

广州越秀金融控股集团股份有限公司

GUANGZHOU YUEXIU FINANCIAL HOLDINGS GROUP CO., LTD.

2020 年年度报告



股票简称：越秀金控/股票代码：000987

2021年3月

第一节 重要提示、目录和释义

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

公司负责人王恕慧先生、主管会计工作负责人吴勇高先生及会计机构负责人（会计主管人员）潘永兴先生声明：保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质性承诺，请广大投资者注意投资风险。

公司已在本报告中详细阐述可能存在的风险及应对措施，详见本报告“第四节 经营情况讨论与分析”之“十、公司未来发展的展望”部分，请广大投资者仔细阅读并注意投资风险。

公司经第九届董事会第十二次会议审议通过的利润分配及资本公积金转增股本预案为：以 2020 年 12 月 31 日的公司总股本 2,752,884,754 为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 2.5 元（含税），不送红股，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 3.5 股。在本预案实施前，公司总股本由于股份回购、发行新股等原因而发生变化的，分配比例将按分派总额不变的原则相应调整。本预案尚需公司 2020 年年度股东大会审议通过后方可实施。

目 录

| | |
|----------------------------|-----|
| 第一节 重要提示、目录和释义..... | 2 |
| 第二节 公司简介和主要财务指标..... | 6 |
| 第三节 公司业务概要..... | 14 |
| 第四节 经营情况讨论与分析..... | 17 |
| 第五节 重要事项..... | 41 |
| 第六节 股份变动及股东情况..... | 62 |
| 第七节 优先股相关情况..... | 67 |
| 第八节 可转换公司债券相关情况..... | 68 |
| 第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况..... | 69 |
| 第十节 公司治理..... | 76 |
| 第十一节 公司债券相关情况..... | 85 |
| 第十二节 财务报告..... | 91 |
| 第十三节 备查文件目录..... | 258 |

释 义

| 释义项 | 指 | 释义内容 |
|-----------------|---|---|
| 公司、本公司、本集团、越秀金控 | 指 | 广州越秀金融控股集团股份有限公司 |
| 报告期 | 指 | 2020 年度（2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日） |
| 报告期初、期初 | 指 | 2020 年 1 月 1 日 |
| 报告期末、期末 | 指 | 2020 年 12 月 31 日 |
| 元、万元、亿元 | 指 | 人民币元、人民币万元、人民币亿元 |
| 证监会 | 指 | 中国证券监督管理委员会 |
| 深交所 | 指 | 深圳证券交易所 |
| 银保监会 | 指 | 中国银行保险监督管理委员会 |
| 广州市国资委 | 指 | 广州市人民政府国有资产监督管理委员会，系公司实际控制人 |
| 越秀集团 | 指 | 广州越秀集团股份有限公司，系公司控股股东 |
| 广州越秀金控 | 指 | 广州越秀金融控股集团有限公司 |
| 广州资产 | 指 | 广州资产管理有限公司 |
| 越秀租赁 | 指 | 广州越秀融资租赁有限公司 |
| 越秀产业基金 | 指 | 广州越秀产业投资基金管理股份有限公司 |
| 越秀金控资本 | 指 | 广州越秀金控资本管理有限公司 |
| 越秀担保 | 指 | 原“广州市融资担保中心有限责任公司”，已更名为“广州越秀融资担保有限公司” |
| 广州期货 | 指 | 广州期货股份有限公司 |
| 越秀金科 | 指 | 广州越秀金融科技有限公司 |
| 越秀小贷 | 指 | 广州越秀小额贷款有限公司 |
| 金鹰基金 | 指 | 金鹰基金管理有限公司 |
| 上海租赁 | 指 | 上海越秀融资租赁有限公司 |
| 广期资本 | 指 | 广期资本管理（深圳）有限公司 |
| 广州友谊 | 指 | 广州友谊集团有限公司 |
| 广州证券 | 指 | 原“广州证券股份有限公司”，已更名为“中信证券华南股份有限公司” |
| 广州恒运 | 指 | 广州恒运企业集团股份有限公司 |
| 广州国发 | 指 | 广州国资发展控股有限公司 |
| 广州地铁 | 指 | 广州地铁集团有限公司 |
| 广州越企 | 指 | 广州越秀企业集团有限公司 |

| | | |
|----------------|---|---|
| 广州交投 | 指 | 广州交通投资集团有限公司 |
| 广州城启 | 指 | 广州城启集团有限公司 |
| 万力集团 | 指 | 广州万力集团有限公司 |
| 广州白云 | 指 | 广州市白云出租汽车集团有限公司 |
| 广州城投 | 指 | 广州市城市建设投资集团有限公司 |
| 中信证券 | 指 | 中信证券股份有限公司 |
| AMC | 指 | (Asset Management Companies) 资产管理公司 |
| 重大资产出售 | 指 | 公司及全资子公司广州越秀金控向中信证券出售剥离广州期货 99.03% 股份、金鹰基金 24.01% 股权后的广州证券 100% 股份，中信证券以发行股份购买资产的方式支付交易对价 |
| 出售广州友谊 100% 股权 | 指 | 公司向广州百货企业集团有限公司全资子公司广州市广商资本管理有限公司转让广州友谊 100% 股权 |

注：本报告中，部分合计数与各数据直接加总数在尾数上略有差异，该差异是由四舍五入造成的。

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

| | | | |
|-----------|---|------|--------|
| 股票简称 | 越秀金控 | 股票代码 | 000987 |
| 股票上市证券交易所 | 深圳证券交易所 | | |
| 公司的中文名称 | 广州越秀金融控股集团股份有限公司 | | |
| 公司的中文简称 | 越秀金控 | | |
| 公司的外文名称 | GUANGZHOU YUEXIU FINANCIAL HOLDINGS GROUP CO., LTD. | | |
| 公司的外文名称缩写 | YXFHC | | |
| 公司的法定代表人 | 王恕慧 | | |
| 注册地址 | 广州市天河区珠江西路 5 号 6301 房自编 B 单元 | | |
| 注册地址的邮政编码 | 510623 | | |
| 办公地址 | 广州市天河区珠江西路 5 号 63 楼 | | |
| 办公地址的邮政编码 | 510623 | | |
| 公司网址 | www.yuexiu-finance.com | | |
| 电子信箱 | yxjk@yuexiu-finance.com | | |

二、联系人和联系方式

| | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
|------|-------------------------|-------------------------|
| 姓名 | 吴勇高 | 王欢欢 |
| 联系地址 | 广州市天河区珠江西路 5 号 63 楼 | 广州市天河区珠江西路 5 号 63 楼 |
| 电话 | 020-88835125 | 020-88835130 |
| 传真 | 020-88835128 | 020-88835128 |
| 电子信箱 | yxjk@yuexiu-finance.com | yxjk@yuexiu-finance.com |

三、信息披露及备置地点

| | |
|-------------------|-----------------------------|
| 公司选定的信息披露媒体的名称 | 《证券时报》《中国证券报》 |
| 登载年度报告的证监会指定网站的网址 | 巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn，下同） |
| 公司年度报告备置地点 | 公司董事会办公室 |

四、注册变更情况

| | |
|-----------------|--|
| 组织机构代码 | 914401011904817725 |
| 公司上市以来主营业务的变化情况 | <p>2016年1月22日,公司(原“广州友谊集团股份有限公司”)收到证监会出具的《关于核准广州友谊集团股份有限公司非公开发行股票批复》,证监会同意公司向广州市国资委等7个交易对象非公开发行股票收购广州越企持有的广州越秀金控100%股权,并向广州越秀金控增资。同年5月1日起,广州越秀金控被纳入公司合并报表范围。</p> <p>2016年7月21日,公司召开2016年第四次临时股东大会,同意变更公司名称、住所和经营范围。公司当月完成工商变更登记手续,其中,公司名称由“广州友谊集团股份有限公司”变更为“广州越秀金融控股集团股份有限公司”。次月起,公司证券简称由“广州友谊”变更为“越秀金控”,证券代码“000987”不变。2017年第二季度,公司所属行业由“批发和零售业-零售业”变更为“金融业-资本市场服务”。</p> <p>2019年3月,公司向广州市广商资本管理有限公司转让广州友谊100%股权完成交割过户;2020年1月,公司向中信证券转让已剥离广州期货99.03%股份、金鹰基金24.01%股权后的广州证券100%股权完成交割过户,并于2020年3月取得中信证券增发的8.1亿股股份。2020年第二季度,公司所属行业由“金融业-资本市场服务”变更为“金融业-其他金融业”。</p> <p>目前,公司已形成“不良资产管理、融资租赁、投资管理+战略投资中信证券”的“3+1”核心产业结构,并控股期货、金融科技等业务的多元化金融服务体系,资产与业务布局持续优化。</p> |
| 历次控股股东的变更情况 | <p>2017年8月17日,广州市国资委将所持公司926,966,292股股份无偿划转给越秀集团完成证券过户登记,公司控股股东由广州市国资委变更为越秀集团,公司实际控制人仍为广州市国资委。</p> |

五、公司概况

1、历史沿革

公司前身为成立于1959年10月的广州友谊商店,友谊商店于1978年扩业,组建广州市友谊公司。1992年11月18日,广州市经济体制改革委员会下发“穗改股字(1992)14号”,由广州市友谊公司为发起人,并以向公司内部职工定向募集的方式设立广州友谊商店股份有限公司。公司于1992年12月24日完成工商注册登记,取得注册号为19048177的《企业法人营业执照》,设立时公司总股本为14,942.1171万元。

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”批准后,公司实施“10送2派1”的利润分配方案,注册资本变更为17,930.54万元。

1999年4月,广州市国有资产管理局下发穗国资二(1999)54号文,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。

2000年6-7月,公司在深交所向社会公开发行普通股6,000万股,并于7月18日上市交易,公司注册资本变更为23,930.54万元。

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。

2008年7月,公司按每10股以资本公积转增5股的方案向全体股东转增股份119,652,702股,每股面值1元,增加股本119,652,701.54元,公司注册资本变更为358,958,107.00元。

2016年3月，公司向广州市国资委、广州国发等七名特定对象非公开发行1,123,595,502股普通股。本次发行后，公司股本由358,958,107股增加至1,482,553,609股。

2016年6月，公司按每10股派送红股5股的方案向全体股东送股，合计增加股份数741,276,804股，每股面值1元，增加股本741,276,804.00元，公司注册资本变更为2,223,830,413.00元。

2016年7月，公司更名为“广州越秀金融控股集团股份有限公司”。次月起，公司证券简称由“广州友谊”变更为“越秀金控”，证券代码“000987”不变。

2017年第二季度，公司所属行业由“批发和零售业-零售业”变更为“金融业-资本市场服务”。

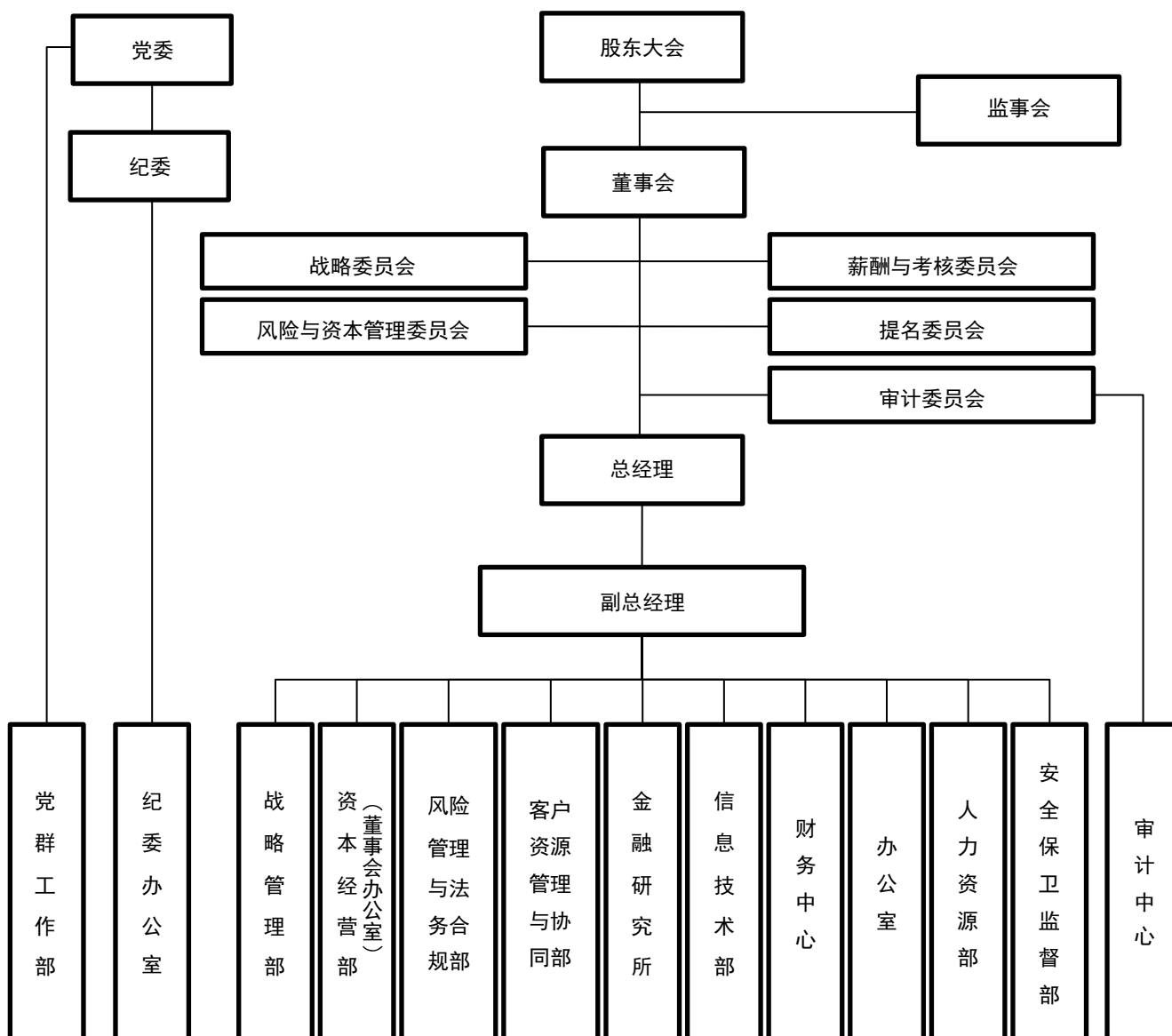
2018年10月，公司向广州恒运、广州城启等六名特定对象非公开发行443,755,472股普通股，向广州越企非公开发行85,298,869股普通股。本次发行后，公司总股本变更为2,752,884,754股。

2019年3月，公司向广州市广商资本管理有限公司转让广州友谊100%股权完成交割过户。

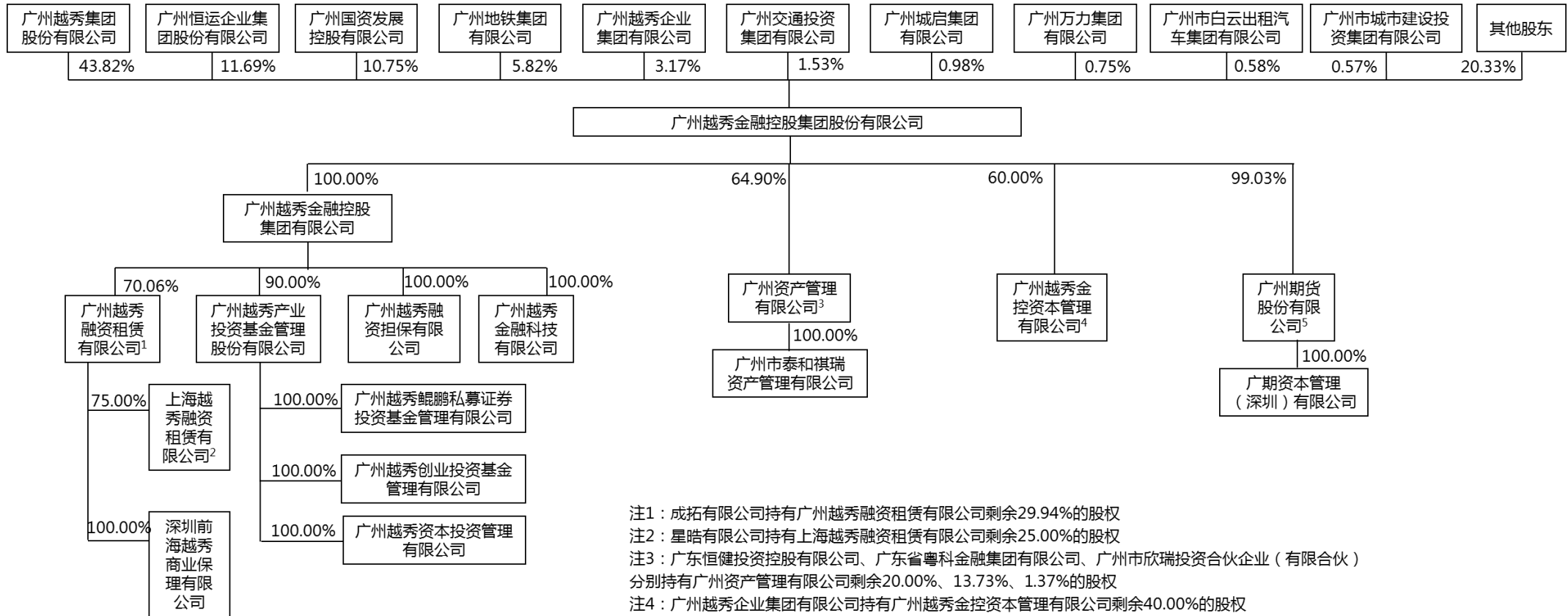
2020年1月，公司向中信证券转让已剥离广州期货99.03%股份、金鹰基金24.01%股权后的广州证券100%股权完成交割过户。

2020年第二季度，公司所属行业由“金融业-资本市场服务”变更为“金融业-其他金融业”。

2、期末组织架构



3、期末股权结构



注1：成拓有限公司持有广州越秀融资租赁有限公司剩余29.94%的股权
 注2：星皓有限公司持有上海越秀融资租赁有限公司剩余25.00%的股权
 注3：广东恒健投资控股有限公司、广东省粤科金融集团有限公司、广州市欣瑞投资合伙企业（有限合伙）分别持有广州资产管理有限公司剩余20.00%、13.73%、1.37%的股权
 注4：广州越秀企业集团有限公司持有广州越秀金控资本管理有限公司剩余40.00%的股权
 注5：广州越秀金融控股集团有限公司持有广州期货股份有限公司剩余0.97%的股权

4、主要业务资质

| 公司名称 | 业务资格 | 批准机关 | 取得时间 |
|--------|---|---------------------------|----------------------------|
| 广州资产 | 广东省区域内的金融企业不良资产批量收购处置业务 | 广东省人民政府批准、中国银行保险监督管理委员会备案 | 2017-7-13获批 2017-7-28备案 |
| 越秀租赁 | 融资租赁业务 | 广州南沙开发区经济贸易局 | 2012-4-28 |
| | 医疗器械经营许可证 | 广州市食品药品监督管理局 | 2013-4-25取得 2020-12-4换证 |
| 越秀产业基金 | 私募股权、创业投资基金管理业务 | 中国证券投资基金业协会 | 2014-4-1 |
| | 私募证券投资基金管理业务（由越秀产业基金的全资子公司广州越秀鲲鹏私募证券投资基金管理有限公司持有） | 中国证券投资基金业协会 | 2018-4-2 |
| 广州期货 | 商品期货经纪业务 | 中国证券监督管理委员会 | 2003-7-22 |
| | 金融期货经纪业务 | 中国证券监督管理委员会 | 2011-9-14 |
| | 期货投资咨询业务 | 中国证券监督管理委员会 | 2012-11-15 |
| | 资产管理业务 | 中国期货业协会 | 2015-1-22 |

六、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所

| | |
|------------|------------------------------|
| 会计师事务所名称 | 信永中和会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 会计师事务所办公地址 | 北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 8 层 |
| 签字会计师姓名 | 韦宗玉、黄小清 |

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

| 财务顾问名称 | 财务顾问办公地址 | 财务顾问主办人 | 持续督导期间 |
|------------|----------------------------------|---------|-----------------------------------|
| 长城证券股份有限公司 | 深圳市福田区福田街道金田路 2026 号能源大厦南塔楼 15 层 | 张俊东、谢伟 | 2020 年 3 月 12 日至 2021 年 12 月 31 日 |
| 招商证券股份有限公司 | 深圳市福田区福华一路 111 号招商证券大厦 26 楼 | 张欢欢、李明泽 | 2020 年 3 月 12 日至 2021 年 12 月 31 日 |

七、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

√是 □否

追溯调整或重述原因

重大资产出售项目完成后，根据公司申请，经中国上市公司协会行业分类专家委员会确定，证监会核准并发布《2020 年 2 季度上市公司行业分类结果》，公司所属行业变更为“金融业-其他金融业（J69）”。按照“金融业-其他金融业”的披露要求，财务信息披露由金融业口径变更为一般企业口径，因此对上年同期已披露的相关科目进行同步调整。

| | 2020 年 | 2019 年 | | 本年比上年 增减 | 2018 年 | |
|---------------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|------------------|
| | | 调整前 | 调整后 | 调整后 | 调整前 | 调整后 |
| 营业总收入（元） | 9,686,696,648.47 | 8,371,976,599.05 | 9,929,246,919.11 | -2.44% | 6,670,960,235.45 | 7,860,681,590.52 |
| 归属于上市公司股东的净利润（元） | 4,614,805,447.27 | 1,178,887,864.23 | 1,178,887,864.23 | 291.45% | 449,984,788.90 | 449,984,788.90 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元） | 1,597,019,180.60 | 236,182,433.15 | 236,182,433.15 | 576.18% | 423,678,430.07 | 423,678,430.07 |
| 经营活动产生的现金流量净额（元） | -5,206,619,175.05 | 3,381,533,439.56 | 3,381,533,439.56 | - | 321,177,248.48 | 321,177,248.48 |
| 基本每股收益（元/股） | 1.676 | 0.428 | 0.428 | 291.59% | 0.195 | 0.195 |
| 稀释每股收益（元/股） | 1.676 | 0.428 | 0.428 | 291.59% | 0.195 | 0.195 |
| 加权平均净资产收益率 | 22.27% | 7.08% | 7.08% | 上升 15.19 个百分点 | 3.31% | 3.31% |

| | 2020 年末 | 2019 年末 | | 本年末比上年末 增减 | 2018 年末 | |
|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|-------------------|-------------------|
| | | 调整前 | 调整后 | 调整后 | 调整前 | 调整后 |
| 总资产（元） | 124,046,119,823.04 | 114,533,786,509.50 | 114,533,786,509.50 | 8.31% | 96,901,389,497.36 | 96,901,389,497.36 |
| 归属于上市公司股东的净资产（元） | 23,446,969,196.89 | 17,034,783,094.80 | 17,034,783,094.80 | 37.64% | 16,827,354,772.37 | 16,827,354,772.37 |

公司最近三个会计年度扣除非经常性损益前后净利润孰低者均为负值，且最近一年审计报告显示公司持续经营能力存在不确定性

是 否

扣除非经常损益前后的净利润孰低者为负值

是 否

八、境内外会计准则下会计数据差异

1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用 不适用

九、分季度主要财务指标

单位：元

| | 第一季度 | 第二季度 | 第三季度 | 第四季度 |
|------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 营业总收入 | 1,799,541,460.58 | 2,072,820,121.91 | 3,188,829,656.51 | 2,625,505,409.47 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 3,525,174,206.66 | 512,497,342.21 | 473,319,927.55 | 103,813,970.85 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 246,294,366.44 | 490,023,584.21 | 608,208,831.18 | 252,492,398.77 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -1,426,509,034.01 | -2,491,380,953.48 | 754,408,737.30 | -2,043,137,924.86 |

注：如前所述，公司财务信息披露由金融业口径变更为一般企业口径，因此对第一季度营业收入进行相应调整。除此以外，上述财务指标或其加总数与公司已披露的季度报告、半年度报告相关财务指标不存在重大差异。

十、非经常性损益项目及金额

单位：元

| 项目 | 2020 年金额 | 2019 年金额 | 2018 年金额 | 报告期情况说明 |
|---|------------------|------------------|---------------|-----------------------------|
| 非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分） | 3,270,918,951.44 | 1,337,317,832.58 | -220,339.41 | 主要是重大资产出售取得的投资收益及相关印花税 |
| 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） | 128,146,972.90 | 97,083,879.81 | 56,893,326.95 | 主要是经营贡献奖、金融服务业企业奖励及招商专项奖励资金 |

| | | | | |
|--|------------------|----------------|----------------|-----------------|
| 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 | 0.00 | 0.00 | 3,240,050.81 | |
| 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益 | 0.00 | -52,362,660.60 | -26,331,300.00 | |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | 7,171,963.10 | 3,858,514.60 | 15,550,600.32 | 主要是不良资产包处置违约金收入 |
| 减：所得税影响额 | 360,290,041.98 | 421,668,992.61 | 11,523,357.85 | |
| 少数股东权益影响额（税后） | 28,161,578.79 | 21,523,142.70 | 11,302,621.99 | |
| 合计 | 3,017,786,266.67 | 942,705,431.08 | 26,306,358.83 | |

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因

√适用 □不适用

| 项目 | 涉及金额（元） | 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的投资收益 | 627,752,904.34 | 公司控股子公司广州资产、越秀产业基金及广州期货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 |

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

1、业务概况

2018年末，公司启动“两进一出重组”全面战略转型：并表广州资产并对其增资，将不良资产管理业务作为主业发展；设立越秀金控资本，大力发展自有资金投资业务；出售广州友谊，剥离百货业务；推动对广州证券出售重组，持续优化证券业务资产。2020年，公司完成重大资产出售，取得中信证券6.26%股份，“两进一出重组”全面战略转型顺利完成，形成“不良资产管理、融资租赁、投资管理+战略投资中信证券”的“3+1”核心产业结构，并控股期货、金融科技等业务单元的多元化金融服务体系，资产与业务布局持续优化。

2020年，公司各主要业务发展良好，为“十四五”（2021年-2025年）期间高质量发展打下坚实基础。

不良资产管理业务：公司不良资产管理业务由控股子公司广州资产实施，包括广东省内金融企业不良资产批量收购处置、重组重整、投资与咨询等业务。广州资产是广东省第二家地方资产管理公司，报告期末注册资本43.70亿元，资本实力位居全国地方AMC前列。2020年，广州资产实现营业收入19.83亿元和净利润7.02亿元，同比分别增长22.55%和51.67%。

融资租赁业务：公司融资租赁业务由控股子公司越秀租赁实施，包括售后回租和直接租赁等融资租赁服务。报告期末，越秀租赁注册资本81.44亿港元，资本实力位居外商系融资租赁公司前列，连续六年荣获“中国融资租赁年度公司”。2020年，越秀租赁实现营业收入34.60亿元和净利润10.49亿元，同比分别增长23.59%和33.70%。

投资管理业务：投资管理业务由控股子公司越秀产业基金、越秀金控资本实施，主要包括私募基金管理、母基金投资、夹层投资、股权投资、ABS投资等业务。其中，越秀产业基金为私募基金管理人，实施“募、投、管、退”的资产全流程运转管理业务，在管基金规模在全国私募基金管理机构中排名前列，是全国307家资产管理规模超100亿元的私募基金管理人之一（数据来源：中国证券投资基金业协会，2020年三季度）；越秀金控资本为公司主要的自有资金投资平台，注册资本50亿元并全部实缴到位。2020年，公司完成越秀产业基金与越秀金控资本的整合，打造“资产管理+资本投资”双轮驱动的运营新模式，合计实现营业收入2.71亿元、投资收益1.17亿元和净利润2.09亿元，同比分别增长19.55%、394.03%和55.27%。

期货业务：公司期货业务由控股子公司广州期货实施，包括商品及金融期货经纪、期货投资咨询、资产管理及风险管理等业务。

2、主要业务所属行业分析

不良资产管理行业

受经济结构调整和“新冠疫情”等影响，商业银行信贷资产质量承压，2020年末国内商业银行不良贷款余额2.70万亿元，较年初增加2,880亿元，不良贷款率1.84%；截至2020年末，广东省银行业金融机构不良贷款余额1,267.52亿元，较年初增加52.33亿元；不良贷款率1.02%。随着新的全国性和区域性金融资产公司获批、金融资产投资公司业务范围进一步放开、外资资产管理公司设立，行业参与主体更趋多元，期末仅地方资产管理公司已达57家，不良资产处置手段日益丰富，市场竞争愈加激烈。（数据来源：银保监会）

融资租赁行业

2020年5月26日，《融资租赁公司监督管理暂行办法》正式出台，目的在于规范融资租赁公司经营行为，强化行业监督管理，推动融资租赁公司专注主业、回归本源。严格监管及“新冠疫情”影响下，2020年行业资产规模下滑，行业竞争加剧。截至2020年末，全国融资租赁企业总数约1.22万家，同比增长0.21%；融资租赁合同余额约6.50万亿元，同比下降2.30%。（数据来源：中国租赁联盟）

私募股权投资行业

2020年私募股权投资行业募资及投资规模整体降温。结构性“募资难”现象持续，资金进一步向头部机构集聚。投资活跃度呈前低后高态势，半导体、医疗健康行业为重点投资领域，扎堆投资现象延续。受益于国内注册制稳步扩围，IPO退出提速，但退出压力仍大，私募基金份额二级市场为母基金带来业务机遇。截至2020年末，已登记私募基金管理人2.46万家，同比增长0.37%，管理基金规模达15.97万亿元，同比增长16.23%。其中，私募股权、创业投资管理人合计1.50万家，管理基金规模达11.06万亿元，增速由2017年的51.21%逐步回落至13.53%。（数据来源：中国证券投资基金业协会）

期货行业

受“新冠疫情”影响，全球金融市场动荡加剧，产业链运转不畅，企业避险需求上升，叠加全球央行货币宽松政策加码、释放大量流动性资金，期货市场交易活跃度显著提升，成交量和资金量均创历史新高。2020年全国期货市场累计成交量达61.53亿手，同比增长55.29%，累计成交额达437.53万亿元，同比增长50.56%。（数据来源：中国期货业协会）市场同质化竞争严重导致期货经纪业务手续费率持续下行，期货公司加速寻求转型突破。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

详见“第四节 经营情况讨论与分析”中的“五、资产及负债状况分析 1、资产及负债构成重大变动情况”。

2、主要境外资产情况

适用 不适用

三、核心竞争力分析

1、深耕粤港澳大湾区的多元化金融服务体系

公司所在地广州是我国重要的中心城市、国际商贸中心和综合交通枢纽，是国家重点战略部署粤港澳大湾区规划的核心城市之一，活跃的实体经济和优越的金融业营商环境，为公司业务的发展提供了良好的土壤。公司多年来深耕大湾区市场，在大湾区已积累大量优质客户群，并辐射全国，在资本市场建立起良好的品牌声誉。

全面战略转型顺利完成后，公司直接经营不良资产管理、融资租赁、投资管理、期货业务、金融科技等金融、类金融及相关业务。公司充分发挥多元化金融业务体系的协同能力，为客户提供一揽子产品，服务实体经济能力不断提升。同时，公司积极构建外部战略合作生态圈，与银行、证券、保险等领域的头部机构推进相互合作与资源共享。

2、差异化的业务模式

不良资产管理业务：聚焦不良资产管理主业，重点布局粤港澳大湾区核心城市，构建差异化商业模式。2020年，广州资产在省内不良资产包收购一级市场的市场份额保持领先地位。

融资租赁业务：深耕“一大四专”业务，布局工程机械和汽车等普惠租赁业务，优中选优开展传统民生工程业务，积极关注探索新兴业务领域，通过业务的多元化实现资产结构和期限的优化。在租赁行业增速总体放缓的情况下，越秀租赁得益于存量投放项目财务效果显现及新增生息资产息差提升，经营业绩持续快速增长。

投资管理业务：公司2020年度对投资管理板块进行整合，通过“资产管理+资本投资”双轮驱动运营新模式，发挥“资源+能力”优势。越秀产业基金业务布局基本明确，核心优势不断构建，形成一定的行业影响力；越秀金控资本注册资本达50亿元，全部实缴到位，资金实力雄厚。

3、多渠道的融资能力

公司及各控股子公司信用评级优秀。2020年，公司及广州资产、越秀租赁均维持AAA信用评级，评级展望均为稳定；广州资产连获穆迪和惠誉两家国际评级机构的投资级评级，评级展望为稳定，为中国地方资产管理公司最高评级。公司坚持间接融资和直接融资齐头并进，银行授信额度及交易所、银行间直接融资工具可发行额度充足，并积极与信托、保险等多种类金融机构合作，以及通过外保直贷等创新方式引入境外资金。公司持续拓宽融资渠道，优化融资结构，降低融资成本，强大的融资能力为各项业务发展提供了有力支撑。

4、市场化的激励约束机制

公司积极构建以战略为导向，以业绩与能力为核心，以市场化与专业化为基础的职业经理人体系，全面推行职业经理人制度，并按照市场化方式确定薪酬和激励措施。公司拥有具备丰富金融从业经验的管理团队，打造了一支富有激情和创造力的高素质专业队伍。公司持续探索完善各个层面的长效激励机制和约束机制，在上市公司层面实施超业绩奖励基金计划与核心人员持股计划，在子公司层面探索并实施员工持股计划、跟投机制等激励方案，提升员工获得感，提高企业凝聚力和运作效率。

5、健全有效的风险管理体系

公司秉持“全面管理风险，稳健创造价值”的风险管理理念，将风险管理作为经营活动和业务活动的核心内容之一，致力于建立以国际、国内先进综合性金融机构为标杆、与业务特点相结合的全面风险管理体系。公司建立了一套有效的涵盖风险制度、组织、系统、指标、人员和文化的全面风险管理体系，并积极建设新业务的配套风险管理系统，支持创新业务发展。公司现已搭建起治理架构、战略与偏好、风险计量、风险报告、绩效考核+信息系统的“5+1”风险管理架构，建成“定期监测+专项监测+实时预警”的风险监测体系。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

2020年，新冠肺炎疫情对全球经济造成巨大负面冲击，但受益于国内疫情防控得力、宽松宏观政策的支持以及海外停工导致的替代性生产需求大幅提升，国内经济二季度起开始复苏。面对挑战与转机并行的经营环境，公司紧密围绕“经营驱动稳增长，深化协同谋发展”的工作主题，坚持疫情防控和生产经营两手抓，实现核心主业良好发展，发展格局稳步提升，为“十四五”开局奠定了坚实基础。

1、经营业绩高速增长

面对新冠肺炎疫情的严重冲击，公司上下快速积极应对，全年实现营业收入96.87亿元；归属于上市公司股东的净利润为46.15亿元，同比增长291.45%；扣除非经常性损益后归属于上市公司股东的净利润为15.97亿元，同比增长576.18%；加权平均净资产收益率22.27%，同比上升15.19个百分点。截至2020年末，公司归属于上市公司股东的净资产为234.47亿元，较上年末增长37.64%。

2、发展格局稳步提升

2020年，公司完成向中信证券出售广州证券100%股权，并取得中信证券6.26%股权。中信证券为国内龙头券商，近年来经营业绩良好，公司持有的中信证券股权将成为稳定的利润来源；同时，公司净资产大幅增加，资产负债率显著下降，核心资源配置波动性及经营风险有效降低。在全面战略转型顺利落地后，公司形成“不良资产管理、融资租赁、投资管理+战略投资中信证券”的“3+1”核心产业结构，其中不良资产管理、融资租赁、投资管理三大主业在报告期内经营业绩保持良好增长态势，各项经营业务坚持聚焦服务实体经济和新兴产业发展、服务经济新旧动能转换、服务金融风险防范化解，发展格局进一步提升。

3、全面风险管理更加完善

2020年，公司持续检视优化风险政策，重点细化股权投资、FOF、风险管理子公司等业务准入标准，明确各子公司核心主业、核心区域投放规模占比要求，压实第一道防线；做实投后管理，强化资产保障，建立完善不良资产处置、信用资产风险分类、诉讼、法律事务、呆账核销等制度规范；有序推进风控系统建设，完成管控平台主体功能建设及越秀租赁对公业务接入，越秀租赁也高效完成中国人民银行征信查询系统的接入，不断完善风控工具。公司全年风险形势整体保持稳定可控。

4、融资能力持续提高

2020年，公司及控股子公司广州资产、越秀租赁均维持AAA信用评级，评级展望均为稳定。广州资产连获穆迪和惠誉两家国际评级机构的投资级评级，评级展望为稳定，为中国地方资产管理公司最高评级。基于良好的信用，公司融资渠道持续拓宽，覆盖融品种15项，银行授信及直接融资额度充足。公司高效完成深交所首批注册制下40亿元公司债的注册与发行；广州资产首次公开发行公募产品，发行中期票据10亿元，超短期融资券3亿元；越秀租赁首次采用银行间融品种资产支持票据融资10亿元；上海租赁和越秀金控资本也于报告期内实现融资突破。2020年末，公司融资成本比年初下降59个BP，融资结构和期限不断调整优化。

二、分业经营情况

1、不良资产管理业务

2020年，广州资产聚焦不良资产管理主业，坚持以服务区域金融风险防范和化解、助推区域经济转型和产业结构升级为使命，全年实现营业收入19.83亿元和净利润7.02亿元，同比分别增长22.55%和51.67%。

在不良资产收购端，广州资产充分把握市场机遇，全年新增收购不良资产规模579亿元，广东省内不良资产一级市场占有率持续保持领先地位；在处置端，细化资产分类管理，高效完成328亿元不良资产处置，成功落地首单境外债权收购处置，实现创新业务的突破。同时，广州资产坚持做精做细重组重整业务，积极参与地方问题企业重组重整，并顺利实施广州南沙某仓储公司、深圳某批发市场等的破产重组或债务重整项目，为区域金融风险化解和产业转型升级做出贡献。

广州资产连续三年获得中诚信“AAA”信用评级，评级展望为稳定；并于2020年1月被国际著名评级机构穆迪投资服务公司授予Baa3长期和Prime-3短期外币和本币发行人评级，评级展望为稳定；于2020年2月被国际著名评级机构惠誉国际评级有限公司授予BBB的长期外币及本币发行人违约评级，评级展望为稳定。

2、融资租赁业务

2020年，越秀租赁业务多元化成效显著，投放结构持续优化，全年实现营业收入34.60亿元和净利润10.49亿元，同比分别增长23.59%和33.70%。

越秀租赁坚持服务实体经济，全年实现投放251.39亿元。其中：城市基建（“一大”业务）及环保水务、旅游文化、交通物流、医疗健康（“四专”业务）继续保持增长，投放175.02亿元，占比69.62%；零售租赁业务方面，与多家设备制造厂商、先进制造业企业、汽车厂商等企业深化业务合作，并持续优化业务系统，大幅提高业务拓展及管理效率，通过科技赋能打造支持小微企业发展的普惠租赁新模式，全年投放57.57亿元，同比增长94.30%，占比22.90%。在优化投放业务结构的同时，区域结构仍保持在较优水平，长三角、粤港澳大湾区的投放占比有所上升。在投放增长的同时，越秀租赁风险管控始终维持较高水平。

越秀租赁持续维持中诚信“AAA”信用评级，评级展望为稳定，2015年-2020年连续六年荣获“中国融资租赁年度公司”。

3、投资管理业务

2020年，公司完成越秀产业基金与越秀金控资本整合，并推动完成向越秀金控资本剩余资本金的实缴，打造“资产管理+资本投资”双轮驱动运营新模式；合计实现营业收入2.71亿元、投资收益1.17亿元和净利润2.09亿元，同比分别增长19.55%、394.03%和55.27%。

募资方面，面对市场募资普遍较难的大环境，越秀产业基金实现人保越秀大湾区夹层基金30亿元签约，首期落地规模21亿元。投资方面，管理基金全年完成投资规模83.34亿元，股权投资捕捉到一批优质投资项目，过往所投项目迎来IPO丰收年，直投项目寒武纪与奇安信登陆科创板，另有5个项目已通过证监会发审会；自有资金在ABS投资方面实现量的突破，S基金（Secondary Fund）投资实现品种突破。项目退出方面，已投项目索元生物、芒果超媒等成功退出，实现了较好的投资收益。

4、期货业务

2020年，广州期货积极应对市场剧烈波动影响，实现营业收入38.43亿元，同比增长16.52%，受疫情及原油暴跌等极端行业事件影响，实现净利润752万元，同比下降66.14%。

广州期货不断创新服务模式，提升客户开发与客户服务效果，全年实现客户日均权益23.70亿元，同比增长22.8%；资产管理业务聚焦主动管理转型；控股子公司广期资本立足品种产业链，持续为客户提供优质的风险管理服务，助力企业经营风险的管理。

2021年2月，广州期货根据行业状况、“十四五”战略规划及自身经营发展需要，终止新三板挂牌，开启转型发展新局面。

三、主营业务财务分析

1、概况

单位：元

| | 本报告期 | 上年同期 | 同比增减 | 变动原因 |
|---------------|------------------|------------------|----------|--|
| 利息收入 | 4,793,812,039.30 | 4,292,488,279.31 | 11.68% | 主要是融资租赁、不良资产管理业务规模增长 |
| 手续费及佣金收入 | 793,128,298.77 | 1,443,738,044.31 | -45.06% | 主要是重大资产出售已完成，广州证券（剥离广州期货和金鹰基金）相关经营业绩均不再纳入合并报表 |
| 不良资产管理处置收入 | 291,493,549.07 | 258,797,093.12 | 12.63% | 主要是不良资产包处置规模增加 |
| 百货业销售收入 | 0.00 | 721,551,606.06 | -100.00% | 主要是出售广州友谊 100% 股权已完成，广州友谊相关经营业绩不再纳入合并报表 |
| 其他业务收入 | 3,808,262,761.33 | 3,212,671,896.31 | 18.54% | 主要是期货仓单业务规模增长 |
| 利息支出 | 3,404,233,895.12 | 3,665,189,982.48 | -7.12% | 主要是重大资产出售已完成，广州证券（剥离广州期货和金鹰基金）相关经营业绩不再纳入合并报表 |
| 手续费及佣金支出 | 4,940,987.26 | 164,743,003.31 | -97.00% | 主要是重大资产出售已完成，广州证券（剥离广州期货和金鹰基金）相关经营业绩不再纳入合并报表 |
| 百货业销售成本 | 0.00 | 553,767,579.50 | -100.00% | 主要是出售广州友谊 100% 股权已完成，广州友谊相关经营业绩不再纳入合并报表 |
| 其他业务成本 | 3,703,671,336.16 | 3,186,006,144.70 | 16.25% | 主要是期货仓单业务规模增长 |
| 提取保险责任合同准备金净额 | 16,733,629.59 | -1,061,660.39 | - | 主要是担保业务规模增长 |
| 销售费用 | 3,374,007.83 | 85,357,300.99 | -96.05% | 主要是出售广州友谊 100% 股权已完成，广州友谊相关经营业绩不再纳入合并报表 |
| 管理费用 | 988,442,317.83 | 1,859,684,581.47 | -46.85% | 主要是重大资产出售及出售广州友谊 100% 股权均已完成，广州证券（剥离广州期货和金鹰基金）和广州友谊相关经营业绩均不再纳入合并报表 |
| 财务费用 | -150,617,401.21 | -138,300,606.47 | -8.91% | 主要是存量资金规模上升，银行存款利息收入相应增加 |

| | | | | |
|---------------------|--------------------|------------------|---------|--|
| 其他收益 | 122,095,212.99 | 66,094,319.78 | 84.73% | 主要是收到与日常经营活动相关的政府补助增加 |
| 投资收益 | 4,214,151,025.93 | 2,110,831,080.01 | 99.64% | 主要是重大资产出售取得的投资收益以及按权益法核算中信证券股权确认的投资收益增加 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 439,113,016.81 | -43,621,665.52 | - | 主要是重大资产出售已完成，广州证券（剥离广州期货和金鹰基金）的公允价值变动损失不再纳入合并报表，以及直投项目成功上市 |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列） | -211,666,262.98 | -286,347,639.01 | -26.08% | 主要是重大资产出售已完成，广州证券（剥离广州期货和金鹰基金）相关经营业绩不再纳入合并报表 |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列） | -3,425.31 | -5,354,595.84 | -99.94% | 主要是本期存货公允价值上升，无需计提减值准备 |
| 营业外收入 | 17,831,397.51 | 42,795,850.62 | -58.33% | 主要是收到与非日常经营活动相关的政府补助减少 |
| 营业外支出 | 4,651,590.82 | 60,676,616.33 | -92.33% | 主要是重大资产出售已完成，广州证券（剥离广州期货和金鹰基金）的营业外支出不再纳入合并报表 |
| 所得税费用 | 1,000,639,203.42 | 650,582,069.02 | 53.81% | 主要是经营利润增加 |
| 其他综合收益的税后净额 | -197,010,663.23 | 1,284,826.00 | - | 主要是转回其他债权投资公允价值变动 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -5,206,619,175.05 | 3,381,533,439.56 | - | 主要是向其他金融机构拆入资金净额减少 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -19,403,283,307.79 | 494,075,007.62 | - | 主要是重大资产出售已完成，广州证券（剥离广州期货和金鹰基金）的现金及现金等价物不再纳入合并报表，使得处置子公司及其他营业单位导致现金流出增加 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 11,929,671,944.47 | 2,643,974,475.61 | 351.20% | 主要是公司债、私募债、中期票据、超短期融资券等直接融资，以及银行借款增加 |
| 现金及现金等价物净增加额 | -12,680,408,569.47 | 6,515,885,440.95 | - | 主要是投资活动产生的现金流量金额减少 |

2、收入与成本

(1) 营业收入构成

单位：元

| | 2020 年 | | 2019 年 | | 同比增减 |
|----------|------------------|---------|------------------|---------|----------|
| | 金额 | 占营业收入比重 | 金额 | 占营业收入比重 | |
| 营业收入合计 | 9,686,696,648.47 | 100% | 9,929,246,919.11 | 100% | -2.44% |
| 分业务 | | | | | |
| 融资租赁业务 | 3,459,560,845.37 | 35.71% | 2,799,334,808.51 | 28.19% | 23.59% |
| 不良资产管理业务 | 1,982,547,482.00 | 20.47% | 1,617,796,671.30 | 16.29% | 22.55% |
| 投资管理业务 | 270,709,913.51 | 2.79% | 226,437,790.60 | 2.28% | 19.55% |
| 期货业务 | 3,862,265,551.96 | 39.87% | 3,285,756,368.02 | 33.09% | 17.55% |
| 证券业务 | 0.00 | 0.00% | 1,324,069,193.63 | 13.34% | -100.00% |
| 百货零售业务 | 0.00 | 0.00% | 721,551,606.06 | 7.27% | -100.00% |
| 分地区 | | | | | |
| 华南地区 | 9,499,192,079.01 | 98.06% | 9,675,797,416.58 | 97.45% | -1.83% |
| 其他地区 | 187,504,569.46 | 1.94% | 253,449,502.53 | 2.55% | -26.02% |

注：营业收入包含利息收入、手续费及佣金收入、不良资产管理处置收入、百货销售收入及其他业务收入等。

相关数据同比变动 30% 以上的原因说明：

证券业务、百货销售业务收入同比下降，主要是重大资产出售及出售广州友谊 100% 股权均已完成，广州证券（剥离广州期货和金鹰基金）和广州友谊相关经营业绩均不再纳入合并报表。

(2) 占公司营业收入或营业利润 10% 以上的业务或地区情况

单位：元

| | 营业收入 | 营业成本 | 毛利率 | 营业收入比上年同期增减 | 营业成本比上年同期增减 | 毛利率比上年同期增减 |
|----------|------------------|------------------|--------|-------------|-------------|---------------|
| 分业务 | | | | | | |
| 融资租赁业务 | 3,459,560,845.37 | 1,681,860,545.71 | 51.39% | 23.59% | 11.83% | 上升 5.12 个百分点 |
| 不良资产管理业务 | 1,982,547,482.00 | 1,092,363,967.84 | 44.90% | 22.55% | 2.70% | 上升 10.64 个百分点 |
| 期货业务 | 3,862,265,551.96 | 3,729,554,390.32 | 3.44% | 17.55% | 17.16% | 上升 0.32 个百分点 |
| 分地区 | | | | | | |
| 华南地区 | 9,499,192,079.01 | 6,957,866,080.37 | 26.75% | -1.83% | -6.59% | 上升 3.74 个百分点 |

注：公司主营业务数据统计口径在报告期发生调整，上述表格内容为公司最近 1 年按报告期末口径调整后的主营业务数据。

(3) 公司实物销售收入是否大于劳务收入

□是 √否

(4) 公司已签订的重大销售合同截至本报告期的履行情况

□适用 √不适用

(5) 营业成本构成

单位：元

| 行业分类 | 2020 年 | | 2019 年 | | 同比增减 |
|----------|------------------|---------|------------------|---------|----------|
| | 金额 | 占营业成本比重 | 金额 | 占营业成本比重 | |
| 融资租赁业务 | 1,681,860,545.71 | 23.97% | 1,503,990,979.80 | 20.11% | 11.83% |
| 不良资产管理业务 | 1,092,363,967.84 | 15.57% | 1,063,612,939.24 | 14.22% | 2.70% |
| 投资管理业务 | 24,935,830.78 | 0.36% | -1,380,917.40 | -0.02% | - |
| 期货业务 | 3,729,554,390.32 | 53.15% | 3,183,384,819.75 | 42.56% | 17.16% |
| 证券业务 | 0.00 | 0.00% | 939,850,606.92 | 12.57% | -100.00% |
| 百货零售业务 | 0.00 | 0.00% | 558,553,485.48 | 7.47% | -100.00% |

注：营业成本主要包含利息支出、手续费及佣金支出、百货业销售成本、其他业务成本、税金及附加、财务费用等，不含销售费用、管理费用和研发费用。

相关数据同比变动 30% 以上的原因说明：

证券业务、百货销售业务收入同比下降，主要是重大资产出售及出售广州友谊 100% 股权均已完成，广州证券（剥离广州期货和金鹰基金）和广州友谊相关经营业绩均不再纳入合并报表。

(6) 报告期内合并范围是否发生变动

详见“第十二节 财务报告”财务报表附注中的“七、合并范围的变化”。

(7) 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

报告期内公司完成战略转型，资产与业务布局持续优化。详见“第三节 公司业务概要”中的“一、报告期内公司从事的主要业务”。

(8) 主要销售客户和主要供应商情况

公司主要销售客户情况

| | |
|--------------------------|----------------|
| 前五名客户合计销售金额（元） | 552,558,287.91 |
| 前五名客户合计销售金额占年度销售总额比例 | 5.70% |
| 前五名客户销售额中关联方销售额占年度销售总额比例 | 0.00% |

公司前 5 大客户资料

| 序号 | 客户名称 | 销售额（元） | 占年度销售总额比例 |
|----|------|----------------|-----------|
| 1 | 客户一 | 157,370,977.71 | 1.62% |
| 2 | 客户二 | 140,896,012.80 | 1.45% |
| 3 | 客户三 | 99,798,833.41 | 1.03% |
| 4 | 客户四 | 77,866,766.75 | 0.80% |
| 5 | 客户五 | 76,625,697.24 | 0.80% |
| 合计 | - | 552,558,287.91 | 5.70% |

公司主要供应商情况

| | |
|---------------------------|----------------|
| 前五名供应商合计采购金额（元） | 886,528,920.58 |
| 前五名供应商合计采购金额占年度采购总额比例 | 12.63% |
| 前五名供应商采购额中关联方采购额占年度采购总额比例 | 0.00% |

公司前 5 名供应商资料

| 序号 | 供应商名称 | 采购额（元） | 占年度采购总额比例 |
|----|-------|----------------|-----------|
| 1 | 供应商一 | 214,964,597.58 | 3.06% |
| 2 | 供应商二 | 181,686,615.90 | 2.59% |
| 3 | 供应商三 | 174,866,666.65 | 2.49% |
| 4 | 供应商四 | 169,690,965.06 | 2.42% |
| 5 | 供应商五 | 145,320,075.39 | 2.07% |
| 合计 | - | 886,528,920.58 | 12.63% |

3、费用

单位：元

| | 2020 年 | 2019 年 | 同比增减 | 重大变动说明 |
|------|-----------------|------------------|---------|--|
| 销售费用 | 3,374,007.83 | 85,357,300.99 | -96.05% | 主要是出售广州友谊 100% 股权已完成，广州友谊相关经营业绩不再纳入合并报表 |
| 管理费用 | 988,442,317.83 | 1,859,684,581.47 | -46.85% | 主要是重大资产出售及出售广州友谊 100% 股权均已完成，广州证券（剥离广州期货和金鹰基金）和广州友谊相关经营业绩均不再纳入合并报表 |
| 财务费用 | -150,617,401.21 | -138,300,606.47 | -8.91% | 主要是存量资金规模上升，银行存款利息收入相应增加 |
| 研发费用 | 4,354,277.90 | 5,018,657.62 | -13.24% | 主要是重大资产出售已完成，广州证券（剥离广州期货和金鹰基金）相关业绩不再纳入合并报表 |

4、研发投入

| | 2020 年 | 2019 年 | 变动比例 |
|-----------------|--------|----------|---------------|
| 研发人员数量（人） | 67 | 83 | -19.28% |
| 研发人员数量占比 | 7.16% | 2.84% | 上升 4.32 个百分点 |
| 研发投入金额（万元） | 435.43 | 2,217.00 | -80.36% |
| 研发投入占营业总收入比例 | 0.04% | 0.22% | 下降 0.18 个百分点 |
| 研发投入资本化的金额（万元） | 0.00 | 651.00 | -100.00% |
| 资本化研发投入占研发投入的比例 | 0.00% | 29.36% | 下降 29.36 个百分点 |

报告期内，公司研发投入总额占营业收入的比重较上年未发生显著变化，研发投入资本化的情况也未发生根本变动。

5、现金流

单位：元

| 项目 | 2020 年 | 2019 年 | 同比增减 |
|---------------|--------------------|-------------------|---------|
| 经营活动现金流入小计 | 36,531,603,474.45 | 58,474,300,383.01 | -37.53% |
| 经营活动现金流出小计 | 41,738,222,649.50 | 55,092,766,943.45 | -24.24% |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -5,206,619,175.05 | 3,381,533,439.56 | - |
| 投资活动现金流入小计 | 2,821,608,382.55 | 3,462,910,344.60 | -18.52% |
| 投资活动现金流出小计 | 22,224,891,690.34 | 2,968,835,336.98 | 648.61% |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -19,403,283,307.79 | 494,075,007.62 | - |
| 筹资活动现金流入小计 | 56,515,953,844.48 | 40,546,796,740.63 | 39.38% |
| 筹资活动现金流出小计 | 44,586,281,900.01 | 37,902,822,265.02 | 17.63% |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 11,929,671,944.47 | 2,643,974,475.61 | 351.20% |
| 现金及现金等价物净增加额 | -12,680,408,569.47 | 6,515,885,440.95 | - |

相关数据同比发生重大变动的主要影响因素说明

（1）经营活动现金流量

2020年经营活动现金净流出52.07亿元，主要是收取利息、手续费及佣金的现金51.58亿元，向其他金融机构拆入资金净增加额13.84亿元，销售商品、提供劳务收到的现金94.26亿元，收到其他与经营活动有关的现金205.45亿元，购买商品、接受劳务支付的现金377.25亿元，支付利息、手续费及税费等21.93亿元。

（2）投资活动现金流量

2020年投资活动净流出194.03亿元，主要是重大资产出售已完成，广州证券（剥离广州期货和金鹰基金）的现金及现金等价物不再纳入合并报表，使得处置子公司及其他营业单位导致现金流出增加126.70亿元，投资支付的现金流出95.21亿元，收回投资收到的现金流入22.16亿元。

（3）筹资活动现金流量

2020年筹资活动净流入119.30亿元，主要是取得借款480.36亿元，收到其他与筹资活动有关的现金72.77亿元，偿还债务支付的现金354.39亿元，支付其他与筹资活动有关的现金67.39亿元。

报告期内公司经营活动产生的现金净流量与本年度净利润存在重大差异的原因说明

经营活动产生的现金净流量与本年净利润的变动关系详见“第十二节 财务报告”财务报表附注的“六、合并财务报表主要项目注释”的“74、现金流量表项目”中的“（2）合并现金流量表补充资料”。

四、非主营业务分析

非经常性损益详见“第二节 公司简介和主要财务指标”中的“十、非经常性损益项目及金额”。

五、资产及负债状况分析

1、资产及负债构成重大变动情况

公司 2020 年起首次执行新收入准则或新租赁准则且调整执行当年年初财务报表相关项目

单位：元

| | 2020 年末 | | 2019 年末 | | 比重增减 百分点 | 重大变动说明 |
|-------------|-------------------|--------|-------------------|--------|-------------|--|
| | 金额 | 占总资产比例 | 金额 | 占总资产比例 | | |
| 交易性金融资产 | 31,279,101,061.00 | 25.22% | 23,502,695,456.51 | 20.52% | 4.70 | 主要是不良资产管理业务，资管、信托产品投资规模增加 |
| 衍生金融资产 | 0.00 | 0.00% | 5,378,090.77 | 0.00% | 0.00 | 主要是收益互换业务减少 |
| 预付款项 | 45,607,602.12 | 0.04% | 28,947,819.49 | 0.03% | 0.01 | 主要预付不良资产采购款增加 |
| 买入返售金融资产 | 340,329,947.51 | 0.27% | 97,800,195.60 | 0.09% | 0.18 | 主要是股票质押业务增加 |
| 存货 | 381,265,074.71 | 0.31% | 51,096,913.93 | 0.04% | 0.27 | 主要是期货仓单业务规模增长 |
| 合同资产 | 16,019,549.37 | 0.01% | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 实施新收入准则的影响 |
| 持有待售资产 | 0.00 | 0.00% | 26,605,061,464.61 | 23.23% | -23.23 | 主要是重大资产出售已完成，广州证券（剔除广州期货及金鹰基金）相关资产不再纳入合并报表 |
| 一年内到期的非流动资产 | 22,923,933,904.35 | 18.48% | 17,513,944,408.65 | 15.29% | 3.19 | 主要是一年内到期的长期应收款及债权投资增加 |
| 其他流动资产 | 1,505,969,728.38 | 1.21% | 1,057,220,229.25 | 0.92% | 0.29 | 主要是期货业务存出 |

| | | | | | | |
|-----------|-------------------|--------|-------------------|--------|--------|---|
| | | | | | | 保证金增加 |
| 债权投资 | 7,165,564,810.58 | 5.78% | 5,603,303,373.65 | 4.89% | 0.89 | 主要是不良资产管理业务规模增加 |
| 其他债权投资 | 244,342,843.92 | 0.20% | 2,041,302,300.00 | 1.78% | -1.58 | 主要是投资项目款收回 |
| 长期应收款 | 31,619,946,053.48 | 25.49% | 28,577,778,302.36 | 24.95% | 0.54 | 主要是融资租赁业务规模增加 |
| 长期股权投资 | 18,798,571,329.98 | 15.15% | 276,090,092.82 | 0.24% | 14.91 | 主要是重大资产出售已完成,新增中信证券6.26%股权按权益法核算,长期股权投资增加 |
| 长期待摊费用 | 23,032,632.05 | 0.02% | 49,282,075.94 | 0.04% | -0.02 | 主要是本期摊销影响 |
| 投资性房地产 | 34,641,328.09 | 0.03% | 0.00 | 0.00% | 0.03 | 主要是自用房产转为投资性房地产 |
| 递延所得税资产 | 424,453,510.32 | 0.34% | 247,482,531.60 | 0.22% | 0.12 | 主要是预计负债、减值准备及职工薪酬递延产生的递延所得税资产增加 |
| 其他非流动资产 | 687,109,975.41 | 0.55% | 1,400,000.00 | 0.00% | 0.55 | 主要是委托贷款投资增加 |
| 短期借款 | 13,918,725,879.44 | 11.22% | 11,574,252,737.10 | 10.11% | 1.11 | 主要是融资租赁业务及不良资产业务规模增长,融资规模增加 |
| 应付账款 | 18,088,285.31 | 0.01% | 31,126,734.18 | 0.03% | -0.02 | 主要是应付融资租赁设备款减少 |
| 预收款项 | 3,547,903,878.65 | 2.86% | 2,549,308,353.29 | 2.23% | 0.63 | 主要是预收不良资产销售款增加 |
| 合同负债 | 53,110,858.52 | 0.04% | 不适用 | 不适用 | 不适用 | 实施新收入准则的影响 |
| 卖出回购金融资产款 | 175,261,180.56 | 0.14% | 570,730,763.89 | 0.50% | -0.36 | 主要是偿还到期款项 |
| 应付职工薪酬 | 445,453,308.05 | 0.36% | 255,081,208.42 | 0.22% | 0.14 | 主要是职工人数增加及计提奖金增加 |
| 其他应付款 | 1,892,589,637.61 | 1.53% | 990,253,566.40 | 0.86% | 0.67 | 主要是向越秀集团拆借款增加 |
| 持有待售负债 | 0.00 | 0.00% | 14,866,639,273.02 | 12.98% | -12.98 | 主要是重大资产出售已完成,广州证券(剔除广州期货及金鹰基金)相关负债不再纳入 |

| | | | | | | 合并报表 |
|--------|-------------------|--------|-------------------|--------|------|---------------------------------------|
| 预计负债 | 573,560,000.00 | 0.46% | 0.00 | 0.00% | 0.46 | 主要是重大资产出售已完成,按相关协议约定对保障的资产进行评估后计提预计负债 |
| 递延收益 | 6,050,000.00 | 0.00% | 675,277.75 | 0.00% | 0.00 | 主要是待摊的政府补助增加 |
| 长期借款 | 27,464,004,732.60 | 22.14% | 19,383,092,494.76 | 16.92% | 5.22 | 主要是融资租赁业务及不良资产管理业务规模增长,融资规模增加 |
| 应付债券 | 17,136,666,328.33 | 13.81% | 10,611,747,892.55 | 9.27% | 4.54 | 主要是公司债、中期票据、私募债等直接融资增加 |
| 其他综合收益 | -76,333,117.82 | -0.06% | 62,729,554.50 | 0.05% | - | 主要是转回其他债权投资公允价值 |

2、以公允价值计量的资产和负债

单位：元

| 项目 | 期初数 | 本期公允价值变动损益 | 计入权益的累计公允价值变动 | 本期计提的减值 | 本期购买金额 | 本期出售金额 | 期末数 |
|---------------------|-------------------|----------------|-----------------|---------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 金融资产 | | | | | | | |
| 1.交易性金融资产(不含衍生金融资产) | 23,502,695,456.51 | 439,794,547.82 | 0.00 | 0.00 | 18,761,534,509.92 | 11,424,923,453.25 | 31,279,101,061.00 |
| 2.衍生金融资产 | 5,378,090.77 | -356,160.71 | 0.00 | 0.00 | 43,960,570.50 | 48,982,500.56 | 0.00 |
| 3.其他债权投资 | 2,041,302,300.00 | 0.00 | -220,103,700.00 | 0.00 | 0.00 | 1,576,855,756.08 | 244,342,843.92 |
| 金融资产小计 | 25,549,375,847.28 | 439,438,387.11 | -220,103,700.00 | 0.00 | 18,805,495,080.42 | 13,050,761,709.89 | 31,523,443,904.92 |
| 上述合计 | 25,549,375,847.28 | 439,438,387.11 | -220,103,700.00 | 0.00 | 18,805,495,080.42 | 13,050,761,709.89 | 31,523,443,904.92 |
| 金融负债 | 802,257.65 | 325,370.30 | 0.00 | 0.00 | 24,101,140.22 | 23,757,682.82 | 1,471,085.35 |

报告期内公司主要资产计量属性未发生重大变化。

3、截至报告期末的资产权利受限情况

货币资金中质押存款119,870,000.00元、保证金5,000,000.00元、定期存款9,326,628.78元；

交易性金融资产中300,112,038.00元股票处于限售期，207,902,047.22元结构性存款用于银承保证金质押；

存货中96,390,540.00元用于质押作为交易保证金；

长期应收款26,086,958,868.01元，已提供质押或保理。

六、投资状况

1、总体情况

| 报告期投资额（万元） | 上年同期投资额（万元） | 变动幅度 |
|------------|-------------|---------|
| 2,213,423 | 367,600 | 502.13% |

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

单位：万元

| 被投资公司名称 | 主要业务 | 投资方式 | 投资金额 | 持股比例 | 资金来源 | 合作方 | 投资期限 | 产品类型 | 截至资产负债表日的进展情况 | 预计收益 | 本期投资盈亏 | 是否涉诉 | 披露日期 | 披露索引 |
|---------|---|-------|-----------|--------|--|------|------|------|---------------|------|--------|------|---|-------|
| 中信证券 | 证券经纪（限山东省、河南省、浙江省天台县、浙江省苍南县以外区域）；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；融资融券；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；代销金融产品；股票期权做市 | 换股 | 1,813,367 | 6.26% | 以剥离广州期货 99.03% 股份、金鹰基金 24.01% 股权后的广州证券 100% 股份支付交易对价 | 无 | 长期 | 投资 | 中信证券相关股票已登记到账 | 不适用 | 76,184 | 否 | 2020 年 1 月 4 日, 2020 年 1 月 10 日, 2020 年 1 月 15 日, 2020 年 3 月 13 日 | 巨潮资讯网 |
| 越秀金控资本 | 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； | 实缴增资款 | 180,000 | 60.00% | 自有资金 | 广州越企 | 长期 | 投资 | 已完成工商变更登记 | 不适用 | 不适用 | 否 | 2019 年 1 月 10 日 | 巨潮资讯网 |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|------|--|----|-----------|--------|------|--------|----|----|-----------------|-----|-----|----|-------------|-------|
| | 创业投资；风险投资；股权投资 | | | | | | | | | | | | | |
| 越秀租赁 | 融资租赁服务（限外商投资企业经营）；通用机械设备销售；日用器皿及日用杂货批发；家用电器批发；许可类医疗器械经营（即申请《医疗器械经营企业许可证》才可经营的医疗器械”，包括第三类医疗器械和需申请《医疗器械经营企业许可证》方可经营的第二类医疗器械） | 增资 | 70,056 | 70.06% | 自有资金 | 成拓有限公司 | 长期 | 投资 | 已履行董事会、股东大会审议流程 | 不适用 | 不适用 | 否 | 2020年12月10日 | 巨潮资讯网 |
| 上海租赁 | 融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询和担保；兼营与主营业务有关的商业保理业务。 | 增资 | 150,000 | 75% | 自有资金 | 星皓有限公司 | 长期 | 投资 | 已履行董事会、股东大会审议流程 | 不适用 | 不适用 | 否 | 2020年12月10日 | 巨潮资讯网 |
| 合计 | -- | -- | 2,213,423 | -- | -- | -- | -- | -- | -- | 不适用 | 不适用 | -- | -- | -- |

注 1：本期中信证券投资收益 76,184 万元为对中信证券股权采用权益法核算所得。

注 2：报告期内，公司向越秀金控资本继续履行注册资本实缴义务，出资人民币 18 亿元，截至期末累计实缴出资人民币 30 亿元。

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用 不适用

4、金融资产投资

(1) 证券投资情况

单位：万元

| 证券品种 | 证券简称 | 最初投资成本 | 会计计量模式 | 期初账面价值 | 本期公允价值变动损益 | 计入权益的累计公允价值变动 | 本期购买金额 | 本期出售金额 | 报告期损益 | 期末账面价值 | 会计核算科目 | 资金来源 |
|--------|---|---------|--------|--------|------------|---------------|--------|--------|--------|--------|---------|------|
| 资管计划 | 广州证券红棉安心回报年年盈集合资产管理计划 X1701、1706、1711 期 | 100,000 | 公允价值计量 | 60,000 | -2,588 | 0 | 40,000 | 0 | -2,588 | 97,412 | 交易性金融资产 | 自有资金 |
| 持有基金份额 | 人保越秀产业投资基金（广东）合伙企业（有限合伙） | 44,857 | 公允价值计量 | 0 | 0 | 0 | 44,857 | 0 | 0 | 44,857 | 交易性金融资产 | 自有资金 |
| 持有基金份额 | 三峡金石（武汉）股权投资基金合伙企业（有限合伙） | 39,189 | 公允价值计量 | 0 | 0 | 0 | 41,000 | 1,811 | 543 | 39,189 | 交易性金融资产 | 自有资金 |

| | | | | | | | | | | | | |
|--------|-------------------------------|--------|--------|---------|-------|---------|--------|---------|-------|--------|---------|------|
| 持有基金份额 | 嘉兴金石青纳股权投资合伙企业（有限合伙） | 24,999 | 公允价值计量 | 24,999 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24,999 | 交易性金融资产 | 自有资金 |
| 信托产品 | 粤财信托·珠江1号集合资金信托计划 | 24,434 | 公允价值计量 | 204,130 | 0 | -22,010 | 0 | 157,686 | 0 | 24,434 | 其他债权投资 | 自有资金 |
| 持有基金份额 | 广州国资产业发展股权投资基金合伙企业（有限合伙） | 20,200 | 公允价值计量 | 22,091 | 1,191 | 0 | 0 | 0 | 3,615 | 23,282 | 交易性金融资产 | 自有资金 |
| 信托产品 | 建鑫 2020 年第三期不良资产支持证券之优先档及次级档 | 23,035 | 公允价值计量 | 0 | 0 | 0 | 24,950 | 1,915 | 94 | 23,035 | 交易性金融资产 | 自有资金 |
| 信托产品 | 中航信托天翼系列投资集合资金信托计划-工元至诚第六期、七期 | 21,272 | 公允价值计量 | 25,000 | 0 | 0 | 0 | 3,728 | -50 | 21,272 | 交易性金融资产 | 自有资金 |

| | | | | | | | | | | | | |
|-----------------|-------------------------------|---------|--------|---------|--------|---------|---------|---------|--------|-----------|---------|------|
| 信托产品 | 招银和智 2019 年第七期个人消费贷款资产支持证券次级档 | 21,000 | 公允价值计量 | 21,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 809 | 21,000 | 交易性金融资产 | 自有资金 |
| 信托产品 | 兴银 2020 年第六期信贷资产支持证券 | 20,000 | 公允价值计量 | 0 | 0 | 0 | 20,000 | 0 | 63 | 20,000 | 交易性金融资产 | 自有资金 |
| 期末持有的其他证券投资 | | 641,965 | -- | 480,937 | 23,751 | 0 | 704,755 | 544,795 | 40,890 | 664,648 | | -- |
| 合计 | | 980,951 | -- | 838,157 | 22,354 | -22,010 | 875,562 | 709,935 | 43,376 | 1,004,128 | | -- |
| 证券投资审批董事会公告披露日期 | | 不适用 | | | | | | | | | | |
| 证券投资审批股东会公告披露日期 | | 不适用 | | | | | | | | | | |

(2) 衍生品投资情况

适用 不适用

5、募集资金使用情况

公司报告期内无股权融资募集资金，公司债的募集资金使用情况详见“第十一节 公司债券相关情况”中的“三、公司债券募集资金使用情况”。

七、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

公司报告期未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

| 交易对方 | 被出售股权 | 出售日 | 交易价格 (万元) | 本期初起至 出售日该股 权为上市公 司贡献的净 利润(万元) | 出售对公 司的影 响 | 股权出售为 上市公司贡 献的净利润 占净利润总 额的比例 | 股权出售 定价原则 | 是否为关联 交易 | 与交易对方 的关联关系 | 所涉及的股 权是否已全 部过户 | 是否按计划 如期实施， 如未按计划 实施，应当 说明原因及 公司已采取 的措施 | 披露日期 | 披露索引 |
|------|--|---|--------------|--|---|--|--|-------------|----------------|-----------------------|---|---|-------|
| 中信证券 | 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 | 2020 年 1 月 10 日广州证 券完成股份 交割工商变 更登记， 2020 年 3 月 11 日，公司 取得中信证 券发行的股 票 | 1,346,000 | 0 | 归属于上市 公司股东的 净资产大幅 增加，资产 负债率下 降，证券业 务重组优 化，盈利能 力提升 | 63.80% | 以《资产评 估报告》结 果为作价依 据，经双方 协商确定 | 否 | 不适用 | 是 | 是 | 2020 年 1 月 4 日，2020 年 1 月 10 日，2020 年 1 月 15 日， 2020 年 3 月 13 日 | 巨潮资讯网 |

八、主要控股参股公司分析

主要子公司及对公司净利润影响达 10% 以上的参股公司情况

单位：万元

| 公司名称 | 公司类型 | 主要业务 | 期末注册资本 | 总资产 | 净资产 | 营业收入 | 营业利润 | 净利润 |
|--------|------|---|--------------|-----------|---------|---------|---------|---------|
| 越秀租赁 | 子公司 | 融资租赁服务（限外商投资企业经营）；通用机械设备销售；日用器皿及日用杂货批发；家用电器批发；许可类医疗器械经营（即申请《医疗器械经营企业许可证》才可经营的医疗器械，包括第三类医疗器械和需申请《医疗器械经营企业许可证》方可经营的第二类医疗器械） | 814,424（万港元） | 5,200,582 | 951,418 | 345,956 | 139,488 | 104,913 |
| 广州资产 | 子公司 | 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） | 436,986 | 3,463,722 | 598,955 | 198,255 | 92,774 | 70,198 |
| 越秀产业基金 | 子公司 | 资产管理（不含许可审批项目）；企业自有资金投资；投资管理服务；投资咨询服务；受托管理股权投资基金（具体经营项目以金融管理部门核发批文为准）；股权投资；股权投资管理 | 10,000 | 84,421 | 46,671 | 20,921 | 12,743 | 9,425 |
| 越秀金控资本 | 子公司 | 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 | 500,000 | 550,527 | 516,642 | 9,168 | 15,348 | 11,511 |

| | | | | | | | | |
|------|------|---|-----------|-------------|------------|-----------|-----------|-----------|
| 中信证券 | 参股公司 | 证券经纪（限山东省、河南省、浙江省天台县、浙江省苍南县以外区域）；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；融资融券；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；代销金融产品；股票期权做市 | 1,292,678 | 105,296,229 | 18,588,274 | 5,438,273 | 2,063,825 | 1,551,654 |
|------|------|---|-----------|-------------|------------|-----------|-----------|-----------|

注：各公司营业收入以其对外披露口径列示。

报告期内取得和处置子公司的情况，详见“第十二节 财务报告”财务报表附注中的“七、合并范围的变化”。

九、公司控制的结构化主体情况

按照《企业会计准则第33号—合并财务报表》的规定，公司将管理人为公司或者公司作为主要责任人、且公司以自有资金参与、并满足新修订准则规定“控制”定义的13支结构化主体纳入合并报表范围。截至报告期末，上述结构化主体归属于公司的权益为17.99亿元，其他权益持有人的权益在合并报表中分别以应付债券、一年内到期的非流动负债及其他流动负债列示，金额合计32.76亿元。

十、公司未来发展的展望

1、未来发展战略

愿景：成为值得信赖的金融投资集团

使命：服务经济新旧动能转换

战略定位：以战略投资优质金融股权为基础，做强做大做优资产管理、投资管理和融资租赁，构建经营驱动、战略协同、区域领先的金融投资集团

指导思想：稳中求进、志存高远

核心价值观：不断超越、更加优秀

发展思路：围绕服务新旧动能转换，一是持续强化风险管控，筑牢防线；二是继续优化结构、提质增效，提高资本效率和人均效能，提升经营发展质量；三是通过多种途径扩大财务融资，提升资本实力。

八大支撑能力：战略研判和管控能力、全面风险管控能力、财务融资能力、资本运作能力、客户管理与协同能力、组织团队能力、数字化转型突破能力、研究创新孵化能力

2、2021 年经营规划

（1）公司主要业务所属行业2021年形势分析

不良资产管理行业

在防范系统性金融风险的监管主基调下，银保监会督促商业银行做实资产分类、加大处置力度，加之延期还款等政策对冲效应导致信贷风险延缓暴露，预计未来金融机构不良资产包出表规模仍将稳步扩大。随着四大AMC回归主业及市场主体日趋多元，市场竞争愈加激烈。经济增速放缓、房地产市场分化等因素导致资产处置难度加大、行业盈利承压，资产处置和价值修复能力成为市场主体的核心竞争力。

融资租赁行业

一方面，严监管基调延续，地方管理办法细则陆续出台，为行业规范发展提供有力保障。另一方面，新基建催生大量固定资产投资需求，政策鼓励开展高端装备经营性租赁和融资租赁业务，支持融资租赁服务民生领域及参与重大工程建设，为融资租赁行业带来广阔业务空间。

私募股权投资行业

受注册制快速推进、资本市场风险偏好提升的提振影响，预计“资本寒冬”有所缓和，但在长期资金供给不足以及投资主体机构化、国资化的背景下，基金管理人遴选将更加严格，资金进一步向头部机构集聚，行业集中度持续提升，强者恒强的局面更加凸显。随着疫情冲击的持续影响及国内供给侧改革的深入推进，科技创新、医疗健康、消费升级仍将是投资重点关注领域。随着在管项目增多，退出压力增大，S基金和二手份额交易将进入快速发展期。

期货行业

在国内外政治经济格局错综复杂及疫情冲击持续影响的背景下，企业风险管理需求增强。随着期权期货品种不断丰富、产品国际化进程加快以及机构投资者的加快入场，预计期货市场资金及交易规模将稳步增长。传统期货经纪业务同质化竞争

激烈，手续费率趋于下行。风险管理业务和资产管理业务尚处于人才培养、市场开拓、业务创新的关键发展期，成为大部分机构的转型发展方向。

（2）公司2021年主要经营策略

2021年，公司将立足新发展阶段，贯彻新发展理念、构建新发展格局，紧密围绕“十四五”战略铺排，牢牢把握粤港澳大湾区金融发展的历史性机遇，以“强基固本提质量，优化结构促发展”为工作主题，推动公司高质量发展。

第一，稳中求进，保持良好发展势头

充分利用战略转型后良好业务结构和经营基础，抢抓业务机遇，确保投资强度，增强发展后劲，积极支持子公司通过增资、引战等方式继续增强资本实力。确保融资规模，积极推进融资方式多元化，严控融资成本，保障资金和流动性安全。

第二，优化结构，促进业务发展

一是保持战略定力，深耕核心主业，广州资产以“做大做强不良资产主业，做优债务重组，做强问题企业重组，突破新业务”为工作主线，持续打造专业化能力和差异化竞争优势；越秀租赁继续深耕“一大四专”业务，深挖普惠租赁，开拓高端装备和经营性租赁领域，寻求创新业务突破；投资管理业务充分发挥整合后“管理+投资”轻重资产相结合的运营模式优势，深度参与粤港澳大湾区发展，重点突破母基金募资，发挥自有资本带动效应助力股权业务和夹层业务快速发展；广州期货围绕“优结构、提质量、强基础”工作主题，深耕粤港澳大湾区等地区，提升经营质量。二是拓展协同生态圈，强化综合金融服务能力，围绕“以客户为中心”，整合内外部资源，拓展业务合作平台和渠道，加强协同营销，强化综合金融服务能力和客户关系管理。

第三，强基固本，提升发展质量

一是强化风控体系建设，提升风险管理精细化水平。二是深化数字化转型，推进技术创新驱动发展，优化广州资产、越秀租赁和越秀产业基金核心业务系统，深入推进经营决策、财税、风险防控等专业条线管控系统建设，强化基础支撑体系，进一步提升科技供给能力。三是提升组织效能，打造坚实的人才支撑体系，加强系统化人才盘点和人力资本分析，面向“十四五”发展人才素质需求组织实施专题培训。

3、经营中可能面临的风险及对策

影响公司业务经营活动的风险主要有信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险及其他相关风险。报告期内，公司整体资本充足，抵御风险能力较强。

（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。公司信用风险主要来自于控股子公司的融资租赁、债权投资、融资担保等业务。

公司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，设定行业、区域、客户等集中度限额指标，将不良率、逾期率、拨贷比、拨备覆盖率、RAROC（经风险调整后的收益率）等重要指标纳入年度绩效考核，并持续监控。公司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，对信用业务进行全过程管理。公司建立信用资产风险分类制度，并根据客户的履约能力和履约意愿，充分计提减值准备。公司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。

（2）市场风险

市场风险是指公司因市场价格的不利变动而使公司业务发生损失的风险，包括利率风险、权益类证券价格风险、商品价格风险和汇率风险等。利率风险是指因市场利率价格的不利变动使公司业务发生损失的风险。公司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，其中公司受市场利率变动影响的生息资产主要为银行存款、结算备付金、存出保证金以及债券投资等。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公司业务发生损失的风险。权益类证券价格风险来自公司投资股票、基金等。商品价格风险是指各类商品价格发生不利变动使公司业务发生损失的风险。公司的商品价格风险主要来自于场外衍生品交易。汇率的波动会给公司带来一定的汇兑风险，公司受汇率变动影响的外币资产较少。

为防范市场风险，公司采取了如下措施：第一，执行严格的授权体系。通过年度风险政策和风险限额等，明确董事会授

权的投资品种和风险限额，公司管理层在授权范围内对业务规模和风险限额进行分解配置。第二，建立多指标风险监控评估体系。指标涵盖集中度、止损、夏普比例、在险价值等，并定期或不定期通过压力测试、敏感性测试等工具进行评估，风险管理部门对相应指标进行动态监控和风险预警。第三，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。

(3) 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息系统，以及外部事件造成损失的风险。

公司主要通过流程设计、双人操作、交叉复核、系统控制、风险停权等对操作风险进行管控，通过合规审查、合规监测、合规监督检查、合规督导、合规培训等对法律合规风险进行管控，并持续完善风险问责机制建设，实现风险问责常态化，加强风险问责宣贯，强化激励约束机制，促进良性风险文化形成。

(4) 流动性风险

流动性风险是指公司虽然有清偿能力，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。

公司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，确保具备充足的流动性储备及筹资能力，以防范流动性风险。公司通过关键风险指标、压力测试等工具监测流动性风险，并通过考核的方式推动控股子公司不断提高流动性风险管理水平。广州资产和越秀租赁均建立了流动性缺口为核心指标的流动性风险管理框架，确立了包括资本杠杆、融资集中度、净稳定资金率、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。其次，公司不断拓宽融资渠道，合理安排资产负债结构，保持较强的偿债能力，提高各项业务的盈利水平和可持续发展能力，防范流动性风险。

(5) 其他风险

①政策性风险。政策性风险是指由于国家宏观政策、监管政策的变化给公司业务开展所带来的风险。公司各业务条线通过实时跟踪研究行业政策变化和市场动态，及时调整业务模式和投资策略；风险管理部门及时了解行业监管政策变化及监管处罚措施，通过定期及不定期风险报告机制向管理层及各业务条线提示相关风险，并不断地完善政策风险管理机制；研究部门对国家宏观政策定期监测分析，并向公司经营管理层提出应对建议。

②战略风险。战略风险是指经营策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。针对战略风险，公司建立了完善的战略管理制度，将战略风险管理贯穿于从战略制定到战略执行整个过程。公司密切关注外部经营环境，持续对影响公司发展的政策因素、经济因素、社会因素和技术因素等进行监测分析，并结合公司内部资源与能力状况，运用SWOT等分析框架，分析公司发展的优劣势、面临的机会和威胁等，总结出核心竞争力和下一步需强化与改进的方向。公司至少每年对公司战略规划、事业计划进行滚动调整，对执行情况进行后评价。

③声誉风险。声誉风险是指由经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。针对声誉风险，公司极其重视声誉和品牌的维护和提升，指定了专职部门负责牵头相关工作的开展，主要包括各级管理层及员工声誉风险意识的培育、品牌形象建设、声誉风险监测、突发事件处理等。

十一、接待调研、沟通、采访等活动情况

| 接待时间 | 接待方式 | 接待对象类型 | 接待对象 | 谈论的主要内容及提供的资料 | 调研的基本情况索引 |
|------------|--------|--------|--|-----------------------------|------------------------------------|
| 2020年5月26日 | 电话会议系统 | 机构 | 上海申银万国证券研究所：葛玉翔、许旖珊 华夏基金：王亚男、卞方兴 南京证券：陈铄 | 重大资产出售项目完成后公司的业务布局及第一季度经营概况 | 详见公司于2020年5月27日发布在巨潮资讯网的投资者关系活动记录表 |
| 接待次数 | | | 1 | | |
| 接待机构数量 | | | 3 | | |

| | |
|-------------------|---|
| 接待个人数量 | 0 |
| 接待其他对象数量 | 0 |
| 是否披露、透露或泄露未公开重大信息 | 否 |

第五节 重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司现行的关于现金分红的规范性要求均符合证监会及深交所的相关规定，自上市来均实施较高比例的现金分红，未出现当年盈利而董事会未提出现金分红的情况。

2020年3月27日，公司召开2019年年度股东大会，审议通过了公司2019年度利润分配方案：以公司截至2019年12月31日总股本2,752,884,754股为基数，向全体股东每10股派发现金1.70元（含税），不派送红股，不转增股本。上述分红派息事项详见公司于2020年5月13日在巨潮资讯网披露的《2019年年度权益分派实施公告》（公告编号：2020-048），本次利润分配的股权登记日为2020年5月19日，除权除息日为2020年5月20日。该利润分配方案已实施完毕。

| 现金分红政策的专项说明 | |
|-------------------------------------|-----|
| 是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求： | 是 |
| 分红标准和比例是否明确和清晰： | 是 |
| 相关的决策程序和机制是否完备： | 是 |
| 独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用： | 是 |
| 中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护： | 是 |
| 现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明： | 不适用 |

公司近3年的普通股股利分配方案（预案）、资本公积金转增股本方案（预案）情况

（1）2020年度利润分配及资本公积金转增股本预案

以2020年12月31日公司总股本2,752,884,754股为基数，向全体股东每10股派发现金股利2.5元（含税），共派发现金股利688,221,188.50元（含税）；不送红股；同时，以资本公积转增股本方式向全体股东每10股转增3.5股，共计转增股本963,509,663股，转增后公司总股本增加至3,716,394,417股。在本预案实施前，公司总股本由于股份回购、发行新股等原因而发生变化的，分配比例将按分派总额不变的原则相应调整。本预案尚需公司2020年年度股东大会审议通过后方可实施。

（2）2019年度利润分配方案

以2019年12月31日的公司总股本2,752,884,754股为基数，向全体股东每10股派发现金1.70元（含税），本次利润分配合计为467,990,408.18元。本次利润分配方案经2020年3月27日召开的2019年年度股东大会审议通过后于2020年5月20日实施完毕。

（3）2018年度利润分配方案

以2018年12月31日的公司总股本2,752,884,754股为基数，向全体股东每10股派发现金0.90元（含税），本次利润分配合计为247,759,627.86元。本次利润分配方案经2019年4月18日召开的2018年年度股东大会审议通过后于2019年6月5日实施完毕。公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

| 分红年度 | 现金分红金额 (含税) | 分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润 | 现金分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比 | 以其他方式（如回购股份）现金分红的金额 | 以其他方式现金分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的 | 现金分红总额 (含其他方式) | 现金分红总额 (含其他方式)占合并报表中归属于上市公司普通股 |
|------|----------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------|--------------------------------|-------------------|-----------------------------------|
| | | | | | | | |

| | | | 率 | | 净利润的比例 | | 股东的净利润的比率 |
|--------|----------------|------------------|--------|------|--------|----------------|-----------|
| 2020 年 | 688,221,188.50 | 4,614,805,447.27 | 14.91% | 0.00 | 0.00% | 688,221,188.50 | 14.91% |
| 2019 年 | 467,990,408.18 | 1,178,887,864.23 | 39.70% | 0.00 | 0.00% | 467,990,408.18 | 39.70% |
| 2018 年 | 247,759,627.86 | 449,984,788.90 | 55.06% | 0.00 | 0.00% | 247,759,627.86 | 55.06% |

公司报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正但未提出普通股现金红利分配预案

适用 不适用

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

| | |
|--|------------------|
| 每 10 股送红股数 (股) | 0 |
| 每 10 股派息数 (元) (含税) | 2.5 |
| 每 10 股转增数 (股) | 3.5 |
| 分配预案的股本基数 (股) | 2,752,884,754 |
| 现金分红金额 (元) (含税) | 688,221,188.50 |
| 以其他方式 (如回购股份) 现金分红金额 (元) | 0.00 |
| 现金分红总额 (含其他方式) (元) | 688,221,188.50 |
| 可分配利润 (元) | 1,963,591,527.13 |
| 现金分红总额 (含其他方式) 占利润分配总额的比例 | 100% |
| 本次现金分红情况 | |
| 公司发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的, 进行利润分配时, 现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20% | |
| 利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明 | |
| 经信永中和会计师事务所 (特殊普通合伙) 审计, 公司 2020 年度实现归属于上市公司股东的净利润 4,614,805,447.27 元, 其中母公司实现净利润为 1,165,661,449.91 元, 期末累计可供分配利润为 1,963,591,527.13 元。公司董事会提议 2020 年利润分配及资本公积金转增股本预案为: 以 2020 年 12 月 31 日公司总股本 2,752,884,754 股为基数, 向全体股东每 10 股派发现金股利 2.5 元 (含税), 共派发现金股利 688,221,188.50 元 (含税), 不送红股, 本次股利分配后母公司未分配利润余额为 1,275,370,338.63 元, 留待以后年度分配。同时, 以资本公积金转增股本方式向全体股东每 10 股转增 3.5 股, 共计转增股本 963,509,663 股, 转增后公司总股本增加至 3,716,394,417 股。在本预案实施前, 公司总股本由于股份回购、发行新股等原因而发生变化的, 分配比例将按分派总额不变的原则相应调整。本预案需公司 2020 年年度股东大会审议通过后方可实施。 | |

三、承诺事项履行情况

1、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末尚未履行完毕的承诺事项

| 承诺事由 | 承诺方 | 承诺类型 | 承诺内容 | 承诺时间 | 承诺期限 | 履行情况 |
|-------------------|------|------|---------------------------------|------------------|------------------------|-------|
| 资产重组 (公司通过发行股份及支付 | 广州越企 | 股份限售 | 所认购的越秀金控此次非公开发行的股票自发行结束之日起 36 个 | 2018 年 10 月 29 日 | 2018 年 10 月 29 日至 2021 | 正常履行中 |

| | | | | | | |
|--|--------------|------|--|-----------------|----------------------------------|------|
| 现金方式购买广州恒运、广州城启等合计持有的广州证券 32.7650% 股权，并向广州越企募集资金不超过 5.28 亿元) 时所作承诺 | | | 月内不得转让 | | 年 10 月 28 日 | |
| 其他对公司中小股东所作承诺 | 越秀集团 广州越企 | 股份限售 | 2018 年 10 月 18 日-2019 年 4 月 17 日，广州越企持续增持公司股份。增持计划实施完毕，越秀集团及广州越企承诺在增持计划实施完成后 12 个月内不减持所持有的公司股份 | 2019 年 4 月 18 日 | 2019 年 4 月 18 日至 2020 年 4 月 17 日 | 履行完毕 |
| 承诺是否按时履行 | 是 | | | | | |
| 如承诺超期未履行完毕的，应当详细说明未完成履行的具体原因及下一步的工作计划 | 不适用 | | | | | |

2、公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

适用 不适用

四、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

五、董事会、监事会、独立董事对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

详见“第十二节 财务报告”财务报告附注中的“四、重要会计政策及会计估计”。

七、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

八、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

详见“第十二节 财务报告”财务报告附注中的“七、合并范围的变化”。

九、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

| | |
|------------------------|--------------------|
| 境内会计师事务所名称 | 信永中和会计师事务所（特殊普通合伙） |
| 境内会计师事务所报酬（万元） | 22 |
| 境内会计师事务所审计服务的连续年限 | 5 |
| 境内会计师事务所注册会计师姓名 | 韦宗玉、黄小清 |
| 境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限 | 5 |
| 境外会计师事务所 | 无 |

当期是否改聘会计师事务所

是 否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

公司本年度聘请信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）为内部控制审计会计师事务所，共支付审计费30万元。

十、年度报告披露后面临退市情况

适用 不适用

十一、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

十二、重大诉讼、仲裁事项

1、报告期内，公司无新增重大诉讼、仲裁事项。

2、2020年1月，公司向中信证券转让已剥离相关资产后的广州证券100%股权完成交割过户，涉及广州证券的诉讼及进展不再纳入统计及披露范围。

3、除广州资产收购不良资产时自带的原债权人提起的诉讼或仲裁外，公司及控股子公司在报告期内新增诉讼、仲裁案件22宗，累计标的额为67,102.88万元，其中因业务需要由广州资产为处置不良资产而提起诉讼或仲裁案件共18宗，累计标的额为64,442.14万元。广州资产以收购并处置不良资产为主业，提起诉讼或仲裁是处置不良资产的惯常方式。公司报告期内新增诉讼、仲裁对公司当期经营及财务状况均不构成重大不利影响。

4、公司于2019年8月10日在巨潮资讯网披露《关于累计诉讼情况的公告》，对此前公司及控股子公司连续十二个月内发生的诉讼、仲裁案件的累计标的额超公司2018年度经审计净资产10%的情况进行了公告，相关案件在报告期内的进展情况如下：

| 诉讼（仲裁）基本情况 | 涉案金额（万元） | 是否形成预计负债 | 诉讼（仲裁）进展 | 诉讼（仲裁）审理结果及影响 | 执行情况 |
|--------------------------------|-----------|----------|-------------------------------|----------------|--------------|
| 公司于2019年8月10日披露的临时公告《关于累计诉讼情况的 | 59,235.85 | 否 | 除"其他小额诉讼"外，胜诉结案案件12宗，涉及案件标的总额 | 公司已按会计政策计提了相应的 | 积极推进胜诉结案案件执行 |

| | | | | | |
|------------------------------|--|--|--|------|--|
| 公告》中，附表所列一般小额诉讼（剔除涉及广州证券的案件） | | | 34,725.54 万元；败诉结案案件 0 宗；未结案案件涉及标的总额 22,746.94 万元 | 减值准备 | |
|------------------------------|--|--|--|------|--|

十三、处罚及整改情况

| 名称 | 类型 | 原因 | 调查处罚类型 | 结论 |
|------|-----|-----------------------------|--------|--|
| 广州期货 | 子公司 | 广州期货天津营业部、武汉营业部存在内控管理不到位的情况 | 责令改正 | 违反《期货公司监督管理办法》（证监会令第 155 号）第五十六条的规定，分别被中国证券监督管理委员会广东监管局、湖北监管局采取责令改正的行政监管措施 |
| 广州期货 | 子公司 | 广州期货存在对风险子公司风险管控不到位的情况 | 责令改正 | 违反《期货公司监督管理办法》（证监会令第 155 号）第五十一条的规定，被中国证券监督管理委员会广东监管局采取责令改正的行政监管措施 |

广州期货对以上事件涉事员工均已进行责任追究，并深入开展内部自查和风险排查工作，均已完成整改并向监管局提交整改报告，相关事件对公司不构成重大不利影响。

十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

报告期内，公司及控股股东、实际控制人均不存在未履行法院生效判决、所负数额较大的债务到期未清偿等情况，诚信状况良好。

十五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

2017年10月10日，公司召开2017年第三次临时股东大会，审议通过了《关于实施核心人员持股计划的议案》《关于核心人员持股计划管理办法的议案》等议案，同意实施核心人员持股计划。2020年7月9日，公司召开2020年第二次临时股东大会，结合战略转型和实际管理需要，对本计划进行修订。本持股计划有效期为6年，在有效期内分7期实施。

截至本报告发布日，公司已推出四期核心人员持股计划，各期实施进展情况如下：第一、二期核心人员持股计划锁定期满并将股票归属至持有人个人账户，详见公司分别于2019年7月9日、2020年2月10日发布在巨潮资讯网的《关于公司第一期核心人员持股计划权益归属的公告》和《关于公司第二期核心人员持股计划权益归属的公告》；第三期核心人员持股计划锁定期已于2020年11月7日届满，尚未完成向持有人个人账户的股票归属，详见公司于2020年11月9日发布在巨潮资讯网的《关于公司第三期核心人员持股计划锁定期届满暨存续期即将届满的提示性公告》；第四期核心人员持股计划已于2020年11月2日在二级市场完成公司股票购买，详见公司于2020年11月4日发布在巨潮资讯网的《关于公司第四期核心人员持股计划完成股票购买的公告》。

十六、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

| 关联交易方 | 关联关系 | 关联交易类型/内容 | 定价原则 | 交易价格 | 交易金额 (万元) | 占同类交易 金额的比例 | 获批的交 易额度 (万元) | 是否超过 获批额度 | 结算方式 | 可获得的同 类交易市价 | 披露日期 | 披露索引 |
|--------------------------|-----------------------------|---------------------|------|------|--------------|----------------|---------------------|--------------|------|----------------|-----------------|------------------|
| 金鹰基金 | 公司参股公司, 实质重于形式 | 提供代销产品和 席位等服务 | 市价原则 | 市场价 | - | - | 101 | 否 | 协议约定 | 不适用 | 2019年11月 28日 | 公告编号 2019-143 |
| 越秀集团及下属公司 | 公司控股股东 及其下属公司 | 提供交易服务、信 息系统等服务 | 市价原则 | 市场价 | 2,294 | 27.34% | 5,019 | 否 | 协议约定 | 不适用 | 2019年11月 28日 | 公告编号 2019-143 |
| 越秀小贷 | 公司监事担任 董事的企业 | 提供咨询和信息 系统等服务 | 市价原则 | 市场价 | 214 | 2.56% | 288 | 否 | 协议约定 | 不适用 | 2019年11月 28日 | 公告编号 2019-143 |
| 创兴银行有限公司 | 公司控股股东 的下属公司 | 存款利息 | 市价原则 | 市场价 | 712 | 4.68% | 860 | 否 | 协议约定 | 不适用 | 2019年11月 28日 | 公告编号 2019-143 |
| 广州开发区金融控股集团有 限公司及下属公司 | 持有公司 5% 以 上股份股东的 控股股东 | 提供融资租赁服 务 | 市价原则 | 市场价 | 853 | 0.25% | 106,401 | 否 | 协议约定 | 不适用 | 2019年11月 28日 | 公告编号 2019-143 |
| 越秀房地产投资信托基金及 下属公司 | 公司控股股东 的下属公司 | 接受经营场所租 赁服务 | 市价原则 | 市场价 | 3,379 | 46.06% | 4,731 | 否 | 协议约定 | 不适用 | 2019年11月 28日 | 公告编号 2019-143 |
| 越秀地产股份有限公司及下 属公司 | 公司控股股东 的下属公司 | 接受经营场所租 赁服务 | 市价原则 | 市场价 | 2,056 | 28.03% | 2,415 | 否 | 协议约定 | 不适用 | 2019年11月 28日 | 公告编号 2019-143 |
| 广州市城市建设开发有限公 司及下属公司 | 公司控股股东 的下属公司 | 接受物业管理服 务 | 市价原则 | 市场价 | 781 | 69.53% | 1,025 | 否 | 协议约定 | 不适用 | 2019年11月 28日 | 公告编号 2019-143 |
| 创兴银行有限公司 | 公司控股股东 的下属公司 | 接受贷款、银行手 续费支出等服务 | 市价原则 | 市场价 | 35,966 | 0.67% | 42,090 | 否 | 协议约定 | 不适用 | 2019年11月 28日 | 公告编号 2019-143 |

| | | | | | | | | | | | | |
|---------------------------------------|--------|--------------|--|-----|--------|-------|---------|----|------|-----|-------------|--------------|
| 越秀集团 | 公司控股股东 | 接受担保服务的担保费支出 | 市价原则 | 市场价 | 2,006 | 0.59% | 2,795 | 否 | 协议约定 | 不适用 | 2019年11月28日 | 公告编号2019-143 |
| 合计 | | | -- | -- | 48,261 | -- | 165,725 | -- | -- | -- | -- | -- |
| 大额销货退回的详细情况 | | | 不适用 | | | | | | | | | |
| 按类别对本期将发生的日常关联交易进行总金额预计的，在报告期内的实际履行情况 | | | 根据《深圳证券交易所股票上市规则》等相关规定，结合实际经营情况，公司对 2020 年度日常经营性关联交易进行了预计，关联交易涉及提供或接受劳务、接受租赁服务等，预计交易总金额为 165,725 万元，详见公司于 2019 年 11 月 28 日披露在巨潮资讯网的《关于预计 2020 年度日常关联交易的公告》（公告编号：2019-143），该事项已经公司 2019 年第六次临时股东大会审议通过。本表所列项目均在此预计范围内，且发生额未超出预计额。 | | | | | | | | | |
| 交易价格与市场参考价格差异较大的原因 | | | 不适用 | | | | | | | | | |

除上表所列日常关联交易外，公司报告期内还与关联方发生如下日常关联交易：

（1）中信证券是公司董事担任董事的企业，广州证券是过去12个月内公司董事担任过董事的企业，均是公司关联方。报告期内，公司与中信证券、广州证券就接受、提供经营场所租赁服务，接受咨询、承销服务累计发生1,377万元关联交易。

（2）越秀小贷是公司监事担任董事的企业，是公司关联方。报告期内，公司从越秀小贷受让不良资产包合计7,556万元。

以上两项交易是公司日常经营所必要的，且定价公允，已履行必要的审议程序，未达到需要提交公司董事会、股东大会审议，或触及披露临时公告的标准。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

| 共同投资方 | 关联关系 | 被投企业名称 | 公司投资金额/ 关联交易金额 (亿元) | 被投企业主营业务 | 被投资企业 注册资本 (万元) | 被投资企业 总资产 (万元) | 被投资企业 净资产 (万元) | 被投资企业 净利润 (万元) | 披露索引 |
|-------------------------------|-------------|--------------------|---------------------------|---|-----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------|
| 成拓有限公司 | 控股股东实际控制的法人 | 越秀租赁 | 7.006 | 融资租赁服务（限外商投资企业经营）；通用机械设备销售；日用器皿及日用杂货批发；家用电器批发；许可类医疗器械经营（即申请《医疗器械经营企业许可证》才可经营的医疗器械，包括第三类医疗器械和需申请《医疗器械经营企业许可证》方可经营的第二类医疗器械） | 814,424 万港元 | 5,200,582 | 951,418 | 104,913 | 巨潮资讯网 |
| 星皓有限公司 | 控股股东实际控制的法人 | 上海租赁 | 15.00 | 融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁财产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询和担保；兼营与主营业务有关的商业保理业务 | 100,000 | 310,910 | 116,416 | 4,313 | 巨潮资讯网 |
| 广州越秀资本管理有限公司、广州越秀康养产业投资控股有限公司 | 控股股东实际控制的法人 | 广州越秀康养投资合伙企业（有限合伙） | 0.25 | 投资咨询服务；企业自有资金投资 | 28,500 | 28,504 | 28,504 | 3.87 | 不适用 |
| 被投资企业的重大在建项目的进展情况 | | | 不适用 | | | | | | |

4、关联债权债务往来

√适用 □不适用

是否存在非经营性关联债权债务往来。

√是 □否

应收关联方债权

| 关联方 | 关联关系 | 形成原因 | 是否存在非经营性资金占用 | 期初余额 (万元) | 本期新增金额 (万元) | 本期收回金额 (万元) | 利率 | 本期利息 (万元) | 期末余额 (万元) |
|---------------------|------------------------|--|--------------|--------------|----------------|----------------|-------|--------------|--------------|
| 越秀小贷 | 公司监事担任董事的企业 | 财务资助 | 否 | 0 | 5,000 | 5,000 | 市场化利率 | 110 | 0 |
| 广州证券 | 过去 12 个月内，公司董事担任过董事的企业 | 次级债 | 否 | 0 | 227,012 | 0 | 市场化利率 | 11,337 | 227,012 |
| 关联债权对公司经营成果及财务状况的影响 | | 关联债权利息收入占同类交易金额的比例为 2.39%，关联债务期末余额为 227,012 万元，未对公司经营业绩及财务状况产生重大影响 | | | | | | | |

注：对中信证券华南股份有限公司的次级债为 2016 年广州越秀金控借出广州证券，由于重大资产出售事项已经完成，广州证券不再纳入合并范围，相关债权债务不再抵消。

应付关联方债务

| 关联方 | 关联关系 | 形成原因 | 期初余额 (万元) | 本期新增金额 (万元) | 本期归还金额 (万元) | 利率 | 本期利息 (万元) | 期末余额 (万元) |
|---------------------|-------------|---|--------------|----------------|----------------|-------|--------------|--------------|
| 创兴银行 | 公司控股股东的下属公司 | 贷款 | 37,900 | 33,700 | 27,000 | 市场化利率 | 2,266 | 44,600 |
| 越秀集团 | 公司控股股东 | 资金拆借 | 0 | 720,000 | 610,000 | 市场化利率 | 426 | 110,000 |
| 关联债务对公司经营成果及财务状况的影响 | | 关联债务利息支出占同类交易金额的 0.79%，关联债务期末余额为 154,600 万元，未对公司经营业绩及财务状况产生重大影响 | | | | | | |

5、其他重大关联交易

接受关联方担保

| 担保方名称 | 被担保方名称 | 关联方关系 | 担保金额 (万元) | 担保起始日 | 担保到期日 | 担保是否已经履行完毕 |
|-------|--------|--------|--------------|-------------|-------------|------------|
| 越秀集团 | 越秀租赁 | 公司控股股东 | 140,000 | 2017年9月19日 | 2022年9月19日 | 否 |
| 越秀集团 | 越秀租赁 | 公司控股股东 | 200,000 | 2018年12月26日 | 2026年12月26日 | 否 |
| 越秀集团 | 越秀租赁 | 公司控股股东 | 72,000 | 2019年1月18日 | 2024年1月18日 | 否 |
| 越秀集团 | 越秀租赁 | 公司控股股东 | 28,000 | 2019年1月29日 | 2024年1月29日 | 否 |

| | | | | | | |
|------|------|--------|---------|------------|------------|---|
| 越秀集团 | 越秀租赁 | 公司控股股东 | 100,000 | 2019年4月25日 | 2024年4月25日 | 否 |
| 越秀集团 | 越秀租赁 | 公司控股股东 | 100,000 | 2019年6月21日 | 2024年6月21日 | 否 |
| 越秀集团 | 越秀租赁 | 公司控股股东 | 99,990 | 2020年3月30日 | 2025年3月30日 | 否 |

重大关联交易临时报告披露网站相关查询

| 临时公告名称 | 临时公告披露日期 | 临时公告披露网站名称 |
|--|------------------|------------|
| 《关于预计 2020 年度日常关联交易的公告》 | 2019 年 11 月 28 日 | 巨潮资讯网 |
| 《关于对控股子公司越秀租赁增资暨关联交易的公告》 | 2020 年 12 月 10 日 | 巨潮资讯网 |
| 《关于越秀租赁对控股子公司上海越秀租赁增资暨关联交易的公告》 | 2020 年 12 月 10 日 | 巨潮资讯网 |
| 《关于全资子公司向参股公司越秀小贷提供财务资助暨关联交易的公告》 | 2019 年 3 月 23 日 | 巨潮资讯网 |
| 《关于向控股股东资金拆借暨关联交易的公告》 | 2020 年 12 月 10 日 | 巨潮资讯网 |
| 《关于全资子公司越秀金科与创兴银行签订<资讯科技框架协议>暨关联交易的公告》 | 2020 年 8 月 26 日 | 巨潮资讯网 |
| 《关于控股子公司广州资产向公司控股股东拆借资金暨关联交易的公告》 | 2020 年 4 月 29 日 | 巨潮资讯网 |

十七、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

公司报告期不存在重大托管情况。

(2) 承包情况

公司报告期不存在重大承包情况。

(3) 租赁情况

本报告期公司发生的租赁主要是公司及子公司、分公司因正常经营需要，租入其他单位或个人的资产（主要为房产），均不构成重大合同；且公司报告期不存在为公司带来的损益达到公司报告期利润总额10%以上的租赁项目。

2、重大担保

(1) 担保情况

报告期内，存在控股子公司对控股子公司担保的情况，不存在公司对控股子公司担保的情况，也不存在公司及控股子公司对外担保的情况（以担保为主业的越秀担保的正常业务除外）。

单位：万元

| 控股子公司对控股子公司的担保情况 | | | | | | | | |
|------------------|--------------|--------|-------------|--------|--------|-------------|--------|----------|
| 担保对象名称 | 担保额度相关公告披露日期 | 担保额度 | 实际发生日期 | 实际担保金额 | 担保类型 | 担保到期日 | 是否履行完毕 | 是否为关联方担保 |
| 越秀租赁 | 2017年4月21日 | 49,000 | 2017年6月13日 | 0 | 连带责任保证 | 2020年6月13日 | 是 | 否 |
| 越秀租赁 | 2017年4月21日 | 2,000 | 2017年8月22日 | 0 | 连带责任保证 | 2020年8月21日 | 是 | 否 |
| 越秀租赁 | 2017年4月21日 | 36,000 | 2017年9月19日 | 0 | 连带责任保证 | 2020年9月18日 | 是 | 否 |
| 越秀租赁 | 2017年4月21日 | 10,000 | 2017年10月13日 | 0 | 连带责任保证 | 2020年10月12日 | 是 | 否 |
| 越秀租赁 | 2017年4月21日 | 18,250 | 2017年10月13日 | 0 | 连带责任保证 | 2020年10月12日 | 是 | 否 |
| 越秀租赁 | 2017年4月21日 | 20,000 | 2017年11月1日 | 0 | 连带责任保证 | 2020年10月31日 | 是 | 否 |
| 越秀租赁 | 2017年4月21日 | 20,000 | 2017年11月22日 | 0 | 连带责任保证 | 2020年11月21日 | 是 | 否 |
| 越秀租赁 | 2017年4月21日 | 21,200 | 2018年1月9日 | 7,300 | 连带责任保证 | 2021年1月8日 | 否 | 否 |
| 越秀租赁 | 2017年4月21日 | 20,000 | 2018年1月3日 | 0 | 连带责任保证 | 2020年12月31日 | 是 | 否 |
| 越秀租赁 | 2017年4月21日 | 24,000 | 2018年1月31日 | 9,600 | 连带责任保证 | 2021年1月30日 | 否 | 否 |
| 越秀租赁 | 2017年4月21日 | 17,900 | 2018年4月11日 | 5,500 | 连带责任保证 | 2021年4月10日 | 否 | 否 |
| 越秀租赁 | 2018年4月26日 | 60,000 | 2019年1月10日 | 0 | 连带责任保证 | 2020年1月10日 | 是 | 否 |
| 上海租赁 | 2019年4月19日 | 7,600 | 2019年4月25日 | 0 | 连带责任保证 | 2020年2月14日 | 是 | 否 |
| 越秀租赁 | 2019年4月19日 | 49,500 | 2019年4月29日 | 49,500 | 连带责任保证 | 2021年4月29日 | 否 | 否 |
| 越秀租赁 | 2019年4月19日 | 14,550 | 2019年5月27日 | 7,275 | 连带责任保证 | 2022年5月26日 | 否 | 否 |
| 越秀租赁 | 2019年4月19日 | 18,600 | 2019年5月30日 | 9,300 | 连带责任保证 | 2022年5月29日 | 否 | 否 |
| 越秀租赁 | 2019年4月19日 | 4,875 | 2019年5月30日 | 0 | 连带责任保证 | 2020年4月29日 | 是 | 否 |
| 越秀租赁 | 2019年4月19日 | 16,740 | 2019年6月4日 | 0 | 连带责任保证 | 2020年6月3日 | 是 | 否 |
| 越秀租赁 | 2019年4月19日 | 13,600 | 2019年6月19日 | 0 | 连带责任保证 | 2020年6月18日 | 是 | 否 |
| 越秀租赁 | 2019年4月19日 | 16,850 | 2019年9月19日 | 11,233 | 连带责任保证 | 2022年9月18日 | 否 | 否 |
| 越秀租赁 | 2019年4月19日 | 9,785 | 2019年9月27日 | 0 | 连带责任保证 | 2020年9月26日 | 是 | 否 |
| 上海租赁 | 2019年4月19日 | 9,581 | 2019年12月6日 | 6,549 | 连带责任保证 | 2022年12月6日 | 否 | 否 |
| 广期资本 | 2019年4月19日 | 700 | 2019年12月19日 | 0 | 连带责任保证 | 2020年12月18日 | 是 | 否 |
| 广期资本 | 2019年4月19日 | 1,680 | 2019年12月23日 | 0 | 连带责任保证 | 2020年12月23日 | 是 | 否 |
| 越秀租赁 | 2019年4月19日 | 26,518 | 2019年12月31日 | 20,518 | 连带责任保证 | 2022年12月30日 | 否 | 否 |
| 越秀租赁 | 2019年4月19日 | 10,000 | 2019年12月31日 | 8,000 | 连带责任保证 | 2022年12月30日 | 否 | 否 |
| 越秀租赁 | 2019年4月19日 | 1,482 | 2019年12月31日 | 1,186 | 连带责任保证 | 2022年12月30日 | 否 | 否 |
| 广期资本 | 2019年4月19日 | 1,190 | 2020年1月6日 | 1,190 | 连带责任保证 | 2021年1月6日 | 否 | 否 |
| 广期资本 | 2019年4月19日 | 1,400 | 2020年1月9日 | 1,400 | 连带责任保证 | 2021年1月8日 | 否 | 否 |
| 越秀租赁 | 2019年4月19日 | 8,518 | 2020年1月20日 | 6,814 | 连带责任保证 | 2022年12月30日 | 否 | 否 |

| | | | | | | | | |
|----------------------|------------|-----------|-------------|--------|---------------------|-------------|---|---------|
| 上海租赁 | 2019年4月19日 | 8,000 | 2020年3月13日 | 6,430 | 连带责任保证 | 2025年3月13日 | 否 | 否 |
| 广期资本 | 2019年4月19日 | 1,050 | 2020年3月16日 | 1,050 | 连带责任保证 | 2021年3月16日 | 否 | 否 |
| 上海租赁 | 2019年4月19日 | 8,000 | 2020年3月27日 | 6,775 | 连带责任保证 | 2023年3月27日 | 否 | 否 |
| 上海租赁 | 2019年4月19日 | 6,459 | 2020年3月27日 | 5,909 | 连带责任保证 | 2025年3月27日 | 否 | 否 |
| 广期资本 | 2020年3月28日 | 2,975 | 2020年4月23日 | 2,975 | 连带责任保证 | 2021年4月16日 | 否 | 否 |
| 广期资本 | 2020年3月28日 | 1,400 | 2020年4月23日 | 1,400 | 连带责任保证 | 2021年4月23日 | 否 | 否 |
| 广期资本 | 2020年3月28日 | 2,170 | 2020年4月24日 | 2,170 | 连带责任保证 | 2021年4月24日 | 否 | 否 |
| 上海租赁 | 2020年3月28日 | 3,644 | 2020年6月1日 | 1,412 | 连带责任保证 | 2022年4月1日 | 否 | 否 |
| 上海租赁 | 2020年3月28日 | 3,794 | 2020年6月1日 | 2,865 | 连带责任保证 | 2022年10月10日 | 否 | 否 |
| 上海租赁 | 2020年3月28日 | 9,980 | 2020年6月17日 | 7,580 | 连带责任保证 | 2023年5月8日 | 否 | 否 |
| 上海租赁 | 2020年3月28日 | 6,700 | 2020年6月17日 | 6,600 | 连带责任保证 | 2023年6月16日 | 否 | 否 |
| 广期资本 | 2020年3月28日 | 1,428 | 2020年8月6日 | 1,428 | 连带责任保证 | 2021年8月6日 | 否 | 否 |
| 广期资本 | 2020年3月28日 | 4,690 | 2020年8月11日 | 4,690 | 连带责任保证 | 2021年6月18日 | 否 | 否 |
| 广期资本 | 2020年3月28日 | 750 | 2020年8月21日 | 750 | 连带责任保证 | 2021年6月10日 | 否 | 否 |
| 广期资本 | 2020年3月28日 | 800 | 2020年8月25日 | 800 | 连带责任保证 | 2021年6月10日 | 否 | 否 |
| 上海租赁 | 2020年3月28日 | 9,500 | 2020年8月31日 | 9,500 | 连带责任保证 | 2023年5月8日 | 否 | 否 |
| 越秀租赁 | 2020年3月28日 | 80,000 | 2020年7月2日 | 80,000 | 连带责任保证 | 2021年7月1日 | 否 | 否 |
| 上海租赁 | 2020年3月28日 | 50,000 | 2020年7月3日 | 50,000 | 连带责任保证 | 2026年7月3日 | 否 | 否 |
| 上海租赁 | 2020年3月28日 | 2,400 | 2020年7月23日 | 2,000 | 连带责任保证 | 2023年7月23日 | 否 | 否 |
| 上海租赁 | 2020年3月28日 | 7,600 | 2020年12月14日 | 7,600 | 连带责任保证 | 2023年12月14日 | 否 | 否 |
| 上海租赁 | 2020年3月28日 | 4,180 | 2020年11月18日 | 4,180 | 连带责任保证 | 2023年7月26日 | 否 | 否 |
| 上海租赁 | 2020年3月28日 | 20,000 | 2020年11月13日 | 20,000 | 连带责任保证 | 2023年11月12日 | 否 | 否 |
| 上海租赁 | 2020年3月28日 | 8,000 | 2020年11月16日 | 7,990 | 连带责任保证 | 2023年9月25日 | 否 | 否 |
| 上海租赁 | 2020年3月28日 | 2,000 | 2020年12月7日 | 1,995 | 连带责任保证 | 2023年9月25日 | 否 | 否 |
| 报告期内审批对控股子公司担保额度合计 | | 700,000 | | | 报告期内对控股子公司担保实际发生额合计 | | | 256,628 |
| 报告期末已审批的对控股子公司担保额度合计 | | 1,058,099 | | | 报告期末对控股子公司实际担保余额合计 | | | 381,464 |
| 公司担保总额 | | | | | | | | |
| 报告期内审批担保额度合计 | | 700,000 | | | 报告期内担保实际发生额合计 | | | 256,628 |
| 报告期末已审批的担保额度合计 | | 1,058,099 | | | 报告期末实际担保余额合计 | | | 381,464 |
| 实际担保总额占公司净资产的比例 | | | | | | | | 16.27% |
| 其中： | | | | | | | | |

| | |
|------------------------------------|---------|
| 为股东、实际控制人及其关联方提供担保的余额 | 0 |
| 直接或间接为资产负债率超过 70% 的被担保对象提供的债务担保余额 | 234,079 |
| 担保总额超过净资产 50% 部分的金额 | 0 |
| 上述三项担保金额合计 | 234,079 |
| 对未到期担保，报告期内已发生担保责任或可能承担连带清偿责任的情况说明 | 无 |
| 违反规定程序对外提供担保的说明 | 无 |

采用复合方式担保的具体情况说明：不适用

(2) 违规对外担保情况

公司报告期无违规对外担保情况。

3、委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

报告期内委托理财概况

单位：万元

| 具体类型 | 委托理财的资金来源 | 委托理财发生额 | 未到期余额 | 逾期未收回的金额 |
|--------|-----------|---------|--------|----------|
| 银行理财产品 | 自有资金 | 44,659 | 26,251 | 0 |
| 其他类 | 自有资金 | 49,992 | 0 | 0 |
| 合计 | | 94,651 | 26,251 | 0 |

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

适用 不适用

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用 不适用

(2) 委托贷款情况

公司报告期不存在委托贷款。

4、日常经营重大合同

公司报告期内不存在日常经营重大合同。

5、其他重大合同

公司报告期不存在未履行审议程序或披露义务的重大合同项目。

十八、社会责任情况

1、履行社会责任情况

公司坚持以回报股东、服务客户、成就员工、回馈社会为己任，积极履行企业社会责任，持续创造经济及社会价值。

回报股东

规范公司治理，维护股东权益。公司严格按照《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》《深圳证券交易所股票上市规则》和《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》等法律法规要求，形成了股东大会、董事会、监事会和管理层相互分离、相互支持、相互制衡的现代公司治理结构，制定了以公司《章程》为基础，以《股东大会议事规则》《董事会议事规则》《监事会议事规则》等为核心架构的内控体系，同时建立了重大决策、重大项目安排、重要人事任免及大额资金运作的“三重一大”集体决策制度，审议公司发展战略和中长期发展规划并对其实施进行监督，切实保障全体股东的合法权益。

加强股东交流，重视股东回报。公司高度重视股东和潜在投资者权益保护工作，严格按照监管要求履行信息披露义务，多渠道、多方式搭建投资者沟通交流平台，引导投资者树立长期投资和理性投资的理念，切实保护广大股东尤其是中小股东的合法权益。公司在实现自身发展的同时，重视对投资者的合理投资回报，实行积极、连续、稳定的利润分配政策。公司自2016年完成收购广州越秀金控以来，连续5个年度（2015年-2019年）实施现金分红，累计分派现金13.90亿元，2020年度继续推出现金分红预案。

服务客户

公司以客户为中心，明确客户定位和客户发展方向，整合内外部资源，拓展业务合作平台和渠道，深化业务协同，拓展协同生态圈，强化综合金融服务能力，提升客户关系。

强化客户关系管理，深化客户合作。2020年公司及各控股子公司共达成25项战略合作，拓展业务合作平台和渠道；公司参展第九届中国（广州）国际金融交易·博览会，促进各项产融合作和融融合作；广州资产举办“2020年度银行交流座谈会”，与来自五大国有银行、各股份制银行、外资银行、城商行和农商行等共30余家银行代表就不良资产信息共享、资金支持等领域合作进行了探讨交流；越秀租赁与多家设备制造厂商、先进制造业企业、汽车厂商及新能源汽车企业深化业务合作，并开展党建共建交流活动，打造涵盖业务、管理、党建等领域的交流互动平台；越秀产业基金举办2020年被投资企业CEO培训班，2020年新基建、生物医药专场资本对接会等，从管理赋能、资本赋能、产业赋能三大维度促进投资企业的交流合作，为投资企业对接产业资本，践行赋能式投资。

开展投资者教育活动，维护投资者合法权益。2020年广州期货举办“2020年广州期货PVC场外衍生品高峰论坛”等系列推介会，与投资者交流在疫情期间的套期保值策略，提高投资者对期货市场的认识和运用期货衍生工具的能力；开展“闻声如面 声入人心”系列线上投资者宣传教育活动共109场，累计培训人次逾4万人，引导客户理性投资，防范风险；上线财讯通、无限易、易盛极星9.5、文华赢顺TAS定制版等交易行情软件以及期货开户云五期系统，升级核心交易系统，建设灾备系统，提升客户交易便捷性与安全性。

成就员工

员工是企业可持续发展的关键动力，公司高度重视员工发展，建立有利于员工成长成才的人力资源机制，充分保障员工权益，完善员工职业生涯发展路径，持续开展员工关怀，全面激发员工活力。

依法保障员工合法权益。公司严格遵守《劳动法》《劳动合同法》等法律法规，保障员工切身利益，严格按照国家政策及文件精神执行各项社会保险制度，并提供通讯、医疗等补贴福利；关注员工身心健康，组织员工进行体能提高及体检活动；重视倾听员工意见，通过职工代表大会、民主生活会、组织生活会等广泛征求员工意见，并重视意见建议的反馈落实，增强员工主人翁意识，实现公司与员工共同发展。

畅通职业发展通道。公司建立管理和专业双通道发展体系，为员工提供不同的职业发展路径；围绕战略转型、业务发展和员工成长，以重点培训项目为抓手，完善员工培训体系，持续为员工成长赋能；搭建多层次职业经理人梯队，通过市场化引进、内部培养等手段识别储备各年轻后备人选；完善赛马机制，通过内部竞争上岗、年度述职等为员工打造展示平台；鼓励员工跨部门、跨条线、跨公司轮岗，推动人力资源的合理配置和复合型人才培养。

保障员工安全，提升安全意识。公司认真贯彻落实上级各项安全工作部署，以“八荣八耻”安全文化为引领，优化安全管

理体系建设，完善安全考核机制，强化安全风险分级管控与隐患排查治理能力，落实安全生产主体责任，报告期内实现零安全责任事故的目标。全年公司开展安全隐患排查共333次，整改完成率100%，开展新冠肺炎疫情防控、复工复产“同堂听课”、安全管理人员专题教育培训共16次，新员工安全教育218人次，持续提升员工安全意识。2020年，越秀租赁被广东省安全生产协会授予“广东省安全文化建设示范企业”称号。

强化企业文化认同。公司以“不断超越 更加优秀”为核心价值观，营造“阳光、激情、简单、包容”的组织氛围。2020年公司举办“我与越秀金控共成长”征文主题文化活动，展现广大员工在迎战疫情防控，攻坚重大项目上激情奉献、开拓进取的奋斗者姿态；开展“征文主题，我们在一起……”影像大赛，鼓励员工用镜头传情达意讲述故事、记录生活，展现越秀金控人对事业的追求和对生活的热爱。公司通过多种形式的员工活动，丰富员工精神文化生活，增强员工对企业的认同与归属感。

回馈社会

纾困实体经济，化解区域金融风险。广州资产在发展中注重经济效益与社会效益的和谐统一，综合运用债务重组、土地盘活、异地重建等方式，实现了受困企业“重生”、职工就业安置、金融生态稳定等多重目标。2020年，广州资产对广州南沙某仓储有限公司进行破产重整，为南沙区政府解决了区域安全隐患，实现200多名员工再就业；对深圳最大冷库和冷冻食品批发市场进行银行债权收购重组，确保企业正常运作，保障了深圳冷冻食品供应，有力稳定了地方菜篮子；顺利完成广州某粮油食品进出口公司债权处置项目，助力广州国有僵尸企业出清，助力区域经济提质增效。

服务社会民生，践行绿色金融、普惠金融。公司响应国家发展绿色金融、普惠金融的政策导向，加大对社会民生、绿色金融和普惠金融的支持力度。越秀租赁依托普惠租赁系统提升服务效率，实现全流程无纸化进件与审批，引入人脸识别、OCR、电子合同、电子签章、场景化证书等信息技术手段支持无接触远程线上签约，实现一站式放款，2020年服务普惠小微企业及个人客户5,149户。

抗击新冠疫情，助力复工复产。公司积极响应捐款捐物支持疫情防控，统筹子公司捐款100万元用于南沙区疫情防控，并充分发挥多元化业务模式优势，通过提供融资优先保障、执行优惠利率、免收缓收租金等纾困暖企举措，支持中小企业复工复产、渡过疫情难关。其中，越秀租赁筹集防疫物资捐赠给湖北地区客户，并针对受疫情影响的客户推出免收、缓收租金等多项举措，惠及近2000名客户，并设立2020年第2期普惠型小微资产支持专项计划（疫情防控ABS），总规模6.5亿元，募集资金主要用于受疫情影响较为严重的地区，支持交通运输、旅游、环保水务、基础设施建设等关乎国计民生且受疫情影响的行业。

取得的社会认可（部分）

| 序号 | 获奖单位 | 奖项名称 | 颁奖单位 |
|----|------|------------------------------------|--------------------|
| 1 | 越秀金控 | 2020年中国百强企业奖 | 中国上市公司百强高峰论坛 |
| 2 | | 第十六届中国上市公司董事会金圆桌企业奖—最佳董事会 | 《董事会》杂志 |
| 3 | | 第四届中国卓越 IR 最佳信披奖 | 上市公司跨境路演平台、卓越 IR |
| 4 | | 最佳品牌形象奖 | 第九届中国（广州）国际金融交易博览会 |
| 5 | 广州资产 | 2020年主体信用评级 AAA | 中诚信国际信用评级有限责任公司 |
| 6 | | Baa3 长期和 Prime-3 短期外币和本币发行人评级，展望稳定 | 穆迪评级 |
| 7 | | BBB 长期外币及本币发行人信用评级，展望稳定 | 惠誉评级 |
| 8 | | 杰出组织管理能力建设奖 | 第五届中国地方 AMC 论坛 |
| 9 | 越秀租赁 | 广东省先进集体 | 中共广东省委、广东省人民政府 |
| 10 | | 2020中国融资租赁年度公司 | 2020中国融资租赁年会 |
| 11 | | 广东省安全文化建设示范企业 | 广东省安全生产协会 |
| 12 | | 广州榜样集体 | 广州市总工会、广州榜样发布厅 |

| | | | | |
|----|---------------------|---------------------------------|----------------------------|--------------|
| 13 | | 2019 年度南沙区慈善为民和扶贫济困日行动爱心企业 | 南沙区对口支援工作领导小组办公室、广州市南沙区慈善会 | |
| 14 | | 陆家嘴金融贸易区 2019 年度先进工会 | 上海市陆家嘴金融贸易区总工会 | |
| 15 | 越秀产业基金 | 2020 年中国私募股权投资机构 100 强 | 清科集团 | |
| 16 | | 2020 年中国国资投资机构 50 强 | | |
| 17 | | 2020 年度粤港澳大湾区最佳私募股权投资机构 TOP30 | 投中集团 | |
| 18 | | 2019 年度中国最佳房地产基金 TOP10 | | |
| 19 | | 2020 年度中国最佳私募股权投资机构 TOP100 | 融资中国 | |
| 20 | | 2019 年度中国最佳私募股权投资机构 TOP100 | | |
| 21 | | 中国最佳房地产股权投资机构 TOP10 | | |
| 22 | | 2020 年度中国市场化母基金 TOP10 | 中国风险投资研究院 2020 金投奖 | |
| 23 | | 中国股权投资机构抗击新冠肺炎先进集体 | 科技部中国风投委、中国母基金联盟 | |
| 24 | | 2020 中国最佳国资市场化母基金 TOP30 (第 3 名) | | |
| 25 | | 中国最佳 LPTOP30、最受 LP 欢迎 GPTOP100 | | |
| 26 | | 全球最具潜力母基金 TOP50 (第 15 位) | 全球母基金会 | |
| 27 | | 2019-2020 中国创业投资与私募股权投资机构 TOP30 | 《21 世纪经济报道》 | |
| 28 | | 2020 年度中国金牛产业引导基金 TOP5 | 《中国证券报》 | |
| 29 | | 2020 年度股权投资有限合伙人 TOP50 | 《第一财经》 | |
| 30 | | 2020 年保险资金投资的私募股权投资基金管理人评价 A 类 | 中国保险资产管理业协会 | |
| 31 | | 广州期货 | 2019 年优秀期货投研团队 | 大连商品交易所 |
| 32 | | | 中国期货公司金牌管理团队 | 《期货日报》《证券时报》 |
| 33 | 最佳商品期货产业服务奖 | | | |
| 34 | 中国金牌期货研究所 | | | |
| 35 | 广期资本-最佳风险管理子公司服务创新奖 | | | |
| 36 | 最佳精准扶贫及爱心公益奖 | | | |
| 37 | 越秀担保 | 2019 年度广东省“质量服务信誉”AAA 级示范企业 | 广东省现代服务业联合会 | |
| 38 | | 2020 年广东省优秀信用企业 | | |
| 39 | | 疫情防控工作先进集体奖 | 广东省融资担保业协会 | |
| 40 | | 最佳创新发展奖 | | |
| 41 | | 行业杰出贡献奖 | 广州市融资担保行业协会 | |
| 42 | | 广州最佳文旅投融资机构奖 | 广州市文化金融服务中心 | |

2、履行精准扶贫社会责任情况

(1) 精准扶贫规划

在决战决胜脱贫攻坚、全面建设小康社会的收官之年，公司坚持践行社会责任，彰显国企担当。2020年累计投入扶贫资金119.58万元，不断深化对广东省清远市英德西牛镇高道村的帮扶，积极应对新冠疫情带来的影响，巩固深化产业成果，不断强化基础建设，持续改善村容村貌，带动当地有劳动力脱贫户人均可支配收入进一步提高，为乡村振兴奠定坚实基础；积极探索东西部扶贫协作的金融帮扶机制，支持控股子公司广州期货在贵州开展“保险+期货”的精准扶贫试点项目。

(2) 年度精准扶贫概要

截至报告期末，高道村建档立卡的在册贫困户已全部脱贫摘帽，有劳动力贫困户人均可支配收入从2016年帮扶前的0.36万元提高至2.74万元。公司聚焦脱贫攻坚任务目标，精准施策推进以下各项帮扶措施：

一是深化高道村蔬菜产业帮扶，累计整合1,000多亩土地用于蔬果种植，投入资金租赁土地免费提供给有意愿的有劳动力贫困户种植蔬菜；建设服务平台带动农产品销售，2020年对外销售蔬菜总量超3,000吨，实现销售金额超1,000万元。

二是开展家禽养殖帮扶项目，为贫困户免费派发鸡苗近6,400羽，激发贫困人口勤劳致富的内生动力，带动人均增收约3,500元。

三是加大越秀农业扶持基金投入，巩固扶贫资产的长效机制，增加帮扶资金的稳定收益，自基金设立起至报告期末高道村累计收益分红17万元。

四是整合内部资源支持消费扶贫，广泛发动兄弟单位、下属公司和各级工会、员工参与消费扶贫，全年采购当地农产品共计80余万元。

五是联系专业机构提供农业技术培训，设立公益岗位提供更多就业机会，促进贫困人口稳岗就业。

六是加大基础设施投入，修建村道路灯便利村民出行；修缮农田水坝灌溉设施为村民种植提供基础保障；重新铺设部分老化的居民饮用水管，协助当地政府推动人居环境整治。

七是深化结对帮扶措施，面向贫困户开展“送温暖”活动，发放冬季御寒物资，联系社会团体捐赠棉衣，对于发生重大疾病的困难群众给予慰问金，结合实际需要予以帮扶。

八是夯实教育扶贫，发放助学补贴资助在校贫困学生，与高道小学师生开展“爱心助学逐梦前行”助学活动，捐赠教学用品、文具等物资。

公司投入资金25万元，支持控股子公司广州期货在贵州纳雍县开展“保险+期货”的金融扶贫，为当地29个乡镇等深度贫困地区7,000余户生猪养殖贫困户及300余家生猪养殖场提供风险保障金额近5,000万元，参保主体共计获赠71.71万元。

广州期货充分发挥专业的风险管理能力，先后在甘肃、云南、贵州等国家重点贫困地区开展农产品“保险+期货”的精准扶贫试点项目，项目惠及近10,000户农户，涉及猪饲料成本指数、鸡饲料成本指数、苹果、天然橡胶等多个品种，提供风险保障约1.76亿元，累计产生赔付约445万元。广州期货立足自身优势、积极承担社会责任，在投入资金减轻农户投保负担的同时，运用风险管理工具最大限度规避价格波动风险，为贫困地区农户在疫情期间稳定收入来源提供了重要保障。

(3) 精准扶贫成效

| 指标 | 计量单位 | 数量/开展情况 |
|-----------------|------|---------|
| 一、总体情况 | —— | —— |
| 其中： 1.资金 | 万元 | 118 |
| 2.物资折款 | 万元 | 1.58 |
| 3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数 | 人 | 248 |

| | | |
|---------------------|----|---|
| 二、分项投入 | — | — |
| 1.产业发展脱贫 | — | — |
| 其中： 1.1 产业发展脱贫项目类型 | — | 农林产业扶贫 |
| 1.2 产业发展脱贫项目个数 | 个 | 2 |
| 1.3 产业发展脱贫项目投入金额 | 万元 | 15.76 |
| 2.转移就业脱贫 | — | — |
| 其中： 2.1 职业技能培训投入金额 | 万元 | 0.2 |
| 2.2 职业技能培训人数 | 人次 | 96 |
| 2.3 帮助建档立卡贫困户实现就业人数 | 人 | 50 |
| 3.教育扶贫 | — | — |
| 其中： 3.1 资助贫困学生投入金额 | 万元 | 10 |
| 3.2 资助贫困学生人数 | 人 | 47 |
| 4.社会扶贫 | — | — |
| 其中： 4.1 东西部扶贫协作投入金额 | 万元 | 25 |
| 5.其他项目 | — | — |
| 其中： 5.1.项目个数 | 个 | 3 |
| 5.2.投入金额 | 万元 | 68.62 |
| 5.3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数 | 人 | 248 |
| 三、所获奖项（内容、级别） | — | 广州期货荣获《期货日报》《证券时报》第十三届中国最佳期货经营机构评选的最佳精准扶贫及爱心公益奖 |

（4）后续精准扶贫计划

立足“十四五”新起点，公司将以更大的决心、更有力的举措，高质量推动巩固拓展脱贫攻坚成果与乡村振兴有效衔接，大力推进包括“保险+期货”在内的卓有成效的金融扶贫形式，持续发展壮大特色产业，延伸消费扶贫产业链，健全稳脱贫防返贫的长效机制，持续加强基础设施建设，不断提升人居环境质量，优化乡村文化服务体系，建设产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕的社会主义新农村，奋力书写乡村振兴的新篇章。

3、环境保护相关的情况

公司及控股子公司从事金融或类金融业务，不属于环境保护部门公布的重点排污单位。公司在日常管理中积极宣讲节能环保，鼓励低碳出行，减少一次性办公耗材的使用，推行节水节电与无纸化办公，营造环境友好型办公氛围。

除此之外，公司还将环保理念贯彻至业务层面。越秀租赁业务涉及生态环保、新能源公交车等绿色领域，并不断探索开发绿色产业宜租标的物，践行绿色金融。广州资产在处置不良资产中遵守可持续发展理念；报告期内，广州资产在对广州南沙某仓储有限公司进行破产重整时，合理安排并妥善解决了所涉危化品的安全处置及维护问题，取得了较好的社会效应。

十九、党建工作

2020年，公司以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻落实党的十九大及历次全会精神，坚持加强党的建设与生产经营“一体两面”，聚焦统筹推进疫情防控和经营改革发展等重点任务，团结带领广大党员和干部职工攻坚克难、开拓进取，充分发挥全面从严治党引领和保障作用，推进公司党的建设不断取得新成效，经营质量持续提升，高质量发展基础不断夯实。

1、坚持强化政治思想领导力，构建企业改革发展坚强政治保障

报告期内，公司坚决将“两个一以贯之”要求落实落地，持续强化创新理论武装，牢牢把握企业改革发展的正确方向，深入践行“两个维护”。一是推动各控股子公司完善优化党建入章程工作，使党组织发挥领导核心、政治核心作用组织化、制度化、具体化。二是突出科学治企，进一步完善党委议事决策程序和“三重一大”决策监督机制，健全现代企业治理结构。三是深化落实党委会“第一议题”和党委理论学习中心组学习制度，持续推进“不忘初心 牢记使命”主题教育常态化长效化，保持党员领导干部与时俱进、真抓实干的精神状态，有效保障公司各项改革发展任务和战略规划推进落实。

2、坚持提升基层组织力，推动基层组织建设全面进步全面过硬

报告期内，公司坚持全面落实新时代党的建设总要求，深入推进“三基工程”建设，以支部主题建设活动常态化制度化为抓手，持续推动全面从严治党向纵深发展、向基层延伸。一是严密基层组织体系，推动基层党组织换届选举，实现基层党组织与经营管理架构同步规划、同步设置、同步管理。二是坚持年初有指标计划、年中有监督检查、年底有考核述职，推动党建与经营管理工作同频共振、同向发力。三是引领发挥基层党组织的战斗堡垒和党员先锋模范作用，组织开展“抗疫情促发展”主题劳动竞赛和疫情联防联控“五个一”“十个带头”活动，为实现疫情防控与经营质量稳增长奠定基础。四是推动各党支部找准结合点，与十余家金融机构客户党支部深化共联共建，推进党建工作“走出去”，各方先进经验交流不断加深。

3、坚持深化党风廉政建设，积极营造风清气正、干事创业的良好政治生态与企业文化

报告期内，公司始终坚持加强党风廉政建设，坚持建章立制、标本兼治，营造风清气正的政治生态，并坚持以新思想引领新时代企业文化建设，激发调动广大职工群众干事创业的动能和活力。一是持续开展廉洁纪律教育，有序落实纪律教育学习月活动，不断提升干部职工廉洁纪律和廉洁从业意识。二是贯彻纪检监察体制改革，设立纪委办公室、补充专职纪检人员，强化监督执纪问责工作力量。三是做深做实监督执纪，紧盯“关键少数”、关键岗位和选人用人，坚持抓早抓小，及时消除苗头性、倾向性问题。四是有效发挥群团组织桥梁纽带作用，组织开展“不负韶华勇争先，砥砺奋进新征程”年度主题文化活动，围绕创优争先、激情奉献、阳光包容、使命担当、崇廉尚洁子主题举办系列活动，深入传播核心价值观，不断增强企业凝聚力。

2021年，是实施“十四五”规划、开启全面建设社会主义现代化国家新征程的开局之年，也是中国共产党成立100周年。公司将进一步提升政治站位，自觉融入并服务党中央的重要战略布局，分析新形势、对标新要求、落实新任务，深入推进全面从严治党，不断提高贯彻落实新发展理念、构建新发展格局的能力和水平，以高质量党建引领和保障高质量发展。

二十、其他重大事项的说明

1、重大资产出售项目

公司及全资子公司广州越秀金控拟向中信证券出售剥离广州期货99.03%股份、金鹰基金24.01%股权后的广州证券100%股份，其中公司出售其持有的广州证券32.765%股份，广州越秀金控出售其持有的广州证券67.235%股份，中信证券以发行股份购买资产的方式支付前述交易对价。鉴于本次重大资产出售构成重大无先例事项，公司股票自2018年12月25日开市起停牌，具体内容详见公司于2018年12月25日、2019年1月3日分别披露的《重大资产重组停牌公告》（公告编号：2018-129）、

《关于重大资产重组事项继续停牌暨进展公告》（公告编号：2019-001）。

2019年1月9日，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，审议通过了《关于〈广州越秀金融控股集团股份有限公司重大资产出售预案〉及其摘要的议案》及本次重大资产出售相关议案，公司股票于2019年1月10日开市起复牌，具体内容详见公司于2019年1月10日披露的《重大资产出售预案》等公告。

2019年1月10日，公司收到深交所《关于对广州越秀金融控股集团股份有限公司的重组问询函》（非许可类重组问询函[2019]第2号），公司及中介相关各方逐项予以落实、回复及发表相关核查意见。具体内容详见公司于2019年1月18日披露的《关于深圳证券交易所问询函回复的公告》（公告编号：2019-013）。

其后，公司按规定披露了本次重大资产出售事项的进展情况，具体内容详见公司于2019年1月24日、2019年2月14日、2019年2月28日分别披露的《关于重大资产重组事项的进展公告》（公告编号：2019-015、2019-021、2019-028）。

2019年3月4日，公司召开第八届董事会第二十六次会议、第八届监事会第十四次会议，审议通过了《关于〈广州越秀金融控股集团股份有限公司重大资产出售报告书（草案）〉及其摘要的议案》及本次重大资产出售相关议案。具体内容详见公司于2019年3月5日披露的《重大资产出售报告书（草案）》等公告。同日，广州越秀金控董事会2019年第五次会议审议通过了《关于公司出售广州证券67.235%股权的议案》等相关议案，同意向中信证券出售所持的广州证券67.235%股份。

2019年3月1日，广州市国资委出具穗国资批〔2019〕35号批复，原则同意广州证券与中信证券合并重组。其中，越秀金控及广州越秀金控合计持有的广州证券100%股权，以不低于经广州市国资委核准的资产评估结果作价，置换成中信证券新增发的股份；广州证券100%股权注入中信证券（及其指定关联公司），成为其全资子公司。同日，广州市国资委出具穗国资产权〔2019〕3号核准意见，核准中联国际出具的《评估报告》。

2019年3月7日，公司收到深交所《关于对广州越秀金融控股集团股份有限公司的重组问询函》（非许可类重组问询函〔2019〕第4号），公司及中介相关各方逐项予以落实、回复及发表相关核查意见，具体内容详见公司于2019年3月15日披露的《关于深圳证券交易所问询函回复的公告》（公告编号：2019-034）。

2019年4月2日，公司召开2019年第三次临时股东大会，审议通过了《关于〈广州越秀金融控股集团股份有限公司重大资产出售报告书（草案）〉及其摘要的议案》及本次重大资产出售相关议案。同日，越秀金控作出股东决定，批准广州越秀金控转让其所持广州证券67.235%股份。

2019年10月30日，中信证券发行股份购买相关资产事项获证监会上市公司并购重组审核委员会2019年第53次会议无条件通过，具体内容详见公司于2019年10月31日披露的《关于重大资产出售事项的复牌公告》（公告编号：2019-129）。

2019年11月，广州期货、金鹰基金分别收到证监会出具的关于核准变更股权的批复，具体内容详见公司于2019年11月26日披露的《关于重大资产出售事项的进展公告》（公告编号：2019-135）。

2019年12月，公司接中信证券通知，其已收到证监会出具的《关于核准中信证券股份有限公司向广州越秀金融控股集团股份有限公司等发行股份购买资产的批复》（证监许可〔2019〕2871号），具体内容详见公司于2019年12月27日披露的《关于重大资产重组事项进展公告》（公告编号：2019-153）。

2020年1月2日，广州南沙经济技术开发区行政审批局出具《准予变更登记（备案）通知书》（穗南市监内变字〔2020〕第10202001020125号），广州证券将所持金鹰基金24.01%股权过户至越秀金控已完成工商变更登记（备案），具体内容详见公司于2020年1月4日披露的《关于重大资产出售事项的进展公告》（公告编号：2020-001）。

2020年1月9日，中国证券登记结算有限责任公司出具《证券过户登记确认书》，广州证券已于2019年1月8日将其所持广州期货99.03%股份过户至越秀金控，具体内容详见公司于2020年1月10日披露的《关于重大资产出售事项的进展公告》（公告编号：2020-003）。

2020年1月10日，广州市市场监督管理局出具《准予变更登记（备案）通知书》（穗工商（市局）内变字〔2020〕第01202001100014号），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），具体内容详见公司于2020年1月15日披露的《关于重大资产出售事项的进展公告》（公告编号：2020-007）。

根据中国证券登记结算有限责任公司上海分公司于2020年3月11日出具的《证券变更登记证明》，中国证券登记结算有限责任公司上海分公司已受理中信证券向越秀金控、广州越秀金控发行股份的登记申请材料，相关股份已登记到越秀金控、广州越秀金控名下，具体内容详见公司于2020年3月13日披露的《重大资产出售实施情况报告书》。至此，本次重大资产出

售项目实施完成。

2、对控股子公司增资的主要情况

2020年12月9日，公司召开第九届董事会第七次会议审议通过了《关于对控股子公司越秀租赁增资暨关联交易的议案》，公司对越秀租赁增资7.006亿元人民币，其他股东同比例增资，增资后公司对越秀租赁的持股比例保持不变，具体内容详见公司于2020年12月10日披露的《关于对控股子公司越秀租赁增资暨关联交易的公告》。后经履行必要的内外部程序，越秀租赁于2021年2月完成本次增资的相关工作。

2020年12月9日，公司召开第九届董事会第七次会议审议通过了《关于越秀租赁对控股子公司上海越秀租赁增资暨关联交易的议案》，越秀租赁拟对上海租赁增资15亿元人民币，其他股东同比例增资，增资后越秀租赁对上海租赁的持股比例保持不变，具体内容详见公司于2020年12月10日披露的《关于越秀租赁对控股子公司上海越秀租赁增资暨关联交易的公告》。后经履行必要的内外部程序，上海租赁于2021年1月完成本次增资的工商变更手续，并有序推进增资实缴工作。

2021年1月28日，公司召开总经理办公会研究通过了公司对控股子公司广州资产增资事项，公司与广州市欣瑞投资合伙企业（有限合伙）对广州资产合计增资16亿元，其中公司增资15.67亿元，增资后公司持有广州资产股权比例由65%提升至71%。后经履行必要的内外部程序，广州资产于2021年3月完成本次增资的相关工作。

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

| | 本次变动前 | | 本次变动增减（+，-） | | | | | 本次变动后 | |
|-----------|---------------|---------|-------------|----|-----------|---------|---------|---------------|---------|
| | 数量 | 比例 | 发行新股 | 送股 | 公积金 转股 | 其他 | 小计 | 数量 | 比例 |
| 一、有限售条件股份 | 85,601,884 | 3.11% | - | - | - | 72,260 | 72,260 | 85,674,144 | 3.11% |
| 1、国有法人持股 | 85,298,869 | 3.10% | - | - | - | - | - | 85,298,869 | 3.10% |
| 2、其他内资持股 | 303,015 | 0.01% | - | - | - | 72,260 | 72,260 | 375,275 | 0.01% |
| 其中：境内法人持股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 境内自然人持股 | 303,015 | 0.01% | - | - | - | 72,260 | 72,260 | 375,275 | 0.01% |
| 二、无限售条件股份 | 2,667,282,870 | 96.89% | - | - | - | -72,260 | -72,260 | 2,667,210,610 | 96.89% |
| 人民币普通股 | 2,667,282,870 | 96.89% | - | - | - | -72,260 | -72,260 | 2,667,210,610 | 96.89% |
| 三、股份总数 | 2,752,884,754 | 100.00% | - | - | - | - | - | 2,752,884,754 | 100.00% |

股份变动的原因

适用 不适用

报告期内，公司总股本未发生变动，股本结构变动的原因详见“2、限售股份变动情况”。

股份变动的批准情况

适用 不适用

股份变动的过户情况

适用 不适用

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

2、限售股份变动情况

单位：股

| 股东名称 | 期初限售股数 | 本期增加 限售股数 | 本期解除 限售股数 | 期末限售股数 | 限售原因 | 解除限售日期 |
|-----------|------------|--------------|--------------|------------|--|------------------|
| 广州越企 | 85,298,869 | - | - | 85,298,869 | 公司 2018 年发行股份及支付现金购买资产并募集配套资金时发行的有限售条件股份 | 2021 年 10 月 28 日 |
| 公司部分董事、高管 | 303,015 | 77,398 | 5,138 | 375,275 | 报告期内因核心人员持股计划相关股份归属于个人账户致董事、高管锁定股增加及离任高管股份变动所致 | - |
| 合计 | 85,601,884 | 77,398 | 5,138 | 85,674,144 | - | - |

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

3、现存的内部职工股情况

适用 不适用

三、股东和实际控制人情况

1、公司股东数量及持股情况

单位：股

| | | | | | | | |
|--------------------------|--------|---------------------|--------|-------------------|--------|---------------------------|---------|
| 报告期末普通股股东总数 | 97,433 | 年度报告披露日前上一月末普通股股东总数 | 97,086 | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数 | 不适用 | 年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数 | 不适用 |
| 持股 5% 以上的股东或前 10 名股东持股情况 | | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例 | 报告期末持 | 报告期内增 | 持有有限售条 | 持有无限售条 | 质押或冻结情况 |

| | | | 股数量 | 减变动情况 | 件股份数量 | 件股份数量 | 股份状态 | 数量 |
|--|---|--------|---------------|-------------|------------|---------------|------|------------|
| 越秀集团 | 国有法人 | 43.82% | 1,206,365,452 | - | - | 1,206,365,452 | - | - |
| 广州恒运 | 国有法人 | 11.69% | 321,787,238 | - | - | 321,787,238 | - | - |
| 广州国发 | 国有法人 | 10.75% | 295,925,000 | -86,756,500 | - | 295,925,000 | - | - |
| 广州地铁 | 国有法人 | 5.82% | 160,239,239 | -8,300,086 | - | 160,239,239 | - | - |
| 广州越企 | 国有法人 | 3.17% | 87,372,229 | -10,315,400 | 85,298,869 | 2,073,360 | - | - |
| 广州交投 | 国有法人 | 1.53% | 42,134,830 | - | - | 42,134,830 | - | - |
| 广州城启 | 境内非国有法人 | 0.98% | 27,000,000 | -1,009,042 | - | 27,000,000 | 质押 | 10,000,000 |
| | | | | | | | 冻结 | 27,000,000 |
| 万力集团 | 国有法人 | 0.75% | 20,754,484 | -21,380,347 | - | 20,754,484 | - | - |
| 广州白云 | 国有法人 | 0.58% | 15,882,065 | - | - | 15,882,065 | - | - |
| 广州城投 | 国有法人 | 0.57% | 15,729,326 | -25,455,504 | - | 15,729,326 | - | - |
| 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况 | 不适用 | | | | | | | |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 上述股东中，广州越企为越秀集团全资子公司，互为一致行动人；越秀集团、广州恒运、广州国发、广州地铁、广州交投、万力集团、广州白云、广州城投为国家出资企业。除此之外，公司未知上述股东之间是否存在关联关系，也未知其是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。 | | | | | | | |
| 上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明 | 不适用 | | | | | | | |
| 前 10 名无限售条件股东持股情况 | | | | | | | | |
| 股东名称 | 报告期末持有无限售条件股份数量 | 股份种类 | | | | | | |
| | | 股份种类 | 数量 | | | | | |
| 越秀集团 | 1,206,365,452 | 人民币普通股 | 1,206,365,452 | | | | | |
| 广州恒运 | 321,787,238 | 人民币普通股 | 321,787,238 | | | | | |
| 广州国发 | 295,925,000 | 人民币普通股 | 295,925,000 | | | | | |
| 广州地铁 | 160,239,239 | 人民币普通股 | 160,239,239 | | | | | |
| 广州交投 | 42,134,830 | 人民币普通股 | 42,134,830 | | | | | |
| 广州城启 | 27,000,000 | 人民币普通股 | 27,000,000 | | | | | |
| 万力集团 | 20,754,484 | 人民币普通股 | 20,754,484 | | | | | |
| 广州白云 | 15,882,065 | 人民币普通股 | 15,882,065 | | | | | |
| 广州城投 | 15,729,326 | 人民币普通股 | 15,729,326 | | | | | |
| 香港中央结算有限公司 | 15,335,457 | 人民币普通股 | 15,335,457 | | | | | |
| 前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 | 上述股东中，广州越企为越秀集团全资子公司，互为一致行动人；越秀集团、广州恒运、广州国发、广州地铁、广州交投、万力集团、广州白云、广州城投为国家出资企 | | | | | | | |

| | |
|-------------------------|---|
| 名股东之间关联关系或一致行动的说明 | 业。除此之外，公司未知前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东与前 10 名股东之间是否存在关联关系，也未知其是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。 |
| 前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明 | 不适用 |

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

2、公司控股股东情况

控股股东性质：地方国有控股

控股股东类型：法人

| 控股股东名称 | 法定代表人/单位负责人 | 成立日期 | 组织机构代码 | 主要经营业务 |
|------------------------------|---|------------------|--------------------|--------|
| 越秀集团 | 张招兴 | 2009 年 12 月 25 日 | 91440101698677792A | 商务服务业 |
| 控股股东报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况 | 越秀集团控股越秀地产股份有限公司（00123.HK）、越秀交通基建有限公司（01052.HK）和创兴银行有限公司（01111.HK）三家香港上市公司，并通过越秀地产股份有限公司持有越秀房地产投资信托基金（00405.HK） | | | |

公司报告期控股股东未发生变更。

3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：地方国资管理机构

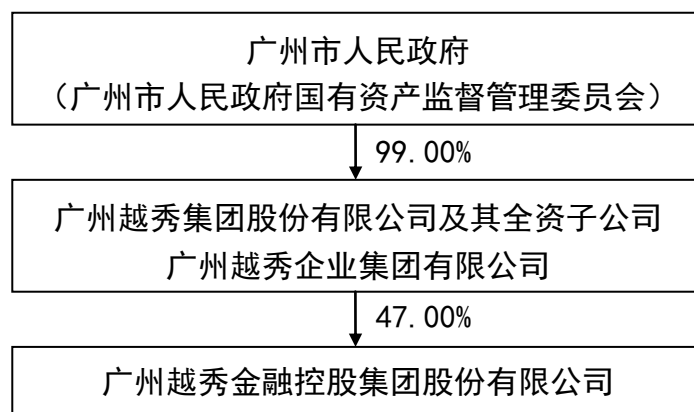
实际控制人类型：法人

| 实际控制人名称 | 法定代表人/单位负责人 | 成立日期 | 组织机构代码 | 主要经营业务 |
|----------------------------|-------------|----------------|------------|--------|
| 广州市国资委 | 陈浩钿 | 2005 年 2 月 2 日 | 77119611-X | 不适用 |
| 实际控制人报告期内控制的其他境内外上市公司的股权情况 | 不适用 | | | |

公司报告期实际控制人未发生变更。

实际控制人未通过信托或其他资产管理方式控制公司。

公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图如下：



4、其他持股在 10%以上的法人股东

| 法人股东名称 | 法定代表人/单位负责人 | 成立日期 | 注册资本 | 主要经营业务或管理活动 |
|--------|-------------|------------------|-----------------|-------------|
| 广州恒运 | 许鸿生 | 1992 年 11 月 30 日 | 685,082,820 元 | 电力、热力生产和供应业 |
| 广州国发 | 王海滨 | 1989 年 9 月 26 日 | 6,526,197,357 元 | 商务服务业 |

5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体不存在股份限制减持情况。

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节 可转换公司债券相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在可转换公司债券。

第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

| 姓名 | 职务 | 任职状态 | 性别 | 任期起始日期 | 任期终止日期 | 期初持股数 (股) | 本期增持股份数量 (股) | 本期减持股份数量 (股) | 其他增减变动 (股) | 期末持股数 (股) |
|-----|---------------------------------|------|----|--|-------------|--------------|-----------------|-----------------|---------------|--------------|
| 王恕慧 | 董事长 | 现任 | 男 | 2016年7月21日 | - | 50,271 | 65,752 | - | - | 116,023 |
| 杨晓民 | 副董事长 总经理 | 现任 | 男 | 副董事长: 2020年 10月29日 总经理: 2020年9 月17日 | - | - | - | - | - | - |
| 李锋 | 董事 | 现任 | 男 | 2016年7月21日 | - | - | - | - | - | - |
| 贺玉平 | 董事 | 现任 | 男 | 2018年5月29日 | - | - | - | - | - | - |
| 姚朴 | 董事 | 现任 | 男 | 2017年11月20日 | - | - | - | - | - | - |
| 朱晓文 | 董事 | 现任 | 男 | 2019年1月29日 | - | - | - | - | - | - |
| 吴勇高 | 职工代表董事 董事会秘书 副总经理 财务总监 | 现任 | 男 | 2016年12月2日 | - | 78,745 | - | 19,600 | - | 59,145 |
| 杨春林 | 独立董事 | 现任 | 男 | 2016年7月21日 | - | - | - | - | - | - |
| 沈洪涛 | 独立董事 | 现任 | 女 | 2017年11月20日 | - | - | - | - | - | - |
| 王曦 | 独立董事 | 现任 | 男 | 2019年1月29日 | - | - | - | - | - | - |
| 谢石松 | 独立董事 | 现任 | 男 | 2020年9月17日 | - | - | - | - | - | - |
| 李红 | 监事会主席 | 现任 | 女 | 2017年11月20日 | - | - | - | - | - | - |
| 姚晓生 | 监事 | 现任 | 男 | 2016年10月27日 | - | - | - | - | - | - |
| 李松民 | 职工代表监事 | 现任 | 男 | 2016年8月25日 | - | - | - | - | - | - |
| 苏亮瑜 | 副总经理 | 现任 | 男 | 2016年8月25日 | - | 84,298 | 37,398 | - | - | 121,696 |
| 刘艳 | 董事 | 离任 | 女 | 2017年11月20日 | 2020年10月13日 | - | - | - | - | - |
| 刘涛 | 独立董事 | 离任 | 男 | 2014年6月19日 | 2020年9月17日 | - | - | - | - | - |
| 陈同合 | 首席风险官 | 离任 | 男 | 2017年4月20日 | 2020年9月17日 | 31,339 | - | 7,800 | - | 23,539 |
| 合计 | - | - | - | - | - | 244,653 | 103,150 | 27,400 | - | 320,403 |

说明: 公司第三期核心人员持股计划锁定期于 2020 年 11 月 7 日届满, 上表中相关人员在报告期内的新增股份由公司第三期核心人员持股计划锁定期届满划转至个人账户所致; 截至报告期末, 第三期核心人员持股计划尚未完成全部股份划转。

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

| 姓名 | 担任的职务 | 类型 | 日期 | 原因 |
|-----|----------|-------|-------------|----------------|
| 刘涛 | 独立董事 | 任期满离任 | 2020年9月17日 | 董事会换届，任期届满离任 |
| 谢石松 | 独立董事 | 被选举 | 2020年9月17日 | 董事会换届，股东大会选举新任 |
| 王恕慧 | 总经理 | 任期满离任 | 2020年9月17日 | 经营管理层换届，任期届满离任 |
| 陈同合 | 首席风险官 | 任期满离任 | 2020年9月17日 | 经营管理层换届，任期届满离任 |
| 杨晓民 | 总经理 | 聘任 | 2020年9月17日 | 经营管理层换届，董事会聘任 |
| 刘艳 | 董事 | 离任 | 2020年10月13日 | 工作调整辞任 |
| 杨晓民 | 董事（副董事长） | 被选举 | 2020年10月29日 | 股东大会选举新任 |

三、任职情况

公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历以及目前在公司的主要职责（信息更新至 2021 年 2 月 28 日）：

1、董事

王恕慧，中共党员，本科学历，硕士学位，经济师职称。曾任广州证券有限责任公司证券发行咨询部业务经理、研究拓展部副经理、董事会秘书、副总裁，广州越秀集团有限公司办公室总经理、发展部总经理，广州越秀集团有限公司、越秀企业（集团）有限公司总经理助理、董事、副总经理。现任广州越秀金融控股集团股份有限公司董事长，广州越秀金融控股集团有限公司董事长、党委书记，广州越秀金控资本管理有限公司、广州越秀产业投资基金管理股份有限公司董事长，中信证券股份有限公司非执行董事。

杨晓民，中共党员，本科学历，助理经济师职称。曾任深圳发展银行股份有限公司爱华支行信贷部主任、爱华支行副行长，信贷部副经理、经理，广州分行副行长、党委书记、行长，上海分行行长、党委书记；平安银行股份有限公司东区管理部公司部总经理，交通金融事业部筹备组负责人、总裁；广发银行股份有限公司上海分行行长、党委书记。现任广州越秀金融控股集团股份有限公司副董事长、总经理，广州越秀金融控股集团有限公司副董事长、总经理、党委副书记，广州越秀融资租赁有限公司董事长，广州越秀金控资本管理有限公司总经理，广州越秀金融科技有限公司执行董事。

李锋，中共党员，研究生学历，硕士学位，高级工程师职称。曾任广州经济技术开发区明珠发电厂助理工程师，广州经济技术开发区建设开发总公司机要室主任、党委工作部副主任科员，广州亚美聚酯有限公司公用工程部主任，越秀企业（集团）有限公司企管部副经理、监察稽核室经理、监察稽核室总经理助理，越秀发展有限公司副总经理、公司秘书，广州越秀集团有限公司、越秀企业（集团）有限公司资本经营部副总经理，广州越秀集团有限公司、越秀企业（集团）有限公司资本经营部总经理，广州越秀集团有限公司、越秀企业（集团）有限公司总经理助理，广州越秀集团有限公司、广州越秀企业集团有限公司、越秀企业（集团）有限公司客户资源管理与协同部总经理，越秀投资（香港地产）有限公司、越秀发展有限公司董事。现任广州越秀集团股份有限公司、广州越秀企业集团有限公司、越秀企业（集团）有限公司首席资本运营官，越秀交通基建有限公司董事长、执行董事，越秀地产股份有限公司执行董事，创兴银行有限公司非执行董事，越秀证券控股有限公司董事长，越秀房托资产管理有限公司非执行董事，越秀财务有限公司总经理、董事，越秀证券控股有限公司、越秀投资财务有限公司、广州越秀金融控股集团股份有限公司、广州越秀金融控股集团有限公司、广州市城市建设开发有限公司、广州越秀金控资本管理有限公司董事，越秀金融控股有限公司董事长、非执行董事。

贺玉平，中共党员，研究生学历，硕士学位，经济师职称。曾任广州市城市建设开发集团有限公司法律事务室干部、法律事务室业务主管、资产管理部业务主管，广州市城市建设开发有限公司资产管理部法律事务岗主管、企业管理部高级主管，广州越秀集团有限公司企管（投资）部副总经理，广东东方昆仑律师事务所律师，广州市城市建设开发有限公司法律事务部总经理，广州越秀产业投资管理有限公司监事，广州越秀金融控股集团股份有限公司监事，广州越秀融资租赁有限公司监事，广

州市城市建设开发有限公司董事，广州越秀集团有限公司副总法律顾问。现任广州越秀集团股份有限公司、广州越秀企业集团有限公司总法律顾问、董事会秘书，广州越秀集团股份有限公司、广州越秀企业集团有限公司、越秀企业（集团）有限公司法律合规与风险管理部、发展部总经理，广州越秀金融控股集团股份有限公司、广州越秀金融控股集团有限公司、广州越秀金控资本管理有限公司、广州造纸集团有限公司、广州越秀融资租赁有限公司、广州风行发展集团有限公司、广州越秀风行农牧有限公司董事，广州越秀创新投资有限公司执行董事、经理、法定代表人，广州国际信托投资公司、广州白马电子商务股份有限公司董事长。

朱晓文，中共党员，本科学历，经济师。曾任广州恒运企业集团股份有限公司党委委员、副总经理、常务副总经理；现任广州恒运企业集团股份有限公司党委副书记、董事、总经理，广州越秀金融控股集团股份有限公司董事。

姚朴，中共党员，研究生学历，硕士学位，工程师。曾任四川省机械设备成套局国际业务处副处长；广州发展实业控股集团股份有限公司战略管理部总经理助理，投资者关系部副总经理、总经理，董事会秘书；广州发展新能源有限公司、广州发展新能源投资管理有限公司总经理。现任广州国资发展控股有限公司董事会秘书、资产管理部总经理、资本运营部总经理，广州越秀金融控股集团股份有限公司董事。

吴勇高，中共党员，硕士研究生，会计师，中注协非执业会员。曾任广州城建设计院财务科长、综合管理部经理，广州越秀集团有限公司财务部经理、副总经理，广州越秀金融控股集团有限公司战略管理部总经理、财务部总经理、总经理助理，广州越秀金融控股集团股份有限公司、广州越秀金融控股集团有限公司财务中心总经理。现任广州越秀金融控股集团股份有限公司职工代表董事、董事会秘书、副总经理、财务总监，广州越秀金融控股集团有限公司副总经理、财务总监、纪委委员，广州越秀产业投资基金管理股份有限公司副董事长，广州越秀金控资本管理有限公司董事、副总经理。

杨春林，经济学硕士、管理学博士。曾任中国人民银行辽宁省分行、中国工商银行辽宁省分行干部，中国工商银行辽宁省分行工业信贷处副处长、处长，中国工商银行辽宁省朝阳分行行长，中国工商银行广东省分行副行长、营业部总经理，中国工商银行福建省分行行长，中国工商银行内审广州分局局长，中国工商银行广东省分行资深专家。现任广州越秀金融控股集团股份有限公司、广州越秀金融控股集团有限公司独立董事。

沈洪涛，管理学博士、会计学教授、博士生导师。曾任黄埔海关关员，广东省人民政府科员、副主任科员，普华永道国际会计公司高级顾问。现任暨南大学会计学系教授、博士生导师；中国会计学会理事；China Journal of Accounting Studies 编委；《会计研究》编委；同时担任广州越秀金融控股集团股份有限公司、广东电力发展股份有限公司、广州市广百股份有限公司、融捷股份有限公司独立董事。

王曦，博士学位，中山大学岭南学院教授，中国转型与开放经济研究所所长；广州越秀金融控股集团股份有限公司、广东电力发展股份有限公司、珠海农村商业银行股份有限公司、汤臣倍健股份有限公司、泛华金融服务集团有限公司独立董事；广州市公共交通集团有限公司外部董事。

谢石松，中共党员，法学博士，法学教授。曾任易方达基金管理有限公司、广东广州日报传媒股份有限公司、广州阳普医疗科技股份有限公司、广东奥马电器股份有限公司、金鹰基金管理有限公司、广东省广告股份有限公司、广西梧州中恒集团股份有限公司、威创集团股份有限公司独立董事。现任中山大学法学院教授；中国国际经济贸易仲裁委员会、上海国际经济贸易仲裁委员会、上海仲裁委员会、广州仲裁委员会、深圳国际仲裁院等全国13家仲裁机构仲裁员和部分仲裁机构的专家咨询委员会委员；广州越秀金融控股集团股份有限公司、纳思达股份有限公司、广州高澜节能技术股份有限公司独立董事；广发证券股份有限公司监事。

2、监事

李红，中共党员，本科学历，会计师职称。曾任铁道部隧道工程局第二工程处医院会计，铁道部隧道局勘测设计院物资科见习生、会计员，广州市地下铁道设计研究院干部、办公室财会专业负责人，广州市地下铁道总公司审计处主办审计员、临时负责人、监察审计部审计室主任、监察审计部副部长、企管总部副总经理、运营事业总部副总经理，广州市地铁工程建设监理有限公司监事，广州地铁集团有限公司企业管理部总经理，广州越秀集团有限公司、广州越秀企业集团有限公司管理部常务副总经理，广州越秀集团有限公司、广州越秀企业集团有限公司、越秀企业（集团）有限公司风险管理与审计部总经理，广州越秀融资租赁有限公司、广州造纸集团有限公司、越秀发展有限公司、广州住房置业担保有限公司、广州越秀发展集团有限公司董事。现任广州越秀集团股份有限公司、广州越秀企业集团有限公司、越秀企业（集团）有限公司信息中心总

经理、审计部总经理，广州越秀集团股份有限公司职工监事，广州越秀企业集团有限公司、广州市城市建设开发有限公司、广州市城市建设开发集团有限公司、广州越秀金融城发展有限公司监事，广州越秀金融控股集团股份有限公司、广州越秀金融控股集团有限公司、广州风行发展集团有限公司监事会主席。

姚晓生，中共党员，研究生学历，硕士学位，经济师职称。曾任广州越秀集团有限公司企业管理部主办、管理部主管，广州越秀集团有限公司办公室主任、办公室秘书岗经理，广州越秀集团有限公司、越秀企业（集团）有限公司办公室副总经理、财务部副总经理，广州越秀集团股份有限公司财务部副总经理、财务部业务总监，广州越秀创新投资有限公司监事，越秀发展有限公司、广州越秀发展集团有限公司董事。现任广州越秀集团股份有限公司、广州越秀企业集团有限公司、越秀企业（集团）有限公司资本经营部总经理，广州越秀金融控股集团股份有限公司、广州越秀金融控股集团有限公司、广州住房置业担保有限公司、广州越秀金控资本管理有限公司监事。

李松民，中共党员，研究生学历，硕士学位，会计师职称，拥有国际注册风险管理确认师、国际内部注册审计师、国际注册管理会计师和ICBRR资格（银行风险与监管国际证书）。曾任华北有色地质勘查局综合普查大队主管会计、子公司财务部经理，广州越秀集团股份有限公司审计部经理，广州越秀金融控股集团股份有限公司、广州越秀金融控股集团有限公司审计中心总经理，广州越秀金融控股集团股份有限公司、广州越秀金融控股集团有限公司风险管理部总经理。现任广州越秀融资担保有限公司董事长、总经理，广州越秀小额贷款有限公司董事长，广州越秀金融控股集团股份有限公司、广州越秀金融控股集团有限公司职工代表监事，广州期货股份有限公司监事会主席。

3、高级管理人员

杨晓民，简历详见前述“（一）董事”部分。

苏亮瑜，中共党员，博士研究生，高级经济师职称。曾任中国船舶检验局广州分局科员，中国人民银行广州分行营业管理部货币信贷与统研处副主任科员、货币信贷管理处主任科员、金融稳定处主任科员、金融稳定局存款保险处主任科员、国际司区域金融合作处主任科员、美洲代表处副代表。现任广州越秀金融控股集团股份有限公司副总经理、研究所所长，广州越秀金融控股集团有限公司副总经理、研究所所长、党委委员，广州越秀金控资本管理有限公司董事、副总经理，广州资产管理有限公司董事。

吴勇高，简历详见前述“（一）董事”部分。

在股东单位任职情况

| 姓名 | 股东单位名称 | 在股东单位担任的职务 | 任期起始日期 | 任期终止日期 | 在股东单位是否领取报酬津贴 |
|-----|--------|----------------------------------|------------|--------|---------------|
| 李锋 | 越秀集团 | 首席资本运营官 | 2015年5月12日 | - | 是 |
| 贺玉平 | 越秀集团 | 总法律顾问、董事会秘书、法律合规与风险管理部总经理、发展部总经理 | 2017年2月1日 | - | 是 |
| 朱晓文 | 广州恒运 | 董事、总经理 | 2019年7月1日 | - | 是 |
| 姚朴 | 广州国发 | 董事会秘书、资产管理部总经理、资本运营部总经理 | 2016年11月1日 | - | 是 |
| 李红 | 越秀集团 | 信息中心总经理、审计部总经理、职工监事 | 2017年7月17日 | - | 是 |
| 姚晓生 | 越秀集团 | 资本经营部总经理 | 2021年2月2日 | - | 是 |

在其他单位任职情况

| 姓名 | 其他单位名称 | 在其他单位担任的职务 | 任期起始日期 | 任期终止日期 | 在其他单位是否领取报酬津贴 |
|----|--------|------------|--------|--------|---------------|
|----|--------|------------|--------|--------|---------------|

| | | | | | |
|-----|------------------|----------|-------------|-------------|---|
| 王恕慧 | 中信证券 | 非执行董事 | 2020年6月23日 | - | 否 |
| 李松民 | 越秀小贷 | 董事长 | 2019年2月1日 | - | 否 |
| 沈洪涛 | 暨南大学 | 会计学教授、博导 | 2011年1月1日 | - | 是 |
| 沈洪涛 | 广晟有色金属股份有限公司 | 独立董事 | 2015年4月1日 | 2020年10月19日 | 是 |
| 沈洪涛 | 广州市广百股份有限公司 | 独立董事 | 2016年9月1日 | - | 是 |
| 沈洪涛 | 广东电力发展股份有限公司 | 独立董事 | 2016年5月1日 | - | 是 |
| 沈洪涛 | 融捷股份有限公司 | 独立董事 | 2017年10月1日 | - | 是 |
| 王曦 | 中山大学中国转型与开放经济研究所 | 教授、所长 | 2013年1月1日 | - | 是 |
| 王曦 | 珠海农村商业银行股份有限公司 | 独立董事 | 2014年7月1日 | - | 是 |
| 王曦 | 广东电力发展股份有限公司 | 独立董事 | 2016年5月1日 | - | 是 |
| 王曦 | 汤臣倍健股份有限公司 | 独立董事 | 2020年9月22日 | - | 是 |
| 王曦 | 泛华金融服务集团有限公司 | 独立董事 | 2019年3月1日 | - | 是 |
| 王曦 | 广州市公共交通集团有限公司 | 外部董事 | 2018年8月1日 | - | 是 |
| 谢石松 | 中山大学法学院 | 教授 | 1996年12月1日 | - | 是 |
| 谢石松 | 纳思达股份有限公司 | 独立董事 | 2014年10月17日 | - | 是 |
| 谢石松 | 广州高澜节能技术股份有限公司 | 独立董事 | 2017年5月25日 | - | 是 |
| 谢石松 | 广发证券股份有限公司 | 监事 | 2020年6月9日 | - | 是 |

说明：本表信息为公司现任董事、监事及高级管理人员报告期内在除公司、公司控股子公司、控股股东及其控股子公司之外其他企业的任职情况，其完整任职情况详见前述文字部分。

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用 不适用

四、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况

公司2017年年度股东大会审议通过了《董事、监事履职考核与薪酬管理办法》，报告期内，公司严格依照本办法执行董事、监事的薪酬/津贴计发。其中，根据2020年第三次临时股东大会决议，独立董事工作津贴自2020年10月起，由15万元/年/人调整至20万元/年/人，根据各自在职期限按月领取。

公司第八届董事会第二十八次会议审议通过了修订后的《高级管理人员薪酬和绩效管理制度》，高级管理人员的基本薪酬和绩效年薪按市场化、专业化的原则提出方案，经公司薪酬与考核委员会审核并提交董事会审议批准后执行，其中基本薪酬是根据岗位市场价值，结合岗位职责和个人能力向高级管理人员支付的固定报酬，绩效年薪根据高级管理人员年度绩效考核完成情况发放。报告期内，公司严格依照本制度执行高级管理人员的薪酬计发。

公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：万元

| 姓名 | 职务 | 性别 | 任职状态 | 从公司获得的税前报酬总额 | 是否在公司关联方获取报酬 |
|-----|-----|----|------|--------------|--------------|
| 王恕慧 | 董事长 | 男 | 现任 | 331.56 | 否 |

| | | | | | |
|-----|------------------------|----|----|----------|----|
| 杨晓民 | 副董事长、总经理 | 男 | 现任 | 35.00 | 否 |
| 李锋 | 董事 | 男 | 现任 | - | 是 |
| 贺玉平 | 董事 | 男 | 现任 | - | 是 |
| 姚朴 | 董事 | 男 | 现任 | - | 是 |
| 朱晓文 | 董事 | 男 | 现任 | - | 是 |
| 吴勇高 | 职工代表董事、董事会秘书、副总经理、财务总监 | 男 | 现任 | 222.52 | 否 |
| 杨春林 | 独立董事 | 男 | 现任 | 16.25 | 否 |
| 沈洪涛 | 独立董事 | 女 | 现任 | 16.25 | 是 |
| 王曦 | 独立董事 | 男 | 现任 | 16.25 | 是 |
| 谢石松 | 独立董事 | 男 | 现任 | 5.54 | 是 |
| 李红 | 监事会主席 | 女 | 现任 | - | 是 |
| 姚晓生 | 监事 | 男 | 现任 | - | 是 |
| 李松民 | 职工代表监事 | 男 | 现任 | 172.03 | 否 |
| 苏亮瑜 | 副总经理 | 男 | 现任 | 218.35 | 否 |
| 刘艳 | 董事 | 女 | 离任 | - | 是 |
| 刘涛 | 独立董事 | 男 | 离任 | 10.71 | 是 |
| 陈同合 | 首席风险官 | 男 | 离任 | 220.58 | 否 |
| 合计 | -- | -- | -- | 1,265.04 | -- |

报告期内，上述部分董事、高级管理人员从公司获得的税前报酬总额中不包含参与公司核心人员持股计划的递延薪酬；独立董事（含离任独立董事）在关联方获取的报酬主要是其在其他上市公司兼任独立董事职务而领取的独立董事津贴。

公司董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

五、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

| | |
|---------------------------|-----------|
| 母公司在职员工的数量（人） | 103 |
| 主要子公司在职员工的数量（人） | 833 |
| 期末在职员工的数量合计（人） | 936 |
| 报告期内领取薪酬员工总人数（人） | 1,085 |
| 母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人） | 0 |
| 专业构成 | |
| 专业构成类别 | 专业构成人数（人） |
| 管理人员 | 52 |
| 业务人员 | 431 |

| | |
|---------|-------|
| 风险合规人员 | 141 |
| 信息技术人员 | 99 |
| 财务人员 | 68 |
| 行政人员 | 145 |
| 合计 | 936 |
| 教育程度 | |
| 教育程度类别 | 数量（人） |
| 博士研究生 | 19 |
| 硕士研究生 | 385 |
| 本科 | 489 |
| 大专及以下人员 | 43 |
| 合计 | 936 |

2、薪酬政策

公司严格依照《劳动法》《劳动合同法》等法律法规的要求，建立完善的人力资源管理制度和流程，切实保障员工的合法权益。公司薪酬管理的主要原则有：

- （1）市场导向：以薪酬市场竞争力为主要依据并适度考虑前瞻性。
- （2）绩效导向：薪酬调整综合考虑公司绩效及个人绩效情况，建立以绩效为导向的薪酬文化。
- （3）以能力和职位定薪：综合考虑能力和职位价值定薪，薪酬与能力和职位相匹配。

3、培训计划

公司以领导力发展、战略业务、党建文化为三大支柱，面向各层次员工定制不同形式、不同主题的培训项目，逐步搭建起层次丰富、结构完整的培训项目全景图。报告期内，公司按照“个人能力提升和组织能力提升、长期能力提升和短期能力突破、基本素质和业务实践技能提升”相结合的原则制定并实施年度培训计划，具体项目如下：

- （1）落地开展“金秀一期”人才发展培训班，促进新晋管理人员及后备管理人员身份角色转变，引导管理价值输出。
- （2）组织实施“十四五”战略规划系列培训，开展宏观趋势研判、投资并购、不良资产管理、融资租赁、资产管理、期货业务等专题培训十余场次，覆盖管理人员及骨干员工近千人次，全面提升宏观战略视野和基础业务水平。
- （3）持续开展“金穗”新员工培训、“业务大讲堂”“员工加油站”等专题培训，在全方位提升员工职业素质的同时，也通过多种形式的企业文化宣贯不断增强企业凝聚力。

4、劳务外包情况

适用 不适用

第十节 公司治理

一、公司治理的基本状况

1、治理概况

公司严格按照《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》等法律法规及监管规则的要求，不断完善法人治理结构，规范内部控制，提高治理水平，形成了股东大会、董事会、监事会和经营管理层相互分离、相互支持、相互制衡的治理结构，各层级在权限范围内各司其职、各负其责，有效确保公司规范运作及稳健经营。

报告期内，公司治理的实际状况与证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

2、治理结构

股东与股东大会

股东大会是公司最高权力机构，决定公司经营管理的重大事项，股东通过股东大会行使其权力。报告期内，公司按照《章程》《股东大会议事规则》的有关要求，总计召开了6次股东大会，均由董事会召集。其中年度股东大会1次，临时股东大会5次，审议议案共45项，均表决通过。历次股东大会的召集、召开、表决、决议及披露均符合法律法规及规范性文件的有关规定，依法全面保障各股东依法行使权利，并充分尊重中小股东合法权益。

公司股东及实际控制人按照法律、法规及公司《章程》的规定行使其权利，不存在超越股东大会直接或间接干预公司决策和经营活动的情形，不存在占用公司资金或要求公司为其担保或为他人担保的情况，并在人员、资产、财务、业务和机构方面与公司隔离。

董事、董事会与专门委员会

董事会是公司的决策机构，对股东大会负责，执行股东大会决议，指导管理层开展公司日常事务。公司严格按照《公司法》及公司《章程》的规定选举和变更董事，董事人数和人员构成均符合法律法规要求。公司还制定了《独立董事工作制度》，保障独立董事独立客观履行职责，有效维护公司及股东合法权益。公司董事会下设战略委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、风险与资本管理委员会，并配套制定各专门委员会工作规则，明确权责、决策程序和议事规则，保障董事会决策的客观性和科学性。报告期内，公司共召开董事会会议20次，涵盖定期报告、年度利润分配、重大资产出售项目推进、重大投融资及交易等事项；各专门委员会构成及报告期内履职情况详见本节“六、董事会下专门委员会在报告期内履行职责情况”。

公司致力于不断提高董事会运作质效，提升公司治理效能。公司董事会运作合规、高效，推动公司的经营转型和改革创新，持续完善优化公司治理与风险管理，是公司稳健发展的重要管理基础。在第16届中国上市公司“金圆桌奖”评选活动中，公司董事会获评“最佳董事会”荣誉。

监事与监事会

监事会是公司的内部监督机构，公司严格按照《公司法》及公司《章程》等规定选举和变更监事，监事人数和人员构成均符合法律法规的要求。报告期内，公司监事会严格按照《公司法》《证券法》及公司《章程》《监事会议事规则》等有关规定和要求，本着对全体股东负责的态度，依法独立行使职权，从切实维护公司利益和广大股东权益出发，认真履行监督职责。报告期内，公司共召开监事会会议10次，监事会成员依法列席董事会和股东大会会议，对公司经营活动、财务状况、重大决策、股东大会召开程序以及董事、高级管理人员履行职责实施有效监督，有效的保障了公司股东权益、公司利益和员工的合法权益，充分保障公司规范运作。

高级管理人员及经营管理层

经营管理层由全体高级管理人员构成，对董事会负责，主持公司生产经营和管理运作的日常事务。公司严格按照《公司法》及公司《章程》等规定聘任和变更高级管理人员，公司经营管理层的产生程序符合《公司法》和公司《章程》的规定，并在法律法规、监管规则及公司内控制度的框架内依法履行职责。公司制定了《高级管理人员薪酬和绩效管理制度》等制度，确保对高级管理人员的绩效考核及薪酬计发公开透明。公司高级管理层能够依照法律、法规和董事会的授权，依法合规经营，勤勉工作，实现股东利益和公司利益的最大化。

3、治理制度

公司严格按照有关法律法规及监管文件的要求，建立健全内部管理和控制制度，不断提高公司治理的制度基础。2020年，根据最新出台的《证券法》《深圳证券交易所股票上市规则》《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》等法律法规、监管文件的要求，及战略转型完成后重组管理及推动经营高效发展的需要，公司对上市公司现行的涉及公司治理、党建、财务管理、风险管理、人力资源管理、资产管理、信息化管理等全职能条线制度进行全面检视，形成《2020年制度检视优化工作实施方案》，努力构建系统完备、科学规范、运行有效的制度体系，提升运营效率和管理水平，并于报告期末完成相关制度的修订或新增计划，涉及公司《章程》、“三会”议事规则、专委会工作细则及对外投资、对外担保、信息报送、投资者关系管理制度等多方面。除单个制度修订后的专场宣贯外，公司还不断更新发布内控制度汇编，并进行多种形式的制度解析，不断提高全体职工合法底线及合规意识，确保公司经营管理的全部事项有法可依、有章可循。

4、其他主要方面

实施内部审计

公司董事会下设审计委员会，主要负责公司内、外部审计的沟通、监督和核查工作。公司设立了审计中心，履行监督检查职责，对审计委员会负责，向审计委员会报告公司内部控制的建设与执行情况、内部审计工作情况。审计中心结合本公司实际，确定年度内部审计工作重点，编制年度内部审计项目计划，经批准后实施。

规范信息披露

公司严格按照《深圳证券交易所股票上市规则》《上市公司信息披露管理制度》等有关规定，依法履行信息披露义务，保证信息披露的真实、准确、完整性，并持续完善对内幕信息的管理，维护信息披露的公平原则。公司董事会指定董事会秘书负责公司的信息披露工作，董事会办公室负责配合董事会秘书开展具体工作。2020年公司共披露公告225份，并随公告向深交所报备各类文件百余份，高质高效完成定期报告、临时报告的披露工作。报告期内，公司在深交所对上市公司2019年度信息披露考核中，获得最高A级评价。

加强投资者关系管理

公司高度重视投资者关系管理工作，并不断以主动、真诚、高效的态度开展投资者关系管理活动。公司设立专人接待股东来访和咨询，全力构建不断完善的沟通机制。除法律规定的信息披露途径外，公司还通过电子邮件、专线电话、互动易平台、线下接待等方式接受投资者咨询并作出规范答复。2020年，公司参加广东上市公司协会组织的上市公司投资者集体接待日和投资者关系专题培训；5·15期间开展了以“不忘初心 维护投资者合法权益牢记使命，做受尊敬的上市公司”为主题的一系列投资者保护宣传活动。公司通过规律、有效的投资者交流活动，向投资者宣教公司战略转型概况，分析各子公司业务及业绩情况，增强投资者对公司的了解及投资信心。

二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

公司严格按照《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》《深圳证券交易所上市规则》《深圳证券交易所上市公司规范运作指引》等有关法律法规及监管要求，与控股股东及关联方在资产、人员、财务、机构、业务等方面分离，确保公司作为独立法人的自主经营能力和独立业务。公司控股股东也能严格规范股东行为，善意行使控制权，主动履行股东职责，不存在损害公司及中小股东合法权益的情况。

1、业务独立情况

公司依照《公司法》和公司《章程》等有关规定，在经工商登记的经营范围内依法独立开展业务。公司已取得经营业务所需的相关许可资质，具有独立完整的业务体系和自主经营能力。公司业务运营不受控股股东、实际控制人等股东单位及关联方的控制和影响，能独立面向市场参与竞争。公司与包括控股股东在内的关联方发生的交易均在自愿、平等、公平的基础上进行，遵循公允市价，履行了必要的审批程序或披露程序。

2、人员独立情况

公司设有独立的人力资源部，拥有独立完整的劳动、人事及薪酬管理体系，建立了完善的劳动用工、人事管理、薪酬管理和社会保障制度，与全体员工均依法签订《劳动合同》，聘工用工与控股股东完全分离，不存在受股东干涉的情形。公司董事、监事和高级管理人员的选聘也符合《公司法》及公司《章程》等有关规定。

3、资产独立情况

公司具有开展业务所必备的独立完整的无产权纠纷的资产，并依法独立经营管理相关资产，拥有经营所需资产的控制和支配权，与控股股东及其他关联方之间产权关系明晰，不存在控股股东或关联方占用公司资产或损害公司、其他股东或公司客户合法权益的情形。

4、机构独立情况

公司建立了完善的法人治理结构，设有股东大会，董事会及其下设的战略委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、风险与资本管理委员会等五个专门委员会，监事会，经营管理层及经营管理部门，各机构或部门分工明确，协作有序，依法在各自职权范围内行权履职，与控股股东等关联方之间不存在混合经营、合署办公的情况，机构设立及运行亦不受其干预。

5、财务独立情况

公司设有独立的财务中心，配备专职的财务人员，并按照《企业会计准则》等规定建立了独立的会计核算体系和完善的财务管理制度，财务事项的管理与决策充分独立。公司开设独立的银行账户，不存在与任意他方共用账户的情形，也不存在货币资金或其他资产被控股股东或其关联企业占用的情况。公司还办理了独立的税务登记并依法纳税，不存在与股东方混合纳税的情况。

三、同业竞争情况

公司报告期内不存在同业竞争情况。

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

| 会议届次 | 会议类型 | 投资者参与比例 | 召开日期 | 披露日期 | 披露索引 |
|--------------|--------|---------|-----------------|-----------------|-------------|
| 2019 年年度股东大会 | 年度股东大会 | 86.33% | 2020 年 3 月 27 日 | 2020 年 3 月 28 日 | 《证券时报》《中国证券 |

| | | | | | | |
|-----------------|--------|--------|------------------|------------------|--|---------------------|
| | | | | | | 报》、巨潮资讯网 |
| 2020 年第一次临时股东大会 | 临时股东大会 | 84.50% | 2020 年 5 月 14 日 | 2020 年 5 月 15 日 | | 《证券时报》《中国证券报》、巨潮资讯网 |
| 2020 年第二次临时股东大会 | 临时股东大会 | 83.63% | 2020 年 7 月 9 日 | 2020 年 7 月 10 日 | | 《证券时报》《中国证券报》、巨潮资讯网 |
| 2020 年第三次临时股东大会 | 临时股东大会 | 83.01% | 2020 年 9 月 17 日 | 2020 年 9 月 18 日 | | 《证券时报》《中国证券报》、巨潮资讯网 |
| 2020 年第四次临时股东大会 | 临时股东大会 | 79.55% | 2020 年 10 月 29 日 | 2020 年 10 月 30 日 | | 《证券时报》《中国证券报》、巨潮资讯网 |
| 2020 年第五次临时股东大会 | 临时股东大会 | 79.41% | 2020 年 12 月 25 日 | 2020 年 12 月 26 日 | | 《证券时报》《中国证券报》、巨潮资讯网 |

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

公司无优先股股东，在报告期内不存在表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会的情况。

五、报告期内独立董事履行职责的情况

1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

| 独立董事出席董事会及股东大会的情况 | | | | | | | |
|-------------------|--------------|-----------|--------------|-----------|---------|----------------|----------|
| 独立董事姓名 | 本报告期应参加董事会次数 | 现场出席董事会次数 | 以通讯方式参加董事会次数 | 委托出席董事会次数 | 缺席董事会次数 | 是否连续两次未亲自参加董事会 | 出席股东大会次数 |
| 杨春林 | 20 | 10 | 10 | 0 | 0 | 否 | 6 |
| 沈洪涛 | 20 | 8 | 12 | 0 | 0 | 否 | 6 |
| 王曦 | 20 | 9 | 11 | 0 | 0 | 否 | 6 |
| 谢石松 | 9 | 3 | 6 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 刘涛 | 11 | 6 | 5 | 0 | 0 | 否 | 4 |

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内独立董事对公司有关事项未提出异议。

3、独立董事履行职责的其他说明

公司制定了《独立董事工作制度》及配套工作机制，全面保障独立董事履职。独立董事本着对公司股东负责的态度和独立、客观、公正的原则，依法独立履行职责，不受公司主要股东及其他与公司存在利害关系的单位和个人影响，积极维护公司及股东、特别是广大中小股东的合法权益，推进公司治理不断完善。报告期内，公司独立董事充分发挥专业优势，勤勉尽责，对公司董事、高管选聘，高管薪酬考核及制度修订，重大资产出售相关事项，会计政策变更，内部控制自我评价报告，利润分配预案，关联交易，对外担保，对外提供财务资助，计提资产减值准备，续聘会计师事务所等事项出具了独立、公正的独立意见。独立董事还对公司经营决策和重大事项提出了诸多宝贵的意见和建议，并向公司提示经营风险或业务机会，公

司董事会及经营管理层重视相关反馈并组织研讨，有大量意见、建议和提示被公司采纳并投入公司经营管理活动中，对完善公司监督机制、促进公司合规风险体系的完善及风险控制能力的提升、维护公司和全体股东的合法权益发挥了重要作用。公司独立董事在报告期内履职的具体情况详见与本报告同日在巨潮资讯网披露的《2020年度独立董事述职报告》。

六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

公司董事会下设战略委员会、审计委员会、提名委员会、薪酬与考核委员会、风险与资本管理委员会，各委员会权责分明，运作有效，在细化决策分工的基础上不断提升董事会决策的科学性。截至报告期末，各专门委员会构成情况如下：

战略委员会：王恕慧（主任委员）、杨晓民、贺玉平、朱晓文、杨春林

审计委员会：沈洪涛（主任委员）、李锋、朱晓文、王曦、谢石松

提名委员会：王曦（主任委员）、王恕慧、姚朴、沈洪涛、谢石松

薪酬与考核委员会：杨春林（主任委员）、王恕慧、姚朴、沈洪涛、王曦

风险与资本管理委员会：王恕慧（主任委员）、杨晓民、李锋、贺玉平、杨春林

报告期内，公司共组织召开24次董事会专门委员会会议，其中战略委员会2次、审计委员会7次、提名委员会4次、薪酬与考核委员会6次、风险与资本管理委员会5次，充分发挥了董事会专门委员会职能作用，提高了董事会议事效率和决策质量。

1、战略委员会

2020年2月28日，第八届董事会战略委员会召开第十次会议审议通过了《关于董事会战略委员会2019年度工作报告的议案》《关于战略规划滚动调整及2020年事业计划的议案》。

2020年12月9日，第九届董事会战略委员会召开第一次会议审议通过了《关于对控股子公司越秀租赁增资暨关联交易的议案》《关于越秀租赁对控股子公司上海越秀租赁增资暨关联交易的议案》。

2、审计委员会

2020年2月28日，第八届董事会审计委员会召开第二十次会议审议通过了《关于董事会审计委员会2019年度工作报告的议案》《关于2019年年度财务报告的议案》《关于2019年年度报告及其摘要的议案》《关于计提资产和信用减值准备的议案》《关于会计政策变更的议案》《关于2019年度内部控制评价报告的议案》《关于2019年度非经营性资金占用及其他关联资金往来的专项说明的议案》《关于对公司及下属企业关联交易管理的专项审计报告》。

2020年3月27日，第八届董事会审计委员会召开第二十一次会议审议通过了《关于计提预计负债的议案》《关于2019年审计工作总结和2020年审计工作计划的议案》。

2020年4月28日，第八届董事会审计委员会召开第二十二次会议审议通过了《关于2020年第一季度报告的议案》《关于控股子公司广州资产向公司控股股东拆借资金暨关联交易的议案》《关于2020年第一季度审计工作总结及第二季度工作计划的议案》。

2020年8月25日，第八届董事会审计委员会召开第二十三次会议审议通过了《关于公司2020年半年度报告及其摘要的议案》《关于全资子公司越秀金科与创兴银行签订<资讯科技框架协议>暨关联交易的议案》《关于2020年半年度审计工作总结及下半年工作计划的议案》。

2020年10月13日，第九届董事会审计委员会召开第一次会议审议通过了《关于续聘会计师事务所的议案》。

2020年10月29日，第九届董事会审计委员会召开第二次会议审议通过了《关于2020年第三季度报告的议案》《关于2020年第三季度审计工作总结及第四季度工作计划的议案》。

2020年12月9日，第九届董事会审计委员会召开第三次会议审议通过了《关于向控股股东资金拆借暨关联交易的议案》《关于向控股子公司越秀金控资本提供财务资助的议案》《关于向控股子公司越秀租赁提供财务资助的议案》《关于越秀租赁向控股子公司上海越秀租赁提供财务资助的议案》《关于预计2021年度日常关联交易的议案》《关于对控股子公司越秀租

赁增资暨关联交易的议案》《关于越秀租赁对控股子公司上海越秀租赁增资暨关联交易的议案》。

3、提名委员会

2020年2月28日，第八届董事会提名委员会召开第五次会议审议通过了《关于董事会提名委员会2019年度工作报告的议案》。

2020年8月27日，第八届董事会提名委员会召开第六次会议审议通过了《关于董事会换届选举暨提名第九届董事会非独立董事候选人的议案》《关于董事会换届选举暨提名第九届董事会独立董事候选人的议案》。

2020年9月17日，第九届董事会提名委员会召开第一次会议审议通过了《关于聘任公司总经理的议案》《关于聘任公司副总经理的议案》《关于聘任公司财务总监的议案》《关于聘任公司董事会秘书的议案》。

2020年10月13日，第九届董事会提名委员会召开第二次会议审议通过了《关于改选公司董事的议案》。

4、薪酬与考核委员会

2020年2月28日，第八届董事会薪酬与考核委员会召开第八次会议审议通过了《关于董事会薪酬与考核委员会2019年度工作报告的议案》《关于公司高级管理人员2019年度薪酬考核结果的议案》。

2020年6月18日，第八届董事会薪酬与考核委员会召开第九次会议审议通过了《关于修改全资子公司超业绩奖励基金计划的议案》《关于修改核心人员持股计划的议案》《关于修订<核心人员持股计划管理办法>的议案》《关于修订<高级管理人员薪酬和绩效管理制度>的议案》《关于公司高级管理人员2020年度考核方案的议案》。

2020年8月25日，第八届董事会薪酬与考核委员会召开第十次会议审议通过了《关于公司高级管理人员2019年绩效与薪酬清算的议案》。

2020年8月27日，第八届董事会薪酬与考核委员会召开第十一次会议审议通过了《关于调整独立董事津贴的议案》。

2020年9月17日，第九届董事会薪酬与考核委员会召开第一次会议审议通过了《关于聘任公司总经理的议案》《关于聘任公司副总经理的议案》《关于聘任公司财务总监的议案》《关于聘任公司董事会秘书的议案》。

2020年10月29日，第九届董事会薪酬与考核委员会召开第二次会议审议通过了《关于公司总经理2020年度考核方案的议案》。

5、风险与资本管理委员会

2020年2月28日，第八届董事会风险与资本管理委员会召开第九次会议审议通过了《关于董事会风险与资本管理委员会2019年度工作报告的议案》。

2020年3月27日，第八届董事会风险与资本管理委员会召开第十次会议审议通过了《关于2019年度全面风险管理报告的议案》《关于2020年度风险政策及风险限额管理方案的议案》。

2020年5月14日，第八届董事会风险与资本管理委员会召开第十一次会议审议通过了《越秀金控2020年第一季度全面风险管理报告》。

2020年8月25日，第八届董事会风险与资本管理委员会召开第十二次会议审议通过了《越秀金控2020年第二季度全面风险管理报告》。

2020年12月9日，第九届董事会风险与资本管理委员会召开第一次会议审议通过了《越秀金控2020年第三季度全面风险管理报告》。

七、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在风险，对报告期内的监督事项无异议。

八、高级管理人员的考评及激励情况

根据战略转型后所处行业特点及公司中长期发展规划，公司董事会召开第八届董事会第五十次会议，审议通过了《关于修订<高级管理人员薪酬和绩效管理制度>的议案》，持续构建以价值创造为导向的高级管理人员绩效管理系统。报告期内，公司根据《高级管理人员薪酬和绩效管理制度》对高级管理人员进行薪酬和绩效管理。公司根据事业计划，兼顾公平、激励、自愿、长效等原则，对高级管理人员设计市场化的薪酬方案及绩效考核指标，根据企业、个人、分管业务等综合维度，客观准确的衡量高级管理人员的年度绩效表现，并在董事会通过绩效及薪酬清算方案后执行高级管理人员薪酬的计发。

九、内部控制情况

1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

报告期内未发现内部控制重大缺陷。

2、内控自我评价报告

| | | |
|------------------------------|--|--|
| 内部控制评价报告全文披露日期 | 2021年3月20日 | |
| 内部控制评价报告全文披露索引 | 巨潮资讯网 | |
| 纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例 | 100.00% | |
| 纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例 | 100.00% | |
| 缺陷认定标准 | | |
| 类别 | 财务报告 | 非财务报告 |
| 定性标准 | <p>(1) 重大缺陷：公司内部控制环境无效；公司董事、监事和高级管理人员舞弊并给公司造成重大损失和不利影响；外部审计发现当期财务报告存在重大错报，但公司内部控制运行中未能发现该错报；已经发现并报告给管理层的重大缺陷在合理的时间内未加以改正；更正已公布的财务报告；其他可能影响报表使用者正确判断的缺陷。(二) 重要缺陷：未依照公认会计准则选择和应用会计政策；未建立反舞弊程序和控制措施；对于非常规或特殊交易的账务处理没有建立或实施相应的控制机制，且没有相应的补偿性控制；对于期末财务报告过程的控制存在一项或多项缺陷且不能合理保证编制的财务报表达到真实、准确的目标；内部控制重要缺陷或一般缺陷未得到整改。(三) 一般缺陷：不构成重大缺陷或重要缺陷的其他内部控制缺陷。</p> | <p>(1) 重大缺陷：错误信息可能会导致使用者做出重大的错误决策，截然相反的决策，造成不可挽回的决策损失；对系统数据的完整性具有重大影响，数据的非授权改动会给业务运作带来重大损失或造成财务记录的重大错误。对业务正常运营造成重大影响，致使业务操作大规模停止和持续出错；严重损伤公司核心竞争力，严重损害公司为客户服务的能力；被监管者持续观察，支付的罚款对年利润有较大的影响；负面消息在全国各地流传，引起公众关注，引发诉讼，对企业声誉造成重大损害；董事、监事和高级管理人员舞弊；审计委员会和内部审计机构对内部控制的监督无效。(2) 重要缺陷：对信息使用者有一定的影响，可能会影响使用者对于事物性质的判断，在一定程度上可能导致错误的决策；对系统数据完整性具有一定</p> |

| | | |
|-----------------|---|---|
| | | 影响，数据的非授权改动对业务运作带来一定的损失及对财务数据记录的准确性产生一定的影响。对业务正常运营造成一定影响，致使业务操作效率低下；对内外部均造成了一定影响，比如关键员工或客户流失；被监管者公开警告和专项调查，支付的罚款对年利润没有较大影响；负面消息在某区域流传，对企业声誉造成中等损害。(3) 一般缺陷：不构成重大缺陷或重要缺陷的其他内部控制缺陷。 |
| 定量标准 | <p>(1) 重大缺陷：错报影响或财产损失大于或等于合并财务报表利润总额的 10%。</p> <p>(二) 重要缺陷：错报影响或财产损失大于或等于合并财务报表利润总额的 5%，但小于 10%。(三) 一般缺陷：错报影响或财产损失小于合并财务报表利润总额的 5%。</p> | <p>(1) 重大缺陷：利润总额潜在错报\geq利润总额的 5%、资产总额潜在错报\geq资产总额的 1%、经营收入潜在错报\geq经营收入总额的 1%、所有者权益潜在错报\geq经营收入总额的 1%。(2) 重要缺陷：利润总额的 3%\leq错报$<$利润总额的 5%、资产总额的 0.5%\leq错报$<$资产总额的 1%、经营收入总额的 0.5%\leq错报$<$经营收入总额的 1%、所有者权益总额的 0.5%\leq错报$<$所有者权益总额的 1%。</p> <p>(3) 一般缺陷：利润总额潜在错报$<$利润总额的 3%、资产总额潜在错报$<$资产总额的 0.5%、经营收入潜在错报$<$经营收入总额的 0.5%、所有者权益潜在错报$<$所有者权益总额的 0.5%。</p> |
| 财务报告重大缺陷数量 (个) | | 0 |
| 非财务报告重大缺陷数量 (个) | | 0 |
| 财务报告重要缺陷数量 (个) | | 0 |
| 非财务报告重要缺陷数量 (个) | | 0 |

十、内部控制审计报告

| 内部控制审计报告中的审议意见段 | |
|--|-----------------|
| 信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）出具的 XYZH/2021GZAA20083 号内部控制审计报告认为，广州越秀金融控股集团股份有限公司于 2020 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。 | |
| 内控审计报告披露情况 | 披露 |
| 内部控制审计报告全文披露日期 | 2021 年 3 月 20 日 |
| 内部控制审计报告全文披露索引 | 巨潮资讯网 |
| 内控审计报告意见类型 | 标准无保留意见 |

| | |
|---------------|---|
| 非财务报告是否存在重大缺陷 | 否 |
|---------------|---|

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是 否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是 否

第十一节 公司债券相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券
是

一、公司债券基本信息

| 债券名称 | 债券简称 | 债券代码 | 发行日 | 到期日 | 债券余额 (万元) | 利率 | 还本付息方式 |
|---|----------|-----------|------------------|------------------|--------------|--|--|
| 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） | 17 越租 01 | 112587.SZ | 2017 年 9 月 19 日 | 2022 年 9 月 19 日 | 140,000 | 2020 年 9 月 19 日前，利率为 4.92%；2020 年 9 月 19 日（含）后，利率为 3.45% | 本期债券采取单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。 |
| 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） | 18 越租 01 | 112830.SZ | 2018 年 12 月 20 日 | 2023 年 12 月 20 日 | 100,000 | 4.68% | 本期债券采取单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。 |
| 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） | 19 越租 01 | 112839.SZ | 2019 年 1 月 10 日 | 2024 年 1 月 10 日 | 60,000 | 4.10% | 本期债券采取单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。 |
| 广州越秀金融控股集团股份有限公司 2020 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期） | 20 越控 01 | 149109.SZ | 2020 年 4 月 28 日 | 2025 年 4 月 28 日 | 100,000 | 2.40% | 本期债券采取单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。 |

| | | | | | | | |
|--|---|--|--|--|--|--|-------|
| | | | | | | | 一起支付。 |
| 公司债券上市或转让的交易场所 | 深圳证券交易所 | | | | | | |
| 投资者适当性安排 | 17 越租 01 发行采取网下面向合格投资者申购和配售的方式；18 越租 01、19 越租 01 向以公开方式向具备相应风险识别和承担能力且符合《深圳证券交易所债券市场投资者适当性管理办法》（以下简称“《管理办法》”）和《公司债券发行与交易管理办法》的合格投资者发行；20 越控 01 采取网下面向专业投资者询价配售的方式，由发行人与簿记管理人根据簿记建档情况进行债券配售，面向《管理办法》规定的专业投资者公开发售，不向发行人股东优先配售 | | | | | | |
| 报告期内公司债券的付息兑付情况 | 2020 年 1 月 10 日，越秀租赁支付 19 越租 01 自 2019 年 1 月 10 日至 2020 年 1 月 9 日期间的利息，2020 年 9 月 21 日，支付 17 越租 01 自 2019 年 9 月 19 日至 2020 年 9 月 18 日期间的利息；2020 年 12 月 21 日，支付 18 越租 01 自 2019 年 12 月 20 日至 2020 年 12 月 19 日期间的利息 | | | | | | |
| 公司债券附发行人或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款的，报告期内相关条款的执行情况。 | 17 越租 01 于 2020 年 9 月 21 日进入回售资金发放日，实际回售金额 4.35 亿元，回售份额已全部完成转售。 | | | | | | |

二、债券受托管理人和资信评级机构信息

| 债券名称 | 债券受托管理人 | | | | 报告期内对公司债券进行跟踪评级的资信评级机构 | | |
|----------------------------------|------------|-------------------------|-----|--------------|------------------------|----------------------------------|---|
| | 名称 | 办公地址 | 联系人 | 联系人电话 | 名称 | 办公地址 | 报告期内公司聘请的债券受托管理人、资信评级机构发生变更的，变更的原因、履行的程序、对投资者利益的影响等 |
| 17 越租 01 18 越租 01 19 越租 01 | 九州证券股份有限公司 | 北京朝阳区安立路 30 号仰山公园东一门二号楼 | 马翔 | 010-57672201 | 中诚信国际信用评级有限责任公司 | 北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号银河 SOHO6 号楼 | 不适用 |
| 20 越控 01 | 华福证券有限责任公司 | 北京市朝阳区朝阳门北大街 20 号兴业银行大厦 | 石亚东 | 010-89926921 | | | |

三、公司债券募集资金使用情况

| | |
|--------------------|--|
| 公司债券募集资金使用情况及履行的程序 | 17 越租 01、18 越租 01、19 越租 01、20 越控 01 分别设立专用账户存储募集资金，实行集中存放、专户管理 |
|--------------------|--|

| | |
|---------------------------------|------|
| 年末余额（万元） | 0 |
| 募集资金专项账户运作情况 | 运作正常 |
| 募集资金使用是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致 | 是 |

四、公司债券信息评级情况

2020年4月16日，中诚信国际信用评级有限责任公司对越秀金控进行了信用评级，主体及债项评级均为AAA，评级展望为稳定，评级结果详见深交所网站。2020年6月24日，中诚信国际信用评级有限责任公司对越秀租赁进行了跟踪评级，主体及债项评级均为AAA，评级展望为稳定，评级结果详见深交所网站。

五、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施

越秀租赁发行的“17越租01”采用担保发行的方式，担保人为越秀集团，越秀集团提供全额无条件且不可撤销的连带责任保证担保。公司债券偿还计划为每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付，债券期限为5年，附2020年9月19日（遇工作日顺延至2020年9月21日）债券发行人和债券持有人分别有行使赎回选择权和回售选择权的权利，回售登记期间内回售数量为4,350,000张，并在回售后完成转售。公司债券偿债资金主要来源于日常盈利积累及经营活动所产生的现金流，越秀租赁经营稳健，信用记录良好，外部融资渠道通畅，且获得越秀集团提供担保，为偿还公司债券的本息提供了保障。报告期内，公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施未发生改变，公司严格按照募集说明书中有关偿债计划的约定，及时披露公司相关信息，保障投资者的合法权益。详细信息请参考“17越租01”募集说明书。

越秀租赁发行的“18越租01”、“19越租01”均采用无担保的形式发行。偿债计划均为债券利息于起息日之后在存续期内每年支付一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。债券期限均为5年，附存续期间第3个计息年度末发行人调整票面利率选择权、发行人赎回选择权和投资者回售选择权。公司债券偿债资金主要来源于日常经营所产生的收益，近年来越秀租赁营业收入保持稳定的增长，为偿还公司债券的本息提供稳定的收益来源。报告期内，公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施未发生改变，公司严格按照募集说明书中有关偿债计划的约定，及时披露公司相关信息，保障投资者的合法权益。详细信息请参考“18越租01”和“19越租01”募集说明书。

越秀金控发行的“20越控01”采用无担保的形式发行。偿债计划为债券利息于起息日之后在存续期内每年支付一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付。债券期限为5年，附存续期间第3个计息年度末发行人调整票面利率选择权、发行人赎回选择权和投资者回售选择权。公司债券偿债资金主要来源于公司良好的盈利能力，近年来越秀金控各项业务保持稳定的增长、整体盈利情况良好，为偿还公司债券的本息提供有力保障。报告期内，公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施未发生改变，公司严格按照募集说明书中有关偿债计划的约定，及时披露公司相关信息，保障投资者的合法权益。详细信息请参考“20越控01”募集说明书。

六、报告期内债券持有人会议的召开情况

报告期内未召开债券持有人会议。

七、报告期内债券受托管理人履行职责的情况

越秀金控发行的“20越控01”债券受托管理人为华福证券有限责任公司，报告期内，受托管理人严格按照《债券受托管理人协议》约定履行受托管理人职责，对债券发行人的基本情况、募集资金使用情况、债券存续期内是否发生对偿债能力可能造成重大影响的事项进行核查，未发现报告期内债券发行人有违规或异常情况影响本期债券持有人合法权益的情形。

越秀租赁发行的“17越租01”、“18越租01”和“19越租01”债券受托管理人为九州证券股份有限公司，报告期内，受托管理

人严格按照《债券受托管理人协议》约定履行受托管理人职责，并出具了《广州越秀融资租赁有限公司2017年公开发行公司债券（第一期）、2018年公开发行公司债券（第一期）、2019年公开发行公司债券（第一期）受托管理事务报告（2019年度）》，报告对公司债券基本情况、发行人2019年度经营和财务情况、募集资金使用情况、本期债券利息偿付情况、债券持有人会议召开情况、本期债务跟踪评级情况以及其他事项进行了披露，未发现报告期内越秀租赁有违规或异常情况影响本期债券持有人合法权益的情形；同时，上述受托管理人对债券发行人在报告期内发生的重大事项及时出具受托管理事务临时报告，具体内容详见越秀租赁在深交所发布的相关公告。

八、截至报告期末公司近 2 年的主要会计数据和财务指标

1、越秀金控

单位：万元

| 项目 | 2020 年 | 2019 年 | 同期变动率 |
|---------------|------------|------------|--------------|
| 息税折旧摊销前利润 | 970,816.77 | 605,670.42 | 60.29% |
| 流动比率 | 1.45 | 1.33 | 9.02% |
| 资产负债率 | 74.75% | 79.63% | 下降 4.88 个百分点 |
| 速动比率 | 1.44 | 1.32 | 9.09% |
| EBITDA 全部债务比 | 0.12 | 0.09 | 33.33% |
| 利息保障倍数 | 2.84 | 1.66 | 71.08% |
| 现金利息保障倍数 | -1.06 | 1.44 | -173.61% |
| EBITDA 利息保障倍数 | 2.85 | 1.71 | 66.67% |
| 贷款偿还率 | 100.00% | 100.00% | |
| 利息偿付率 | 100.00% | 100.00% | |

注：2019 年流动比率及速动比率按调整的一般企业口径数据计算。

上述会计数据和财务指标同比变动超过 30%的主要原因：

- （1）息税折旧摊销前利润、利息保障倍数、EBITDA利息保障倍数同比上升，主要是利润总额同比增加；
- （2）现金利息保障倍数同比下降，主要是经营活动产生的现金流量净额同比减少。

2、越秀租赁

单位：万元

| 项目 | 2020年 | 2019年 | 同期变动率 |
|-------------|------------|------------|------------|
| 息税折旧摊销前利润 | 311,272.25 | 257,305.00 | 20.97% |
| 流动比率 | 1.10 | 1.13 | -2.65% |
| 资产负债率 | 81.71% | 81.20% | 上升0.51个百分点 |
| 速动比率 | 1.10 | 1.13 | -2.65% |
| EBITDA全部债务比 | 0.08 | 0.07 | 14.29% |
| 利息保障倍数 | 1.82 | 1.69 | 7.69% |

| | | | |
|--------------|---------|---------|-----------|
| 现金利息保障倍数 | -0.83 | -0.07 | -1085.71% |
| EBITDA利息保障倍数 | 1.82 | 1.69 | 7.69% |
| 贷款偿还率 | 100.00% | 100.00% | |
| 利息偿付率 | 100.00% | 100.00% | |

上述会计数据和财务指标同比变动超过30%的主要原因:

现金利息保障倍数同比下降, 主要是经营活动产生的现金流量净额同比减少。

九、报告期内对其他债券和债务融资工具的付息兑付情况

2020年2月9日, 越秀租赁支付2019年第四期超短期融资券本金及利息。

2020年4月5日, 越秀租赁支付2020年第二期超短期融资券本金及利息。

2020年5月24日, 越秀租赁支付2019年第七期超短期融资券本金及利息。

2020年5月26日, 越秀租赁支付2019年第五期超短期融资券本金及利息。

2020年6月24日, 越秀租赁支付2020年第三期超短期融资券本金及利息。

2020年7月1日, 越秀租赁支付2020年第一期超短期融资券本金及利息。

2020年7月12日, 越秀租赁支付2019年第六期超短期融资券本金及利息。

2020年8月18日, 越秀租赁支付2020年第四期超短期融资券本金及利息。

2020年10月17日, 越秀租赁支付2020年第五期超短期融资券本金及利息。

2020年7月29日, 越秀租赁支付2019年第一期短期融资券本金及利息。

2020年6月26日, 越秀租赁支付2019年第一期中期票据利息。

2020年1月21日, 越秀租赁支付中信证券-广证-越秀租赁第1期普惠型小微资产支持专项计划优先级本金及利息。2020年3月20日, 越秀租赁支付广州证券-越秀租赁资产支持专项计划优先级本金及利息、广州证券-越秀租赁2019年第一期资产支持专项计划优先级本金及利息、广州证券-越秀租赁2019年第二期资产支持专项计划优先级本金及利息、第1期普惠型小微资产支持专项计划优先级本金及利息。2020年6月20日, 越秀租赁支付广州证券-越秀租赁资产支持专项计划优先级本金及利息、广州证券-越秀租赁2019年第一期资产支持专项计划优先级本金及利息、广州证券-越秀租赁2019年第二期资产支持专项计划优先级本金及利息、第1期普惠型小微资产支持专项计划优先级本金及利息。

2020年8月20日, 越秀租赁支付中信证券-广证-越秀租赁第2期普惠型小微资产支持专项计划优先级本金及利息。

2020年9月20日, 越秀租赁支付广州证券-越秀租赁资产支持专项计划优先级本金及利息、广州证券-越秀租赁2019年第一期资产支持专项计划优先级本金及利息、广州证券-越秀租赁2019年第二期资产支持专项计划优先级本金及利息、第1期普惠型小微资产支持专项计划优先级本金及利息。

2020年11月20日, 越秀租赁支付中信证券-广证-越秀租赁第2期普惠型小微资产支持专项计划优先级本金及利息。

2020年12月20日, 越秀租赁支付广州证券-越秀租赁资产支持专项计划优先级本金及利息、广州证券-越秀租赁2019年第一期资产支持专项计划优先级本金及利息、广州证券-越秀租赁2019年第二期资产支持专项计划优先级本金及利息、第1期普惠型小微资产支持专项计划优先级本金及利息、中信证券-越秀租赁2020年第1期资产支持专项计划优先级本金及利息。2020年3月15日, 越秀金控支付2018年第一期中期票据利息。

2020年4月11日, 越秀金控支付2018年第二期中期票据利息。

2020年4月11日, 越秀金控支付2018年第三期中期票据利息。

2020年7月26日, 越秀金控支付2018年第四期中期票据利息。

2020年3月15日, 越秀金控支付2019年第二期超短期融资券本金及利息。

2020年5月11日, 越秀金控支付2019年第三期超短期融资券本金及利息。

2020年6月9日，越秀金控支付2019年第四期超短期融资券本金及利息。

2020年9月2日，越秀金控支付2020年第二期超短期融资券本金及利息。

2020年9月8日，越秀金控支付2020年第一期超短期融资券本金及利息。

2020年11月26日，越秀金控支付2020年第四期超短期融资券本金及利息。

2020年12月16日，越秀金控支付2020年第三期超短期融资券本金及利息。

十、报告期内获得的银行授信情况、使用情况以及偿还银行贷款的情况

公司严格按照规定使用授信额度，按时偿还到期债务，未发生违约情形。报告期内获得的银行授信情况如下：

单位：亿元

| 公司名称 | 总授信额度 | 剩余额度 |
|--------|--------|--------|
| 越秀租赁 | 317.46 | 160.82 |
| 广州资产 | 397.60 | 196.40 |
| 越秀金控 | 162.95 | 76.72 |
| 广州越秀金控 | 82.63 | 33.26 |
| 越秀产业基金 | 3.85 | 0.83 |
| 越秀金控资本 | 10.04 | 8.04 |
| 合计 | 974.53 | 476.07 |

十一、报告期内执行公司债券募集说明书相关约定或承诺的情况

越秀金控、越秀租赁严格执行债券募集说明书中的相关约定或承诺，未出现违反约定或承诺的情况。

十二、报告期内发生的重大事项

详见本报告“第五节 重要事项”。

十三、公司债券是否存在保证人

√是 否

公司债券的保证人是否为法人或其他组织

√是 否

是否在每个会计年度结束之日起 4 个月内单独披露保证人报告期财务报表，包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益（股东权益）变动表和财务报表附注

√是 否

注：越秀租赁的公司债“17 越租 01”，由广州越秀集团股份有限公司提供全额无条件且不可撤销的连带责任保证担保，并按规定披露保证人的财务报表。

第十二节 财务报告

一、审计报告

| | |
|----------|--------------------|
| 审计意见类型 | 标准的无保留意见 |
| 审计报告签署日期 | 2021年3月19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/2021GZAA20072 |
| 注册会计师姓名 | 韦宗玉、黄小清 |

审计报告正文

XYZH/2021GZAA20072

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2020年12月31日的合并及母公司资产负债表，2020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2020年12月31日的合并及母公司财务状况以及2020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 |

| | |
|--|---|
| <p>如财务报表附注六、63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32.78亿元，主要系报告期处置了广州证券股份有限公司（已变更名称为“中信证券华南股份有限公司”）形成的股权处置收益32.78亿元，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。</p> | <p>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：</p> <p>（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；</p> <p>（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；</p> <p>（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；</p> <p>（4）对合并层面应确认的股权处置收益进行重新测算；</p> <p>（5）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。</p> <p>基于我们获取的证据及执行的审计程序，能够支持管理层在报告期确认的股权处置收益。</p> |
| <p>2. 债权投资及长期应收款的预期信用减值评估</p> | |
| <p>关键审计事项</p> | <p>审计中的应对</p> |

| | |
|---|---|
| <p>如财务报表附注六、14、16所述，截至2020年12月31日，越秀金控公司债权投资（含一年内到期的债权投资）账面余额120.18亿元，减值准备为1.24亿元；应收融资租赁款余额为578.92亿元，未实现融资收益为78.10亿元，长期应收保证金0.86亿元，应收利息3.18亿元，坏账准备余额为7.10亿元，长期应收款净额（含一年内到期的长期应收款）为497.76亿元。</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2020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。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：黄小清

中国 北京

二〇二一年三月十九日

二、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 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 流动资产： | | |
| 货币资金 | 8,130,692,892.90 | 8,491,103,026.78 |
| 结算备付金 | 126,736,403.01 | 100,395,631.50 |
| 拆出资金 | | |
| 交易性金融资产 | 31,279,101,061.00 | 23,502,695,456.51 |
| 衍生金融资产 | | 5,378,090.77 |
| 应收票据 | | |
| 应收账款 | 63,986,495.25 | 62,989,385.53 |
| 应收款项融资 | | |
| 预付款项 | 45,607,602.12 | 28,947,819.49 |
| 应收保费 | | |
| 应收分保账款 | | |
| 应收分保合同准备金 | | |
| 其他应收款 | 108,919,849.14 | 116,559,827.37 |
| 其中：应收利息 | | |
| 应收股利 | | |
| 买入返售金融资产 | 340,329,947.51 | 97,800,195.60 |
| 存货 | 381,265,074.71 | 51,096,913.93 |
| 合同资产 | 16,019,549.37 | 不适用 |
| 持有待售资产 | | 26,605,061,464.61 |
| 一年内到期的非流动资产 | 22,923,933,904.35 | 17,513,944,408.65 |
| 其他流动资产 | 1,505,969,728.38 | 1,057,220,229.25 |
| 流动资产合计 | 64,922,562,507.74 | 77,633,192,449.99 |
| 非流动资产： | | |
| 发放贷款和垫款 | | |

| | | |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 债权投资 | 7,165,564,810.58 | 5,603,303,373.65 |
| 其他债权投资 | 244,342,843.92 | 2,041,302,300.00 |
| 长期应收款 | 31,619,946,053.48 | 28,577,778,302.36 |
| 长期股权投资 | 18,798,571,329.98 | 276,090,092.82 |
| 其他权益工具投资 | | |
| 其他非流动金融资产 | | |
| 投资性房地产 | 34,641,328.09 | |
| 固定资产 | 79,418,146.36 | 66,561,680.26 |
| 在建工程 | 8,321,738.01 | 7,386,362.05 |
| 生产性生物资产 | | |
| 油气资产 | | |
| 使用权资产 | 不适用 | 不适用 |
| 无形资产 | 38,154,947.10 | 30,007,340.83 |
| 开发支出 | | |
| 商誉 | | |
| 长期待摊费用 | 23,032,632.05 | 49,282,075.94 |
| 递延所得税资产 | 424,453,510.32 | 247,482,531.60 |
| 其他非流动资产 | 687,109,975.41 | 1,400,000.00 |
| 非流动资产合计 | 59,123,557,315.30 | 36,900,594,059.51 |
| 资产总计 | 124,046,119,823.04 | 114,533,786,509.50 |
| 流动负债： | | |
| 短期借款 | 13,918,725,879.44 | 11,574,252,737.10 |
| 向中央银行借款 | | |
| 拆入资金 | | |
| 交易性金融负债 | | |
| 衍生金融负债 | 1,471,085.35 | 802,257.65 |
| 应付票据 | 484,900,000.00 | 545,983,440.00 |
| 应付账款 | 18,088,285.31 | 31,126,734.18 |
| 预收款项 | 3,547,903,878.65 | 2,549,308,353.29 |
| 合同负债 | 53,110,858.52 | 不适用 |
| 卖出回购金融资产款 | 175,261,180.56 | 570,730,763.89 |
| 吸收存款及同业存放 | | |
| 代理买卖证券款 | | |
| 代理承销证券款 | | |

| | | |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 应付职工薪酬 | 445,453,308.05 | 255,081,208.42 |
| 应交税费 | 622,069,880.45 | 496,998,291.07 |
| 其他应付款 | 1,892,589,637.61 | 990,253,566.40 |
| 其中：应付利息 | | |
| 应付股利 | 235,789,936.52 | 142,664,833.51 |
| 应付手续费及佣金 | | |
| 应付分保账款 | | |
| 持有待售负债 | | 14,866,639,273.02 |
| 一年内到期的非流动负债 | 14,857,360,516.22 | 17,584,991,791.22 |
| 其他流动负债 | 8,849,098,088.54 | 9,097,891,366.68 |
| 流动负债合计 | 44,866,032,598.70 | 58,564,059,782.92 |
| 非流动负债： | | |
| 保险合同准备金 | 137,724,631.99 | 139,914,747.47 |
| 长期借款 | 27,464,004,732.60 | 19,383,092,494.76 |
| 应付债券 | 17,136,666,328.33 | 10,611,747,892.55 |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 租赁负债 | 不适用 | 不适用 |
| 长期应付款 | 2,316,564,815.13 | 2,337,218,634.01 |
| 长期应付职工薪酬 | | |
| 预计负债 | 573,560,000.00 | |
| 递延收益 | 6,050,000.00 | 675,277.75 |
| 递延所得税负债 | 220,100,019.17 | 171,537,781.84 |
| 其他非流动负债 | | |
| 非流动负债合计 | 47,854,670,527.22 | 32,644,186,828.38 |
| 负债合计 | 92,720,703,125.92 | 91,208,246,611.30 |
| 所有者权益： | | |
| 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 | 14,513,652,895.30 | 11,764,393,577.68 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | -76,333,117.82 | 62,729,554.50 |

| | | |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 专项储备 | | |
| 盈余公积 | 769,296,888.37 | 652,730,743.38 |
| 一般风险准备 | 353,151,857.74 | 379,924,331.09 |
| 未分配利润 | 5,134,315,919.30 | 1,422,120,134.15 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 23,446,969,196.89 | 17,034,783,094.80 |
| 少数股东权益 | 7,878,447,500.23 | 6,290,756,803.40 |
| 所有者权益合计 | 31,325,416,697.12 | 23,325,539,898.20 |
| 负债和所有者权益总计 | 124,046,119,823.04 | 114,533,786,509.50 |

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：潘永兴

2、母公司资产负债表

单位：元

| 项目 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 流动资产： | | |
| 货币资金 | 1,109,562,153.18 | 1,415,921,302.37 |
| 交易性金融资产 | 201,127,164.64 | |
| 衍生金融资产 | | |
| 应收票据 | | |
| 应收账款 | | |
| 应收款项融资 | | |
| 预付款项 | 170,200.00 | |
| 其他应收款 | 9,498,294,267.41 | 4,226,909,284.73 |
| 其中：应收利息 | | |
| 应收股利 | 2,000,000,000.00 | |
| 存货 | | |
| 合同资产 | | 不适用 |
| 持有待售资产 | | 6,016,108,382.46 |
| 一年内到期的非流动资产 | | |
| 其他流动资产 | 5,745,096.03 | 2,275,004.05 |
| 流动资产合计 | 10,814,898,881.26 | 11,661,213,973.61 |
| 非流动资产： | | |
| 债权投资 | | |
| 其他债权投资 | | |
| 长期应收款 | | |
| 长期股权投资 | 26,342,004,679.40 | 17,219,465,718.37 |
| 其他权益工具投资 | | |
| 其他非流动金融资产 | | |
| 投资性房地产 | | |
| 固定资产 | | |
| 在建工程 | | |
| 生产性生物资产 | | |
| 油气资产 | | |
| 使用权资产 | 不适用 | 不适用 |

| | | |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 无形资产 | | |
| 开发支出 | | |
| 商誉 | | |
| 长期待摊费用 | | |
| 递延所得税资产 | | |
| 其他非流动资产 | | |
| 非流动资产合计 | 26,342,004,679.40 | 17,219,465,718.37 |
| 资产总计 | 37,156,903,560.66 | 28,880,679,691.98 |
| 流动负债： | | |
| 短期借款 | 4,402,358,757.87 | 1,560,116,740.03 |
| 交易性金融负债 | | |
| 衍生金融负债 | | |
| 应付票据 | | |
| 应付账款 | | |
| 预收款项 | | |
| 合同负债 | | 不适用 |
| 应付职工薪酬 | | |
| 应交税费 | 1,195,696.28 | 178,665,572.57 |
| 其他应付款 | 1,104,700,931.88 | 5,701,445.99 |
| 其中：应付利息 | | |
| 应付股利 | | |
| 持有待售负债 | | |
| 一年内到期的非流动负债 | 244,810,856.57 | 168,063,402.74 |
| 其他流动负债 | 3,210,325,436.26 | 2,608,899,734.06 |
| 流动负债合计 | 8,963,391,678.86 | 4,521,446,895.39 |
| 非流动负债： | | |
| 长期借款 | 2,827,491,000.00 | 874,000,000.00 |
| 应付债券 | 4,990,382,625.58 | 3,987,254,559.58 |
| 其中：优先股 | | |
| 永续债 | | |
| 租赁负债 | 不适用 | 不适用 |
| 长期应付款 | | |
| 长期应付职工薪酬 | | |
| 预计负债 | 187,926,840.00 | |

| | | |
|------------|-------------------|-------------------|
| 递延收益 | | |
| 递延所得税负债 | | |
| 其他非流动负债 | | |
| 非流动负债合计 | 8,005,800,465.58 | 4,861,254,559.58 |
| 负债合计 | 16,969,192,144.44 | 9,382,701,454.97 |
| 所有者权益： | | |
| 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 | 14,628,875,399.05 | 14,626,350,455.97 |
| 减：库存股 | | |
| 其他综合收益 | 73,062,847.67 | 83,525,653.27 |
| 专项储备 | | |
| 盈余公积 | 769,296,888.37 | 652,730,743.38 |
| 未分配利润 | 1,963,591,527.13 | 1,382,486,630.39 |
| 所有者权益合计 | 20,187,711,416.22 | 19,497,978,237.01 |
| 负债和所有者权益总计 | 37,156,903,560.66 | 28,880,679,691.98 |

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：潘永兴

3、合并利润表

单位：元

| 项目 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|--------------------|------------------|------------------|
| 一、营业总收入 | 9,686,696,648.47 | 9,929,246,919.11 |
| 其中：利息收入 | 4,793,812,039.30 | 4,292,488,279.31 |
| 已赚保费 | | |
| 手续费及佣金收入 | 793,128,298.77 | 1,443,738,044.31 |
| 不良资产管理处置收入 | 291,493,549.07 | 258,797,093.12 |
| 百货业销售收入 | | 721,551,606.06 |
| 其他业务收入 | 3,808,262,761.33 | 3,212,671,896.31 |
| 二、营业总成本 | 8,013,846,023.94 | 9,429,815,974.89 |
| 其中：利息支出 | 3,404,233,895.12 | 3,665,189,982.48 |
| 手续费及佣金支出 | 4,940,987.26 | 164,743,003.31 |
| 百货业销售成本 | | 553,767,579.50 |
| 其他业务成本 | 3,703,671,336.16 | 3,186,006,144.70 |
| 退保金 | | |
| 赔付支出净额 | | |
| 提取保险责任合同准备金 | 16,733,629.59 | -1,061,660.39 |
| 净额 | | |
| 保单红利支出 | | |
| 分保费用 | 2,770,856.03 | 854,734.11 |
| 税金及附加 | 35,942,117.43 | 48,556,257.57 |
| 销售费用 | 3,374,007.83 | 85,357,300.99 |
| 管理费用 | 988,442,317.83 | 1,859,684,581.47 |
| 研发费用 | 4,354,277.90 | 5,018,657.62 |
| 财务费用 | -150,617,401.21 | -138,300,606.47 |
| 其中：利息费用 | | |
| 利息收入 | 152,159,542.93 | 138,820,343.92 |
| 加：其他收益 | 122,095,212.99 | 66,094,319.78 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 4,214,151,025.93 | 2,110,831,080.01 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 747,186,176.49 | 8,230,711.19 |
| 以摊余成本计量的金融 | | |

| | | |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 资产终止确认收益 | | |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | -183,487.68 | 1,055,300.72 |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | | |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 439,113,016.81 | -43,621,665.52 |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列） | -211,666,262.98 | -286,347,639.01 |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列） | -3,425.31 | -5,354,595.84 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | | 3,024.27 |
| 三、营业利润（亏损以“-”号填列） | 6,236,356,704.29 | 2,342,090,768.63 |
| 加：营业外收入 | 17,831,397.51 | 42,795,850.62 |
| 减：营业外支出 | 4,651,590.82 | 60,676,616.33 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 6,249,536,510.98 | 2,324,210,002.92 |
| 减：所得税费用 | 1,000,639,203.42 | 650,582,069.02 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | 5,248,897,307.56 | 1,673,627,933.90 |
| （一）按经营持续性分类 | | |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 2,304,479,161.87 | 1,168,524,757.15 |
| 2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 2,944,418,145.69 | 505,103,176.75 |
| （二）按所有权归属分类 | | |
| 1.归属于母公司股东的净利润 | 4,614,805,447.27 | 1,178,887,864.23 |
| 2.少数股东损益 | 634,091,860.29 | 494,740,069.67 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | -197,010,663.23 | 1,284,826.00 |
| 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | -139,062,672.32 | 1,284,826.00 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | 16,092,078.54 | 1,356,210.60 |
| 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 | 16,092,078.54 | |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动 | | 1,356,210.60 |

| | | |
|----------------------|------------------|------------------|
| 4.企业自身信用风险公允价值变动 | | |
| 5.其他 | | |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益 | -155,154,750.86 | -71,384.60 |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | -48,024,966.77 | -71,384.60 |
| 2.其他债权投资公允价值变动 | -107,129,784.09 | |
| 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | |
| 4.其他债权投资信用减值准备 | | |
| 5.现金流量套期储备 | | |
| 6.外币财务报表折算差额 | | |
| 7.其他 | | |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | -57,947,990.91 | 0.00 |
| 七、综合收益总额 | 5,051,886,644.33 | 1,674,912,759.90 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 4,475,742,774.95 | 1,180,172,690.23 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | 576,143,869.38 | 494,740,069.67 |
| 八、每股收益： | | |
| (一) 基本每股收益 | 1.676 | 0.428 |
| (二) 稀释每股收益 | 1.676 | 0.428 |

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：潘永兴

4、母公司利润表

单位：元

| 项目 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| 一、营业收入 | 90,044,398.58 | 72,182,290.40 |
| 减：利息支出 | 529,430,671.67 | 350,786,284.39 |
| 税金及附加 | 3,717,158.17 | 2,911,342.04 |
| 销售费用 | | |
| 管理费用 | 14,676,799.52 | 23,865,942.02 |
| 研发费用 | | |
| 财务费用 | -9,879,196.23 | -29,688,750.61 |
| 其中：利息费用 | | |
| 利息收入 | 10,357,158.01 | 29,896,648.02 |
| 加：其他收益 | 17,124.10 | 690,818.14 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 1,671,769,137.47 | 1,658,950,226.94 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 257,472,625.48 | -139,913,904.88 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列） | | |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | | |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 1,127,164.64 | |
| 信用减值损失（损失以“-”号填列） | -65,229,923.63 | -28,708,480.14 |
| 资产减值损失（损失以“-”号填列） | | |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | | |
| 二、营业利润（亏损以“-”号填列） | 1,159,782,468.03 | 1,355,240,037.50 |
| 加：营业外收入 | | |
| 减：营业外支出 | | |
| 三、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 1,159,782,468.03 | 1,355,240,037.50 |

| | | |
|------------------------|------------------|----------------|
| 减：所得税费用 | -5,878,981.88 | 358,996,248.93 |
| 四、净利润（净亏损以“-”号填列） | 1,165,661,449.91 | 996,243,788.57 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 1,165,661,449.91 | 996,243,788.57 |
| （二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列） | | |
| 五、其他综合收益的税后净额 | -10,462,805.60 | -23,389.16 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | 5,272,566.90 | |
| 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 | 5,272,566.90 | |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动 | | |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动 | | |
| 5.其他 | | |
| （二）将重分类进损益的其他综合收益 | -15,735,372.50 | -23,389.16 |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | -15,735,372.50 | -23,389.16 |
| 2.其他债权投资公允价值变动 | | |
| 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | |
| 4.其他债权投资信用减值准备 | | |
| 5.现金流量套期储备 | | |
| 6.外币财务报表折算差额 | | |
| 7.其他 | | |
| 六、综合收益总额 | 1,155,198,644.31 | 996,220,399.41 |
| 七、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：潘永兴

5、合并现金流量表

单位：元

| 项目 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|-----------------|-------------------|-------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 销售商品、提供劳务收到的现金 | 9,425,830,109.77 | 8,122,999,946.69 |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | | |
| 向中央银行借款净增加额 | | |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | 1,383,896,550.51 | 5,688,757,456.34 |
| 收到原保险合同保费取得的现金 | | |
| 收到再保业务现金净额 | | |
| 保户储金及投资款净增加额 | | |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 5,158,405,941.06 | 5,073,301,646.20 |
| 拆入资金净增加额 | | |
| 回购业务资金净增加额 | | |
| 代理买卖证券收到的现金净额 | | 1,992,593,686.30 |
| 收到的税费返还 | 18,199,279.80 | 3,898,664.68 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 20,545,271,593.31 | 37,592,748,982.80 |
| 经营活动现金流入小计 | 36,531,603,474.45 | 58,474,300,383.01 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | 37,724,583,781.96 | 36,941,556,306.41 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | | |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | | |
| 支付原保险合同赔付款项的现金 | | |
| 拆出资金净增加额 | | |
| 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 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 1,159,454,988.07 | 1,359,794,421.54 |
| 支付保单红利的现金 | | |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 481,750,695.20 | 1,338,767,617.51 |
| 支付的各项税费 | 1,033,551,832.64 | 914,961,441.81 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 1,338,881,351.63 | 5,165,397,675.94 |

| | | |
|---------------------------|--------------------|-------------------|
| 经营活动现金流出小计 | 41,738,222,649.50 | 55,092,766,943.45 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -5,206,619,175.05 | 3,381,533,439.56 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 2,216,278,516.70 | |
| 取得投资收益收到的现金 | 605,329,865.85 | 213,119,494.75 |
| 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 |
| 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 | 2,821,608,382.55 | 3,462,910,344.60 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 33,719,498.29 | 97,710,011.80 |
| 投资支付的现金 | 9,521,273,474.32 | 3,669,730,944.33 |
| 质押贷款净增加额 | | |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | | -798,605,619.15 |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | 12,669,898,717.73 | |
| 投资活动现金流出小计 | 22,224,891,690.34 | 2,968,835,336.98 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -19,403,283,307.79 | 494,075,007.62 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | 1,202,550,641.59 | 1,367,072,496.00 |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | 1,202,550,641.59 | 1,367,072,496.00 |
| 取得借款收到的现金 | 48,036,270,770.49 | 36,284,924,244.63 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 7,277,132,432.40 | 2,894,800,000.00 |
| 筹资活动现金流入小计 | 56,515,953,844.48 | 40,546,796,740.63 |
| 偿还债务支付的现金 | 35,438,599,193.30 | 31,546,960,423.92 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 2,408,844,211.91 | 2,701,696,190.70 |
| 其中：子公司支付给少数股东的股利、利润 | 71,459,251.56 | 122,205,330.69 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 6,738,838,494.80 | 3,654,165,650.40 |
| 筹资活动现金流出小计 | 44,586,281,900.01 | 37,902,822,265.02 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 11,929,671,944.47 | 2,643,974,475.61 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的 | -178,031.10 | -3,697,481.84 |

| | | |
|----------------|--------------------|-------------------|
| 影响 | | |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | -12,680,408,569.47 | 6,515,885,440.95 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 20,803,641,236.60 | 14,287,755,795.65 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 8,123,232,667.13 | 20,803,641,236.60 |

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：潘永兴

6、母公司现金流量表

单位：元

| 项目 | 2020 年度 | 2019 年度 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 销售商品、提供劳务收到的现金 | | |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 95,215,192.34 | 77,455,116.66 |
| 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 | 31,273,280.66 | 43,076,040.97 |
| 经营活动现金流入小计 | 126,488,473.00 | 124,069,888.97 |
| 购买商品、接受劳务支付的现金 | | |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | 7,165,761.18 | 599,254.71 |
| 支付的各项税费 | 180,383,408.25 | 129,809,928.57 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 3,255,783,823.96 | 1,664,870,696.09 |
| 经营活动现金流出小计 | 3,443,332,993.39 | 1,795,279,879.37 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -3,316,844,520.39 | -1,671,209,990.40 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 5,370,000,000.00 | 3,831,947,900.00 |
| 取得投资收益收到的现金 | 266,326,365.50 | 151,281,056.35 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | | |
| 处置子公司及其他营业单位收到的现金净额 | | |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流入小计 | 5,636,326,365.50 | 3,983,228,956.35 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | | |
| 投资支付的现金 | 9,210,911,574.02 | 3,165,999,984.00 |
| 取得子公司及其他营业单位支付的现金净额 | | |
| 支付其他与投资活动有关的现金 | | |
| 投资活动现金流出小计 | 9,210,911,574.02 | 3,165,999,984.00 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -3,574,585,208.52 | 817,228,972.35 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |

| | | |
|--------------------|-------------------|------------------|
| 吸收投资收到的现金 | | |
| 取得借款收到的现金 | 14,682,381,060.00 | 7,757,882,060.00 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 7,200,000,000.00 | 1,280,000,000.00 |
| 筹资活动现金流入小计 | 21,882,381,060.00 | 9,037,882,060.00 |
| 偿还债务支付的现金 | 8,208,930,065.00 | 4,500,000,000.00 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 958,203,728.26 | 583,174,697.56 |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 6,130,176,641.16 | 1,881,626,828.84 |
| 筹资活动现金流出小计 | 15,297,310,434.42 | 6,964,801,526.40 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 6,585,070,625.58 | 2,073,080,533.60 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | -45.86 | |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | -306,359,149.19 | 1,219,099,515.55 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 1,415,921,302.37 | 196,821,786.82 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 1,109,562,153.18 | 1,415,921,302.37 |

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：潘永兴

7、合并所有者权益变动表

本金额

单位：元

| 项目 | 2020 年度 | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|------------------|--------|----|--|-------------------|-------|-----------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | | 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 |
| 优先股 | | 永续债 | 其他 | | | | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 2,752,884,754.00 | | | | 11,764,393,577.68 | | 62,729,554.50 | 652,730,743.38 | 379,924,331.09 | 1,422,120,134.15 | 6,290,756,803.40 | 23,325,539,898.20 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | |
| 同一控制下企业合并 | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年期初余额 | 2,752,884,754.00 | | | | 11,764,393,577.68 | | 62,729,554.50 | 652,730,743.38 | 379,924,331.09 | 1,422,120,134.15 | 6,290,756,803.40 | 23,325,539,898.20 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列） | | | | | 2,749,259,317.62 | | -139,062,672.32 | 116,566,144.99 | -26,772,473.35 | 3,712,195,785.15 | 1,587,690,696.83 | 7,999,876,798.92 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | -139,062,672.32 | | | 4,614,805,447.27 | 576,143,869.38 | 5,051,886,644.33 |
| （二）所有者投入和减少资本 | | | | | 2,749,259,317.62 | | | | -158,842,533.11 | -185,983,049.19 | 1,176,131,182.42 | 3,580,564,917.74 |
| 1. 所有者投入的普通股 | | | | | | | | | | | 1,202,550,641.59 | 1,202,550,641.59 |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|--------------------|------------------|--|--|-------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | 2,749,259,317.62 | | | | -158,842,533.11 | -185,983,049.19 | -26,419,459.17 | 2,378,014,276.15 |
| (三) 利润分配 | | | | | | | 116,566,144.99 | 132,070,059.76 | -716,626,612.93 | -164,584,354.97 | -632,574,763.15 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | 116,566,144.99 | | -116,566,144.99 | | |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | 132,070,059.76 | -132,070,059.76 | | |
| 3. 对所有者(或股东)的分配 | | | | | | | | | -467,990,408.18 | -164,584,354.97 | -632,574,763.15 |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | |
| (四) 所有者权益内部结转 | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本(或股本) | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本(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 | | | | | | | | | | | |
| (五) 专项储备 | | | | | | | | | | | |
| 1. 本期提取 | | | | | | | | | | | |
| 2. 本期使用 | | | | | | | | | | | |
| (六) 其他 | | | | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 2,752,884,754.00 | | | 14,513,652,895.30 | -76,333,117.82 | 769,296,888.37 | 353,151,857.74 | 5,134,315,919.30 | 7,878,447,500.23 | 31,325,416,697.12 | |

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：潘永兴

上年金额

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 |
| 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 | 274,085,530.64 | 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 | 274,085,530.64 | 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.对股东的分配 | | | | | | | | -247,759,627.86 | -195,480,301.70 | -443,239,929.56 |
| 4.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 | | | | | | | | | | |
| (五) 专项储备 | | | | | | | | | | |
| 1. 本期提取 | | | | | | | | | | |
| 2. 本期使用 | | | | | | | | | | |
| (六) 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 | 379,924,331.09 | 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：潘永兴

8、母公司所有者权益变动表

本金额

单位：元

| 项目 | 2020 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 | 未分配利润 | 所有者权益合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 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 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年期初余额 | 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 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | | | | | 2,524,943.08 | | -10,462,805.60 | | 116,566,144.99 | | 581,104,896.74 | 689,733,179.21 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | -10,462,805.60 | | | | 1,165,661,449.91 | 1,155,198,644.31 |
| （二）所有者投入和减少资本 | | | | | 2,524,943.08 | | | | | | | 2,524,943.08 |
| 1. 所有者投入的普通股 | | | | | | | | | | | | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | | | | | | | | | | | | |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | 2,524,943.08 | | | | | | | 2,524,943.08 |

| | | | | | | | | | | | |
|--------------------|------------------|--|--|--|-------------------|--|---------------|----------------|--|------------------|-------------------|
| (三) 利润分配 | | | | | | | | 116,566,144.99 | | -584,556,553.17 | -467,990,408.18 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | 116,566,144.99 | | -116,566,144.99 | |
| 2. 对所有者（或股东）的分配 | | | | | | | | | | -467,990,408.18 | -467,990,408.18 |
| 3. 其他 | | | | | | | | | | | |
| (四) 所有者权益内部结转 | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本（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 | | | | | | | | | | | |
| (五) 专项储备 | | | | | | | | | | | |
| 1. 本期提取 | | | | | | | | | | | |
| 2. 本期使用 | | | | | | | | | | | |
| (六) 其他 | | | | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 2,752,884,754.00 | | | | 14,628,875,399.05 | | 73,062,847.67 | 769,296,888.37 | | 1,963,591,527.13 | 20,187,711,416.22 |

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：潘永兴

上年金额

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 | 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.对股东的分配 | | | | | | | | | | | -247,759,627.86 | -247,759,627.86 |
| 4.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) 专项储备 | | | | | | | | | | | | |
| 1. 本期提取 | | | | | | | | | | | | |
| 2. 本期使用 | | | | | | | | | | | | |
| (六) 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：潘永兴

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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证券登记结算有限责任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

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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，增资资金用于补充广州证券股份有限公司（已变更名称为“中信证券华南股份有限公司”，以下简称“广州证券”）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股份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

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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。

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”）、广州期货股份有限公司（以下简称“广州期货”）、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“越秀产业基金”）、广州越秀融资担保有限公司（原“广州市融资担保中心有限责任公司”，以下简称“越秀担保”）、广州越秀金融科技有限公司（以下简称“越秀金科”）。

广州证券已于本年 1 月份处置，本年不再将其纳入合并财务报表范围。

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

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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

本集团金融资产及金融负债的确认和计量、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

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

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

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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,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

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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

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. 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。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 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。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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。

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

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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间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;

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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。

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。

11. 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,遵循单项和组合法计提的方式。应收款项的预期信用损失的确定方法详见附注四、10 金融资产和金融负债。

12. 存货

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 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。

13. 合同资产及合同负债

本集团根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。

合同资产，是指公司已向客户转让商品而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。公司已向客户转移商品而拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收账款列示。对于合同资产，应按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

合同负债，是指公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如公司在转让承诺的商品之前已收取的款项。

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

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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对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. 买入返售和卖出回购业务核算办法

(1) 买入返售金融资产

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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。

(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。

16. 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

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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。

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

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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。

17. 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。

18. 固定资产

(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

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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 | 30-35 | 3% | 2.77%—3.23% |
| 运输设备 | 4-6 | 3% | 16.17%—24.25% |
| 电子设备 | 3-5 | 3% | 19.40%—32.33% |
| 办公及其他通用设备 | 5 | 3% | 19.40% |

19. 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。

20. 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。

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

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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。

21. 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:

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 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。

22. 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。

23. 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。

24. 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

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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入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。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 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。总净额计入当期损益或相关资产成本。

25. 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。

26. 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,并在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。

27. 一般风险准备

本公司下属子公司广州期货根据《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。

本公司下属子公司越秀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业基金按照税后净利润的10%计提一般风险准备金。

28. 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

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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。

29. 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。

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。

30. 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) 商品销售收入

当在与客户之间的合同同时满足下列条件时，公司应当在客户取得相关商品控制权时确认收入：

- 1) 合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；
- 2) 该合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务（以下简称“转让商品”）相关的权利和义务；

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 该合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；

4) 该合同具有商业实质，即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额；

5) 公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

在合同开始日即满足前款条件的合同，公司在后续期间无需对其进行重新评估，除非有迹象表明相关事实和情况发生重大变化。对于不符合上述条件的合同，公司只有在不再负有向客户转让商品的剩余义务，且已向客户收取的对价无需退回时，才能将已收取的对价确认为收入；否则，应当将已收取的对价作为负债进行会计处理。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于服务以及提供且收取的金额能够可靠地计量时确认收入。

1) 期货经纪业务手续费收入，以向客户收取的手续费计算手续费收入，结算部门执行当日无负债结算制度，每天交易结束后根据客户成交纪录从客户资金中收取手续费。

2) 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公司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。

3) 融资租赁手续费收入是指在租赁合同中约定的应向客户收取的融资租赁手续费，应按融资租赁利息收入确认的进度按期确认融资租赁手续费收入，即采用实际利率法确认手续费收入。

4) 咨询/服务/顾问费收入，如果属于某一时点内履行的履约义务，则应满足(1)的五个条件时，确认收入；若属于某一时段内履行的履约义务，除应满足(1)的五个条件外，公司还应当在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。

公司应当考虑服务的性质，采用产出法或投入法确定恰当的履约进度。其中，产出法是根据已转移给客户的服务对于客户的价值确定履约进度；投入法是根据公司为履行履约义务的投入确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，企业已经发生的成本预计能够得到补偿的，应当按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

(3) 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

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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。

(4) 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

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。

(5) 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。

(6) 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。

31. 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

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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。

32. 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。

33. 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

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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。

34. 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。

35. 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在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

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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。

36. 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。

37. 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。

38. 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。

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。

39. 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

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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),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

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等。本集团同时作为私募基金、信托计划和资产管理计划等的投资方和管理人。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。

40. 重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

| 会计政策变更的内容和原因 | 审批程序 | 备注 |
|--------------|------|----|
|--------------|------|----|

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| | | |
|---|------------------------------|--|
| <p>财政部于2017年7月5日发布了《关于修订印发〈企业会计准则第14号—收入〉的通知》(财会[2017]22号)(以下简称“新收入准则”),并要求境内上市企业,自2020年1月1日起施行。变更的主要内容为:将现行收入和建造合同准则纳入统一的收入确认模型;以控制权转移替代风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准;识别合同所包含的各单项履约义务并在履行时分别确认收入,并对于包含多重交易安排的合同的会计处理提供更明确的指引;对于某些特定交易(或事项)的收入确认和计量给出了明确规定。</p> <p>本集团于2020年1月1日执行上述新收入准则,对集团经营成果及财务状况影响均不重大,同时不对2019年比较期间信息进行重述。</p> | <p>已经公司第八届董事会第四十四次会议决议通过</p> | |
|---|------------------------------|--|

(2) 重要会计估计变更

本年度本集团无重要会计估计变更。

(3) 2020年首次执行新收入准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

1) 合并资产负债表

| 项目 | 2019年12月31日 | 2020年1月1日 | 调整数 |
|-----------|-------------------|-------------------|----------------|
| 流动资产: | | | |
| 货币资金 | 8,491,103,026.78 | 8,491,103,026.78 | |
| 结算备付金 | 100,395,631.50 | 100,395,631.50 | |
| 拆出资金 | | | |
| 交易性金融资产 | 23,502,695,456.51 | 23,502,695,456.51 | |
| 衍生金融资产 | 5,378,090.77 | 5,378,090.77 | |
| 应收票据 | | | |
| 应收账款 | 62,989,385.53 | 52,538,143.90 | -10,451,241.63 |
| 应收款项融资 | | | |
| 预付款项 | 28,947,819.49 | 28,947,819.49 | |
| 应收保费 | | | |
| 应收分保账款 | | | |
| 应收分保合同准备金 | | | |
| 其他应收款 | 116,559,827.37 | 116,559,827.37 | |
| 其中: 应收利息 | | | |
| 应收股利 | | | |
| 买入返售金融资产 | 97,800,195.60 | 97,800,195.60 | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 | 2019年12月31日 | 2020年1月1日 | 调整数 |
|-------------|--------------------|--------------------|---------------|
| 存货 | 51,096,913.93 | 51,096,913.93 | |
| 合同资产 | 不适用 | 10,451,241.63 | 10,451,241.63 |
| 持有待售资产 | 26,605,061,464.61 | 26,605,061,464.61 | |
| 一年内到期的非流动资产 | 17,513,944,408.65 | 17,513,944,408.65 | |
| 其他流动资产 | 1,057,220,229.25 | 1,057,220,229.25 | |
| 流动资产合计 | 77,633,192,449.99 | 77,633,192,449.99 | |
| 非流动资产： | | | |
| 发放贷款和垫款 | | | |
| 债权投资 | 5,603,303,373.65 | 5,603,303,373.65 | |
| 其他债权投资 | 2,041,302,300.00 | 2,041,302,300.00 | |
| 长期应收款 | 28,577,778,302.36 | 28,577,778,302.36 | |
| 长期股权投资 | 276,090,092.82 | 276,090,092.82 | |
| 其他权益工具投资 | | | |
| 其他非流动金融资产 | | | |
| 投资性房地产 | | | |
| 固定资产 | 66,561,680.26 | 66,561,680.26 | |
| 在建工程 | 7,386,362.05 | 7,386,362.05 | |
| 生产性生物资产 | | | |
| 油气资产 | | | |
| 使用权资产 | 不适用 | 不适用 | |
| 无形资产 | 30,007,340.83 | 30,007,340.83 | |
| 开发支出 | | | |
| 商誉 | | | |
| 长期待摊费用 | 49,282,075.94 | 49,282,075.94 | |
| 递延所得税资产 | 247,482,531.60 | 247,482,531.60 | |
| 其他非流动资产 | 1,400,000.00 | 1,400,000.00 | |
| 非流动资产合计 | 36,900,594,059.51 | 36,900,594,059.51 | |
| 资产总计 | 114,533,786,509.50 | 114,533,786,509.50 | |
| 流动负债： | | | |
| 短期借款 | 11,574,252,737.10 | 11,574,252,737.10 | |
| 向中央银行借款 | | | |
| 拆入资金 | | | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 | 2019年12月31日 | 2020年1月1日 | 调整数 |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------|
| 交易性金融负债 | | | |
| 衍生金融负债 | 802,257.65 | 802,257.65 | |
| 应付票据 | 545,983,440.00 | 545,983,440.00 | |
| 应付账款 | 31,126,734.18 | 31,126,734.18 | |
| 预收款项 | 2,549,308,353.29 | 2,548,915,470.48 | -392,882.81 |
| 合同负债 | 不适用 | 250,494.64 | 250,494.64 |
| 卖出回购金融资产款 | 570,730,763.89 | 570,730,763.89 | |
| 吸收存款及同业存放 | | | |
| 代理买卖证券款 | | | |
| 代理承销证券款 | | | |
| 应付职工薪酬 | 255,081,208.42 | 255,081,208.42 | |
| 应交税费 | 496,998,291.07 | 496,998,291.07 | |
| 其他应付款 | 990,253,566.40 | 990,253,566.40 | |
| 其中：应付利息 | | | |
| 应付股利 | 142,664,833.51 | 142,664,833.51 | |
| 应付手续费及佣金 | | | |
| 应付分保账款 | | | |
| 持有待售负债 | 14,866,639,273.02 | 14,866,639,273.02 | |
| 一年内到期的非流动负债 | 17,584,991,791.22 | 17,584,991,791.22 | |
| 其他流动负债 | 9,097,891,366.68 | 9,098,033,754.85 | 142,388.17 |
| 流动负债合计 | 58,564,059,782.92 | 58,564,059,782.92 | |
| 非流动负债： | | | |
| 保险合同准备金 | 139,914,747.47 | 139,914,747.47 | |
| 长期借款 | 19,383,092,494.76 | 19,383,092,494.76 | |
| 应付债券 | 10,611,747,892.55 | 10,611,747,892.55 | |
| 其中：优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 租赁负债 | 不适用 | 不适用 | |
| 长期应付款 | 2,337,218,634.01 | 2,337,218,634.01 | |
| 长期应付职工薪酬 | | | |
| 预计负债 | | | |
| 递延收益 | 675,277.75 | 675,277.75 | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 | 2019年12月31日 | 2020年1月1日 | 调整数 |
|--------------|--------------------|--------------------|-----|
| 递延所得税负债 | 171,537,781.84 | 171,537,781.84 | |
| 其他非流动负债 | | | |
| 非流动负债合计 | 32,644,186,828.38 | 32,644,186,828.38 | |
| 负债合计 | 91,208,246,611.30 | 91,208,246,611.30 | |
| 所有者权益： | | | |
| 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 | 11,764,393,577.68 | |
| 减：库存股 | | | |
| 其他综合收益 | 62,729,554.50 | 62,729,554.50 | |
| 专项储备 | | | |
| 盈余公积 | 652,730,743.38 | 652,730,743.38 | |
| 一般风险准备 | 379,924,331.09 | 379,924,331.09 | |
| 未分配利润 | 1,422,120,134.15 | 1,422,120,134.15 | |
| 归属于母公司股东权益合计 | 17,034,783,094.80 | 17,034,783,094.80 | |
| 少数股东权益 | 6,290,756,803.40 | 6,290,756,803.40 | |
| 股东权益合计 | 23,325,539,898.20 | 23,325,539,898.20 | |
| 负债和股东权益总计 | 114,533,786,509.50 | 114,533,786,509.50 | |

2) 母公司资产负债表

| 项目 | 2019年12月31日 | 2020年1月1日 | 调整数 |
|---------|------------------|------------------|-----|
| 流动资产： | | | |
| 货币资金 | 1,415,921,302.37 | 1,415,921,302.37 | |
| 交易性金融资产 | | | |
| 衍生金融资产 | | | |
| 应收票据 | | | |
| 应收账款 | | | |
| 应收款项融资 | | | |
| 预付款项 | | | |
| 其他应收款 | 4,226,909,284.73 | 4,226,909,284.73 | |
| 其中：应收利息 | | | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| | | | |
|-------------|-------------------|-------------------|--|
| 应收股利 | | | |
| 存货 | | | |
| 合同资产 | 不适用 | | |
| 持有待售资产 | 6,016,108,382.46 | 6,016,108,382.46 | |
| 一年内到期的非流动资产 | | | |
| 其他流动资产 | 2,275,004.05 | 2,275,004.05 | |
| 流动资产合计 | 11,661,213,973.61 | 11,661,213,973.61 | |
| 非流动资产： | | | |
| 债权投资 | | | |
| 其他债权投资 | | | |
| 长期应收款 | | | |
| 长期股权投资 | 17,219,465,718.37 | 17,219,465,718.37 | |
| 其他权益工具投资 | | | |
| 其他非流动金融资产 | | | |
| 投资性房地产 | | | |
| 固定资产 | | | |
| 在建工程 | | | |
| 生产性生物资产 | | | |
| 油气资产 | | | |
| 使用权资产 | 不适用 | 不适用 | |
| 无形资产 | | | |
| 开发支出 | | | |
| 商誉 | | | |
| 长期待摊费用 | | | |
| 递延所得税资产 | | | |
| 其他非流动资产 | | | |
| 非流动资产合计 | 17,219,465,718.37 | 17,219,465,718.37 | |
| 资产总计 | 28,880,679,691.98 | 28,880,679,691.98 | |
| 流动负债： | | | |
| 短期借款 | 1,560,116,740.03 | 1,560,116,740.03 | |
| 交易性金融负债 | | | |
| 衍生金融负债 | | | |
| 应付票据 | | | |
| 应付账款 | | | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| | | | |
|-------------|-------------------|-------------------|--|
| 预收款项 | | | |
| 合同负债 | 不适用 | | |
| 应付职工薪酬 | | | |
| 应交税费 | 178,665,572.57 | 178,665,572.57 | |
| 其他应付款 | 5,701,445.99 | 5,701,445.99 | |
| 其中：应付利息 | | | |
| 应付股利 | | | |
| 持有待售负债 | | | |
| 一年内到期的非流动负债 | 168,063,402.74 | 168,063,402.74 | |
| 其他流动负债 | 2,608,899,734.06 | 2,608,899,734.06 | |
| 流动负债合计 | 4,521,446,895.39 | 4,521,446,895.39 | |
| 非流动负债： | | | |
| 长期借款 | 874,000,000.00 | 874,000,000.00 | |
| 应付债券 | 3,987,254,559.58 | 3,987,254,559.58 | |
| 其中：优先股 | | | |
| 永续债 | | | |
| 租赁负债 | 不适用 | 不适用 | |
| 长期应付款 | | | |
| 长期应付职工薪酬 | | | |
| 预计负债 | | | |
| 递延收益 | | | |
| 递延所得税负债 | | | |
| 其他非流动负债 | | | |
| 非流动负债合计 | 4,861,254,559.58 | 4,861,254,559.58 | |
| 负债合计 | 9,382,701,454.97 | 9,382,701,454.97 | |
| 所有者权益： | | | |
| 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 | 83,525,653.27 | |
| 专项储备 | | | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| | | | |
|-----------|-------------------|-------------------|--|
| 盈余公积 | 652,730,743.38 | 652,730,743.38 | |
| 未分配利润 | 1,382,486,630.39 | 1,382,486,630.39 | |
| 股东权益合计 | 19,497,978,237.01 | 19,497,978,237.01 | |
| 负债和股东权益总计 | 28,880,679,691.98 | 28,880,679,691.98 | |

五、 税项

1. 主要税种及税率

| 税种 | 计税依据 | 税率 |
|---------|--------------|--------------------|
| 增值税 | 应税收入 | 13%、9%、6%、5%、3%、1% |
| 城市维护建设税 | 应交流转税 | 7% |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 25%、15% |
| 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% |

注：根据《财政部税务总局关于支持个体工商户复工复产增值税政策的公告》（财政部 税务总局公告 2020 年第 13 号）和《财政部税务总局关于延长小规模纳税人减免增值税政策执行期限的公告》（财政部税务总局公告 2020 年第 24 号）规定自 2020 年 3 月 1 日至 12 月 31 日，除湖北省外，其他省、自治区、直辖市的增值税小规模纳税人，适用 3% 征收率的应税销售收入，减按 1% 征收率征收增值税。

不同企业所得税税率纳税主体说明：

| 纳税主体名称 | 所得税税率 |
|--------------|-------|
| 广州越秀金融科技有限公司 | 15% |

2. 税收优惠

本集团下属子公司广州期货享有的税收政策：

(1) 根据国家税务总局公告 2012 年第 15 号《关于企业所得税应纳税所得额若干税务处理问题的公告》，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。

(2) 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》，期货公司依据《期货公司管理办法》（证监会令第 43 号）和《商品期货交易财务管理暂行规定》（财商字（1997）44 号）的有关规定，从其收取的交易手续费

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

收入减去应付期货交易所手续费后的净收入的5%提取的期货公司风险准备金,准予在企业所得税税前扣除。自2016年1月1日起至2020年12月31日止执行。

(3) 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》,期货公司依据《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,从其收取的交易手续费中按照代理交易额的亿分之五至亿分之十的比例(2016年12月8日前按千万分之五至千万分之十的比例)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。自2016年1月1日起至2020年12月31日止执行

本集团下属子公司越秀金科享有的税收政策:

(1) 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),本公司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。

(2) 根据财政部、税务总局、海关总署公告2019年第39号《关于深化增值税改革有关政策的公告》第七条规定,自2019年4月1日至2021年12月31日,允许生产、生活性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计10%,抵减应纳税额。

本集团下属子公司越秀租赁享有的税收政策:

根据财税[2016]36号《关于全面推开营业税改增值税税点的通知》规定,自2016年5月1日起,全面推开营改增。融资性售后回租取得的利息及利息性质的收入,按照贷款服务缴纳增值税,适用增值税率6%。试点纳税人根据2016年4月30日前签订的有形动产融资性售后回租合同,在合同到期前提供的有形动产融资性售后回租服务,可继续按照有形动产融资租赁服务缴纳增值税。经人民银行、银监会或者商务部批准从事融资租赁业务的试点纳税人中的一般纳税人,提供有形动产融资租赁服务和有形动产融资性售后回租服务,对其增值税实际税负超过3%的部分实行增值税即征即退政策。

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2020年1月1日,“年末”系指2020年12月31日,“本年”系指2020年1月1日至12月31日,“上年”系指2019年1月1日至12月31日,货币单位为人民币元。因本年不再将广州证券纳入合并财务报表范围,部分项目本年较上年金额变动较大。

1. 货币资金

(1) 货币资金明细

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 库存现金 | 16,290.26 | 17,491.85 |
| 银行存款 | 7,996,357,218.04 | 8,490,963,055.92 |
| 其他货币资金 | 134,319,384.60 | 122,479.01 |
| 合计 | 8,130,692,892.90 | 8,491,103,026.78 |
| 其中：存放在境外的款项总额 | | |

(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 |
|-----------|-----------------------|----------|
| 银行承兑汇票保证金 | 119,870,000.00 | 质押 |
| 质押保证金 | 5,000,000.00 | 质押 |
| 定期存款 | 9,326,628.78 | 定期存款及利息 |
| 合计 | 134,196,628.78 | — |

2. 结算备付金

(1) 按类别列示

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 公司备付金 | 126,736,403.01 | 100,395,631.50 |
| 合计 | 126,736,403.01 | 100,395,631.50 |

(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 |
| 公司衍生品备付金 | | | | | | |
| 其中：人民币 | 126,736,403.01 | 1.0000 | 126,736,403.01 | 100,395,631.50 | 1.0000 | 100,395,631.50 |
| 合计 | — | — | 126,736,403.01 | — | — | 100,395,631.50 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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. 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 | 89,887,946.50 | | 89,887,946.50 | 94,513,731.32 | | 94,513,731.32 |
| 股票 | 300,112,038.00 | | 300,112,038.00 | 124,000,000.00 | | 124,000,000.00 |
| 基金 | 157,725,296.21 | | 157,725,296.21 | 172,007,387.04 | | 172,007,387.04 |
| 持有股权基金份额及非上市股权投资 | 3,450,478,774.63 | | 3,450,478,774.63 | 3,403,607,707.09 | | 3,403,607,707.09 |
| 资管计划 | 1,079,939,667.41 | | 1,079,939,667.41 | 1,102,000,000.00 | | 1,102,000,000.00 |
| 信托计划 | 3,347,951,865.71 | | 3,347,951,865.71 | 3,326,788,733.69 | | 3,326,788,733.69 |
| 不良资产包 | 21,814,836,514.98 | | 21,814,836,514.98 | 21,208,935,819.98 | | 21,208,935,819.98 |
| 其他 | 1,038,168,957.56 | | 1,038,168,957.56 | 1,009,578,580.63 | | 1,009,578,580.63 |
| 合计 | 31,279,101,061.00 | | 31,279,101,061.00 | 30,441,431,959.75 | | 30,441,431,959.75 |

(续表)

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 | | | | | |
|------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| | 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 |
| 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 |
| 其他 | 1,258,914,383.57 | | 1,258,914,383.57 | 1,252,750,000.00 | | 1,252,750,000.00 |
| 合计 | 23,502,695,456.51 | | 23,502,695,456.51 | 23,086,832,449.37 | | 23,086,832,449.37 |

(2) 截至年末受限的交易性金融资产

| 项目 | 限售条件或变现方面的其他重大限制 | 年末公允价值 |
|-----------|------------------|-----------------------|
| 股票 | 处于限售期 | 300,112,038.00 |
| 结构性存款 | 用于质押 | 207,902,047.22 |
| 合计 | | 508,014,085.22 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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. 衍生金融资产

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|------|---------------------|
| 收益互换 | | 5,378,090.77 |
| 合计 | | 5,378,090.77 |

5. 应收账款

(1) 按款项性质分类情况

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 应收基金管理费 | 49,605,702.80 | 41,483,398.16 |
| 应收服务费 | 17,136,028.95 | 11,470,145.13 |
| 其他 | | 694,532.83 |
| 合计 | 66,741,731.75 | 53,648,076.12 |
| 减：坏账准备 | 2,755,236.50 | 1,109,932.22 |
| 账面价值 | 63,986,495.25 | 52,538,143.90 |

(2) 应收账款按坏账计提方法分类列示

| 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 | 66,741,731.75 | 100.00 | 2,755,236.50 | 4.13 | 63,986,495.25 |
| 其中：按账龄分析法计提 | 66,741,731.75 | 100.00 | 2,755,236.50 | 4.13 | 63,986,495.25 |
| 合计 | 66,741,731.75 | 100.00 | 2,755,236.50 | 4.13 | 63,986,495.25 |

(续表)

| 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 | | | | | |
| 按组合计提坏账准备 | 53,648,076.12 | 100.00 | 1,109,932.22 | 2.07 | 52,538,143.90 |
| 其中：按账龄分析法计提 | 53,648,076.12 | 100.00 | 1,109,932.22 | 2.07 | 52,538,143.90 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| | | | | | |
|----|---------------|--------|--------------|------|---------------|
| 合计 | 53,648,076.12 | 100.00 | 1,109,932.22 | 2.07 | 52,538,143.90 |
|----|---------------|--------|--------------|------|---------------|

1) 按组合计提应收账款坏账准备

| 账龄 | 年末余额 | | | 年初余额 | | |
|-----------|---------------|--------------|----------|---------------|--------------|----------|
| | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例 (%) | 账面余额 | 坏账准备 | 计提比例 (%) |
| 1年以内(含1年) | 49,043,583.61 | 980,871.69 | 2.00 | 53,187,326.08 | 1,063,857.22 | 2.00 |
| 1-2年 | 17,675,398.14 | 1,767,539.81 | 10.00 | 460,750.04 | 46,075.00 | 10.00 |
| 2-3年 | 22,750.00 | 6,825.00 | 30.00 | | | |
| 3-4年 | | | | | | |
| 4-5年 | | | | | | |
| 5年以上 | | | | | | |
| 合计 | 66,741,731.75 | 2,755,236.50 | 4.13 | 53,648,076.12 | 1,109,932.22 | 2.07 |

(3) 按账龄披露

| 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) | 48,062,711.92 | 75.12 | 52,123,468.86 | 99.21 |
| 1-2年 | 15,907,858.33 | 24.86 | 414,675.04 | 0.79 |
| 2-3年 | 15,925.00 | 0.02 | | |
| 3-4年 | | | | |
| 4-5年 | | | | |
| 5年以上 | | | | |
| 合计 | 63,986,495.25 | 100.00 | 52,538,143.90 | 100.00 |

(4) 本年应收账款坏账准备情况

| 类别 | 年初余额 | 本年变动金额 | | | 年末余额 |
|-----------|--------------|--------------|-------|-------|--------------|
| | | 计提 | 收回或转回 | 转销或核销 | |
| 按组合计提坏账准备 | 1,109,932.22 | 1,645,304.28 | | | 2,755,236.50 |
| 合计 | 1,109,932.22 | 1,645,304.28 | | | 2,755,236.50 |

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的应收账款情况

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 | 年末余额 | 账龄 | 占应收账款年末余额合计数的比例(%) | 坏账准备年末余额 |
|-----------|----------------------|-----------|--------------------|---------------------|
| 客户一 | 22,571,227.94 | 1年以内、1-2年 | 33.82 | 525,979.74 |
| 客户二 | 14,990,410.97 | 1-2年 | 22.46 | 1,499,041.10 |
| 客户三 | 8,783,333.33 | 1年以内 | 13.16 | 175,666.67 |
| 客户四 | 4,353,624.00 | 1年以内 | 6.52 | 87,072.48 |
| 客户五 | 3,093,424.68 | 1年以内、1-2年 | 4.63 | 147,742.47 |
| 合计 | 53,792,020.92 | — | 80.59 | 2,435,502.46 |

6. 预付款项

(1) 预付款项账龄

| 项目 | 年末余额 | | 年初余额 | |
|-----------|----------------------|---------------|----------------------|---------------|
| | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) |
| 1年以内 | 42,887,817.78 | 94.04 | 28,648,427.05 | 98.97 |
| 1-2年 | 2,621,429.75 | 5.75 | 210,901.14 | 0.73 |
| 2-3年 | 9,863.29 | 0.02 | 88,491.30 | 0.30 |
| 3年以上 | 88,491.30 | 0.19 | | |
| 合计 | 45,607,602.12 | 100.00 | 28,947,819.49 | 100.00 |

(2) 按预付对象归集的年末余额前五名的预付款情况

| 单位名称 | 年末余额 | 账龄 | 占预付款项年末余额合计数的比例(%) |
|-----------|----------------------|----------|--------------------|
| 供应商一 | 15,407,919.00 | 1年以内 | 33.78 |
| 供应商二 | 4,140,000.00 | 1年以内 | 9.08 |
| 供应商三 | 1,748,000.00 | 1年以内 | 3.83 |
| 供应商四 | 1,500,000.00 | 1年以内 | 3.29 |
| 供应商五 | 1,290,189.60 | 1年以内 | 2.83 |
| 合计 | 24,086,108.60 | — | 52.81 |

7. 其他应收款

| 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

2020年1月1日至2020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)

| | | |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 应收利息 | | |
| 应收股利 | | |
| 其他应收款 | 108,919,849.14 | 116,559,827.37 |
| 合计 | 108,919,849.14 | 116,559,827.37 |

(1) 其他应收款按款项性质分类

| 款项性质 | 年末账面余额 | 年初账面余额 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 往来款 | 5,185,784.46 | 4,572,762.45 |
| 代收代付款 | 38,334,155.81 | 41,640,980.86 |
| 保证金及押金 | 81,214,573.83 | 86,466,072.85 |
| 其他 | 9,504,004.55 | 6,888,117.58 |
| 小计 | 134,238,518.65 | 139,567,933.74 |
| 减：坏账准备 | 25,318,669.51 | 23,008,106.37 |
| 合计 | 108,919,849.14 | 116,559,827.37 |

(2) 其他应收款按坏账计提方法分类列示

| 类别 | 年末余额 | | | | |
|-------------------------|-----------------------|---------------|----------------------|--------------|-----------------------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 |
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 计提比例 (%) | |
| 按单项计提坏账准备的其他应收款 | 45,108,800.00 | 33.60 | 17,554,400.00 | 38.92 | 27,554,400.00 |
| 按组合计提坏账准备的其他应收款 | 89,129,718.65 | 66.40 | 7,764,269.51 | 8.71 | 81,365,449.14 |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款 | | | | | |
| 合计 | 134,238,518.65 | 100.00 | 25,318,669.51 | 18.86 | 108,919,849.14 |

(续表)

| 类别 | 年初余额 | | | | |
|-----------------|---------------|--------|---------------|----------|---------------|
| | 账面余额 | | 坏账准备 | | 账面价值 |
| | 金额 | 比例 (%) | 金额 | 计提比例 (%) | |
| 按单项计提坏账准备的其他应收款 | 68,514,296.58 | 49.09 | 17,554,400.00 | 25.62 | 50,959,896.58 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| | | | | | |
|-------------------------|-----------------------|---------------|----------------------|--------------|-----------------------|
| 按组合计提坏账准备的其他应收款 | 71,053,637.16 | 50.91 | 5,453,706.37 | 7.68 | 65,599,930.79 |
| 单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款 | | | | | |
| 合计 | 139,567,933.74 | 100.00 | 23,008,106.37 | 16.49 | 116,559,827.37 |

(3) 按账龄披露

| 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) | 62,958,293.38 | 57.80 | 80,218,747.47 | 68.82 |
| 1-2年 | 17,970,276.94 | 16.50 | 8,145,185.28 | 6.99 |
| 2-3年 | 4,336,498.06 | 3.98 | 3,329,217.01 | 2.86 |
| 3-4年 | 2,356,451.88 | 2.16 | 3,559,932.18 | 3.05 |
| 4-5年 | 1,831,923.23 | 1.69 | 19,503,637.90 | 16.73 |
| 5年以上 | 19,466,405.65 | 17.87 | 1,803,107.53 | 1.55 |
| 合计 | 108,919,849.14 | 100.00 | 116,559,827.37 | 100.00 |

(4) 其他应收款坏账准备情况

| 类别 | 年初余额 | 本年变动金额 | | | 年末余额 |
|-----------|----------------------|---------------------|-------|-------------------|----------------------|
| | | 计提 | 收回或转回 | 转销或核销 | |
| 坏账准备 | 23,008,106.37 | 2,943,884.44 | | 633,321.30 | 25,318,669.51 |
| 合计 | 23,008,106.37 | 2,943,884.44 | | 633,321.30 | 25,318,669.51 |

(5) 本年度实际核销的其他应收款

本年子公司越秀担保因无法收回相关诉讼费实际核销的其他应收款金额合计633,321.30元，核销已经越秀担保董事会审议并通过，上述核销款项非关联交易产生。

(6) 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 | 5年以上 | 26.15 | 17,554,400.00 |
| 客户二 | 押金 | 30,000,000.00 | 1-2年 | 22.35 | 1,500,000.00 |
| 客户三 | 押金 | 10,000,000.00 | 1年以内 | 7.45 | 500,000.00 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| | | | | | |
|-----------|----------|----------------------|----------|--------------|----------------------|
| 客户四 | 保证金 | 10,000,000.00 | 1年以内 | 7.45 | |
| 客户五 | 租赁押金 | 8,291,905.00 | 1-5年 | 6.18 | 414,595.25 |
| 合计 | — | 93,400,705.00 | — | 69.58 | 19,968,995.25 |

8. 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 | 240,733,333.37 | |
| 债券 | 102,683,614.14 | 97,800,195.60 |
| 减：减值准备 | 3,087,000.00 | |
| 账面价值 | 340,329,947.51 | 97,800,195.60 |

注：年末买入返售金融资产阶段一减值准备金额为 3,087,000.00 元；其他阶段无减值准备。

(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 | 240,733,333.37 | |
| 债券质押式回购交易 | 102,683,614.14 | 97,800,195.60 |
| 债券买断式回购交易 | | |
| 减：减值准备 | 3,087,000.00 | |
| 账面价值 | 340,329,947.51 | 97,800,195.60 |

9. 存货

| 项目 | 年末余额 | | | 年初余额 | | |
|-----------|-----------------------|-------------------|-----------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | 账面余额 | 存货跌价准备/合同履约成本减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 存货跌价准备/合同履约成本减值准备 | 账面价值 |
| 库存商品 | 381,265,074.71 | | 381,265,074.71 | 51,096,913.93 | | 51,096,913.93 |
| 合计 | 381,265,074.71 | | 381,265,074.71 | 51,096,913.93 | | 51,096,913.93 |

注：年末库存商品全部为子公司广期资本管理（深圳）有限公司所持有，其中有 55,481,040.00 元质押给郑州商品交易所，40,606,200.00 元质押给上海期货交易所，303,300.00 元质押给上海国际能源交易中心，存货质押合计为 96,390,540.00 元。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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. 合同资产

(1) 合同资产情况

| 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 |
| 合同资产 | 16,346,478.95 | 326,929.58 | 16,019,549.37 | 10,774,745.90 | 323,504.27 | 10,451,241.63 |
| 合计 | 16,346,478.95 | 326,929.58 | 16,019,549.37 | 10,774,745.90 | 323,504.27 | 10,451,241.63 |

(2) 本年合同资产计提减值准备情况

| 类别 | 年初余额 | 本年变动金额 | | | 年末余额 |
|-----------|-------------------|-----------------|-------|-------|-------------------|
| | | 计提 | 收回或转回 | 转销或核销 | |
| 合同资产减值准备 | 323,504.27 | 3,425.31 | | | 326,929.58 |
| 合计 | 323,504.27 | 3,425.31 | | | 326,929.58 |

11. 持有待售资产

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|--------------|------|--------------------------|
| 持有待售的处置组总的资产 | | 26,605,061,464.61 |
| 合计 | | 26,605,061,464.61 |

注：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 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%股份事项于 2019 年 10 月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。本公司预计该交易于 2020 年内完成，故于 2019 年末将投出剥离广州期货 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。截至 2020 年 12 月 31 日，上述持有待售资产及持有待售负债已完成处置，处置情况详见本附注七、4.处置子公司。

12. 一年内到期的非流动资产

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-------------|--------------------------|--------------------------|
| 一年内到期的债权投资 | 4,729,046,442.42 | 1,737,425,438.25 |
| 一年内到期的长期应收款 | 18,155,736,510.02 | 15,294,786,069.55 |
| 一年内到期的委托贷款 | 39,150,951.91 | 481,732,900.85 |
| 合计 | 22,923,933,904.35 | 17,513,944,408.65 |

注：年末重要的债权投资详见本附注六、14（3）。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

13. 其他流动资产

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 存出保证金 | 1,288,161,564.85 | 806,226,406.24 |
| 应收代位追偿款 | 166,993,503.04 | 217,147,997.91 |
| 其他 | 50,814,660.49 | 33,845,825.10 |
| 合计 | 1,505,969,728.38 | 1,057,220,229.25 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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. 债权投资

(1) 债权投资情况

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|--------------|-------------------------|-------------------------|
| 债权投资 | 12,018,389,291.16 | 7,415,041,972.80 |
| 减：减值准备 | 123,778,038.16 | 74,313,160.90 |
| 减：一年内到期的债权投资 | 4,729,046,442.42 | 1,737,425,438.25 |
| 合计 | 7,165,564,810.58 | 5,603,303,373.65 |

(2) 债权投资明细

| 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 |
| 债券类投资 | 342,443,008.18 | 3,243,594.00 | 339,199,414.18 | 206,436,709.58 | 2,043,594.00 | 204,393,115.58 |
| 重组类项目 | 5,736,453,953.36 | 63,788,511.32 | 5,672,665,442.04 | 6,025,851,122.18 | 60,846,171.42 | 5,965,004,950.76 |
| 次级债 | 2,289,319,023.41 | 17,025,879.51 | 2,272,293,143.90 | | | |
| 其他 | 3,650,173,306.21 | 39,720,053.33 | 3,610,453,252.88 | 1,182,754,141.04 | 11,423,395.48 | 1,171,330,745.56 |
| 合计 | 12,018,389,291.16 | 123,778,038.16 | 11,894,611,253.00 | 7,415,041,972.80 | 74,313,160.90 | 7,340,728,811.90 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 年末重要的债权投资

| 债权项目 | 期末余额 | | | |
|------|------------------|--------|--------|------------|
| | 面值 | 票面利率 | 实际利率 | 到期日 |
| 项目一 | 1,700,000,000.00 | 5.23% | 5.23% | 2021-9-27 |
| 项目一 | 570,117,267.80 | 5.23% | 5.23% | 2021-6-16 |
| 项目二 | 1,100,000,000.00 | 11.00% | 11.00% | 2024-5-5 |
| 项目三 | 733,089,520.83 | 12.00% | 12.00% | 2023-7-19 |
| 项目四 | 500,000,000.00 | 11.00% | 11.00% | 2023-9-21 |
| 项目五 | 470,000,000.00 | 12.00% | 12.00% | 2021-12-30 |
| 合计 | 5,073,206,788.63 | — | — | — |

(4) 减值准备计提情况

| 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) | |
| 2020年1月1日余额 | 74,313,160.90 | | | 74,313,160.90 |
| 2020年1月1日债权投资账面余额在本年 | — | — | — | — |
| --转入第二阶段 | | | | |
| --转入第三阶段 | | | | |
| --转回第二阶段 | | | | |
| --转回第一阶段 | | | | |
| 本年计提 | 49,464,877.26 | | | 49,464,877.26 |
| 本年转回 | | | | |
| 本年转销 | | | | |
| 本年核销 | | | | |
| 其他变动 | | | | |
| 2020年12月31日余额 | 123,778,038.16 | | | 123,778,038.16 |

15. 其他债权投资

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 | 应计利息 | 本年公允价值变动 | 年末余额 | 成本 | 累计公允价值变动 | 累计在其综合收益中确认的损失准备 | 备注 |
|-----------|-------------------------|------|------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|------------------|----|
| 信托计划 | 2,041,302,300.00 | | -220,103,700.00 | 244,342,843.92 | 244,342,843.92 | | | |
| 合计 | 2,041,302,300.00 | | -220,103,700.00 | 244,342,843.92 | 244,342,843.92 | | | — |

16. 长期应收款

(1) 长期应收款情况

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|----------------|--------------------------|--------------------------|
| 长期应收租赁款 | 57,891,589,520.33 | 50,903,167,362.59 |
| 减: 未实现融资收益 | 7,809,641,445.63 | 6,836,518,975.99 |
| 长期应收保证金 | 86,000,000.00 | 86,000,000.00 |
| 应收利息 | 317,606,739.69 | 287,443,497.44 |
| 小计 | 50,485,554,814.39 | 44,440,091,884.04 |
| 减: 坏账准备 | 709,872,250.89 | 567,527,512.13 |
| 减: 一年内到期的长期应收款 | 18,155,736,510.02 | 15,294,786,069.55 |
| 合计 | 31,619,946,053.48 | 28,577,778,302.36 |

(2) 坏账准备计提情况

| 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) | |
| 2020年1月1日余额 | 442,246,612.44 | 10,050,860.43 | 115,230,039.26 | 567,527,512.13 |
| 2020年1月1日长期应收款账面余额在本年 | — | — | — | — |
| --转入第二阶段 | -1,988,043.75 | 1,988,043.75 | | |
| --转入第三阶段 | -425,948.12 | | 425,948.12 | |
| --转回第二阶段 | | | | |
| --转回第一阶段 | | | | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| 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) | |
| 本年计提 | 55,838,877.97 | 40,860,649.16 | 45,645,211.63 | 142,344,738.76 |
| 本年转回 | | | | |
| 本年转销 | | | | |
| 本年核销 | | | | |
| 其他变动 | | | | |
| 2020年12月31日余额 | 495,671,498.54 | 52,899,553.34 | 161,301,199.01 | 709,872,250.89 |

注：坏账准备是根据长期应收款风险敞口计提。

(3)截至2020年12月31日，长期应收款因保理、质押受限的金额为26,086,958,868.01元。

(4)本报告期，长期应收款阶段一转至阶段二的本金人民币150,000,000.00元、减值准备1,988,043.75元，相应新增计提减值准备人民币21,868,481.25元；阶段一转至阶段三的本金人民币34,950,000.00元、减值准备425,948.12元，相应新增计提减值准备人民币16,611,976.63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

2020年1月1日至2020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. 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 | | |
| 一、合营企业 | | | | | | | | | | |
| 二、联营企业 | | | | | | | | | | |
| 广州越秀小额贷款有限公司 | 99,110,237.96 | | | -22,510,025.66 | | | | | | 76,600,212.30 |
| 金鹰基金管理有限公司 | 176,979,854.86 | 70,790,445.14 | | 7,855,714.46 | | | | | | 255,626,014.46 |
| 中信证券股份有限公司 | | 18,133,665,094.18 | | 761,840,487.69 | -31,932,888.23 | 7,706,224.08 | -404,933,814.50 | | | 18,466,345,103.22 |
| 合计 | 276,090,092.82 | 18,204,455,539.32 | | 747,186,176.49 | -31,932,888.23 | 7,706,224.08 | -404,933,814.50 | | | 18,798,571,329.98 |

注：于2019年3月4日，本公司及公司全资子公司广州越秀金控与中信证券及其子公司中信证券投资有限公司签署《发行股份购买资产协议》，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。2020年1月3日，广州证券将所持金鹰基金股权转让予本公司事项完成工商变更登记，本公司于2020年1月10日向广州证券支付金

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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）

鹰基金股权转让款 247,770,300.00 元，导致持有金鹰基金股权账面成本增加 70,790,445.14 元。2020 年 3 月 11 日，中信证券因上述交易向本公司及公司全资子公司广州越秀金控发行股份在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成登记手续，本公司及公司全资子公司广州越秀金控分别持有中信证券股份为 265,352,996 股及 544,514,633 股，持股比例分别为 2.05% 和 4.21%，本集团由此成为中信证券第二大股东。本公司在中信证券董事会派驻董事一名，能够对中信证券施加重大影响。本公司及公司全资子公司广州越秀金控对持有中信证券股票采用权益法核算。本公司及广州越秀金控持有的中信证券股票限售期为自取得之日起 48 个月。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

18. 投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

| 项目 | 房屋、建筑物 | 合计 |
|-------------|---------------|---------------|
| 一、账面原值 | | |
| 1.年初余额 | | |
| 2.本年增加金额 | 39,709,516.36 | 39,709,516.36 |
| (1) 其他 | 39,709,516.36 | 39,709,516.36 |
| 3.本年减少金额 | | |
| 4.年末余额 | 39,709,516.36 | 39,709,516.36 |
| 二、累计折旧和累计摊销 | | |
| 1.年初余额 | | |
| 2.本年增加金额 | 5,068,188.27 | 5,068,188.27 |
| (1) 计提或摊销 | 4,054,550.62 | 4,054,550.62 |
| (2) 其他 | 1,013,637.65 | 1,013,637.65 |
| 3.本年减少金额 | | |
| 4.年末余额 | 5,068,188.27 | 5,068,188.27 |
| 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 | 34,641,328.09 | 34,641,328.09 |
| 2.年初账面价值 | | |

19. 固定资产

| 项目 | 年末账面价值 | 年初账面价值 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 固定资产 | 79,391,572.19 | 66,553,291.11 |
| 固定资产清理 | 26,574.17 | 8,389.15 |
| 合计 | 79,418,146.36 | 66,561,680.26 |

(1) 固定资产情况

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 | 办公及其他通用设备 | 合计 |
|------------|---------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| 一、账面原值 | | | | | |
| 1.年初余额 | 73,367,542.11 | 3,897,156.27 | 9,470,186.32 | 34,592,875.82 | 121,327,760.52 |
| 2.本年增加金额 | 25,601,097.55 | 1,587,401.28 | 6,326,610.12 | 3,551,222.09 | 37,066,331.04 |
| (1) 购置 | | 1,587,401.28 | 6,101,088.00 | 3,209,412.75 | 10,897,902.03 |
| (2) 在建工程转入 | | | 225,522.12 | 341,809.34 | 567,331.46 |
| (3) 其他 | 25,601,097.55 | | | | 25,601,097.55 |
| 3.本年减少金额 | 35,070,885.02 | 339,233.00 | 944,314.00 | 657,860.29 | 37,012,292.31 |
| (1) 处置或报废 | | 339,233.00 | 944,314.00 | 655,560.31 | 1,939,107.31 |
| (2) 其他 | 35,070,885.02 | | | 2,299.98 | 35,073,185.00 |
| 4.年末余额 | 63,897,754.64 | 5,145,324.55 | 14,852,482.44 | 37,486,237.62 | 121,381,799.25 |
| 二、累计折旧 | | | | | |
| 1.年初余额 | 24,608,621.79 | 2,994,162.94 | 6,486,127.69 | 20,685,556.99 | 54,774,469.41 |
| 2.本年增加金额 | 3,171,063.01 | 478,582.5 | 1,521,382.12 | 7,685,050.31 | 12,856,077.94 |
| (1) 计提 | 3,171,063.01 | 478,582.5 | 1,521,382.12 | 7,685,050.31 | 12,856,077.94 |
| 3.本年减少金额 | 23,770,661.23 | 322,271.36 | 914,243.76 | 633,143.94 | 25,640,320.29 |
| (1) 处置或报废 | | 322,271.36 | 914,243.76 | 633,143.94 | 1,869,659.06 |
| (2) 其他 | 23,770,661.23 | | | | 23,770,661.23 |
| 4.年末余额 | 4,009,023.57 | 3,150,474.08 | 7,093,266.05 | 27,737,463.36 | 41,990,227.06 |
| 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) 处置或报废 | | | | | |
| 4.年末余额 | | | | | |
| 四、账面价值 | | | | | |
| 1.年末账面价值 | 59,888,731.07 | 1,994,850.47 | 7,759,216.39 | 9,748,774.26 | 79,391,572.19 |
| 2.年初账面价值 | 48,758,920.32 | 902,993.33 | 2,984,058.63 | 13,907,318.83 | 66,553,291.11 |

(2) 固定资产清理

| 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

2020年1月1日至2020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)

| | | |
|-----------|------------------|-----------------|
| 固定资产清理 | 26,574.17 | 8,389.15 |
| 合计 | 26,574.17 | 8,389.15 |

20. 在建工程

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 在建工程 | 8,321,738.01 | 7,386,362.05 |
| 工程物资 | | |
| 合计 | 8,321,738.01 | 7,386,362.05 |

(1) 在建工程情况

| 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 |
| 资产采购工程 | 2,538,447.10 | | 2,538,447.10 | 1,507,389.69 | | 1,507,389.69 |
| 软件工程 | 4,873,927.73 | | 4,873,927.73 | 5,762,708.21 | | 5,762,708.21 |
| 装修工程 | 909,363.18 | | 909,363.18 | 116,264.15 | | 116,264.15 |
| 合计 | 8,321,738.01 | | 8,321,738.01 | 7,386,362.05 | | 7,386,362.05 |

21. 无形资产

| 项目 | 软件 | 合计 |
|-----------|---------------|---------------|
| 一、账面原值 | | |
| 1.年初余额 | 41,582,910.88 | 41,582,910.88 |
| 2.本年增加金额 | 19,575,078.63 | 19,575,078.63 |
| (1)购置 | 8,564,313.57 | 8,564,313.57 |
| (2)在建工程转入 | 11,010,765.06 | 11,010,765.06 |
| 3.本年减少金额 | | |
| (1)处置 | | |
| 4.年末余额 | 61,157,989.51 | 61,157,989.51 |
| 二、累计摊销 | | |
| 1.年初余额 | 11,575,570.05 | 11,575,570.05 |
| 2.本年增加金额 | 11,427,472.36 | 11,427,472.36 |
| (1)计提 | 11,427,472.36 | 11,427,472.36 |
| 3.本年减少金额 | | |
| (1)处置 | | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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.年末余额 | 23,003,042.41 | 23,003,042.41 |
| 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 | 38,154,947.10 | 38,154,947.10 |
| 2.年初账面价值 | 30,007,340.83 | 30,007,340.83 |

22. 长期待摊费用

| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年摊销 | 本年其他减少 | 年末余额 |
|------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| 贷款及租赁资产管理费 | 42,029,953.91 | 13,611,235.56 | 22,911,562.57 | 18,191,462.01 | 14,538,164.89 |
| 装修费 | 7,252,122.03 | 4,389,984.84 | 3,147,639.71 | | 8,494,467.16 |
| 合计 | 49,282,075.94 | 18,001,220.40 | 26,059,202.28 | 18,191,462.01 | 23,032,632.05 |

23. 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 |
| 坏账准备 | 6,925,350.60 | 28,013,796.16 | 6,019,930.46 | 23,950,320.00 |
| 长期应收款坏账准备 | 177,468,062.73 | 709,872,250.89 | 141,881,878.03 | 567,527,512.13 |
| 可抵扣亏损 | 12,899,269.01 | 56,950,424.54 | 6,558,371.48 | 26,233,485.92 |
| 应付职工薪酬 | 61,872,705.58 | 248,167,334.45 | 27,085,759.05 | 108,343,036.20 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 1,219,947.76 | 4,879,791.05 | 1,449,056.02 | 5,796,224.07 |
| 合同资产减值准备 | 49,039.44 | 326,929.58 | 48,525.64 | 323,504.27 |
| 债权投资减值准备 | 30,944,509.55 | 123,778,038.16 | 18,578,290.23 | 74,313,160.90 |
| 委托贷款减值准备 | 9,820,324.25 | 39,281,296.97 | 7,645,693.90 | 30,582,775.54 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| | | | | |
|----------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 应收代位追偿款减值准备 | 14,005,846.99 | 56,023,387.96 | 13,135,362.79 | 52,541,451.17 |
| 预提费用 | 5,953,181.51 | 23,812,726.03 | 2,342,081.28 | 9,368,325.12 |
| 内部交易抵消形成的暂时性差异 | 3,973,843.28 | 15,895,373.12 | 22,568,763.28 | 90,275,053.11 |
| 递延收益 | | | 168,819.44 | 675,277.75 |
| 结构化主体本年未实现收益 | 1,483,254.19 | 5,933,016.75 | | |
| 预计负债 | 96,408,290.01 | 385,633,160.00 | | |
| 买入返售金融资产减值准备 | 771,750.00 | 3,087,000.00 | | |
| 无形资产摊销差异 | 658,135.42 | 2,632,541.68 | | |
| 合计 | 424,453,510.32 | 1,704,287,067.34 | 247,482,531.60 | 989,930,126.18 |

(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 |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 162,679,422.53 | 650,717,690.03 | 101,164,425.07 | 404,657,700.29 |
| 结构化主体本年未实现收益 | 54,457,113.33 | 217,828,453.32 | 6,101,072.76 | 24,404,291.04 |
| 无形资产摊销差异 | 2,963,483.31 | 11,853,933.24 | 1,369,605.24 | 5,478,420.95 |
| 非同一控制企业合并资产评估增值 | | | 7,876,753.77 | 31,507,015.09 |
| 其他债权投资公允价值变动 | | | 55,025,925.00 | 220,103,700.00 |
| 合计 | 220,100,019.17 | 880,400,076.59 | 171,537,781.84 | 686,151,127.37 |

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债：不适用。

(4) 未确认递延所得税资产明细

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-------------------------|----------------------|
| 可抵扣暂时性差异 | 188,124,901.40 | |
| 可抵扣亏损 | 986,432,948.59 | 54,634,400.95 |
| 合计 | 1,174,557,849.99 | 54,634,400.95 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

| 年份 | 年末金额 | 年初金额 | 备注 |
|-----------|-----------------------|----------------------|----|
| 2024 | 5,406,031.22 | 54,634,400.95 | |
| 2025 | 981,026,917.37 | | |
| 合计 | 986,432,948.59 | 54,634,400.95 | — |

24. 其他非流动资产

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-----------------------|---------------------|
| 委托贷款净额 | 685,446,788.75 | |
| 期货会员资格 | 1,400,000.00 | 1,400,000.00 |
| 其他 | 263,186.66 | |
| 合计 | 687,109,975.41 | 1,400,000.00 |

(1) 委托贷款明细

| 项目 | 年末余额 | | |
|--------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 客户一 | 546,511,416.93 | 6,443,340.75 | 540,068,076.18 |
| 客户二 | 149,455,277.83 | 1,609,870.50 | 147,845,407.33 |
| 客户三 | 57,000,000.00 | 28,500,000.00 | 28,500,000.00 |
| 客户四 | 10,912,342.87 | 2,728,085.72 | 8,184,257.15 |
| 小计 | 763,879,037.63 | 39,281,296.97 | 724,597,740.66 |
| 减：一年内到期的委托贷款 | 70,379,037.63 | 31,228,085.72 | 39,150,951.91 |
| 合计 | 693,500,000.00 | 8,053,211.25 | 685,446,788.75 |

(续表)

| 项目 | 年初余额 | | |
|--------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 客户一 | 10,912,342.87 | 2,728,085.72 | 8,184,257.15 |
| 客户二 | 57,000,000.00 | 22,800,000.00 | 34,200,000.00 |
| 客户三 | 357,137,500.18 | 4,212,726.00 | 352,924,774.18 |
| 客户四 | 87,265,833.34 | 841,963.82 | 86,423,869.52 |
| 小计 | 512,315,676.39 | 30,582,775.54 | 481,732,900.85 |
| 减：一年内到期的委托贷款 | 512,315,676.39 | 30,582,775.54 | 481,732,900.85 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| | | | |
|----|---|---|---|
| 合计 | - | - | - |
|----|---|---|---|

(2) 委托贷款减值准备计提情况

| 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) | |
| 2020年1月1日余额 | 5,054,689.82 | | 25,528,085.72 | 30,582,775.54 |
| 2020年1月1日余额在本年 | — | — | — | — |
| --转入第二阶段 | | | | |
| --转入第三阶段 | | | | |
| --转回第二阶段 | | | | |
| --转回第一阶段 | | | | |
| 本年计提 | 2,998,521.43 | | 5,700,000.00 | 8,698,521.43 |
| 本年转回 | | | | |
| 本年转销 | | | | |
| 本年核销 | | | | |
| 其他变动 | | | | |
| 2020年12月31日余额 | 8,053,211.25 | | 31,228,085.72 | 39,281,296.97 |

25. 资产减值准备明细表

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 | 本年计提 | | 本年减少 | | | 年末余额 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|------|------|-------------------|------|-----------------------|
| | | 本年计提 | 其他转入 | 转回 | 核销 | 其他转出 | |
| 应收账款坏账准备 | 1,109,932.22 | 1,645,304.28 | | | | | 2,755,236.50 |
| 其他应收款坏账准备 | 23,008,106.37 | 2,943,884.44 | | | 633,321.30 | | 25,318,669.51 |
| 合同资产减值准备 | 323,504.27 | 3,425.31 | | | | | 326,929.58 |
| 长期应收款坏账准备 | 567,527,512.13 | 142,344,738.76 | | | | | 709,872,250.89 |
| 委托贷款减值准备 | 30,582,775.54 | 8,698,521.43 | | | | | 39,281,296.97 |
| 债权投资减值准备 | 74,313,160.90 | 49,464,877.26 | | | | | 123,778,038.16 |
| 应收代位追偿款减值准备 | 52,541,451.17 | 3,481,936.81 | | | | | 56,023,387.98 |
| 买入返售金融资产减值准备 | | 3,087,000.00 | | | | | 3,087,000.00 |
| 合计 | 749,406,442.60 | 211,669,688.29 | | | 633,321.30 | | 960,442,809.59 |

金融工具及其他项目预期信用损失准备：

| 项目 | 2020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 | 2,755,236.50 | | | 2,755,236.50 |
| 其他应收款坏账准备 | 7,764,269.51 | | 17,554,400.00 | 25,318,669.51 |
| 长期应收款坏账准备 | 495,671,498.54 | 52,899,553.34 | 161,301,199.01 | 709,872,250.89 |
| 委托贷款减值准备 | 8,053,211.25 | | 31,228,085.72 | 39,281,296.97 |
| 债权投资减值准备 | 123,778,038.16 | | | 123,778,038.16 |
| 应收代位追偿款减值准备 | | | 56,023,387.98 | 56,023,387.98 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 | 2020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) | |
| 买入返售金融资产减值准备 | 3,087,000.00 | | | 3,087,000.00 |
| 合计 | 641,109,253.96 | 52,899,553.34 | 266,107,072.71 | 960,115,880.01 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

26. 短期借款

(1) 短期借款分类

| 借款类别 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|--------------------------|--------------------------|
| 质押借款 | | |
| 抵押借款 | | |
| 保证借款 | 816,386,627.80 | 2,491,542,096.83 |
| 信用借款 | 13,102,339,251.64 | 9,082,710,640.27 |
| 合计 | 13,918,725,879.44 | 11,574,252,737.10 |

27. 衍生金融负债

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|---------------------|-------------------|
| 场内商品期货 | 1,241,850.94 | 540,186.00 |
| 收益互换 | 229,234.41 | 262,071.65 |
| 合计 | 1,471,085.35 | 802,257.65 |

28. 应付票据

| 票据种类 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 银行承兑汇票 | 484,900,000.00 | 545,983,440.00 |
| 商业承兑汇票 | | |
| 合计 | 484,900,000.00 | 545,983,440.00 |

注：截至年末本公司不存在已到期未支付的应付票据。

29. 应付账款

(1) 应付账款列示

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 应付融资租赁设备款 | 13,426,000.00 | 26,895,808.47 |
| 投资者保护基金 | 129,554.03 | 129,262.62 |
| 其他 | 4,532,731.28 | 4,101,663.09 |
| 合计 | 18,088,285.31 | 31,126,734.18 |

(2) 账龄超过1年的重要应付账款

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 | 年末余额 | 未偿还或结转的原因 |
|-----------|----------------------|-----------|
| 供应商一 | 10,780,000.00 | 未结算 |
| 供应商二 | 2,646,000.00 | 未结算 |
| 合计 | 13,426,000.00 | — |

30. 预收款项

(1) 预收款项列示

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 预收不良资产处置款 | 3,316,621,505.24 | 2,239,896,712.32 |
| 预收基金管理费 | 224,292.02 | 18,486,712.76 |
| 预收租金 | 229,284,141.62 | 289,958,684.24 |
| 预收担保费 | 1,773,939.77 | 573,361.16 |
| 合计 | 3,547,903,878.65 | 2,548,915,470.48 |

(2) 账龄超过1年的重要预收款项

| 单位名称 | 年末余额 | 未偿还或结转的原因 |
|-----------|-----------------------|-----------|
| 客户一 | 117,721,133.34 | 项目未结束 |
| 客户二 | 224,482,900.00 | 项目未结束 |
| 客户三 | 72,679,333.34 | 项目未结束 |
| 客户四 | 85,098,404.30 | 项目未结束 |
| 客户五 | 49,826,196.75 | 项目未结束 |
| 合计 | 549,807,967.73 | -- |

31. 合同负债

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|----------------------|-------------------|
| 合同负债 | 53,110,858.52 | 250,494.64 |
| 合计 | 53,110,858.52 | 250,494.64 |

32. 卖出回购金融资产款

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 资产收益权转让 | 175,261,180.56 | 570,730,763.89 |
| 合计 | 175,261,180.56 | 570,730,763.89 |

33. 应付职工薪酬

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 应付职工薪酬分类

| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|--------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 短期薪酬 | 255,081,165.15 | 654,374,859.44 | 472,015,842.46 | 437,440,182.13 |
| 离职后福利-设定提存计划 | 43.27 | 17,803,884.46 | 9,790,801.81 | 8,013,125.92 |
| 辞退福利 | | 236,038.00 | 236,038.00 | |
| 合计 | 255,081,208.42 | 672,414,781.90 | 482,042,682.27 | 445,453,308.05 |

(2) 短期薪酬

| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 246,041,563.56 | 594,300,445.09 | 413,376,335.92 | 426,965,672.73 |
| 职工福利费 | 565,947.28 | 15,053,554.13 | 15,568,366.59 | 51,134.82 |
| 社会保险费 | | 11,338,028.76 | 11,324,642.11 | 13,386.65 |
| 其中：医疗保险费 | | 9,576,368.14 | 9,563,240.01 | 13,128.13 |
| 工伤保险费 | | 21,338.25 | 21,116.94 | 221.31 |
| 生育保险费 | | 1,295,741.98 | 1,295,704.77 | 37.21 |
| 其他 | | 444,580.39 | 444,580.39 | |
| 住房公积金 | | 21,412,846.16 | 21,075,337.16 | 337,509.00 |
| 工会经费和职工教育经费 | 8,473,654.31 | 10,163,743.61 | 8,564,918.99 | 10,072,478.93 |
| 其他短期薪酬 | | 2,106,241.69 | 2,106,241.69 | |
| 合计 | 255,081,165.15 | 654,374,859.44 | 472,015,842.46 | 437,440,182.13 |

(3) 设定提存计划

| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|-----------|--------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| 基本养老保险 | | 1,702,210.25 | 1,689,447.25 | 12,763.00 |
| 失业保险费 | 43.08 | 54,473.33 | 54,153.49 | 362.92 |
| 企业年金缴费 | 0.19 | 16,047,200.88 | 8,047,201.07 | 8,000,000.00 |
| 合计 | 43.27 | 17,803,884.46 | 9,790,801.81 | 8,013,125.92 |

注：根据国家相关法规精神及《企业年金办法》，本集团部分子公司设立一项由公司
及员工共同缴费的补充养老保险计划--企业年金缴款计划。该计划采用法人受托的模式进
行运作。

34. 应交税费

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 增值税 | 32,171,522.93 | 153,311,936.03 |
| 企业所得税 | 577,533,752.02 | 336,270,365.13 |
| 个人所得税 | 3,467,313.08 | 3,175,326.01 |
| 城市维护建设税 | 2,069,611.14 | 1,781,781.55 |
| 教育费附加 | 1,477,952.37 | 1,272,134.33 |
| 代扣代缴税款 | 3,842,702.57 | 475,842.25 |
| 其他税费 | 1,507,026.34 | 710,905.77 |
| 合计 | 622,069,880.45 | 496,998,291.07 |

35. 其他应付款

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-------------------------|-----------------------|
| 应付利息 | | |
| 应付股利 | 235,789,936.52 | 142,664,833.51 |
| 其他应付款 | 1,656,799,701.09 | 847,588,732.89 |
| 合计 | 1,892,589,637.61 | 990,253,566.40 |

(1) 应付股利

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 普通股股利 | 235,789,936.52 | 142,664,833.51 |
| 合计 | 235,789,936.52 | 142,664,833.51 |

(2) 其他应付款

1) 按款项性质分类

| 款项性质 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-------------------------|-----------------------|
| 单位往来 | 1,190,198,382.26 | 34,010,253.46 |
| 押金、保证金 | 369,673,933.80 | 767,642,692.05 |
| 代收款 | 20,393,141.01 | 16,162,913.23 |
| 预提费用 | 50,388,640.88 | 16,184,960.10 |
| 其他 | 26,145,603.14 | 13,587,914.05 |
| 合计 | 1,656,799,701.09 | 847,588,732.89 |

注：年末单位往来主要包括向控股股东广州越秀集团股份有限公司拆入资金 11.00 亿元，详见本附注十一、（二）6. 关联方资金拆借。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 账龄超过1年的重要其他应付款

| 单位名称 | 年末余额 | 未偿还或结转的原因 |
|-----------|----------------------|-----------|
| 供应商一 | 4,500,000.00 | 项目未结束 |
| 供应商二 | 3,345,631.17 | 项目未结束 |
| 供应商三 | 3,332,419.97 | 项目未结束 |
| 供应商四 | 3,000,000.00 | 项目未结束 |
| 供应商五 | 2,589,780.61 | 未结算 |
| 合计 | 16,767,831.75 | — |

36. 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：年初持有待售负债详细情况见本附注六、11. 持有待售资产。

37. 一年内到期的非流动负债

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-------------|--------------------------|--------------------------|
| 一年内到期的长期借款 | 8,987,735,179.66 | 10,462,503,320.01 |
| 一年内到期的应付债券 | 3,839,240,541.66 | 5,446,149,236.61 |
| 一年内到期的长期应付款 | 2,030,384,794.90 | 1,676,339,234.60 |
| 合计 | 14,857,360,516.22 | 17,584,991,791.22 |

(1) 一年内到期的长期借款

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-------------------------|--------------------------|
| 质押借款 | 4,145,219,326.41 | 4,133,499,911.65 |
| 信用借款 | 3,598,483,499.65 | 3,758,726,000.18 |
| 保证借款 | 1,244,032,353.60 | 2,570,277,408.18 |
| 合计 | 8,987,735,179.66 | 10,462,503,320.01 |

(2) 一年内到期的长期应付款

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 应付融资租赁保证金 | 335,973,586.20 | 188,084,126.45 |
| 应付融资租赁款 | 1,694,411,208.70 | 1,488,255,108.15 |
| 合计 | 2,030,384,794.90 | 1,676,339,234.60 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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. 其他流动负债

(1) 其他流动负债分类

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|
| 应付短期融资款 | 6,143,269,321.43 | 5,843,054,911.69 |
| 应付保证金 | 2,440,724,601.89 | 1,914,862,789.40 |
| 第三方在结构化主体中享有的权益 | 21,536,932.65 | 1,305,389,408.67 |
| 期货风险准备金 | 30,811,527.34 | 27,290,748.90 |
| 其他 | 212,755,705.23 | 7,435,896.19 |
| 合计 | 8,849,098,088.54 | 9,098,033,754.85 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 应付短期融资款的情况

| 类型 | 发行日期 | 债券期限 | 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 | 2019-7-29 | 1年 | 3.45 | 608,486,917.46 | 12,213,082.54 | 620,700,000.00 | | |
| 超短期融资券 | 2019-5-15至 2020-12-14 | 90天至 270天 | 1.15-3.50 | 5,234,567,994.23 | 13,040,040,940.99 | 12,133,226,898.71 | -1,887,284.92 | 6,143,269,321.43 |
| 合计 | — | — | — | 5,843,054,911.69 | 13,052,254,023.53 | 12,753,926,898.71 | -1,887,284.92 | 6,143,269,321.43 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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. 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 | 8,687,291.08 | 4,344,281.65 |
| 担保赔偿准备金 | 129,037,340.91 | 135,570,465.82 |
| 合计 | 137,724,631.99 | 139,914,747.47 |

40. 长期借款

| 借款类别 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|--------------------------|--------------------------|
| 质押借款 | 7,014,480,430.92 | 6,059,699,729.56 |
| 保证借款 | 5,159,557,301.68 | 4,450,573,708.34 |
| 信用借款 | 15,289,967,000.00 | 8,872,819,056.86 |
| 合计 | 27,464,004,732.60 | 19,383,092,494.76 |

注：截至年末，本集团的长期借款年利率区间为 3.70% 至 6.30%。

41. 应付债券

(1) 应付债券分类

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|--------------|--------------------------|--------------------------|
| 公司债券 | 4,049,844,258.03 | 3,044,956,878.83 |
| 中期票据 | 6,768,844,038.98 | 4,943,841,066.17 |
| 私募债 | 5,727,301,282.63 | 4,518,452,765.18 |
| 资产支持证券 | 3,603,044,010.52 | 3,550,646,418.98 |
| 资产支持票据 | 826,873,279.83 | |
| 小计 | 20,975,906,869.99 | 16,057,897,129.16 |
| 减：一年内到期的应付债券 | 3,839,240,541.66 | 5,446,149,236.61 |
| 合计 | 17,136,666,328.33 | 10,611,747,892.55 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 应付债券的增减变动

| 债券类别 | 债券名称 | 面值总额 | 发行日期 | 债券期限 | 发行金额 | 年初余额 | 本年发行 |
|--------|---------------------------------------|------------------|------------|-----------|------------------|------------------|------|
| 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) | 1,400,000,000.00 | 2017-9-19 | 3+2年 | 1,400,000,000.00 | 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) | 1,000,000,000.00 | 2018-12-20 | 3+2年 | 1,000,000,000.00 | 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) | 600,000,000.00 | 2019-1-10 | 3+2年 | 600,000,000.00 | 623,993,424.67 | |
| 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 | 800,000,000.00 | 2019-6-26 | 3+2年 | 800,000,000.00 | 815,202,617.74 | |
| 资产支持证券 | 广州证券-越秀租赁资产支持专项计划 | 1,036,000,000.00 | 2018-11-22 | 7个月至46个月 | 1,036,000,000.00 | 598,281,927.71 | |
| 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 | 715,350,000.00 | 2019-8-30 | 10个月至37个月 | 715,350,000.00 | 487,487,501.93 | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| 债券类别 | 债券名称 | 面值总额 | 发行日期 | 债券期限 | 发行金额 | 年初余额 | 本年发行 |
|--------|---------------------------------------|------------------|------------|------------|------------------|------------------|----------------|
| 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 | 560,500,000.00 | 2019-10-29 | 8个月至38个月 | 560,500,000.00 | 565,102,020.06 | |
| 资产支持证券 | 中信证券越秀租赁2019年第二期资产支持专项计划 | 1,900,000,000.00 | 2019-12-20 | 6个月至51个月 | 1,900,000,000.00 | 1,899,774,969.28 | |
| 私募债 | 广州越秀租赁有限公司2020年度第一期定向债务融资工具 | 800,000,000.00 | 2020-3-16 | 3+2年 | 800,000,000.00 | | 800,000,000.00 |
| 私募债 | 广州越秀租赁有限公司2020年度第二期定向债务融资工具 | 700,000,000.00 | 2020-12-10 | 2+1年 | 700,000,000.00 | | 700,000,000.00 |
| 中期票据 | 广州越秀融资租赁有限公司2020年度第一期中期票据 | 800,000,000.00 | 2020-8-14 | 3+2年 | 800,000,000.00 | | 800,000,000.00 |
| 资产支持票据 | 广州越秀融资租赁有限公司2020年度第一期资产支持票据 | 950,000,000.00 | 2020-9-15 | 586日至1317日 | 950,000,000.00 | | 950,000,000.00 |
| 资产支持证券 | 广州越秀融资租赁有限公司第2期普惠型小微资产支持专项计划(疫情防控ABS) | 617,000,000.00 | 2020-4-29 | 45个月 | 617,000,000.00 | | 617,000,000.00 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| 债券类别 | 债券名称 | 面值总额 | 发行日期 | 债券期限 | 发行金额 | 年初余额 | 本年发行 |
|--------|----------------------------------|------------------|------------|-----------|------------------|------------------|------------------|
| 资产支持证券 | 中信证券-越秀租赁2020年第1期资产支持专项计划 | 1,050,000,000.00 | 2020-9-8 | 10个月至46个月 | 1,050,000,000.00 | | 1,050,000,000.00 |
| 资产支持证券 | 广州越秀融资租赁有限公司越秀租赁第3期普惠型小微资产支持专项计划 | 841,000,000.00 | 2020-10-28 | 10个月至34个月 | 841,000,000.00 | | 841,000,000.00 |
| 私募债 | 广州资产管理有限公司2019年度第一期定向债务融资工具 | 1,000,000,000.00 | 2019-10-16 | 2+1年 | 998,000,000.00 | 1,006,744,069.34 | |
| 私募债 | 广州资产管理有限公司2019年度第二期定向债务融资工具 | 1,000,000,000.00 | 2019-11-6 | 2+1年 | 998,000,000.00 | 1,004,235,784.63 | |
| 私募债 | 广州资产管理有限公司2019年度第三期定向债务融资工具 | 500,000,000.00 | 2019-12-5 | 2+1年 | 499,000,000.00 | 500,330,726.79 | |
| 私募债 | 广州资产管理有限公司2020年度第一期定向债务融资工具 | 1,000,000,000.00 | 2020-2-26 | 2+1年 | 998,000,000.00 | | 998,000,000.00 |
| 私募债 | 广州资产管理有限公司2020年度第二期定向债务融资工具 | 500,000,000.00 | 2020-4-9 | 2+1年 | 499,000,000.00 | | 499,000,000.00 |
| 中期票据 | 广州资产管理有限公司2020年度第一期中期票据 | 1,000,000,000.00 | 2020-10-26 | 3年 | 999,900,000.00 | | 999,000,000.00 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| 债券类别 | 债券名称 | 面值总额 | 发行日期 | 债券期限 | 发行金额 | 年初余额 | 本年发行 |
|------|-------------------------------|------------------|------------|------|------------------|------------------|------|
| 私募债 | 广州资产管理有限公司2018年度第一期定向债务融资工具 | 500,000,000.00 | 2018-11-23 | 2+1年 | 498,500,000.00 | 502,162,200.88 | |
| 私募债 | 广州资产管理有限公司2018年度第二期定向债务融资工具 | 1,000,000,000.00 | 2018-11-28 | 2+1年 | 997,000,000.00 | 1,003,704,704.83 | |
| 私募债 | 广州资产管理有限公司2018年度第三期定向债务融资工具 | 500,000,000.00 | 2018-12-5 | 2+1年 | 498,500,000.00 | 501,275,278.71 | |
| 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 | 1,000,000,000.00 | 2018-3-15 | 5年 | 1,000,000,000.00 | 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 | 1,000,000,000.00 | 2018-4-11 | 5年 | 1,000,000,000.00 | 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 | 1,000,000,000.00 | 2018-4-11 | 5年 | 1,000,000,000.00 | 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 | 1,000,000,000.00 | 2018-7-26 | 5年 | 1,000,000,000.00 | 1,016,948,511.58 | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| 债券类别 | 债券名称 | 面值总额 | 发行日期 | 债券期限 | 发行金额 | 年初余额 | 本年发行 |
|------|---|--------------------------|-----------|------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 公司债券 | 广州越秀金融控股集团股份有限公司2020年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期) | 1,000,000,000.00 | 2020-4-28 | 3+2年 | 1,000,000,000.00 | | 1,000,000,000.00 |
| 合计 | | 25,769,850,000.00 | — | — | 25,755,750,000.00 | 16,057,897,129.16 | 9,254,000,000.00 |

(续表)

| 债券类别 | 债券名称 | 按面值计提利息 | 溢折价摊销 | 本年偿还 | 年末余额 |
|--------|---------------------------------------|---------------|---------------|----------------|------------------|
| 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) | 63,681,369.86 | -2,152,790.54 | 68,880,000.00 | 1,412,073,403.36 |
| 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) | 46,928,219.16 | -2,030,161.81 | 46,800,000.00 | 999,636,687.47 |
| 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) | 24,190,849.33 | -1,241,694.91 | 24,600,000.00 | 622,342,579.09 |
| 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 | 33,692,054.81 | 543,064.03 | 33,600,000.00 | 815,837,736.58 |
| 资产支持证券 | 广州证券-越秀租赁资产支持专项计划 | 29,659,300.17 | -2,737,211.97 | 276,694,194.60 | 348,509,821.31 |
| 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 | 15,402,829.33 | -1,352,679.37 | 306,899,498.01 | 194,638,153.88 |
| 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 | 11,162,326.98 | -1,282,043.59 | 442,641,374.44 | 132,340,929.01 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| 债券类别 | 债券名称 | 按面值计提利息 | 溢折价摊销 | 本年偿还 | 年末余额 |
|--------|--|---------------|---------------|------------------|------------------|
| 资产支持证券 | 中信证券越秀租赁 2019 年第二期资产支持专项计划 | 65,922,648.26 | -2,585,961.02 | 1,051,575,427.28 | 911,536,229.24 |
| 私募债 | 广州越秀租赁有限公司 2020 年度第一期定向债务融资工具 | 25,653,698.63 | -601,499.10 | | 825,052,199.53 |
| 私募债 | 广州越秀租赁有限公司 2020 年度第二期定向债务融资工具 | 1,612,109.59 | -684,621.35 | | 700,927,488.24 |
| 中期票据 | 广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期中期票据 | 11,714,630.15 | -706,952.70 | | 811,007,677.45 |
| 资产支持票据 | 广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据 | 9,652,291.38 | -1,757,093.74 | 131,021,917.81 | 826,873,279.83 |
| 资产支持证券 | 广州越秀融资租赁有限公司第 2 期普惠型小微资产支持专项计划(疫情防控 ABS) | 10,417,606.95 | -787,890.34 | 273,423,059.65 | 353,206,656.96 |
| 资产支持证券 | 中信证券-越秀租赁 2020 年第 1 期资产支持专项计划 | 13,107,116.40 | -1,812,749.97 | 244,730,225.99 | 816,564,140.44 |
| 资产支持证券 | 广州越秀融资租赁有限公司越秀租赁第 3 期普惠型小微资产支持专项计划 | 6,728,289.04 | -1,480,209.36 | | 846,248,079.68 |
| 私募债 | 广州资产管理有限公司 2019 年度第一期定向债务融资工具 | 41,580,993.16 | 667,883.21 | 41,700,000.00 | 1,007,292,945.71 |
| 私募债 | 广州资产管理有限公司 2019 年度第二期定向债务融资工具 | 41,562,260.27 | 662,443.45 | 41,400,000.00 | 1,005,060,488.35 |
| 私募债 | 广州资产管理有限公司 2019 年度第三期定向债务融资工具 | 20,538,222.99 | 334,246.56 | 20,500,000.00 | 500,703,196.34 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| 债券类别 | 债券名称 | 按面值计提利息 | 溢折价摊销 | 本年偿还 | 年末余额 |
|-----------|---|-----------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------|
| 私募债 | 广州资产管理有限公司 2020 年度第一期定向债务融资工具 | 29,534,246.58 | 562,043.80 | | 1,028,096,290.38 |
| 私募债 | 广州资产管理有限公司 2020 年度第二期定向债务融资工具 | 11,528,767.12 | 240,402.18 | | 510,769,169.30 |
| 中期票据 | 广州资产管理有限公司 2020 年度第一期中期票据 | 7,087,671.23 | 59,360.73 | | 1,006,147,031.96 |
| 私募债 | 广州资产管理有限公司 2018 年度第一期定向债务融资工具 | 23,555,555.61 | 782,243.51 | 526,500,000.00 | |
| 私募债 | 广州资产管理有限公司 2018 年度第二期定向债务融资工具 | 48,017,435.30 | 1,002,739.74 | 953,000,000.00 | 99,724,879.87 |
| 私募债 | 广州资产管理有限公司 2018 年度第三期定向债务融资工具 | 23,798,433.79 | 500,912.41 | 475,900,000.00 | 49,674,624.91 |
| 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 | 55,916,666.65 | 943,396.20 | 55,000,000.00 | 1,044,247,641.37 |
| 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 | 51,240,000.00 | 968,867.88 | 50,400,000.00 | 1,036,460,047.05 |
| 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 | 51,240,000.00 | 968,867.88 | 50,400,000.00 | 1,036,460,047.04 |
| 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 | 45,546,666.67 | 988,679.28 | 44,800,000.00 | 1,018,683,857.53 |
| 公司债券 | 广州越秀金融控股集团股份有限公司 2020 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期） | 16,533,333.35 | -741,745.24 | | 1,015,791,588.11 |
| 合计 | | 837,205,592.76 | -12,730,154.15 | 5,160,465,697.78 | 20,975,906,869.99 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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. 长期应付款

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 长期应付款 | 2,242,898,473.54 | 2,226,570,443.25 |
| 专项应付款 | 73,666,341.59 | 110,648,190.76 |
| 合计 | 2,316,564,815.13 | 2,337,218,634.01 |

(1) 长期应付款按款项性质分类

| 款项性质 | 年末余额 | 年初余额 |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 应付融资租赁承租人保证金 | 1,687,066,670.26 | 1,623,336,531.96 |
| 应付融资租赁费 | 2,521,063,914.73 | 2,195,006,262.44 |
| 其他 | 65,152,683.45 | 84,566,883.45 |
| 小计 | 4,273,283,268.44 | 3,902,909,677.85 |
| 减：一年内到期的长期应付款 | 2,030,384,794.90 | 1,676,339,234.60 |
| 合计 | 2,242,898,473.54 | 2,226,570,443.25 |

(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 | 48,336,742.84 | 2,628,473.29 | 28,500.00 | 50,936,716.13 |
| 科技贷款担保专项资金 | 39,582,144.93 | 285,365.00 | 39,867,509.93 | |
| 农业贷款担保专项资金 | 22,456,907.87 | 331.88 | 9.41 | 22,457,230.34 |
| 广州期货交易所专项款 | 272,395.12 | | | 272,395.12 |
| 合计 | 110,648,190.76 | 2,914,170.17 | 39,896,019.34 | 73,666,341.59 |

43. 预计负债

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-----------------------|------|
| 资产保障 | 573,560,000.00 | |
| 合计 | 573,560,000.00 | |

注：根据《企业会计准则》和公司会计政策的相关规定，基于谨慎性原则，本集团现对与中信证券签订的《发行股份购买资产协议》《资产保障协议》等协议中约定提供保障的资产进行评估并计提预计负债。

44. 递延收益

(1) 递延收益分类

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 | 形成原因 |
|-----------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|------|
| 政府补助 | 675,277.75 | 7,000,000.00 | 1,625,277.75 | 6,050,000.00 | |
| 合计 | 675,277.75 | 7,000,000.00 | 1,625,277.75 | 6,050,000.00 | — |

(2) 政府补助项目

| 政府补助项目 | 年初余额 | 本年新增补助金额 | 本年计入营业外收入金额 | 年末余额 | 与资产相关/与收益相关 |
|---------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-------------|
| 财政局总部型企业扶持奖励金 | 675,277.75 | | 675,277.75 | | 与收益相关 |
| 金融局扶持补贴 | | 7,000,000.00 | 950,000.00 | 6,050,000.00 | 与收益相关 |
| 合计 | 675,277.75 | 7,000,000.00 | 1,625,277.75 | 6,050,000.00 | — |

45. 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 |

46. 资本公积

| 项目 | 年初余额 | 本年增加 | 本年减少 | 年末余额 |
|-----------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------------|
| 股本溢价 | 11,763,051,162.74 | 3,050,067,557.27 | 308,514,463.73 | 14,504,604,256.28 |
| 其他资本公积 | 1,342,414.94 | 7,706,224.08 | | 9,048,639.02 |
| 合计 | 11,764,393,577.68 | 3,057,773,781.35 | 308,514,463.73 | 14,513,652,895.30 |

注: 资本公积增加主要是本年出售剥离广州期货 99.03% 股份、金鹰基金 24.01% 股权后的广州证券 100% 股份导致增加 3,050,067,557.27 元; 本年年权益法核算持有中信证券股份有限公司确认资本公积 7,706,224.08 元; 本年本公司收购广州证券持有的广州期货 99.03% 股份导致减少资本公积 308,514,463.73 元。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

47. 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 | | 16,092,078.54 | | | | 16,092,078.54 | | 16,092,078.54 |
| 其中：权益法下不能转损益的其他综合收益 | | 16,092,078.54 | | | | 16,092,078.54 | | 16,092,078.54 |
| 二、将重分类进损益的其他综合收益 | 62,729,554.50 | -268,128,666.77 | | | -55,025,925.00 | -155,154,750.86 | -57,947,990.91 | -92,425,196.36 |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益 | 62,729,554.50 | -48,024,966.77 | | | | -48,024,966.77 | | 14,704,587.73 |
| 其他债权投资公允价值变动 | | -220,103,700.00 | | | -55,025,925.00 | -107,129,784.09 | -57,947,990.91 | -107,129,784.09 |
| 其他综合收益合计 | 62,729,554.50 | -252,036,588.23 | | | -55,025,925.00 | -139,062,672.32 | -57,947,990.91 | -76,333,117.82 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

48. 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 | 569,244,838.72 | 116,566,144.99 | | 685,810,983.71 |
| 任意盈余公积 | 83,485,904.66 | | | 83,485,904.66 |
| 合计 | 652,730,743.38 | 116,566,144.99 | | 769,296,888.37 |

注：本年盈余公积增加是根据《公司法》及《公司章程》规定计提法定盈余公积116,566,144.99元。

49. 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 | 304,761,994.11 | 132,070,059.76 | 83,680,196.13 | 353,151,857.74 |
| 交易风险准备 | 75,162,336.98 | | 75,162,336.98 | |
| 合计 | 379,924,331.09 | 132,070,059.76 | 158,842,533.11 | 353,151,857.74 |

注：本年一般风险准备减少主要是本年出售剥离广州期货99.03%股份、金鹰基金24.01%股权后的广州证券100%股份，对应转出相关一般风险准备所致。

50. 未分配利润

| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| 上年年末余额 | 1,422,120,134.15 | 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 | 1,422,120,134.15 | 691,385,827.12 |
| 加：本年归属于母公司所有者的净利润 | 4,614,805,447.27 | 1,178,887,864.23 |
| 减：提取法定盈余公积 | 116,566,144.99 | 99,624,378.86 |
| 提取任意盈余公积 | | |
| 提取一般风险准备 | 132,070,059.76 | 105,838,800.45 |
| 应付普通股股利 | 467,990,408.18 | 247,759,627.86 |
| 转作股本的普通股股利 | | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| | | |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 其他 | 185,983,049.19 | -5,069,249.97 |
| 本年年末余额 | 5,134,315,919.30 | 1,422,120,134.15 |

注：本年末分配利润其他减少主要是本年出售剥离广州期货 99.03% 股份、金鹰基金 24.01% 股权后的广州证券 100% 股份导致减少 185,983,049.19 元。

51. 利息收入及支出

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|---------------|-------------------------|-------------------------|
| 利息收入 | | |
| 存放同业利息收入 | 66,750,979.81 | 215,750,976.35 |
| 融资融券利息收入 | | 234,328,903.95 |
| 买入返售金融资产利息收入 | 31,337,655.29 | 154,728,254.66 |
| 融资租赁利息收入 | 2,941,920,107.70 | 2,344,944,663.07 |
| 不良资产管理利息收入 | 1,443,638,616.10 | 1,086,362,811.45 |
| 债权投资利息收入 | 139,805,732.94 | 30,388,943.86 |
| 其他债权投资利息收入 | 108,466,088.58 | 188,032,740.50 |
| 委托贷款利息收入 | 60,795,898.73 | 32,857,583.13 |
| 其他利息收入 | 1,096,960.15 | 5,093,402.34 |
| 利息收入合计 | 4,793,812,039.30 | 4,292,488,279.31 |
| 利息支出 | | |
| 客户资金存款利息支出 | 3,747,732.88 | 24,430,680.85 |
| 卖出回购利息支出 | 33,039,570.22 | 86,968,692.37 |
| 拆入资金利息支出 | | 13,870,233.62 |
| 其中：转融通利息支出 | | 7,836,944.43 |
| 借款利息支出 | 2,324,660,401.55 | 2,277,775,935.07 |
| 短期融资款利息支出 | 144,031,761.88 | 177,061,258.01 |
| 应付债券利息支出 | 870,398,962.66 | 1,058,995,536.27 |
| 其他利息支出 | 28,355,465.93 | 26,087,646.29 |
| 利息支出合计 | 3,404,233,895.12 | 3,665,189,982.48 |
| 利息净收入 | 1,389,578,144.18 | 627,298,296.83 |

52. 手续费及佣金收入及支出

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|----------|-------|-------|
| 手续费及佣金收入 | | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 |
|-------------------|-----------------------|-------------------------|
| 经纪业务收入 | 73,005,504.91 | 492,909,334.17 |
| 投资银行业务收入 | | 124,422,157.79 |
| 资产管理业务收入 | 2,738,417.32 | 156,541,150.24 |
| 基金管理业务收入 | 149,211,941.31 | 157,663,046.40 |
| 融资租赁业务收入 | 517,640,737.67 | 454,390,145.44 |
| 投资咨询业务收入 | 50,531,697.56 | 56,546,946.66 |
| 其他 | | 1,265,263.61 |
| 手续费及佣金收入小计 | 793,128,298.77 | 1,443,738,044.31 |
| 手续费及佣金支出 | | |
| 经纪业务支出 | 1,792,854.92 | 112,188,584.68 |
| 投资银行业务支出 | | -1,407,004.79 |
| 资产管理业务支出 | | 36,829,023.56 |
| 基金管理业务支出 | 3,148,132.34 | 3,409,281.02 |
| 其他 | | 13,723,118.84 |
| 手续费及佣金支出小计 | 4,940,987.26 | 164,743,003.31 |
| 手续费及佣金净收入 | 788,187,311.51 | 1,278,995,041.00 |

53. 不良资产管理处置收入

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 不良资产管理处置收入 | 291,493,549.07 | 258,797,093.12 |
| 合计 | 291,493,549.07 | 258,797,093.12 |

54. 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 |
| 物业租赁及其他 | | | 64,002,899.99 | 7,518,932.66 |
| 合计 | | | 721,551,606.06 | 553,767,579.50 |

55. 其他业务收入和其他业务成本

| 项目 | 本年发生额 | | 上年发生额 | |
|--------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 收入 | 成本 | 收入 | 成本 |
| 仓单业务收入 | 3,724,365,076.08 | 3,696,935,285.06 | 3,172,253,487.09 | 3,169,471,632.76 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| | | | | |
|-----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 其他 | 83,897,685.25 | 6,736,051.10 | 40,418,409.22 | 16,534,511.94 |
| 合计 | 3,808,262,761.33 | 3,703,671,336.16 | 3,212,671,896.31 | 3,186,006,144.70 |

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 | 4,343,009.43 | -1,061,660.39 |
| 提取担保赔偿准备金 | 12,390,620.16 | |
| 合计 | 16,733,629.59 | -1,061,660.39 |

57. 税金及附加

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 消费税 | | 2,187,050.61 |
| 城市维护建设税 | 10,583,896.50 | 14,255,969.60 |
| 教育费附加 | 7,548,473.31 | 10,172,204.64 |
| 房产税 | 864,084.29 | 3,271,654.30 |
| 土地使用税 | 69,412.45 | 89,459.68 |
| 印花税 | 14,794,587.98 | 7,796,890.04 |
| 土地增值税 | | 9,808,077.33 |
| 其他 | 2,081,662.90 | 974,951.37 |
| 合计 | 35,942,117.43 | 48,556,257.57 |

58. 销售费用

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-----------|---------------------|----------------------|
| 中介代理费 | 3,374,007.83 | 2,576,112.84 |
| 租赁及管理费 | | 48,500,331.26 |
| 职工薪酬 | | 19,115,060.76 |
| 折旧费 | | 2,105,468.15 |
| 水电费 | | 3,170,625.28 |
| 宣传费 | | 638,047.49 |
| 其他 | | 9,251,655.21 |
| 合计 | 3,374,007.83 | 85,357,300.99 |

59. 管理费用

| 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

2020年1月1日至2020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)

| | | |
|-----------|-----------------------|-------------------------|
| 职工薪酬 | 668,041,265.03 | 1,270,221,788.62 |
| 租赁及管理费 | 84,579,317.29 | 190,705,515.85 |
| 资产维护费 | 47,518,106.93 | 11,723,704.51 |
| 中介咨询费 | 37,230,762.64 | 44,045,159.46 |
| 期货业务经纪服务费 | 26,002,866.63 | 19,913,829.27 |
| 折旧费 | 16,910,628.56 | 28,434,769.85 |
| 仓储费 | 14,302,934.35 | 1,069,815.23 |
| 差旅费 | 11,533,307.62 | 39,316,080.82 |
| 无形资产摊销 | 11,427,472.36 | 39,194,505.44 |
| 宣传费 | 7,730,079.65 | 6,763,118.78 |
| 通讯费 | 5,192,476.22 | 27,867,002.12 |
| 业务招待费 | 4,973,350.98 | 20,444,423.05 |
| 长期待摊费用摊销 | 3,147,639.71 | 23,334,762.23 |
| 办公费 | 2,058,483.32 | 8,705,442.69 |
| 其他 | 47,793,626.54 | 127,944,663.55 |
| 合计 | 988,442,317.83 | 1,859,684,581.47 |

60. 研发费用

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-----------|---------------------|---------------------|
| 职工薪酬 | 4,354,277.90 | 5,018,657.62 |
| 合计 | 4,354,277.90 | 5,018,657.62 |

61. 财务费用

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-----------|------------------------|------------------------|
| 利息费用 | | |
| 减：利息收入 | 152,159,542.93 | 138,820,343.92 |
| 加：汇兑损失 | | |
| 其他支出 | 1,542,141.72 | 519,737.45 |
| 合计 | -150,617,401.21 | -138,300,606.47 |

62. 其他收益

| 产生其他收益的来源 | 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 | 30,956,300.00 | 30,905,395.00 |
| 经营贡献奖 | 63,972,300.00 | 22,575,900.00 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| 产生其他收益的来源 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-----------------|-----------------------|----------------------|
| 富阳经济技术开发区招商专项奖励 | 26,125,000.00 | |
| 个税手续费返还 | 876,307.51 | 8,321,335.24 |
| 工信部业务降费奖补资金 | | 3,155,200.00 |
| 债券发行补贴 | | 500,000.00 |
| 广州市金融发展专项资金 | | 500,000.00 |
| 其他 | 165,305.48 | 136,489.54 |
| 合计 | 122,095,212.99 | 66,094,319.78 |

63. 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 | 747,186,176.49 | 8,230,711.19 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益 | 3,278,324,961.91 | 1,347,489,065.38 |
| 交易性金融资产在持有期间的投资收益 | 186,957,879.16 | 705,931,598.52 |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | 4,560,378.26 | 223,364,771.22 |
| 持有衍生金融工具期间取得的投资收益 | 9,657,620.77 | 34,661,032.44 |
| 处置衍生金融工具期间取得的投资收益 | -12,815,733.81 | -1,552,009.34 |
| 持有交易性金融负债期间取得的投资收益 | | -12,160,480.12 |
| 处置交易性金融负债期间取得的投资收益 | | -195,133,609.28 |
| 其他 | 279,743.15 | |
| 合计 | 4,214,151,025.93 | 2,110,831,080.01 |

注：本年处置长期股权投资产生的投资收益主要系处置子公司广州证券形成的股权处置收益 32.78 亿元，处置情况详见本附注七、4。

(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 | -22,510,025.66 | 875,465.61 |
| 金鹰基金管理有限公司 | 7,855,714.46 | 7,355,245.58 |
| 中信证券股份有限公司 | 761,840,487.69 | |
| 合计 | 747,186,176.49 | 8,230,711.19 |

64. 汇兑收益

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 |
|-----------|--------------------|---------------------|
| 汇兑收益 | -183,487.68 | 1,055,300.72 |
| 合计 | -183,487.68 | 1,055,300.72 |

65. 公允价值变动收益

| 产生公允价值变动收益的来源 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|----------------|-----------------------|-----------------------|
| 交易性金融资产 | 439,794,547.82 | -128,882,639.85 |
| 交易性金融负债 | | 104,816,564.51 |
| 按公允价值计量的投资性房地产 | | |
| 衍生金融工具 | -681,531.01 | -19,555,590.18 |
| 合计 | 439,113,016.81 | -43,621,665.52 |

66. 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 | -1,645,304.28 | -158,943,454.11 |
| 其他应收款坏账损失 | -2,943,884.44 | -1,423,404.89 |
| 债权投资减值损失 | -49,464,877.26 | -20,518,537.10 |
| 长期应收款坏账损失 | -142,344,738.76 | -100,065,548.86 |
| 委托贷款坏账损失 | -8,698,521.43 | -4,574,587.54 |
| 融出资金坏账损失 | | -3,152,894.75 |
| 买入返售金融资产的坏账损失 | -3,087,000.00 | -9,055,693.93 |
| 应收代位追偿款减值损失 | -3,481,936.81 | 11,386,482.17 |
| 合计 | -211,666,262.98 | -286,347,639.01 |

67. 资产减值损失

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|-----------|------------------|----------------------|
| 存货跌价损失 | | -5,354,595.84 |
| 合同资产减值损失 | -3,425.31 | 不适用 |
| 合计 | -3,425.31 | -5,354,595.84 |

68. 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 |
| 合计 | | 3,024.27 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

69. 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 | |
| 政府补助 | 7,093,372.90 | 39,447,384.81 | 7,093,372.90 |
| 其他 | 10,738,024.61 | 3,288,262.30 | 10,738,024.61 |
| 合计 | 17,831,397.51 | 42,795,850.62 | 17,831,397.51 |

(2) 计入当年损益的政府补助

| 项目 | 本年发生额 | 与资产相关/与收益相关 |
|-------------------------|---------------------|-------------|
| 广州市金融发展专项金融租赁产业发展事项扶持项目 | 3,517,800.00 | 与收益相关 |
| 金融局补贴 | 1,048,000.00 | 与收益相关 |
| 财政局总部型企业扶持奖励金 | 675,277.75 | 与收益相关 |
| 浦东新区经济发展财政扶持资金开发扶持资金 | 549,000.00 | 与收益相关 |
| 工信局中小企业上规模奖励 | 300,000.00 | 与收益相关 |
| 南沙区高新企业认定奖励 | 300,000.00 | 与收益相关 |
| 其他 | 703,295.15 | 与收益相关 |
| 合计 | 7,093,372.90 | — |

70. 营业外支出

| 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 | 43,916.32 | 426,383.25 | 43,916.32 |
| 对外捐赠 | 2,395,774.50 | 1,790,000.00 | 2,395,774.50 |
| 诉讼赔偿 | | 52,362,660.60 | |
| 其他 | 2,211,900.00 | 6,097,572.48 | 2,211,900.00 |
| 合计 | 4,651,590.82 | 60,676,616.33 | 4,651,590.82 |

71. 所得税费用

(1) 所得税费用

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 |
|-----------|-------------------------|-----------------------|
| 当年所得税费用 | 1,087,319,536.48 | 780,490,506.34 |
| 递延所得税费用 | -86,680,333.06 | -129,908,437.32 |
| 合计 | 1,000,639,203.42 | 650,582,069.02 |

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

| 项目 | 本年发生额 |
|--------------------------------|------------------|
| 本年合并利润总额 | 6,249,536,510.98 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用 | 1,562,384,127.75 |
| 子公司适用不同税率的影响 | -4,453,858.84 |
| 调整以前期间所得税的影响 | -5,647,464.69 |
| 非应税收入的影响 | -2,512,981.40 |
| 权益法下确认的投资损益的影响 | -186,796,544.12 |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | 3,928,983.26 |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响 | -12,258,519.97 |
| 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 | 292,239,382.23 |
| 处置子公司计税基础差异的影响 | -641,023,128.27 |
| 其他 | -5,220,792.53 |
| 所得税费用 | 1,000,639,203.42 |

72. 其他综合收益

详见本附注“六、47 其他综合收益”相关内容。

73. 每股收益

| 项目 | 本年 |
|---------------|------------------|
| 归属于母公司股东的净利润 | 4,614,805,447.27 |
| 发行在外的普通股加权平均数 | 2,752,884,754.00 |
| 基本每股收益 | 1.676 |
| 稀释每股收益 | 1.676 |

74. 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

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 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 | 18,542,445,978.80 | 14,317,629,040.47 |
| 收到的往来款及其他 | 771,499,408.87 | 686,055,427.51 |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额 | 500,057,959.05 | 21,641,578,847.10 |
| 收到保证金 | 284,802,958.04 | 273,081,199.57 |
| 收到银行存款利息 | 155,441,326.76 | 142,337,427.44 |
| 收到政府补助 | 133,521,695.15 | 88,980,546.45 |
| 使用受限资金变动 | 128,330,000.00 | 102,017,876.05 |
| 收到应收代位追偿款 | 29,172,266.64 | 75,415,840.03 |
| 结构化主体其他持有人权益 | | 244,342,627.64 |
| 收到物业租赁收入 | | 21,310,150.54 |
| 合计 | 20,545,271,593.31 | 37,592,748,982.80 |

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 |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| 支付的往来款及其他 | 893,408,963.54 | 848,382,716.55 |
| 支付租赁费、广告费等管理及销售费用 | 233,542,008.22 | 534,361,067.69 |
| 支付保证金 | 211,930,379.87 | 404,229,969.86 |
| 使用受限资金变动 | | 67,001,286.44 |
| 支付应收代位追偿款 | | 71,657,818.38 |
| 结构化主体返还本金及收益 | | 3,239,764,817.02 |
| 合计 | 1,338,881,351.63 | 5,165,397,675.94 |

3) 支付的其他与投资活动有关的现金

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|---------------------|--------------------------|-------|
| 处置子公司及其他营业单位减少的现金净额 | 12,669,898,717.73 | |
| 合计 | 12,669,898,717.73 | |

4) 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 | 7,200,000,000.00 | 2,780,000,000.00 |
| 存货质押融资 | 77,112,432.00 | 19,800,000.00 |
| 收益权本金 | | 95,000,000.00 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 其他 | 20,000.40 | |
| 合计 | 7,277,132,432.40 | 2,894,800,000.00 |

5) 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 |
|--------------------|-------------------------|-------------------------|
| 归还关联借款 | 6,100,000,000.00 | 3,380,000,000.00 |
| 支付收益权转让款 | 395,000,000.00 | |
| 合并的结构化主体支付其他权益人的本金 | 189,178,342.44 | 28,251,961.78 |
| 融资手续费 | 46,039,352.36 | 48,763,688.62 |
| 存货质押融资 | 8,620,800.00 | 19,800,000.00 |
| 银行放贷保证金 | | 10,200,000.00 |
| 资产支持证券次末级认购支出 | | 167,150,000.00 |
| 合计 | 6,738,838,494.80 | 3,654,165,650.40 |

(2) 合并现金流量表补充资料

| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| 1.将净利润调节为经营活动现金流量: | — | — |
| 净利润 | 5,248,897,307.56 | 1,673,627,933.90 |
| 加: 资产减值准备 | 3,425.31 | 5,354,595.84 |
| 信用减值损失 | 211,666,262.98 | 286,347,639.01 |
| 提取保险合同准备金净额 | 16,733,629.59 | -1,061,660.39 |
| 固定资产折旧 | 16,910,628.56 | 31,638,536.70 |
| 使用权资产折旧 (适用于新租赁准则) | 不适用 | 不适用 |
| 无形资产摊销 | 11,427,472.36 | 39,392,478.96 |
| 长期待摊费用摊销 | 26,059,202.28 | 121,542,775.33 |
| 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 |
| 固定资产报废损失 (收益以“-”填列) | 43,916.32 | 366,179.74 |
| 公允价值变动损失 (收益以“-”填列) | -439,113,016.81 | 43,621,665.52 |
| 利息支出 (收益以“-”填列) | 1,805,510,446.03 | 2,193,732,978.80 |
| 投资损失 (收益以“-”填列) | -4,214,151,025.93 | -1,397,889,178.24 |
| 汇兑损失 (收益以“-”填列) | 183,487.68 | -1,055,300.72 |
| 递延所得税资产的减少 (增加以“-”填列) | -198,145,249.16 | -176,278,381.60 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| | | |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| 递延所得税负债的增加（减少以“-”填列） | 111,464,916.10 | 46,369,944.28 |
| 交易性金融资产的减少（增加以“-”填列） | 482,566,861.97 | 21,121,936,572.63 |
| 存货的减少（增加以“-”填列） | -330,168,160.78 | -5,352,433.32 |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”填列） | -12,607,703,469.83 | -6,871,763,352.92 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”填列） | 4,651,194,190.72 | -13,728,994,529.69 |
| 其他 | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -5,206,619,175.05 | 3,381,533,439.56 |
| 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： | | |
| 现金的年末余额 | 8,123,232,667.13 | 20,803,641,236.60 |
| 减：现金的年初余额 | 20,803,641,236.60 | 14,287,755,795.65 |
| 加：现金等价物的年末余额 | | |
| 减：现金等价物的年初余额 | | |
| 现金及现金等价物净增加额 | -12,680,408,569.47 | 6,515,885,440.95 |

(3) 现金和现金等价物

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|----------------|------------------|-------------------|
| 现金 | 8,123,232,667.13 | 20,803,641,236.60 |
| 其中：库存现金 | 16,290.26 | 104,181.80 |
| 可随时用于支付的银行存款 | 7,996,357,218.04 | 19,853,985,703.69 |
| 可随时用于支付的其他货币资金 | 122,755.82 | 140,469.76 |
| 可用于支付的结算备付金 | 126,736,403.01 | 949,410,881.35 |
| 存放同业款项 | | |
| 拆放同业款项 | | |
| 现金等价物 | | |
| 其中：三个月内到期的债券投资 | | |
| 年末现金和现金等价物余额 | 8,123,232,667.13 | 20,803,641,236.60 |

75. 股东权益变动表项目

详见本附注“六、46 资本公积”、“六、47 其他综合收益”、“六、48 盈余公积”、“六、49 一般风险准备”及“六、50 未分配利润”相关内容。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

76. 所有权或使用权受到限制的资产

| 项目 | 年末账面价值 | 受限原因 |
|-----------|--------------------------|-------------|
| 货币资金 | 134,196,628.78 | 详见附注六、1.(2) |
| 交易性金融资产 | 508,014,085.22 | 详见附注六、3.(2) |
| 存货 | 96,390,540.00 | 质押 |
| 长期应收款 | 26,086,958,868.01 | 质押或保理 |
| 合计 | 26,825,560,122.01 | — |

77. 外币货币性项目

(1) 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 | — | — | 2,766,691.35 |
| 其中：欧元 | 2.56 | 8.0250 | 20.54 |
| 港币 | 3,287,237.78 | 0.8416 | 2,766,670.81 |

(2) 境外经营实体：无。

78. 政府补助

(1) 政府补助基本情况

| 种类 | 金额 | 列报项目 | 计入当期损益的金额 |
|---------------------------|---------------|-------|---------------|
| 经营贡献奖 | 63,972,300.00 | 其他收益 | 63,972,300.00 |
| 广州南沙新区(自贸片区)金融服务业企业奖励 | 30,956,300.00 | 其他收益 | 30,956,300.00 |
| 富阳经济技术开发区招商专项奖励 | 26,125,000.00 | 其他收益 | 26,125,000.00 |
| 广州市金融发展专项资金融资租赁产业发展事项扶持项目 | 3,517,800.00 | 营业外收入 | 3,517,800.00 |
| 金融局补贴 | 1,048,000.00 | 营业外收入 | 1,048,000.00 |
| 财政局总部型企业扶持奖励金 | 675,277.75 | 营业外收入 | 675,277.75 |
| 浦东新区经济发展财政扶持资金开发扶持资金 | 549,000.00 | 营业外收入 | 549,000.00 |
| 工信局中小企业上规模奖励 | 300,000.00 | 营业外收入 | 300,000.00 |
| 南沙区高新企业认定奖励 | 300,000.00 | 营业外收入 | 300,000.00 |
| 其他 | 703,295.15 | 营业外收入 | 703,295.15 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| | | | |
|----|----------------|---|----------------|
| 合计 | 128,146,972.90 | — | 128,146,972.90 |
|----|----------------|---|----------------|

(2) 政府补助退回情况

| 种类 | 金额 | 原因 |
|--------------|--------------|-----------------------------|
| 金融机构落户奖励资金退还 | 1,400,000.00 | 广期资本管理（深圳）有限公司因迁址退回金融机构落户奖励 |
| 金融机构落户奖励资金退还 | 800,000.00 | 广州期货股份有限公司总部因迁址退回金融机构落户奖励 |
| 合计 | 2,200,000.00 | — |

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

2020年1月1日至2020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. 处置子公司

单位：万元

| 子公司名称 | 股权处置价款 | 股权处置比例 (%) | 股权处置方式 | 丧失控制权的时点 | 丧失控制权的确定依据 | 处置价款与处置投资对应的合并财务报表层面享有该子公司净资产份额的差额 | 丧失控制权之日剩余股权的比例 | 丧失控制权之日剩余股权的账面价值 | 丧失控制权之日剩余股权的公允价值 | 按照公允价值重新计量剩余股权产生的利得或损失 | 丧失控制权之日剩余股权公允价值的确定方法及主要假设 | 与原子公司股权投资相关的其他综合收益转入投资损益的金额 |
|--------------------|--------------|---|--------|-----------------|---------------|------------------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| 广州证券 | 1,813,366.51 | 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 | 出售 | 2020 年 1 月 10 日 | 完成工商变更登记 | 327,832.35 | | | | | | |
| 广州南传越秀产业投资基金管理有限公司 | 255.15 | 56.67% 股权 | 出售 | 2020 年 1 月 17 日 | 完成产权交易并收齐转让对价 | 0.15 | | | | | | |

注：于 2019 年 12 月，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% 股份事项获中国证监会审核通过并收到核准批复。2020 年 1 月 10 日，广州证券完成工商变更登记（备案），更名为中信证券华南股份有限公司，相关股权过户至中信证券及中信证券投资有限公司名下。2020 年 3 月 11 日，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在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成登记手续。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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. 其他原因的合并范围变动

(1) 新纳入合并范围的结构化主体

按照《企业会计准则第33号——合并财务报表》的规定,本集团本年将本集团作为管理人或者作为主要责任人、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4支结构化主体纳入合并财务报表范围。截至2020年12月31日,上述结构化主体归属于本集团的权益为412,749,807.50元,其他权益持有人的权益在合并财务报表中以应付债券及一年内到期的非流动负债列示,金额合计2,016,018,877.08元。

(2) 新设子基金

| 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 | |
| 广州越秀金信一期投资合伙企业(有限合伙)(以下简称“越秀金信一期”) | 广州市 | 广州市 | 企业自有资金投资;投资咨询服务;科技信息咨询服务;股权投资 | | 100.00 | 投资设立 |
| 广州越秀创达九号实业投资合伙企业(有限合伙)(以下简称“越秀创达九号”) | 广州市 | 广州市 | 投资咨询服务;企业自有资金投资 | | 96.26 | 投资设立 |

注:间接持股比例为子公司对下属公司的直接持股比例。

(3) 其他处置

结构化主体广州期货红棉套利5号资产管理计划在本年清算,不再纳入合并财务报表范围,对本集团资产负债及损益的影响均不重大。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 | | 同一控制下的企业合并 |
| 广州期货 | 广州市 | 广州市 | 期货经纪业务 | 99.03 | 0.97 | 非同一控制下企业合并 |
| 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 |
| 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、日常用证的许可范围内)的批发、进出口及佣金代理 | | 70.06 | 非同一控制下企业合并 |
| 越秀产业基金 | 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

2020年1月1日至2020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 | |
| 越秀担保 | 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 |
| 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）（以下简称“基美文化基金”） | 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 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 | |
| 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 | | 100.00 | 投资设立 |
| 广州越秀智创升级产业投资基金合伙企业(有限合伙) | 广州市 | 广州市 | 企业自有资金投资；股权投资 | | 30.26 | 投资设立 |
| 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) | 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 |
| 广州越秀金蝉二期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；股权投资 | | 100.00 | 投资设立 |
| 越秀金信一期 | 广州市 | 广州市 | 企业自有资金投资；投资咨询服务；科技信息咨询服务；股权投资 | | 100.00 | 投资设立 |
| 越秀创达九号 | 广州市 | 广州市 | 投资咨询服务；企业自有资金投资 | | 96.26 | 投资设立 |

注：间接持股比例为子公司对下属公司的直接持股比例。

(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，本集团作为管理人或者作为主要责任人、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 13 支结构化主体纳入合并报表范围（2019 年 12 月 31 日：25 支）。于 2020 年 12 月 31 日，上述结构化主体归属于本集团的权益为 17.99 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、一年内到期的非流动负债及其他流动负债列示，金额合计 32.76 亿元。

(3) 重要的非全资子公司

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 | 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 | 246,419,123.56 | 71,459,251.56 | 2,102,538,945.05 |
| 越秀金控资本 | 40.00 | 46,040,130.11 | | 2,066,267,007.49 |
| 越秀租赁 | 29.94 | 321,664,164.17 | 93,125,103.41 | 3,052,554,980.60 |
| 越秀产业基金 | 10.00 | 8,844,608.28 | | 113,492,586.42 |

(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 | 26,655,166,392.40 | 7,982,051,631.75 | 34,637,218,024.15 | 14,028,906,970.07 | 14,618,759,980.72 | 28,647,666,950.79 |
| 越秀金控资本 | 5,044,941,954.88 | 460,326,156.86 | 5,505,268,111.74 | 338,564,329.19 | 280,650.94 | 338,844,980.13 |
| 越秀租赁 | 20,163,272,053.02 | 31,842,545,896.62 | 52,005,817,949.64 | 18,362,728,719.73 | 24,128,911,101.92 | 42,491,639,821.65 |
| 越秀产业基金 | 819,498,555.02 | 24,708,178.52 | 844,206,733.54 | 371,550,121.90 | 5,948,895.00 | 377,499,016.90 |

(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 | 1,982,547,482.00 | 701,979,827.06 | 536,902,052.06 | -2,780,310,502.18 |
| 越秀金控资本 | 91,676,411.77 | 115,105,938.16 | 115,105,938.16 | 45,274,764.37 |
| 越秀租赁 | 3,459,560,845.37 | 1,049,133,239.47 | 1,049,133,239.47 | -2,905,195,890.06 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| | | | | |
|--------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 越秀产业基金 | 179,033,501.74 | 94,249,742.59 | 94,249,742.59 | 117,569,854.86 |
|--------|----------------|---------------|---------------|----------------|

| 子公司名称 | 年初余额 | | | | | |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 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 |
| 越秀产业基金 | 831,430,508.54 | 22,299,188.54 | 853,729,697.08 | 474,819,023.82 | 4,506,993.40 | 479,326,017.22 |

(续表)

| 子公司名称 | 上年发生额 | | | |
|--------|------------------|----------------|----------------|-------------------|
| | 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 | 1,617,796,671.30 | 462,822,915.27 | 462,822,915.27 | -5,771,084,082.69 |
| 越秀金控资本 | 60,885,652.94 | 50,567,193.45 | 50,567,193.45 | 60,216,034.30 |
| 越秀租赁 | 2,799,334,808.51 | 784,674,823.94 | 784,674,823.94 | -1,492,801,578.32 |
| 越秀产业基金 | 165,552,137.66 | 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

2020年1月1日至2020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 | |
| 中信证券 | 深圳 | 深圳 | 证券经纪；证券承销与保荐；证券资产管理等。 | 2.05 | 4.21 | 权益法 |
| 广州越秀小额贷款有限公司 | 广州 | 广州 | 办理各项小额贷款；办理中小微型企业融资、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 |

注：本公司在中信证券董事会派驻董事一名，能够对中信证券施加重大影响。

(2) 重要的合营企业的主要财务信息：不适用。

(3) 重要联营企业的主要财务信息

| 项目 | 年末余额/本年发生额 | | |
|---------------|----------------------|----------------|----------------|
| | 中信证券 | 金鹰基金 | 越秀小贷 |
| 资产总额 | 1,052,962,294,032.21 | 941,928,594.83 | 261,791,622.43 |
| 其中：现金和现金等价物 | 282,856,754,711.52 | 32,158,187.69 | 105,958,315.47 |
| 负债总额 | 867,079,558,284.09 | 172,101,150.80 | 6,457,581.38 |
| 少数股东权益 | 4,170,667,167.39 | | |
| 归属于母公司股东权益 | 181,712,068,580.73 | 769,827,444.03 | 255,334,041.05 |
| 按持股比例计算的净资产份额 | 11,384,261,096.58 | 184,835,569.32 | 76,600,212.30 |
| 调整事项 | | | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| | | | |
|----------------------|-------------------|----------------|----------------|
| --商誉 | | | |
| --内部交易未实现利润 | | | |
| --其他 | 7,082,084,006.64 | 70,790,445.14 | |
| 对联营企业权益投资的账面价值 | 18,466,345,103.22 | 255,626,014.46 | 76,600,212.30 |
| 存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值 | 23,810,108,292.60 | | |
| 营业收入 | 54,382,730,241.56 | 364,675,033.00 | 18,804,087.40 |
| 财务费用 | | | 9,477.58 |
| 所得税费用 | 4,953,916,724.67 | 15,291,638.89 | -24,968,305.71 |
| 净利润 | 15,516,541,054.75 | 32,718,510.85 | -75,033,418.86 |
| 终止经营的净利润 | | | |
| 其他综合收益 | -668,241,580.46 | | |
| 综合收益总额 | 14,848,299,474.29 | 32,718,510.85 | -75,033,418.86 |
| 本年度收到的来自联营企业的股利 | 404,933,814.50 | | |

(续表)

| 项目 | 年初余额/上年发生额 | |
|----------------------|----------------|----------------|
| | 金鹰基金 | 越秀小贷 |
| 资产总额 | 904,551,331.73 | 339,646,338.26 |
| 其中：现金和现金等价物 | 289,488,306.99 | 10,987,134.96 |
| 负债总额 | 167,442,398.55 | 9,278,878.35 |
| 少数股东权益 | | |
| 归属于母公司股东权益 | 737,108,933.18 | 330,367,459.91 |
| 按持股比例计算的净资产份额 | 176,979,854.86 | 99,110,237.96 |
| 调整事项 | | |
| --商誉 | | |
| --内部交易未实现利润 | | |
| --其他 | | |
| 对联营企业权益投资的账面价值 | 176,979,854.86 | 99,110,237.96 |
| 存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值 | | |
| 营业收入 | 310,710,295.10 | 24,258,152.32 |
| 财务费用 | | 11,650.84 |
| 所得税费用 | 17,285,229.41 | 1,009,464.26 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| | | |
|-----------------|---------------|--------------|
| 净利润 | 30,336,780.38 | 2,918,218.70 |
| 终止经营的净利润 | | |
| 其他综合收益 | | |
| 综合收益总额 | 30,336,780.38 | 2,918,218.70 |
| 本年度收到的来自联营企业的股利 | | 2,652,046.05 |

(4) 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息: 无。

(5) 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。

(6) 合营企业或联营企业发生的超额亏损: 无。

(7) 与合营企业投资相关的未确认承诺: 无。

(8) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债: 无。

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:

截至年末, 由本公司之子公司广州期货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资产总额为 20,569.61 万元。

广州期货本年在上述集合资产管理计划中获取的管理费收入为 273.84 万元。

九、与金融工具相关风险

本集团的主要金融工具包括货币资金、结算备付金、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、短期借款、应付短期融资款、交易性金融负债、卖出回购金融资产款、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。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，推动全面风险管理体系建设，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。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，设定行业、区域、客户等集中度限额指标，将不良率、逾期率、拨贷比、拨备覆盖率、RAROC(经风险调整后的收益率)等重要指标纳入年度绩效考核，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。公司建立信用资产风险分类制度，并根据客户的履约能力和履约意愿，充分计提减值准备。公司对各项承担信用风险的业务开展风险评估，明确信用评

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

级准入要求,强化统一授信管理。

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。截至年末,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 | 8,130,692,892.90 |
| 结算备付金 | 126,736,403.01 |
| 交易性金融资产 | 31,279,101,061.00 |
| 应收账款 | 63,986,495.25 |
| 其他应收款 | 108,919,849.14 |
| 买入返售金融资产 | 340,329,947.51 |
| 债权投资 | 7,165,564,810.58 |
| 其他债权投资 | 244,342,843.92 |
| 长期应收款 | 31,619,946,053.48 |
| 一年内到期的非流动资产 | 22,923,933,904.35 |
| 其他流动资产 | 1,455,155,067.89 |
| 其他非流动资产 | 685,446,788.75 |
| 最大风险敞口合计 | 104,144,156,117.78 |

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、买入返售金融资产、应收账款、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款、一年内到期的非流动资产、其他流动资产和其他非流动资产等,资产负债表日本集团最大信用风险敞口为1,041.44亿元。

(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、商品价格风险和汇率风险等。

为防范市场风险,本集团采取了如下措施:第一,执行严格的授权体系。通过年度风险政策和风险限额等,明确董事会授权的投资品种和风险限额,公司管理层在授权范围内对业务规模和风险限额进行分解配置。第二,建立多指标风险监控评估体系。指标涵盖集中度、止损、夏普比例、在险价值等,并定期或不定期通过压力测试、敏感性测试等工具进行评估,风险管理部门对相应指标进行动态监控和风险预警。第三,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

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

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 | 7,165,564,810.58 | | 7,165,564,810.58 |
| 其他债权投资 | 244,342,843.92 | | 244,342,843.92 |
| 长期应收款 | | 31,619,946,053.48 | 31,619,946,053.48 |
| 一年内到期的非流动资产 | 4,768,197,394.33 | 18,155,736,510.02 | 22,923,933,904.35 |
| 其他非流动资产 | 685,446,788.75 | | 685,446,788.75 |
| 短期借款 | 13,418,725,879.44 | 500,000,000.00 | 13,918,725,879.44 |
| 其他应付款 | 1,103,602,650.69 | | 1,103,602,650.69 |
| 其他流动负债 | 6,143,269,321.43 | | 6,143,269,321.43 |
| 长期借款 | 10,931,471,142.51 | 16,532,533,590.09 | 27,464,004,732.60 |
| 应付债券 | 17,136,666,328.33 | | 17,136,666,328.33 |
| 长期应付款 | 1,833,170,868.66 | 410,000,000.00 | 2,243,170,868.66 |
| 卖出回购金融资产款 | 175,261,180.56 | | 175,261,180.56 |
| 一年内到期的非流动负债 | 6,859,962,057.67 | 7,997,398,458.55 | 14,857,360,516.22 |

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、集中度、多空敞口指标,采用计量监测投资组合波动率、回撤、夏普比率等指标来衡量组合的市场风险。

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) 商品价格风险

商品价格风险是指各类商品价格发生不利变动使集团业务发生损失的风险。本集团的商品价格风险主要来自于衍生品交易。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商品组合的风险价值 VaR、多空敞口、集中度、市值杠杆等指标。

4) 汇率风险

汇率的波动会给本集团带来一定的汇兑风险,本集团受汇率变动影响的外币资产较少,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。截至年末,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

2020年1月1日至2020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 | 13,918,725,879.44 | | | | 13,918,725,879.44 |
| 衍生金融负债 | 1,471,085.35 | | | | 1,471,085.35 |
| 应付票据 | 484,900,000.00 | | | | 484,900,000.00 |
| 应付账款 | 18,088,285.31 | | | | 18,088,285.31 |
| 预收款项 | 3,547,903,878.65 | | | | 3,547,903,878.65 |
| 合同负债 | 53,110,858.52 | | | | 53,110,858.52 |
| 卖出回购金融资产款 | 175,261,180.56 | | | | 175,261,180.56 |
| 其他应付款 | 1,892,589,637.61 | | | | 1,892,589,637.61 |
| 一年内到期的非流动负债 | 14,857,360,516.22 | | | | 14,857,360,516.22 |
| 其他流动负债 | 8,583,993,923.32 | | | | 8,583,993,923.32 |
| 长期借款 | | 10,887,589,724.20 | 16,071,415,008.44 | 504,999,999.96 | 27,464,004,732.60 |
| 应付债券 | | 7,199,751,641.80 | 9,936,914,686.53 | | 17,136,666,328.33 |
| 长期应付款 | | 1,184,109,011.50 | 1,132,183,408.51 | 272,395.12 | 2,316,564,815.13 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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

截至年末,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:

各有关期间报告年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、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 | 45,629,532.22 | 45,629,532.22 | 53,905,267.55 | 53,905,267.55 |
| 浮动利率项目 | 下降 25 个 BP | -45,629,532.22 | -45,629,532.22 | -53,905,267.55 | -53,905,267.55 |

十、 公允价值的披露

1. 以公允价值计量的资产和负债的年末公允价值

| 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 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 | | | |
|----------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 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) 交易性金融资产 | 247,613,242.71 | 5,466,060,490.68 | 25,565,427,327.61 | 31,279,101,061.00 |
| 1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 247,613,242.71 | 5,466,060,490.68 | 25,565,427,327.61 | 31,279,101,061.00 |
| (1) 债务工具投资 | 89,887,946.50 | | | 89,887,946.50 |
| (2) 权益工具投资 | | | 3,750,590,812.63 | 3,750,590,812.63 |
| (3) 衍生金融资产 | | | | |
| (4) 其他 | 157,725,296.21 | 5,466,060,490.68 | 21,814,836,514.98 | 27,438,622,301.87 |
| 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 | | | | |
| (1) 债务工具投资 | | | | |
| (2) 权益工具投资 | | | | |
| (3) 其他 | | | | |
| (二) 其他债权投资 | | | 244,342,843.92 | 244,342,843.92 |
| (三) 其他权益工具投资 | | | | |
| (四) 投资性房地产 | | | | |
| (五) 生物资产 | | | | |
| 持续以公允价值计量的资产总额 | 247,613,242.71 | 5,466,060,490.68 | 25,809,770,171.53 | 31,523,443,904.92 |
| (六) 交易性金融负债 | | | | |
| 1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债 | | | | |
| 其中：发行的交易性债券 | | | | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 | | | |
|-----------------------------|---------------------|------------|------------|---------------------|
| | 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 |
| 衍生金融负债 | | | | |
| 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 | | | | |
| (七) 衍生金融负债 | 1,471,085.35 | | | 1,471,085.35 |
| 持续以公允价值计量的负债总额 | 1,471,085.35 | | | 1,471,085.35 |
| 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 | | | | |

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。

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。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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. 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

(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 | 11,268,518,450.00 | 47.00 | 47.00 |

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 3.17% 股权,合计持有 47.00% 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

本公司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。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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. 其他主要关联方

| 其他主要关联方名称 | 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 |
| 广州越秀怡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 |
| 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 |
| 广州誉耀置业有限公司 | 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 |
| 广州越秀资本管理有限公司 | 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |
| 广州静颐投资发展有限公司 | 受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业 |
| 广州越秀康养产业投资控股有限公司 | 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 |
| 中信证券华南股份有限公司 | 过去 12 个月内，公司董事担任董事的企业 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

(二) 关联交易

1. 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

(1) 销售商品/提供劳务

| 关联方名称 | 交易内容 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|----------------|----------|----------------------|----------------------|
| 广州越秀企业集团有限公司 | 信息技术服务 | 3,679,706.97 | 1,504,749.98 |
| 广州越秀小额贷款有限公司 | 信息技术服务 | 1,918,037.68 | 990,415.05 |
| 创兴银行有限公司 | 信息技术服务 | 15,598,323.81 | 10,659,939.39 |
| 广州住房置业融资担保有限公司 | 信息技术服务 | 1,222,388.34 | 1,226,717.83 |
| 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 |
| 合计 | — | 22,418,456.80 | 30,486,916.58 |

(2) 采购商品/接受劳务

| 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 | 20,059,600.01 | 17,459,397.18 |
| 广州白马商业经营管理有限公司 | 咨询费 | | 101,509.44 |
| 广州越秀城建仲量联行物业服务有限公司 | 物业管理费 | 7,290,688.74 | 14,760,895.58 |
| 广州越秀怡城商业运营管理有限公司 | 物业管理费 | 498,670.74 | 578,669.32 |
| 佛山市创越商业管理有限公司 | 物业管理费 | 19,926.99 | 20,669.83 |
| 中信证券股份有限公司 | 专业机构费 | 1,320,754.72 | |
| 合计 | — | 29,189,641.20 | 32,921,141.35 |

2. 关联租赁情况

(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 | 广州高新区科技控股集团有限公司 | 融资租赁设备 | 8,531,284.83 | 22,825,052.29 |
| 广州越秀金融控股集团有限公司 | 中信证券华南股份有限公司 | 办公室租赁 | 1,154,212.84 | |
| 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 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 |
|-------|-------|--------|--------------|---------------|
| 合计 | — | — | 9,685,497.67 | 23,955,326.59 |

(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 | 5,562,038.70 | 4,372,870.66 |
| | 广州越秀金融科技有限公司 | 办公室租赁 | 313,812.00 | 697,167.00 |
| | 广州越秀融资租赁有限公司 | 办公室租赁 | 447,036.00 | 406,603.00 |
| | 广州越秀金融控股集团有限公司 | 办公室租赁 | 8,693,618.00 | |
| | 广州友谊集团有限公司 | 房产租赁 | | 7,953,977.46 |
| | 中信证券华南股份有限公司 | 办公室租赁 | | 38,961,712.61 |
| | 广州期货股份有限公司 | 房屋租赁 | 4,836,534.34 | |
| | 广州越秀金融控股集团股份有限公司 | 办公室租赁 | 8,618,124.00 | 15,025,722.00 |
| 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 | 10,018,904.00 | 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 | 74,773.08 | 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 | 9,775,788.00 | 9,960,738.68 |
| 上海宏嘉房地产开发有限公司 | 上海越秀融资租赁有限公司 | 办公室租赁 | 4,023,243.72 | |
| | 广期资本管理(深圳)有限公司 | 办公室租赁 | 375,294.00 | |
| | 中信证券华南股份有限公司 | 办公室租赁 | | 559,173.84 |
| 广州佳耀置业有限公司 | 中信证券华南股份有限公司 | 办公室租赁 | | 1,341,429.14 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 |
|------------------|------------------|----------|----------------------|----------------------|
| 广州越秀怡城商业运营管理有限公司 | 中信证券华南股份有限公司 | 办公室租赁 | | 98,532.38 |
| 广州越秀物业发展有限公司 | 中信证券华南股份有限公司 | 办公室租赁 | | 8,042.86 |
| 杭州越辉房地产开发有限公司 | 中信证券华南股份有限公司 | 办公室租赁 | | 322,619.79 |
| | 广州越秀融资租赁有限公司 | 办公室租赁 | 842,638.30 | |
| 中信证券华南股份有限公司 | 广州越秀金融控股集团有限公司 | 机房租赁 | 1,471,698.12 | |
| 广州誉耀置业有限公司 | 广州越秀金融控股集团股份有限公司 | 办公室租赁 | 761,904.76 | |
| 合计 | — | — | 55,815,407.02 | 87,997,922.15 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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. 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 | 2020-3-30 | 2025-3-30 | 999,900,000.00 | 否 |
| 合计 | | — | — | 7,399,900,000.00 | — |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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. 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 | 代管收入 | 226,415.09 | |
| 广州越秀小额贷款有限公司 | 担保费收入 | | 20,512.00 |
| 广州隽业房地产开发有限公司 | 担保费收入 | 510,177.55 | |
| 广州中璟慧富房地产开发有限公司 | 担保费收入 | 1,696,989.74 | |
| 广州住房置业融资担保有限公司 | 担保费收入 | 64,150.94 | |
| 广州高新区科技控股集团有限公司 | 融资租赁租息收入 | 8,531,284.83 | 22,825,052.29 |
| 创兴银行有限公司 | 利息收入 | 7,117,071.76 | 8,648,574.73 |
| 广州越秀小额贷款有限公司 | 利息收入 | 1,096,960.16 | 44,025.15 |
| 中信证券华南股份有限公司 | 利息收入 | 113,373,260.73 | |
| 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 |
| 创兴银行有限公司 | 财务及审计咨询服务 | 169,811.32 | |
| 合计 | — | 132,786,122.12 | 34,751,466.05 |

5. 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 | 4,261,130.14 | 7,752,182.60 |
| 创兴银行有限公司 | 22,662,538.60 | 12,485,862.69 |
| 中信证券华南股份有限公司 | 8,882,327.95 | |
| 中信证券股份有限公司 | 943,679.41 | |
| 合计 | 36,749,676.10 | 20,238,045.29 |

注：与中信证券华南股份有限公司及中信证券股份有限公司的利息支出为本集团短期融资券及债券等承销费的摊销额。

6. 关联方资金拆借

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 关联方资金拆出

| 资金拆入方 | 资金拆出方 | 拆借余额 | 起始日 | 到期日 |
|--------------|----------------|-------------------------|-----------|-----------|
| 中信证券华南股份有限公司 | 广州越秀金融控股集团有限公司 | 570,117,267.80 | 2016-6-17 | 2021-6-16 |
| 中信证券华南股份有限公司 | 广州越秀金融控股集团有限公司 | 1,700,000,000.00 | 2016-9-28 | 2021-9-27 |
| 合计 | — | 2,270,117,267.80 | — | — |

注：对中信证券华南股份有限公司的拆出资金为2016年广州越秀金融借出广州证券用于增加其净资本、补充营运资金，由于重大资产出售事项已经完成，广州证券不再纳入合并范围，相关债权债务不再抵消。

(2) 关联方资金拆入

| 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有限公司 | 广州越秀集团股份有限公司 | 500,000,000.00 | 2020-12-18 | 2021-1-4 | 资金周转及日常经营 |
| 广州越秀金融控股集团有限公司 | 广州越秀集团股份有限公司 | 600,000,000.00 | 2020-12-31 | 2021-1-4 | |
| 广州越秀融资租赁有限公司 | 创兴银行有限公司 | 170,000,000.00 | 2019-6-28 | 2022-6-24 | 质押借款 |
| 广州越秀融资租赁有限公司 | 创兴银行有限公司 | 210,000,000.00 | 2020-12-15 | 2023-12-15 | 质押借款 |
| 上海越秀融资租赁有限公司 | 创兴银行有限公司 | 66,000,000.00 | 2020-6-17 | 2023-6-16 | 保证借款 |
| | 合计 | 1,546,000,000.00 | — | — | — |

7. 关联方资产转让、债务重组情况

| 出让方 | 受让方 | 关联交易内容 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|--------------|--------------|--------|----------------------|-------|
| 广州越秀小额贷款有限公司 | 广州越秀融资担保有限公司 | 不良资产包 | 51,300,000.00 | |
| | 广州资产管理有限公司 | 不良资产包 | 24,260,000.00 | |
| 合计 | — | | 75,560,000.00 | |

8. 与其他关联方共同出资设立基金

越秀产业基金、广州越秀资本管理有限公司(以下简称“越秀资本”)、广州静颐投资发展有限公司(以下简称“静颐投资”)、广州越秀康养产业投资控股有限公司(以下简称“越秀康养产业”)及广州国企创新基金有限公司(以下简称“国企创新基金”)共同出资设立广州越秀康养投资合伙企业(有限合伙)(以下简称“合伙企业”)，其中越秀产业基金作为

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

普通合伙人认缴出资 2,500.00 万元，认缴比例为 5.00%；静颐投资作为普通合伙人认缴出资 100.00 万元，认缴比例为 0.20%；越秀资本作为有限合伙人认缴出资 10,000.00 万元，认缴比例 20.00%；越秀康养产业作为有限合伙人认缴出资 27,400.00 万元，认缴比例 54.80%；国企创新基金作为有限合伙人认缴出资 10,000.00 万元，认缴比例 20.00%。基金管理人 为越秀产业基金。

9. 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 | 1,265.04 | 1,172.24 |

(三) 关联方往来余额

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 |
| 创兴银行有限公司 | 人民币 | 778,107,014.15 | 778,107,014.15 | 人民币 | 368,318,172.68 | 368,318,172.68 |
| | 港币 | 3,287,237.78 | 2,766,670.81 | 港币 | 3,286,578.63 | 2,944,051.41 |
| 合计 | — | | 780,873,684.96 | — | | 371,262,224.09 |

2. 应收项目

| 项目名称 | 关联方 | 年末余额 | 年初余额 |
|------|--------------------|---------------|---------------|
| 应收账款 | 广州住房置业融资担保有限公司 | 16,320.01 | 1,312,380.01 |
| 应收账款 | 创兴银行有限公司 | 1,511,110.68 | 10,048,173.14 |
| 应收账款 | 广州越秀小额贷款有限公司 | | 73,280.00 |
| 合同资产 | 广州越秀企业集团有限公司 | 4,064,800.00 | |
| 合同资产 | 创兴银行有限公司 | 10,923,682.95 | |
| 合同资产 | 广州住房置业融资担保有限公司 | 1,334,716.00 | |
| 合同资产 | 广州越秀小额贷款有限公司 | 23,280.00 | |
| 预付款项 | 广州越秀城建仲量联行物业服务有限公司 | 157,769.00 | 337,999.00 |
| 预付款项 | 广州景耀置业有限公司 | 814,648.98 | 814,648.98 |
| 预付款项 | 上海宏嘉房地产开发有限公司 | 352,033.83 | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 |
|-------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|
| 预付款项 | 广州越秀怡城商业运营管理有限公司 | 20,893.16 | |
| 预付款项 | 佛山市创越商业管理有限公司 | 1,633.38 | 1,660.82 |
| 预付款项 | 佛山市南海区越秀地产有限公司 | 6,542.64 | 6,542.64 |
| 预付款项 | 广州晋耀置业有限公司 | 823,973.85 | 1,354,225.95 |
| 预付款项 | 杭州越辉房地产开发有限公司 | 337,067.36 | |
| 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 | 16,901.82 |
| 其他应收款 | 佛山市创越商业管理有限公司 | 4,452.63 | 4,452.63 |
| 其他应收款 | 广州晋耀置业有限公司 | 3,115,759.50 | 1,268,244.30 |
| 其他应收款 | 金鹰基金管理有限公司 | | 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 |
| 其他应收款 | 广州越秀城建仲量联行物业服务服务有限公司 | 2,910,750.15 | 5,046,928.33 |
| 其他应收款 | 广州越秀城建国际金融中心有限公司 | 8,291,905.00 | 14,538,707.10 |
| 其他应收款 | 广州越秀怡城商业运营管理有限公司 | 180,329.37 | 120,410.46 |
| 其他应收款 | 上海宏嘉房地产开发有限公司 | 1,576,478.20 | 1,147,936.41 |
| 其他应收款 | 香港越秀财务有限公司 | | 133,157.14 |
| 其他应收款 | 杭州越辉房地产开发有限公司 | 265,447.35 | |
| 其他应收款 | 广州佳耀置业有限公司 | | 226,607.85 |
| 其他应收款 | 广州景耀置业有限公司 | 2,566,144.35 | 758,282.35 |
| 一年内到期的非流动资产 | 中信证券华南股份有限公司 | 2,272,293,143.90 | |
| 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 | — | 2,311,609,784.11 | 145,841,225.11 |

注 1：上述应收项目年末计提坏账准备 18,525,372.26 元，年初计提坏账准备 1,967,533.74 元。

3. 应付项目

| 项目名称 | 关联方 | 年末余额 | 年初余额 |
|------|--------------|------------|------------|
| 预收款项 | 广州越秀企业集团有限公司 | | 78,930.63 |
| 预收款项 | 创兴银行有限公司 | | 145,049.66 |
| 合同负债 | 广州越秀企业集团有限公司 | 14,879.40 | |
| 合同负债 | 创兴银行有限公司 | 563,001.62 | |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 | 1,117,700,732.84 | 411,616.37 |
| 其他应付款 | 广州越秀城建仲量联行物业服务 有限公司 | 303,287.59 | |
| 其他应付款 | 中信证券华南股份有限公司 | 209,682.00 | |
| 长期借款 | 创兴银行有限公司 | 446,000,000.00 | 379,660,091.69 |
| 其他流动负债 | 广州住房置业融资担保有限公司 | 1,016,568.06 | 1,050,000.00 |
| 一年内到期的非 流动负债 | 创兴银行有限公司 | 727,797.51 | |
| 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 | — | 1,566,543,545.72 | 404,353,285.05 |

十二、股份支付：无。

十三、或有事项

截至2020年12月31日,本集团无重要或有事项。

十四、承诺事项

截至2020年12月31日,本集团无重大承诺事项。

十五、资产负债表日后事项

1. 发行债券及短期融资券

(1) 于2021年1月15日,本公司2021年度第一期短期融资券完成发行,发行总额8亿元,票面利率2.98%,起息日2021年1月15日,债券期限365天。

(2) 于2021年1月19日,本公司2021年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)完成发行,发行规模为10亿元,票面利率为3.59%,起息日2021年1月19日,债券期限3+2年。

(3) 于2021年1月22日,本公司控股子公司广州资产2021年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)完成发行,发行规模为10亿元,票面利率为3.79%,起息日2021年1月22日,债券期限3年。

(4) 于2021年2月7日,本公司控股子公司越秀租赁2021年度第一期定向债务融资工具完成发行,发行总额8亿元,票面利率4.50%,起息日2021年2月7日,债券期限3年。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 于2021年3月9日,本公司控股子公司越秀租赁2021年度第一期小微资产支持票据完成发行,发行总额5亿元,其中优先级发行总额为4.75亿元,次级发行总额为0.25亿元,优先级票面利率为3.65%及3.75%,次级票面利率为0,起息日2021年3月9日,债券期限139日至596日。

(6) 于2021年3月10日,本公司控股子公司广州资产2021年度第一期中期票据完成发行,发行总额10亿元,票面利率3.88%,起息日2021年3月10日,债券期限3年。

2. 利润分配及资本公积金转增股本

于2021年3月19日,公司召开董事会审议通过《关于2020年年度利润分配及资本公积转增股本预案的议案》,以2020年12月31日公司总股本2,752,884,754股为基数,向全体股东每10股派发现金股利2.5元(含税),共派发现金股利688,221,188.50元(含税);不送红股;同时,以资本公积转增股本方式向全体股东每10股转增3.5股,共计转增股本963,509,663股,转增后公司总股本增加至3,716,394,417股。在本预案实施前,公司总股本由于股份回购、发行新股等原因而发生变化的,分配比例将按分派总额不变的原则相应调整。本预案尚需公司2020年年度股东大会审议通过后方可实施。

3. 对子公司增资

(1) 对越秀租赁增资

于2020年12月25日,本公司召开的2020年第五次临时股东大会审议通过了《关于对控股子公司越秀租赁增资暨关联交易的议案》《关于越秀租赁对控股子公司上海越秀租赁增资暨关联交易的议案》,同意对控股子公司越秀租赁、上海越秀融资租赁有限公司增资。

2021年1月,越秀租赁、上海越秀租赁完成本次增资的工商变更登记手续,分别取得广州市市场监督管理局、中国(上海)自由贸易试验区市场监督管理局换发的营业执照。其中,越秀租赁注册资本由814,423.5825万港元变更为934,145.349133万港元,上海越秀租赁注册资本由100,000.00万元变更为300,000.00万元。

(2) 对广州资产增资

2021年1月28日,公司召开总经理办公会研究通过了公司对控股子公司广州资产增资事项,公司与广州市欣瑞投资合伙企业(有限合伙)对广州资产合计增资16亿元,其中公司增资15.67亿元,增资后公司持有广州资产股权比例由64.90%提升至71.08%。经履行必要的内外部程序后,广州资产于2021年3月完成本次增资的相关工作。

4. 广州期货向全国中小企业股份转让系统申请终止挂牌

2020年12月29日,本公司之子公司广州期货召开第二届董事会第十二次会议,审议通过《关于拟向全国中小企业股份转让系统申请终止挂牌的议案》《关于提请股东大会授权董事会办理申请公司股票在全国中小企业股份转让系统终止挂牌相关事宜的议案》,

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

并于2021年1月15日召开2021年第一次临时股东大会审议通过上述议案。

2021年1月22日，广州期货向全国中小企业股份转让系统有限责任公司报送终止挂牌的申请材料。全国中小企业股份转让系统有限责任公司认为申请材料符合《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》的相关要求，予以受理，并向广州期货出具编号为ZZGP2021010071的《受理通知书》。

根据全国中小企业股份转让系统有限责任公司《关于同意广州期货股份有限公司股票终止在全国中小企业股份转让系统挂牌的函》（股转系统函〔2021〕289号），广州期货股票自2021年2月18日起终止在全国中小企业股份转让系统挂牌。终止挂牌后，广州期货将通过中国证券登记结算有限责任公司北京分公司办理股份退出登记，退出后广州期货股票的登记、转让、管理等事宜将严格按照《中华人民共和国公司法》等法律法规、业务指引以及《广州期货股份有限公司章程》的相关规定执行。

5. 除存在上述资产负债表日后事项披露事项外，本集团无其他重大资产负债表日后事项。

十六、其他重要事项

1. 前期差错更正和影响：无。
2. 债务重组：无。
3. 非货币性资产交换

2019年3月4日，本公司及公司全资子公司广州越秀金控与中信证券及其子公司中信证券投资有限公司签署《发行股份购买资产协议》，中信证券向本公司及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。

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完成工商变更登记(备案)。

2020年3月11日，中信证券向本公司及广州越秀金控发行股份在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成登记手续，本公司及广州越秀金控分别持有中信证券股份为265,352,996股及544,514,633股，持股比例分别为2.05%和4.21%。

上述交易不涉及货币性资产，属于《企业会计准则第7号-非货币性资产交换》中规定的非货币性资产交换。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

本次交易中，本公司及广州越秀金控换入资产为上市公司中信证券股票，换出资产为已剥离广州期货 99.03%股份、金鹰基金 24.01%股权后的广州证券 100%股份。换入资产的未来现金流量在风险、时间分布或金额方面与换出资产显著不同，因此该交易具有商业实质。

本集团本年因上述非货币性资产交换确认投资收益 32.78 亿元。

4. 终止经营

| 项目 | 本年金额 |
|-------------------------------|--------------------|
| | 广州证券 |
| 1.终止经营收入 | |
| 减：终止成本及经营费用 | |
| 2.来自自己终止经营业务的利润总额 | |
| 减：终止经营所得税费用 | |
| 3.终止经营净利润 | |
| 其中：归属于母公司的终止经营净利润 | |
| 加：处置业务的净收益（税后） | 2,944,418,145.69 |
| 其中：处置损益总额 | 3,270,961,414.60 |
| 减：所得税费用（或收益） | 326,543,268.91 |
| 4.来自自己终止经营业务的净利润总计 | 2,944,418,145.69 |
| 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 | |
| 5.终止经营的现金流量净额 | |
| 其中：经营活动现金流量净额 | |
| 投资活动现金流量净额 | -14,061,881,450.29 |
| 筹资活动现金流量净额 | |

(续表)

| 项目 | 上年金额 | |
|-------------------|----------------|------------------|
| | 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.来自自己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 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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.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.来自自己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 |

注 1：本年终止经营系处置本集团重要组成部分广州证券，详见本附注七、4. 处置子公司。

注 2：上年关于广州友谊终止经营系处置本集团重要组成部分广州友谊集团有限公司（以下简称“广州友谊”），广州友谊已于 2019 年 4 月完成处置。关于广州证券终止经营详见本附注六、11. 持有待售资产。

5. 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：融资租赁业务、不良资产管理业务、产业基金管理业务、资本投资业务、期货业务及其他业务。

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

2020年1月1日至2020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) 本年度报告分部的财务信息

单位：万元

| 项目 | 融资租赁业务 | 不良资产管理业务 | 产业基金管理业务 | 资本投资业务 | 期货业务 | 其他业务 | 抵消数 | 合计 |
|---------|--------------|--------------|-----------|------------|------------|--------------|---------------|---------------|
| 一、营业总收入 | 345,956.08 | 198,254.75 | 17,903.35 | 9,167.64 | 386,226.56 | 42,537.68 | -31,376.40 | 968,669.66 |
| 二、营业总成本 | 194,793.51 | 131,550.09 | 10,472.28 | 2,227.76 | 386,556.24 | 106,649.46 | -30,864.74 | 801,384.60 |
| 三、营业利润 | 139,488.35 | 92,774.14 | 12,743.28 | 15,347.97 | 636.37 | 675,805.52 | -313,159.96 | 623,635.67 |
| 四、净利润 | 104,913.32 | 70,197.98 | 9,424.97 | 11,510.59 | 751.67 | 640,863.36 | -312,772.16 | 524,889.73 |
| 五、资产总额 | | | | | | | | 12,404,611.98 |
| 分部资产 | 5,180,416.88 | 3,459,782.03 | 82,582.08 | 550,224.76 | 397,991.82 | 6,512,785.44 | -3,821,616.38 | 12,362,166.63 |
| 递延所得税资产 | | | | | | | | 42,445.35 |
| 六、负债总额 | | | | | | | | 9,272,070.31 |
| 分部负债 | 4,249,163.98 | 2,849,619.18 | 37,155.01 | 33,856.43 | 326,167.03 | 2,929,009.54 | -1,174,910.86 | 9,250,060.31 |
| 递延所得税负债 | | | | | | | | 22,010.00 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

6. 会计报表及附注格式变更

本集团于2020年1月处置广州证券后，根据公司申请，经中国上市公司协会行业分类专家委员会确定，证监会核准并发布《2020年2季度上市公司行业分类结果》，公司所属行业变更为“金融业-其他金融业(J69)”。按照“金融业-其他金融业”的披露要求，财务信息披露由金融业口径变更为一般企业口径。公司于2020年开始按照一般企业会计报表及附注格式披露年度报告，并追溯调整年初会计报表及附注格式。

因上述会计报表格式变更追溯调整年初合并财务报表格式具体影响如下表：

| 2019年列报项目 | | 2020年列报项目 | |
|-----------|-------------------|-------------|-------------------|
| 项目 | 年末(本年)金额 | 项目 | 年初(上年)金额 |
| 应收款项 | 62,989,385.53 | 应收账款 | 62,989,385.53 |
| 存出保证金 | 806,226,406.24 | 其他流动资产 | 806,226,406.24 |
| 债权投资 | 7,340,728,811.90 | 债权投资 | 5,603,303,373.65 |
| | | 一年内到期的非流动资产 | 1,737,425,438.25 |
| 长期应收款 | 43,872,564,371.91 | 长期应收款 | 28,577,778,302.36 |
| | | 一年内到期的非流动资产 | 15,294,786,069.55 |
| 其他资产 | 980,013,360.59 | 预付款项 | 28,947,819.49 |
| | | 其他应收款 | 116,559,827.37 |
| | | 存货 | 51,096,913.93 |
| | | 一年内到期的非流动资产 | 481,732,900.85 |
| | | 其他流动资产 | 250,993,823.01 |
| | | 长期待摊费用 | 49,282,075.94 |
| 其他非流动资产 | 1,400,000.00 | | |
| 应付短期融资款 | 5,843,054,911.69 | 其他流动负债 | 5,843,054,911.69 |
| 代理买卖证券款 | 1,914,862,789.40 | 其他流动负债 | 1,914,862,789.40 |
| 应付款项 | 31,126,734.18 | 应付账款 | 31,126,734.18 |
| 长期借款 | 29,845,595,814.77 | 长期借款 | 19,383,092,494.76 |
| | | 一年内到期的非流动负债 | 10,462,503,320.01 |
| 长期应付款 | 3,902,909,677.85 | 长期应付款 | 2,226,570,443.25 |
| | | 一年内到期的非流动负债 | 1,676,339,234.60 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 年列报项目 | | 2020 年列报项目 | |
|------------|-------------------|-------------|-------------------|
| 项目 | 年末(本年)金额 | 项目 | 年初(上年)金额 |
| 应付债券 | 16,057,897,129.16 | 应付债券 | 10,611,747,892.55 |
| | | 一年内到期的非流动负债 | 5,446,149,236.61 |
| 其他负债 | 2,987,534,140.50 | 应付票据 | 545,983,440.00 |
| | | 其他应付款 | 990,253,566.40 |
| | | 其他流动负债 | 1,339,973,665.59 |
| | | 长期应付款 | 110,648,190.76 |
| | | 递延收益 | 675,277.75 |
| 一般风险准备 | 304,761,994.11 | 一般风险准备 | 379,924,331.09 |
| 交易风险准备 | 75,162,336.98 | | |
| 手续费及佣金净收入 | 1,278,475,303.55 | 手续费及佣金收入 | 1,443,738,044.31 |
| | | 手续费及佣金支出 | 164,743,003.31 |
| | | 财务费用 | 519,737.45 |
| 利息净收入 | 766,118,640.75 | 利息收入 | 4,292,488,279.31 |
| | | 利息支出 | 3,665,189,982.48 |
| | | 财务费用 | -138,820,343.92 |
| 业务及管理费 | 1,950,060,540.08 | 研发费用 | 5,018,657.62 |
| | | 销售费用 | 85,357,300.99 |
| | | 管理费用 | 1,859,684,581.47 |
| 其他资产减值损失 | 5,354,595.84 | 资产减值损失 | 5,354,595.84 |

因上述会计报表格式变更追溯调整年初母公司财务报表格式具体影响如下表:

| 2019 年列报项目 | | 2020 年列报项目 | |
|------------|------------------|-------------|------------------|
| 项目 | 年末(本年)金额 | 项目 | 年初(上年)金额 |
| 其他资产 | 4,229,184,288.78 | 其他应收款 | 4,226,909,284.73 |
| | | 其他流动资产 | 2,275,004.05 |
| 应付短期融资款 | 2,608,759,337.52 | 其他流动负债 | 2,608,759,337.52 |
| 长期借款 | 900,679,513.89 | 长期借款 | 874,000,000.00 |
| | | 一年内到期的非流动负债 | 26,679,513.89 |
| 应付债券 | 4,128,638,448.43 | 应付债券 | 3,987,254,559.58 |
| | | 一年内到期的非流动负债 | 141,383,888.85 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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年列报项目 | | 2020年列报项目 | |
|-----------|-----------------|-----------|----------------|
| 项目 | 年末(本年)金额 | 项目 | 年初(上年)金额 |
| 其他负债 | 5,841,842.53 | 其他应付款 | 5,701,445.99 |
| | | 其他流动负债 | 140,396.54 |
| 利息净收入 | -248,707,345.97 | 利息收入 | 72,182,290.40 |
| | | 利息支出 | 350,786,284.39 |
| | | 财务费用 | -29,896,648.02 |
| 业务及管理费 | 24,073,839.43 | 管理费用 | 23,865,942.02 |
| | | 财务费用 | 207,897.41 |

7. 其他对投资者决策有影响的重要交易和事项：无。

十七、母公司财务报表主要项目注释

1. 其他应收款

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 应收利息 | | |
| 应收股利 | 2,000,000,000.00 | |
| 其他应收款 | 7,498,294,267.41 | 4,226,909,284.73 |
| 合计 | 9,498,294,267.41 | 4,226,909,284.73 |

1.1 应收股利

| 项目 | 年末余额 | 年初余额 |
|----------------|-------------------------|------|
| 广州越秀金融控股集团有限公司 | 2,000,000,000.00 | |
| 合计 | 2,000,000,000.00 | |

1.2 其他应收款

(1) 其他应收款按款项性质分类

| 款项性质 | 年末账面余额 | 年初账面余额 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 往来款 | 7,626,889,649.74 | 4,290,350,173.33 |
| 保证金及押金 | 3,961,228.00 | 3,885,798.10 |
| 合计 | 7,630,850,877.74 | 4,294,235,971.43 |
| 减：坏账准备 | 132,556,610.33 | 67,326,686.70 |
| 合计 | 7,498,294,267.41 | 4,226,909,284.73 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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) 其他应收款坏账准备计提情况

| 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) | |
| 2020年1月1日余额 | 67,326,686.70 | | | 67,326,686.70 |
| 2020年1月1日其他应收款账面余额在本年 | — | — | — | — |
| --转入第二阶段 | | | | |
| --转入第三阶段 | | | | |
| --转回第二阶段 | | | | |
| --转回第一阶段 | | | | |
| 本年计提 | 65,229,923.63 | | | 65,229,923.63 |
| 本年转回 | | | | |
| 本年转销 | | | | |
| 本年核销 | | | | |
| 其他变动 | | | | |
| 2020年12月31日余额 | 132,556,610.33 | | | 132,556,610.33 |

(3) 其他应收款按账龄列示

| 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) | 7,494,602,759.21 | 99.95 | 4,226,909,284.73 | 100.00 |
| 1-2年 | 3,691,508.20 | 0.05 | | |
| 合计 | 7,498,294,267.41 | 100.00 | 4,226,909,284.73 | 100.00 |

(4) 其他应收款坏账准备情况

| 类别 | 年初余额 | 本年变动金额 | | | 年末余额 |
|-----------|---------------|---------------|-------|-------|----------------|
| | | 计提 | 收回或转回 | 转销或核销 | |
| 其他应收款坏账准备 | 67,326,686.70 | 65,229,923.63 | | | 132,556,610.33 |
| 合计 | 67,326,686.70 | 65,229,923.63 | | | 132,556,610.33 |

(5) 按欠款方归集的年末余额前五名的其他应收款情况

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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 |
|-----------|-------|-------------------------|-----------|---------------------|-----------------------|
| 子公司一 | 关联往来款 | 6,014,177,446.28 | 1年以内 | 78.81 | 120,283,548.93 |
| 子公司二 | 关联往来款 | 1,502,351,747.21 | 1年以内 | 19.69 | 11,250,000.00 |
| 子公司三 | 关联往来款 | 110,360,456.25 | 1年以内 | 1.45 | 825,000.00 |
| 客户四 | 押金 | 3,426,801.00 | 1年以内、1-2年 | 0.04 | 171,340.05 |
| 客户五 | 押金 | 534,427.00 | 1-2年 | 0.01 | 26,721.35 |
| 合计 | -- | 7,630,850,877.74 | -- | 100.00 | 132,556,610.33 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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. 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 | 20,035,883,718.37 | | 20,035,883,718.37 | 17,219,465,718.37 | | 17,219,465,718.37 |
| 对联营企业投资 | 6,306,120,961.03 | | 6,306,120,961.03 | | | |
| 合计 | 26,342,004,679.40 | | 26,342,004,679.40 | 17,219,465,718.37 | | 17,219,465,718.37 |

(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 | | |
| 越秀金控资本 | 1,200,000,000.00 | 1,800,000,000.00 | | 3,000,000,000.00 | | |
| 广州资产 | 3,776,578,110.12 | | | 3,776,578,110.12 | | |
| 广州期货 | | 1,016,418,000.00 | | 1,016,418,000.00 | | |
| 合计 | 17,219,465,718.37 | 2,816,418,000.00 | | 20,035,883,718.37 | | |

注 1: 广州越秀金控注册资本 50 亿元，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%。本年本公司履行股东出资义务缴纳出资款 18 亿元，截至年末实缴出资合计 30 亿元。

注 2: 于 2019 年 3 月 4 日，本公司及公司全资子公司广州越秀金控与中信证券及其子公司中信证券投资有限公司签署《发行股份购买资产协议》，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

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

100%股份。2020年1月9日，广州证券将所持广州期货股权转让予本公司事项完成工商变更登记。2020年1月10日，本公司向广州证券支付股权转让款10.16亿元。

(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 | 其他权益变动 | | |
| 金鹰基金管理有限公司 | 247,770,300.00 | | 247,770,300.00 | | 7,855,714.46 | | | | 255,626,014.46 |
| 中信证券股份有限公司 | 5,941,492,396.07 | | 5,941,492,396.07 | | 249,616,911.02 | -10,462,805.60 | 2,524,943.08 | -132,676,498.00 | 6,050,494,946.57 |
| 合计 | 6,189,262,696.07 | | 6,189,262,696.07 | | 257,472,625.48 | -10,462,805.60 | 2,524,943.08 | -132,676,498.00 | 6,306,120,961.03 |

注：本年联营企业投资增加情况详见本附注六、17。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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

| 项目 | 本年发生额 | 上年发生额 |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 成本法核算的长期股权投资收益 | 2,132,108,360.65 | 148,730,097.45 |
| 权益法核算的长期股权投资收益 | 257,472,625.48 | -139,913,904.88 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益 | -719,266,100.41 | 1,647,727,469.36 |
| 交易性金融资产在持有期间的投资收益 | | |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | 1,454,251.75 | 2,406,565.01 |
| 其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入 | | |
| 丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得 | | |
| 债权投资在持有期间取得的利息收入 | | |
| 其他债权投资在持有期间取得的利息收入 | | |
| 处置其他债权投资取得的投资收益 | | |
| 合计 | 1,671,769,137.47 | 1,658,950,226.94 |

注：本年处置长期股权投资产生的投资收益-719,266,100.41元系处置子公司广州证券形成的股权处置收益。

4. 母公司现金流量表补充资料

| 项目 | 本年金额 | 上年金额 |
|--------------------------------------|------------------|----------------|
| 1.将净利润调节为经营活动现金流量 | | |
| 净利润 | 1,165,661,449.91 | 996,243,788.57 |
| 加：资产减值损失 | | |
| 信用减值损失 | 65,229,923.63 | 28,708,480.14 |
| 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) | -1,127,164.64 | |
| 利息支出(收益以“-”号填列) | 529,430,671.67 | 350,786,284.39 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| | | |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| 汇兑损失（收益以“-”号填列） | | |
| 投资损失（收益以“-”号填列） | -1,671,769,137.47 | -1,658,950,226.94 |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列） | | 56,618,535.15 |
| 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） | | |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列） | -3,220,255,198.29 | -1,616,042,761.87 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列） | -184,015,065.20 | 171,425,910.16 |
| 其他 | | |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -3,316,844,520.39 | -1,671,209,990.40 |
| 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 | 1,109,562,153.18 | 1,415,921,302.37 |
| 减：现金的期初余额 | 1,415,921,302.37 | 196,821,786.82 |
| 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 | -306,359,149.19 | 1,219,099,515.55 |

十八、财务报告批准

本财务报告于2021年3月19日由本公司董事会批准报出。

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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. 本年非经常性损益明细表

| 项目 | 本年金额 |
|--|-------------------------|
| 非流动资产处置损益 | 3,270,918,951.44 |
| 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） | 128,146,972.90 |
| 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 | |
| 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 | 7,171,963.10 |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目 | |
| 小计 | 3,406,237,887.44 |
| 减：所得税影响额 | 360,290,041.98 |

广州越秀金融控股集团股份有限公司财务报表附注

2020年1月1日至2020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)

| | |
|---------------|-------------------------|
| 少数股东权益影响额（税后） | 28,161,578.79 |
| 合计 | 3,017,786,266.67 |

(1) 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 | 627,752,904.34 | 公司控股子公司广州资产、越秀产业基金及广州期货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 |

2. 净资产收益率及每股收益

| 报告期利润 | 加权平均净资产收益率（%） | 每股收益（元/股） | |
|--------------------------|---------------|-----------|--------|
| | | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于母公司普通股股东的净利润 | 22.27 | 1.676 | 1.676 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润 | 7.71 | 0.580 | 0.580 |

第十三节 备查文件目录

- 一、载有本公司法定代表人签名的本报告文本。
- 二、载有本公司法定代表人、主管会计工作负责人及会计机构负责人签名盖章的会计报表。
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 四、报告期内在证监会指定网站上公开披露过的所有本公司文件的正本及公告原稿。

广州越秀金融控股集团股份有限公司

二〇二一年三月十九日