

2. 所有者(或股东)的权益	23				-1,197.80	1,197.80			
3. 对所有者(或股东)的权益	24				-80,000.00	-80,000.00		-80,000.00	-80,000.00
4. 其他综合收益	25				1,227.51	1,227.51			
(五) 所有者权益合计	26								
1. 资本公积转增资本(或股本)	27								
2. 盈余公积转增资本(或股本)	28								
3. 盈余公积弥补亏损	29								
4. 专项储备	30								
5. 其他	31	245,120.00	205,895.44	171.0	47,131.79	150,764.34	698,702.68	698,702.68	
四、本年年末所有者权益合计	32	132,000,000.00	132,000,000.00	171.0	47,131.79	150,764.34	698,702.68	698,702.68	

法定代表人:王双云 主管会计工作负责人:段湘麓 会计机构负责人:熊一芳

二、信托资产

(一) 信托项目资产负债汇总表

信托资产	期末数	年初数	信托负债和信托权益	期末数	年初数
信托资产			一、信托负债		
货币资金	186,408	147,800	交易性金融负债		
拆出资金			衍生金融负债		
应收账款			应付受托人报酬	11,874	5,601
其他应收款	191,366	183,163	其他金融负债	300	198
其他流动资产			应付受托人报酬	6,896	2,715
其他非流动资产	4,000	176,706	其他非流动负债	7,109	7,200
应收款项	212,154	176,706	信托资产合计	31	
股权投资	4,918,228	7,804,304	其他应收款	170,369	181,782
可供出售金融资产	1,628	1,628	其他应付款		
持有至到期投资	3,833,947	1,363,744	信托负债合计	196,476	197,406
长期应收款			信托资产合计		
长期股权投资	238,676	49,883	其他流动资产		
投资性房地产			其他非流动资产		
固定资产			其他非流动资产		
无形资产			其他非流动资产		
长期待摊费用			其他非流动资产		
其他资产	3,725,617	1,172,017	其他非流动资产		
减:各项资产减值准备			其他非流动资产		
信托资产总计	13,312,214	10,699,234	信托负债和信托权益总计	13,312,214	10,699,234

法定代表人:王双云 主管会计工作负责人:段湘麓 会计人员:唐亚

(二) 信托项目利润及利润分配汇总表

项目	本年数	上年数
1. 营业收入	882,339	1,013,171
1.1 利息收入	569,892	656,321
1.2 投资收益(损失以“-”号填列)	303,891	356,433
1.2.1 其中:对结构化企业和集合类产品的投资收益		
1.3 公允价值变动损益(损失以“-”号填列)	9,796	1,417
1.4 其他收入		
1.5 汇兑损益(损失以“-”号填列)		
1.6 其他收入		
2. 支出	146,250	130,391
2.1 营业税金及附加	2,569	3,293
2.2 受托人报酬	88,911	77,288
2.3 管理费	2,081	4,811
2.4 投资管理费	39	38
2.5 销售服务费	13,900	10,620
2.6 交易费用	133	67
2.7 资产减值损失		
2.8 其他费用	38,229	34,284
3. 信托净收入(净亏损以“-”号填列)	736,689	882,780
4. 其他综合收益	1,375	
5. 综合收益	738,064	882,780
6. 加:期初未分配信托利润	147,332	7,200
7. 可供分配的信托利润	885,396	889,980
8. 减:本期已分配信托利润	611,862	742,648
9. 期末未分配信托利润	273,534	147,332

法定代表人:王双云 主管会计工作负责人:段湘麓 会计人员:唐亚

第五部分 会计报表附注

一、会计报表编制基础不符合会计准则基本前提的说明

(一) 会计报表不符合会计准则基本前提的事项

无。

(二) 对编制合并会计报表的公司,应予以说明

1. 报告期内,本公司无纳入合并财务报表范围的子公司。

2. 纳入合并财务报表范围的结构化主体

按照《企业会计准则第33号—合并财务报表》的规定,本公司将以自有资金参与、并满足准则规定的“控制”定义的结构化主体纳入合并报表范围。

项目	年末数/金额	年初数/金额
纳入合并的“产品池”个数	27	21
纳入合并的信托(或理财产品)元	4,708,884,263.14	3,710,029,906.97

本报告期内,上述结构化主体损益按照在资产负债表中“交易性金融资产”和“可供出售金融资产”两个科目列示。

2. 重要会计政策和会计估计说明

三、或有事项说明

报告期内,本公司无相关说明事项。

四、重要资产转让及其出售的说明

报告期内,本公司无需要披露的重要资产转让及其出售事项。

五、主要会计政策变更

报告期内,本公司无需要披露的重大会计政策变更事项。

六、会计估计变更情况

报告期内,本公司无需要披露的重大会计估计变更事项。

七、前期重大会计差错更正情况

(一) 更正事项的性质及原因

公司对 2020 年以前年度实施控制的自拟信托计划未纳入合并范围。

依据《企业会计准则第 33 号(2014) 第七条 合并财务报表的合并范围应当以控制为基础予以确定。

公司在管理信托资产的过程中,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》应用指南(2014) 第三条 本准则所指的在其他主体中的权益,是指通过合同或其他形式能够参与其他主体的相关活动并因此享有可变回报的权益。

参与方式包括持有其他主体的股权、债权,或向其他主体提供资金、流动性支持、信用增级和担保等。结构化主体,是指在确定其控制方时没有将表决权或其他权利作为决定因素而设计的主体。

本公司对结构化主体是否纳入合并范围进行判断,包括本公司作为受托人的结构化主体和本公司投资的由其他机构发行的结构化主体。本期公司认购或受让的资产管理计划、基金、信托计划,综合考虑本公司对该等结构化主体拥有的权利及参与该等结构化主体的相关活动而享有可变回报等控制因素,公司对 2019 年实现控制的结构化主体进行了合并,调整了 2020 年年初财务报表。

(二) 更正事项对财务报表影响

1. 对 2020 年 1 月 1 日合并资产负债表的影响

项目	2019年12月31日	2020年1月1日	调整数
资产:			
现金及银行存款	3,520,220,623.34	3,688,373,307.38	168,152,684.02
应收利息	0.01	7,761,923.99	7,761,923.98
其他应收款	15,533,626.21	19,120,898.98	3,587,082.77
可供出售金融资产	620,609,000.00	4,089,690,000.00	3,469,081,000.00
其他流动资产	4,743,907,266.01	2,704,556,096.69	-2,039,351,600.00
其他非流动资产	128,023,236.67	128,919,622.96	-1,103,683.71
负债:			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3,269,228.81	1,497,635,131.68	1,494,375,892.88
应收账款	127,246,849.06	124,044,849.27	-3,201,999.79
应付账款	139,282,773.31	142,238,696.02	3,045,892.71
其他应付款	966,639,388.33	970,643,616.06	4,004,227.73
负债合计	2,210,179,511.98	2,709,204,576.96	1,499,034,454.10
所有者权益:			
未分配利润	1,490,560,636.66	1,500,562,545.50	9,991,908.84
归属于母公司权益合计	6,977,034,845.17	6,987,026,754.01	9,991,908.84
所有者权益(或股东权益)合计	6,977,034,845.17	6,987,026,754.01	9,991,908.84
负债和所有者权益(或股东权益)总计	9,187,206,363.03	10,698,221,730.97	1,509,026,367.94

2. 对 2019 年合并利润表的影响

项目	2019年度	2019年度	调整数
一、营业收入	673,033,531.09	915,964,862.27	42,169,728.19
利息收入	44,016,383.03	61,600,282.28	19,516,601.28
投资收益	51,770,544.41	294,751,520.64	243,031,026.23
利息支出	96,638,922.71	243,151,097.86	146,514,164.98
手续费净收入	69,390,912.54	590,913,250.01	-70,077,565.23
手续费净支出	61,019,792.49	589,942,192.96	-70,077,565.23
投资收益(损失)	288,679,782.89	170,229,266.00	-57,950,496.98
二、营业支出	544,329,675.51	592,732,294.88	48,402,727.28
营业及管理费用	9,511,282.77	10,993,700.23	1,482,367.46
销售及管理费用	161,022,710.81	165,799,396.66	4,747,684.74
资产减值损失	37,776,699.93	415,968,331.18	412,172,151.19
三、营业利润	329,473,872.58	323,234,568.38	-6,249,082.20
四、利润总额	329,473,872.58	323,234,568.38	-6,249,082.20
减:所得税费用	80,622,629.61	81,726,922.67	1,103,693.71
五、净利润	248,874,272.66	241,528,671.76	-7,346,701.91

上述差错更正事项对母公司报表数据无影响。

八、其他情况

无。

九、会计报表中重要项目的附注资料

(一) 披露自营资产管理情况

1. 按资产风险分类的结果披露资产的期初数、期末数

(1) 按市值计算

资产	单位:万元								
信用风险资产	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良合计	不良率(%)	
期初数	882,035	14,888			39,232	946,165	39,232	4.15	
期末数	813,139	82,107	30,000	13,905	49,660	988,811	93,565	9.46	

(2) 按净现值计算

信用风险资产	正常类	关注类	次级类	可疑类	损失类	信用风险资产合计	不良合计	不良率(%)	
期初数	880,373	14,463				904,822			
期末数	811,644	76,141	21,000	5,562		914,347	28,562	2.91	

注:1 上表反映的系公司固有业务投资情况。

2020 年末不良资产余额(含次级、可疑、损失三类资产)较高,系公司出于谨慎性考虑,将持有的暂无实际违约行为的区域有较大负面影响的资产划分为不良类。

2. 各项资产减值损失准备的期初、本期计提、本期转回、资产转让、期末数

资产	单位:万元								
贷款损失准备	1,640	1,302				2,942			
一般准备									
专项准备									
其他资产减值准备									
可供出售金融资产减值准备	38,726	20,007				58,733			
持有至到期投资减值准备	11,550					11,550			
长期股权投资减值准备									
坏账准备	977	261				1,238			

3. 自营股票投资、基金投资、债券投资、股权投资等投资业务的期初数、期末数

资产	单位:万元								
股票	1,919	6,887	530			474,001	487,287		
基金	57,266	2,206	53,560			576,921	649,343		

4. 前五名的自营长期股权投资的企业名称、占被投资企业权益的比例、主要经营业务及投资收益情况等

报告期末,本公司无自营长期股权投资。

5. 前五名的自营贷款的企业名称、占贷款总额的比例和还款情况等

企业名称	贷款余额	占总额的百分比(%)	还款情况
常德市自来水公司	35.62	100.00	正常
常德市万安银行开发投资有限公司	15.42	100.00	正常
湖南德隆之隆置业发展有限公司	14.03	100.00	正常
衡阳白沙洲开发投资有限公司	8.36	100.00	正常

表 单位:万元

表外业务	期初	期末
担保业务	—	—
代偿业务(委托业务)	—	—
其他	—	—
合计	—	—

7. 公司当年的收入结构

收入结构	金额	占比(%)
手续费及佣金收入	73,872	54.86
其他	69,602	51.31

投资银行业务收入

投资银行业务收入	金额	占比(%)
利息收入	15,942	11.75
其他业务收入	738,064	

其中:信托业务收入部分

投资银行业务收入	金额	占比(%)
其中:股权投资收益	9,204	6.79
其他股权投资	39,408	24.63
公允价值变动损益	3,003	2.21
其他收益	173	0.13
资产处置损益	35	0.03
收入合计	136,537	100.00

(二) 披露信托资产管理情况

1. 信托资产的期初数、期末数

信托资产	期初数	期末数
集合	4,399,552	5,778,969
单一	5,142,967	4,382,154
财产类	1,198,715	3,151,074
合计	10,699,234	13,312,214

(1) 主动管理型信托业务期初数、期末数、分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

表	单位:万元								
主动管理型信托资产									
一、证券类									
股票类	4	3							
债券类	6,859,227	8,249,962							
其他类	4,399,552	4,382,154							
合计	3,831,993	5,062,249							

(2) 被动管理型信托业务期初数、期末数、分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

表	单位:万元								
被动管理型信托资产									
一、证券类									
股票类	—	—							
债券类	—	—							
其他类	—	—							
合计	—	—							

2. 本年度已清算结束的信托项目个数、实收信托计划金额、加权平均实际年化收益率

(1) 本年度已清算结束的集合类、单一类集合信托项目和财产管理类信托项目个数、金额、加权平均实际年化收益率。

表	单位:万元								
已清算结束主动管理型信托项目	项目个数	实收信托计划金额	加权平均实际年化收益率						
集合类	120	2,197,401	4.53%						
单一类	62	2,892,835	6.23%						
财产管理类	9	1,655,552	8.58%						

(2) 本年度已清算结束的被动管理型信托项目个数、合计金额、加权平均实际年化收益率。分证券投资、股权投资、融资、事务管理类分别披露。

表	单位:万元								
已清算结束被动管理型信托项目	项目个数	实收信托计划金额	加权平均实际年化收益率						