

广州越秀金融控股集团股份有限公司

GUANGZHOU YUEXIU FINANCIAL HOLDINGS GROUP CO., LTD.

2019 年年度财务报告



| | |
|----------|--------------------|
| 审计意见类型 | 标准的无保留意见 |
| 审计报告签署日期 | 2020 年 02 月 28 日 |
| 审计机构名称 | 信永中和会计师事务所(特殊普通合伙) |
| 审计报告文号 | XYZH/2020GZA20014 |
| 注册会计师姓名 | 韦宗玉、欧金光 |

股票简称：越秀金控/股票代码：000987

2020 年 2 月

审计报告

XYZH/2020GZA20014

广州越秀金融控股集团股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了广州越秀金融控股集团股份有限公司（以下简称“越秀金控公司”）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了越秀金控公司 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于越秀金控公司，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

| 1. 股权处置投资收益的确认 | |
|--|--|
| 关键审计事项 | 审计中的应对 |
| 如财务报表附注六、49 所述，越秀金控公司在报告期财务报表确认了处置长期股权投资产生的投资收益 13.47 亿元，主要系报告期处置了广州友谊集团有限公司（以下简称广州友谊）形成的股权处置收益 13.47 亿元，股权处置投资收益的大幅增加对报告期利润产生重大影响，故我们将股权处置投资收益的确认识别为关键审计事项。 | 针对越秀金控公司股权处置投资收益的确认事项，我们实施了以下主要审计程序予以应对： （1）了解与投资收益相关的关键内部控制，评价这些控制的设计，确定其是否得到执行，并测试相关内部控制的运行有效性； （2）复核股权处置投资收益确认会计政策是否正确且一贯地运用； （3）获取和检查越秀金控公司与各交易对方签订的股权处置协议和相关批准文件，关注交易的商业目的，以及处置价格的公允性，并结合收到处置价款、资产转移手续及相关子公司工商变更日期等确认丧失子公司控制权时点； （4）获取广州友谊期初至处置日的审计报告，并与组成部分会计师沟通，确认应合并利润表数据； （5）对合并层面应确认的股权处置收益进行重新测算； （6）检查与股权处置投资收益相关的信息是否已在财务报表中作出恰当列报和披露。 基于我们获取的证据及执行的审计程序，能够支持管理层在报告期确认的股权处置收益。 |
| 2. 债权投资及长期应收款的预期信用减值评估 | |

| 关键审计事项 | 审计中的应对 |
|--|---|
| <p>如财务报表附注六、10、13 所述，截至 2019 年 12 月 31 日，越秀金控公司债权投资原值为 73.78 亿元，应收利息 0.37 亿元，减值准备为 0.74 亿元；应收融资租赁款余额为 509.03 亿元，未实现融资收益为 68.37 亿元，长期应收保证金 0.86 亿元，应收利息 2.87 亿元，坏账准备余额为 5.68 亿元，长期应收款净额为 438.73 亿元。</p> <p>债权投资及长期应收款的减值余额反映了管理层采用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》预期信用损失模型，在资产负债表日对预期信用损失做出的最佳估计。</p> <p>越秀金控公司对债权投资及长期应收款的减值计量中，以预期信用损失为基础，对其进行减值会计处理并确认减值准备。运用预期信用损失模型涉及重大估计和判断。包括确定信用风险自初始确认后是否显著增加、确定债务人发生信用减值时信用资产本息及资金配置补偿资金的损失比例、引用前瞻性调整因子信息。</p> <p>预期信用损失计量，使用了复杂的模型，大量的参数和数据，并涉及重大管理层判断和假设。同时，由于债权投资及长期应收款，相关的账面价值及损失准备金额重大，因此我们确定其为关键审计事项。</p> | <p>针对越秀金控公司债权投资及长期应收款的预期信用减值评估事项，我们实施了以下主要审计程序予以应对：</p> <p>(1) 评价管理层用于确定预期信用损失所使用的方法论、模型及假设；</p> <p>(2) 以抽样方式检查模型使用的关键数据的完整性及准确性相关的内部控制流程；</p> <p>(3) 对已发生信用减值的债权投资及长期应收款，检查评价管理层在基于客户经营业绩及抵质押物变现等信息对估计未来现金流量的金额及时间时存在的管理层偏向；</p> <p>(4) 检查信用减值损失的披露是否准确。</p> <p>基于我们获取的证据及执行的审计程序，能够支持管理层在确定债权投资及长期应收款的预期信用减值损失的估计和判断。</p> |

四、其他信息

越秀金控公司管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括越秀金控公司 2019 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估越秀金控公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算越秀金控公司、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督越秀金控公司的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告

告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对越秀金控公司持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致越秀金控公司不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就越秀金控公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：韦宗玉

(项目合伙人)

中国注册会计师：欧金光

中国 北京

二〇二〇年二月二十八日

财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1.合并资产负债表

编制单位：广州越秀金融控股集团股份有限公司

单位：元

| 项目 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|------------------------|--------------------|-------------------|
| 资产： | | |
| 货币资金 | 8,491,103,026.78 | 13,966,590,824.50 |
| 其中：客户资金存款 | 1,303,720,129.82 | 6,152,338,642.73 |
| 结算备付金 | 100,395,631.50 | 1,363,182,847.20 |
| 其中：客户备付金 | | 897,144,969.73 |
| 拆出资金 | | |
| 融出资金 | | 3,134,336,518.66 |
| 衍生金融资产 | 5,378,090.77 | 50,745,518.25 |
| 买入返售金融资产 | 97,800,195.60 | 5,819,991,991.14 |
| 应收款项 | 62,989,385.53 | 491,057,022.47 |
| 应收利息 | 不适用 | 1,060,257,591.93 |
| 存出保证金 | 806,226,406.24 | 1,086,327,308.35 |
| 持有待售资产 | 26,605,061,464.61 | |
| 金融投资： | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 不适用 | 10,423,168,419.44 |
| 交易性金融资产 | 23,502,695,456.51 | 不适用 |
| 债权投资 | 7,340,728,811.90 | 不适用 |
| 可供出售金融资产 | 不适用 | 19,365,470,547.17 |
| 持有至到期投资 | 不适用 | 1,070,295,916.81 |
| 其他债权投资 | 2,041,302,300.00 | 不适用 |
| 其他权益工具投资 | | 不适用 |
| 长期应收款 | 43,872,564,371.91 | 35,128,788,383.49 |
| 长期股权投资 | 276,090,092.82 | 1,504,684,574.24 |
| 投资性房地产 | | 47,948,420.23 |
| 固定资产 | 66,561,680.26 | 261,454,231.43 |
| 在建工程 | 7,386,362.05 | 90,905,508.30 |
| 无形资产 | 30,007,340.83 | 81,510,718.87 |
| 开发支出 | | |
| 商誉 | | |
| 递延所得税资产 | 247,482,531.60 | 405,977,139.40 |
| 其他资产 | 980,013,360.59 | 1,548,696,015.48 |
| 资产总计 | 114,533,786,509.50 | 96,901,389,497.36 |
| 负债： | | |
| 短期借款 | 11,574,252,737.10 | 4,596,790,000.00 |

| | | |
|------------------------|--------------------|-------------------|
| 应付短期融资款 | 5,843,054,911.69 | 4,902,784,591.15 |
| 拆入资金 | | 1,300,000,000.00 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 不适用 | 2,578,790,000.00 |
| 交易性金融负债 | | 不适用 |
| 衍生金融负债 | 802,257.65 | 2,727,607.19 |
| 卖出回购金融资产款 | 570,730,763.89 | 9,220,813,327.60 |
| 保险准备合同金 | 139,914,747.47 | 146,784,115.93 |
| 代理买卖证券款 | 1,914,862,789.40 | 7,305,708,127.71 |
| 代理承销证券款 | | |
| 应付职工薪酬 | 255,081,208.42 | 561,673,830.70 |
| 应交税费 | 496,998,291.07 | 337,533,618.21 |
| 应付款项 | 31,126,734.18 | 517,063,394.15 |
| 预收账款 | 2,549,308,353.29 | 549,379,372.01 |
| 应付利息 | 不适用 | 754,506,785.31 |
| 预计负债 | | 26,331,300.00 |
| 持有待售负债 | 14,866,639,273.02 | |
| 长期借款 | 29,845,595,814.77 | 18,984,659,443.00 |
| 长期应付款 | 3,902,909,677.85 | 3,154,159,705.42 |
| 长期应付职工薪酬 | | |
| 应付债券 | 16,057,897,129.16 | 18,533,751,271.06 |
| 递延所得税负债 | 171,537,781.84 | 37,983,052.18 |
| 其他负债 | 2,987,534,140.50 | 3,647,078,450.96 |
| 负债合计 | 91,208,246,611.30 | 77,158,517,992.58 |
| 股东权益： | | |
| 股本 | 2,752,884,754.00 | 2,752,884,754.00 |
| 其他权益工具 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 资本公积 | 11,764,393,577.68 | 11,955,275,394.96 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | 62,729,554.50 | 27,014,557.92 |
| 专项储备 | | |
| 盈余公积 | 652,730,743.38 | 553,106,364.52 |
| 一般风险准备 | 304,761,994.11 | 198,923,193.66 |
| 交易风险准备 | 75,162,336.98 | 75,162,336.98 |
| 未分配利润 | 1,422,120,134.15 | 1,264,988,170.33 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 17,034,783,094.80 | 16,827,354,772.37 |
| 少数股东权益 | 6,290,756,803.40 | 2,915,516,732.41 |
| 股东权益合计 | 23,325,539,898.20 | 19,742,871,504.78 |
| 负债和股东权益总计 | 114,533,786,509.50 | 96,901,389,497.36 |

法定代表人：王恕慧

主管会计工作负责人：吴勇高

会计机构负责人：周建余

2. 母公司资产负债表

单位：元

| 项目 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| 资产： | | |
| 货币资金 | 1,415,921,302.37 | 196,821,786.82 |
| 其中：客户资金存款 | | |
| 结算备付金 | | |
| 其中：客户备付金 | | |
| 拆出资金 | | |
| 融出资金 | | |
| 衍生金融资产 | | |
| 买入返售金融资产 | | |
| 应收款项 | | |
| 应收利息 | 不适用 | 3,422,222.23 |
| 存出保证金 | | |
| 持有待售资产 | 6,016,108,382.46 | |
| 金融投资： | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 不适用 | |
| 交易性金融资产 | | 不适用 |
| 债权投资 | | 不适用 |
| 可供出售金融资产 | 不适用 | |
| 持有至到期投资 | 不适用 | |
| 其他债权投资 | | 不适用 |
| 其他权益工具投资 | | 不适用 |
| 长期股权投资 | 17,219,465,718.37 | 21,991,128,374.46 |
| 投资性房地产 | | |
| 固定资产 | | |
| 在建工程 | | |
| 无形资产 | | |
| 开发支出 | | |
| 商誉 | | |
| 递延所得税资产 | | 46,963,983.51 |
| 其他资产 | 4,229,184,288.78 | 3,187,568,970.64 |
| 资产总计 | 28,880,679,691.98 | 25,425,905,337.66 |
| 负债： | | |
| 短期借款 | 1,560,116,740.03 | 1,800,000,000.00 |
| 应付短期融资款 | 2,608,759,337.52 | |
| 拆入资金 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 不适用 | |
| 交易性金融负债 | | 不适用 |

| | | |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 衍生金融负债 | | |
| 卖出回购金融资产款 | | |
| 保险合同准备金 | | |
| 代理买卖证券款 | | |
| 代理承销证券款 | | |
| 应付职工薪酬 | | |
| 应交税费 | 178,665,572.57 | 6,000.00 |
| 应付款项 | | |
| 预收款项 | | |
| 应付利息 | 不适用 | 145,582,683.01 |
| 预计负债 | | |
| 持有待售负债 | | |
| 长期借款 | 900,679,513.89 | |
| 长期应付款 | | |
| 长期应付职工薪酬 | | |
| 应付债券 | 4,128,638,448.43 | 3,982,623,682.28 |
| 递延所得税负债 | | |
| 其他负债 | 5,841,842.53 | 611,815,319.03 |
| 负债合计 | 9,382,701,454.97 | 6,540,027,684.32 |
| 股东权益： | | |
| 股本 | 2,752,884,754.00 | 2,752,884,754.00 |
| 其他权益工具 | | |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 资本公积 | 14,626,350,455.97 | 14,626,350,455.97 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | 83,525,653.27 | 78,147,334.77 |
| 专项储备 | | |
| 盈余公积 | 652,730,743.38 | 553,106,364.52 |
| 一般风险准备 | | |
| 交易风险准备 | | |
| 未分配利润 | 1,382,486,630.39 | 875,388,744.08 |
| 股东权益合计 | 19,497,978,237.01 | 18,885,877,653.34 |
| 负债和股东权益总计 | 28,880,679,691.98 | 25,425,905,337.66 |

法定代表人：王恕慧

主管会计工作负责人：吴勇高

会计机构负责人：周建余

3.合并利润表

单位：元

| 项目 | 2019 年度 | 2018 年度 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| 一、营业收入 | 8,371,976,599.05 | 6,670,960,235.45 |
| 手续费及佣金净收入 | 1,278,475,303.55 | 1,019,593,138.15 |
| 其中：证券经纪业务手续费净收入 | 322,508,073.93 | 246,319,647.98 |
| 投资银行业务手续费净收入 | 125,829,162.58 | 191,242,987.11 |
| 客户资产管理业务手续费净收入 | 119,712,126.68 | 46,985,332.02 |
| 利息净收入 | 766,118,640.75 | -74,945,436.45 |
| 其中：利息收入 | 4,431,308,623.23 | 2,625,963,709.11 |
| 利息支出 | 3,665,189,982.48 | 2,700,909,145.56 |
| 不良资产处置收入 | 258,797,093.12 | |
| 百货业销售收入 | 721,551,606.06 | 2,678,307,150.60 |
| 投资收益（损失以“-”填列） | 2,110,831,080.01 | 1,796,448,781.63 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 8,230,711.19 | 121,719,460.86 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列） | | 不适用 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”填列） | -43,621,665.52 | -10,161,594.89 |
| 汇兑收益（损失以“-”填列） | 1,055,300.72 | -2,034,916.53 |
| 其他业务收入 | 3,212,671,896.31 | 1,261,126,517.55 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | 3,024.27 | 35,834.73 |
| 其他收益 | 66,094,319.78 | 2,590,760.66 |
| 二、营业支出 | 6,029,885,830.42 | 5,967,328,222.39 |
| 百货业销售成本 | 553,767,579.50 | 2,052,531,259.68 |
| 税金及附加 | 48,556,257.57 | 61,942,057.87 |
| 提取保险合同准备金净额 | -1,061,660.39 | 7,270,431.36 |
| 分保费用 | 854,734.11 | 492,165.73 |
| 业务及管理费 | 1,950,060,540.08 | 2,264,341,105.47 |
| 资产减值损失 | 不适用 | 362,338,830.37 |
| 信用减值损失 | 286,347,639.01 | 不适用 |
| 其他资产减值损失 | 5,354,595.84 | 不适用 |
| 其他业务成本 | 3,186,006,144.70 | 1,218,412,371.91 |
| 三、营业利润（亏损以“-”填列） | 2,342,090,768.63 | 703,632,013.06 |
| 加：营业外收入 | 42,795,850.62 | 76,477,542.50 |
| 减：营业外支出 | 60,676,616.33 | 29,971,799.22 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”填列） | 2,324,210,002.92 | 750,137,756.34 |
| 减：所得税费用 | 650,582,069.02 | 142,441,796.38 |
| 五、净利润（净亏损以“-”填列） | 1,673,627,933.90 | 607,695,959.96 |
| （一）按经营持续性分类 | | |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 1,168,524,757.15 | 754,474,870.36 |
| 2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 505,103,176.75 | -146,778,910.40 |

| | | |
|----------------------------|------------------|----------------|
| (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） | 1,178,887,864.23 | 449,984,788.90 |
| 2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列） | 494,740,069.67 | 157,711,171.06 |
| 六、其他综合收益 | 1,284,826.00 | 74,907,086.58 |
| 归属母公司股东的其他综合收益的税后净额 | 1,284,826.00 | 95,268,548.05 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | 1,356,210.60 | |
| 其中： 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 | 1,356,210.60 | 不适用 |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动 | | 不适用 |
| 5.其他 | | |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | -71,384.60 | 95,268,548.05 |
| 其中： 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | -71,384.60 | 62,800,939.10 |
| 2.其他债权投资公允价值变动 | | 不适用 |
| 3.可供出售金融资产公允价值变动损益 | 不适用 | 32,467,608.95 |
| 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 | 不适用 | |
| 6.其他债权投资信用损失准备 | | 不适用 |
| 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 | | |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | | -20,361,461.47 |
| 七、综合收益总额 | 1,674,912,759.90 | 682,603,046.54 |
| 归属于母公司股东的综合收益总额 | 1,180,172,690.23 | 545,253,336.95 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 494,740,069.67 | 137,349,709.59 |
| 八、每股收益 | | |
| （一）基本每股收益 | 0.428 | 0.195 |
| （二）稀释每股收益 | 0.428 | 0.195 |

法定代表人：王恕慧

主管会计工作负责人：吴勇高

会计机构负责人：周建余

4. 母公司利润表

单位：元

| 项目 | 2019 年度 | 2018 年度 |
|----------------------------------|------------------|-----------------|
| 一、营业收入 | 1,410,933,699.11 | 812,996,905.57 |
| 手续费及佣金净收入 | | |
| 其中：证券经纪业务手续费净收入 | | |
| 投资银行业务手续费净收入 | | |
| 客户资产管理业务手续费净收入 | | |
| 利息净收入 | -248,707,345.97 | -158,088,622.30 |
| 其中：利息收入 | 102,078,938.42 | 68,576,025.32 |
| 利息支出 | 350,786,284.39 | 226,664,647.62 |
| 投资收益（损失以“-”填列） | 1,658,950,226.94 | 971,085,527.87 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | -139,913,904.88 | 73,414,268.63 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列） | | 不适用 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”填列） | | |
| 汇兑收益（损失以“-”填列） | | |
| 其他业务收入 | | |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | | |
| 其他收益 | 690,818.14 | |
| 二、营业支出 | 55,693,661.61 | 10,846,598.20 |
| 税金及附加 | 2,911,342.04 | 4,926,066.14 |
| 业务及管理费 | 24,073,839.43 | 5,920,532.06 |
| 资产减值损失 | 不适用 | |
| 信用减值损失 | 28,708,480.14 | 不适用 |
| 其他资产减值损失 | | 不适用 |
| 其他业务成本 | | |
| 三、营业利润（亏损以“-”填列） | 1,355,240,037.50 | 802,150,307.37 |
| 加：营业外收入 | | 74.10 |
| 减：营业外支出 | | |
| 四、利润总额（亏损以“-”填列） | 1,355,240,037.50 | 802,150,381.47 |
| 减：所得税费用 | 358,996,248.93 | -42,233,786.60 |
| 五、净利润（净亏损以“-”填列） | 996,243,788.57 | 844,384,168.07 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 996,243,788.57 | 844,384,168.07 |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | |
| 六、其他综合收益 | -23,389.16 | 78,147,334.77 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | | |
| 其中：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 | | 不适用 |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动 | | 不适用 |

| | | |
|---------------------------|----------------|----------------|
| 5.其他 | | |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益 | -23,389.16 | 78,147,334.77 |
| 其中:1.权益法下可转损益的其他综合收益 | -23,389.16 | 78,147,334.77 |
| 2.其他债权投资公允价值变动 | | 不适用 |
| 3.可供出售金融资产公允价值变动损益 | 不适用 | |
| 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 | 不适用 | |
| 6.其他债权投资信用损失准备 | | 不适用 |
| 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 | | |
| 七、综合收益总额 | 996,220,399.41 | 922,531,502.84 |
| 八、每股收益: | | |
| (一)基本每股收益 | | |
| (二)稀释每股收益 | | |

法定代表人:王恕慧

主管会计工作负责人:吴勇高

会计机构负责人:周建余

5.合并现金流量表

单位：元

| 项目 | 2019 年度 | 2018 年度 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | 21,641,578,847.10 | 不适用 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 5,073,301,646.20 | 3,379,240,642.84 |
| 拆入资金净增加额 | | 500,000,000.00 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | 5,688,757,456.34 | 3,406,689,903.66 |
| 回购业务资金净增加额 | | 4,293,901,731.76 |
| 融出资金净减少额 | | 613,403,906.90 |
| 代理买卖证券收到的现金净额 | 1,992,593,686.30 | 128,475,753.20 |
| 代理承销证券收到的现金净额 | | |
| 代理兑付债券收到的现金净额 | | |
| 销售商品、提供劳务收到的现金 | 8,122,999,946.69 | 3,853,826,372.58 |
| 收到的税费返还 | 3,898,664.68 | 615,362.04 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 15,951,170,135.70 | 13,226,436,669.26 |
| 经营活动现金流入小计 | 58,474,300,383.01 | 29,402,590,342.24 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额 | 不适用 | 580,672,863.95 |
| 拆入资金净减少额 | 4,300,000,000.00 | |
| 回购业务资金净减少额 | 4,714,897,763.16 | |
| 融出资金净增加额 | 357,391,717.08 | |
| 代理买卖证券支付的现金净额 | | |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | |
| 代理承销证券支付的现金净额 | | 897,300,000.00 |
| 代理兑付债券支付的现金净额 | | |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 1,359,794,421.54 | 1,686,592,014.84 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 36,941,556,306.41 | 21,232,260,642.70 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 1,338,767,617.51 | 1,455,521,967.89 |
| 支付的各项税费 | 914,961,441.81 | 673,463,711.00 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 5,165,397,675.94 | 2,555,601,893.38 |
| 经营活动现金流出小计 | 55,092,766,943.45 | 29,081,413,093.76 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 3,381,533,439.56 | 321,177,248.48 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资所收到的现金 | | |
| 取得投资收益收到的现金 | 213,119,494.75 | 885,223,969.67 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 112,326.22 | 134,991.37 |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | 3,249,678,523.63 | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | |

| | | |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| 投资活动现金流入小计 | 3,462,910,344.60 | 885,358,961.04 |
| 投资支付的现金 | 3,669,730,944.33 | 8,751,977,411.50 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 | 97,710,011.80 | 296,916,687.74 |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | -798,605,619.15 | 51,212,715.25 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流出小计 | 2,968,835,336.98 | 9,100,106,814.49 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 494,075,007.62 | -8,214,747,853.45 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | 1,367,072,496.00 | 1,400,308,239.11 |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | 1,367,072,496.00 | 898,308,240.00 |
| 取得借款收到的现金 | 19,566,267,334.99 | 7,770,000,000.00 |
| 发行债券收到的现金 | 16,718,656,909.64 | 20,322,274,000.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 2,894,800,000.00 | |
| 筹资活动现金流入小计 | 40,546,796,740.63 | 29,492,582,239.11 |
| 偿还债务支付的现金 | 31,546,960,423.92 | 16,006,575,284.44 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 2,701,696,190.70 | 978,093,378.19 |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润 | 122,205,330.69 | 21,209,874.11 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 3,654,165,650.40 | 2,116,809,482.75 |
| 筹资活动现金流出小计 | 37,902,822,265.02 | 19,101,478,145.38 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 2,643,974,475.61 | 10,391,104,093.73 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | -3,697,481.84 | 2,557,116.14 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 6,515,885,440.95 | 2,500,090,604.90 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 14,287,755,795.65 | 11,787,665,190.75 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 20,803,641,236.60 | 14,287,755,795.65 |

法定代表人：王恕慧

主管会计工作负责人：吴勇高

会计机构负责人：周建余

6. 母公司现金流量表

单位：元

| 项目 | 2019 年度 | 2018 年度 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | | 不适用 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 77,455,116.66 | 64,513,555.55 |
| 拆入资金净增加额 | | |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | | |
| 回购业务资金净增加额 | | |
| 融出资金净增加额 | | |
| 代理买卖证券收到的现金净额 | | |
| 代理承销证券收到的现金净额 | | |
| 代理兑付债券收到的现金净额 | | |
| 销售商品、提供劳务收到的现金 | | |
| 收到的税费返还 | 3,538,731.34 | |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 43,076,040.97 | 7,051,926.98 |
| 经营活动现金流入小计 | 124,069,888.97 | 71,565,482.53 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额 | 不适用 | |
| 拆入资金净减少额 | | |
| 回购业务资金净减少额 | | |
| 融出资金净增加额 | | |
| 代理买卖证券支付的现金净额 | | |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | |
| 代理承销证券支付的现金净额 | | |
| 代理兑付债券支付的现金净额 | | |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | | |
| 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 | 599,254.71 | 468,584.90 |
| 支付的各项税费 | 129,809,928.57 | 6,070,918.15 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 1,664,870,696.09 | 1,828,028,957.14 |
| 经营活动现金流出小计 | 1,795,279,879.37 | 1,834,568,460.19 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -1,671,209,990.40 | -1,763,002,977.66 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资所收到的现金 | 3,831,947,900.00 | |
| 取得投资收益收到的现金 | 151,281,056.35 | 837,044,667.31 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流入小计 | 3,983,228,956.35 | 837,044,667.31 |
| 投资支付的现金 | 3,165,999,984.00 | 4,790,000,000.00 |

| | | |
|--------------------------|------------------|-------------------|
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 | | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流出小计 | 3,165,999,984.00 | 4,790,000,000.00 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 817,228,972.35 | -3,952,955,332.69 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | | 501,999,999.11 |
| 取得借款收到的现金 | 4,357,882,060.00 | 1,800,000,000.00 |
| 发行债券收到的现金 | 3,400,000,000.00 | 3,992,500,000.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 1,280,000,000.00 | |
| 筹资活动现金流入小计 | 9,037,882,060.00 | 6,294,499,999.11 |
| 偿还债务支付的现金 | 4,500,000,000.00 | |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 583,174,697.56 | 278,376,038.36 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 1,881,626,828.84 | 109,890,000.00 |
| 筹资活动现金流出小计 | 6,964,801,526.40 | 388,266,038.36 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 2,073,080,533.60 | 5,906,233,960.75 |
| 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 | 1,219,099,515.55 | 190,275,650.40 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 196,821,786.82 | 6,546,136.42 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 1,415,921,302.37 | 196,821,786.82 |

法定代表人：王恕慧

主管会计工作负责人：吴勇高

会计机构负责人：周建余

7.合并股东权益变动表

本金额

单位：元

| 项目 | 2019年度 | | | | | | | | | | | | |
|------------------|------------------|--------|----|--|-------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|---------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 交易风险准备 | | |
| 优先股 | | 永续债 | 其他 | | | | | | | | | | |
| 一、上年年末余额 | 2,752,884,754.00 | | | | 11,955,275,394.96 | | 27,014,557.92 | 553,106,364.52 | 198,923,193.66 | 75,162,336.98 | 1,264,988,170.33 | 2,915,516,732.41 | 19,742,871,504.78 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | 37,940,936.49 | | | | | -573,602,343.21 | -75,325,510.15 | -610,986,916.87 |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年初余额 | 2,752,884,754.00 | | | | 11,955,275,394.96 | | 64,955,494.41 | 553,106,364.52 | 198,923,193.66 | 75,162,336.98 | 691,385,827.12 | 2,840,191,222.26 | 19,131,884,587.91 |
| 三、本年增减变动金额 | | | | | -190,881,817.28 | | -2,225,939.91 | 99,624,378.86 | 105,838,800.45 | | 730,734,307.03 | 3,450,565,581.14 | 4,193,655,310.29 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | 1,284,826.00 | | | | 1,178,887,864.23 | 494,740,069.67 | 1,674,912,759.90 |
| （二）股东投入和减少资本 | | | | | -190,881,817.28 | | -3,510,765.91 | | | | 5,069,249.97 | 3,151,305,813.17 | 2,961,982,479.95 |
| 1.股东投入的普通股 | | | | | | | | | | | | 1,367,072,496.00 | 1,367,072,496.00 |
| 2.其他权益工具持有者投入的资本 | | | | | | | | | | | | | |
| 3.股份支付计入股东权益的金额 | | | | | | | | | | | | | |
| 4.其他 | | | | | -190,881,817.28 | | -3,510,765.91 | | | | 5,069,249.97 | 1,784,233,317.17 | 1,594,909,983.95 |
| （三）利润分配 | | | | | | | | 99,624,378.86 | 105,838,800.45 | | -453,222,807.17 | -195,480,301.70 | -443,239,929.56 |
| 1.提取盈余公积 | | | | | | | | 99,624,378.86 | | | -99,624,378.86 | | |
| 2.提取一般风险准备 | | | | | | | | | 105,838,800.45 | | -105,838,800.45 | | |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------|------------------|--|--|-------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|------------------|------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 3.提取交易风险准备 | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.对股东的分配 | | | | | | | | | | | | -247,759,627.86 | -195,480,301.70 | -443,239,929.56 |
| 5.其他 | | | | | | | | | | | | | | |
| (四) 股东权益内部结转 | | | | | | | | | | | | | | |
| 1.资本公积转增股本 | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.盈余公积转增或股本 | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.其他 | | | | | | | | | | | | | | |
| 四、本年年末余额 | 2,752,884,754.00 | | | 11,764,393,577.68 | 62,729,554.50 | 652,730,743.38 | 304,761,994.11 | 75,162,336.98 | 1,422,120,134.15 | 6,290,756,803.40 | 23,325,539,898.20 | | | |

法定代表人：王恕慧

主管会计工作负责人：吴勇高

会计机构负责人：周建余

上年金额

单位：元

| 项目 | 2018 年度 | | | | | | | | | | | | | |
|------------------|------------------|--------|----|--|-------------------|-------|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 归属于母公司股东权益 | | | | | | | | | | | 少数股东权益 | 所有者权益合计 | |
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 交易风险准备 | | | 未分配利润 |
| 优先股 | | 永续债 | 其他 | | | | | | | | | | | |
| 一、上年年末余额 | 2,223,830,413.00 | | | | 8,889,530,600.96 | | -68,253,990.13 | | 468,667,947.71 | 142,676,779.63 | 75,162,336.98 | 1,155,832,949.44 | 5,455,149,993.96 | 18,342,597,031.55 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年年初余额 | 2,223,830,413.00 | | | | 8,889,530,600.96 | | -68,253,990.13 | | 468,667,947.71 | 142,676,779.63 | 75,162,336.98 | 1,155,832,949.44 | 5,455,149,993.96 | 18,342,597,031.55 |
| 三、本年增减变动金额 | 529,054,341.00 | | | | 3,065,744,794.00 | | 95,268,548.05 | | 84,438,416.81 | 56,246,414.03 | | 109,155,220.89 | -2,539,633,261.55 | 1,400,274,473.23 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | 95,268,548.05 | | | | | 449,984,788.90 | 137,349,709.59 | 682,603,046.54 |
| （二）股东投入和减少资本 | 529,054,341.00 | | | | 3,065,744,794.00 | | | | | | | | -2,613,178,872.58 | 981,620,262.42 |
| 1. 股东投入的普通股 | 529,054,341.00 | | | | 5,736,914,174.76 | | | | | | | | 898,308,240.00 | 7,164,276,755.76 |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入股东权益的金额 | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | -2,671,169,380.76 | | | | | | | | -3,511,487,112.58 | -6,182,656,493.34 |
| （三）利润分配 | | | | | | | | 84,438,416.81 | 56,246,414.03 | | | -340,829,568.01 | -63,804,098.56 | -263,948,835.73 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | 84,438,416.81 | | | | -84,438,416.81 | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | | 56,246,414.03 | | | -56,246,414.03 | | |
| 3. 提取交易风险准备 | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. 对股东的分配 | | | | | | | | | | | | -200,144,737.17 | -63,804,098.56 | -263,948,835.73 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|------------------|--|--|-------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|------------------|------------------|-------------------|--|--|
| 5. 其他 | | | | | | | | | | | | | |
| (四) 股东权益内部结转 | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增股本 | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增股本 | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | | | |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | | | |
| 5. 其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | | | | |
| 6. 其他 | | | | | | | | | | | | | |
| (五) 其他 | | | | | | | | | | | | | |
| 四、本年年末余额 | 2,752,884,754.00 | | | 11,955,275,394.96 | 27,014,557.92 | 553,106,364.52 | 198,923,193.66 | 75,162,336.98 | 1,264,988,170.33 | 2,915,516,732.41 | 19,742,871,504.78 | | |

法定代表人：王恕慧

主管会计工作负责人：吴勇高

会计机构负责人：周建余

8. 母公司股东权益变动表

本年金额

单位：元

| 项目 | 2019 年度 | | | | | | | | | | | | |
|------------------|------------------|--------|-----|----|-------------------|-------|---------------|------|----------------|--------|--------|-----------------|-------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 专项储备 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 交易风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | | | |
| 一、上年年末余额 | 2,752,884,754.00 | | | | 14,626,350,455.97 | | 78,147,334.77 | | 553,106,364.52 | | | 875,388,744.08 | 18,885,877,653.34 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | 5,401,707.66 | | | | | -141,761,895.54 | -136,360,187.88 |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年年初余额 | 2,752,884,754.00 | | | | 14,626,350,455.97 | | 83,549,042.43 | | 553,106,364.52 | | | 733,626,848.54 | 18,749,517,465.46 |
| 三、本年增减变动金额 | | | | | | | -23,389.16 | | 99,624,378.86 | | | 648,859,781.85 | 748,460,771.55 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | -23,389.16 | | | | | 996,243,788.57 | 996,220,399.41 |
| （二）股东投入和减少资本 | | | | | | | | | | | | | |
| 1. 股东投入的普通股 | | | | | | | | | | | | | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入股东权益的金额 | | | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | | | |
| （三）利润分配 | | | | | | | | | 99,624,378.86 | | | -347,384,006.72 | -247,759,627.86 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | | 99,624,378.86 | | | -99,624,378.86 | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | | | | | | |
| 3. 提取交易风险准备 | | | | | | | | | | | | | |
| 4. 对股东的分配 | | | | | | | | | | | | -247,759,627.86 | -247,759,627.86 |
| 5. 其他 | | | | | | | | | | | | | |
| （四）股东权益内部结转 | | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------|------------------|--|--|--|-------------------|--|---------------|--|----------------|--|--|------------------|-------------------|
| 1.资本公积转增股本 | | | | | | | | | | | | | |
| 2.盈余公积转增股本 | | | | | | | | | | | | | |
| 3.盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | | | |
| 4.设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | | | |
| 5.其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | | | | |
| 6.其他 | | | | | | | | | | | | | |
| 四、本年年末余额 | 2,752,884,754.00 | | | | 14,626,350,455.97 | | 83,525,653.27 | | 652,730,743.38 | | | 1,382,486,630.39 | 19,497,978,237.01 |

法定代表人：王恕慧

主管会计工作负责人：吴勇高

会计机构负责人：周建余

上年金额

单位：元

| 项目 | 2018 年度 | | | | | | | | | | |
|-------------------|------------------|--------|-----|----|------------------|-------|---------------|----------------|--------|-----------------|-------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | |
| 一、上年年末余额 | 2,223,830,413.00 | | | | 8,889,436,281.21 | | | 468,667,947.71 | | 315,587,729.99 | 11,897,522,371.91 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | |
| 二、本年年初余额 | 2,223,830,413.00 | | | | 8,889,436,281.21 | | | 468,667,947.71 | | 315,587,729.99 | 11,897,522,371.91 |
| 三、本年增减变动金额 | 529,054,341.00 | | | | 5,736,914,174.76 | | 78,147,334.77 | 84,438,416.81 | | 559,801,014.09 | 6,988,355,281.43 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | 78,147,334.77 | | | 844,384,168.07 | 922,531,502.84 |
| （二）股东投入和减少资本 | 529,054,341.00 | | | | 5,736,914,174.76 | | | | | | 6,265,968,515.76 |
| 1.股东投入的普通股 | 529,054,341.00 | | | | 5,736,914,174.76 | | | | | | 6,265,968,515.76 |
| 2.其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | |
| 3.股份支付计入股东权益的金额 | | | | | | | | | | | |
| 4.其他 | | | | | | | | | | | |
| （三）利润分配 | | | | | | | | 84,438,416.81 | | -284,583,153.98 | -200,144,737.17 |
| 1.提取盈余公积 | | | | | | | | 84,438,416.81 | | -84,438,416.81 | |
| 2.提取一般风险准备 | | | | | | | | | | | |
| 3.提取交易风险准备 | | | | | | | | | | | |
| 4.对股东的分配 | | | | | | | | | | -200,144,737.17 | -200,144,737.17 |
| 5.其他 | | | | | | | | | | | |
| （四）股东权益内部结转 | | | | | | | | | | | |
| 1.资本公积转增股本 | | | | | | | | | | | |
| 2.盈余公积转增股本 | | | | | | | | | | | |
| 3.盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | |
| 4.设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | |
|----------------|------------------|--|--|-------------------|--|---------------|----------------|--|----------------|-------------------|
| 5.其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | |
| 6.其他 | | | | | | | | | | |
| 四、本年年末余额 | 2,752,884,754.00 | | | 14,626,350,455.97 | | 78,147,334.77 | 553,106,364.52 | | 875,388,744.08 | 18,885,877,653.34 |

法定代表人：王恕慧

主管会计工作负责人：吴勇高

会计机构负责人：周建余

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

一、 公司的基本情况

1. 历史沿革

广州越秀金融控股集团股份有限公司(以下简称“本公司”或“本集团”或“公司”),原名广州友谊集团股份有限公司,是经广州市人民政府“穗改股字[1992]14号”文批准,于1992年12月28日由广州市友谊公司为发起人,并向公司内部职工定向募集而设立。公司成立时注册资本为14,942.12万元,经公司1997年度股东大会决议和广州市经济体制改革委员会“穗改股字[1998]6号文”批准送股后,注册资本变更为17,930.54万元。

根据广州市国有资产管理局1999年4月30日穗国资二[1999]54号文“关于广州友谊商店股份有限公司股权界定的通知”,撤销广州友谊企业集团和广州友谊企业集团有限公司后,将公司的原国有法人股15,074.54万股界定为国家股,股权由广州市国有资产管理局持有。

经中国证券监督管理委员会“证监发行字[2000]85号”文核准,公司于2000年6-7月在深圳证券交易所向社会公开发行人民币普通股6,000万股,同年7月18日社会公众股上市交易。发行社会公众股后,公司注册资本变更为23,930.54万元。

2001年,根据穗编字[2001]96号文《关于印发〈广州市财政局职能配置、内设机构和人员编制规定〉的通知》,广州市国有资产管理局不再保留,其行政管理职能被划入广州市财政局,国家股股权管理也归属广州市财政局。由于历史的原因,股东名册中国有控股股东的名称一直没有变更,仍为“广州市国有资产管理局”。2005年,广州市人民政府国有资产监督管理委员会(以下简称“广州市国资委”)成立,其被授权代表广州市政府对公司的国家股股权履行出资人职责。有鉴于此,广州市国资委已依据相关文件向中国登记结算有限公司深圳分公司提出国有控股股东名称变更登记申请,并于2005年12月1日完成了相关手续,公司的国有控股股东名称获准变更为广州市国资委。

2006年1月公司完成股权分置改革,按照每10股流通股可以获得非流通股股东支付的3股对价股份,即非流通股股东向流通股股东支付2,656.8万股股票对价,公司注册资本不变。

按照公司2007年年度股东大会决议的规定,公司于2008年7月28日按每10股以资本公积转增5股的比例向全体股东转增股份总额119,652,702股,每股面值1元,即增加股本人民币119,652,701.54元,公司注册资本变更为358,958,107.00元。

2016年3月,根据中国证券监督管理委员会“证监许可[2016]147号”文核准,公司向控股股东广州市人民政府国有资产监督管理委员会、广州国资发展控股有限公司、广州地铁集团有限公司、广州电气装备集团有限公司、广州市城市建设投资集团有限公司、广州交通投资集团有限公司、广州万力集团有限公司等七名特定对象,共募集资金9,999,999,967.80元(未扣除发行费用),用于收购广州越秀企业集团有限公司持有的广州越秀金融控股集团有限公司100%股权,并向广州越秀金融控股集团有限公司增资,

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

增资资金用于补充广州证券股份有限公司营运资金。本次发行后,公司股本将由358,958,107股增加至1,482,553,609股,广州市国资委仍为公司控股股东、实际控制人。

2016年4月7日,广州越秀金融控股集团有限公司完成工商变更登记,公司合法拥有广州越秀金融控股集团有限公司100%的股权。

2016年4月28日,公司第七届董事会第十七次会议审议通过了与广州越秀企业集团有限公司签订《交割协议》,以2016年4月30日作为本次股权转让的交割日,自2016年5月1日起,广州越秀金融控股集团有限公司纳入公司的合并财务报表范围。

按照公司2015年年度股东大会决议的规定,公司于2016年6月13日按每10股派送红股5股的比例向全体股东送股,合计增加股份数741,276,804股,每股面值1元,增加股本人民币741,276,804.00元,公司注册资本变更为2,223,830,413.00元。

按照公司2016年度第四次临时股东大会的决定,公司名称申请变更为“广州越秀金融控股集团股份有限公司”,并于2016年7月28日完成工商变更登记手续。经深圳证券交易所核准,公司证券简称自2016年8月1日变更为“越秀金控”,证券代码不变,仍为“000987”。

2017年4月19日,公司接到广州越秀集团股份有限公司(原“广州越秀集团有限公司”)的《告知函》,广州市人民政府国有资产监督管理委员会与广州越秀集团股份有限公司签署了《广州市人民政府国有资产监督管理委员会与广州越秀集团有限公司关于广州越秀金融控股集团股份有限公司国有股份无偿划转协议》。根据划转协议,广州市人民政府国有资产监督管理委员会将其持有的公司国有股份926,966,292股及其孳生的股份(如有)无偿划转至广州越秀集团股份有限公司。

2017年8月17日,本次无偿划股权完成过户。本次无偿划转完成后,公司总股本不变,广州越秀集团股份有限公司将持有公司1,206,365,452股股份,约占公司总股本的54.25%,成为公司控股股东。广州市人民政府国有资产监督管理委员会不再直接持有公司股份。本次无偿划转未导致公司的实际控制人发生变更,公司的实际控制人仍为广州市人民政府国有资产监督管理委员会。

根据中国证券监督管理委员会《关于核准广州越秀金融控股集团股份有限公司向广州恒运企业集团股份有限公司等发行股份购买资产并募集配套资金的批复》(证监许可(2018)1487号)核准,公司向广州恒运企业集团股份有限公司发行321,787,238股股份、向广州城启集团有限公司发行38,009,042股股份、向广州富力地产股份有限公司发行37,175,527股股份、向北京中邮资产管理有限公司发行19,288,624股股份、向广州市白云出租汽车集团有限公司发行15,882,065股股份、向广州金融控股集团有限公司发行11,612,976股股份,共计发行443,755,472股,另向广州越秀企业集团有限公司发行85,298,869股股份募集配套资金527,999,999.11元,新增股份已于2018年10月29日完成股份登记并上市,发行后总股本2,752,884,754股。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

2. 公司经营范围

企业自有资金投资，企业管理服务（涉及许可经营项目的除外）。

3. 公司注册地、总部地址

广州市天河区珠江西路5号广州国际金融中心主塔写字楼第6301房自编B单元。

4. 公司财务报告的批准报出

本年度审计财务报告经公司董事会批准报出。

二、 合并财务报表范围

本报告期纳入合并财务报表范围的主要公司包括：广州越秀金融控股集团有限公司（以下简称“广州越秀金控”）、广州资产管理有限公司（以下简称“广州资产”）、广州越秀金控资本管理有限公司（以下简称“越秀金控资本”）、广州友谊集团有限公司（以下简称“广州友谊”）、广州证券股份有限公司（以下简称“广州证券”）、广州越秀融资租赁有限公司（以下简称“越秀租赁”）、广州越秀产业投资基金管理股份有限公司（以下简称“越秀产投”）、广州市融资担保中心有限责任公司（以下简称“广州担保”）、广州越秀金融科技有限公司（以下简称“越秀金科”）。

详见本附注“七、合并范围的变化”及本附注“八、在其他主体中的权益”相关内容。

三、 财务报表的编制基础

1. 编制基础

本集团财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注“四、重要会计政策及会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

2. 持续经营

本集团有近期获利经营的历史且有财务资源支持，认为以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

四、 重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：本集团金融资产及金融负债的确认和计量、融出资金和融出证券、客户交易结算资金、转融通业务、资产管理业务、期货业务、买入返售和卖出回购金融资产款的确认和计量、风险准备的确认和计量以及收入的确认和计量是按照本集团相关业务特点制定的。

1. 遵循企业会计准则的声明

本集团编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团的财务状况、经营成果和现金流量等有关信息。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

2. 会计期间

本集团的会计期间为公历1月1日至12月31日。

3. 营业周期

本集团营业周期为12个月。

4. 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

本集团作为合并方,在同一控制下企业合并中取得的资产和负债,在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额,调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。

在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本为本集团在购买日为取得对被购买方的控制权而支付的现金或非现金资产、发行或承担的负债、发行的权益性证券等的公允价值以及在企业合并中发生的各项直接相关费用之和(通过多次交易分步实现的企业合并,其合并成本为每一单项交易的成本之和)。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,确认为商誉;合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核,经复核后,合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,将其差额计入合并当期营业外收入。

6. 合并财务报表的编制方法

本集团将所有控制的子公司及结构化主体纳入合并财务报表范围。

在编制合并财务报表时,子公司与本公司采用的会计政策或会计期间不一致的,按照本公司的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额,分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司,其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时,对上年财务报表的相关项目进行调整,视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并,编制合并报表时,视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整,在编制比较报表时,

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

以不早于本集团和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限,将被合并方的有关资产、负债并入本集团合并财务报表的比较报表中,并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算,本集团在达到合并之前持有的长期股权投资,在取得原股权之日与本集团和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动,应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

对于非同一控制下企业合并取得子公司,经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时,以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并,编制合并报表时,对于购买日之前持有的被购买方的股权,按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益;与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动,在购买日所属当期转为投资损益,由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

本集团在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资,在合并财务报表中,处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额,调整资本溢价或股本溢价,资本公积不足冲减的,调整留存收益。

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的,在编制合并财务报表时,对于剩余股权,按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和,减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额,计入丧失控制权当期的投资损益,同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等,在丧失控制权时转为当期投资损益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的,如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的,应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理;但是,在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额,在合并财务报表中确认为其他综合收益,在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的投资损益。

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

本集团的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目,本集团作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债,以及按份额确认持有的资产和承担的负债,根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的,仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

8. 现金及现金等价物

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

本集团现金流量表之现金指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金流量表之现金等价物指持有期限不超过3个月、流动性强、易于转换为已知金额现金且价值变动风险很小的投资。

9. 外币业务和外币财务报表折算

(1) 外币交易

本集团外币交易按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日,外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币,所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外,直接计入当期损益。

(2) 外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算;所有者权益类项目除“未分配利润”外,均按业务发生时的即期汇率折算;利润表中的收入与费用项目,采用交易发生日的即期汇率折算。上述折算产生的外币报表折算差额,在其他综合收益项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额,在现金流量表中单独列示。

10. 客户交易结算资金

本集团收到的客户交易结算资金存放在存管银行的专门账户上,与自有资金分开管理,为代理客户证券交易而进行资金清算与交收的款项存入交易所指定的清算代理机构,在结算备付金中进行核算。本集团在收到代理客户买卖证券款的同时确认为资产及负债。

在与清算代理机构清算时,本集团按规定将缴纳的开户费、转托管费以及资金第三方存管费等相关费用确认为手续费及佣金支出;在与客户办理买卖证券款项清算时,本集团按规定将向客户收取的手续费确认为手续费及佣金收入。

11. 金融资产和金融负债

本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

(1) 金融资产

1) 金融资产分类、确认和计量

金融资产在初始确认计量时,根据集团管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征,将金融资产分为以下三类:以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。以常规方式买卖金融资产,按交易日会计进行确认和终止确认。

本集团管理金融资产的业务模式,是指集团如何管理其金融资产以产生现金流量。业务模式决定集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

两者兼有。

金融资产的合同现金流量特征,是指金融工具合同约定的,反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。

①以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时满足以下条件的,分类为以摊余成本计量的金融资产:①集团管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标;②该金融资产的合同条款规定,在特定日期产生的现金流量,仅为对本金和未偿付本金金额为基础的利息的支付。

以摊余成本计量的金融资产以取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额,采用实际利率法按摊余成本进行后续计量,所产生的利得或损失,在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时,计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

a. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)

金融资产同时满足以下条件的,分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具): a. 集团管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标; b. 该金融资产的合同条款规定,在特定日期产生的现金流量,仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)按取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额,并按公允价值进行后续计量,产生的所有利得或损失,除减值损失或利得和汇兑损益计入当期损益外,均计入其他综合收益,直至该金融资产终止确认或被重分类。

采用实际利率法计算的该金融资产的利息计入当期损益,该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等,该金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入当期损益。

b. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)

在初始确认时,集团可以将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)。该指定一经做出,不得撤销。该金融资产的股利收入,计入当期损益,当该金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入留存收益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产,集团将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行初始确认及后续计量,相关交易费用直接计入当期损益,公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

2) 金融资产转移的确认和计量

金融资产满足下列条件之一的,予以终止确认:

①收取该金融资产现金流量的合同权利终止。

②该金融资产已转移,且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方。

③该金融资产已转移,虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产转移满足上述②、③点的,除应当终止确认该金融资产外,还应将转移中产生或保留的权利和义务单独确认为资产或负债。

若集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,且未放弃对该金融资产的控制的,则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度,是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的,将所转移金融资产的账面价值,与因转移而收到的对价及原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的,将所转移金融资产整体的账面价值,在终止确认部分和未终止确认部分之间,按照转移日各自的相对公允价值进行分摊,并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和,与分摊的前述账面金额的差额计入当期损益。

3) 金融资产减值

集团以预期信用损失为基础,对除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,进行减值会计处理并确认减值准备。

预期信用损失,是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失,是指集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额,即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时,集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限(包括考虑续约选择权)。

对于金融资产发生信用减值的过程分为三个阶段:

第一阶段:在资产负债表日信用风险较低的金融工具,或初始确认后信用风险未显著

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

增加的金融工具,集团按照相当于该金融工具未来12个月内(若预期存续期少于12个月,则为预期存续期内)预期信用损失的金额计量其损失准备;

第二阶段:自初始确认后信用风险已显著增加的金融工具,但未发生信用减值,即不存在表明金融工具发生信用损失事件的客观证据,按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备;

第三阶段:初始确认后已发生信用减值的金融工具,按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

未来12个月内预期信用损失,是指因资产负债表日后12个月内(若金融工具的预计存续期少于12个月,则为预计存续期)可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失,是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团在进行相关评估时,应当考虑所有合理且有依据的信息,包括前瞻性信息。为确认金融工具自初始确认后信用风险显著增加即确认整个存续期预期信用损失,集团在一些情况下应当以组合为基础考虑评估信用风险是否显著增加。整个存续期预期信用损失,是指金融工具整个预期存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产,集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日,集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

(2) 金融负债

1) 金融负债分类、确认和计量

除下列各项外,本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债:

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债;

②金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债;

③不属于以上①和②的财务担保合同,以及不属于①低于市价市场利率贷款的贷款承诺。

集团初始确认金融负债,按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,相关交易费用应当直接计入当期损益;对于其他类别的金融负债,相关交易费用应当直接计入初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以公允价值进行后续计量,除由本集团自身信用风险变动引起的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值变动计入其他综合收益外,其他公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

以摊余成本计量的金融负债采用实际利率法,按摊余成本进行后续计量,终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

2) 金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时,终止确认该金融负债或义务已解除的部分。集团与债权人之间签订协议,以承担新金融负债方式替换现存金融负债,且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的,终止确认现存金融负债,并同时确认新金融负债。集团对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的,终止确认现存金融负债或其一部分,同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额,计入当期损益。

3) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本集团以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值,不存在主要市场的,以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值,并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次,即第一层次输入值是计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价;第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值;第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本集团优先使用第一层次输入值,最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次,由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

12. 应收款项坏账准备

应收款项分为含重大融资成分的应收款项和不含重大融资成分的应收款项,含重大融资成分的应收款项按照金融资产减值的测试方法计提减值准备,不含重大融资成分的应收款项按照简化模型考虑信用损失,遵循单项和组合计提的方式。应收款项的预期信用损失的确定方法详见附注四、11 金融资产和金融负债。

13. 存货

(1) 存货的分类:库存商品、受托代销商品、原材料、低值易耗品、包装物等。

(2) 发出存货的计价方法

库存商品、受托代销商品采用进价金额核算,已销商品成本结转采用先进先出法计价。原材料、低值易耗品、包装物按实际成本核算,发出时采用加权平均法计价。

(3) 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

期末,存货按成本与可变现净值孰低计价。如果由于存货毁损、全部或部分陈旧过时或销售价格低于成本等原因,使存货成本高于可变现净值的,按可变现净值低于成本(按个别)的差额计提存货跌价损失准备。库存商品及大宗原材料的存货跌价准备按单个存货项目的成本高于其可变现净值的差额提取;其他数量繁多、单价较低的原辅材料按类别提

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

取存货跌价准备。可变现净值按正常经营过程中,以估计售价减去估计的销售费用和相关税费后的价值确定。以前减记存货价值的影响因素已经消失的,在原已计提的存货跌价准备金额内转回,转回的金额计入当期损益。

(4) 存货的盘存制度:采用永续盘存制,存货在取得时按实际成本计价。

(5) 低值易耗品和包装物的摊销方法:低值易耗品和包装物于领用时采用一次摊销法核算。

14. 持有待售

(1) 本集团将同时符合下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售:1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例,在当前状况下即可立即出售;2) 出售极可能发生,即已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺,预计出售将在一年内完成。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的需要获得相关批准。本集团将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前,按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时,其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的,将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提持有待售资产减值准备。

(2) 本集团专为转售而取得的非流动资产或处置组,在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件,且短期(通常为3个月)内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的,在取得日将其划分为持有待售类别。在初始计量时,比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额,以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外,由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额,计入当期损益。

(3) 本集团因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的,无论出售后本集团是否保留部分权益性投资,在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时,在母公司个别财务报表中将子公司投资整体划分为持有待售类别,在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

(4) 后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的,以前减记的金额应当予以恢复,并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回,转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

(5) 对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额,先抵减处置组中商誉的账面价值,再根据各项非流动资产账面价值所占比重,按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的,以前减记的金额应当予以恢复,并在划分为持有待售类别后适用相关计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回,转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值,以及非流

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额,根据处置组中除商誉外,各项非流动资产账面价值所占比重,按比例增加其账面价值。

(6) 持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销,持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

(7) 持有待售的非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件,而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时,按照以下两者孰低计量:①划分为持有待售类别前的账面价值,按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额;②可收回金额。

(8) 终止确认持有待售的非流动资产或处置组时,将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

15. 证券承销业务

本集团证券承销的方式包括余额包销和代销;在余额包销和代销方式下,在承销业务提供的相关服务完成时确认收入;在余额包销方式下,本集团对发行期结束后未售出的证券按约定的发行价格转为金融资产。

16. 受托资产管理业务

本集团的受托客户资产管理业务包括集合资产管理业务和定向资产管理业务。对于集合资产管理业务,本集团以控制为基础判断与受托客户资产管理服务相关的资产及到期将该等资产返还给委托人的义务是否纳入本集团的资产负债表内核算。对于定向资产管理业务,本集团以资产管理人的身份在约定期间和范围内代理委托人投资、管理和处置资产,本集团仅收取管理费,不承担与受托客户定向资产管理业务相关的风险,因此不纳入本集团的资产负债表内核算。

17. 融资融券业务

融资融券业务,是指本集团向客户出借资金供其买入证券或者出借证券供其卖出,并由客户交存相应担保物的经营活动,分为融资业务和融券业务两类。

(1) 融资业务:本集团融出的资金,确认应收债权,并确认相应利息收入。

(2) 融券业务:本集团融出的证券,不终止确认该证券,并确认相应利息收入。

本集团对客户融资融券并代客户买卖证券时,作为证券经纪业务进行会计处理。

本集团对融资融券业务计提坏账准备,对于有充分客观证据、可识别具体损失的融资类项目,本集团根据客户状况和可能损失金额,分析交易对手的资产运作、抵押证券、担保比例以及偿债能力等,具体标准为:1、对强制平仓或客户卖出证券未能还清的融资款转为应收款的,全额计提减值;2、对维持担保比低于150%的,按照资产负债表日融资余

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

额的0.1%计提减值;3、对维持担保比高于150%的,按照资产负债表日融资余额的0.05%计提减值。

18. 转融通业务

转融通业务是指中国证券金融股份有限公司将自有或者依法筹集的资金或证券出借给本集团,供本集团办理融资融券业务的经营活动。本集团发生的转融通业务包括转融资业务和转融券业务。

19. 买入返售和卖出回购业务核算办法

(1) 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本,在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认,计入利息收入。

本集团对约定购回和股票质押业务计提坏账准备,对于有充分客观证据、可识别具体损失的融资类项目,根据客户状况和可能损失金额,分析交易对手的资产运作、抵押证券、担保比例以及偿债能力等,具体标准为:1、对强制平仓或客户卖出证券未能还清的融资款转为应收款的,全额计提减值;2、对维持担保比低于150%的,按照资产负债表日融资余额的0.1%计提减值;3、对维持担保比高于150%的,按照资产负债表日融资余额的0.05%计提减值。

(2) 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项,在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认,计入利息支出。

20. 长期股权投资

本集团长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

本集团对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排,并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位20%(含)以上但低于50%的表决权时,通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位20%以下表决权的,还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

对被投资单位形成控制的,为本集团的子公司。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资,在合并日按照取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

额作为长期股权投资的初始投资成本。被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的,长期股权投资成本按零确定。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并的,应在取得控制权的报告期,补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资的处理方法。例如:通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并,属于一揽子交易的,本集团将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的,在合并日,根据合并后享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额,调整资本公积,资本公积不足冲减的,冲减留存收益。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资,以合并成本作为初始投资成本。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并的,应在取得控制权的报告期,补充披露在母公司财务报表中的长期股权投资成本处理方法。通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并,属于一揽子交易的,本集团将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于一揽子交易的,按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和,作为改按成本法核算的初始投资成本。购买日之前持有的股权采用权益法核算的,原权益法核算的相关其他综合收益暂不做调整,在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。购买日之前持有的股权在其他权益工具投资中采用公允价值核算的,原计入其他综合收益的累计公允价值变动在合并日转入当期投资损益。

除上述通过企业合并取得的长期股权投资外,以支付现金取得的长期股权投资,按照实际支付的购买价款作为投资成本;以发行权益性证券取得的长期股权投资,按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本;投资者投入的长期股权投资,按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本;以债务重组、非货币性资产交换等方式取得的长期股权投资,根据相关企业会计准则的规定确定投资成本。

本集团对子公司投资采用成本法核算,对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资,在追加投资时,按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润,按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资,随着被他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时,以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础,按照本集团的会计政策及会计期间,并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分,对被投资单位的净利润进行调整后确认。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

处置长期股权投资,其账面价值与实际取得价款的差额,计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资,因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的,处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的,处置后的剩余股权改按金融工具核算,剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益,在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的,处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的,改按权益法核算,处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益,并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整;处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的,改按金融工具的有关规定进行会计处理,处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益,剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

本集团对于分步处置股权至丧失控股权的各项交易不属于一揽子交易的,对每一项交易分别进行会计处理。属于“一揽子交易”的,将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理,但是,在丧失控制权之前每一次交易处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额,确认为其他综合收益,到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

21. 投资性房地产

本集团采用成本模式对于投资性房地产进行后续计量,按其预计使用寿命及净残值率采用平均年限法计提折旧或摊销:对于建筑物,参照固定资产的后续计量政策进行折旧;对于土地使用权,参照无形资产的后续计量政策进行摊销。

期末,逐项对采用成本模式计量的投资性房地产进行全面检查,按可收回金额低于其账面价值的差额计提减值准备,计入当期损益。资产减值损失一经确认,在以后会计期间不转回。

当投资性房地产的用途改变为自用时,则自改变之日起,将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时,则自改变之日起,将固定资产或无形资产转换为投资性房地产。发生转换时,以转换前的账面价值作为转换后的入账价值。

当投资性房地产被处置,或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时,终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

22. 固定资产

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(1) 确认条件

本集团将为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的,使用寿命超过一个会计年度的资产确认为固定资产。

固定资产包括房屋及建筑物、电子设备、运输设备、办公及其他通用设备等,按其取得时的成本作为入账的价值,其中,外购的固定资产成本包括买价和进口关税等相关税费,以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出;自行建造固定资产的成本,由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成;投资者投入的固定资产,按投资合同或协议约定的价值作为入账价值,但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账;融资租赁租入的固定资产,按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为入账价值。

与固定资产有关的后续支出,包括修理支出、更新改造支出等,符合固定资产确认条件的,计入固定资产成本,对于被替换的部分,终止确认其账面价值;不符合固定资产确认条件的,于发生时计入当期损益。

(2) 折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提,根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定其折旧率如下:

| 固定资产类别 | 预计使用年限(年) | 预计净残值率 | 年折旧率 |
|-----------|-----------|--------|---------------|
| 房屋及建筑物 | 15-35 | 3%-5% | 2.14%—6.47% |
| 电子设备 | 3-6 | 3%-5% | 15.83%—32.33% |
| 运输设备 | 4-10 | 3%-5% | 9.50%—24.25% |
| 办公及其他通用设备 | 5-10 | 3%-5% | 9.50%—19.40% |
| 固定资产装修 | 5 | 0% | 20.00% |

23. 在建工程

在建工程在达到预定可使用状态之日起,根据工程预算、造价或工程实际成本等,按估计的价值结转固定资产,次月起开始计提折旧,待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

年末,对在建工程进行全面检查,按该项工程可收回金额低于其账面价值的差额计提减值准备,计入当期损益。资产减值损失一经确认,在以后会计期间不转回。

24. 借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则

借款费用包括借款利息、折价或者溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

企业发生的借款费用,可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的,予以资本化,计入相关资产成本;其他借款费用,在发生时根据其发生额确认为费用,计入当期损益。符合资本化条件的资产,包括需要经过相当长时间的购建或者生产活动才能达到预定可使用或者可销售状态的固定资产和存货等资产。

(2) 借款费用同时满足下列条件的,开始资本化:

1) 资产支出已经发生,资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出;

2) 借款费用已经发生;

3) 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

(3) 借款费用资本化的停止

为购建或者生产符合资本化条件的资产发生的借款费用,满足上述资本化条件的,在该资产达到预定可使用或者可销售状态前所发生的,计入该资产的成本,在达到预定可使用或者可销售状态后所发生的,于发生当期直接计入财务费用。

(4) 暂停资本化

若固定资产的购建活动发生非正常中断,并且中断时间连续超过3个月,暂停借款费用资本化,将其确认为当期费用,直至资产的购建活动重新开始。

(5) 借款费用资本化金额的计算方法:

在资本化期间内,每一会计期间的利息(包括折价或溢价的摊销)资本化金额,按照下列方法确定:

1) 为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的,以专门借款当期实际发生的利息费用,减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定。

2) 为购建或者生产符合资本化条件的资产而占用了一般借款的,根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率,计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率根据一般借款加权平均利率计算确定。

25. 无形资产

(1) 计价方法、使用寿命、减值测试

无形资产按取得时的实际成本计量。其中,购入的无形资产,按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本,购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付,实质上具有融资性质的,无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。实际支付的价款与购买价款的现值之间的差额,除按照规定应予资本化的以外,在信用期间内计入当期损益。投资者投入的无形资产,按投资合同或协议约定的价值确定实际成本,但合同或协议约定价值

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

不公允的,按公允价值确定实际成本。

使用寿命有限的无形资产,以其成本扣除预计残值后的金额,在预计的使用年限内采用直线法进行摊销。无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的,视为使用寿命不确定的无形资产,不予摊销。

土地使用权从出让起始日起,按其出让年限平均摊销;专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

期末,逐项检查无形资产,对于已被其他新技术所代替,使其为本集团创造经济利益受到更大不利影响的或因市值大幅度下跌,在剩余摊销期内不会恢复的无形资产,按单项预计可收回金额,并按其低于账面价值的差额计提减值准备。资产减值损失一经确认,在以后会计期间不转回。

(2) 内部研究开发支出会计政策

在进行商业性生产或使用前,将研究成果或其他知识应用于某项计划或设计,以生产出新的或具有实质性改进的材料、装置、产品等的支出为开发阶段支出。除满足下列条件的开发阶段支出确认为无形资产外,其余确认为费用:

- 1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性;
- 2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图;
- 3) 无形资产产生经济利益的方式,包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场,无形资产将在内部使用的,能够证明其有用性;
- 4) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持,以完成该无形资产的开发,并有能力使用或出售该无形资产;
- 5) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

研究阶段的支出在发生时计入当期费用。

26. 长期待摊费用

本集团已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在1年以上的各项费用(如经营租入固定资产改良支出等)按实际受益期限平均摊销。当长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益时,将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

27. 商誉

商誉为股权投资成本或非同一控制下企业合并成本超过应享有的或企业合并中取得的被投资单位或被购买方可辨认净资产于取得日或购买日的公允价值份额的差额。

商誉不进行摊销,年末对商誉进行减值测试,当资产的可回收金额低于其账面价值时,确认相应的减值损失。资产减值损失一经计提,在以后的会计期间不转回。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

28. 职工薪酬

本集团职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期福利。

(1) 短期薪酬的会计处理方法

短期薪酬,是指本集团在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内需要全部予以支付的职工薪酬,因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。本集团的短期薪酬具体包括:职工工资、奖金、津贴和补贴,职工福利费,医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费,住房公积金,工会经费和职工教育经费,短期带薪缺勤,短期利润分享计划,非货币性福利以及其他短期薪酬。

本集团在职工提供服务的会计期间,将实际发生的短期薪酬确认为负债,并根据职工提供服务的受益对象计入当期损益或相关资产成本。短期薪酬为非货币性福利的,按照公允价值计量。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付,且财务影响重大的,则该负债将以折现后的金额计量。

(2) 离职后福利的会计处理方法

离职后福利,是指为获得职工提供的服务而在职工退休或与企业解除劳动关系后,提供的各种形式的报酬和福利,短期薪酬和辞退福利除外。

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

1) 设定提存计划:本集团向独立的基金缴存固定费用后,本集团不再承担进一步支付义务的离职后福利计划。包含基本养老保险、失业保险等,在职工为其提供服务的会计期间,将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

2) 设定受益计划:除设定提存计划以外的离职后福利计划。

本集团根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间,并计入当期损益或相关资产成本。设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的,本集团以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务,包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务,根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本;重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益,并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时,按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

差额,确认结算利得或损失。

(3) 辞退福利的会计处理方法

辞退福利,是指本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系,或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。

本集团向职工提供辞退福利的,在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益:1)企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时;2)企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

对于辞退福利预期在年度报告期间期末后十二个月内不能完全支付的辞退福利,实质性辞退工作在一年内实施完毕但补偿款项超过一年支付的辞退计划,本集团选择恰当的折现率,以折现后的金额计量应计人当期损益的辞退福利金额。

实行职工内部退休计划的,在正式退休日之前的经济补偿,属于辞退福利,自职工停止提供服务日至正常退休日期间,拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性记入当期损益。正式退休日之后的经济补偿(如正常养老退休金),按照离职后福利处理。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

其他长期职工福利,是指除短期薪酬、离职后福利、辞退福利之外所有的职工薪酬,包括长期带薪缺勤、长期残疾福利、长期利润分享计划等。

本集团向职工提供的其他长期职工福利,符合设定提存计划条件的,按照设定提存计划的有关规定进行会计处理。本集团向职工提供的其他长期职工福利,符合设定受益计划条件的,本集团按照设定受益计划的有关规定,确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产。在报告期末,本集团将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分:服务成本;其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额;重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。总净额计人当期损益或相关资产成本。

29. 应付债券

本集团应付债券初始确认时按公允价值计量,相关交易费用计入初始确认金额。后续按摊余成本计量。

债券支付价格与债券面值总额的差额作为债券溢价或折价,在债券存续期间内按实际利率法于计提利息时摊销,并按借款费用的处理原则处理。

30. 预计负债

当与对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼或仲裁、产品质量保证等或有事项相关的业务同时符合以下条件时,本集团将其确认为负债:该义务是本集团承担的现时义务;该义务的履行很可能导致经济利益流出企业;该义务的金额能够可靠地计量。

本集团按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行初始计量,并

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

31. 一般风险准备

本公司下属子公司广州证券根据《金融企业财务规则》(财政部令第42号)的规定,按当年实现净利润的10%提取一般风险准备金。

本公司下属子公司广州担保按照上年税后净利润25%计提一般风险准备金。

本公司下属子公司越秀租赁按照当年不低于税后净利润的10%计提一般风险准备。

本公司下属子公司越秀产投按照税后净利润的10%计提一般风险准备金。

32. 交易风险准备金

本公司下属子公司广州证券根据《中华人民共和国证券法》的规定,按当年实现净利润的10%提取交易风险准备金,用于弥补证券交易损失。

33. 股份支付

本集团为获取职工和其他方提供服务而授予权益工具,分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付,并以授予日的公允价值计量。

(1) 以权益结算的股份支付

授予后立即可行权的,在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用,相应增加资本公积。

在等待期内的期末,以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础,按照权益工具授予日的公允价值,将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。后续信息表明可行权权益工具的数量与以前估计不同的,进行调整,并在可行权日调整至实际可行权的权益工具数量。在行权日,根据实际行权的权益工具数量,计算确定应转入股本的金额,将其转入股本。

(2) 以现金结算的股份支付

授予后立即可行权的以现金结算的股份支付,按照本集团承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。

在授予日以本集团承担负债的公允价值计入相关成本或费用,相应增加负债。在等待期内的期末,以对可行权情况的最佳估计为基础,按照本集团承担负债的公允价值金额,将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。后续信息表明本集团当期承担债务的公允价值与以前估计不同的,进行调整,并在可行权日调整至实际可行权水平。在相关负债结算前的期末以及结算日,对负债的公允价值重新计量,其变动计入当期损益。

34. 担保业务风险准备金

本集团所指的风险准备金包括未到期责任准备金、担保赔偿准备金。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

未到期责任准备金按照融资性担保业务当年担保费收入的50%提取未到期责任准备金,列入当期损益。提取实行差额提取法,上一年提取的未到期责任准备金,可以转回或扣减当年应提取的未到期责任准备金。

担保赔偿准备金按照融资性担保业务当年年末担保责任余额1%的比例计提担保赔偿准备金,列入当期损益,其中,金融产品担保业务担保赔偿准备金每年计提比例为:1%/融资期限,即在融资期限内以每年平均计提的方式计提担保赔偿准备金,融资期限内总计计提比例为担保责任额的1%。担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额10%的,实行差额提取。

35. 收入确认原则和计量方法

本集团的营业收入主要包括以下几类,收入确认政策如下:

(1) 手续费及佣金收入

代理客户买卖证券的手续费收入,在证券买卖交易日确认收入。代兑付证券的手续费收入,于代兑付证券业务基本完成,与委托方结算时确认收入。

证券承销收入,以全额包销方式进行承销业务的,在将证券转售给投资者时,按承销价格确认为证券承销收入,按已承销证券的承购价格结转承销证券的成本;以余额包销或代销方式进行承销业务的,于发行结束后,与发行人结算发行价款时确认收入。

受托客户资产管理业务收入,于受托管理合同到期,与委托单位结算时,按照合同规定的比例计算应由本集团享受的收益或承担的损失,确认为当期的收益或损失。如合同规定按固定比例收取管理费的,则分期确认管理费收益。

(2) 利息收入

在相关的收入金额能够可靠计量,相关的经济利益能够收到时,按资金使用时间和约定的利率确认利息收入。实际利率与合同约定利率差别较小的,按合同约定利率计算利息收入。

买入返售金融资产在当期到期返售的,按返售价格与买入价格的差额确认为当期收入;在当期没有到期的,期末按摊余成本和实际利率计提利息确认为当期收入,实际利率与合同约定利率差别较小的,按合同约定利率确认为当期收入。

(3) 租息收入

1) 租赁期开始日的处理

在租赁期开始日,将应收融资租赁款、未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益,在将来收到租金的各期内确认为租赁收入。本集团发生的初始直接费用,包括在应收融资租赁款的初始计量中,并减少租赁期内确认的收益金额。

2) 未实现融资收益的分配

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配,确认为各期的租赁收入。分配时,本集团采用实际利率法计算当期应当确认的租赁收入。

实际利率是指在租赁开始日,使最低租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与本集团发生的初始直接费用之和的折现率。

3) 未担保余值发生变动时的处理

在未担保余值发生减少和已确认损失的未担保余值得以恢复的情况下,均重新计算租赁内含利率(实际利率),以后各期根据修正后的租赁投资净额和重新计算的租赁内含利率确定应确认的租赁收入。在未担保余值增加时,不做任何调整。

4) 或有租金的处理

本集团在融资租赁下收到的或有租金计入当期损益。

(4) 担保费收入

担保费收入主要包括市场性业务担保费收入和政策性业务担保费收入;同时满足以下条件时予以确认:

- 1) 担保合同成立并承担相应的担保责任;
- 2) 与担保合同相关的经济利益很可能流入公司;
- 3) 与担保合同相关的收入能够可靠计量。

(5) 咨询费收入

本集团已按咨询服务合同内容提供咨询顾问服务,以咨询合同上列明的服务完成时间作为咨询收入的确认时点;咨询服务收入的金额能够可靠地计量;相关的经济利益很可能流入企业;相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量时,确认咨询服务费。

(6) 商品销售收入

商品销售收入于本集团向客户销售商品时确认,通常以现金、借记卡或信用卡结算。在销售商品的同时授予客户奖励积分的,本集团将销售取得的货款或应收货款在商品销售产生的收入与奖励积分之间进行分配,与奖励积分相关的部分首先作为递延收益,待客户兑换奖励积分或失效时,结转计入当期损益。

(7) 不良资产债权处置收入

本集团已将不良资产所有权上的主要风险和报酬转移给购买方;本集团既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权,也没有对已转让的债权包实施有效控制;收入的金额能够可靠地计量;相关的经济利益很可能流入本集团;相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

(8) 投资收益

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

本集团持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)在持有期间取得的利息、红利、股息或现金股利计入投资收益。

金融资产转移满足终止确认条件的,除了初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具),应当将下列两项金额的差额计入投资收益:

—终止确认部分的账面价值;

—终止确认部分的对价,与原计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

采用成本法核算的长期股权投资,被投资单位宣告分派的现金股利或利润,确认为当期投资收益;采用权益法核算的长期股权投资,根据被投资单位实现的净利润或经调整的净利润计算应享有的份额确认投资收益。

(9) 其他业务收入

其他业务收入主要是指除以上主营业务活动以外的其他业务活动而实现的收入。在满足:收入和成本能够可靠地计量、相关的经济利益很可能流入、完成进度能够可靠地确定时,确认收入的实现。

36. 政府补助

本集团的政府补助包括与资产相关的政府补助、与收益相关的政府补助。其中,与资产相关的政府补助,是指本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助;与收益相关的政府补助,是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。如果政府文件中未明确规定补助对象,本集团按照上述区分原则进行判断,难以区分的,整体归类为与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的,按照实际收到的金额计量,对于按照固定的定额标准拨付的补助,或对年末有确凿证据表明能够符合财政扶持政策规定的相关条件且预计能够收到财政扶持资金时,按照应收的金额计量;政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量,公允价值不能可靠取得的,按照名义金额(1元)计量。

本集团与资产相关的政府补助,确认为递延收益,确认为递延收益的与资产相关的政府补助,在相关资产使用寿命内按照与资产折旧政策一致的方法分期计入当期损益。

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的,将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

本集团与收益相关的政府补助,用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的,确认为递延收益,并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益。与日常活动相关的政府补

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

助,按照经济业务实质,计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助,计入营业外收支。

37. 递延所得税资产和递延所得税负债

本集团递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损,确认相应的递延所得税资产。对于商誉的初始确认产生的暂时性差异,不确认相应的递延所得税负债。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的非企业合并的交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异,不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日,递延所得税资产和递延所得税负债,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认递延所得税资产。

38. 租赁

(1) 经营租赁的会计处理方法

作为出租人,本集团出租资产所收取的租赁费,在不扣除免租期的整个租赁期内,按直线法进行分摊,确认为租赁收入。本集团支付的与租赁交易相关的初始直接费用,计入当期费用;如金额较大的,则予以资本化,在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。本集团承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时,本集团将该部分费用从租金收入总额中扣除,按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

作为承租人,本集团租入资产所支付的租赁费,在不扣除免租期的整个租赁期内,按直线法进行分摊,计入当期费用。本集团支付的与租赁交易相关的初始直接费用,计入当期费用。资产出租方承担了应由本集团承担的与租赁相关的费用时,本集团将该部分费用从租金总额中扣除,按扣除后的租金费用在租赁期内分摊,计入当期费用。

(2) 融资租赁的会计处理方法

作为出租人,在租赁开始日本集团按最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值,同时记录未担保余值;将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。未实现融资收益在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资收入。

作为承租人,在租赁开始日本集团将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值,将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值,其差额作为未确认融资费用。初始直接费用计入租入资产价值。未确认融资费用在租赁期内各个期间采用实际利率法计算确认当期的融资费用。本集团采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提租赁资产折旧。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

39. 企业所得税

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税费用包括当期所得税和递延所得税。除将与直接计入股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余的当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是指企业按照税务规定计算确定的针对当期发生的交易和事项，应缴纳给税务部门的金额，即应交所得税；递延所得税是指按照资产负债表债务法应予确认的递延所得税资产和递延所得税负债在期末应有的金额相对于原已确认金额之间的差额。

40. 其他综合收益

其他综合收益，是指本集团根据其他会计准则规定未在当期损益中确认的各项利得和损失。分为下列两类列报：

(1) 以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益项目，主要包括重新计量设定收益计划净负债或净资产导致的变动、按照权益法核算的在被投资单位以后会计期间不能重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额、其他权益工具投资公允价值变动、企业自身信用风险公允价值变动等。

(2) 以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益项目，主要包括按照权益法核算的被投资单位以后会计期间在满足规定条件时将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额、其他债权投资公允价值变动、金融资产重分类计入其他综合收益的金额、其他债权投资信用减值准备、现金流量套期工具产生的利得或损失中属于有效套期的部分、外币财务报表折算差额等。

41. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部。经营分部，是指公司内同时满足下列条件的组成部分：该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；公司管理层能够定期评价该组成部分的经营成果以决定向其配置资源、评价其业绩；公司能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

42. 终止经营

终止经营，是指本集团满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已经处置或划分为持有待售类别：(1) 该组成部分代表一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区；(2) 该组成部分是拟对一项独立的主要业务或一个单独的主要经营地区进行处置的一项相关联计划的一部分；(3) 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

43. 套期业务的处理方法

套期保值业务包括公允价值套期、现金流量套期和境外经营净投资套期。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

套期保值业务在满足下列条件时,在相同会计期间将套期工具和被套期项目公允价值变动的抵销结果计入当期损益。

(1) 在套期开始时,对套期关系(即套期工具和被套期项目之间的关系)有正式指定,并准备了关于套期关系、风险管理目标和套期策略的正式书面文件。该文件至少载明了套期工具、被套期项目、被套期风险的性质以及套期有效性评价方法等内容。套期必须与具体可辨认并被指定的风险有关,且最终影响企业的损益;

(2) 该套期预期高度有效,且符合本集团最初为该套期关系所确定的风险管理策略;

(3) 套期有效性能够可靠地计量;

(4) 本集团持续地对套期有效性进行评价,并确保该套期在套期关系被指定的会计期间内高度有效。

本集团以合同主要条款比较法作套期有效性预期性评价,报告期末以比率分析法作套期有效性回顾性评价。

44. 重要会计判断和估计

编制财务报表时,公司管理层需要运用估计和假设,这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。公司管理层对估计涉及的关键假设和不确定性因素的判断进行持续评估。会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

(1) 金融资产的公允价值

本集团对没有活跃市场的金融工具,采用包括现金流量折现法、市场比较法等在内的各种估值技术确定其公允价值。对于法律明令限制本集团在特定期间内处置的金融资产,其公允价值是以市场报价为基础并根据该工具的特征进行调整。在估值时,集团需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计,这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

(2) 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础,对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)、开展融资类业务(含融资融券、约定购回、股票质押回购等)形成的资产,以及应收款项和应收融资租赁款等进行减值处理并确认损失准备。

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估,应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计,需考虑所有合理且有依据的信息,包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时,本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。

(3) 合并范围的界定

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

在确定是否合并结构化主体时,本集团主要考虑对这些主体是否具有控制权,这些主体包括私募基金、信托计划和资产管理计划。本集团同时作为私募基金、信托计划和资产管理计划的投资方和管理人。本集团综合评估因持有投资份额而享有的回报以及作为管理人的管理人报酬是否将使本集团面临可变回报的影响重大,如影响重大且本集团享有权力主导主体的相关活动以影响回报金额时,本集团合并该等结构化主体。

45. 重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更:

1) 财务报表的列报项目调整

根据《财政部关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36号)、财政部《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》(财会〔2019〕6号)、《财政部关于修订印发合并财务报表格式(2019版)的通知》(财会〔2019〕16号)和企业会计准则的要求,本集团对财务报表格式进行了相应调整。

2) 执行新金融工具准则

财政部于2017年3月31日分别发布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量(2017年修订)》(财会〔2017〕7号)、《企业会计准则第23号—金融资产转移(2017年修订)》(财会〔2017〕8号)、《企业会计准则第24号—套期会计(2017年修订)》(财会〔2017〕9号),于2017年5月2日发布了《企业会计准则第37号—金融工具列报(2017年修订)》(财会〔2017〕14号)(上述准则以下统称“新金融工具准则”)。要求境内上市企业自2019年1月1日起执行新金融工具准则。本集团于2019年1月1日执行上述新金融工具准则,同时不对2018年比较期间信息进行重述。本公司于2018年12月12日召开第八届董事会第十九次会议、第八届监事会第十一次会议,审议通过了上述新金融工具准则会计政策变更的议案。

下表分别列示了2019年1月1日首次执行新金融工具准则的影响,包括金融工具重分类和重新计量的影响,以及预期信用损失模型对减值情况的影响:

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

表 1：首次执行新金融工具准则产生的影响

| 首次执行新金融工具准则产生的影响 | 交易性金融资产 | 其他权益工具投资 | 债权投资 | 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 可供出售金融资产 | 持有至到期投资 | 货币资金 | 其他金融资产 |
|--------------------------|-------------------|----------------|----------------|------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|
| 2018年12月31日账面价值-原金融工具准则 | | | | 10,423,168,419.44 | 19,365,470,547.17 | 1,070,295,916.81 | 13,966,590,824.50 | 1,128,169,148.38 |
| 重分类: | | | | | | | | |
| 来自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 10,423,168,419.44 | | | -10,423,168,419.44 | | | | |
| 来自可供出售金融资产 | 19,000,153,568.40 | 343,076,978.77 | 22,240,000.00 | | -19,365,470,547.17 | | | |
| 来自持有至到期投资 | 487,806,835.77 | | 582,489,081.04 | | | -1,070,295,916.81 | | |
| 来自货币资金 | 1,390,000,000.00 | | | | | | -1,390,000,000.00 | |
| 来自其他资产 | 535,600,000.00 | | | | | | | -535,600,000.00 |
| 重新计量: | | | | | | | | |
| 预期信用损失模型 | | | -810,094.36 | | | | | -87,543,536.36 |
| 估值 | -85,441,500.82 | 2,872,740.43 | | | | | | |
| 2019年1月1日的期初账面价值-新 | 31,751,287,322.79 | 345,949,719.20 | 603,918,986.68 | | | | 12,576,590,824.50 | 505,025,612.02 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| | | | | | | | | |
|--------|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 金融工具准则 | | | | | | | | |
|--------|--|--|--|--|--|--|--|--|

注:其他金融资产包括其他应收款、委托贷款、应收代位追偿款等。

(续表)

| 首次执行新金融工具准则产生的影响 | 融出资金 | 买入返售金融资产 | 应收款项 | 长期应收款 | 长期股权投资(注) |
|--------------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|------------------|
| 2018年12月31日账面价值-原金融工具准则 | 3,134,336,518.66 | 5,819,991,991.14 | 491,057,022.47 | 35,128,788,383.49 | 1,504,684,574.24 |
| 重新计量: | | | | | |
| 预期信用损失模型 | -13,360,655.03 | -330,308,818.07 | -6,219,677.83 | -329,345,063.10 | -12,428,735.84 |
| 2019年1月1日的期初账面价值-新金融工具准则 | 3,120,975,863.63 | 5,489,683,173.07 | 484,837,344.64 | 34,799,443,320.39 | 1,492,255,838.40 |

注:于新金融工具准则的首次施行日,本公司联营企业广州资产同步执行新金融工具准则转换,导致本集团长期股权投资账面价值减少。

表2:预期信用损失模型对减值准备的影响

| 预期信用损失模型下的减值准备的影响 | 融出资金 | 买入返售金融资产 | 应收款项 | 长期应收款 | 可供出售金融资产 | 持有至到期投资 | 债权投资 | 其他金融资产 |
|--------------------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| 2018年12月31日期末余额-原金融工具准则计提的减值准备 | 38,564,934.00 | 200,742,051.27 | 98,843,591.68 | 138,116,900.17 | 79,463,585.46 | 2,100,000.00 | | 29,513,601.80 |
| 重分类 | | | | | -79,463,585.46 | -2,100,000.00 | 2,100,000.00 | |
| 重新计量的减值准备 | 13,360,655.03 | 330,308,818.07 | 6,219,677.83 | 329,345,063.10 | | | 810,094.36 | 87,543,536.36 |
| 2019年1月1日的期初余额-新金融工具准则计提的减值准备 | 51,925,589.03 | 531,050,869.34 | 105,063,269.51 | 467,461,963.27 | | | 2,910,094.36 | 117,057,138.16 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 重要会计估计变更

无。

(3) 2019年起执行新金融工具准则及财务报表的列报项目变更调整当年年初财务报表相关项目情况

1) 合并资产负债表

| 项目 | 2018年12月31日 | 2019年1月1日 | 调整数 | | |
|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | | | 新金融工具准则转换调整数 | 财务报表的列报项目变更调整数 | 调整数合计 |
| 资产: | | | | | |
| 货币资金 | 13,966,590,824.50 | 12,590,265,831.75 | -1,390,000,000.00 | 13,675,007.25 | -1,376,324,992.75 |
| 其中: 客户资金存款 | 6,152,338,642.73 | 6,156,682,687.10 | | 4,344,044.37 | 4,344,044.37 |
| 结算备付金 | 1,363,182,847.20 | 1,363,182,847.20 | | | |
| 其中: 客户备付金 | 897,144,969.73 | 897,144,969.73 | | | |
| 融出资金 | 3,134,336,518.66 | 3,152,747,597.38 | -13,360,655.03 | 31,771,733.75 | 18,411,078.72 |
| 衍生金融资产 | 50,745,518.25 | 54,083,011.35 | | 3,337,493.10 | 3,337,493.10 |
| 买入返售金融资产 | 5,819,991,991.14 | 5,534,100,465.94 | -330,308,818.07 | 44,417,292.87 | -285,891,525.20 |
| 应收款项 | 491,057,022.47 | 484,837,344.64 | -6,219,677.83 | | -6,219,677.83 |
| 应收利息 | 1,060,257,591.93 | | | -1,060,257,591.93 | -1,060,257,591.93 |
| 存出保证金 | 1,086,327,308.35 | 1,086,327,308.35 | | | |
| 金融投资: | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 | 10,423,168,419.44 | | -10,423,168,419.44 | | -10,423,168,419.44 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目 | 2018年12月31日 | 2019年1月1日 | 调整数 | | |
|----------|-------------------|-------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| | | | 新金融工具准则转换调整数 | 财务报表的列报项目变更调整数 | 调整数合计 |
| 金融资产 | | | | | |
| 交易性金融资产 | | 32,312,357,229.12 | 31,751,287,322.79 | 561,069,906.33 | 32,312,357,229.12 |
| 债权投资 | | 617,552,803.67 | 603,918,986.68 | 13,633,816.99 | 617,552,803.67 |
| 可供出售金融资产 | 19,365,470,547.17 | | -19,365,470,547.17 | | -19,365,470,547.17 |
| 其他权益工具投资 | | 345,949,719.20 | 345,949,719.20 | | 345,949,719.20 |
| 持有至到期投资 | 1,070,295,916.81 | | -1,070,295,916.81 | | -1,070,295,916.81 |
| 长期应收款 | 35,128,788,383.49 | 35,008,563,847.53 | -329,345,063.10 | 209,120,527.14 | -120,224,535.96 |
| 长期股权投资 | 1,504,684,574.24 | 1,492,255,838.40 | -12,428,735.84 | | -12,428,735.84 |
| 投资性房地产 | 47,948,420.23 | 47,948,420.23 | | | |
| 固定资产 | 261,454,231.43 | 261,454,231.43 | | | |
| 在建工程 | 90,905,508.30 | 90,905,508.30 | | | |
| 无形资产 | 81,510,718.87 | 81,510,718.87 | | | |
| 递延所得税资产 | 405,977,139.40 | 605,837,580.01 | 199,860,440.61 | | 199,860,440.61 |
| 其他资产 | 1,548,696,015.48 | 925,678,421.51 | -623,143,536.36 | 125,942.39 | -623,017,593.97 |
| 资产总计 | 96,901,389,497.36 | 96,055,558,724.88 | -662,724,900.37 | -183,105,872.11 | -845,830,772.48 |
| 负债: | | | | | |
| 短期借款 | 4,596,790,000.00 | 4,605,728,947.00 | | 8,938,947.00 | 8,938,947.00 |
| 应付短期融资款 | 4,902,784,591.15 | 4,990,409,479.50 | | 87,624,888.35 | 87,624,888.35 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项目 | 2018年12月31日 | 2019年1月1日 | 调整数 | | |
|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| | | | 新金融工具准则转换调整数 | 财务报表的列报项目变更调整数 | 调整数合计 |
| 拆入资金 | 1,300,000,000.00 | 1,311,099,166.68 | | 11,099,166.68 | 11,099,166.68 |
| 交易性金融负债 | | 2,627,767,448.64 | 2,578,790,000.00 | 48,977,448.64 | 2,627,767,448.64 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 2,578,790,000.00 | | -2,578,790,000.00 | | -2,578,790,000.00 |
| 衍生金融负债 | 2,727,607.19 | 2,727,607.19 | | | |
| 卖出回购金融资产款 | 9,220,813,327.60 | 9,233,567,787.64 | | 12,754,460.04 | 12,754,460.04 |
| 保险合同准备金 | 146,784,115.93 | 146,784,115.93 | | | |
| 代理买卖证券款 | 7,305,708,127.71 | 7,306,124,488.90 | | 416,361.19 | 416,361.19 |
| 应付职工薪酬 | 561,673,830.70 | 561,673,830.70 | | | |
| 应交税费 | 337,533,618.21 | 334,634,880.69 | -2,898,737.52 | | -2,898,737.52 |
| 应付款项 | 517,063,394.15 | 517,063,394.15 | | | |
| 预收款项 | 549,379,372.01 | 549,379,372.01 | | | |
| 应付利息 | 754,506,785.31 | | | -754,506,785.31 | -754,506,785.31 |
| 预计负债 | 26,331,300.00 | 26,331,300.00 | | | |
| 长期借款 | 18,984,659,443.00 | 19,051,792,271.54 | | 67,132,828.54 | 67,132,828.54 |
| 长期应付款 | 3,154,159,705.42 | 3,161,909,705.41 | | 7,749,999.99 | 7,749,999.99 |
| 应付债券 | 18,533,751,271.06 | 18,854,301,051.62 | | 320,549,780.56 | 320,549,780.56 |
| 递延所得税负债 | 37,983,052.18 | 40,866,389.52 | 2,883,337.34 | | 2,883,337.34 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目 | 2018年12月31日 | 2019年1月1日 | 调整数 | | |
|---------------|-------------------|-------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | | | 新金融工具准则转换调整数 | 财务报表的列报项目变更调整数 | 调整数合计 |
| 其他负债 | 3,647,078,450.96 | 3,601,512,899.85 | -51,722,583.32 | 6,157,032.21 | -45,565,551.11 |
| 负债合计 | 77,158,517,992.58 | 76,923,674,136.97 | -51,737,983.50 | -183,105,872.11 | -234,843,855.61 |
| 所有者权益: | | | | | |
| 股本 | 2,752,884,754.00 | 2,752,884,754.00 | | | |
| 资本公积 | 11,955,275,394.96 | 11,955,275,394.96 | | | |
| 其他综合收益 | 27,014,557.92 | 64,955,494.41 | 37,940,936.49 | | 37,940,936.49 |
| 盈余公积 | 553,106,364.52 | 553,106,364.52 | | | |
| 一般风险准备 | 198,923,193.66 | 198,923,193.66 | | | |
| 交易风险准备 | 75,162,336.98 | 75,162,336.98 | | | |
| 未分配利润 | 1,264,988,170.33 | 691,385,827.12 | -573,602,343.21 | | -573,602,343.21 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 16,827,354,772.37 | 16,291,693,365.65 | -535,661,406.72 | | -535,661,406.72 |
| 少数股东权益 | 2,915,516,732.41 | 2,840,191,222.26 | -75,325,510.15 | | -75,325,510.15 |
| 所有者权益合计 | 19,742,871,504.78 | 19,131,884,587.91 | -610,986,916.87 | | -610,986,916.87 |
| 负债和所有者权益总计 | 96,901,389,497.36 | 96,055,558,724.88 | -662,724,900.37 | -183,105,872.11 | -845,830,772.48 |

2) 母公司资产负债表

| 项目 | 2018年12月31日 | 2019年1月1日 | 调整数 | | |
|----|-------------|-----------|--------------|----------------|-------|
| | | | 新金融工具准则转换调整数 | 财务报表的列报项目变更调整数 | 调整数合计 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目 | 2018年12月31日 | 2019年1月1日 | 调整数 | | |
|---------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|-----------------|
| | | | 新金融工具准则 转换调整数 | 财务报表的列报项目 变更调整数 | 调整数合计 |
| 资产： | | | | | |
| 货币资金 | 196,821,786.82 | 196,821,786.82 | | | |
| 应收利息 | 3,422,222.23 | | | -3,422,222.23 | -3,422,222.23 |
| 长期股权投资 | 21,991,128,374.46 | 21,883,731,841.51 | -107,396,532.95 | | -107,396,532.95 |
| 递延所得税资产 | 46,963,983.51 | 56,618,535.15 | 9,654,551.64 | | 9,654,551.64 |
| 其他资产 | 3,187,568,970.64 | 3,152,372,986.30 | -38,618,206.57 | 3,422,222.23 | -35,195,984.34 |
| 资产总计 | 25,425,905,337.66 | 25,289,545,149.78 | -136,360,187.88 | | -136,360,187.88 |
| 负债： | | | | | |
| 短期借款 | 1,800,000,000.00 | 1,802,424,736.07 | | 2,424,736.07 | 2,424,736.07 |
| 应交税费 | 6,000.00 | 6,000.00 | | | |
| 应付利息 | 145,582,683.01 | | | -145,582,683.01 | -145,582,683.01 |
| 应付债券 | 3,982,623,682.28 | 4,121,221,460.04 | | 138,597,777.76 | 138,597,777.76 |
| 其他负债 | 611,815,319.03 | 616,375,488.21 | | 4,560,169.18 | 4,560,169.18 |
| 负债合计 | 6,540,027,684.32 | 6,540,027,684.32 | | | |
| 所有者权益： | | | | | |
| 股本 | 2,752,884,754.00 | 2,752,884,754.00 | | | |
| 资本公积 | 14,626,350,455.97 | 14,626,350,455.97 | | | |
| 其他综合收益 | 78,147,334.77 | 83,549,042.43 | 5,401,707.66 | | 5,401,707.66 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目 | 2018年12月31日 | 2019年1月1日 | 调整数 | | |
|------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|-----------------|
| | | | 新金融工具准则 转换调整数 | 财务报表的列报项目 变更调整数 | 调整数合计 |
| 盈余公积 | 553,106,364.52 | 553,106,364.52 | | | |
| 未分配利润 | 875,388,744.08 | 733,626,848.54 | -141,761,895.54 | | -141,761,895.54 |
| 所有者权益合计 | 18,885,877,653.34 | 18,749,517,465.46 | -136,360,187.88 | | -136,360,187.88 |
| 负债和所有者权益总计 | 25,425,905,337.66 | 25,289,545,149.78 | -136,360,187.88 | | -136,360,187.88 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

五、 税项

1. 主要税种及税率

| 税种 | 计税依据 | 税率/征收率 |
|---------|--------------|-------------------------|
| 增值税 | 应税收入 | 16%、13%、10%、6%、5%、3%、2% |
| 消费税 | 销售应税货物收入 | 5% |
| 城市维护建设税 | 应交流转税 | 7%、5% |
| 教育费附加 | 应交流转税 | 3% |
| 地方教育费附加 | 应交流转税 | 2%、1% |
| 房产税 | 租金收入、房产原值70% | 12%、1.2% |
| 土地增值税 | 增值额 | 超率累进税率 |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 25%、15%、10% |

2. 税收优惠

本集团下属子公司广州证券特有的税收政策：

(1) 根据国家税务总局公告 2012 年第 57 号《跨地区经营汇总纳税企业所得税征收管理办法》的规定，公司实行“统一计算、分级管理、就地预缴、汇总清算、财政调库”的企业所得税征收管理办法。

(2) 根据财税[2008]1 号《财政部、国家税务总局企业所得税若干优惠政策的通知》，投资者从证券投资基金分配中取得的收入，暂不征收企业所得税。

(3) 根据财税[2012]11 号《关于证券行业准备金支出企业所得税税前扣除有关政策问题的通知》，证券公司依据《证券投资者保护基金管理办法》（证监会令第 27 号）的有关规定，按其营业收入 0.5%—5%缴纳的证券投资者保护基金，准予在企业所得税税前扣除。

(4) 根据国家税务总局公告 2012 年第 15 号规定，从事代理服务、主营业务收入为手续费、佣金的企业（如证券、期货、保险代理等企业），其为取得该类收入而实际发生的营业成本（包括手续费及佣金支出），准予在企业所得税前据实扣除。

(5) 根据财税[2017]23 号《关于证券行业准备金支出企业所得税税前扣除有关政策问题的通知》，依据《期货投资者保障基金管理办法》（证监会令第 38 号、第 129 号）和《关于明确期货投资者保障基金缴纳比例有关事项的规定》（证监会财政部公告[2016]26 号）的有关规定，按其向期货公司会员收取的交易手续费的 2%（2016 年 12 月 8 日前按 3%）缴纳的期货投资者保障基金，在基金总额达到有关规定的额度内，准予在企业所得税税前扣除。执行期限自 2016 年 1 月 1 日起至 2020 年 12 月 31 日止。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

本集团下属子公司越秀金科享有的税收政策：

根据科学技术部火炬高技术产业开发中心《关于广东省2019年第三批高新技术企业备案的复函》(国科火字[2020]54号)，本集团下属子公司越秀金科已被予以高新技术企业备案，依据《企业所得税法》等相关规定，可申请享受税率15%的企业所得税税收优惠政策。

六、合并财务报表主要项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“年初”系指2019年01月01日，“年末”系指2019年12月31日，“本年”系指2019年1月1日至12月31日，“上年”系指2018年1月1日至12月31日。

1. 货币资金

(1) 货币资金明细

| 项目 | 年末余额 | | | 年初余额 | | |
|---------------|------------------|----------|-------------------------|------------------|----------|--------------------------|
| | 原币金额 | 折算率 | 人民币金额 | 原币金额 | 折算率 | 人民币金额 |
| 库存现金 | | | 17,491.85 | | | 1,219,670.75 |
| 人民币 | 17,491.85 | 1.0000 | 17,491.85 | 1,157,676.09 | 1.0000 | 1,157,676.09 |
| 港币 | | | | 70,754.01 | 0.8762 | 61,994.66 |
| 银行存款 | | | 8,490,963,055.92 | | | 12,580,828,834.52 |
| 客户存款 | | | 1,303,720,129.82 | | | 6,156,682,687.10 |
| 人民币 | 1,303,720,129.82 | 1.0000 | 1,303,720,129.82 | 6,064,267,392.84 | 1.0000 | 6,064,267,392.84 |
| 美元 | | | | 2,953,256.34 | 6.8632 | 20,268,788.92 |
| 港币 | | | | 82,340,225.21 | 0.8762 | 72,146,505.34 |
| 公司存款 | | | 7,187,242,926.10 | | | 6,424,146,147.42 |
| 人民币 | 7,184,297,330.54 | 1.0000 | 7,184,297,330.54 | 6,376,710,458.83 | 1.0000 | 6,376,710,458.83 |
| 美元 | 152.15 | 6.9762 | 1,061.43 | 3,833,163.23 | 6.8632 | 26,307,765.88 |
| 港币 | 3,287,117.52 | 0.8958 | 2,944,534.13 | 24,113,127.95 | 0.8762 | 21,127,922.71 |
| 其他货币资金 | | | 122,479.01 | | | 8,217,326.48 |
| 人民币 | 122,479.01 | 1.0000 | 122,479.01 | 8,217,326.48 | 1.0000 | 8,217,326.48 |
| 合计 | — | — | 8,491,103,026.78 | — | — | 12,590,265,831.75 |

(2) 货币资金年末使用受限制状况

| 项目 | 年末余额 | 使用受限制的原因 |
|-----------|-----------------------|----------|
| 银行存款 | 440,000,000.00 | 质押 |
| 合计 | 440,000,000.00 | — |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

2. 结算备付金

(1) 按类别列示

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-----------------------|-------------------------|
| 客户备付金 | | 897,144,969.73 |
| 公司备付金 | 100,395,631.50 | 466,037,877.47 |
| 合计 | 100,395,631.50 | 1,363,182,847.20 |

(2) 按明细列示

| 项目 | 年末余额 | | | 年初余额 | | |
|----------------|----------------|----------|-----------------------|----------------|----------|-------------------------|
| | 原币金额 | 折算率 | 人民币金额 | 原币金额 | 折算率 | 人民币金额 |
| 客户普通备付金 | | | | | | |
| 人民币 | | | | 633,845,180.04 | 1.0000 | 633,845,180.04 |
| 美元 | | | | 1,134,229.12 | 6.8632 | 7,784,441.30 |
| 港币 | | | | 30,229,354.99 | 0.8762 | 26,486,960.84 |
| 小计 | | | | — | — | 668,116,582.18 |
| 客户信用备付金 | | | | | | |
| 人民币 | | | | 218,350,221.39 | 1.0000 | 218,350,221.39 |
| 小计 | | | | — | — | 218,350,221.39 |
| 客户衍生品备付金 | | | | | | |
| 人民币 | | | | 10,678,166.16 | 1.0000 | 10,678,166.16 |
| 小计 | | | | — | — | 10,678,166.16 |
| 客户备付金合计 | | | | | | 897,144,969.73 |
| 公司自有备付金 | | | | | | |
| 人民币 | | | | 443,049,232.38 | 1.0000 | 443,049,232.38 |
| 小计 | | | | — | — | 443,049,232.38 |
| 公司衍生品备付金 | | | | | | |
| 人民币 | 100,395,631.50 | 1.0000 | 100,395,631.50 | 22,988,645.09 | 1.0000 | 22,988,645.09 |
| 小计 | — | — | 100,395,631.50 | — | — | 22,988,645.09 |
| 公司备付金合计 | | | 100,395,631.50 | | | 466,037,877.47 |
| 合计 | — | — | 100,395,631.50 | — | — | 1,363,182,847.20 |

3. 融出资金

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(1) 按类别列示

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|---------------|------|-------------------------|
| 融资融券业务融出资金 | | 3,204,673,186.41 |
| 减: 减值准备 | | 51,925,589.03 |
| 融出资金净值 | | 3,152,747,597.38 |

(2) 按账龄分析

| 账龄 | 年末余额 | | 年初余额 | |
|-----------|------|--------|-------------------------|---------------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 1个月以内 | | | 636,556,498.14 | 19.87 |
| 1-3个月 | | | 375,602,428.99 | 11.72 |
| 3-6个月 | | | 489,787,323.96 | 15.28 |
| 6个月以上 | | | 1,702,726,935.32 | 53.13 |
| 小计 | | | 3,204,673,186.41 | 100.00 |
| 减: 减值准备 | | | 51,925,589.03 | |
| 合计 | | | 3,152,747,597.38 | |

(3) 按客户类别列示

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|---------------|------|-------------------------|
| 个人 | | 3,103,113,070.67 |
| 机构 | | 101,560,115.74 |
| 小计 | | 3,204,673,186.41 |
| 减: 减值准备 | | 51,925,589.03 |
| 融出资金净值 | | 3,152,747,597.38 |

4. 衍生金融工具

(1) 明细情况

| 项目 | 年末余额 | | | | | |
|--------|------|------|----|-------|------|----|
| | 套期工具 | | | 非套期工具 | | |
| | 名义金额 | 公允价值 | | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 | | 资产 | 负债 |
| 权益衍生工具 | | | | | | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项目 | 年末余额 | | | | | |
|---------------|------|------|----|-------------------------|---------------------|-------------------|
| | 套期工具 | | | 非套期工具 | | |
| | 名义金额 | 公允价值 | | 名义金额 | 公允价值 | |
| 资产 | | 负债 | 资产 | | 负债 | |
| 股指期货 | | | | | | |
| 国债期货 | | | | | | |
| 商品期货 | | | | | | |
| 权益互换业务 | | | | | | |
| 利率衍生工具 | | | | | | |
| 利率互换 | | | | | | |
| 其他衍生工具 | | | | | | |
| 场内商品期货 | | | | 39,771,986.00 | | 540,186.00 |
| 场外期权(收益凭证) | | | | | | |
| 收益互换 | | | | 1,085,613,692.17 | 5,378,090.77 | 262,071.65 |
| 合计 | | | | 1,125,385,678.17 | 5,378,090.77 | 802,257.65 |

(续表)

| 项目 | 年初余额 | | | | | |
|---------------|------|------|----|-------------------|---------------|--------------|
| | 套期工具 | | | 非套期工具 | | |
| | 名义金额 | 公允价值 | | 名义金额 | 公允价值 | |
| 资产 | | 负债 | 资产 | | 负债 | |
| 权益衍生工具 | | | | | | |
| 股指期货 | | | | 29,395,560.00 | | |
| 国债期货 | | | | 208,122,300.00 | | |
| 商品期货 | | | | 6,295,725.00 | | |
| 权益互换业务 | | | | | | |
| 利率衍生工具 | | | | | | |
| 利率互换 | | | | 47,217,000,000.00 | 53,637,034.45 | |
| 其他衍生工具 | | | | | | |
| 场内期权业务 | | | | 14,020,200.00 | | 101,564.64 |
| 场外期权(收益凭证) | | | | 287,545,000.00 | | 2,626,042.55 |
| 收益互换 | | | | 137,659,187.25 | 445,976.90 | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项目 | 年初余额 | | | | | |
|----|----------|------|----|-------------------|---------------|--------------|
| | 套期工具 | | | 非套期工具 | | |
| | 名义 金额 | 公允价值 | | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 | | 资产 | 负债 |
| 合计 | | | | 47,900,037,972.25 | 54,083,011.35 | 2,727,607.19 |

5. 买入返售金融资产

(1) 按标的物类别

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|---------|---------------|------------------|
| 股票 | | 3,810,802,285.09 |
| 债券 | 97,800,195.60 | 2,254,349,050.19 |
| 减: 减值准备 | | 531,050,869.34 |
| 账面价值 | 97,800,195.60 | 5,534,100,465.94 |

(2) 按业务类别

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|---------------|------------------|
| 股票质押式回购交易 | | 3,810,802,285.09 |
| 债券质押式回购交易 | 97,800,195.60 | 996,211,119.67 |
| 债券买断式回购交易 | | 1,258,137,930.52 |
| 减: 减值准备 | | 531,050,869.34 |
| 账面价值 | 97,800,195.60 | 5,534,100,465.94 |

(3) 股票质押回购融出资金按剩余期限分类

| 期限 | 年末余额 | 年初余额 |
|--------|------|------------------|
| 1个月以内 | | 2,450,249,261.09 |
| 1-3个月 | | 492,443,509.00 |
| 3-6个月 | | 329,964,919.00 |
| 6-12个月 | | 420,984,596.00 |
| 12个月以上 | | 117,160,000.00 |
| 余额合计 | | 3,810,802,285.09 |

6. 应收款项

(1) 按明细列示

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-------------|----------------------|-----------------------|
| 应收佣金及清算款 | | 75,385,557.47 |
| 应收基金管理费 | 41,483,398.16 | 9,620,325.22 |
| 应收资产管理费 | | 15,584,114.08 |
| 应收服务费 | 22,244,891.03 | 28,370,558.32 |
| 应收证券投资款 | | 128,998,604.95 |
| 应收资产转让款 | | 323,389,938.63 |
| 其他 | 694,532.83 | 8,551,515.48 |
| 合计 | 64,422,822.02 | 589,900,614.15 |
| 减: 坏账准备 | 1,433,436.49 | 105,063,269.51 |
| 账面价值 | 62,989,385.53 | 484,837,344.64 |

(2) 按账龄列示

| 账龄 | 年末账面价值 | | 年初账面价值 | |
|-----------|----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 1年以内(含1年) | 62,941,910.53 | 99.92 | 467,744,766.23 | 96.48 |
| 1-2年 | 47,475.00 | 0.08 | 14,894,524.01 | 3.07 |
| 2-3年 | | | 698,054.40 | 0.14 |
| 3-4年 | | | | |
| 4-5年 | | | | |
| 5年以上 | | | 1,500,000.00 | 0.31 |
| 合计 | 62,989,385.53 | 100.00 | 484,837,344.64 | 100.00 |

(3) 坏账计提情况

| 类别 | 年末余额 | | | | 账面价值 |
|-----------|----------------------|---------------|---------------------|-------------|----------------------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | | |
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 计提比例 (%) | |
| 按单项计提坏账准备 | | | | | |
| 按组合计提坏账准备 | 64,422,822.02 | 100.00 | 1,433,436.49 | 2.23 | 62,989,385.53 |
| 合计 | 64,422,822.02 | 100.00 | 1,433,436.49 | 2.23 | 62,989,385.53 |

(续表)

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 类别 | 年初余额 | | | | 账面价值 |
|-----------|-----------------------|---------------|-----------------------|--------------|-----------------------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | | |
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 计提比例 (%) | |
| 按单项计提坏账准备 | 169,405,953.90 | 28.72 | 95,981,942.04 | 56.66 | 73,424,011.86 |
| 按组合计提坏账准备 | 420,494,660.25 | 71.28 | 9,081,327.47 | 2.16 | 411,413,332.78 |
| 合计 | 589,900,614.15 | 100.00 | 105,063,269.51 | 17.81 | 484,837,344.64 |

(4) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

| 单位名称 | 账面余额 | 账龄 | 占应收款项总额的比例 (%) | 款项性质 | 坏账准备 |
|-----------|----------------------|-----------|----------------|----------|---------------------|
| 客户一 | 18,902,219.18 | 1年以内 | 29.34 | 基金管理费 | 378,044.38 |
| 客户二 | 14,990,410.97 | 1年以内 | 23.27 | 基金管理费 | 299,808.22 |
| 客户三 | 10,048,173.14 | 1年以内、1-2年 | 15.60 | 服务费 | 309,083.46 |
| 客户四 | 7,000,000.00 | 1年以内 | 10.87 | 服务费 | 140,000.00 |
| 客户五 | 3,940,000.00 | 1年以内 | 6.12 | 服务费 | 78,800.00 |
| 合计 | 54,880,803.29 | — | 85.20 | — | 1,205,736.06 |

7. 存出保证金

(1) 分类列示

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-----------------------|-------------------------|
| 交易保证金 | 806,226,406.24 | 870,439,405.20 |
| 信用保证金 | | 215,887,903.15 |
| 合计 | 806,226,406.24 | 1,086,327,308.35 |

(2) 分币种列示

| 项目 | 年末余额 | | | 年初余额 | | |
|-------|----------------|--------|----------------|----------------|--------|----------------|
| | 原币金额 | 折算率 | 人民币金额 | 原币金额 | 折算率 | 人民币金额 |
| 交易保证金 | | | | | | |
| 人民币 | 806,226,406.24 | 1.0000 | 806,226,406.24 | 867,272,041.20 | 1.0000 | 867,272,041.20 |
| 美元 | | | | 270,000.00 | 6.8632 | 1,853,064.00 |
| 港币 | | | | 1,500,000.00 | 0.8762 | 1,314,300.00 |
| 信用保证金 | | | | | | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目 | 年末余额 | | | 年初余额 | | |
|-----|------|-----|----------------|----------------|--------|------------------|
| | 原币金额 | 折算率 | 人民币金额 | 原币金额 | 折算率 | 人民币金额 |
| 人民币 | | | | 215,887,903.15 | 1.0000 | 215,887,903.15 |
| 合计 | — | — | 806,226,406.24 | — | — | 1,086,327,308.35 |

8. 持有待售资产

| 项目 | 年末账面价值 | 预计处置费用 | 预计处置时间 |
|--------------|-------------------|--------|--------|
| 持有待售的处置组总的资产 | 26,605,061,464.61 | | 2020年 |
| 合计 | 26,605,061,464.61 | | — |

中信证券股份有限公司（以下简称“中信证券”）向本公司及公司全资子公司广州越秀金控发行股份购买剥离广州期货股份有限公司（以下简称“广州期货”）99.03%股份、金鹰基金管理有限公司（以下简称“金鹰基金”）24.01%股权后的广州证券100%股份事项，截至2019年12月31日，已获中国证券监督管理委员会（以下简称“中国证监会”）上市公司并购重组审核委员会审核通过，并已收到中国证监会出具的核准批复。本公司预计该交易将于2020年内完成，故将上述拟投出剥离广州期货99.03%股份、金鹰基金24.01%股权后的广州证券100%股份所涉及的资产和负债分别列报为持有待售资产和持有待售负债。期后详细情况可见附注十五、1。

上述拟投出资产属于广州证券。本公司拟换入中信证券股份截止2019年12月31日价值超过换出的广州证券相关资产和负债的账面净值之差（即广州证券处置组账面净额），因此，未确认减值损失。

(1) 持有待售处置组：

| 项目 | 年末账面价值 |
|----------|-------------------|
| 货币资金 | 11,885,930,351.29 |
| 结算备付金 | 849,015,249.85 |
| 拆出资金 | 3,001,403,500.00 |
| 融出资金 | 3,506,900,033.31 |
| 交易性金融资产 | 4,084,545,734.34 |
| 衍生金融资产 | 34,098,211.28 |
| 买入返售金融资产 | 1,928,144,241.95 |
| 应收款项 | 303,159,952.80 |
| 存出保证金 | 112,880,239.47 |
| 债权投资 | 125,366,266.97 |
| 其他权益工具投资 | 30,400,000.00 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项目 | 年末账面价值 |
|-----------------|--------------------------|
| 固定资产 | 21,301,128.92 |
| 无形资产 | 71,659,457.95 |
| 递延所得税资产 | 544,019,504.82 |
| 其他资产 | 106,237,591.66 |
| 持有待售资产合计 | 26,605,061,464.61 |
| 代理买卖证券款 | 6,833,692,965.60 |
| 应付职工薪酬 | 325,599,558.30 |
| 应交税费 | 79,338,864.96 |
| 应付款项 | 67,827,065.99 |
| 预计负债 | 78,693,960.60 |
| 应付债券 | 6,682,018,190.61 |
| 递延所得税负债 | 11,448,522.91 |
| 其他负债 | 788,020,144.05 |
| 持有待售负债合计 | 14,866,639,273.02 |

注:其中所有权或使用权受限制的资产详见附注六、69。

(2) 持有待售资产组中的资产确认的减值准备情况:

| 项目 | 年末余额 |
|---------------|-----------------------|
| 应收账款坏账准备 | 383,543,447.90 |
| 其他应收款坏账准备 | 4,633,165.11 |
| 债权投资减值准备 | 408,391.40 |
| 融出资金的坏账准备 | 55,078,483.78 |
| 买入返售金融资产的坏账准备 | 540,106,563.27 |
| 固定资产减值准备 | 1,524,600.00 |
| 合计 | 985,294,651.46 |

注:持有待售资产组中资产本年计提减值损失442,805,521.08元,转回金额268,490,663.57元。

(3) 截至2019年12月31日,本集团账面与持有待售资产组有关的其他综合收益累计金额为0.00元。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

9. 交易性金融资产

(1) 按类别列示

| 项目 | 年末余额 | | | | | |
|------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------|
| | 公允价值 | | | 初始成本 | | |
| | 分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 | 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 公允价值合计 | 分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 | 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 初始成本合计 |
| 债券 | 87,871,565.52 | | 87,871,565.52 | 87,556,162.50 | | 87,556,162.50 |
| 基金 | 697,082,115.04 | | 697,082,115.04 | 695,723,507.26 | | 695,723,507.26 |
| 理财产品 | 1,258,914,383.57 | | 1,258,914,383.57 | 1,252,750,000.00 | | 1,252,750,000.00 |
| 持有股权基金份额及非上市股权投资 | 1,714,167,467.59 | | 1,714,167,467.59 | 1,695,973,128.57 | | 1,695,973,128.57 |
| 资管计划 | 662,687,750.00 | | 662,687,750.00 | 662,512,500.00 | | 662,512,500.00 |
| 信托计划 | 1,721,591,979.06 | | 1,721,591,979.06 | 1,721,578,336.94 | | 1,721,578,336.94 |
| 不良资产包 | 17,360,380,195.73 | | 17,360,380,195.73 | 16,970,738,814.10 | | 16,970,738,814.10 |
| 合计 | 23,502,695,456.51 | | 23,502,695,456.51 | 23,086,832,449.37 | | 23,086,832,449.37 |

(续表)

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别说明外,均以人民币元列示)

| 项目 | 年初余额 | | | | | |
|------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------|--------------------------|---------------------------|-------------------|
| | 公允价值 | | | 初始成本 | | |
| | 分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 | 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 公允价值合计 | 分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 | 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 初始成本合计 |
| 债券 | 23,227,036,833.58 | | 23,227,036,833.58 | 23,077,342,841.72 | | 23,077,342,841.72 |
| 股票 | 463,986,139.64 | | 463,986,139.64 | 677,985,296.46 | | 677,985,296.46 |
| 基金 | 3,732,485,954.16 | | 3,732,485,954.16 | 3,770,153,013.23 | | 3,770,153,013.23 |
| 理财产品 | 1,934,939,397.27 | | 1,934,939,397.27 | 1,925,600,000.00 | | 1,925,600,000.00 |
| 持有股权基金份额及非上市股权投资 | 1,582,751,261.87 | | 1,582,751,261.87 | 1,583,380,409.97 | | 1,583,380,409.97 |
| 资管计划 | 833,257,198.10 | | 833,257,198.10 | 818,606,092.04 | | 818,606,092.04 |
| 信托计划 | 533,414,000.00 | | 533,414,000.00 | 527,140,000.00 | | 527,140,000.00 |
| 融出证券 | 4,486,444.50 | | 4,486,444.50 | 5,373,816.45 | | 5,373,816.45 |
| 合计 | 32,312,357,229.12 | | 32,312,357,229.12 | 32,385,581,469.87 | | 32,385,581,469.87 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

10. 债权投资

(1) 按类别列示

| 项目 | 年末余额 | | | |
|-----------|-------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| | 初始成本 | 利息 | 减值准备 | 账面价值 |
| 债券类投资 | 200,000,000.00 | 6,436,709.58 | 2,043,594.00 | 204,393,115.58 |
| 收购重组类项目 | 6,002,042,694.97 | 23,808,427.21 | 60,846,171.42 | 5,965,004,950.76 |
| 其他 | 1,176,054,580.83 | 6,699,560.21 | 11,423,395.48 | 1,171,330,745.56 |
| 合计 | 7,378,097,275.80 | 36,944,697.00 | 74,313,160.90 | 7,340,728,811.90 |

(续表)

| 项目 | 年初余额 | | | |
|-----------|-----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|
| | 初始成本 | 利息 | 减值准备 | 账面价值 |
| 债券类投资 | 576,015,322.21 | 22,207,575.82 | 2,910,094.36 | 595,312,803.67 |
| 其他 | 22,240,000.00 | | | 22,240,000.00 |
| 合计 | 598,255,322.21 | 22,207,575.82 | 2,910,094.36 | 617,552,803.67 |

(2) 本报告期, 债权投资在三个阶段之间无重大转移。于2019年12月31日, 阶段一、阶段二及阶段三的减值准备分别为人民币74,313,160.90元、0.00元、0.00元。

11. 其他债权投资

| 项目 | 年末余额 | | | | |
|-----------|-------------------------|----|-----------------------|-------------------------|--------|
| | 初始成本 | 利息 | 公允价值变动 | 账面价值 | 累计减值准备 |
| 信托计划 | 1,821,198,600.00 | | 220,103,700.00 | 2,041,302,300.00 | |
| 合计 | 1,821,198,600.00 | | 220,103,700.00 | 2,041,302,300.00 | |

12. 其他权益工具投资

| 项目 | 年初余额 | |
|-----|----------------|----------------|
| | 初始成本 | 公允价值 |
| 公司一 | 300,000,000.00 | 300,000,000.00 |
| 公司二 | 10,100,000.00 | 12,972,740.43 |
| 公司三 | 2,776,978.77 | 2,776,978.77 |
| 公司四 | 30,000,000.00 | 30,000,000.00 |
| 公司五 | 200,000.00 | 200,000.00 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项目 | 年初余额 | |
|----|----------------|----------------|
| | 初始成本 | 公允价值 |
| 合计 | 343,076,978.77 | 345,949,719.20 |

13. 长期应收款

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 长期应收租赁款 | 50,903,167,362.59 | 40,347,831,652.85 |
| 减:未实现融资收益 | 6,836,518,975.99 | 5,120,926,369.19 |
| 长期应收保证金 | 86,000,000.00 | 40,000,000.00 |
| 应收利息 | 287,443,497.44 | 209,120,527.14 |
| 小计 | 44,440,091,884.04 | 35,476,025,810.80 |
| 减:坏账准备 | 567,527,512.13 | 467,461,963.27 |
| 长期应收款净额 | 43,872,564,371.91 | 35,008,563,847.53 |

(1) 长期应收款坏账准备明细:

| 坏账准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|---------------|----------------|----------------------|----------------------|----------------|
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 2019年1月1日余额 | 351,455,163.49 | 776,760.52 | 115,230,039.26 | 467,461,963.27 |
| 本年计提 | 92,948,205.53 | 7,117,343.33 | | 100,065,548.86 |
| 本年转回 | | | | |
| 本年转销 | | | | |
| 本年核销 | | | | |
| 转入第二阶段 | -2,156,756.58 | 2,156,756.58 | | |
| 2019年12月31日余额 | 442,246,612.44 | 10,050,860.43 | 115,230,039.26 | 567,527,512.13 |

注:坏账准备是根据长期应收款风险敞口计提。

(2) 截至2019年12月31日,长期应收款因保理、质押受限的金额为18,908,213,840.11元。

(3) 本报告期,长期应收款阶段一转至阶段二的本金人民币202,976,629.29元、减值准备2,156,756.58元,相应新增计提减值准备人民币7,117,343.33元;其他阶段无重大转移。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

14. 长期股权投资

| 被投资单位 | 年初余额 | 本年增减变动 | | | | | | | | 年末余额 | 减值准备 年末余额 |
|------------------|-------------------------|----------|----------|---------------------|-------------------|------------|----------------------|------------|--------------------------|-----------------------|--------------|
| | | 追加 投资 | 减少 投资 | 权益法下确认 的投资损益 | 其他综合收 益调整 | 其他权 益变动 | 宣告发放现金 股利或利润 | 计提减 值准备 | 其他 | | |
| 一、合营企业 | | | | | | | | | | | |
| 二、联营企业 | | | | | | | | | | | |
| 广州越秀小额贷款有限 公司 | 100,886,818.40 | | | 875,465.61 | | | -2,652,046.05 | | | 99,110,237.96 | |
| 金鹰基金管理有限公司 | 169,695,993.88 | | | 7,355,245.58 | -71,384.60 | | | | | 176,979,854.86 | |
| 广州资产 | 1,221,673,026.12 | | | | | | | | -1,221,673,026.12 | | |
| 合计 | 1,492,255,838.40 | | | 8,230,711.19 | -71,384.60 | | -2,652,046.05 | | -1,221,673,026.12 | 276,090,092.82 | |

注：于2019年1月1日，本集团将广州资产纳入合并范围，原以权益法核算，现改按成本法核算，详情可见附注七、6（1）。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

15. 投资性房地产

(1) 按成本计量的投资性房地产

| 项目 | 房屋、建筑物 | 土地使用权 | 合计 |
|-------------|----------------|---------------|----------------|
| 一、账面原值 | | | |
| 1. 年初余额 | 138,930,443.17 | 18,099,720.41 | 157,030,163.58 |
| 2. 本年增加金额 | | | |
| 3. 本年减少金额 | 138,930,443.17 | 18,099,720.41 | 157,030,163.58 |
| (1) 处置子公司 | 138,930,443.17 | 18,099,720.41 | 157,030,163.58 |
| 4. 年末余额 | | | |
| 二、累计折旧和累计摊销 | | | |
| 1. 年初余额 | 101,198,552.07 | 7,883,191.28 | 109,081,743.35 |
| 2. 本年增加金额 | 1,110,597.46 | 105,204.90 | 1,215,802.36 |
| (1) 计提或摊销 | 1,110,597.46 | 105,204.90 | 1,215,802.36 |
| 3. 本年减少金额 | 102,309,149.53 | 7,988,396.18 | 110,297,545.71 |
| (1) 处置子公司 | 102,309,149.53 | 7,988,396.18 | 110,297,545.71 |
| 4. 年末余额 | | | |
| 三、减值准备 | | | |
| 1. 年初余额 | | | |
| 2. 本年增加金额 | | | |
| 3. 本年减少金额 | | | |
| 4. 年末余额 | | | |
| 四、账面价值 | | | |
| 1. 年末账面价值 | | | |
| 2. 年初账面价值 | 37,731,891.10 | 10,216,529.13 | 47,948,420.23 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

16. 固定资产

(1) 固定资产明细表

| 项目 | 房屋建筑物 | 运输工具 | 电子设备 | 办公设备及其他通用设备 | 固定资产装修 | 合计 |
|-------------|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 一、账面原值 | | | | | | |
| 1. 年初余额 | 413,912,045.58 | 10,563,833.30 | 150,853,342.39 | 119,233,561.62 | 13,343,488.60 | 707,906,271.49 |
| 2. 本年增加金额 | 38,984,123.46 | 672,448.27 | 4,916,622.07 | 4,337,857.60 | | 48,911,051.40 |
| (1) 购置 | 247,405.69 | | 4,485,023.11 | 2,386,142.73 | | 7,118,571.53 |
| (2) 合并子公司转入 | | 672,448.27 | 431,598.96 | 380,238.06 | | 1,484,285.29 |
| (3) 在建工程转入 | 38,736,717.77 | | | 80,830.15 | | 38,817,547.92 |
| (4) 其他 | | | | 1,490,646.66 | | 1,490,646.66 |
| 3. 本年减少金额 | 379,528,626.93 | 7,339,125.30 | 146,299,778.14 | 88,978,543.40 | 13,343,488.60 | 635,489,562.37 |
| (1) 处置或报废 | | | 6,497,856.04 | 3,039,443.52 | | 9,537,299.56 |
| (2) 转为持有待售 | 8,656,216.95 | 4,122,858.16 | 110,445,446.76 | 12,042,625.81 | | 135,267,147.68 |
| (3) 处置子公司转出 | 370,872,409.98 | 3,216,267.14 | 27,865,000.95 | 73,896,474.07 | 13,343,488.60 | 489,193,640.74 |
| (4) 其他 | | | 1,491,474.39 | | | 1,491,474.39 |
| 4. 年末余额 | 73,367,542.11 | 3,897,156.27 | 9,470,186.32 | 34,592,875.82 | | 121,327,760.52 |
| 二、累计折旧 | | | | | | |
| 1. 年初余额 | 212,890,702.04 | 8,789,863.56 | 117,981,070.16 | 91,922,315.70 | 13,343,488.60 | 444,927,440.06 |
| 2. 本年增加金额 | 4,966,231.45 | 530,526.54 | 16,095,086.53 | 10,405,783.65 | | 31,997,628.17 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项目 | 房屋建筑物 | 运输工具 | 电子设备 | 办公设备及其他通用设备 | 固定资产装修 | 合计 |
|-------------|----------------|--------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| (1) 计提 | 4,966,231.45 | 485,696.66 | 15,998,154.88 | 9,077,856.25 | | 30,527,939.24 |
| (2) 合并子公司转入 | | 44,829.88 | 96,931.65 | 73,672.19 | | 215,433.72 |
| (3) 其他 | | | | 1,254,255.21 | | 1,254,255.21 |
| 3. 本年减少金额 | 193,248,311.70 | 6,326,227.16 | 127,590,029.00 | 81,642,542.36 | 13,343,488.60 | 422,150,598.82 |
| (1) 处置或报废 | | | 6,149,906.29 | 2,819,909.84 | | 8,969,816.13 |
| (2) 转为持有待售 | 1,614,588.31 | 3,603,414.48 | 96,405,064.63 | 10,818,351.34 | | 112,441,418.76 |
| (3) 处置子公司转出 | 191,633,723.39 | 2,722,812.68 | 23,780,802.73 | 68,004,281.18 | 13,343,488.60 | 299,485,108.58 |
| (4) 其他 | | | 1,254,255.35 | | | 1,254,255.35 |
| 4. 年末余额 | 24,608,621.79 | 2,994,162.94 | 6,486,127.69 | 20,685,556.99 | | 54,774,469.41 |
| 三、减值准备 | | | | | | |
| 1. 年初余额 | 1,524,600.00 | | | | | 1,524,600.00 |
| 2. 本年增加金额 | | | | | | |
| (1) 计提 | | | | | | |
| 3. 本年减少金额 | 1,524,600.00 | | | | | 1,524,600.00 |
| (1) 处置或报废 | | | | | | |
| (2) 转为持有待售 | 1,524,600.00 | | | | | 1,524,600.00 |
| 4. 年末余额 | | | | | | |
| 四、账面价值 | | | | | | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目 | 房屋建筑物 | 运输工具 | 电子设备 | 办公设备及其他通用设备 | 固定资产装修 | 合计 |
|-----------|----------------|--------------|---------------|---------------|--------|----------------|
| 1. 年末账面价值 | 48,758,920.32 | 902,993.33 | 2,984,058.63 | 13,907,318.83 | | 66,553,291.11 |
| 2. 年初账面价值 | 199,496,743.54 | 1,773,969.74 | 32,872,272.23 | 27,311,245.92 | | 261,454,231.43 |

(2) 固定资产清理

| 项目 | 年末账面价值 | 年初账面价值 | 转入清理的原因 |
|--------|----------|--------|---------|
| 固定资产清理 | 8,389.15 | | 报废和处置 |
| 合计 | 8,389.15 | | — |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

17. 在建工程

(1) 在建工程分类

| 项目 | 年末余额 | | | 年初余额 | | |
|-----------|---------------------|------|---------------------|----------------------|------|----------------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面净值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面净值 |
| 资产采购工程 | 1,507,389.69 | | 1,507,389.69 | | | |
| 软件工程 | 5,762,708.21 | | 5,762,708.21 | 1,923,118.30 | | 1,923,118.30 |
| 装修工程 | 116,264.15 | | 116,264.15 | | | |
| 商场商铺 | | | | 88,982,390.00 | | 88,982,390.00 |
| 合计 | 7,386,362.05 | | 7,386,362.05 | 90,905,508.30 | | 90,905,508.30 |

(2) 重大在建工程本年变动情况

| 项目名称 | 年初余额 | 本年增加金额 | 本年转入固定资产金额 | 本年其他减少金额 | 年末余额 | 资金来源 |
|-----------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|------|------|
| 商场商铺 | 88,982,390.00 | 2,186,488.27 | 38,736,717.77 | 52,432,160.50 | | 自筹 |
| 合计 | 88,982,390.00 | 2,186,488.27 | 38,736,717.77 | 52,432,160.50 | | — |

注：在建工程中不含借款费用资本化金额。本年其他减少系出售子公司转出。

18. 无形资产

(1) 无形资产明细

| 项目 | 软件 | 土地使用权 | 交易席费用 | 合计 |
|-------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| 一、账面原值 | | | | |
| 1. 年初余额 | 186,551,556.78 | 28,696,749.59 | 4,993,160.00 | 220,241,466.37 |
| 2. 本年增加金额 | 76,736,473.75 | | 21,360.00 | 76,757,833.75 |
| (1) 购置 | 76,736,473.75 | | 21,360.00 | 76,757,833.75 |
| 3. 本年减少金额 | 221,705,119.65 | 28,696,749.59 | 5,014,520.00 | 255,416,389.24 |
| (1) 处置 | | | 15,710.00 | 15,710.00 |
| (2) 转为持有待售 | 213,858,170.60 | | 4,998,810.00 | 218,856,980.60 |
| (3) 处置子公司转出 | 7,846,949.05 | 28,696,749.59 | | 36,543,698.64 |
| 4. 年末余额 | 41,582,910.88 | | | 41,582,910.88 |
| 二、累计摊销 | | | | |
| 1. 年初余额 | 126,627,503.49 | 12,103,244.01 | | 138,730,747.50 |
| 2. 本年增加金额 | 39,123,693.66 | 163,580.40 | | 39,287,274.06 |
| (1) 计提 | 39,123,693.66 | 163,580.40 | | 39,287,274.06 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项目 | 软件 | 土地使用权 | 交易席费用 | 合计 |
|-------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| 3. 本年减少金额 | 154,175,627.10 | 12,266,824.41 | | 166,442,451.51 |
| (1) 处置 | | | | |
| (2) 转为持有待售 | 147,197,522.65 | | | 147,197,522.65 |
| (3) 处置子公司转出 | 6,978,104.45 | 12,266,824.41 | | 19,244,928.86 |
| 4. 年末余额 | 11,575,570.05 | | | 11,575,570.05 |
| 三、减值准备 | | | | |
| 1. 年初余额 | | | | |
| 2. 本年增加金额 | | | | |
| (1) 计提 | | | | |
| 3. 本年减少金额 | | | | |
| (1) 处置 | | | | |
| 4. 年末余额 | | | | |
| 四、账面价值 | | | | |
| 1. 年末账面价值 | 30,007,340.83 | | | 30,007,340.83 |
| 2. 年初账面价值 | 59,924,053.29 | 16,593,505.58 | 4,993,160.00 | 81,510,718.87 |

19. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

| 项目 | 年末余额 | | 年初余额 | |
|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 |
| 应付职工薪酬 | 27,085,759.05 | 108,343,036.20 | 76,179,375.71 | 304,717,502.83 |
| 固定资产减值准备 | | | 381,150.00 | 1,524,600.00 |
| 坏账准备 | 6,068,456.10 | 24,273,824.27 | 22,205,183.19 | 88,820,732.76 |
| 预计负债 | | | 6,582,825.00 | 26,331,300.00 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 1,449,056.02 | 5,796,224.07 | 23,526,423.69 | 93,163,513.07 |
| 交易性金融负债公允价值变动 | | | 4,061,959.22 | 16,247,836.87 |
| 公司商誉减值准备 | | | 46,528,625.00 | 186,114,500.00 |
| 买入返售金融资产减值准备 | | | 132,762,717.33 | 531,050,869.34 |
| 融出资金减值准备 | | | 12,981,397.26 | 51,925,589.03 |
| 可抵扣亏损 | 6,558,371.48 | 26,233,485.92 | 68,788,644.37 | 275,154,577.40 |
| 长期应收款坏账准备 | 141,881,878.03 | 567,527,512.13 | 116,865,490.82 | 467,461,963.27 |
| 待兑换会员积分奖励款 | | | 1,990,561.67 | 7,962,246.64 |
| 结构化主体本年末实现收益 | | | 48,108,102.67 | 192,432,410.61 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项目 | 年末余额 | | 年初余额 | |
|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|
| | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 |
| 债权投资减值准备 | 18,578,290.23 | 74,313,160.90 | 727,523.59 | 2,910,094.36 |
| 委托贷款减值准备 | 7,645,693.90 | 30,582,775.54 | 5,813,903.25 | 23,255,613.00 |
| 应收代位追偿款减值准备 | 13,135,362.79 | 52,541,451.17 | 15,981,983.34 | 63,927,933.34 |
| 预提费用 | 2,342,081.28 | 9,368,325.12 | 16,445,957.89 | 65,783,831.54 |
| 内部交易抵消形成的暂时性差异 | 22,568,763.28 | 90,275,053.11 | 3,324,296.75 | 13,297,187.00 |
| 公益性捐赠 | | | 350,500.00 | 1,402,000.00 |
| 存货减值准备 | | | 36,306.48 | 145,225.92 |
| 递延收益 | 168,819.44 | 675,277.75 | 2,194,652.78 | 8,778,611.11 |
| 合计 | 247,482,531.60 | 989,930,126.18 | 605,837,580.01 | 2,422,408,138.09 |

(2) 未经抵销的递延所得税负债

| 项目 | 年末余额 | | 年初余额 | |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 |
| 衍生金融工具公允价值变动 | | | 13,649,167.15 | 54,596,668.61 |
| 非同一控制企业合并资产评估增值 | 7,876,753.77 | 31,507,015.09 | 8,921,898.98 | 35,687,595.92 |
| 结构化主体本年末实现收益 | 6,101,072.76 | 24,404,291.04 | 10,103,981.07 | 40,415,924.28 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 101,164,425.07 | 404,657,700.29 | 4,495,905.66 | 17,983,622.63 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 55,025,925.00 | 220,103,700.00 | | |
| 固定资产一次性扣除 | | | 2,138,193.76 | 8,552,775.02 |
| 无形资产加速摊销 | 1,369,605.24 | 5,478,420.95 | 839,057.79 | 3,356,231.16 |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | | | 718,185.11 | 2,872,740.43 |
| 合计 | 171,537,781.84 | 686,151,127.37 | 40,866,389.52 | 163,465,558.05 |

(3) 未确认递延所得税资产明细

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|----------------------|---------------------|
| 可抵扣亏损 | 54,634,400.95 | 4,195,574.70 |
| 合计 | 54,634,400.95 | 4,195,574.70 |

(4) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 | 备注 |
|-------|------|------------|----|
| 2019年 | | 740,938.90 | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 | 备注 |
|-----------|----------------------|---------------------|----|
| 2020年 | | 805,063.50 | |
| 2021年 | | 721,994.36 | |
| 2022年 | | 985,838.93 | |
| 2023年 | | 941,739.01 | |
| 2024年 | 54,634,400.95 | | |
| 合计 | 54,634,400.95 | 4,195,574.70 | |

20. 其他资产

| 项目 | 年末金额 | 年初金额 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 应收代位追偿款 | 217,147,997.91 | 209,519,537.38 |
| 其他应收款 | 116,559,827.37 | 215,885,372.84 |
| 委托贷款净额 | 481,732,900.85 | 78,814,718.27 |
| 长期待摊费用 | 49,282,075.94 | 163,176,657.25 |
| 存货 | 51,096,913.93 | 130,393,116.64 |
| 预付款项 | 28,947,819.49 | 26,685,571.70 |
| 抵债资产 | 21,833,102.69 | 15,612,940.00 |
| 预缴税款 | 47,037.76 | 65,548,373.68 |
| 待抵扣增值税进项税 | 9,852,337.91 | 13,492,799.62 |
| 期货会员资格 | 1,400,000.00 | 1,400,000.00 |
| 其他 | 2,113,346.74 | 5,149,334.13 |
| 合计 | 980,013,360.59 | 925,678,421.51 |

(1) 其他应收款

1) 按明细列示

| 款项性质 | 年末余额 | 年初余额 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|
| 往来款 | 4,572,762.45 | 111,370,242.45 |
| 代收代付款 | 41,640,980.86 | 46,498,351.30 |
| 保证金及押金 | 86,466,072.85 | 82,134,458.01 |
| 其他 | 6,888,117.58 | 5,755,912.90 |
| 账面余额 | 139,567,933.74 | 245,758,964.66 |
| 减：坏账准备 | 23,008,106.37 | 29,873,591.82 |
| 账面价值 | 116,559,827.37 | 215,885,372.84 |

2) 按账龄列示

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 账龄 | 年末账面价值 | | 年初账面价值 | |
|-----------|-----------------------|---------------|-----------------------|---------------|
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 比例 (%) |
| 1 年以内 | 80,218,747.47 | 68.82 | 135,958,541.36 | 62.98 |
| 1-2 年 | 8,145,185.28 | 6.99 | 32,169,148.73 | 14.90 |
| 2-3 年 | 3,329,217.01 | 2.86 | 10,017,551.38 | 4.64 |
| 3-4 年 | 3,559,932.18 | 3.05 | 25,172,835.74 | 11.66 |
| 4-5 年 | 19,503,637.90 | 16.73 | 10,196,390.01 | 4.72 |
| 5 年以上 | 1,803,107.53 | 1.55 | 2,370,905.62 | 1.10 |
| 合计 | 116,559,827.37 | 100.00 | 215,885,372.84 | 100.00 |

3) 坏账计提方式

| 类别 | 年末余额 | | | |
|------------|-----------------------|---------------|----------------------|--------------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | |
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 计提比例 (%) |
| 按单项计提坏账准备 | 68,514,296.58 | 49.09 | 17,554,400.00 | 25.62 |
| 按组合计提坏账准备款 | 71,053,637.16 | 50.91 | 5,453,706.37 | 7.68 |
| 合计 | 139,567,933.74 | 100.00 | 23,008,106.37 | 16.49 |

(续表)

| 类别 | 年初余额 | | | |
|------------|-----------------------|---------------|----------------------|--------------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | |
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 计提比例 (%) |
| 按单项计提坏账准备 | 58,158,398.38 | 23.66 | 17,554,400.00 | 30.18 |
| 按组合计提坏账准备款 | 187,600,566.28 | 76.34 | 12,319,191.82 | 6.57 |
| 合计 | 245,758,964.66 | 100.00 | 29,873,591.82 | 12.16 |

4) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况:

| 单位名称 | 款项性质 | 年末余额 | 账龄 | 占其他应收款年末余额合计数的比例 (%) | 坏账准备年末余额 |
|------|-------|---------------|-------|----------------------|---------------|
| 客户一 | 代收代付款 | 35,108,800.00 | 4-5 年 | 25.16 | 17,554,400.00 |
| 客户二 | 押金 | 30,000,000.00 | 1 年以内 | 21.49 | 1,500,000.00 |
| 客户三 | 保证金 | 18,000,000.00 | 1 年以内 | 12.90 | |
| 客户四 | 保证金 | 10,200,000.00 | 1 年以内 | 7.31 | |
| 客户五 | 租赁押金 | 8,103,665.20 | 1-5 年 | 5.81 | 369,907.79 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 单位名称 | 款项性质 | 年末余额 | 账龄 | 占其他应收款年末余额合计数的比例 (%) | 坏账准备年末余额 |
|------|------|----------------|----|----------------------|---------------|
| 合计 | — | 101,412,465.20 | — | 72.67 | 19,424,307.79 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 委托贷款明细

| 项目 | 年末余额 | | | 年初余额 | | |
|-----|----------------|---------------|--------------|----------------|---------------|-----------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 利息 | 账面余额 | 减值准备 | 利息 |
| 客户一 | 10,912,342.87 | 2,728,085.72 | | 15,000,000.00 | 150,000.00 | 21,997.94 |
| 客户二 | 57,000,000.00 | 22,800,000.00 | | 57,000,000.00 | 22,800,000.00 | |
| 客户三 | | | | 30,000,000.00 | 305,613.00 | 48,333.33 |
| 客户四 | 356,000,000.00 | 4,212,726.00 | 1,137,500.18 | | | |
| 客户五 | 87,000,000.00 | 841,963.82 | 265,833.34 | | | |
| 合计 | 510,912,342.87 | 30,582,775.54 | 1,403,333.52 | 102,000,000.00 | 23,255,613.00 | 70,331.27 |

1) 委托贷款坏账准备明细:

| 坏账准备 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|-------------|--------------|--------------------------|--------------------------|---------------|
| | 未来12个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值) | |
| 2019年1月1日余额 | 455,613.00 | | 22,800,000.00 | 23,255,613.00 |
| 本年计提 | 2,302,114.82 | | 2,578,085.72 | 4,880,200.54 |
| 本年转回 | 305,613.00 | | | 305,613.00 |
| 本年转销 | | | | |
| 本年核销 | | | | |
| 合并子公司 | 2,752,575.00 | | | 2,752,575.00 |
| 转入第三阶段 | -150,000.00 | | 150,000.00 | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| | | | | |
|---------------|--------------|--|---------------|---------------|
| 2019年12月31日余额 | 5,054,689.82 | | 25,528,085.72 | 30,582,775.54 |
|---------------|--------------|--|---------------|---------------|

2) 本报告期，委托贷款阶段一转至阶段三的本金为人民币 10,912,342.87 元、坏账准备 150,000.00 元，相应新增计提减值准备人民币 2,578,085.72 元；其他阶段无重大转移。

21. 资产减值准备明细表

| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | | | 本年减少 | | | | 年末余额 |
|---------------|------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
| | | 计提 | 合并子公司转入 | 其他转入 | 转回 | 核销 | 转为持有待售 | 处置子公司转出 | |
| 应收账款坏账准备 | 105,063,269.51 | 163,744,474.77 | 581.09 | 120,970,669.04 | 4,801,020.66 | | 383,543,447.90 | 1,089.36 | 1,433,436.49 |
| 其他应收款坏账准备 | 29,873,591.82 | 3,188,655.33 | 554,349.46 | | 1,765,250.44 | 255,600.00 | 4,633,165.11 | 3,954,474.69 | 23,008,106.37 |
| 长期应收款坏账准备 | 467,461,963.27 | 100,065,548.86 | | | | | | | 567,527,512.13 |
| 委托贷款减值准备 | 23,255,613.00 | 4,880,200.54 | 2,752,575.00 | | 305,613.00 | | | | 30,582,775.54 |
| 融出资金的坏账准备 | 51,925,589.03 | 3,172,552.60 | | | 19,657.85 | | 55,078,483.78 | | |
| 买入返售金融资产的坏账准备 | 531,050,869.34 | 275,898,084.26 | | | 266,842,390.33 | | 540,106,563.27 | | |
| 债权投资减值准备 | 2,910,094.36 | 20,874,775.06 | 51,292,920.84 | | 356,237.96 | | 408,391.40 | | 74,313,160.90 |
| 固定资产减值准备 | 1,524,600.00 | | | | | | 1,524,600.00 | | |
| 存货减值准备 | 145,225.92 | 5,354,595.84 | | | | 5,499,821.76 | | | |
| 应收代位追偿款减值准备 | 63,927,933.34 | | | | 11,386,482.17 | | | | 52,541,451.17 |
| 合计 | 1,277,138,749.59 | 577,178,887.26 | 54,600,426.39 | 120,970,669.04 | 285,476,652.41 | 5,755,421.76 | 985,294,651.46 | 3,955,564.05 | 749,406,442.60 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

金融工具及其他项目预期信用损失准备：

| 项目 | 2019年12月31日预期信用减值 | | | 合计 |
|-------------|-----------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------|
| | 第一阶段（未来12个月内预期信用损失） | 第二阶段（整个存续期预期信用损失，未发生信用减值） | 第三阶段（整个存续期预期信用损失，已发生信用减值） | |
| 应收账款坏账准备 | 1,433,436.49 | | | 1,433,436.49 |
| 其他应收款坏账准备 | 23,008,106.37 | | | 23,008,106.37 |
| 应收代位追偿款减值准备 | | | 52,541,451.17 | 52,541,451.17 |
| 长期应收款坏账准备 | 442,246,612.44 | 10,050,860.43 | 115,230,039.26 | 567,527,512.13 |
| 债权投资减值准备 | 74,313,160.90 | | | 74,313,160.90 |
| 委托贷款减值准备 | 5,054,689.82 | | 25,528,085.72 | 30,582,775.54 |
| 合计 | 546,056,006.02 | 10,050,860.43 | 193,299,576.15 | 749,406,442.60 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

22. 短期借款

(1) 短期借款分类

| 借款类别 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|--------------------------|-------------------------|
| 保证借款 | 2,491,542,096.83 | 841,345,004.28 |
| 信用借款 | 9,082,710,640.27 | 3,764,383,942.72 |
| 合计 | 11,574,252,737.10 | 4,605,728,947.00 |

(2) 截至2019年12月31日,公司不存在已逾期未偿还的短期借款。

23. 应付短期融资款

(1) 按类别列示

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 收益凭证 | | 508,949,491.10 |
| 短期融资券 | 608,486,917.46 | |
| 超短期融资券 | 5,234,567,994.23 | 4,481,459,988.40 |
| 合计 | 5,843,054,911.69 | 4,990,409,479.50 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(2) 年末未到期的短期融资款情况

| 类型 | 发行日期 | 到期日期 | 票面利率 (%) | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 本年摊销 | 年末余额 |
|--------|--------------------------|------------------------|-----------|------------------|------------------|------------------|--------------|------------------|
| 短期融资券 | 2019-7-25 | 2020-7-29 | 3.45 | | 608,847,123.28 | | 360,205.82 | 608,486,917.46 |
| 超短期融资券 | 2019-5-13至 2019-12-12 | 2020-2-9至 2020-7-12 | 2.30-3.50 | 4,481,459,988.40 | 7,839,252,461.78 | 7,085,466,011.10 | 678,444.85 | 5,234,567,994.23 |
| 合计 | — | — | — | 4,481,459,988.40 | 8,448,099,585.06 | 7,085,466,011.10 | 1,038,650.67 | 5,843,054,911.69 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

24. 拆入资金

(1) 明细情况

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|---------|------|------------------|
| 银行拆入资金 | | 500,522,222.22 |
| 转融通融入资金 | | 810,576,944.46 |
| 合计 | | 1,311,099,166.68 |

(2) 转融通融入资金情况

| 期限 | 年末 | | 年初 | |
|-------|----|---------|----------------|---------|
| | 金额 | 利率区间(%) | 金额 | 利率区间(%) |
| 1个月以内 | | | 110,576,944.46 | 4.70 |
| 1-3个月 | | | | |
| 3-6个月 | | | 700,000,000.00 | 5.10 |
| 合计 | | | 810,576,944.46 | |

25. 交易性金融负债

| 类别 | 年末余额 | | | 年初余额 | | |
|--------|--------------------------|---------------------------|----|--------------------------|---------------------------|------------------|
| | 分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债 | 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 合计 | 分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债 | 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 合计 |
| 债务工具投资 | | | | 2,627,767,448.64 | | 2,627,767,448.64 |
| 合计 | | | | 2,627,767,448.64 | | 2,627,767,448.64 |

26. 卖出回购金融资产款

(1) 按金融资产分类

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|---------|----------------|------------------|
| 债券 | | 9,033,207,232.10 |
| 其中: 国债 | | 3,869,266,610.54 |
| 公司债 | | 522,105,143.78 |
| 其他债券 | | 4,641,835,477.78 |
| 资产收益权转让 | 570,730,763.89 | 200,360,555.54 |
| 合计 | 570,730,763.89 | 9,233,567,787.64 |

(2) 按业务类别列示

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-----------------------|-------------------------|
| 买断式债券回购 | | 1,216,110,502.37 |
| 质押式债券回购 | | 7,817,096,729.73 |
| 资产收益权转让 | 570,730,763.89 | 200,360,555.54 |
| 合计 | 570,730,763.89 | 9,233,567,787.64 |

(3) 质押式回购融入资金的剩余期限

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|------|-------------------------|
| 3个月以内 | | 7,815,789,242.08 |
| 3个月至1年 | | 1,307,487.65 |
| 合计 | | 7,817,096,729.73 |

27. 保险合同准备金

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 未到期责任准备金 | 4,344,281.65 | 5,405,942.04 |
| 担保赔偿准备金 | 135,570,465.82 | 141,378,173.89 |
| 合计 | 139,914,747.47 | 146,784,115.93 |

28. 代理买卖证券款

(1) 业务明细分类

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 普通经纪业务 | 1,914,862,789.40 | 6,822,567,231.19 |
| 信用经纪业务 | | 467,667,251.65 |
| 衍生品经纪业务 | | 15,890,006.06 |
| 合计 | 1,914,862,789.40 | 7,306,124,488.90 |

(2) 普通经纪业务代理买卖证券款分类

| 项目 | 年末余额 | | 年初余额 | |
|---------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 原币 | 折合人民币 | 原币 | 折合人民币 |
| 一、个人客户 | | | | |
| 其中: 人民币 | 1,201,985,349.92 | 1,201,985,349.92 | 6,207,915,323.43 | 6,207,915,323.43 |
| 美元 | | | 3,545,693.96 | 24,334,806.79 |
| 港币 | | | 105,415,310.89 | 92,364,895.40 |
| 小计 | — | 1,201,985,349.92 | — | 6,324,615,025.62 |
| 二、机构客户 | | | | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项目 | 年末余额 | | 年初余额 | |
|---------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | 原币 | 折合人民币 | 原币 | 折合人民币 |
| 其中: 人民币 | 712,877,439.48 | 712,877,439.48 | 491,277,532.86 | 491,277,532.86 |
| 美元 | | | 200,883.46 | 1,378,703.36 |
| 港币 | | | 6,044,247.15 | 5,295,969.35 |
| 小计 | — | 712,877,439.48 | — | 497,952,205.57 |
| 合计 | — | 1,914,862,789.40 | — | 6,822,567,231.19 |

(3) 信用交易代理买卖证券款分类

| 项目 | 年末余额 | | 年初余额 | |
|---------|------|-------|----------------|----------------|
| | 原币 | 折合人民币 | 原币 | 折合人民币 |
| 一、个人客户 | | | | |
| 其中: 人民币 | | | 461,299,947.41 | 461,299,947.41 |
| 小计 | | | — | 461,299,947.41 |
| 二、机构客户 | | | | |
| 其中: 人民币 | | | 6,367,304.24 | 6,367,304.24 |
| 小计 | | | — | 6,367,304.24 |
| 合计 | | | — | 467,667,251.65 |

(4) 衍生品交易代理买卖证券款分类

| 项目 | 年末余额 | | 年初余额 | |
|---------|------|-------|---------------|---------------|
| | 原币 | 折合人民币 | 原币 | 折合人民币 |
| 一、个人客户 | | | | |
| 其中: 人民币 | | | 14,739,124.43 | 14,739,124.43 |
| 小计 | | | — | 14,739,124.43 |
| 二、机构客户 | | | | |
| 其中: 人民币 | | | 1,150,881.63 | 1,150,881.63 |
| 小计 | | | — | 1,150,881.63 |
| 合计 | | | — | 15,890,006.06 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

29. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬分类

| 项目 | 年初余额 | 本年计提 | 合并子公司转入 | 本年支付 | 转为持有待售 | 处置子公司转出 | 年末余额 |
|--------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| 短期薪酬 | 552,146,822.60 | 1,219,256,914.47 | 19,614,985.01 | 1,210,950,658.59 | 318,160,627.94 | 6,826,270.40 | 255,081,165.15 |
| 离职后福利-设定提存计划 | 43.08 | 125,676,762.79 | | 123,864,926.01 | | 1,811,836.59 | 43.27 |
| 辞退福利 | 9,526,965.02 | 1,863,998.25 | | 3,952,032.91 | 7,438,930.36 | | |
| 合计 | 561,673,830.70 | 1,346,797,675.51 | 19,614,985.01 | 1,338,767,617.51 | 325,599,558.30 | 8,638,106.99 | 255,081,208.42 |

(2) 短期薪酬

| 项目 | 年初余额 | 本年计提 | 合并子公司转入 | 本年支付 | 转为持有待售 | 处置子公司转出 | 年末余额 |
|-------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 505,054,261.80 | 1,043,174,043.11 | 19,123,416.71 | 1,042,133,766.20 | 279,176,391.86 | | 246,041,563.56 |
| 职工福利费 | 48,134.82 | 35,517,431.40 | | 34,999,618.94 | | | 565,947.28 |
| 社会保险费 | | 44,191,080.33 | | 44,191,080.33 | | | |
| 其中：医疗保险费 | | 39,723,244.10 | | 39,723,244.10 | | | |
| 工伤保险费 | | 998,577.10 | | 998,577.10 | | | |
| 生育保险费 | | 3,291,990.60 | | 3,291,990.60 | | | |
| 重大疾病险 | | 177,268.53 | | 177,268.53 | | | |
| 住房公积金 | | 68,655,982.79 | 5,058.00 | 68,661,040.79 | | | |
| 工会经费和职工教育经费 | 47,044,425.98 | 27,616,789.16 | 486,510.30 | 20,863,564.65 | 38,984,236.08 | 6,826,270.40 | 8,473,654.31 |
| 其他 | | 101,587.68 | | 101,587.68 | | | |
| 合计 | 552,146,822.60 | 1,219,256,914.47 | 19,614,985.01 | 1,210,950,658.59 | 318,160,627.94 | 6,826,270.40 | 255,081,165.15 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(3) 辞退福利

| 项目 | 年初余额 | 本年计提 | 本年支付 | 转为持有待售 | 年末余额 |
|-----------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------|
| 辞退福利 | 9,526,965.02 | 1,863,998.25 | 3,952,032.91 | 7,438,930.36 | |
| 合计 | 9,526,965.02 | 1,863,998.25 | 3,952,032.91 | 7,438,930.36 | |

(4) 设定提存计划

| 项目 | 年初余额 | 本年计提 | 本年支付 | 处置子公司转出 | 年末余额 |
|-----------|--------------|-----------------------|-----------------------|---------------------|--------------|
| 基本养老保险 | | 76,376,540.07 | 76,376,540.07 | | |
| 失业保险费 | 43.08 | 2,777,440.03 | 2,777,440.03 | | 43.08 |
| 企业年金缴费 | | 46,522,782.69 | 44,710,945.91 | 1,811,836.59 | 0.19 |
| 合计 | 43.08 | 125,676,762.79 | 123,864,926.01 | 1,811,836.59 | 43.27 |

(5) 本年度本集团需向关键管理人员支付薪酬总额 1,172.24 万元。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

30. 应交税费

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|---------------|-----------------------|-----------------------|
| 增值税 | 153,311,936.03 | 134,827,942.26 |
| 企业所得税 | 336,270,365.13 | 120,625,536.02 |
| 城市维护建设税 | 1,781,781.55 | 3,717,311.91 |
| 个人所得税 | 3,175,326.01 | 6,170,568.43 |
| 教育费附加、地方教育费附加 | 1,272,134.33 | 2,647,748.49 |
| 代扣代缴税款 | 475,842.25 | 61,362,206.49 |
| 其他税费 | 710,905.77 | 5,283,567.09 |
| 合计 | 496,998,291.07 | 334,634,880.69 |

31. 应付款项

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|----------------------|-----------------------|
| 应付清算待交收款 | | 33,567,072.87 |
| 银行代收费 | | 50,652,051.38 |
| 融资租赁设备采购款 | 26,895,808.47 | 36,527,093.86 |
| 投资者保护基金 | 129,262.62 | 10,135,121.68 |
| 货物采购款 | | 315,148,938.06 |
| 股权收购款 | | 52,628,660.00 |
| 其他 | 4,101,663.09 | 18,404,456.30 |
| 合计 | 31,126,734.18 | 517,063,394.15 |

32. 预收款项

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-------------------------|-----------------------|
| 预收不良资产处置款 | 2,240,024,070.81 | |
| 预收基金管理费 | 18,486,712.76 | 54,302,028.75 |
| 预收货款 | 573,361.16 | 441,968,901.33 |
| 预收租金 | 289,958,684.24 | 52,420,020.90 |
| 其他 | 265,524.32 | 688,421.03 |
| 合计 | 2,549,308,353.29 | 549,379,372.01 |

33. 预计负债

| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|------|
| 未决诉讼 | 26,331,300.00 | 52,362,660.60 | 78,693,960.60 | |
| 合计 | 26,331,300.00 | 52,362,660.60 | 78,693,960.60 | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

注：吉林粮食集团收储经销有限公司（以下简称“吉粮收储”）非公开发行2014年中小企业私募债券（以下简称“14吉粮债”），债券担保人为吉林粮食集团有限公司（以下简称“吉粮集团”），承销商及转让服务推荐人为广州证券。安信证券股份有限公司（以下简称“安信证券”）、东兴证券股份有限公司（以下简称“东兴证券”）于2014年7月买入11,000万元“14吉粮债”。2016年7月，安信证券和东兴证券行使“14吉粮债”项下的回售选择权，但由于吉粮收储无力兑付债券本息而未能收回投资。安信证券和东兴证券认为“14吉粮债”《募集说明书》《非公开转让告知书》存在信息披露的虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，导致其投资损失，遂起诉吉粮收储要求其赔偿全部损失，同时吉粮集团和广州证券承担连带赔偿责任。该两宗案件诉讼请求金额共计13,166万元，其中，安信证券起诉案件的诉讼请求金额9,575万元，东兴证券起诉案件的诉讼请求金额3,591万元。2019年6月，广州证券收到两案的一审判决，被判对原告享有的债权的给付承担连带责任。2019年7月，广州证券提起上诉，2019年10月，吉林省高级人民法院开庭审理，目前尚未收到二审审判结果。根据诉讼进展，广州证券2019年新增计提预计负债人民币5,236万元，累计计提预计负债人民币7,869万元。

本年减少系转为持有待售负债，详细情况见附注六、8。

34. 持有待售负债

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|--------------|--------------------------|------|
| 持有待售的处置组总的负债 | 14,866,639,273.02 | |
| 合计 | 14,866,639,273.02 | |

注：划分为持有待售负债详细情况见附注六、8。

35. 长期借款

| 借款类别 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|--------------------------|--------------------------|
| 质押借款 | 10,193,199,641.21 | 11,894,829,486.95 |
| 信用借款 | 11,443,096,465.04 | 2,081,498,866.96 |
| 保证借款 | 8,209,299,708.52 | 5,075,463,917.63 |
| 合计 | 29,845,595,814.77 | 19,051,792,271.54 |

注：于2019年12月31日，本集团的长期借款年利率区间为4.275%至6.70%。

36. 长期应付款

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 应付融资租赁承租人保证金 | 1,623,336,531.96 | 1,495,369,978.12 |
| 应付租赁公司融资款 | 2,195,006,262.44 | 1,624,872,441.84 |
| 其他 | 84,566,883.45 | 41,667,285.45 |
| 合计 | 3,902,909,677.85 | 3,161,909,705.41 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

37. 应付债券

(1) 明细分类

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 公司债券 | 3,044,956,878.83 | 6,447,341,357.93 |
| 中期票据 | 4,943,841,066.17 | 4,121,221,460.04 |
| 收益凭证 | | 3,859,800,905.60 |
| 次级债券 | | 3,383,941,318.45 |
| 私募债 | 4,518,452,765.18 | |
| 资产支持证券 | 3,550,646,418.98 | 1,041,996,009.60 |
| 合计 | 16,057,897,129.16 | 18,854,301,051.62 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 应付债券明细

| 债券种类 | 债券名称 | 发行日期 | 本金 | 债券期限 | 起息日 | 截止日 | 票面利率 (%) | 年末余额 |
|--------|---------------------------------------|------------|------------------|-----------|------------|---------------------|-----------|------------------|
| 中期票据 | 广州越秀金融控股集团股份有限公司2018年度第一期中期票据 | 2018-3-15 | 1,000,000,000.00 | 5年 | 2018-3-15 | 2023-3-15 | 5.50 | 1,042,387,578.52 |
| 中期票据 | 广州越秀金融控股集团股份有限公司2018年度第二期中期票据 | 2018-4-11 | 1,000,000,000.00 | 5年 | 2018-4-11 | 2023-4-11 | 5.04 | 1,034,651,179.17 |
| 中期票据 | 广州越秀金融控股集团股份有限公司2018年度第三期中期票据 | 2018-4-11 | 1,000,000,000.00 | 5年 | 2018-4-11 | 2023-4-11 | 5.04 | 1,034,651,179.16 |
| 中期票据 | 广州越秀金融控股集团股份有限公司2018年度第四期中期票据 | 2018-7-26 | 1,000,000,000.00 | 5年 | 2018-7-26 | 2023-7-26 | 4.48 | 1,016,948,511.58 |
| 中期票据 | 广州越秀融资租赁有限公司2019年度第一期中期票据 | 2019-6-24 | 800,000,000.00 | 5年 | 2019-6-26 | 2024-6-26 | 4.20 | 815,202,617.74 |
| 公司债券 | 广州越秀融资租赁有限公司2017年面向合格投资者公开发行公司债券(第一期) | 2017-9-19 | 1,400,000,000.00 | 5年 | 2017-9-19 | 2022-9-19 | 4.92 | 1,419,424,824.04 |
| 公司债券 | 广州越秀融资租赁有限公司2018年面向合格投资者公开发行公司债券(第一期) | 2018-12-20 | 1,000,000,000.00 | 5年 | 2018-12-20 | 2023-12-20 | 4.68 | 1,001,538,630.12 |
| 公司债券 | 广州越秀融资租赁有限公司2019年面向合格投资者公开发行公司债券(第一期) | 2019-1-10 | 600,000,000.00 | 5年 | 2019-1-10 | 2024-1-10 | 4.10 | 623,993,424.67 |
| 资产支持证券 | 广州证券-越秀租赁资产支持专项计划 | 2018-11-22 | 595,385,500.00 | 19个月至46个月 | 2018-11-22 | 2020-6-20至2022-9-20 | 4.73-7.30 | 598,281,927.71 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 债券种类 | 债券名称 | 发行日期 | 本金 | 债券期限 | 起息日 | 截止日 | 票面利率 (%) | 年末余额 |
|------------|----------------------------------|------------|-------------------|---------------|------------|--------------------------|-----------|-------------------|
| 资产支持 证券 | 广州证券-越秀租赁2019年第一期 资产支持专项计划 | 2019-8-30 | 486,569,000.00 | 10个月至37 个月 | 2019-8-30 | 2020-6-20至 2022-9-20 | 3.70-4.60 | 487,487,501.93 |
| 资产支持 证券 | 中信证券-广证-越秀租赁第1期普 惠型小微资产支持专项计划 | 2019-10-29 | 560,500,000.00 | 8个月至38 个月 | 2019-10-29 | 2020-6-20至 2022-12-20 | 3.75-4.30 | 565,102,020.06 |
| 资产支持 证券 | 广州证券-越秀租赁资产支持专项 计划 | 2019-12-20 | 1,900,000,000.00 | 6个月-51个 月 | 2019-12-20 | 2020-6-20至 2024-3-20 | 3.9-5.10 | 1,899,774,969.28 |
| 私募债 | 18粤资产PPN001 | 2018-11-23 | 500,000,000.00 | 2+1年 | 2018-11-27 | 2021-11-26 | 5.30 | 502,162,200.88 |
| 私募债 | 18粤资产PPN002 | 2018-11-28 | 1,000,000,000.00 | 2+1年 | 2018-11-30 | 2021-11-29 | 5.30 | 503,704,704.83 |
| 私募债 | 18粤资产PPN003 | 2018-12-5 | 500,000,000.00 | 2+1年 | 2018-12-7 | 2021-12-6 | 5.18 | 1,001,275,278.71 |
| 私募债 | 19粤资产PPN001 | 2019-10-16 | 1,000,000,000.00 | 2+1年 | 2019-10-18 | 2022-10-17 | 4.17 | 1,006,744,069.34 |
| 私募债 | 19粤资产PPN002 | 2019-11-6 | 1,000,000,000.00 | 2+1年 | 2019-11-8 | 2022-11-7 | 4.14 | 1,004,235,784.63 |
| 私募债 | 19粤资产PPN003 | 2019-12-5 | 500,000,000.00 | 2+1年 | 2019-12-9 | 2022-12-8 | 4.10 | 500,330,726.79 |
| 合计 | — | — | 15,842,454,500.00 | — | — | — | — | 16,057,897,129.16 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

38. 其他负债

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| 第三方在结构化主体中享有的权益 | 1,305,389,408.67 | 2,389,816,379.50 |
| 其他应付款 | 847,588,732.89 | 834,376,649.76 |
| 专项应付款 | 110,648,190.76 | 254,712,851.60 |
| 应付票据 | 545,983,440.00 | |
| 应付股利 | 142,664,833.51 | 69,389,862.50 |
| 期货风险准备金 | 27,290,748.90 | 24,334,626.26 |
| 其他 | 7,968,785.77 | 28,882,530.23 |
| 合计 | 2,987,534,140.50 | 3,601,512,899.85 |

(1) 其他应付款

1) 其他应付款按款项性质分类

| 款项性质 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 单位往来 | 34,010,253.46 | 678,579,631.70 |
| 押金、保证金 | 767,642,692.05 | 76,343,092.45 |
| 代收款 | 16,162,913.23 | 34,896,335.16 |
| 预提费用 | 16,184,960.10 | 24,796,152.78 |
| 其他 | 13,587,914.05 | 19,761,437.67 |
| 合计 | 847,588,732.89 | 834,376,649.76 |

(2) 专项应付款

| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 小额贷款担保专项资金 | 193,188,823.90 | 11,812,490.01 | 156,664,571.07 | 48,336,742.84 |
| 科技贷款担保专项资金 | 39,581,869.03 | 275.90 | | 39,582,144.93 |
| 农业贷款担保专项资金 | 21,669,763.55 | 787,144.32 | | 22,456,907.87 |
| 广州期货交易所专项款 | 272,395.12 | | | 272,395.12 |
| 合计 | 254,712,851.60 | 12,599,910.23 | 156,664,571.07 | 110,648,190.76 |

39. 股本

| 项目 | 年初余额 | 本年变动增减(+、-) | | | | | 年末余额 |
|------|------------------|-------------|----|-------|----|----|------------------|
| | | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | |
| 股份总额 | 2,752,884,754.00 | | | | | | 2,752,884,754.00 |

40. 资本公积

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|-----------|--------------------------|------|-----------------------|--------------------------|
| 股本溢价 | 11,953,838,660.27 | | 190,787,497.53 | 11,763,051,162.74 |
| 其他资本公积 | 1,436,734.69 | | 94,319.75 | 1,342,414.94 |
| 合计 | 11,955,275,394.96 | | 190,881,817.28 | 11,764,393,577.68 |

注：资本公积减少主要是本年收购广州资产 20% 股权及增资导致减少 189,323,333.23 元，出售广州友谊转出原确认的资本公积导致减少 1,558,484.05 元。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

41. 其他综合收益

| 项目 | 年初余额 | 本年发生额 | | | | | | 年末余额 |
|--------------------|----------------------|---------------------|--------------------|----------------------|-------------------|----------------------|-----------|----------------------|
| | | 本年所得税前发生额 | 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | 减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益 | 减：所得税费用 | 税后归属于母公司 | 税后归属于少数股东 | |
| 一、不能重分类进损益的其他综合收益 | 2,154,555.31 | 1,808,280.80 | | 3,510,765.91 | 452,070.20 | -2,154,555.31 | | |
| 其中：其他权益工具投资公允价值变动 | 2,154,555.31 | 1,808,280.80 | | 3,510,765.91 | 452,070.20 | -2,154,555.31 | | |
| 二、将重分类进损益的其他综合收益 | 62,800,939.10 | -71,384.60 | | | | -71,384.60 | | 62,729,554.50 |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益 | 62,800,939.10 | -71,384.60 | | | | -71,384.60 | | 62,729,554.50 |
| 其他综合收益合计 | 64,955,494.41 | 1,736,896.20 | | 3,510,765.91 | 452,070.20 | -2,225,939.91 | | 62,729,554.50 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

42. 盈余公积

| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|-----------|-----------------------|----------------------|------|-----------------------|
| 法定盈余公积 | 469,620,459.86 | 99,624,378.86 | | 569,244,838.72 |
| 任意盈余公积 | 83,485,904.66 | | | 83,485,904.66 |
| 合计 | 553,106,364.52 | 99,624,378.86 | | 652,730,743.38 |

43. 一般风险准备

| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|------|-----------------------|
| 一般风险准备 | 198,923,193.66 | 105,838,800.45 | | 304,761,994.11 |
| 合计 | 198,923,193.66 | 105,838,800.45 | | 304,761,994.11 |

44. 交易风险准备

| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|-----------|----------------------|------|------|----------------------|
| 交易风险准备 | 75,162,336.98 | | | 75,162,336.98 |
| 合计 | 75,162,336.98 | | | 75,162,336.98 |

45. 未分配利润

| 项目 | 金额 |
|--------------------|-------------------------|
| 上年年末余额 | 1,264,988,170.33 |
| 加：年初未分配利润调整数 | -573,602,343.21 |
| 其中：《企业会计准则》新规定追溯调整 | |
| 会计政策变更 | -573,602,343.21 |
| 重要前期差错更正 | |
| 同一控制合并范围变更 | |
| 其他调整因素 | |
| 本年年初余额 | 691,385,827.12 |
| 加：本年归属于母公司股东的净利润 | 1,178,887,864.23 |
| 减：提取法定盈余公积 | 99,624,378.86 |
| 提取任意盈余公积 | |
| 提取一般风险准备 | 105,838,800.45 |
| 提取交易风险准备 | |
| 应付普通股股利 | 247,759,627.86 |
| 转作股本的普通股股利 | |
| 其他 | -5,069,249.97 |
| 本年年末余额 | 1,422,120,134.15 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

46. 手续费及佣金净收入

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| 手续费及佣金收入 | | |
| 证券经纪业务收入 | 434,696,658.61 | 350,445,768.97 |
| 其中：代理买卖证券业务 | 386,872,103.70 | 310,385,343.51 |
| 交易单元席位租赁 | 29,973,060.99 | 33,554,657.24 |
| 代销金融产品业务 | 17,851,493.92 | 6,505,768.22 |
| 期货经纪业务收入 | 58,212,675.56 | 71,102,979.72 |
| 投资银行业务收入 | 124,422,157.79 | 215,015,444.59 |
| 其中：证券承销业务 | 96,797,408.73 | 133,932,763.11 |
| 保荐服务业务 | 6,603,773.59 | 20,754,716.99 |
| 财务顾问业务 | 21,020,975.47 | 60,327,964.49 |
| 资产管理业务收入 | 156,541,150.24 | 191,397,067.55 |
| 基金管理业务收入 | 157,663,046.40 | 147,335,104.57 |
| 融资租赁业务收入 | 454,390,145.44 | 326,019,168.47 |
| 投资咨询业务收入 | 56,546,946.66 | 22,706,069.44 |
| 其他 | 1,265,263.61 | 1,483,974.82 |
| 手续费及佣金收入合计 | 1,443,738,044.31 | 1,325,505,578.13 |
| 手续费及佣金支出 | | |
| 证券经纪业务支出 | 112,188,584.68 | 104,126,120.99 |
| 其中：代理买卖证券业务 | 107,374,381.75 | 96,097,840.69 |
| 交易单元席位租赁 | 4,814,202.93 | 8,028,280.30 |
| 投资银行业务支出 | -1,407,004.79 | 23,772,457.48 |
| 其中：证券承销业务 | -2,382,550.63 | 21,081,275.55 |
| 财务顾问业务 | 975,545.84 | 2,691,181.93 |
| 资产管理业务支出 | 36,829,023.56 | 144,411,735.53 |
| 基金管理业务支出 | 3,409,281.02 | 4,630,531.75 |
| 其他 | 14,242,856.29 | 28,971,594.23 |
| 手续费及佣金支出合计 | 165,262,740.76 | 305,912,439.98 |
| 手续费及佣金净收入 | 1,278,475,303.55 | 1,019,593,138.15 |

(1) 代理销售金融产品业务收入

| 项目 | 本年发生额 | | 上年发生额 | |
|----|-------|-------|-------|-------|
| | 销售总金额 | 销售总收入 | 销售总金额 | 销售总收入 |
| | | | | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项目 | 本年发生额 | | 上年发生额 | |
|-----------|--------------------------|----------------------|--------------------------|---------------------|
| | 销售总金额 | 销售总收入 | 销售总金额 | 销售总收入 |
| 基金 | 8,718,354,634.14 | 6,264,052.05 | 2,548,943,075.90 | 6,368,425.68 |
| 信托(保险业务) | | | 29,160,000.00 | 11,487.41 |
| 券商理财产品 | 19,676,992,985.98 | 11,587,441.87 | 30,134,800,738.83 | 125,855.13 |
| 合计 | 28,395,347,620.12 | 17,851,493.92 | 32,712,903,814.73 | 6,505,768.22 |

(2) 本年资产管理业务开展情况及收入

1) 本年资产管理业务开展情况及收入列示

| 项目 | 集合资产管理业务 | 定向资产管理业务 | 专项资产管理业务 |
|--------------------|----------------------|----------------------|-------------------|
| 年末产品数量 | 27 | 88 | 5 |
| 年末客户数量 | 24,345 | 88 | 50 |
| 其中: 个人客户 | 24,275 | 1 | 0 |
| 机构客户 | 70 | 87 | 50 |
| 年初受托资金 | 40,387,455,031.32 | 93,789,159,549.48 | 2,636,161,555.99 |
| 其中: 自有资金投入 | 414,564,694.89 | 500,000,000.00 | |
| 个人客户 | 34,798,199,582.22 | 412,043,217.76 | |
| 机构客户 | 5,174,690,754.21 | 92,877,116,331.72 | 2,636,161,555.99 |
| 年末受托资金 | 9,060,199,972.38 | 48,840,993,042.78 | 2,866,604,500.00 |
| 其中: 自有资金投入 | 767,980,575.85 | 500,000,000.00 | |
| 个人客户 | 5,346,066,735.59 | 1,000,000.00 | |
| 机构客户 | 2,946,152,660.94 | 48,339,993,042.78 | 2,866,604,500.00 |
| 年末主要受托资产初始成本 | 7,109,400,173.26 | 50,417,970,377.61 | 2,890,133,001.18 |
| 其中: 股票 | 135,135,360.07 | 719,675,268.81 | |
| 债券 | 4,976,072,640.11 | 7,861,068,414.85 | |
| 基金 | 74,912,948.58 | 513,723,786.87 | |
| 资产支持证券 | | 2,741,173,580.00 | |
| 期货 | 109,164.50 | | |
| 信托计划 | 910,000,000.00 | 16,115,389,414.00 | |
| 专项资产管理计划 | 58,400,000.00 | 1,105,729,473.72 | |
| 资产收益权 | | 3,432,436,284.83 | 160,000,000.00 |
| 协议或定期存款 | 20,002,715.95 | | |
| 其他投资 | 934,767,344.05 | 17,928,774,154.53 | 2,730,133,001.18 |
| 当期资产管理业务净收入 | 85,243,263.66 | 34,325,387.03 | 143,475.99 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

2) 上年资产管理业务开展情况及收入列示

| 项目 | 集合资产管理业务 | 定向资产管理业务 | 专项资产管理业务 |
|--------------|-------------------|--------------------|------------------|
| 年末产品数量 | 45 | 187 | 4 |
| 年末客户数量 | 175,946 | 187 | 40 |
| 其中: 个人客户 | 175,807 | 18 | |
| 机构客户 | 139 | 169 | 40 |
| 年初受托资金 | 62,189,746,916.88 | 179,593,420,123.19 | 831,673,877.28 |
| 其中: 自有资金投入 | 696,794,463.00 | | |
| 个人客户 | 42,625,038,778.91 | 2,092,384,411.76 | |
| 机构客户 | 18,867,913,674.97 | 177,501,035,711.43 | 831,673,877.28 |
| 年末受托资金 | 40,387,455,031.32 | 93,789,159,549.48 | 2,636,161,555.99 |
| 其中: 自有资金投入 | 414,564,694.89 | 500,000,000.00 | |
| 个人客户 | 34,798,199,582.22 | 412,043,217.76 | |
| 机构客户 | 5,174,690,754.21 | 92,877,116,331.72 | 2,636,161,555.99 |
| 年末主要受托资产初始成本 | 39,978,192,672.38 | 97,938,691,802.95 | 2,636,161,555.99 |
| 其中: 股票 | 142,626,594.60 | 2,329,357,596.95 | |
| 债券 | 28,539,708,598.16 | 12,801,405,719.40 | |
| 基金 | 160,791,964.71 | 501,147,264.59 | |
| 资产支持证券 | 32,001,656.07 | 4,179,961,636.36 | |
| 期货 | 267,905.00 | 324,388.80 | |
| 信托计划 | | 33,336,180,916.50 | |
| 专项资产管理计划 | 1,008,213,184.70 | 6,489,580,099.99 | |
| 银行承兑汇票 | | 1,773,353,086.68 | |
| 资产收益权 | | 11,881,790,080.04 | 214,000,000.00 |
| 协议或定期存款 | 55,632,864.00 | | |
| 其他投资 | 10,038,949,905.14 | 24,645,591,013.64 | 2,422,161,555.99 |
| 当期资产管理业务净收入 | -48,653,002.47 | 95,494,858.50 | 143,475.99 |

47. 利息净收入

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|--------------|----------------|----------------|
| 利息收入 | | |
| 存放同业利息收入 | 354,571,320.27 | 265,008,864.35 |
| 融资融券利息收入 | 234,328,903.95 | 257,932,843.08 |
| 买入返售金融资产利息收入 | 154,728,254.66 | 420,046,251.73 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 融资租赁利息收入 | 2,344,944,663.07 | 1,673,516,604.59 |
| 不良资产管理利息收入 | 1,086,362,811.45 | 不适用 |
| 债权投资利息收入 | 30,388,943.86 | 不适用 |
| 其他债权投资利息收入 | 188,032,740.50 | 不适用 |
| 委托贷款利息收入 | 32,857,583.13 | 4,033,775.42 |
| 其他利息收入 | 5,093,402.34 | 5,425,369.94 |
| 利息收入合计 | 4,431,308,623.23 | 2,625,963,709.11 |
| 利息支出 | | |
| 客户资金存款利息支出 | 24,430,680.85 | 25,333,268.29 |
| 卖出回购利息支出 | 86,968,692.37 | 538,329,756.20 |
| 拆入资金利息支出 | 13,870,233.62 | 125,483,631.40 |
| 其中：转融通利息支出 | 7,836,944.43 | 40,652,777.79 |
| 借款利息支出 | 2,277,775,935.07 | 1,013,247,406.38 |
| 短期融资款利息支出 | 177,061,258.01 | 211,430,008.86 |
| 应付债券利息支出 | 1,058,995,536.27 | 760,086,406.70 |
| 其他利息支出 | 26,087,646.29 | 26,998,667.73 |
| 利息支出合计 | 3,665,189,982.48 | 2,700,909,145.56 |
| 利息净收入 | 766,118,640.75 | -74,945,436.45 |

48. 百货业销售收入、成本

| 项目 | 本年发生额 | | 上年发生额 | |
|-----------|-----------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 零售、批发业务 | 657,548,706.07 | 546,248,646.84 | 2,439,538,595.80 | 2,020,303,111.55 |
| 物业租赁及其他 | 64,002,899.99 | 7,518,932.66 | 238,768,554.80 | 32,228,148.13 |
| 合计 | 721,551,606.06 | 553,767,579.50 | 2,678,307,150.60 | 2,052,531,259.68 |

49. 投资收益

(1) 投资收益的来源

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-----------------|------------------|------------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | 8,230,711.19 | 121,719,460.86 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益 | 1,347,489,065.38 | |
| 金融工具投资收益 | 755,111,303.44 | 1,552,675,544.31 |
| 其中：持有期间取得的收益 | 728,432,150.84 | 1,446,876,060.48 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| —交易性金融资产 | 705,931,598.52 | 不适用 |
| —交易性金融负债 | -12,160,480.12 | 不适用 |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 不适用 | 413,283,965.87 |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 不适用 | -45,361,936.25 |
| —持有至到期投资 | 不适用 | 74,955,786.78 |
| —可供出售金融资产 | 不适用 | 954,614,215.50 |
| —衍生金融工具 | 34,661,032.44 | 49,384,028.58 |
| 处置金融工具取得的收益 | 26,679,152.60 | 105,799,483.83 |
| —交易性金融资产 | 223,364,771.22 | 不适用 |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 不适用 | -11,742,552.77 |
| —可供出售金融资产取得的投资收益 | 不适用 | 124,426,576.55 |
| —衍生金融工具取得的投资收益 | -1,552,009.34 | 16,333,937.11 |
| —以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债取得的投资收益 | 不适用 | -23,218,477.06 |
| —交易性金融负债 | -195,133,609.28 | 不适用 |
| 其他 | | 122,053,776.46 |
| 合计 | 2,110,831,080.01 | 1,796,448,781.63 |

注：本年处置长期股权投资产生的投资收益 1,347,489,065.38 元系处置子公司广州友谊形成的股权处置收益，处置情况详见附注七、5（1）。

(2) 权益法核算的长期股权投资收益

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|--------------|---------------------|-----------------------|
| 广州越秀小额贷款有限公司 | 875,465.61 | 4,487,720.80 |
| 金鹰基金管理有限公司 | 7,355,245.58 | 15,015,619.29 |
| 广州市友谊餐厅有限公司 | | 13,934.48 |
| 广州资产管理有限公司 | | 102,202,186.29 |
| 合计 | 8,230,711.19 | 121,719,460.86 |

50. 公允价值变动收益

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|---------|-----------------|-------|
| 交易性金融资产 | -128,882,639.85 | 不适用 |
| 交易性金融负债 | 104,816,564.51 | 不适用 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融资产 | 不适用 | 31,570,550.66 |
| 以公允价值计量的且其变动计入当期损益的金融负债 | 不适用 | -17,263,056.33 |
| 衍生金融工具 | -19,555,590.18 | -24,469,089.22 |
| 合计 | -43,621,665.52 | -10,161,594.89 |

51. 汇兑收益

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-----------|---------------------|----------------------|
| 汇兑收益 | 1,055,300.72 | -2,034,916.53 |
| 合计 | 1,055,300.72 | -2,034,916.53 |

52. 其他业务收入

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 仓单业务收入 | 3,172,253,487.09 | 1,198,304,584.18 |
| 其他 | 40,418,409.22 | 62,821,933.37 |
| 合计 | 3,212,671,896.31 | 1,261,126,517.55 |

53. 资产处置收益

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-----------|-----------------|------------------|
| 固定资产处置收益 | 3,024.27 | 35,834.73 |
| 合计 | 3,024.27 | 35,834.73 |

54. 其他收益

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-----------------------|----------------------|---------------------|
| 广州南沙新区(自贸片区)金融服务业企业奖励 | 30,905,395.00 | |
| 经营贡献奖 | 22,575,900.00 | |
| 个税手续费返还 | 8,321,335.24 | 2,046,856.07 |
| 工信部业务降费奖补资金 | 3,155,200.00 | |
| 新发行债券补贴 | 500,000.00 | |
| 广州市金融发展专项资金 | 500,000.00 | |
| 广州市金融工作局融资性担保公司风险补偿 | | 500,000.00 |
| 其他 | 136,489.54 | 43,904.59 |
| 合计 | 66,094,319.78 | 2,590,760.66 |

55. 税金及附加

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|----|-------|-------|
|----|-------|-------|

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 消费税 | 2,187,050.61 | 8,186,707.12 |
| 城市维护建设税 | 14,255,969.60 | 18,202,227.10 |
| 教育费附加 | 10,172,204.64 | 12,953,754.24 |
| 房产税 | 3,271,654.30 | 11,542,472.14 |
| 土地使用税 | 89,459.68 | 285,769.35 |
| 印花税 | 7,796,890.04 | 10,456,605.58 |
| 土地增值税 | 9,808,077.33 | |
| 其他 | 974,951.37 | 314,522.34 |
| 合计 | 48,556,257.57 | 61,942,057.87 |

56. 提取保险合同准备金净额

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|------------|----------------------|---------------------|
| 提取未到期责任准备金 | -1,061,660.39 | 289,973.36 |
| 提取担保赔偿准备金 | | 6,980,458.00 |
| 合计 | -1,061,660.39 | 7,270,431.36 |

57. 业务及管理费

(1) 业务及管理费类别

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 销售费用 | 85,357,300.99 | 362,451,234.72 |
| 管理费用 | 1,864,703,239.09 | 1,901,889,870.75 |
| 合计 | 1,950,060,540.08 | 2,264,341,105.47 |

(2) 业务及管理费主要明细如下

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|---------------------|------------------|------------------|
| 职工薪酬 | 1,299,374,164.62 | 1,441,083,905.87 |
| 租赁及管理费 | 228,007,622.78 | 334,727,904.73 |
| 证券投资者保护基金及期货投资者保障基金 | 22,163,083.28 | 18,129,542.02 |
| 长期待摊费用摊销 | 36,228,294.84 | 67,319,550.64 |
| 折旧费 | 30,540,238.00 | 38,261,995.52 |
| 宣传费 | 7,401,166.27 | 36,443,995.20 |
| 无形资产摊销 | 39,194,505.44 | 32,795,863.74 |
| 差旅费 | 39,316,080.82 | 34,194,948.70 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-------|---------------|---------------|
| 通讯费 | 27,867,002.12 | 26,985,235.04 |
| 业务招待费 | 20,444,423.05 | 25,987,669.35 |
| 水电费 | 10,230,377.92 | 22,596,576.76 |
| 中介咨询费 | 44,045,159.46 | 17,648,858.71 |
| 诉讼费 | 19,354,141.37 | 5,919,924.30 |
| 协会费用 | 7,616,855.37 | 8,150,881.57 |

58. 资产减值损失

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|---------------|----------|-----------------------|
| 坏账损失 | 不适用 | 89,623,396.85 |
| 可供出售金融资产减值损失 | 不适用 | 33,396,194.48 |
| 持有至到期投资减值损失 | 不适用 | 600,000.00 |
| 委托贷款坏账损失 | 不适用 | 11,030,000.00 |
| 长期应收款坏账损失 | 不适用 | -8,060,773.61 |
| 融出资金的坏账损失 | 不适用 | 36,275,366.00 |
| 买入返售金融资产的坏账损失 | 不适用 | 197,525,598.27 |
| 存货跌价准备减值损失 | 不适用 | 1,949,048.38 |
| 合计 | — | 362,338,830.37 |

59. 信用减值损失

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|---------------|-----------------------|----------|
| 应收账款坏账损失 | 158,943,454.11 | 不适用 |
| 其他应收款坏账损失 | 1,423,404.89 | 不适用 |
| 债权投资减值损失 | 20,518,537.10 | 不适用 |
| 长期应收款坏账损失 | 100,065,548.86 | 不适用 |
| 委托贷款坏账损失 | 4,574,587.54 | 不适用 |
| 融出资金坏账损失 | 3,152,894.75 | 不适用 |
| 买入返售金融资产的坏账损失 | 9,055,693.93 | 不适用 |
| 应收代位追偿款减值损失 | -11,386,482.17 | 不适用 |
| 合计 | 286,347,639.01 | — |

60. 其他资产减值损失

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|------------|--------------|-------|
| 存货跌价准备减值损失 | 5,354,595.84 | 不适用 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|----|--------------|-------|
| 合计 | 5,354,595.84 | — |

61. 其他业务成本

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|--------|------------------|------------------|
| 仓单业务成本 | 3,169,471,632.76 | 1,198,214,222.14 |
| 其他 | 16,534,511.94 | 20,198,149.77 |
| 合计 | 3,186,006,144.70 | 1,218,412,371.91 |

62. 营业外收入

(1) 营业外收入明细

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 | 计入本年非经常性损益的金额 |
|--------------------------|---------------|---------------|---------------|
| 非流动资产处置利得 | 60,203.51 | 108,483.93 | 60,203.51 |
| 政府补助 | 39,447,384.81 | 56,349,422.36 | 39,447,384.81 |
| 无需支付的应付款项 | | 13,820,401.50 | |
| 合并成本小于取得的可辨认净资产公允价值份额的金额 | | 3,240,050.81 | |
| 其他 | 3,288,262.30 | 2,959,183.90 | 3,288,262.30 |
| 合计 | 42,795,850.62 | 76,477,542.50 | 42,795,850.62 |

(2) 政府补助明细

| 项目 | 本年发生额 | 与资产相关/与收益相关 |
|----------------------------|---------------|-------------|
| 富阳经济技术开发区招商专项奖励 | 12,558,600.00 | 与收益相关 |
| 2019年市商务发展专项金融租赁产业发展事项扶持项目 | 10,650,000.00 | 与收益相关 |
| 财政局总部型企业扶持奖励金 | 8,103,333.36 | 与收益相关 |
| 金融机构落户奖励 | 4,030,000.00 | 与收益相关 |
| 下城区人民政府街道奖励金 | 1,634,700.00 | 与收益相关 |
| 金融机构扶持补助 | 1,258,300.00 | 与收益相关 |
| 其他 | 1,212,451.45 | 与收益相关 |
| 合计 | 39,447,384.81 | — |

63. 营业外支出

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 | 计入本年非经常性损益的金额 |
|-------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 非流动资产处置损失 | 426,383.25 | 364,658.07 | 426,383.25 |
| 其中：固定资产处置损失 | 426,383.25 | 364,658.07 | 426,383.25 |
| 对外捐赠 | 1,790,000.00 | 2,838,000.00 | 1,790,000.00 |
| 诉讼赔偿 | 52,362,660.60 | 26,331,300.00 | 52,362,660.60 |
| 其他 | 6,097,572.48 | 437,841.15 | 6,097,572.48 |
| 合计 | 60,676,616.33 | 29,971,799.22 | 60,676,616.33 |

64. 所得税费用

(1) 所得税费用

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 当年所得税费用 | 780,490,506.34 | 305,227,505.64 |
| 递延所得税费用 | -129,908,437.32 | -162,785,709.26 |
| 合计 | 650,582,069.02 | 142,441,796.38 |

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

| 项目 | 本年发生额 |
|--------------------------------|-----------------------|
| 利润总额 | 2,324,210,002.92 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用 | 581,052,500.73 |
| 子公司适用不同税率的影响 | 2,619,402.97 |
| 调整以前期间所得税的影响 | -859,722.62 |
| 非应税收入的影响 | -36,426,675.56 |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | 12,016,991.01 |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响 | |
| 本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 | 17,782,411.30 |
| 处置子公司合并层面调整投资收益的影响 | 75,059,600.99 |
| 其他 | -662,439.80 |
| 所得税费用 | 650,582,069.02 |

65. 每股收益

| 项目 | 本年 |
|---------------|------------------|
| 归属于母公司股东的净利润 | 1,178,887,864.23 |
| 发行在外的普通股加权平均数 | 2,752,884,754.00 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| | |
|---------------|--------------|
| 基本每股收益 | 0.428 |
| 稀释每股收益 | 0.428 |

66. 现金流量表项目

(1) 收到/支付的其他与经营/投资/筹资活动有关的现金

1) 收到的其他与经营活动有关的现金

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|--------------|--------------------------|--------------------------|
| 收到融资租赁业务本金 | 14,317,629,040.47 | 10,036,534,829.76 |
| 收到保证金 | 273,081,199.57 | 115,436,595.50 |
| 结构化主体其他持有人权益 | 244,342,627.64 | 2,370,860,080.00 |
| 收到应收代位追偿款 | 75,415,840.03 | 26,833,780.81 |
| 收到政府补助 | 88,980,546.45 | 48,789,993.62 |
| 收到物业租赁收入 | 21,310,150.54 | 201,108,657.35 |
| 收到银行存款利息 | 142,337,427.44 | 11,191,604.43 |
| 收到的往来款及其他 | 686,055,427.51 | 415,681,127.79 |
| 使用受限资金变动 | 102,017,876.05 | |
| 合计 | 15,951,170,135.70 | 13,226,436,669.26 |

2) 支付的其他与经营活动有关的现金

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| 支付租赁费、广告费等管理及销售费用 | 534,361,067.69 | 702,820,447.51 |
| 支付的往来款及其他 | 848,382,716.55 | 488,883,234.93 |
| 使用受限资金变动 | 67,001,286.44 | 972,695,835.30 |
| 支付保证金 | 404,229,969.86 | 257,258,835.06 |
| 支付应收代位追偿款 | 71,657,818.38 | 74,623,459.58 |
| 结构化主体返还本金及收益 | 3,239,764,817.02 | 59,320,081.00 |
| 合计 | 5,165,397,675.94 | 2,555,601,893.38 |

3) 收到的其他与筹资活动有关的现金

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-----------|-------------------------|-------|
| 收到关联借款 | 2,780,000,000.00 | |
| 存货质押融资 | 19,800,000.00 | |
| 收益权本金 | 95,000,000.00 | |
| 合计 | 2,894,800,000.00 | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

4) 支付的其他与筹资活动有关的现金

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| 合并的结构化主体支付其他权益人的本金 | 28,251,961.78 | 6,919,482.75 |
| 归还关联借款 | 3,380,000,000.00 | 2,100,000,000.00 |
| 债券承销费 | 3,638,098.84 | 9,890,000.00 |
| 存货质押融资 | 19,800,000.00 | |
| 银行放贷保证金 | 10,200,000.00 | |
| 融资手续费 | 45,125,589.78 | |
| 资产支持证券次末级认购支出 | 167,150,000.00 | |
| 合计 | 3,654,165,650.40 | 2,116,809,482.75 |

(2) 合并现金流量表补充资料

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量: | | |
| 净利润 | 1,673,627,933.90 | 607,695,959.96 |
| 加: 资产减值准备 | 不适用 | 362,338,830.37 |
| 信用减值损失 | 286,347,639.01 | 不适用 |
| 其他资产减值损失 | 5,354,595.84 | 不适用 |
| 提取保险合同准备金净额 | -1,061,660.39 | 7,270,431.36 |
| 固定资产折旧 | 31,638,536.70 | 45,253,505.83 |
| 无形资产摊销 | 39,392,478.96 | 32,795,863.74 |
| 长期待摊费用摊销 | 121,542,775.33 | 90,492,120.01 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”填列) | -3,024.27 | -35,834.73 |
| 固定资产报废损失(收益以“-”填列) | 366,179.74 | 256,174.14 |
| 公允价值变动损益(收益以“-”填列) | 43,621,665.52 | 10,161,594.89 |
| 利息支出(收益以“-”填列) | 2,193,732,978.80 | 1,201,987,466.85 |
| 投资损失(收益以“-”填列) | -1,397,889,178.24 | -1,340,774,392.70 |
| 汇兑损失(收益以“-”填列) | -1,055,300.72 | 2,034,916.53 |
| 递延所得税资产的减少(增加以“-”填列) | -176,278,381.60 | -164,697,797.64 |
| 递延所得税负债的增加(减少以“-”填列) | 46,369,944.28 | 1,912,088.38 |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的减少(增加以“-”填列) | 不适用 | -695,971,254.10 |
| 交易性金融资产的减少(增加以“-”填列) | 21,121,936,572.63 | 不适用 |
| 存货的减少(增加以“-”填列) | -5,352,433.32 | -37,064,475.01 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|------------------------------|--------------------|-------------------|
| 经营性应收项目的减少(增加以“-”填列) | -6,871,763,352.92 | -8,379,272,862.01 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”填列) | -13,728,994,529.69 | 8,576,794,912.61 |
| 其他 | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 3,381,533,439.56 | 321,177,248.48 |
| 2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动: | | |
| 债务转为资本 | | |
| 一年内到期的可转换公司债券 | | |
| 融资租入固定资产 | | |
| 3. 现金及现金等价物净变动情况: | | |
| 现金的期末余额 | 20,803,641,236.60 | 14,287,755,795.65 |
| 减: 现金的期初余额 | 14,287,755,795.65 | 11,787,665,190.75 |
| 加: 现金等价物的期末余额 | | |
| 减: 现金等价物的期初余额 | | |
| 现金及现金等价物净增加额 | 6,515,885,440.95 | 2,500,090,604.90 |

67. 现金和现金等价物

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| 现金 | 20,803,641,236.60 | 14,287,755,795.65 |
| 其中: 库存现金 | 104,181.80 | 1,219,670.75 |
| 可随时用于支付的银行存款 | 19,853,985,703.69 | 12,915,135,951.22 |
| 可随时用于支付的其他货币资金 | 140,469.76 | 8,217,326.48 |
| 可用于支付的结算备付金 | 949,410,881.35 | 1,363,182,847.20 |
| 拆放同业款项 | | |
| 现金等价物 | | |
| 其中: 三个月内到期的债券投资 | | |
| 期末现金和现金等价物余额 | 20,803,641,236.60 | 14,287,755,795.65 |
| 其中: 母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物 | | |

注: 本年现金和现金等价物中, 划分为持有待售类别的货币资金为11,818,929,064.85元、结算备付金849,015,249.85元。

68. 受托客户资产管理业务

(1) 资产项目明细

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|----|------|------|
|----|------|------|

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|--------------------------|---------------------------|
| 受托管理资金存款 | 634,721,726.52 | 425,800,160.96 |
| 结算备付金 | 44,386,453.26 | 39,863,567.88 |
| 应收受托业务款 | 2,104,950,036.80 | 2,279,441,810.01 |
| 受托投资 | 58,556,385,281.23 | 139,745,681,051.73 |
| 合计 | 61,340,443,497.81 | 142,490,786,590.58 |

(2) 负债项目明细

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|--------------------------|---------------------------|
| 受托管理资金 | 59,626,574,640.01 | 136,812,776,136.79 |
| 应付受托业务款 | 1,713,868,857.80 | 5,678,010,453.79 |
| 合计 | 61,340,443,497.81 | 142,490,786,590.58 |

69. 所有权或使用权受限制的资产

| 项目 | 年末账面价值 | 受限原因 |
|----------------|--------------------------|--------------------|
| 货币资金 | 440,000,000.00 | 质押 |
| 存货 | 10,776,000.00 | 质押 |
| 持有待售资产-货币资金 | 67,001,286.44 | 使用受限 |
| 持有待售资产-交易性金融资产 | 1,477,073,405.65 | — |
| 其中：债券 | | — |
| 集合资产管理计划 | 1,201,132,561.80 | 以自有资金参与，约定存续期内不得撤回 |
| 股票 | 275,940,843.85 | 限售期 |
| 长期应收款 | 18,908,213,840.11 | 质押或保理 |
| 合计 | 20,903,064,532.20 | — |

70. 外币货币性项目

| 项目 | 年末外币余额 | 折算汇率 | 年末折算人民币余额 |
|-------|--------------|--------|--------------|
| 货币资金 | | | 2,945,595.56 |
| 其中：美元 | 152.15 | 6.9762 | 1,061.43 |
| 港币 | 3,287,117.52 | 0.8958 | 2,944,534.13 |

七、 合并范围的变化

1. 非同一控制下企业合并：无。
2. 同一控制下企业合并：无。
3. 反向收购：无。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

4. 新纳入合并范围的结构化主体

本年度本公司之子公司广州证券新纳入合并范围的结构化主体共6个,分别为以广州证券作为管理人的“工行越鑫1号集合资产管理计划”(以下简称越鑫1号)、“红棉汇利32号集合资产管理计划”(以下简称汇利32号)、“汇利浦悦3号(浦发)集合资产管理计划”(以下简称汇利浦悦3号)、“广州证券红棉越鑫9号集合资产管理计划”(以下简称越鑫9号)、“红棉汇利浦悦4号(浦发)集合资产管理计划”(以下简称汇利浦悦4号)以及广州证券作为投资管理顾问的“粤汇盈16号债券投资基金集合资金信托计划(第8期、第9期)”(以下简称粤汇盈16号)。

本年度本公司之子公司越秀租赁新纳入合并范围的结构化主体共3个,分别为广州证券作为管理人的“广州证券越秀租赁2019年第一期资产支持专项计划”(以下简称“租赁2019年1期”)、中信证券股份有限公司作为管理人的“越秀租赁第1期普惠型小微资产支持专项计划”(以下简称“普惠1期”)、“越秀租赁2019年第二期资产支持专项计划”(以下简称“租赁2019年2期”)。

截至2019年12月31日,上述结构化主体归属于本集团的权益847,669,410.70元,属于广州证券新纳入合并范围的结构化主体其他权益持有人权益在合并报表中以持有待售负债-其他负债列示,金额754,507,802.41元,属于越秀租赁新纳入合并范围的其他权益持有人权益在合并报表中以应付债券列示,金额2,952,364,491.27元。具体情况如下:

| 结构化主体名称 | 至2019年12月31日归属本集团权益 | 至2019年12月31日归属其他持有人权益 |
|-----------|-----------------------|-------------------------|
| 越鑫1号 | 401,264,233.36 | 734,507,424.13 |
| 汇利32号 | 31,295,738.67 | |
| 汇利浦悦3号 | 9,394,411.31 | |
| 越鑫9号 | 26,837,551.63 | |
| 汇利浦悦4号 | 31,877,914.47 | 20,000,378.28 |
| 粤汇盈16号 | 155,273,951.05 | |
| 租赁2019年1期 | 61,918,901.04 | 487,487,501.93 |
| 普惠1期 | 24,889,003.25 | 565,102,020.06 |
| 租赁2019年2期 | 104,917,705.92 | 1,899,774,969.28 |
| 合计 | 847,669,410.70 | 3,706,872,293.68 |

5. 处置子公司

(1) 处置广州友谊

于2019年2月,本公司与广州百货企业集团有限公司及广州市广商资本管理有限公司(以下简称“广商资本”)签订关于《广州友谊集团有限公司之附条件生效的股权转让协议》,以转让本公司持有的广州友谊100%股权予广商资本,交易对价为现金383,194.79

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

万元。该交易已于2019年4月完成，相关股权已过户至广商资本名下。广州友谊于2019年4月起不再纳入本集团合并范围。

(2) 其他处置

截至2019年12月31日，本公司之子公司广州证券处置结构化主体年初至注销日的净利润合计为9,157,677.88元。

6. 其他原因的合并范围变动

(1) 协议合并

| 被购买方名称 | 股权取得时点 | 股权取得成本 | 股权取得比例 | 股权取得方式 | 合并日 | 合并日的确定依据 | 合并日至年末被购买方的收入 | 合并日至年末被购买方的净利润 |
|--------|------------|-------------|--------|--------|-----------|--------------------|----------------|----------------|
| 广州资产 | 2017年4月24日 | 114,000.00万 | 38% | 投资 | 2019年1月1日 | 能够控制并主导被购买方经营及财务活动 | 803,953,395.01 | 462,822,915.27 |

注：于2019年1月9日，本公司与广东省粤科金融集团有限公司（以下简称“粤科金融”）签署《关于广州资产管理有限公司的一致行动的协议书》，粤科金融持有广州资产20%的股权，自2019年1月1日起通过在广州资产的股东会、董事会上采取相同意思表示的方式，与本公司实施一致行动。因此本集团自2019年1月1日将广州资产纳入合并范围。

于2019年6月26日，本公司与广东民营投资股份有限公司（以下简称“民营投资公司”）签订《关于广州资产管理有限公司之股权转让协议》，受让民营投资公司持有的广州资产20%股权，相关股权已于2019年7月5日过户至本公司。本公司持有广州资产股权比例从38%提升至58%，与粤科金融签署的《关于广州资产管理有限公司的一致行动的协议书》自2019年7月5日自动终止。

于2019年10月28日，本公司与广东恒建投资控股有限公司（以下简称“广东恒建”）共同对广州资产增资合计136,986.30万元，其中本公司认缴新增注册资本109,589.04万元，本公司持有广州资产股权比例从58%提升至64.90%。

(2) 新设子公司或子基金

| 子公司名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例 (%) | | 取得方式 |
|------------------------------|-------|-----|---------------|----------|----|------|
| | | | | 直接 | 间接 | |
| 广州越秀金控资本管理有限公司（以下简称“越秀金控资本”） | 广州市 | 广州市 | 企业自有资金投资；项目投资 | 60.00 | | 设立 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 子公司名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例 (%) | | 取得方式 |
|---|-------|-----|---------------------|----------|--------|------|
| | | | | 直接 | 间接 | |
| 广州越秀智创升级产业投资基金合伙企业(有限合伙)(以下简称“越秀智创基金”) | 广州市 | 广州市 | 企业自有资金投资;股权投资 | | 30.26 | 设立 |
| 常德嘉山越秀生物医药与健康食品产业投资基金合伙企业(有限合伙)(以下简称“常德嘉山基金”) | 常德市 | 常德市 | 从事非上市类股权投资活动及相关咨询服务 | | 30.00 | 设立 |
| 广州越秀金蝉二期股权投资基金合伙企业(有限合伙)(以下简称“越秀金蝉二期基金”) | 广州市 | 广州市 | 企业自有资金投资;股权投资 | | 100.00 | 设立 |

注1：于2019年1月9日，本公司召开第八届董事会第二十三次会议、第八届监事会第十三次会议，2019年1月29日召开2019年第一次临时股东大会，会议审议通过了《关于出资设立广州越秀资本投资有限公司的议案》，同意公司与广州越秀企业集团有限公司共同出资设立广州越秀资本投资有限公司(工商登记名称为“广州越秀金控资本管理有限公司”)，其中公司认缴30亿元，持股比例为60%；广州越秀企业集团有限公司认缴20亿元，持股比例为40%，越秀金控资本已于2019年2月19日完成工商注册登记手续，并取得了广州南沙经济技术开发区行政审批局核发的《营业执照》。截至报告日，越秀金控资本实收资本20亿元，本公司实缴12亿元，广州越秀企业集团有限公司实缴8亿元。

注2：本公司之子公司广州越秀金控及越秀产投于2019年10月对越秀智创基金增资5629.00万元，增资后广州越秀金控作为有限合伙人持有越秀智创基金22.47%股权份额，越秀产投作为普通合伙人持有越秀智创基金7.79%股权份额，本集团合计持有越秀智创基金30.26%股权份额，同时，越秀智创基金5名投资决策委员会委员中1名为广州越秀金控委派，2名为越秀产投委派，行业专家1名由越秀产投从专家库挑选并决定。鉴于本集团在越秀智创基金中持股份额较大且在投资决策委员会中占多数表决权，本集团实际上对越秀智创基金的重大经营决策事项形成了控制，按照《企业会计准则第33号—合并财务报表》的规定，本集团于2019年11月将越秀智创基金纳入合并范围。

注3：本公司之子公司越秀金控资本及越秀产投与另外三名有限合伙人于2019年7月9日共同投资设立常德嘉山基金，越秀金控资本作为有限合伙人持有常德嘉山基金29%股权份额，越秀产投作为普通合伙人持有常德嘉山基金1%股权份额，本集团合计持有常德嘉山基金30%股权份额，同时，常德嘉山基金5名投资决策委员会委员中1名为越秀金控资本委派，1名为越秀产投委派，行业专家1名由越秀产投从专家库挑选并决定。鉴于本集团在常德嘉山基金中持股份额较大且在投资决策委员会中占多数表决权，本集团实际

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

上对常德嘉山基金的重大经营决策事项形成了控制，按照《企业会计准则第33号—合并财务报表》的规定，本集团于2019年7月将常德嘉山基金纳入合并范围。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

八、 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

| 子公司名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例 (%) | | 取得方式 |
|--------|-------|-----|---|----------|--------|------------|
| | | | | 直接 | 间接 | |
| 广州越秀金控 | 广州市 | 广州市 | 企业自有资金投资; 企业管理服务 (涉及许可经营项目的除外) | 100.00 | | 非同一控制下企业合并 |
| 广州资产 | 广州市 | 广州市 | 参与省内金融企业不良资产的批量转让业务 (凭广东省人民政府金融工作办公室文件经营)。资产管理, 资产投资及资产管理相关的重组、兼并、投资管理咨询服务, 企业管理、财务咨询及服务。(仅限广州资产管理有限公司经营) | 64.90 | | 协议合并 |
| 越秀金控资本 | 广州市 | 广州市 | 企业自有资金投资; 项目投资 (不含许可经营项目, 法律法规禁止经营的项目不得经营); 投资咨询服务; 创业投资; 风险投资; 股权投资 | 60.00 | | 投资设立 |
| 广州证券 | 广州市 | 广州市 | 证券经纪; 证券投资咨询; 与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问; 证券承销与保荐; 证券自营; 证券资产管理; 证券投资基金代销; 融资融券业务; 代销金融产品 | 32.765 | 67.235 | 非同一控制下企业合并 |
| 越秀租赁 | 广州市 | 广州市 | 融资租赁业务; 租赁业务; 向国内外购买租赁资产; 租赁财产的残值处理及维修; 租赁交易咨询; 工程机械、机械装备、日常用品的许可范围内) 的批发、进出口及佣金代理 | | 70.06 | 非同一控制下企业合并 |
| 越秀产投 | 广州市 | 广州市 | 投资咨询服务; 企业自有资金投资 | | 90.00 | 非同一控制下企业合并 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 子公司名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例 (%) | | 取得方式 |
|---------------------|-------|-----|---|----------|--------|------------|
| | | | | 直接 | 间接 | |
| 广州担保 | 广州市 | 广州市 | 开展再担保业务; 办理债券发行等直接融资的担保业务; 为企业及个人提供贷款担保、信用证担保等融资性担保; 兼营诉讼保全担保、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 | | 100.00 | 非同一控制下企业合并 |
| 越秀金科 | 广州市 | 广州市 | 软件和信息技术服务 | | 100.00 | 非同一控制下企业合并 |
| 广州证券创新投资管理有限公司 | 广州市 | 广州市 | 投资、咨询、管理 | | 100.00 | 非同一控制下企业合并 |
| 广州广证恒生证券研究所有限公司 | 广州市 | 广州市 | 证券投资咨询 | | 67.00 | 非同一控制下企业合并 |
| 广州期货股份有限公司 | 广州市 | 广州市 | 期货经纪业务 | | 100.00 | 非同一控制下企业合并 |
| 广证领秀投资有限公司 | 深圳市 | 深圳市 | 投资管理、投资顾问、投资咨询 | | 100.00 | 非同一控制下企业合并 |
| 上海越秀融资租赁有限公司 | 上海市 | 上海市 | 融资租赁 | | 75.00 | 非同一控制下企业合并 |
| 深圳前海越秀商业保理有限公司 | 深圳市 | 深圳市 | 保付代理 | | 100.00 | 非同一控制下企业合并 |
| 广州广证金骏投资管理有限公司 | 广州市 | 广州市 | 投资、咨询、管理 | | 62.50 | 非同一控制下企业合并 |
| 广州广证金穗投资管理有限公司 | 广州市 | 广州市 | 投资、咨询、管理 | | 100.00 | 非同一控制下企业合并 |
| 深圳广证盈乾投资管理有限公司 | 广州市 | 深圳市 | 投资、咨询、管理 | | 51.00 | 非同一控制下企业合并 |
| 深圳前海广证中海达股权投资管理有限公司 | 广州市 | 深圳市 | 投资、咨询、管理 | | 60.00 | 非同一控制下企业合并 |
| 珠海市广证珠江文化投资管理有限公司 | 广州市 | 深圳市 | 投资、咨询、管理 | | 70.00 | 非同一控制下企业合并 |
| 深圳前海广证水投投资管理有限公司 | 广州市 | 深圳市 | 投资、咨询、管理 | | 60.00 | 非同一控制下企业合并 |
| 深圳市前海群智广证投资管理有限公司 | 北京市 | 深圳市 | 投资、咨询、管理 | | 51.00 | 非同一控制下企业合并 |
| 深圳前海领秀资本投资管理有限公司 | 深圳市 | 深圳市 | 投资管理、投资顾问、投资咨询 | | 100.00 | 非同一控制下企业合并 |
| 深圳前海金瑞投资管理有限公司 | 广州市 | 深圳市 | 投资管理、投资顾问、投资咨询 | | 100.00 | 投资设立 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 子公司名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例 (%) | | 取得方式 |
|----------------------------|-------|-----|---|----------|--------|------------|
| | | | | 直接 | 间接 | |
| 深圳前海金越投资管理有限公司 | 广州市 | 深圳市 | 投资管理、投资顾问、投资咨询 | | 100.00 | 投资设立 |
| 广期资本管理(深圳)有限公司 | 深圳市 | 深圳市 | 资产管理、投资顾问、投资咨询等 | | 100.00 | 投资设立 |
| 广州越秀鲲鹏私募证券投资基金管理有限公司 | 广州市 | 广州市 | 受托管理私募证券投资基金; 企业自有资金投资 | | 100.00 | 投资成立 |
| 广州南传越秀产业投资基金管理有限公司 | 广州市 | 广州市 | 受托管理股权投资基金; 投资管理服务; 投资咨询服务; 企业财务咨询服务 | | 56.67 | 投资设立 |
| 广州越秀资本投资管理有限公司 | 广州市 | 广州市 | 投资管理服务; 投资咨询服务; 企业自有资金投资 | | 100.00 | 投资设立 |
| 广州越秀创业投资基金管理有限公司 | 广州市 | 广州市 | 企业自有资金投资; 创业投资咨询业务; 参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构 | | 100.00 | 投资设立 |
| 广州越秀金蝉股权投资基金合伙企业(有限合伙) | 广州市 | 广州市 | 企业自有资金投资; 投资咨询服务; 股权投资 | | 100.00 | 投资设立 |
| 广州越秀基美文化产业创业投资基金合伙企业(有限合伙) | 广州市 | 广州市 | 股权投资; 创业投资; 投资咨询服务; 企业自有资金投资 | | 55.00 | 非同一控制下企业合并 |
| 重庆越秀卓越股权投资基金合伙企业(有限合伙) | 重庆市 | 重庆市 | 股权投资; 企业项目投资咨询 | | 42.50 | 投资设立 |
| 广州市泰和祺瑞资产管理有限公司 | 广州市 | 广州市 | 资产管理(不含许可审批项目); 投资咨询服务 | | 64.90 | 投资设立 |
| 越秀智创基金 | 广州市 | 广州市 | 企业自有资金投资; 股权投资 | | 30.26 | 投资设立 |
| 常德嘉山基金 | 常德市 | 常德市 | 从事非上市类股权投资活动及相关咨询服务 | | 30.00 | 投资设立 |
| 越秀金蝉二期基金 | 广州市 | 广州市 | 企业自有资金投资; 股权投资 | | 100.00 | 投资设立 |

注 1: 间接持股比例为子公司对下属公司的直接持股比例。

注 2: 本集团通过广州证券间接持有广州期货股份有限公司 99.03%的股份, 通过广州越秀金控间接持有广州期货股份有限公司 0.07%的股份。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(2) 纳入合并范围的结构化主体情况

按照《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》的规定,本集团将管理人为本集团或者本集团作为主要责任人、且本集团以自有资金参与、并满足新修订准则规定“控制”定义的 25 支结构化主体纳入合并报表范围(2018 年 12 月 31 日: 12 支)。于 2019 年 12 月 31 日,上述结构化主体归属于本集团的权益为 28.93 亿元,其他权益持有人的权益在合并报表中以分别以应付债券、其他负债及持有待售负债-其他负债列示,金额分别为 29.52 亿元、13.05 亿元、7.67 亿元。

(3) 重要的非全资子公司

| 子公司名称 | 少数股东持股比例(%) | 本年归属于少数股东的损益 | 本年向少数股东宣告分派的股利 | 年末少数股东权益余额 |
|--------|-------------|----------------|----------------|------------------|
| 广州资产 | 35.10 | 230,658,025.17 | 80,450,180.40 | 1,985,527,063.96 |
| 越秀金控资本 | 40.00 | 20,226,877.38 | | 820,226,877.38 |
| 越秀租赁 | 29.94 | 239,889,860.94 | 73,274,971.01 | 2,824,015,919.84 |
| 越秀产投 | 10.00 | 11,376,502.11 | 41,755,150.29 | 106,593,683.95 |

(4) 重要非全资子公司的主要财务信息

| 子公司名称 | 年末余额 | | | | | |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 流动资产 | 非流动资产 | 资产合计 | 流动负债 | 非流动负债 | 负债合计 |
| 广州资产 | 20,621,109,068.01 | 9,285,327,842.77 | 29,906,436,910.78 | 12,367,075,805.88 | 11,883,144,471.39 | 24,250,220,277.27 |
| 越秀金控资本 | 1,663,593,073.79 | 888,162,500.63 | 2,551,755,574.42 | 501,164,663.23 | 23,717.74 | 501,188,380.97 |
| 越秀租赁 | 17,918,223,448.20 | 28,765,046,593.51 | 46,683,270,041.71 | 15,849,465,702.98 | 22,057,720,361.60 | 37,907,186,064.58 |
| 越秀产投 | 831,430,508.54 | 22,299,188.54 | 853,729,697.08 | 474,819,023.82 | 4,506,993.40 | 479,326,017.22 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(续表)

| 子公司名称 | 本年发生额 | | | |
|--------|------------------|----------------|----------------|-------------------|
| | 营业收入 | 净利润 | 综合收益总额 | 经营活动现金流量 |
| 广州资产 | 803,953,395.01 | 462,822,915.27 | 462,822,915.27 | -5,771,084,082.69 |
| 越秀金控资本 | 84,052,442.64 | 50,567,193.45 | 50,567,193.45 | 60,216,034.30 |
| 越秀租赁 | 1,335,084,329.50 | 784,674,823.94 | 784,674,823.94 | -1,492,801,578.32 |
| 越秀产投 | 178,096,835.79 | 84,261,918.31 | 84,261,918.31 | -86,712,698.89 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

- (5) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制：无。
- (6) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持：无。
2. 在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的情况：无。
3. 在合营企业或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

| 合营企业或联营企业名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例 (%) | | 对合营企业或联营企业投资的会计处理方法 |
|--------------|-------|-----|----------------------------|----------|-------|---------------------|
| | | | | 直接 | 间接 | |
| 广州越秀小额贷款有限公司 | 广州 | 广州 | 办理各项小额贷款；办理中小微企业融资、理财等咨询业务 | | 30.00 | 权益法 |
| 金鹰基金管理有限公司 | 广州 | 广州 | 基金管理 | | 24.01 | 权益法 |

(2) 重要的联营企业的主要财务信息

| 项目 | 年末余额/本年发生额 | |
|-----------------|----------------|----------------|
| | 广州越秀小额贷款有限公司 | 金鹰基金管理有限公司 |
| 流动资产 | 48,985,456.36 | 877,718,579.88 |
| 非流动资产 | 290,660,881.90 | 26,786,997.95 |
| 资产合计 | 339,646,338.26 | 904,505,577.83 |
| 流动负债 | 9,278,878.35 | 166,047,890.29 |
| 非流动负债 | | 1,348,754.36 |
| 负债合计 | 9,278,878.35 | 167,396,644.65 |
| 归属于母公司股东权益 | 330,367,459.91 | 737,108,933.18 |
| 对联营企业权益投资的账面价值 | 99,110,237.96 | 176,979,854.86 |
| 营业收入 | 24,258,152.32 | 310,710,295.10 |
| 净利润 | 2,918,218.70 | 30,336,780.38 |
| 综合收益总额 | 2,918,218.70 | 30,336,780.38 |
| 本年度收到的来自联营企业的股利 | 2,652,046.05 | |

- (3) 合营企业或联营企业向公司转移资金能力存在的重大限制：无。
- (4) 合营企业或联营企业发生的超额亏损：无。
- (5) 与合营企业投资相关的未确认承诺：无。
- (6) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债：无。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

4. 重要的共同经营: 无。

5. 未纳入合并财务报表范围的结构化主体

于2019年12月31日,本公司之子公司广州证券未纳入合并财务报表范围但持有权益的结构化主体主要为公司管理的集合资产管理计划,其资产总额约人民币63.65亿元。

于2019年12月31日,广州证券在上述集合资产管理计划中的自有资金投资账面价值7.06亿元,并将其分类为交易性金融资产。上述集合资产管理计划投资的最大损失敞口与其账面价值相近。

广州证券2019年度从由其发起设立但未纳入合并财务报表范围的、且资产负债表日在该结构化主体中没有权益的集合资产管理计划中获取的管理费收入为0.41亿元。

九、与金融工具相关的风险

本集团的主要金融工具包括货币资金、结算备付金、融出资金、交易性金融资产、衍生金融资产、买入返售金融资产、存出保证金、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资、短期借款、应付短期融资款、拆入资金、交易性金融负债、卖出回购金融资产款、代理买卖证券款、应收账款、其他应收款、应付账款和其他应付款等,各项金融工具的详细情况说明见本附注六,上述金融工具不包括附注六第8项及第34项所述持有待售处置组中的金融工具。与这些金融工具有关的风险,以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述:

1. 风险管理总体政策和组织架构

本集团自成立伊始就以“全面管理风险,稳健创造价值”的风险文化观为指导,搭建涵盖风险治理架构、战略与偏好、风险计量、风险报告、绩效考核、信息系统的“5+1”全面风险管理框架,旨在实现以下风险管理目标:在合规的前提下,确定风险与收益的合理平衡,保证风险可测、可控、可承受,持续保持稳健经营,并在此基础上实现集团战略,以实现股东利益最大化。

本集团建立了“业务-风控-内审”三道防线、“董事会-管理层-风险管理部门-业务部门”四个层级的风险管理组织架构:①第一层为董事会及其下设的风险与资本管理委员会,负责确定风险战略和风险偏好,审核批准风险资本分配方案、风险管理的基本政策和程序,定期召开会议,审议全面风险管理报告,监控和评价风险管理的全面性和有效性。②第二层为高级管理层,负责按照既定的风险战略和风险偏好,组织实施风险管理工作。首席风险官的职责是以管理实质风险为核心,推动全面风险管理建设,监测、评估、报告整体风险管理水平,并为重大业务决策等提供风险管理建议。③第三层为风险管理部门,具体负责组织开展事前、事中和事后全面风险管理工作机制。风险管理部是信用、市场、操作风险管理工作的牵头部门,集团财务中心是流动性风险的牵头部门,客户资源管理与协同部是声誉风险的牵头部门。④第四层为各级业务部门和经营机构,对各自所辖业务及管理领域履行风险管理职责。通过完善上述架构,切实将风险管理切入战略发展、资源配置

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

和经营管理的每个环节，提升风险管理能力，引导本集团集约化、可持续发展。

2. 各类风险管理目标和政策

本集团的金融工具在日常经营活动中涉及的风险主要包括市场风险、信用风险及流动性风险。本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，将风险对本集团经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其它权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本集团制定了相应的政策和程序来识别和分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理系统持续监控、缓释上述风险。

(1) 信用风险

信用风险指借款人或者交易对手无法按规定履约而导致损失的风险。本集团信用风险主要来自于下属企业的融资租赁、债权及债券投资、融资担保、融资融券以及股票质押式回购等业务。

本集团制定明确的风险政策，从行业、区域、客户、业务等维度加强风险指引，对不良率、代偿率、拨贷比、拨备覆盖率、RAROC(经风险调整后的收益率)等重要指标提出限额要求，并持续监控。本集团建立了内部评级制度、统一授信制度、尽职调查制度、项目评审制度、租后贷后保后管理制度、抵质押品管理制度，对信用业务进行全过程管理。本集团建立信用资产风险分类制度，并根据债务人及其连带责任人的履约意愿和履约能力，充分计提坏账准备。本集团对各项承担信用风险的业务开展风险评估，明确信用评级准入要求，强化统一授信管理，设定行业、区域、客户等集中度限额指标。通过加强标的券管理、建立折算率模型和履约保障比例模型缓释融资融券、股票质押等业务的信用风险。

合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额，对于以公允价值计量的金融工具而言，账面价值反映了其风险敞口，但并非最大风险敞口，其最大风险敞口将随着未来公允价值的变化而改变。截止年末，本集团最大信用风险敞口列示如下表：

| 项目名称 | 年末金额 |
|----------|-------------------|
| 货币资金 | 8,491,103,026.78 |
| 结算备付金 | 100,395,631.50 |
| 交易性金融资产 | 23,502,695,456.51 |
| 衍生金融资产 | 5,378,090.77 |
| 存出保证金 | 806,226,406.24 |
| 买入返售金融资产 | 97,800,195.60 |
| 应收款项 | 62,989,385.53 |
| 债权投资 | 7,340,728,811.90 |
| 其他债权投资 | 2,041,302,300.00 |
| 长期应收款 | 43,872,564,371.91 |
| 其他资产 | 815,440,726.13 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目名称 | 年末金额 |
|----------|-------------------|
| 最大风险敞口合计 | 87,136,624,402.87 |

本集团金融资产包括货币资金、结算备付金、交易性金融资产、存出保证金、买入返售金融资产、应收款项、债权投资、其他债权投资、长期应收款、其他资产等，资产负债表日本集团最大信用风险敞口为871.37亿元。

(2) 市场风险

市场风险主要指本集团因市场价格的不利变动而使本集团的业务发生损失的风险，包括利率风险、权益类价格风险、汇率风险等。

为防范市场风险，本集团采取了如下措施：第一，执行严格的投资授权体系。本集团管理层在董事会授权的股票自营业务、债券自营业务规模和风险限额范围内负责对业务规模和风险限额在年度内进行分解配置，风险管理部门对相应指标进行动态监控和风险预警。第二，建立多指标风险监控评估体系。对自营业务建立量化指标体系，结合集中投资限制、情景分析、压力测试、敏感性分析等多种方法或工具进行计量评估。第三，对交易流程进行全方位控制。通过投资管理系统实现指标监控，对自营业务限额、集中度等进行前端控制，根据市场变化及时对业务风险进行评估、报告。第四，根据对未来宏观经济状况和货币政策的分析，适时适当调整资产和负债的结构，管理利率风险，并通过控制生息资产和有息负债的到期日、重新定价日分布状况来缓释、规避利率风险。

本集团遵循稳健、审慎的原则，准确定义、统一测量和审慎评估本集团承担的市场风险。本集团对于方向性投资业务坚持风险可控、规模适中的风险管理策略，承担适度规模的风险头寸；对于非方向性投资业务如衍生品套利等坚持小规模培育、限额严格的风险管理策略。

1) 利率风险

利率风险是指因市场利率价格的不利变动使集团业务发生损失的风险，本集团的利率风险产生于受市场利率变动影响的生息资产和有息负债。本集团受市场利率变动影响的生息资产主要为债权投资、其他债权投资、长期应收款，有息负债主要为短期借款、应付短期融资款、长期借款、应付债券、长期应付款等，本年末，本集团的生息资产和有息负债利率主要情况如下：

| 项目 | 固定利率 | 浮动利率 | 合计数 |
|---------|------------------|-------------------|-------------------|
| 债权投资 | 7,303,784,114.90 | | 7,303,784,114.90 |
| 其他债权投资 | 2,041,302,300.00 | | 2,041,302,300.00 |
| 长期应收款 | | 43,499,120,874.47 | 43,499,120,874.47 |
| 短期借款 | 9,128,032,760.85 | 2,436,941,803.50 | 11,564,974,564.35 |
| 应付短期融资款 | 5,797,906,146.30 | | 5,797,906,146.30 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项目 | 固定利率 | 浮动利率 | 合计数 |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 长期借款 | 19,684,005,596.03 | 10,061,531,865.85 | 29,745,537,461.88 |
| 应付债券 | 15,984,310,668.89 | | 15,984,310,668.89 |
| 长期应付款 | | 2,251,171,179.00 | 2,251,171,179.00 |

本集团根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例,本集团主要采用风险价值VaR、压力测试和敏感度指标,采用计量监测固定收益投资组合久期、凸性、DV01等指标来衡量固定收益投资组合的利率风险。

2) 权益类价格风险

权益类证券价格风险是证券市场波动导致股票等证券产品价格的不利变动而使集团业务发生损失的风险。权益类证券价格风险来自集团投资股票、基金、衍生产品等涉及的风险。除了监测持仓、交易和盈亏指标外,本集团主要通过独立的风险管理部在日常监控中计量和监测证券投资组合的风险价值 VaR、集中度等指标。

3) 汇率风险

本集团承受汇率风险主要与美元、港币有关,除子公司广州证券存在外币业务外,本集团的其它主要业务活动以人民币计价结算。截至2019年12月31日,本集团上述外币资产及外币负债折合人民币占总资产及总负债的比例较小,该等外币资产和负债余额产生的汇率风险对本集团的经营业绩产生的影响不大。

(3) 流动性风险

流动性风险是指本集团虽然有清偿能力,但无法或者无法以合理成本及时获得充足资金,以偿付到期债务、履行其他支付义务的风险。截至2019年12月31日,本集团持有充裕的现金及现金等价物,以及货币基金、短期银行理财、国债、国开债等变现能力强的金融资产,能于到期日应付可预见的融资承诺或其他支付义务需求。

本集团实施稳健的流动性风险偏好管理策略,通过科学的资产负债管理和资金管理、流动性风险指标监控预警等措施及手段,确保本集团具备充足的流动性储备及筹资能力,以谨慎防范流动性风险。本集团通过关键风险指标、压力测试等工具监测流动性风险,并通过考核的方式推动下属公司不断提高流动性风险管理水平:下属证券公司严格按照《证券公司流动性风险管理指引》的要求,建立以流动性覆盖率(LCR)和净稳定资金率(NSFR)为核心指标的流动性风险管理框架,基于LCR及NSFR的监控与测算,保证各项经营活动符合监管规定的流动性风险要求;下属融资租赁公司和不良资产管理公司建立了流动性缺口为核心指标的流动性风险管理框架,建立了资本杠杆、融资集中度、期限错配在内的流动性风险指标体系,日常对指标实施监测与控制,防止流动性风险的发生。其次,本集团不断扩宽融资渠道,与各大商业银行保持了良好的合作关系,同时,本集团合理安排资产负债结构,努力保持较强的偿债能力,积极提高各项业务的盈利水平和可持续发展能力。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

本集团持有的金融负债剩余到期期限分析如下：

| 项目 | 一年以内 | 一到二年 | 二到五年 | 五年以上 | 合计 |
|--------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 金融负债： | | | | | |
| 短期借款 | 11,574,252,737.10 | | | | 11,574,252,737.10 |
| 应付短期融资款 | 5,843,054,911.69 | | | | 5,843,054,911.69 |
| 衍生金融负债 | 802,257.65 | | | | 802,257.65 |
| 卖出回购金融资产款 | 560,730,763.89 | 10,000,000.00 | | | 570,730,763.89 |
| 保险合同准备金 | | | 139,914,747.47 | | 139,914,747.47 |
| 代理买卖证券款 | 1,914,862,789.40 | | | | 1,914,862,789.40 |
| 应付账款 | 31,126,734.18 | | | | 31,126,734.18 |
| 预收款项 | 2,546,357,038.26 | 2,951,315.03 | | | 2,549,308,353.29 |
| 长期借款 | 10,462,503,320.01 | 7,832,221,246.96 | 10,550,871,247.80 | 1,000,000,000.00 | 29,845,595,814.77 |
| 长期应付款 | 1,676,339,234.60 | 1,031,636,584.43 | 1,150,033,858.82 | 44,900,000.00 | 3,902,909,677.85 |
| 应付债券 | 7,410,139,458.05 | 2,135,704,649.67 | 6,512,053,021.44 | | 16,057,897,129.16 |
| 其他金融负债 | 1,444,385,879.04 | 1,260,239,210.54 | 1,630,000.00 | | 2,706,255,089.58 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

3. 敏感性分析

本集团采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化,而变量之间存在的相关性对某一风险变量变化的最终影响金额将产生重大作用,因此下述内容是在假设每一变量的变化是独立的情况下进行的。

(1) 外汇风险敏感性分析

截至2019年12月31日,本集团承受汇率风险的外币资产及外币负债折合人民币占总资产及总负债的比例较小,在其它变量不变的情况下,汇率可能发生的合理变动对当期损益和权益的税后影响不大。

(2) 利率风险敏感性分析

利率风险敏感性分析基于下述假设:

各有关期间报告期末结余的计量资产及负债一直持有至到期,在其他变量不变的情况下,利率增减25个基点对净利润及股东权益的影响。

市场利率变化影响可变利率金融工具的利息收入或费用;

在上述假设的基础上,浮动利率可能发生的合理变动对本集团长期应收款、短期借款、应付短期融资款、其他应付款、长期借款、应付债券、长期应付款等科目的影响对当期损益和权益的税后影响如下:

| 项目 | 利率变动 | 本年发生额 | | 上年发生额 | |
|--------|---------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 对净利润的影响 | 对股东权益的影响 | 对净利润的影响 | 对股东权益的影响 |
| 浮动利率项目 | 上升25个BP | 53,905,267.55 | 53,905,267.55 | 34,310,835.71 | 34,310,835.71 |
| 浮动利率项目 | 下降25个BP | -53,905,267.55 | -53,905,267.55 | -34,310,835.71 | -34,310,835.71 |

十、 公允价值的披露

(1) 年末以公允价值计量的资产和负债的金额和公允价值计量层次

| 项目 | 年末公允价值 | | | |
|---------------------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 第一层次公允价值计量 | 第二层次公允价值计量 | 第三层次公允价值计量 | 合计 |
| 一、持续的公允价值计量 | | | | |
| (一) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 | 784,953,680.56 | 3,643,194,112.63 | 19,074,547,663.32 | 23,502,695,456.51 |
| 1. 交易性金融资产 | 784,953,680.56 | 3,643,194,112.63 | 19,074,547,663.32 | 23,502,695,456.51 |
| (1) 债务工具投资 | 87,871,565.52 | | | 87,871,565.52 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| 项目 | 年末公允价值 | | | 合计 |
|------------------------------|----------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 第一层次公允价值计量 | 第二层次公允价值计量 | 第三层次公允价值计量 | |
| (2) 权益工具投资 | | | 1,714,167,467.59 | 1,714,167,467.59 |
| (3) 其他 | 697,082,115.04 | 3,643,194,112.63 | 17,360,380,195.73 | 21,700,656,423.40 |
| 2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | | | | |
| (二) 衍生金融资产 | 5,378,090.77 | | | 5,378,090.77 |
| (三) 其他债权投资 | | | 2,041,302,300.00 | 2,041,302,300.00 |
| (1) 债务工具投资 | | | | |
| (2) 其他 | | | 2,041,302,300.00 | 2,041,302,300.00 |
| (四) 其他权益工具投资 | | | | |
| 持续以公允价值计量的资产总额 | 790,331,771.33 | 3,643,194,112.63 | 21,115,849,963.32 | 25,549,375,847.28 |
| (一) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债 | | | | |
| 1. 交易性金融负债 | | | | |
| (1) 发行的交易性债券 | | | | |
| (2) 其他 | | | | |
| 2. 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | | | | |
| (二) 衍生金融负债 | 802,257.65 | | | 802,257.65 |
| 持续以公允价值计量的负债总额 | 802,257.65 | | | 802,257.65 |
| 二、非持续的公允价值计量 | | | | |
| 非持续以公允价值计量的资产总额 | | | | |
| 非持续以公允价值计量的负债总额 | | | | |

本年和上年本集团按公允价值计量的金融工具在第一层次和第二层次之间无重大转移。

(2) 持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

本集团将输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价的金融资产、金融负债及衍生金融工具作为第一层次公允价值计量项目。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(3) 持续和非持续第二层次公允价值计量项目,采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

本集团将输入值是除第一层次输入值外直接或间接可观察的金融资产、金融负债及衍生金融工具作为第二层次公允价值计量项目。

(4) 持续和非持续第三层次公允价值计量项目,采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

本集团将输入值是不可观察的金融资产、金融负债及衍生金融工具作为第三层次公允价值计量项目。

(5) 持续的第三层次公允价值计量项目,年初与年末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

无。

(6) 持续的公允价值计量项目,本年内发生各层级之间的转换

无。

(7) 本年内发生的估值技术变更及变更原因

本集团本年内未发生估值技术变更。

(8) 不以公允价值计量但以公允价值披露的资产和负债

本集团管理层认为,年末不以公允价值计量的金融资产及金融负债的账面价值接近该等资产及负债的公允价值。

十一、关联方及关联交易

(一) 关联方关系

1. 控股股东及最终控制方

| 控股股东及最终控制方名称 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 对本公司的持股比例(%) | 对本公司的表决权比例(%) |
|--------------|-----|------|-------------------|--------------|---------------|
| 广州越秀集团股份有限公司 | 广州 | 投资 | 11,268,518,449.89 | 47.37 | 47.37 |

本公司母公司为广州越秀集团股份有限公司,直接持有本公司43.82%股权,通过全资子公司广州越秀企业集团有限公司间接持有3.55%股权,合计持有47.37%股权。

本公司最终控制方是广州市人民政府国有资产监督管理委员会。

2. 子公司

子公司情况详见本附注“八、1. (1) 企业集团的构成”相关内容。

3. 合营企业及联营企业

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

本集团重要的合营或联营企业详见本附注“八、3. (1) 重要的合营企业或联营企业”相关内容。

4. 其他关联方

| 其他关联方名称 | 与本集团的关系 |
|--------------------|----------------------|
| 广州地铁集团有限公司 | 持股5%以上的本公司股东 |
| 广州地铁设计研究院股份有限公司 | 持股5%以上的本公司股东的子公司 |
| 广州高新区科技控股集团有限公司 | 持股5%以上的本公司股东的其他关联方 |
| 创兴银行有限公司 | 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |
| 广州市城市建设开发有限公司 | 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |
| 广州越秀企业集团有限公司 | 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |
| 广州越秀城建仲量联行物业服务有限公司 | 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |
| 广州住房置业担保有限公司 | 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |
| 广州越秀台城商业运营管理有限公司 | 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |
| 广州造纸股份有限公司 | 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |
| 广州景耀置业有限公司 | 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |
| 北京广州大厦有限公司 | 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |
| 香港越秀财务有限公司 | 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |
| 广州越成纸业业有限公司 | 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |
| 广州佳耀置业有限公司 | 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |
| 广州越秀物业发展有限公司 | 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |
| 佛山市南海区越汇房地产开发有限公司 | 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |
| 广州白马商业经营管理有限公司 | 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |
| 佛山市创越商业管理有限公司 | 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |
| 广州晋耀置业有限公司 | 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |
| 佛山市南海区越秀地产有限公司 | 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |
| 广州宏胜房地产开发有限公司 | 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |
| 广州越秀城建国际金融中心有限公司 | 控股股东参股公司的子公司 |
| 上海宏嘉房地产开发有限公司 | 控股股东参股公司的子公司 |
| 杭州越辉房地产开发有限公司 | 控股股东的其他关联关系方 |
| 广州秀颐养老有限公司 | 控股股东的其他关联关系方 |
| 北京仲量联行物业管理服务有限公司 | 控股股东的其他关联关系方 |

(二) 关联交易

1. 销售商品、提供劳务情况

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 关联方名称 | 交易内容 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|---------------|----------|----------------------|----------------------|
| 广州越秀集团股份有限公司 | 销售商品收入 | | 628,400.00 |
| 广州越秀企业集团有限公司 | 信息技术服务 | 1,504,749.98 | 3,056,994.82 |
| 广州越秀小额贷款有限公司 | 信息技术服务 | 990,415.05 | 183,367.92 |
| 创兴银行有限公司 | 信息技术服务 | 10,659,939.39 | 16,465,848.98 |
| 广州住房置业担保有限公司 | 信息技术服务 | 1,226,717.83 | 1,199,636.47 |
| 广州资产管理有限公司 | 信息技术服务 | | 1,481,132.07 |
| 广州地铁集团有限公司 | 主承销收入 | 948,113.20 | |
| 广州市城市建设开发有限公司 | 主承销收入 | 15,156,981.13 | 11,886,792.45 |
| 金鹰基金管理有限公司 | 席位佣金收入 | | 2,826,574.18 |
| | 基金代销收入 | | 172,836.95 |
| | 受托资产管理费 | | 261,671.24 |
| 合计 | — | 30,486,916.58 | 38,163,255.08 |

2. 采购商品、接受劳务情况

| 关联方名称 | 交易内容 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|------------------------|----------|----------------------|----------------------|
| 广州越秀集团股份有限公司 | 担保费 | 17,459,397.18 | 5,588,295.69 |
| 广州越秀城建仲量联行物业服务有限 公司 | 物业管理费 | 14,760,895.58 | 21,614,143.02 |
| 广州越秀怡城商业运营管理有限公司 | 物业管理费 | 578,669.32 | |
| 广州白马商业经营管理有限公司 | 咨询费 | 101,509.44 | |
| 佛山市创越商业管理有限公司 | 物业管理费 | 20,669.83 | |
| 合计 | — | 32,921,141.35 | 27,202,438.71 |

3. 关联出租情况

(1) 出租情况

| 出租方名称 | 承租方名称 | 租赁资产种类 | 本年确认的租赁 收益 | 上年确认的租赁 收益 |
|--------------------|---------------------|--------|---------------|---------------|
| 广州越秀融资租赁有限公司 | 广州地铁集团有限公司 | 融资租赁设备 | | 1,828,422.10 |
| 广州越秀融资租赁有限公司 | 广州造纸股份有限公司 | 融资租赁设备 | | 90,855.67 |
| 广州越秀融资租赁有限公司 | 广州越威纸业(佛山)有限公司 | 融资租赁设备 | | 1,133,312.15 |
| 广州越秀融资租赁有限公司 | 广州高新区科技控股集团 有限公司 | 融资租赁设备 | 22,825,052.29 | |
| 广州越秀金融控股集团有限 公司 | 金鹰基金管理有限公司 | 办公室租赁 | | 41,197.73 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 出租方名称 | 承租方名称 | 租赁资产种类 | 本年确认的租赁收益 | 上年确认的租赁收益 |
|------------------|------------|----------|----------------------|---------------------|
| 广州越秀金融控股集团股份有限公司 | 广州资产管理有限公司 | 办公室租赁 | | 41,150.36 |
| 广州友谊集团有限公司 | 广州秀颐养老有限公司 | 房产租赁 | 1,130,274.30 | 1,489,162.88 |
| 合计 | — | — | 23,955,326.59 | 4,624,100.89 |

(2) 承租情况

| 出租方名称 | 承租方名称 | 租赁资产种类 | 本年确认的租赁费 | 上年确认的租赁费 |
|------------------|--------------------|--------|---------------|---------------|
| 广州越秀城建国际金融中心有限公司 | 广州越秀产业投资基金管理股份有限公司 | 办公室租赁 | 4,372,870.66 | 4,803,364.00 |
| | 广州越秀金融科技有限公司 | 办公室租赁 | 697,167.00 | 1,146,556.00 |
| | 广州越秀融资租赁有限公司 | 办公室租赁 | 406,603.00 | 431,651.45 |
| | 广州越秀金融控股集团股份有限公司 | 办公室租赁 | | 9,355,600.58 |
| | 广州友谊集团有限公司 | 房产租赁 | 7,953,977.46 | 30,127,435.08 |
| | 广州证券股份有限公司 | 办公室租赁 | 38,961,712.61 | 39,120,252.78 |
| | 广州越秀金融控股集团股份有限公司 | 办公室租赁 | 15,025,722.00 | 3,110,506.86 |
| 广州晋耀置业有限公司 | 广州资产管理有限公司 | 办公室租赁 | 8,198,203.05 | |
| 佛山市南海区越秀地产有限公司 | 广州资产管理有限公司 | 办公室租赁 | 91,129.68 | |
| 广州景耀置业有限公司 | 广州越秀融资租赁有限公司 | 办公室租赁 | 9,960,738.68 | 10,143,383.71 |
| 上海宏嘉房地产开发有限公司 | 广州越秀融资租赁有限公司 | 办公室租赁 | | 3,367,280.07 |
| | 广州证券股份有限公司 | 办公室租赁 | 559,173.84 | 958,584.96 |
| 北京广州大厦有限公司 | 广州越秀融资租赁有限公司 | 办公室租赁 | | 692,524.01 |
| 广州佳耀置业有限公司 | 广州证券股份有限公司 | 办公室租赁 | 1,341,429.14 | 1,149,133.47 |
| 广州越秀怡城商业运营管理有限公司 | 广州证券股份有限公司 | 办公室租赁 | 98,532.38 | 189,314.39 |
| | 广州越秀融资租赁有限公司 | 办公室租赁 | | 496,422.20 |
| 广州越秀物业发展有限公司 | 广州证券股份有限公司 | 办公室租赁 | 8,042.86 | 4,801.88 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 出租方名称 | 承租方名称 | 租赁资产种类 | 本年确认的租赁费 | 上年确认的租赁费 |
|---------------|--------------|--------|---------------|----------------|
| 杭州越辉房地产开发有限公司 | 广州越秀融资租赁有限公司 | 办公室租赁 | | 926,075.72 |
| | 广州证券股份有限公司 | 办公室租赁 | 322,619.79 | 368,631.69 |
| 合计 | | | 87,997,922.15 | 106,391,518.85 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

4. 关联担保情况

| 担保主体 | 被担保方名称 | 借款开始日 | 借款到期日 | 担保余额 | 担保是否已经履行完毕 |
|--------------|----------------|------------|------------|--------------------------|------------|
| 广州越秀集团股份有限公司 | 广州越秀金融控股集团有限公司 | 2015-12-25 | 2020-12-24 | 2,164,124,000.00 | 否 |
| 广州越秀集团股份有限公司 | 广州证券股份有限公司 | 2018-6-22 | 2021-6-22 | 1,010,000,000.00 | 否 |
| 广州越秀集团股份有限公司 | 广州证券股份有限公司 | 2018-8-17 | 2021-8-17 | 1,500,000,000.00 | 否 |
| 广州越秀集团股份有限公司 | 广州越秀融资租赁有限公司 | 2017-9-19 | 2022-9-19 | 1,400,000,000.00 | 否 |
| 广州越秀集团股份有限公司 | 广州越秀融资租赁有限公司 | 2018-12-26 | 2026-12-26 | 2,000,000,000.00 | 否 |
| 广州越秀集团股份有限公司 | 广州越秀融资租赁有限公司 | 2019-1-18 | 2024-1-18 | 720,000,000.00 | 否 |
| 广州越秀集团股份有限公司 | 广州越秀融资租赁有限公司 | 2019-1-29 | 2024-1-29 | 280,000,000.00 | 否 |
| 广州越秀集团股份有限公司 | 广州越秀融资租赁有限公司 | 2019-4-25 | 2024-4-25 | 1,000,000,000.00 | 否 |
| 广州越秀集团股份有限公司 | 广州越秀融资租赁有限公司 | 2019-6-21 | 2024-6-21 | 1,000,000,000.00 | 否 |
| 广州越秀集团股份有限公司 | 广州越秀融资租赁有限公司 | 2019-11-27 | 2020-2-27 | 1,000,000,000.00 | 否 |
| 合计 | | — | — | 12,074,124,000.00 | — |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

5. 利息和服务费收入

| 关联方名称 | 交易内容 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-------------------|-----------|----------------------|----------------------|
| 广州越秀小额贷款有限公司 | 担保费收入 | 20,512.00 | 51,456.60 |
| 广州高新区科技控股集团有限公司 | 融资租赁利息收入 | 22,825,052.29 | |
| 广州地铁集团有限公司 | 融资租赁利息收入 | | 1,828,422.10 |
| 广州造纸股份有限公司 | 融资租赁利息收入 | | 90,855.67 |
| 广州越威纸业业有限公司 | 融资租赁利息收入 | | 1,133,312.15 |
| 创兴银行有限公司 | 利息收入 | 8,648,574.73 | 2,302,262.90 |
| 广州越秀小额贷款有限公司 | 利息收入 | 44,025.15 | 4,754,376.32 |
| 佛山市南海区越汇房地产开发有限公司 | 咨询业务收入 | | 471,698.11 |
| 广州越秀集团股份有限公司 | 咨询业务收入 | 622,641.50 | |
| 广州地铁设计研究院股份有限公司 | 咨询业务收入 | 228,773.59 | |
| 广州宏胜房地产开发有限公司 | 咨询业务收入 | 141,509.43 | |
| 广州越秀小额贷款有限公司 | 财务及审计咨询服务 | 2,220,377.36 | 2,220,377.37 |
| 广州资产管理有限公司 | 财务及审计咨询服务 | | 4,620,849.07 |
| 合计 | — | 34,751,466.05 | 17,473,610.29 |

6. 利息支出

| 关联方名称 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|--------------|----------------------|----------------------|
| 广州越秀集团股份有限公司 | 7,752,182.60 | 39,181,237.67 |
| 创兴银行有限公司 | 12,485,862.69 | |
| 合计 | 20,238,045.29 | 39,181,237.67 |

7. 关联方资金拆借

(1) 关联方资金拆出

| 关联方名称 | 拆借余额 | 起始日 | 到期日 | 备注 |
|--------------|------|-----------|-----------|-----------|
| 广州越秀小额贷款有限公司 | | 2018-3-22 | 2019-1-11 | 资金周转及日常经营 |
| 合计 | | — | — | — |

注：广州越秀金控为广州越秀小额贷款有限公司提供不超过1.5亿元借款，可在额度内循环使用，期限从首次拆借日起算1年，利率为7%。截至年末，广州越秀小额贷款有限公司向广州越秀金控资金拆入余额为零。

(2) 关联方资金拆入

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 资金拆入方 | 资金拆出方 | 拆借余额 | 起始日 | 到期日 | 备注 |
|------------------|--------------|-----------------------|-----------|-----------|-----------|
| 广州越秀金融控股集团股份有限公司 | 广州越秀集团股份有限公司 | | 2019-1-16 | 2020-1-16 | 资金周转及日常经营 |
| 广州资产管理有限公司 | 广州越秀集团股份有限公司 | | 2019-6-21 | 2020-6-21 | 资金周转及日常经营 |
| 广州越秀融资租赁有限公司 | 创兴银行有限公司 | 109,000,000.00 | 2019-6-13 | 2022-6-12 | 质押借款 |
| 广州越秀融资租赁有限公司 | 创兴银行有限公司 | 270,000,000.00 | 2019-6-28 | 2022-6-24 | 质押借款 |
| | 合计 | 379,000,000.00 | — | — | — |

注 1：越秀金控向广州越秀集团股份有限公司借款，借款金额不超过 20 亿元，其中不超过 5 亿元为固定期限借款，借款期限为 3 年，可提前还款；不超过 15 亿元可在额度内循环使用，借款期限从首次拆借日起算 1 年，可提前还款，利率为广州越秀集团股份有限公司每季度外部融资综合利率，但不超过实际拆借日中国人民银行公布施行的一年期贷款基准利率上浮 15%。截至年末，越秀金控向广州越秀集团股份有限公司资金拆入余额为零。

注 2：广州资产向广州越秀集团股份有限公司拆入资金，金额不超过 20 亿元，在前述额度内循环使用，期限为自广州资产首次实际拆借之日起一年，可提前还款。借款利率按年利率 5.5% 计，从实际拆借日开始计息，按季付息，到期还本。若广州资产提前还款，则按资金实际拆借金额及拆借期计算利息。截至年末，广州资产向广州越秀集团股份有限公司资金拆入余额为零。

注 3：越秀租赁向创兴银行有限公司广州天河支行办理流动资金贷款，最高贷款额度为 1.2 亿元，借款期限最长不超过 36 个月。借款采用浮动利率：首期利率以实际放款日适用的中国人民银行公布施行的相应档次的贷款基准利率上浮 20% 计息。从借款起息日起每 12 个月对利率重新调整一次，按季付息。

注 4：越秀租赁向创兴银行有限公司广州天河支行办理流动资金贷款，最高贷款额度为 3.2 亿元，每笔借款期限最长不超过 36 个月。借款采用浮动利率：首期利率以实际放款日适用的中国人民银行公布施行的相应档次的贷款基准利率上浮 20% 计息。从借款起息日起每 12 个月对利率重新调整一次，按季付息。

8. 关键管理人员薪酬

单位：万元

| 项目名称 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|------|----------|----------|
| 薪酬合计 | 1,172.24 | 1,428.79 |

(三) 关联方往来余额

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

1. 货币资金

| 关联方名称 | 年末余额 | | | 年初余额 | | |
|------------|------|----------------|-----------------------|------|---------------|----------------------|
| | 银行存款 | | | 银行存款 | | |
| | 币种 | 金额 | 折合人民币金额 | 币种 | 金额 | 折合人民币金额 |
| 创兴银行股份有限公司 | 人民币 | 368,318,172.68 | 368,318,172.68 | 人民币 | 81,517,508.24 | 81,517,508.24 |
| | 港币 | 3,286,578.63 | 2,944,051.41 | 港币 | 71.47 | 62.62 |
| 合计 | — | | 371,262,224.09 | — | | 81,517,570.86 |

注：其中广州证券持有货币资金6,285.98元，已划分为持有待售资产。

2. 应收项目

| 项目名称 | 关联方 | 年末余额 | 年初余额 |
|-------|--------------------|---------------|----------------|
| 应收款项 | 金鹰基金管理有限公司 | | 803.05 |
| 应收款项 | 广州住房置业担保有限公司 | 1,312,380.01 | 467,500.01 |
| 应收款项 | 创兴银行股份有限公司 | 10,048,173.14 | 14,101,504.88 |
| 应收款项 | 广州资产管理有限公司 | | 210,103,700.00 |
| 应收款项 | 广州越秀小额贷款有限公司 | 73,280.00 | 96,560.00 |
| 应收款项 | 佛山市南海区越汇房地产开发有限公司 | | 200,000.00 |
| 预付款项 | 广州越秀城建国际金融中心有限公司 | | 17,160.15 |
| 预付款项 | 广州越秀城建仲量联行物业服务有限公司 | 337,999.00 | 1,237,255.19 |
| 预付款项 | 广州景耀置业有限公司 | 814,648.98 | 860,886.66 |
| 预付款项 | 上海宏嘉房地产开发有限公司 | | 306,116.41 |
| 预付款项 | 广州越秀台城商业运营管理有限公司 | | 30,953.62 |
| 预付款项 | 佛山市创越商业管理有限公司 | 1,660.82 | |
| 预付款项 | 佛山市南海区越秀地产有限公司 | 6,542.64 | |
| 预付款项 | 广州晋耀置业有限公司 | 1,354,225.95 | |
| 其他应收款 | 北京仲量联行物业管理服务有限公司 | 25,877.00 | |
| 其他应收款 | 佛山市南海区越秀地产有限公司 | 16,901.82 | |
| 其他应收款 | 佛山市创越商业管理有限公司 | 4,452.63 | |
| 其他应收款 | 广州晋耀置业有限公司 | 1,268,244.30 | |
| 其他应收款 | 金鹰基金管理有限公司 | 121,235.01 | 121,235.01 |
| 其他应收款 | 广州市城市建设开发有限公司 | 1,807,862.00 | 1,807,862.00 |
| 其他应收款 | 广州越秀城建仲量联行物业服务有限公司 | 5,046,928.33 | 5,174,226.55 |
| 其他应收款 | 广州越秀城建国际金融中心有限公司 | 14,538,707.10 | 18,035,617.37 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目名称 | 关联方 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 其他应收款 | 广州越秀怡城商业运营管理有限公司 | 120,410.46 | 157,431.66 |
| 其他应收款 | 上海宏嘉房地产开发有限公司 | 1,147,936.41 | 1,467,464.73 |
| 其他应收款 | 香港越秀财务有限公司 | 133,157.14 | 130,246.59 |
| 其他应收款 | 广州越秀小额贷款有限公司 | | 26,055,611.11 |
| 其他应收款 | 杭州越辉房地产开发有限公司 | | 292,039.60 |
| 其他应收款 | 广州佳耀置业有限公司 | 226,607.85 | 391,894.95 |
| 其他应收款 | 广州景耀置业有限公司 | 758,282.35 | |
| 长期应收款 | 广州高新区科技控股集团有限公司 | 106,675,712.17 | |
| 合计 | | 145,841,225.11 | 281,056,069.54 |

注1：上述应收项目年末计提坏账准备1,967,533.74元，年初计提坏账准备5,561,493.00元；

注2：上表包含广州证券应收关联方款项合计为9,531,600.08元，已划分为持有待售资产。

3. 应付项目

| 项目名称 | 关联方 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 应付款项 | 广州越秀企业集团有限公司 | | 52,628,660.00 |
| 预收款项 | 广州住房置业担保有限公司 | | 18,864.03 |
| 预收款项 | 广州越秀企业集团有限公司 | 78,930.63 | 126,178.00 |
| 预收款项 | 创兴银行有限公司 | 145,049.66 | 543,379.00 |
| 其他应付款 | 广州越秀城建国际金融中心有限公司 | 7,596.70 | 7,596.70 |
| 其他应付款 | 广州越秀集团股份有限公司 | 411,616.37 | 604,725,210.28 |
| 其他应付款 | 广州秀颐养老有限公司 | | 839,620.00 |
| 长期借款 | 创兴银行有限公司 | 379,660,091.69 | |
| 其他负债 | 广州住房置业担保有限公司 | 1,050,000.00 | |
| 长期应付款 | 广州高新区科技控股集团有限公司 | 23,000,000.00 | |
| 合计 | | 404,353,285.05 | 658,889,508.01 |

注：其中广州证券应付关联方款项合计为165,041.07元，已划分为持有待售负债。

十二、股份支付

无

十三、或有事项

1. 未决法律诉讼

(1) “14吉粮债”承销合同纠纷案件（安信证券）

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

吉林粮食集团收储经销有限公司(以下简称吉粮收储)非公开发行2014年中小企业私募债券(以下简称“14吉粮债”),发行人为吉粮收储,债券担保人为吉粮集团、承销商及转让服务推荐人为广州证券。安信证券认为14吉粮债《募集说明书》、《非公开转让告知书》存在虚假记载、误导性陈述、重大遗漏,导致安信证券投资的8,000.00万元遭受本金及未获偿利息1,506.07万元的损失,罚息32.59万元及律师费36.36万元。故起诉要求判令吉粮收储赔偿全部损失及律师费13.63万元,吉粮集团和广州证券承担连带赔偿责任。广州证券4月24日收到诉讼材料。长春市中级人民法院已于2017年5月16日审理管辖权异议。

2017年5月16日长春中院已开庭审理了管辖权异议。8月31日收到法院驳回原告起诉的裁定书。9月10日收到安信证券就管辖权异议裁定上诉至吉林高院的上诉状。2018年1月31日,吉林省高级人民法院裁定撤销长春中院的一审裁定,指令长春中院审理,2018年6月4日长春中院开庭审理。因吉粮收储、吉粮集团申请破产清算,2018年6月11日,吉林省长春市中级人民法院分别作出裁定((2017)吉01民初250号之一),裁定本案中止诉讼。

2019年1月24日长春中院再次开庭审理,6月24日广州证券收到长春中院一审判决:广州证券与发行人、担保人承担连带赔偿责任。2019年7月8日广州证券上诉。10月30日吉林省高级人民法院开庭审理,目前尚未收到二审审判结果。吉林省高级人民法院于2019年12月12日组织各方当事人进行了法院调解,目前正在调解中。

(2)“14吉粮债”承销合同纠纷案件(东兴证券)

吉林粮食集团收储经销有限公司(以下简称吉粮收储)非公开发行2014年中小企业私募债券(以下简称“14吉粮债”),发行人为吉粮收储,债券担保人为吉粮集团、承销商及转让服务推荐人为广州证券。东兴证券认为14吉粮债《募集说明书》、《非公开转让告知书》存在虚假记载、误导性陈述、重大遗漏,导致东兴证券投资的3,000.00万元遭受本金及未获偿利息564.78万元的损失、罚息12.22万元及律师费13.64万元。故起诉要求判令吉粮收储赔偿全部损失,吉粮集团和广州证券承担连带赔偿责任。广州证券4月24日收到诉讼材料。长春市中级人民法院已于2017年5月16日审理管辖权异议。

2017年5月16日长春中院已开庭审理了管辖权异议。8月31日收到法院驳回原告起诉的裁定书。9月10日收到东兴证券就管辖权异议裁定上诉至吉林高院的上诉状。2018年1月31日,吉林省高级人民法院裁定撤销长春中院的一审裁定,指令长春中院审理,2018年6月4日长春中院开庭审理。因吉粮收储、吉粮集团申请破产清算,2018年6月11日,吉林省长春市中级人民法院分别作出裁定((2017)吉01民初251号之一),裁定本案中止诉讼。

2019年1月24日长春中院再次开庭审理,6月24日广州证券收到长春中院一审判决:广州证券与发行人、担保人承担连带赔偿责任。2019年7月8日广州证券上诉。10月30日吉林省高级人民法院开庭审理,目前尚未收到二审审判结果。吉林省高级人民法院于

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

2019年12月12日组织各方当事人进行了法院调解,目前正在调解中。

(3) “13 莒鸿润债”承销纠纷事项(宁夏银行)

2013年,经中天国富证券有限公司(原“海际证券有限责任公司”,以下简称中天国富)介绍,广州证券成为莒南县鸿润食品有限公司(以下简称发行人)经批准发行的中小企业私募债券(以下简称该期债券)的主承销商。该期债券于2013年9月30日在上海证券交易所备案,发行规模为人民币1亿元,期限2年,票面利率9.5%,起息日为2013年11月6日,由莒南城市国有资产经营有限公司(以下简称担保人)提供全额无条件不可撤销的连带责任保证担保。其中,中天国富通过资管计划持有该期债券的面值为5,000万元,华富基金-中信银行-宁夏银行股份有限公司持有该期债券的面值为5,000万元。该期债券应于2015年11月6日全额兑付本金1亿元及支付最后一期利息950万元。

2015年11月5日,发行人出具了无法按时兑付本息的公告,未能按照约定兑付本息。经多次磋商未果,宁夏银行股份有限公司向上海仲裁委员会申请仲裁,要求发行人兑付债券本金及利息,得到上海仲裁委员会裁决支持。中天国富、宁夏银行股份有限公司分别向临沂市中级人民法院起诉担保人,要求其承担担保责任。临沂市中级人民法院认为,经鉴定,相关担保函、股东会决议上的印章及法定代表人的签字均系伪造,法院认定担保人不承担连带保证责任,判决驳回相关的诉讼请求。宁夏银行认为13 莒鸿润债《募集说明书》存在虚假记载、误导性陈述、重大遗漏,故起诉广州证券赔偿损失本金5,000万元,利息1,465.34万元,赔偿损失500万元,合计6,965.34万元。

于2019年1月11日广州证券收到宁夏银行向广州市中级人民法院起诉的诉讼材料,并拟于2019年2月21日开庭。2019年1月23日,广州证券向广州市中级人民法院提交管辖权异议申请,申请移送广东省高级人民法院审理。2019年2月11日,广州证券收到广州市中级人民法院管辖异议裁定书,驳回申请,原定于2019年2月21日的开庭取消,开庭时间另行通知。广州证券于2019年2月19日向广东省高级人民法院就管辖异议进行上诉,于2019年4月1日收到受理通知书,并于2019年4月19日收到管辖异议裁定书,驳回广州证券申请。广州证券提出重新举证申请,于2019年8月16日,本案在广州市中级人民法院开庭,截至本报告出具日,广州市中级人民法院尚未判决。

(4) “13 莒鸿润债”承销纠纷事项(中天国富)

中天国富证券于2019年5月17日向山东省济南市中级人民法院(以下简称“济南中院”)起诉广州证券,中天国富证券认为广州证券对于“13 莒鸿润债”发行材料中的担保材料系虚假的事实,未尽到审慎的注意义务,未经过面签等审核程序,造成其无法向担保人主张权利的局面,给其造成巨大的经济损失,应当对其损失承担连带责任,起诉广州证券与其他被告共同赔偿其损失本金人民币5,000万元,利息人民币1,678.3万元,合计人民币6,678.3万元。于2019年6月19日,济南中院查封广州证券账户,冻结人民币6,700.13万元。于2019年6月24日,广州证券收到中天国富证券向济南中院起诉的诉讼材料,因对本案的部分自然人被告无法送达,原定2019年7月25日开庭取消,以公告形式送达诉

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

讼文书。2019年10月8日,本案在济南中院第一次开庭,截至本报告出具日,济南中院尚未判决。

(5) 马宁劳动争议案件

马宁于2013年12月25日入职广州证券,2014年11月起任债券承销一部负责人,2015年马宁完成东和债、黑旅债、都建债等六个项目的承揽并促成承做,应获项目奖金总计1,063人民币万元,广州证券已支付人民币956.3万元,预留人民币50万元作为部门发展基金,剩余递延奖金人民币56.7万元尚未支付;2016年马宁完成石门债等八个项目的承揽及促成承做,应获项目奖金为人民币2,464.82万元,广州证券支付60%,剩余40%的递延奖金人民币965.96万元尚未支付。于2019年3月18日向广州劳动人事争议仲裁委员会申请仲裁,要求广州证券支付递延奖金及发展基金合计人民币1,072.36万元。

广州证券于2019年4月3日收到马宁案开庭通知,于2019年4月20日第一次开庭,并于2019年5月27日收到第二次开庭通知,于2019年5月30日第二次开庭,于2019年7月10日收到马宁案裁决书,仲裁裁决广州证券支付马宁2015年度递延奖金人民币56.7万元和2016年度递延奖金人民币772.77万元,对于50万的部门发展基金和2020年的递延奖金部分没有支持。2019年7月24日广州证券向广州市天河区人民法院提起诉讼。于2019年11月5日,本案在天河区人民法院开庭,截至本报告出具日,天河区人民法院尚未判决。

(6) “16 申信 01” 债违约纠纷

广州证券鲲鹏越鑫1号集合资产管理计划认购了上海华信国际集团有限公司发行的“16 申信 01”1亿元,广州证券·红棉安心回报年年盈集合资产管理计划认购了上海华信国际集团有限公司发行的“16 申信 01”2亿元。2018年9月10日,上海华信国际集团有限公司发布《上海华信国际集团有限公司关于“16 申信 01”公司债违约公告》,向投资者公告“16 申信 01”发生实质性违约。2019年4月18日广州证券向法院提起诉讼,2019年7月已开庭,截至本报告出具日,法院尚未判决。

(7) 中信国安债权违约纠纷

中信国安于2015年和2016年发行三期中期票据,分别是15中信国安MTN001、15中信国安MTN003、16中信国安MTN001。广州证券自营账户(账号0003529)现持仓15中信国安MTN001债券8,000万元;持仓15中信国安MTN003债券15,000万元,持仓16中信国安MTN001债券15,000万元,合计持有债券38,000万元。广州证券管理的资管产品广汇盈3号和8号分别持仓该债券5,000万。2019年初中信国安爆发大量负面舆情及诉讼,信用等级由AA+下调至C,并公告延期支付利息。已构成实质违约。广州证券于2019年5月向法院递交起诉和保全材料。2019年6月6日广州证券取得法院的财产保全裁定书。2019年9月24日开庭审理,截至本报告出具日,法院尚未判决。

(8) 广州瑞丰股票质押违约纠纷

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

广州瑞丰与广州证券开展的4笔股票质押业务,标的证券为摩登大道(002656),4笔合约已于2018年9月11日、2018年10月18日、2018年11月21日、2018年12月13日到期,而客户未按照协议约定到期清偿债务,已构成违约。同时,广州证券从中登清算数据获悉,客户质押于广州证券的全部股份均被上海金融法院司法冻结。2019年8月广州证券向广州市中级人民法院申请执行强制公证文书。2019年8月广州证券向广州市中级人民法院申请执行强制公证文书,并获立案。截至本报告出具日,处于执行阶段。

(9) 黄文佳股票质押回购违约纠纷

2017年12月26日融资人黄文佳与广州证券开展了股票质押式回购业务,标的证券为首航节能(002665),到期日为2018年12月26日。广州证券于2018年9月14日通过中登清算数据查询出融资人黄文佳托管的股票被司法冻结。截至目前,黄文佳尚未支付2018年第三季度、第四季度、2019年第一季度、第二季度利息。至2019年6月21日,欠息578万元,2019年8月27日广州证券向深圳市中级人民法院提起诉讼。2019年8月27日,广州证券通过网上向深圳市中级人民法院递交立案材料。截至本报告出具日,法院已受理但尚未判决。

(10) “16盛运01”债券违约纠纷

广州证券管理的集合资管产品“年年盈”于2016年8月认购“安徽盛运环保(集团)股份有限公司2016年非公开发行公司债券(第一期)”(简称“16盛运01”)1亿元。该期债券总规模为5亿元,票面利率为7.7%,债券期限为3年,每年付息一次,到期一次还本,本金兑付日为2019年8月2日(若投资者行使回售选择权,则回售部分兑付日为2018年8月2日)。2018年7月30日,经“16盛运01”2018年第二次债券持有人会议审议通过,回售兑付日延期至2018年9月28日。2018年9月27日,经“16盛运01”2018年第三次债券持有人会议审议通过,回售兑付日延期至2018年12月14日,并附加加速清偿条款:延期期间,发行人发生“18盛运环保SCP001”或“17盛运01”违约情形,“16盛运01”加速清偿、在事件发生当日立即到期。2018年10月9日,发行人未能兑付“18盛运环保SCP001”本息,“16盛运01”触发加速清偿条款,应在2018年10月11日前兑付。目前发行人生产经营困难、多笔债务到期未能偿还、资产被冻结,未能兑付“16盛运01”本息,造成广州证券本金及利息损失。广州证券于2019年9月27日向法院起诉立案。2019年9月27日,广州证券向安庆中院通过网上递交材料。2019年10月15日法院受理。截至本报告出具日,待一审开庭审理。

(11) “15西王01”债券违约纠纷

2015年12月3日,西王集团有限公司(下称“西王集团”)在上海证券交易所发行债券“西王集团有限公司2015年公开发行公司债券(第一期)”(债券简称“15西王01”,债券代码“136066”),债券于2022年12月3日到期,债券品种为7年期(7+3)、固定利率7.41%;投资人有权在债券存续有效期内的第4年末行使回售选择权,回售债券本金兑付及债券付息日为2019年12月3日。广州证券固收自营账户持有面值1.3亿元的“15

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

西王 01”债券、广州证券管理的资管产品“广州证券-交通银行-广州证券红棉安心回报半年盈集合资产管理计划”持有面值0.7亿元的“15西王01”债券。广州证券合计持有的面值2亿元的“15西王01”债券即将到期,西王集团应当按时向广州证券兑付债券本金、支付利息。西王集团现金流压力巨大,面临巨额债券待兑付。2019年11月8日广州证券遂向上海国际经济贸易仲裁委员会递交仲裁申请。2019年11月8日代理律师前往上海国际经济贸易仲裁委员会递交仲裁申请,11月22日收到仲裁受理通知书。截至本报告出具日,仲裁委员会尚未作出仲裁。

2. 截至报告出具日,本集团除上述事项外无需要披露的重大或有事项。

十四、承诺事项

无。

十五、资产负债表日后事项

1. 出售广州证券事项

中信证券向本公司及公司全资子公司广州越秀金控发行股份购买剥离广州期货99.03%股份、金鹰基金24.01%股权后的广州证券100%股份事项,已获中国证监会上市公司并购重组审核委员会审核通过,并已收到中国证监会出具的核准批复。

2020年1月3日,金鹰基金收到广州南沙经济技术开发区行政审批局出具的准予变更登记(备案)通知书,广州证券将所持金鹰基金股权转让予本公司事项已完成工商变更登记。

2020年1月9日,广州期货收到中国证券登记结算有限责任公司出具的证券过户登记确认书,广州证券将所持广州期货股份转让予本公司事项已完成证券过户登记。

2020年1月10日,本公司完成向广州证券支付广州期货及金鹰基金的相关股权转让款。至此,广州证券已完成对所持广州期货股份和金鹰基金股权的剥离。

2020年1月10日,广州证券收到广州市市场监督管理局出具的准予变更登记(备案)通知书,广州证券已更名为中信证券华南股份有限公司,广州证券100%股份过户至中信证券、中信证券投资有限公司已完成工商变更登记(备案)。

本次交易的代价由中信证券以发行股份的方式支付。中信证券尚需就向本公司、广州越秀金控发行的股份在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司(以下简称“中登公司上海分公司”)办理新增股份登记手续,该等新增股份的上市交易尚需在上海证券交易所(以下简称“上交所”)办理相关手续。

十六、其他重要事项

1. 终止经营

| 项目 | 本年发生额 |
|----|-------|
|----|-------|

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

| | 广州友谊 | 广州证券 |
|--------------------------------|------------------|-------------------|
| 1. 终止经营收入 | 749,213,596.03 | 700,552,767.18 |
| 减: 终止成本及经营费用 | 656,640,283.00 | 1,397,233,860.91 |
| 2. 来自已终止经营业务的利润总额 | 92,573,313.03 | -696,681,093.73 |
| 减: 终止经营所得税费用 | 22,500,788.84 | -196,154,548.25 |
| 3. 终止经营净利润 | 70,072,524.19 | -500,526,545.48 |
| 其中: 归属于母公司的终止经营净利润 | 70,072,524.19 | -495,486,471.87 |
| 加: 处置业务的净收益(税后) | 935,557,198.04 | |
| 其中: 处置损益总额 | 1,347,489,065.38 | |
| 减: 所得税费用(或收益) | 411,931,867.34 | |
| 4. 来自已终止经营业务的净利润总计 | 1,005,629,722.23 | -500,526,545.48 |
| 其中: 归属于母公司所有者的来自于已终止经营业务的净利润总计 | 1,005,629,722.23 | -495,486,471.87 |
| 5. 终止经营的现金流量净额 | -151,435,146.37 | 5,132,879,241.58 |
| 其中: 经营活动现金流量净额 | -135,266,606.34 | 10,897,813,939.67 |
| 投资活动现金流量净额 | -16,168,540.03 | 382,812,526.38 |
| 筹资活动现金流量净额 | | -6,148,771,548.01 |

(续表)

| 项目 | 上年发生额 | |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| | 广州友谊 | 广州证券 |
| 1. 终止经营收入 | 2,834,433,907.87 | 1,194,692,129.75 |
| 减: 终止成本及经营费用 | 2,505,862,959.84 | 1,744,924,859.60 |
| 2. 来自已终止经营业务的利润总额 | 328,570,948.03 | -550,232,729.85 |
| 减: 终止经营所得税费用 | 82,199,022.82 | -157,081,894.24 |
| 3. 终止经营净利润 | 246,371,925.21 | -393,150,835.61 |
| 其中: 归属于母公司的终止经营净利润 | 246,392,550.35 | -302,687,639.38 |
| 加: 处置业务的净收益(税后) | | |
| 其中: 处置损益总额 | | |
| 减: 所得税费用(或收益) | | |
| 4. 来自已终止经营业务的净利润总计 | 246,371,925.21 | -393,150,835.61 |
| 其中: 归属于母公司所有者的来自于已终止经营业务的净利润总计 | 246,371,925.21 | -302,687,639.38 |
| 5. 终止经营的现金流量净额 | 195,236,011.61 | -941,016,473.03 |
| 其中: 经营活动现金流量净额 | 82,317,439.65 | 5,044,492,992.60 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目 | 上年发生额 | |
|------------|----------------|-------------------|
| | 广州友谊 | 广州证券 |
| 投资活动现金流量净额 | 112,918,571.96 | -8,143,444,690.58 |
| 筹资活动现金流量净额 | | 2,155,378,111.17 |

注：关于广州友谊终止经营详细情况可见附注七、5（1）；关于广州证券终止经营详细情况可见附注六、8。

2. 分部信息

（1）报告分部的确定依据与会计政策

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，并以此进行管理。本集团管理层出于管理目的，根据业务种类划分成业务单元，将本集团的报告分部分为：百货零售、证券期货业务、融资租赁业务、不良资产管理业务、产业基金业务、资本投资业务及其他业务。

分部间转移价格参照市场价格确定，共同费用除无法合理分配的部分外按照收入比例在不同的分部之间分配。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

(2) 本年报告分部的财务信息

单位：万元

| 项目 | 百货零售业务 | 证券期货业务 | 融资租赁业务 | 不良资产管理业务 | 产业基金业务 | 资本投资业务 | 其他业务 | 抵消数 | 合计 |
|---------|-----------|--------------|--------------|--------------|-----------|------------|--------------|---------------|---------------|
| 一、营业收入 | 72,155.16 | 406,719.04 | 133,508.43 | 80,395.34 | 17,809.68 | 8,405.24 | 185,008.06 | -66,803.29 | 837,197.66 |
| 二、营业支出 | 65,662.93 | 462,827.02 | 32,090.29 | 18,520.11 | 6,693.28 | 1,661.98 | 27,952.84 | -12,419.87 | 602,988.58 |
| 三、营业利润 | 6,492.23 | -56,107.98 | 101,418.14 | 61,875.23 | 11,116.40 | 6,743.26 | 157,055.22 | -54,383.42 | 234,209.08 |
| 四、净利润 | 4,497.31 | -43,206.25 | 78,467.48 | 46,282.29 | 8,426.19 | 5,056.72 | 120,381.91 | -52,542.86 | 167,362.79 |
| 五、资产总额 | | | | | | | | | 11,453,378.65 |
| 分部资产 | | 2,942,588.36 | 4,652,865.10 | 2,988,285.67 | 83,661.23 | 255,061.27 | 4,907,318.73 | -4,401,149.96 | 11,428,630.40 |
| 递延所得税资产 | | | | | | | | | 24,748.25 |
| 六、负债总额 | | | | | | | | | 9,120,824.66 |
| 分部负债 | | 1,969,208.92 | 3,790,718.61 | 2,409,778.40 | 47,481.90 | 50,116.47 | 1,711,470.55 | -875,103.97 | 9,103,670.88 |
| 递延所得税负债 | | | | | | | | | 17,153.78 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

十七、母公司财务报表主要项目注释

1. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

| 项目 | 年末余额 | | | 年初余额 | | |
|-----------|--------------------------|------|--------------------------|--------------------------|------|--------------------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 对子公司投资 | 17,219,465,718.37 | | 17,219,465,718.37 | 14,427,108,038.89 | | 14,427,108,038.89 |
| 对联营企业投资 | | | | 7,456,623,802.62 | | 7,456,623,802.62 |
| 合计 | 17,219,465,718.37 | | 17,219,465,718.37 | 21,883,731,841.51 | | 21,883,731,841.51 |

(2) 对子公司投资

| 被投资单位 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 | 本年计提减值准备 | 减值准备年末余额 |
|-----------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|----------|----------|
| 广州越秀金控 | 12,242,887,608.25 | | | 12,242,887,608.25 | | |
| 广州友谊 | 2,184,220,430.64 | | 2,184,220,430.64 | | | |
| 越秀金控资本 | | 1,200,000,000.00 | | 1,200,000,000.00 | | |
| 广州资产 | | 3,776,578,110.12 | | 3,776,578,110.12 | | |
| 合计 | 14,427,108,038.89 | 4,976,578,110.12 | 2,184,220,430.64 | 17,219,465,718.37 | | |

注 1: 本公司本年与广州越秀企业集团有限公司共同投资设立越秀金控资本, 详情可见附注七、6 (2);

注 2: 于 2019 年 1 月 1 日, 本公司将广州资产纳入合并范围, 原以权益法核算, 现改按成本法核算, 详情可见附注七、6 (1)。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

(3) 对联营企业投资

| 被投资单位 | 投资成本 | 年初余额 | 本年增减变动 | | | | 年末余额 | 减值准备年末余额 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|--------|------|------------------------|-------------------|--------------------------|----------|
| | | | 追加投资 | 减少投资 | 权益法下确认的投资损益 | 其他综合收益调整 | | |
| 广州资产 | 1,140,000,000.00 | 1,300,578,126.12 | | | | | -1,300,578,126.12 | |
| 广州证券 | 6,264,383,611.00 | 6,156,045,676.50 | | | -139,913,904.88 | -23,389.16 | -6,016,108,382.46 | |
| 合计 | 7,404,383,611.00 | 7,456,623,802.62 | | | -139,913,904.88 | -23,389.16 | -7,316,686,508.58 | |

2. 应付债券

(1) 应付债券分类

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 中期票据 | 4,128,638,448.43 | 4,121,221,460.04 |
| 合计 | 4,128,638,448.43 | 4,121,221,460.04 |

(2) 应付债券的增减变动

| 债券名称 | 面值总额 | 发行日期 | 债券期限 | 发行金额 | 票面利率(%) | 年末余额 |
|---------------------|-------------------------|-----------|----------|-------------------------|----------|-------------------------|
| 越秀金控 2018 年度第一期中期票据 | 1,000,000,000.00 | 2018-3-15 | 5 年 | 1,000,000,000.00 | 5.50 | 1,042,387,578.52 |
| 越秀金控 2018 年度第二期中期票据 | 1,000,000,000.00 | 2018-4-11 | 5 年 | 1,000,000,000.00 | 5.04 | 1,034,651,179.17 |
| 越秀金控 2018 年度第三期中期票据 | 1,000,000,000.00 | 2018-4-11 | 5 年 | 1,000,000,000.00 | 5.04 | 1,034,651,179.16 |
| 越秀金控 2018 年度第四期中期票据 | 1,000,000,000.00 | 2018-7-26 | 5 年 | 1,000,000,000.00 | 4.48 | 1,016,948,511.58 |
| 合计 | 4,000,000,000.00 | — | — | 4,000,000,000.00 | — | 4,128,638,448.43 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

3. 投资收益

(1) 投资收益的来源

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|------------------|-------------------------|-----------------------|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | -139,913,904.88 | 73,414,268.63 |
| 成本法核算的长期股权投资收益 | 148,730,097.45 | 897,671,259.24 |
| 处置子公司产生的投资收益 | 1,647,727,469.36 | |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | 2,406,565.01 | 不适用 |
| 合计 | 1,658,950,226.94 | 971,085,527.87 |

(2) 权益法核算的长期股权投资收益

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|------------|------------------------|----------------------|
| 广州资产管理有限公司 | | 102,202,186.29 |
| 广州证券股份有限公司 | -139,913,904.88 | -28,787,917.66 |
| 合计 | -139,913,904.88 | 73,414,268.63 |

4. 母公司现金流量表补充资料

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|--------------------------------------|-------------------|-----------------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量 | | |
| 净利润 | 996,243,788.57 | 844,384,168.07 |
| 加: 资产减值准备 | 不适用 | |
| 信用资产减值损失 | 28,708,480.14 | 不适用 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | | |
| 无形资产摊销 | | |
| 长期待摊费用摊销 | | |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失 (收益以“-”号填列) | | |
| 固定资产报废损失(收益以“-”号填列) | | |
| 公允价值变动损失(收益以“-”号填列) | | |
| 财务费用(收益以“-”号填列) | 350,786,284.39 | 226,664,647.62 |
| 汇兑损失(收益以“-”号填列) | | |
| 投资损失(收益以“-”号填列) | -1,658,950,226.94 | -971,085,527.87 |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列) | 56,618,535.15 | -42,233,786.60 |
| 递延所得税负债增加(减少以“-”号填列) | | |
| 存货的减少(增加以“-”号填列) | | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| 经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列) | -1,616,042,761.87 | -1,186,914,643.74 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列) | 171,425,910.16 | -633,817,835.14 |
| 其他 | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -1,671,209,990.40 | -1,763,002,977.66 |
| 2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动 | | |
| 债务转为资本 | | |
| 一年内到期的可转换公司债券 | | |
| 融资租入固定资产 | | |
| 3. 现金及现金等价物净变动情况 | | |
| 现金的期末余额 | 1,415,921,302.37 | 196,821,786.82 |
| 减: 现金的期初余额 | 196,821,786.82 | 6,546,136.42 |
| 加: 现金等价物的期末余额 | | |
| 减: 现金等价物的期初余额 | | |
| 现金及现金等价物净增加额 | 1,219,099,515.55 | 190,275,650.40 |

十八、财务报告批准

本财务报告于2020年2月28日由本集团董事会批准报出。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币元列示)

财务报表补充资料

1. 本年非经常性损益表

按照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》的规定，本集团2019年度非经常性损益如下：

| 项目 | 本年发生额 |
|--|-------------------------|
| 非流动资产处置损益 | 1,337,317,832.58 |
| 越权审批或无正式批准文件或偶发性的税收返还、减免 | |
| 计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外) | 97,083,879.81 |
| 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费 | |
| 企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益 | |
| 非货币性资产交换损益 | |
| 委托他人投资或管理资产的损益 | |
| 因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备 | |
| 债务重组损益 | |
| 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等 | |
| 交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益 | |
| 同一控制下企业合并产生的子公司年初至合并日的当期净损益 | |
| 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益 | -52,362,660.60 |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得投资收益 | |
| 单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回 | |
| 对外委托贷款取得的损益 | |
| 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益 | |
| 根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响 | |
| 受托经营取得的托管费收入 | |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | 3,858,514.60 |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目 | |
| 小计 | 1,385,897,566.39 |
| 减：所得税影响额 | 421,668,992.61 |
| 少数股东权益影响额(税后) | 21,523,142.70 |
| 合计 | 942,705,431.08 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2019年1月1日至2019年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币元列示)

2. 公司对“其他符合非经常性损益定义的损益项目”以及根据自身正常经营业务的性质和特点将非经常性损益项目界定为经常性损益的项目说明

| 项目 | 金额 | 原因 |
|--|----------------|---|
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得投资收益 | 711,489,637.92 | 公司子公司广州证券、广州资产、越秀产投等为金融或者类金融企业,对金融资产的投资属于主营业务,故不属于非经常性损益项目。 |

3. 净资产收益率及每股收益

按照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露(2010年修订)》的规定,本集团2019年度加权平均净资产收益率、基本每股收益和稀释每股收益如下:

| 报告期利润 | 加权平均净资产收益率(%) | 每股收益 | |
|-----------------------|---------------|--------|--------|
| | | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 7.08 | 0.428 | 0.428 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 | 1.42 | 0.086 | 0.086 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司

二〇二〇年二月二十八日