
湖北省融资担保集团有限责任公司

公司债券年度报告

(2022 年)

二〇二三年四月

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。

中审众环会计师事务所（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

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

截止到 2022 年 12 月末，公司所面临的风险与上一报告期无重大变化。

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、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	8
五、 公司业务和经营情况.....	9
六、 公司治理情况.....	17
七、 环境信息披露义务情况.....	18
第二节 债券事项.....	19
一、 公司信用类债券情况.....	19
二、 公司债券选择权条款在报告期内的触发和执行情况.....	20
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.....	20
四、 公司债券募集资金使用情况.....	21
五、 发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况.....	23
六、 公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施情况.....	23
七、 中介机构情况.....	23
第三节 报告期内重要事项.....	24
一、 财务报告审计情况.....	24
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	24
三、 合并报表范围调整.....	24
四、 资产情况.....	24
五、 非经营性往来占款和资金拆借.....	25
六、 负债情况.....	26
七、 利润及其他损益来源情况.....	28
八、 报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十.....	28
九、 对外担保情况.....	28
十、 重大诉讼情况.....	29
十一、 报告期内信息披露事务管理制度变更情况.....	29
十二、 向普通投资者披露的信息.....	29
第四节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	29
一、 发行人为可交换债券发行人.....	29
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.....	29
三、 发行人为绿色债券发行人.....	29
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	29
五、 其他特定品种债券事项.....	30
第五节 发行人认为应当披露的其他事项.....	30
第六节 备查文件目录.....	31
财务报表.....	33
附件一： 发行人财务报表.....	33

释义

发行人、本公司、公司、湖北担保	指	湖北省融资担保集团有限责任公司
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所

第一节 发行人情况

一、公司基本信息

中文名称	湖北省融资担保集团有限责任公司
中文简称	湖北担保
外文名称（如有）	Hubei Financing Guarantee Group Co., Ltd.
外文缩写（如有）	Hubei Financing Guarantee Group Co., Ltd.
法定代表人	黄露
注册资本（万元）	750,000 万元
实缴资本（万元）	750,000 万元
注册地址	湖北省武汉市 湖北省武汉市武昌区中南路街道民主二路 75 号华中小龟山金融文化公园 13 栋
办公地址	湖北省武汉市 湖北省武汉市武昌区中南路街道民主二路 75 号华中小龟山金融文化公园 13 栋
办公地址的邮政编码	430000
公司网址（如有）	www.hbsdbjt.com
电子信箱	583971803@qq.com

二、信息披露事务负责人

姓名	常耀辉
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	党委委员、财务总监
联系地址	湖北省武汉市武昌区中南路街道民主二路 75 号华中小龟山金融文化公园 13 栋
电话	027-87317028
传真	027-87319263-8209
电子信箱	—

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：湖北联投资本投资发展有限公司

报告期末实际控制人名称：湖北省国有资产监督管理委员会

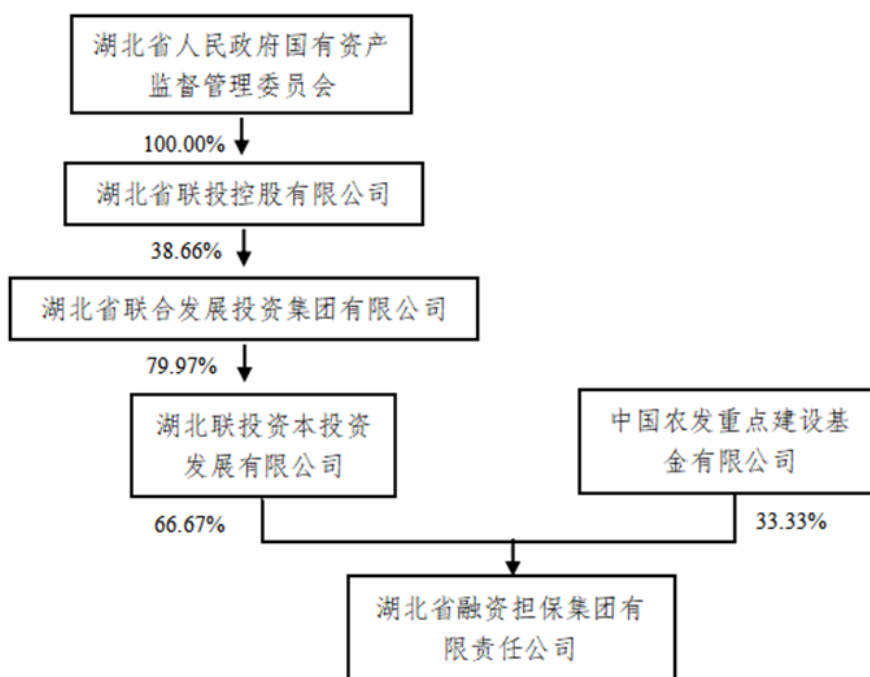
报告期末控股股东资信情况：AA+

报告期末实际控制人资信情况：实际控制人为湖北省国有资产管理委员会

报告期末控股股东对发行人的持股比例及股权¹受限情况：66.67%且无受限股权

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：20.38%且无受限股权

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主体或者实际控制人为自然人

适用 不适用

（二）报告期内控股股东的变更情况

适用 不适用

（三）报告期内实际控制人的变更情况

适用 不适用

¹均包含股份，下同。

四、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

（一）报告期内董事、监事、高级管理人员是否发生变更

√发生变更 □未发生变更

变更人员类型	变更人员名称	变更人员职务	变更类型	决定（议）时间或辞任生效时间	工商登记完成时间
董事	王进力	董事长	辞任董事长	辞任时间 2023年3月	尚未完成
高级管理人员	王进力	总经理	辞任总经理	辞任时间 2022年11月	2023年2月
高级管理人员	黄露	总经理	任职总经理	任职时间 2022年11月	2023年2月
董事	胡盼娣	董事	任职董事	任职时间 2022年8月	2022年11月
董事	邓锦	董事	任职董事	任职时间 2022年8月	2022年11月
董事	叶赛芳	职工董事	任职董事	任职时间 2022年8月	2022年11月
监事	刘峻	监事长	任职监事长	任职时间 2022年8月	2022年11月
监事	蒋松子	监事	任职监事	任职时间 2022年8月	2022年11月
监事	黄牡丹	职工监事	任职监事	任职时间 2022年8月	2022年11月
董事	唐西艾	董事	离任董事	辞任时间 2022年8月	2022年11月

（二）报告期内董事、监事、高级管理人员离任人数

报告期内董事、监事、高级管理人员的离任（含变更）人数：9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 23.08%。

（三）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：黄露

发行人的董事长或执行董事：暂时空缺

发行人的其他董事：杨锐、吴怀宝、姚奇林、胡盼娣、邓锦、叶赛芳

发行人的监事：刘峻、蒋松子、黄牡丹
发行人的总经理：黄露
发行人的财务负责人：常耀辉
发行人的其他非董事高级管理人员：吴冬亮、倪丹

五、公司业务和经营情况

（一）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

公司经营范围为：贷款担保、票据承兑担保、贸易融资担保、项目融资担保、信用证担保、其他融资性担保业务、诉讼保全担保、履约担保业务、与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务、以自有资金进行投资；再担保、债券发行担保。

担保业务的经营模式为：公司以保证或者法律、法规、政策以及行业自律规范文件明确的其他有效形式提高债项的信用等级、增强债务履约保障水平或提高主体履约保障水平，从而分散、转移信用风险。

未来委托贷款业务主要为满足担保客户对过桥贷款或短期大额借款需要，主要通过中经贸公司以自有资金向担保业务客户提供委托贷款服务。

融资租赁业务模式包括售后回租和直接租赁两种，发行人目前从事的融资租赁项目均为售后回租模式。

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，可结合行业特点，针对性披露能够反映公司核心竞争力的行业经营性信息

（1）担保业务板块

1) 行业地位

中小企业是我国数量庞大、最具创新活力之一的创业群体，随着其市场基数的扩大及业务规模的扩张，中小企业对信贷和资金的需求日益增加。由于无法达到相关金融机构贷款和融资的基本条件，中小企业通常无法满足其融资需求，常采取担保机构对融资提供担保的方式来提高自身的信用评级，起到降低融资门槛及成本的目的，由此为担保行业带来了巨大的发展机遇。

融资担保，是指担保人为被担保人借款、发行债券等债务融资提供担保的行为。担保行业上游是以银行为代表的贷款金融机构等资金提供方，下游是广大具有融资需求的中小企业，担保公司介于中小企业和银行之间，功能是提供信用增级，分担信用风险，本质是一种把信誉证明和资产责任证明结合在一起的中介服务活动。担保机构作为信贷过程中不可或缺的一环积极参与放贷过程和风险控制，克服和减少了银行贷款过程中面临的信息不对称及道德风险等问题，使得中小企业顺利获得融资支持，建立中小企业担保体系已经成为各国扶持中小企业发展的通行做法。

海外担保行业经过 170 余年的发展，已经形成了相对较为成熟的业务体系和相应的制度规范，而我国的担保行业则是在经济向市场经济转型的过程中，伴随着我国金融改革和国家产业政策调整而发展起来的。自 1993 年起，在政府的推动和引导下，以政策性担保机构为主导，以商业性、互助性担保机构为补充的中小企业信用担保体系迅速发展，担保机构数量及担保余额显著提高，成为解决中小企业融资难问题的重要举措。

2009 年 4 月 20 日，国务院发布《国务院关于同意建立融资性担保业务监管部际联席会议制度的批复》（国函〔2009〕50 号），同意建立由银监会牵头的融资性担保业务监管部际联席会议制度，为“在国务院领导下，研究制订促进融资性担保业务发展的政策措施，拟订融资性担保业务监督管理制度，协调相关部门共同解决融资性担保业务监管中的重大问题，指导地方人民政府对融资性担保业务进行监管和风险处置，办理国务院交办的其他事项。”

2010年3月8日，经国务院批准，中国银监会、国家发展改革委、工业和信息化部、财政部、商务部、中国人民银行和国家工商总局联合发布《融资性担保公司管理暂行办法》（2010年第3号），规定了融资性再担保机构管理办法由省、自治区、直辖市人民政府另行制定，并报融资性担保业务监管部际联席会议备案。2017年8月国务院出台了《融资担保公司监督管理条例》，对融资担保行业设立、变更、政治、经营规则、监督管理等多方面进行了严格的规定，行业监管进一步完善。2019年10月9日，中国银保监会发布了《关于印发融资担保公司监督管理补充规定的通知》（银保监发〔2019〕37号），决定将未取得融资担保业务经营许可证但实际上经营融资担保业务的住房置业担保公司、信用增进公司等机构纳入监管，并对《融资担保责任余额计量办法》进行了修改和补充。

我国的担保行业虽然只有20年的发展历程，但随着中国市场经济的发展，行业监管体制的完善，中小企业对担保功能的需求迅速增长，担保行业逐步成长为一个新兴的、初显活力的重要行业。（数据来源：wind）

2) 竞争情况

发行人制定了符合自身现阶段情况的经营理念和发展目标，市场定位清晰，在良好资本实力及股东背景的支撑下，未来业务具有较大的发展空间。

发行人将围绕国家“一带一路”“长江经济带”、“一芯两带三区”战略发展规划，践行中央、湖北省省委有关政策要求，通过“投担贷租”联动的类金融服务模式，提升市场开拓能力、管理能力与风险控制能力。发行人未来将集中精力做好业务规模，并推动业务创新，推进数字化转型，完善类金融服务链条。此外，注重控制经营风险，优化制度建设，提升管理水平的同时，加大品牌宣传，提高市场影响力，从而持续提升综合实力，提高盈利能力，探索深耕湖北并推动业务板块想全国拓展，逐步形成综合性类金融服务集团。

近年来，公司在湖北省国资委和联投集团的在各项政策支持下，着力打造特色金融服务体系，扶持中小微企业成长、助力区域经济发展，通过创新业务模式，与各类市场机构打造开放式合作平台，通过拓展中小企业融资渠道，助力中小企业成长。发行人积极与湖北省内各市政府及金融机构联系合作，努力构建多层次金融服务网络，以解决县域建设资金问题，推动县域经济发展。同时，依托自身市场资源与融资服务优势，针对湖北省内扶贫的重点区域和问题，开展有针对性的融资服务，通过“产品服务走出去、配套产业引进来”的业务模式，推动湖北省外的优质资本与湖北省省内资源对接，协助地方政府推动地方产业升级。并通过强化绩效考核机制、深化职业发展双通道方案等措施，逐步提升多元化金融服务能力。

（2）委托贷款业务行业地位及竞争情况

随着国民经济的发展，我国金融机构的数量越来越多。在商业银行及银监会批准设立的具有贷款业务资格的其他金融机构中，委托贷款作为中间业务为社会经济发展做出了非常大的贡献。委托贷款业务给市场资金转移有效使用提供了条件，有效解决了企业生产规模和资金匮乏的矛盾问题。在有助于企业闲置资金能够得到高效利用的同时，帮助资金匮乏企业提高融资效率，是一种发展形势比较好的业务模式。

委托贷款是由委托人提供资金，由贷款人（即受托人）根据委托人确定的贷款对象、用途、金额期限、利率代为发放、监督使用并协助收回的贷款。贷款人（受托人）不承担贷款风险，只收取手续费，实际上是一个委托代理和借款合同关系。尽管委托贷款业务的出现能够有效推动社会经济发展，但是委托贷款开展过程中往往具备很多风险。

2012年证监会放开券商和基金设立资管计划后，银证、银基合作成为理财资金投资非标的渠道，需要委托具有贷款资格的银行发放贷款。2014年5月29日，央行印发《关于规范委托贷款统计相关事宜的通知》。2015年1月16日银监会公开《商业银行委托贷款管理办法（征求意见稿）》。2018年1月，银监会下发《商业银行委托贷款管理办法》，规定委托贷款的资金来源不能是“受托管理的他人资金”，委托人不能是“金融资产管理公司和经

营贷款业务机构”，资金来源上严令禁止具备贷款资质的金融机构和受托资金，委托贷款的资金来源受到封锁，从根本上限制了银行利用同业或资管通道来变相投资委贷。（数据来源：Wind）

（3）融资租赁业务

中小企业是国民经济中带来创新和活力并成为推动经济发展的重要力量。在“大众创新、万众创业”的政策方针指引下，中小企业承担着更加重要的角色。但由于竞争和资金压力等原因，中小企业的生存以及持续发展经常难以维系。而融资租赁对于企业的资信和担保的要求不高，很适合企业规模实力不大、信用等级不高、信用保障程度低的中小企业进行融资，在我国中小企业融资中有广阔的发展空间。

融资租赁，是指承租人选定供货商后，出租人（专业租赁业务机构）向该供货商购买需要的租赁设备，然后用一定的租金作为条件将购买的设备出租给承租人。承租人在使用期间不会拥有设备的所有权，而只有设备的使用权。融资租赁能够将企业生产所需的设备和资金连接在一起，因此具有融资和融物双重属性。当租赁期结束以后，可以根据双方合同约定来决定租赁设备所有权的归属问题，如果事先没有约定或者约定不明确时，设备将仍归出租人所有。由于融资租赁具有融资和融物相结合的属性，一旦发现企业出现风险，租赁公司就可以收回出租出去的租赁物。

融资租赁是1960年以后世界金融业发展过程中新出现的一个小分支。20世纪60年代后，融资租赁行业由西方国家率先开展发展并逐步走向国际化。我国的融资租赁行业萌芽由20世纪80年代初开始萌生，在20世纪改革开放以后，由中国国际信托投资公司引进。1981年东方租赁公司的成立标志着融资租赁在我国市场落地开花。

2021年6月10日，国务院国资委近日印发了《关于进一步促进中央企业所属融资租赁公司健康发展和加强风险防范的通知》。明确了中央企业所属融资租赁公司要回归租赁本源，坚持立足主业和产业链供应链上下游服务实体经济的功能定位；针对融资租赁公司在尽职调查、租赁物管理、资金投向等方面存在的问题和风险，作出规范性要求；提出要着力推动融资租赁公司优化整合，对于业务雷同、基本停业的融资租赁公司坚决整合或者退出；强调压实中央企业的管理责任和管控力，加大风险处置和责任追究力度。《通知》的出台进一步完善了中央企业金融业务监管制度体系，对推动中央企业金融业务以融促产、有效防范化解重大风险具有十分重要意义。

经过40年的发展历程，随着中国市场经济的发展，行业监管体制的完善，中小企业对租赁业务的需求迅速增长。从2012年到2020年间，我国的融资租赁企业的数量从643家增加到了12156家，增长了17.90倍，租赁合同的金额从1550亿元增加到了6.5万亿元，增长了40.94倍。融资担保行业已经成为中小企业融资的重要渠道之一。（数据来源：Wind）

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

担保业务：自公司展业以来，伴随公司市场影响力的逐步提升以及债券市场担保需求的增长，报告期内债券担保业务规模快速增加。截至2021年末，发行人债券担保余额418.35亿元，占公司担保余额的88.69%。2018年以来，伴随城投债政策变化以及信用债违约风险增加，发行人适度调整城投债担保业务的被担保主体的行政层级。短期内，城投公司依然是发行人担保业务的主要合作主体。发行人充分借鉴同行业公司风险管理成功经验，建立全面的风险管理体系。得益于数据、技术及人才的持续积累，公司主动调整业务结构，积极寻求多元化的业务发展方向，重点围绕服务湖北省内区域经济发展、高行政层级城投公司以及转型城投企业等客户，稳步拓展金融产品类及借款类担保项目，逐步形成了更趋多元化、创新发展的担保业务发展模式。公司对债券担保对象设置了较高的准入门槛，其中城投类担保客户侧重于省、市级及区域经济发展优势的城投公司。同时，公司对城投企

业的主体级别、区域地位、运营情况、地区一般预算收入、反担保措施等因素进行综合考量，确定目标客户准入与否以及担保费率。

委托贷款业务：近三年，发行人委托贷款业务收入分别为 8,278.23 万元、6,778.41 万元和 3,355.50 万元，呈现不断缩减的态势。近年来发行人注重回归主责主业，不断压缩委托贷款的业务规模，提升担保业务的收入占比。

发行人 2018 年 1.36 亿元资产减值损失主要为委托贷款抵押物补偿不足引起的减值损失，目前对担保不足部分已经计提充足，未来不会持续形成减值损失，对已发生减值的资产计提的资产减值损失准备是充分的，不会对盈利能力产生重大影响。

（二） 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利润占发行人合并报表相应数据 10%以上业务板块

是 否

（三） 主营业务情况

1. 分板块、分产品情况

(1) 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 (%)
委托贷款	0.54	-	100.00	4.32	0.34	-	100.00	2.97
融资担保	9.10	1.73	81.10	72.80	8.62	1.44	85.39	76.38
融资租赁	2.56	0	99.61	20.48	2.09	0.03	98.53	18.49
其他	0.3	-	100.00	2.40	0.24	0.02	92.87	2.16
合计	12.50	1.73	86.16	100.00	11.29	1.48	86.85	100.00

(2) 各产品（或服务）情况

适用 不适用

请在表格中列示占公司合并口径营业收入或毛利润 10%以上的产品（或服务），或者在所属业务板块中收入占比最高的产品（或服务）

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 (%)
融资担保	融资担保	9.10	1.72	81.10	5.57	19.44	-5.03
融资租赁	融资租赁	2.56	0.01	99.61	22.49	-66.67	1.49
合计	-	11.6	1.73	-	8.31	17.69	-

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。

公司 2022 年度的委托贷款业务收入 0.54 亿元，比上年增加了 0.20 亿元，同比增长 58.82%，主要系 2022 年收回了一笔委托贷款，同时回收了 3500 万的利息，这笔利息按照合同约定是利随本清。

（四） 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

担保业务：近年来，公司在湖北省国资委和联投集团的在各项政策支持下，着力打造特色金融服务体系，扶持中小微企业成长、助力区域经济发展，通过创新业务模式，与各类市场机构打造开放式合作平台，通过拓展中小企业融资渠道，助力中小企业成长。发行人积极与湖北省内各市政府及金融机构联系合作，努力构建多层次金融服务网络，以解决县域建设资金问题，推动县域经济发展。同时，依托自身市场资源与融资服务优势，针对湖北省内扶贫的重点区域和问题，开展有针对性的融资服务，通过“产品服务走出去、配套产业引进来”的业务模式，推动湖北省外的优质资本与湖北省省内资源对接，协助地方政府推动地方产业升级。并通过强化绩效考核机制、深化职业发展双通道方案等措施，逐步提升多元化金融服务能力。

委托贷款业务：报告期内，发行人委托贷款业务不涉及拨备覆盖率，但发行人要求委托贷款对象提供担保措施，以降低委托贷款业务发生违约损失的风险。

融资租赁业务：中央企业所属融资租赁公司要回归租赁本源，坚持立足主业和产业链供应链上下游服务实体经济的功能定位；针对融资租赁公司在尽职调查、租赁物管理、资金投向等方面存在的问题和风险，作出规范性要求；提出要着力推动融资租赁公司优化整合，对于业务雷同、基本停业的融资租赁公司坚决整合或者退出；强调压实中央企业的管理责任和管控力，加大风险处置和责任追究力度。

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

（一） 财务风险

1. 经营活动现金流净额波动的风险

近三年，发行人经营活动产生的现金流量净额分别为 31,557.19 万元、-303,513.76 万元和 21,120.85 万元，主要系资金往来增加和融资租赁业务增加所致。未来宏观经济形势的变化可能导致公司担保费收入及代偿金额发生波动，从而影响经营性现金流的稳定性。

2. 发行人资产流动性下降的风险

近三年，发行人流动资产的金额分别为 844,557.51 万元、669,266.36 万元以及 651,777.32 万元，同期资产总额分别是 1,342,846.84 万元、1,457,634.59 万元以及 1,504,602.77 万元，发行人流动资产占总资产的比例分别为 62.89%、45.91%以及 43.32%，发行人持有流动资产占比近年来呈下降趋势，存在资产流动性下降过快的风险。

3. 担保业务相关准备金大幅度上升的风险

近三年，发行人提取的未到期责任准备金分别为 9,165.70 万元、44,134.02 万元以及 42,072.92 万元，发行人提取的担保赔偿准备金分别为 18,258.00 万元、25,827.47 万元以及 39,393.05 万元，随着发行人回归融资担保业务主业的发展规划，未来融资担保业务的担保余额和在保责任余额将进一步提升，担保业务准备金将进一步提升，存在一定的准备金上升的风险。

4. 担保规模较大存在代偿风险

近三年，发行人担保责任余额分别为 240.46 亿元、405.76 亿元和 393.93 亿元。截至 2021 年末，发行人累计担保代偿率为 0.74%，累计担保代偿回收率为 39.96%，2021 年末发行人

提取的未到期责任准备金和担保赔偿准备金合计金额 81,465.97 万元，从发行人累计担保代偿率及累计担保代偿回收率来看，发行人代偿风险较小。但是随着发行人担保业务的持续发展，担保责任余额可能出现进一步增长，若未来由于经济周期的影响，担保客户经营发生重大不利变化发行人将面临一定的担保代偿风险。

5. 财务费用大幅度提升的风险

近三年，发行人财务费用分别为 5,319.62 万元、16,405.82 万元及 24,276.37 万元，未来随着发行人进一步扩张担保业务并扩大债务规模，发行人的财务费用有可能进一步提升。

6. 投资收益大幅度波动的风险

近三年，发行人投资收益金额分别为 51,193.71 万元、48,184.50 万元及 43,828.10 万元，发行人投资收益波动性较大，对利润水平造成一定的影响。发行人通过投资担保客户发行的债券、信托计划等固定收益类金融产品来提升资产盈利能力。如果被投资主体发生信用风险，将对发行人的当期盈利能力造成较大的影响。

7. 其他应收款余额较大和关联方资金占用的风险

近三年，发行人其他应收款余额分别为 36,494.87 万元、195,598.23 万元及 110,777.89 万元，占总资产的比重分别为 2.72%、13.42%及 7.36%。发行人控股股东联投资本的母公司联投集团制定了《湖北省联合发展投资集团有限公司内部往来款项管理办法》，联投集团对下属子公司可以进行资金归集。

8. 金融资产投资的风险

截至 2021 年末，发行人金融资产投资余额较大，其中，计入债权投资科目的金融资产投资为 593,526.36 万元。发行人的金融资产投资包括银行理财、直接债务融资工具（公司债、企业债、中期票据等）、权益投资等，若相应金融产品的公允价值产生较大下行波动或债券投资对应的债务人无法按时兑付本息，将给发行人带来较大损失，对发行人的财务状况和偿债能力产生较大影响。

9. 关于提取未到期责任准备金和担保赔偿准备金不足的风险

根据 2010 年 3 月财政部、银监会等七部委联合发布的《融资性担保公司管理暂行办法》（中国银监会等 7 部委 2010 年第 3 号令）以及《企业会计准则》的核算和披露要求，公司制定了相应的准备金计提标准。截至 2021 年末，发行人未到期责任准备金和担保赔偿准备金分别为 42,072.92 万元和 39,393.05 万元，存在未到期责任准备金和担保赔偿准备金计提不足风险。

10. 委托贷款回收风险

近三年，发行人委托贷款业务收入分别 8,278.23 万元、6,778.41 万元和 3,355.50 万元，发行人近三年委贷业务收入呈现持续下降趋势。截至 2021 年末，发行人委托贷款账面余额为 128,337.27 万元，委托贷款减值准备为 20,125.44 万元，委托贷款账面净值为 108,211.83 万元。虽然发行人开展委托贷款项目均进行了严格的审核措施和风险控制措施，且发行人委托贷款余额占总资产比例不大，但若发行人委托贷款未来不能全额回收，将对发行人的财务状况和偿债能力产生一定影响。

（二）经营风险

1. 宏观经济变化的风险

担保行业与国家宏观经济形势密切相关。在宏观经济形势向好的情况下，借款企业经营状况良好，违约率、贷款不良率、代偿率等各项指标均会下降，发行人各项业务可快速发展。当宏观经济增速放缓时，借款企业盈利能力下降，违约率、贷款不良率、代偿率等各项指标均为上升，从而影响公司盈利水平。2014 年以来，中国经济增长速度逐步放缓，随着宏观经济调控和市场预期改变，公司将在一定程度上面临着宏观经济变化的风险。

2. 担保业务代偿风险

被担保企业违约将直接造成担保人代偿的风险。当债务期限届满时，如果借款人无力偿还或不愿偿还，担保公司就必须按照合同约定履行代偿义务。尽管公司在承保时会为客户还款能力和意愿进行调查评估、设置反担保措施并提取担保赔偿准备金进行风险控制，但只要代偿发生，就会导致公司的现金流出。如果在同一时期代偿支出的金额巨大且反担保措施未能执行到位，可能导致公司偿付能力降低，公司业务开展及经营业绩将受到不利影响。

3. 客户信用风险

发行人经营的担保业务、融资租赁及中小微担保业务，中小企业类客户中一些处于公司初创期或者成长期，资产规模较小，财务资源有限，更容易受不利的竞争、经济、监管条件所影响。本期债券存续期间，若客户信用风险集中爆发，将会对发行人的持续经营能力产生重大影响，进而危及本期债券本息的按期偿付。

4. 反担保物及抵押物无法变现风险

通常发行人也会要求客户提供一定的资产作为贷款抵押品或者反担保物。在履行代偿责任或贷款无法按期回收后，会取得对被担保方的反担保资产或借款人抵押资产的处置权，资产的处置价格直接决定了发行人对该笔代偿或贷款的可回收金额。在本期债券存续期内，若发行人无法及时将反担保资产或抵押资产处置，或反担保资产、抵押资产的处置价格出现大幅折价，则可能对发行人的持续经营能力产生重大不利影响。

5. 担保业务行业分布相对集中的风险

发行人商业性担保业务主要分布在公用事业、金融业，不利于分散行业风险。截至2021年末，公用事业占公司总担保余额的86.72%。若公用事业行业出现系统性风险，会导致发行人出现较大代偿压力。

6. 委托贷款客户集中度较高的风险

公司委托贷款行业主要集中在批发和零售业、科学研究和技术服务业以及商务服务业。截至2021年末，公司前五大客户委托贷款余额为102,235.00万元，占委托贷款总额约79.66%，客户集中度处于较高水平。

7. 关联交易的风险

报告期内发行人与关联企业在担保、资金占用等方面存在关联交易。如果发行人与关联企业双方不能严格遵守有关协议，将影响关联交易的公平和公正，可能对发行人的经营造成一定的不利影响。

8. 市场风险

市场风险是指因利率、汇率、股权价格或商品价格发生不利变动可能使公司的表内和表外业务发生损失的风险。受市场影响，本公司投资的金融产品可能面临投资组合遭受损失的市场风险，子公司的融资租赁业务可能面临利率、抵押物贬值风险。

9. 操作风险

操作风险包括不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件导致公司损失的风险，公司所承担的法律风险、策略风险和声誉风险等。公司已建立较完善的操作风险管理制度，对操作风险进行事前、事中、事后管理，及时处置风险事件，从而减少因人为错误、系统失灵和内部控制缺陷而产生的操作风险，但操作风险仍客观存在并可能对公司经营产生不利影响。

（三）管理风险

1. 人力资源风险

随着发行人的资产规模、业务规模、业务覆盖区域及员工数量不断扩大，管理架构将发生较大变化，发行人在财务、人员、资源调配等方面的整体管理难度都会相应增加。发行人已采取各种措施加大人才引进力度，并培养了一大批经验丰富的业务骨干，建立了较为完善的约束与激励机制。但公司在所有权性质上属于国有企业，在人事任免和激励等方面需要遵守国家政策的相关规定。若公司无法持续提供具有竞争力的就业环境和薪酬体系，将可能面临管理人员、核心技术人才的流失，从而对公司的核心竞争力造成不利影响。

2. 公司治理风险

发行人已经建立了较为完整的公司治理结构，以及符合国内资本市场要求的内部控制制度。但随着国家经济体制改革的不断深化，资本市场监管力度的不断加强，如果发行人不能根据该等变化进一步健全、完善和调整管理模式及制度，可能会影响发行人的持续发展。

3. 董事会缺位风险

发行人的董事会目前在职董事6人，公司章程约定的董事会人数是7人，目前存在董事会缺位一人的情况，根据发行人的董事会任命情况，有控股股东联投资本委派董事任职，后续会在履行相关流程后委派新任董事，但是仍然存在一定的董事会缺位的风险。

（四）政策风险

1. 监管政策风险

融资性担保行业先后经历了由中国人民银行监管、多元监管、省级人民政府监管阶段。目

前，我国融资担保行业监管制度正在逐步完善的过程之中，2017年10月1日施行的《融资担保公司监督管理条例》明确了融资担保公司和融资担保业务的定义，对融资担保公司的设立、变更和终止，业务规则以及监督管理等作了调整和细化规定。2018年4月2日，中国银行保险监督管理委员会同发改委、财政部等融资性担保业务监管部际联席会议成员单位，联合印发了《关于印发〈融资担保公司监督管理条例〉四项配套制度的通知》，发布了《融资担保业务经营许可证管理办法》、《融资担保责任余额计量办法》、《融资担保公司资产比例管理办法》和《银行业金融机构与融资担保公司业务合作指引》等四项配套制度。未来，如果担保行业监管政策产生变动，发行人需要及时调整并充分适应这些变化，可能导致发行人的业务方向、领域或模式出现重大变化或某些业务受到限制。

（五）与发行人有关的其他风险

1. 经济周期风险与对策

公司所从事行业与宏观经济的运行状况相关性较高。如果未来国民经济增长放缓或出现衰退，可能对公司的现金流和盈利能力产生不利影响。此外，本期债券存续期可能跨越一个或多个经济周期，期间发行人的盈利能力具有不确定性，从而影响到本公司偿还到期债务本息，将可能使本期债券投资者受到不利影响。

二、本期债券的投资风险

（一）本期债券特有的利率风险

作为一种收益固定的投资标的，债券的投资价值与市场利率联系紧密，未来市场利率的变化将直接影响债券二级市场交易价格。受国民经济总体运行状况、国家财政与货币政策以及国际经济环境变的影响，市场利率存在波动的可能性。由于本期债券采用固定利率且期限较长，可能跨越一个以上的利率波动周期，对市场利率的敏感性较高，其波动可能使本期债券投资者的实际投资收益具有一定的不确定性。

（二）本期债券特有的流动性风险

本期债券发行完毕后，将申请在上海证券交易所上市流通。本期债券的具体交易流通审批事宜需要在发行结束后方能进行，并依赖于有关主管部门的审批或核准。此外，证券交易市场的交易活跃程度受到宏观经济环境、投资者分布、投资者交易意愿等因素的影响，发行人无法保证本期债券在交易所上市后本期债券的持有人能够随时并足额交易其所持有的债券。投资者在购买本期债券后可能面临由于债券不能及时上市流通无法立即出售其债券，或者由于债券上市流通后交易不活跃而不能以某一价格出售本期债券所带来的流动性风险。因此，投资者应知悉所面临的潜在流动性风险，即投资者可能无法立即出售其债券，或即使投资者以某一价格出售其持有的本期债券，投资者也可能无法获得与发达二级市场上类似投资产品相当的收益。

（三）本期债券特有的偿付风险

公司目前经营和财务状况良好，但由于本期债券存续期间较长，如果发行人所处的宏观经济环境、经济调控政策、行业发展状况、资本市场状况等不可控因素对发行人的经营活动产生重大负面影响或发行人资金周转出现困难，将可能导致发行人不能从预期的还款来源中获得足够资金按期、足额支付本期债券本息，可能会使投资者面临一定的偿付风险。

（四）本期债券特有的偿付风险

公司目前资信状况良好，自成立以来能按约定偿付银行贷款本息，与主要客户发生业务往来时，未曾有严重违约行为。截至本募集说明书签署之日，发行人不存在银行贷款延期偿付及债券本息偿付违约的情况。发行人在未来的业务经营过程中，亦将秉承诚实信用原则，严格履行所签订的合同、协议或其他承诺。然而，如果由于宏观经济环境等发行人不可控制的因素以及发行人自身经营风险和财务风险等因素导致发行人财务状况发生不利变化，或者在业务往来中发生严重违约行为，导致发行人的资信状况发生恶化，可能影响本期债券到期本息兑付。

（五）续期选择权特有风险

本期债券为可续期公司债券，存在以下不同于普通公司债券的特有风险：

1. 发行人行使续期选择权的风险

本期可续期公司债没有固定到期日，发行条款约定发行人在特定时点有权延长本期债券，如果发行人在可行使续期选择权时行权，会使投资人投资期限变长，由此可能给投资人带来一定的投资风险。

2. 利息递延支付的风险

本期可续期公司债券条款约定，发行人有权递延支付利息，如果发行人决定利息递延支付，则会使投资人获取利息的时间推迟，甚至短期内无法获取利息，由此可能给投资人带来一定的投资风险。

3. 发行人行使赎回选择权的风险

本期可续期公司债券条款约定，因政策变动及其他因素导致本期债券无法分类为权益工具或因税务政策变更，发行人有权提前赎回本期债券。如果发行人决定行使赎回选择权，则可能给投资人带来一定的投资风险。

4. 资产负债率波动的风险

本期可续期公司债券发行后计入所有者权益，可以有效降低发行人资产负债率，对财务报表具有一定的调整功能。本期可续期公司债券发行后，发行人资产负债率将有所下降。如果发行人在可行使可续期选择权时不行权，则会导致发行人资产负债率上升，本期可续期公司债券的发行及后续不行使可续期选择权会加大发行人资产负债率波动的风险。

5. 信用评级风险

债券信用等级是反映债务预期损失的一个指标，其目的是为投资者提供一个规避风险的参考值。经联合资信综合评定，发行人的主体信用等级为AAA评级展望为稳定，本期债券信用等级为AAA。但是，信用评级并不代表资信评级机构对本期债券的偿还做出任何保证，也不代表其对本期债券的投资价值做出了任何判断。发行人无法保证其主体信用等级和本期债券的信用等级在本期债券存续期间不会发生任何负面变化。如果资信评级机构调低发行人信用等级或本期债券信用等级，则可能对债券持有人的利益造成不利影响。

6. 不可抗力风险

严重自然灾害以及突发性公共卫生事件会对公司的财产、人员造成损害，并有可能影响公司的正常生产经营。

六、公司治理情况

（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

（二） 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在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面的相互独立情况：

报告期内，公司在资产、人员、机构、财务、业务经营等方面独立于控股股东和实际控制人，具有独立完整的业务及面向市场自主运营的能力。

（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

在本期债券存续期内，如果发行人未来确需新增其他非经营性往来占款或资金拆借事项，将按照公司内部资金使用审批等相关制度中规定进行审议，严格控制相应风险。同时发行人将严格按照本募集说明书中信息披露义务约定、法律法规及监管部门信息披露要求等，及时、准确、完整地披露将影响债券还本付息，对投资者具有重大影响的新增的非经营性往来占款或资金拆借事项，并将在定期报告中对非经营性其他应收款的新增情况进行披露。

发行人非经营性其他应收款的决策程序、定价机制和持续信息披露安排为：

1) 决策程序：发行人非经营性往来款由相关单位提出申请，经财务审计部审核，并上报董事会审议批准。《中华人民共和国企业国有资产法》及其他相关法律明确规定需要报国资审批的交易事项，财务管理部应负责履行相关报批手续。

2) 定价机制：非经营性其他应收款往来对象主要由关联方和非关联方构成，其具体定价机制如下：交易事项实行政府定价的，可以直接适用该价格；交易事项实行政府指导价的，可以在政府指导价的范围内合理确定交易价格；除实行政府定价或政府指导价外，交易事项有可比的独立第三方的市场价格或收费标准的，可以优先参考该价格或标准确定交易价

格；无可比的独立第三方市场价格的，交易定价可以参考关联方与独立于关联方的第三方发生非关联交易价格确定；既无独立第三方的市场价格，也无独立的非关联交易价格可供参考的，可以合理的构成价格作为定价的依据，构成价格为合理成本费用加合理利润。

3) 持续信息披露安排：对于单笔或累计与同一交易对手发生的非经营性往来占款或者资金拆借，其金额不超过最近一期经审计合并净资产 30%的，由公司债券受托管理人以年度为单位，通过每年度的受托管理事务报告向合格投资者定向披露；对于单笔或累计与同一交易对手发生的非经营性往来占款或者资金拆借，其金额超过最近一期经审计合并净资产 30%的，由受托管理人通过临时受托管理事务报告及时向合格投资者定向披露。

截至本募集说明书签署日发行人承诺本期债券存续期内将不新增非经营性往来占款和资金拆借余额。

（四） 发行人关联交易情况

1. 日常关联交易

适用 不适用

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 0.0012 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的

适用 不适用

（五） 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

（六） 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

违反约定或者承诺情况及对债券持有人权益的影响

存在新增往来占款，但新增往来属于按照固定湖北联投集团内部要求进行的自有资金归集，对发行人生产经营无影响，对债券持有人权益无影响，发行人目前生产经营状况良好，2023 年一季度新增担保额度全国同类担保公司排名第一，另外外部融资渠道通常，还本付息能力较强。

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

第二节 债券事项

一、公司信用类债券情况

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	湖北省融资担保集团有限责任公司 2022 年面向专业投资者公开发行永续期公司债券(第一期)
2、债券简称	22 鄂担 Y1
3、债券代码	185749.SH
4、发行日	2022 年 5 月 26 日
5、起息日	2022 年 5 月 30 日
6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	2023 年 1 月 17 日
7、到期日	2025 年 5 月 30 日
8、债券余额	6.00
9、截止报告期末的利率(%)	3.9000
10、还本付息方式	单利按年计息，不计复利，到期一次性偿还本金
11、交易场所	上交所
12、主承销商	华泰联合证券有限责任公司
13、受托管理人	华泰联合证券有限责任公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者
15、适用的交易机制	不适用
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

1、债券名称	湖北省融资担保集团有限责任公司 2023 年面向专业投资者公开发行永续期公司债券(第一期)
2、债券简称	23 鄂担 Y1
3、债券代码	138808.SH
4、发行日	2023 年 3 月 20 日
5、起息日	2023 年 3 月 22 日
6、2023 年 4 月 30 日后的最近回售日	不适用
7、到期日	2026 年 3 月 22 日
8、债券余额	9.00
9、截止报告期末的利率(%)	5.2000
10、还本付息方式	单利按年计息，不计复利，到期一次性偿还本金
11、交易场所	上交所
12、主承销商	华泰联合证券有限责任公司
13、受托管理人	华泰联合证券有限责任公司
14、投资者适当性安排	面向专业投资者
15、适用的交易机制	不适用
16、是否存在终止上市或者挂牌转让的风险及其应对措施	不适用

施

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：185749.SH、138808.SH

债券简称：22 鄂担 Y1、23 鄂担 Y1

债券约定的选择权条款名称：

调整票面利率选择权 回售选择权 发行人赎回选择权 可交换债券选择权
 其他选择权

选择权条款的触发和执行情况：

是 否

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：185749.SH、138808.SH

债券简称：22 鄂担 Y1、23 鄂担 Y1

债券约定的投资者保护条款名称：

一、发行人偿债保障措施承诺

（一）发行人承诺，本期债券的偿债资金将主要来源于发行人、发行人合并报表范围主体的货币资金等。

发行人承诺：在本期债券每次付息、兑付日（含分期偿还、赎回）前 20 个交易日货币资金不低于每次应偿付金额的 20%；在本期债券每次回售资金发放日前 5 个交易日货币资金不低于每次应偿付金额的 50%。

（二）发行人约定偿债资金来源的，为便于本期债券受托管理人及持有人等了解、监测资金变化情况，发行人承诺：

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。

（三）发行人于每半年度定期跟踪、监测偿债资金来源稳定性情况。如出现偿债资金来源低于承诺要求的，发行人将及时采取资产变现、催收账款和提升经营业绩等措施，并确保下一个监测期间偿债资金来源相关指标满足承诺相关要求。

如发行人在连续两个监测期间均未达承诺要求的，发行人应在最近一次付息或兑付日前提前归集资金。发行人应最晚于最近一次付息或兑付日前 1 个月内归集偿债资金的 20%，并应最晚于最近一次付息或兑付日前 5 个交易日归集偿债资金的 50%。

（四）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的，发行人应及时采取和落实相应措施，在 2 个工作日内告知受托管理人并履行信息披露义务。

（五）如发行人违反偿债资金来源稳定性承诺且未按照第（三）条第 2 款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。

二、偿债资金来源

公司将根据本期债券本息未来到期支付安排制定年度、月度资金运用计划，合理调度分配资金，保证按期支付到期利息和本金。本期债券的偿债资金将主要来源于公司货币资金、营业收入、经营活动产生的现金流等。公司必要时可以通过流动资产变现、新增银行贷款等偿债应急保障方案来补充偿债资金。

1. 充足的货币资金

近三年，发行人货币资金余额分别为 555,070.97 万元、368,177.86 万元和 431,647.09 万元，占总资产比重分别为 41.34%、25.26%和 28.69%。2019 年末发行人货币资金余额较 2018 年末增长 91.68%，主要系发行人融资项目增加所致，2020 年末货币资金余额较 2019 年末减少了 33.67%，主要系公司增加对外投资所致，2021 年末货币资金较 2020 年末增加了 91.68%，主要系增加投资所致。充足的货币将保证发行人未来偿债资金来源。

发行人货币资金构成表

2. 稳定的营业收入

近三年，发行人的营业收入分别为 38,952.58 万元、82,638.98 万元和 112,862.88 万元，呈逐年上升态势。随着主营业务方面的持续增长，预计公司营业收入和净利润在未来几年将保持增长态势，为本期债券的到期清偿提供了可靠的资金来源。

3. 充足的经营现金流

近三年，发行人经营活动产生的现金流量净额分别为 31,557.19 万元、-303,513.76 万元和 21,120.85 万元。2019 年度公司经营活动产生的现金流量净额较 2018 年度减少 81.27%，主要系资金往来增加所致。发行人 2020 年经营活动产生的现金流量净额较 2019 年度下降 1,061.79%，主要融资租赁业务增加所致。但是随着往来资金减少，发行人经营性现金流将逐步恢复到往年水平，为本期债券的到期清偿提供了有力保障。

4. 可观的投资收益

近三年，发行人投资收益分别为 51,193.71 万元、48,184.50 万元和 43,828.10 万元。根据发行人 2019 年、2020 年及 2021 年审计报告，发行人的投资收益的主要来源如下表所示：

三、偿债应急保障方案

如果经济环境发生重大不利变化或其他因素致使公司未来主营业务的经营情况未达到预期水平，或由于不可预见的原因使公司不能按期偿还债券本息时，发行人还安排了如下应急保障措施：

1. 流动资金变现

公司长期保持较为稳健的财务政策，资产流动性良好，必要时可以通过流动资产变现来补充偿债资金。截至 2021 年末，公司合并口径流动资产余额为 651,777.32 万元，公司现金流量不足的情况下，可以通过变现除所有权受限资产及存货外的流动资产来获得必要的偿债资金支持。

2. 畅通的外部融资渠道

发行人同各大银行建立了良好的银企合作关系，截至 2021 年末，发行人获得主要贷款银行授信额度合计 341.78 亿元，已使用额度 58.79 亿元，尚未使用的授信额度为 282.99 亿元。发行人作为湖北省重要国有企业，依然具有进一步拓展授信总额的能力，充足的授信额度不仅能保证公司生产经营的资金需求，也为本期债券的到期偿付提供了重要保障。

四、救济措施

1. 如发行人违反本章承诺要求且未能在本节“一、发行人偿债保障措施承诺”中第（一）条约定期限恢复相关承诺要求或采取相关措施的，经持有本期债券 30%以上的持有人要求，发行人将于收到要求后的次日立即采取如下救济措施，争取通过债券持有人会议等形式与债券持有人就违反承诺事项达成和解：

a.在 30 自然日内为本期债券增加担保或其他增信措施。

b.在 30 个自然日提供并落实经本期债券持有人认可的其他和解方案。

2. 持有人要求发行人实施救济措施的，发行人应当在 2 个工作日内告知受托管理人并履行信息披露义务，并及时披露救济措施的落实进展。

投资者保护条款的触发和执行情况：

是 否

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和报告期后批准报出日前均不涉及募集资金使用或者整改
公司债券在报告期内和报告期后批准报出日前涉及募集资金使用或者整改

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：185749.SH

债券简称	22 鄂担 Y1
募集资金总额	6
使用金额	5.18

批准报出日前余额	0.82
专项账户运作情况	运作正常
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期债券发行上述6亿元补充流动资金部分。流动资金将用于发行人日常生产经营拓展业务，包括子公司湖北省融资租赁有限责任公司（以下简称“湖北租赁”）因融资租赁业务需要补充流动资金、发行人本部担保主业因正常经营所产生的可能代偿以及本次可续期债券计入权益后放大担保倍数拓展担保主业。此外发行人承诺不对回售债券进行转售，且本期债券募集资金不用于购置土地。
是否变更募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
变更募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生变更）	不适用
报告期内及批准报出日前募集资金是否存在违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
违规使用的具体情况（如有）	不适用
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用
募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用
募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	不适用
截至批准报出日实际的募集资金使用用途	用于发行人日常生产经营拓展业务，包括子公司湖北省融资租赁有限责任公司（以下简称“湖北租赁”）因融资租赁业务需要补充流动资金
募集资金用于项目建设的，项目的进展情况及运营效益（如有）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：138808.SH

债券简称	23鄂担Y1
募集资金总额	9亿元
使用金额	4亿元
批准报出日前余额	5亿元
专项账户运作情况	运作正常
约定的募集资金使用用途（请全文列示）	本期债券发行上述总额不超过14亿元（含14亿元），募集资金拟用于偿还存量到期兑付和回售的公司债券
是否变更募集资金用途	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
变更募集资金用途履行的程序及信息披露情况（如发生变更）	不适用
报告期内及批准报出日前募集资金是否存在违规使用情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
违规使用的具体情况（如有）	不适用
募集资金违规使用的，是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

募集资金使用是否符合地方政府债务管理规定	<input type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否 <input checked="" type="checkbox"/> 不适用
募集资金使用违反地方政府债务管理规定的情形及整改情况（如有）	不适用
截至批准报出日实际的募集资金使用用途	用于偿还到期的 20 鄂租 01
募集资金用于项目建设的，项目的进展情况及运营效益（如有）	不适用

五、发行人或者公司信用类债券报告期内资信评级调整情况

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

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	中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	武汉市武昌区东湖路 169 号中审众环大厦
签字会计师姓名	罗明国、喻友志

（二）受托管理人/债权代理人

债券代码	138808.SH
债券简称	23 鄂担 Y1
名称	华泰联合证券有限责任公司
办公地址	北京市西城区丰盛胡同 20 号丰铭国际 B 座 7 楼
联系人	李江坤
联系电话	010-57615900

（三）资信评级机构

适用 不适用

债券代码	138808.SH
债券简称	23 鄂担 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 号院 2 号楼 17 层

（四）报告期内中介机构变更情况

适用 不适用

第三节 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

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任一占合并报表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占上个报告期合并报表10%以上

适用 不适用

四、资产情况

（一）资产及变动情况

1. 占发行人合并报表范围总资产10%以上的资产类报表项目的资产

项目名称	主要构成
货币资金	银行存款
其他应收款	账龄1年以内（含1年）的其他应收款
债权投资	理财产品和债券投资
长期应收款	融资租赁款

2. 公司存在期末余额变动比例超过30%的资产项目

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	占本期末资产总额的 比例（%）	上期末余额	变动比例（%）
预付款项	0.00	0.00	0.01	-64.34
其他应收款	27.82	15.19	11.08	151.12
长期应收款	41.54	22.68	23.15	79.44
长期股权投资	0.29	0.16	0.16	81.92
无形资产	0.09	0.05	0.02	344.21
其他非流动资产	1.19	0.65	0.68	76.38

发生变动的原因：

预付账款为预存水电费及其他预付款项，在取得相关服务后，该预付账款转为费用或成本，所以期末余额减少；其他应收款增加是由于与关联方往来增加；长期应收款增加是由于子公司融资租赁业务规模增长，均为应收融资租赁款；长期股权投资增加是由于湖北新能源

创业投资基金有限公司和湖北新能源投资管理有限公司股权损益调整，无形资产增加是由于融资担保本部和子公司融资租赁购买了软件开发费；其他非流动资产增加是由于新增抵债资产。

（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	受限资产账面价值	资产受限金额	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	35.91	7.64	—	21.28
长期应收款	41.54	14.20	—	34.18
合计	77.45	21.84	—	—

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

五、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：5.95 亿元；

2. 报告期内，非经营性往来占款和资金拆借新增：27.94 亿元，收回：12.07 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

是，存在新增往来占款，但新增往来属于按照联投集团内部要求进行的自有资金归集，对发行人生产经营无影响

4. 报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借合计：21.82 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：21.82 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：16.33%，是否超过合并口径净资产的 10%：

是 否

1. 截止报告期末，未收回的非经营性往来占款和资金拆借的主要构成、形成原因：主要构成为联投资本 15.86 亿元、联投资管 5.96 亿元

2. 发行人非经营性往来占款和资金拆借账龄结构

单位：亿元 币种：人民币

占款/拆借时间	占款/拆借金额	占款/拆借比例
已到回款期限的	0	0
尚未到期，且到期日在 6 个月内（含）的	0	0
尚未到期，且到期日在 6 个月-1 年内（含）的	0	0
尚未到期，且到期日在 1 年后的	21.82	100%
合计	21.82	100%

3. 报告期末，发行人非经营性往来占款和资金拆借前 5 名债务方

单位：亿元 币种：人民币

拆借方/ 占款人名 称或者姓 名	报告期 发生额	期末未收 回金额	拆借/占 款方的资 信状况	拆借/占款及 未收回原因	回款安排	回款期限结 构
湖北联投资 本投资发 展有限公 司	10.68	15.86	AAA	未回收金额 为新增额度	预计 2023 年 6 月前回收	1 年内
湖北联投 资产管理 有限公司	5.19	5.96	AA+	未回收金额 为新增额度	预计 2023 年 6 月前回收	1 年内

（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

六、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 0 亿元和 0 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 0%。

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	6 个月以内 (含)	6 个月(不 含)至 1 年(含)	超过 1 年 (不含)		
公司信用 类债券					0	
银行贷款					0	
非银行金 融机构贷 款					0	
其他有息 债务					0	

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 0 亿元，企业债券余额

0 亿元，非金融企业债务融资工具余额 0 亿元，且共有 0 亿元公司信用类债券在 2023 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 15.23 亿元和 33.16 亿元，报告期内有息债务余额同比变动 117.13%。

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	6个月以内(含)	6个月(不含)至1年(含)	超过1年(不含)		
公司信用类债券		9.33	5.11	5.26	19.7	59.41%
银行贷款		0.31	5.01	0.39	5.71	17.22%
非银行金融机构贷款						0.00%
其他有息债务				7.75	7.75	23.37%

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 14.45 亿元，企业债券余额 0.00 亿元，非金融企业债务融资工具余额 5.26 亿元，且共有 10.25 亿元公司信用类债券在 2023 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 0 亿元人民币，且在 2023 年 5 至 12 月内到期的境外债券余额为 0 亿元人民币。

（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）负债变动情况

公司存在期末余额变动比例超过 30%的负债项目

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	占本期末负债总额的比例 (%)	上年末余额	变动比例 (%)
短期借款	5.00	10.09	0.00	
一年内到期的非流动负债	11.04	22.27	0.54	1,940.42
长期借款	0.39	0.79	0.71	-45.07

发生变动的的原因：

一年内到期的非流动负债增加，主要因为部分债务到期转入一年内到期债务；长期借款年初的时候余额 7900 万，年末余额 4000 万，其中 3900 万一年以上到期，100 万一年以内到期；

（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

七、利润及其他损益来源情况

（一）基本情况

报告期利润总额：6.29 亿元

报告期非经常性损益总额：0.000003108 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

如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

（三）净利润与经营性净现金流差异

报告期公司经营活动产生的现金净流量与报告期净利润存在重大差异

适用 不适用

八、报告期末合并报表范围亏损超过上年末净资产百分之十

是 否

九、对外担保情况

报告期初对外担保的余额：481.89 亿元

报告期末对外担保的余额：666.18 亿元

报告期对外担保的增减变动情况：184.29 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净资产 10%：是 否

单位：亿元 币种：人民币

被担保人姓名/名称	发行人与被担保人的关联关系	被担保人实收资本	被担保人主要业务	被担保人资信状况	担保类型	担保余额	被担保债务到期时间	对发行人偿债能力的影响
潜江市城市建设投资开发有限公司	无关联关系	48.26	公用事业	良好	债券担保	6.40	2026年1月16日	无
潜江市城市建设投资	无关联关系	48.26	公用事业	良好	债券担保	4.00	2026年12月16日	无

被担保人姓名/名称	发行人与被担保人的关联关系	被担保人实收资本	被担保人主要业务	被担保人资信状况	担保类型	担保余额	被担保债务到期时间	对发行人偿债能力的影响
开发有限公司								
潜江市城市建设投资开发有限公司	无关联关系	48.26	公用事业	良好	债券担保	3.00	2029年10月24日	无
合计	—	—	—	—	—	13.40	—	—

十、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

十一、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

十二、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

第四节 特定品种债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换债券发行人

适用 不适用

二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

适用 不适用

三、发行人为绿色债券发行人

适用 不适用

四、发行人为永续期公司债券发行人

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	185749.SH
债券简称	22鄂担Y1
债券余额	6.0000
续期情况	无
利率跳升情况	无
利息递延情况	无
强制付息情况	无
是否仍计入权益及相关会计处理	会计师已出具说明计入权益科目
其他事项	存续期内本期债券未发生上述利率跳升等事项

债券代码	138808.SH
债券简称	23鄂担Y1
债券余额	9.00
续期情况	无
利率跳升情况	无
利息递延情况	无
强制付息情况	无
是否仍计入权益及相关会计处理	会计师已出具说明计入权益科目
其他事项	存续期内本期债券未发生上述利率跳升等事项

五、其他特定品种债券事项

无

第五节 发行人认为应当披露的其他事项

无

第六节 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，发行人信息披露文件还可在上海清算所（<https://www.shclearing.com.cn/>）和中国债券信息网（<https://www.chinabond.com.cn/>）上进行查询。

（以下无正文）

（以下无正文，为《湖北省融资担保集团有限责任公司公司债券 2022 年年度报告》盖章页）

湖北省融资担保集团有限责任公司

2023年4月25日



财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表 2022年12月31日

编制单位：股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
流动资产：		
货币资金	3,590,650,420.82	4,316,470,876.78
结算备付金		
拆出资金		
交易性金融资产	10,856,010.78	10,640,741.14
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	270,435.93	758,400.00
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	2,781,838,612.89	1,107,778,892.78
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货		
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	833,378,784.04	1,082,124,291.10
流动资产合计	7,216,994,264.46	6,517,773,201.80
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资	6,611,611,483.50	5,935,263,616.96
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	4,153,882,471.55	2,314,853,564.90
长期股权投资	28,918,414.32	15,895,967.64
其他权益工具投资		

其他非流动金融资产		
投资性房地产	66,765,633.00	72,835,236.12
固定资产	23,395,122.28	25,806,427.46
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	9,391,215.51	2,114,122.64
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	6,814,229.38	8,801,304.69
递延所得税资产	81,981,368.04	85,070,107.24
其他非流动资产	119,259,542.23	67,614,122.60
非流动资产合计	11,102,019,479.81	8,528,254,470.25
资产总计	18,319,013,744.27	15,046,027,672.05
流动负债：		
短期借款	500,000,000.00	
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项		
合同负债		
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	13,636,227.92	14,768,572.87
应交税费	246,478,970.33	267,818,183.93
其他应付款	312,015,342.04	421,595,562.50
其中：应付利息		
应付股利		
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	1,103,729,253.88	54,093,150.68
其他流动负债	1,039,250,144.88	814,659,638.22
流动负债合计	3,215,109,939.05	1,572,935,108.20

非流动负债：		
保险合同准备金		
长期借款	39,000,000.00	71,000,000.00
应付债券	899,396,226.39	1,397,718,553.44
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	1,350,000.00	1,350,000.00
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	25,513,714.14	20,176,089.53
其他非流动负债	775,000,000.00	
非流动负债合计	1,740,259,940.53	1,490,244,642.97
负债合计	4,955,369,879.58	3,063,179,751.17
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	7,500,000,000.00	7,500,000,000.00
其他权益工具	598,905,660.37	
其中：优先股		
永续债	598,905,660.37	
资本公积	450,407,458.35	450,407,458.35
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	283,405,614.06	222,306,564.80
一般风险准备	312,658,103.75	221,401,531.29
未分配利润	3,939,496,391.51	3,326,189,887.48
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	13,084,873,228.04	11,720,305,441.92
少数股东权益	278,770,636.65	262,542,478.96
所有者权益（或股东权益）合计	13,363,643,864.69	11,982,847,920.88
负债和所有者权益（或股东权益）总计	18,319,013,744.27	15,046,027,672.05

公司负责人：黄露 主管会计工作负责人：常耀辉 会计机构负责人：张慧

母公司资产负债表

2022年12月31日

编制单位：股份有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
流动资产：		

货币资金	2,370,494,578.23	2,714,969,155.93
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	270,435.93	
其他应收款	1,194,852,342.19	611,924,035.22
其中：应收利息		
应收股利		
存货		
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	3,565,617,356.35	3,326,893,191.15
非流动资产：		
债权投资	5,995,316,245.74	4,915,253,616.96
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	2,939,325,872.67	2,926,303,425.99
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	66,765,633.00	72,835,236.12
固定资产	22,889,397.47	25,443,573.38
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	8,041,070.71	2,114,122.64
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	6,612,640.85	8,492,740.48
递延所得税资产	36,755,323.99	32,122,802.12
其他非流动资产	67,468,779.99	65,993,948.83
非流动资产合计	9,143,174,964.42	8,048,559,466.52
资产总计	12,708,792,320.77	11,375,452,657.67
流动负债：		

短期借款		
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		
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	12,262,951.34	13,983,555.14
应交税费	207,569,512.97	204,854,721.24
其他应付款	69,014,958.83	109,200,752.58
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债	958,889,064.93	799,638,255.14
流动负债合计	1,247,736,488.07	1,127,677,284.10
非流动负债：		
长期借款		
应付债券		
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债		
递延收益		
递延所得税负债	25,299,711.44	20,015,904.24
其他非流动负债		
非流动负债合计	25,299,711.44	20,015,904.24
负债合计	1,271,136,698.47	1,147,693,188.34
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	7,500,000,000.00	7,500,000,000.00
其他权益工具	598,905,660.37	
其中：优先股		
永续债	598,905,660.37	
资本公积	450,407,458.35	450,407,458.35
减：库存股		
其他综合收益		
专项储备		
盈余公积	283,405,614.06	222,306,564.80

未分配利润	2,320,648,125.97	1,833,755,232.93
所有者权益（或股东权益）合计	11,437,655,622.30	10,227,759,469.33
负债和所有者权益（或股东权益）总计	12,708,792,320.77	11,375,452,657.67

公司负责人：黄露 主管会计工作负责人：常耀辉 会计机构负责人：张慧

合并利润表

2022年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年年度	2021年年度
一、营业总收入	1,249,873,637.41	1,128,628,848.85
其中：营业收入		
利息收入	257,701,915.95	127,919,319.67
已赚保费	909,935,862.57	862,069,367.17
手续费及佣金收入	82,235,858.89	138,640,162.01
二、营业总成本	524,102,470.23	539,115,342.80
其中：营业成本	871,397.88	4,814,345.73
利息支出		
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额	134,366,999.55	135,655,783.04
保单红利支出		
分保费用	28,673,229.82	7,917,926.53
税金及附加	11,608,053.10	10,361,382.20
销售费用		
管理费用	127,956,989.99	137,602,227.54
研发费用		
财务费用	220,625,799.89	242,763,677.76
其中：利息费用	234,476,883.39	200,515,945.02
利息收入	103,136,801.62	52,820,037.35
加：其他收益	23,461,635.05	11,767,923.33
投资收益（损失以“-”号填列）	262,356,761.97	438,280,951.67
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	13,022,446.68	6,365,604.49
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		

填列)		
公允价值变动收益 (损失以“—”号填列)	215,269.64	267,040.08
信用减值损失 (损失以“-”号填列)	12,354,956.78	-117,649,160.80
资产减值损失 (损失以“-”号填列)		
资产处置收益 (损失以“—”号填列)	-4,080.00	
三、营业利润 (亏损以“—”号填列)	1,024,155,710.62	922,180,260.33
加: 营业外收入	14,047,177.70	32,800,610.23
减: 营业外支出	7.68	1,418,264.04
四、利润总额 (亏损总额以“—”号填列)	1,038,202,880.64	953,562,606.52
减: 所得税费用	256,312,597.20	230,929,953.61
五、净利润 (净亏损以“—”号填列)	781,890,283.44	722,632,652.91
(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润 (净亏损以“—”号填列)	781,890,283.44	722,632,652.91
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)	765,662,125.75	709,321,337.38
2.少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	16,228,157.69	13,311,315.53
六、其他综合收益的税后净额		
(一) 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		
1.不能重分类进损益的其他综合收益		
(1)重新计量设定受益计划变动额		
(2)权益法下不能转损益的其他综合收益		
(3)其他权益工具投资公允价值变动		
(4)企业自身信用风险公允价值变动		
2.将重分类进损益的其他综合收益		
(1)权益法下可转损益的其他综合收益		

(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		
(9) 其他		
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	781,890,283.44	722,632,652.91
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	765,662,125.75	709,321,337.38
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	16,228,157.69	13,311,315.53
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元,上期被合并方实现的净利润为：0 元。

公司负责人：黄露 主管会计工作负责人：常耀辉 会计机构负责人：张慧

母公司利润表
2022 年 1—12 月

单位:元 币种:人民币

项目	2022 年年度	2021 年年度
一、营业收入	904,087,989.99	872,515,887.48
减：营业成本	131,382,136.46	136,160,124.39
税金及附加	8,717,762.68	7,728,793.53
销售费用		
管理费用	86,546,133.84	111,677,292.87
研发费用		
财务费用	115,850,250.08	102,718,558.88
其中：利息费用	117,878,749.62	101,734,735.92
利息收入	38,178,992.94	34,411,747.36
加：其他收益	3,339,237.15	2,702,927.28
投资收益（损失以“－”号填列）	247,253,199.02	264,949,956.06

其中：对联营企业和合营企业的投资收益	13,022,446.68	6,365,604.49
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）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-18,530,087.48	-124,001,578.32
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	796,253,449.62	657,882,422.83
加：营业外收入	14,046,926.11	978,651.11
减：营业外支出		1,038,109.63
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	807,700,981.73	657,822,964.31
减：所得税费用	198,609,990.17	156,970,901.32
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	609,090,991.56	500,852,062.99
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	609,090,991.56	500,852,062.99
（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		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1.权益法下可转损益的其他综合收益		
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		
9.其他		
六、综合收益总额	609,090,991.56	500,852,062.99
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：黄露 主管会计工作负责人：常耀辉 会计机构负责人：张慧

合并现金流量表

2022年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年年度	2021年年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	1,417,675,849.67	1,134,635,039.58
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	6,193,804.72	6,652,520.51
收到其他与经营活动有关的现金	2,740,230,589.75	4,445,105,501.39
经营活动现金流入小计	4,164,100,244.14	5,586,393,061.48
购买商品、接受劳务支付的现金	30,990,637.70	8,098,721.56
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	83,543,325.24	82,999,953.85

支付的各项税费	369,029,559.64	360,467,895.46
支付其他与经营活动有关的现金	5,364,019,099.79	4,923,617,971.41
经营活动现金流出小计	5,847,582,622.37	5,375,184,542.28
经营活动产生的现金流量净额	-1,683,482,378.23	211,208,519.20
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,079,570,000.00	3,359,683,301.54
取得投资收益收到的现金	242,453,950.65	228,227,796.01
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	1,322,023,950.65	3,587,911,097.55
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	7,366,686.84	21,624,631.42
投资支付的现金	1,789,904,873.96	2,944,000,000.00
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		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,797,271,560.80	2,965,624,631.42
投资活动产生的现金流量净额	-475,247,610.15	622,286,466.13
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	600,000,000.00	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		
取得借款收到的现金	1,775,000,000.00	180,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	2,375,000,000.00	180,000,000.00
偿还债务支付的现金	8,000,000.00	101,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	203,247,187.48	177,713,437.31
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	567,941,939.91	626,020,254.49
筹资活动现金流出小计	779,189,127.39	904,733,691.80
筹资活动产生的现金流量净额	1,595,810,872.61	-724,733,691.80
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-562,919,115.77	108,761,293.53

加：期初现金及现金等价物余额	3,389,736,249.74	3,280,974,956.21
六、期末现金及现金等价物余额	2,826,817,133.97	3,389,736,249.74

公司负责人：黄露 主管会计工作负责人：常耀辉 会计机构负责人：张慧

母公司现金流量表

2022年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2022年年度	2021年年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	1,024,616,041.81	844,057,781.18
收到的税费返还	71,461.24	167,882.92
收到其他与经营活动有关的现金	334,396,160.55	142,983,743.26
经营活动现金流入小计	1,359,083,663.60	987,209,407.36
购买商品、接受劳务支付的现金	33,929,894.90	6,286,796.65
支付给职工及为职工支付的现金	54,714,337.01	66,092,687.27
支付的各项税费	267,632,667.92	191,638,205.37
支付其他与经营活动有关的现金	774,216,384.83	829,980,633.26
经营活动现金流出小计	1,130,493,284.66	1,093,998,322.55
经营活动产生的现金流量净额	228,590,378.94	-106,788,915.19
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	727,636,000.00	1,987,412,305.93
取得投资收益收到的现金	216,596,607.70	228,227,796.01
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	944,232,607.70	2,215,640,101.94
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,534,280.64	19,700,142.54
投资支付的现金	1,789,894,873.96	2,094,000,000.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	1,796,429,154.60	2,113,700,142.54
投资活动产生的现金流量净额	-852,196,546.90	101,939,959.40
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	600,000,000.00	
取得借款收到的现金		
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	600,000,000.00	

偿还债务支付的现金		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	116,597,222.22	101,734,735.92
支付其他与筹资活动有关的现金	1,440,000.00	
筹资活动现金流出小计	118,037,222.22	101,734,735.92
筹资活动产生的现金流量净额	481,962,777.78	-101,734,735.92
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		
五、现金及现金等价物净增加额	-141,643,390.18	-106,583,691.71
加：期初现金及现金等价物余额	1,788,234,528.89	1,894,818,220.60
六、期末现金及现金等价物余额	1,646,591,138.71	1,788,234,528.89

公司负责人：黄露 主管会计工作负责人：常耀辉 会计机构负责人：张慧

