

寿光市生态湿地旅游开发有限公司债权投资 集合资金信托计划 概要说明

一：项目概况

寿光生态为解决资金需求，拟向国元信托转让债务方为寿光市金财国有资产经营有限公司（以下简称“寿光金财”，寿光金财评级为 AA）不超过 18,390.00 万元的其他应收款债权，国元信托拟通过发行寿光市生态湿地旅游开发有限公司债权投资集合资金信托计划向社会募集资金不超过人民币 15,000.00 万元，以受托人的名义受让上述债权，寿光金财在信托期内按约定清偿债务，信托期限 2 年。

（一）信托规模：不超过人民币 15,000.00 万元

（二）信托期限：2 年 年度付息

（三）信托收益：100-300：8.2%-8.4%

二：风控措施

（一）：寿光生态为寿光金财按约定偿还债务提供连带责任保证担保；

（二）：寿光惠农为寿光金财按约定偿还债务提供连带责任保证担保，寿光惠农评级为 AA+；

三：融资方简介

寿光市生态湿地旅游开发有限公司成立于 2010 年 1 月 6 日，是由山东寿光金鑫投资发展控股集团有限公司出资成立，注册资本 12,000.00 万元。2019 年 7 月，寿光生态股东由寿光市国有资产监督管理委员会变更为寿光市财政局。

寿光生态收入来源主要为寿光蔬菜高科技示范园景区收入、寿光林海生态博览园景区收入和租赁收入等。2016年-2018年，寿光生态实现营业收入分别为21,689.06万元、24,000.00万元和27,360.00万元，净利润分别为3,905.89万元、6,314.51万元和8,412.45万元。

四：债务方简介

寿光市金财国有资产经营有限公司，成立于2003年7月。2014年7月，公司增加认缴资本至60,000.00万元。2019年8月股东寿光市国有资产监督管理委员会办公室变更为寿光市财政局。

截至2019年9月末，寿光金财存量债券余额6亿元人民币，为15寿光小微债。根据大公国际资信评估有限公司2018年6月26日出具的主体跟踪评级报告，15寿光小微债信用等级维持AA，寿光金财主体评级为AA，评级展望为稳定。

寿光金财资产规模较大，经营情况正常，无不良信用记录。作为AA评级的发债企业，其财务状况正常。因此，寿光金财具有一定的履约能力。

五：担保方简介

寿光市惠农新农村建设投资开发有限公司是2010年12月10日注册成立的国有独资公司。2018年10月寿光市国有资产监督管理委员会办公室对公司增资150,000.00万元，公司注册资本及实收资本均增加至167,348.37万元，寿光市国有资产监督管理委员会办公室持有公司95.61%的股权。2019年10月，股东寿光市国有资产监督管理委员会办公室变更为寿光市财政局。

寿光市惠农新村建设投资开发有限公司于2019年6月14日发行的2019年非公开发行公司债券（保障性住房）（第一期），规模7.5亿元，期限5年。2019年10

月 30 日发行的 2019 年非公开发行公司债券(保障性住房)(第二期),规模 12.5 亿元,期限 5 年。

寿光惠农资产规模较大,经营情况正常,无不良信用记录,财务状况正常,且具有 AA+评级。因此,寿光惠农具有一定的担保能力。

六：项目地简介

寿光市地处山东半岛中北部,渤海莱州湾南畔,总面积 2072 平方公里,人口 113.94 万。根据《2018 年寿光市国民经济和社会发展统计公报》,2018 年,全年实现地区生产总值 902.7 亿元,同比增长 6.5%,实现财政总收入 166.5 亿元,同比增长 24.5%,其中一般公共预算收入 93.5 亿元,同比增长 3.5%。2018 年,寿光市入选“全国综合竞争力百强县(市)”第 57 位、“中国工业百强县(市)”第 49 位。2019 年实现一般公共预算收入 94.41 亿元,同比增长 1%,政府性基金收入 50.42 亿元,同比增长 24.9%。截止 2019 年 12 月末政府债务余额 131.54 亿元。

国元信托