

XX国际信托

长泰76号湘潭市城乡基建发展贷款

集合资金信托计划



# 一、项目基本要素表

## XX国际信托·长泰76号湘潭市城乡基建发展贷款集合资金信托计划

相关当事人	委托人/受益人	合格投资者。
	融资人	湘潭城乡建设发展集团有限公司（简称“湘潭城发集团”）。
	担保人	湘潭市两型社会建设投融资有限公司（简称“湘潭建投”）。
信托规模	信托规模不超过5亿元人民币。	
信托期限	本次发行产品期限24个月。	
业绩比较基准 年化收益率	100万元-300万元（不含）7.8%； 300万元（含）及以上8%。	
信托资金运用 方式	信托计划资金向湘潭城发集团发放信托贷款，资金用于偿还金融机构存量债务。	

## XX国际信托·长泰76号湘潭市城乡基建发展贷款集合资金信托计划

信托利益分配方式	自信托计划成立日起每个自然年度的5月20日、11月20日、信托单位终止日，每个核算日后的10个工作日内分配信托利益。
还款来源	(1)、融资人“湘潭城发集团”经营收入； (2)、担保人“湘潭建投”经营收入。
退出方式	由融资人湘潭城发集团按照《信托贷款合同》约定偿还本金及利息，信托计划退出。
风控措施	湘潭建投为本信托项目提供连带责任保证担保；

## 二、信托方案



### 三、区域分析-湘潭市简介

项目	2017年	2018年	2019年
地区生产总值(单位:亿元)	2055.8	2116.4	2257.60
财政总收入(单位:亿元)	201.48	214.84	200.00
地方公共财政预算收入(单位:亿元)	94.47	94.54	83.81

湘潭市位于湖南省中部，是湖南融入“泛珠三角”、对接长三角的前沿重镇，是国家长株潭城市群“两型社会”综合配套改革试验区中心城市。全市总面积为 5,006 平方公里，截至 2019 年末总人口达 286.5 万人。湘潭市交通便利，高铁到长沙只需 13 分钟，境内有多条铁路、公路和国道经过，是全国地级市中公路最密集的地区之一；随着对接长沙、株洲的城际交通主干道芙蓉大道、红易大道、天易大道竣工通车和长株潭城际铁路加快建设，市际和市内两个“1 小时经济圈”基本形成。依托于优越的区位优势和交通体系，湘潭市经济保持较快增长，在湖南省 14 个地级市中位居中游，2019 年，湘潭市 GDP 是 2257.60 亿元，湘潭市保持经济社会总体保持平稳健康发展。

## 四、融资人-湘潭城发集团

### 企业优势

企业名称	湘潭城乡建设发展集团有限公司
统一信用代码	914303005975528946
成立时间	2012年05月25日
法定代表人	黄劲松
企业类型	有限责任公司(国有独资)
注册地址	湘潭市雨湖区昭潭乡南岭南路19号
主体长期信用评级	AA+
主体评级展望	稳定

- 上海新世纪资信评估投资服务有限公司2019年12月18日对公司信用评级报告主体信用等级评级为AA+。
- 2020年6月，公司总资产863.19亿元，负债559.99亿元，实现营业总收入9.23亿元，净利润4.76亿元。湘潭城发集团是湘潭市国资委全资的国有独资企业，是湘潭市基础设施投建和土地开发整理的最主要主体，区域地位较突出。

## 四、融资人-湘潭城发集团

2017年-2019年主要财务数据（单位：亿元）

科目名称	2019年	2018年	2017年
营业总收入	18.66	19.74	26.00
净利润	5.61	5.88	5.44
总资产	831.36	851.47	807.74
总负债	532.94	552.47	523.92
资产负债率（%）	64.10	64.88	64.86

### 主体评级情况

年份	主体评级	评级展望
2019年	AA+	稳定
2018年	AA+	稳定

## 五、担保人-湘潭建投

企业名称	湘潭市两型社会建设投融资有限公司
统一信用代码	91430300689519098E
成立时间	2009年06月03日
法定代表人	陈岗
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	湘潭市雨湖区城正街街道板石巷跃进村
主体长期信用评级	AA
主体评级展望	稳定

### 企业优势

- 2014年成功发行7年期12亿公司债券，鹏元资信评估公司对2014年湘潭市两型社会建设投融资有限公司公司债券信用等级维持AA，发行主体评级维持AA。
- 2020年6月，公司总资产309.80亿元，负债177.19亿元，实现营业总收入6.92亿元，净利润1.85亿元。

## 五、担保人之湘潭建投

2017年-2019年主要财务数据（单位：亿元）

科目名称	2019年	2018年	2017年
营业总收入	8.56	11.93	12.17
净利润	3.00	2.43	1.79
总资产	299.58	270.95	253.62
总负债	168.89	147.76	133.37
资产负债率（%）	56.38	54.53	52.59

### 主体评级情况

年份	主体评级	评级展望
2019年	AA	稳定
2018年	AA	稳定

## 六、信托计划风险提示

常规风险——

### (1) 市场风险

因宏观经济运行、货币政策、财政政策等国家政策的变化、金融市场利率的波动等，均可能对市场及项目公司的生产经营产生影响，从而影响项目的收入，影响信托计划收益，甚至造成亏损。

### (2) 政策风险

货币政策、财政政策、产业政策等国家政策的变化对货币市场、资本市场产生一定的影响，可能导致利率水平、市场价格波动，从而影响信托收益。

### (3) 受托人经营及操作风险

按照我国金融监管法规规定，信托公司须获得中国银行业监督管理委员会的批准方可经营信托业务。虽受托人相信其本身将按照相关法律法规的规定进行营运及管理，但无法保证其本身可以永久符合维持监管部门的金融监管条例。如在信托存续期间受托人无法继续经营信托业务，则可能会对本信托产生不利影响。

## 六、信托计划风险提示

### (4) 保管人经营及操作风险

在信托存续期间，如保管人无法继续从事保管业务，则可能会对本信托产生不利影响。保管人在业界信誉良好。但若信托存续期间保管人不能遵守信托文件约定对信托本资金实施管理，则可能对本信托产生不利影响。根据法律法规规定和保管协议的约定，本信托的保管人仅负责保管本信托的资金，根据法律法规的要求和受托人的委托承担资金安全保管、划拨等保管职责。保管人的职责中不涉及对资金项下运作的合法性进行审查。

### (5) 信用风险

本信托计划成立后，不排除融资人湘潭城发集团无法按时、足额还本付息，影响信托财产安全及投资者收益的情形。项目组拟通过实地检查、跟踪融资人经营情况、财务状况及重大经营事项，通过监督其履行相关合同项下义务。

### (6) 其它风险

战争、自然灾害、重大政治事件等不可抗力以及其它不可预知的意外事件可能导致信托财产遭受损失。金融市场危机、行业竞争等超出受托人自身直接控制能力之外的风险，可能导致信托财产遭受损失。

## 七、 受托人—XX国际信托

XX国际信托股份有限公司（简称“XX国际信托”）是世界500强XX控股集团有限公司（简称“XX控股”）的控股子公司，注册资本人民币30.05亿元。XX国际信托前身为江西省国际信托投资公司，成立于1981年6月，是经中国银监会批准的非银行金融机构。

2019年4月，XX控股成为公司新的控股股东。2019年6月，公司正式更名为XX国际信托股份有限公司，步入全新的战略发展期。

XX国际信托坚持客户导向，为实体经济发展和居民财富增长提供优质服务，努力打造客户、企业、产业、社会共赢的金融生态圈，为客户和社会创造更大价值。

# 主要股东

71.3005% 持股比例

## XX控股集团有限公司

XX控股创立于1997年，全球总部位于广州，是广州本土成长起来的世界500强企业、中国大宗商品领军企业，以2851亿元营收位列2020年《财富》世界500强第296位。XX控股致力于成为全球领先的大宗商品综合性产业集团，以“资源有限、价值无限”为发展理念，珍惜有限的资源，创造无限的价值。

20.7559% 持股比例

## 江西省金融控股集团有限公司

江西省金融控股集团有限公司成立于2013年6月。2014年江西省政府对该公司进行重组，重组后的江西省金控集团是江西省政府直管企业，是做大做强江西地方金融板块的主力军和龙头企业，是江西省属地方金融机构的投资人和金融资产的管理平台。

5.2951% 持股比例

## 江西省江信国际大厦有限公司

江西省江信国际大厦有限公司于2004年8月4日在江西省工商行政管理局登记成立。

# 发展历程

1981年5月13日

经江西省人民政府批准，江西省国际信托投资公司在江西南昌成立。



1984年9月18日

国家外汇管理局批准公司经营外汇业务。



1984年2月22日

中国人民银行批准公司开办金融业务。



2009年3月

公司名称变更为江西国际信托股份有限公司。



2003年4月

江西省国际信托投资公司、江西省发展信托投资股份有限公司、江西赣州地区信托投资公司以新设合并方式重新登记成立江西国际信托投资股份有限公司。



2010年6月

公司注册资本增至10.37亿元人民币。

# 发展历程

2012年10月

公司名称变更为中江国际信托股份有限公司。



2016年6月

公司注册资本增至30.05亿元人民币。



2019年4月

XX控股成为公司新的控股股东。



2015年10月

经江西银监局核准，公司获得特定目的信托受托机构资格，负责管理特定目的信托财产并发行资产支持证券。



2018年11月

经银保监会批复同意，雪松控股受让公司71.3005%股权。



2019年6月

公司名称变更为XX国际信托股份有限公司，步入全新的战略发展期。



THANKS

谢谢！