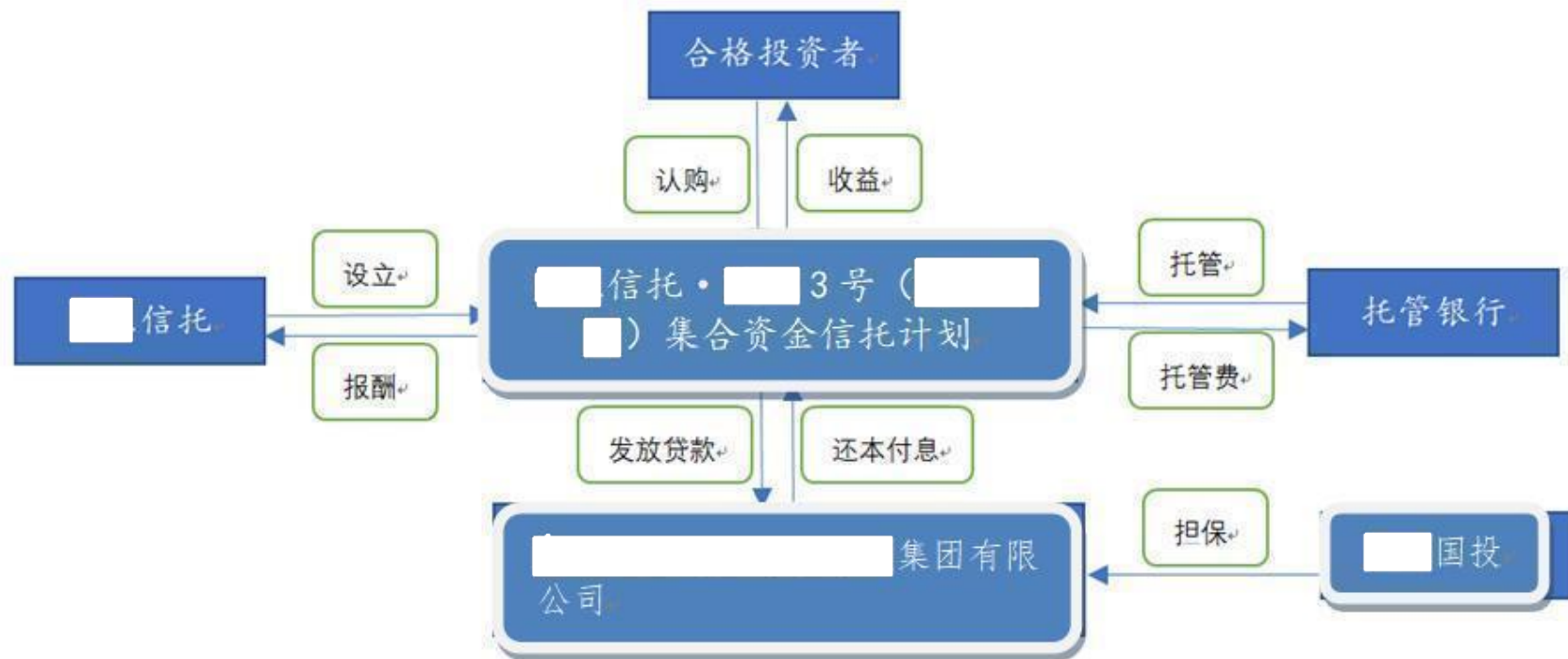
The background features a stylized city skyline. On the left, a tall, red, lattice-patterned tower (resembling the Canton Tower) stands prominently. To its right, a series of various skyscrapers in shades of green and grey are depicted. The bottom of the image is a solid red horizontal band.

央企信托-XX3号集合资金信托计划 推介材料

产品要素

类别	详细描述
产品名称	央企信托-XX3号集合资金信托计划（以下简称“XX3号”）
受托人	央企信托有限责任公司（以下简称央企信托或受托人）
产品类型	固定收益类产品，本产品风险等级为PR3（中风险），适用于风险承受能力评级为【平衡型及以上】客户。
信托投资规模	不超过2.5亿元（本次募集19500万，期限两年）
信托期限	24个月
资金用途	本信托计划项下不超过人民币贰亿元整（小写：¥250,000,000.00元）的信托资金用于向HZTF集团发放信托贷款，融资人将信托贷款用于融资人补充流动资金及委托受托人认购信托业保障基金。
认购起点	【100】万元起，以【10】万元的整数倍增加。
募集账户	户名：央企信托有限责任公司；开户行：招商银行；账号：_____。
预期年化收益率	100万-300万【6.1%】、300万及以上【6.2%】
信托利益分配	自信托计划成立之日起每自然季度的最后一个月的第10日（即3月10日、6月10日、9月10日、12月10日）支付日为结算日起的10个工作日内。
特别提示	预期年化收益率是受托人按照当前已知信息（含受托人当前实际适用的信托计划税收信息）进行测算得出本信托计划各受益人的预期年化收益率。不构成受托人保证信托资金不受损失或取得最低收益的承诺，该等预期年化收益率具有不确定性。 以上信托计划信息仅供参考，具体内容以信托合同为准。

产品结构



融资人简介

- ◆ 融资人：HZTF集团有限公司
- ◆ HZTF集团有限公司股东为为HZGZ公司，其控股100%。XX市XX区国有资本监督管理服务中心为融资人实际控制人，融资人注册资本为20亿元，主营业务为城市基础设施投资建设和园区项目的投资、开发和经营等。
- ◆ 截止2021年末，融资人合并口径总资产457.09亿元，净资产157.33亿元，资产负债率65.58%，实现营业收入17.28亿元，净利润9.65亿元。近三年来，融资人主营业务收入和资产规模现不断增长趋势。2022年，融资东方金诚和联合资信对其主体信用评级为AA，评级展望为稳定。



担保方简介

- ◆ 担保方：HZGZ公司
- ◆ HZGZ公司注册资金30亿元，由实控人XX市XX区国有资本监督管理服务中心控股100%，融资人主要从事当地基础设施建设和园区开发运营。
- ◆ 截止2021年末，担保人合并口径总资产543.64亿元，净资产191.96亿元，资产负债率64.69%，担保人实现营业收入25.86亿元，净利润7.48亿元。2022年，中证鹏元给予担保人主体评级AA+，评级展望为稳定。



区域情况-XX市和XX区

- XX市，浙江省辖地级市，地处浙江北部，浙苏皖三省交汇处，是环杭州湾大湾区核心城市、G60科创走廊中心城市，是浙江省和全国的粮食、蚕茧、淡水鱼、毛竹的主要产区和重要生产基地，截至2021年末，XX市常住人口为341万人，为人口净流入城市。
- XX区，隶属于浙江省XX市，为XX市的核心城区，是浙江高质量发展建设共同富裕示范区第二批试点地区之一，为中国智慧城市百佳县市和全国百强区（县）。
- 2021年，XX市GDP为3644.9亿元，在浙江省11个地级市中排名第8，增长率为9.50%；一般公共预算收入413.52亿元，在浙江省排名第8，增长率为22.87%。
- 20210年，XX区GDP为853.18亿元，在XX市5个区县中排名第1，增长率为9.70%；一般公共预算收入63.44亿元，在XX市排名第1，增长率为23.91%。



项目优势

★ 区域经济发展水平高

浙江省是我国经济大省，是全国范围内城投业务最稳定、最安全的区域，而XX市2021年GDP为3644.9亿、一般公共预算收入413.52亿，均保持正增长；同时，XX区2021年债务率和负债率仅为102.63%和17.40%，且连续三年财政自给率保持在100%以上。可见，当地经济实力强劲，具备极强的协调和支持能力。

★ 优质的交易对手

借款人XX投发和担保人XX国投总资产规模分别排名XX区第二和第三的城投公司，外部评级分别为AA和AA+，交易对手自身实力和资信情况较好，且融资工具较多，融资渠道畅通，具备良好的可持续发展能力和履约保证实力。



感谢观看

