



# 陕西 1号债权资产 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。

# 风险揭示

## 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

中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。

## CONTENTS

01. 产品简介

02. 项目主体简介

03. 区域优势简介

# 01. 产品介绍

# 产品介绍

| 产品要素  | 内容                                        |
|-------|-------------------------------------------|
| 产品名称  | 陕西1号债权资产                                  |
| 发行方   | 陕西西咸新区新城投资有限公司                            |
| 担保方   | 陕西省西咸新区新城建设集团有限责任公司                       |
| 发行规模  | 1.5亿元                                     |
| 年化收益率 | 7%                                        |
| 产品期限  | 12个月                                      |
| 付息方式  | 季度付息                                      |
| 资金用途  | 用于产业园项目。                                  |
| 增信措施  | 陕西省西咸新区新城开发建设集团有限责任公司为发行方的还本付息提供无限连带责任担保。 |

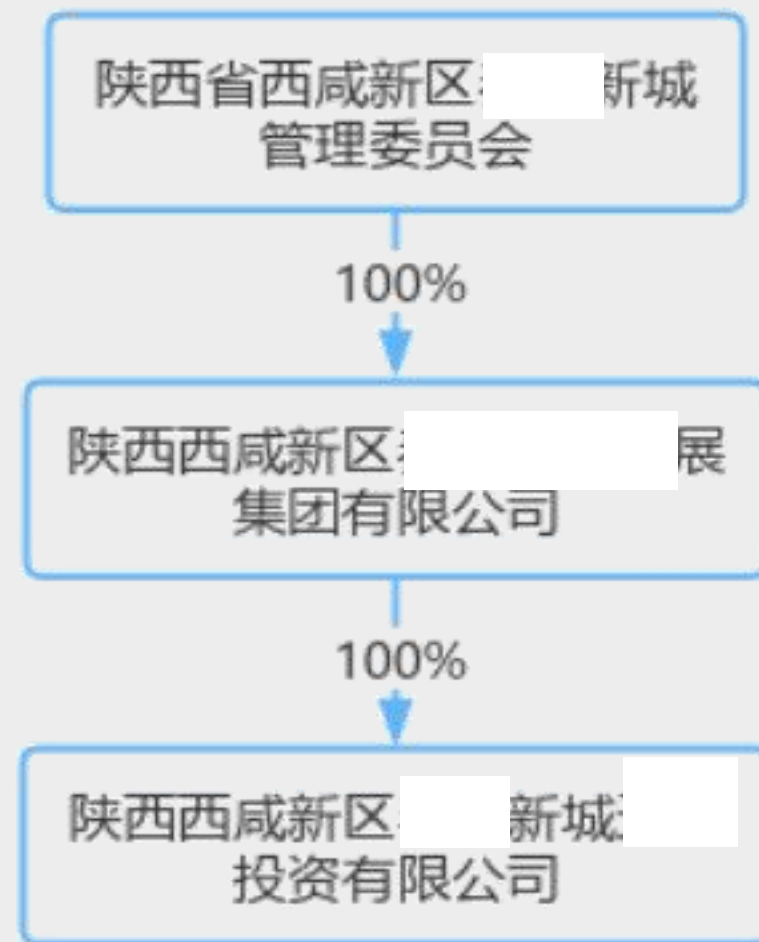
## 02. 项目主体简介

# 发行方（陕西西咸新区QH新城TH投资有限公司）

陕西省西咸新区[ ]新城[ ]投资有限公司成立于2013年3月4日,是经**西咸新区[ ]新城管委会**批准, **唯一100%**控股的国有企业。

公司是[ ]新城二级开发的主力军, 担负[ ]新城高新技术产业、交通、水利、旅游、农业、广告传媒、房地产、建筑、物流、文化产业项目及园区基础设施建设的投资和管理。

公司注册资金**55亿元**; 截止2022年总资产: **145.79亿元**。  
资产负债率**56.77%**, 偿债能力较强!





# 担保方（陕西省西咸新区[ ]新城开[ ]设集团有限责任公司）

陕西省西咸新区[ ]新城开发建设集团有限责任公司是陕西省西咸新区[ ]新城管理委员会下属的**国有独资公司**。成立于2010年05月27日。

注册资金**32.8亿元**，截止2022年总资产**368.58亿元**。主体信用评级**AA**。主要承担新城规划范围内的区域发展投融资、国有资产运营、新城开发与建设经营、城市公用事业投资与经营、项目市场化运作等工作。



信用评级公告

联合〔2022〕3505号

联合资信评估股份有限公司通过对陕西省西咸新区[ ]新城开发建设集团有限责任公司主体及其相关债券的信用状况进行跟踪分析和评估，确定维持陕西省西咸新区[ ]新城开发建设集团有限责任公司主体长期信用等级为AA，“15西咸秦汉债/PR秦汉债”信用等级为AA，“21[ ]债/21西咸[ ]债”信用等级为AAA，评级展望为稳定。

特此公告

联合资信评估股份有限公司  
二〇二二年六月二十九日

联合资信评估  
评级AA

## 03. 区域优势简介

# 区域优势

## 西安市

西安市是陕西省省会、国家明确建设的3个国际化大都市之一、国家中心城市和西安都市圈核心区域，战略定位较高。先进制造业和文化旅游业发展较好，经济财政实力较强。2023年前三季度实现地方生产总值**8535.52亿**，一般公共预算收入**754.74亿**。

## 西咸新区

咸新区，首个以**创新城市发展**方式为主题的国家级新区。2022年，西咸新区生产总值(GDP) **624.85亿元**，QH新城西安“北跨”第一站，以大健康、自动驾驶、先进制造等主导产业。



**谢谢观看!**

**Thank you for watching**

