



赵州兆融城投 债权计划

发行人：赵县兆融投资有限公司

担保人：赵县兆融城市更新有限公司

Part 01



产品介绍



产品要素

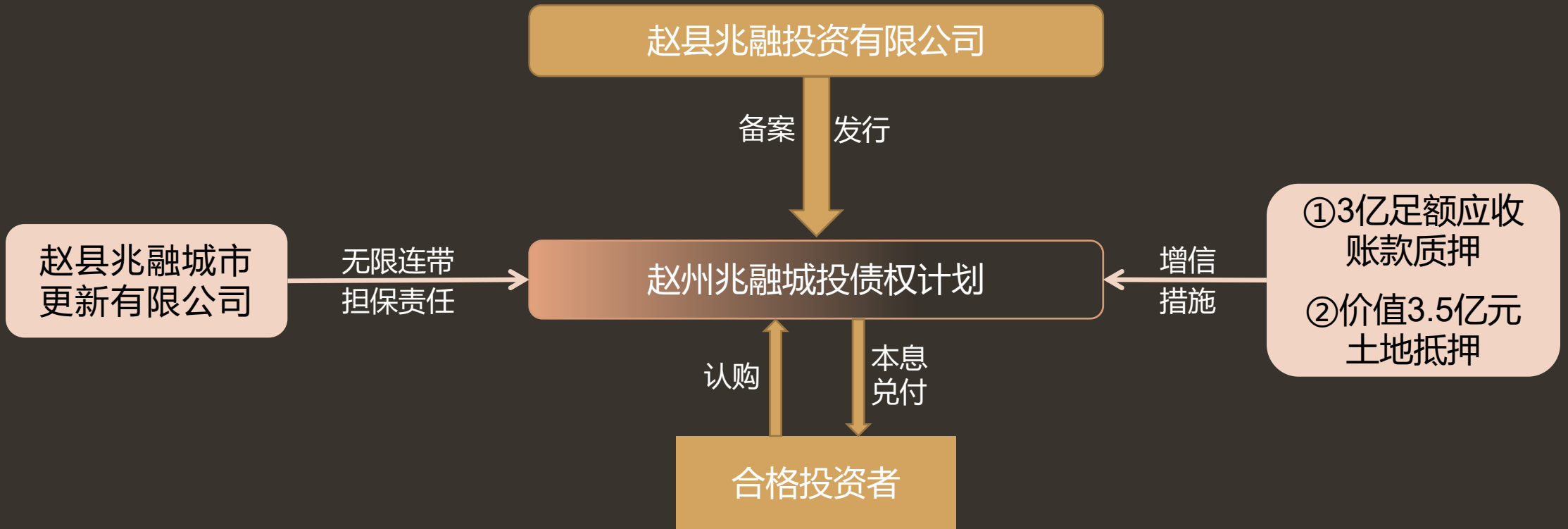
产品名称	赵州兆融城投债权计划		
产品类型	债权产品		
产品规模	20000万元人民币		
认购金额	10万元起，并以1万元整数倍递增		
预期收益	类别	认购金额	年化收益率
	A类	10万-50万元（不含）	7.0%
	B类	50万-100万元（不含）	7.5%
	C类	100万-300万元（不含）	8.0%
	D类	300万元及以上	8.5%
认购期限	12个月		
付息方式	次日起息，季度付息，到期还本		
发行主体	赵县兆融投资有限公司		
担保主体	赵县兆融城市更新有限公司		

产品亮点

- 🏆 河北省第二大经济重镇
- 🏆 全国百强城市
- 🏆 区域首次非标融资
- 🏆 全国首批千年古县
- 🏆 财政局100%控股平台
- 🏆 3亿足额应收账款质押
- 🏆 价值3.5亿元土地抵押



产品结构



Part 02



项目背景



区域优势

石家庄市，河北省辖地级市、省会，石家庄市地处河北省中南部、环渤海湾经济区，是国务院批复确定的中国京津冀地区重要的中心城市之一。

石家庄是中国铁路运输的主要枢纽之一，被誉为“南北通衢，燕晋咽喉”；是中部战区陆军机关驻地，国务院批准实行沿海开放政策和金融对外开放城市，是全国性商贸会展中心城市之一、中国国际数字经济博览会永久举办地、中国（河北）自由贸易试验区组成部分。石家庄是国家首批科技创新示范城市，国家半导体照明、卫星导航、动漫产业、生物医药产业基地，亦是中国优秀旅游城市，境内的西柏坡是国家5A级景区，是解放战争时期中国革命的领导中心。

赵县，隶属于河北省石家庄市，古称赵州，地处石家庄市区东南40千米，总面积为675平方千米。赵县历史悠久，文物众多，共有文物保护单位21处，以“天下第一桥”赵州桥、“古佛到场”柏林禅寺、“华夏第一塔”陀罗尼经幢等闻名全国。华北石油探明赵县地下埋藏有丰富的硫化氢天然油气，现封井待采，区域内洺河两岸共有油井120余口。赵县还是中国雪花梨之乡。赵县雪花梨已有2000多年栽培历史，以“大如拳、甜如蜜、脆如菱”之美誉载入史册，现有梨园25万亩，年产梨果60万吨，有中国雪梨王的美誉。

区域经济



2022年，石家庄市生产总值7100.6亿元，比上年增长6.4%，是河北省第二大经济重镇，全国百强城市中排名第38名，下辖的四大主要城区均名列河北省2022年区县GDP排行榜前十。全市财政收入完成1059.15亿元，一般公共预算收入689.8亿元，扣除留抵退税因素后可比增长12.2%。石家庄区域内共有15家上市公司，包括以岭药业、华北制药、新奥股份、河钢股份、建投能源等，是全国城市创新能力百强市，先进制造业百强市。

2022年，赵县生产总值完成171亿元，同比增长6.5%；全部财政收入完成13.1亿元，其中，一般公共预算收入完成9.7亿元，同比增长10.1%；固定资产投资完成71.2亿元，增长10%；规模以上工业增加值完成26亿元，增长12%。

发行主体概况

发行主体：赵县兆融投资有限公司

成立于2016年4月，注册资本5亿元，实际控制人为县财政局100%控股，作为当地重要的城市基础设施建设和运营主体，承担着城市基础设施项目的投资、建设和管理。且能持续获得政府及股东在业务开展、资本补充、财政补贴等方面的较大支持，履约能力强。



**兆融
投资**

担保主体概况

兆融城 市更新

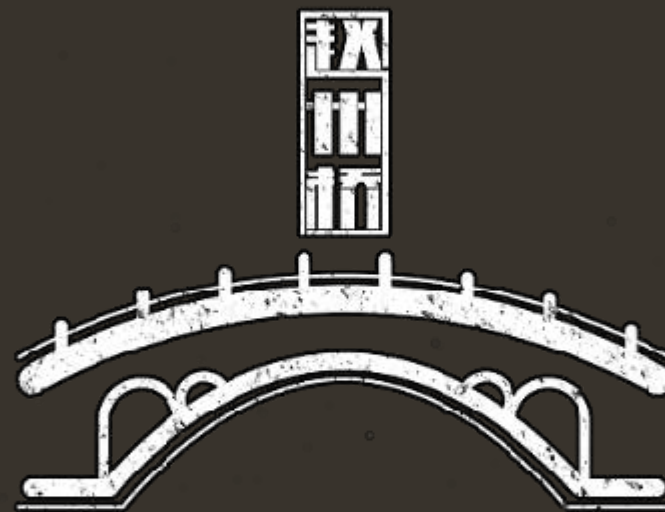
担保主体：赵县兆融城市更新有限公司

成立于2022年3月，注册资本3亿元，最终实控人为财政局100%控股，经营范围涉及棚户区改造和老旧小区改造；承担县政府安排的基础设施、公共服务设施投资建设和运营管理；承担县政府安排的城市更新项目；作为基础设施建设和城市更新的重要主体，主业地位突出，担保能力强。

Part 03



相关文件



合规文件

赵县兆融投资有限公司 董事会决议

【赵县兆融投资有限公司】(以下简称“公司”)是由【石家庄市赵县财政局】出资设立的一家国有独资政府平台公司。公司于2023年4月11日在公司会议室召开董事会。本次会议是根据《公司章程》规定召开的临时会议,并按规定通知了全体董事,本次会议应到董事3人,实到董事3人,符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》的有关规定。

经董事会决议,本次董事会通过以下事项:

同意本公司以集团及控股公司2.03亿元的应收账款做为底层资产,通过债权管理计划方式备案发行【赵州兆融城投债权计划】项目,融资2亿元用于县综合职业技术教育园区项目和赵县综合职业技术教育园区和赵县西关村北区新型城镇化建设项目回迁及其配套开发,特授权魏金水办理相关备案发行手续,并签署相应的法律文件经办转让涉及相关事宜。

董事签字(签章):




赵县兆融投资有限公司
2023年4月11日

发行方董事会决议

赵县兆融城市更新有限公司 股东会决议

【赵县兆融城市更新有限公司】(以下简称“公司”)是由【赵县兆融投资有限公司】出资设立的全资子公司。于2023年4月11日在公司会议室召开股东会。本次会议是根据《公司章程》规定召开的临时会议,并按规定通知了全体股东,本次会议应到股东3人,实到股东3人,符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》的有关规定。

经股东会决议,本次股东会通过以下事项:

同意公司对【赵县兆融投资有限公司】备案发行的“【赵州兆融城投债权计划】”贰亿元的债权产品的到期兑付履约提供无条件全额不可撤销连带责任担保,并同意出具担保函。特授权程素起办理相关备案发行手续,并签署相应的法律文件经办转让涉及相关事宜。

股东盖章 执行董事签字: 



赵县兆融城市更新有限公司
2023年4月11日

担保方股东会决议

最高额担保函

鉴于赵县兆融投资有限公司(以下称发行方)于2023年4月12日备案发行【赵州兆融城投债权计划】项目,为保证认购者认购本金不受损失,本公司郑重作出如下不可撤销承诺:

1. 本公司自愿对备案发行贰亿元的“【赵州兆融城投债权计划】”项目到期兑付本金和利息履约承担全额无条件不可撤销的连带责任保证。
2. 保证范围:发行方向融资项目项下认购者支付的相关费用,包括但不限于认购该项目的本金、收益以及违约金、损害赔偿金、实现债权的合理费用(包括但不限于律师费、保全费、公证费、取证费、鉴定费、差旅费等),以及发行方因备案发行项目(包括未转让成功的项目)导致应承担的违约过失责任、违约责任或侵权责任所产生的赔偿金等。
3. 保证期间:认购者或债权持有人持有本债权存续期各期限届满之日直至本债权本金及利息完全兑付。
4. 本公司保证具有出具、履行本函的民事权利能力和行为能力,已经获得出具、履行本函所需的授权、许可或批准。
5. 本担保函不得撤回、不得撤销、不得变更。


担保方:赵县兆融城市更新有限公司
法定代表人(签字或盖章): 
2023年4月11日


最高额担保函

Part 03



风控措施



风控措施

1

3亿足额应收账款
质押，融资额度2
亿，超额覆盖；

2

价值3.5亿元土地
抵押，融资额度2
亿，超额覆盖；

3

资金监管专款专
用

土地抵押



甲方（抵押人）：赵县兆融投资有限公司

法定代表人：魏金水

注册地址：赵县柏林南大街46号

乙方（抵押权人）：

法定代表人：

注册地址：

鉴于：为了确保甲方备案发行的【赵县兆融城投债权计划】项目（以下简称“本项目”，本项目本次发行总规模不超过¥20000万元（小写）（大写：人民币亿元整），存续期限不超过12个月）持有人债权的实现，抵押人自愿向抵押权人提供最高额抵押担保，抵押权人作为“本项目”的受托管理人有权代“本项目”持有人/认购人接受或实现本合同项下的抵押权。

根据《中华人民共和国民法典》及《中华人民共和国物权法》等有关法律、法规，经甲乙双方协商一致，订立本合同，以共同遵守。

第一条 甲方的承诺与声明

1.1 甲方依法设立并合法存续，具备所有必要的权利能力，能以自身名义履行本合同的义务并承担民事责任。

1.2 签订和履行本合同是甲方真实的意思表示，并经过所有必须的同意、批准及授权，不存在任何法律上的瑕疵。

1.3 甲方在签署和履行本合同过程中向抵押权人提供的抵押物及有关文件、资料及信息是真实、准确、完整和有效的，保证对抵押物或本项目依法享有所有权或经营管理权。

1.4 甲方对抵押物享有充分的处分权，不存在任何瑕疵、争议、诉讼（仲裁）或任何未告知乙方的第三人权益等情况。

第二条 被担保的主债权与额度

2.1 抵押人自愿为本项目的认购所形成的债权，即《产品说明书及回购协议》（以下简称主合同）提供最高额抵押担保，担保的债权最高余额折合¥20000万元（大写：人民币贰亿元整）。

2.2 本合同所担保的每笔业务的种类、金额、利率、期限等内容以相关法律文书或者凭证为准。且相关法律文书或者凭证的签发或签署无需甲方确认，甲方予以认可。

2.3 在本合同约定的期间和最高余额内，乙方办理本合同约定的业务无需逐笔办理担保手续。

2.4 本合同担保的主债权为主合同项下的本项目享有的债权，范围包括产品本金、收益、违约金、损害赔偿金、手续费（包括但不限于公证费、鉴定费、评估费、挂牌费、保险费等）、债权实现费（包括但不限于催收费用、诉讼费、抵押物处置费、过户费、保全费、公告费、拍卖费、律师费、执行费、差旅费）（以下简称“主债权”）。本次产品如采取分期发行的，本次抵押对之有相同的担保效力。

2.5 抵押期限自本合同生效之日起至主合同（若主合同变更并且签订书面补充协议，则此处为书面补充协议）项下全部债务履行期限届满后1年止。

第三条 抵押物与抵押权的效力

3.1 甲方同意以下列《抵押物清单》内记载抵押物进行抵押：

资产名称	土地使用权证号	面积 (m ²)	评估价 (万元)
赵县清源污水处理有限公司 土地	冀 (2022) 赵县 不动产权 第 0001288 号	34160.73	35000.00
	冀 (2022) 赵县 不动产权 第 0001287 号	37000.00	
	冀 (2022) 赵县 不动产权 第 0001288 号	3333.33	

3.2 《抵押物清单》记载暂估价不表明抵押财产的最终价值，其最终价值以抵押权实现时实际处理抵押物所得价款为准。

3.3 抵押财产换发新的所有权或其他权利证书，导致《抵押物清单》或者乙方保管的抵押权证明文件与新的权利证书或挂牌转让机构的相关记载不一致的，甲方不得以此为由拒绝承担担保责任。

3.4 除非双方另有约定或法律另有规定，抵押财产上因附合、混合、加工、改建等原因而新增的地上附属建筑物，甲方应根据乙方的要求办理必要的抵押手

和义务。

8.3 乙方未行使或者部分行使或迟延履行使本合同项下的任何权利，不构成对该权利或其他权利的放弃或变更，也不影响其进一步行使该权利或其他相关权利。

8.4 本合同项下发生各类业务的主合同、相关法律文书或者凭证可不再送达甲方。

8.5 其他约定：乙方仅根据甲方的委托作为“本项目”的受托管理人，仅代表“本项目”持有人接受或实现甲方的土地使用权抵押，乙方不对该抵押担保是否合法有效承担责任。

第九条 附则

9.1 本合同履行发生争议的，双方协商解决；协商不成，当事人同意向乙方经营地人民法院起诉。

9.2 本合同自各方签字或盖章之日起生效。本合同一式贰份，双方各执壹份，具有同等法律效力。

（以下无正文）

甲方（签章）：赵县兆融投资有限公司

法定代表人或授权代理人：（签章）

签署日期：2023年4月11日



乙方（签章）：

法定代表人或授权代理人：（签章）

签署日期：2023年4月11日



土地抵押



宗地图 单位: mm²

宗地编号: 130133007021GB00001 权利人: 赵县兆融投资有限公司
地籍图号: 4183.40-38580.75 宗地面积: 3333.33

赵县兆融投资有限公司

赵县范庄镇孝友村东

孝友村道路

绘图员: 朱学兵
审核员: 李林

冀 (2022) 赵县 不动产权第 0001268 号

权利人	赵县兆融投资有限公司	
共有情况	单独所有	
坐落	赵县范庄镇孝友村东	
不动产单元号	130133 007021 GB00001 W00000000	
权利类型	国有建设用地使用权	
权利性质	出让	
用途	公用设施用地	
面积	土地使用权面积: 3333.33m ²	11日 1:500
使用期限	国有建设用地使用权 2022年6月28日起 2072年6月27日止	
权利其他状况		

宗地图 单位: mm²

宗地编号: 130133001045GB00005 权利人: 赵县兆融投资有限公司
地籍图号: 4176.50-38567.75 宗地面积: 34160.73

赵县兆融投资有限公司

赵县赵州镇大石桥村村委会

308国道南侧、柏林街南头路西

绘图员: 朱学兵
审核员: 李林

冀 (2022) 赵县 不动产权第 0001288 号

权利人	赵县兆融投资有限公司	
共有情况	单独所有	
坐落	赵县赵州镇大石桥村村委会	
不动产单元号	130133 001045 GB00005 W00000000	
权利类型	国有建设用地使用权	
权利性质	出让	
用途	公用设施用地	
面积	土地使用权面积: 34160.73m ²	11日 1:500
使用期限	国有建设用地使用权 2022年6月28日起 2072年6月27日止	
权利其他状况		

宗地图 单位: mm²

宗地编号: 130133001045GB00006 权利人: 赵县兆融投资有限公司
地籍图号: 4176.40-38567.75 宗地面积: 37000.00

赵县兆融投资有限公司

赵县城市管理综合行政执法局

赵县大石桥村

绘图员: 朱学兵
审核员: 李林

冀 (2022) 赵县 不动产权第 0001287 号

权利人	赵县兆融投资有限公司	
共有情况	单独所有	
坐落	赵县大石桥村	
不动产单元号	130133 001045 GB00006 W00000000	
权利类型	国有建设用地使用权	
权利性质	出让	
用途	公用设施用地	
面积	土地使用权面积: 37000.00m ²	11日 1:500
使用期限	国有建设用地使用权 2022年6月28日起 2072年6月27日止	
权利其他状况		

应收账款质押



甲方（出质人）：赵县兆融投资有限公司
法定代表人：魏金水
联系地址：赵县柏林南大街46号

乙方（质权人）：
法定代表人：
联系地址：

鉴于：
赵县兆融投资有限公司（以下简称：甲方）与武汉政信资产管理有限公司（以下简称：乙方）签订了《受托管理协议》，以甲方备案发行“【赵州兆融城投债权计划】”项目（以下简称“本项目”），由乙方担任本项目的受托管理人。为保证本项目《产品说明书及回购协议》中认购方的认购金额不受损失，甲方以其名下之应收账款作为质押提供增信。甲乙双方本着友好自愿、平等协商、诚信互利的原则，在协商一致的基础上订立本《应收账款质押合同》（以下简称“本合同”）并郑重声明共同遵守。

第一条 主合同债权

甲方与认购者签订的总额不高于¥【20000】万元（小写），人民币【贰亿】元整的“【赵州兆融城投债权计划】”《产品说明书及回购协议》（以下简称主合同），在产品发行后，认购者总计拥有对甲方不低于【20000】万元债权（不包括投资收益）。

第二条 质押债权的数额、担保范围

2.1甲方承诺质押给乙方的应收账款真实、完整、合法、有效且处于正常未逾期状态，甲方合法拥有应收账款并享有处分权，甲方提供本质押担保不损害任何第三人的合法利益，不违背甲方的法定与约定义务。

(6) 出现使主合同债权难以实现或无法实现的其他情况。

5.2乙方充分取得的本合同项下所指应收账款，不足以偿还本合同质押担保范围内的全部债务的，乙方有权依法另行追索；偿还本合同质押担保范围内的全部债务后还有剩余的，乙方应将剩余部分退还给甲方。

第六条 其他

6.1若协议履行中双方产生争议，双方应友好协商解决；协商不成时可向起诉方所在地人民法院提起诉讼。

6.2任何一方向对方发出的任何通知均应采取书面形式，并以电话通知对方加以确认。本合同履行中的通知，如使用特快专递邮件，以寄出日后的第三日视为收件日期。

6.3甲、乙双方在签署本合同之前，已经仔细阅读、正确、准确理解了本合同中所有条款的含义。

6.4本合同一式贰份，甲、乙双方各执壹份，双方签字盖章生效，具有同等法律效力。

（以下无正文）

甲方（盖章）：赵县兆融投资有限公司

法定代表人（签章）：

签约时间 2022年 4月 11日



乙方（盖章）：

法定代表人（签

签约时间 2022年 4月 11日



还款来源

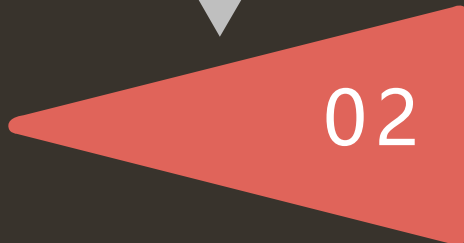
发行主体自有资金

01



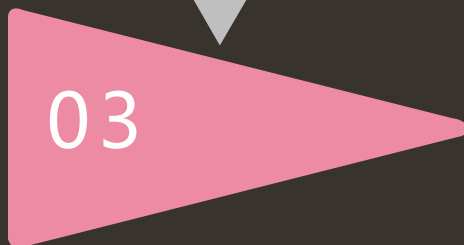
02

银行贷款



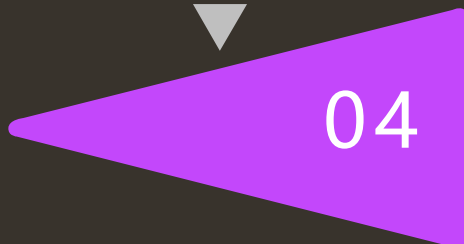
03

企业发债



04

其他融资工具



Part 04



发行对象基本要求



发行对象的确定



机构投资者

条件

个人投资者

经监管部门批准的金融机构，包括银行、证券、基金、信托和保险等；这些金融机构面向投资者发行的理财、信托、基金产品等

- 净资产不低于1000万元企业法人
- 净资产不低于1000万合伙企业
- 机构和资管计划为主体

具有完全民事行为能力自然人，有稳定收入，年收入高于30万，签署《建投能源定向融资计划合格投资者风险认知书》，作出相关承诺

- 认购起点人民币10万元 增加额须1万元整数倍
- 季度付息，到期一次性还本付清利息
- 期限12个月

认购流程



账户的设立和监管



- 户名：赵县兆融投资有限公司
- 账号：2031 3013 3001 0000 0170 751
- 开户行：中国农业发展银行赵县支行

为避免出现遗漏给您带来不必要的损失，请在理财师指导下打款！



感谢观看

赵州兆融城投 债权计划

市建投/定向融资/固定收益

发行主体：赵县兆融投资有限公司

担保方：赵县兆融城市更新有限公司