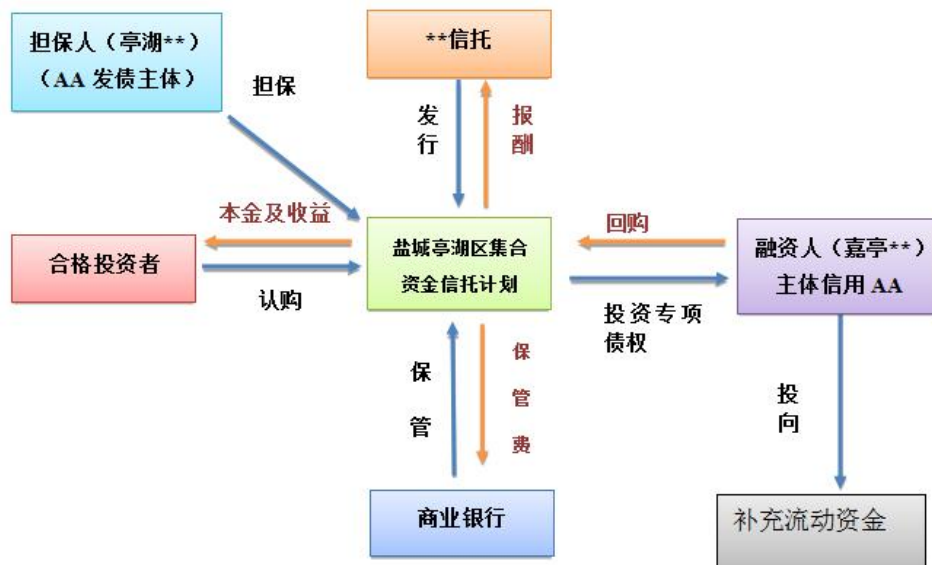


江苏省盐城市亭湖区集合资金信托计划推介书

产品要素

产品名称	江苏省盐城市亭湖区集合资金信托计划	
产品类型	集合资金信托计划	
融资人	江苏**实业投资有限公司（简称：**实投，主体评级AA）	
担保人	盐城市亭湖区**资产投资经营有限公司（简称：亭湖**，AA发债主体）	
受托人	XX国际信托有限公司	
信托账户信息	账户名称：XX国际信托有限公司 开户行： 账号：	
产品期限	24个月	
预期收益率	100万（含）--300万（不含） 300万（含）以上	7.0%/年 7.2%/年
	注：以上收益率均为税后	
产品总规模	2亿	
收益分配方式	按自然半年付息（6月21日、12月21日）	
资金用途	补充融资人企业流动资金	
还款来源	1、融资人的日常经营收入，按期还本付息； 2、担保人的日常经营收入，按期还本付息；	
风控措施	1、盐城市亭湖区**资产投资经营有限公司（AA发债主体）为本次信托计划提供无无限连带责任担保； 2、信托公司与融资人签署《债权投资合同》，确认债权真实有效；	

交易结构



融资人简介

公司简介：融资人唯一出资人和实际控制人均为盐城市人民政府，属国有独资企业，融资人是盐城市亭湖区重要的城市基础设施投融资和建设主体，主要负责亭湖区土地开发整理、基础设施的投资建设等工作，得到当地政府的大力支持；

信用评级：鹏元资信评估有限公司对其主体信用评级为AA。

财务情况：截至2019年6月30日，融资人资产总计76.39亿元，负债合计27.83亿元，所有者权益合计48.55亿元，负债率仅为36%；融资人资产规模较大，经营状况良好、负债率较低，财务弹性高、政府支持力度较大，是较理想的业务合作对象。

担保人简介

公司简介：担保人唯一出资人和实际控制人均为盐城市亭湖区财政局，属国有独资企业，注册资本15亿元，担保人是亭湖区最重要、最大的基础设施建设主体，受到政府支持较大；

信用评级：鹏元资信评估有限公司对其主体信用评级为AA，债券评级AA。

财务情况：截至2019年6月末，担保人资产总计202亿元，所有者权益79.4亿元；担保人统筹资金调度能力强，经营投资情况良好，各金融机构支持力度大，社会公信力强，具有较强的代偿能力。

投资亮点

位置优越：盐城是江苏省土地面积最大、海岸线最长的地级市。是江苏省委、省政府确定的“重点发展沿江”的战略及“海上苏东”发展战略实施的核心地区，是“京沪东线”的重要节点，在区域经济格局中具有独特的区域优势。

亭湖区是盐城市委、市政府所在地，是盐城市中心城区，数千年也一直为盐城地区的政治、经济和文化中心，其城市化水平、经济发展水平和交通通达度等均居盐城市各县市区首位，是全市人口最密集、生产要素最集中、城市化水平最高的区域。

财政经济情况好：2019年，盐城市地区生产总值（GDP）5702.26亿元，一般公共预算收入为383亿元；2019年，亭湖区地区生产总值（GDP）531.73亿元，一般公共预算收入37.13亿元；政府财政收入稳中有升，公共财政预算收入快速增长，财政收入覆盖率维持稳定。