



湖北金融租赁公司

2023 年信息披露报告

2024 年 4 月

目 录

董事长致辞.....	5
一、公司简介及主要经营指标.....	9
二、公司治理.....	10
三、管理层讨论与分析.....	13
四、内部控制.....	15
五、社会责任.....	17
六、重要事项.....	19

董事长致辞



律回春渐，新元肇启。在岁序更替的美好时刻，我谨代表湖北金融租赁公司，向辛勤付出的全体员工及家人致以亲切的慰问，向关心支持公司发展的各级领导、各界朋友和广大客户表示衷心的感谢！

2023年，是贯彻落实党的二十大精神的开局之年，是湖北金租“二次创业”的起步之年。这一年，我们察大局、应变局、谋全局、开新局，迎难而上、耕耘不辍、勇毅前行，“犯其至难而图其至远”，谱写了一篇篇昂扬奋进的金租乐章。

我们与政策同频，先立后破谋划转型。坚持以战略为舵、科技为桨，冲破夙夜忧患的“至暗时刻”，开辟业务发展新航

道，奋力穿越行业转型之海。我们合力攻关，让光伏“太阳花”盛开“长江经济带”，在绿水青山中绵延自然生机；我们大胆探索，首笔飞机直租业务成功下单，把梦做进浩渺蓝天；我们聚焦民生，乘用车、集装箱等租赁业务纷纷落地，让城市烟火气更浓……上下同欲、应变求变，开启了专业化、特色化、差异化发展元年。

我们与地方共振，深耕本土同向发力。坚守地方金融机构“属地”职责，聚焦湖北区域经济禀赋和发展规划，突出战略适配与场景应用，充分发挥武汉金控集团产融协同优势，持续加大湖北区域乡村振兴、数字经济、绿色生态、城市更新等领域投放力度，以金融活水浇灌本土经济社会发展。今年湖北区域新增投放创历史最高水平，再次被评为金融支持地方经济发展突出贡献单位，荣膺“金龙奖”最佳服务地方经济金融租赁公司。

我们与先进对标，勇立潮头奋楫争先。面对经济复苏爬坡过坎、监管系列政策频出、转型发展刻不容缓、风险防范日渐承压等严峻形势，我们克难攻坚、奋起直追，笃定向前、亮点纷呈：全年投放再创新高，转型发展蹄疾步稳，公司治理持续优化，资产质量稳中向好，队伍建设活力迸发……我们在“既要又要还要”的多重考验中，跳出了“舒适圈”、征服了“拦路虎”、挑战了“不可能”。透过新迁办公楼落地窗，依稀看到“风景这边更好”。

我们与红色相融，强化党建引领发展。深入开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，精心组织

“我系列”主题活动，淬炼 90 多名党员理想信仰。开展“党建领航”行动，调整充实各级领导班子，建设全面过硬“红色头雁”。实施党员“双培养”工程，“两个作用”进一步彰显。落实“国资讲堂”和“挂帅攻关”计划，凝聚“二次创业”的强大精气神。深化清廉金融、清廉国企建设，推行廉洁办租告知机制，持续加固拒腐防变思想防线。

回首 2023，坚定的步伐、沉重的行囊，每一次奔赴都镌刻着湖北金租人的担当。伫望 2024，午夜的灯火、晨曦的微光，每一幅画面都彰显着崭新的希望。

纵是水滴，也要不顾一切，奔向浩瀚大海；纵是小草，也要奋力向上，活出青春模样。新的一年，湖北金租注定要在不断跨越和强劲生长中蜕变。我们将深入贯彻中央金融工作会议精神，坚定聚焦主业、立足本地、回归本源，全面实施新的五年规划，发之以勇、守之以专、达之以强，奋力打造“一流专业租赁服务商”，谱写高质量发展新篇章！

点点星火，汇聚成炬，所有的汗水都将落地生花，所有的愿景都将如期而至。

一、公司简介及主要经营指标

(一) 公司基本信息

公司的中文名称	湖北金融租赁股份有限公司
公司的中文简称	湖北金融租赁公司
公司的外文名称	Hubei Financial Leasing Company
公司的外文名称缩写	HBFLC
法定代表人	梅林
公司注册地址	武汉市东湖新技术开发区光谷三路 777 号
公司办公地址	武汉市建设大道 668 号华润万象城 B 座塔楼 25、26、28、29、36、37 层
公司网址	https://www.hbflc.com.cn/

(二) 联系人和联系方式

	董事会秘书	联系人
姓名	周翔	吴银美
联系地址	武汉市建设大道 668 号华润万象城 B 座塔楼 37 层	武汉市建设大道 668 号华润万象城 B 座塔楼 37 层
电话	027-85560396	027-85568056
传真	85559795	85559795
电子邮箱	770779044@qq.com	545989707@qq.com

(三) 主要经营指标

单位：人民币，万元

资产负债	本期期末	上期期末	增减变化(%)
总资产	6, 258, 236. 76	5, 239, 137. 18	19. 45%
其中：租赁资产	5, 912, 893. 10	4, 852, 191. 88	21. 86%
总负债	5, 563, 849. 42	4, 587, 532. 98	21. 28%
其中：拆入资金	5, 147, 278. 12	4, 153, 618. 08	23. 92%
净资产	694, 387. 35	651, 604. 20	6. 57%
现金流量情况			
经营活动产生的现金流量净额	354, 412. 89	-52, 981. 48	不适用
投资活动产生的现金流量	-314, 495. 73	-415. 19	不适用

净额			
筹资活动产生的现金流量 净额	-111,760.00	-11,760.00	不适用
盈利情况			
营业收入	142,738.71	173,940.03	-17.94%
利润总额	57,179.98	130,681.42	-56.24%
净利润	42,789.54	95,612.34	-55.25%

二、公司治理

(一) 股本结构及股东基本信息

湖北金融租赁公司股本结构

序号	股东名称	证件类型	证件号码	持股数量	持股比例	持股类型
1	武汉金融控股(集团)有限公司	机构代码	91420100778164444G	19600000000	49%	普通股
2	武汉农村商业银行股份有限公司	机构代码	91420100691889725M	14400000000	36%	普通股
3	九州通医药集团股份有限公司	机构代码	9142000071451795XA	600000000	15%	普通股

湖北金融租赁公司股东基本信息

基本信息	武汉金融控股(集团)有限公司	武汉农村商业银行股份有限公司	九州通医药集团股份有限公司
统一社会信用代码	91420100778164444G	91420100691889725M	9142000071451795XA
类型	有限责任公司(国有独资)	其他股份有限公司(非上市)	股份有限公司(中外合资、上市)
法定代表人	梅林	白俊伟	刘长云
注册资本	100亿元	54.52亿元	18.74亿元
成立日期	2005-08-08	2009-08-31	1999-03-09
登记机关	武汉市市场监督管理局	武汉市市场监督管理局	湖北省市场监督管理局
地址	武汉市江汉区长江日报路77号	武汉市江岸区建设大道618号	武汉市汉阳区龙阳大道特8号

（二）股东股权情况

公司按照有关制度要求，规范股东大会的召集、召开和议事程序，确保全体股东都能充分行使合法权利、享有平等权利。同时，公司开展股东定期评价工作，评价内容涵盖股东经营和财务情况、履行股东义务情况以及提供股东支持情况，评价报告向股东大会进行了通报。

报告期内，公司共召开股东大会 2 次，审议议案 7 项，听取报告 2 项，所有议案均获审议通过。

（三）董事会情况

截至报告期末，公司董事会共有董事 7 名，其中股东董事 6 名、独立董事 1 名。所有董事的选举均严格按照《公司法》《公司章程》的规定程序进行。董事会下设战略发展委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会和提名与薪酬考核委员会。全体董事能够严格遵照有关法律法规和议事规则，依法行使权利，履行勤勉义务，发挥专业能力，指导公司经营发展。董事简历详见下表：

序号	姓名	董事性质	担任本机构及其他机构职务	年龄	选任时间	任期	代表股东	持股比例
1	梅林	股东董事	本公司党委书记、董事长；武汉金融控股（集团）有限公司党委书记、董事长	54	2022年11月	与本届董事会任期一致	武汉金融控股（集团）有限公司	49%
2	汤建	股东董事	本公司党委副书记、副董事长、总裁	53	2022年11月	与本届董事会任期一致	武汉农村商业银行股份有限公司	36%
3	张龙平	独立董事	中南财经政法大学二级教授、博士生指导教师	58	2022年11月	与本届董事会任期一致	——	—

4	常青	股东董事	武汉农村商业银行股份有限公司副行长	58	2022年11月	与本届董事会任期一致	武汉农村商业银行股份有限公司	36%
5	胡双凯	股东董事	楚昌投资集团有限公司副董事长	48	2022年11月	与本届董事会任期一致	九州通医药集团股份有限公司	15%
6	程驰光	股东董事	武汉金融控股(集团)有限公司副总经理、机关党委书记	48	2022年11月	与本届董事会任期一致	武汉金融控股(集团)有限公司	49%
7	郑献伟	股东董事	武汉金融控股(集团)有限公司董事长助理	43	2022年11月	与本届董事会任期一致	武汉金融控股(集团)有限公司	49%

报告期内，公司共召开董事会 24 次，审议议案 85 项，听取报告事项 2 项，所有议案均获审议通过。

（四）监事会情况

截至报告期末，公司监事会共有监事 5 名，其中职工监事 2 名。报告期内，监事会持续完善和优化监督机制，就公司经营发展的重大事项进行审议，切实行使监督权力，积极维护全体股东合法权益。监事简历详见下表：

序号	姓名	监事性质	担任本机构及其他机构职务	年龄	选任时间	任期	代表股东(或利益方)	该股东持股比例
1	刘爱军	职工监事	本公司党委副书记、监事长、纪委书记	57	2022年11月	与本届监事会任期一致	——	——
2	李爱荣	股东监事	武汉金融控股(集团)有限公司党群工作部部长	55	2022年11月	与本届监事会任期一致	武汉金融控股(集团)有限公司	49%
3	叶文中	股东监事	武汉农村商业银行股份有限公司审计稽核部总经理	48	2022年11月	与本届监事会任期一致	武汉农村商业银行股份有限公司	36%

4	吴雄鹰	股东监事	九州通医药集团股份有限公司副总经理、纪委书记	44	2022年11月	与本届监事会任期一致	九州通医药集团股份有限公司	15%
5	胡斐	职工监事	本公司审计稽核部总经理	46	2022年11月	与本届监事会任期一致	——	——

报告期内，公司共召开监事会 4 次，审议议案 15 项，听取报告事项 5 项，所有议案均获审议通过。

（五）高级管理层情况

截至报告期末，公司共有高级管理人员 5 名。全体高级管理人员在有关法律法规、《公司章程》等政策规定及董事会的领导下，带领全体员工做好业务发展、风险防控和深化改革工作，有效维护了公司利益。

高级管理人员简历详见下表：

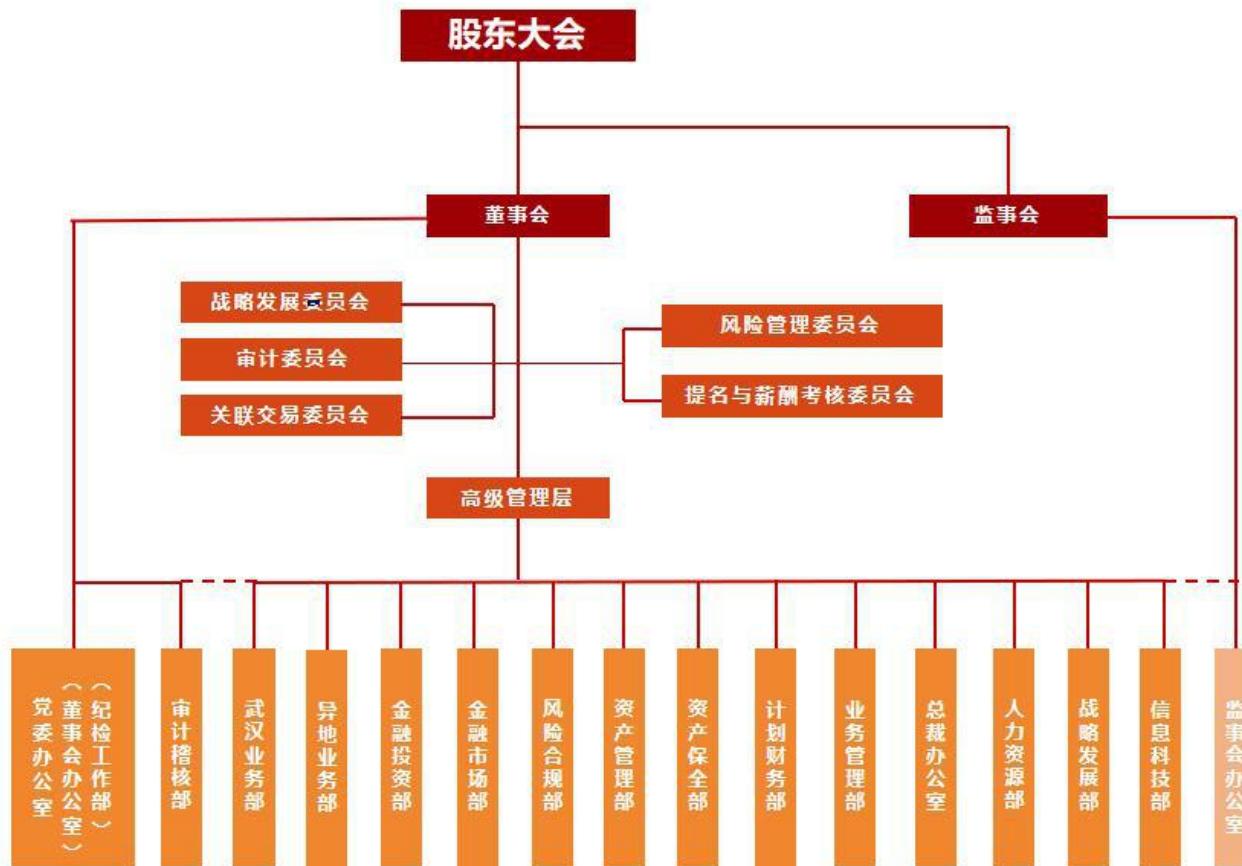
序号	姓名	职务	任该职务时间	其他机构有无任职、任何职务	金融从业年限	主要经历（近十年从业机构及任职）	学历	专业	年龄
1	汤建	总裁	2017年11月	无	27年	历任武汉农村商业银行江汉支行副行长，银行卡部副总经理，江汉支行副行长、行长，咸宁分行行长。	本科	经济法学	53

2	周翔	董事会秘书	2015年12月	无	36年	历任农行黄冈市分行办公室综合文秘；光大银行武汉分行办公室副经理、经理、总经理助理，武汉紫阳支行副行长；光大金融租赁公司武汉综合部副总经理（主持工作），业务二部总经理。	本科学历、工商管理硕士学位	工商管理	54
3	张洪伟	副总裁	2017年2月	无	35年	历任工行湖北省分行营业部公司业务一部副总经理，硚口支行党委副书记、副行长(主持工作)、党委书记、行长；湖北金融租赁公司总裁助理。	本科	法学	52
4	叶俊	首席风险官	2019年12月	无	20年	历任广发银行广州分行信贷管理部经理，武汉分行信贷管理部经理、信贷审查部总经理助理、副总经理（主持工作）、总经理；湖北金融租赁公司风险合规部总经理。	研究生	数量经济学	44
5	代文	首席运营官	2019年12月	无	31年	历任工行武汉分行个人金融业务部副总经理、私人银行中心副总经理；湖北金融租赁公司金融市场部总经理。	研究生	西方经济学	51

（六）部门设置情况

截至报告期末，公司员工总数 180 人，内设部门 26 个。
组织架构见下图：

组织架构



（七）公司治理总体评价

2023年，公司严格按照《公司法》《银行保险机构公司治理准则》有关要求，把坚持党的领导、加强党的建设融入公司治理各环节，持续推进公司治理监管评估整改落实工作。报告期内，公司法人治理结构完善，职责清晰明确，董事、监事履职能力建设不断提升，股权管理和关联交易管理机制不断完善，信息披露工作更加规范，经营层严格落实董事会决策，稳健经营，形成了各司其责、协调统一的运转体系，公司治理质效不断增强。

三、管理层讨论与分析

（一）报告期的行业环境

2023年，金融有效需求减弱，大型银行、租赁公司客户层级持续下沉，快速挤占中小机构空间，传统利差模式挑战加大，加之监管进一步引导金租行业回归本源，金租行业进入差异化、专业化、特色化发展时期。同时，宏观政策环境保持合理宽松，高端新兴制造业提供了广阔作业空间，湖北本土积极支持制造业，细分赛道提供作业机会较多，为公司发展提供广阔作业场景。

（二）报告期的主要经营成效

截至2023年末，公司资产总额625.82亿元，较年初增加101.91亿元，增长19.45%。租赁资产余额591.29亿元，较年初增加106.07亿元，增长21.86%。

累计实现营业收入14.27亿元，较上年同期减少3.12亿元。利润总额5.72亿元，较上年同期减少7.35亿元（主要

是手续费核算方式调整所致）。

不良融资租赁资产率为 1.15%，较上年末下降 0.01 个百分点；拨备率为 3.05%，较上年末提高 0.39 个百分点，拨备覆盖率为 265.54%，较上年提高 36.48 个百分点。

（三）报告期所做的主要经营工作

一是业务发展保持高昂态势。坚持投放业务早谋划、早部署、早落实，2023 年业务投放再创历史新高。二是专业转型不断走深走实。着力深耕新能源、交通物流、高端装备三大重点方向，不断完善专业化业务全流程相关办法，优化业务配套措施。三是资金运营实现能效提升。不断丰富合作机构层级，授信规模及交易对手家数继续保持稳定增长。积极探索新的投融资产品，实现票据融资新突破。四是风险管理得到全面加强。继续坚持“适中”的风险偏好，借助大数据信息拓宽舆情监测渠道，持续做好风险监测、分析和预判管理。五是资产质量继续稳中向好。落实监管关于租赁物真实性、非公益性、价值公允性等要求，持续压降构筑物，加强租后管理。六是内控合规得到持续优化。严格落实监管部门减费让利政策要求，积极配合监管检查，检查反馈总体情况良好。

（四）公司发展战略

根据宏观环境，结合公司实际，制定《湖北金融租赁公司五年战略规划（2024-2028 年）》。公司深入贯彻中央金融工作会议精神，认真落实国家金融监管总局、省委省政府和市委市政府部署，坚定践行金融工作的政治性、人民性，聚焦科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融

五篇文章，坚持专注主业、服务本土、回归本源，着力打造产品特色突出、营销渠道下沉、运营管理专业、科技支撑有力、品牌文化鲜明的“一流专业租赁服务商”。

（五）经营计划

2024年是公司新一轮实施五年战略规划的开局之年，面对复杂环境，公司将坚持高质量发展主基调，重点抓好以下四项工作：一是支持实体经济发展，深耕新一代信息技术、生物技术、新能源、新材料、高端装备、绿色环保等领域，持续支持做大做强湖北本土经济。二是加快转型发展布局，以新能源、交通物流、高端装备三个板块为重点方向，从产品、渠道、系统三个方面不断深化产品竞争力，扩大直租、经营性租赁项目投放占比。三是提升风控合规能力，持续实施风险动态管理，严格落实好监管部门要求，优化租赁资产配置，保障租赁物合规性，守牢风险底线。四是提升科技支撑水平，进一步完善大数据风控系统，搭建专业化项目业务系统，加强科技赋能。

四、内部控制

（一）报告期内风险管理

公司风险管理遵循“匹配性、全覆盖、制衡性、有效性”原则，通过确定风险偏好、健全组织管理体系，优化风险管理流程，培育风险管理文化，不断健全全面风险管理体系。

公司严格执行全面风险管理要求，紧跟宏观政策导向，强化战略研究与引领，积极回归租赁本源，持续优化业务结构。保持稳健的风险偏好，将风险动态管理及区域差异化管

理向纵深推进，形成租后常态化、长效化防控机制。通过对资产结构和现金流进行合理安排，严防系统性风险。及时掌握融资市场变化，积极应对利率波动以及资产负债期限或再定价期限错配影响。不断完善舆情应对机制和应急预案，公司社会品牌形象持续提升。持续加大信息科技建设资金投入，确保信息科技系统的安全稳定运行。持续强化合规风险管理机制，夯实依法合规经营基础，强化洗钱风险、案件风险防控力度。

总体来看，报告期内，公司运行稳健，各项业务经营风险可控，呈现良性发展态势。

（二）报告期内内部控制情况

2023年，公司内部控制建设得到进一步重视和加强，内部控制环境持续优化，风险识别与评估能力不断提升，主要业务内控措施进一步完善，监督评价与纠正机制更加健全，信息交流与沟通更加顺畅充分，实施和执行效果不断显现。

根据《商业银行内部控制指引》《企业内部控制基本规范》等规定，公司董事会组织对2023年内部控制情况进行了自我评价，综合评价结果为一级。公司内部控制总体优良，不存在财务报告内部控制重大缺陷，也不存在非财务报告内部控制重大缺陷；发现的一般缺陷可能导致的风险均在可控范围之内，不会对公司的资产安全、发展战略和经营目标的实现、财务信息的准确性和完整性、风险管理体系的有效性等造成实质性影响，不会导致公司偏离控制目标。

（三）报告期内内审工作

2023年，公司有效落实内部审计的监督责任，组织实施了租赁业务全流程、关联交易、中介机构管理、反洗钱和反恐怖融资、财务费用、薪酬管理及重要岗位人员离任等10个内部审计项目。审计发现具体问题62个，提出整改意见26条，整改意见中涉及制度建设和完善流程13条。已整改和部分整改58个，根据审计意见建议修订完善制度及业务流程10个，审计整改率94%，较好发挥了内部审计在内控合规管理中的“第三道防线”作用。

总体看，公司能够按照国家法律法规、监管和内部规章制度依法合规展业，公司治理完善，内部运转、业务发展平稳有序，全员合规理念、风险意识不断增强。公司2023年内部审计未发现重大违规问题，发现的操作环节一般性问题可能导致的风险均在可控范围之内。

五、社会责任

2023年，湖北金融租赁公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大和中央金融工作会议精神，牢记金融国企身份，积极履行社会责任，为促进经济社会发展贡献金融力量。

一是强化党建引领作用。公司深入开展学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想主题教育，大兴调研之风，开展“挂帅攻关”计划，实施党员“双培养”工程，破解转型发展难题，在把牢方向、深化融合、夯实基础、聚力创新上取得新成效，切实把党的创新理论武装转化为公司高质量发展的生动实践。

二是支持实体经济发展。公司坚持专注主业、回归本源、立足本土，充分发挥“融资 + 融物”的特色功能优势，以金融租赁之力全面赋能社会经济高质量发展，围绕公用事业、新能源、交通物流、高端装备等行业，全年实现新增投放 336 亿元，位居全省非银机构首位，服务实体经济质效再上新台阶。

三是促进绿色低碳转型。公司积极响应国家“双碳”战略，将绿色租赁作为重要的战略方向，向清洁能源、绿色交通、节能环保等绿色产业领域投放租赁项目 30 笔，金额 47.83 亿元，同比增长 63.15%。创新绿色金融户用光伏产品，累计完成近 4.2 万家农户用分布式光伏电站投建，总装机容量 918 兆瓦，投资金额 32 亿元，已投电站预计清洁电力每年发电 9.2 亿度，相当于每年减少二氧化碳排放约 91 万吨，户用资产投放在租赁体系内排名前 5。

四是支持区域协调发展。公司坚守地方金融机构“属地”职责，聚焦湖北区域经济禀赋和发展规划，突出战略适配与场景应用，持续加大湖北区域乡村振兴、数字经济、绿色生态、城市更新等领域投放力度。湖北辖内新增投放 158.74 亿元，创历史最高水平，公司再次被湖北省政府评为“2023 年度金融支持湖北经济发展突出贡献单位”，荣膺“金龙奖”最佳服务地方经济金融租赁公司。

五是倾情服务乡村振兴。公司认真贯彻落实乡村振兴战略，充分发挥金融租赁服务乡村振兴优势，紧跟农业生产周期，围绕农牧企业转型升级需求，投放涉农项目 9 个，金额

6.78 亿元，帮助加快实现农业生产机械化、现代化。

六是赋能员工成长成才。公司坚持“人才是第一资源”，高度重视员工队伍建设，注重培育员工、关心员工、发动员工、成全员工。全年累计培训人均时长超 60 小时，内容涉及业务、风险、资产、财务和工作技能各个方面，做到了培训分层次，全覆盖。持续规范干部选拔任用流程，优化选任用机制。

七是传递公益温暖力量。公司积极践行服务人民初心，走进社区开展反洗钱、防范非法集资、反保险欺诈、信用记录维护等金融知识宣教；通过 832 平台扶农助农，组织 30 名党员参加社区“微心愿”捐款活动，向社区留守、贫困儿童捐赠书籍、文具和体育用品，向社区困难老人捐赠物资；推进党员“双报到、双报告”全覆盖，成立突击队、志愿队，下沉社区参与累计 500 余人次，助力疫情防控、医改政策宣讲等应急工作。

六、重要事项

（一）重大诉讼、仲裁事项

本年度公司无重大诉讼、仲裁事项。

（二）聘任、解聘会计师事务所情况

	现聘任
会计师事务所名称	立信会计师事务所(特殊普通合伙)
会计师事务所审计年限	1 年
会计师事务所注册会计师姓名	孟庆祥、王红娜

（三）公司及董事、监事、高级管理人员接受处罚情况

报告期内公司及董事、监事、高级管理人员无被处罚情

况。

(四) 重大关联交易

1. 以租赁为基础的关联交易情况

单位: 人民币 (万元)

业务类型	交易金额
融资租赁	194,145.49
经营租赁	0.00

2. 以资金为基础的关联交易情况

单位: 人民币 (万元)

业务类型	交易金额
同业借款	80000.00
银行承兑汇票	0.00
金融债	36000.00

3. 以中间服务为基础的关联交易情况

单位: 人民币 (万元)

业务类型	交易金额
金融中介服务	0.00
外包服务	3362.89

4. 其他关联交易

单位: 人民币 (万元)

业务类型	交易金额
其他交易	0.00
以资产为基础的关联交易	40817.87

5. 监管比例执行情况

监管指标	实际值	标准值
单一客户关联度	5.2%	不得超过资本净额的30%
全部关联度	25.25%	不得超过资本净额的50%
单一股东关联度	99.05%	不得超过该股东的出资额 100%