

---

武汉金融控股（集团）有限公司

公司债券年度报告

（2024 年）

二〇二五年四月

## 重要提示

发行人承诺将及时、公平地履行信息披露义务。

本公司董事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对年度报告提出书面审核意见，监事已对年度报告签署书面确认意见。

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

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”或“风险提示及说明”等有关章节内容。

截至 2024 年 12 月 31 日，公司面临的风险因素较募集说明书中“风险因素”或“风险提示及说明”章节内容及 2023 年年度报告内容没有重大变化。

## 目录

|                                   |    |
|-----------------------------------|----|
| 重要提示.....                         | 2  |
| 重大风险提示.....                       | 3  |
| 释义.....                           | 5  |
| 第一节 发行人情况.....                    | 6  |
| 一、 公司基本信息.....                    | 6  |
| 二、 信息披露事务负责人.....                 | 6  |
| 三、 控股股东、实际控制人及其变更情况.....          | 7  |
| 四、 董事、监事、高级管理人员及其变更情况.....        | 7  |
| 五、 公司业务和经营情况.....                 | 8  |
| 六、 公司治理情况.....                    | 13 |
| 七、 环境信息披露义务情况.....                | 14 |
| 第三节 债券事项.....                     | 14 |
| 一、 公司债券情况.....                    | 14 |
| 二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....    | 17 |
| 三、 公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况.....  | 18 |
| 四、 公司债券募集资金使用情况.....              | 19 |
| 五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级发生调整.....  | 20 |
| 六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....  | 20 |
| 七、 中介机构情况.....                    | 23 |
| 第四节 报告期内重要事项.....                 | 23 |
| 一、 财务报告审计情况.....                  | 23 |
| 二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....      | 23 |
| 三、 合并报表范围调整.....                  | 25 |
| 四、 资产情况.....                      | 25 |
| 第一节 非经营性往来占款和资金拆借.....            | 27 |
| 五、 负债情况.....                      | 28 |
| 六、 利润及其他损益来源情况.....               | 30 |
| 七、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....  | 30 |
| 八、 对外担保情况.....                    | 30 |
| 九、 重大诉讼情况.....                    | 30 |
| 十、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....        | 31 |
| 十一、 向普通投资者披露的信息.....              | 31 |
| 第五节 专项品种公司债券应当披露的其他事项.....        | 31 |
| 一、 发行人为可交换公司债券发行人.....            | 31 |
| 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.....  | 31 |
| 三、 发行人为绿色公司债券发行人.....             | 31 |
| 四、 发行人为永续期公司债券发行人.....            | 31 |
| 五、 发行人为扶贫公司债券发行人.....             | 32 |
| 六、 发行人为乡村振兴公司债券发行人.....           | 32 |
| 七、 发行人为一带一路公司债券发行人.....           | 32 |
| 八、 发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人..... | 32 |
| 九、 发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人.....       | 32 |
| 十、 发行人为纾困公司债券发行人.....             | 32 |
| 十一、 发行人为中小微企业支持债券发行人.....         | 32 |
| 十二、 其他专项品种公司债券事项.....             | 32 |
| 第六节 发行人认为应当披露的其他事项.....           | 32 |
| 第七节 备查文件目录.....                   | 33 |
| 财务报表.....                         | 35 |
| 附件一： 发行人财务报表.....                 | 35 |

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）有限公司公司章程                                   |
| 报告期         | 指 | 2024 年 1 月 1 日至 2024 年 12 月 31 日                     |
| 最近两年        | 指 | 2023 年和 2024 年                                       |
| 上年同期        | 指 | 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日                     |
| 上年末         | 指 | 2023 年末                                              |
| 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省的法定节假日和/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 发行人情况

### 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）  | —                    |
| 外文缩写（如有）  | —                    |
| 法定代表人     | 梅林                   |
| 注册资本（万元）  | 1,000,000.00         |
| 实缴资本（万元）  | 2,110,604.94         |
| 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（如有）  | 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     | <input type="checkbox"/> 董事 <input checked="" type="checkbox"/> 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            | 027-85565680                                                           |
| 传真            | 027-85565660                                                           |
| 电子信箱          | edijinrong@163.com                                                     |

### 三、控股股东、实际控制人及其变更情况

#### （一）报告期末控股股东、实际控制人信息

报告期末控股股东名称：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名称：武汉市人民政府国有资产监督管理委员会

报告期末控股股东资信情况：正常

报告期末实际控制人资信情况：正常

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权<sup>1</sup>受限情况：持股比例 97.95%，无受限

报告期末实际控制人对发行人的持股比例及股权受限情况：持股比例 97.95%，无受限

发行人与控股股东、实际控制人之间的产权及控制关系的方框图（有实际控制人的披露至实际控制人；无实际控制人的，披露至最终自然人、法人或结构化主体）



控股股东为机关法人、国务院组成部门或相关机构直接监管的企业以外的主体

☐适用 ☒不适用

实际控制人为自然人

☐适用 ☒不适用

#### （二）报告期内控股股东发生变更

☐适用 ☒不适用

#### （三）报告期内实际控制人发生变更

☐适用 ☒不适用

### 四、董事、监事、高级管理人员及其变更情况

#### （四）报告期内董事、监事、高级管理人员发生变更

☒适用 ☐不适用

| 变更人员类 | 变更人员名 | 变更人员职 | 变更类型 | 辞任或新任<br>职的生效时 | 工商登记完 |
|-------|-------|-------|------|----------------|-------|
|-------|-------|-------|------|----------------|-------|

<sup>1</sup>均包含股份，下同。

| 型           | 称   | 务                              |    | 间           | 成时间 |
|-------------|-----|--------------------------------|----|-------------|-----|
| 董事          | 杨邦文 | 专 职 外 部 董 事                    | 到任 | 2024 年 4 月  | \   |
| 董事          | 吴展来 | 专 职 外 部 董 事                    | 到任 | 2024 年 7 月  | \   |
| 董事          | 汪正兰 | 专 职 外 部 董 事                    | 离任 | 2024 年 9 月  | \   |
| 董事          | 管志武 | 董 事（工 职 董 事）、工 会 主 席、党 委 副 书 记 | 离任 | 2024 年 9 月  | \   |
| 高 级 管 理 人 员 | 马全丽 | 总 会 计 师                        | 到任 | 2024 年 11 月 | \   |
| 董事          | 孙正柏 | 专 职 外 部 董 事                    | 离任 | 2024 年 12 月 | \   |
| 董事          | 郭慧  | 专 职 外 部 董 事                    | 到任 | 2024 年 12 月 | \   |
| 高 级 管 理 人 员 | 陈龙  | 总 经 理 助 理                      | 到任 | 2024 年 12 月 | \   |

#### （五） 报告期内董事、监事、高级管理人员离任情况

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：3 人，离任人数占报告期初全体董事、监事、高级管理人员总人数的 25.00%。

#### （六） 定期报告批准报出日董事、监事、高级管理人员名单

定期报告批准报出日发行人的全体董事、监事、高级管理人员名单如下：

发行人的法定代表人：梅林

发行人的董事长或执行董事：梅林

发行人的其他董事：丁震，郭慧，杨邦文，吴展来

发行人的监事：无

发行人的总经理：丁震

发行人的财务负责人：马全丽

发行人的其他非董事高级管理人员：方萌，程驰光，文艺，王新刚，姚永晴，郑献伟，陈龙

### 五、公司业务和经营情况

#### （七） 公司业务情况

##### 1. 报告期内公司业务范围、主要产品（或服务）及其经营模式、主营业务开展情况



|                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 业务范围和主营业务开展情况  | <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>报告期公司的主营业务分为金融服务板块和实业板块两大类。其中，实业板块主要包括综合物流服务、商品贸易、电子化工、房地产等业务。</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 主要产品（服务）及其经营模式 | <p>一、金融服务板块</p> <p>主要产品（服务）：为客户提供证券类、信托类、租赁类、担保、小贷等金融服务。</p> <p>经营模式：通过提供各类金融服务获取费用和利息收入，并通过自营投资获取投资收益。</p> <p>二、实业板块</p> <p>（一）综合物流服务</p> <p>1、加工型物流</p> <p>主要产品（服务）：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，具体分为油脂生产储运和冷链物流。</p> <p>经营模式：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、仓储主导型物流</p> <p>主要产品（服务）：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>经营模式：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</p> <p>主要产品（服务）：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，具体业务为轿车整车运输服务。</p> <p>经营模式：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。</p> <p>（二）商品贸易</p> <p>1、供应链贸易</p> <p>主要产品（服务）：开展贸易的商品主要包括粮食、生鲜、汽车、木材、有色金属、化工产品、家电等。</p> <p>经营模式：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>2、乘用车贸易</p> <p>主要产品（服务）：开展贸易的商品为各类乘用车。</p> <p>经营模式：从事乘用车贸易获取价差。</p> <p>（三）电子化工</p> <p>1、电子业务</p> <p>主要产品（服务）：军用领域以芯片产品为主，民用领域产品涵盖射频芯片、通信天线、北斗产品等。</p> <p>经营模式：大多采取直接销售的销售模式，直接面对客户了解需求，与客户持续沟通，在达成购买意向后，就产品价格、供</p> |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>货周期、技术服务等商务条款与客户达成一致并签订合同。</p> <p>2、化工业务</p> <p>主要产品（服务）：主要产品以烧碱、环氧丙烷、聚醚为主。</p> <p>经营模式：烧碱、环氧丙烷以“满产满销”为原则，“以产定销”，聚醚以各行业客户需求为主，“以销定产”。通常会根据客户的要货需求，从生产、物流、售后整个业务流程向客户提供全方位服务。</p> <p>（四）房地产</p> <p>主要产品（服务）：住宅及商业地产。</p> <p>经营模式：通过开发、销售住宅及商业地产获取收入。</p> |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

2. 报告期内公司所处行业情况，包括所处行业基本情况、发展阶段、周期性特点等，以及公司所处的行业地位、面临的主要竞争状况

|                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 行业状况，行业地位及面临的主要竞争状况 | <p>一、金融服务行业</p> <p>行业状况：我国已建立起以商业银行、保险公司、证券公司、信托公司为主，其他非银行金融机构为补充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。作为湖北省省会，武汉已初步形成银行、证券、保险、期货、信托、租赁、基金等各行业并举，中外机构并存，功能较为完备，运行较为稳健的多元化金融服务体系。</p> <p>行业地位：公司是省市政府重点支持的地方国有金融控股集团，金融服务板块持续发展壮大。湖北金融租赁股份有限公司经营业绩稳步增长，服务规模不断扩大，在中部地区处于行业前列；国通信托有限责任公司近年来稳健发展，保持在国内信托公司中上游行列；华源证券股份有限公司（原“九州证券”）各类业务拓展势头明显，2024 年晋升为 A 类券商。</p> <p>主要竞争状况：从横向看，公司涉足的金融服务领域由于机构数量限制，竞争虽然充分但发展空间较为广阔。从纵向看，不同类型金融机构和金融企业之间的竞争对资本实力、管理能力、风控手段和客户服务效益提出更高要求。</p> <p>二、商贸物流行业</p> <p>行业状况：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，2024 年，全国社会物流总额为 360.6 万亿元，同比增长 5.8%。随着我国物流业的逐步发展，物流费用逐年增长。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，到 2011 年再翻一番，达到 8.4 万亿元。2024 年，社会物流总费用与 GDP 的比率为 14.1%。</p> <p>行业地位：公司旗下拥有武汉长江国际贸易集团有限公司、武汉商贸国有控股集团有限公司、武汉长江经济联合发展股份有限公司、武汉经发粮食物流产业投资有限公司、武汉金控现代供应链管理有限公司、武汉阳逻港口服务有限公司等现代商贸物流企业，业务范围涵盖加工物流、仓储物流、运输物流、粮食物流、供应链贸易等各领域。商贸物流业作为发行人重点打造的实业板块，已具备良好产业基础。</p> <p>主要竞争状况：我国物流业虽然发展速度较快，但由于起步</p> |
|---------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                   |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------|
|  | 较晚，提供系统化、一体化综合物流服务的现代物流企业不多，供应链管理体系建设有待加强。因此，业态不断更新，适应现代物流需求，服务集成度高的企业将拥有更强的竞争实力。 |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------|

3. 报告期内公司业务、经营情况及公司所在行业情况是否发生重大变化，以及变化对公司生产经营和偿债能力产生的影响

均未发生重大变化。

#### （八） 新增业务板块

报告期内发行人合并报表范围新增收入或者毛利润占发行人合并报表相应数据 10%以上业务板块

☐适用 ☒不适用

#### （九） 业务开展情况

1. 分板块、分产品情况

- (1) 分业务板块情况

单位：亿元 币种：人民币

| 业务板块   | 本期       |        |        |         | 上年同期   |        |        |         |
|--------|----------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|---------|
|        | 营业收入     | 营业成本   | 毛利率（%） | 收入占比（%） | 营业收入   | 营业成本   | 毛利率（%） | 收入占比（%） |
| 金融服务板块 | 27.41    | 1.31   | 95.22  | 2.71    | 20.35  | 0.97   | 95.24  | 2.66    |
| 实业板块   | 985.44   | 961.09 | 2.47   | 97.29   | 745.16 | 726.07 | 2.56   | 97.34   |
| 合计     | 1,012.85 | 962.40 | 4.98   | 100.00  | 765.51 | 727.03 | 5.03   | 100.00  |

注：本表格中营业收入/营业成本，与合并利润表中营业收入/营业成本金额一致。

- (2) 分产品（或服务）情况

☒适用 ☐不适用

占发行人合并口径营业收入或毛利润 10%以上的产品（或服务），或者营业收入或者毛利润占比最高的产品（或服务）的情况如下：

单位：亿元 币种：人民币

| 产品/服务 | 所属业务板块 | 营业收入   | 营业成本   | 毛利率（%） | 营业收入比上年同期增减（%） | 营业成本比上年同期增减（%） | 毛利率比上年同期增减（%） |
|-------|--------|--------|--------|--------|----------------|----------------|---------------|
| 供应链贸易 | 实业板块   | 860.09 | 853.82 | 0.73   | 42.82          | 43.00          | -14.12        |
| 信托    | 金融服务板块 | 4.95   | 0.00   | 100.00 | -9.51          | 0              | 0             |
| 合计    | —      | 865.04 | 853.82 | —      | -              | -              | —             |

## 2. 收入和成本分析

各业务板块、各产品（或服务）营业收入、营业成本、毛利率等指标同比变动在 30%以上的，发行人应当结合所属行业整体情况、经营模式、业务开展实际情况等，进一步说明相关变动背后的经营原因及其合理性。

1、实业板块：营业收入和营业成本增长的主要原因是供应链贸易业务规模扩大。

2、供应链贸易业务：营业收入和营业成本增长的主要原因是业务品种逐步丰富，业务模式逐渐成熟，业务规模稳步扩大。

### （十） 公司关于业务发展目标的讨论与分析

1.结合公司面临的特定环境、所处行业及所从事业务的特征，说明报告期末的业务发展目标

|        |                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 业务发展目标 | 认真贯彻党中央、省市委关于加快建设世界一流企业的战略部署，通过五年的对标提升工作，加强管理，强化创新，优化经营，完善治理，扎实推动高质量发展，力争各项指标位居省市国企前列，努力加快建设世界一流企业。到 2025 年，高质量发展的根基更加巩固，转型升级的动能更加充沛，国有经济的战略支撑作用更加凸显，长期价值的实现能力更加强劲，国有企业为经济社会发展做出的贡献更大。到 2027 年，实现年营业收入 2000 亿元，利润 30 亿元，在全国地方金控集团中处于前列，进入中国企业 500 强前 200 名，达到世界 500 强门槛。 |
|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

2.公司未来可能面对的风险，对公司的影响以及已经采取或拟采取的措施

|               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 公司未来可能面对的主要风险 | <p><b>1、宏观经济波动和行业周期风险</b></p> <p>公司的主营业务金融服务板块和综合物流服务、商品贸易、电子化工等实业板块受经济周期和宏观经济环境波动影响较大。近年来，由于国内外经济环境发生变化，经济整体增速有所放缓，消费和投资需求略显不足。虽然公司所在的上述业务领域属于国家支持发展的重点行业，目前看来所受影响不大，但未来一段时间内，国内外宏观经济的发展仍面临较大不确定性，金融市场风险累积后存在释放需求，公司主营业务的盈利能力可能出现下降。</p> <p>采取的措施：一是根据不同业务面临的宏观环境调整其经营策略和业务规模；二是根据资产质量调整不同业务的资产结构，去化低效资产；三是加强业务风险控制，建立风险隔离墙，防止风险传导。</p> <p><b>2、多元化经营的管理风险</b></p> <p>公司主营业务涉及行业较多，参控股企业也较多，虽然正在逐步对公司内一些盈利能力较差、竞争力较差的企业进行资产置换、资产出售、资产整合，并着力促进核心资产之间的协同增效，增强公司的核心竞争力，但管理面仍然较大。多元化的经营加大了公司在经营决策、投资决策和内部控制等方面的管理难度。</p> |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |                                                                                               |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | 采取的措施：一是加强集团化统筹管理，根据集团战略统一协调各子企业经营策略；二是建立全覆盖的信息化管控系统，提升决策效率和管理效率；三是引进高素质专业人才，提高各个业务板块的经营管理能力。 |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------|

## 六、公司治理情况

### （十一） 发行人报告期内是否存在与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间不能保证独立性的情况

☐是 ☒否

### （十二） 发行人报告期内与控股股东、实际控制人以及其他关联方之间在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面的相互独立情况

在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面均相互独立。

### （十三） 发行人关联交易的决策权限、决策程序、定价机制及信息披露安排

决策权限：公司董事会是公司关联交易的决策机构，负责审批公司的关联交易事项。

决策程序：公司业务管理部门准备关联交易相关材料，法务部门审查出具意见，公司内设专门委员会研究通过后，报公司总经理办公会审议，再经党委会前置审查后，报请公司董事会审议决策。

定价机制：公司与关联方交易遵循平等、自愿、公平、公允的原则，充分保护公司及各方利益，定价机制是有国家（行业）价格及收费标准的执行国家（行业）价格及收费标准，无国家（行业）价格及收费标准的执行市场价格，无市场参考价格的根据双方成本协商定价。

信息披露安排：公司严格按照《公司信用类债券信息披露管理办法》以及债券交易市场和自律组织发布的相关自律规则的规定，对关联交易进行信息披露。

## 第二节 发行人关联交易情况

### 1. 日常关联交易

☒适用 ☐不适用

单位：亿元 币种：人民币

| 关联交易类型    | 该类关联交易的金额 |
|-----------|-----------|
| 购买商品/接受劳务 | 0.04      |
| 出售商品/提供劳务 | 0.01      |
| 房屋出租      | 0.01      |

### 2. 其他关联交易

☐适用 ☒不适用

### 3. 担保情况

☒适用 ☐不适用

报告期末，发行人为关联方提供担保余额合计（包括对合并报表范围内关联方的担保）为525.96 亿元人民币。

## 4. 报告期内与同一关联方发生的关联交易情况

报告期内与同一关联方发生关联交易累计金额超过发行人上年末净资产 100%以上

☐适用 ☒不适用

**（十四） 发行人报告期内是否存在违反法律法规、自律规则、公司章程、公司信息披露事务管理制度等规定的情况**

☒是 ☐否

具体违规情况及对债券持有人权益的影响：

报告期内，公司董事会成员存在缺位情况，不符合《公司章程》的规定；董事会人员构成存在不符合《公司法》相关规定的情况。

除上述情况外，报告期内公司不存在违反法律法规、自律规则、公司章程、公司信息披露事务管理制度的情况。

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，不会对债券持有人权益产生影响。

**（十五） 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

**七、环境信息披露义务情况**

发行人是否属于应当履行环境信息披露义务的主体

☐是 ☒否

### 第三节 债券事项

**一、公司债券情况**

公司债券基本信息列表（以未来行权（含到期及回售）时间顺序排列）

单位：亿元币种：人民币

|                          |                                    |
|--------------------------|------------------------------------|
| 1、债券名称                   | 武汉金融控股（集团）有限公司公开发行 2021 年公司债券（第一期） |
| 2、债券简称                   | 21 武金 01                           |
| 3、债券代码                   | 175884.SH                          |
| 4、发行日                    | 2021 年 3 月 19 日                    |
| 5、起息日                    | 2021 年 3 月 23 日                    |
| 6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日 | -                                  |
| 7、到期日                    | 2027 年 3 月 23 日                    |
| 8、债券余额                   | 10.00                              |
| 9、截止报告期末的利率(%)           | 4.20                               |

|                            |                                                                                 |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 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、交易场所                    | 上交所                                                                             |
| 12、主承销商                    | 国泰海通证券股份有限公司，天风证券股份有限公司                                                         |
| 13、受托管理人                   | 国泰海通证券股份有限公司                                                                    |
| 14、投资者适当性安排                | 面向专业机构投资者交易的债券                                                                  |
| 15、适用的交易机制                 | 匹配、点击、询价、竞买、协商                                                                  |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 否                                                                               |

|                            |                                                                                 |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1、债券名称                     | 武汉金融控股（集团）有限公司 2024 年面向专业机构投资者公开发行公司债券（第二期）                                     |
| 2、债券简称                     | 24 武金 03                                                                        |
| 3、债券代码                     | 241685.SH                                                                       |
| 4、发行日                      | 2024 年 10 月 23 日                                                                |
| 5、起息日                      | 2024 年 10 月 25 日                                                                |
| 6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日   | -                                                                               |
| 7、到期日                      | 2027 年 10 月 25 日                                                                |
| 8、债券余额                     | 5.00                                                                            |
| 9、截止报告期末的利率(%)             | 2.80                                                                            |
| 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、交易场所                    | 上交所                                                                             |
| 12、主承销商                    | 国泰海通证券股份有限公司，华源证券股份有限公司，华泰联合证券有限责任公司                                            |
| 13、受托管理人                   | 国泰海通证券股份有限公司                                                                    |
| 14、投资者适当性安排                | 面向专业机构投资者交易的债券                                                                  |
| 15、适用的交易机制                 | 匹配、点击、询价、竞买、协商                                                                  |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 否                                                                               |

|                          |                                             |
|--------------------------|---------------------------------------------|
| 1、债券名称                   | 武汉金融控股（集团）有限公司 2024 年面向专业机构投资者公开发行公司债券（第一期） |
| 2、债券简称                   | 24 武金 01                                    |
| 3、债券代码                   | 241456.SH                                   |
| 4、发行日                    | 2024 年 8 月 16 日                             |
| 5、起息日                    | 2024 年 8 月 20 日                             |
| 6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日 | -                                           |
| 7、到期日                    | 2029 年 8 月 20 日                             |
| 8、债券余额                   | 6.00                                        |

|                            |                                                                                 |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 9、截止报告期末的利率(%)             | 2.45                                                                            |
| 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、交易场所                    | 上交所                                                                             |
| 12、主承销商                    | 国泰海通证券股份有限公司，华源证券股份有限公司，华泰联合证券有限责任公司                                            |
| 13、受托管理人                   | 国泰海通证券股份有限公司                                                                    |
| 14、投资者适当性安排                | 面向专业机构投资者交易的债券                                                                  |
| 15、适用的交易机制                 | 匹配、点击、询价、竞买、协商                                                                  |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 否                                                                               |

|                            |                                                                                 |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 1、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）                                  |
| 2、债券简称                     | 20 武金 01                                                                        |
| 3、债券代码                     | 163208.SH                                                                       |
| 4、发行日                      | 2020 年 3 月 6 日                                                                  |
| 5、起息日                      | 2020 年 3 月 11 日                                                                 |
| 6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日   | -                                                                               |
| 7、到期日                      | 2030 年 3 月 11 日                                                                 |
| 8、债券余额                     | 6.00                                                                            |
| 9、截止报告期末的利率(%)             | 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、交易场所                    | 上交所                                                                             |
| 12、主承销商                    | 国泰海通证券股份有限公司，天风证券股份有限公司                                                         |
| 13、受托管理人                   | 国泰海通证券股份有限公司                                                                    |
| 14、投资者适当性安排                | 面向专业机构投资者交易的债券                                                                  |
| 15、适用的交易机制                 | 匹配、点击、询价、竞买、协商                                                                  |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 否                                                                               |

|                          |                                                |
|--------------------------|------------------------------------------------|
| 1、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） |
| 2、债券简称                   | 20 武金 02                                       |
| 3、债券代码                   | 163262.SH                                      |
| 4、发行日                    | 2020 年 3 月 6 日                                 |
| 5、起息日                    | 2020 年 3 月 11 日                                |
| 6、2025 年 4 月 30 日后的最近回售日 | -                                              |
| 7、到期日                    | 2030 年 3 月 11 日                                |



|                            |                                                                                 |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 8、债券余额                     | 4.00                                                                            |
| 9、截止报告期末的利率(%)             | 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、交易场所                    | 上交所                                                                             |
| 12、主承销商                    | 国泰海通证券股份有限公司，天风证券股份有限公司                                                         |
| 13、受托管理人                   | 国泰海通证券股份有限公司                                                                    |
| 14、投资者适当性安排                | 面向专业机构投资者交易的债券                                                                  |
| 15、适用的交易机制                 | 匹配、点击、询价、竞买、协商                                                                  |
| 16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施 | 否                                                                               |

## 二、公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况

☐ 本公司所有公司债券均不含选择权条款 ☒ 本公司的公司债券有选择权条款

|                                        |                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 债券代码                                   | 163262.SH                                                                                                                                                                                        |
| 债券简称                                   | 20 武金 02                                                                                                                                                                                         |
| 债券约定的选择权条款名称                           | <input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权<br><input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权<br><input type="checkbox"/> 其他选择权 |
| 选择权条款是否触发或执行                           | 否                                                                                                                                                                                                |
| 条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的） | -                                                                                                                                                                                                |

|                                        |                                                                                                                                                                                                  |
|----------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 债券代码                                   | 175884.SH                                                                                                                                                                                        |
| 债券简称                                   | 21 武金 01                                                                                                                                                                                         |
| 债券约定的选择权条款名称                           | <input checked="" type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input checked="" type="checkbox"/> 回售选择权<br><input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权<br><input type="checkbox"/> 其他选择权 |
| 选择权条款是否触发或执行                           | 否                                                                                                                                                                                                |
| 条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的） | -                                                                                                                                                                                                |

|      |           |
|------|-----------|
| 债券代码 | 185336.SH |
| 债券简称 | 22 武金 Y1  |

|                                        |                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 债券约定的选择权条款名称                           | <input type="checkbox"/> 调整票面利率选择权 <input type="checkbox"/> 回售选择权<br><input type="checkbox"/> 发行人赎回选择权 <input type="checkbox"/> 可交换债券选择权<br><input checked="" type="checkbox"/> 其他选择权（发行人续期选择权和发行人递延支付利息权） |
| 选择权条款是否触发或执行                           | 否                                                                                                                                                                                                          |
| 条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的） | -                                                                                                                                                                                                          |

### 三、公司债券投资者保护条款在报告期内的触发和执行情况

☐ 本公司所有公司债券均不含投资者保护条款 ☒ 本公司的公司债券有投资者保护条款

|                                        |                        |
|----------------------------------------|------------------------|
| 债券代码                                   | 185336.SH              |
| 债券简称                                   | 22 武金 Y1               |
| 债券约定的投资者保护条款名称                         | 偿债保障措施承诺               |
| 债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况                   | 按照条款约定对发行人资金情况进行了监测和披露 |
| 投资者保护条款是否触发或执行                         | 否                      |
| 条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的） | -                      |

|                                        |                        |
|----------------------------------------|------------------------|
| 债券代码                                   | 241456.SH              |
| 债券简称                                   | 24 武金 01               |
| 债券约定的投资者保护条款名称                         | 偿债保障措施承诺               |
| 债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况                   | 按照条款约定对发行人资金情况进行了监测和披露 |
| 投资者保护条款是否触发或执行                         | 否                      |
| 条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的） | -                      |

|                                        |                        |
|----------------------------------------|------------------------|
| 债券代码                                   | 241685.SH              |
| 债券简称                                   | 24 武金 03               |
| 债券约定的投资者保护条款名称                         | 偿债保障措施承诺               |
| 债券约定的投资者保护条款的监测和披露情况                   | 按照条款约定对发行人资金情况进行了监测和披露 |
| 投资者保护条款是否触发或执行                         | 否                      |
| 条款的具体约定内容、触发执行的具体情况、对投资者权益的影响等（触发或执行的） | -                      |

**四、公司债券募集资金使用情况**

☐ 本公司所有公司债券在报告期内均不涉及募集资金使用或者整改

☒ 公司债券在报告期内涉及募集资金使用或者整改

**（一）公司债券基本情况**

单位：亿元 币种：人民币

| 债券代码      | 债券简称     | 是否为专项品种债券 | 专项品种债券的具体类型 | 募集资金总额 | 报告期末募集资金余额 | 报告期末募集资金专项账户余额 |
|-----------|----------|-----------|-------------|--------|------------|----------------|
| 241456.SH | 24 武金 01 | 否         | -           | 6.00   | 0.00       | 0.0003873998   |
| 241685.SH | 24 武金 03 | 否         | -           | 5.00   | 0.00       | 0.0003873998   |

**（二）募集资金用途涉及变更调整**

☐ 适用 ☒ 不适用

**（三）募集资金的使用情况****1. 实际使用情况（此处不含临时补流）**

单位：亿元 币种：人民币

| 债券代码          | 债券简称     | 报告期内募集资金实际使用金额 | 偿还有息债务（不含公司债券）情况及所涉金额 | 偿还公司债券情况及所涉金额 | 补充流动资金情况及所涉金额 | 固定资产投资情况及所涉金额 | 其他用途及所涉金额 |
|---------------|----------|----------------|-----------------------|---------------|---------------|---------------|-----------|
| 241456.S<br>H | 24 武金 01 | 5.973          | 5.973 亿元已用于偿还银行贷款     | 0             | 0             | 0             | 0         |
| 241685.S<br>H | 24 武金 03 | 4.9865         | 4.9865 亿元已用于偿还银行贷款    | 0             | 0             | 0             | 0         |

**2. 募集资金用于固定资产投资项目或者股权投资、债权投资等其他特定项目**

☐ 适用 ☒ 不适用

**3. 募集资金用于临时补流**

☐ 适用 ☒ 不适用

**（四）募集资金使用的合规性**

| 债券代码  | 债券简称 | 截至报告期末募集资金实际用途（包括实际使用和临时补流） | 实际用途与约定用途（含募集说明书约定用途和合规变更后的用途）是否一致 | 募集资金使用是否符合地方政府债务管理的相关规定 | 报告期内募集资金使用是否合法合规 | 报告期内募集资金专项账户管理是否合法合规 |
|-------|------|-----------------------------|------------------------------------|-------------------------|------------------|----------------------|
| 24145 | 24 武 | 本期债券募                       | 是                                  | 不适用                     | 是                | 是                    |

|            |          |                                                          |   |     |   |   |
|------------|----------|----------------------------------------------------------|---|-----|---|---|
| 6.SH       | 金 01     | 集资金 6 亿元，扣除 270 万元发行费用后，可使用金额 5.973 亿元，全部用于偿还了有息债务       |   |     |   |   |
| 24168 5.SH | 24 武金 03 | 本期债券募集资金 5 亿元，扣除 135 万元发行费用后，可使用金额 4.9865 亿元，全部用于偿还了有息债务 | 是 | 不适用 | 是 | 是 |

4. 募集资金使用和募集资金账户管理存在违法违规情况

☐适用 ☒不适用

5. 因募集资金违规使用相关行为被处分处罚

☐适用 ☒不适用

五、发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级发生调整

☐适用 ☒不适用

六、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

（一）报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更情况

☐适用 ☒不适用

（二）截至报告期末增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况

☒适用 ☐不适用

债券代码：163208.SH，163262.SH

|                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 债券简称                 | 20 武金 01，20 武金 02                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容 | <p>增信机制：无</p> <p>偿债计划：本期债券的利息自起息日起每年支付一次。最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券品种一的兑付日期为 2030 年 3 月 11 日。本期债券品种二的兑付日为 2030 年 3 月 11 日，若投资者在本期债券品种二第 5 年末行使回售选择权，则其回售部分债券的兑付日为 2025 年 3 月 11 日。</p> <p>偿债保障措施：1、设立专门的公司债券偿付工作小组；2、制定《债券持有人会议规则》；3、聘请债券受托管理人；4、加强本期公司债券募集资金使用的监督和管理；5、严格的信息披露；6、发行人相关承诺。</p> |

|                                         |                          |
|-----------------------------------------|--------------------------|
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有） | 不适用                      |
| 报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况             | 严格执行募集说明书中制定的偿债计划和偿债保障措施 |

债券代码：175884.SH

|                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 债券简称                                    | 21 武金 01                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容                    | <p>增信机制：无</p> <p>偿债计划：本期债券的利息自起息日起每年支付一次。最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券的兑付日期为 2027 年 3 月 23 日。若投资者在本期债券第 2 年末行使回售选择权，则其回售部分债券的兑付日为 2023 年 3 月 23 日；若投资者在本期债券第 4 年末行使回售选择权，则其回售部分债券的兑付日为 2025 年 3 月 23 日。</p> <p>偿债保障措施：1、设立专门的公司债券偿付工作小组；2、制定《债券持有人会议规则》；3、聘请债券受托管理人；4、加强本期公司债券募集资金使用的监督和管理；5、严格的信息披露；6、发行人相关承诺。</p> |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有） | 不适用                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况             | 严格执行募集说明书中制定的偿债计划和偿债保障措施                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

债券代码：185336.SH

|                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 债券简称                                    | 22 武金 Y1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容                    | <p>增信机制：无</p> <p>偿债计划：若发行人未行使递延支付利息权，本期债券在存续期内每年付息一次。本期债券设有发行人续期选择权，若在某一续期选择权行权年度，发行人选择全额兑付本期债券，则该计息年度的付息日即为本期债券的兑付日。</p> <p>偿债保障措施：1、发行人承诺，本期债券的偿债资金将主要来源于发行人合并报表范围主体的货币资金；2、发行人根据募集说明书约定，向受托管理人提供本息偿付日前的货币资金余额及受限情况；3、发行人于本息偿付日前定期跟踪、监测偿债资金来源稳定性情况；4、当发行人偿债资金来源稳定性发生较大变化、未履行承诺或预计将无法满足本期债券本金、利息等相关偿付要求时，将及时采取和落实相应措施，在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务；5、如发行人违反偿债资金来源稳定性承诺且未按照约定归集偿债资金的，持有人有权要求发行人按照约定采取负面事项救济措施。</p> |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有） | 不适用                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|                             |                          |
|-----------------------------|--------------------------|
| 如有)                         |                          |
| 报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况 | 严格执行募集说明书中制定的偿债计划和偿债保障措施 |

债券代码：241456.SH

|                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 债券简称                                    | 24 武金 01                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容                    | <p>增信机制：无</p> <p>偿债计划：本期债券的利息自起息日起每年支付一次。最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券的兑付日期为 2029 年 8 月 20 日。</p> <p>偿债保障措施：1、发行人承诺，本期债券的偿债资金将主要来源于发行人合并报表范围主体的货币资金；2、发行人根据募集说明书约定，向受托管理人提供本息偿付日前的货币资金余额及受限情况；3、发行人于本息偿付日前定期跟踪、监测偿债资金来源稳定性情况；4、当发行人偿债资金来源稳定性发生较大变化、未履行承诺或预计将无法满足本期债券本金、利息等相关偿付要求时，将及时采取和落实相应措施，在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务；5、如发行人违反偿债资金来源稳定性承诺且未按照约定归集偿债资金的，持有人有权要求发行人按照约定采取负面事项救济措施。</p> |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有） | 不适用                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况             | 严格执行募集说明书中制定的偿债计划和偿债保障措施                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

债券代码：241685.SH

|                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 债券简称                                    | 24 武金 03                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施内容                    | <p>增信机制：无</p> <p>偿债计划：本期债券的利息自起息日起每年支付一次。最后一期利息随本金的兑付一起支付。本期债券的兑付日期为 2027 年 10 月 25 日。</p> <p>偿债保障措施：1、发行人承诺，本期债券的偿债资金将主要来源于发行人合并报表范围主体的货币资金；2、发行人根据募集说明书约定，向受托管理人提供本息偿付日前的货币资金余额及受限情况；3、发行人于本息偿付日前定期跟踪、监测偿债资金来源稳定性情况；4、当发行人偿债资金来源稳定性发生较大变化、未履行承诺或预计将无法满足本期债券本金、利息等相关偿付要求时，将及时采取和落实相应措施，在 2 个交易日内告知受托管理人并履行信息披露义务；5、如发行人违反偿债资金来源稳定性承诺且未按照约定归集偿债资金的，持有人有权要求发行人按照约定采取负面事项救济措施。</p> |
| 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的变化情况及对债券持有人利益的影响（如有） | 不适用                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |

|                             |                          |
|-----------------------------|--------------------------|
| 如有)                         |                          |
| 报告期内增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施的执行情况 | 严格执行募集说明书中制定的偿债计划和偿债保障措施 |

## 七、中介机构情况

### （一）出具审计报告的会计师事务所

√适用 □不适用

|         |                              |
|---------|------------------------------|
| 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 |
| 签字会计师姓名 | 朱清、胡静                        |

### （二）受托管理人/债权代理人

|      |                                                                  |
|------|------------------------------------------------------------------|
| 债券代码 | 163208.SH, 163262.SH, 175884.SH, 185336.SH, 241456.SH, 241685.SH |
| 债券简称 | 20 武金 01, 20 武金 02, 21 武金 01, 22 武金 Y1, 24 武金 01, 24 武金 03       |
| 名称   | 国泰海通证券股份有限公司                                                     |
| 办公地址 | 武汉市江岸区中山大道 1628 号武汉天地企业中心五号楼 2106 号                              |
| 联系人  | 熊婕宇、江艳、孔彪、胡雅雯、刘念                                                 |
| 联系电话 | 027-82832320                                                     |

### （三）资信评级机构

√适用 □不适用

|      |                                            |
|------|--------------------------------------------|
| 债券代码 | 163208.SH, 163262.SH, 175884.SH, 185336.SH |
| 债券简称 | 20 武金 01, 20 武金 02, 21 武金 01, 22 武金 Y1     |
| 名称   | 联合资信评估股份有限公司                               |
| 办公地址 | 北京市朝阳区建国门外大街 2 号 PICC 大厦                   |

### （四）报告期内中介机构变更情况

□适用 √不适用

## 第四节 报告期内重要事项

### 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

变更、更正的类型及原因，以及变更、更正对报告期及比较期间财务报表的影响科目及变更、更正前后的金额。同时，说明是否涉及到追溯调整或重述，涉及追溯调整或重述的，披露对以往各年度经营成果和财务状况的影响。

### （一）会计政策变更

2024 年 12 月，财政部发布了《关于印发〈企业会计准则解释第 18 号〉的通知》，明确不属于单项履约义务的保证类质量保证金的会计处理，应当根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》规定，在确认预计负债的同时，将相关金额计入营业成本，并根据流动性列示预计负债。本集团于 2024 年 1 月 1 日起执行该规定，此项会计政策变更对 2023 年度财务报表无影响。

### （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、本公司持有的湖北省联合发展投资集团有限公司（以下简称省联投集团）股权核算方法更正

本公司自 2008 年投资省联投集团以来，一直派出一名董事参与省联投集团的经营决策，对其有重大影响，公司本年度将持有的省联投集团股权从交易性金融资产调整至长期股权投资，采用权益法核算，同步进行前期差错更正，该调整事项增加 2024 年 1 月 1 日长期股权投资 8.38 亿元、资本公积 4.70 亿元、其他综合收益 0.28 亿元；减少 2024 年 1 月 1 日其他非流动金融资产 13.31 亿元，减少 2024 年年初未分配利润 9.91 亿元。

2、被投资单位汉口银行股份有限公司（以下简称汉口银行）2023 年年报进行前期差错更正，权益法核算同步进行前期差错更正

因汉口银行 2023 年度审计报告对以前年度进行了前期差错更正，导致本集团对汉口银行股权的权益法调整同步进行前期差错更正调整，减少 2024 年 1 月 1 日长期股权投资 1.65 亿元，减少 2024 年年初未分配利润 1.65 亿元。

3、武汉融资租赁有限公司对一次性确认的手续费收入进行前期差错更正

武汉融资租赁有限公司 2023 年将收取的手续费收入一次性确认为当期收入，该收入按企业会计准则规定应按实际利率法进行分摊。融资租赁公司本年度对该项前期差错进行追溯调整，减少 2024 年 1 月 1 日应收融资租赁款-未实现融资收益 3,784.11 万元、一般风险准备 37.72 万元、未分配利润 3,734.56 万元、少数股东权益 11.83 万元。

4、武汉长江资产经营管理有限公司（以下简称长资公司）对 2023 年度收到的抵债资产进行账务处理

长资公司 2023 年收到抵债方转让的汇绿生态科技集团股份有限公司的股票 2,469,600.00 股，未做账务处理，长资公司本年度对该项前期差错进行追溯调整，增加 2024 年 1 月 1 日交易性金融资产 12,817,429.08 元，递延所得税资产 30,870.00 元，应交税费 3,204,357.27 元，减少其他应付款 315,540.88 元，增加年初未分配利润 9,959,482.69 元。

5、武汉阳逻开发有限公司（以下简称阳逻开发）子公司武汉金控新能源汽车租赁经营有限公司（以下简称金控汽车）对以前年度取得的抵债资产进行追溯调整

武汉阳逻开发有限公司（以下简称阳逻开发）子公司武汉金控新能源汽车租赁经营有限公司拥有东湖新能源汽车有限公司债权，东湖新能源汽车有限公司以 2021 年 7 月 31 日为基准日，评估价值为 8,308,565.39 元的武汉斯贝卡专用汽车有限公司（以下简称斯贝卡）100%股权抵偿所欠金控汽车的债权。2021 年斯贝卡已进行股权变更，但金控汽车未进行账务处理，未确认长期股权投资。金控汽车本年度对该项前期差错进行追溯调整，减少 2024 年 1 月 1 日年初未分配利润 8,308,565.39 元，减少其他应收款 8,308,565.39 元。

6、武汉长江国际贸易集团有限公司（以下简称长江国贸）2023 年租赁房屋未确认使



用权资产

武汉长江国际贸易集团有限公司 2023 年自武汉协同华翔置业有限公司处租赁武汉市东湖新技术开发区高新大道 776 号商务项目，租赁期自 2023 年 1 月-2028 年 3 月 31 日，长江国贸未确认使用权资产等。长江国贸本年度对该项前期差错进行追溯调整，增加 2024 年 1 月 1 日使用权资产 36,870,035.58 元，递延所得税资产 2,657,068.25 元，一年内到期的非流动负债 7,456,767.43 元，租赁负债 40,041,541.13 元，减少年初未分配利润 7,971,204.73 元。

7、武汉昱玺置业发展有限公司税费前期差错更正

2024 年，武汉昱玺置业发展有限公司，根据税务稽查缴纳税款明细，补提 2020 年度所得税费用 2,001.53 万元，调增 2023 年初应交税费 2,001.53 万元，调减 2023 年初未分配利润 714.55 万元，少数股东权益 1,286.98 万元。

8、武汉新能置业有限公司（以下简称置业公司）与开发投公司历史往来差异进行前期差错更正

置业公司经核查发现，其与开发投公司存在往来差异，系以前年度置业公司对开发投公司少计利息收入 782.66 万元导致。置业公司本年度对该项前期差错进行追溯调整，增加 2024 年 1 月 1 日其他应收款 782.66 万元，增加 2024 年年初未分配利润 782.66 万元。

三、合并报表范围调整

报告期内新增合并财务报表范围内子公司，且新增的子公司报告期内营业收入、净利润或报告期末总资产、净资产任一指标占发行人合并报表相应数据 10%以上

☐适用 ☒不适用

报告期内减少合并财务报表范围内子公司，且减少的子公司上个报告期内营业收入、净利润或上个报告期末总资产、净资产任一指标占上个报告期发行人合并报表相应数据 10%以上

☐适用 ☒不适用

四、资产情况

（一） 资产及变动情况

单位：亿元 币种：人民币

| 资产项目    | 主要构成        | 本期末余额  | 较上期末的变动比例（%） | 变动比例超过 30%的，说明原因 |
|---------|-------------|--------|--------------|------------------|
| 货币资金    | 银行存款        | 166.94 | 32.67        | 政府现金注资           |
| 结算备付金   | 客户备付金       | 7.02   | 82.13        | 华源证券业务规模扩大       |
| 交易性金融资产 | 债务工具和权益工具投资 | 125.59 | 14.88        |                  |
| 应收票据    | 商品贸易业务的应收票据 | 6.87   | 48.70        | 商品贸易业务应收票据增加     |
| 应收账款    | 商品贸易业务的应收账款 | 41.98  | 23.43        |                  |
| 应收款项融资  | 贴现票据        | 0.37   | 43.27        | 贴现的票据增加          |
| 预付款项    | 商品贸易业务的预付款项 | 124.66 | 40.03        | 商品贸易业务预付款项增加     |
| 其他应收款   | 业务往来款       | 126.82 | 23.65        |                  |
| 买入返售金融  | 买入返售债券      | 9.41   | 161.03       | 华源证券的买入返售债券增加    |

| 资产项目        | 主要构成          | 本期末<br>余额 | 较上期末的<br>变动比例（<br>%） | 变动比例超过 30%的，说明原因           |
|-------------|---------------|-----------|----------------------|----------------------------|
| 资产          |               |           |                      |                            |
| 存货          | 库存商品          | 152.72    | -0.55                |                            |
| 合同资产        | 应收客户的服务费      | 0.16      | -                    | 应收客户的服务费增加                 |
| 一年内到期的非流动资产 | 一年内到期的长期应收款   | 257.76    | 8.15                 |                            |
| 其他流动资产      | 债权投资及收购的不良资产包 | 370.76    | 31.70                | 债权投资增加                     |
| 发放贷款和垫款     | 企业贷款和垫款       | 10.51     | 1.74                 |                            |
| 债权投资        | 定向债权投资和信托计划   | 69.27     | -14.15               |                            |
| 其他债权投资      | 下属金融机构的债权类投资  | 69.99     | 27.21                |                            |
| 长期应收款       | 应收融资租赁款       | 310.13    | -0.21                |                            |
| 长期股权投资      | 参股投资          | 141.65    | 32.10                | 对汉口银行和武汉农商行的投资增加           |
| 其他权益工具投资    | 股权类投资         | 166.38    | 151.18               | 政府资产注资                     |
| 其他非流动金融资产   | 股权类投资         | 100.58    | 325.68               | 政府资产注资                     |
| 投资性房地产      | 房屋、建筑物        | 41.53     | 16.58                |                            |
| 固定资产        | 开展主营业务购入的固定资产 | 151.70    | 79.88                | 经营性租赁业务规模扩大                |
| 在建工程        | 物流项目在建工程      | 39.07     | 3.59                 |                            |
| 生产性生物资产     | 林业资产          | 0.00      | -99.20               | 犬类、家禽资产减少                  |
| 使用权资产       | 房屋及建筑物        | 2.41      | 13.53                |                            |
| 无形资产        | 土地使用权         | 19.62     | 3.81                 |                            |
| 开发支出        | 供应链金融平台开发支出   | 0.93      | 111.96               | 供应链金融平台开发支出增加              |
| 商誉          | 投资产生的商誉       | 72.89     | -0.88                |                            |
| 长期待摊费用      | 装修费和资产改良支出    | 3.36      | 30.41                | 子公司对租赁办公场地、经营厂房进行装修维护的费用增加 |
| 递延所得税资产     | 信用减值准备和资产减值准备 | 19.74     | -31.37               | 信用减值准备减少                   |
| 其他非流动资产     | 抵债资产和预付购房定金   | 13.16     | 14.19                |                            |

**（二） 资产受限情况****1. 资产受限情况概述**

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

| 受限资产类别  | 该类别资产的账面价值（包括非受限部分的账面价值） | 资产受限部分的账面价值 | 受限资产评估价值（如有） | 资产受限金额占该类别资产账面价值的比例（%） |
|---------|--------------------------|-------------|--------------|------------------------|
| 货币资金    | 166.94                   | 23.22       | -            | 13.91                  |
| 交易性金融资产 | 125.59                   | 1.99        | -            | 1.58                   |
| 其他债权投资  | 69.99                    | 34.14       | -            | 48.78                  |
| 应收账款    | 41.98                    | 0.33        | -            | 0.79                   |
| 固定资产    | 151.70                   | 20.35       | -            | 13.41                  |
| 无形资产    | 19.62                    | 3.34        | -            | 17.02                  |
| 长期应收款   | 310.13                   | 4.30        | -            | 1.39                   |
| 投资性房地产  | 41.53                    | 6.44        | -            | 15.51                  |
| 存货      | 152.72                   | 0.59        | -            | 0.39                   |
| 在建工程    | 39.07                    | 0.16        | -            | 0.41                   |
| 合计      | 1,119.27                 | 94.86       | —            | —                      |

**2. 单项资产受限情况**

单项资产受限金额超过报告期末合并口径净资产 10%

□适用 √不适用

**3. 发行人所持重要子公司股权的受限情况**

截至报告期末，直接或间接持有的重要子公司股权存在权利受限情况

□适用 √不适用

**第一节 非经营性往来占款和资金拆借****（一） 非经营性往来占款和资金拆借余额**

1.报告期初，发行人合并口径应收的非因生产经营直接产生的对其他方的往来占款和资金拆借（以下简称非经营性往来占款和资金拆借）余额：0.04 亿元；

2.报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：0 亿元，收回：0.04 亿元；

3.报告期内，非经营性往来占款或资金拆借情形是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

否

4.报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：0 亿元，其中控股股东、实际控制人及其他关联方占款或资金拆借合计：0 亿元。

**（二） 非经营性往来占款和资金拆借明细**

报告期末，发行人合并口径未收回的非经营性往来占款和资金拆借占合并口径净资产的比例：0%，是否超过合并口径净资产的 10%：

□是 √否

**（三） 以前报告期内披露的回款安排的执行情况**

√ 完全执行 □ 未完全执行

**五、负债情况****（一） 有息债务及其变动情况****1. 发行人债务结构情况**

报告期初和报告期末，发行人口径（非发行人合并范围口径）有息债务余额分别为 372.50 亿元和 388.58 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 4.32%。

单位：亿元 币种：人民币

| 有息债务类别    | 到期时间 |          |            | 金额合计   | 金额占有息债务的占比 |
|-----------|------|----------|------------|--------|------------|
|           | 已逾期  | 1 年以内（含） | 超过 1 年（不含） |        |            |
| 公司信用类债券   | 0    | 77.00    | 47.00      | 124.00 | 31.91%     |
| 银行贷款      | 0    | 85.18    | 96.25      | 181.43 | 46.69%     |
| 非银行金融机构贷款 | 0    | 28.11    | 12.49      | 40.60  | 10.45%     |
| 其他有息债务    | 0    | 5.70     | 36.85      | 42.55  | 10.95%     |
| 合计        | 0    | 195.99   | 192.59     | 388.58 | —          |

注：上述有息债务统计包括利息。

报告期末发行人口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 31.00 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 93.00 亿元，且共有 30.00 亿元公司信用类债券在 2025 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

**2. 发行人合并口径有息债务结构情况**

报告期初和报告期末，发行人合并报表范围内公司有息债务余额分别为 1,495.15 亿元和 1,762.65 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 17.89%。

单位：亿元 币种：人民币

| 有息债务类别    | 到期时间 |          |            | 金额合计     | 金额占有息债务的占比 |
|-----------|------|----------|------------|----------|------------|
|           | 已逾期  | 1 年以内（含） | 超过 1 年（不含） |          |            |
| 公司信用类债券   | 0    | 100.66   | 100.49     | 201.15   | 11.41%     |
| 银行贷款      | 0    | 257.54   | 262.14     | 519.68   | 29.48%     |
| 非银行金融机构贷款 | 0    | 122.34   | 42.00      | 164.34   | 9.32%      |
| 其他有息债务    | 0    | 739.62   | 137.86     | 877.48   | 49.78%     |
| 合计        | 0    | 1,220.16 | 542.49     | 1,762.65 | —          |

注：上述有息债务统计包括利息。

报告期末，发行人合并口径存续的公司信用类债券中，公司债券余额 73.15 亿元，企业债券余额 0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 128.00 亿元，且共有 44.82 亿元公司信用类债券在 2025 年 5 至 12 月内到期或回售偿付。

**3. 境外债券情况**

截止报告期末，发行人合并报表范围内发行的境外债券余额 4.50 亿美元，且在 2025

年 5 至 12 月内到期的境外债券余额为 0 亿元美元。

（二） 报告期末存在逾期金额超过 1000 万元的有息债务或者公司信用类债券逾期情况

☐适用 ☒不适用

（三） 负债情况及其变动原因

单位：亿元 币种：人民币

| 负债项目        | 本期末余额  | 上期末余额  | 变动比例（%） | 变动比例超过 30% 的，说明原因 |
|-------------|--------|--------|---------|-------------------|
| 短期借款        | 250.78 | 161.99 | 54.81   | 短期融资增加            |
| 拆入资金        | 595.39 | 529.58 | 12.43   |                   |
| 交易性金融负债     | 0.54   | 0      | -       | 成立结构化主体，引入少数股东    |
| 应付票据        | 34.26  | 25.59  | 33.86   | 商品贸易业务应付票据增加      |
| 应付账款        | 22.20  | 11.18  | 98.63   | 商品贸易业务应付账款增加      |
| 预收款项        | 1.83   | 0.45   | 304.72  | 湖北金租公司预收租金增加      |
| 合同负债        | 80.40  | 68.76  | 16.93   |                   |
| 卖出回购金融资产款   | 45.72  | 26.63  | 71.69   | 下属金融机构卖出回购负债增加    |
| 代理买卖证券款     | 27.38  | 11.78  | 132.48  | 华源证券业务规模扩大        |
| 应付职工薪酬      | 6.43   | 4.27   | 50.66   | 报表合并范围新增两家一级子公司   |
| 应交税费        | 8.80   | 10.63  | -17.27  |                   |
| 其他应付款       | 113.53 | 110.35 | 2.89    |                   |
| 一年内到期的非流动负债 | 226.27 | 253.26 | -10.66  |                   |
| 其他流动负债      | 56.67  | 40.97  | 38.32   | 短期应付债券增加          |
| 长期借款        | 311.83 | 288.87 | 7.95    |                   |
| 应付债券        | 177.42 | 141.59 | 25.31   |                   |
| 租赁负债        | 2.38   | 2.09   | 13.61   |                   |
| 长期应付款       | 62.43  | 57.78  | 8.05    |                   |
| 长期应付职工薪酬    | 0.59   | 0.46   | 26.53   |                   |
| 预计负债        | 2.88   | 2.28   | 26.07   |                   |
| 递延收益        | 17.91  | 15.04  | 19.10   |                   |
| 递延所得税负债     | 2.68   | 2.35   | 14.29   |                   |
| 其它非流动负债     | 42.89  | 5.16   | 730.94  | 下属金融机构长期拆入资金增加    |

（四） 可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，发行人合并报表范围内存在可对抗第三人的优先偿付负债：

☐适用 ☒不适用

## 六、利润及其他损益来源情况

### （一）基本情况

报告期利润总额：13.03 亿元

报告期非经常性损益总额：0.99 亿元

报告期内合并报表范围利润主要源自非主要经营业务的：

☐适用 ☒不适用

### （二）投资状况分析

来源于单个子公司的净利润或单个参股公司的投资收益对发行人合并口径净利润影响达到 20%以上

☒适用 ☐不适用

单位：亿元 币种：人民币

| 公司名称         | 是否发行人子公司 | 持股比例   | 主营业务经营情况 | 总资产    | 净资产   | 主营业务收入 | 主营业务利润 |
|--------------|----------|--------|----------|--------|-------|--------|--------|
| 湖北金融租赁股份有限公司 | 是        | 52.92% | 从事租赁业务   | 711.68 | 82.49 | 40.76  | 17.17  |
| 国通信托有限责任公司   | 是        | 75.00% | 从事信托业务   | 115.84 | 87.16 | 9.35   | 9.33   |

## 七、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

☐适用 ☒不适用

## 八、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：0 亿元

报告期末对外担保的余额：0 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：0 亿元

对外担保中为控股股东、实际控制人和其他关联方提供担保的金额：0 亿元

报告期末尚未履行及未履行完毕的对外单笔担保金额或者对同一对象的担保金额是否超过报告期末合并口径净资产的 10%：☐是 ☒否

## 九、重大诉讼情况

截至报告期末是否存在重大未决诉讼、证券特别代表人诉讼

☒是 ☐否

| 原告姓名<br>(名称) | 被告姓名<br>(名称) | 案由 | 一审受理<br>时间 | 一审受理<br>法院 | 标的金额<br>(如有) | 目前所处的<br>诉讼程序 |
|--------------|--------------|----|------------|------------|--------------|---------------|
|--------------|--------------|----|------------|------------|--------------|---------------|

|                  |            |      |   |           |              |            |
|------------------|------------|------|---|-----------|--------------|------------|
| 吉林蛟河农村商业银行股份有限公司 | 华源证券股份有限公司 | 责任纠纷 | - | 吉林市中级人民法院 | 36,271.92 万元 | 一审审理中，尚无判决 |
|                  |            |      |   |           |              |            |

#### 十、报告期内信息披露事务管理制度变更情况

☐发生变更 ☒未发生变更

#### 十一、向普通投资者披露的信息

在定期报告批准报出日，发行人是否存续有面向普通投资者交易的债券

☐是 ☒否

### 第五节 专项品种公司债券2应当披露的其他事项

#### 一、发行人为可交换公司债券发行人

☐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       | 185336.SH         |
| 债券简称       | 22 武金 Y1          |
| 债券余额       | 10.00             |
| 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 | 是，发行人将本期债券分类为权益工具 |

2 债券范围：截至报告期末仍存续的专项品种债券。

|      |   |
|------|---|
| 会计处理 |   |
| 其他事项 | 无 |

五、发行人为扶贫公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

六、发行人为乡村振兴公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

七、发行人为一带一路公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

八、发行人为科技创新公司债券或者创新创业公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

九、发行人为低碳转型（挂钩）公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

十、发行人为纾困公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

十一、发行人为中小微企业支持债券发行人

☐适用 ☒不适用

十二、其他专项品种公司债券事项

无

## 第六节 发行人认为应当披露的其他事项

无



## 第七节 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。

发行人披露的公司债券信息披露文件可在交易所网站上进行查询，也可至发行人处查阅上述备查文件。

（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（2024 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

2024 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                     | 2024 年 12 月 31 日   | 2023 年 12 月 31 日   |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>流动资产：</b>           |                    |                    |
| 货币资金                   | 16,693,901,783.30  | 12,582,589,675.28  |
| 结算备付金                  | 701,815,073.79     | 385,347,433.90     |
| 拆出资金                   |                    | 700,432,937.70     |
| 交易性金融资产                | 12,559,386,030.35  | 10,932,560,574.12  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |                    |                    |
| 衍生金融资产                 |                    |                    |
| 应收票据                   | 686,807,364.05     | 461,860,267.76     |
| 应收账款                   | 4,198,107,980.12   | 3,401,108,726.68   |
| 应收款项融资                 | 36,946,352.31      | 25,788,239.92      |
| 预付款项                   | 12,465,742,143.42  | 8,901,915,111.70   |
| 应收保费                   |                    |                    |
| 应收分保账款                 |                    |                    |
| 应收分保合同准备金              |                    |                    |
| 其他应收款                  | 12,682,202,756.78  | 10,256,604,594.49  |
| 其中：应收利息                | 2,750,000.00       | 2,750,000.00       |
| 应收股利                   | 763,814,400.08     | 3,332,665.60       |
| 买入返售金融资产               | 940,683,676.93     | 360,377,915.94     |
| 存货                     | 15,272,165,140.23  | 15,356,381,550.08  |
| 合同资产                   | 15,728,465.99      |                    |
| 持有待售资产                 |                    |                    |
| 一年内到期的非流动资产            | 25,776,009,534.95  | 23,833,222,201.57  |
| 其他流动资产                 | 37,075,718,534.85  | 28,150,984,774.87  |
| 流动资产合计                 | 139,105,214,837.07 | 115,349,174,004.01 |
| <b>非流动资产：</b>          |                    |                    |
| 发放贷款和垫款                | 1,050,923,955.77   | 1,032,959,485.75   |
| 债权投资                   | 6,927,339,532.61   | 8,069,469,838.17   |
| 可供出售金融资产               |                    |                    |
| 其他债权投资                 | 6,999,083,121.12   | 5,501,983,704.81   |
| 持有至到期投资                |                    |                    |
| 长期应收款                  | 31,013,052,226.43  | 31,078,006,496.77  |
| 长期股权投资                 | 14,164,774,391.37  | 10,723,124,993.73  |
| 其他权益工具投资               | 16,638,353,484.33  | 6,624,160,183.28   |

|                        |                    |                    |
|------------------------|--------------------|--------------------|
| 其他非流动金融资产              | 10,058,428,968.02  | 2,362,903,831.05   |
| 投资性房地产                 | 4,152,876,375.22   | 3,562,208,977.93   |
| 固定资产                   | 15,170,478,622.16  | 8,433,818,648.91   |
| 在建工程                   | 3,906,606,109.50   | 3,771,376,361.25   |
| 生产性生物资产                | 5,073.46           | 630,724.14         |
| 油气资产                   |                    |                    |
| 使用权资产                  | 240,547,808.57     | 211,887,843.50     |
| 无形资产                   | 1,962,370,556.67   | 1,890,277,288.55   |
| 开发支出                   | 93,012,959.99      | 43,882,224.14      |
| 商誉                     | 7,289,397,007.15   | 7,353,757,110.23   |
| 长期待摊费用                 | 335,784,007.94     | 257,488,306.05     |
| 递延所得税资产                | 1,974,242,037.69   | 2,876,476,250.77   |
| 其他非流动资产                | 1,316,165,540.30   | 1,152,653,236.98   |
| 非流动资产合计                | 123,293,441,778.30 | 94,947,065,506.01  |
| 资产总计                   | 262,398,656,615.37 | 210,296,239,510.02 |
| <b>流动负债：</b>           |                    |                    |
| 短期借款                   | 25,077,569,405.64  | 16,198,957,722.60  |
| 向中央银行借款                |                    |                    |
| 拆入资金                   | 59,538,922,862.84  | 52,957,875,656.76  |
| 交易性金融负债                | 53,873,988.57      |                    |
| 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                   | 3,426,131,385.78   | 2,559,452,330.55   |
| 应付账款                   | 2,220,220,341.81   | 1,117,782,908.53   |
| 预收款项                   | 183,271,664.62     | 45,283,305.42      |
| 合同负债                   | 8,040,029,320.53   | 6,875,795,980.69   |
| 卖出回购金融资产款              | 4,571,996,591.26   | 2,662,982,501.43   |
| 吸收存款及同业存放              |                    |                    |
| 代理买卖证券款                | 2,737,607,743.43   | 1,177,562,025.37   |
| 代理承销证券款                |                    |                    |
| 应付职工薪酬                 | 643,047,483.63     | 426,820,635.27     |
| 应交税费                   | 879,680,903.82     | 1,063,327,349.61   |
| 其他应付款                  | 11,353,287,042.72  | 11,034,920,701.73  |
| 其中：应付利息                | 16,594,509.96      |                    |
| 应付股利                   | 170,379,255.94     | 258,372,657.02     |
| 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            | 22,627,054,694.66  | 25,325,515,286.67  |
| 其他流动负债                 | 5,666,840,948.74   | 4,096,849,334.07   |
| 流动负债合计                 | 147,019,534,378.05 | 125,543,125,738.70 |

|                      |                    |                    |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| <b>非流动负债：</b>        |                    |                    |
| 保险合同准备金              |                    |                    |
| 长期借款                 | 31,182,973,820.34  | 28,887,400,161.84  |
| 应付债券                 | 17,741,899,552.38  | 14,158,671,534.90  |
| 其中：优先股               |                    |                    |
| 永续债                  |                    |                    |
| 租赁负债                 | 237,727,222.01     | 209,246,920.60     |
| 长期应付款                | 6,242,986,649.34   | 5,777,800,233.59   |
| 长期应付职工薪酬             | 58,631,147.94      | 46,336,463.59      |
| 预计负债                 | 287,885,021.32     | 228,354,461.36     |
| 递延收益                 | 1,790,957,334.33   | 1,503,784,554.30   |
| 递延所得税负债              | 268,493,094.05     | 234,923,908.26     |
| 其他非流动负债              | 4,289,182,384.31   | 516,184,693.78     |
| 非流动负债合计              | 62,100,736,226.02  | 51,562,702,932.22  |
| 负债合计                 | 209,120,270,604.07 | 177,105,828,670.92 |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |                    |                    |
| 实收资本（或股本）            | 21,106,049,395.60  | 8,318,049,395.60   |
| 其他权益工具               | 4,400,000,000.00   | 3,800,000,000.00   |
| 其中：优先股               |                    |                    |
| 永续债                  |                    |                    |
| 资本公积                 | 8,263,345,781.33   | 7,370,550,627.60   |
| 减：库存股                |                    |                    |
| 其他综合收益               | 64,952,077.21      | -146,889,728.96    |
| 专项储备                 | 3,117,081.50       | 3,117,081.50       |
| 盈余公积                 | 382,382,923.77     | 382,382,923.77     |
| 一般风险准备               | 1,179,013,433.55   | 1,077,160,545.80   |
| 未分配利润                | -4,692,260,390.29  | -4,708,525,546.10  |
| 归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计 | 30,706,600,302.67  | 16,095,845,299.21  |
| 少数股东权益               | 22,571,785,708.63  | 17,094,565,539.89  |
| 所有者权益（或股东权益）合计       | 53,278,386,011.30  | 33,190,410,839.10  |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计    | 262,398,656,615.37 | 210,296,239,510.02 |

公司负责人：梅林 主管会计工作负责人：马全丽 会计机构负责人：宋家林

#### 母公司资产负债表

2024 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           | 2024 年 12 月 31 日 | 2023 年 12 月 31 日 |
|--------------|------------------|------------------|
| <b>流动资产：</b> |                  |                  |
| 货币资金         | 1,436,165,728.97 | 1,291,613,654.48 |

|                        |                   |                   |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 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 |                   |                   |
| 衍生金融资产                 |                   |                   |
| 应收票据                   |                   |                   |
| 应收账款                   |                   |                   |
| 应收款项融资                 |                   |                   |
| 预付款项                   | 560,149.35        | 4,960,993.72      |
| 其他应收款                  | 5,856,935,119.05  | 7,056,425,850.58  |
| 其中：应收利息                |                   |                   |
| 应收股利                   | 783,129,628.91    |                   |
| 存货                     |                   | 280,034.00        |
| 合同资产                   |                   |                   |
| 持有待售资产                 |                   |                   |
| 一年内到期的非流动资产            |                   |                   |
| 其他流动资产                 |                   |                   |
| 流动资产合计                 | 7,293,660,997.37  | 8,353,280,532.78  |
| <b>非流动资产：</b>          |                   |                   |
| 债权投资                   |                   |                   |
| 可供出售金融资产               |                   |                   |
| 其他债权投资                 |                   |                   |
| 持有至到期投资                |                   |                   |
| 长期应收款                  |                   |                   |
| 长期股权投资                 | 47,840,611,580.26 | 42,503,745,459.55 |
| 其他权益工具投资               | 11,110,600,000.00 | 6,101,500,977.98  |
| 其他非流动金融资产              | 5,907,584,090.25  | 724,318,424.45    |
| 投资性房地产                 |                   |                   |
| 固定资产                   | 10,757,642.11     | 10,772,755.13     |
| 在建工程                   |                   |                   |
| 生产性生物资产                |                   |                   |
| 油气资产                   |                   |                   |
| 使用权资产                  |                   |                   |
| 无形资产                   | 1,356,932.14      | 2,064,896.74      |
| 开发支出                   |                   |                   |
| 商誉                     |                   |                   |
| 长期待摊费用                 | 6,295,803.23      |                   |
| 递延所得税资产                |                   |                   |
| 其他非流动资产                | 648,924,496.60    | 671,567,948.83    |
| 非流动资产合计                | 65,526,130,544.59 | 50,013,970,462.68 |
| 资产总计                   | 72,819,791,541.96 | 58,367,250,995.46 |
| <b>流动负债：</b>           |                   |                   |
| 短期借款                   | 5,721,939,500.03  | 4,235,095,270.85  |

|                        |                   |                   |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 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                   | 730,080.32        | 183,751.57        |
| 预收款项                   | 837,147.64        | 837,147.64        |
| 合同负债                   |                   |                   |
| 应付职工薪酬                 | 25,892,375.81     | 20,406,307.59     |
| 应交税费                   | 7,909,923.96      | 3,854,391.58      |
| 其他应付款                  | 7,067,230,650.01  | 7,239,045,631.34  |
| 其中：应付利息                | 16,594,509.96     |                   |
| 应付股利                   | 170,379,255.94    | 258,372,657.02    |
| 持有待售负债                 |                   |                   |
| 一年内到期的非流动负债            | 9,060,758,820.87  | 15,283,975,854.87 |
| 其他流动负债                 | 4,533,283,389.75  | 3,014,082,465.75  |
| 流动负债合计                 | 26,418,581,888.39 | 29,797,480,821.19 |
| <b>非流动负债：</b>          |                   |                   |
| 长期借款                   | 10,900,749,536.17 | 8,100,210,043.18  |
| 应付债券                   | 8,905,051,984.03  | 6,870,755,123.90  |
| 其中：优先股                 |                   |                   |
| 永续债                    |                   |                   |
| 租赁负债                   |                   |                   |
| 长期应付款                  | 15,000,000.00     | 15,000,000.00     |
| 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                | 19,820,801,520.20 | 14,985,965,167.08 |
| 负债合计                   | 46,239,383,408.59 | 44,783,445,988.27 |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b>   |                   |                   |
| 实收资本（或股本）              | 21,106,049,395.60 | 8,318,049,395.60  |
| 其他权益工具                 | 4,400,000,000.00  | 3,800,000,000.00  |
| 其中：优先股                 |                   |                   |
| 永续债                    |                   |                   |
| 资本公积                   | 7,088,313,396.34  | 7,044,686,733.26  |
| 减：库存股                  |                   |                   |
| 其他综合收益                 | 6,675,399.10      | -220,623,164.44   |
| 专项储备                   |                   |                   |
| 盈余公积                   | 382,382,923.77    | 382,382,923.77    |
| 未分配利润                  | -6,403,012,981.44 | -5,740,690,881.00 |

|                   |                   |                   |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| 所有者权益（或股东权益）合计    | 26,580,408,133.37 | 13,583,805,007.19 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 72,819,791,541.96 | 58,367,250,995.46 |

公司负责人：梅林 主管会计工作负责人：马全丽 会计机构负责人：宋家林

**合并利润表**  
2024 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

| 项目                 | 2024 年年度           | 2023 年年度          |
|--------------------|--------------------|-------------------|
| 一、营业总收入            | 106,188,105,346.66 | 80,714,742,265.73 |
| 其中：营业收入            | 101,285,178,070.61 | 76,550,767,896.37 |
| 利息收入               | 3,933,772,931.88   | 3,363,181,977.88  |
| 已赚保费               | -                  | -                 |
| 手续费及佣金收入           | 969,154,344.17     | 800,792,391.48    |
| 二、营业总成本            | 106,755,951,214.92 | 81,747,753,478.35 |
| 其中：营业成本            | 96,239,976,126.67  | 72,703,411,453.29 |
| 利息支出               | 2,279,594,751.55   | 1,940,419,268.61  |
| 手续费及佣金支出           | 118,926,161.27     | 103,318,175.91    |
| 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              | 470,382,557.92     | 237,826,375.63    |
| 销售费用               | 387,758,291.37     | 397,401,887.91    |
| 管理费用               | 2,629,939,919.82   | 2,023,375,043.22  |
| 研发费用               | 194,149,550.43     | 168,250,225.76    |
| 财务费用               | 4,435,223,855.89   | 4,173,751,048.02  |
| 其中：利息费用            | 4,580,571,437.23   | 4,226,667,319.76  |
| 利息收入               | 248,282,654.48     | 220,549,457.39    |
| 加：其他收益             | 276,296,575.07     | 325,537,408.46    |
| 投资收益（损失以“－”号填列）    | 1,817,125,325.66   | 2,694,029,521.91  |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 380,990,855.43     | 375,511,887.45    |
| 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）    | 1,694,677.35       | 6,849,740.03      |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） |                    |                   |
| 公允价值变动收益（损失以       | 429,089,651.84     | 424,149,881.37    |



|                            |                  |                  |
|----------------------------|------------------|------------------|
| “－”号填列)                    |                  |                  |
| 信用减值损失（损失以“－”号填列)          | -832,006,364.41  | -982,456,991.42  |
| 资产减值损失（损失以“－”号填列)          | -329,214,743.18  | -135,080,598.60  |
| 资产处置收益（损失以“－”号填列)          | 34,178,686.82    | 10,342,413.35    |
| 三、营业利润（亏损以“－”号填列)          | 829,317,940.89   | 1,310,360,162.48 |
| 加：营业外收入                    | 518,702,711.74   | 97,549,775.39    |
| 减：营业外支出                    | 45,342,984.61    | 34,049,039.62    |
| 四、利润总额（亏损总额以“－”号填列)        | 1,302,677,668.02 | 1,373,860,898.25 |
| 减：所得税费用                    | 555,074,044.99   | 687,745,271.74   |
| 五、净利润（净亏损以“－”号填列)          | 747,603,623.03   | 686,115,626.51   |
| （一）按经营持续性分类                |                  |                  |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列)      | 747,603,623.03   | 686,115,626.51   |
| 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) | 607,574,387.59   | 654,540,066.39   |
| 2.少数股东损益（净亏损以“－”号填列)       | 140,029,235.44   | 31,575,560.12    |
| 六、其他综合收益的税后净额              | 177,821,648.83   | 148,385,900.26   |
| （一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额    | 210,663,331.81   | 99,507,233.05    |
| 1.不能重分类进损益的其他综合收益          | 147,387,981.83   | 46,289,959.58    |
| （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        | 7,315,893.29     | -1,069,467.09    |
| （3）其他权益工具投资公允价值变动          | 203,253,513.03   | 47,359,426.67    |
| （4）企业自身信用风险公允价值变动          | -63,181,424.49   | -                |
| 2.将重分类进损益的其他综合收益           | 63,275,349.98    | 53,217,273.47    |
| （1）权益法下可转损益的其他综合收益         | 42,903,015.16    | 3,981,026.38     |
| （2）其他债权投资公允价值变动            | 16,571,305.95    | 54,357,133.85    |
| （3）可供出售金融资产公允价值变           |                  |                  |

|                            |                |                |
|----------------------------|----------------|----------------|
| 动损益                        |                |                |
| （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            | -236,563.84    | -5,662,386.04  |
| （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              | 3,524,749.89   | -3,296,527.24  |
| （9）其他                      | 512,842.82     | 3,838,026.52   |
| （二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额     | -32,841,682.98 | 48,878,667.21  |
| 七、综合收益总额                   | 925,425,271.86 | 834,501,526.77 |
| （一）归属于母公司所有者的综合收益总额        | 818,237,719.40 | 754,047,299.44 |
| （二）归属于少数股东的综合收益总额          | 107,187,552.46 | 80,454,227.33  |
| 八、每股收益：                    |                |                |
| （一）基本每股收益(元/股)             |                |                |
| （二）稀释每股收益(元/股)             |                |                |

公司负责人：梅林 主管会计工作负责人：马全丽 会计机构负责人：宋家林

**母公司利润表**  
2024 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

| 项目                 | 2024 年年度         | 2023 年年度         |
|--------------------|------------------|------------------|
| 一、营业收入             | 59,854,522.65    | 128,983,247.12   |
| 减：营业成本             |                  |                  |
| 税金及附加              | 7,257,328.00     | 2,520,167.60     |
| 销售费用               |                  |                  |
| 管理费用               | 117,502,242.79   | 105,926,712.13   |
| 研发费用               |                  |                  |
| 财务费用               | 1,830,800,587.79 | 1,545,804,560.48 |
| 其中：利息费用            | 1,778,243,068.78 | 1,487,849,480.65 |
| 利息收入               | 19,386,038.21    | 16,041,092.90    |
| 加：其他收益             | 2,172,538.92     | 477,893.38       |
| 投资收益（损失以“－”号填列）    | 1,247,783,445.27 | 1,415,585,761.31 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 176,654,554.37   | 120,650,643.39   |
| 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）       | 98,265,665.80   | 70,169,393.52   |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列）         | -52,990,725.75  | -251,651,131.79 |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列）         |                 |                 |
| 资产处置收益（损失以“－”号填列）         | 32,833.53       | 115,593.19      |
| 二、营业利润（亏损以“－”号填列）         | -600,441,878.16 | -290,570,683.48 |
| 加：营业外收入                   | 98,070,847.07   | 3,674.97        |
| 减：营业外支出                   | 363,239.16      | 3,824,189.10    |
| 三、利润总额（亏损总额以“－”号填列）       | -502,734,270.25 | -294,391,197.61 |
| 减：所得税费用                   |                 | 64,177.50       |
| 四、净利润（净亏损以“－”号填列）         | -502,734,270.25 | -294,455,375.11 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）    | -502,734,270.25 | -294,455,375.11 |
| （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             | 227,298,563.54  | 50,755,253.05   |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益        | 201,011,538.29  | 44,935,403.64   |
| 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        | 5,412,516.29    | -1,069,467.09   |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动          | 195,599,022.00  | 46,004,870.73   |
| 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         | 26,287,025.25   | 5,819,849.41    |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益         | 26,287,025.25   | 2,077,687.71    |
| 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        |                 |                 |
| 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              |                 | -111,788.76     |

|                |                 |                 |
|----------------|-----------------|-----------------|
| 9.其他           |                 | 3,853,950.46    |
| 六、综合收益总额       | -275,435,706.71 | -243,700,122.06 |
| 七、每股收益：        |                 |                 |
| （一）基本每股收益(元/股) |                 |                 |
| （二）稀释每股收益(元/股) |                 |                 |

公司负责人：梅林 主管会计工作负责人：马全丽 会计机构负责人：宋家林

### 合并现金流量表

2024 年 1—12 月

单位：元 币种：人民币

| 项目                    | 2024年年度            | 2023年年度            |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b> |                    |                    |
| 销售商品、提供劳务收到的现金        | 114,124,775,558.15 | 86,323,621,893.24  |
| 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       |                    | -255,000,000.00    |
| 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        | 5,080,724,205.13   | 4,600,630,247.57   |
| 拆入资金净增加额              | 9,584,562,746.66   | 10,474,727,045.75  |
| 回购业务资金净增加额            | 888,294,000.00     | 2,625,854,997.59   |
| 代理买卖证券收到的现金净额         | 1,676,908,577.51   | -6,886,540.32      |
| 收到的税费返还               | 204,071,870.43     | 195,087,970.80     |
| 收到其他与经营活动有关的现金        | 18,832,354,201.30  | 23,633,030,553.07  |
| 经营活动现金流入小计            | 150,391,691,159.18 | 127,591,066,167.70 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金        | 113,391,985,273.20 | 84,787,116,820.04  |
| 客户贷款及垫款净增加额           | 3,666,309,361.05   | 7,259,015,920.41   |
| 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              | -700,000,000.00    | -302,241,902.36    |
| 支付利息、手续费及佣金的现金        | 2,313,754,095.29   | 1,761,499,352.34   |
| 支付保单红利的现金             |                    |                    |
| 支付给职工及为职工支付的现金        | 2,468,488,446.06   | 1,982,419,955.53   |
| 支付的各项税费               | 2,910,548,764.20   | 2,083,541,370.88   |
| 支付其他与经营活动有关的现金        | 15,490,567,463.44  | 20,642,299,316.39  |
| 经营活动现金流出小计            | 139,541,653,403.24 | 118,213,650,833.23 |
| 经营活动产生的现金流量净额         | 10,850,037,755.94  | 9,377,415,334.47   |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b> |                    |                    |

|                           |                    |                   |
|---------------------------|--------------------|-------------------|
| 收回投资收到的现金                 | 31,226,742,732.14  | 11,341,387,157.34 |
| 取得投资收益收到的现金               | 652,988,315.65     | 1,721,921,741.11  |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 47,413,705.89      | 21,058,314.49     |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额       | 404,411,463.18     | 679,761,106.60    |
| 收到其他与投资活动有关的现金            | 1,057,587,160.36   | 2,400,042,920.93  |
| 投资活动现金流入小计                | 33,389,143,377.22  | 16,164,171,240.47 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 9,568,107,753.91   | 4,580,811,666.37  |
| 投资支付的现金                   | 42,856,488,082.07  | 20,216,201,519.40 |
| 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       | 3,808,364,036.40   | 39,151,921.81     |
| 支付其他与投资活动有关的现金            | 1,803,054,320.29   | 436,989,144.50    |
| 投资活动现金流出小计                | 58,036,014,192.67  | 25,273,154,252.08 |
| 投资活动产生的现金流量净额             | -24,646,870,815.45 | -9,108,983,011.61 |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |                    |                   |
| 吸收投资收到的现金                 | 12,836,257,417.96  | 2,441,750,000.22  |
| 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                 | 50,353,305,130.69  | 44,105,352,876.79 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            | 19,636,525,022.45  | 17,489,627,078.58 |
| 筹资活动现金流入小计                | 82,826,087,571.10  | 64,036,729,955.59 |
| 偿还债务支付的现金                 | 41,391,056,284.21  | 41,580,912,315.67 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 4,686,095,336.95   | 7,194,490,907.83  |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润       |                    |                   |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | 19,489,190,304.72  | 12,651,214,630.69 |
| 筹资活动现金流出小计                | 65,566,341,925.88  | 61,426,617,854.19 |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | 17,259,745,645.22  | 2,610,112,101.40  |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | 47,967,442.04      | 5,086,639.19      |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | 3,510,880,027.75   | 2,883,631,063.45  |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 11,481,116,319.88  | 8,597,485,256.43  |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 14,991,996,347.63  | 11,481,116,319.88 |

公司负责人：梅林 主管会计工作负责人：马全丽 会计机构负责人：宋家林

**母公司现金流量表**  
2024 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

| 项目                        | 2024年年度           | 2023年年度           |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量:</b>     |                   |                   |
| 销售商品、提供劳务收到的现金            | 15,304,460.29     |                   |
| 收到的税费返还                   |                   |                   |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 14,234,682,714.51 | 10,035,074,533.02 |
| 经营活动现金流入小计                | 14,249,987,174.80 | 10,035,074,533.02 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金            |                   |                   |
| 支付给职工及为职工支付的现金            | 65,702,382.31     | 61,358,370.88     |
| 支付的各项税费                   | 30,807,158.28     | 32,951,450.84     |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 12,582,094,664.44 | 9,617,012,698.68  |
| 经营活动现金流出小计                | 12,678,604,205.03 | 9,711,322,520.40  |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 1,571,382,969.77  | 323,752,012.62    |
| <b>二、投资活动产生的现金流量:</b>     |                   |                   |
| 收回投资收到的现金                 | 1,145,466,858.22  | 25,000,000.00     |
| 取得投资收益收到的现金               | 307,855,620.47    | 1,343,807,400.34  |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 53,000.00         | 169,305.00        |
| 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                | 1,453,375,478.69  | 1,368,976,705.34  |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 1,943,616.92      | 3,887,413.89      |
| 投资支付的现金                   | 6,420,467,500.00  | 2,040,500,000.00  |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额       |                   |                   |
| 支付其他与投资活动有关的现金            |                   |                   |
| 投资活动现金流出小计                | 6,422,411,116.92  | 2,044,387,413.89  |
| 投资活动产生的现金流量净额             | -4,969,035,638.23 | -675,410,708.55   |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>     |                   |                   |
| 吸收投资收到的现金                 | 4,628,000,000.00  | 600,000,000.00    |
| 取得借款收到的现金                 | 16,032,200,000.00 | 11,444,500,000.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            | 11,385,208,383.56 | 10,743,212,148.09 |
| 筹资活动现金流入小计                | 32,045,408,383.56 | 22,787,712,148.09 |
| 偿还债务支付的现金                 | 10,501,350,000.00 | 9,073,420,000.00  |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 2,023,814,780.82  | 3,006,112,710.48  |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            | 16,020,788,975.34 | 10,327,899,210.35 |
| 筹资活动现金流出小计                | 28,545,953,756.16 | 22,407,431,920.83 |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | 3,499,454,627.40  | 380,280,227.26    |

|                    |                  |                  |
|--------------------|------------------|------------------|
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | 42,750,115.55    | 117.60           |
| 五、现金及现金等价物净增加额     | 144,552,074.49   | 28,621,648.93    |
| 加：期初现金及现金等价物余额     | 1,291,613,654.48 | 1,262,992,005.55 |
| 六、期末现金及现金等价物余额     | 1,436,165,728.97 | 1,291,613,654.48 |

公司负责人：梅林 主管会计工作负责人：马全丽 会计机构负责人：宋家林

