



**HZ**

# 产品推介书

# 投资者注意事项

- 1、本文件信息仅作推介之用，具体条款请以《信托合同》和《信托计划说明书》等法律文件为准；
- 2、本材料中关于“投资收益”、“基准收益”、“业绩比较基准”等的表述，并不意味着受托人保证各类信托委托人取得相应数额的投资收益，亦并不意味着受托人保证信托财产不受损失；
- 3、本产品包括但不限于：政策风险、市场风险、信托财产独立性风险、管理风险，具体请以《信托合同》和《信托计划说明书》为准。



## 超强交易对手

融资人湖州WXCT (**AA+主体评级**, **总资产规模472.55亿元**)和担保方湖州WXGT(**AA+主体评级**, **总资产规模758.88亿元**)。融资人为WX区重要的基础设施建设主体之一, 业务具有较强的区域专营性, 还款有保障。担保方是WX区资产规模第二大政府平台, 是WX区重要的基础设施建设主体, 地位突出, 具有较强的担保能力。



## 区域财政实力强大

HZ市, 是“长三角城市群”成员城市、环杭州湾大湾区核心城市、G60科创走廊中心城市, 东邻嘉兴, 南接杭州, 与无锡、苏州隔湖相望。主城区, 经济总量排名全市第一, 地处长三角中心区域, 一般预算收入62.49亿!

# 目录

CONTENTS

- 01 产品要素
- 02 交易对手分析
- 03 增信措施分析
- 04 区位情况介绍



# 产品要素



# 产品要素表

产品名称	HZ集合资金信托计划		
信托期限	24个月	信托规模	1.5亿
投资领域	基础设施建设	付息方式	自然半年付息（6.21-12.21）
资金投向	资金用于补充企业流动资金。		
融资人	湖州WXCT (AA+主体评级)	担保人	湖州WXGT (AA+主体评级)
预期收益率	30万-300万及以上：6.0%-6.1%/年（税后）		
增信措施	湖州WXGT（AA+主体评级）提供连带责任担保		
认购起点	30万		



2

## 交易对手分析



# 融资方-湖州WXCT

湖州WXCT成立于2013年6月13日，系由湖州WX南太湖建设投资有限公司单独投资设立的一人有限责任公司（法人独资），成立时公司名称为湖州WX南太湖资产管理有限公司。融资人成立时的注册资本为10,000万元整，全部以货币形式出资。截至2023年5月末，融资人注册资本为300,000万元，实收资本为300,000万元。融资人实际控制人为湖州市WX区财政局，持股比例100%。

融资人作为WX区重要的基础设施建设主体之一，主要从事南太湖高新区的项目开发（城市基础设施建设）、土地开发整理、安置房销售、贸易业务、物业开发、融资租赁业务等，业务具有较强的区域专营性。

截至2022年末，融资人资产总额为472.55亿元，净资产为170.63亿元，2019-2022年末，资产负债率分别为60.70%、62.00%、61.93%和63.89%，融资人资产负债率整体较为稳定。总体来说，融资人长期偿债能力良好。

2019-2022年度，融资人营业收入分别为18.60亿元、20.77亿元、26.70亿元和23.74亿元，呈增长态势，公司主营业务发展态势良好。2019-2022年度，融资人净利润分别为0.91亿元、1.47亿元、1.07亿元和1.45亿元，呈稳定状态，体现出融资人盈利能力逐渐增强，业务模式越发成熟。

融资人获得AA+级长期主体信用评级，评级展望为稳定，具有较强的资信能力。



综上所述，融资人具有良好的信用水平，与多家国有银行以及大型商业银行建立了长期稳定的合作关系，融资渠道畅通，各金融机构支持力度较大，信用状况良好，具有一定的社会公信力。融资人资产规模较大、经营状况良好、公司盈利能力稳定、当前债务可控、财务弹性高、政府支持力度较大，是较理想的合作对象。



3

## 增信措施分析



# 担保方-湖州WXGT

成立于2017年9月，初始注册资本为10,000万元，截至2023年5月末，担保人注册资本为300,000万元，实收资本为165万元。担保人实际控制人为湖州市WX区人民政府，是WX区资产规模第二大政府平台。

担保人是WX区重要的基础设施建设主体，主要负责湖州市WX区织里镇及WX经开区范围内的道路、管网、桥梁等基础设施项目的施工建设，具体业务主要由子公司湖州WXGT和WX经开负责运营。其中WX国投主要负责WX区织里镇内的基础设施建设，子公司WX经开主要负责WX经开区的基础设施建设。

2019-2022年末，担保人资产总额分别266.30亿元、415.97亿元、543.64亿元和758.88亿元，所有者权益分别为91.15亿元、170.46亿元、191.97亿元和256.98亿元。担保人资产总额呈现增长趋势，且增长幅度较大。

截至2022年末，担保人资产总额为758.88亿元，净资产为256.98亿元，资产规模较大。2019-2022年末，担保人资产负债率分别为65.77%、59.02%、64.69%和66.14%，担保人资产负债率整体较为稳定，总体来说，担保人长期偿债能力良好。2019-2022年度，担保人分别实现营业收入17.98亿元、20.58亿元、25.86亿元和31.22亿元，呈增长态势，公司主营业务发展态势良好。2019-2022年度，担保人分别实现净利润3.50亿元、19.26亿元、8.65亿元和2.38亿元。

中证鹏元资信评估股份有限公司于2023年7月对湖州WXGT的长期主体信用评级为AA+，评级展望为稳定。

综上所述，担保人具有良好的信用水平，与多家国有银行以及大型商业银行建立了长期稳定的合作关系，融资渠道畅通，各金融机构支持力度较大，信用状况良好，具有一定的社会公信力。担保人资产规模较大、经营状况良好、公司盈利能力稳定、当前债务可控、财务弹性高、政府支持力度较大，是较理想的合作对象。



4

## 区域介绍



# 区域介绍——WX区

湖州市是浙江省下辖地级市，是“长三角城市群”成员城市、环杭州湾大湾区核心城市、G60科创走廊中心城市，地处浙江省北部，东邻嘉兴，南接杭州，与无锡、苏州隔湖相望。

区隶属于浙江省湖州市，是湖州市中心市辖区。区地处上海都市圈、杭州都市圈和环太湖经济圈交汇点的“长三角之心”，交通便利。近年来已形成现代纺织、金属新材、物流装备、节能环保四大支柱产业。四大支柱产业产值占规上工业比重达到80%以上，对全区工业经济支撑作用明显。WX区纺织服装业发达，被称为“中国童装名镇”的织里镇坐落其中。

湖州市经济发展态势良好。2022年全市实现地区生产总值3850亿元，一般公共预算收入387.3亿元，WX地区经济保持较快增长，2022年全区实现地区生产总值897.3亿元，一般公共预算收入62.49亿元。经济总量在湖州市下辖区、县（市）中排名第一，经济实力较强。



A red arrow-shaped graphic pointing to the right, containing the text "THANK YOU" in white, uppercase letters. The graphic has a white outline and is centered on a white background.

THANK YOU