	2,000.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/12/21	2023/12/20	4,700.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2023/11/15	50.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2024/05/15	60.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2024/11/15	60.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2025/05/15	60.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2025/11/15	60.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2026/05/15	50.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2026/11/15	50.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2027/05/15	50.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2027/11/15	50.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2028/05/15	70.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2028/11/15	70.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2029/05/15	70.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2029/11/15	70.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2030/05/15	70.00
苏州银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/29	2030/11/15	70.00
苏州金融租赁股份有限公司	金融租赁	2020/10/15	2023/10/15	2,717.91
苏银金融租赁股份有限公司	金融租赁	2019/03/11	2024/03/11	3,505.05
上海银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/02/09	2024/02/09	900.00
南京银行股份有限公司盐城盐都支行（理财直融）	银行借款	2022/12/08	2023/12/08	19,800.00
南京银行股份有限公司盐城盐都支行（理财直融）	银行借款	2022/12/02	2024/12/02	10,000.00
南京银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/01/03	2023/12/25	1,000.00
南京银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/01/01	2029/12/20	5,000.00
南京银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/01/07	2029/12/20	10,000.00
南京银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/11/16	2023/11/14	3,200.00
陆家嘴国际信托有限公司	信托融资	2022/07/08	2024/07/08	7,020.00
陆家嘴国际信托有限公司	信托融资	2022/07/15	2024/07/15	3,250.00
陆家嘴国际信托有限公司	信托融资	2022/07/22	2024/07/22	4,560.00
陆家嘴国际信托有限公司	信托融资	2022/07/29	2024/07/29	170.00
利程融资租赁（上海）有限公司	融资租赁	2023/01/03	2026/01/03	7,436.04
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/01/19	2024/01/18	1,650.00
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/07/21	2023/10/20	8,000.00
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/08/03	2023/11/02	3,017.00
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/08/22	2023/11/21	8,104.00
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2023/09/18	2023/12/17	16,088.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2021/06/30	2030/06/25	9,187.50
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2022/01/01	2030/06/25	11,812.50
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2019/05/15	2028/05/14	2,000.00
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2019/01/09	2023/12/07	1,750.00
江苏银行股份有限公司盐城盐都支行	银行借款	2019/01/02	2028/11/30	3,250.00
江苏银行股份有限公司盐城文峰支行	银行借款	2023/05/18	2024/05/17	4,400.00
江苏盐城农村商业银行盐都区支行	银行借款	2022/10/19	2023/10/15	850.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司盐龙支行	银行借款	2022/12/20	2023/12/19	2,800.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司盐都区支行	银行借款	2023/09/26	2024/09/20	4,500.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2023/03/09	2024/03/05	4,900.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2022/01/28	2029/12/20	3,000.00
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	银行借款	2022/03/11	2029/12/20	1,450.00
江苏射阳农村商业银行股份有限公司文华支行	银行借款	2022/11/17	2023/11/10	1,000.00
江苏射阳农村商业银行股份有限公司	银行借款	2023/08/04	2024/07/15	2,700.00
江苏射阳农村商业银行股份有限公司	银行借款	2023/06/12	2024/06/10	2,000.00
江苏射阳农村商业银行股份有限公司	银行借款	2022/05/13	2030/04/26	932.50
江苏常熟农村商业银行有限公司盐城分行	银行借款	2023/04/24	2024/04/23	1,900.00
江苏常熟农村商业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/01/09	2024/01/08	3,500.00
江苏常熟农村商业银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/01/09	2024/01/08	1,000.00
华夏银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/09/20	2024/09/19	9,300.00
华夏银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/02/18	2024/02/16	985.00
华夏银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2021/11/18	2028/01/04	3,360.00
华夏银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2022/01/04	2028/01/04	1,012.00
弘创融资租赁有限公司	融资租赁	2023/06/21	2025/06/20	5,439.32
弘创融资租赁有限公司	融资租赁	2023/07/03	2025/07/02	4,226.93
恒丰银行股份有限公司南京新街口支行	银行借款	2023/05/25	2024/05/24	5,000.00
恒丰银行股份有限公司南京分行	银行借款	2023/08/02	2024/08/01	8,900.00
恒丰银行股份有限公司南京分行	银行借款	2023/07/24	2024/07/23	6,000.00
国开发展基金有限公司	银行借款	2016/03/14	2036/03/13	6,500.00
渤海银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/09/19	2023/10/18	19,000.00
渤海银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/09/19	2023/10/18	9,300.00
渤海银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/09/19	2023/10/18	14,500.00
渤海银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/09/20	2023/10/19	19,000.00
渤海银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/09/20	2023/10/19	20,000.00
渤海银行股份有限公司盐城分行	银行借款	2023/09/21	2023/10/20	4,600.00
渤海国际信托有限公司	信托融资	2023/05/31	2024/05/31	9,500.00
兴业银行	债券融资	2022/04/22	2025/04/22	50,000.00
兴业银行	债券融资	2022/06/24	2025/06/24	50,000.00
合计				714,006.44

2、担保情况

截至2023年9月末，担保人对外担保余额86.43亿元，占2023年9月末净资产的68.98%，其中对民营企业担保7.37亿元，占比8.53%，为子公司盐城市盐都区融资担保有限公司担保业务，单笔担保金额以几百万元为主，风险可控。其余被担保对象均为当地国有企业，代偿风险较低。担保明细如下：

单位：万元

被担保企业名称	开立日期	到期日	余额
盐城高新区投资集团有限公司	2021/11/30	2023/11/30	50,000.00
盐城高新区投资集团有限公司	2021/12/28	2023/12/28	40,000.00
盐城高新区投资集团有限公司	2022/08/30	2024/08/30	20,000.00
盐城高新区投资集团有限公司	2022/04/27	2024/04/27	20,000.00
盐城市城镇化建设投资集团有限公司	2021/11/12	2023/11/12	20,000.00
盐城市盐都交通建设发展有限公司	2021/09/01	2027/12/20	19,200.00
盐城苏星交通工程有限公司	2020/07/17	2027/12/20	15,250.00
盐城市盐都交通建设发展有限公司	2016/12/15	2026/12/14	15,200.00
盐城市富鸿安农业科技发展有限公司	2022/03/28	2029/03/24	16,000.00
盐城盛州集团有限公司	2022/05/11	2024/04/13	15,980.00
盐城服务业集聚区投资有限公司	2019/10/15	2024/10/15	14,300.00
江苏大纵湖双新旅游开发有限公司	2020/04/15	2025/03/28	9,500.00
盐城市大纵湖湖区资源开发有限公司	2020/03/23	2028/03/13	10,800.00
江苏大纵湖双新旅游开发有限公司	2022/01/04	2025/01/10	7,929.94
盐城春熙农业发展有限公司	2022/01/14	2030/12/15	9,750.00
盐城高新区投资集团有限公司	2022/08/30	2025/08/30	10,000.00
盐城市城镇化建设投资集团有限公司	2021/12/24	2023/12/24	10,000.00
盐城市农兴绿化工程有限公司	2022/08/04	2027/08/10	8,300.86
盐城沿海农开投资发展有限公司	2022/05/19	2031/10/20	9,175.00
盐城市农兴绿化工程有限公司	2022/04/28	2027/04/10	8,300.86
盐城服务业集聚区投资有限公司	2019/11/07	2024/11/07	8,920.00
盐城服务业集聚区投资有限公司	2019/11/15	2024/11/15	8,500.00
盐城市盐都区甘露水务有限公司	2022/03/09	2027/03/10	7,349.81
盐城市盐都区甘露水务有限公司	2022/02/10	2027/02/10	7,349.81
盐城丰瑞农业发展有限公司	2022/07/26	2032/07/20	8,000.00
盐城服务业集聚区投资有限公司	2019/11/28	2024/11/28	7,900.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/06/28	2031/09/20	7,360.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2022/03/23	2031/09/20	7,270.00
盐城市盐都交通建设发展有限公司	2020/08/14	2026/02/20	5,250.00
盐城市盐都交通建设发展有限公司	2020/02/21	2026/02/20	5,250.00
盐城市盐都交通建设发展有限公司	2020/09/11	2027/12/20	4,937.50
盐城市泾口生态旅游开发有限公司	2021/07/16	2028/07/12	4,714.30
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2021/06/17	2025/12/21	4,050.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

盐城市轩禾农业发展有限公司	2021/01/11	2029/12/21	3,600.00
盐城盛州集团有限公司	2022/05/13	2024/04/13	4,300.00
盐城盛州集团有限公司	2022/04/13	2024/04/13	4,150.00
盐城市轩禾农业发展有限公司	2021/03/30	2029/12/21	3,140.00
盐城春熙农业发展有限公司	2022/02/24	2030/12/15	3,900.00
江苏大纵湖双新旅游开发有限公司	2022/01/07	2031/12/20	4,000.00
盐城盛州集团有限公司	2022/04/22	2024/04/13	3,790.00
盐城盛州集团有限公司	2022/05/18	2024/04/13	3,750.00
盐城盛州集团有限公司	2022/04/15	2024/04/13	3,710.00
江苏大纵湖双新旅游开发有限公司	2021/11/26	2024/11/10	2,643.31
盐城市大纵湖湖区资源开发有限公司	2020/03/24	2028/03/13	2,700.00
盐城盛州集团有限公司	2022/04/29	2024/04/13	3,060.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2021/02/01	2025/12/21	2,590.00
盐城丰瑞农业发展有限公司	2022/01/13	2030/01/10	3,000.00
盐城盛州集团有限公司	2022/04/20	2024/04/13	2,740.00
盐城盛州集团有限公司	2021/04/27	2024/04/27	1,759.19
江苏大纵湖双新旅游开发有限公司	2022/01/24	2031/12/20	2,500.00
盐城服务业集聚区投资有限公司	2019/10/17	2024/10/17	2,490.00
盐城服务业集聚区投资有限公司	2019/09/20	2024/09/20	1,820.00
盐城春熙农业发展有限公司	2022/01/21	2030/12/21	1,950.00
盐城春熙农业发展有限公司	2022/03/09	2030/12/15	1,950.00
盐城市富鸿安农业科技发展有限公司	2022/09/23	2029/03/24	1,700.00
盐城盛州集团有限公司	2022/05/06	2024/04/13	1,600.00
盐城盛州集团有限公司	2022/05/20	2024/04/13	1,580.00
盐城盛州集团有限公司	2021/05/25	2024/05/25	1,055.51
盐城高新区投资集团有限公司	2022/10/14	2023/10/14	1,420.00
盐城服务业集聚区投资有限公司	2019/12/25	2023/12/25	1,280.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2021/01/14	2025/12/21	960.00
盐城盛州集团有限公司	2022/05/25	2024/04/13	930.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2021/02/05	2025/12/21	780.00
盐城市富鸿安农业科技发展有限公司	2022/08/26	2025/08/06	500.00
盐城市富鸿安农业科技发展有限公司	2022/08/26	2025/02/06	500.00
盐城市富鸿安农业科技发展有限公司	2022/08/26	2024/02/06	500.00
盐城市富鸿安农业科技发展有限公司	2022/08/26	2024/08/06	500.00
盐城高新区投资集团有限公司	2022/10/14	2024/10/14	100.00
盐城平坦住房租赁有限公司	2023/01/28	2031/01/17	11,800.00
盐城咏全建设有限公司	2023/02/10	2034/01/28	50,800.00
盐城盐都现代物流园投资发展有限公司	2023/01/06	2025/01/06	7,618.89
盐城高新区投资集团有限公司	2023/02/27	2028/02/27	9,140.76
江苏鲜之都现代农业集团有限公司	2023/03/24	2024/03/23	5,000.00
盐城高新区投资集团有限公司	2023/01/13	2025/01/13	400.00
盐城高新区投资集团有限公司	2023/01/06	2025/01/06	3,440.00
盐城市富鸿安农业科技发展有限公司	2023/01/01	2032/02/06	900.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

盐城市富鸿安农业科技发展有限公司	2023/01/01	2031/08/06	200.00
盐城沿海农开投资发展有限公司	2023/01/01	2031/10/20	7,075.00
盐城盛州集团有限公司	2023/05/24	2024/05/22	4,000.00
盐城市润蒋建设投资有限公司	2023/05/11	2024/05/08	2,850.00
盐城盐都现代商务商贸投资发展有限公司	2023/05/05	2024/04/10	2,650.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/27	2024/04/26	2,000.00
盐城市盐都区甘露水务有限公司	2023/04/27	2024/04/26	2,000.00
盐城市丁马港旅游建设投资有限公司	2023/04/24	2024/04/23	1,900.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/06/21	2033/03/17	1,500.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2032/10/01	1,250.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2033/04/01	1,250.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/15	2031/09/25	1,200.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/15	2032/03/25	1,200.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/15	2030/03/25	1,100.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/15	2029/09/25	1,100.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/15	2030/09/25	1,100.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/15	2031/03/25	1,100.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/20	2028/09/25	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2027/10/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2026/10/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2031/10/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2026/10/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2029/10/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/15	2029/03/25	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/20	2028/03/25	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2027/04/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2028/04/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2025/10/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2031/04/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2026/04/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2030/10/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2028/10/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2029/04/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2034/03/16	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2027/04/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2030/04/01	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2025/04/01	1,000.00
盐城市瑞尚金贸易有限公司	2023/05/31	2024/05/30	1,000.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2025/10/01	700.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2027/09/26	700.00
盐城富悦旅游开发有限公司	2023/04/27	2024/04/26	700.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2026/04/01	700.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/22	2030/08/06	600.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/22	2033/02/08	600.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/22	2032/08/06	600.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/22	2029/08/06	600.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/22	2031/08/06	600.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/22	2030/02/11	600.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/22	2031/02/06	600.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/22	2032/02/06	600.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2024/10/01	500.00
盐城市轩禾农业发展有限公司	2023/04/26	2030/12/30	500.00
盐城市轩禾农业发展有限公司	2023/04/26	2030/06/30	500.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2024/10/01	500.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/15	2032/09/25	400.00
盐城市轩禾农业发展有限公司	2023/04/26	2029/12/30	400.00
盐城市轩禾农业发展有限公司	2023/04/26	2031/06/30	400.00
盐城市轩禾农业发展有限公司	2023/04/26	2028/12/30	400.00
盐城市轩禾农业发展有限公司	2023/04/26	2031/12/30	400.00
盐城市轩禾农业发展有限公司	2023/04/26	2029/06/30	400.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2024/10/01	300.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2024/04/01	300.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2025/04/01	300.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/20	2027/09/26	300.00
盐城富悦旅游开发有限公司	2023/05/04	2024/04/26	300.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/04/01	2031/10/01	250.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/05/22	2029/02/06	200.00
盐城市盐都区城市建设发展有限公司	2023/07/18	2024/07/17	15,400.00
盐城市大纵湖湖区资源开发有限公司	2023/09/21	2024/03/20	15,000.00
盐城服务业集聚区投资有限公司	2023/07/25	2024/07/25	10,000.00
盐城市盐都区城市建设发展有限公司	2023/07/20	2037/04/01	9,000.00
盐城市第三人民医院	2023/09/21	2024/09/19	8,000.00
江苏鲜之都现代农业集团有限公司	2023/08/01	2030/03/20	5,000.00
盐城市裕丰生态农业发展有限公司	2023/08/25	2033/08/24	5,000.00
盐城市盐都七星现代农业发展有限公司	2023/09/28	2024/08/31	2,500.00
盐城市裕丰生态农业发展有限公司	2023/09/20	2033/08/24	2,000.00
盐城市泾口生态旅游开发有限公司	2023/07/28	2024/07/26	1,700.00
盐城泉章居农业发展有限公司	2023/07/20	2033/03/17	500.00
盐城市城镇化建设投资集团有限公司	2016/09/21	2026/09/18	23,000.00
盐城盛州集团有限公司	2022/04/27	2024/04/13	4,410.00
盐城市富鸿安农业科技发展有限公司	2023/01/01	2032/08/06	6,500.00
盐城市第三人民医院	2023/03/17	2024/03/16	12,000.00
盐城市瑞荣建设投资有限公司	2020/02/01	2025/12/31	8,500.00
江苏斑竹科技有限公司	2022/10/18	2023/10/15	100.00
江苏华盛电气股份有限公司	2022/10/18	2023/10/16	1,000.00
江苏稳强海洋工程有限公司	2022/10/17	2023/10/16	950.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

江苏稳强海洋工程有限公司	2022/12/22	2023/12/18	1,900.00
江苏斯瑞达材料技术股份有限公司	2022/10/21	2023/10/18	1,000.00
江苏斯瑞达材料技术股份有限公司	2022/10/27	2023/10/27	600.00
江苏中申智能装备有限公司	2022/10/19	2023/10/16	200.00
江苏杨侍农业生态园发展有限公司	2022/10/21	2023/10/20	1,300.00
江苏杨侍农业生态园发展有限公司	2022/12/05	2023/12/01	1,000.00
盐城市水绿新城建设投资有限公司	2022/11/08	2023/11/04	1,000.00
盐城市水绿新城建设投资有限公司	2022/11/08	2023/11/04	2,200.00
盐城德涵休闲用品有限公司	2022/11/17	2023/11/15	999.00
江苏明华建设有限公司	2022/11/17	2023/11/15	500.00
江苏明华建设有限公司	2022/12/06	2023/12/04	500.00
江苏立宇建筑工程有限公司	2022/12/05	2023/11/30	335.00
盐城市九洲汽车配件有限公司	2022/12/07	2023/12/05	500.00
江苏龙杰汽车实业有限公司	2022/12/14	2023/11/24	300.00
江苏国都建设有限公司	2022/12/01	2023/11/02	240.00
江苏德盛建筑集团有限公司	2022/12/30	2023/12/12	900.00
江苏宏会邦智能设备有限公司	2022/10/18	2023/10/17	300.00
盐城市盐都区林森标牌厂	2022/10/20	2023/10/13	150.00
盐城德之发贸易有限公司	2022/10/26	2023/10/15	200.00
盐城栖园餐饮管理有限公司	2022/10/26	2023/10/20	80.00
江苏华优建设工程有限公司	2022/10/28	2023/10/15	500.00
盐城市圣华新型建材有限公司	2022/10/28	2023/10/20	100.00
江苏易荣天信息技术有限公司	2022/11/02	2023/10/31	300.00
江苏心思源食品有限公司	2022/11/10	2023/11/02	1,000.00
盐城铭杰电热科技有限公司	2022/11/18	2023/11/02	100.00
盐城心晨商贸有限公司	2022/11/22	2023/11/15	150.00
江苏捷和建设有限公司	2022/11/23	2023/11/15	200.00
江苏浩正航务工程有限公司	2022/11/24	2023/10/25	50.00
江苏旭威建设工程有限公司	2022/11/25	2023/11/20	300.00
江苏利越建设工程有限公司	2022/12/06	2023/11/20	200.00
江苏普塞利自动化设备有限公司	2022/12/06	2023/11/25	300.00
盐城昕宏烨贸易有限公司	2022/12/09	2023/12/05	250.00
盐城子悦贸易有限公司	2022/12/13	2023/12/10	300.00
盐城市洛基贸易有限公司	2022/12/13	2023/12/12	300.00
普尔菲特传动设备盐城有限公司	2022/12/14	2023/12/12	300.00
盐城市春秋精密机械有限公司	2022/12/14	2023/12/05	100.00
江苏瑞莱达建设工程有限公司	2022/12/14	2023/11/20	200.00
盐城卡密尔贸易有限公司	2022/12/14	2023/12/12	100.00
江苏大陆智源科技有限公司	2022/12/15	2023/11/15	200.00
盐城德源智能科技有限公司	2022/12/14	2023/11/20	300.00
江苏奥尊建设有限公司	2022/12/20	2023/12/18	100.00
盐城市奇弘建材有限公司	2022/12/14	2023/12/10	350.00
盐城雅楠智能科技有限公司	2022/12/19	2023/12/15	200.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

盐城捷尔达汽车配件有限公司	2022/12/21	2023/12/13	400.00
江苏双菊风机有限公司	2022/12/15	2023/12/07	1,000.00
江苏辅德电气工程有限公司	2022/12/21	2023/12/20	200.00
盐城力之涛贸易有限公司	2023/01/04	2023/12/21	1,000.00
盐城市盐都区昊之亮环保建材有限公司	2023/01/04	2024/01/03	500.00
江苏剑桥涂装工程股份有限公司	2023/01/04	2023/12/22	490.00
盐城科奥机械有限公司	2023/01/14	2024/01/09	200.00
盐城科奥机械有限公司	2023/01/18	2024/01/17	300.00
盐城市普天涂装工业有限公司	2023/01/11	2024/01/10	500.00
盐城市盐都区龙冈水务有限公司	2023/01/12	2023/12/28	700.00
江苏斑竹科技有限公司	2023/02/23	2024/02/21	200.00
江苏中申智能装备有限公司	2023/02/23	2024/02/21	200.00
江苏苏力机械股份有限公司	2023/02/27	2024/02/24	795.00
江苏苏力机械股份有限公司	2023/03/02	2024/03/01	600.00
江苏剑桥涂装工程股份有限公司	2023/03/10	2024/03/09	1,890.00
江苏中贵重工有限公司	2023/03/14	2024/03/12	300.00
江苏中贵重工有限公司	2023/03/14	2024/03/12	200.00
江苏亚一智能装备有限公司	2023/03/13	2024/03/04	700.00
盐城市福奇混凝土有限公司	2023/03/17	2024/03/15	400.00
江苏华盛电气股份有限公司	2023/03/17	2024/03/15	1,000.00
盐城市荣泰打捞疏浚工程有限责任公司	2023/03/17	2024/03/08	1,000.00
盐城市荣泰建筑劳务有限公司	2023/03/22	2024/03/09	1,000.00
江苏绿锦农业发展有限公司	2023/03/27	2024/03/26	1,000.00
盐城贸特贸易有限公司	2023/03/29	2024/03/20	500.00
盐城市久泰商品混凝土有限公司	2023/04/13	2023/12/02	400.00
江苏博拓新型建筑材料股份有限公司	2023/04/13	2024/04/12	950.00
江苏金贸建设集团有限公司	2023/04/25	2024/04/24	2,000.00
江苏剑桥涂装设计研究院有限公司	2023/04/24	2023/10/13	298.70
江苏中申智能装备有限公司	2023/04/25	2024/04/24	400.00
江苏立宇建筑工程有限公司	2023/04/28	2024/04/18	835.00
江苏赛博宇华科技有限公司	2023/05/06	2024/04/27	500.00
盐城市福奇混凝土有限公司	2023/05/11	2024/05/10	600.00
盐城海威纺织有限公司	2023/06/16	2024/06/07	150.00
盐城大纵湖旅游发展有限公司	2023/06/26	2023/12/10	3,000.00
盐城永安科技有限公司	2023/06/28	2023/12/19	1,000.00
盐城瑞阳科技有限公司	2023/06/28	2023/12/19	1,000.00
江苏博拓新型建筑材料股份有限公司	2023/07/03	2024/06/29	700.00
江苏博拓新型建筑材料股份有限公司	2023/07/03	2024/06/29	800.00
盐城市盐都七星现代农业发展有限公司	2023/06/30	2024/06/25	1,000.00
江苏领翔建设工程有限公司	2023/07/11	2024/07/05	900.00
江苏新启建设工程有限公司	2023/07/12	2024/07/05	570.00
法柯特科技(江苏)有限公司	2023/07/18	2024/05/10	200.00
盐城市华春物资有限公司	2023/07/26	2024/07/25	600.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

江苏蔚联精密科技有限公司	2023/07/26	2024/07/20	800.00
江苏蔚联精密科技有限公司	2023/08/01	2024/07/28	200.00
盐城市科恒达材料有限公司	2023/08/04	2024/07/20	200.00
江苏涛生药业有限公司	2023/08/09	2024/08/03	500.00
江苏东方麋鹿酒业有限公司	2023/09/08	2024/09/07	800.00
盐城市兴达建材商贸有限公司	2023/09/25	2024/09/14	1,000.00
盐城市盐都区绿岛家庭农场	2023/09/15	2024/09/12	300.00
盐城市金群门窗有限公司	2023/09/25	2024/09/19	400.00
盐城明玉建设劳务有限公司	2023/09/25	2024/09/19	700.00
盐城新欣物业有限公司	2023/09/25	2024/09/20	300.00
江苏斑竹科技有限公司	2023/09/25	2024/09/21	200.00
盐城亚邦物流中心有限公司	2023/09/25	2024/09/24	1,000.00
江苏健雄电气安装工程有限公司	2023/09/28	2024/09/20	900.00
盐城铭治生物科技有限公司	2023/09/26	2024/09/20	500.00
江苏笙凯建设工程有限公司	2023/09/27	2024/09/21	1,000.00
盐城瑞能精密机械厂	2023/01/01	2023/12/20	200.00
丁斯特医疗器械产业发展江苏有限公司	2023/01/04	2023/12/25	500.00
江苏杰奕国际贸易有限公司	2023/01/05	2023/12/20	200.00
江苏亿恒纺织科技有限公司	2023/01/05	2024/01/04	500.00
盐城锐凡新精密制造有限公司	2023/01/06	2023/12/14	300.00
盐城市吉麦得超市有限公司	2023/01/07	2024/01/05	100.00
盐城和之泽机械制造有限公司	2023/01/09	2023/12/25	70.00
盐城市富辰包装有限公司	2023/01/11	2024/01/05	260.00
江苏元众供应链管理有限公司	2023/01/11	2024/01/05	500.00
盐城市盐都区天宝纸箱包装厂	2023/01/13	2024/01/10	200.00
江苏中焱建设有限公司	2023/01/13	2024/01/05	500.00
盐城市金谷物资有限公司	2023/01/13	2024/01/10	500.00
盐城市邵氏大闸蟹有限公司	2023/01/16	2024/01/10	650.00
盐城市诺科机械科技有限公司	2023/01/10	2024/01/05	150.00
江苏圣豪洲幕墙装饰工程有限公司	2023/01/16	2024/01/05	100.00
盐城市斌源混凝土有限公司	2023/02/13	2024/02/10	100.00
江苏旭奕科技有限公司	2023/02/13	2024/02/09	200.00
盐城市大森制衣有限公司	2023/02/20	2024/02/15	100.00
盐城祥禾瑞粮油机械有限公司	2023/02/25	2024/02/20	150.00
盐城市力动机械有限公司	2023/02/27	2024/02/26	300.00
盐城市彤岗贸易有限公司	2023/02/27	2024/02/15	300.00
盐城市乾裕新型建材有限公司	2023/02/27	2024/02/15	500.00
江苏高标新能源有限公司	2023/03/02	2024/03/01	200.00
盐城市金地米业有限公司	2023/03/03	2024/02/25	100.00
江苏华岗材料科技发展有限公司	2023/03/03	2024/02/29	300.00
盐城闪昱新材料有限公司	2023/03/09	2024/02/25	100.00
盐城京宝旅游发展有限公司	2023/03/13	2024/03/10	300.00
盐城联旺机械有限公司	2023/03/13	2024/03/08	150.00

央企信托-106号（盐城盐都）集合资金信托计划之尽职调查报告

盐城蓝拓建设工程有限公司	2023/03/14	2024/03/12	400.00
荣品智能科技发展(江苏)有限公司	2023/03/15	2024/03/08	200.00
江苏新英疏浚打捞工程有限公司	2023/03/20	2024/03/15	300.00
盐城市宽耀贸易有限公司	2023/03/16	2024/03/07	500.00
盐城明辉建设工程有限公司	2023/03/23	2024/03/20	250.00
盐城市顺吉贸易有限公司	2023/03/28	2024/03/15	260.00
江苏鸿信电力工程有限公司	2023/03/29	2024/03/20	100.00
盐城屹威工程设备有限公司	2023/04/01	2024/03/30	300.00
盐城中铃汽车销售服务有限公司	2023/04/13	2024/04/08	200.00
盐城市润锦建材有限公司	2023/04/20	2024/04/12	200.00
江苏金为建工集团有限公司	2023/04/24	2024/04/21	500.00
江苏东晋渔业发展有限公司	2023/04/27	2024/04/15	200.00
盐城市大和包装有限公司	2023/05/10	2024/04/05	100.00
江苏氟豪防腐科技有限公司	2023/05/18	2024/05/16	600.00
盐城市鸣缘建材商贸有限公司	2023/05/24	2024/05/22	500.00
江苏大凡生态环境建设有限公司	2023/05/31	2024/05/16	500.00
盐城鑫龙航务工程有限公司	2023/06/02	2024/05/20	230.00
盐城嘉诚塑胶有限公司	2023/06/05	2024/06/04	1,000.00
江苏天洁环保装备有限公司	2023/06/06	2024/06/03	500.00
江苏优禾企业管理有限公司	2023/06/07	2024/06/05	500.00
盐城全懋机械有限公司	2023/06/09	2024/06/05	100.00
盐城市丽帆玻线有限公司	2023/06/13	2024/06/07	100.00
江苏华越环境科技有限公司	2023/06/08	2024/06/05	150.00
江苏东软智能科技有限公司	2023/06/14	2024/06/12	600.00
江苏信诺轨道科技股份有限公司	2023/06/19	2024/06/18	760.00
金通汽车科技（江苏）有限公司	2023/06/19	2024/06/05	300.00
江苏众睿电气设备有限公司	2023/06/20	2024/06/15	200.00
盐城力齐建筑劳务有限公司	2023/06/19	2024/06/10	176.00
盐城易千禾钢构工程有限公司	2023/06/28	2024/06/27	500.00
盐城众久智能科技有限公司	2023/06/28	2024/06/24	100.00
江苏至开建设工程有限公司	2023/06/21	2024/06/20	400.00
盐城东方天成机械有限公司	2023/07/03	2024/06/12	300.00
盐城市飞郡电热机械科技有限公司	2023/07/11	2024/07/10	200.00
盐城一鸣液压设备有限公司	2023/07/24	2024/07/14	250.00
盐城乐谱电子科技有限公司	2023/07/27	2024/07/17	500.00
盐城市友爱建筑劳务有限公司	2023/07/21	2024/07/20	100.00
盐城市华峰化工机械制造厂	2023/07/26	2024/07/25	100.00
盐城必赋汽车配件有限公司	2023/08/01	2024/07/20	100.00
盐城常青包装材料有限公司	2023/08/08	2024/04/15	200.00
江苏永都建设工程有限公司	2023/08/10	2024/08/05	200.00
江苏悦圣亚电务工程有限公司	2023/08/16	2024/08/01	300.00
江苏六佰建设工程有限公司	2023/08/17	2024/08/17	200.00
盐城市大联组合机床有限公司	2023/08/16	2024/08/15	100.00

江苏坤纬环境工程有限公司	2023/08/17	2024/08/15	300.00
盐城市大昊纸品有限公司	2023/08/21	2024/08/20	200.00
江苏畅行环境工程有限公司	2023/08/25	2024/08/22	200.00
江苏佳益特科技有限公司	2023/08/29	2024/08/10	150.00
盐城市乾锋机械制造有限公司	2023/09/01	2024/08/26	100.00
盐城市明磊纺织器材有限公司	2023/09/11	2024/09/10	310.00
江苏国都建设有限公司	2023/09/13	2024/08/20	500.00
江苏申兴佳环保工程有限公司	2023/09/26	2024/09/16	300.00
合计			864,319.44

3、应付债券

(1) 外部评级

根据大公国际资信评估有限公司于2023年8月29日出具的信用评级公告，评定担保人主体信用等级为AA，评级展望为稳定。

DGZX-R【2023】01248（主）

大公国际资信评估有限公司通过对盐城市盐都区国有资产投资经营有限公司主体信用状况进行分析和评估，确定盐城市盐都区国有资产投资经营有限公司的主体信用等级为AA，评级展望为稳定。

特此公告。

大公国际资信评估有限公司

评审委员会主任

二〇二三年八月二十九日

(2) 存续债券

截至2023年11月13日，担保人存续债券2只，存量规模10.0亿元，具体情况如下（单位：亿元、年、%）：

债券简称	债券代码	债券余额	剩余期限	发行规模	债券期限	票面利率	到期日期
22盐都国资MTN002	102281381	5.00	1.61	5.00	3.00Y	5.63	2025/6/24
22盐都国资MTN001	102280883	5.00	1.44	5.00	3.00Y	6.00	2025/4/22

4.2 征信情况

根据查询人行征信系统，截至到2023年10月8日，盐都国投在4家金融机构的业务仍未结清，借款余额为106,050万元，未结清业务中无关注类和不良类，已结清业务中有一笔关注类（已结清信贷中有1笔关注类贷款记录，金额为2,000.00万元，根据公司提供说明，该笔贷款系国家开发银行发放的固定资产贷款，因国家开发银行内部授信管理要求被认定为关注类，该笔贷款已于2013年5月13日结清）。

信息概要

首次有信贷交易的年份	发生信贷交易的机构数	当前有未结清信贷交易的机构数	首次有相关还款责任的年份
2005	10	4	2014

借贷交易		担保交易	
余额	106050	余额	0
其中：被追偿余额	0	其中：关注类余额	0
关注类余额	0	不良类余额	0
不良类余额	0		

非信贷交易账户数	欠税记录条数	民事判决记录条数	强制执行记录条数	行政处罚记录条数
0	0	0	0	0

未结清信贷及授信信息概要

	正常类		关注类		不良类		合计	
	账户数	余额	账户数	余额	账户数	余额	账户数	余额
中长期借款	7	70350	0	0	0	0	7	70350
贴现	20	35700	0	0	0	0	20	35700
合计	27	106050	0	0	0	0	27	106050

非循环信用额度			循环信用额度		
总额	已用额度	剩余可用额度	总额	已用额度	剩余可用额度
8700	8700	0	24000	21000	3000

说明：由于存在授信额度的控制，剩余可用额度无法准确计算，需要结合授信明细信息进行估算。

征信报告中对外担保余额为1,652,346.31万元，占2023年9月末净资产的131.87%，无关注类和不良类。

相关还款责任信息概要

责任类型	被追偿业务	其他借贷交易

第3页/共68页

	还款责任金额	账户数	余额	还款责任金额	账户数	余额	关注类余额	不良类余额
保证人/反担保人	0	0	0	1983088.01	401	1652346.31	0	0
合计	0	0	0	1983088.01	401	1652346.31	0	0

已结清信贷信息概要

	正常类账户数	关注类账户数	不良类账户数	合计
中长期借款	10	1	0	11
短期借款	7	0	0	7
贴现	19	0	0	19
合计	36	1	0	37

	正常类账户数	关注类账户数	不良类账户数	合计
其他担保交易	0	0	0	1
合计	0	0	0	1

4.3 诚信信息排查

经过“中国执行信息公开网”查询，截至2023年11月13日担保人无被执行信息。



经过“中国裁判文书网”查询，截至2023年11月13日，未发现担保人有影响其还款能力的重大涉诉案件信息。



五、总体评价

经查担保人工商注册资料和注册信息，担保人主体真实合法有效。担保人作为盐都区重要的基础设施投融资建设主体，相关业务具有很强的区域专营优势。随着当地经济的迅速发展和利好政策不断，担保人业务水平、资产规模和外部支持力度不断上升，作为主体评级AA的公开发债企业，具备履约能力。

第五部分 区域经济

一、行政级别

- 1、省级及一线城市（省级、直辖市、北上广深）（ ）
- 2、地市级及以上（ ）
- 3、省会城市下属区县级及全国 50 强县（ ）
- 4、全国 50-100 强县（ ）
- 5、一般县区级（ ）

（根据平台所属行政级别勾选相应选项，明确此单业务所对应的政府层级）

二、地区排名

交易对手所处区域为江苏省盐城市盐都区，为我司谨慎开展区域。

其中（2022 年末数据）：

- 1、江苏省在全国省级区域（含直辖市）的 GDP 排名为第 2 名（与去年无变化）；
- 2、盐城市在该省地市级 GDP 的排名为第 8 名（与去年无变化）；
- 3、盐都区在盐城市各区县 GDP 的排名为第 3 名（与去年无变化）。

三、财政实力

盐城市

盐城市财政收入情况（单位：亿元）

项目	2022 年	2021 年	2020 年	2019 年
GDP	7,079.80	6,617.39	5,918.38	5,656.26
地方财政收入（一般预算收入+政府基金收入）	1196.06	1,250.90	998.18	773.48
一般公共预算收入	453.26	451.01	400.1	383
其中：税收收入	297.26	339.21	300.4	294.98
政府性基金收入	742.8	799.89	598.08	390.48
转移性收入	361.35	377.4	403.37	323.46
财政收入（地方财政收入+转移性收入）	1557.41	1,628.30	1,401.55	1,096.94

盐城下辖 3 区 5 县 1 市，面积 1.69 万平方千米（江苏省第一），户籍人口 826 万人（江苏省第二），3 个行政区和 2 个功能区分别是盐都区、盐都区、大丰区、盐城经济技术开发区和盐南高新技术产业开发区，下辖 5 县 1 市，分别为建湖县、射阳县、阜宁县、滨海县、响水县和东台市。

2022年盐城市GDP在江苏省下辖市排名第八位为7079.78亿元，一般公共预算收入为453.26亿元。融资人所属区域为江苏盐城市盐都区，2022年盐都区GDP为714.81亿元，增速为2.60%，一般公共预算收入为42.82亿元。同期盐都区经济总量在盐城市9个区县中居第3位。

盐都区财政收入情况（单位：亿元）

项目	2022年	2021年	2020年
GDP	714.81	682.58	606.90
地方财政收入（一般公共预算收入+政府基金收入）	74.11	91.13	78.38
一般公共预算收入	42.82	42.52	38.42
其中：税收收入	31.69	35.00	30.80
政府性基金收入	31.29	48.61	39.96
转移性收入	71.90	58.56	50.99
财政收入（地方财政收入+转移性收入）	146.01	149.69	129.37
地方政府债务余额	89.12	85.07	87.05
DM城投有息债务合计	485.48	408.9	407.09

截至2022年末盐都区政府债务余额【89.12亿元】以及发债城投有息债务余额【485.48亿元】合计为574.60亿元。盐都区政府负债率=政府债务余额（89.12亿元）/当年GDP总额（714.81亿元）=12.47%<20%。

综合财力计算口径按照广义计算，即广义地方综合财力=一般公共预算收入+政府性基金收入+转移性收入=42.82+31.29+71.90=146.01亿元；则盐都区政府债务率=政府债务余额（89.12亿元）/广义地方综合财力（146.01亿元）=61.04%<300%；盐都区财政自给率=一般公共预算收入（42.82亿元）/一般公共预算支出（90.77亿元）*100%=47.17%<50%；

本级显性偿债率=政府债务余额（89.12亿元）/【一般公共预算收入（42.82亿元）+政府性基金收入（31.29亿元）+转移性收入或上级财政补贴（71.90亿元）】=61.04%<80%。

本级隐性偿债率=区域内城投企业等隐性有息负债余额【有息负债余额约485.48亿元】/【一般公共预算收入（42.82亿元）+政府性基金收入（31.29亿元）+转移性收入或上级财政补贴（71.90亿元）】=332.50%>300%。

如果按照狭义地方财力计算，则盐都区政府债务率=政府债务余额（89.12亿元）/一般公共预算收入（42.82亿元）=208.13%>300%；本级隐性债务率=区域内城投企业等隐性有息负债余额【有息负债余额约485.48亿元】/一般公共预算收入（42.82亿元）=1133.77%>300%。

四、本级政府任期

现任盐城市市委书记：周斌，男，汉族，1968年10月生，江苏泰兴人，1996年6月加入中国共产党，1989年8月参加工作，大学学历，硕士学位。现任江苏省盐城市委书记，盐城军分区党委第一书记。2010年12月任常州市武进区委副书记、代理区长；2011年01月任常州市武进区委副书记、区长；2011年05月任常州市武进区委书记；2013年11月任常州市武进区委书记、武进国家高新技术产业开发区党工委书记（其间：2012年3月至2015年10月兼任武进区人大常委会主任）；2016年06月任常州市新北区委书记、常州高新技术产业开发区党工委书记；2016年09月任常州市委常委，新北区委书记、常州高新技术产业开发区党工委书记；2021年08月任盐城市委副书记、代理市长，市政府党组书记；2022年02月任盐城市委副书记、市长，市政府党组书记。2023年03月任盐城市委书记、市长，市政府党组书记。2023年05月任盐城市委书记。

现任盐城市副市长、盐都区区委书记：吴本辉，男，1974年11月生，汉族，江苏新沂人，1995年5月加入中国共产党，1997年8月参加工作，硕士研究生学历。1993.09-1997.06 武汉大学政治与行政学院思想政治教育专业学习；1997.08-1999.02 省地质矿产厅机关党委干部（其间：1998年2月至1999年2月在江苏省盱眙县古城乡驻乡扶贫工作组工作）；1999.02-2001.01 省地质矿产厅办公室科员；2001.01-2008.02 省国土资源厅办公室副主任科员、主任科员（其间：2003年9月至2006年6月在南京农业大学土地资源管理专业在职硕士研究生学习）；2008.02-2010.12 省国土资源厅办公室副主任；2010.12-2011.06 省国土资源厅调控和监测处处长；2011.06-2013.11 射阳县委副书记、代县长、县长；2013.11-2018.09 盐都区委副书记、代区长、区长；2018.09-2018.12 盐都区委书记、区长；2018.12-2020.04 盐都区委书记；2020.04-至今，盐城市人民政府副市长、党组成员，盐都区委书记。

第六部分 当地政府融资平台

一、举债机制

从制度上看，盐城市目前所有平台公司均属以企业法人身份独立运营，公司存量及新增债务均按照市场化方式筹措并承担偿还责任，不涉及地方政府性债务，未列入国家审计署及财政部新增地方政府性债务统计范畴内。

二、融资平台概况

在盐都区目前主要的平台公司中，按 2022 年末总资产规模排名，融资人排名第一，担保人排名第四，融资人和担保人资产负债率在当地平台公司中处于较低水平。

盐都区 2022 年末主要平台公司基本情况（单位：亿元）

平台名称	总资产	资产负债率
盐城市盐都区国有资产控股集团有限公司	470.93	49.66
盐城市城镇化建设投资集团有限公司	447.51	64.54
盐城盛州集团有限公司	336.16	49.53
盐城市盐都区国有资产投资经营有限公司	221.81	43.75
盐城市盐都交通建设发展有限公司	122.38	60.92

三、违约情况

经调查，未发现盐城市各级别平台存在对各类金融机构公开市场或非公开市场违约的记录。

第七部分 还款来源及区域介绍

一、第一还款来源分析

信托贷款部分第一还款来源为融资人盐都国控经营收入。

2022 年，融资人盐都国控营业收入 22.52 亿元，公司近年经营收入保持稳定，营业收入可覆盖公司营业成本和期间费用（包括财务费用）。

标准化投资部分还款来源为发行人到期偿还标准化资产到期本息。

二、第二还款来源分析

信托贷款部分由盐都国投提供担保，故信托贷款部分第二还款来源为盐都国投的经营收入。

2022 年，担保人盐都国投营业收入 14.55 亿元，近年来公司经营收入近年来稳步增长，营业收入可覆盖公司营业成本和期间费用（包括财务费用）。

标准化投资部分第二还款来源为在二级市场上出售持有的标准化资产。

第八部分 结论

一、交易对手主体资格真实合法有效性的结论

综上，本项目交易对手资格真实合法有效。

二、融资用途真实合法有效性的结论

综上，本项目融资用途真实合法有效。

三、增信措施方案真实合法有效性及其增信价值的结论

综上，本项目增信措施方案真实合法有效。

四、还款来源及交易对手统筹还款能力的分析结论

1、综上，本项目还款来源相对明确，还款来源较为可靠和充足。

2、综上，本项目交易对手资信实力较好，融资工具较多，融资渠道畅通，具有较好的统筹还款及再融资能力。

总体而言，本项目风险可控，申请实施。

二零二三年十一月