



陕西 高新 责权资产 产品说明书

风险揭示

尊敬的认购方

认购本产品可能面临下列各项风险，包括但不限于：

1、宏观经济风险

由于我国宏观经济形势的变化以及周边国家、地区宏观经济环境的变化，可能会引起市场的波动，从而导致产品价格变化。

2、政策风险

有关金融市场的法律、法规及相关政策、规则发生变化，可能引起市场价格波动，甚至影响产品的发行、投资、支付等的正常进行。

3、利率风险

受经济总体运行状况、国家宏观经济、金融货币政策以及国际经济环境变化等因素的影响，市场利率存在波动的可能性。本融资工具可能跨越一个以上的利率波动周期，市场利率的波动可能使本期融资工具投资者的实际投资收益存在一定的不确定性。

4、发行人经营风险

发行人自身的经营、财务状况和偿债能力都将直接影响到本产品投资人的投资收益。若因发行人的经营能力、财务状况和偿债能力发生不利变化，将可能影响本产品投资本金、利息等预期收益的按时足额收回。

5、经济周期风险

发行人的运营受到经济周期影响。如果出现经济增长速度放缓、停滞或衰退，将可能使发行人的经营效益下降，现金流减少，从而影响该产品到期本金及收益的及时兑付。

6、担保机构担保能力下降的风险

担保机构为该产品的到期兑付提供无条件的不可撤销的连带责任保证担保。在该产品的存续期内，如遇政策、法规和行业、市场等不可控因素对担保人的经营活动产生重大负面影响，从而导致担保人的经营状况和盈利水平下降，将可能影响该产品按时足额偿付本金及收益。

7、技术风险

由于交易及行情揭示是通过电子通讯技术和电脑技术来实现的，这些技术存在着被网络黑客和计算机病毒攻击的可能。

8、不可抗力因素导致的风险

诸如地震、火灾、水灾、战争等不可抗力因素可能导致交易系统的瘫痪；无法控制和不可预测的系统故障、设备故障、通讯故障、电力故障等也可能导致交易系统非正常运行甚至瘫痪，这些都可能使投资者的交易无法正常进行，从而导致投资收益的损失。

9、其他风险

(1)由于投资者密码失密、操作不当、投资决策失误等原因可能会使投资者发生亏损，该损失将由投资者自行承担；在投资者进行交易时他人给予投资者的保证获利或不会发生亏损的任何承诺都是没有根据的，类似的承诺不会减少投资者发生亏损的可能。

(2)网上交易、热键操作完毕，未及时退出，他人进行恶意操作而造成的损失；其中网上交易未及时退出还可能遭遇黑客攻击，从而造成损失。

(3)委托他人代理产品交易，且长期不关注账户变化，致使他人恶意操作而造成的损失。



目录

01

产品简介

02

项目主体简介

03

区域优势简介





01

Part One

产品简介



产品简介

Product introduction

产品要素	内容
产品名称	陕西 高新 债权资产
发行方	陕西 高新 投资(集团)有限公司
担保方	陕西 高新 基础设施建设有限公司 陕西 文化旅游发展有限公司
发行规模	3亿元
年化收益率	6%
产品期限	12个月 (3.25/6.25/9.25/12.25)
付息方式	季度付息
资金用途	用于重点项目建设
增信措施	①陕西 高新 基础设施建设有限公司和陕西 文化旅游发展有限公司为发行方的还本付息提供无限连带责任担保; ②陕西 高新 投资(集团)有限公司作为发行方提供超3亿元的应收款确权质押以及价值超2.8亿元的土地抵押;



02

Part Two

项目主体简介



担保方介绍

陕西 高新 基础设施建设有限公司

- 高新 是陕西 高新 投资（集团）有限公司与NF基础设施基金有限公司出资设立的国有企业；经营状况良好！
- 分别由陕西 高新 展投资（集团）有限公司控股90.625%和农发基础设施基金有限公司控股9.375%。



身份标识	
企业名称	陕西 高新 基础设施建设有限公司
中征码	6109010000236186
统一社会信用代码	91610991MA70J1U4XG
组织机构代码	MA70J1U4X
工商注册号	91610991MA70J1U4XG

信息概要			
首次有信贷交易的年份	发生信贷交易的机构数	当前有未结清信贷交易的机构数	首次有相关还款责任的年份
2021	2	1	--

借贷交易		担保交易	
余额	72191	余额	0
其中：被迫偿余额	0	其中：关注类余额	0
关注类余额	0	不良类余额	0
不良类余额	0		

非信贷交易账户数	欠税记录条数	民事判决记录条数	强制执行记录条数	行政处罚记录条数
0	0	0	0	0

未结清信贷及授信信息概要

	正常类		关注类		不良类		合计	
	账户数	余额	账户数	余额	账户数	余额	账户数	余额
中长期借款	2	72191	0	0	0	0	2	72191
合计	2	72191	0	0	0	0	2	72191

非循环信用额度			循环信用额度		
总额	已用额度	剩余可用额度	总额	已用额度	剩余可用额度
45000	35191	9809	0	0	0

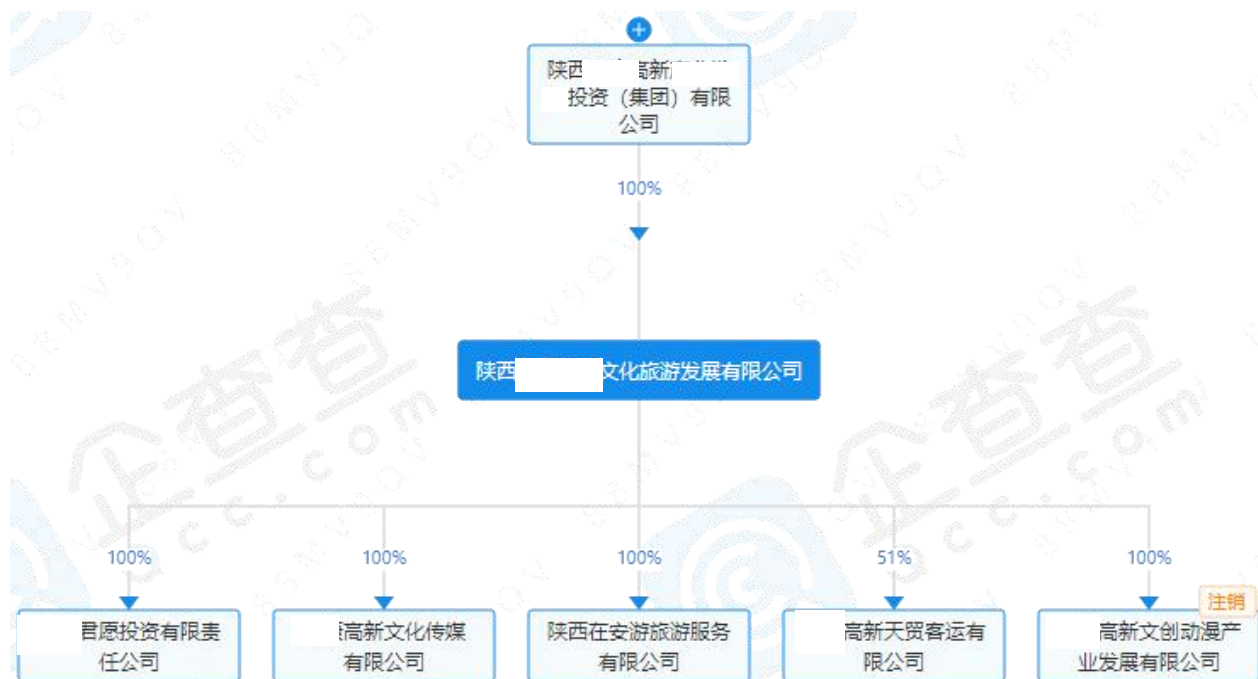
已结清信贷信息概要

	正常类账户数	关注类账户数	不良类账户数	合计
短期借款	3	0	0	3
合计	3	0	0	3

担保方介绍

陕西 文化旅游发展有限公司

- 陕西 高新 投资 (集团) 有限公司全资的国有全资企业；公司业务能力强持续性较好！
- 由陕西 高新 投资 (集团) 有限公司全权控股



身份标识	
企业名称	陕西 文化旅游发展有限公司
中征码	6109010000258135
统一社会信用代码	91610991MA70JB1774
组织机构代码	MA70JB177
工商注册号	91610991MA70JB1774
纳税人识别号 (国税)	91610991MA70JB1774
纳税人识别号 (地税)	91610991MA70JB1774

信息概要			
首次有信贷交易的年份	发生信贷交易的机构数	当前有未结清信贷交易的机构数	首次有相关还款责任的年份
2019	2	2	—

借贷交易		担保交易	
余额	31200	余额	0
其中：被追偿余额	0	其中：关注类余额	0
关注类余额	0	不良类余额	0
不良类余额	0		

非信贷交易账户数	欠税记录条数	民事判决记录条数	强制执行记录条数	行政处罚记录条数
0	0	0	0	0

未结清信贷及授信信息概要

	正常类		关注类		不良类		合计	
	账户数	余额	账户数	余额	账户数	余额	账户数	余额
中长期借款	2	31200	0	0	0	0	2	31200
合计	2	31200	0	0	0	0	2	31200

非循环信用额度			循环信用额度		
总额	已用额度	剩余可用额度	总额	已用额度	剩余可用额度
30000	30000	0	0	0	0

已结清信贷信息概要

	正常类账户数	关注类账户数	不良类账户数	合计
中长期借款	1	0	0	1
合计	1	0	0	1

发行方介绍

评级AA

2019年陕西 高新
跟踪评级报告

投资(集团)有限公司公司债券2023年

陕西 高新

投资(集团)有限公司

- AK高新CT，注册资本18.028亿元，成立于2010年，是经市政府批准设立，以经营高新区资本为主，兼具投资和开发建设性质的国有控股公司。
- 实际控制人为AK高新技术产业开发区财政局。截止2023年9月，总资产：301.59亿元；
- 实际控制人及相关方对公司的外部支持作用较强，AA主体评级!偿债能力较强!

评级结果

	本次评级	上次评级
主体信用等级	AA	AA
评级展望	稳定	稳定
19安康高新债/PR19安高	AAA	AAA

评级观点

本次评级结果是考虑到：陕西高新投资(集团)有限公司(以下简称“高新”或“公司”)是高新技术产业开发区(以下简称“高新区”)基础设施建设领域最重要的主体，平台重要性较高，业务具有较强的区域专营性且持续性较好，公司继续获得较大力度的外部支持，重庆兴农融资担保集团有限公司(以下简称“兴农担保”)提供的保证担保有效提升了“19安康高新债/PR19安高”(以下简称“本期债券”)的信用水平。同时中证鹏元也关注到公司项目投入资金沉淀较重、回款较慢，资产流动性较弱，且债务负担较重，叠加项目建设资本开支需求，面临较大的偿债及资金压力，以及存在较大的或有负债风险等风险因素。

未来展望

中证鹏元给予公司稳定的信用评级展望。我们认为公司是安康市高新区基础设施建设领域最重要的主体，业务持续性较好，且有望持续获得较大力度的外部支持。





03

Part Three

区域优势简介



区域优势

AK市

01

地缘位置：

陕西省地级市；是中国十大宜居小城、中国十大节庆城市、全国发展改革试点城市、国家主体功能区建设试点示范市。AK是南水北调中线工程的核心水源区，承担着“一江清水供北京”的使命和责任。

02

经济情况：

2022年全年GDP为1268.65亿元，同比增长2.0%，2022年一般公共预算收入31.37亿元，同比增长5.34%。

03

现代成就：

AK高新区是2015年经国务院批复设立的国家高新区。2021年AK高新区在国家高新区中排名第58位，在陕西省7个国家高新区中排名第3位。同年，AK高新区被科技部批准建设西北地区首个国家创新型特色园区



Thank you for watching.

谢谢观赏