

# 2021 年湖北省支持中小银行发展项目

## 信息披露文件

### 一、湖北省社会经济概况

湖北地处长江中游，位居华中腹地，洞庭湖以北，故名湖北，简称“鄂”。湖北省东邻安徽，南界江西、湖南、西连重庆，西北与陕西接壤，北与河南毗邻。全省国土总面积 18.59 万平方公里，占全国总面积的 1.94%。截至 2020 年底，全省有 13 个地级行政区，即武汉市、黄石市、襄阳市、荆州市、宜昌市、十堰市、孝感市、荆门市、鄂州市、黄冈市、咸宁市、随州市和恩施土家族苗族自治州；103 个县级行政区，即 39 个市辖区、26 个县级市、35 个县、2 个自治县、1 个林区，其中，仙桃市、潜江市、天门市和神农架林区由省直管。

2020 年，湖北省地区生产总值 43443.46 亿元，按可比价格计算，比上年下降 5.0%，降幅比一季度收窄 34.2 个百分点。分产业看，第一产业增加值 4131.91 亿元，由一季度的下降 25.3% 转为与上年持平；第二产业增加值 17023.90 亿元，下降 7.4%，降幅比一季度收窄 40.8 个百分点；第三产业增加值 22287.65 亿元，下降 3.8%，降幅收窄 29.5 个百分

点。

**湖北省财政收支情况<sup>1</sup>：**2019 年，全省地方一般公共预算收入 3389 亿元，转移性收入 5527 亿元，地方政府一般债券收入 1012 亿元（其中：再融资债券 585 亿元、新增债券 427 亿元）；省本级一般公共预算收入 144 亿元，转移性收入 4748 亿元，地方政府一般债券收入 1012 亿元。全省一般公共预算支出 7970 亿元，转移性支出 595 亿元，地方政府一般债券还本支出 616 亿元；省本级一般公共预算支出 714 亿元，转移性支出 3717 亿元，地方政府一般债券还本支出 25 亿元，地方政府一般债券转贷支出 935.4 亿元。

2020 年，全省地方一般公共预算收入 2512 亿元，地方政府一般债券收入 1145.1 亿元（其中：再融资债券 580.1 亿元、新增债券 565 亿元）；省本级一般公共预算收入 130 亿元，转移性收入 4987 亿元，地方政府一般债券收入 1145.1 亿元。全省一般公共预算支出 8439 亿元，转移性支出 79 亿元，地方政府一般债券还本支出 650.5 亿元；省本级一般公共预算支出 759 亿元，转移性支出 5502 亿元，地方政府一般债券还本支出 64.5 亿元，地方政府一般债券转贷支出 1049.1 亿元。

2021 年，全省地方一般公共预算收入预算安排 3050 亿元；省本级一般公共预算收入预算安排 113 亿元。全省一般

---

<sup>1</sup> 2019 年数据为决算口径，2020 年、2021 年数据来源于《关于湖北省 2020 年预算执行情况和 2021 年预算草案的报告》。

公共预算支出预算安排 8001 亿元，转移性支出预算安排 79 亿元；省本级一般公共预算支出预算安排 1204 亿元，转移性支出预算安排 3632 亿元，地方政府一般债券还本支出预算安排 3.10 亿元，地方政府一般债券转贷支出预算安排 849.10 亿元。

## 二、债券情况

债券名称：湖北省支持中小银行发展项目。

发行规模：2021 年计划发行额度为 370000 万元。

债券期限：10 年。

还本付息方式：利息每六个月支付一次，计划于债券存续期第六年至第十年每年偿还本金的 20%。

本项目计划发行专项债券 370000 万元，由财政部门通过转股协议存款的方式注入 8 家中小银行，本期支持中小银行发展专项债券用于补充银行资本。具体分配如下：

单位：万元

序号	银行名称	专项债券金额
1	湖北银行	100000
2	汉口银行	60000
3	武汉农商行	60000
4	武当山农商行	50000
5	云梦农商行	40000
6	天门农商行	30000
7	武穴农商行	20000
8	利川农商行	10000

序号	银行名称	专项债券金额
	合计	370000

当发生“持续经营触发事件”或“无法生存触发事件”时，经监管部门同意后，存款可部分或全部转为银行普通股。

“持续经营触发事件”指银行核心一级资本充足率降至5.125%（或以下）。

“无法生存触发事件”是指以下两种情形的较早发生者：

（1）银保监会认定若不进行转股银行将无法生存；

（2）相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，银行将无法生存。

### 三、项目情况

#### （一）湖北银行

##### 1.资金筹措方案

根据相关工作方案，此项目是湖北省人民政府发行专项债券后，由省级财政通过转股协议存款的方式注入湖北银行，用于补充湖北银行资本。

##### 2.项目实施计划

本次湖北银行专项债券发行规模 100000 万元，由湖北银行统筹使用，并承担还款主体责任，还款资金来源于自身经营收益。

##### 3.资金平衡

本项目用于偿还债券本金及利息的收入来源于利息净

收入、手续费及佣金净收入、投资收益、其他业务净收入，项目专项债券存续期内预计总收入累计达 9445463.99 万元。付现成本主要由营业税金及附加、业务及管理费构成，专项债券存续内预计总成本累计达 2291441.13 万元。项目专项债券到期时，预计总收益 7154022.86 万元。

湖北银行项目还本付息预测表

单位：万元

年度	期初本金	本期发行	本期还本	期末本金	利息	还本付息
2021 年	-	100000	-	100000		
2022 年	100000	-	-	100000	3020	3020
2023 年	100000	-	-	100000	3020	3020
2024 年	100000	-	-	100000	3020	3020
2025 年	100000	-	-	100000	3020	3020
2026 年	100000	-		80000	3020	3020
2027 年	100000	-	20000	80000	3020	23020
2028 年	80000	-	20000	60000	2416	22416
2029 年	60000	-	20000	40000	1812	21812
2030 年	40000	-	20000	20000	1208	21208
2031 年	20000		20000	-	604	20604
合计	-	100000	100000	-	24160	124160

湖北银行项目收益与融资平衡情况测算表

单位：万元

年度	偿还本金	支付利息	本息合计	当年收益
2021 年	-	-	-	151588.71
2022 年	-	3020	3020	625295.82
2023 年	-	3020	3020	644824.70
2024 年	-	3020	3020	664959.64

年度	偿还本金	支付利息	本息合计	当年收益
2025 年	-	3020	3020	685719.37
2026 年	-	3020	3020	707123.17
2027 年	20000	3020	23020	729190.92
2028 年	20000	2416	22416	751943.11
2029 年	20000	1812	21812	775400.86
2030 年	20000	1208	21208	799585.94
2031 年	20000	604	20604	618390.60
合计	<b>100000</b>	<b>24160</b>	<b>124160</b>	<b>7154022.86</b>
本息覆盖倍数	<b>57.62</b>			

结论：综上所述，预计项目收益与融资本息覆盖倍数为 57.62 倍，收益完全可以覆盖融资本息。同时，本项目融资平衡情况已经通过利安达会计师事务所（特殊普通合伙）评估。

## （二）汉口银行

### 1.资金筹措方案

根据相关工作方案，此项目是湖北省人民政府发行地方政府专项债券后，由湖北省财政厅转贷武汉市财政局，武汉市财政局通过转股协议存款注入汉口银行，用于补充汉口银行资本金缺口。

### 2.项目实施计划

本次汉口银行专项债券发行规模 60000 万元，由汉口银行统筹使用，并承担还款主体责任，还款资金来源于自身经营收益。

### 3.资金平衡

本项目用于偿还债券本金及利息的收入来源于银行经营收入，包括利息收入、手续费及佣金收入、投资收益、其他业务收入，项目专项债券存续期内预计总收入累计达19834624.42万元。付现成本主要由利息支出、手续费及佣金支出、税金及附加、业务及管理费、其他业务支出构成，专项债券存续内预计总成本累计达15451767.24万元。项目专项债券到期时，预计总收益4382857.18万元。

汉口银行项目还本付息预测表

单位：万元

年份	期初本金	本期发行	本期还本	期末本金	支付利息	还本付息合计
2021 年	-	60000	-	60000	-	-
2022 年	60000	-	-	60000	1812	1812
2023 年	60000	-	-	60000	1812	1812
2024 年	60000	-	-	60000	1812	1812
2025 年	60000	-	-	60000	1812	1812
2026 年	60000	-	-	60000	1812	1812
2027 年	60000	-	12000	48000	1812	13812
2028 年	48000	-	12000	36000	1449.60	13449.60
2029 年	36000	-	12000	24000	1087.20	13087.20
2030 年	24000	-	12000	12000	724.80	12724.80
2031 年	12000	-	12000	-	362.40	12362.40
合计	-	60000	60000	-	14496	74496

汉口银行项目收益与融资平衡情况测算表

单位：万元

年份	偿还本金	支付利息	还本付息合计	预期收益
2021 年	-	-	-	93476.49
2022 年	-	1812	1812	385123.14
2023 年	-	1812	1812	396676.83
2024 年	-	1812	1812	408577.14
2025 年	-	1812	1812	420834.46
2026 年	-	1812	1812	433459.49
2027 年	12000	1812	13812	446463.29
2028 年	12000	1449.60	13449.60	459857.18
2029 年	12000	1087.20	13087.20	473652.90
2030 年	12000	724.80	12724.80	487862.49
2031 年	12000	362.40	12362.40	376873.77
合计	<b>60000</b>	<b>14496</b>	<b>74496</b>	<b>4382857.18</b>
本息覆盖倍数		<b>58.83</b>		

结论：综上所述，预计项目收益与融资本息覆盖倍数为 58.83 倍，收益完全可以覆盖融资本息。同时，本项目融资平衡情况已经通过利安达会计师事务所（特殊普通合伙）评估。

### （三）武汉农商行

#### 1.资金筹措方案

根据相关工作方案，此项目是湖北省人民政府发行地方政府专项债券后，由湖北省财政厅转贷武汉市财政局，武汉市财政局通过转股协议存款的方式注入武汉农商行，用于补充武汉农商行资本。

#### 2.项目实施计划



本次武汉农商行专项债券发行规模 60000 万元，由武汉农商行统筹使用。武汉农商行承担还款主体责任，还款资金来源于自身经营收益。

### 3.资金平衡

本项目用于偿还债券本金及利息的收入来源于银行经营收入，包括利息收入、手续费及佣金收入、投资收益、其他业务收入，项目专项债券存续期内预计总收入累计达 17458728.62 万元。付现成本主要由利息支出、手续费及佣金支出、营业税金及附加、业务及管理费构成，专项债券存续内预计总成本累计达 11844734.41 万元。项目专项债券到期时，预计总收益 5613994.21 万元。

武汉农商行项目还本付息预测表

单位：万元

年度	期初本金	本期发行	本期还本	期末本金	利息	还本付息
2021 年	-	60000	-	60000	-	-
2022 年	60000	-	-	60000	1812	1812
2023 年	60000	-	-	60000	1812	1812
2024 年	60000	-	-	60000	1812	1812
2025 年	60000	-	-	60000	1812	1812
2026 年	60000	-	-	60000	1812	1812
2027 年	60000	-	12000	48000	1812	13812
2028 年	48000	-	12000	36000	1449.60	13449.60
2029 年	36000	-	12000	24000	1087.20	13087.20
2030 年	24000	-	12000	12000	724.80	12724.80
2031 年	12000	-	12000	-	362.40	12362.40
合计	-	60000	60000	-	14496	74496

武汉农商行项目收益与融资平衡情况测算表

单位：万元

年度	偿还本金	支付利息	本息合计	当年收益
2021 年	-	-	-	155973.20
2022 年	-	1812	1812	481068.91
2023 年	-	1812	1812	494543.77
2024 年	-	1812	1812	508349.97
2025 年	-	1812	1812	522493.30
2026 年	-	1812	1812	536979.50
2027 年	12000	1812	13812	551814.26
2028 年	12000	1449.6	13449.60	567003.21
2029 年	12000	1087.2	13087.20	582551.92
2030 年	12000	724.8	12724.80	598465.83
2031 年	12000	362.4	12362.40	614750.33
合计	<b>60000</b>	<b>14496</b>	<b>74496</b>	<b>5613994.21</b>
本息覆盖倍数	<b>75.36</b>			

结论：综上所述，预计项目收益与融资本息覆盖倍数为 75.36 倍，收益完全可以覆盖融资本息。同时，本项目融资平衡情况已经通过利安达会计师事务所（特殊普通合伙）评估。

#### （四）武当山农商行

##### 1.资金筹措方案

根据相关工作方案，此项目是湖北省人民政府发行地方政府专项债券后，由省级财政通过转股协议存款的方式注入武当山农商行，用于补充武当山农商行资本。

##### 2.项目实施计划

本次武当山农商行专项债券发行规模 50000 万元，由武当山农商行统筹使用。武当山农商行承担还款主体责任，还款资金来源于自身经营收益。

### 3.资金平衡

本项目用于偿还债券本金及利息的收入来源于银行经营收入，包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、其他业务净收入，项目专项债券存续期内预计总收入累计达 253689.95 万元。付现成本主要由营业税金及附加、业务及管理费构成，专项债券存续内预计总成本累计达 72110.86 万元。项目专项债券到期时，预计总收益 181579.09 万元。

武当山农商行项目还本付息预测表

单位：万元

年度	期初本金	本期发行	本期还本	期末本金	利息	还本付息
2021 年	-	50000	-	50000	-	-
2022 年	50000	-	-	50000	1510	1510
2023 年	50000	-	-	50000	1510	1510
2024 年	50000	-	-	50000	1510	1510
2025 年	50000	-	-	50000	1510	1510
2026 年	50000	-	-	50000	1510	1510
2027 年	50000	-	10000	40000	1510	11510
2028 年	40000	-	10000	30000	1208	11208
2029 年	30000	-	10000	20000	906	10906
2030 年	20000	-	10000	10000	604	10604
2031 年	10000	-	10000	-	302	10302
合计	-	-	50000	-	12080	62080

## 武当山农商行项目收益与融资平衡情况测算表

单位：万元

年度	偿还本金	支付利息	本息合计	当年收益
2021 年	-	-	-	2079.75
2022 年	-	1510	1510	9669.98
2023 年	-	1510	1510	11166.43
2024 年	-	1510	1510	12823.11
2025 年	-	1510	1510	14656.25
2026 年	-	1510	1510	16683.73
2027 年	10000	1510	11510	18925.19
2028 年	10000	1208	11208	21402.26
2029 年	10000	906	10906	24138.73
2030 年	10000	604	10604	27160.77
2031 年	10000	302	10302	22872.88
合计	<b>50000</b>	<b>12080</b>	<b>62080</b>	<b>181579.09</b>
本息覆盖倍数	<b>2.92</b>			

结论：综上所述，预计项目收益与融资本息覆盖倍数为 2.92 倍，收益完全可以覆盖融资本息。同时，本项目融资平衡情况已经通过利安达会计师事务所（特殊普通合伙）评估。

### （五）云梦农商行

#### 1. 资金筹措方案

根据相关工作方案，此项目是湖北省人民政府发行地方政府专项债券后，由省级财政通过转股协议存款的方式注入云梦农商行，用于补充云梦农商行资本。

#### 2. 项目实施计划

本次云梦农商行专项债券发行规模 40000 万元，由云梦农商行统筹使用，并承担还款主体责任，还款资金来源于自身经营收益。

### 3.资金平衡

本项目用于偿还债券本金及利息的收入来源于银行经营收入，包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、其他业务净收入，项目专项债券存续期内预计总收入累计达 2648597.34 万元。付现成本主要由营业税金及附加、业务及管理费构成，专项债券存续内预计总成本累计达 2004403.67 万元。项目专项债券到期时，预计总收益 644193.67 万元。

云梦农商行项目还本付息预测表

单位：万元

年度	期初本金	本期发行	本期还本	期末本金	利息	还本付息
2021 年	-	40000	-	40000	-	-
2022 年	40000	-	-	40000	1208	1208
2023 年	40000	-	-	40000	1208	1208
2024 年	40000	-	-	40000	1208	1208
2025 年	40000	-	-	40000	1208	1208
2026 年	40000	-	-	40000	1208	1208
2027 年	40000	-	8000	32000	1208	9208
2028 年	32000	-	8000	24000	966.4	8966.4
2029 年	24000	-	8000	16000	724.8	8724.8
2030 年	16000	-	8000	8000	483.2	8483.2
2031 年	8000	-	8000	-	241.6	8241.6
合计	-	40000	40000	-	9664	49664

云梦农商行项目收益与融资平衡情况测算表

单位：万元

年份	偿还本金	支付利息	还本付息合计	预期收益
2021 年	-		-	580.95
2022 年	-	1208	1208	3741.38
2023 年	-	1208	1208	6023.63
2024 年	-	1208	1208	9698.03
2025 年	-	1208	1208	15613.83
2026 年		1208	1208	25138.28
2027 年	8000	1208	9208	40472.63
2028 年	8000	966.40	8966.40	65160.93
2029 年	8000	724.80	8724.80	104909.11
2030 年	8000	483.20	8483.20	168903.67
2031 年	8000	241.60	8241.60	203951.19
合计	<b>40000</b>	<b>9664</b>	<b>49664</b>	<b>644193.67</b>
本息覆盖倍数		<b>12.97</b>		

结论：综上所述，预计项目收益与融资本息覆盖倍数为 12.97 倍，收益完全可以覆盖融资本息。同时，本项目融资平衡情况已经通过利安达会计师事务所（特殊普通合伙）评估。

## （六）天门农商行

### 1.资金筹措方案

根据相关工作方案，此项目是湖北省人民政府发行地方政府专项债券后，由省级财政通过转股协议存款的方式注入天门农商行，用于补充天门农商行资本。

## 2.项目实施计划

本次天门农商银行专项债券发行规模 30000 万元，由天门农商行统筹使用，并承担还款主体责任，还款资金来源于自身经营收益。

## 3.资金平衡

本项目用于偿还债券本金及利息的收入来源于银行经营收入，包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、其他业务净收入，项目专项债券存续期内预计总收入累计达 496615.16 万元。付现成本主要由营业税金及附加、业务及管理费构成，专项债券存续内预计总成本累计达 202495.08 万元。项目专项债券到期时，预计总收益 294120.08 万元。

天门农商行项目还本付息预测表

单位：万元

年度	期初本金	本期发行	本期还本	期末本金	利息	还本付息
2021 年	-	30000	-	30000	-	-
2022 年	30000	-	-	30000	906	906
2023 年	30000	-	-	30000	906	906
2024 年	30000	-	-	30000	906	906
2025 年	30000	-	-	30000	906	906
2026 年	30000	-	-	30000	906	906
2027 年	30000	-	6000	24000	906	6906
2028 年	24000	-	6000	18000	724.80	6724.80
2029 年	18000	-	6000	12000	543.60	6543.60
2030 年	12000	-	6000	6000	362.40	6362.40
2031 年	6000	-	6000	-	181.20	6181.20

年度	期初本金	本期发行	本期还本	期末本金	利息	还本付息
合计	-	30000	30000	-	7248	37248

## 天门农商行项目收益与融资平衡情况测算表

单位：万元

年度	偿还本金	支付利息	本息合计	预期收益
2021 年	-	-	-	6195.61
2022 年	-	906	906	25590.45
2023 年	-	906	906	26422.29
2024 年	-	906	906	27278.65
2025 年	-	906	906	28160.21
2026 年	-	906	906	29067.71
2027 年	6000	906	6906	30001.86
2028 年	6000	724.80	6724.80	30963.4
2029 年	6000	543.60	6543.60	31953.08
2030 年	6000	362.40	6362.40	32971.73
2031 年	6000	181.20	6181.20	25515.09
合计	30000	7248	37248	294120.08
本息覆盖倍数	7.90			

结论：综上所述，预计项目收益与融资本息覆盖倍数为 7.90 倍，收益完全可以覆盖融资本息。同时，本项目融资平衡情况已经通过利安达会计师事务所（特殊普通合伙）评估。

### （七）武穴农商行

#### 1.资金筹措方案

根据相关工作方案，此项目是湖北省人民政府发行地方



政府专项债券后，由省级财政以转股协议存款的方式，用于补充武穴农商行资本。

### 2.项目实施计划

本次武穴农商行专项债券发行规模 20000 万元，由武穴农商行统筹使用，并承担还款主体责任，还款资金来源于自身经营收益。

### 3.资金平衡

本项目用于偿还债券本金及利息的收入来源于银行经营收入，包括贷款利息收入、金融机构往来收入、手续费及佣金收入、投资收益、其他业务收入，项目专项债券存续期内预计总收入累计达 630671.75 万元。付现成本主要由存款利息支出、金融机构往来支出、手续费及佣金支出、业务及管理费、其他支出构成，专项债券存续内预计总成本累计达 552071 万元。项目专项债券到期时，预计总收益 78600.75 万元。

武穴农商行项目还本付息预测表

单位：万元

年份	期初本金	本期发行	本期还本	期末本金	支付利息	还本付息合计
2021 年	-	20000	-	20000	-	-
2022 年	20000	-	-	20000	604	604
2023 年	20000	-	-	20000	604	604
2024 年	20000	-	-	20000	604	604
2025 年	20000	-	-	20000	604	604

年份	期初本金	本期发行	本期还本	期末本金	支付利息	还本付息合计
2026 年	20000	-	-	20000	604	604
2027 年	20000	-	4000	16000	604	4604
2028 年	16000	-	4000	12000	483.20	4483.20
2029 年	12000	-	4000	8000	362.40	4362.40
2030 年	8000	-	4000	4000	241.60	4241.60
2031 年	20000	-	4000	-	120.80	4120.80
合计	-	<b>20000</b>	<b>20000</b>	-	<b>4832</b>	<b>24832</b>

武穴农商行项目收益与融资平衡情况测算表

单位：万元

年度	偿还本金	支付利息	本息合计	预期收益
2021 年	-	-	-	1192
2022 年	-	604	604	5349
2023 年	-	604	604	5933
2024 年	-	604	604	6520
2025 年	-	604	604	7109
2026 年	-	604	604	7701
2027 年	4000	604	4604	8295
2028 年	4000	483.20	4483.20	8891
2029 年	4000	362.40	4362.40	9491
2030 年	4000	241.60	4241.60	10094
2031 年	4000	120.80	4120.80	8025.75
合计	<b>20000</b>	<b>4832</b>	<b>24832</b>	<b>78600.75</b>
本息覆盖倍数	<b>3.17</b>			

结论：综上所述，预计项目收益与融资本息覆盖倍数为 3.17 倍，收益完全可以覆盖融资本息。同时，本项目融资平衡情况已经通过利安达会计师事务所（特殊普通合伙）评估。

## （八）利川农商行

### 1.资金筹措方案

根据相关工作方案，此项目是湖北省人民政府发行地方政府专项债券后，由省级财政以转股协议存款的方式，用于补充利川农商行资本。

### 2.项目实施计划

本次利川农商行专项债券发行规模 10000 万元，由利川农商行统筹使用，并承担还款主体责任，还款资金来源于自身经营收益。

### 3.资金平衡

本项目用于偿还债券本金及利息的收入来源于银行经营收入，包括利息收入、手续费及佣金收入、投资收益和其他收入，项目专项债券存续期内预计总收入累计达 503085.36 万元。付现成本主要由利息支出、手续费及佣金支出、业务及管理费、其他支出构成，专项债券存续内预计总成本累计达 239873.37 万元。项目专项债券到期时，预计总收益 263211.99 万元。

利川农商行项目还本付息预测表

单位：万元

年份	期初本金	本期发行	本期还本	期末本金	支付利息	还本付息合计
2021 年	-	10000	-	10000	-	-
2022 年	10000	-	-	10000	302	302

年份	期初本金	本期发行	本期还本	期末本金	支付利息	还本付息合计
2023 年	10000	-	-	10000	302	302
2024 年	10000	-	-	10000	302	302
2025 年	10000	-	-	10000	302	302
2026 年	10000	-		10000	302	302
2027 年	10000	-	2000	8000	302	2302
2028 年	8000	-	2000	6000	241.60	2241.60
2029 年	6000	-	2000	4000	181.20	2181.20
2030 年	4000	-	2000	2000	120.80	2120.80
2031 年	2000	-	2000	-	60.40	2060.40
合计	-	<b>10000</b>	<b>10000</b>	-	<b>2416</b>	<b>12416</b>

利川农商行项目收益与融资平衡情况测算表

单位：万元

年份	期初本金	本期发行	本期还本	期末本金	支付利息	还本付息合计	各年收益情况
2021 年	-	10000	-	10000	-	-	6427.44
2022 年	10000	-	-	10000	302	302	25709.79
2023 年	10000	-	-	10000	302	302	25709.79
2024 年	10000	-	-	10000	302	302	25709.79
2025 年	10000	-	-	10000	302	302	25665.04
2026 年	10000	-		10000	302	302	25665.04
2027 年	10000	-	2000	8000	302	2302	25665.04
2028 年	8000	-	2000	6000	241.60	2241.60	25665.04
2029 年	6000	-	2000	4000	181.20	2181.20	25665.04
2030 年	4000	-	2000	2000	120.80	2120.80	25665.04
2031 年	2000	-	2000	-	60.40	2060.40	25665.04
合计	-	<b>10000</b>	<b>10000</b>	-	<b>2416</b>	<b>12416</b>	<b>263211.99</b>
本息覆盖倍数	<b>21.20</b>						

结论：综上所述，预计项目收益与融资本息覆盖倍数为

21.20 倍，收益完全可以覆盖融资本息。同时，本项目融资平衡情况已经通过利安达会计师事务所（特殊普通合伙）评估。

#### **四、信用评级**

中诚信国际信用评价有限责任公司认为本期支持中小银行发展专项债券到期不能偿还的风险较低，评定 2021 年湖北省支持中小银行发展项目的信用登记为 AAA。

#### **五、专项债券管理**

##### **（一）湖北银行**

##### **1. 职责分工**

按照地方政府专项债券管理规定，湖北省财政厅代理湖北省人民政府统筹发行组织、信息披露以及组织做好还本付息等工作。督促项目单位编制项目专项债券还本付息年度预算，同时加强对银行的资金监管，督促项目单位及时缴交还本付息资金。

湖北银保监局负责对资金使用和还本付息进行监督；合理评估发行专项债券对应项目风险并组织风险应对工作。

湖北银行按要求研究制定专项债券项目融资平衡计划，做好专项债券信息披露等有关工作；负责运营管理、专项债券资金支出使用；负责分析预测专项债券对应项目风险并提出应对措施；负责落实债券还本付息资金来源并按规定及时

足额缴付等。

## **2.债券资金管理**

根据中共中央办公厅国务院办公厅印发《关于做好地方政府专项债券发行及项目配套融资工作的通知》(厅字〔2019〕33号),本次专项债券资金实施专户管理。专项债券本息资金应及时足额缴入国库,保障专项债券还本付息资金需要;项目单位依法对债券承担全部偿还责任,保障到期偿付。

### **(二) 汉口银行**

#### **1.职责分工**

按照地方政府专项债券管理规定,湖北省财政厅代理湖北省人民政府统筹发行组织、信息披露以及组织做好还本付息等工作。

武汉市财政局组织负责汉口银行融资平衡测算,督促指导做好专项债券发行准备工作和信息披露有关工作,对资金使用和还本付息进行监督,督促项目单位编制项目专项债券还本付息年度预算,同时加强对银行的资金监管,督促项目单位及时缴交还本付息资金。

湖北银保监局合理评估发行专项债券对应项目风险并组织风险应对工作。

汉口银行按要求研究制定专项债券项目融资平衡计划,做好专项债券信息披露等有关工作;负责运营管理、专项债

券资金支出使用；负责分析预测专项债券对应项目风险并提出应对措施；负责落实债券还本付息资金来源并按规定及时足额缴付等。

## **2.债券资金管理**

根据中共中央办公厅国务院办公厅印发《关于做好地方政府专项债券发行及项目配套融资工作的通知》（厅字〔2019〕33号），本次专项债券资金实施专户管理。专项债券本息资金应及时足额缴入国库，保障专项债券还本付息资金需要；项目单位依法对债券承担全部偿还责任，保障到期偿付。

### **（三）武汉农商行**

#### **1.职责分工**

按照地方政府专项债券管理规定，湖北省财政厅代理湖北省人民政府统筹发行组织、信息披露以及组织做好还本付息等工作。

武汉市财政局组织负责武汉农商行融资平衡测算，督促指导做好专项债券发行准备工作和信息披露有关工作，对资金使用和还本付息进行监督，督促项目单位编制项目专项债券还本付息年度预算，同时加强对银行的资金监管，督促项目单位及时缴交还本付息资金。

湖北银保监局合理评估发行专项债券对应项目风险并组织风险应对工作。

武汉农商行按要求研究制定专项债券项目融资平衡计划，做好专项债券信息披露等有关工作；负责运营管理、专项债券资金支出使用；负责分析预测专项债券对应项目风险并提出应对措施；负责落实债券还本付息资金来源并按规定及时足额缴付等。

## **2.债券资金管理**

根据中共中央办公厅国务院办公厅印发《关于做好地方政府专项债券发行及项目配套融资工作的通知》（厅字〔2019〕33号），本次专项债券资金实施专户管理。专项债券本息资金应及时足额缴入国库，保障专项债券还本付息资金需要；项目单位依法对债券承担全部偿还责任，保障到期偿付。

### **（四）武当山农商行**

#### **1.职责分工**

按照地方政府专项债券管理规定，湖北省财政厅代理湖北省人民政府统筹发行组织、信息披露以及组织做好还本付息等工作。督促项目单位编制项目专项债券还本付息年度预算，同时加强对银行的资金监管，督促项目单位及时缴交还本付息资金。

湖北银保监局负责对资金使用和还本付息进行监督；合理评估发行专项债券对应项目风险并组织风险应对工作。

湖北省联社负责督促项目单位编制项目专项债券还本



付息年度预算，同时加强对银行的资金监管，督促项目单位及时缴交还本付息资金。

武当山农商行按要求研究制定专项债券项目融资平衡计划，做好专项债券信息披露等有关工作；负责运营管理、专项债券资金支出使用；负责分析预测专项债券对应项目风险并提出应对措施；负责落实债券还本付息资金来源并按规定及时足额缴付等。

## **2.债券资金管理**

根据中共中央办公厅国务院办公厅印发《关于做好地方政府专项债券发行及项目配套融资工作的通知》（厅字〔2019〕33号），本次专项债券资金实施专户管理。专项债券本息资金应及时足额缴入国库，保障专项债券还本付息资金需要；项目单位依法对债券承担全部偿还责任，保障到期偿付。

### **（五）云梦农商行**

#### **1.职责分工**

按照地方政府专项债券管理规定，湖北省财政厅代理湖北省人民政府统筹发行组织、信息披露以及组织做好还本付息等工作。督促项目单位编制项目专项债券还本付息年度预算，同时加强对银行的资金监管，督促项目单位及时缴交还本付息资金。

湖北银保监局负责对资金使用和还本付息进行监督；合

理评估发行专项债券对应项目风险并组织风险应对工作。

湖北省联社负责督促项目单位编制项目专项债券还本付息年度预算，同时加强对银行的资金监管，督促项目单位及时缴交还本付息资金。

云梦农商行按要求研究制定专项债券项目融资平衡计划，做好专项债券信息披露等有关工作；负责运营管理、专项债券资金支出使用；负责分析预测专项债券对应项目风险并提出应对措施；负责落实债券还本付息资金来源并按规定及时足额缴付等。

## **2.债券资金管理**

根据中共中央办公厅国务院办公厅印发《关于做好地方政府专项债券发行及项目配套融资工作的通知》（厅字〔2019〕33号），本次专项债券资金实施专户管理。专项债券本息资金应及时足额缴入国库，保障专项债券还本付息资金需要；项目单位依法对债券承担全部偿还责任，保障到期偿付。

### **（六）天门农商行**

#### **1.职责分工**

按照地方政府专项债券管理规定，湖北省财政厅代理湖北省人民政府统筹发行组织、信息披露以及组织做好还本付息等工作。督促项目单位编制项目专项债券还本付息年度预算，同时加强对银行的资金监管，督促项目单位及时缴交还

本付息资金。

湖北银保监局负责对资金使用和还本付息进行监督；合理评估发行专项债券对应项目风险并组织风险应对工作。

湖北省联社负责督促项目单位编制项目专项债券还本付息年度预算，同时加强对银行的资金监管，督促项目单位及时缴交还本付息资金。

天门农商行按要求研究制定专项债券项目融资平衡计划，做好专项债券信息披露等有关工作；负责运营管理、专项债券资金支出使用；负责分析预测专项债券对应项目风险并提出应对措施；负责落实债券还本付息资金来源并按规定及时足额缴付等。

## 2.债券资金管理

根据中共中央办公厅国务院办公厅印发《关于做好地方政府专项债券发行及项目配套融资工作的通知》(厅字〔2019〕33号)，本次专项债券资金实施专户管理。专项债券本息资金应及时足额缴入国库，保障专项债券还本付息资金需要；项目单位依法对债券承担全部偿还责任，保障到期偿付。

### **(七) 武穴农商行**

#### 1.职责分工

按照地方政府专项债券管理规定，湖北省财政厅代理湖北省人民政府统筹发行组织、信息披露以及组织做好还本付

息等工作。督促项目单位编制项目专项债券还本付息年度预算，同时加强对银行的资金监管，督促项目单位及时缴交还本付息资金。

湖北银保监局负责对资金使用和还本付息进行监督；合理评估发行专项债券对应项目风险并组织风险应对工作。

湖北省联社负责督促项目单位编制项目专项债券还本付息年度预算，同时加强对银行的资金监管，督促项目单位及时缴交还本付息资金。

武穴农商行按要求研究制定专项债券项目融资平衡计划，做好专项债券信息披露等有关工作；负责运营管理、专项债券资金支出使用；负责分析预测专项债券对应项目风险并提出应对措施；负责落实债券还本付息资金来源并按规定及时足额缴付等。

## **2.债券资金管理**

根据中共中央办公厅国务院办公厅印发《关于做好地方政府专项债券发行及项目配套融资工作的通知》(厅字〔2019〕33号)，本次专项债券资金实施专户管理。专项债券本息资金应及时足额缴入国库，保障专项债券还本付息资金需要。

### **(八) 利川农商行**

#### **1.职责分工**

按照地方政府专项债券管理规定，湖北省财政厅代理湖

北省人民政府统筹发行组织、信息披露以及组织做好还本付息等工作。督促项目单位编制项目专项债券还本付息年度预算，同时加强对银行的资金监管，督促项目单位及时缴交还本付息资金。

湖北银保监局负责对资金使用和还本付息进行监督；合理评估发行专项债券对应项目风险并组织风险应对工作。

湖北省联社负责督促项目单位编制项目专项债券还本付息年度预算，同时加强对银行的资金监管，督促项目单位及时缴交还本付息资金。

利川农商行按要求研究制定专项债券项目融资平衡计划，做好专项债券信息披露等有关工作；负责运营管理、专项债券资金支出使用；负责分析预测专项债券对应项目风险并提出应对措施；负责落实债券还本付息资金来源并按规定及时足额缴付等。

## **2.债券资金管理**

根据中共中央办公厅国务院办公厅印发《关于做好地方政府专项债券发行及项目配套融资工作的通知》(厅字〔2019〕33号)，本次专项债券资金实施专户管理。专项债券本息资金应及时足额缴入国库，保障专项债券还本付息资金需要。

## **六、支持政策到期的退出机制**

针对不同的专项债使用方式，明确具体的专项债到期退

出机制。

（一）对注入湖北银行的 10 亿专项债，明确购买协议条款，转股协议存款期限、利率、付息频率与专项债保持一致，存款利息收入全面覆盖专项债利息支出，湖北银行承担按期偿还本息的主体责任。提前监控湖北银行的流动性情况，督促其通过发行同业存单等市场化工具补充流动性。若触发转股条件发生转股，则寻找股权转让承接方，如国有企业、民营企业、其他优质金融机构或战略投资者等。

（二）对注入汉口银行、武汉农商行的 12 亿专项债，明确购买协议条款，转股协议存款期限、利率、付息频率与专项债保持一致，存款利息收入全面覆盖专项债利息支出，专项债支持银行承担按期偿还本息的主体责任。提前监控汉口银行、武汉农商行的流动性情况，督促其通过发行同业存单等市场化工具补充流动性。若触发转股条件发生转股，则寻找股权转让承接方，如国有企业、民营企业、其他优质金融机构或战略投资者等。

（三）对注入武当山农商行、云梦农商行、天门农商行、武穴农商行、利川农商行等 5 家农商行的 15 亿元专项债，确保 5 家农商行发行转股协议存款的存款期限、利率、付息频率与专项债保持一致，存款利息收入全面覆盖专项债利息支出，专项债支持银行承担按期偿还本息的主体责任。提前

监控 5 家农商行的流动性情况，督促 5 家农商行通过同业存放等市场化工具补充流动性；若触发转股条件发生转股，督促省农信联社协调战略合作方承接股份，如国有企业、民营企业、其他优质金融机构或战略投资者等。有关市县政府要采取有效举措，全力支持属地农商行加快发展，落实好化解风险的属地责任，坚决守牢不发生区域性系统性风险的底线。

## **七、偿债预案**

### **（一）落实严格的偿债兑付机制**

明确还款来源，严格落实用于补充中小银行资本金的专项债券项目主体的还款责任，按时归还债券本息并支付相关手续费，及时将专项债券项目对应的专项收入足额缴入国库，优先用于偿还专项债券本息。相关财政部门将债券还本付息支出纳入预算，提前做好债券还本付息资金筹措工作。项目主体未按时足额上缴相应资金的，各级财政部门按规定程序确保专项债券本息兑付。

### **（二）持续进行资本补充，增强偿还能力**

一是支持专项债支持的 8 家银行通过发行二级资本债、永续债、优先股、引入战略投资者等方式提前募集资金。二是引导 8 家银行制定合理的利润分配政策，提高内源式资本补充水平。

### **（三）建立重度压力预警机制**

加强对专项债支持的 8 家银行不良贷款率、拨备覆盖率、核心一级资本充足率等指标和流动性情况的监控，在指标接近临界值时发出预警信号。预警信号发出后，督促相应银行及时启动紧急预案，引入核心一级资本，并通过放缓总资产增长速度、核销不良资产、发行同业存单等市场化工具等手段进行自救，确保专项债券资金顺利退出。

### **（四）严格进行信息披露**

根据《商业银行信息披露办法》要求，专项债支持的 8 家银行将保证信息披露真实、准确、完整、及时，没有虚假记载、误导性陈述和重大遗漏。湖北省财政厅将会同中国银行保险监督管理委员会湖北监管局，督促 8 家银行依法依规做好信息披露工作。

### **（五）加强内部治理，严格问责机制**

督促专项债支持的 8 家银行加强内部管理，做强做优业务，提高盈利水平，实现可持续性发展。5 家农商行由湖北省联社加强干部人事管理，严格负责人业绩考核，同时加强智力帮扶等。

## **八、项目风险控制**

### **（一）潜在风险及应对措施**

#### **1.经营风险及应对措施**



经营风险主要是指银行在经营过程中面临的信用风险。信用风险是指，如果借款人或交易对方无法或不愿履行合同还款义务或承诺，目标银行可能蒙受一定的经济损失。目标银行开展的各类表内外信贷业务，如贷款、贴现、承兑、担保业务等，均存在信用风险。

应对措施：加强险排查，强化重点领域风险管控。针对大额授信客户、潜在风险客户等加大风险监测和排查力度；建立逾期贷款跟踪监测台账，加强预警管理，对预警授信客户，及时制定风险处置预案，必要时采取保全措施；另外，开展业务合规自查自纠，配合监管检查并积极整改，并且强化授信审批，严格落实信贷业务分级授权管理，重点防范涉及多头融资、过度授信的客户风险。

## **2.市场风险及应对措施**

在专项债券存续期内，国际、国内宏观经济环境的变化，国家经济政策变动等因素会引起债务资本市场利率的波动，市场利率波动将会对本项目的财务成本产生一定影响，进而影响项目投资收益的平衡。

应对措施：省政府合理安排债券发行金额和债券期限，做好债券的期限配比、还款计划和资金准备。密切关注宏观经济市场，充分与市场机构沟通，选择合适的发行窗口，降低财务成本，保证项目收益与融资平衡。

### **3.政策调整的风险及应对措施**

地方政府发行的专项债券，如果国家针对专项债券发行政策进行调整，可能导致后续债券发行难以实现，进而影响项目后续建设。

应对措施：本次债券发行是根据《国务院关于加强地方政府性债务管理的意见》（国发〔2014〕43号）、《财政部关于试点发展项目收益与融资自求平衡的地方政府专项债券品种的通知》（财预〔2017〕89号）、《国务院办公厅关于保持基础设施领域补短板力度的指导意见》（国办发〔2018〕101号）等政策文件要求实施的，国家相关政策变化可能性较小。

### **4.金融监管政策变化的风险及应对措施**

中国金融监管政策的不断完善可能会对项目单位经营和财务表现产生重大影响。这些政策法规可分为以下四类：一是关于银行业金融机构经营品种及市场准入的法规，二是对银行业金融机构增设机构的有关管理规定，三是税收政策和会计制度方面的法规，四是对银行业金融机构产品定价方面（包括利率与中间业务收费）的法规。

应对措施：项目单位积极研究、判断政策变化趋势，提高应变能力，提前做好应变准备。如出现年度利息暂时出现偿还困难的，通过进一步压缩管理费用等优先保证解决利息

支付；如宽限期结束后出现本金偿付困难的，依次采取以下方式解决：引进区内其他农合机构、国有企业、其他合格投资者出资购买专项债阶段性持有的股份；通过增资扩股、发行其他合格资本补充工具等方式筹集资金偿还专项债券。

## **（二）还款保障措施**

按照《国务院办公厅关于印发地方政府性债务风险应急处置预案的通知》（国办函〔2016〕88号）规定，本级政府对地方政府债券依法承担全部偿还责任。各项目单位将按照《财政部关于印发〈地方政府专项债务预算管理办法〉的通知》（财预〔2016〕155号）规定，及时按照约定向省财政缴纳应当承担的还本付息资金，由省财政按照约定及时偿还专项债券到期本息。