



湖北金融租赁公司

2024 年信息披露报告

2025 年 4 月

目 录

| | |
|---------------------|----|
| 董事长致辞 | 1 |
| 一、公司简介及主要经营指标 | 3 |
| 二、公司治理 | 4 |
| 三、管理层讨论与分析 | 10 |
| 四、内部控制 | 12 |
| 五、社会责任 | 14 |
| 六、重要事项 | 15 |
| 附件 | 17 |

董事长致辞

2024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，着力稳增长、促转型，严内控、防风险，抓作风、守底线，强党建、聚合力，赓续奋斗、砥砺前行，全面完成各项经营目标，资产规模稳步增长，业务结构明显优化，发展基础不断巩固，转型发展迈出坚实步伐。

我们紧跟政策导向，服务实体见行见效。聚焦科技自立、绿色低碳、先进制造、乡村振兴等领域持续发力，全年科技、绿色、普惠租赁投放同比增长100%，以实际行动践行金融工作政治性、人民性。围绕湖北“51020”现代产业集群、武汉“965”产业体系，立足本地市场深耕细作，投放湖北区域超四成，位列全省非银机构第一，彰显地方国有金融企业的使命担当。

我们保持战略定力，转型发展步稳蹄疾。对标先进深化业务研讨，推进组织架构改革，优化绩效考核体系，加强科技建设赋能，发挥股东协同优势，成功获批设立项目公司开展融资租赁业务资格。一年来，光伏租赁结出“百亿果实”，车辆、船舶、医疗设备等赛道重点布局，算力、储能、小动力换电等领域积极探路，转型业务投放同比增长129%，转型发展信心更加坚定。

我们聚力风险防控，经营质效全面提升。把资产质量作为发展“生命线”，强化全面风险管理，有效防控增量风险，精细管控流动性风险。精准化解重点领域风险，扎实有力推进化债。顺利完成增资扩股，核心一级资本有效补充，可持

续发展的基础更牢、底盘更稳。

我们坚持人才强企，内生动力有效激发。抓班子带队伍，推进领导班子年龄、结构、专业更加优化。加大人才引进，建立公平合理的人才选拔机制，为优秀青年员工搭建才能发挥平台。有序推进干部轮岗，激发队伍活力。抓两头带中间，推动素质能力整体提升和绩效齐头并进，让人沉淀为公司的核心资产，持续为公司带来更大价值创造。

我们强化凝心铸魂，党建经营双融互促。紧密联系实际，坚持不懈强化创新理论武装，扎实开展党纪学习教育，实施党建业务“四融”工程，将“党建+”融入经营发展全过程、各方面，“挂帅攻关”激活业务转型新动能。紧盯内控合规、案件防控、廉洁办租，开展正风肃纪行动，护航公司高质量发展。

回望过往，风雨兼程。每一步坚实的足迹，都镌刻着我们对卓越的执着追求；每一次勇敢的尝试，都书写着我们对未来的无限憧憬；每一份成绩的取得，都离不开合作伙伴、股东以及社会各界给予的关心和支持。在此，我代表湖北金租董事会致以诚挚的谢意！

2025年，湖北金租将迎来第一个十年。我们将深入贯彻中央经济工作会议精神，乘着中国式现代化的春风，以变应变，驭风前行，奋力打造一流专业租赁服务商，谱写高质量发展的崭新篇章。

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 | 汤建 |
| 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 | 湖北省武汉市建设大道 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 | 金波涛 | 吴银美 |
| 联系地址 | 湖北省武汉市建设大道 668 号 华润万象城 B 座塔楼 37 层 | 湖北省武汉市建设大道 668 号 华润万象城 B 座塔楼 37 层 |
| 电话 | 027-85559108 | 027-85568056 |

(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 | 7,116,763.35 | 6,258,236.76 | 13.72% |
| 其中：租赁资产 | 6,596,047.95 | 5,924,352.73 | 11.34% |
| 总负债 | 6,291,813.86 | 5,563,849.42 | 13.08% |
| 其中：拆入资金 | 5,981,295.45 | 5,147,278.12 | 16.20% |
| 净资产 | 824,949.49 | 694,387.35 | 18.80% |
| | | | |
| 现金流量情况 | | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 940,052.25 | 354,412.89 | 不适用 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -735,588.24 | -314,495.73 | 不适用 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -138,560.00 | -111,760.00 | 不适用 |

| | | | |
|------|------------|------------|--------|
| | | | |
| 盈利情况 | | | |
| 营业收入 | 211,082.35 | 142,738.71 | 47.88% |
| 利润总额 | 100,101.96 | 57,179.98 | 75.06% |
| 净利润 | 75,698.25 | 42,789.54 | 76.91% |

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 | 2,293,333,333 | 52.92% | 普通股 |
| 2 | 武汉农村商业银行股份有限公司 | 机构代码 | 91420100691889725M | 1,440,000,000 | 33.23% | 普通股 |
| 3 | 九州通医药集团股份有限公司 | 机构代码 | 9142000071451795XA | 600,000,000 | 13.85% | 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 | 211.06亿元 | 59.98亿元 | 50.42亿元 |
| 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 | 江汉区长江日报路77号 | 武汉市江岸区建设大道618号 | 湖北省武汉市汉阳区龙兴西街5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，公司定期开展股东评价工作，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 3 次，审议议案 9 项，听取报告事项 5 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 | 汤建 | 股东董事 | 本公司党委书记、董事长 | 54 | 2024年8月 | 与本届董事会任期一致 | 武汉金融控股（集团）有限公司 | 52.92% |
| 2 | 张洪伟 | 股东董事 | 本公司党委副书记、副董事长、总裁 | 53 | 2024年10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 | 33.23% |
| 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 | 59 | 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 | 33.23% |
| 5 | 胡双凯 | 股东董事 | 楚昌投资集团有限公司副董事长 | 49 | 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 | 13.85% |
| 6 | 程驰光 | 股东董事 | 武汉金融控股(集团)公司副总经理、机关党委书记 | 49 | 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 | 52.92% |
| 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 | 44 | 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 | 52.92% |

报告期内，公司共召开董事会 20 次，审议议案 79 项，所有议案均获审议通过。

(四) 董事会专委会情况

截至报告期末，董事会设立战略发展委员会、风险管理委员会、审计委员会、提名与薪酬考核委员会、关联交易委员会 5 个专门委员会。

具体设置情况如下：

| 董事会专门委员会类别 | 委员性质 | 委员名单 |
|------------|------|-------------|
| 战略发展委员会 | 主任委员 | 汤建 |
| | 委员 | 张洪伟、郑献伟 |
| 风险管理委员会 | 主任委员 | 张洪伟 |
| | 委员 | 程驰光、张龙平(独董) |
| 审计委员会 | 主任委员 | 张龙平(独董) |
| | 委员 | 程驰光、常青 |
| 提名与薪酬考核委员会 | 主任委员 | 汤建 |
| | 委员 | 常青、胡双凯 |
| 关联交易委员会 | 主任委员 | 张龙平(独董) |
| | 委员 | 常青、胡双凯 |

报告期内，董事会专委会共召开会议 15 次，审议议案 27 项，所有议案均通过并提交董事会审议。

(五) 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 | 公司党委副书记、监事长、纪委书记 | 58 | 2022年11月 | 与本届监事会任期一致 | —— | —— |
| 2 | 李爱荣 | 股东监事 | 退休返聘 | 56 | 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 | 52.92% |
| 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 | 49 | 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 | 33.23% |
| 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 | 46 | 2022年11月 | 与本届监事会任期一致 | 九州通医药集团有限公司 | 13.85% |
| 5 | 胡斐 | 职工监事 | 公司党委(董事会)办公室总经理、纪委委员 | 47 | 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 18 项，听取报告事项 2 项，所有议案均获审议通过。

(六) 高级管理层情况

截至报告期末，公司共有高级管理人员 6 名。全体高级管理人员在有关法律法规、《公司章程》等政策规定指引以及董监事会的领导下，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。

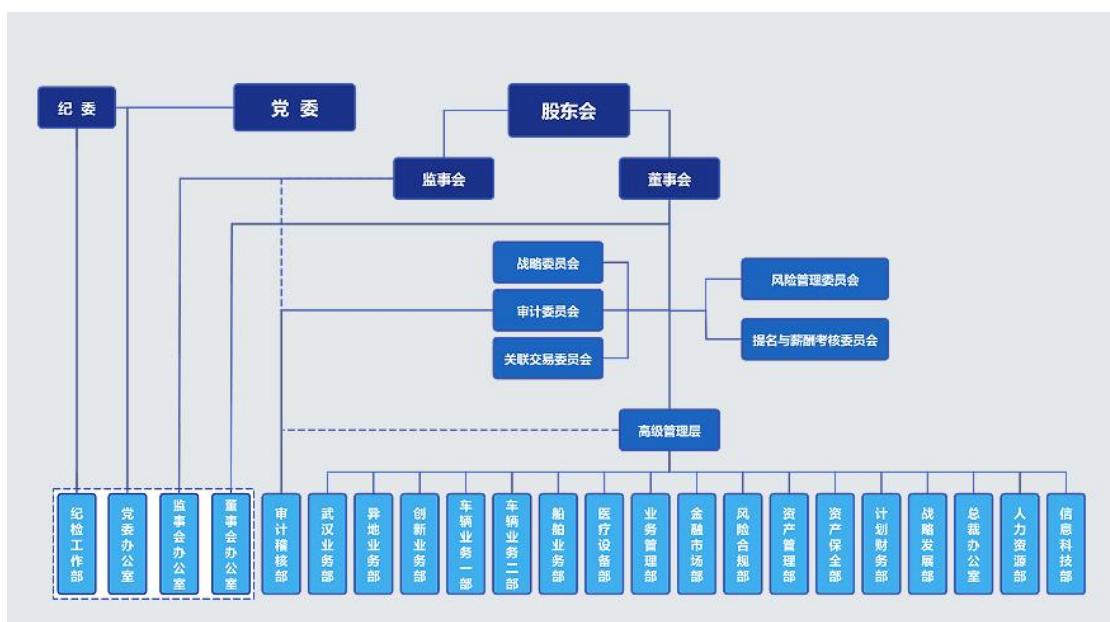
高级管理人员简历详见下表：

| 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 | 张洪伟 | 总裁 | 2024年10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、副总裁。 | 本科 | 法学 | 53 |
| 2 | 周翔 | 副总裁 | 2024年1月 | 无 | 36年 | 历任光大银行武汉分行办公室副经理、经理、总经理助理，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；湖北金融租赁公司董事会秘书。 | 本科学历、硕士学位 | 工商管理 | 55 |
| 3 | 叶俊 | 副总裁 | 2024年1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管理部总经理、首席风险官。 | 硕士研究生 | 数量经济学 | 45 |
| 4 | 金波涛 | 董事会秘书 | 2024年12月 | 无 | 17年 | 历任中国人民银行广州分行营业管理部主任科员、人民银行广州分行办公室秘书科科长；美的集团财务公司高级支付结算专家；湖北金融租赁公司总裁办公室总经理助理、副总经理，战略发展部副总经理（主持工作）、总经理。 | 硕士研究生 | 会计学 | 41 |
| 5 | 代文 | 首席运营官 | 2019年12月 | 无 | 32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。 | 硕士研究生 | 西方经济学 | 52 |

| | | | | | | | | | |
|---|----|-----|----------|---|-----|--|----|-----|----|
| 6 | 刘欢 | 副总裁 | 2024年12月 | 无 | 24年 | 历任中国建设银行三峡分行枝江支行副行长；武汉农村商业银行宜昌分行综合管理部总经理；湖北金融租赁公司总裁办公室副总经理（主持工作）、总经理；湖北金融租赁公司人力资源部总经理。 | 本科 | 金融学 | 46 |
|---|----|-----|----------|---|-----|--|----|-----|----|

（七）部门设置情况

截至报告期末，公司员工总数 213 人，内设部门 32 个。
组织架构见下图：



（八）公司治理总体评价

2024年，公司严格按照《公司法》并参照《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，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

2024年，宏观政策持续引导金租行业回归本源，强化服务实体经济定位，监管出台新版金租公司管理办法，为行业健康发展奠定基础。中央财政政策更加积极，不断加力，但地方政府支出责任过大和债务高企等问题未从根本上得到解决，地方债务化解工作仍然面临严峻挑战。金融行业竞争加剧，大型银行和头部租赁公司客户层级下沉，挤压中小机构市场空间，金租公司传统利差模式面临挑战。湖北省加快推进数字化转型和产业升级，赋能新一代信息技术、高端装备、新材料、新能源和生物医药五大领域创新发展。综合来看，公司面临机遇与挑战的并存的发展环境。

（二）报告期的主要经营成效

截至2024年末，公司资产总额711.68亿元，较年初增加85.85亿元，增长13.72%。租赁资产余额659.60亿元，较年初增加67.17亿元，增长11.34%。

全年累计实现营业收入 21.11 亿元，较上年同期增加 6.83 亿元，增长 47.88%。利润总额 10.01 亿元，较上年同期增加 4.29 亿元，增长 75.06%。净利润 7.57 亿元，较上年同期增加 3.29 亿元，增长 76.91%。

不良融资租赁资产率为 1.11%，较上年末下降 0.04 个百分点；拨备率为 3.61%，较上年末提高 0.56 个百分点；拨备覆盖率为 326.67%，较上年提高 61.13 个百分点。

（三）报告期所做的主要经营工作

一是保持奋进态势，抓好业务营销。加大营销督导力度，全面完成年度目标。二是紧盯细分领域，推进转型拓展。转型业务投放占比达到 25.35%，余额占比 17.25%，全面完成监管指导及公司转型核心经营目标。三是坚持控新降旧，巩固风险防线。加强风险处置，合理控制发展速度，严控新增不良。四是坚持审慎经营，强化合规建设。落实监管要求，抓实制度“回头看”，规范租货物管理。

（四）公司发展战略

公司全面贯彻落实党的二十大精神和中央金融工作会议精神，于 2024 年 1 月印发了《湖北金融租赁公司五年战略规划（2024-2028 年）》。规划紧跟金规 8 号文要求，确定了“稳增长、调结构、防风险”的发展思路和“质效、结构、品牌、运营、人才”五方面目标；紧跟制造强国、提扩内需、可持续发展国家战略，贯彻“做好五篇大文章”要求，明确了“公用事业、新能源、交通物流、高端装备”四大重点业务方向和“分布式光伏、储能电站、充换电、乘用车租赁、商用车

租赁、新能源船舶、数控机床、数据中心、光电子信息、智能制造”十大细分租赁物领域；结合股东金控集团资源禀赋，突出差异化竞争优势，明确了“大额对公、物权管理、中小微”三大作业模式；对战略目标进行时序分解，规划了“五年三步走”的推进策略。

（五）经营计划

2025年是公司成立十周年，也是公司贯彻五年战略规划的关键之年。公司将坚持稳中求进、以进促稳，推动高质量发展再上新台阶。重点要做到四个“坚定不移”：一是坚定不移优中选优，深耕国家战略布局，坚持“专注主业、立足本地、回归本源”，推进业务经营稳步提升。二是坚定不移加快创新，积极开拓转型“第二赛道”，实现多元化转型发展，促进传统与创新业务协同发展。三是坚定不移拓宽渠道，提升授信总量，有效降低融资成本。四是坚定不移做好风险化解，打好重点项目攻坚战，加强存量管理，持续提升资产质量。

四、内部控制

（一）报告期风险管理

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，回归租赁本源，持续优化业务结构。保持稳健的风险偏好，纵深推进风险动态管理及区域差异化

管理，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和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，确保科技信息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）报告期内部控制情况

2024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2024年内部控制情况进行了自我评价，综合评价结果为一级。

（三）报告期内部审计工作

2024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、呆账核销、反洗钱和反恐怖融资、薪酬管理、全面风险管理、户用光伏、资本管理及重要岗位人员离任审计等12个内部审计项目。经营层高度重视审计整改工作，采取专题会、督办会等方式推进发现问题

整改落实，审计整改率 92.5%，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。

五、社会责任

2024 年，湖北金融租赁公司深入践行金融工作的政治性、人民性，在谋划和推进高质量发展中积极履行社会责任。

推进绿色发展方面，充分发挥“融物+融资”特色功能优势，通过创新金融产品和服务，全力支持绿色升级、能源转型和生态环境治理等绿色产业。户用光伏、新能源环卫车、储能电池及污水处理等绿色领域实现投放 96 亿元，占比超 25%，为国家双碳战略的实施贡献力量。

参与社区治理方面，公司与对口社区开展共建协作，为老龄党员送学捐款订报、开展党员“微心愿”捐赠，受到广泛好评。

金融消费者权益保护方面，公司组织“反洗钱进商圈”主题宣传、“金融教育宣传月”系列活动，走进社区、园区、楼宇，向社会公众宣传普及“反洗钱”、防非、防诈等金融知识，提升公众金融安全意识和维权能力。

支持乡村振兴方面，2024 年通过“产融结合+物权管理”户用光伏经营性租赁新模式，实现绿色金融与普惠金融、乡村振兴战略有机结合，累计开发光伏电站超过 10 万座，每年为 10 万个农户家庭带来超过 1.2 亿元的现金收益，已成为农村老百姓增收创收的途径之一。

参与公益慈善方面，公司开展消费扶贫、帮困捐款合计近 40 万元。

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、高级管理人员无处罚情况。

(四) 重大关联交易

1. 以资金融出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 | 163,072.21 |
| 经营租赁 | 0.00 |

2. 以资金融入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 | 51,000.00 |
| 银行承兑汇票 | 0.00 |
| 金融债 | 0.00 |

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 | 3,684.65 |

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 | 61,968.32 |

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 | 5.17% | 不得超过资本净额的30% |
| 全部关联度 | 18.10% | 不得超过资本净额的50% |
| 单一股东关联度 | 71.11% | 不得超过该股东的出资额 100% |

附件

湖北金融租赁公司已审财务报告（2024年度）