

武汉金融控股（集团）有限公司

公司债券年度报告

（2019 年）

二〇二〇年六月

重要提示

公司董事、监事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。

信永中和会计师事务所（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债券时，应认真考虑各项可能对债券的偿付、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 2019 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.....	8
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.....	12
三、 报告期内资信评级情况.....	14
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.....	14
五、 报告期内持有人会议召开情况.....	16
六、 受托管理人履职情况.....	16
第三节 业务经营和公司治理情况.....	18
一、 公司业务和经营情况.....	18
二、 公司本年度新增重大投资状况.....	23
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约.....	23
四、 公司治理情况.....	23
五、 非经营性往来占款或资金拆借.....	24
第四节 财务情况.....	24
一、 财务报告审计情况.....	24
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	24
三、 主要会计数据和财务指标.....	28
四、 资产情况.....	29
五、 负债情况.....	30
六、 利润及其他损益来源情况.....	32
七、 对外担保情况.....	32
第五节 重大事项.....	32
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项.....	32
二、 关于破产相关事项.....	35
三、 关于司法机关调查事项.....	35
四、 其他重大事项的信息披露.....	35
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	35
一、 发行人为可交换债券发行人.....	35
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	36
三、 发行人为绿色/一带一路/扶贫专项公司债券发行人.....	36
四、 发行人为可续期公司债券发行人.....	36
五、 其他特定品种债券事项.....	36
第七节 发行人认为应当披露的其他事项.....	36
第八节 备查文件目录.....	37
财务报表.....	39
附件一： 发行人财务报表.....	39
担保人财务报表.....	52

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	2019年1月1日至2019年12月31日
最近两年	指	2018年和2019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	湛赞雄
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	http://www.whfhg.com
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（ http://www.sse.com.cn ）
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

报告期末控股股东姓名/名称：武汉市人民政府国有资产监督管理委员会

报告期末实际控制人姓名/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

根据公司 2019 年收到的中共武汉市委《关于李建华等同志免职的通知》（武干【2018】170 号），市委同意：免去王跃刚同志武汉金融控股（集团）有限公司董事、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职务。

2、其他高级管理人员变动

根据武汉金融控股（集团）有限公司《关于姚永晴同志任职的通知》（武金控任【2019】6 号），经集团公司研究，决定：姚永晴同志任武汉金融控股（集团）有限公司副总会计师。

六、中介机构情况

债券代码：136207.SH, 136393.SH, 163208.SH, 163262.SH, 163578.SH

债券简称：16 武金 01, 16 武金 02, 20 武金 01, 20 武金 02, 20 武金 Y1

（一）会计师事务所

名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 8 层
签字会计师（如有）	刘克勤、胡静

（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、江艳、解佳转、胡雅雯、张康明、刘念
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

中介机构类型	原中介机构名称	变更后中介机构名称	变更时间	涉及债项	变更的原因	履行的程序	影响

会计师事务所	北京永拓会计师事务所（特殊普通合伙）	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）	2019年12月31日	16武金01，16武金02，20武金01，20武金02，20武金Y1	按照武汉市国资委要求，在原审计机构服务期满后，由企业自主根据相关规定遴选新的审计机构	已履行公司内部决策程序，并报武汉市国资委备案，符合公司章程的规定	对公司日常经营管理和偿债能力无实质性影响
--------	--------------------	--------------------	-------------	------------------------------------	--	----------------------------------	----------------------

公司已于2019年12月31日在上海证券交易所网站披露了《武汉金融控股（集团）有限公司会计师事务所发生变更的公告》。

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、截至报告期末的票面利率（%）	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一起支付
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	公司已于2019年3月29日完成第三个计息年度的付息工作，利息金额4200万元
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不涉及
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不涉及
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不涉及
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不涉及
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不涉及

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、截至报告期末的票面利率（%）	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一起支付
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	公司已于2019年4月22日（因2019年4月20日为休息日，付息日顺延至其后的第一个交易日）完成第三个计息年度的付息工作，利息金额3112万元
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不涉及
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不涉及
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不涉及
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不涉及
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不涉及

1、债券代码	163208.SH
2、债券简称	20武金01
3、债券名称	武汉金融控股（集团）有限公司公开发行2020年公司债券（第一期）（疫情防控债）（品种一）
4、发行日	2020年3月11日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	-
7、到期日	2030年3月11日
8、债券余额	6
9、截至报告期末的票面利率（%）	5.19
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自兑付日起不另计利息。
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	报告期内本期债券不涉及还本付息事项
14、报告期内调整票面利率	不涉及

选择权的触发及执行情况	
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不涉及
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不涉及
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不涉及
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不涉及

1、债券代码	163262.SH
2、债券简称	20 武金 02
3、债券名称	武汉金融控股（集团）有限公司公开发行 2020 年公司债券（第一期）（疫情防控债）（品种二）
4、发行日	2020 年 3 月 11 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2025 年 3 月 11 日
7、到期日	2030 年 3 月 11 日
8、债券余额	4
9、截至报告期末的票面利率（%）	3.94
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付。年度付息款项自付息日起不另计利息，本金自兑付日起不另计利息。
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	报告期内本期债券不涉及还本付息事项
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	报告期内未触发调整票面利率选择权
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	报告期内未触发投资者回售选择权
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不涉及
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不涉及
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不涉及

1、债券代码	163578.SH
2、债券简称	20 武金 Y1
3、债券名称	武汉金融控股（集团）有限公司公开发行 2020 年可续期公司债券（第一期）
4、发行日	2020 年 6 月 12 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	-
7、到期日	2023 年 6 月 12 日
8、债券余额	5

9、截至报告期末的票面利率（%）	4.70
10、还本付息方式	本期债券本息支付将按照证券登记机构的有关规定统计债券持有人名单，本息支付方式及其他具体安排按照证券登记机构的相关规定办理
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	报告期内本期债券不涉及还本付息事项
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不涉及
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不涉及
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	报告期内未触发发行人赎回选择权
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不涉及
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	报告期内未触发递延支付利息权等其他特殊条款

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	募集资金扣除发行费用后，10亿元用于偿还债务，剩

划及其他约定	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

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：163208.SH, 163262.SH

债券简称	20 武金 01, 20 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	10
募集资金期末余额	不适用
募集资金使用情况	报告期内不涉及募集资金使用
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，1 亿元用于补充公司新冠肺炎疫情防控工作相关的流动资金，剩余资金用于偿还公司债务
是否与约定相一致*	报告期内不涉及募集资金使用

债券代码：163578.SH

债券简称	20 武金 Y1
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	5

募集资金期末余额	不适用
募集资金使用情况	报告期内不涉及募集资金使用
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，1亿元用于偿还公司债务，剩余资金用于补充流动资金
是否与约定相一致*	报告期内不涉及募集资金使用

募集资金是否约定全部或部分用于疫情防控：√是 □否

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	163208.SH, 163262.SH
债券简称	20武金01, 20武金02
募集资金约定用于疫情防控的金额	1
募集资金已实际用于疫情防控的金额（截止报告签发日）	0.60
募集资金用于疫情防控的具体用途	3000万元用于发行人抗疫突击队购买社区所需物资，32.741万元用于发行人抗疫突击队购买防护用品、消毒用品等物资，3000万元用于发行人下属武汉市融威押运保安服务有限公司购买生活物资

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	2019年6月21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2020年8月31日前对本公司及五期公司债券（16武金01, 16武金02, 20武金01, 20武金02, 20武金Y1）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

债券代码：163208.SH

债券简称	20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：163262.SH

债券简称	20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

债券代码：163578.SH

债券简称	20武金Y1
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

债券代码：163208.SH

债券简称	20 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：163262.SH

债券简称	20 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

债券代码：163578.SH

债券简称	20 武金 Y1
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发行人年报披露后的两个月内在上海证券交易所网站（ http://www.sse.com.cn ）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发行人年报披露后的两个月内在上海证券交易所网站（ http://www.sse.com.cn ）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：163208.SH

债券简称	20 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
是否存在利益冲突，及其风险防范、解决机制	否

债券代码：163262.SH

债券简称	20 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
是否存在利益冲突，及其风险防范、解决机制	否

债券代码：163578.SH

债券简称	20 武金 Y1
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
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>（1）石油化工生产贸易。开展石化产品的生产销售，外加工业务及商品贸易业务。生产和销售的石化产品主要有车用汽油、柴油、燃料油、聚丙烯、精丙烯、丙烷、重芳烃、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>（2）供应链贸易。开展贸易的主要商品包括粮食、生鲜、有色金属、化工产品和汽车等。</p> <p>（3）乘用车贸易。开展贸易的商品为平行进口车等乘用车。</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>
经营模式	<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>(1) 石油化工生产贸易。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>2019年6月，公司石油化工生产贸易业务经营模式发生变化：基于安全生产和环保风险方面的考虑，退出生产环节，保留销售和贸易环节。石油化工生产贸易业务变为石油化工产品销售贸易业务。</p> <p>(2) 供应链贸易。从事相关商品的贸易获取价差，通过掌握的物流资源和合理物流规划降低综合成本。</p> <p>(3) 乘用车贸易。从事乘用车贸易获取价差。</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。</p> <p>公司是省市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经营业绩快速增长，服务规模不断扩大，在中部地区处于行业前列；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。</p> <p>(二) 综合物流行业</p> <p>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，2018年，全国社会物流总额为283.1万亿元，按可比价格计算，同比增长6.4%，增幅比上年回落0.2个百分点。总体来看，我国社会物流总额呈现趋缓趋稳的发展态势。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。2018年，社会物流总费用为13.3万亿元，同比增长</p>

	<p>9.8%。</p> <p>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。</p> <p>（三）石油化工行业</p> <p>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。</p> <p>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%。</p> <p>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。</p> <p>（四）房地产行业</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>2016年10月前后，二十二个城市针对性出台限购、限贷、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>2019年，全国商品房销售面积同比下降0.1%，增幅比上年下降1.4个百分点；全国商品房销售额16.0万亿元，比上年增长6.5%，增速比上年回落5.7个百分点。</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>
<p>报告期内的重大变化及对经营情况和偿债能力的影响</p>	<p>无</p>

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	481.24	374.54	28.49	
营业成本	403.51	293.09	37.67	营业成本随营业收入同规模增长
销售费用	4.07	4.48	-9.23	
管理费用	13.92	13.60	2.34	
研发费用	0.24	0.30	-21.41	
财务费用	33.03	31.28	5.60	
经营活动现金流量净额	18.53	55.46	-66.58	金融服务业务形成的经营活动现金流净额减少，商品贸易业务形成的经营活动现金流净额时点数均为负
投资活动现金流量净额	-49.86	-30.21	-	
筹资活动现金流量净额	63.40	5.35	1,085.17	融资规模有所扩大

（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	66.53	12.40	13.83	63.89	9.41	17.06
实业板块	414.70	391.12	86.17	310.65	283.69	82.94
合计	481.24	403.51	100.00	374.54	293.09	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</p>
------	--

	<p>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>
<p>行业格局和趋势</p>	<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，2019年为实体经济提供超1600亿元资金支持，成为省市经济发展的重要金融力量。公司2019年继续入围中国企业500强，位列第450位。</p>
<p>2020年度经营计划</p>	<p>1、以提质增效为目标，强化金融主业发展</p> <p>湖北金租公司着力提升消费升级和新兴产业类项目占比，不断优化租赁资产结构和质量；国通信托公司在坚持开展优质平台合作业务、合规集合信托业务的前提下，坚定产业金融、消费金融等市场方向，加快布局财富市场；武汉信用公司重构业务投放体系，融政策性、市场化于一体，形成担保业务集群；武汉金交所坚守本土化平台化战略，打造资产转让生态圈，创建金融机构间市场“连接器”，保持第一业绩方阵；融威押运公司立足金融服务后台定位，进一步深化金融外包、警务外包、政务外包服务链条建设。通过发挥集团旗下综合性、多业态金融服务的优势，全年为实体经济提供不低于1600亿元融资及担保等综合金融支持。</p> <p>2、以培育提升为突破，强化产融结合动能</p> <p>一是长江国际航运金融港项目遵循“金融+实业”充分融合的目标要求，发挥重要的营收增长点作用，供应链板块力争实现营收突破100亿元。二是围绕长江国际航运金融港项目需求，进一步明确粮食物流、金控供应链、阳逻港服公司的功能定位，设计好业务布局，实现最大限度的市场互补、协同并进。三是加快推进“一线”“一港”“一区”“一库”功能建设，实现国际冷链产业园一期、综合配套服务区、粮食中转库、铁路专用线四大工程开工，完成投资进度50%左右。四是结合疫情对行业布局的影响，进一步完善粮食、汽车、冷链等业务模式，健全大宗商品交易机制，加强货源渠道拓展，逐步植入供应链金融元素。</p>
<p>公司可能面临的主要风险</p>	<p>1、宏观经济波动和行业周期风险</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</p>

放缓，消费和投资需求略显不足。2020年，新冠肺炎疫情对全球经济造成了巨大冲击，国内经济也面临保持一定增速和逐步实施改革的双重压力。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，目前看来所受影响有限，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。

2、主营业务产品价格波动风险

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业务，以及各类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。

3、多元化经营的管理风险

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。

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

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，董事人数为四名。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，董事人数不符合公司章程第二十九条的规定。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》、公司章程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

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、执行财会〔2019〕6号文和财会〔2019〕16号文

财政部于2019年4月30日发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6号），于2019年9月19日发布了《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》（财会〔2019〕16号），对一般企业财务报表和合并财务报表格式进行了修订。除因新金融工具准则、新收入准则、新租赁准则产生的列报变化之外，前述文件对资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表进行了修订，将“应收票据和应收账款”项目拆分为“应收票据”和“应收账款”两个项目，将“应付票据及应付账款”项目分拆为“应付票据”和“应付账款”两个项目，新增了“应收款项融资”，在“投资收益”项目下新增“以摊余成本计量的金融资产终止确认收益”项目，调整了利润表部分项目的列报位置。本集团按照相关规定采用追溯调整法，对可比会计期间的比较数据进行相应调整。

（1）本集团执行上述规定对2018年12月31日资产负债表相关项目的影响列示如下：

序号	报表项目	2018年12月31日		
		调整前	调整金额	调整后
1	应收票据及应收账款	1,275,812,445.74	-1,275,812,445.74	
2	应收票据		28,744,734.00	28,744,734.00
3	应收账款		1,215,008,108.20	1,215,008,108.20
4	应付票据及应付账款	2,409,699,931.28	-2,409,699,931.28	
5	应付票据		988,582,888.79	988,582,888.79
6	应付账款		1,423,419,296.63	1,423,419,296.63

注：应收票据及应收账款调整前和调整后的差异金额 32,059,603.54 元、应付票据及应付账款调整前和调整后的差异金额 2,302,254.14 元为年初会计差错调整，见附注五、（三）前期差错更正及影响，并非执行财会〔2019〕6号文和财会〔2019〕16号文所形成的差异。

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母公司净利润和合并及母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、本集团二级公司开发投公司对2018年及2018年以前应提未提的应收款项计提减值损失，调减年初未分配利润 367,296,235.91 元，调减应收账款 40,117,462.20 元、其他应收款 327,178,773.71 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 102,254,599.15 元，少数股东权益本年期初数比上年期末数减少 265,041,636.76 元。

2、本集团在报告期内合并范围变化对期初数的调整影响

（1）本集团二级公司武汉经发粮食物流产业投资有限公司和武汉长江经济联合发展股份有限公司分别持有武汉阳逻港口服务有限公司 30% 股权，从二级公司单体层面均未达到股权控制条件。在集团合并层面，对武汉阳逻港口服务有限公司的股权比例合计达到 58.884%，已达到能够控制的条件，故纳入集团合并范围并对 2018 年合并报表追溯调整。调整后，影响合并报表未分配利润金额调减 3,002,511.00 元，归属于母公司所有者权益金额调减 17,581,623.05 元，少数股东权益金额调增 27,522,293.74 元。

（2）本集团二级公司武汉商贸国有控股集团有限公司（以下简称“武汉商贸集团”）于 2018 年度与武汉市发展和改革委员会签订无偿划转武汉市粮油储备有限公司（包括其下属企业）协议。协议中约定的划转日期为 2018 年 9 月 30 日，武汉市人民政府国有资产监督管理委员会对该划转的批准日期为 2019 年 5 月 23 日，故在 2019 年年报审计中，武汉商贸集团将武汉市粮油储备有限公司（包括其下属企业）纳入合并范围并对 2018 年合并报表追溯调整。调整后，影响合并报表未分配利润金额调减-165,122.84 元，归属于母公司所有

者权益金额调增 61,573,546.68 元，少数股东权益金额调增 60,386,707.27 元。

1) 上述 (1)、(2) 事项 2019 年合并资产负债表期初数调整情况前后对比表

项目	期初数（调整前）	调整数	期初数（调整后）
流动资产：			
货币资金		143,469,306.97	143,469,306.97
应收账款		8,057,858.66	8,057,858.66
预付账款		3,209,857.72	3,209,857.72
其他应收款		190,134,295.27	190,134,295.27
存货		165,958,516.47	165,958,516.47
其他流动资产		44,423,437.22	44,423,437.22
流动资产合计		555,253,272.31	555,253,272.31
非流动资产：			
可供出售金融资产		20,795,000.00	20,795,000.00
固定资产		59,491,932.02	59,491,932.02
在建工程		529,894,086.49	529,894,086.49
无形资产		121,722,595.31	121,722,595.31
长期待摊费用		43,800.00	43,800.00
递延所得税资产		25,037.50	25,037.50
非流动资产合计		731,972,451.32	731,972,451.32
资产总计		1,287,225,723.63	1,287,225,723.63
流动负债：			
短期借款		136,619,800.00	136,619,800.00
应付账款		2,302,254.14	2,302,254.14
预收账款		15,553,604.81	15,553,604.81
应付职工薪酬		2,969,967.90	2,969,967.90
应交税费		244,344.49	244,344.49
应付利息		16,161,477.77	16,161,477.77
其他应付款		329,013,748.21	329,013,748.21
流动负债合计		502,865,197.32	502,865,197.32
长期借款		559,000,000.00	559,000,000.00
长期应付款		1,089,827.54	1,089,827.54
递延收益		35,537,407.97	35,537,407.97
非流动负债合计		595,627,235.51	595,627,235.51
负债合计		1,098,492,432.83	1,098,492,432.83
所有者权益（或股东权益）：			

项目	期初数（调整前）	调整数	期初数（调整后）
实收资本		105,795,000.00	105,795,000.00
资本公积		68,596,234.58	68,596,234.58
盈余公积		1,564,825.37	1,564,825.37
未分配利润		11,390,773.93	11,390,773.93
归属于母公司所有者权益合计		187,346,833.88	187,346,833.88
少数股东权益		1,386,456.92	1,386,456.92
所有者权益合计		188,733,290.80	188,733,290.80
负债和所有者权益总计		1,287,225,723.63	1,287,225,723.63

2) 上述（1）、（2）事项 2019 年度合并利润表比较数据（2018 年度）调整情况前后对比表

项目	上年同期数（调整前）	调整数	上年同期数（调整后）
一、营业总收入		38,733,720.56	38,733,720.56
其中:营业收入		38,733,720.56	38,733,720.56
二、营业总成本		49,556,537.62	49,556,537.62
其中: 营业成本		37,002,852.14	37,002,852.14
营业税金及附加		455,387.96	455,387.96
销售费用		1,809,564.05	1,809,564.05
管理费用		9,288,080.68	9,288,080.68
财务费用		900,502.79	900,502.79
资产减值损失		100,150.00	100,150.00
其他			
加: 公允价值变动收益			
投资收益			
其他收益		7,350,993.27	7,350,993.27
三、营业利润		-3,471,823.79	-3,471,823.79
加: 营业外收入		20,991.68	20,991.68
减: 营业外支出		23,995.92	23,995.92
四、利润总额		-3,474,828.03	-3,474,828.03
减: 所得税费用		-25,037.50	-25,037.50
五、净利润		-3,449,790.53	-3,449,790.53
归属于母公司所有者的净利润		-3,423,518.33	-3,423,518.33
*少数股东损益		-26,272.20	-26,272.20
持续经营损益		-3,423,518.33	-3,423,518.33

项目	上年同期数 (调整前)	调整数	上年同期数 (调整后)
终止经营损益			
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)以后不能重分类进损益的其他综合收益			
(二)以后将重分类进损益的其他综合收益			
*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		-3,449,790.53	-3,449,790.53
归属于母公司所有者的综合收益总额		-3,423,518.33	-3,423,518.33
归属于少数股东的综合收益总额		-26,272.20	-26,272.20
八、每股收益：			
基本每股收益			
稀释每股收益			

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	1,311.15	1,155.51	13.47	
2	总负债	922.23	796.68	15.76	
3	净资产	388.92	358.83	8.38	
4	归属母公司股东的净资产	201.34	171.29	17.55	
5	资产负债率 (%)	70.34	68.95	2.02	
6	扣除商誉及无形资产后的 资产负债率 (%)	72.69	71.80	1.25	
7	流动比率	1.23	1.28	-4.30	
8	速动比率	1.13	1.15	-1.82	
9	期末现金及现金等价物余额	113.98	81.75	39.43	注 1
-					
-					

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	481.24	374.54	28.49	
2	营业成本	403.51	293.09	37.67	注 2
3	利润总额	23.82	21.23	12.18	
4	净利润	17.58	14.29	23.00	
5	扣除非经常性损益后净利	8.74	10.82	-19.26	

	润				
6	归属母公司股东的净利润	7.98	5.94	34.21	注 3
7	息税折旧摊销前利润（EBITDA）	73.80	60.33	22.33	
8	经营活动产生的现金流净额	18.53	55.46	-66.58	注 4
9	投资活动产生的现金流净额	-49.86	-30.21	-	
10	筹资活动产生的现金流净额	63.40	5.35	1,085.17	注 5
11	应收账款周转率	44.87	27.88	60.94	注 6
12	存货周转率	6.65	4.47	48.77	注 7
13	EBITDA 全部债务比	0.09	0.10	-9.36	
14	利息保障倍数	1.72	1.63	5.52	
15	现金利息保障倍数	0.85	2.93	-70.99	注 8
16	EBITDA 利息倍数	2.23	1.80	23.89	
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：增长的原因主要是增加了货币资金储备。

注 2：增长的原因主要是营业成本随营业收入同规模增长。

注 3：增长的原因主要是净利润增长，归属母公司股东的净利润随之增长。

注 4：下降的原因主要是金融服务业务形成的经营活动现金流净额减少，以及商品贸易业务形成的经营活动现金流净额时点数为负。

注 5：增长的原因主要是融资规模有所扩大。

注 6：上升的原因主要是营业收入增长的同时应收账款金额有所减少。

注 7：上升的原因主要是营业成本增长的同时存货金额有所减少。

注 8：上升的原因主要是经营活动产生的现金流量净额减少。

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	117.51	85.01	38.24	增加了货币资金储备
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	7.96	9.98	-20.24	
应收票据	4.05	0.29	1,307.71	商品贸易业务应收票据增加

应收账款	9.30	12.15	-23.44	
预付款项	14.15	16.92	-16.38	
其他应收款	131.83	97.81	34.78	外部往来款增加
存货	55.16	66.19	-16.66	
其他流动资产	335.24	342.43	-2.10	
可供出售金融资产	161.89	139.06	16.42	
持有至到期投资	0.00	0.83	-100.00	投资项目到期
长期应收款	254.65	194.52	30.91	融资租赁业务规模扩大
长期股权投资	77.59	58.67	32.25	权益法核算的股权 投资增加
投资性房地产	14.97	14.27	4.91	
固定资产	29.85	47.97	-37.78	金控能源公司不再 并表，生产贸易业 务退出生产环节
在建工程	26.76	17.49	53.01	综合物流业务在建 工程增加
生产性生物资产	0.01	0.01	0.00	
无形资产	12.31	15.68	-21.49	
开发支出	0.00	0.00	0.00	
商誉	30.19	30.19	0.00	
长期待摊费用	0.43	0.39	12.08	
递延所得税资产	5.69	4.55	25.02	
其他非流动资产	21.51	1.10	1,860.56	定融定投业务增加

（二）资产受限情况

√适用 □不适用

受限资产总额（账面价值）：44.98 亿元

单位：亿元 币种：人民币

项目	年末账面价值	受限原因
货币资金	3.52	业务保证金等
应收票据	1.00	借款质押
应收账款	0.94	借款质押
存货	23.54	借款质押
在建工程	9.60	借款质押
固定资产	2.34	借款质押
无形资产	1.08	借款质押
投资性房地产	2.95	借款质押

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	31.63	47.58	-33.51	短期债务融资减少
应付票据	1.52	9.89	-84.63	金控能源公司不再并表，减少生产贸易业务应付票据
应付账款	4.90	14.23	-65.55	金控能源公司不再并表，新能源汽车业务支付部分应付款项
预收款项	13.11	11.69	12.17	
应付职工薪酬	3.61	3.48	3.80	
应交税费	13.30	15.56	-14.48	
其他应付款	59.20	56.39	4.97	
一年内到期的非流动负债	135.47	101.47	33.51	按到期时间从长期借款转入部分债务
其他流动负债	287.88	231.94	24.12	
长期借款	204.09	206.95	-1.38	
应付债券	124.70	66.59	87.27	债务工具类融资增加
长期应付款	34.13	22.35	52.72	融资租赁借款增加
预计负债	0.26	0.26	0.00	
递延收益	3.51	3.68	-4.63	
递延所得税负债	4.73	4.46	6.19	
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	1.10	1.10	0.00	按时偿还
中国进出口银行	5.00	5.00	0.00	按时偿还
中国农业发展银行	13.01	7.90	5.11	无
中国工商银行	5.00	3.00	2.00	按时偿还
中国建设银行	15.00	0.00	15.00	无
交通银行	28.24	9.46	18.78	按时偿还
招商银行	12.30	8.88	3.42	按时偿还
民生银行	9.24	5.69	3.55	按时偿还
浦发银行	11.60	9.15	2.45	按时偿还
中信银行	6.30	1.00	5.30	按时偿还
华夏银行	32.30	21.70	10.60	按时偿还

兴业银行	18.76	15.76	3.00	按时偿还
光大银行	8.20	1.00	7.20	按时偿还
平安银行	60.80	50.80	10.00	按时偿还
广发银行	33.00	6.80	26.20	按时偿还
汉口银行	25.89	23.98	1.91	按时偿还
武汉农村商业银行	12.00	12.00	0.00	按时偿还
厦门国际银行	7.00	7.00	0.00	按时偿还
浙商银行	24.90	14.70	10.20	按时偿还
渤海银行	7.55	4.80	2.75	按时偿还
上海银行	0.26	0.26	0.00	按时偿还
恒丰银行	12.00	7.00	5.00	按时偿还
渣打银行	0.12	0.12	0.00	按时偿还
邮储银行	12.00	9.00	3.00	无
合计	361.57	226.10	135.47	—

六、利润及其他损益来源情况

报告期非经常性损益总额：8.84 亿元

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

报告期末对外担保的余额：44.87 亿元

公司报告期对外担保的增减变动情况：增加 34.00 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

（一）国通信托有限责任公司与中广建设集团有限公司、杭州环东置业有限公司、浙江广发建设工程有限公司、丁亚平借款合同纠纷执行案件

1. 案件基本信息

申请执行人：方正东亚信托有限责任公司（现更名为“国通信托有限责任公司”，下同）

被执行人：中广建设集团有限公司、杭州环东置业有限公司、浙江广发建设工程有限公司、丁亚平

受理法院：浙江省杭州市中级人民法院

执行标的：立案时申请执行标的为人民币 235,839,332.8 元、申请执行费人民币 303,239 元。

2. 案件执行情况

国通信托有限责任公司对被执行人杭州环东置业有限公司名下位于坐落于杭州市萧山区宁围镇的在建工程及土地使用权享有抵押权。目前，该抵押物已进行司法拍卖，申请执行人国通信托有限责任公司已受偿人民币 1.65 亿元，剩余约人民币 7,000 万元未收回，该案尚在执行过程中。

（二）国通信托有限责任公司与常州华光房地产开发有限公司、江苏华光银河湾房地产开发有限公司、常州阳光银河湾置业有限公司、钱菊生贷款合同纠纷执行案件

1. 案件基本信息

申请执行人：方正东亚信托有限责任公司

被执行人：常州华光房地产开发有限公司、江苏华光银河湾房地产开发有限公司、常州阳光银河湾置业有限公司、钱菊生

受理法院：江苏省高级人民法院

执行标的：截止 2014 年 7 月 7 日，借款本金人民币 1.2 亿元、利息人民币 8,868,333.34 元、罚息人民币 290,600.14 元及违约金人民币 1,200 万元，共计人民币 141,158,933.48 元。

2. 案件执行情况

国通信托有限责任公司已收回人民币 500 万元。被执行人常州华光房地产开发有限公司、常州阳光银河湾置业有限公司均已进入破产程序，抵押物已在常州华光房地产开发有限公司破产程序中拍卖完毕，拍卖所得约 78,667,886 元，将依法根据破产程序进行处置。

（三）国通信托有限责任公司与武汉汽车公园实业有限公司、武汉汽车公园投资管理有限责任公司、缪红政、李怡荭借款纠纷执行案件

1. 案件基本信息

申请执行人：方正东亚信托有限责任公司

被执行人：武汉汽车公园实业有限公司、武汉汽车公园投资管理有限责任公司、缪红政、李怡荭

受理法院：武汉市中级人民法院

执行标的：1.信托贷款本金 2.5 亿元；2.利息 57,276,847.77 元（计算方式：各笔贷款金额×各笔贷款起始日至各笔贷款到期日的天数÷360×20%-已支付各笔利息之和）；3.借款期限届满后产生的各项利息、违约金总额按照不超过年利率 24%的标准执行；4.实现债权费用包括但不限于律师费、公证费 75 万元、审计费、评估费、鉴定费、执行费等。

2. 案件执行情况

武汉汽车公园实业有限公司、武汉汽车公园投资管理有限责任公司现均已进入破产程序。本案抵押物为 1 栋酒店式公寓和 2 号馆、12 号馆的在建工程，将依法通过破产程序进行处置，国通信托有限责任公司享有优先受偿权，本案抵押物足值，预计能收回全部债权。

（四）国通信托有限责任公司与武汉南洋金地置业有限公司、湖北南洋建设集团有限公司、郑全胜、郑全进、于爱芳信托抵押贷款合同纠纷执行案件

1. 案件基本信息

申请执行人：国通信托有限责任公司

被执行人：武汉南洋金地置业有限公司、湖北南洋建设集团有限公司、郑全胜、郑全进、于爱芳

受理法院：武汉市中级人民法院

执行标的：1.信托贷款本金人民币 16,090 万元；2.利息人民币 24,924,377.14 元；3.罚息暂计人民币 724,050 元；4.复利暂计人民币 112,159.7 元；5.违约金人民币 57,924,000 元及实现债权费用。

2. 案件执行情况

抵押人武汉南洋金地置业有限公司现已进入破产程序，其提供的抵押物将依法通过破产程序进行处置，国通信托有限责任公司享有优先受偿权，本案抵押物足值，预计能收回全部债权。

（五）武汉长江金融服务有限公司与湖北新路广经贸发展有限公司、祝志勇、刘建军、武汉新日日顺物流有限公司等借款合同纠纷

1. 案件基本信息

原告：武汉长江金融服务有限公司

被告：借款人湖北新路广经贸发展有限公司，担保人祝志勇、刘建军、田浪、吴芳、武汉澳汉科技有限公司、武汉海龙电器有限公司、武汉新日日顺物流有限公司、青岛海睿仕投资有限公司、恩施州利川金宝煤矿有限责任公司、上海逸衡投资有限公司、湖北汇元

投资发展有限公司

案由：借款合同纠纷

受理机构：武汉市中级人民法院

受理时间：2016年6月6日

诉讼标的：约8,000万元

2. 案件审理情况

(1) 该案现处于审理中，被告新日日顺提出第三次印章形成时间鉴定申请，武汉长江金融服务有限公司已经提交不同意鉴定申请书，要求驳回被告的本次鉴定申请并终止鉴定程序。

(2) 武汉长江金融服务有限公司已在2016年5月3日向武汉市中院申请诉前保全被告银行存款人民币8,000万元，以及其相应价值的其他资产。武汉中院于2016年5月5日依法作出(2016)鄂01财保99号民事裁定书，裁定进行保全。

(六) 武汉开发投资有限公司与武汉恒通威邦贸易发展有限公司、朱麒麟追偿权纠纷执行案件

1. 案件基本信息

申请执行人：武汉开发投资有限公司

被执行人：武汉恒通威邦贸易发展有限公司、朱麒麟、任玉娇、北京新合略合国际投资有限公司、贵州省天柱县金娃娃矿业发展有限公司

受理法院：武汉市中级人民法院

申请时间：2016年8月

执行标的：申请法院依据武汉市中院出具的(2015)鄂武汉中民商初字第00939号判决书，申请被执行人向武汉开发投资有限公司偿还本金50,966,821.03元及利息（其中本金35,672,333.74元，自2015年6月24日起至偿清之日止，按年利率10.92%计息；本金15,294,487.29元，自2015年6月26日起至偿清之日止，按年利率10.92%计息），及律师费408,000元，案件受理费296,634元，诉讼保全费5,000元。

2. 案件执行情况

本案被执行人无抵押物，查封冻结的财产不足值，武汉开发投资有限公司对武汉恒通威邦贸易发展有限公司债权整体已计提了减值准备2,548.00万元。

(七) 武汉开发投资有限公司与湖北冯家山硅纤有限公司、黄石德诚实业集团有限公司、湖北冯家山矿业有限责任公司民间借贷纠纷执行案件

1. 案件基本信息

申请执行人：武汉开发投资有限公司

被执行人：湖北冯家山硅纤有限公司、黄石德诚实业集团有限公司、湖北冯家山矿业有限责任公司

受理法院：武汉市中级人民法院

申请时间：2018年11月

执行标的：1. 偿还本金3,800万元、截至2016年12月31日的利息24,551,166.67元、自2017年1月1日起算至还清之日止，按年利率24%为标准计算的逾期利息、律师代理费65万元、案件受理费364,550元，诉讼保全费5,000元。

2. 案件执行情况

本案被执行人无抵押物，查封冻结的财产为被执行人湖北冯家山硅纤有限公司、黄石德诚实业集团有限公司、湖北冯家山矿业有限责任公司名下的房产、土地使用权及采矿权（其中部分厂房和土地存在抵押权）。查封冻结的财产预计不足值，全部收回困难较大，开投公司对冯家山硅纤公司整体债权已计提了减值准备3,443万元。

上述诉讼、仲裁案件中，公司均已计提损失，或抵押物足值预计能收回债权，故整体上不会对公司的生产经营、财务状况及偿债能力产生重大不利影响。

针对上述诉讼、仲裁事项，公司已于2019年7月10日在上海证券交易所网站披露了《武汉金融控股（集团）有限公司涉及重大诉讼（仲裁）的公告》。

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、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	无			
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、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

适用 不适用

三、发行人为绿色/一带一路/扶贫专项公司债券发行人

适用 不适用

四、发行人为可续期公司债券发行人

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	163578.SH
债券简称	20 武金 Y1
债券余额	5
续期情况	报告期内不涉及行使发行人续期选择权
利率跳升情况	无
利息递延情况	无
强制付息情况	无
是否仍计入权益及相关会计处理	是，发行人将本期债券分类为权益工具

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	正常付息
中期票据	101755027	17 武金控 MTN002	正常付息
中期票据	101800981	18 武金控 MTN001	正常付息
中期票据	101801026	18 武金控 MTN002	正常付息
中期票据	101900445	19 武金控 MTN001	报告期内不涉及还本付息
超短期融资券	011802369	18 武金控 SCP002	正常完成付息兑付
超短期融资券	011901776	19 武金控 SCP001	报告期内不涉及还本付息
超短期融资券	012001432	20 武金控 SCP001	报告期内不涉及还本付息

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(2019年)》盖章页)



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表

2019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	2019年12月31日	2018年12月31日
流动资产：		
货币资金	11,751,142,459.70	8,500,843,643.21
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	796,083,617.51	998,042,192.28
衍生金融资产		
应收票据	404,642,433.00	28,744,734.00
应收账款	930,164,602.77	1,215,008,108.20
应收款项融资		
预付款项	1,415,241,979.15	1,692,388,269.83
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	13,182,762,664.72	9,780,813,798.11
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	5,516,331,953.20	6,619,460,119.93
合同资产		
持有待售资产	8,815,708.09	-
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	33,523,618,999.96	34,242,915,252.62
流动资产合计	67,528,804,418.10	63,078,216,118.18
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资		
可供出售金融资产	16,188,983,053.68	13,905,561,232.37
其他债权投资		
持有至到期投资	-	83,217,200.00
长期应收款	25,465,448,774.54	19,452,213,805.97
长期股权投资	7,759,370,801.46	5,867,289,057.48

其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	1,496,516,367.83	1,426,539,953.66
固定资产	2,984,601,202.51	4,796,933,090.75
在建工程	2,676,326,309.59	1,749,089,597.82
生产性生物资产	1,441,998.43	1,441,998.43
油气资产		
使用权资产		
无形资产	1,231,316,292.94	1,568,404,704.45
开发支出	338,431.95	338,431.95
商誉	3,018,735,014.03	3,018,735,014.03
长期待摊费用	43,155,685.52	38,504,612.87
递延所得税资产	568,751,531.49	454,911,401.18
其他非流动资产	2,151,494,591.66	109,738,654.97
非流动资产合计	63,586,480,055.63	52,472,918,755.93
资产总计	131,115,284,473.73	115,551,134,874.11
流动负债：		
短期借款	3,163,359,530.91	4,757,814,868.54
向中央银行借款		
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	151,904,849.77	988,582,888.79
应付账款	490,404,766.18	1,423,419,296.63
预收款项	1,310,885,309.80	1,168,633,396.35
合同负债		
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	361,207,987.71	348,000,359.19
应交税费	1,330,442,565.93	1,555,626,774.27
其他应付款	5,919,551,167.26	5,639,060,075.73
其中：应付利息	492,621,578.44	507,509,133.89
应付股利	262,652,589.72	145,629,736.70
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	13,547,338,612.29	10,147,162,846.65
其他流动负债	28,788,376,699.42	23,193,843,214.20

流动负债合计	55,063,471,489.27	49,222,143,720.35
非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	20,408,699,114.68	20,694,502,798.66
应付债券	12,470,255,551.99	6,658,920,620.22
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	3,413,427,157.15	2,235,092,462.33
长期应付职工薪酬		
预计负债	25,916,103.09	25,916,103.09
递延收益	351,348,149.51	368,404,735.51
递延所得税负债	473,150,344.54	445,563,543.01
其他非流动负债	17,119,732.00	17,119,732.00
非流动负债合计	37,159,916,152.96	30,445,519,994.82
负债合计	92,223,387,642.23	79,667,663,715.17
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	4,030,000,000.00	3,970,203,502.35
其他权益工具	4,100,000,000.00	2,000,000,000.00
其中：优先股		
永续债	4,100,000,000.00	2,000,000,000.00
资本公积	6,937,578,020.56	6,741,498,993.86
减：库存股		
其他综合收益	1,194,452,488.36	1,116,412,547.20
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	443,994,028.47	280,126,919.94
未分配利润	3,402,637,624.18	2,994,774,973.54
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	20,134,151,341.61	17,128,506,116.93
少数股东权益	18,757,745,489.89	18,754,965,042.01
所有者权益（或股东权益）合计	38,891,896,831.50	35,883,471,158.94
负债和所有者权益（或股东权益）总计	131,115,284,473.73	115,551,134,874.11

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

2019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	2019年12月31日	2018年12月31日
流动资产：		

货币资金	2,870,747,888.56	2,016,054,274.52
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	215,860.00	203,687.97
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	30,754.00	30,754.00
应收款项融资		
预付款项	682,608.34	1,950,287.50
其他应收款	8,848,732,885.54	5,080,989,879.55
其中：应收利息		
应收股利		
存货	309,518.00	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	2,590,144.24	
流动资产合计	11,723,309,658.68	7,099,546,679.54
非流动资产：		
债权投资		
可供出售金融资产	6,563,128,919.82	4,237,838,944.93
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款		
长期股权投资	20,008,067,858.19	17,182,602,199.00
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	108,183,982.25	113,763,869.56
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
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	26,679,444,937.76	21,534,269,190.99

资产总计	38,402,754,596.44	28,633,815,870.53
流动负债：		
短期借款	1,000,000,000.00	1,800,000,000.00
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		
应付账款	252,492.43	296,396.10
预收款项	1,209,597.60	1,905,311.14
合同负债		
应付职工薪酬	7,055,325.29	2,806,736.19
应交税费	3,311,402.53	1,733,854.40
其他应付款	1,648,564,658.96	189,259,077.82
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	2,225,500,000.00	1,914,700,000.00
其他流动负债		
流动负债合计	4,885,893,476.81	3,910,701,375.65
非流动负债：		
长期借款	6,563,200,000.00	7,029,200,000.00
应付债券	12,470,242,903.99	5,758,907,972.22
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	933,360,248.57	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	19,966,803,152.56	13,302,010,110.46
负债合计	24,852,696,629.37	17,212,711,486.11
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	4,030,000,000.00	3,970,203,502.35
其他权益工具	4,100,000,000.00	2,000,000,000.00
其中：优先股		
永续债	4,100,000,000.00	2,000,000,000.00

资本公积	6,169,971,209.90	5,947,689,147.58
减：库存股		
其他综合收益	6,020,834.30	18,307,882.88
专项储备		
盈余公积	22,372,098.54	22,372,098.54
未分配利润	-778,306,175.67	-537,468,246.93
所有者权益（或股东权益）合计	13,550,057,967.07	11,421,104,384.42
负债和所有者权益（或股东权益）总计	38,402,754,596.44	28,633,815,870.53

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

2019年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2019年度	2018年度
一、营业总收入	48,123,541,363.76	37,453,918,997.93
其中：营业收入	48,123,541,363.76	37,453,918,997.93
利息收入		
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	46,625,637,045.36	35,677,398,011.78
其中：营业成本	40,351,231,527.09	29,309,438,329.87
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	1,148,254,138.44	1,400,912,727.16
销售费用	406,686,613.80	448,037,289.51
管理费用	1,392,140,608.78	1,360,314,990.58
研发费用	23,961,076.46	30,490,031.90
财务费用	3,303,363,080.79	3,128,204,642.76
其中：利息费用	3,424,246,439.40	3,256,326,302.25
利息收入	203,942,344.30	162,986,128.56
加：其他收益	84,965,884.03	139,771,216.06
投资收益（损失以“－”号填列）	1,027,961,961.09	463,429,517.19
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	524,117,629.23	227,189,407.71
以摊余成本计量的金融资		

产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
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）	10,162,480.61	9,108,237.17
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-502,740,947.05	-428,696,375.21
资产处置收益（损失以“-”号填列）	203,816,870.06	152,759,396.69
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	2,322,070,567.14	2,112,892,978.05
加：营业外收入	66,148,548.90	34,236,384.68
减：营业外支出	6,260,184.61	23,750,897.83
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,381,958,931.43	2,123,378,464.90
减：所得税费用	623,905,848.30	694,034,121.45
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,758,053,083.13	1,429,344,343.45
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,758,053,083.13	1,429,344,343.45
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.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	797,726,011.31	594,401,325.68
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	960,327,071.82	834,943,017.77
六、其他综合收益的税后净额	78,039,941.16	79,230,968.58
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	78,039,941.16	79,230,968.58
1.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		

2. 将重分类进损益的其他综合收益	78,039,941.16	79,230,968.58
（1）权益法下可转损益的其他综合收益	2,573,708.46	110,037,000.18
（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	94,095,663.37	-30,511,053.17
（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	-18,629,430.67	-294,978.43
（9）其他		
（二）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	1,836,093,024.29	1,508,575,312.03
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	875,765,952.47	673,632,294.26
（二）归属于少数股东的综合收益总额	960,327,071.82	834,943,017.77
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
2019年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2019年度	2018年度
一、营业收入	58,860,077.41	177,086,897.46
减：营业成本		
税金及附加	2,856,543.77	2,391,403.82
销售费用		
管理费用	122,387,071.60	48,252,923.60
研发费用		
财务费用	670,357,392.95	636,069,224.22
其中：利息费用	634,811,384.52	634,119,008.99
利息收入	20,673,849.73	8,729,467.98
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填	729,530,198.57	322,690,312.56

列)		
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	329,055,319.94	302,828,307.81
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
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）	12,172.03	-44,852.03
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）	1,055,819.98	
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	-6,142,740.33	-186,981,193.65
加：营业外收入	925,902.90	719,527.86
减：营业外支出	1,761,091.31	1,500,866.00
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	-6,977,928.74	-187,762,531.79
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-6,977,928.74	-187,762,531.79
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-6,977,928.74	-187,762,531.79
（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	-12,287,048.58	40,889,353.97
（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	-12,287,048.58	40,889,353.97
1.权益法下可转损益的其他综合收益	2,669,884.83	63,943,706.00
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	-14,956,933.41	-23,054,352.03
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	-19,264,977.32	-146,873,177.82
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

2019年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	52,422,298,332.40	44,482,102,519.12
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		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
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		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	4,986,482.37	22,004,354.84
收到其他与经营活动有关的现金	58,282,131,022.35	47,960,364,242.08
经营活动现金流入小计	110,709,415,837.12	92,464,471,116.04
购买商品、接受劳务支付的现金	44,744,414,490.56	42,460,211,710.54
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		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	1,222,864,451.72	1,155,482,279.23

支付的各项税费	2,103,696,257.17	1,640,363,420.60
支付其他与经营活动有关的现金	60,785,056,781.71	41,662,454,037.85
经营活动现金流出小计	108,856,031,981.16	86,918,511,448.22
经营活动产生的现金流量净额	1,853,383,855.96	5,545,959,667.82
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	4,127,560,217.67	5,136,057,680.92
取得投资收益收到的现金	606,489,592.55	433,104,791.41
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	57,394,431.17	218,826,847.49
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	488,286,854.07	486,910,684.30
投资活动现金流入小计	5,279,731,095.46	6,274,900,004.12
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,217,914,222.49	1,426,471,589.18
投资支付的现金	6,989,948,231.17	7,534,279,047.85
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	-13,880,246.09	-
支付其他与投资活动有关的现金	2,071,536,878.06	335,394,159.49
投资活动现金流出小计	10,265,519,085.63	9,296,144,796.52
投资活动产生的现金流量净额	-4,985,787,990.17	-3,021,244,792.40
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	2,171,591,836.72	1,512,607,850.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	25,298,476,907.40	20,964,149,083.74
收到其他与筹资活动有关的现金	9,962,577,461.70	1,838,221,818.63
筹资活动现金流入小计	37,432,646,205.82	24,314,978,752.37
偿还债务支付的现金	25,670,156,736.13	19,814,922,630.33
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,642,513,170.04	3,305,121,147.85
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	79,322,481.91	54,154,761.94
支付其他与筹资活动有关的现金	779,918,634.00	659,987,525.88
筹资活动现金流出小计	31,092,588,540.17	23,780,031,304.06
筹资活动产生的现金流量净额	6,340,057,665.65	534,947,448.31
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	15,734,187.77	337,199.61
五、现金及现金等价物净增加额	3,223,387,719.21	3,059,999,523.34

加：期初现金及现金等价物余额	8,174,949,892.60	5,114,950,369.26
六、期末现金及现金等价物余额	11,398,337,611.81	8,174,949,892.60

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

2019年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	61,533,025.95	159,208,325.73
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	7,807,926,909.13	4,659,541,487.64
经营活动现金流入小计	7,869,459,935.08	4,818,749,813.37
购买商品、接受劳务支付的现金	2,316,991.03	25,070.00
支付给职工及为职工支付的现金	69,081,362.95	43,782,421.43
支付的各项税费	11,910,336.64	17,709,331.56
支付其他与经营活动有关的现金	9,903,047,282.96	6,574,421,966.18
经营活动现金流出小计	9,986,355,973.58	6,635,938,789.17
经营活动产生的现金流量净额	-2,116,896,038.50	-1,817,188,975.80
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金		617,552,020.63
取得投资收益收到的现金	102,250,611.88	91,594,602.10
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	1,430,000.00	
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	103,680,611.88	709,146,622.73
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	869,153.00	627,012.85
投资支付的现金	4,283,684,536.00	834,509,075.00
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	4,284,553,689.00	835,136,087.85
投资活动产生的现金流量净额	-4,180,873,077.12	-125,989,465.12
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	2,130,000,000.00	1,052,900,000.00
取得借款收到的现金	5,895,000,000.00	8,972,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	8,707,627,268.34	1,474,628,435.22
筹资活动现金流入小计	16,732,627,268.34	11,499,528,435.22

偿还债务支付的现金	8,434,886,838.03	7,349,746,573.98
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,086,168,783.67	682,101,060.76
支付其他与筹资活动有关的现金	73,182,704.92	34,335,696.54
筹资活动现金流出小计	9,594,238,326.62	8,066,183,331.28
筹资活动产生的现金流量净额	7,138,388,941.72	3,433,345,103.94
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	14,073,787.94	
五、现金及现金等价物净增加额	854,693,614.04	1,490,166,663.02
加：期初现金及现金等价物余额	2,016,054,274.52	525,887,611.50
六、期末现金及现金等价物余额	2,870,747,888.56	2,016,054,274.52

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

担保人财务报表

适用 不适用