

华融·红豆国际股权投资集合资金信托计划推介书

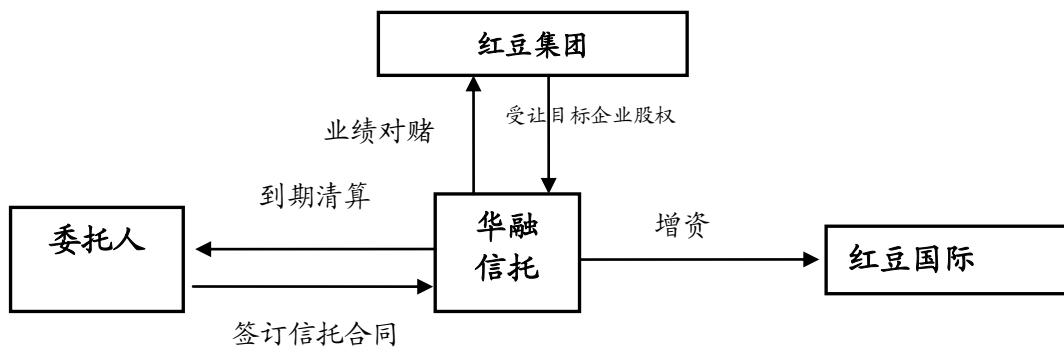
(第五期)

一、信托计划概况

- 1、受托机构：**华融国际信托有限责任公司
- 2、产品类型：**集合资金信托计划
- 3、信托规模：**人民币 5.3 亿元，本期发行规模不超过 27320 万元，以实际募集金额为准
- 4、信托期限：**首期募集完成之日起满 24 个月
- 5、投资门槛：**人民币 100 万元，并按 10 万元的整数倍增加。
- 6、预计投资收益：**

E 类信托受益权：预定期限为首期募集完成之日起满 24 个月，规模 27320 万元，包括：

 - E1 类，100 万元 ≤ 认购金额 < 300 万元，投资者预期年化收益率【8.8】%；
 - E2 类，300 万元 ≤ 认购金额 < 800 万元，投资者预期年化收益率【9.1】%；
 - E3 类，认购金额 ≥ 800 万元，投资者预期年化收益率【9.5】%；
 - E4 类，定向合格投资者发行。
- 7、收益分配：**按半年度分配收益，到期偿还剩余本金及相应收益。
- 8、推介期：**2019 年 12 月 30 日—2020-1 月 30 日（根据推介情况，受托人可提前或延后该推介期）。
- 9、资金运用：**主要用于向红豆国际增资。
- 10、还款来源：**红豆集团有限公司受让目标公司股权。
- 11、交易结构与交易步骤：**



二、信托计划主要特点及风险控制措施

- 理财收益高

本信托计划产品投资者预期收益高于市场平均水平，并能有效防范企业经营风险。

- **目标公司红豆国际综合实力强，收入来源广泛**

目标公司红豆国际是红豆集团的核心子公司，以服装及机械生产销售为主营业务，近三年红豆国际销售收入均在 25 亿元以上，销售情况较为稳定，收入来源广泛。

- **股权受让方综合实力雄厚，主体评级 AA+，集团控股多家上市公司，具有较强的实力和较高的社会声誉**

红豆集团有限公司（以下简称“红豆集团”）是国务院 120 家深化改革试点企业之一，江苏省唯一一家由国家工商总局认定的商标战略实施示范企业。多年来，红豆集团以优异的销售业绩稳居中国服装业百强亚军。企业的产品也从最初的针织内衣，发展到服装、橡胶轮胎、生物制药、地产四大领域。企业通过 ISO9001：2008 质量体系认证，拥有多个“中国名牌”产品。同时有着良好的社会信誉，联合资信公司给予主体评级为 AA+，在金融机构信用较好。

红豆集团在资本市场具有较强的资金获取能力。红豆集团目前已拥有 3 家上市公司：江苏红豆实业股份有限公司（600400），江苏通用科技股份有限公司（601500）和江苏红豆杉生物科技股份有限公司（新三板做市指数样本股，股票代码：430383），且红豆股份于 2016 年中期增发，红豆集团在资本市场具有较强的获取资金能力。

- **风控措施完备**

红豆集团有限公司(AA+,以下简称“红豆集团”)受让目标公司股权。

三、目标公司情况介绍

江苏红豆国际发展有限公司成立于 1993 年 2 月，企业性质为有限责任公司，注册地址无锡市锡山区，法人代表周海江，注册资本 30000 万元，其中红豆集团出资 29700 万元，占比 99%，周海江出资 300 万元，占比 1%。经股权转让后，现注册资金 37353.4 万元，为红豆集团有限公司控股子公司，持股比例 80.31%，法定代表人为戴敏君。

红豆国际经营范围为：进出口业务（按国家批准项目），开展对外合资经营、合作生产、来料加工、来样加工及补偿业务；针纺织品、服装的制造、加工、销售；摩托车、电动车及配件的销售。

截止到 2018 年底，红豆国际总资产 68.31 亿元，总负债 39.88 亿元，净资产 28.44 亿元，资产负债率约为 58.37%。近三年，红豆国际每年营业收入在 25 亿元以上，利润总额超过 1 亿元，具备一定的还款能力。

四、受托人情况介绍

华融国际信托有限责任公司是一家实力雄厚的非银行金融机构,是中国华融资产管理股份有限公司在重组新疆国际信托投资有限责任公司基础上于 2008 年 5 月 19 日设立, 注册资本金 30.36 亿元。借助其控股股东中国华融资产管理股份有限公司的网络优势及客户资源, 秉持依法稳健的经营理念和完善的风险管控体系, 华融信托业务经营已扩展至全国。

五、信托产品的认购及相关服务

1、信托理财产品查询

投资者可以通过以下方式获得更为详细的产品信息:

致电华融信托理财热线: **400-610-9969 (全国)**

登录华融信托网站: **www.huarongtrust.com.cn**

2、信托产品购买

第一步: 客户电话预约信托理财产品。预约产品遵循“**金额优先、时间优先、额满即止**”的原则。

第二步: 客户在收到华融信托缴款通知后, 将产品购买资金划至该项目的信托专户。

账户名称: 华融国际信托有限责任公司

开户行: 招商银行南京新街口支行

账 号: 9919 0000 7210 148

第三步: 前往华融信托办公地点(北京市西城区金融大街 33 号通泰大厦 C 座 12 楼) 办理产品签约手续。办理签约手续时, 投资人需持以下有效证件:

(1) 投资人为自然人的, 需持投资人的有效身份证件(居民身份证、军官证、士兵证、护照、公安机关证明等)。

(2) 投资人为机构的, 需持营业执照副本、组织机构代码证副本、税务登记证(原件和加盖公章的复印件)、授权委托书、代理人身份证和法定代表人身份证。

委托人应仔细阅读信托文件, 认真填写《资金信托合同》应填事项, 保证所填内容真实、准确, 并签署《资金信托合同》、《风险申明书》。

投资人需明确信托收益划付账户, 该账户在本信托财产最终分配前不得变更、取消。受益人为自然人的, 需办理银行卡或提供卡号/账号作为信托收益划付账户; 受益人为机构的, 需提供受益人的开户银行和银行账号。

3、产品信息披露

本信托计划成立时, 投资人可以通过华融信托网站(www.huarongtrust.com.cn) 或与销售人员沟通的其它途径及时了解到产品成立信息。

本信托计划实施期间, 华融信托将按季度制作《信托项目季度管理报告》, 信托计划成

立日起每季度结束后 20 个工作日内在公司网站或其他有效途径进行披露。

4、项目联系人

每一信托产品设有专门的产品经理，您可随时了解产品情况。

信托理财热线：400-610-9969（全国）

风险提示：

信托公司管理信托财产应恪尽职守，履行诚实、信用、谨慎、有效管理的义务。信托公司根据信托计划文件约定管理信托财产所产生的风险，由信托财产承担。信托公司因违背信托计划文件、处理信托事务不当而造成信托财产损失的，由信托公司以固有财产赔偿；不足赔偿时，由投资者自担。请投资者充分认识投资风险，谨慎投资。

声明：本推介书仅为信托计划的简要说明，不作为任何法律文件，亦不构成任何要约或承诺，具体内容以信托计划说明书和信托合同为准。投资者在加入本信托计划前应仔细阅读信托计划说明书和信托合同。