

武汉信用风险管理有限公司
2018 年度财务报表
审计报告

北京永拓会计师事务所（特殊普通合伙）

北京永拓会计师事务所

Beijing Yongtuo Certified Public Accountants LLP

审计报告

京永审字(2019)第148213号

武汉市国有资产监督管理委员会：

一、审计意见

我们审计了后附的武汉信用风险管理有限公司（以下简称“武汉信用公司”）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了武汉信用公司 2018 年 12 月 31 日的财务状况以及 2018 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于武汉信用公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

武汉信用公司管理层（以下简称“管理层”）对其他信息负责。其他信息包括财务报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

武汉信用公司管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估武汉信用公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算武汉信用公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督武汉信用公司的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理



性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对武汉信用公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致武汉信用公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

北京永拓



中国·北京

中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇一九年三月二十日



合并资产负债表

2018年12月31日

编制单位：武汉信用风险管理有限公司（合并）

单位：人民币元

项 目	行次	年末余额	年初余额
流动资产：	1	—	—
货币资金	2	1,650,665,507.76	1,482,702,030.63
△结算备付金	3		
△拆出资金	4		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5		
衍生金融资产	6		
应收票据及应收账款	7	29,240,724,192.15	26,561,634,396.69
预付款项	8	1,582,344.07	93,665,400.70
△应收保费	9		
△应收分保账款	10		
△应收分保准备金	11		
其他应收款	12	3,436,225,333.71	4,235,105,563.41
△买入返售金融资产	13		
存货	14		1,784,960.15
其中：原材料	15		
库存商品（产成品）	16		1,784,960.15
持有待售资产	17		
一年内到期的非流动资产	18		
其他流动资产	19	1,449,388.17	668,784.98
流动资产合计	20	34,330,646,765.86	32,375,561,136.56
非流动资产：	21	—	—
△发放贷款及垫款	22		
可供出售金融资产	23	3,478,677,789.29	3,669,686,188.29
持有至到期投资	24		
长期应收款	25		
长期股权投资	26	1,377,253,889.79	1,388,728,066.34
投资性房地产	27		
固定资产	28	290,084,870.20	301,154,144.49
在建工程	29		
生产性生物资产	30		
油气资产	31		
无形资产	32	3,345,375.36	3,886,951.07
开发支出	33	338,431.95	
商誉	34	2,800,000.00	2,800,000.00
长期待摊费用	35	208,184.58	1,443,313.96
递延所得税资产	36	189,380,154.16	168,312,859.11
其他非流动资产	37		
其中：特准储备物资	38		
非流动资产合计	39	5,342,088,695.33	5,536,011,523.26
	40		
	41		
	42		
	43		
	44		
	45		
	46		
	47		
	48		
	49		
	50		
	51		
	52		
	53		
	54		
	55		
	56		
	57		
	58		
	59		
	60		
	61		
	62		
资产总计	63	39,672,735,461.19	37,911,572,659.82

企业负责人：



主管会计工作负责人：

（Signature）

会计机构负责人：

（Signature）

合并资产负债表(续)

2018年12月31日

编制单位: 武汉信用风险管理有限公司(合并)

单位: 人民币元

项 目	行次	年末余额	年初余额
流动负债:	64	—	—
短期借款	65	45,000,000.00	
△向中央银行借款	66		
△吸收存款及同业存放	67		
△拆入资金	68		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	69		
衍生金融负债	70		
应付票据及应付账款	71	2,067,847.40	429,266.40
预收款项	72	93,470,949.43	293,094,084.47
△卖出回购金融资产款	73		
△应付手续费及佣金	74		
应付职工薪酬	75	33,504,937.23	26,637,170.71
其中:应付工资	76	8,414,931.61	1,320,828.46
应付福利费	77	2,447,716.90	2,447,716.90
#其中:职工奖励及福利基金	78		
应交税费	79	299,691,914.05	288,277,800.23
其中:应交税金	80	252,821,379.36	205,381,817.14
其他应付款	81	9,988,829,569.59	7,500,914,873.43
△应付分保账款	82		
△保险合同准备金	83		
△代理买卖证券款	84		
△代理承销证券款	85		
持有待售负债	86		
一年内到期的非流动负债	87	3,993,500,000.00	22,000,000.00
其他流动负债	88	69,512,571.91	124,095,451.44
流动负债合计	89	14,525,577,789.61	8,255,448,646.68
非流动负债:	90	—	—
长期借款	91	10,786,322,145.18	16,283,822,145.18
应付债券	92	—	—
其中:优先股	93		
永续债	94		
长期应付款	95	3,822,338.00	3,822,338.00
长期应付职工薪酬	96	—	—
预计负债	97	25,916,103.09	25,916,103.09
递延收益	98	—	—
递延所得税负债	99	396,715,275.00	381,625,899.75
其他非流动负债	100	—	—
其中:特准储备基金	101	—	—
非流动负债合计	102	11,212,775,861.27	16,695,186,486.02
负 债 合 计	103	25,738,353,650.88	24,950,635,132.70
所有者权益(或股东权益):	104	—	—
实收资本(股本)	105	8,100,000,000.00	8,100,000,000.00
国有资本	106	5,100,000,000.00	5,100,000,000.00
其中:国有法人资本	107	5,100,000,000.00	5,100,000,000.00
集体资本	108		
民营资本	109	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其中:个人资本	110		
外商资本	111		
#减:已归还投资	112		
实收资本(股本)净额	113	8,100,000,000.00	8,100,000,000.00
其他权益工具	114		
其中:优先股	115		
永续债	116		
资本公积	117	160,875,904.99	107,684,654.99
减:库存股	118		
其他综合收益	119	1,002,203,906.25	963,544,799.25
其中:外币报表折算差额	120		
专项储备	121		
盈余公积	122	107,982,235.05	93,861,292.38
其中:法定公积金	123	107,982,235.05	93,861,292.38
任意公积金	124		
#储备基金	125		
#企业发展基金	126		
#利润归还投资	127		
△一般风险准备	128	33,848,606.73	33,848,606.73
未分配利润	129	661,705,391.39	386,492,173.30
归属于母公司所有者权益合计	130	10,066,616,044.41	9,685,431,526.65
*少数股东权益	131	3,867,765,765.90	3,275,506,000.47
所有者权益合计	132	13,934,381,810.31	12,960,937,527.12
负债和所有者权益总计	133	39,672,735,461.19	37,911,572,659.82

企业负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



(Signature)

(Signature)

资产负债表

2018年12月31日

编制单位：武汉信用风险管理有限公司

单位：人民币元

	行次	年末余额	年初余额
流动资产：	1	—	—
货币资金	2	713,629,988.86	701,397,977.94
△结算备付金	3		
△拆出资金	4		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5		
衍生金融资产	6		
应收票据及应收账款	7	499,653,104.98	
预付款项	8		
△应收保费	9		
△应收分保账款	10		
△应收分保准备金	11		
其他应收款	12	27,622,931,062.28	26,110,106,625.47
△买入返售金融资产	13		
存货	14		
其中：原材料	15		
库存商品（产成品）	16		
持有待售资产	17		
一年内到期的非流动资产	18		
其他流动资产	19		
流动资产合计	20	28,836,214,156.12	26,811,504,603.41
非流动资产：	21	—	—
△发放贷款及垫款	22		
可供出售金融资产	23	352,090,497.00	352,090,497.00
持有至到期投资	24		
长期应收款	25		
长期股权投资	26	2,087,229,441.76	2,066,982,303.37
投资性房地产	27		
固定资产	28	130,889,211.99	135,698,678.51
在建工程	29		
生产性生物资产	30		
油气资产	31		
无形资产	32		
开发支出	33		
商誉	34		
长期待摊费用	35		
递延所得税资产	36	4,109,938.69	944,503.59
其他非流动资产	37		
其中：特准储备物资	38		
非流动资产合计	39	2,574,319,089.44	2,555,715,982.47
	40		
	41		
	42		
	43		
	44		
	45		
	46		
	47		
	48		
	49		
	50		
	51		
	52		
	53		
	54		
	55		
	56		
	57		
	58		
	59		
	60		
	61		
	62		
资产总计	63	31,410,533,245.56	29,367,220,585.88

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



唐武

唐武

资产负债表(续)

2018年12月31日

编制单位: 武汉信用风险管理有限公司

单位: 人民币元

	行次	年末余额	年初余额
流动负债:	64	—	—
短期借款	65	45,000,000.00	
△向中央银行借款	66		
△吸收存款及同业存放	67		
△拆入资金	68		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	69		
衍生金融负债	70		
应付票据及应付账款	71		
预收款项	72	24,308,986.07	16,155,895.29
△卖出回购金融资产款	73		
△应付手续费及佣金	74		
应付职工薪酬	75	11,434,601.01	11,434,601.01
其中:应付工资	76	1,250,259.25	1,250,259.25
应付福利费	77		
■其中:职工奖励及福利基金	78		
应交税费	79	35,679,034.83	22,980,376.92
其中:应交税金	80	35,485,419.75	22,818,749.61
其他应付款	81	10,811,554,799.38	8,971,303,315.10
△应付分保账款	82		
△保险合同准备金	83		
△代理买卖证券款	84		
△代理承销证券款	85		
持有待售负债	86		
一年内到期的非流动负债	87	3,409,000,000.00	
其他流动负债	88		
流动负债合计	89	14,336,977,421.29	9,021,874,188.32
非流动负债:	90	—	—
长期借款	91	8,656,000,000.00	12,069,000,000.00
应付债券	92	—	
其中:优先股	93		
永续债	94		
长期应付款	95	—	
长期应付职工薪酬	96	—	
预计负债	97	—	
递延收益	98	—	
递延所得税负债	99	—	
其他非流动负债	100	—	
其中:特准储备基金	101	—	
非流动负债合计	102	8,656,000,000.00	12,069,000,000.00
负债合计	103	22,992,977,421.29	21,090,874,188.32
所有者权益(或股东权益):	104	—	—
实收资本(股本)	105	8,100,000,000.00	8,100,000,000.00
国有资本	106	5,100,000,000.00	5,100,000,000.00
其中:国有法人资本	107	5,100,000,000.00	5,100,000,000.00
集体资本	108		
民营资本	109	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
其中:个人资本	110		
外商资本	111		
■减:已归还投资	112		
实收资本(股本)净额	113	8,100,000,000.00	8,100,000,000.00
其他权益工具	114		
其中:优先股	115		
永续债	116		
资本公积	117	37,887,765.60	37,887,765.60
减:库存股	118		
其他综合收益	119		
其中:外币报表折算差额	120		
专项储备	121		
盈余公积	122	107,982,235.05	93,861,292.38
其中:法定公积金	123	107,982,235.05	93,861,292.38
任意公积金	124		
■储备基金	125		
■企业发展基金	126		
■利润归还投资	127		
△一般风险准备	128		
未分配利润	129	171,685,823.62	44,597,339.58
归属于母公司所有者权益合计	130	8,417,555,824.27	8,276,346,397.56
■少数股东权益	131		
所有者权益合计	132	8,417,555,824.27	8,276,346,397.56
负债和所有者权益总计	133	31,410,533,245.56	29,367,220,585.88

企业负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



(Signature)

(Signature)

合并利润表

2018年度

编制单位：武汉信用风险管理有限公司（合并）

单位：人民币元

项目	行次	本金额	上年金额
一、营业总收入	1	3,048,341,128.89	2,749,938,438.52
其中：营业收入	2	3,048,341,128.89	2,749,938,438.52
△利息收入	3		
△已赚保费	4		
△手续费及佣金收入	5		
二、营业总成本	6	2,345,793,418.46	2,014,959,106.44
其中：营业成本	7	-34,444,912.14	-126,839,687.62
△利息支出	8		
△手续费及佣金支出	9		
△退保金	10		
△赔付支出净额	11		
△提取保险合同准备金净额	12		
△保单红利支出	13		
△分保费用	14		
税金及附加	15	27,675,429.55	20,897,618.77
销售费用	16		
管理费用	17	219,338,950.10	196,743,765.91
其中：党建工作经费	18		
研发费用	19	2,557,294.68	1,795,120.98
财务费用	20	2,036,763,018.30	1,834,580,726.00
其中：利息费用	21	2,060,112,821.93	2,044,449,158.35
利息收入	22	23,440,341.72	211,213,144.98
汇兑净收益	23		
汇兑净损失	24		
资产减值损失	25	93,903,637.97	87,781,562.40
其他	26		
加：其他收益	27	7,293,749.31	64,134,486.91
投资收益（损失以“-”号填列）	28	129,551,255.02	41,974,241.62
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	29	28,425,823.45	-52,125,531.34
△汇兑收益（损失以“-”号填列）	30		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	31		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	32		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	33	839,392,714.76	841,088,060.61
加：营业外收入	34	230,931.84	275,376.65
其中：政府补助	35	151,550.30	3,060.46
债务重组利得	36	-	-
减：营业外支出	37	335,921.78	3,283,280.14
其中：债务重组损失	38	-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	39	839,287,724.82	838,080,157.12
减：所得税费用	40	203,704,067.38	188,383,261.50
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	41	635,583,657.44	649,696,895.62
（一）按所有权归属分类：	42		
归属于母公司所有者的净利润	43	289,334,160.76	326,506,377.13
*少数股东损益	44	346,249,496.68	323,190,518.49
（二）按经营持续性分类：	45		
持续经营净利润	46	635,583,657.44	649,696,895.62
终止经营净利润	47		
六、其他综合收益的税后净额	48	38,659,107.00	55,141,186.50
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	49	38,659,107.00	55,141,186.50
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	50	-	-
1.重新计量设定受益计划变动额	51		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	52		
3.其他	53		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	54	38,659,107.00	55,141,186.50
1.权益法下可转损益的其他综合收益	55	-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	56	38,659,107.00	55,141,186.50
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	57		
4.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	58		
5.外币财务报表折算差额	59		
6.其他	60		
*归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	61		
七、综合收益总额	62	674,242,764.44	704,838,082.12
归属于母公司所有者的综合收益总额	63	327,993,267.76	381,647,563.63
归属于少数股东的综合收益总额	64	346,249,496.68	323,190,518.49
八、每股收益：	65		
（一）基本每股收益	66		
（二）稀释每股收益	67		

企业负责人：

4201070147546

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

利润表

2018年度

编制单位：武汉信用风险管理有限公司

单位：人民币元

项次	本年金额	上年金额
一、营业总收入		
其中：营业收入	26,644,281.29	19,980,490.04
△利息收入	26,644,281.29	19,980,490.04
△已赚保费		
△手续费及佣金收入		
二、营业总成本		
其中：营业成本	-99,785,586.29	-56,707,411.45
△利息支出	6,113,756.08	13,698,017.96
△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	1,471,909.06	2,495,011.97
销售费用		
管理费用	15,454,918.96	5,632,004.68
其中：党建工作经费		
研发费用		
财务费用	-135,487,910.79	-77,529,898.24
其中：利息费用	29,241,238.36	39,978,798.75
利息收入	164,749,507.86	118,252,449.70
汇兑净收益		
汇兑净损失		
资产减值损失	12,661,740.40	-1,002,547.82
其他		
加：其他收益	104,716.98	-
投资收益（损失以“-”号填列）	46,345,988.29	106,124,723.51
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	20,247,138.39	27,245,643.59
△汇兑收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	172,880,572.85	182,812,625.00
加：营业外收入	-	246,157.66
其中：政府补助	-	-
债务重组利得	-	-
减：营业外支出	50,000.00	29,209.59
其中：债务重组损失	-	-
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	172,830,572.85	183,029,573.07
减：所得税费用	31,621,146.14	5,102,093.35
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	141,209,426.71	177,927,479.72
（一）按所有权归属分类：		
归属于母公司所有者的净利润	141,209,426.71	177,927,479.72
*少数股东损益		
（二）按经营持续性分类：		
持续经营净利润	141,209,426.71	177,927,479.72
终止经营净利润		
六、其他综合收益的税后净额		
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-
（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		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-	-
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益		
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
4.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
5.外币财务报表折算差额		
6.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	141,209,426.71	177,927,479.72
归属于母公司所有者的综合收益总额	141,209,426.71	177,927,479.72
归属于少数股东的综合收益总额	-	-
八、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

4201070147546

合并现金流量表

2018年度

编制单位：武汉信用风险管理有限公司（合并）

单位：人民币元

项 目	行次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：	1	—	—
销售商品、提供劳务收到的现金	2	3,191,568,233.23	2,914,934,744.83
△客户存款和同业存放款项净增加额	3		
△向中央银行借款净增加额	4		
△向其他金融机构拆入资金净增加额	5		
△收到原保险合同保费取得的现金	6		
△收到再保险业务现金净额	7		
△保户储金及投资款净增加额	8		
△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	9		
△收取利息、手续费及佣金的现金	10		
△拆入资金净增加额	11		
△回购业务资金净增加额	12		
收到的税费返还	13	—	1,627,468.79
收到其他与经营活动有关的现金	14	7,242,125,222.12	14,178,902,961.09
经营活动现金流入小计	15	10,433,693,455.35	17,095,465,174.71
购买商品、接受劳务支付的现金	16	20,401,008.39	88,720,848.59
△客户贷款及垫款净增加额	17		
△存放中央银行和同业款项净增加额	18		
△支付原保险合同赔付款项的现金	19		
△支付利息、手续费及佣金的现金	20		
△支付保单红利的现金	21		
支付给职工以及为职工支付的现金	22	109,334,458.06	109,818,038.30
支付的各项税费	23	445,696,387.95	395,139,840.83
支付其他与经营活动有关的现金	24	9,147,034,874.78	17,591,489,693.34
经营活动现金流出小计	25	9,722,466,729.18	18,185,168,421.06
经营活动产生的现金流量净额	26	711,226,726.17	-1,089,703,246.35
二、投资活动产生的现金流量：	27	—	—
收回投资收到的现金	28	301,295,900.00	148,489,102.40
取得投资收益收到的现金	29	99,493,417.97	164,119,216.20
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	30	14,000.00	—
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	31	—	—
收到其他与投资活动有关的现金	32	303,579,451.20	—
投资活动现金流入小计	33	704,382,769.17	312,608,318.60
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	34	957,197.37	1,807,103.17
投资支付的现金	35	100,000.00	689,720,000.00
△质押贷款净增加额	36	—	—
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	37	—	—
支付其他与投资活动有关的现金	38	303,579,451.20	—
投资活动现金流出小计	39	304,636,648.57	691,527,103.17
投资活动产生的现金流量净额	40	399,746,120.60	-378,918,784.57
三、筹资活动产生的现金流量：	41	—	—
吸收投资收到的现金	42	132,765,000.00	1,132,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	43	132,765,000.00	1,132,000,000.00
取得借款所收到的现金	44	7,080,000,000.00	5,438,409,214.01
△发行债券收到的现金	45	—	—
收到其他与筹资活动有关的现金	46	—	3,409,214.01
筹资活动现金流入小计	47	7,212,765,000.00	6,573,818,428.02
偿还债务所支付的现金	48	6,151,000,000.00	5,190,340,152.91
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	49	1,871,940,841.54	2,036,002,168.15
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	50	—	90,594,535.00
支付其他与筹资活动有关的现金	51	—	—
筹资活动现金流出小计	52	8,022,940,841.54	7,226,342,321.06
筹资活动产生的现金流量净额	53	-810,175,841.54	-652,523,893.04
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	54	—	—
五、现金及现金等价物净增加额	55	300,797,005.23	-2,121,145,923.96
加：期初现金及现金等价物余额	56	1,103,218,839.33	3,224,364,763.29
六、期末现金及现金等价物余额	57	1,404,015,844.56	1,103,218,839.33

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



现金流量表

2018年度

编制单位：武汉信用风险管理有限公司

单位：人民币元

项目	行次	本年金额	上年金额
一、经营活动产生的现金流量：	1	—	—
销售商品、提供劳务收到的现金	2	28,242,938.17	21,179,319.44
△客户存款和同业存放款项净增加额	3		
△向中央银行借款净增加额	4		
△向其他金融机构拆入资金净增加额	5		
△收到原保险合同保费取得的现金	6		
△收到再保险业务现金净额	7		
△保户储金及投资款净增加额	8		
△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	9		
△收取利息、手续费及佣金的现金	10		
△拆入资金净增加额	11		
△回购业务资金净增加额	12		
收到的税费返还	13		
收到其他与经营活动有关的现金	14	5,911,310,180.91	4,432,878,968.24
经营活动现金流入小计	15	5,939,553,119.08	4,454,058,287.68
购买商品、接受劳务支付的现金	16	6,113,756.08	5,285,011.26
△客户贷款及垫款净增加额	17		
△存放中央银行和同业款项净增加额	18		
△支付原保险合同赔付款项的现金	19		
△支付利息、手续费及佣金的现金	20		
△支付保单红利的现金	21		
支付给职工以及为职工支付的现金	22	345,185.34	346,993.42
支付的各项税费	23	25,412,873.17	22,336,649.13
支付其他与经营活动有关的现金	24	5,996,906,905.11	6,028,990,208.70
经营活动现金流出小计	25	6,028,778,719.70	6,056,958,862.51
经营活动产生的现金流量净额	26	-89,225,600.62	-1,602,900,574.83
二、投资活动产生的现金流量：	27	—	—
收回投资收到的现金	28		
取得投资收益收到的现金	29	84,098,849.90	53,279,079.92
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收回的现金净额	30		
处置子公司及其他营业单位收回的现金净额	31		
收到其他与投资活动有关的现金	32		
投资活动现金流入小计	33	84,098,849.90	53,279,079.92
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	34		
投资支付的现金	35		89,720,000.00
△质押贷款净增加额	36		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	37		
支付其他与投资活动有关的现金	38		
投资活动现金流出小计	39	-	89,720,000.00
投资活动产生的现金流量净额	40	84,098,849.90	-36,440,920.08
三、筹资活动产生的现金流量：	41	-	-
吸收投资收到的现金	42	-	100,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	43	-	-
取得借款所收到的现金	44	3,360,000,000.00	5,438,128,125.00
△发行债券收到的现金	45	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	46	-	77,529,898.24
筹资活动现金流入小计	47	3,360,000,000.00	5,615,658,023.24
偿还债务所支付的现金	48	3,319,000,000.00	4,054,453,000.00
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	49	29,241,238.36	-
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	50		
支付其他与筹资活动有关的现金	51		
筹资活动现金流出小计	52	3,348,241,238.36	4,054,453,000.00
筹资活动产生的现金流量净额	53	11,758,761.64	1,561,205,023.24
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	54	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	55	6,632,010.92	-78,136,471.67
加：期初现金及现金等价物余额	56	631,237,977.94	709,374,449.61
六、期末现金及现金等价物余额	57	637,869,988.86	631,237,977.94

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



(Signature)

(Signature)

合并所有者权益变动表

2018年度

单位：人民币元

合并所有者权益变动表											
归属于母公司所有者权益											
项 目	实收资本	资本公积	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	小计	少数股东权益	所有者权益合计
一、上年年末余额	8,100,000.00	107,684,654.99	-	-	93,861,292.38	33,848,606.73	386,492,173.30	-	9,685,431,326.65	3,275,506,000.47	12,960,937,527.12
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年末余额	8,100,000.00	107,684,654.99	-	-	93,861,292.38	33,848,606.73	386,492,173.30	-	9,685,431,326.65	3,275,506,000.47	12,960,937,527.12
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	14,120,942.67	-	275,213,218.09	-	381,184,517.76	592,259,765.43	973,444,283.19
（一）综合收益总额	-	-	-	-	14,120,942.67	-	275,213,218.09	-	381,184,517.76	592,259,765.43	973,444,283.19
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）专项储备提取和使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.使用专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：法定公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
任意公积金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.结转重估增值计入所有者权益净资产	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	8,100,000.00	107,684,654.99	-	-	107,982,235.05	33,848,606.73	661,705,391.39	-	10,066,616,044.41	3,867,765,765.90	13,934,381,810.31

唐武印

唐武印

唐武印 4201070147546

合并所有者权益变动表(续)

2018年度

编制单位: 武汉信用风险管理咨询有限公司(合并)

单位: 人民币元

上年金额											
项	股本	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他	合计	所有者权益合计
一、上年年末余额	8,000,000.00	76,057,671.21		908,403,612.75		76,068,544.41	33,846,606.73	282,054,147.99		9,376,432,583.09	11,436,805,107.21
加: 会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年末余额	8,000,000.00	76,057,671.21		908,403,612.75		76,068,544.41	33,846,606.73	282,054,147.99		9,376,432,583.09	11,436,805,107.21
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	100,000,000.00	31,626,983.78		55,141,186.50		17,792,747.97		104,438,925.31		368,998,943.56	1,522,132,419.91
(一) 综合收益总额				55,141,186.50		295,105.50		326,506,377.13		381,647,563.63	704,838,082.12
(二) 所有者投入和减少资本	100,000,000.00	31,626,983.78						295,105.50		131,626,983.78	1,181,626,983.78
1. 所有者投入的普通股	100,000,000.00	32,000,000.00								132,000,000.00	1,182,000,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他		-373,016.22				295,105.50		-295,105.50		-373,016.22	-373,016.22
(三) 专项储备提取和使用											
1. 提取专项储备											
2. 使用专项储备											
(四) 利润分配											
1. 提取盈余公积											
其中: 法定盈余公积											
任意盈余公积											
2. 提取一般风险准备											
3. 对所有者(或股东)的分配						17,497,642.47		-221,775,246.32		-204,275,603.85	-364,332,645.99
4. 其他						17,497,642.47		-17,497,642.47			
(五) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 结转重新计量设定受益计划净资产或净负债所产生的变动											
5. 其他											
四、本年年末余额	8,100,000,000.00	107,684,654.99		963,544,799.25		93,861,292.38	33,846,606.73	386,492,173.30		9,685,431,526.65	12,960,937,527.12

企业负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



唐武

唐武

所有者权益变动表

2018年度

编制单位：武汉信用风险管理股份有限公司

单位：人民币元

项 目	行次	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	其他	小计	
一、上年年末余额	1	8,100,000,000.00		37,887,765.60				93,861,292.38		44,597,339.58		8,276,346,397.56	8,276,346,397.56
加：会计政策变更	2												
前期差错更正	3												
其他	4												
二、本年年初余额	5	8,100,000,000.00		37,887,765.60				93,861,292.38		44,597,339.58		8,276,346,397.56	8,276,346,397.56
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	6							14,120,942.67		127,088,484.04		141,209,426.71	141,209,426.71
（一）综合收益总额	7									141,209,426.71		141,209,426.71	141,209,426.71
（二）所有者投入和减少资本	8												
1.所有者投入的普通股	9												
2.其他权益工具持有者投入资本	10												
3.股份支付计入所有者权益的金额	11												
4.其他	12												
（三）专项储备提取和使用	13												
1.提取专项储备	14												
2.使用专项储备	15												
（四）利润分配	16												
1.提取盈余公积	17							14,120,942.67		-14,120,942.67			
其中：法定公积金	18							14,120,942.67		-14,120,942.67			
任意公积金	19												
■储备基金	20												
■企业发展基金	21												
■利润分配投资	22												
2.提取一般风险准备	23												
3.对所有者（或股东）的分配	24												
4.其他	25												
（五）所有者权益内部结转	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.结转重新计量设定受益计划净资产或净资产所产生的变动	30												
5.其他	31												
四、本年年末余额	32	8,100,000,000.00		37,887,765.60				107,982,235.05		171,685,823.62		8,417,555,824.27	8,417,555,824.27

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



唐武

唐武

所有者权益变动表(续)

2018年度

单位:人民币元

项 目	行次	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
		实收资本	其他权益工具	资本公积	减:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	△一般风险准备	未分配利润	其他		
一、上年年末余额	1	8,000,000.00	-	9,669,995.83	-	-	-	76,088,544.41	-	88,738,211.68	-	8,174,476,751.92	8,174,476,751.92
加:会计政策变更	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	5	8,000,000.00	-	9,669,995.83	-	-	-	76,088,544.41	-	88,738,211.68	-	8,174,476,751.92	8,174,476,751.92
三、本年增减变动金额(减少以“-”号填列)	6	100,000,000.00	-	28,217,769.77	-	-	-	17,792,747.97	-	-44,140,372.10	-	101,869,645.64	101,869,645.64
(一)综合收益总额	7	-	-	-	-	-	-	-	-	177,927,479.72	-	177,927,479.72	177,927,479.72
(二)所有者投入和减少资本	8	100,000,000.00	-	28,217,769.77	-	-	-	-	-	-	-	128,217,769.77	128,217,769.77
1.所有者投入的普通股	9	100,000,000.00	-	32,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	132,000,000.00	132,000,000.00
2.其他权益工具持有者投入资本	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.股份支付计入所有者权益的金额	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	12	-	-	-3,782,230.23	-	-	-	-	-	-	-	-3,782,230.23	-3,782,230.23
(三)专项储备提取和使用	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取专项储备	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.使用专项储备	15	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	16	-	-	-	-	-	-	17,792,747.97	-	222,088,351.82	-	-204,275,603.85	-204,275,603.85
1.提取盈余公积	17	-	-	-	-	-	-	17,792,747.97	-	-17,792,747.97	-	-	-
其中:法定公积金	18	-	-	-	-	-	-	17,792,747.97	-	-17,792,747.97	-	-	-
任意公积金	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
■储备基金	20	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
■企业发展基金	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
■利润归还投资	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对所有者(或股东)的分配	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-204,275,603.85	-	-204,275,603.85	-204,275,603.85
4.其他	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五)所有者权益内部结转	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.结转重新计量设定受益计划净资产或净负债所产生的变动	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	32	8,100,000,000.00	-	37,887,765.60	-	-	-	93,881,292.38	-	44,597,339.58	-	8,276,346,397.56	8,276,346,397.56

企业负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



(Signature)

(Signature)

合并国有资产变动情况表

2018年度

编制单位：武汉信用风险管理股份有限公司(合并)

单位：人民币元

项目	行次	金额	项目	行次	金额
一、年初国有资本及权益总额	1	6,685,431,526.65	(一) 经国家专项批准核销	17	
二、本年国有资本及权益增加	2	368,605,428.67	(二) 无偿划出	18	
(一) 国家、国有单位直接或追加投资	3	51,435,938.75	(三) 资产评估减少	19	
(二) 无偿划入	4		(四) 清产核资减少	20	
(三) 资产评估增加	5		(五) 产权界定减少	21	
(四) 清产核资增加	6		(六) 消化以前年度潜亏和挂账而减少	22	
(五) 产权界定增加	7		(七) 因自然灾害等不可抗拒因素减少	23	
(六) 资本(股本)溢价	8		(八) 因主辅分离减少	24	
(七) 接受捐赠	9		(九) 企业按规定已上缴利润	25	
(八) 债转股股权	10		(十) 资本(股本)折价	26	
(九) 税收返还	11		(十一) 中央和地方政府确定的其他因素	27	
(十) 减值准备转回	12		(十二) 经营减值	28	
(十一) 会计调整	13		四、年末国有资本及权益总额	29	7,054,036,955.32
(十二) 中央和地方政府确定的其他因素	14	37,383,356.47	五、年末其他国有资产	30	
(十三) 经营积累	15	279,786,133.45	六、年末合计国有资产总量	31	7,054,036,955.32
三、本年国有资本及权益减少	16	-	七、年末归属于母公司所有者权益(或股东权益)	32	10,066,616,044.41

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



(Signature)

(Signature)

(Signature)

国有资产变动情况表

2018年度

单位：人民币元

编制单位：武汉信用风险管理咨询有限公司

项目	行次	金额	项目	行次	金额
一、年初国有资本及权益总额	1	8,276,346,397.56	(一) 经国家专项批准核销	17	
二、本年国有资本及权益增加	2	141,209,426.71	(二) 无偿划出	18	
(一) 国家、国有单位直接追加投资	3		(三) 资产评估减少	19	
(二) 无偿划入	4		(四) 清产核资减少	20	
(三) 资产评估增加	5		(五) 产权界定减少	21	
(四) 清产核资增加	6		(六) 消化以前年度潜亏和挂账而减少	22	
(五) 产权界定增加	7		(七) 因自然灾害等不可抗力因素减少	23	
(六) 资本(股本)溢价	8		(八) 因主辅分离减少	24	
(七) 接受捐赠	9		(九) 企业按规定已上缴利润	25	
(八) 债转股股权	10		(十) 资本(股本)折价	26	
(九) 税收返还	11		(十一) 中央和地方政府确定的其他因素	27	
(十) 减值准备转回	12		(十二) 经营减值	28	
(十一) 会计调整	13		四、年末国有资本及权益总额	29	8,417,555,824.27
(十二) 中央和地方政府确定的其他因素	14		五、年末其他国有资金	30	
(十三) 经营积累	15	141,209,426.71	六、年末合计国有资产总量	31	8,417,555,824.27
三、本年国有资本及权益减少	16	-	七、年末归属于母公司所有者权益(或股东权益)	32	8,417,555,824.27

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



(Signature)

合并资产减值准备情况表

2018年12月31日

单位：人民币元

编制单位：武汉唐印武印务股份有限公司（合并）

项 目	年初余额			本年增加额			本年减少额			年末账面余额	项 目	金额
	账面余额	减值准备	合计	计提额	转销额	其他原因增加额	合计	转销额	其他原因减少额	合计		
一、坏账准备	720,100.21	1,329,548.81	93,548,811.98				93,548,811.98	3,123,431.78		3,123,431.78	补充资料：	
二、存货跌价准备											一、待处理资产净损失（执行行业会计准则企业填列）	
三、可供出售金融资产减值准备	14,843,798.00									14,843,798.00	（一）流动资产净损失	
四、持有至到期投资减值准备											其中：坏账损失	
五、长期股权投资减值准备											存货损失	
六、投资性房地产减值准备											短期投资损失	
七、固定资产减值准备											（二）固定资产净损失	
八、工程物资减值准备											其中：固定资产盘亏	
九、在建工程减值准备											固定资产减值、报废	
十、生产性生物资产减值准备											固定资产减值	
十一、油气资产减值准备											（三）长期投资损失	
十二、无形资产减值准备											（四）无形资产损失	
十三、递延资产减值准备											（五）在建工程损失	
十四、其他减值准备											（六）委托贷款损失	
											二、政策性挂账	
合 计	734,943,689.21	93,548,811.98	93,548,811.98				93,548,811.98	3,123,431.78		825,370,069.41	三、当年处理以前年度损失和挂账	
											其中：在当年损益中处理以前年度损失挂账	

企业负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



唐印武

唐印武

资产减值准备情况表

2018年12月31日

单位：人民币元

编制单位：武汉信用风险管理咨询有限公司



项 目	本年增加额				本年减少额				年末账面余额	项 目	金额
	年初账面余额	本期计提额	合并增加额	其他原因增加额	合计	因资产价值回升转回额	转销额	合并减少额			
一、坏账准备	3,729,014.36	12,661,710.40			12,661,710.40				16,439,754.76	补充资料:	
二、存货跌价准备										一、特殊资产净损失(执行行业会计准则企业填列)	
三、可供出售金融资产减值准备										(一)流动资产净损失	
四、持有至到期投资减值准备										其中：坏账损失	
五、长期股权投资减值准备										存货损失	
六、投资性房地产减值准备										长期投资损失	
七、固定资产减值准备										(二)固定资产净损失	
八、工程物资减值准备										其中：固定资产盘亏	
九、在建工程减值准备										固定资产折旧、报废	
十、生产性生物资产减值准备										固定资产盘盈	
十一、油气资产减值准备										(三)长期投资损失	
十二、无形资产减值准备										(四)无形资产损失	
十三、商誉减值准备										(五)在建工程损失	
十四、其他减值准备										(六)委托贷款损失	
										二、政策性挂账	
										三、当年处理以前年度损失和挂账	
合 计	3,729,014.36	12,661,710.40			12,661,710.40				16,439,754.76	其中：在当年损益中处理以前年度损失挂账	

企业负责人:

主管会计工作负责人:

会计机构负责人:



唐武

唐武

武汉信用风险管理有限公司

2018 年度财务报表附注

(2018 年 1 月 1 日—2018 年 12 月 31 日)

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

一、公司的基本情况

(一) 企业注册地、组织形式和总部地址

武汉信用风险管理有限公司（以下简称“本公司”，在包含子公司时统称“本集团”）成立于 2000 年，由武汉开发投资有限公司、武汉建设投资有限公司、武汉节能投资有限公司、武汉建鹏置业股份有限公司、武汉节投租赁有限公司、武汉天力实业有限责任公司和武汉市意顺工贸发展有限公司共同出资组建。本集团 2000 年 2 月取得武汉市工商行政管理局核发的字 914201007179583631 号企业法人营业执照，注册资本为 810,000.00 万元。本公司法定代表人：唐武，注册地址：洪山区珞瑜路吴家湾，企业住所：洪山区珞瑜路吴家湾。

2006 年，根据武汉市国资委关于“《武汉经济发展投资（集团）有限公司担保机构整合方案》的批复（武国资改革【2006】4 号）”及“鄂伟业验字[2006]第 01123 号”验证报告，武汉工业国有投资有限公司以其持有的武汉中小企业信用担保有限公司权益 6,259.75 万元，武汉经济发展投资（集团）有限公司（现更名为“武汉金融控股（集团）有限公司”，以下简称“金控公司”）以其持有的武汉市创业担保有限责任公司权益 1,000.00 万元，武汉火炬科技投资有限公司以其持有的武汉科技担保有限公司权益 1,500.00 万元，武汉开发投资有限公司以货币资金 1,240.25 万元对本集团进行增资，增资后本集团注册资本变更为 20,000 万元。

2007 年，金控公司以货币资金增资 20,000.00 万元，增资后本集团注册资本变更为 40,000.00 万元。本次增资已经武汉翔鹤联合会计师事务所 2007 年 7 月 20 日出具的“武翔鹤验字[2007]第 0203 号”验资报

告审验。

2007 年, 根据武汉金融控股(集团)有限公司“武经资[2007]025 号”文, 武汉金融控股(集团)有限公司以其持有的武汉火炬投资科技投资有限公司股权 65,742,614.05 元和武汉担保有限公司的股权 14,175,362.34 元, 共计 79,917,976.39 元对公司进行再次增资。

2009 年, 金控公司根据市政府(武政办[2008]193 号)和市国资委拨款函的精神, 将市国资委拨入集团公司的专项资金人民币 500.00 万元、市财政局拨入集团公司的担保专项资金人民币 400.00 万元, 合计 900.00 万元, 转作集团公司对本集团的资本注入。

2010 年 12 月金控公司以现金增资 600.00 万元。

2011 年 12 月, 根据经发投公司董事会决议, 金控公司将其持有的本集团 64.1%的股权全部转让给武汉开发投资有限公司。尚未办理工商变更手续。

2012 年 7 月, 股东武汉建鹏置业股份有限公司将其持有的武汉信用风险有限公司的股本计 135.00 万元, 以人民币 533.17 万元转让给股东武汉开发投资有限公司; 股东武汉市意顺工贸发展有限公司将其持有的武汉信用风险有限公司的股本计 135.00 万元, 以人民币 533.17 万元转让给股东武汉开发投资有限公司; 股东武汉节投租赁有限公司将其持有的武汉信用风险有限公司的股本计 135.00 万元, 以人民币 533.17 万元转让给股东武汉开发投资有限公司; 2012 年 8 月 3 日, 原股东武汉开发投资有限公司和武汉金融控股(集团)有限公司对武汉信用风险有限公司增资 60,000.00 万元, 为货币资金增资; 和股东武汉火炬科技投资有限公司将其持有的武汉信用风险有限公司的股权全部转让给武汉金融控股(集团)有限公司。此次增资经武汉市万里会计师事务所有限公司审验, 并出具了武万里验字[2012]143 号验资报告。2012 年 8 月 10 日, 原股东武汉开发投资有限公司对武汉信用风险管理有限公司增资 50,000.00 万元, 为货币资金增资; 此次增资经武汉市万里会计师事务所有限公司审验, 并出具了武万里验字[2012]149 号验资报告。2012 年

10月23日，原股东武汉开发投资有限公司对武汉信用风险管理有限公司增资50,000.00万元，为货币资金增资；此次增资经武汉市万里会计师事务所有限公司审验，并出具了武万里验字[2012]177号验资报告。

2017年12月19日，原股东武汉建设投资有限公司对武汉信用风险管理有限公司增资10,000.00万元，增资后，本公司注册资本为810,000.00万元，其中：武汉开发投资有限公司出资4,613,852,321.23元，持股比例56.96%；武汉金融控股（集团）有限公司出资312,400,178.77元，持股比例3.86%；武汉工业国有投资有限公司出资62,597,500.00元，持股比例0.77%；武汉建设投资有限公司出资105,550,000.00元，持股比例1.30%；武汉天力实业有限责任公司出资3,970,000.00元，持股比例0.05%；武汉节能投资公司出资1,630,000.00元，持股比例0.02%；中海信托股份有限公司出资3,000,000,000.00元，持股比例37.04%。

（二）企业的业务性质和主要经营活动

本公司经营范围主要包括：为企业及个人提供各类担保业务；为企业提供与担保业务有关的融资咨询、财务顾问、信用信息服务、信用风险管理等中介服务；以自有资金进行投资；监管部门规定的其他业务（国家有专项规定的项目经审批后或凭许可证在规定的期限内方可经营）。

（三）母公司以及集团总部的名称

本公司的控股股东为武汉开发投资有限公司，本公司实际控制人为武汉金融控股（集团）有限公司，本公司最终控制人为湖北省武汉市人民政府国有资产监督管理委员会。

本公司设有董事会，对公司重大决策和日常工作实施管理和控制。

（四）财务报告的批准报出

本集团财务报告的批准报出者为本公司董事会，批准报出日为以签字人及其签字日期为准。

（五）营业期限

本公司营业期限自2000年2月1日至2039年2月1日。

二、财务报表的编制基础

本集团财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注四“重要会计政策和会计估计”所述会计政策和估计编制。

三、遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

四、重要会计政策和会计估计

（一）会计期间

本集团会计期间为公历1月1日至12月31日。

（二）记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

（三）记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除交易性金融资产、可供出售金融资产等以公允价值计量外，以历史成本为计价原则。

（四）企业合并

本集团作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本集团在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，经复核后，合并成本仍小于合

并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，将其差额计入合并当期营业外收入。

（五）合并财务报表的编制方法

1. 合并范围的确定原则

本集团将所有控制的子公司纳入合并财务报表范围。

2. 合并财务报表编制的原则、程序及方法

在编制合并财务报表时，子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制比较报表时，以不早于本集团和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入本集团合并财务报表的比较报表中，并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算，本集团在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与本集团和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的

各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动，在购买日所属当期转为投资损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

本集团在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的投资损益。

（六）合营安排分类及共同经营的会计处理方法

本集团的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目，本集团作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债，以及按份额确认持

有的资产和承担的负债，根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

（七）现金及现金等价物的确定标准

本集团现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款，现金流量表之现金等价物系指持有期限不超过 3 个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

（八）外币业务和外币报表折算

1. 外币交易

本集团外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，直接计入当期损益。

2. 外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在所有者权益“其他综合收益”项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

（九）金融资产和金融负债

1. 金融资产

本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

（1）金融资产分类、确认依据和计量方法

本集团按投资目的和经济实质对拥有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、应收款项及可供出售金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。本集团将满足下列条件之一的金融资产归类为交易性金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。本集团将只有符合下列条件之一的金融工具，才可在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：该指定可以消除或明显减少由于该金融工具的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。本集团指定的该类金融资产主要包括交易性金融资产。对此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。公允价值变动计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资损益，同时调整公允价值变动损益。

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

应收款项，是指在活跃市场中没有报价，回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资

产，以及未被划分为其他类的金融资产。这类资产中，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按成本进行后续计量；其他存在活跃市场报价或虽没有活跃市场报价但公允价值能够可靠计量的，按公允价值计量，公允价值变动计入其他综合收益。对于此类金融资产采用公允价值进行后续计量，除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

（2）金融资产转移的确认依据和计量方法

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；③该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

企业既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，则按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值，与因转移而收到的对价及原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和，与分摊的前述账面金额的差额计入当期损益。

（3）金融资产减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团于资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，按预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值低于账面价值的差额，计提减值准备。如果有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

当可供出售金融资产发生减值，原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入减值损失。对已确认减值损失的可供出售债务工具投资，在期后公允价值上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回并计入当期损益。对已确认减值损失的可供出售权益工具投资，期后公允价值上升直接计入所有者权益。

2. 金融负债

(1) 金融负债分类、确认依据和计量方法

本集团的金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

(2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。公司对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改

条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。

3. 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

(十) 应收款项坏账准备

本集团将下列情形作为应收款项坏账损失确认标准：债务单位撤销、破产、资不抵债、现金流量严重不足、发生严重自然灾害等导致停产而在可预见的时间内无法偿付债务等；债务单位逾期未履行偿债义务超过5年；其他确凿证据表明确实无法收回或收回的可能性不大。

对可能发生的坏账损失采用备抵法核算，期末单独或按组合进行减值测试，计提坏账准备，计入当期损益。对于有确凿证据表明确实无法收回的应收款项，经本集团按规定程序批准后作为坏账损失，冲销提取的坏账准备。

1. 单项金额重大并单项计提坏账准备的应收款项

单项金额重大的判断依据或金额标准	将单项金额超过 1000 万元的应收款项视为重大应收款项
单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额，计提坏账准备

2. 按信用风险特征组合计提坏账准备应收款项

	确定组合的依据
组合 1	账龄组合
组合 2	押金、有抵押担保的债权、对政府的债权、对长期战略合作伙伴的债权、融资性担保应收代偿款、委托贷款本息等
组合 3	关联单位往来款、员工备用金

按组合计提坏账准备的计提方法

组合 1	账龄分析法
------	-------

组合 2	根据其账面价值与预计未来现金流量现值之间差额确认
组合 3	不计提坏账准备

(1) 采用账龄分析法的应收款项坏账准备计提比例如下:

账龄	应收账款计提比例 (%)	其他应收款计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	1	0
1 至 2 年 (含 2 年)	1	1
2 至 3 年 (含 3 年)	1	1
3 至 4 年 (含 4 年)	100	50
4 至 5 年 (含 5 年)	100	50
5 年以上	100	100

(2) 采用其他组合的应收款项坏账准备计提方法如下:

①融资性担保公司的应收代偿款: 个别认定法。

②对具有类似信用风险特征的委托贷款资产及未结算的委托贷款利息划分为不同组合, 基于具有类似信用风险特征的委托贷款资产组合所发生损失的历史经验, 按下列比例计提贷款减值准备:

贷款资产组合	计提比例 (%)
正常类贷款	1.50
关注类贷款	3.00
次级类贷款	30.00
可疑类贷款	60.00
损失类贷款	100.00

3. 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收款项

单项计提坏账准备的理由	金额小于 1000 万的应收款项且有客观证据表明其发生了减值
坏账准备的计提方法	根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额, 计提坏账准备

(十一) 长期股权投资

1. 确定对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的判断

本集团长期股权投资主要包括本集团持有的能够对被投资单位实施控制、重大影响的权益性投资, 以及对其合营企业的权益性投资。

控制是指本集团拥有对被投资方的权力, 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。

共同控制是指按相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。合营安排是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。合营企业是指合营方仅对该安排的净资产享有的权利的合营安排。

重大影响是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能控制或与其他方一起共同控制这些政策的制定。重大影响确定依据主要为在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表，通过在被投资单位财务和经营决策制定过程中的发言权实施重大影响；本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50% 的表决权股份，如果有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，则不能形成重大影响。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，本集团一方面会考虑本集团直接或间接持有的被投资单位的表决权股份，同时考虑本集团和其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资单位的股权后产生的影响，如被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

2. 长期股权投资成本确定、后续计量及损益确认方法

以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积中的股本溢价；资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

为企业合并而发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用于发生时计入当期损益；作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本；以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资，按相关会计准则的规定确定投资成本。

本集团对能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算；对合营企业及联营企业的投资采用权益法核算。

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资时调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的利润或现金股利确认为投资收益。

采用权益法核算时，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位当年实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；投资方按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；投资方对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照享有比例计算归属于投资企业的部分的基础上确认投资收益。

3. 长期股权投资的变更

对因追加投资等原因能够对被投资单位实施共同控制或重大影响但不构成控制的，原持有的分类为可供出售金融资产的股权投资的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入改按权益法核算的当期损益。上述计算所得的初始投资成本，与按照追加投资后全新的持股比例计算确定的应享有被投资单位在追加投资日可辨认净资产公允价值份额之间的差额，前者大于后者的，不调整长期股权投资的账面价值；前者小于后者的，差额调整长期股权投资的账面价值，并计入当期营业外收入。

对因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的长期股权投资，在编制个别财务报表时，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权投资分类为可供出售金融资产进行会计处理的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入当期损益。

本集团对因处置部分股权投资等原因对被投资单位不再具有共同控制或重大影响，处置后的剩余股权分类为可供出售金融资产的，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；

投资方因处置部分权益性投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或重大影响，分类为可供出售金融资产的，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

4. 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。

(十二) 固定资产

本集团固定资产是指同时具有以下特征，即为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年的有形资产。

固定资产包括房屋及建筑物、机器设备、运输设备、办公设备和其他，按其取得时的成本作为入账的价值，其中，外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出；自行建造固定资产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的固定资产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账；融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出，包括修理支出、更新改造支出等，符合固定资产确认条件的，计入固定资产成本，对于被替换的部分，终止确认其账面价值；不符合固定资产确认条件的，于发生时计入当期损益。

除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地外，本集团对所有固定资产计提折旧。计提折旧时采用平均年限法，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期费用。本集团固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋建筑物	20-40	0-5	5.00-2.38
2	机器设备	4-20	0-10	25.00-4.50
3	运输设备	5-15	0-10	20.00-6.00
4	电子设备	3-5	0-5	33.33-19.00

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
5	办公设备	5-10	0-5	20.00-9.50
6	其他设备	5-12	2-5	19.60-7.92

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

（十三）在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。自营建筑工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量；出包建筑工程按应支付的工程价款等计量；设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

在建工程在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧，待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

（十四）借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；当购建或生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，扣除尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的加权平均利率，确定资本化金额。

符合资本化条件的资产，是指需要经过相当长时间（通常指 1 年以上）的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

（十五）无形资产

本集团无形资产包括土地使用权、专利技术、非专利技术等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本集团对非同一控制下企业合并中取得的被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产，在对被购买方资产进行初始确认时，满足以下条件之一的，按公允价值确认为无形资产：1. 源于合同性权利或其他法定权利；2. 能够从被购买方中分离或者划分出来，并能单独或与相关合同、资产和负债一起，用于出售、转移、授予许可、租赁或交换。

土地使用权从出让起始日起，按其出让年限平均摊销；专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生改变，则作为会计估计变更处理。在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的预计使用寿命进行复核，如有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，则估计其使用寿命并在预计使用寿命内摊销。

（十六）长期待摊费用

本集团的长期待摊费用是指已经支出，但应由当期及以后各期承担的摊销期限在 1 年以上(不含 1 年)的固定资产装修费、长期预付租金、长期预付租赁

费该等费用在受益期内平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十七）非金融长期资产减值

本集团于每一资产负债表日对长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等项目进行检查，当存在下列迹象时，表明资产可能发生了减值，本集团将进行减值测试。对商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年末均进行减值测试。难以对单项资产的可收回金额进行测试的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础测试。

减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失，上述资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。资产的可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

出现减值的迹象如下：

1. 资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌；
2. 企业经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对企业产生不利影响；
3. 市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，从而影响企业计算资产预计未来现金流量现值的折现率，导致资产可收回金额大幅度降低；
4. 有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏；
5. 资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置；
6. 企业内部报告的证据表明资产的经济绩效已经低于或者将低于预期，如资产所创造的净现金流量或者实现的营业利润（或者亏损）远远低于（或者高于）预计金额等；
7. 其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

（十八）职工薪酬

本集团的职工薪酬是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长

期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

1. 短期薪酬，是指本集团在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。本集团的短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利，是指本集团为获得职工提供的服务而在职工退休或与本集团解除劳动关系后，提供的各种形式的报酬和福利，属于短期薪酬和辞退福利的除外。

本集团的设定提存计划，是指按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险以及企业年金等，在职工为本集团提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本集团根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本集团以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

辞退福利，是指本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。对于职工虽然没有与本集团解除劳动合同，但未来不再为本集团提供服务，不能为本集团带来经济利益，本集团承诺提供实质上具有辞退福利性质的经济补偿的，如发生“内退”的情况，在其正式退休日期之前应当比照辞退福利处理，在其正式退休日期之后，按照离职后福利处理。

本集团向职工提供辞退福利的，在本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时、本集团确认涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时两者孰早日，确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

对于辞退福利预期在年度报告期间期末后十二个月内不能完全支付的辞退福利，实质性辞退工作在一年内实施完毕但补偿款项超过一年支付的辞退计划，本集团选择恰当的折现率，以折现后的金额计量应计入当期损益的辞退福利金额。

2. 其他长期职工福利，是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬，包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照设定提存计划的有关规定进行会计处理。本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定受益计划条件的，本集团按照设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末，本集团将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：服务成本；其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。总净额计入当期损益或相关资产成本。

（十九）一般风险准备金

本集团开展委托贷款业务的公司按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定从净利润中计提一般风险准备，用于弥补尚未识

别的风险资产可能性损失，一般风险准备余额不低于风险资产期末余额的1.5%。

（二十）应付债券

本集团应付债券初始确认时按公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额。后续按摊余成本计量。

债券支付价格与债券面值总额的差额作为债券溢价或折价，在债券存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销，并按借款费用的处理原则处理。

（二十一）预计负债

当与对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼或仲裁、产品质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本集团将其确认为负债：该义务是本集团承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，如有改变则对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

（二十二）收入确认原则

本集团的营业收入主要包括销售商品收入、提供劳务收入、让渡资产使用权收入，收入确认原则如下：

1. 销售商品

本集团在已将商品所有权上的主要风险和报酬转移给购货方、本集团既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权、也没有对已售出的商品实施有效控制、收入的金额能够可靠地计量、相关的经济利益很可能流入企业、相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时，确认销售商品收入的实现。

2. 提供劳务

本集团在劳务总收入和总成本能够可靠地计量、与劳务相关的经济利益很可能流入本集团、劳务的完成进度能够可靠地确定时，确认劳务收入的实现。

在资产负债表日，提供劳务交易的结果能够可靠估计的，按完工百分比法确认相关的劳务收入，完工百分比按已完工作的测量/已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例/（已经发生的成本占估计总成本的比例）确定；提供劳务交易结果不能够可靠估计、已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，按已经发生的能够得到补偿的劳务成本金额确认提供劳务收入，并结转已经发生的劳务成本；提供劳务交易结果不能够可靠估计、已经发生的劳务成本预计全部不能得到补偿的，将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

3. 让渡资产使用权

与交易相关的经济利益很可能流入本集团、收入的金额能够可靠地计量时，确认让渡资产使用权收入的实现。

本集团让渡资产使用权收入主要为担保业务收入和委托贷款业务收入。

担保业务收入包括担保费收入、综合服务费收入（评审费等）、追偿收入等。

担保业务收入同时满足下列条件时予以确认：

- ①担保责任成立并承担相应的担保责任
- ②与担保合同相关的经济利益很可能流入；
- ③与担保合同相关的收入能够可靠的计量。

委托贷款业务收入包括利息收入、综合服务费收入等。在客户业务办理期限内，根据权责发生制原则，按照贷款本金和适用的利率计算确认利息收入；综合服务费收入在已提供有关服务且收取的金额可以可靠地计量时确认。

（二十三）政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产。政府补助在本集团能够满足其所附的条件以及能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照实际收到的金额计量，对于按照固定的定额标准拨付的补助，或对期末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时，按照应收的金额计量；政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量，公允价值不能可靠取得的，按照名义金额（1元）计量。

本集团的政府补助区分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。其中，与资产相关的政府补助，是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象，本集团按照上述区分原则进行判断。

与资产相关的政府补助确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配计入当期损益。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，计入其他收益或冲减相关成本费用；与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

（二十四）递延所得税资产和递延所得税负债

本集团递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损和税款抵减，视同暂时性差异确认相应的递延所得税资产。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产时，应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

（二十五）公允价值计量

1. 公允价值初始计量

本集团对于以公允价值进行计量的资产和负债，考虑该资产或负债的特征，采用市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者

转移一项负债所需支付的价格计量公允价值。以公允价值计量相关资产或负债时，市场参与者在计量日出售资产或者转移负债的交易，是在当前市场条件下的有序交易；出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行。不存在主要市场的，假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行；采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。以公允价值计量非金融资产时，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

2. 估值技术

本集团以公允价值计量相关资产或负债，采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法，在应用估值技术时，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

3. 公允价值层次划分

本集团根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的输入值所属的最低层次决定公允价值计量结果所属的层次：第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。活跃市场，是指相关资产或负债的交易量和交易频率足以持续提供定价信息的市场。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

五、会计政策和会计估计变更以及差错更正的说明

（一）会计政策变更及影响

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），本公司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）会计估计变更及影响

本报告期内本集团无会计估计变更事项。

（三）重要前期差错更正及影响

本报告期内本集团无前期差错更正事项。

六、税项

（一）主要税种及税率

税种	计税依据	税率（%）
增值税	应税销项额	3.00、6.00
企业所得税	应纳税所得额	25.00
营业税	应税营业额	5.00
城市维护建设税	应缴纳的流转税额	7.00
教育费附加	应缴纳的流转税额	3.00
地方教育附加	应缴纳的流转税额	1.50、2.00

（二）税收优惠及批文

1. 根据国家税务总局 2014 年第 57 号文件，增值税小规模纳税人月销售额不超过 3 万元（含 3 万元），免征增值税。

七、企业合并及合并财务报表

(一) 纳入合并报表范围的子公司基本情况

序号	企业名称	级次	企业类型	主要经营地	注册地	业务性质
1	武汉市创业担保有限公司	2	2	湖北武汉	武汉市江岸区解放公园路 50 号 C 栋 9 层	信用担保
2	武汉市佳源微电科技有限公司	2	2	湖北武汉	武汉市江汉区中山大道 949 号	信用担保
3	武汉信用投资集团股份有限公司	2	2	湖北武汉	武汉市洪山区卓刀泉南路学雅芳邻 5 号楼 5 栋 1 单元 901 室	投资、投资管理咨询
4	武汉长江光通信产业有限公司	2	1	湖北武汉	江岸区车站路 6 号怡东大厦	投资与资产管理
5	武汉市电力开发有限公司	2	1	湖北武汉	武汉市建设大道 618 号 21 层	电力监管
6	武汉诚盛典当有限公司	2	1	湖北武汉	武汉市江岸区苗栗路 5 号	典当
7	武汉市建投科技小额贷款有限公司	2	1	湖北武汉	武汉东湖新技术开发区鲁巷绿化广场东南侧民族大道 1 号光谷资本大厦二楼	小额贷款

(续)

序号	企业名称	实收资本	持股比例 (%)	享有表决权 (%)	投资额	取得方式
1	武汉市创业担保有限公司	100,000,000.00	90.00	90.00	90,000,000.00	2
2	武汉市佳源微电科技有限公司	48,950,000.00	98.06	98.06	48,000,000.00	2
3	武汉信用投资集团股份有限公司	2,000,000,000.00	25.00	25.00	500,000,000.00	2
4	武汉长江光通信产业有限公司	90,000,000.00	100.00	100.00	90,000,000.00	2
5	武汉市电力开发有限公司	600,000,000.00	100.00	100.00	600,000,000.00	1
6	武汉诚盛典当有限公司	40,000,000.00	88.00	88.00	35,200,000.00	2
7	武汉市建投科技小额贷款有限公司	100,000,000.00	50.00	50.00	50,000,000.00	2

注：企业类型：1 境内非金融子企业；2 境内金融子企业；3 境外子企业；4 事业单位；5 基建单位。

取得方式：1 投资设立；2 同一控制下的企业合并；3 非同一控制下的企业合并；4 其他。

(二) 拥有被投资单位表决权不足半数但能对被投资单位形成控制的原因

序号	企业名称	持股比例 (%)	表决权比 例 (%)	注册 资本	投资额	级次	纳入合并 范围原因
1	武汉信用投资集团股份 有限公司	25.00	25.00	20 亿	5 亿	2	实际控制

(三) 重要非全资子公司情况

1. 主要财务信息

项目	本年金额	上年金额
	武汉信用投资集团股份有限公司	武汉信用投资集团股份有限公司
流动资产	34,375,948,984.41	31,724,146,631.99
非流动资产	2,835,139,942.89	3,096,133,418.24
资产合计	37,211,088,927.30	34,820,280,050.23
流动负债	31,219,777,889.78	29,121,023,298.97
非流动负债	2,058,757,913.00	2,540,339,738.00
负债合计	33,278,535,802.78	31,661,363,036.97
营业收入	3,021,696,847.60	2,729,957,948.48
净利润	472,289,086.26	455,614,421.63
综合收益总额	480,871,111.26	469,195,796.63
经营活动现金流量	-761,595,718.51	1,069,708,120.20

八、合并财务报表重要项目的说明

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指 2017 年 12 月 31 日，“年末”系指 2018 年 12 月 31 日，“本年”系指 2018 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上年”系指 2017 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，除另有注明外，货币单位为人民币元。

(一) 货币资金

1. 货币资金余额

项目	年末余额	年初余额
库存现金		
银行存款	1,394,015,844.56	1,063,218,839.33
其他货币资金	256,649,663.20	419,483,191.30
合计	1,650,665,507.76	1,482,702,030.63

2. 货币资金年末使用受限制状况

项目	金额	使用受限制的原因
其他货币资金	246,649,663.20	存出保证金
合计	246,649,663.20	

(二) 预付款项

账龄	年末余额			年初余额		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1 年以内	1,582,344.07	100.00		93,665,400.70	100.00	
1-2 年						
2-3 年						
3 年以上						
合计	1,582,344.07	100.00		93,665,400.70	100.00	

(三) 应收账款

类别	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	30,012,242,579.63	99.95	766,258,105.66	2.55
其中：组合 1	3,259,372.93	0.10	3,259,372.93	100.00
组合 2	30,008,983,206.70	99.85	762,998,732.73	2.54
组合 3				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	14,690,614.39	0.05	3,541,128.18	24.10
合计	30,026,933,194.02		786,209,001.87	

(续表)

类别	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)

类别	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的应收账款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款	27,219,622,763.21	99.96	667,891,785.42	2.45
其中：组合 1	3,259,372.93	0.01	3,259,372.93	100.00
组合 2	27,216,363,390.28	99.95	664,632,412.49	2.44
组合 3				
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款	11,106,894.83	0.04	1,203,475.93	10.84
合计	27,230,729,658.04		669,095,261.35	

1. 按信用风险特征组合计提坏账准备的应收账款

(1) 采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

账龄	年末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内			
1-2 年			
2-3 年			
3 年以上	3,259,372.93	100.00	3,259,372.93
合计	3,259,372.93		3,259,372.93

(续表)

账龄	年初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内			
1-2 年			
2-3 年			
3 年以上	3,259,372.93	100.00	3,259,372.93
合计	3,259,372.93		3,259,372.93

(2) 采用其他组合方法计提坏账准备的应收账款

项目	年末余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
组合 2	30,008,983,206.70	2.54	762,998,732.73
合计	30,008,983,206.70		762,998,732.73

(续表)

项目	年初余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
组合 2	27,216,363,390.28	2.44	664,632,412.49
合计	27,216,363,390.28		664,632,412.49

2. 年末单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的应收账款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
武汉宝特龙科技股份有限公司	93,936.80		1-2 年		预计可收回
武汉芥菜种商贸有限责任公司	53,897.00		1-2 年		预计可收回
湖北盛汇贸易有限公司	49,323.00		1-2 年		预计可收回
武汉金碧建材有限公司	34,860.00		1-2 年		预计可收回
湖北楚格科技发展有限公司	9,500.00		1-2 年		预计可收回
武汉新鸿基地产有限公司	400.00		1-2 年		预计可收回
武汉市汉口精武食品工业园有限公司	20.00		1-2 年		预计可收回
武汉远长物资有限公司	91,475.00		1-2 年		预计可收回
武汉双驰贸易有限公司	37,795.00		1-2 年		预计可收回
武汉双驰贸易有限公司	23,400.00		1-2 年		预计可收回
武汉金碧建材有限公司	260.00		1-2 年		预计可收回
武汉实佳机床制造有限公司	22,000.00		1 年以内		预计可收回
武汉城投停车场投资建设管理有限公司	516,150.00	103,230.00	2-3 年	20.00	时间超过 1 年存在一定风险
武汉丰普科技股份有限公司	972,488.75		1 年以内		预计可收回

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
中信建筑设计研究总院	468,166.00	10,500.90	1 年以内、 1-2 年	2.24	预计可收回
华中科技大学	68,000.00	6,800.00	2-3 年	10.00	时间超过 1 年存在一定风险
王毅	1,674,801.84	1,004,701.10	2-3 年	59.99	案件目前正在一审判 决生效中
信诚和工贸广发行	3,998,722.88	2,399,233.73	1-2 年	60.00	存在一定风险
长沙今朝大酒店项目	555,414.87	16,662.45	1 年以内、 2-3 年	3.00	扣除保证金 1450 万元 后按 60%计提
京汉花园项目	6,020,003.25		1 年以内、 1-2 年		
合计	14,690,614.39	3,541,128.18			

3. 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款

债务人名称	账面余额	占应收账款合计的 比例 (%)	坏账准备
湖北香利资产管理有限公司	3,588,924,465.19	11.95	48,161,850.00
深圳赛信业置地投资有限公司	3,413,595,569.96	11.37	48,010,598.09
武信投资控股（深圳）股份有限公司	2,751,675,087.02	9.16	34,899,750.00
深圳市前海伟美投资管理有限公司	2,209,446,000.00	7.36	28,008,000.00
新余昊月信息技术有限公司	2,058,365,000.00	6.86	20,745,000.00
合计	14,022,006,122.17	46.70	179,825,198.09

（四）其他应收款

类别	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	3,449,840,284.26	99.75	23,161,965.37	0.67
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	8,683,305.38	0.25	768,304.16	8.85
合计	3,458,523,589.64		23,930,269.53	

（续表）

类别	年初余额	
	账面余额	坏账准备

	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	4,213,534,687.22	99.02	13,028,955.47	0.31
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	41,863,925.44	0.98	7,264,093.78	17.35
合计	4,255,398,612.66		20,293,049.25	

1. 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

(1) 采用账龄分析法计提坏账准备的其他应收款

账龄	年末余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内			
1-2 年			
2-3 年			
3 年以上	1,182,696.70	100.00	1,182,696.70
合计	1,182,696.70		1,182,696.70

(续表)

账龄	年初余额		
	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)	
1 年以内			
1-2 年			
2-3 年			
3 年以上	1,182,696.70	100.00	1,182,696.70
合计	1,182,696.70		1,182,696.70

(2) 采用其他组合方法计提坏账准备的其他应收款

项目	年末余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
组合 2	853,445,159.98	2.58	21,979,268.67
组合 3	2,595,212,427.58		

合计	3,448,657,587.56		17,207,258.77
----	------------------	--	---------------

(续表)

项目	年初余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
组合 2	2,545,746,275.33	0.47	11,846,258.77
组合 3	1,666,605,715.19		
合计	4,212,351,990.52		11,846,258.77

2. 年末单项金额虽不重大但单独计提坏账准备的其他应收款

债务人名称	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
湖北楚格科技发展有限公司	4,700,300.00	666,100.00	2-3 年	14.17	抵押物价值 4033900 元, 差额计提减值准备
武汉金碧建材有限公司	3,406,805.38	102,204.16	1-2 年	3.00	2016 年 3 月代偿, 抵押可覆盖, 风险分类认定为关注
路奇武汉投资管理有限公司	200,000.00		1-2 年		预计可收回
中小企业服务中心	4,200.00		1-2 年		预计可收回
武汉信用担保协会	150,000.00		1-2 年		预计可收回
个人	222,000.00		1-2 年		预计可收回
合计	8,683,305.38	768,304.16			

(五) 存货

项目	年末余额	年初余额
库存商品		1,784,960.15
合计		1,784,960.15

(六) 其他流动资产

项目	年末余额	年初余额
预缴所得税	1,449,388.17	668,784.98
合计	1,449,388.17	668,784.98

（七）可供出售金融资产

1. 可供出售金融资产情况

项目	年末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具			
可供出售权益工具	3,493,521,587.29	14,843,798.00	3,478,677,789.29
按公允价值计量的	2,089,241,100.00		2,089,241,100.00
按成本计量的	1,404,280,487.29	14,843,798.00	1,389,436,689.29
其他			
合计	3,493,521,587.29	14,843,798.00	3,478,677,789.29

（续表）

项目	年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具			
可供出售权益工具	3,684,529,986.29	14,843,798.00	3,669,686,188.29
按公允价值计量的	2,029,113,599.00		2,029,113,599.00
按成本计量的	1,655,416,387.29	14,843,798.00	1,640,572,589.29
其他			
合计	3,684,529,986.29	14,843,798.00	3,669,686,188.29

2. 可供出售金融资产情况

项目	可供出售权益工具	可供出售债务工具	其他	合计
权益工具的成本/债务工具 的摊余成本	505,610,000.00			505,610,000.00
公允价值	2,089,241,100.00			2,089,241,100.00
累计计入其他综合收益	1,583,631,100.00			1,583,631,100.00
已计提减值金额				

（八）长期股权投资

1. 长期股权投资分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
----	------	------	------	------

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司投资				
对合营企业投资	708,063,496.98		54,318,135.38	653,745,361.60
对联营企业投资	680,664,569.36	42,843,958.83		723,508,528.19
小计	1,388,728,066.34	42,843,958.83	54,318,135.38	1,377,253,889.79
减：长期股权投资减值准备				
合计	1,388,728,066.34	42,843,958.83	54,318,135.38	1,377,253,889.79

2. 重要联营企业的主要财务信息

项目	本年金额	上年金额
	武汉信用小额贷款股份有限公司	武汉信用小额贷款股份有限公司
流动资产	2,895,473,455.42	2,337,775,012.12
非流动资产	24,672,201.72	24,661,834.51
资产合计	2,920,145,657.14	2,362,436,846.63
流动负债	534,752,295.74	65,060,465.65
非流动负债	475,000,000.00	500,000,000.00
负债合计	1,009,752,295.74	565,060,465.65
净资产	1,910,393,361.40	1,797,376,380.98
按持股比例计算的净资产份额		
调整事项		
对联营企业权益投资的账面价值		
存在公开报价的权益投资的公允价值		
营业收入	192,329,254.30	207,693,573.25
财务费用		
净利润	112,484,102.20	151,159,738.60
其他综合收益		
综合收益总额	112,484,102.20	151,159,738.60
本期收到的来自联营企业的股利	-	-

(九) 固定资产

1. 固定资产原值

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
----	------	------	------	------

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
房屋、建筑物	338,021,053.94			338,021,053.94
运输工具	11,002,147.47	279,837.40	83,250.00	11,198,734.87
电子设备	17,719,309.79	775,287.40	737,116.82	17,757,480.37
办公设备	859,375.49	100,703.51		960,079.00
其他	2,987,573.32			2,987,573.32
合计	370,589,460.01	1,155,828.31	820,366.82	370,924,921.50

2. 累计折旧

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
房屋、建筑物	40,049,430.13	9,579,490.68		49,628,920.81
运输工具	8,539,788.36	1,195,347.46	83,250.00	9,651,885.82
电子设备	17,350,530.49	614,248.64	214,164.00	17,750,615.13
办公设备	568,340.15	301,102.54		869,442.69
其他	2,927,226.39	11,960.46		2,939,186.85
合计	69,435,315.52	11,702,149.78	297,414.00	80,840,051.30

3. 固定资产账面净值

项目	年初余额	年末余额
房屋、建筑物	297,971,623.81	288,392,133.13
运输工具	2,462,359.11	1,546,849.05
电子设备	368,779.30	6,865.24
办公设备	291,035.34	90,636.31
其他	60,346.93	48,386.47
合计	301,154,144.49	290,084,870.20

4. 固定资产年末不存在可回收金额低于账面价值的情况，未计提减值准备。

5. 固定资产账面价值

项目	年初余额	年末余额
房屋、建筑物	297,971,623.81	288,392,133.13
运输工具	2,462,359.11	1,546,849.05

项目	年初余额	年末余额
电子设备	368,779.30	6,865.24
办公设备	291,035.34	90,636.31
其他	60,346.93	48,386.47
合计	301,154,144.49	290,084,870.20

(十) 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
原价合计	7,070,092.45	621,025.00		7,691,117.45
其中：软件	3,785,492.45	621,025.00		4,406,517.45
著作权	1,800.00			1,800.00
专有技术	3,282,800.00			3,282,800.00
累计摊销合计	3,183,141.38	1,162,600.71		4,345,742.09
其中：软件	1,459,311.37	834,140.79		2,293,452.16
著作权	360.00	180.00		540.00
专有技术	1,723,470.01	328,279.92		2,051,749.93
账面价值合计	3,886,951.07			3,345,375.36
其中：软件	2,326,181.08			2,113,065.29
著作权	1,440.00			1,260.00
专有技术	1,559,329.99			1,231,050.07

(十一) 商誉

项目	年末余额	年初余额
武汉诚盛典当有限公司	2,800,000.00	2,800,000.00
合计	2,800,000.00	2,800,000.00

(十二) 长期待摊费用

项目	年初余额	本年增加	本年摊销	本年其他减少	年末余额	其他减少原因
装修款	1,443,313.96		1,235,129.38		208,184.58	
合计	1,443,313.96		1,235,129.38		208,184.58	

(十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

项目	年末余额		年初余额	
	递延所得税资产/负债	可抵扣/应纳税暂时性差异	递延所得税资产/负债	可抵扣暂/应纳税暂时性差异
递延所得税资产	189,380,154.16	757,520,616.56	168,312,859.11	673,251,436.44
资产减值准备	188,572,654.16	754,290,616.56	162,604,128.21	650,416,512.84
可抵扣亏损				
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	807,500.00	3,230,000.00	5,708,730.90	22,834,923.60
合计	189,380,154.16	757,520,616.56	168,312,859.11	673,251,436.44
递延所得税负债	396,715,275.00	1,586,861,100.00	381,625,899.75	1,526,503,599.00
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	396,715,275.00	1,586,861,100.00	381,625,899.75	1,526,503,599.00
合计	396,715,275.00	1,586,861,100.00	381,625,899.75	1,526,503,599.00

(十四) 应付账款

账龄	年末余额	年初余额
1年以内(含1年)	1,732,937.00	114,356.00
1-2年(含2年)	20,040.40	137,040.40
2-3年(含3年)	137,000.00	175,000.00
3年以上	177,870.00	2,870.00
合计	2,067,847.40	429,266.40

(十五) 预收款项

账龄	年末余额	年初余额
1年以内(含1年)	92,683,452.93	292,306,587.97
1年以上	787,496.50	787,496.50
合计	93,470,949.43	293,094,084.47

(十六) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	11,763,831.38	126,896,971.05	120,024,981.80	18,635,820.63
离职后福利-设定提存计划	14,873,339.33	3,135,386.46	3,139,609.19	14,869,116.60

辞退福利				
一年内到期的其他福利				
其他				
合计	26,637,170.71	130,032,357.51	123,164,590.99	33,504,937.23

2. 短期薪酬

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	1,320,828.46	120,391,042.73	113,296,939.58	8,414,931.61
职工福利费	2,447,716.90	930,939.12	930,939.12	2,447,716.90
社会保险费	2,568,609.90	1,762,744.49	1,762,744.49	2,568,609.90
其中：医疗保险费	2,568,477.00	1,512,234.21	1,512,234.21	2,568,477.00
工伤保险费	63.60	98,512.85	98,512.85	63.60
生育保险费	69.30	151,997.43	151,997.43	69.30
其他				
住房公积金	233,306.00	3,623,964.46	3,849,032.46	8,238.00
工会经费和职工教育经费	5,193,370.12	188,280.25	185,326.15	5,196,324.22
短期带薪缺勤				
短期利润分享计划				
其他短期薪酬				
合计	11,763,831.38	126,896,971.05	120,024,981.80	18,635,820.63

3. 设定提存计划

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险	1,191,677.00	2,957,141.71	2,959,822.71	1,188,996.00
失业保险费	1,608.93	178,244.75	179,786.48	67.20
企业年金缴费	13,680,053.40			13,680,053.40
合计	14,873,339.33	3,135,386.46	3,139,609.19	14,869,116.60

(十七) 应交税费

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
增值税	113,503,160.10	178,579,685.38	203,475,288.42	88,607,557.06
企业所得税	159,555,462.01	224,478,682.79	185,779,901.71	198,254,243.09

项目	年初余额	本年应交	本年已交	年末余额
城市维护建设税	6,991,703.08	14,708,369.07	15,450,569.93	6,249,502.22
房产税		2,687,409.04	2,145,466.45	541,942.59
土地使用税		212,100.54	139,654.71	72,445.83
个人所得税	2,943,322.57	24,079,903.34	26,826,715.35	196,510.56
教育费附加	2,995,494.10	6,298,206.31	6,615,486.71	2,678,213.70
其他税费	2,288,658.37	4,635,823.43	3,832,982.80	3,091,499.00
合计	288,277,800.23	455,680,179.90	444,266,066.08	299,691,914.05

(十八) 应付利息

项目	年末余额	年初余额
分期付息到期还本的长期借款利息	138,157,207.33	101,368,142.20
企业债券利息		
短期借款应付利息		
划分为金融负债的优先股\永续债利息		
其他利息		
合计	138,157,207.33	101,368,142.20

(十九) 应付股利

单位名称	年末余额	年初余额
普通股股利	250,736,410.79	252,835,900.79
合计	250,736,410.79	252,835,900.79

(二十) 其他应付款

1. 其他应付款按款项性质分类

款项性质	年末余额	年初余额
保证金	119,556,896.70	153,817,274.03
抵押费	746,499.00	746,499.00
房租	1,284,660.00	1,284,660.00
关联方往来款	8,386,062,223.77	5,343,647,964.33
工会会费		479,767.07
年金	672,000.00	672,000.00
外部单位往来款	1,020,876,109.02	1,507,932,564.75

款项性质	年末余额	年初余额
押金	37,443,391.56	93,942,754.49
医疗补贴	282,240.00	282,240.00
应付员工各项保险	6,123.15	6,123.15
应交个税	6,451.04	6,451.04
员工保证金、备用金	21,497,280.04	26,769,708.90
暂收款	304,683.73	301,122.67
工会经费	5,520,018.56	4,137,132.65
应付利息	75,000.00	75,000.00
其他	5,602,374.90	12,609,568.36
合计	9,599,935,951.47	7,146,710,830.44

2. 账龄超过 1 年的重要其他应付款

债权单位名称	期末余额	未偿还原因
武汉康恒房地产开发有限公司	25,087,000.00	约定暂缓
海南利乐房地产开发有限公司	10,684,611.50	约定暂缓
湖北忠诚房地产开发有限公司	9,962,500.00	约定暂缓
合计	45,734,111.50	

(二十一) 一年内到期的非流动负债

项目	年末余额	年初余额
一年内到期的长期借款	3,993,500,000.00	22,000,000.00
合计	3,993,500,000.00	22,000,000.00

(二十二) 其他流动负债

1. 其他流动负债分类

项目	年末余额	年初余额
未到期责任准备金	26,025,246.74	65,252,816.01
担保赔偿准备金	43,487,325.17	58,842,635.43
担保扶持基金		
合计	69,512,571.91	124,095,451.44

(二十三) 长期借款

借款类别	年末余额	年初余额	年末利率区间
质押借款	318,675,000.00	901,175,000.00	
抵押借款			
保证借款	10,309,000,000.00	14,630,000,000.00	
信用借款	158,647,145.18	752,647,145.18	
合计	10,786,322,145.18	16,283,822,145.18	

(二十四) 专项应付款

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
市科技局委托投资	300,000.00			300,000.00
市科技局课题研究费	40,362.00			40,362.00
市财政局委托投资	3,481,976.00			3,481,976.00
合计	3,822,338.00			3,822,338.00

(二十五) 预计负债

项目	期初余额	期末余额
对外提供担保	25,916,103.09	25,916,103.09
合计	25,916,103.09	25,916,103.09

(二十六) 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例			投资金额	所占比例
武汉节能投资公司	1,630,000.00	0.02			1,630,000.00	0.02
武汉建设投资有限公司	105,550,000.00	1.30			105,550,000.00	1.30
武汉天力实业有限责任公司	3,970,000.00	0.05			3,970,000.00	0.05
武汉开发投资有限公司	4,613,852,321.23	56.96			4,613,852,321.23	56.96
武汉工业国有投资有限公司	62,597,500.00	0.77			62,597,500.00	0.77
武汉金融控股(集团)有限公司	312,400,178.77	3.86			312,400,178.77	3.86
中海信托股份有限公司	3,000,000,000.00	37.04			3,000,000,000.00	37.04
合计	8,100,000,000.00				8,100,000,000.00	

(二十七) 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本（股本）溢价	92,795,000.19	53,191,250.00		145,986,250.19
其他资本公积	14,889,654.80			14,889,654.80
合计	107,684,654.99	53,191,250.00		160,875,904.99

（二十八）盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积金	93,861,292.38	14,120,942.67		107,982,235.05
合计	93,861,292.38	14,120,942.67		107,982,235.05

（二十九）未分配利润

项目	本年金额	上年金额
本年年初余额	386,492,173.30	282,054,147.99
本年增加	289,334,160.76	326,506,377.13
其中：本年归属于母公司所有者的净利润转入	289,334,160.76	326,506,377.13
其他调整因素		
本年减少	14,120,942.67	222,068,351.82
其中：本年提取盈余公积	14,120,942.67	
本年提取一般风险准备		17,497,642.47
本年分配现金股利		204,275,603.85
转增资本		
其他减少		295,105.50
本年年末余额	661,705,391.39	386,492,173.30

（三十）营业收入、营业成本

项目	本年金额		上年金额	
	收入	成本	收入	成本
（1）主营业务小计	3,038,984,103.93	-34,444,912.14	2,740,472,370.13	-126,839,687.62
担保费收入	59,743,104.89	-48,469,123.45	154,036,517.66	-154,287,941.09
平台服务收入	13,357,779.45	1,226,579.43	26,867,826.59	11,225,067.46
委托贷款收入	2,942,152,535.08		2,530,334,243.16	
其他收入	23,730,684.51	12,797,631.88	29,233,782.72	16,223,186.01
（2）其他业务小计	9,357,024.96		9,466,068.39	

项目	本年金额		上年金额	
	收入	成本	收入	成本
其他业务收入	9,357,024.96		9,466,068.39	
利息收入				
合计	3,048,341,128.89	-34,444,912.14	2,749,938,438.52	-126,839,687.62

(三十一) 管理费用

项目	本年金额	上年金额
职工薪酬	127,174,473.05	109,222,921.94
保险费	328,254.66	391,370.23
折旧费	12,215,615.88	15,417,470.30
修理费	33,616.27	22,843.50
无形资产摊销	368,727.96	725,913.28
业务招待费	1,532,997.53	1,998,341.71
差旅费	2,885,909.42	5,018,885.37
办公费	4,138,619.87	4,938,090.67
会议费	98,103.20	400,092.64
聘请中介机构费	54,762,177.90	296,909.62
咨询费	2,600.00	20,751,891.81
董事会费	20,000.00	30,000.00
其他	15,777,854.36	37,529,034.84
合计	219,338,950.10	196,743,765.91

(三十二) 财务费用

项目	本年金额	上年金额
利息支出	2,060,112,821.93	2,044,946,826.02
减：利息收入	23,440,341.72	211,220,045.83
加：汇兑损失		
加：其他支出	90,538.09	853,945.81
合计	2,036,763,018.30	1,834,580,726.00

(三十三) 资产减值损失

项目	本年金额	上年金额
坏账损失	93,903,637.97	87,781,562.40
可供出售金融资产减值损失		
其他减值损失		
合计	93,903,637.97	87,781,562.40

(三十四) 投资收益

1. 投资收益来源

产生投资收益的来源	本年金额	上年金额
权益法核算的长期股权投资收益	28,425,823.45	-52,125,531.34
成本法核算的长期股权投资收益		-19,443.24
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
处置持有至到期投资取得的投资收益		
可供出售金融资产等取得的投资收益	94,125,431.57	81,736,847.92
处置可供出售金融资产取得的投资收益	7,000,000.00	12,259,033.52
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
其他		123,334.76
合计	129,551,255.02	41,974,241.62

(三十五) 其他收益

项目	本年金额	上年金额
担保扶持基金收益		64,134,486.91
财政政策补贴款	6,989,032.33	
收科技局补贴 培育企业补贴	50,000.00	
收武汉市洪山区 2018 年高新技术企业认定补贴 (1116)	150,000.00	
政策性小额贷款担保补贴	104,716.98	
合计	7,293,749.31	64,134,486.91

(三十六) 营业外收入

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产处置利得	25,200.00	200.00	25,200.00
其中：固定资产处置利得	25,200.00	200.00	25,200.00
无形资产处置利得			
非货币性资产交换利得			
政府补助	151,550.30	3,060.46	151,550.30
债务重组利得			
接受捐赠			
滞纳金			
应收代偿款资金占用费转入			
其他	54,181.54	272,116.19	54,181.54
合计	230,931.84	275,376.65	230,931.84

(三十七) 营业外支出

项目	本年金额	上年金额	计入本年非经常性损益的金额
非流动资产处置损失			
其中：固定资产处置损失			
无形资产处置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠	50,000.00		50,000.00
滞纳金及罚金		3,271,731.17	
其他	285,921.78	11,548.97	285,921.78
合计	335,921.78	3,283,280.14	335,921.78

(三十八) 所得税费用

项目	本年金额	上年金额
按税法及相关规定计算的本年所得税费用	209,460,587.23	218,258,047.73
递延所得税调整	-5,756,519.85	-29,874,786.23
其他		
合计	203,704,067.38	188,383,261.50

(三十九) 其他综合收益

1. 其他综合收益各项目及其所得税影响和转入损益情况

项目	本年金额		
	税前金额	所得税	税后净额
一、以后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净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	51,545,476.00	12,886,369.00	38,659,107.00
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	51,545,476.00	12,886,369.00	38,659,107.00
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计	51,545,476.00	12,886,369.00	38,659,107.00
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
转为被套期项目初始确认金额的调整额			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
5. 外币财务报表折算差额			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
三、其他综合收益合计	51,545,476.00	12,886,369.00	38,659,107.00

(续表)

项目	上年金额		
	税前金额	所得税	税后净额
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益			

项目	上年金额		
	税前金额	所得税	税后净额
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	73,521,582.00	18,380,395.50	55,141,186.50
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	73,521,582.00	18,380,395.50	55,141,186.50
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计	73,521,582.00	18,380,395.50	55,141,186.50
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
4. 现金流量套期损益的有效部分			
转为被套期项目初始确认金额的调整额			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
5. 外币财务报表折算差额			
减：前期计入其他综合收益当期转入损益			
小计			
三、其他综合收益合计	73,521,582.00	18,380,395.50	55,141,186.50

(四十) 合并现金流量表

1. 合并现金流量表补充资料

项目	本年金额	上年金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量	—	—
净利润	635,583,657.44	649,696,895.62
加：资产减值准备	93,903,637.97	87,781,562.40

项目	本年金额	上年金额
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	11,417,619.47	13,257,269.45
无形资产摊销	1,162,600.71	1,073,377.93
长期待摊费用摊销	1,235,129.38	6,158,019.91
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失		300,000.00
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-14,000.00	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）	2,217,208,166.93	2,044,946,826.02
投资损失（收益以“-”号填列）	-129,551,255.02	-41,974,241.62
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-5,756,519.85	-18,594,499.97
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		21,848,239.25
存货的减少（增加以“-”号填列）	1,784,960.15	-1,784,960.15
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-4,059,829,099.82	851,426,858.65
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	1,944,081,828.81	-4,703,838,593.84
其他		
经营活动产生的现金流量净额	711,226,726.17	-1,089,703,246.35
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	1,404,015,844.56	1,103,218,839.33
减：现金的期初余额	1,103,218,839.33	3,224,364,763.29
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	300,797,005.23	-2,121,145,923.96

2. 现金和现金等价物

项目	本年金额	上年金额
现金	1,404,015,844.56	1,103,218,839.33

项目	本年金额	上年金额
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	1,394,015,844.56	1,063,218,839.33
可随时用于支付的其他货币资金	10,000,000.00	40,000,000.00
可用于支付的存放中央银行款项		
存放同业款项		
拆放同业款项		
现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
期末现金及现金等价物余额	1,404,015,844.56	1,103,218,839.33
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

九、或有事项

（一）截至 2018 年 12 月 31 日，本集团的未决诉讼形成情况

1. 哈尔滨誉衡集团有限公司

武信小贷公司受信用投资集团的委托对哈尔滨誉衡集团有限公司（下称誉衡集团）提供贷款金额 15,000,000 元，期限 3 个月，自 2017 年 12 月 20 日至 2018 年 3 月 20 日。贷款到期后，誉衡集团未能按期还款，故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于 2018 年 4 月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【（2018）鄂 0102 民初 3394 号】，约定誉衡集团偿还借款本金 15,000,000 元并支付利息，目前案件正在执行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对誉衡集团提供贷款金额 15,000,000 元，期限 3 个月，自 2017 年 12 月 20 日至 2018 年 3 月 20 日。贷款到期后，誉衡集团未能按期还款，故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于 2018 年 4 月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【（2018）鄂 0102 民初 3395 号】，约定誉衡集团偿还借款本金 15,000,000 元并支付利息，目前案件正在执行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对誉衡集团提供贷款金额 15,000,000 元，期限 3 个月，自 2017 年 12 月 20 日至 2018 年 3 月 20 日。贷款到期后，誉

衡集团未能按期还款，故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于2018年4月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【（2018）鄂0102民初3396号】，约定誉衡集团偿还借款本金15,000,000元并支付利息，目前案件正在执行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对誉衡集团提供贷款金额15,000,000元，期限3个月，自2017年12月20日至2018年3月20日。贷款到期后，誉衡集团未能按期还款，故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于2018年4月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【（2018）鄂0102民初3397号】，约定誉衡集团偿还借款本金15,000,000元并支付利息，目前案件正在执行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对誉衡集团提供贷款金额15,000,000元，期限3个月，自2017年12月20日至2018年3月20日。贷款到期后，誉衡集团未能按期还款，故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于2018年4月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【（2018）鄂0102民初3398号】，约定誉衡集团偿还借款本金15,000,000元并支付利息，目前案件正在执行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对誉衡集团提供贷款金额15,000,000元，期限3个月，自2017年12月20日至2018年3月20日。贷款到期后，誉衡集团未能按期还款，故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于2018年4月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【（2018）鄂0102民初3399号】，约定誉衡集团偿还借款本金15,000,000元并支付利息，目前案件正在执行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对誉衡集团提供贷款金额15,000,000元，期限3个月，自2017年12月20日至2018年3月20日。贷款到期后，誉衡集团未能按期还款，故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于2018年4月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【（2018）鄂0102民初3400号】，约定誉衡集团偿还借款本金15,000,000元并支付利息，目前案

件正在执行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对誉衡集团提供贷款金额 15,000,000 元, 期限 3 个月, 自 2017 年 12 月 20 日至 2018 年 3 月 20 日。贷款到期后, 誉衡集团未能按期还款, 故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于 2018 年 4 月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【(2018)鄂 0102 民初 3401 号】, 约定誉衡集团偿还借款本金 15,000,000 元并支付利息, 目前案件正在执行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对誉衡集团提供贷款金额 15,000,000 元, 期限 3 个月, 自 2017 年 12 月 20 日至 2018 年 3 月 20 日。贷款到期后, 誉衡集团未能按期还款, 故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于 2018 年 4 月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【(2018)鄂 0102 民初 3402 号】, 约定誉衡集团偿还借款本金 15,000,000 元并支付利息, 目前案件正在执行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对誉衡集团提供贷款金额 15,000,000 元, 期限 3 个月, 自 2017 年 12 月 20 日至 2018 年 3 月 20 日。贷款到期后, 誉衡集团未能按期还款, 故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于 2018 年 4 月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【(2018)鄂 0102 民初 3403 号】, 约定誉衡集团偿还借款本金 15,000,000 元并支付利息, 目前案件正在执行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对誉衡集团提供贷款金额 15,000,000 元, 期限 3 个月, 自 2017 年 12 月 20 日至 2018 年 3 月 20 日。贷款到期后, 誉衡集团未能按期还款, 故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于 2018 年 4 月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【(2018)鄂 0102 民初 3404 号】, 约定誉衡集团偿还借款本金 15,000,000 元并支付利息, 目前案件正在执行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对誉衡集团提供贷款金额 15,000,000 元, 期限 3 个月, 自 2017 年 12 月 20 日至 2018 年 3 月 20 日。贷款到期后, 誉

衡集团未能按期还款，故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于 2018 年 4 月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【（2018）鄂 0102 民初 3405 号】，约定誉衡集团偿还借款本金 15,000,000 元并支付利息，目前案件正在执行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对誉衡集团提供贷款金额 15,000,000 元，期限 3 个月，自 2017 年 12 月 20 日至 2018 年 3 月 20 日。贷款到期后，誉衡集团未能按期还款，故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于 2018 年 4 月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【（2018）鄂 0102 民初 3406 号】，约定誉衡集团偿还借款本金 15,000,000 元并支付利息，目前案件正在执行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对誉衡集团提供贷款金额 15,000,000 元，期限 3 个月，自 2017 年 12 月 20 日至 2018 年 3 月 20 日。贷款到期后，誉衡集团未能按期还款，故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于 2018 年 4 月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【（2018）鄂 0102 民初 3407 号】，约定誉衡集团偿还借款本金 15,000,000 元并支付利息，目前案件正在执行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对誉衡集团提供贷款金额 15,000,000 元，期限 3 个月，自 2017 年 12 月 20 日至 2018 年 3 月 20 日。贷款到期后，誉衡集团未能按期还款，故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于 2018 年 4 月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【（2018）鄂 0102 民初 3408 号】，约定誉衡集团偿还借款本金 15,000,000 元并支付利息，目前案件正在执行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对誉衡集团提供贷款金额 75,000,000 元，期限 3 个月，自 2017 年 12 月 20 日至 2018 年 3 月 20 日。贷款到期后，誉衡集团未能按期还款，故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于 2018 年 4 月收到了《湖北省武汉市中级人民法院民事调解书》【（2018）鄂 01 民初 834 号】，约定誉衡集团偿还借款本金 75,000,000 元并支付利息，目前案件正在执

行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对誉衡集团提供贷款金额 35,000,000 元,期限 3 个月,自 2017 年 12 月 20 日至 2018 年 3 月 20 日。贷款到期后,誉衡集团未能按期还款,故武信小贷公司对其提起诉讼。诉讼过程中,誉衡集团还款 24,416,666.67 元。武信小贷公司于 2018 年 4 月收到了《湖北省武汉市中级人民法院民事调解书》【(2018)鄂 01 民初 833 号】,约定誉衡集团偿还借款本金 10,583,333.33 元并支付利息,目前案件正在执行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对誉衡集团提供贷款金额 25,000,000 元,期限 3 个月,自 2017 年 12 月 20 日至 2018 年 3 月 20 日。贷款到期后,誉衡集团未能按期还款,故武信小贷公司对其提起诉讼。因誉衡集团在诉讼过程中还清了该笔贷款,武信小贷公司申请撤回对誉衡集团的起诉,并于 2018 年 4 月收到了《湖北省武汉市中级人民法院民事裁定书》【(2018)鄂 01 民初 835 号】,准许武信小贷公司撤回对誉衡集团的起诉,目前案件已撤诉。

截至 2018 年 12 月 31 日,该客户已累计还款 126,693,775.3 元。

2. 北京首赫投资有限责任公司

武信小贷公司受信用投资集团的委托对北京首赫投资有限责任公司(下称“首赫公司”)提供贷款金额 10,000,000 元,期限 3 个月,自 2018 年 2 月 5 日起至 2018 年 5 月 5 日。贷款到期后,首赫公司未能按期还款,故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于 2018 年 10 月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【(2018)鄂 0102 民初 9657 号】,约定首赫公司偿还借款本金 10,000,000 元并支付利息,目前案件正在执行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对首赫公司提供贷款金额 10,000,000 元,期限 3 个月,自 2018 年 2 月 5 日起至 2018 年 5 月 5 日。贷款到期后,首赫公司未能按期还款,故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于 2018 年 10 月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【(2018)鄂 0102 民初 9658 号】,约定首赫公司偿还借款本金 10,000,000 元并支付利息,目前案件正在执行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对首赫公司提供贷款金额 10,000,000 元, 期限 3 个月, 自 2018 年 2 月 5 日起至 2018 年 5 月 5 日。贷款到期后, 首赫公司未能按期还款, 故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于 2018 年 10 月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【(2018)鄂 0102 民初 9659 号】, 约定首赫公司偿还借款本金 10,000,000 元并支付利息, 目前案件正在执行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对首赫公司提供贷款金额 10,000,000 元, 期限 3 个月, 自 2018 年 2 月 5 日起至 2018 年 5 月 5 日。贷款到期后, 首赫公司未能按期还款, 故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于 2018 年 10 月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【(2018)鄂 0102 民初 9660 号】, 约定首赫公司偿还借款本金 10,000,000 元并支付利息, 目前案件正在执行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对首赫公司提供贷款金额 10,000,000 元, 期限 3 个月, 自 2018 年 2 月 5 日起至 2018 年 5 月 5 日。贷款到期后, 首赫公司未能按期还款, 故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于 2018 年 10 月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【(2018)鄂 0102 民初 9661 号】, 约定首赫公司偿还借款本金 10,000,000 元并支付利息, 目前案件正在执行中。

武信小贷公司受信用投资集团的委托对首赫公司提供贷款 35,000,000 元, 期限 3 个月, 自 2018 年 2 月 5 日起至 2018 年 5 月 5 日。贷款到期后, 首赫公司未能按期还款, 故武信小贷公司对其提起诉讼。武信小贷公司于 2019 年 3 月收到了一审判决《湖北省武汉市中级人民法院民事判决书》【(2018)鄂 01 民初 2964 号】, 判决首赫公司偿还借款本金 35,000,000 元及利息, 目前案件一审已判决。

3. 张华利

2010 年 8 月, 武信小贷公司受武汉信发投的委托向债务人张华利发放贷款 500,000 元, 贷款期限为 12 个月, 贷款到期后, 债务人未能按期还款。2015

年 12 月，武汉市江岸区人民法院受理了武信小贷公司对张华利提起的诉讼，武信小贷公司于 2015 年 12 月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【（2015）鄂江岸民商初字第 01986 号】，约定张华利偿还欠款 500,000 元及支付利息，目前案件正在执行中。

4. 武汉七号公馆酒店管理有限公司

2010 年 8 月，武信小贷公司受武汉信发投的委托向债务人武汉七号公馆酒店管理有限公司发放委托贷款 1,000,000 元，贷款期限为 12 个月，贷款到期后，债务人未能按期还款，目前与客户协商还款中。

5. 武汉聚联玻璃有限公司

武信担保集团于 2016 年 3 月为债务人武汉聚联玻璃有限公司向华夏银行股份有限公司武汉洪山支行贷款 20,000,000.00 元提供担保，承担连带保证责任，该贷款期限为 1 年（从 2016 年 3 月 24 日至 2017 年 3 月 24 日），该贷款到期后，因债务人生产经营出现问题，武信担保集团应华夏银行股份有限公司武汉洪山支行的要求代债务人偿还欠款本金 20,000,000 元。2017 年 2 月武汉市江岸区人民法院受理了武信担保集团对债务人提起的诉讼，武信担保集团于 2017 年 9 月收到了一审判决《湖北省武汉市江岸区人民法院民事判决书》【（2017）鄂 0102 民初 1793 号】，判决武汉聚联玻璃有限公司向武信担保集团偿还垫付款 16,000,000 元及利息，截止 2018 年 12 月 31 日该客户已还款 5,000,000 元，目前案件正在执行中。

6. 刘为林

武汉中小担保于 2016 年 1 月为债务人刘为林向兴业银行股份有限公司武汉分行贷款 10,000,000 元提供担保，承担连带保证责任，该贷款期限为 12 个月（2016 年 1 月 18 日至 2017 年 1 月 18 日），该贷款到期后，债务人未能按照约定偿还本息，武汉中小担保按照约定代债务人偿还欠款本息 10,000,000 元。2017 年 1 月武汉市江岸区人民法院受理了武汉中小担保对债务人提起的诉讼，武汉中小担保于 2017 年 9 月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事调解书》【（2017）鄂 0102 民初 1792 号】，约定刘为林向武汉中小担保偿还代偿

本金 10,000,000 元及垫付款利息，目前案件正在执行中。

7. 王毅

武汉中小担保于 2015 年 3 月为债务人王毅向兴业银行股份有限公司武汉分行贷款 2,000,000 元提供担保，承担连带保证责任，该贷款期限为 12 个月（2015 年 3 月 27 日至 2016 年 3 月 27 日），该贷款到期后，债务人未能按照约定偿还本息，武汉中小担保按照约定代债务人偿还欠款本息 2,032,398.1 元，后债务人偿还了部分款项。武汉中小担保于 2017 年 1 月收到了一审判决《湖北省武汉市江岸区人民法院民事判决书》【（2016）鄂 0102 民初 5780 号】，判决王毅偿还武汉中小担保垫付款 1,654,550.84 元及垫付款利息，目前案件正在执行中。

8. 高彪

武汉创业担保于 2016 年 1 月为债务人高彪向交通银行股份有限公司武汉江岸支行贷款 100,000.00 元提供担保，承担连带保证责任，该贷款期限为 2 年（从 2016 年 1 月 5 日至 2018 年 1 月 5 日），该贷款到期后，债务人未能按照约定偿还本息，武汉创业担保按照约定代债务人偿还欠款 99,487.26 元。2018 年 8 月，武汉市江岸区人民法院受理了武汉创业担保对债务人提起的诉讼，请求判决高彪向武汉创业担保偿还垫付款 99,487.26 元及利息，目前案件正在一审审理中。

9. 佟威

武汉创业担保于 2014 年 11 月为债务人佟威向汉口银行股份有限公司青山支行贷款 100,000.00 元提供担保，承担连带保证责任，该贷款期限为 2 年（从 2014 年 12 月 24 日至 2016 年 12 月 24 日），该贷款到期后，债务人未能按照约定偿还本息，武汉创业担保按照约定代债务人偿还欠款 98,962 元。2017 年 4 月武汉市江岸区人民法院受理了武汉创业担保对债务人提起的诉讼，武汉创业担保于 2017 年 9 月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事判决书》【（2017）鄂 0102 民初 3725 号】，判决佟威向武汉创业担保偿还垫付款 98,962 元及利息，目前案件一审已判决。

10. 付卫民

武汉创业担保于 2015 年 9 月为债务人付卫民向汉口银行股份有限公司青山支行贷款 100,000.00 元提供担保, 承担连带保证责任, 该贷款期限为 2 年 (从 2015 年 6 月 30 日至 2017 年 6 月 30 日), 该贷款到期后, 债务人未能按照约定偿还本息, 武汉创业担保按照约定代债务人偿还欠款 99,723.97 元。2017 年 10 月武汉市江岸区人民法院受理了武汉创业担保对债务人提起的诉讼, 武汉创业担保于 2017 年 11 月收到了《湖北省武汉市江岸区人民法院民事判决书》【(2017)鄂 0102 民初 8299 号】, 判决付卫民向武汉创业担保偿还垫付款 99,723.97 元及利息, 目前案件一审已判决。

十、资产负债表日后事项

无。

十一、关联方关系及其交易

(一) 关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

控股股东及最终控制方名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
武汉开发投资有限公司	武汉市江 汉区长江 日报路 24 号	投资业务	30 亿元	56.96%	97.60

本公司的实际控制人为武汉金融控股(集团)有限公司, 最终控制方为湖北省武汉市人民政府国有资产监督管理委员会。

2. 子企业

子企业名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
武汉市创业担保有限公司	武汉市江岸区解放公园路 50 号 C 栋 9 层	信用担保	100,000,000.00	90.00	90.00
武汉市佳源微电科技有限公司	武汉市江汉区中山大道 949 号	信用担保	48,950,000.00	98.06	98.06
武汉信用投资集团股份有限公司	武汉市洪山区卓刀泉南路学雅芳邻 5 号楼 5 栋 1 单元 901 室	投资、投资管理咨询	2,000,000,000.00	25.00	25.00

子企业名称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)
武汉长江光通信产业有限公司	江岸区车站路6号怡东大厦	投资与资产管理	90,000,000.00	100.00	100.00
武汉市电力开发有限公司	武汉市建设大道618号21层	电力监管	600,000,000.00	100.00	100.00
武汉诚盛典当有限公司	武汉市江岸区苗栗路5号	典当	40,000,000.00	88.00	88.00
武汉市建投科技小额贷款有限公司	武汉东湖新技术开发区鲁巷绿化广场东南侧民族大道1号光谷资本大厦二楼	小额贷款	100,000,000.00	50.00	50.00

3. 合营企业及联营企业

本集团的合营企业、联营企业有关信息详见本附注八（十）长期股权投资披露的相关信息。

4. 其他关联方

关联关系类型	关联方名称	主要交易内容
受同一控股股东控制的其他企业	武汉开发投资有限公司	关联往来
	武汉工业投资有限公司	关联往来
	武汉新能实业发展有限公司	关联往来
	武汉建设投资有限公司	关联往来
	武汉节能投资公司	关联往来
	武汉天力实业有限责任公司	关联往来
其他关联关系方	武汉信用小额贷款股份有限公司	关联往来

（二）关联交易

1. 关联担保情况

担保方名称	被担保方名称	担保金额	起始日	到期日	担保是否已经履行完毕
武汉信用风险管理有限公司	武汉投资集团	1,550,100,000.00	2016-5-6	2019-5-6	否
武汉金融控股集团公司					
武汉信用风险管理有限公司	武汉信发投	378,675,000.00	2016-9-26	2019-9-25	否

担保方名称	被担保方名称	担保金额	起始日	到期日	担保是否已经履行完毕
武汉信用风险管理有限公司	武汉信发投	359,000,000.00	2016-6-28	2021-6-27	否
武汉金融控股（集团）有限公司	信用风险	616,000,000.00	2016-6-24	2019-6-23	否
武汉信用投资集团股份有限公司	信用风险	1,331,000,000.00	2015-12-23	2021-12-23	否
武汉金融控股（集团）有限公司					
武汉信用投资集团股份有限公司	信用风险	500,000,000.00	2015-7-10	2021-7-10	否
武汉金融控股（集团）有限公司					
武汉开发投资有限公司	信用风险	500,000,000.00	2016-5-30	2019-5-30	否
武汉金融控股（集团）有限公司	信用风险	792,000,000.00	2016-6-21	2019-6-20	否
武汉金融控股（集团）有限公司	信用风险	900,000,000.00	2016-6-30	2021-6-29	否
武汉金融控股（集团）有限公司	信用风险	450,000,000.00	2016-8-3	2020-8-3	否
武汉开发投资有限公司	信用风险	500,000,000.00	2016-8-19	2019-8-18	否

（三）关联方往来余额

1. 关联方其他应收款

关联方（项目）	年末余额	年初余额
控股股东及最终控制方	856,896,803.97	2,096,370,574.51
其中：武汉开发投资有限公司	856,896,803.97	2,096,370,574.51
合营企业及联营企业		
其中：武汉信用小额贷款股份有限公司		
受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	540,855.66	540,855.66
其中：武汉新能实业发展有限公司		
武汉建设投资有限公司		
武汉工业投资有限公司		
武汉节能投资公司	531,887.66	531,887.66

关联方（项目）	年末余额	年初余额
武汉天力实业有限责任公司	8,968.00	8,968.00
合计	857,437,659.63	2,096,911,430.17

2. 关联方其他应付款

关联方（项目）	年末余额	年初余额
控股股东及最终控制方	6,122,511,591.88	4,560,180,015.19
其中：武汉开发投资有限公司	5,615,321,834.22	4,036,643,396.42
武汉金融控股（集团）有限公司	507,189,757.66	523,536,618.77
合营企业及联营企业	1,795,040,968.09	1,186,040,748.03
其中：武汉信用小额贷款股份有限公司	1,795,040,968.09	1,186,040,748.03
受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	52,181,650.04	51,181,650.04
其中：武汉交通建设投资有限公司	1,000,000.00	1,000,000.00
武汉长江经济联合发展股份有限公司	13,900,000.00	12,900,000.00
武汉新能实业发展有限公司	35,770,814.83	35,770,814.83
武汉建设投资有限公司	1,510,835.21	1,510,835.21
合计	7,969,734,210.01	5,797,402,413.26

十二、母公司主要财务报表项目注释

（一）主要财务报表项目注释

1. 其他应收款

类别	年末余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	27,433,113,240.73	100.00	5,161,000.00	0.02
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合计	27,433,113,240.73		5,161,000.00	

（续表）

类别	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）

类别	年初余额			
	账面余额		坏账准备	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款				
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款	26,014,223,148.92	100.00		
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款				
合计	26,014,223,148.92			

(1) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款

1) 采用其他组合方法计提坏账准备的其他应收款

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
组合 2	400,683,240.73	1.29	5,161,000.00	348,293,148.92		
组合 3	27,032,430,000.00			25,665,930,000.00		
合计	27,433,113,240.73		5,161,000.00	26,014,223,148.92		

(2) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款

债务人名称	账面余额
武汉信用投资集团股份有限公司	27,001,500,000.00
武汉市建设科技小额贷款有限公司	30,930,000.00
武汉南华黄冈江北造船有限公司	7,940,000.00
海通恒信租赁	15,000,000.00
中信信托有限责任公司	15,000,000.00
合计	27,070,370,000.00

2. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
对子公司的投资	1,744,432,958.10			1,744,432,958.10
对合营企业投资				
对联营企业投资	322,549,345.27	20,247,138.39		342,796,483.66

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
小计	2,066,982,303.37	20,247,138.39		2,087,229,441.76
减：长期股权投资减值准备				
合计	2,066,982,303.37	20,247,138.39		2,087,229,441.76

(2) 长期股权投资明细

被投资单位	投资成本	年初余额	本年增加变动			
			追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整
二、联营企业	270,000,000.00	322,549,345.27			20,247,138.39	
武汉信用小额贷款股份有限公司	270,000,000.00	322,549,345.27			20,247,138.39	
合计	270,000,000.00	322,549,345.27			20,247,138.39	

(续表)

被投资单位	本年增减变动				年末余额	减值准备年末余额
	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
二、联营企业					342,796,483.66	
武汉信用小额贷款股份有限公司					342,796,483.66	
合计					342,796,483.66	

3. 营业收入及成本

项目	本年金额		上年金额	
	收入	成本	收入	成本
(1) 主营业务小计	21,032,757.93	6,113,756.08	14,675,728.14	13,698,017.96
金融服务收入	12,578,616.98	6,113,756.08	14,675,728.14	13,698,017.96
其他	8,454,140.95			
(2) 其他业务小计	5,611,523.36		5,304,761.90	
房屋租金收入	5,611,523.36		5,304,761.90	
合计	26,644,281.29	6,113,756.08	19,980,490.04	13,698,017.96

4. 投资收益

产生投资收益的来源	本年金额	上年金额
权益法核算的长期股权投资收益	20,247,138.39	85,245,643.59

产生投资收益的来源	本年金额	上年金额
可供出售金融资产期间取得的投资收益	26,098,849.90	20,879,079.92
其他		
合计	46,345,988.29	106,124,723.51

5. 母公司现金流量表补充资料

项目	本年金额	上年金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:	—	—
净利润	12,661,740.40	177,927,479.72
加: 资产减值准备		-1,002,547.82
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	4,809,466.52	5,009,466.44
无形资产摊销		
长期待摊费用摊销		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”填列)		
固定资产报废损失 (收益以“-”填列)		
公允价值变动损益 (收益以“-”填列)		
财务费用 (收益以“-”填列)	29,241,238.36	39,978,798.75
投资损失 (收益以“-”填列)	-46,345,988.29	-106,124,723.51
递延所得税资产的减少 (增加以“-”填列)	-3,165,435.10	250,636.96
递延所得税负债的增加 (减少以“-”填列)		
存货的减少 (增加以“-”填列)		
经营性应收项目的减少 (增加以“-”填列)	-1,888,737,541.93	-7,487,531,339.27
经营性应付项目的增加 (减少以“-”填列)	1,661,101,492.71	5,768,591,653.90
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-89,225,600.62	-1,602,900,574.83
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	637,869,988.86	631,237,977.94
减: 现金的期初余额	631,237,977.94	709,374,449.61
加: 现金等价物的期末余额		

项目	本年金额	上年金额
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	6,632,010.92	-78,136,471.67

十三、按照有关财务会计制度应披露的其他内容

无。

十四、财务报表的批准

本集团 2018 年度财务报表已经本公司董事会批准。





编号: 004832559

营业执照

统一社会信用代码 91110105085458861W

名称 北京永拓会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 北京市朝阳区东直门北街1号2幢13层

执行事务合伙人 吕江 派吕江为执行事务合伙人

成立日期 2013年12月20日

合伙期限 2013年12月20日至 长期

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)



在线扫码获取详细信息

登记机关

2018年 12月 27日

提示:每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告并公示。

企业信用信息公示系统网址:

qyxy.baic.gov.cn

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制

证书序号: 0000122

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批, 准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的, 应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的, 应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

经营场所: 北京市朝阳区关东店北街一号 (国安大厦13层)

发证机关:

北京市财政局

二〇一七年十一月一日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所
执业证书

名称: 北京永拓会计师事务所 (特殊普通合伙)

首席合伙人: 吕江

主任会计师:

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 11000102

批准执业文号: 京财会许可〔2013〕0088号

批准执业日期: 2013年12月16日





证书序号: 000413

会计师事务所

证券、期货相关业务许可证

经财政部、中国证监会审查，批准
北京永拓会计师事务所（特殊普通合伙）执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 吕江

证书号: 9

发证时间: 二〇一七年十二月二十六日

证书有效期至: 二〇一九年十二月二十六日



姓名 李进
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1971-05-17
Date of birth
工作单位 北京永拓会计师事务所有限公司
Working unit
身份证号码 420106197105154473
Identity card No.



证书编号: 42010064076
No. of Certificate

批准注册 湖北省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期 1999 年 04 月 28 日
Date of Issue /y /m /d



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。

This
this r 李进 (42010064076)

2018年已通过



注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

北京永拓会计师事务所有限公司
责任公司 湖北分公司
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs

2014 年 5 月 8 日
/y /m /d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

北京永拓会计师事务所
(湖北分公司) 湖北分公司
转所专用章
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs

2014 年 5 月 8 日
/y /m /d

姓名 李志华
Full name 男
Sex 男
出生日期 1983-10-13
Date of birth 北京永拓会计师事务所(特殊普
通合伙)湖北分所
Working unit 421022198310133452
身份证号码
Identity card No.



证书编号: 110001024786
No. of Certificate

批准机构: 湖北省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2016 年 12 月 09 日
Issuance Date

年度检验登记 Annual Renewal Registration

李志华110001024786

2017年已通过

湖北注册会计师协会



验证证书真实有效

年度检验登记 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal

李志华(110001024786)

2018年已通过



日
月