

东营财金债权资产

系列产品

【推介资料】



产品亮点

- 1 区级政府平台融资！市区一般公共预算收入284.63亿。
- 2 **AA+**发债主体融资，融资渠道丰富，资金来源充足。
- 3 地区首发，担保方主体信用评级**AA**

目录

CONTENTS

01

项目概况

02

区域分析

03

主体介绍

04

项目亮点

05

募集账户



101

项目概况

项目概况1

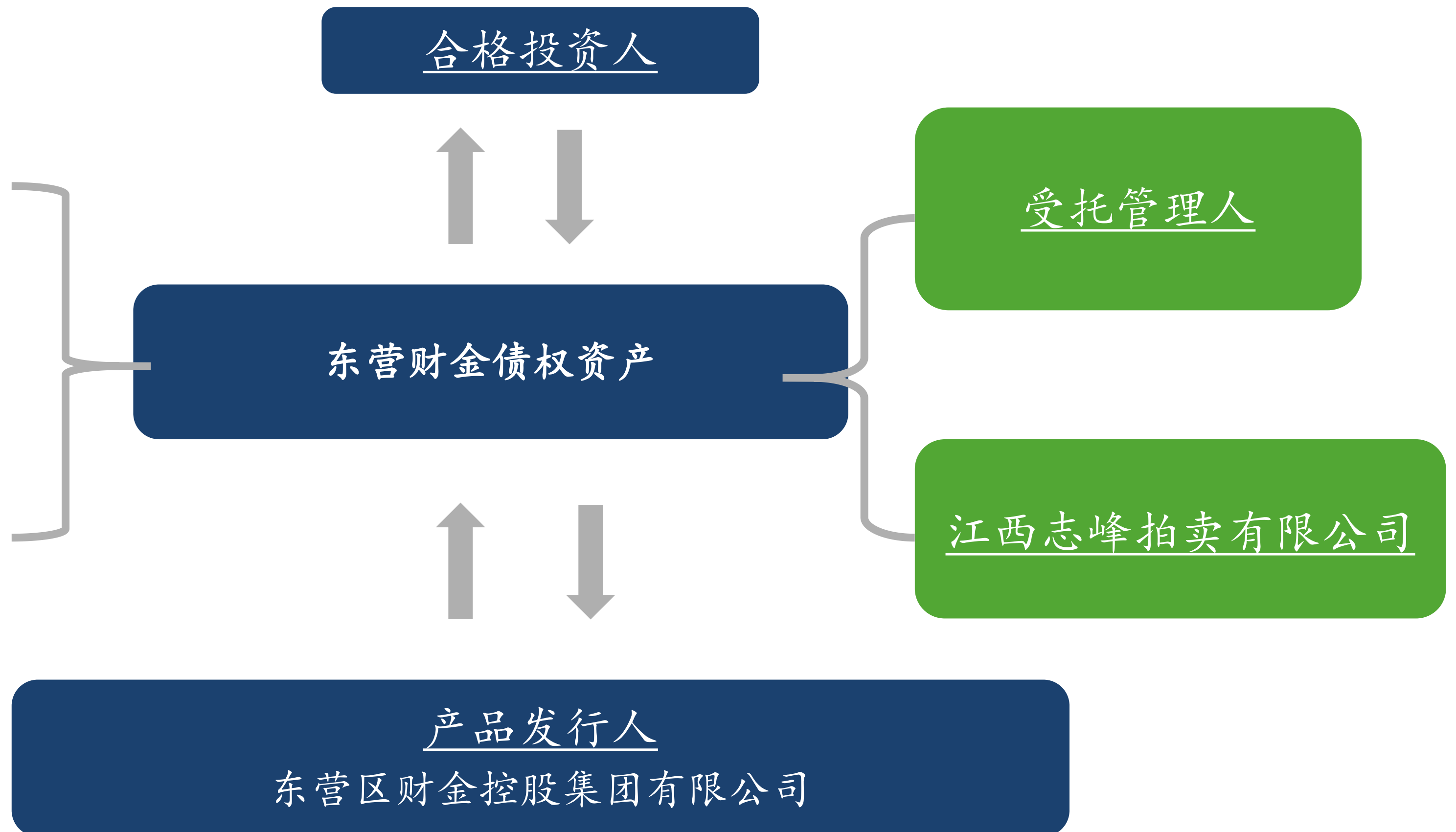
产品名称	东营财金债权资产	
发行人	东营市东营区财金控股集团有限公司	
备案机构	江西志峰拍卖有限公司	
发行规模	3亿元	
资金用途	补充企业流动资金	
产品期限	12个月	
预期收益率 (年化)	认购金额（万元）	12个月
	30~49	5.8%
	50~99	5.8%
	100~299	5.8%
	≥300	5.8%
付息方式	每年2月15日、5月15日、8月15日、11月15日为利息核算日，到期还本	
起投金额	30万元，超出部分以1万元整数倍递增，周二周五成立起息	

项目概况2

还款来源及风控措施

- 1、转让方以其自有资金向买受人履行本债权资产回购义务及支付债权转让费，保障买受人的全部买受资金及债权转让费的实现。
- 2、东营区财金投资发展有限责任公司为转让方的支付义务承担全额无条件不可撤销的无限连带责任保证担保。
- 3、本债权资产底层债务人向转让人偿付债权，用于转让人回购本债权资产及支付债权转让费。

还款来源、
风险控制



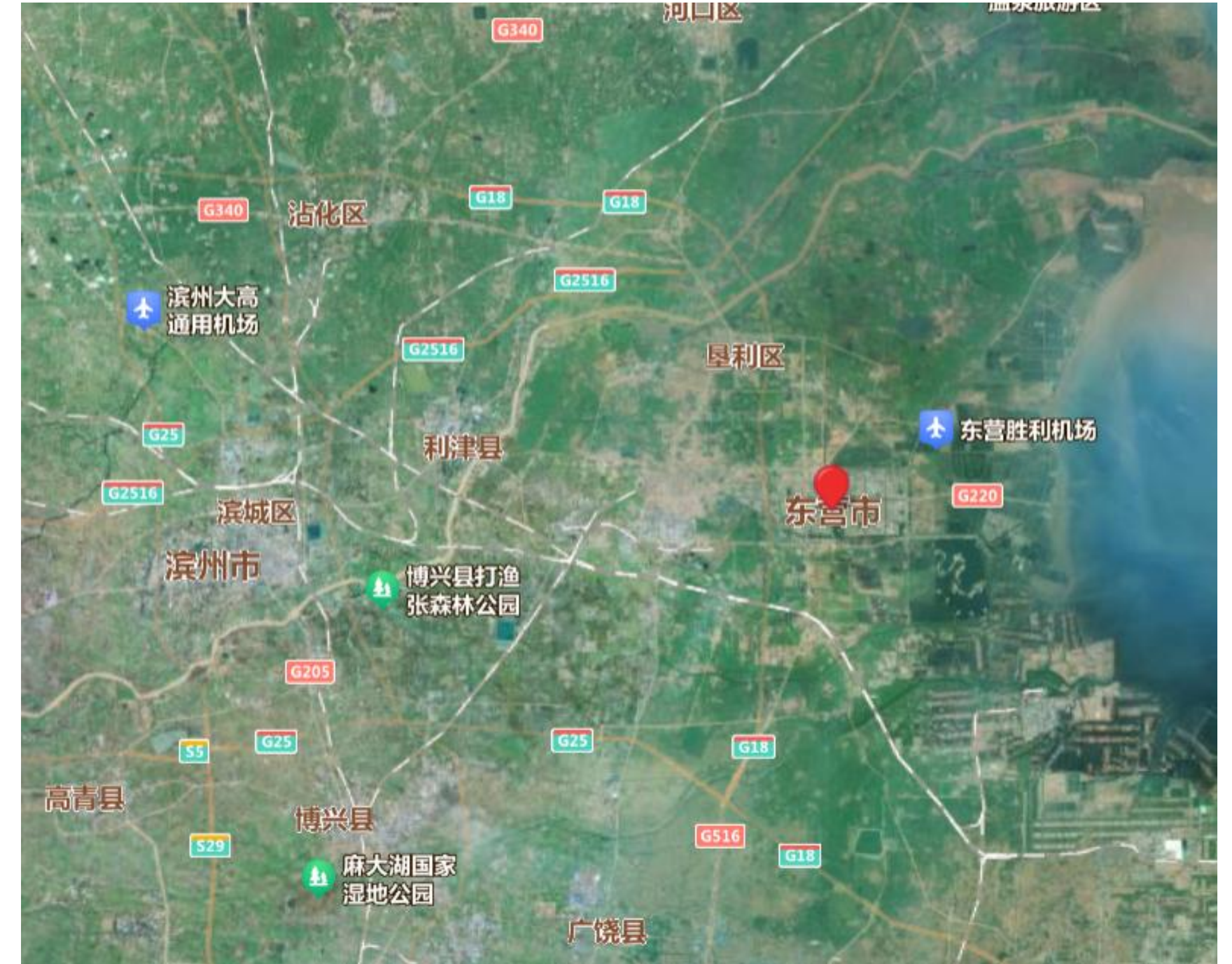


102

区域分析

区域分析

项目的发行地位于山东省东营市。山东是中国经济最发达的省份之一，中国经济实力最强的省份之一，也是发展较快的省份之一。2023年山东省实现生产总值92068.7亿元，一般公共预算收入7464.72亿元。东营市，山东省辖地级市，别称油城、东方湿地之城、黄河水城。位于山东省北部，东营市是中国黄河三角洲中心城市、中国重要的石油基地。2023年，东营市全市GDP3899.06亿元，一般公共预算收入284.63亿，中国百强城市排行榜排名**50**位。2023年，东营区全区GDP592.03亿元，一般公共预算收入34.92亿元。区域负债率仅15.98%。





103

主体分析

发行主体-东营财金

公司名称	东营区财金控股集团有限公司
成立时间	2017-05-03
注册资本	300,000万元人民币
企业类型	有限责任公司(国有控股)
注册地址	山东省东营市东营区文汇街道井冈山路808号12楼
法定代表人	郝宝清
实控人	东营市东营区国有资产管理服务中心
经营范围	一般项目：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；园区管理服务；非居住房地产租赁；住房租赁；工程管理服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：建设工程施工。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）

发行主体-东营财金

项目	2021年末	2022年末	2023年末
总资产（亿元）	213.85	232.81	243.61
总负债（亿元）	110.81	126.67	135.13
净资产（亿元）	103.04	106.14	108.48
资产负债率（%）	51.82	54.41	55.47

发行主体-东营财金



东营财金控股 2024 年度信用评级报告

信用等级公告

DGZX-R【2024】00094

大公国际资信评估有限公司通过对东营区财金控股集团有限公司主体信用状况进行分析和评估，确定东营区财金控股集团有限公司的主体信用等级为 AA+，评级展望为稳定。

特此公告。

大公国际资信评估有限公司



担保主体-东营财投

公司名称	东营区财金投资发展有限责任公司
成立时间	2014-11-13
注册资本	170,000万元人民币
企业类型	有限责任公司(非自然人投资或控股的法人独资)
注册地址	山东省东营市东营区文汇街道井冈山路808号
法定代表人	生金菊
实控人	山东省东营市东营区人民政府
经营范围	一般项目：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；非居住房地产租赁；融资咨询服务；市政设施管理；土地整治服务；园区管理服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）许可项目：各类工程建设活动。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）

担保主体-东营财投

项目	2021年末	2022年末	2023年末
总资产（亿元）	163.1	154.57	154.98
总负债（亿元）	84.73	74.53	69.09
净资产（亿元）	78.37	80.04	85.88
资产负债率（%）	51.95	48.22	44.58

信用等级通知书

东方金诚债跟踪评字【2023】0103号

东营区财金投资发展有限责任公司：

东方金诚国际信用评估有限公司根据跟踪评级安排对贵公司“19 东营财金债 01/PR 东财 01”、“19 东营财金债 02/PR 东财 02”和“19 东营财金债 03/19 东财 03”的信用状况进行了跟踪评级，经信用评级委员会评定，此次跟踪评级维持贵公司主体信用等级为 AA，评级展望为稳定，同时维持“19 东营财金债 01/PR 东财 01”、“19 东营财金债 03/19 东财 03”的信用等级为 AAA，维持“19 东营财金债 02/PR 东财 02”的信用等级为 AA+。

东方金诚国际信用评估有限公司





104

底层资产

底层资产-债权债务

债权债务确认书

江西志峰拍卖有限公司：

【东营区财金控股集团有限公司】与贵司签署了《资产挂牌拍卖服务合同》，委托贵司通过贵司拍卖平台挂牌拍卖持有的债权资产【东营财金债权资产 01 号】、【东营财金债权资产 02 号】、【东营财金债权资产 03 号】、【东营财金债权资产 04 号】、【东营财金债权资产 05 号】、【东营财金债权资产 06 号】，【东营区财金投资发展有限责任公司】为债务人/承兑人。

债权人和债务人确认：双方债权资产真实有效，没有法律瑕疵，符合法律法规规定，不存在欺诈等违法违规行为，不会对竞买人的合法权益造成损害。如因上述债权资产原因导致竞买人或贵公司合法权益受到侵害，一切责任由【东营区财金控股集团有限公司】和【东营区财金投资发展有限责任公司】承担。

特此确认
债权人：

债务人：

签署日期：2024年 6 月 7 日



底层资产-担保函

编号: DBH-CJKG-CJTZ-2024-01

担保函

致全体认购人:

东营区财金控股集团有限公司(以下简称“转让人”)在登记备案或拍卖机构登记备案或挂牌拍卖名称为【东营财金债权资产 号】资产(以下简称“本资产”),转让人承诺依据本资产的相关《认购协议》和《产品说明书》(以下合称“主合同”)约定,在本资产约定时间无条件偿付全体认购人或权益持有人的本金和补偿金。

东营区财金投资发展有限责任公司(担保人)愿意为转让人在主合同项下足额清偿所需支付给全体认购人的本金、补偿金以及由此产生的其他收益、罚息、违约金以及认购人或权益继受人为实现债权而发生的全部费用(包括但不限于催收费用、保全费、保全担保费、提存费、鉴定费、过户费、各项税费、公告费、执行费、差旅费、律师费、诉讼费用)等提供全额无条件不可撤销的无限连带保证责任担保,承诺如下:

一、我司承诺,如转让人未按主合同的约定履行足额偿付义务,自主合同违约的当日(指自然日),我司承诺无论认购人是单一的还是多个,我司均无条件连带向本资产的全体认购人承担足额偿付义务。

二、我司出具本担保函已通过法律法规规定、公司章程要求及其他应履行的审批程序,我司出具本担保函不与我司正在履行或已经签署的其他任何协议、约定相冲突。

三、本担保函是不可撤销的,出现下列情况,无论是否征得我司同意或是否事先通知我司,皆不影响本担保函的法律效力及继续履行:

1. 转让人根据主合同约定提前进行偿付或交付资产;
2. 转让人与认购人或权利继受人就主合同内容协商进行补充或修订。

四、我司承诺认购人或权利继受人对转让人或我司的任何宽容、宽限或延缓行使主合同及本担保函项下的权利,不视为认购人或权利继受人对本担保函项下

权利、权益的放弃,也不影响我司履行本担保函的各项义务。

五、本担保函项下的保证累加于而非代替认购人或权益持有人已取得的任何其他担保权利。认购人或权利继受人可以不先行使其他担保权利(包括但不限于抵押人或出质人是被担保人本人的物权担保以及其他物权担保)而直接行使本担保函项下的保证责任。我司承诺不因认购人或权利继受人放弃全部或部分物的担保而要求免除任何保证责任,保证人仍在本担保函约定的担保范围内就全部债务先于物的担保履行保证责任。

六、本担保函的保证期间为主合同存续期届满之日起 3 年。

七、本担保函自我司盖章或法定代表人签字或签章之日起生效,直至本资产的全部认购人或权利继受人根据主合同所享有的全部权益均已实现为止。

担保方: 东营区财金投资发展有限责任公司 (盖章)

法定代表人签字或签章:

日期: 2024 年 6 月 7 日

底层资产-发行人董事会决议

东营区财金控股集团有限公司

董事会决议

东营区财金控股集团有限公司（下称“公司”）于2024年【 】月【 】日在公司会议室召开了董事会，本次会议是根据公司章程规定召开的临时会议，已于会议召开前依法通知了全体董事，会议应到董事【 】人，实到董事【 】人，符合《公司法》和公司《章程》的有关规定。

经参会董事审议，本次董事会通过了如下决议：

一、同意公司通过拍卖机构挂牌转让【东营财金债权资产1号】、【东营财金债权资产2号】、【东营财金债权资产3号】、【东营财金债权资产4号】、【东营财金债权资产5号】、【东营财金债权资产6号】资产的相关事宜，基本情况如下：

1、规模：不超过30000万元；

2、期限：不超过24个月。

详细内容以最终签署协议约定为准。

二、授权事项

董事会授权法定代表人郝宝渣，身份证号370502197711242811，办理包括签署相关协议在内的具体事宜。

董事签字区：

郝宝渣 刘昌沛 张金玲 李洪彬

东营区财金控股集团有限公司
2024年6月11日

底层资产-担保人董事会决议

东营区财金投资发展有限责任公司 2024 年董事会决议

东营区财金投资发展有限责任公司(下称“公司”)于2024年【 】月【 】日在公司会议室召开了董事会，本次会议是根据公司章程规定召开的临时会议，已于会议召开前依法通知了全体董事，会议应到董事【 】人，实到董事【 】人，符合《公司法》和公司《章程》的有关规定。

经参会董事审议，本次董事会通过了如下决议：

一、 同意公司为东营区财金控股集团有限公司通过登记备案或拍卖机构挂牌的期限不超过24个月，总规模不超过30000万元的【东营财金债权资产1号】、【东营财金债权资产2号】、【东营财金债权资产3号】、【东营财金债权资产4号】、【东营财金债权资产5号】、【东营财金债权资产6号】资产项下的偿付或溢价回购义务承担全额不可撤销的无限连带责任担保，并签署担保函。

二、 资产转让价格、回购期限、补偿金或溢价率等按东营区财金控股集团有限公司和认购人签署的《认购协议》和《产品说明书》为准。

董事签字区：

张 磊 吴倩倩

东营区财金投资发展有限责任公司
【2024】年【6】月【17】日





/05

募集账户

户 名：东营区财金控股集团有限公司

账 号： 8121 6060 1421 0372 44

开 户 行：东营银行股份有限公司东营区支行



THANK YOU

东营财金债权资产系列产品
【推介资料】