

**武汉金融控股（集团）有限公司**

**公司债券年度报告**

**（2018年）**

二〇一九年四月

## 重要提示

公司董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

北京永拓会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告

。

## 重大风险提示

投资者在评价和购买本期债券时，应认真考虑各项可能对本期债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素，并仔细阅读募集说明书中“风险因素”等有关章节内容。

截至 2018 年 12 月 31 日，公司面临的风险因素与募集说明书中“风险因素”章节没有重大变化。

## 目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	6
第一节 公司及相关中介机构简介.....	7
一、 公司基本信息.....	7
二、 信息披露事务负责人.....	7
三、 信息披露网址及置备地.....	7
四、 报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况.....	8
五、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	8
六、 中介机构情况.....	8
七、 中介机构变更情况.....	9
第二节 公司债券事项.....	9
一、 债券基本信息.....	9
二、 募集资金使用情况.....	10
三、 报告期内资信评级情况.....	11
四、 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况.....	12
五、 报告期内持有人会议召开情况.....	13
六、 受托管理人履职情况.....	13
第三节 业务经营和公司治理情况.....	13
一、 公司业务和经营情况.....	13
二、 公司本年度新增重大投资状况.....	18
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约.....	18
四、 公司治理情况.....	18
五、 非经营性往来占款或资金拆借.....	19
第四节 财务情况.....	19
一、 财务报告审计情况.....	19
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	20
三、 主要会计数据和财务指标.....	21
四、 资产情况.....	22
五、 负债情况.....	24
六、 利润及其他损益来源情况.....	25
七、 对外担保情况.....	25
第五节 重大事项.....	25
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项.....	25
二、 关于破产相关事项.....	25
三、 关于司法机关调查事项.....	25
四、 关于暂停/终止上市的风险提示.....	25
五、 其他重大事项的信息披露.....	25
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	26
一、 发行人为可交换债券发行人.....	26
二、 发行人为创新创业公司债券发行人.....	26
三、 发行人为绿色公司债券发行人.....	26
四、 发行人为可续期公司债券发行人.....	26
五、 其他特定品种债券事项.....	26
第七节 发行人认为应当披露的其他事项.....	27
第八节 备查文件目录.....	28
财务报表.....	30
附件一： 发行人财务报表.....	30

担保人财务报表.....43

## 释义

发行人/公司/武汉金控	指	武汉金融控股（集团）有限公司
武汉市国资委	指	武汉市人民政府国有资产监督管理委员会
中国证监会或证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
《公司章程》	指	武汉金融控股（集团）有限公司的公司章程
报告期	指	2018年1月1日至2018年12月31日
最近两年	指	2017年和2018年
法定节假日或休息日	指	中华人民共和国法定节假日或休息日（不包括香港特别行政区、澳门特别行政区和台湾地区法定节假日和/或休息日）
工作日	指	中华人民共和国商业银行的对公营业日（不包括法定节假日或休息日）
交易日	指	上海证券交易所的营业日
元	指	人民币元

## 第一节 公司及相关中介机构简介

### 一、公司基本信息

中文名称	武汉金融控股（集团）有限公司
中文简称	武汉金控
外文名称（如有）	Wuhan Financial Holdings (Group) Co., Ltd.
外文缩写（如有）	
法定代表人	谌赞雄
注册地址	湖北省武汉市江汉区长江日报路 77 号
办公地址	湖北省武汉市江汉区长江日报路 77 号
办公地址的邮政编码	430015
公司网址	<a href="http://www.whfhg.com">http://www.whfhg.com</a>
电子信箱	edijinrong@163.com

### 二、信息披露事务负责人

姓名	姚永晴
在公司所任职务类型	高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	武汉金融控股（集团）有限公司副总会计师
联系地址	湖北省武汉市江汉区长江日报路 77 号
电话	027-85565683
传真	027-85565660
电子信箱	edijinrong@163.com

### 三、信息披露网址及置备地

登载年度报告的交易场所网站网址	上海证券交易所网站（ <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> ）
年度报告备置地	武汉金融控股（集团）有限公司

#### 四、报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况

控股股东姓名/名称：武汉市人民政府国有资产监督管理委员会

实际控制人姓名/名称：武汉市人民政府国有资产监督管理委员会

控股股东、实际控制人信息变更/变化情况：

无变更/变化

#### 五、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

√发生变更 □未发生变更

##### 1、董事发生变动

（1）根据中共武汉市委《关于谢毅同志免职的通知》（武干【2018】94号），市委同意：免去谢毅同志武汉金融控股（集团）有限公司董事、中共武汉金融控股（集团）有限公司委员会委员职务。

（2）根据中共武汉市委《关于熊伟免职的通知》（武干【2018】92号），市委同意：免去熊伟的武汉金融控股（集团）有限公司董事职务。

##### 2、其他高级管理人员变动

（1）2017年，根据中共武汉市委组织部《关于余竑、徐琼等同志挂职的通知》（武组干【2017】219号），市委同意：余竑同志挂职任武汉金融控股（集团）有限公司副总经理、中共武汉金融控股（集团）有限公司委员会委员，挂职时间一年。徐琼同志挂职任武汉金融控股（集团）有限公司总经理助理，挂职时间一年。2018年，余竑和徐琼按上述文件所载期限结束挂职。

（2）根据中共武汉金融控股（集团）有限公司委员会《关于程弘同志免职的通知》（武金控党【2018】105号），经集团公司研究，决定：程弘同志退休，免去其武汉金融控股（集团）有限公司副总经济师职务。

（3）根据武汉金融控股（集团）有限公司《关于程驰光同志任职的通知》（武金控任【2018】33号），经集团公司研究，决定：程驰光同志任武汉金融控股（集团）有限公司总经理助理。

#### 六、中介机构情况

债券代码：136207.SH，136393.SH

债券简称：16武金01，16武金02

##### （一）会计师事务所

名称	北京永拓会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市朝阳区关东店北街一号（国安大厦13层）
签字会计师（如有）	李进、郑明

##### （二）受托管理人

名称	海通证券股份有限公司
办公地址	北京市朝阳区安定路5号天圆祥泰大厦15层
联系人	熊婕宇、张琳、江艳、于颖
联系电话	010-88027267

##### （三）资信评级机构



名称	联合信用评级有限公司
办公地址	北京市朝阳区建国门外大街2号PICC大厦

## 七、中介机构变更情况

无变更

## 第二节 公司债券事项

### 一、债券基本信息

单位：亿元 币种：人民币

1、债券代码	136207.SH
2、债券简称	16武金01
3、债券名称	武汉金融控股（集团）有限公司2016年公司债券（第一期）
4、发行日	2016年3月29日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	
7、到期日	2021年3月29日
8、债券余额	12
9、截至报告期末的利率(%)	3.50
10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。利息每年支付一次，最后一期利息随本金起支付
11、上市或转让的交易场所	上交所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	2018年3月29日完成2018年度付息工作，利息金额4200万元
14、调整票面利率选择权的触发及执行情况	无
15、投资者回售选择权的触发及执行情况	无
16、发行人赎回选择权的触发及执行情况	无
17、可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	无
18、其他特殊条款的触发及执行情况	无

1、债券代码	136393.SH
2、债券简称	16武金02
3、债券名称	武汉金融控股（集团）有限公司2016年公司债券（第二期）
4、发行日	2016年4月20日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	

7、到期日	2021年4月20日
8、债券余额	8
9、截至报告期末的利率(%)	3.89
10、还本付息方式	本期债券按年付息、到期一次还本。利息每年支付一次，最后一期利息随本金起支付
11、上市或转让的交易场所	上交所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者交易的债券
13、报告期内付息兑付情况	2018年4月20日完成2018年度付息工作，利息金额3112万元
14、调整票面利率选择权的触发及执行情况	无
15、投资者回售选择权的触发及执行情况	无
16、发行人赎回选择权的触发及执行情况	无
17、可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	无
18、其他特殊条款的触发及执行情况	无

## 二、募集资金使用情况

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：136207.SH

债券简称	16武金01
募集资金专项账户运作情况	募集资金存放于专项账户，按照相关管理规定规范运作
募集资金总额	12
募集资金期末余额	0
募集资金使用情况	<p>16武金01和16武金02两期债券共募集资金20亿元，扣除发行费用后其中的15亿元已用于偿还债务，4.6579亿元已用于补充营运资金，剩余646万元尚未使用。</p> <p>1、用于偿还债务15亿元。其中3亿元募集资金用于偿还了光大银行借款，12亿元募集资金在补充我公司垫付的用于偿还工商银行4亿元和交通银行8亿元委托贷款的自有资金后，作为日常营运资金，用于偿还了其他有息债务，具体为：2016年8月偿还了3亿元厦门国际银行借款，2016年10月偿付了9亿元短期融资券本金。</p> <p>2、用于补充营运资金4.6579亿元。其中2亿元募集资金用于补充了下属子公司武汉金控能源集团有限公司营运资金，0.5亿元募集资金用于补充了下属子公司武汉经发粮食物流产业投资有限公司营运资金，0.9379亿元募集资金用于补充了下属子公司武汉交通建设投资有限公司营运资金，0.42亿元募集资金用于补充了下属子公司武汉金控新能源汽车租赁经营有限公司营运资金，0.8亿元募集资金用于补充了下属子公司武汉阳逻开发有限公司营运资金。</p>
募集资金使用履行的程序	募集资金使用均履行公司募集资金支付审批程序

募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	募集资金扣除发行费用后，10亿元用于偿还债务，剩余资金将用于补充营运资金。
是否与约定相一致*	是

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：136393.SH

债券简称	16武金02
募集资金专项账户运作情况	募集资金存放于专项账户，按照相关管理规定规范运作
募集资金总额	8
募集资金期末余额	0.0646
募集资金使用情况	<p>16武金01和16武金02两期债券共募集资金20亿元，扣除发行费用后其中的15亿元已用于偿还债务，4.6579亿元已用于补充营运资金，剩余646万元尚未使用。</p> <p>1、用于偿还债务15亿元。其中3亿元募集资金用于偿还了光大银行借款，12亿元募集资金在补充我公司垫付的用于偿还工商银行4亿元和交通银行8亿元委托贷款的自有资金后，作为日常营运资金，用于偿还了其他有息债务，具体为：2016年8月偿还了3亿元厦门国际银行借款，2016年10月偿付了9亿元短期融资券本金。</p> <p>2、用于补充营运资金4.6579亿元。其中2亿元募集资金用于补充了下属子公司武汉金控能源集团有限公司营运资金，0.5亿元募集资金用于补充了下属子公司武汉经发粮食物流产业投资有限公司营运资金，0.9379亿元募集资金用于补充了下属子公司武汉交通建设投资有限公司营运资金，0.42亿元募集资金用于补充了下属子公司武汉金控新能源汽车租赁经营有限公司营运资金，0.8亿元募集资金用于补充了下属子公司武汉阳逻开发有限公司营运资金。</p>
募集资金使用履行的程序	募集资金使用均履行公司募集资金支付审批程序
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	募集资金扣除发行费用后，5亿元用于偿还债务，剩余资金将用于补充营运资金
是否与约定相一致*	是

### 三、报告期内资信评级情况

债券代码	136207.SH, 136393.SH
债券简称	16武金01, 16武金02
评级机构	联合信用评级有限公司
评级报告出具时间	2018年6月26日
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
标识所代表的含义	偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低
上一次评级结果的对比	不变

对投资者适当性的影响	未对投资者适当性产生影响
------------	--------------

联合信用评级有限公司预计将于2019年6月30日前对本公司及上述两期公司债券做出新的跟踪评级，跟踪评级结果和评级报告将在上海证券交易所网站进行披露，敬请投资者关注。

本公司报告期内在中国境内发行其他债券、债务融资工具进行的主体评级，不存在评级差异情况。

#### 四、增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况

（一）无增信机制，偿债计划及其他偿债保障措施未发生变更或变化。

（二）偿债计划及其他偿债保障措施执行情况

债券代码：136207.SH

债券简称	16武金01
报告期内偿债计划和其他偿债保障措施执行情况	严格执行募集说明书中制定的偿债计划和偿债保障措施
与募集说明书的相关承诺是否一致	是
相关变化对债券持有人利益的影响（如有）	无

债券代码：136393.SH

债券简称	16武金02
报告期内偿债计划和其他偿债保障措施执行情况	严格执行募集说明书中制定的偿债计划和偿债保障措施
与募集说明书的相关承诺是否一致	是
相关变化对债券持有人利益的影响（如有）	无

（三）专项偿债账户情况

债券代码：136207.SH

债券简称	16武金01
账户资金的提取情况	严格按照募集说明书中制定的募集资金使用的账户安排提取账户资金
与募集说明书的相关承诺是否一致	是
相关变化对债券持有人利益的影响（如有）	无

债券代码：136393.SH

债券简称	16武金02
账户资金的提取情况	严格按照募集说明书中制定的募集资金使用的账户安排提取账户资金
与募集说明书的相关承诺是否一致	是
相关变化对债券持有人利益的影响（如有）	无

## 五、报告期内持有人会议召开情况

未召开持有人会议

## 六、受托管理人履职情况

债券代码：136207.SH

债券简称	16 武金 01
受托管理人履行职责情况	债券受托管理人海通证券股份有限公司严格按照《债券受托管理协议》和《债券持有人会议规则》中的约定，代表债券持有人监督公司经营状况、募集资金使用情况、按时还本付息及偿债措施的实施，代理债券持有人与公司之间的谈判、诉讼义务及债券持有人会议授权的其他事项，报告期受托管理事务报告拟于 2019 年 6 月 30 日前在上海证券交易所网站（ <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> ）披露
是否存在利益冲突，及其风险防范、解决机制	否

债券代码：136393.SH

债券简称	16 武金 02
受托管理人履行职责情况	债券受托管理人海通证券股份有限公司严格按照《债券受托管理协议》和《债券持有人会议规则》中的约定，代表债券持有人监督公司经营状况、募集资金使用情况、按时还本付息及偿债措施的实施，代理债券持有人与公司之间的谈判、诉讼义务及债券持有人会议授权的其他事项，报告期受托管理事务报告拟于 2019 年 6 月 30 日前在上海证券交易所网站（ <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> ）披露
是否存在利益冲突，及其风险防范、解决机制	否

## 第三节 业务经营和公司治理情况

### 一、公司业务和经营情况

#### （一） 公司业务情况

#### 1、业务情况概述

公司从事的主要业务	<p>公司营业执照载明的经营范围为：金融业股权投资及管理；开展能源、环保、高新技术、城市基础设施、农业、制造业、物流、房地产、商贸、旅游、酒店等与产业结构调整关联的投资业务；建筑装饰材料、金属及非金属材料、农副产品、机械电器批发零售；仓储服务；非金融业股权投资及管理；投资管理咨询；企业管理服务；金融信息与技术研究。</p> <p>报告期公司的主要业务分为金融服务板块和实业板块两大类。其中，实业板块包括综合物流服务、生产贸易、实业投资与经营、房地产等业务。</p>
主要产品及其用途	<p>（一）金融服务板块</p> <p>主要为客户提供担保、委贷、金融资产交易、票据经纪、金融安保、融资租赁和信托等金融服务。</p>

	<p>(二) 实业板块</p> <p>1、综合物流服务</p> <p>(1) 加工型物流。对物品进行生产辅助性加工后再进行配送，其内容包括分割、包装、计量、检验、贴标等，具体分为冷链物流、金属加工物流和油脂生产储运。</p> <p>(2) 仓储主导型物流。为客户提供货物储存、保管、中转等仓储服务，具体分为货运站场仓储服务、应急储备供应和副食品商贸储运。</p> <p>(3) 运输主导型物流。以从事货物运输业务为主，并提供运输过程中的装卸、仓储、信息处理等服务，具体分为建材运输服务和轿车整车运输服务。</p> <p>2、生产贸易</p> <p>开展石化产品的生产销售，外加工业务及商品贸易业务。生产的石化产品主要有车用汽油、柴油、聚丙烯、精丙烯、丙烷、MTBE、液化气、石油焦、硫磺等，产品质量均达到或优于国家标准。</p> <p>3、实业投资与经营</p> <p>(1) 生化制药。主要产品是冻干粉针，另外小批量生产小容量注射剂、乳膏剂。</p> <p>(2) 控股公司服务。通过股权关系控制多家从事商品贸易、物流配送、食品加工、房地产、医药、金融服务、物业服务等行业的公司。这些公司所在行业与公司现有主业基本一致，但业务方面无任何关联。公司并不干涉这些公司的经营管理，未来可能视这些公司的发展情况考虑是否整合进公司的主业板块。</p> <p>4、房地产</p> <p>住宅及商业地产。</p>
<p>经营模式</p>	<p>(一) 金融服务板块</p> <p>通过提供各类金融服务获取费用和利息收入。</p> <p>(二) 实业板块</p> <p>1、综合物流服务</p> <p>(1) 加工型物流。主要是向上游供应源采购原料，通过再加工，提升商品档次，实现向下游客户的配送和供应，获取由加工和商贸服务带来的产品差价。</p> <p>(2) 仓储主导性物流。主要是通过为客户提供货物的空间存储服务来收取服务费用，同时提供货物分拣、管理、配送、货运信息平台等增值服务来提高收费标准，创造更多利润。</p> <p>(3) 运输主导型物流。主要是通过为客户提供货物运输、配送来收取运费等服务费用；设立的建材市场，可以向入驻商户（也是运输服务对象）收取场租和仓储费用。</p> <p>2、生产贸易</p> <p>通过原油提炼，生产和加工石化产品对外销售获得收入，并从事石化产品的相关贸易获取价差。</p> <p>3、实业投资与经营</p> <p>(1) 生化制药。生产和销售医药产品。</p> <p>(2) 控股公司服务。并表所控股企业的营业收入。</p> <p>4、房地产</p> <p>通过开发和销售住宅及商业地产获取收入。</p>
<p>所属行业的发展阶段、周期性特点、行业地位</p>	<p>(一) 金融服务行业</p> <p>我国已建立起以各类商业银行、保险公司、证券公司、信托公司为主的较为健全和完善的金融组织体系。近几年，我国金融业保持着稳定发展的态势，在国民经济中的支柱地位和资源配置</p>

作用日益增强。金融行业对金融创新、业务多样化的重视程度日益提高，逐步进入平衡、快速发展阶段。总体来看，经过多年的改革开放，我国金融业取得了长足发展，为中国经济的发展做出了重要贡献。

公司是省市政府重点支持的唯一地区国有金融控股集团，金融服务板块持续发展壮大。武汉信用风险管理有限公司是国家级社会信用体系建设试点单位，在中小企业金融服务领域处于行业和区域龙头地位；国通信托有限责任公司近年来稳健快速发展，已进入国内信托公司中上游行列；湖北金融租赁股份有限公司是中部地区资本规模最大的金融租赁公司，成立三年多来经营业绩快速增长，服务规模不断扩大；武汉金融资产交易所有限公司是湖北省唯一以金融资产为标的的公共交易平台。

#### （二）综合物流行业

目前，我国物流业发展形势良好，物流需求逐年显著增加。根据中国物流与采购联合会统计，2017年，全国社会物流总额为252.8万亿元，按可比价格计算，同比增长6.7%，增幅比上年提高0.5个百分点。总体来看，我国社会物流总额呈现稳中有升的发展态势。随着我国物流业的逐步发展，物流费用逐年增长，并且增速不断提高。2000年我国物流费用总额约为2万亿元，到2007年实现翻番，突破4万亿元，而到2011年再翻一番，达到8.4万亿元。2017年，社会物流总费用为12.1万亿元，同比增长9.2%。

公司旗下拥有中部地区最大的综合物流服务专业企业武汉商贸国有控股集团有限公司和中部地区物流中心节点企业武汉长江经济联合发展股份有限公司，业务范围涵盖加工物流、仓储物流、运输物流等各领域。综合物流行业作为公司重点打造的实业板块，已具备良好产业基础，未来发展前景广阔。

#### （三）石油化工行业

从近年来的发展趋势看，石油石化行业的发展呈现出全球化趋势日益明显、科技水平快速进步、行业集中度不断提高、原油进口资质将对地炼企业逐步放开等特征。

随着国民经济的快速发展，我国对石油资源的需求日益增长，已经成为石油生产大国和消费大国，同时也是世界上石油消费增量最大的国家。预计未来5年，中国炼油能力年增速为6%~7%。

公司下属的金澳科技（湖北）化工有限公司作为华中地区唯一被保留下来的地方炼油企业，已成功申请国家每年给予的230万吨进口原油配额和进口资质，原料供应有充分保障，处于区域性垄断地位。

#### （四）房地产行业

当前，我国房地产行业的发展趋势大致体现为如下三个特点：其一，城镇化加速为房地产行业带来了良好的发展前景。其二，土地供应结构变化改变市场供应格局。其三，资本要素带动行业整合，市场集中度将大大提高。

2015年末，中央经济工作会议提出2016年经济工作五大任务主要为“去产能、去库存、去杠杆、降成本、补短板”，其中针对房地产行业要求按照加快提高户籍人口城镇化率和深化住房制度改革的要求，通过加快农民工市民化，扩大有效需求，打通供需通道，消化库存，稳定房地产市场。本轮政策的提出带动了2016年上半年房地产市场的一波上涨行情。

2016年10月前后，二十二个城市针对性出台限购、限贷、

	<p>限价等措施，抑制投资投机性需求的同时保持对合理消费需求的支持。2016年12月中央经济工作会议确定“房子是用来住的，不是用来炒的”基调。这些限制性政策的出台使过热的房地产市场迅速降温，市场增长回归理性。</p> <p>2017年4月，住建部、国土部发布《关于加强近期住房及用地供应管理和调控有关工作的通知》，要求各城市按去化周期合理安排住宅用地供应。对消化周期在36个月以上的，应停止供地；36-18个月的，要减少供地；12-6个月的，要增加供地；6个月以下的，不仅要显著增加供地，还要加快供地节奏。截至2017年9月末，全国近80个城市出台限购、限贷、限价、限售等调控政策，抑制投资投机性需求的同时保持对合理消费需求的支持。</p> <p>公司主要由商贸控股公司下属的武汉昌盛实业有限公司开展房地产业务，利用自有土地实施有节奏的稳健开发策略，所开发项目均处于城市中心地段，收益前景较好。</p>
报告期内的重大变化及对经营情况和偿债能力的影响	无

## 2、经营情况分析

### （1）主要经营数据的增减变动情况

单位：亿元 币种：人民币

项目	报告期	上年同期	变动比率（%）	变动比例超过30%的，说明原因
营业收入	375.01	430.66	-12.92	
营业成本	292.72	351.65	-16.76	
销售费用	4.46	2.96	50.67	生化制药业务和物流业务新增合并子公司
管理费用	13.51	12.78	5.70	
财务费用	30.79	29.11	5.77	
经营活动现金流量净额	57.55	-6.24	-	
投资活动现金流量净额	-27.31	-23.33	-	
筹资活动现金流量净额	0.96	-0.01	-	

### （2）经营业务构成情况

单位：亿元 币种：人民币

项目	本期			上年同期		
	收入	成本	收入占比（%）	收入	成本	收入占比（%）
主营业务						
金融服务板块	66.48	11.17	17.73	53.05	4.76	12.32
实业板块	308.53	281.56	82.27	377.60	346.89	87.68



合计	375.01	292.72	100.00	430.66	351.65	100.00
----	--------	--------	--------	--------	--------	--------

## （二） 公司未来展望

发展战略	<p>公司将认真落实党的十九大“着力培育具有全球竞争力的世界一流企业”和武汉市委市政府“做强做优做大市属金融企业”要求，继续对现有资产结构进行调整优化，不断开发和拓展新业务，发展壮大金融服务业与实业投资经营（战略性新兴产业、高新技术产业、重大产业项目）两大主业板块，对标国内一流金融控股公司，实施“五年三步走”战略，实现八个方面的战略大转型：一是发展模式从规模速度向质量效益转型，实现由“资本消耗型”业务向“资本节约型”业务转变。二是治理结构逐步由非上市公司向公众上市公司转型。三是业务结构从单一投资管理向协同创新的综合金融服务商转型。四是资金管理由传统融资向多元化融资转型。五是风险管控由单一的风险管理向全面风险管理转型。六是管理方式从低层次的自我管理向现代化、高层次的集团管控转型。七是干部队伍从传统单一知识结构向复合型人才转型。八是品牌声誉由区域响亮扩大到全国知名、世界有声。</p>
行业格局和趋势	<p>公司作为武汉市政府直属的国有大型产业投资公司和金融控股集团，在推动地方经济发展方面一直拥有政府广泛持续的支持。公司能够不断地从政府获得优质发展资源，优先获得前景优良的投资项目，享受各项优惠政策，并在资金上得到金融机构的大力支持。公司旗下拥有银行、信托、基金、金融租赁、担保、小贷、票据经纪、金融资产管理、金融资产交易所、金融安保服务、典当等金融和类金融机构，以及现代商贸物流、集成电路、新能源汽车等政府重点支持，发展前景广阔的实业板块，正加快实现成为助力省市经济社会发展的“一流综合金融服务商”。</p> <p>公司已经成为省内乃至中部地区金融服务链条最为齐全的国有金融企业，2018年为经济社会发展提供融资及担保服务支持达1300亿元。公司2018年继续入围中国企业500强，位列第363位。</p>
2019年度经营计划	<p>1、落实国企改革各项目标任务，突出市场导向 进一步凸显公司优质龙头金融国企的引领作用，把集团打造成市属金融资产的管理平台、风控平台、创新平台，不断完善区域金融布局，做大金融产业，优化金融供给，履行社会责任，2019年全年为实体经济提供不低于1500亿元的融资及担保服务支持。依靠公司可开展资本运作的优质资产，进一步借力多层次资本市场，提高资产证券化率。</p> <p>2、发展供应链金融板块，突出融合导向 积极构建完整的“客户-平台-资产”金融闭环生态，打造“金融+实业”充分融合的长江国际航运金融港，创造新的收入利润来源。加快基础设施建设，掌握优质资产端；加快优惠政策落地，以获批国家级多式联运示范工程项目、市供应链创新与应用试点企业为契机，争取先行先试、政策倾斜；加快项目招商，坚持航运金融服务中心、要素交易中心、资金结算中心、金融科技创新发展中心、人才智库赋能中心的服务定位；加快建立完整的金融产业链，围绕产业生态圈打造金融生态圈，实现资金流在闭环生态中的良性循环流转。</p>

公司可能面临的主要风险	<p><b>1、宏观经济波动和行业周期风险</b></p> <p>公司的主营业务金融服务板块和综合物流服务、生产贸易等实业板块受经济周期和宏观经济环境波动影响较大。2013年以来，由于国内经济结构调整和战略转型，经济整体增速有所放缓，消费和投资需求略显不足。虽然公司所在的上述业务领域属于国家支持发展的重点产业，目前看来所受影响不大，但未来一段时间内，国内外宏观经济的发展仍面临较大不确定性，金融市场风险累积后存在释放需求，公司主营业务的盈利能力可能出现下降。</p> <p><b>2、主营业务产品价格波动风险</b></p> <p>公司主营业务的利润来源主要是金融服务、综合物流服务和生产贸易业务。公司的利润率受到其所提供的产品和服务价格走势的影响，担保、委贷、金融资产交易、票据经纪、金融租赁、信托等金融服务业务，加工服务、仓储服务、运输服务等物流服务，以及石油化工生产贸易业务的收入都对市场价格波动十分敏感，未来金融服务行业、物流行业和生产贸易行业的价格波动存在一定不确定性，如果出现不利变化，将会对公司的经营业绩和财务状况产生一定影响。</p> <p><b>3、多元化经营的管理风险</b></p> <p>公司主营业务涉及行业较多，参控股企业也较多，虽然正在逐步对公司内一些盈利能力较差、竞争力较差的企业进行资产置换、资产出售、资产整合，并着力促进核心资产之间的协同增效，增强公司的核心竞争力，但管理面仍然较大。多元化的经营加大了公司在经营决策、投资决策和内部控制等方面的管理难度。</p>
-------------	---

**二、公司本年度新增重大投资状况**

适用 不适用

**三、与主要客户业务往来时是否发生严重违约**

适用 不适用

否

**四、公司治理情况**

**（一）公司是否存在与控股股东之间不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况：**

是 否

与控股股东之间在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立性的机制安排说明：

公司在业务、人员、资产、机构、财务等方面均独立于控股股东，在控股股东授权范围内从事经营活动，具有独立完整和面向市场的自主经营能力。

**1、业务方面**

公司在武汉市国资委的指导下，依法独立开展经营活动。公司按照市国资委批准的发展战略和年度经营目标，自主开展业务经营，独立核算，自负盈亏，业务机构完整。公司无需依赖出资人及其他关联方进行经营活动，业务独立于出资人及其他关联方。

**2、人员方面**

公司按照相关法律法规和规定建立了健全的法人治理结构。公司拥有独立、明确的员

工团队。按照《公司章程》的规定，公司的董事会成员由出资人委派或更换，并履行合法的程序。公司设有独立行政管理机构（包括劳动、人事及工资管理机构），有一套完整、系统的管理制度、规章。公司的高级管理人员（包括总经理、副总经理等）专职为公司工作。

### 3、资产方面

公司及所属子公司拥有的经营性资产权属清楚，不存在资产被控股股东无偿占用的情况。公司能够独立运用各项资产开展经营活动，未受到其它任何限制。

### 4、机构方面

公司经营、财务、人事等均设立有自己的独立机构，与出资人完全独立。公司经营管理机构均独立于控股股东，控股股东的内设机构与公司的相应部门没有上下级关系。

### 5、财务方面

公司设有独立的财务部门，有独立的会计人员，建立了独立的财务核算体系、独立的财务会计制度；公司独立在银行开户，有独立的银行账号；公司独立纳税，有独立的纳税登记号。公司独立进行财务决策。公司与出资人财务独立。

## （二） 是否存在违规为控股股东、实际控制人及其关联方提供担保的情形

是 否

## （三） 公司治理结构、内部控制是否存在其他违反《公司法》、公司章程规定的情况

是 否

报告期内，公司董事会成员构成为：所有董事均由武汉市国资委任命，无职工代表。作为国有独资企业，董事会成员构成不符合《公司法》第六十七条的规定。公司尚未成立监事会，不符合《公司法》第七十条的规定。

除上述情况外，报告期内公司不存在违反《公司法》、《公司章程》规定的情况。

上述不符合《公司法》规定的情况属于法人治理结构方面待完善之处，不影响公司正常经营和业务开展，不会对债券投资者利益产生影响。

## （四） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

是 否

## 五、非经营性往来占款或资金拆借

1. 报告期内是否发生过非经营性往来占款或资金拆借的情形：

是 否

截至 2018 年末，公司非经营性往来占款和资金拆借合计 25.08 亿元，占合并口径净资产的 7.39%。

2. 本报告期末未收回的非经营性往来占款和资金拆借是否超过合并口径净资产的 10%

是 否

## 第四节 财务情况

### 一、财务报告审计情况

标准无保留意见 其他审计意见

## 二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

### （一）会计政策变更

#### 1、财务报表格式变更

财政部于2018年6月发布了《关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15号），本集团根据相关要求按照一般企业财务报表格式（适用于尚未执行新金融准则和新收入准则的企业）编制财务报表：（1）原“应收票据”和“应收账款”项目，合并为“应收票据及应收账款”项目；（2）原“应收利息”、“应收股利”项目并入“其他应收款”项目列报；（3）原“固定资产清理”项目并入“固定资产”项目中列报；（4）原“工程物资”项目并入“在建工程”项目中列报；（5）原“应付票据”和“应付账款”项目，合并为“应付票据及应付账款”项目；（6）原“应付利息”、“应付股利”项目并入“其他应付款”项目列报；（7）原“专项应付款”项目并入“长期应付款”项目中列报；（8）进行研究与开发过程中发生的费用化支出，列示于“研发费用”项目，不再列示于“管理费用”项目；（9）在财务费用项目下分拆“利息费用”和“利息收入”明细项目；（10）股东权益变动表中新增“设定受益计划变动额结转留存收益”项目。

本集团根据上述列报要求相应追溯重述了比较报表。

由于上述要求，本期和比较期间财务报表的部分项目列报内容不同，但对本期和比较期间的本集团合并及公司净利润和合并及公司股东权益无影响。

### （二）会计估计变更

报告期内，公司无会计估计变更事项。

### （三）重大会计差错更正

#### 1、前期重大差错更正说明

##### （1）武汉友谊副食品有限责任公司

二级子公司武汉友谊副食品商业有限责任公司 2012-2017 年期间少计财务费用 5,769,715.82 元，导致少记其他应付款 5,769,715.82 元。调整后其他应付款期初数较上年末增加 5,769,715.82 元，2017 年“财务费用-利息支出”增加 945,062.30 元，2017 年期末未分配利润减少 4,824,653.52 元，本期进行了会计差错调整。影响合并报表未分配利润本年期初数比上年期末数减少 2,685,911.25 元，少数股东权益本年期初数比上年期末数减少 3,083,804.57 元。

##### （2）武汉万信投资有限责任公司

三级子公司武汉市正凯物流有限公司 2017 年增加两个股东，武汉万信投资有限责任公司持有股份稀释后占比 14.21%，2017 年武汉万信投资有限责任公司合并报表确认少数股东权益出现差错，本期进行了会计差错调整，调整后期初资本公积增加 563,429.20 元，期初未分配利润减少 52,990,363.91 元，期初少数股东权益增加 52,426,934.71 元。影响合并报表资本公积本年期初数比上年期末数增加 318,744.61 元，未分配利润本年期初数比上年期末数减少 29,792,799.77 元，少数股东权益本年期初数比上年期末数增加 29,474,055.16 元。

##### （3）武汉市江天金属材料有限公司

二级子公司武汉市江天金属材料有限公司 2010-2016 年期间部分费用因未取得合规票据，将费用暂挂往来以及存货耗损未及时处理，本期进行了会计差错调整。调整后应收票据及应收账款期初数较上年末减少 1,546,461.77 元，预付账款期初数较上年末减少 966,171.10 元，存货期初数较上年末增加 23,929.55 元，其他流动资产期初数较上年末减少 2,533,108.07 元，递延所得税资产期初数较上年末减少 132,290.63 元，应付票据及应付账款期初数较上年末增加 169,958.80 元，预收账款期初数较上年末减少 35,000.00 元，应交税费期初数较上年末增加 294,269.71 元，归属于母公司未分配利润减少 5,583,330.53 元。影响合并报表未分配利润本年期初数比上年期末数减少 5,583,330.53 元。

### 三、主要会计数据和财务指标

#### （一）主要会计数据和财务指标（包括但不限于）

单位：亿元 币种：人民币

序号	项目	本期末	上年末	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的, 说明原因
1	总资产	1,123.96	962.23	16.81	
2	总负债	784.50	650.42	20.61	
3	净资产	339.46	311.81	8.87	
4	归属母公司股东的净资产	144.09	130.19	10.67	
5	资产负债率 (%)	69.80	67.60	3.26	
6	扣除商誉及无形资产后的资产负债率 (%)	72.69	70.63	2.91	
7	流动比率	1.30	1.99	-34.84	注 1
8	速动比率	1.16	1.75	-33.53	注 2
9	期末现金及现金等价物余额	80.31	49.11	63.54	注 3
-					
-					

序号	项目	本期	上年同期	变动比例 (%)	变动比例超过 30% 的, 说明原因
1	营业收入	375.01	430.66	-12.92	
2	营业成本	292.72	351.65	-16.76	
3	利润总额	21.32	18.26	16.80	
4	净利润	14.12	11.89	18.71	
5	扣除非经常性损益后净利润	14.95	11.07	35.03	注 4
6	归属母公司股东的净利润	3.79	3.44	10.21	
7	息税折旧摊销前利润 (EBITDA)	60.33	47.80	26.21	
8	经营活动产生的现金流净额	57.55	-6.24	-	
9	投资活动产生的现金流净额	-27.31	-23.33	-	
10	筹资活动产生的现金流净额	0.96	-0.01	-	
11	应收账款周转率	27.88	20.24	37.76	注 5
12	存货周转率	4.47	5.70	-21.55	
13	EBITDA 全部债务比	0.10	0.09	7.16	
14	利息保障倍数	1.63	1.71	-4.39	
15	现金利息保障倍数	2.93	1.00	191.42	注 6
16	EBITDA 利息倍数	1.80	1.86	-3.39	
17	贷款偿还率 (%)	100.00	100.00	0.00	
18	利息偿付率 (%)	100.00	100.00	0.00	
-					
-					

说明 1：非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，

但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。具体内容按《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008）》执行。

说明2：EBITDA=息税前利润（EBIT）+折旧费用+摊销费用

## （二）主要会计数据和财务指标的变动原因

注1：下降的原因主要是部分长期借款按到期时间调入一年内到期的非流动负债，以及下属金融机构同业借款增加使其他流动负债上升，流动负债总额从而有所增长。

注2：下降的原因主要是部分长期借款按到期时间调入一年内到期的非流动负债，以及下属金融机构同业借款增加使其他流动负债上升，流动负债总额从而有所增长。

注3：增长的原因主要是经营活动产生的现金流转正。

注4：增长的原因主要是主营业务发展较好，利润增加。

注5：上升的原因主要是收回部分业务应收款项，应收账款减少。

注6：上升的原因主要是经营活动产生的现金流量净额增长。

## 四、资产情况

### （一）主要资产情况及其变动原因

单位：亿元 币种：人民币

项目	本期末余额	上年末余额	变动比例（%）	变动比例超过30%的，说明原因
货币资金	83.57	53.87	55.14	经营活动产生的现金流转正且净额增长较多
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9.98	4.33	130.66	国通信托的债务工具投资增加
应收票据及应收账款	12.76	15.12	-15.62	
预付款项	16.89	23.85	-29.17	
其他应收款	98.18	107.67	-8.81	
存货	64.54	66.43	-2.85	
其他流动资产	343.45	281.02	22.22	
可供出售金融资产	143.67	135.29	6.19	
持有至到期投资	0.83	1.72	-51.60	收回理财投资
长期应收款	194.52	128.41	51.49	融资租赁业务规模扩大
长期股权投资	31.03	29.96	3.56	
投资性房地产	14.27	14.38	-0.81	
固定资产	47.37	45.58	3.94	
在建工程	12.19	9.23	32.09	冷链物流业务新建冷库
生产性生物资产	0.01	0.00	-	采购苗木
无形资产	14.47	11.20	29.21	
开发支出	0.00	0.04	-91.65	转入损益或确认为无形资产
商誉	30.19	30.17	0.07	
长期待摊费用	0.38	0.46	-16.23	
递延所得税资产	4.55	3.38	34.74	资产减值准备增加
其他非流动资产	1.10	0.14	691.58	冷链物流业务新增预付项目土地款

（二）资产受限情况

单位：亿元 币种：人民币

受限资产	受限资产账面价值	受限原因	其他事项
潜江市章华北路 66 号土地、房产使用权，存货	6.69	借款抵押	无
深圳房产使用权，武汉市江汉区王家墩中央商务区泛海国际 SOHO 城房屋使用权	2.32	借款抵押	无
潜江市章华北路 66 号土地使用权，设备	5.78	借款抵押	无
江岸区江岸路 12 号房屋、土地使用权	0.36	借款担保	无
沙洋子公司的房屋、土地使用权	0.13	借款抵押	无
武汉邦伦公司的房屋、土地使用权	0.16	借款抵押	无
汉西一路 95 号、汉西二路 28 号部分土地及建筑物	0.33	借款抵押	无
应收账款债权	1.61	借款质押	无
武汉市蔡甸区常福工业示范园常禄大道以南公司厂房	0.57	借款抵押	无
湖北晶康糖业有限公司房产及土地	0.39	借款抵押	无
江汉区菱角湖万达广场 A2 座 18 楼 9--22 室	0.12	借款抵押	无
汉阳区龙阳大道 36 号“顶绣广场”商业楼 1-2 层	3.10	借款抵押	无
武昌区中山路 515 号房产	0.20	借款抵押	无
土地使用权和在建工程	2.00	借款抵押	无
土地使用权和在建工程	26.52	借款抵押	无
长联公司房产及土地	0.26	借款抵押	无
合计	50.54	—	—

## 五、负债情况

## （一）主要负债情况及其变动原因

单位：亿元 币种：人民币

项目	本期末余额	上年末余额	变动比例（%）	变动比例超过30%的，说明原因
短期借款	46.21	26.21	76.32	短期债务融资增加
应付票据及应付账款	24.10	25.41	-5.16	
预收款项	11.53	9.90	16.42	
应付职工薪酬	3.45	3.10	11.40	
应交税费	16.05	14.97	7.26	缴纳部分税费
其他应付款	51.25	48.94	4.72	
一年内到期的非流动负债	101.47	23.00	341.19	按到期时间将部分长期借款调入
其他流动负债	231.94	126.36	83.55	下属金融机构同业借款增加
长期借款	201.36	301.25	-33.16	部分长期借款按到期时间调入一年内到期的非流动负债
应付债券	66.59	50.14	32.82	债券融资增加
长期应付款	22.34	12.47	79.22	融资租赁业务收取的押金增加，融资租赁借款增加
预计负债	0.26	0.26	0.00	
递延收益	3.33	3.96	-16.04	
递延所得税负债	4.46	4.30	3.62	
其它非流动负债	0.17	0.17	0.00	

## （二）报告期内是否存在新增逾期有息债务且单笔债务1000万元的情况

□是 √否

## （三）上个报告期内逾期有息债务的进展情况

上个报告期内无逾期有息债务，不涉及进展情况

## （四）截至报告期末可对抗第三人的优先偿付负债情况

无

## （五）所获银行授信情况

单位：亿元 币种：人民币

银行名称	综合授信额度	已使用额度	剩余额度	报告期内贷款偿还情况
国家开发银行	1.20	1.20	0.00	按时偿还
中国进出口银行	6.46	6.46	0.00	按时偿还
中国工商银行	20.74	15.60	5.14	按时偿还
中国建设银行	15.00	0.00	15.00	无
交通银行	26.71	15.46	11.25	按时偿还
招商银行	9.49	4.80	4.69	按时偿还
民生银行	8.84	6.84	2.00	按时偿还
浦发银行	9.30	9.05	0.25	按时偿还
中信银行	6.46	6.46	0.00	按时偿还



华夏银行	15.80	14.20	1.60	按时偿还
兴业银行	25.15	18.84	6.31	按时偿还
光大银行	5.60	5.60	0.00	按时偿还
平安银行	40.00	30.91	9.09	按时偿还
广发银行	8.00	2.00	6.00	按时偿还
汉口银行	16.28	13.78	2.50	按时偿还
武汉农村商业银行	19.00	17.00	2.00	按时偿还
湖北银行	1.00	0.00	1.00	无
厦门国际银行	10.39	5.39	5.00	按时偿还
浙商银行	10.30	10.15	0.15	按时偿还
渤海银行	6.30	2.27	4.03	按时偿还
上海银行	0.26	0.26	0.00	按时偿还
恒丰银行	5.00	4.98	0.02	按时偿还
渣打银行	0.12	0.12	0.00	按时偿还
邮储银行	9.00	0.00	9.00	无
合计	276.40	191.37	85.03	—

#### 六、利润及其他损益来源情况

本期公司利润构成或利润来源的重大变化源自非主要经营业务

适用 不适用

#### 七、对外担保情况

公司报告期对外担保的增减变动情况：减少 0.28 亿元

尚未履行及未履行完毕的对外担保总额是否超过报告期末净资产 30%：是 否

### 第五节 重大事项

#### 一、关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项

适用 不适用

#### 二、关于破产相关事项

适用 不适用

#### 三、关于司法机关调查事项

适用 不适用

#### 四、关于暂停/终止上市的风险提示

适用 不适用

#### 五、其他重大事项的信息披露

（一）《公司债券发行与交易管理办法》第四十五条列示的重大事项

重大事项	有/无	临时公告披露日期	最新进展	对公司经营情况和偿债能力的影响

发行人经营方针、经营范围或生产经营外部条件等发生重大变化	有	2018年2月13日	无	无影响
债券信用评级发生变化	无			
发行人主要资产被查封、扣押、冻结	无			
发行人发生未能清偿到期债务的违约情况	无			
发行人当年累计新增借款或对外提供担保超过上年末净资产的百分之二十	无			
发行人放弃债权或财产，超过上年末净资产的百分之十	无			
发行人发生超过上年末净资产百分之十的重大损失	无			
发行人作出减资、合并、分立、解散的决定	无			
保证人、担保物或者其他偿债保障措施发生重大变化	无			

（二）公司董事会或有权机构判断为重大的事项

无

## 第六节 特定品种债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换债券发行人

适用 不适用

二、发行人为创新创业公司债券发行人

适用 不适用

三、发行人为绿色公司债券发行人

适用 不适用

四、发行人为永续期公司债券发行人

适用 不适用

五、其他特定品种债券事项

无

## 第七节 发行人认为应当披露的其他事项

## 一、其他债券和债务融资工具的付息兑付情况

债项类型	代码（如有）	简称（如有）	报告期内付息兑付情况
中期票据	101755020	17 武金控 MTN001	2018年8月21日付息 3108万元
中期票据	101755027	17 武金控 MTN002	2018年9月7日付息 5900万元
中期票据	1382242	13 武商贸 MTN1	2018年5月16日兑付本 金5亿元，付息2790万元
中期票据	101459058	14 武商贸 MTN001	2018年10月29日付息 2384万元
非公开定向债务 融资工具	F031551007	15 武经发 PPN001	2018年3月30日兑付本 金9亿元，付息5472万元
非公开定向债务 融资工具	031566023	15 武金控 PPN002	2018年10月30日兑付本 金7亿元，付息3500万元
短期融资券	041759023	17 武汉商贸 CP001	2018年9月25日兑付本 金4.6亿元，付息2382.8 万元
公司债券	136394.SH	16 武商贸	2018年4月29日付息 1425万元
超短期融资券	011800375	18 武金控 SCP001	2018年9月5日兑付本 金15亿元，付息3550.69万 元
超短期融资券	011802369	18 武金控 SCP002	无
中期票据	101800981	18 武金控 MTN001	无
中期票据	101801026	18 武金控 MTN002	无
超短期融资券	011800229	18 武汉商贸 SCP001	无
公司债券	143490.SH	18 武商 01	无

## 第八节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息。

（以下无正文）

(以下无正文，为《武汉金融控股（集团）有限公司公司债券年度报告（2018年）》盖章页)



武汉金融控股（集团）有限公司

2019年4月30日

## 财务报表

### 附件一： 发行人财务报表

#### 合并资产负债表

2018年12月31日

编制单位：武汉金融控股（集团）有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	8,357,374,336.24	5,386,833,731.99
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	998,042,192.28	432,687,077.83
衍生金融资产		
应收票据及应收账款	1,275,812,445.74	1,511,995,319.86
其中：应收票据	28,744,734.00	69,005,402.61
应收账款	1,247,067,711.74	1,442,989,917.25
预付款项	1,689,178,412.11	2,384,832,303.51
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	9,817,858,276.55	10,766,513,311.45
其中：应收利息	280,849,060.17	195,908,923.31
应收股利	68,746,390.24	117,222,518.30
买入返售金融资产		
存货	6,453,501,603.46	6,643,000,179.72
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	34,345,371,815.40	28,102,343,900.01
流动资产合计	62,937,139,081.78	55,228,205,824.37
<b>非流动资产：</b>		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产	14,367,141,232.37	13,529,400,353.79
其他债权投资		
持有至到期投资	83,217,200.00	171,928,034.43
长期应收款	19,452,213,805.97	12,840,592,464.97
长期股权投资	3,102,553,484.96	2,995,806,013.29

其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	1,426,539,953.66	1,438,219,081.27
固定资产	4,737,441,158.73	4,557,999,644.50
在建工程	1,219,195,511.33	923,013,044.38
生产性生物资产	1,441,998.43	
油气资产		
无形资产	1,446,682,109.14	1,119,638,601.88
开发支出	338,431.95	4,050,952.08
商誉	3,018,735,014.03	3,016,590,415.37
长期待摊费用	38,460,812.87	45,912,563.41
递延所得税资产	454,886,363.68	337,598,422.79
其他非流动资产	109,738,654.97	13,863,242.85
非流动资产合计	49,458,585,732.09	40,994,612,835.01
资产总计	112,395,724,813.87	96,222,818,659.38
<b>流动负债：</b>		
短期借款	4,621,195,068.54	2,620,945,316.97
向中央银行借款		
吸收存款及同业存放		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据及应付账款	2,409,699,931.28	2,540,693,331.15
预收款项	1,153,079,791.54	990,428,232.07
合同负债		
卖出回购金融资产款		
应付手续费及佣金		
应付职工薪酬	345,030,391.29	309,733,996.89
应交税费	1,605,412,696.01	1,496,710,635.28
其他应付款	5,124,580,740.16	4,893,619,498.78
其中：应付利息	489,520,713.97	242,723,005.49
应付股利	145,629,736.70	117,576,448.92
应付分保账款		
保险合同准备金		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	10,147,162,846.65	2,299,932,512.00
其他流动负债	23,193,843,214.20	12,635,935,107.04
流动负债合计	48,600,004,679.67	27,787,998,630.18

<b>非流动负债：</b>		
长期借款	20,135,502,798.66	30,124,524,548.78
应付债券	6,658,920,620.22	5,013,662,092.45
其中：优先股		
永续债		
长期应付款	2,234,002,634.79	1,246,502,928.21
长期应付职工薪酬		
预计负债	25,916,103.09	25,916,103.09
递延收益	332,867,327.54	396,468,768.26
递延所得税负债	445,563,543.01	430,006,410.07
其他非流动负债	17,119,732.00	17,119,732.00
非流动负债合计	29,849,892,759.31	37,254,200,582.86
负债合计	78,449,897,438.98	65,042,199,213.04
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	3,970,203,502.35	3,917,303,502.35
其他权益工具	2,000,000,000.00	1,000,000,000.00
其中：优先股		
永续债		
资本公积	5,331,070,191.63	5,211,146,092.15
减：库存股		
其他综合收益	1,044,952,975.60	1,076,922,371.82
专项储备	3,117,081.50	3,117,081.50
盈余公积	22,372,098.54	22,372,098.54
一般风险准备	279,056,766.42	246,488,861.29
未分配利润	1,758,352,856.71	1,542,146,286.52
归属于母公司所有者权益合计	14,409,125,472.75	13,019,496,294.17
少数股东权益	19,536,701,902.14	18,161,123,152.17
所有者权益（或股东权益）合计	33,945,827,374.89	31,180,619,446.34
负债和所有者权益（或股东权益）总计	112,395,724,813.87	96,222,818,659.38

法定代表人：谌赞雄 主管会计工作负责人：梅林 会计机构负责人：宋家林

### 母公司资产负债表

2018年12月31日

编制单位：武汉金融控股（集团）有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2018年12月31日	2017年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	2,016,054,274.52	525,887,611.50
交易性金融资产		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	203,687.97	248,540.00



衍生金融资产		
应收票据及应收账款	30,754.00	30,754.00
其中：应收票据		
应收账款	30,754.00	30,754.00
预付款项	1,950,287.50	2,146,813.55
其他应收款	5,080,989,879.55	4,798,795,863.64
其中：应收利息		
应收股利		
存货	317,796.00	317,796.00
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
流动资产合计	7,099,546,679.54	5,327,427,378.69
<b>非流动资产：</b>		
债权投资		
可供出售金融资产	4,237,838,944.93	4,243,629,736.96
其他债权投资		
持有至到期投资		100,000,000.00
长期应收款		
长期股权投资	15,368,455,922.20	15,025,818,187.98
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产	113,763,869.56	119,374,923.01
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	64,177.50	64,177.50
其他非流动资产		
非流动资产合计	19,720,122,914.19	19,488,887,025.45
资产总计	26,819,669,593.73	24,816,314,404.14
<b>流动负债：</b>		
短期借款	1,800,000,000.00	720,000,000.00
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		

应付票据及应付账款	296,396.10	184,209.07
预收款项	1,905,311.14	825,353.84
合同负债		
应付职工薪酬	2,806,736.19	698,153.83
应交税费	1,733,854.40	19,204,998.82
其他应付款	189,259,077.82	1,948,866,873.52
其中：应付利息		
应付股利		18,847,222.22
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	1,914,700,000.00	
其他流动负债		
流动负债合计	3,910,701,375.65	2,689,779,589.08
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	7,029,200,000.00	8,751,500,000.00
应付债券	5,758,907,972.22	4,313,649,444.45
其中：优先股		
永续债		
长期应付款	513,902,138.24	
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	13,302,010,110.46	13,065,149,444.45
负债合计	17,212,711,486.11	15,754,929,033.53
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	3,970,203,502.35	3,917,303,502.35
其他权益工具	2,000,000,000.00	1,000,000,000.00
其中：优先股		
永续债	2,000,000,000.00	1,000,000,000.00
资本公积	5,093,972,397.98	5,090,946,440.57
减：库存股		
其他综合收益	-23,358,656.32	628,687.31
专项储备		
盈余公积	22,372,098.54	22,372,098.54
未分配利润	-1,456,231,234.93	-969,865,358.16
所有者权益（或股东权益）合计	9,606,958,107.62	9,061,385,370.61
负债和所有者权益（或股东权益）总计	26,819,669,593.73	24,816,314,404.14

法定代表人：谌赞雄 主管会计工作负责人：梅林 会计机构负责人：宋家林

**合并利润表**  
2018年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2018年度	2017年度
一、营业总收入	37,500,996,598.12	43,065,598,535.56
其中：营业收入	37,500,996,598.12	43,065,598,535.56
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	35,968,420,387.17	41,891,268,154.54
其中：营业成本	29,272,435,477.73	35,165,406,783.74
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	1,400,457,339.20	1,902,779,401.10
销售费用	446,227,725.46	296,164,586.25
管理费用	1,351,026,909.90	1,278,118,034.01
研发费用	30,490,031.90	15,707,856.19
财务费用	3,079,304,139.97	2,911,270,212.63
其中：利息费用	3,359,575,830.07	3,173,711,869.78
利息收入	305,198,044.92	307,764,433.45
资产减值损失	388,478,763.01	321,821,280.62
信用减值损失		
加：其他收益	132,420,222.79	93,958,765.17
投资收益（损失以“-”号填列）	294,945,661.52	407,100,758.57
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	12,488,408.49	-31,061,207.83
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	9,108,237.17	-14,736,219.60
资产处置收益（损失以“-”号填列）	152,759,396.69	175,444,491.67
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-7,486,829.18
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	2,121,809,729.12	1,828,611,347.65

加：营业外收入	34,215,393.00	36,000,586.13
减：营业外支出	23,726,901.91	39,089,929.17
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）	2,132,298,220.21	1,825,522,004.61
减：所得税费用	720,411,989.14	636,203,349.35
五、净利润（净亏损以“－”号填列）	1,411,886,231.07	1,189,318,655.26
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	1,411,886,231.07	1,189,318,655.26
2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.少数股东损益	1,032,953,854.22	845,499,790.46
2.归属于母公司股东的净利润	378,932,376.85	343,818,864.80
六、其他综合收益的税后净额	-31,969,396.22	90,096,021.63
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-31,969,396.22	90,096,021.63
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-31,969,396.22	90,096,021.63
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-1,163,364.62	-185,554.19
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	-30,511,053.17	92,121,498.59
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
8.外币财务报表折算差额	-294,978.43	-1,839,922.77

9.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	1,379,916,834.85	1,279,414,676.89
归属于母公司所有者的综合收益总额	346,962,980.63	433,914,886.43
归属于少数股东的综合收益总额	1,032,953,854.22	845,499,790.46
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)		
（二）稀释每股收益(元/股)		

法定代表人：谌赞雄 主管会计工作负责人：梅林 会计机构负责人：宋家林

**母公司利润表**  
2018年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2018年度	2017年度
一、营业收入	177,086,897.46	118,309,842.85
减：营业成本		
税金及附加	2,391,403.82	2,679,611.83
销售费用		
管理费用	48,252,923.60	62,925,976.82
研发费用		
财务费用	636,069,224.22	621,757,679.59
其中：利息费用	642,273,798.66	601,462,860.68
利息收入	8,729,467.98	6,301,565.58
资产减值损失		
信用减值损失		
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）	106,249,745.36	150,507,178.51
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-1,700,746.59	13,078,734.76
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-44,852.03	-3,440.00
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-403,421,760.85	-418,549,686.88
加：营业外收入	719,527.86	1,800.20
减：营业外支出	1,500,866.00	2,505,800.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填	-404,203,098.99	-421,053,686.68

列)		
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“－”号填列）	-404,203,098.99	-421,053,686.68
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）	-404,203,098.99	-421,053,686.68
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额	-23,987,343.63	15,070,655.73
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-23,987,343.63	15,070,655.73
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-932,991.60	-36,392.11
2.其他债权投资公允价值变动		
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	-23,054,352.03	15,107,047.84
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用减值准备		
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他		
六、综合收益总额	-428,190,442.62	-405,983,030.95
七、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）		
（二）稀释每股收益（元/股）		

法定代表人：谌赞雄 主管会计工作负责人：梅林 会计机构负责人：宋家林

### 合并现金流量表

2018年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2018年度	2017年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	44,435,701,004.11	46,052,285,453.30
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保险业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
收到的税费返还	21,735,952.21	13,009,813.46
收到其他与经营活动有关的现金	47,914,967,128.69	44,509,498,944.03
经营活动现金流入小计	92,372,404,085.01	90,574,794,210.79
购买商品、接受劳务支付的现金	42,410,450,687.83	45,986,426,824.42
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	1,139,860,629.17	1,018,826,996.74
支付的各项税费	1,639,253,485.47	1,662,401,017.97
支付其他与经营活动有关的现金	41,427,357,009.57	42,531,545,696.17
经营活动现金流出小计	86,616,921,812.04	91,199,200,535.30
经营活动产生的现金流量净额	5,755,482,272.97	-624,406,324.51
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	5,136,057,680.92	3,814,160,265.34
取得投资收益收到的现金	433,104,791.41	355,346,201.66
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	218,757,757.49	7,603,074.79
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金	396,910,684.30	1,957,315,946.34
投资活动现金流入小计	6,184,830,914.12	6,134,425,488.13
购建固定资产、无形资产和其他	1,046,116,772.52	955,278,704.39

长期资产支付的现金		
投资支付的现金	7,534,279,047.85	5,877,369,831.45
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	23,946,344.13
支付其他与投资活动有关的现金	335,394,159.49	1,610,663,729.58
投资活动现金流出小计	8,915,789,979.86	8,467,258,609.55
投资活动产生的现金流量净额	-2,730,959,065.74	-2,332,833,121.42
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	1,512,607,850.00	3,695,170,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	283,765,000.00	2,613,450,000.00
取得借款收到的现金	20,445,960,683.74	15,699,801,693.78
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	1,838,221,818.63	995,323,693.54
筹资活动现金流入小计	23,796,790,352.37	20,390,295,387.32
偿还债务支付的现金	19,762,983,330.33	15,867,832,527.18
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,277,942,820.09	3,727,712,247.23
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	54,154,761.94	135,699,027.13
支付其他与筹资活动有关的现金	659,987,525.88	796,015,391.08
筹资活动现金流出小计	23,700,913,676.30	20,391,560,165.49
筹资活动产生的现金流量净额	95,876,676.07	-1,264,778.17
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	175,175.77	-7,360,043.53
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	3,120,575,059.07	-2,965,864,267.63
加：期初现金及现金等价物余额	4,910,905,526.56	7,876,769,794.19
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	8,031,480,585.63	4,910,905,526.56

法定代表人：谌赞雄 主管会计工作负责人：梅林 会计机构负责人：宋家林

#### 母公司现金流量表

2018年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2018年度	2017年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	159,208,325.73	17,991,986.81
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	4,659,541,487.64	1,436,144,145.95
经营活动现金流入小计	4,818,749,813.37	1,454,136,132.76



购买商品、接受劳务支付的现金	25,070.00	99,912.07
支付给职工以及为职工支付的现金	43,782,421.43	31,918,712.58
支付的各项税费	17,709,331.56	7,400,983.10
支付其他与经营活动有关的现金	6,574,421,966.18	1,195,311,266.41
经营活动现金流出小计	6,635,938,789.17	1,234,730,874.16
经营活动产生的现金流量净额	-1,817,188,975.80	219,405,258.60
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	617,552,020.63	0.00
取得投资收益收到的现金	91,594,602.10	59,097,257.67
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	709,146,622.73	59,097,257.67
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	627,012.85	797,826.46
投资支付的现金	834,509,075.00	708,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	835,136,087.85	708,797,826.46
投资活动产生的现金流量净额	-125,989,465.12	-649,700,568.79
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	1,052,900,000.00	1,054,480,000.00
取得借款收到的现金	8,972,000,000.00	4,940,000,000.00
发行债券收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金	1,474,628,435.22	6,395,070.93
筹资活动现金流入小计	11,499,528,435.22	6,000,875,070.93
偿还债务支付的现金	7,349,746,573.98	4,406,540,635.77
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	682,101,060.76	794,069,182.57
支付其他与筹资活动有关的现金	34,335,696.54	26,594,634.49
筹资活动现金流出小计	8,066,183,331.28	5,227,204,452.83
筹资活动产生的现金流量净额	3,433,345,103.94	773,670,618.10
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	1,490,166,663.02	343,375,307.91
加：期初现金及现金等价物余额	525,887,611.50	182,512,303.59
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	2,016,054,274.52	525,887,611.50

法定代表人：湛赞雄 主管会计工作负责人：梅林 会计机构负责人：宋家林

**担保人财务报表**

适用 不适用