

广州越秀金融控股集团股份有限公司

GUANGZHOU YUEXIU FINANCIAL HOLDINGS GROUP CO., LTD.

2020 年半年度报告



股票简称：越秀金控/股票代码：000987

2020 年 8 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、高级管理人员保证半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、主管会计工作负责人吴勇高及会计机构负责人（会计主管人员）潘永兴声明：保证本半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，敬请广大投资者注意投资风险。

公司已在本报告中详细阐述未来可能面临的风险及应对措施，详见本报告第四节“经营情况讨论与分析”之“十、公司面临的风险和应对措施”部分。

公司计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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	9
第四节 经营情况讨论与分析	12
第五节 重要事项.....	28
第六节 股份变动及股东情况	42
第七节 优先股相关情况	46
第八节 可转换公司债券相关情况	47
第九节 董事、监事、高级管理人员情况	48
第十节 公司债相关情况	49
第十一节 财务报告.....	55
第十二节 备查文件目录	183

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 半年度（2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日）
报告期初	指	2020 年 1 月 1 日
报告期末	指	2020 年 6 月 30 日
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所
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、越秀产投	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	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”
广州国发	指	广州国资发展控股有限公司
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
万力集团	指	广州万力集团有限公司

广州交投	指	广州交通投资集团有限公司
广州城投	指	广州市城市建设投资集团有限公司
广州城启	指	广州城启集团有限公司
北京中邮	指	北京中邮资产管理有限公司
广州富力	指	广州富力地产股份有限公司
中信证券	指	中信证券股份有限公司
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、公司简介

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（如有）	越秀金控		
公司的外文名称（如有）	GUANGZHOU YUEXIU FINANCIAL HOLDINGS GROUP CO., LTD.		
公司的外文名称缩写（如有）	YXFHC		
公司的法定代表人	王恕慧		

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	张耀南
联系地址	广州市天河区珠江西路 5 号广州国际金融中心 63 楼	广州市天河区珠江西路 5 号广州国际金融中心 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、其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

适用 不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2019 年年报。

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用 不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2019 年年报。

四、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

	本报告期	上年同期		本报告期比 上年同期增减
		调整前	调整后	调整后
营业收入（元）	3,872,361,582.49	5,028,646,460.06	5,080,600,528.22	-23.78%
归属于上市公司股东的 净利润（元）	4,037,671,548.87	1,165,000,756.59	1,165,000,756.59	246.58%
归属于上市公司股东的 扣除非经常性损益的净 利润（元）	736,317,950.65	231,900,750.47	231,900,750.47	217.51%
经营活动产生的现金流 量净额（元）	-3,917,889,987.49	3,411,408,358.02	3,411,408,358.02	-
基本每股收益（元/股）	1.467	0.423	0.423	246.81%
稀释每股收益（元/股）	1.467	0.423	0.423	246.81%
加权平均净资产收益率	20.17%	6.94%	6.94%	上升 13.23 个百分点
	本报告期末	上年度末		本报告期末比 上年度末增减
		调整前	调整后	调整后
总资产（元）	112,575,045,111.24	114,533,786,509.50	114,533,786,509.50	-1.71%
归属于上市公司股东的 净资产（元）	22,886,251,214.06	17,034,783,094.80	17,034,783,094.80	34.35%

追溯调整或重述原因：

重大资产出售项目完成后，公司主营业务变更为不良资产管理、融资租赁、私募基金管理和资本投资等业务。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，中国证监会核准并发布《2020 年 2 季度上市公司行业分类结果》，公司所属行业变更为“其他金融业（J69）”。按照“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。

五、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。

六、非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额	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）	3,272,708,618.08	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）	43,855,851.00	主要是经营贡献奖及招商专项奖励资金
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	7,349,767.80	主要是不良资产包处置违约金收入
减：所得税影响额	12,940,677.28	
少数股东权益影响额（税后）	9,619,961.38	
合计	3,301,353,598.22	--

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	206,628,641.63	公司子公司广州资产、越秀产业基金及广州期货等为金融或者类金融企业，投资金融资产属于日常经营，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、公司业务概要

2020年上半年，公司完成重大资产出售，取得中信证券发行6.26%股份的交易对价，“两进一出—重组”全面战略转型顺利完成。

报告期内，公司主要业务如下：

广州资产：不良资产管理业务，主要包括广东省区域内的金融企业不良资产批量收购处置、重组盘活等业务。

越秀租赁：融资租赁业务，主要包括售后回租和直接租赁等融资租赁服务。

越秀产业基金：产业基金管理业务，主要包括股权投资、夹层投资、母基金投资及量化投资等私募基金管理业务。

越秀金控资本：资本投资业务，主要包括新兴产业股权投资、夹层投资、证券投资及特殊机会投资等业务。

广州期货：期货业务，主要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。

越秀担保：融资担保业务，主要包括融资担保、非融资担保等业务。

越秀金科：金融科技业务，主要包括对公司及子公司的业务系统和风险系统建设等业务。

“两进一出—重组”全面战略转型完成后，公司控股广州资产、越秀租赁、越秀产业基金、越秀金控资本、广州期货、越秀担保、越秀金科等，参股中信证券、越秀小贷、金鹰基金等，逐步构建起以资产管理、融资租赁、资本运营为核心业务单元，以中信证券为战略投资的新发展结构，进一步聚焦核心优势业务，推进各板块协同发展。

2、报告期内公司主要业务所属行业的发展阶段、周期性特点以及公司所处的行业地位

(1) 公司主要业务所属行业的发展阶段、周期性特点

不良资产管理行业

受经济结构调整和新冠肺炎疫情等影响，2020年二季度末商业银行不良贷款余额2.74万亿元，较上季末增加1,243亿元，不良贷款率1.94%，较上季末增加0.03个百分点。（数据来源：中国银行保险监督管理委员会）

由于不良贷款风险暴露存在滞后性，加之疫情以来银行业金融机构对企业实施延期还款等政策，后期银行业面临较大的资产质量压力，预计下半年资产包招标规模将逐步扩大，市场机遇有所增多。不良资产管理行业基本形成“五大AMC+AIC+地方AMC+民营”的多元化竞争格局，外资机构加速入场，市场竞争日趋激烈。经济下行压力仍大、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，资产处置能力成为市场主体的核心竞争力。

融资租赁行业

2020年6月9日，中国银行保险监督管理委员会正式发布《融资租赁公司监督管理暂行办法》，该办法对融资租赁公司提出更严格的监管要求，部分非正常经营的融资租赁公司被督促整改；另一方面，其引导融资租赁公司专注主业、回归本源，行业竞争进一步加剧，整体资产规模增速有所放缓。截至2020年3月末，全国融资租赁企业总数约1.21万家，较2019年末增长0.12%；行业注册资金约合3.29万亿元，较2019年末增长0.55%；融资租赁合同余额约6.47万亿元，较2019年末下降2.80%。（数据来源：中国租赁联盟）

私募股权投资行业

2020年上半年，私募股权投资行业结构性“募资难”延续，投资节奏进一步放缓，IPO退出有所提速，但整体退出回报趋降，退出压力仍大，私募二级转让市场为母基金带来业务机遇。截至2020年5月末，已登记私募基金管理人2.46万家，同比增长1.14%，管理基金规模达14.35万亿元，同比增长7.81%，增速显著回落。其中，私募股权、创业投资管理合计1.50万

家，管理基金规模达10.36万亿元，机构平均管理规模同比增长10.40%；已登记私募基金管理人中管理规模在100亿元及以上的有276家，较年初增长14家，占管理人总数的1.12%。（数据来源：中国证券投资基金业协会）

期货行业

2020年上半年，受新冠疫情、东非蝗灾及原油负价格等事件影响，期货市场波动率大幅提升，期货套保及对冲需求大增，期货市场活跃度持续提升。1-6月全国期货市场累计成交量达25.22亿手，同比增长45.35%，累计成交额达165.47万亿元，同比增长28.70%，其中金融期货表现更为活跃，1-6月金融期货的累计成交量和成交额同比分别增长56.25%和52.03%。（数据来源：中国期货业协会）

行业同质化竞争严重导致手续费率下行，叠加交易所减免不确定性加大，传统经纪业务盈利难度渐趋增大；另一方面，期货公司服务实体经济功能持续完善，风险管理业务逐步成为营收新增长点。

（2）公司所处的行业地位

越秀金控是国内首个地方金控上市平台，2020年上半年维持中诚信“AAA”信用评级。

广州资产是广东省第二家地方资产管理公司，注册资本43.70亿元，资本实力位居全国地方AMC前列，连续三年获得中诚信“AAA”信用评级，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。

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，2020年上半年维持中诚信“AAA”信用评级。

越秀产业基金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276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5月）

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“四、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、多元化的金融服务体系

公司目前经营不良资产管理、融资租赁、私募基金、资本投资、期货经纪、融资担保、金融科技等金融、类金融及相关业务，持有中信证券6.26%股权，参与证券业务运营，并参股公募基金、小额贷款等业务。公司多元化的金融业务体系能协同拓展业务渠道和重点客户。近年来各板块的内部协同逐步深化，为客户提供多元金融服务的能力不断提高，在挖掘价值增长机遇的同时，也能提升抵御市场波动的抗风险能力。

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，实体经济活跃，为公司多元金融体系的发展提供了良好的土壤。公司深耕大湾区市场，拥有大量优质客户群，形成了较好的规模优势和品牌优势。

2、差异化的业务模式优势

广州资产：聚焦不良资产管理主业，重点布局粤港澳大湾区核心城市，做大做强不良资产业务，做精做活重组重整盘活

业务，做好做稳金融服务商业务，构建差异化商业模式。2020年上半年，广州资产在省内不良资产包收购一级市场的市场份额持续领先。

越秀租赁：聚焦环保水务、旅游文化、交通物流、医疗健康四大业务领域，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。

越秀产业基金：募资端强化机构化转型，打造专业化募资团队；股权投资坚持价值投资理念，严控风险，抢抓独角兽机会；夹层投资复制成功模式，扩大规模；母基金投资建立项目渠道，为公司提供优质项目资源；构建投后赋能体系，为被投资企业提供增值服务；对接产业龙头、同业机构及市场化S基金，构建立项及退出渠道。

越秀金控资本：聚焦协同，整合资源，以资本运作专业优势、自有资金优势全面协同各业务板块发展；以固定收益类产品为基础，发力权益资产投资，发掘并购重组和不良资产重组等特殊机会业务，服务实体经济，同时获取投资收益。

3、专业化的管理控制体系

公司较为稳定、多元的股权结构为建立有效的公司治理和市场化运行机制奠定了良好基础。按照现代金融企业制度的要求，公司进一步完善了由股东大会、董事会及专门委员会、监事会以及经营管理层组成的公司治理结构和相应的运行机制，建立了科学的经营决策体系。通过公司《章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》等重要治理文件，从制度上确立了公司内部的分级授权和权力制衡机制，并通过内部控制咨询项目完善了上市公司内部控制体系。公司采取“顶层设计，分业经营，风险隔离，协同发展”发展模式以及“专业化管控下的专业化经营”管控模式，强化战略、风控、人力资源等核心管控能力，强化研究、客户资源、科技三大支撑作用，强化IT、财务、审计和采购的集中管理，打造价值创造型总部。

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，基于平衡计分卡制定三年任期和年度目标，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团队。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，在下属企业层面探索并实施股权激励计划、虚拟分红计划等激励方案，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。公司建立起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。2020年上半年，越秀租赁高效完成人行征信系统二代征信查询切换，提升数据应用效率，获得“人行征信优秀报送单位”称号。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

2020年上半年，面对新冠肺炎疫情肆虐、全球政治和经济形势剧烈变化等严峻形势，公司紧紧围绕“经营驱动稳增长，深化协同谋发展”的工作主题，危中寻机，攻坚克难，实现全面战略转型落地，核心优势产业平稳发展，为“十四五”开局奠定了坚实基础。

1、全力克服疫情影响，主要经营指标大幅增长

面对新冠肺炎疫情的严重冲击，公司上下快速积极应对，抢抓经济恢复期集中释放的业务需求和行业机遇，主要经营指标实现同比大幅增长。报告期内，公司实现归属于上市公司股东的净利润为40.38亿元，同比增长246.58%。其中，不良资产管理业务实现营业收入和净利润分别为8.22亿元和2.54亿元，同比分别增长21.81%和13.11%；融资租赁业务实现营业收入和净利润分别为17.15亿元和6.11亿元，同比分别增长34.74%和59.22%；产业基金管理业务实现营业收入和净利润分别为0.94亿元（含投资收益0.11亿元）和0.58亿元，同比分别增长13.18%和22.30%；越秀金控资本实现营业收入和净利润分别为0.55亿元和0.43亿元。

2、重大资产出售项目实施完毕，全面战略转型顺利完成

2020年1月，公司先后完成广州期货和金鹰基金的股权回购，广州证券完成股权变更并正式更名为中信证券华南股份有限公司，股权交割工作顺利完成；3月11日，中信证券完成股份增发，公司取得中信证券增发股份809,867,629股，占其总股本的6.26%，成为中信证券第二大股东。广州证券与中信证券合并重组项目涉及沪深交易所两家上市公司，标的资产规模大，属资本市场重大无先例事件。项目实现当期投资收益32.80亿元，归属于上市公司股东的净资产增加接近60亿元，公司资产负债率由上年年末的79.63%下降到73.68%，为将来提升杠杆空间，推动业务发展打下良好基础。重大资产出售项目实施完毕，标志着公司“两进出一重组”战略转型顺利完成。公司旗下证券业务资产实现重组优化，并借助头部券商平台资源优势，进一步深化与中信证券在投融资、资产管理和资本运营等方面的协同合作。

3、坚持专业化转型，高质量发展基础持续夯实

2020年上半年，公司聚焦深耕主业、动态调整策略，业务拓展升级取得新突破。其中，广州资产聚焦不良资产管理主业，不良资产经营能力稳步提升，收购端充分把握不良资产逆周期收购的机遇期，收购不良资产债权规模258亿元，同比增长24%，省内一级市场份额保持领先地位，处置端上半年处置不良资产债权规模156亿元；越秀租赁坚持专业化转型，持续优化投放结构，扩大普惠租赁业务和一类区域的投放规模；越秀产业基金逆势完成重大战略性基金募集，优质项目获取能力有所提升，截至2020年8月，顺利完成人保越秀大湾区夹层基金首期21亿元签约落地，并完成了索元生物等优质项目的退出；越秀金控资本聚焦协同，强化基础，高举高打构建业务生态圈，上半年实现投资项目22个，完成投放16.13亿元，业务发展迈上新台阶。

4、融资能力持续增强，成本显著降低

公司及子公司拥有多元的融资渠道，与银行保持良好的合作关系，有充足的银行授信额度，具备较强的短期和中长期融资能力，公司充分利用银行间市场和交易所市场进行融资，涉及公司债、次级债、中期票据、短融、超短融、定向债务融资工具及资产支持专项计划等。2020年上半年，借助越秀金控、广州资产及越秀租赁均维持“AAA”信用评级的优势，公司积

极把握市场利率下行、资金面持续宽松的市场环境，拓宽融资渠道、控制融资成本、优化融资结构，2020年上半年新增融资平均成本3.65%，较上年年末下降118个BP。

5、基础能力不断夯实，有力保障公司稳健发展

围绕服务全面战略转型需求，以专业、高效为目标，公司在本部及子公司全面优化组织架构，着力提升组织能力。公司实施人才盘点，建立关键人才库，打造人才梯队，通过多层次培训体系提高职工的专业能力与管理水平，不断完善人力资源管理体系建设。公司持续加强财务管理，财务管理成熟度进一步提升。公司全面推进数字化转型，不断提升科技对公司产品创新、客户开发、渠道建设、服务提升、决策辅助、基础管理的支撑贡献；建设集中管控平台，推进各板块业务流程线上化，应用科技手段提升运营和管控效率，完善业财风系统一体化，通过系统强化对业务的全面管控。2020年上半年，公司进一步精简优化制度流程，提升运营管控效率；密切做好风险排查，优化风险防控体系；检视优化风险政策，促进业务方向持续聚焦；密切跟踪评估疫情影响，保障业务经营平稳有序；优化升级系统功能，持续完善下属企业业务数据和全面风险管理系统数据对接，加强系统刚性控制。

二、主营业务分析

1、概述

(1) 不良资产管理业务

公司主要通过广州资产开展广东省区域内的金融企业不良资产批量收购处置等业务。2020年上半年，广州资产实现营业收入8.22亿元和净利润2.54亿元，同比分别增长21.81%和13.11%。

2020年上半年，广州资产聚焦不良资产管理主业，新增不良资产管理规模258亿元，累计收购资产规模达1,421亿元，继续保持广东省内不良资产一级市场占有率领先的地位；广州资产通过多种手段提高不良资产包处置效率，加快周转，上半年不良资产处置规模达156亿元；投行化运作能力持续提升，加大力度向不良资产重组、重整、重构的业务模式转型，顺利推进多个重组重整项目，在构建差异化商业模式、培育专业化能力方面取得重大突破。

(2) 融资租赁业务

公司主要通过越秀租赁开展直接融资租赁、售后回租等融资租赁业务。2020年上半年，越秀租赁实现营业收入17.15亿元和净利润6.11亿元，同比分别增长34.74%和59.22%。

2020年上半年越秀租赁继续深化业务转型，优化投放结构，1-6月共实现投放100.73亿元，其中：“四专”业务稳步推进，实现投放22.28亿元、占比22.12%；普惠租赁业务规模快速扩大，实现投放21.27亿元、占比21.12%；城市基建业务继续保持增长，实现投放50.68亿元、占比50.31%；另外其他业务投放6.5亿元、占比6.45%。在优化投放业务结构的同时，也推进投放区域结构的优化，业务不断向长三角和大湾区集中，其中一二类核心区域投放项目占比达96%。

(3) 产业基金业务

公司主要通过越秀产业基金开展股权投资、夹层投资、母基金投资以及量化投资等私募基金管理业务。2020年上半年，越秀产业基金实现营业收入0.94亿元（含投资收益0.11亿元）和净利润0.58亿元，同比分别增长13.18%和22.30%。

2020年上半年，面对市场募资普遍较难的大环境，越秀产业基金完成募资23.34亿元。公司成功实现人保越秀大湾区夹层基金30亿元规模签约落地，首期规模21亿元，为公司夹层业务发展奠定良好基础。截至2020年8月，公司投资项目索元生物完成退出，实现了较好的投资收益；寒武纪与奇安信已在科创板上市，投资进度符合预期。

(4) 资本投资业务

公司主要通过越秀金控资本开展新兴产业股权投资、夹层投资、证券投资及特殊机会投资等业务。2020年上半年，越秀金控资本投资项目22个，完成投放16.13亿元，实现营业收入0.55亿元和净利润0.43亿元。

2、主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
利息收入	2,278,523,713.48	1,940,944,136.25	17.39%	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	376,141,439.23	799,499,249.13	-52.95%	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	86,379,893.02	141,461,364.65	-38.94%	主要是不良资产包处置规模减少
百货业销售收入		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	1,131,316,536.76	1,477,144,172.13	-23.41%	主要是期货仓单业务规模下降
利息支出	1,632,055,476.65	1,794,395,352.17	-9.05%	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	1,678,749.56	116,029,515.73	-98.55%	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		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	1,096,049,987.57	1,467,605,662.32	-25.32%	主要是期货仓单业务规模下降
销售费用	1,760,870.60	83,931,215.63	-97.90%	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	356,911,279.35	871,873,912.12	-59.06%	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
研发费用	1,141,661.50	8,374,909.36	-86.37%	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
财务费用	-71,332,344.82	-54,764,428.59	-30.25%	主要是协定存款规模及收益率上

				升, 银行存款利息相应增加
其他收益	13,764,222.94	4,669,186.08	194.79%	主要是收到政府补助增加
投资收益（损失以“-”号填列）	3,678,472,638.82	1,742,363,870.03	111.12%	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）	169,725,688.05	56,618,013.27	199.77%	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
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-84,012,566.67	-2,174,430.18	3,763.66%	主要是长期应收款、债权投资等信用资产规模增加, 相应增加计提信用减值损失
营业外支出	1,947,026.85	40,474,389.96	-95.19%	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	318,223,912.23	577,686,671.30	-44.91%	主要是重大资产出售产生的投资收益适用特殊税务重组
其他综合收益的税后净额	-168,444,697.93	1,433,886.40	-	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	-3,917,889,987.49	3,411,408,358.02	-	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	-15,843,186,187.14	2,782,544,948.03	-	主要是处置子公司及其他营业单位支付的现金净额增加
筹资活动产生的现金流量净额	6,241,736,816.11	1,084,207,861.57	475.70%	主要是公司债、私募债、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	-13,519,281,293.52	7,273,525,233.27	-	主要是投资活动产生的现金流量金额减少

其他科目变动详见“第四节 经营情况讨论与分析”中的“四、资产及负债状况分析 1、资产及负债构成重大变动情况”

公司报告期利润构成或利润来源发生重大变动

适用 不适用

3、营业收入构成

单位：元

项目	本报告期		上年同期		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	3,872,361,582.49	100.00%	5,080,600,528.22	100.00%	-23.78%

分行业					
融资租赁	1,714,971,220.33	44.29%	1,272,821,038.47	25.05%	34.74%
不良资产管理	822,273,666.18	21.23%	675,062,855.84	13.29%	21.81%
产业基金	83,258,335.33	2.15%	76,897,469.17	1.51%	8.27%
资本投资	55,347,324.65	1.43%	13,676,846.43	0.27%	304.68%
期货	1,166,133,528.45	30.11%	1,517,428,196.44	29.87%	-23.15%
证券			809,139,600.52	15.93%	-100.00%
百货销售			721,551,606.06	14.20%	-100.00%
其他及合并抵消	30,377,507.55	0.79%	-5,977,084.71	-0.12%	
分地区					
华南地区	3,795,176,679.82	98.01%	4,934,156,384.04	97.12%	-23.08%
其他地区	77,184,902.67	1.99%	146,444,144.18	2.88%	-47.29%

相关数据同比变动 30% 以上的原因说明：

融资租赁业务收入同比上升，主要是融资租赁业务规模增加；资本投资业务收入同比上升，主要是上年期初新设越秀金融控资本，本期业务规模增加；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。

占公司营业收入或营业利润 10% 以上的行业、产品或地区情况

单位：元

本报告期						
项目	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百分点
分行业						
融资租赁	1,714,971,220.33	922,640,648.71	46.20%	34.74%	21.53%	上升 5.85 个百分点
不良资产管理	822,273,666.18	583,988,957.20	28.98%	21.81%	10.15%	上升 7.52 个百分点
期货	1,166,133,528.45	1,159,688,153.92	0.55%	-23.15%	-23.48%	上升 0.43 个百分点
分地区						
华南地区	3,795,176,679.82	2,983,397,112.92	21.39%	-23.08%	-35.82%	上升 15.60 个百分点

三、非主营业务分析

适用 不适用

非经常性损益详见“第二节 公司简介和主要财务指标”中的“六、非经常性损益项目及金额”。

四、资产及负债状况分析

1、资产及负债构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年年末		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		
结算备付金	70,186,342.07	0.06%	100,395,631.50	0.09%	-0.03	主要是量化投资业务规模减少
交易性金融资产	25,456,978,375.87	22.61%	23,502,695,456.51	20.52%	2.09	主要是不良资产管理业务，资管、信托产品投资模增加
衍生金融资产	14,915,463.15	0.01%	5,378,090.77	0.00%	0.01	主要是收益互换业务增加
其他应收款	535,571,821.99	0.48%	116,559,827.37	0.10%	0.38	主要是根据中信证券股东大会审议通过的利润分配方案计提应收股利
买入返售金融资产	129,154,302.31	0.11%	97,800,195.60	0.09%	0.02	主要是债券质押业务增加
存货	130,257,606.18	0.12%	51,096,913.93	0.04%	0.08	主要是疫情缓解后期货仓单业务规模增长
合同资产	7,590,527.88	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			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（剥离广州期货和金鹰基金）相关资产不再纳入合并报表
一年内到期的非流动资产	18,983,240,726.03	16.86%	17,032,211,507.80	14.87%	1.99	主要一年内到期的长期应收款及债权投资增加
其他流动资产	2,582,674,406.72	2.29%	1,538,953,130.10	1.34%	0.95	主要是期货业务存出保证金增加
债权投资	7,335,377,653.45	6.52%	5,603,303,373.65	4.89%	1.63	主要是不良资产管理业务规模增加
其他债权投资	1,790,326,874.08	1.59%	2,041,302,300.00	1.78%	-0.19	主要是转回其他债权投资公允价值变动
长期应收款	28,611,836,779.57	25.42%	28,577,778,302.36	24.95%	0.47	主要是融资租赁业务规模增长
长期股权投资	18,432,139,892.19	16.37%	276,090,092.82	0.24%	16.13	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
投资性房地产	36,668,603.40	0.03%			0.03	主要是自用房产转为投资

						性房地产
应付票据	963,043,440.00	0.86%	545,983,440.00	0.48%	0.38	主要是应付银行承兑汇票增加
合同负债	47,474.74	0.00%	不适用	不适用	不适用	实施新收入准则的影响
其他应付款	690,580,526.39	0.61%	990,253,566.40	0.86%	-0.25	主要是收取的不良资产包处置押金减少
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（剥离广州期货和金鹰基金）相关负债不再纳入合并报表
预计负债	573,560,000.00	0.51%			0.51	主要是重大资产出售已完成，按相关协议约定对保障资产进行评估后计提预计负债
应付债券	13,399,655,602.47	11.90%	10,611,747,892.55	9.27%	2.63	主要是公司债、私募债等直接融资增加
其他综合收益	-47,772,844.41	-0.04%	62,729,554.50	0.05%	-0.09	主要是转回其他债权投资公允价值变动

2、以公允价值计量的资产和负债

单位：万元

项目	期初数	本期公允价值 变动损益	本期计入权益的 公允价值变动	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）	2,350,270	15,855		583,087	403,514	2,545,698
2.衍生金融资产	538	998		2,920	2,964	1,492
3.其他债权投资	204,130		-25,097			179,033
金融资产小计	2,554,938	16,853	-25,097	586,007	406,478	2,726,223
金融负债						
1.衍生金融负债	80	-120		204	114	50

注：本期计入权益的公允价值变动包含信用减值损失 3,087 万元。

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是 否

3、截至报告期末的资产权利受限情况

银行存款中 765,850,000.00 元用于质押融资；长期应收款中 20,538,486,710.00 元用于质押或保理融资。

五、投资状况分析

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
60,000	120,000	-50.00%

注：2020 年 6 月 2 日，本公司向越秀金控资本新增实缴出资人民币 6 亿元，本公司累计实缴出资人民币 18 亿元。

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	参股	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发行登记到账	不适用	38,741	否	2020 年 1 月 15 日，2020 年 03 月 13 日	巨潮资讯网
合计	--	--	1,813,367	--	--	--	--	--	--	不适用	38,741	--	--	--

注：本期投资收益 38,741 万元为对中信证券股权采用权益法核算所得。

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、以公允价值计量的金融资产

单位：万元

资产类别	初始投资成本	本期公允价值 变动损益	本期计入权益的 公允价值变动	报告期内购入金额	报告期内 售出金额	投资收益	期末金额	资金来源
股票	386	2,457		386			2,843	自有资金
基金	57,483	-109		58,348	70,459	938	57,488	自有资金
债券	10,383	-350		3,141	1,265	170	10,313	自有资金
信托产品	411,815		-25,097	63,571	6,077	2,243	408,686	自有资金
金融衍生工具	1,492	998		2,920	2,964	-1,656	1,492	自有资金
持有股权基金份额及非上市股权投资	185,687	1,536		21,397	5,092	698	189,259	自有资金
资管计划	105,000	131		43,800	5,051	15	105,149	自有资金
不良资产包	1,820,368	10,803		244,620	121,326		1,870,135	自有资金
其他	79,183	1,387		147,824	194,244	1,444	80,858	自有资金
合计	2,671,797	16,853	-25,097	586,007	406,478	3,852	2,726,223	--

5、金融资产投资

(1) 证券投资情况

单位：万元

证券品种	证券代码	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	本期计入权益的公允价值变动	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
信托产品	不适用	粤财信托·珠江1号集合资金信托计划	182,120	公允价值计量	204,130		-25,097				179,033	其他债权投资	自有资金
资管计划	不适用	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			40,000			100,000	交易性金融资产	自有资金
信托产品	不适用	微众银行微业贷 2019 年第一、二、三期财产权信托次级档	40,000	公允价值计量	40,000					1,010	40,000	交易性金融资产	自有资金
信托产品	不适用	粤财信托 誉雅集合信托	29,500	公允价值计量	29,500			3,000		568	32,500	交易性金融资产	自有资金
信托产品	不适用	网商银行启微 2019 年第二十二、二十二期微小企业贷款流转财产权信托次级档	30,000	公允价值计量	30,000						30,000	交易性金融资产	自有资金
信托产品	不适用	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	25,000	公允价值计量	25,000						25,000	交易性金融资产	自有资金
持有股权基金份额及非上市股权投资	不适用	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						24,999	交易性金融资产	自有资金
持有股权基金份额及非上市股权投资	不适用	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		28			28	22,119	交易性金融资产	自有资金
信托产品	不适用	建鑫 2020 年第二期、第三期不良资产支持证券之次级档	19,866	公允价值计量				19,866			19,866	交易性金融资产	自有资金

持有股权 基金份额 及非上市 股权投资	不适用	广州越秀明睿二号实业投资合 伙企业（有限合伙）	20,700	公允价值 计量	19,533	-9					-9	19,524	交易性金 融资产	自有资金
期末持有的其他证券投资			377,553	--	382,904	5,033		316,205	322,934	9,797	381,208	--	--	
合计			869,938	--	838,157	5,052	-25,097	379,071	322,934	11,394	874,249	--	--	
证券投资审批董事会公告披露日期			不适用											
证券投资审批股东大会公告披露日期（如有）			不适用											

注：粤财信托•珠江 1 号集合资金信托计划自有资金投入成本 56,120 万元，其他权益人份额 126,000 万元。

（2）衍生品投资情况

适用 不适用

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

适用 不适用

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		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	81.05%	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 15 日, 2020 年 03 月 13 日	巨潮资讯网
------	---	--	-----------	--	--	--------	---------------------------	---	-----	---	---	-----------------------------------	-------

七、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	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	4,609,952	907,563	171,497	78,421	61,059
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	3,186,245	554,112	82,227	33,197	25,355
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	85,969	42,998	9,418	7,788	5,752
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	310,959	309,393	5,535	5,783	4,337
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	1,292,678	97,503,897	17,999,916	2,674,356	1,187,668	922,026

	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							
--	---	--	--	--	--	--	--	--

注 1：各公司营业收入以其对外披露口径列示；

注 2：截至 2020 年 6 月 30 日，越秀金控资本注册资本实缴 30 亿元。

报告期内取得和处置子公司的情况，详见“第十一节 财务报告”财务报表附注中的“八、合并范围的变更”。

八、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 9 支结构化主体纳入合并报表范围。截至 2020 年 6 月 30 日，上述结构化主体归属于公司的权益为 15.07 亿元，其他权益持有人的权益在合并报表中以分别以应付债券、其他流动负债列示，金额分别为 17.73 亿元、13.06 亿元。

九、对 2020 年 1-9 月经营业绩的预计

适用 不适用

十、公司面临的风险和应对措施

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。并表层面，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下属企业的融资租赁、股权投资、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、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，明确信用评级准入要求，强化统一授信管理。公司信用资产质量较好，融资租赁业务信用资产不良率 0.26%。

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，包括法律风险，但不包

括战略风险和声誉风险。

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、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，公司不断扩宽融资渠道，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。

第五节 重要事项

一、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 03 月 27 日	2020 年 03 月 28 日	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 05 月 14 日	2020 年 05 月 15 日	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

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

适用 不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

三、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超期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
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 04 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					

四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是 否

公司半年度报告未经审计。

五、董事会、监事会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、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

七、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。

八、诉讼事项

1、报告期内，公司无新增重大诉讼、仲裁事项。

2、公司已于2020年1月10日向中信证券及其全资子公司完成对已剥离相关资产后的广州证券100%股份的交割，并于2020年3月11日收到中信证券发行809,867,629股股份的交易对价，涉及广州证券的诉讼及进展不再纳入披露范围。

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10宗，累计标的额为8,451.79万元，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8宗，累计标的额为6,302.86万元。广州资产以收购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。

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	诉讼（仲裁）判决执行情况
2019年8月10日公司临时公告《关于累计诉讼情况的公告》附表所列其他一般小额诉讼（剔除涉及广州证券的案件）	59,235.85	否	除“其他小额诉讼”外，胜诉结案案件4宗，涉及案件标的总额24,624.86万元；败诉结案案件0宗；未结案案件涉及标的总额32,847.62万元	公司已按会计政策计提了相应的减值准备	积极推进胜诉结案案件执行

九、媒体质疑情况

适用 不适用

本报告期公司无媒体普遍质疑事项。

十、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	公司全资子公司	三名员工在广州期货天津营业部工作期间，为期货配资活动提供便利	责令整改	涉事员工的行为反映广州期货对分支机构管控不到位，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，被中国证券监督管理委员会广东监管局采取责令改正措施
------	---------	--------------------------------	------	---

整改情况说明：广州期货对涉事员工进行责任追究，对涉及账户进行销户处理，并开展内部自查工作，已完成整改并于 2020 年 5 月向中国证券监督管理委员会广东监管局提交整改报告。

十一、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人民法院生效判决、所负数额较大债务到期未清偿等情况。

十二、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，公司已推出三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已于2019年11月6日在二级市场完成公司股票购买，详见公司于2019年11月8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完成股票购买的公告》。

十三、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	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	关联交易金额（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	关联交易结算方式	可获得的同类交易市价	披露日期	披露索引
广州越秀集团股份有限公司及其下属公司	公司控股股东及其下属公司	提供担保服务和交易服务、信息系统等服务	提供担保服务和交易服务、信息系统等服务	市场定价原则	市场价	929	30.86%	5,019	否	协议约定	不适用	2019年11月28日	公告编号2019-143
广州越秀小额贷款有限公司	公司监事担任董事的企业	提供咨询和信息系统等服务	提供咨询和信息系统等服务	市场定价原则	市场价	0.3	0.03%	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	存款利息	市场定价原则	市场价	329	4.55%	860	否	协议约定	不适用	2019年11月28日	公告编号2019-143
广州高新区科技控股集团有限公司	持有公司5%以上股份的股东的控股股东	提供融资租赁服务	提供融资租赁服务	市场定价原则	市场价	853	0.50%	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	接受经营场所租赁服务	市场定价原则	市场价	1,381	39.06%	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	接受经营场所租赁服务	市场定价原则	市场价	1,012	28.63%	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	接受物业管理服务	市场定价原则	市场价	412	73.22%	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	接受贷款、银行手续费支出等服务	市场定价原则	市场价	13,852	0.71%	42,090	否	协议约定	不适用	2019年11月28日	公告编号2019-143
广州越秀集团股份有限公司	公司控股股东	接受担保服务	接受担保服务	市场定价原则	市场价	957	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				--	--	19,725	--	165,624	--	--	--	--	--
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（如有）				不适用									
交易价格与市场参考价格差异较大的原因（如适用）				不适用									

注：公司接受创兴银行有限公司贷款和银行手续费支出等服务占同类交易金额的比例为产生的利息及手续费支出占同类交易金额的比例。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

4、关联债权债务往来

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	-	5,000	2,000	7.00%	71	3,000
中信证券华南股份有限公司	过去 12 个月内，公司董事担任过董事的企业	次级债	否	-	227,012	-	5.225%	5,638	227,012
关联债权对公司经营成果及财务状况的影响		关联债务利息收入占同类交易金额的比例为 2.51%，关联债务期末余额为 230,012 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	12,700	7,300	浮动利率	1,151	43,300
越秀集团	公司控股股东	资金拆借	-	220,000	220,000	浮动利率	66	-
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 0.75%，关联债务期末余额为 43,300 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

截至 2020 年 6 月 30 日，本公司及其控股子公司与关联方存在担保或者被担保的情况如下表所示：

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	100,000	2020 年 3 月 30 日	2025 年 3 月 30 日	否

越秀集团	广州越秀金控	公司控股股东	216,412	2015 年 12 月 25 日	2020 年 12 月 24 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 04 月 29 日	巨潮资讯网

公司报告期无其他重大关联交易。

十四、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

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

十五、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

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

适用 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(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。

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

单位：万元

公司及其子公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）								
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	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保

报告期内审批的对外担保额度合计 (A1)		0		报告期内对外担保实际发生额合计 (A2)		0		
报告期末已审批的对外担保额度合计 (A3)		0		报告期末实际对外担保余额合计 (A4)		0		
公司对子公司的担保情况								
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	担保期	是否履行 完毕	是否为关 联方担保
报告期内审批对子公司担保额度合计 (B1)		0		报告期内对子公司担保实际发生额合计 (B2)		0		
报告期末已审批的对子公司担保额度合计 (B3)		0		报告期末对子公司实际担保余额合计 (B4)		0		
子公司对子公司的担保情况								
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	担保期	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	800	连带责任保证	2020 年 8 月 21 日	否	否
越秀租赁	2017 年 4 月 21 日	36,000	2017 年 9 月 19 日	12,000	连带责任保证	2020 年 9 月 18 日	否	否
越秀租赁	2017 年 4 月 21 日	10,000	2017 年 10 月 13 日	4,360	连带责任保证	2020 年 10 月 12 日	否	否
越秀租赁	2017 年 4 月 21 日	18,250	2017 年 10 月 13 日	10,740	连带责任保证	2020 年 10 月 12 日	否	否
越秀租赁	2017 年 4 月 21 日	20,000	2017 年 11 月 1 日	8,000	连带责任保证	2020 年 10 月 31 日	否	否
越秀租赁	2017 年 4 月 21 日	20,000	2017 年 11 月 22 日	10,650	连带责任保证	2020 年 11 月 21 日	否	否
越秀租赁	2017 年 4 月 21 日	21,200	2018 年 1 月 9 日	9,400	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	10,400	连带责任保证	2021 年 1 月 2 日	否	否
越秀租赁	2017 年 4 月 21 日	24,000	2018 年 1 月 31 日	19,200	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	7,300	连带责任保证	2021 年 4 月 10 日	否	否

越秀租赁	2018 年 4 月 25 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	9,700	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	12,400	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	14,042	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	9,785	连带责任保 证	2020 年 9 月 26 日	否	否
上海租赁	2019 年 4 月 19 日	9,581	2019 年 12 月 6 日	8,047	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	700	连带责任保 证	2020 年 12 月 18 日	否	否
广期资本	2019 年 4 月 19 日	1,680	2019 年 12 月 23 日	1,680	连带责任保 证	2020 年 12 月 23 日	否	否
越秀租赁	2019 年 4 月 19 日	26,518	2019 年 12 月 31 日	23,518	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	9,000	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	1,334	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	7,666	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	7,200	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	8,000	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	6,459	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	3,644	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	3,794	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	9,980	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	6,700	连带责任保 证	2023 年 6 月 16 日	否	否
报告期内审批对子公司担保额度合计 (C1)	700,000		报告期内对子公司担保实际发生额合计 (C2)		65,280			
报告期末已审批的对子公司担保额度合计 (C3)	1,058,099		报告期末对子公司实际担保余额合计 (C4)		296,184			
公司担保总额 (即前三大项的合计)								
报告期内审批担保额度合计 (A1+B1+C1)	700,000		报告期内担保实际发生额合计 (A2+B2+C2)		65,280			
报告期末已审批的担保额度合计 (A3+B3+C3)	1,058,099		报告期末实际担保余额合计 (A4+B4+C4)		296,184			
实际担保总额 (即 A4+B4+C4) 占公司净资产的比例			12.94%					
其中:								
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的余额 (D)			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 (E)			242,360					
担保总额超过净资产 50% 部分的金额 (F)			0					
上述三项担保金额合计 (D+E+F)			242,360					

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（如有）	无
违反规定程序对外提供担保的说明（如有）	无

采用复合方式担保的具体情况说明：无

注：以上担保期为主债务到期日，担保事项保证期间均为自主合同约定的债务人履行主债务期限届满之日起两年。

（2）违规对外担保情况

适用 不适用

3、委托理财

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	10,165	7,165	-
合计		10,165	7,165	-

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

4、其他重大合同

适用 不适用

报告期内不存在未履行审议程序或披露义务的重大合同项目。

十六、社会责任情况

1、重大环保问题情况

公司及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。

2、履行精准扶贫社会责任情况

（1）精准扶贫规划

在脱贫攻坚的关键时期，公司坚持高点站位，把精准扶贫作为重大的政治任务和履行社会责任的重要体现。公司结对帮扶广东省清远市英德西牛镇高道村，按照“精准扶贫 精准脱贫”的基本方略，充分发挥金融行业的资源优势，以扶持高道村蔬菜特色产业发展为重点，开展农业产业项目，设立越秀农业扶持基金，运用市场化管理实现资产保值增值，增强扶贫资金的造血功能，培育支持当地特色农业项目的发展。报告期内，广州期货与湖南省通道侗族自治县持续开展定点帮扶，并持续探索“保险+期货”的金融创新扶贫模式，助力社会扶贫公益事业。

(2) 半年度精准扶贫概要

2020年上半年,公司累计投入扶贫资金93万元,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,有劳动贫困户上年度人均可支配收入达2.3万元,贫困人口发生率从2016年的5.1%下降至0%。公司围绕“两不愁三保障一相当”的任务目标,精准施策推进各项帮扶措施。一是整合土地资源,支持贫困农户种植果蔬,截止上半年末累计整合800多亩土地用于蔬菜、水果种植,发放种苗化肥鼓励贫困户耕种;村合作社日均蔬菜交易量近2万斤,已基本形成蔬菜产供销一体化的特色产业链。二是多方拓展销售渠道,稳步推进消费扶贫,内部组织采购贫困户家禽、果蔬等农产品近44万元,带动农民增收和产业发展。三是积极开展技能培训,创造就业岗位,联系专业机构为贫困户提供农业技术培训,优先吸纳当地贫困劳动力在产业项目务工,设立保洁、绿化等公益岗位,为贫困户提供更多的就业机会。

广州期货积极开展“保险+期货”试点助力脱贫攻坚联合保险公司为贫困地区农产品种植户或禽畜养殖户提供价格保险服务,在贵州纳雍县、威宁县、晴隆县开展“2020年大连商品交易所农民收入保障计划”专项扶贫项目试点,涵盖玉米、豆粕、猪饲料等品种现货数量约3万吨,惠及贫困户7,000余户;在甘肃省麦积区的苹果项目第二期和云南省西盟县的橡胶项目已全面落地,有效降低市场价格波动的影响,稳定当地农户收入,护航“三农”经济发展。

(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	93
2.物资折款	万元	0
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	251
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	71
2.3 帮助建档立卡贫困户实现就业人数	人	50
3.易地搬迁脱贫	——	——
其中：3.1 帮助搬迁户就业人数	人	0
4.教育扶贫	——	——
其中：4.1 资助贫困学生投入金额	万元	10
4.2 资助贫困学生人数	人	47
4.3 改善贫困地区教育资源投入金额	万元	0
5.健康扶贫	——	——
6.生态保护扶贫	——	——

7.兜底保障	——	——
8.社会扶贫	——	——
9.其他项目	——	——
其中： 9.1.项目个数	个	3
9.2.投入金额	万元	67.04
三、所获奖项（内容、级别）	——	——

（4）后续精准扶贫计划

2020年是决战决胜脱贫攻坚的收官之年，公司将勇担责任，乘势而上，做好应对疫情的脱贫攻坚加试题，巩固拓展农业种植加工的产业项目成效，推进落实医疗、教育等综合保障措施，保障贫困劳动力稳岗就业，加大消费扶贫力度，加强农田水利等基础设施建设，优化乡村人居环境治理，巩固深化“产业扶贫+金融扶贫+消费扶贫”的扶贫开发模式，打造优势互补、资源共享、互促共赢的长效扶贫新格局，确保如期完成脱贫攻坚目标任务，助力贫困地区全面建成小康社会。

十七、其他重大事项的说明

1、重大资产出售项目实施完成

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、中信证券投资咨询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、积极履行企业社会责任

2020年上半年在抗击新冠肺炎疫情阻击战中，公司切实履行社会责任，强化国有企业使命担当，统筹下属企业合计捐款100万元用于南沙区疫情防控；党员干部及广大职工群众通过湖北省慈善总会、武汉市慈善总会、各大公益基金会等渠道自发捐款，积极支持、支援疫区疫情防控。下属企业越秀租赁荣获南沙区对口支援工作领导小组办公室、南沙区慈善会授予的“爱心企业”荣誉称号。

十八、公司子公司重大事项

适用 不适用

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%				-5,137	-5,137	85,596,747	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%				-5,137	-5,137	297,878	0.01%
境内自然人持股	303,015	0.01%				-5,137	-5,137	297,878	0.01%
二、无限售条件股份	2,667,282,870	96.89%				5,137	5,137	2,667,288,007	96.89%
1、人民币普通股	2,667,282,870	96.89%				5,137	5,137	2,667,288,007	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

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	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
广州越企	85,298,869	0	0	85,298,869	认购公司非公	2021年10月28日

					开发行股份时的限售承诺	
公司高管（含离任）	303,015	5,138	1	297,878	限售原因是高管锁定股，变动原因是离任高管股份变动及结算公司数据调整	—
合计	85,601,884	5,138	1	85,596,747	--	--

二、证券发行与上市情况

适用 不适用

三、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		55,677	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）		0			
持股 5% 以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的普通股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的普通股数量	持有无限售条件的普通股数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
越秀集团	国有法人	43.82%	1,206,365,452	0	0	1,206,365,452		
广州国发	国有法人	12.70%	349,708,400	-32,973,100	0	349,708,400		
广州恒运	国有法人	11.69%	321,787,238	0	0	321,787,238		
广州地铁	国有法人	6.12%	168,539,325	0	0	168,539,325		
广州越企	国有法人	3.55%	97,687,629	0	85,298,869	12,388,760		
万力集团	国有法人	1.53%	42,134,831	0	0	42,134,831		
广州交投	国有法人	1.53%	42,134,830	0	0	42,134,830		
广州城投	国有法人	1.50%	41,184,830	0	0	41,184,830		

广州城启	境内非国有法人	0.98%	27,000,000	-1,009,042	0	27,000,000	质押	27,000,000
							冻结	27,000,000
北京中邮	国有法人	0.70%	19,288,624	0	0	19,288,624		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况（如有）（参见注 3）	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、广州国发、广州恒运、广州地铁、广州越企、万力集团、广州交投、广州城投、北京中邮为国家出资企业。除上述关系外，本公司未知其他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 名无限售条件普通股股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	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					
广州国发	349,708,400	人民币普通股	349,708,400					
广州恒运	321,787,238	人民币普通股	321,787,238					
广州地铁	168,539,325	人民币普通股	168,539,325					
万力集团	42,134,831	人民币普通股	42,134,831					
广州交投	42,134,830	人民币普通股	42,134,830					
广州城投	41,184,830	人民币普通股	41,184,830					
广州城启	27,000,000	人民币普通股	27,000,000					
北京中邮	19,288,624	人民币普通股	19,288,624					
广州富力	18,601,557	人民币普通股	18,601,557					
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间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，除此之外，本公司未知前 10 名无限售流通股股东是否存在关联关系，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。越秀集团、广州国发、广州恒运、广州地铁、万力集团、广州交投、广州城投、北京中邮为国家出资企业，除上述关系外，本公司未知前 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股东情况说明（如有）（参见注 4）	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是否进行约定购回交易

是 否

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。

四、控股股东或实际控制人变更情况

报告期内，公司控股股东、实际控制人均未发生变更。

第七节 优先股相关情况

报告期内，公司不存在优先股。

第八节 可转换公司债券相关情况

报告期内，公司不存在可转换公司债券。

第九节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

公司董事、监事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动，具体可参见 2019 年年报。

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

公司董事、监事和高级管理人员在报告期没有发生变动，具体可参见 2019 年年报。

第十节 公司债相关情况

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09月19日	2022年09月19日	140,000	4.92%	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01月10日	2024年01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。
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《适当性管理办法》和《公司债券管理办法》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行，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						
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（如适用）	不适用						

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（如适用）
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
期末余额（万元）	均已使用完毕
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，评级结果详见深圳证券交易所网站。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，评级结果详见深圳证券交易所网站。

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。公司债券偿债资金主要来源于公司日常的盈利积累及经营活动所产生的现金流，公司经营稳健，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公司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，为公司提供了较为稳定的收益来源。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，为公司偿还债券本金和利息提供有力保障。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

不适用

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圳证券交易所发布的相关公告。

八、截至报告期末和上年末（或报告期和上年相同期间）公司的主要会计数据和财务指标

1、越秀金控

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	126.36%	132.56%	下降 6.20 个百分点
资产负债率	73.68%	79.63%	下降 5.95 个百分点
速动比率	126.07%	132.47%	下降 6.40 个百分点
项目	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
息税折旧摊销前利润（万元）	629,913.81	386,300.89	63.06%
EBITDA 全部债务比	8.81%	5.51%	上升 3.30 个百分点

利息保障倍数	3.85	2.12	81.60%
现金利息保障倍数	-1.21	3.29	
EBITDA 利息保障倍数	3.86	2.15	79.53%
贷款偿还率	100.00%	100.00%	0.00%
利息偿付率	100.00%	100.00%	0.00%

上述会计数据和财务指标同比变动超过 30%的主要原因

√ 适用 □ 不适用

- (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

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	97.28%	112.71%	下降 15.43 个百分点
资产负债率	80.31%	81.20%	下降 0.89 个百分点
速动比率	97.28%	112.71%	下降 15.43 个百分点
项目	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
息税折旧摊销前利润（万元）	166,049.64	120,500.69	37.80%
EBITDA 全部债务比	4.87%	3.82%	上升 1.05 个百分点
利息保障倍数	1.96	1.74	12.64%
现金利息保障倍数	-1.64	4.63	
EBITDA 利息保障倍数	1.97	1.74	13.22%
贷款偿还率	100.00%	100.00%	0.00%
利息偿付率	100.00%	100.00%	0.00%

上述会计数据和财务指标同比变动超过 30%的主要原因

√ 适用 □ 不适用

- (1) 息税折旧摊销前利润同比上升，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。

九、公司逾期未偿还债项

公司不存在逾期未偿还债项。

十、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。

十一、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	315.03	169.55
广州资产	326.10	163.31
越秀金控	150.03	84.90
广州越秀金控	92.63	45.76
越秀产业基金	3.85	0.79
越秀金控资本	2.50	2.50

十二、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。

十三、报告期内发生的重大事项

详见本报告“第五节 重要事项”。

十四、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。

第十一节 财务报告

一、审计报告

公司半年度财务报告未经审计。

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6月30日	2019年12月31日
流动资产：		
货币资金	7,980,508,834.38	8,491,103,026.78
结算备付金	70,186,342.07	100,395,631.50
拆出资金		
交易性金融资产	25,456,978,375.87	23,502,695,456.51
衍生金融资产	14,915,463.15	5,378,090.77
应收票据		
应收账款	49,862,344.17	62,989,385.53
应收款项融资		
预付款项	26,746,348.70	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	535,571,821.99	116,559,827.37
其中：应收利息		
应收股利	404,933,814.50	
买入返售金融资产	129,154,302.31	97,800,195.60
存货	130,257,606.18	51,096,913.93
合同资产	7,590,527.88	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	18,983,240,726.03	17,032,211,507.80

其他流动资产	2,582,674,406.72	1,538,953,130.10
流动资产合计	55,967,687,099.45	77,633,192,449.99
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资	7,335,377,653.45	5,603,303,373.65
其他债权投资	1,790,326,874.08	2,041,302,300.00
长期应收款	28,611,836,779.57	28,577,778,302.36
长期股权投资	18,432,139,892.19	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	36,668,603.40	
固定资产	77,879,502.42	66,561,680.26
在建工程	7,573,349.50	7,386,362.05
生产性生物资产		
油气资产		
无形资产	26,005,019.14	30,007,340.83
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	35,435,537.19	49,282,075.94
递延所得税资产	252,065,597.30	247,482,531.60
其他非流动资产	2,049,203.55	1,400,000.00
非流动资产合计	56,607,358,011.79	36,900,594,059.51
资产总计	112,575,045,111.24	114,533,786,509.50
流动负债：		
短期借款	11,699,917,912.02	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	502,300.00	802,257.65
应付票据	963,043,440.00	545,983,440.00
应付账款	28,929,171.44	31,126,734.18
预收款项	2,949,380,973.03	2,549,308,353.29
合同负债	47,474.74	不适用
卖出回购金融资产款	524,835,902.77	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	220,021,600.81	255,081,208.42
应交税费	377,203,665.88	496,998,291.07
其他应付款	690,580,526.39	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	16,924,360,036.25	17,584,991,791.22
其他流动负债	9,912,738,773.41	9,097,891,366.68
流动负债合计	44,291,561,776.74	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	22,653,189,302.74	19,383,092,494.76
应付债券	13,399,655,602.47	10,611,747,892.55
其中：优先股		
永续债		
长期应付款	1,750,147,657.23	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		675,277.75
递延所得税负债	142,436,226.56	171,537,781.84
其他非流动负债		
非流动负债合计	38,658,903,536.47	32,644,186,828.38
负债合计	82,950,465,313.21	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	14,158,133,392.25	11,764,393,577.68

减：库存股		
其他综合收益	-47,772,844.41	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	4,990,350,837.75	1,422,120,134.15
归属于母公司所有者权益合计	22,886,251,214.06	17,034,783,094.80
少数股东权益	6,738,328,583.97	6,290,756,803.40
所有者权益合计	29,624,579,798.03	23,325,539,898.20
负债和所有者权益总计	112,575,045,111.24	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

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6月30日	2019年12月31日
流动资产：		
货币资金	397,716,369.47	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	749,491.08	
其他应收款	6,703,153,010.99	4,226,909,284.73
其中：应收利息		
应收股利	132,676,564.50	
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	3,150,403.98	2,275,004.05
流动资产合计	7,104,769,275.52	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	25,018,615,085.79	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		
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	25,018,615,085.79	17,219,465,718.37
资产总计	32,123,384,361.31	28,880,679,691.98
流动负债：		
短期借款	3,183,300,222.09	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	1,860,364.73	178,665,572.57
其他应付款	4,306,124.69	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	174,822,414.58	168,063,402.74
其他流动负债	2,405,115,172.69	2,608,899,734.06
流动负债合计	5,769,404,298.78	4,521,446,895.39
非流动负债：		
长期借款	2,867,490,750.00	874,000,000.00
应付债券	4,988,308,097.29	3,987,254,559.58
其中：优先股		
永续债		
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	8,043,725,687.29	4,861,254,559.58
负债合计	13,813,129,986.07	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	14,626,451,428.26	14,626,350,455.97
减：库存股		
其他综合收益	81,798,301.80	83,525,653.27
专项储备		
盈余公积	652,730,743.38	652,730,743.38
未分配利润	196,389,147.80	1,382,486,630.39
所有者权益合计	18,310,254,375.24	19,497,978,237.01
负债和所有者权益总计	32,123,384,361.31	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

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 年半年度	2019 年半年度
一、营业收入	3,872,361,582.49	5,080,600,528.22
其中：利息收入	2,278,523,713.48	1,940,944,136.25
已赚保费		
手续费及佣金收入	376,141,439.23	799,499,249.13
不良资产管理处置收入	86,379,893.02	141,461,364.65
百货业销售收入		721,551,606.06
其他业务收入	1,131,316,536.76	1,477,144,172.13
二、营业成本	3,035,339,498.09	4,863,872,160.63
其中：利息支出	1,632,055,476.65	1,794,395,352.17
手续费及佣金支出	1,678,749.56	116,029,515.73
百货业销售成本		553,767,579.50
其他业务成本	1,096,049,987.57	1,467,605,662.32
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用	9,433.96	854,734.11
税金及附加	17,064,383.72	21,803,708.28
销售费用	1,760,870.60	83,931,215.63
管理费用	356,911,279.35	871,873,912.12
研发费用	1,141,661.50	8,374,909.36
财务费用	-71,332,344.82	-54,764,428.59
其中：利息费用		
利息收入	72,473,946.58	54,805,173.65
加：其他收益	13,764,222.94	4,669,186.08
投资收益（损失以“-”号填列）	3,678,472,638.82	1,742,363,870.03
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	361,491,844.37	5,096,821.97
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）		
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）	169,725,688.05	56,618,013.27

信用减值损失（损失以“-”号填列）	-84,012,566.67	-2,174,430.18
资产减值损失（损失以“-”号填列）		-3,746,261.42
资产处置收益（损失以“-”号填列）		55,301.77
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	4,614,972,067.54	2,014,514,047.14
加：营业外收入	39,381,294.07	35,149,153.26
减：营业外支出	1,947,026.85	40,474,389.96
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	4,652,406,334.76	2,009,188,810.44
减：所得税费用	318,223,912.23	577,686,671.30
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	4,334,182,422.53	1,431,502,139.14
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	4,334,182,422.53	1,431,502,139.14
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	4,037,671,548.87	1,165,000,756.59
2.少数股东损益	296,510,873.66	266,501,382.55
六、其他综合收益的税后净额	-168,444,697.93	1,433,886.40
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-110,502,398.91	1,433,886.40
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-13,516,221.39	1,356,210.61
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	-13,516,221.39	
3.其他权益工具投资公允价值变动		1,356,210.61
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	-96,986,177.52	77,675.79
1.权益法下可转损益的其他综合收益	8,244,280.38	77,675.79
2.其他债权投资公允价值变动	-122,162,288.57	
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	15,026,812.59	
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他	1,905,018.08	
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-57,942,299.02	
七、综合收益总额	4,165,737,724.60	1,432,936,025.54
归属于母公司所有者的综合收益总额	3,927,169,149.96	1,166,434,642.99

归属于少数股东的综合收益总额	238,568,574.64	266,501,382.55
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	1.467	0.423
（二）稀释每股收益	1.467	0.423

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

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 年半年度	2019 年半年度
一、营业收入	51,686,777.99	42,704,916.15
其中：利息收入	51,686,777.99	42,704,916.15
二、营业成本	269,829,179.76	176,138,459.69
其中：利息支出	256,219,969.41	171,870,673.97
税金及附加	3,109,413.94	2,132,031.32
销售费用		
管理费用	12,850,016.11	13,398,709.35
研发费用		
财务费用	-2,350,219.70	-11,262,954.95
其中：利息费用		
利息收入	2,368,859.54	11,272,496.03
加：其他收益	18,151.55	
投资收益（损失以“-”号填列）	-458,152,214.15	1,617,730,048.40
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	127,771,615.03	-30,608,043.86
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）		156,027.40
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-47,709,591.92	-43,359,466.04
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）	-723,986,056.29	1,441,093,066.22
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）	-723,986,056.29	1,441,093,066.22
减：所得税费用	-5,878,981.88	367,486,107.39
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	-718,107,074.41	1,073,606,958.83
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-718,107,074.41	1,073,606,958.83
（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	-1,727,351.47	25,450.47
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-4,428,589.94	

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	-4,428,589.94	
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	2,701,238.47	25,450.47
1.权益法下可转损益的其他综合收益	2,701,238.47	25,450.47
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	-719,834,425.88	1,073,632,409.30
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

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 年半年度	2019 年半年度
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	2,998,500,597.22	5,317,169,531.26
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	-2,382,226,843.88	4,476,084,145.78
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	2,481,297,984.38	1,789,901,060.10
处置交易性金融资产净增加额	-23,051,962.23	7,930,806,301.16
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		1,978,783,414.23
收到的税费返还	2,737,791.30	3,681,608.14
收到其他与经营活动有关的现金	9,586,687,245.16	7,479,293,584.73
经营活动现金流入小计	12,663,944,811.95	28,975,719,645.40
购买商品、接受劳务支付的现金	14,230,579,161.83	17,489,524,350.64
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		
拆入资金净减少额		1,300,000,000.00
回购业务资金净减少额		3,609,673,463.00
融出资金净增加额		292,906,080.35
支付利息、手续费及佣金的现金	604,993,573.96	585,830,341.46
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	291,871,773.80	796,513,723.46
支付的各项税费	550,459,161.95	451,078,931.71
支付其他与经营活动有关的现金	903,931,127.90	1,038,784,396.76
经营活动现金流出小计	16,581,834,799.44	25,564,311,287.38
经营活动产生的现金流量净额	-3,917,889,987.49	3,411,408,358.02
二、投资活动产生的现金流量：		

收回投资收到的现金	520,124,726.63	
取得投资收益收到的现金	63,137,184.55	89,186,031.35
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	8,620.30	6,167.12
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	583,270,531.48	3,338,870,722.10
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	7,726,269.84	28,485,047.18
投资支付的现金	3,748,831,731.05	1,173,020,753.08
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		-645,180,026.19
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	16,426,456,718.62	556,325,774.07
投资活动产生的现金流量净额	-15,843,186,187.14	2,782,544,948.03
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	400,000,000.00	800,000,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	400,000,000.00	800,000,000.00
取得借款收到的现金	13,837,270,685.88	11,396,560,078.00
发行债券收到的现金	10,540,443,739.73	4,587,550,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	2,200,000,000.00	1,425,000,000.00
筹资活动现金流入小计	26,977,714,425.61	18,209,110,078.00
偿还债务支付的现金	16,969,671,717.85	14,185,333,512.46
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,492,578,948.79	1,269,847,647.21
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	71,452,231.89	23,015,428.55
支付其他与筹资活动有关的现金	2,273,726,942.86	1,669,721,056.76
筹资活动现金流出小计	20,735,977,609.50	17,124,902,216.43
筹资活动产生的现金流量净额	6,241,736,816.11	1,084,207,861.57
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	58,065.00	-4,635,934.35
五、现金及现金等价物净增加额	-13,519,281,293.52	7,273,525,233.27
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	7,284,359,943.08	21,561,281,028.92

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

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 年半年度	2019 年半年度
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		
收到的税费返还		3,538,731.34
收取利息、手续费及佣金的现金	55,127,681.94	47,233,666.66
收到其他与经营活动有关的现金	19,280,236.15	13,465,767.91
经营活动现金流入小计	74,407,918.09	64,238,165.91
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	3,438,020.68	494,891.03
支付的各项税费	177,590,347.15	3,879,865.41
支付其他与经营活动有关的现金	2,409,474,484.76	2,587,034,570.43
经营活动现金流出小计	2,590,502,852.59	2,591,409,326.87
经营活动产生的现金流量净额	-2,516,094,934.50	-2,527,171,160.96
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	2,320,000,000.00	6,141,947,900.00
取得投资收益收到的现金	133,416,305.86	647,260.27
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	2,453,416,305.86	6,142,595,160.27
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	4,650,911,574.02	2,400,000,000.00
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	4,650,911,574.02	2,400,000,000.00
投资活动产生的现金流量净额	-2,197,495,268.16	3,742,595,160.27
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	4,484,990,000.00	2,780,000,000.00
发行债券收到的现金	3,399,075,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金	2,200,000,000.00	380,000,000.00
筹资活动现金流入小计	10,084,065,000.00	3,160,000,000.00
偿还债务支付的现金	3,417,499,750.00	800,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	769,893,904.06	474,987,710.60
支付其他与筹资活动有关的现金	2,201,286,091.90	600,007,790.00
筹资活动现金流出小计	6,388,679,745.96	1,874,995,500.60
筹资活动产生的现金流量净额	3,695,385,254.04	1,285,004,499.40
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	15.72	
五、现金及现金等价物净增加额	-1,018,204,932.90	2,500,428,498.71
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	397,716,369.47	2,697,250,285.53

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

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 年半年度												
	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	未分配利润
	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)					2,393,739,814.57		-110,502,398.91				3,568,230,703.60	447,571,780.57	6,299,039,899.83
(一) 综合收益总额							-110,502,398.91				4,037,671,548.87	238,568,574.64	4,165,737,724.60
(二) 所有者投入和减少资本					2,393,739,814.57						-1,450,437.09	373,580,540.83	2,765,869,918.31
1. 所有者投入的普通股												400,000,000.00	400,000,000.00
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				2,393,739,814.57						-1,450,437.09	-26,419,459.17	2,365,869,918.31
(三) 利润分配										-467,990,408.18	-164,577,334.90	-632,567,743.08
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者(或股东)的分配										-467,990,408.18	-164,577,334.90	-632,567,743.08
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												
四、本期期末余额	2,752,884,754.00			14,158,133,392.25		-47,772,844.41		652,730,743.38	379,924,331.09	4,990,350,837.75	6,738,328,583.97	29,624,579,798.03

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（续）

编制单位：广州越秀金融控股集团股份有限公司

单位：元

项目	2019 年半年度													
	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			未分配利润	
优先股		永续债	其他											
一、上年期末余额	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														
同一控制下企业合并														
其他														
二、本年期初余额	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、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					-1,558,484.05			-2,076,879.52				922,310,378.70	3,165,459,588.40	4,084,134,603.53
（一）综合收益总额								1,433,886.40				1,165,000,756.59	266,501,382.55	1,432,936,025.54
（二）所有者投入和减少资本					-1,558,484.05			-3,510,765.92				5,069,249.97	2,921,973,634.38	2,921,973,634.38
1. 所有者投入的普通股													800,000,000.00	800,000,000.00
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				-1,558,484.05		-3,510,765.92			5,069,249.97	2,121,973,634.38	2,121,973,634.38	
(三) 利润分配									-247,759,627.86	-23,015,428.53	-270,775,056.39	
1. 提取盈余公积												
2. 提取一般风险准备												
3. 对所有者（或股东）的分配									-247,759,627.86	-23,015,428.53	-270,775,056.39	
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												
四、本期期末余额	2,752,884,754.00			11,953,716,910.91		62,878,614.89		553,106,364.52	274,085,530.64	1,613,696,205.82	6,005,650,810.66	23,216,019,191.44

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

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 年半年度											
	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	未分配利润	其他	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)					100,972.29		-1,727,351.47			-1,186,097,482.59		-1,187,723,861.77
(一) 综合收益总额							-1,727,351.47			-718,107,074.41		-719,834,425.88
(二) 所有者投入和减少 资本					100,972.29							100,972.29
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					100,972.29							100,972.29
(三) 利润分配										-467,990,408.18		-467,990,408.18
1. 提取盈余公积												

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				14,626,451,428.26		81,798,301.80		652,730,743.38	196,389,147.80		18,310,254,375.24

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（续）

编制单位：广州越秀金融控股集团股份有限公司

单位：元

项目	2019 年半年度											
	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	未分配利润	其他	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		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、本年期初余额	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、本期增减变动金额 （减少以“-”号填列）							25,450.47			825,847,330.97		825,872,781.44
（一）综合收益总额							25,450.47			1,073,606,958.83		1,073,632,409.30
（二）所有者投入和减少资本												
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												
（三）利润分配										-247,759,627.86		-247,759,627.86
1. 提取盈余公积												

2. 对所有者（或股东）的分配										-247,759,627.86		-247,759,627.86
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				14,626,350,455.97		83,574,492.90		553,106,364.52	1,559,474,179.51		19,575,390,246.90

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

三、公司基本情况

1、历史沿革

广州越秀金融控股集团股份有限公司，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，广州市国资委成立，其被授权代表广州市政府对公司的国家股股权履行出资人职责。有鉴于此，广州市国资委已依据相关文件向中国登记结算有限公司深圳分公司提出国有控股股东名称变更登记申请，并于 2005 年 12 月 1 日完成了相关手续，公司的国有控股股东名称获准变更为广州市国资委。

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

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

2016 年 3 月，根据中国证券监督管理委员会“证监许可[2016]147 号”文核准，公司向控股股东广州市人民政府国有资产监督管理委员会、广州国资发展控股有限公司、广州地铁集团有限公司、广州电气装备集团有限公司、广州市城市建设投资集团有限公司、广州交通投资集团有限公司、广州万力集团有限公司等七名特定对象，共募集资金 9,999,999,967.80 元（未扣除发行费用），用于收购广州越秀企业集团有限公司持有的广州越秀金融控股集团有限公司 100% 股权，并向广州越秀金融控股集团有限公司增资，增资资金用于补充广州证券股份有限公司营运资金。本次发行后，公司股本将由 358,958,107 股增加至 1,482,553,609 股，广州市国资委仍为公司控股股东、实际控制人。

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

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

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

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

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

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

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

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

本半年度财务报告经公司董事会批准报出。

5、本期的合并财务报表范围及其变化情况

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、广州资产管理有限公司、广州越秀金控资本管理有限公司、广州期货股份有限公司、广州越秀融资租赁有限公司、广州越秀产业投资基金管理股份有限公司、

广州越秀融资担保有限公司、广州越秀金融科技有限公司。

详见本附注“八、合并范围的变更”及本附注“九、在其他主体中的权益”相关内容。

四、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“五、重要会计政策及会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

2、持续经营

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

五、重要会计政策及会计估计

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

1、遵循企业会计准则的声明

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

2、会计期间

本集团的会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

3、营业周期

本集团营业周期为 12 个月。

4、记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

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

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

6、合并财务报表的编制方法

本集团将所有控制的子公司及结构化主体纳入合并财务报表范围。

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

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

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

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并,编制合并报表时,视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整,在编制比较报表时,以不早于本集团和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限,将被合并方的有关资产、负债并入本集团合并财务报表的比较报表中,并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算,本集团在达到合并之前持有的长期股权投资,在取得原股权之日与本集团和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动,应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

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

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

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

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的,在编制合并财务报表时,对于剩余股权,按照其在

丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

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

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

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

8、现金及现金等价物的确定标准

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、金融工具

本集团成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

(1) 金融资产

1) 金融资产分类、确认和计量

金融资产在初始确认计量时，根据集团管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以

下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。

本集团管理金融资产的**业务模式**，是指集团如何管理其金融资产以产生现金流量。业务模式决定集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。

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

①以摊余成本计量的金融资产

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

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

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

a.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

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

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

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

b.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

2) 金融资产转移的确认和计量

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：

①收取该金融资产现金流量的合同权利终止。

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

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

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

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

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

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

3) 金融资产减值

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

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

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

对于金融资产发生信用减值的过程分为三个阶段：

第一阶段：在资产负债表日信用风险较低的金融工具，或初始确认后信用风险未显著增加的金融工具，集团按照相当于该金融工具未来 12 个月内（若预期存续期少于 12 个月，则为预期存续期内）预期信用损失的金额计量其损失准备；

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

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

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

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

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

（2）金融负债

1) 金融负债分类、确认和计量

除下列各项外，本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债：

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

②金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债；

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

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

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

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、应收账款坏账准备

应收账款分为含重大融资成分的应收账款和不含重大融资成分的应收账款，含重大融资成分的应收账款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账款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。应收账款的预期信用损失的确定方法详见附注五、10 金融工具。

12、存货

(1) 存货的分类：库存商品、受托代销商品、原材料、低值易耗品、包装物等。

(2) 发出存货的计价方法

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

(3) 存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

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

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

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

(2) 折旧方法

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

类别	折旧方法	折旧年限	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	30-35	3%	2.77%—3.23%
运输工具	年限平均法	4-6	3%	16.17%—24.25%
电子设备	年限平均法	3-5	3%	19.40%—32.33%
办公及其他通用设备	年限平均法	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

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：

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、职工薪酬

本集团职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期福利。

（1）短期薪酬的会计处理方法

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

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

（2）离职后福利的会计处理方法

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

本集团将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。

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

2) 设定受益计划：除设定提存计划以外的离职后福利计划。

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

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

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

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

（3）辞退福利的会计处理方法

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

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

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

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

（4）其他长期职工福利的会计处理方法

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

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

24、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。

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、一般风险准备

本公司下属子公司广州担保按照上年税后净利润 25% 计提一般风险准备金。

本公司下属子公司越秀租赁按照不低于当年税后净利润的 10% 计提一般风险准备。

本公司下属子公司广州资产、越秀产投、广州期货按照当年税后净利润的 10% 计提一般风险准备金。

27、股份支付

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

（1）以权益结算的股份支付

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

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

（2）以现金结算的股份支付

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

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

28、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。

29、收入

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；
- 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（一）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（一）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。

30、政府补助

本集团的政府补助包括与资产相关的政府补助、与收益相关的政府补助。其中，与资产相关的政府补助，是指本集团

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

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

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

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

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

31、递延所得税资产/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。

32、租赁

(1) 经营租赁的会计处理方法

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

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

（2）融资租赁的会计处理方法

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

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

33. 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法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。

34. 其他综合收益

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

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

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

35. 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。

36. 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。

37. 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。

38. 其他重要的会计政策和会计估计

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

（1）金融资产的公允价值

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

（2）金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）、开展融资类业务（含融资融券、约定购回、股票质押回购等）形成的资产，以及应收账款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。本集团同时作为私募基金、信托计划和资产管理计划的投资方和管理人。本集团综合评估因持有投资份额而享有的回报以及作为管理人的管理人报酬是否将使本集团面临可变回报的影响重大，如影响重大且本集团享有权力主导主体的相关活动以影响回报金额时，本集团合并该等结构化主体。

39、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

适用 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序
<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项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，对公司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>	已经公司第八届董事会第四十四次会议决议通过

(2) 重要会计估计变更

适用 不适用

(3) 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

是否需要调整年初资产负债表科目的情况

是 否

①合并资产负债表

单位：元

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	51,884,426.37	-11,104,959.16
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	
存货	51,096,913.93	51,096,913.93	
合同资产		11,104,959.16	11,104,959.16
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	17,032,211,507.80	17,032,211,507.80	
其他流动资产	1,538,953,130.10	1,538,953,130.10	
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			
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			
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	2,549,042,828.97	-265,524.32
合同负债		265,524.32	265,524.32
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	9,097,891,366.68	
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			
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	
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	
归属于母公司所有者权益合计	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	
所有者权益合计	23,325,539,898.20	23,325,539,898.20	
负债和所有者权益总计	114,533,786,509.50	114,533,786,509.50	

②母公司资产负债表

单位：元

项目	2019 年 12 月 31 日	2020 年 01 月 01 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			
应收股利			
存货			
合同资产			
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			
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			
预收款项			
合同负债			
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			
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			
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	
所有者权益合计	19,497,978,237.01	19,497,978,237.01	
负债和所有者权益总计	28,880,679,691.98	28,880,679,691.98	

(4) 2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

适用 不适用

六、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%
消费税	销售应税货物收入	5%
城市维护建设税	应交流转税	7%
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%
土地增值税	增值额	超率累进税率

注：根据《财政部 税务总局关于支持个体工商户复工复业增值税政策的公告》（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。

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

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

本集团下属子公司越秀金科享有的税收政策：

根据科学技术部火炬高技术产业开发中心《关于广东省 2019 年第三批高新技术企业备案的复函》（国科火字[2020]54

号), 本集团下属子公司越秀金科已被予以高新技术企业备案, 依据《企业所得税法》等相关规定, 可申请享受税率 15% 的企业所得税税收优惠政策。

七、合并财务报表项目注释

1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
库存现金	16,290.26	17,491.85
银行存款	7,941,819,881.32	8,490,963,055.92
其他货币资金	38,672,662.80	122,479.01
合计	7,980,508,834.38	8,491,103,026.78
其中：存放在境外的款项总额		
因抵押、质押或冻结等对使用有限制的款项总额	765,850,000.00	440,000,000.00

2、结算备付金

(1) 按类别列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
公司备付金	70,186,342.07	100,395,631.50
合计	70,186,342.07	100,395,631.50

(2) 按明细列示

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	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	70,186,342.07	1.0000	70,186,342.07	100,395,631.50	1.0000	100,395,631.50
合计	—	—	70,186,342.07	—	—	100,395,631.50

3、交易性金融资产

单位：元

项目	期末余额					
	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	103,128,198.06		103,128,198.06	103,834,280.82		103,834,280.82
股票	28,427,931.76		28,427,931.76	3,860,000.00		3,860,000.00
基金	574,879,969.26		574,879,969.26	574,830,996.64		574,830,996.64
持有股权基金份额及非上市股权投资	1,892,586,455.94		1,892,586,455.94	1,856,870,920.45		1,856,870,920.45
资管计划	1,051,486,649.96		1,051,486,649.96	1,050,000,000.00		1,050,000,000.00
信托计划	2,296,537,481.11		2,296,537,481.11	2,296,948,991.26		2,296,948,991.26
不良资产包	18,701,348,346.51		18,701,348,346.51	18,203,678,640.77		18,203,678,640.77
其他	808,583,343.27		808,583,343.27	791,834,829.44		791,834,829.44
合计	25,456,978,375.87		25,456,978,375.87	24,881,858,659.38		24,881,858,659.38

(续表)

项目	期初余额					
	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

项目	期初余额					
	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
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

4、衍生金融资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
收益互换	14,915,463.15	5,378,090.77
合计	14,915,463.15	5,378,090.77

5、应收账款

(1) 应收账款分类披露

1) 按款项性质分类情况

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收基金管理费	43,983,113.19	41,483,398.16
应收服务费	3,247,303.50	10,767,218.38
其他	4,436,432.19	694,532.83
合计	51,666,848.88	52,945,149.37
减：坏账准备	1,804,504.71	1,060,723.00
账面价值	49,862,344.17	51,884,426.37

2) 坏账准备计提情况

单位：元

类别	期末余额				
	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应收账款					
按组合计提坏账准备的应收账款	51,666,848.88	100.00%	1,804,504.71	3.49%	49,862,344.17
其中：按账龄分析法计提	51,666,848.88	100.00%	1,804,504.71	3.49%	49,862,344.17
合计	51,666,848.88	100.00%	1,804,504.71	3.49%	49,862,344.17

(续表)

类别	期初余额				
	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应收账款					

按组合计提坏账准备的应收账款	52,945,149.37	100.00%	1,060,723.00	2.00%	51,884,426.37
其中：按账龄分析法计提	52,945,149.37	100.00%	1,060,723.00	2.00%	51,884,426.37
合计	52,945,149.37	100.00%	1,060,723.00	2.00%	51,884,426.37

按组合计提坏账准备：

采用账龄分析法计提坏账准备的应收账款

单位：元

账龄	期末余额			期初余额		
	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）	42,037,857.77	841,605.60	2.00%	52,922,399.21	1,058,447.98	2.00%
1 至 2 年	9,628,991.11	962,899.11	10.00%	22,750.16	2,275.02	10.00%
2 至 3 年						
3 至 4 年						
4 至 5 年						
5 年以上						
合计	51,666,848.88	1,804,504.71	--	52,945,149.37	1,060,723.00	--

按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面价值		期初账面价值	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内（含 1 年）	41,196,252.17	82.62%	51,863,951.23	99.96%
1 至 2 年	8,666,092.00	17.38%	20,475.14	0.04%
2 至 3 年				
3 至 4 年				
4 至 5 年				
5 年以上				
合计	49,862,344.17	100.00%	51,884,426.37	100.00%

（2）本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
账龄组合	1,060,723.00	743,781.71				1,804,504.71

合计	1,060,723.00	743,781.71				1,804,504.71
----	--------------	------------	--	--	--	--------------

(3) 本期实际核销的应收账款情况：无

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位：元

单位名称	期末余额	账龄	占应收账款总额的比例	款项性质	坏账准备
客户一	15,911,227.53	1 年以内	30.80%	基金管理费	318,224.55
客户二	14,990,410.97	1 年以内、1-2 年	29.01%	基金管理费	873,945.21
客户三	7,296,792.19	1 年以内、1-2 年	14.12%	基金管理费	220,491.02
客户四	3,577,905.54	1 年以内、1-2 年	6.92%	基金管理费	191,365.23
客户五	2,176,812.00	1 年以内	4.21%	服务费	43,536.24
合计	43,953,148.23		85.06%		1,647,562.25

(5) 因金融资产转移而终止确认的应收账款：无

(6) 转移应收账款且继续涉入形成的资产、负债金额：无

6、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例	金额	比例
1 年以内	22,876,159.98	85.53%	28,648,427.05	98.97%
1 至 2 年	3,870,188.72	14.47%	210,901.14	0.73%
2 至 3 年			88,491.30	0.30%
合计	26,746,348.70	100.00%	28,947,819.49	100.00%

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位：元

单位名称	与本公司关系	期末余额	占预付款项期末余额合计数的比例	未结算原因
客户一	非关联方	1,556,038.90	5.82%	未到结算期

客户二	非关联方	1,221,238.99	4.57%	未到结算期
客户三	非关联方	1,218,890.13	4.56%	未到结算期
客户四	关联方	814,648.98	3.05%	未到结算期
客户五	非关联方	584,403.67	2.18%	未到结算期
合计	--	5,395,220.67	20.18%	--

7、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利	404,933,814.50	
其他应收款	130,638,007.49	116,559,827.37
合计	535,571,821.99	116,559,827.37

(1) 应收股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
中信证券	404,933,814.50	
合计	404,933,814.50	

注：本集团根据中信证券于 2020 年 6 月 24 日披露的《中信证券 2019 年度股东大会决议公告》中的 2019 年度利润分配方案计提应收股利 4.05 亿元，上述股利已于 2020 年 8 月 21 日收到。

(2) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	31,160,469.67	4,572,762.45
代收代付款	46,350,302.69	41,640,980.86
保证金及押金	74,602,690.25	86,466,072.85
其他	2,205,649.04	6,888,117.58
账面余额	154,319,111.65	139,567,933.74
减：坏账准备	23,681,104.16	23,008,106.37
账面价值	130,638,007.49	116,559,827.37

2) 坏账准备计提情况

单位：元

类别	期末余额				
	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	38,245,962.12	24.78%	17,564,056.48	45.92%	20,681,905.64
按组合计提坏账准备的其他应收款	116,073,149.53	75.22%	6,117,047.68	5.27%	109,956,101.85
合计	154,319,111.65	100.00%	23,681,104.16	15.35%	130,638,007.49

(续表)

类别	期初余额				
	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
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
合计	139,567,933.74	100.00%	23,008,106.37	16.49%	116,559,827.37

按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面价值		期初账面价值	
	金额	比例	金额	比例
1年以内（含1年）	66,119,199.61	50.61%	80,218,747.47	68.82%
1至2年	37,608,550.29	28.79%	8,145,185.28	6.99%
2至3年	4,500,324.01	3.44%	3,329,217.01	2.86%
3至4年	3,072,510.21	2.35%	3,559,932.18	3.05%
4至5年	18,354,086.49	14.05%	19,503,637.90	16.73%
5年以上	983,336.88	0.75%	1,803,107.53	1.55%
合计	130,638,007.49	100.00%	116,559,827.37	100.00%

3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
其他应收款	23,008,106.37	672,997.79				23,681,104.16

合计	23,008,106.37	672,997.79				23,681,104.16
----	---------------	------------	--	--	--	---------------

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：无

4) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
客户一	代垫款项	35,108,800.00	4-5 年	22.75%	17,554,400.00
客户二	保证金	30,303,030.30	1-2 年	19.64%	1,515,151.52
客户三	往来款	30,058,333.34	1 年以内	19.48%	225,000.00
客户四	保证金	13,590,000.00	1 年以内	8.81%	271,800.00
客户五	保证金	8,000,000.00	1 年以内	5.18%	160,000.00
合计	--	117,060,163.64	--	75.86%	19,726,351.52

8、买入返售金融资产

(1) 按标的物类别

单位：元

项目	期末余额	期初余额
股票		
债券	129,154,302.31	97,800,195.60
减：减值准备		
账面价值	129,154,302.31	97,800,195.60

(2) 按业务类别

单位：元

项目	期末余额	期初余额
股票质押式回购交易		
债券质押式回购交易	129,154,302.31	97,800,195.60
债券买断式回购交易		
减：减值准备		
账面价值	129,154,302.31	97,800,195.60

9、存货

(1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备或 合同履约成本减 值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备或 合同履约成本减 值准备	账面价值
库存商品	130,257,606.18		130,257,606.18	51,096,913.93		51,096,913.93
合计	130,257,606.18		130,257,606.18	51,096,913.93		51,096,913.93

10、合同资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	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	8,032,426.23	441,898.35	7,590,527.88	11,477,672.65	372,713.49	11,104,959.16
合计	8,032,426.23	441,898.35	7,590,527.88	11,477,672.65	372,713.49	11,104,959.16

本期合同资产计提减值准备情况

单位：元

项目	本期计提	本期转回	本期转销/核销	原因
合同资产	69,184.86			
合计	69,184.86			--

11、一年内到期的非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期应收融资租赁款	15,923,047,494.68	15,294,786,069.55
一年内到期的债权投资	3,060,193,231.35	1,737,425,438.25
合计	18,983,240,726.03	17,032,211,507.80

12、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额

存出保证金	1,721,816,423.37	806,226,406.24
委托贷款净额	618,029,354.23	481,732,900.85
应收代位追偿款	211,896,171.82	217,147,997.91
其他	30,932,457.30	33,845,825.10
合计	2,582,674,406.72	1,538,953,130.10

(1) 委托贷款明细

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
客户一	10,912,342.87	2,728,085.72	8,184,257.15	10,912,342.87	2,728,085.72	8,184,257.15
客户二	57,000,000.00	28,500,000.00	28,500,000.00	57,000,000.00	22,800,000.00	34,200,000.00
客户三	430,246,583.59	5,076,571.50	425,170,012.09	357,137,500.18	4,212,726.00	352,924,774.18
客户四	95,603,333.35	930,591.59	94,672,741.76	87,265,833.34	841,963.82	86,423,869.52
客户五	62,172,222.23	669,879.00	61,502,343.23			
合计	655,934,482.04	37,905,127.81	618,029,354.23	512,315,676.39	30,582,775.54	481,732,900.85

(2) 委托贷款减值准备计提情况

单位：元

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 日余额在本期	—	—	—	—
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	1,622,352.27		5,700,000.00	7,322,352.27
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				

2020年6月30日余额	6,677,042.09		31,228,085.72	37,905,127.81
--------------	--------------	--	---------------	---------------

13、债权投资

单位：元

项目	期末余额	期初余额
债权投资	10,395,570,884.80	7,340,728,811.90
减：一年内到期的债权投资	3,060,193,231.35	1,737,425,438.25
合计	7,335,377,653.45	5,603,303,373.65

(1) 债权投资明细

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	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	204,424,816.45	2,043,594.00	202,381,222.45	206,436,709.58	2,043,594.00	204,393,115.58
收购重组类项目	6,035,642,989.49	66,914,129.74	5,968,728,859.75	6,025,851,122.18	60,846,171.42	5,965,004,950.76
次级债务	2,274,055,554.76	17,025,879.51	2,257,029,675.25			
其他	1,989,012,778.97	21,581,651.62	1,967,431,127.35	1,182,754,141.04	11,423,395.48	1,171,330,745.56
合计	10,503,136,139.67	107,565,254.87	10,395,570,884.80	7,415,041,972.80	74,313,160.90	7,340,728,811.90

(2) 重要的债权投资

单位：元

债权项目	期末余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日
客户一	1,700,000,000.00	5.225%	5.225%	2021-9-27
客户二	1,200,000,000.00	11.00%	11.00%	2024-5-5
客户三	733,089,520.83	12.10%	12.10%	2020-7-20
客户四	570,117,267.80	5.225%	5.225%	2021-6-16
客户五	470,000,000.00	12.00%	12.00%	2021-12-30
合计	4,673,206,788.63	—	—	—

(续表)

债权项目	期初余额			
	面值	票面利率	实际利率	到期日
客户一	1,200,000,000.00	11.00%	11.00%	2024-5-5
客户二	733,089,520.83	12.10%	12.10%	2020-7-20

客户三	470,000,000.00	12.00%	12.00%	2021-12-30
客户四	436,928,996.00	12.50%	12.50%	2020-6-22
客户五	350,000,000.00	14.00%	14.00%	2021-12-12
合计	3,190,018,516.83	—	—	—

(3) 减值准备计提情况

单位：元

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 日余额在 本期	—	—	—	—
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	33,252,093.97			33,252,093.97
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2020 年 6 月 30 日余额	107,565,254.87			107,565,254.87

14、其他债权投资

单位：元

项目	期初余额	本期公允价值 变动	期末余额	成本	累计公允价值 变动	累计在其他综合收益中 确认的损失准备
信托计划	2,041,302,300.00	-250,975,425.92	1,790,326,874.08	1,821,198,600.00	-30,871,725.92	30,871,725.92
合计	2,041,302,300.00	-250,975,425.92	1,790,326,874.08	1,821,198,600.00	-30,871,725.92	30,871,725.92

减值准备计提情况

单位：元

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				
2020 年 1 月 1 日余额在本期	——	——	——	——
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	30,871,725.92			30,871,725.92
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2020 年 6 月 30 日余额	30,871,725.92			30,871,725.92

15、长期应收款

(1) 长期应收款情况

单位：元

项目	期末余额	期初余额
长期应收租赁款	51,467,924,885.20	50,903,167,362.59
减：未实现融资收益	6,743,141,809.27	6,836,518,975.99
长期应收保证金	86,000,000.00	86,000,000.00
应收利息	300,301,275.08	287,443,497.44
小计	45,111,084,351.01	44,440,091,884.04
减：坏账准备	576,200,076.76	567,527,512.13
减：一年内到期的长期应收款	15,923,047,494.68	15,294,786,069.55
合计	28,611,836,779.57	28,577,778,302.36

(2) 坏账准备计提情况

单位：元

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 日余额在 本期	—	—	—	—
--转入第二阶段	-2,413,991.87	2,413,991.87		
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	2,156,290.86	6,516,273.77		8,672,564.63
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2020 年 6 月 30 日余额	441,988,911.43	18,981,126.07	115,230,039.26	576,200,076.76

注：坏账准备是根据长期应收款风险敞口计提。

(3) 截至 2020 年 6 月 30 日，长期应收款因保理、质押受限的金额为 20,538,486,710.00 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 184,950,000.00 元，减值准备 2,413,991.87 元，相应新增计提减值准备人民币 6,516,273.77 元；其他阶段无重大转移。

16、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动							期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
		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										
对合营企业投资										
小计										
二、联营企业										
广州越秀小额贷款有限公司	99,110,237.96			-26,757,393.80						72,352,844.16
金鹰基金管理有限公司	176,979,854.86	70,790,445.14		835,505.32						248,605,805.32
中信证券股份有限公司		18,133,665,094.18		387,413,732.85	-5,271,941.01	308,171.19	404,933,814.50			18,111,181,242.71
小计	276,090,092.82	18,204,455,539.32		361,491,844.37	-5,271,941.01	308,171.19	404,933,814.50			18,432,139,892.19
合计	276,090,092.82	18,204,455,539.32		361,491,844.37	-5,271,941.01	308,171.19	404,933,814.50			18,432,139,892.19

17、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：元

项目	房屋、建筑物
一、账面原值	
1.期初余额	
2.本期增加金额	39,709,516.36
(1) 其他	39,709,516.36
3.本期减少金额	
4.期末余额	39,709,516.36
二、累计折旧和累计摊销	
1.期初余额	
2.本期增加金额	3,040,912.96
(1) 计提或摊销	2,027,275.31
(2) 其他	1,013,637.65
3.本期减少金额	
4.期末余额	3,040,912.96
三、减值准备	
四、账面价值	
1.期末账面价值	36,668,603.40
2.期初账面价值	

18、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	77,862,492.97	66,553,291.11
固定资产清理	17,009.45	8,389.15
合计	77,879,502.42	66,561,680.26

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋建筑物	运输工具	电子设备	办公设备及其他 通用设备	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	73,367,542.11	3,897,156.27	9,470,186.32	34,592,875.82	121,327,760.52
2.本期增加金额	19,624,065.31		2,811,762.68	452,748.41	22,888,576.40
(1) 购置			2,811,762.68	337,969.64	3,149,732.32
(2) 在建工程转入				114,778.77	114,778.77
(3) 其他	19,624,065.31				19,624,065.31
3.本期减少金额	29,093,852.78		227,907.00	292,689.38	29,614,449.16
(1) 处置或报废			227,907.00	290,389.40	518,296.40
(2) 其他	29,093,852.78			2,299.98	29,096,152.76
4.期末余额	63,897,754.64	3,897,156.27	12,054,042.00	34,752,934.85	114,601,887.76
二、累计折旧					
1.期初余额	24,608,621.79	2,994,162.94	6,486,127.69	20,685,556.99	54,774,469.41
2.本期增加金额	1,421,236.17	193,094.87	604,662.36	4,019,735.59	6,238,728.99
(1) 计提	1,421,236.17	193,094.87	604,662.36	4,019,735.59	6,238,728.99
(2) 其他					
3.本期减少金额	23,770,661.23		220,972.79	282,169.59	24,273,803.61
(1) 处置或报废			220,972.79	281,574.67	502,547.46
(2) 其他	23,770,661.23			594.92	23,771,256.15
4.期末余额	2,259,196.73	3,187,257.81	6,869,817.26	24,423,122.99	36,739,394.79
三、减值准备					
四、账面价值					
1.期末账面价值	61,638,557.91	709,898.46	5,184,224.74	10,329,811.86	77,862,492.97
2.期初账面价值	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

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产清理	17,009.45	8,389.15
合计	17,009.45	8,389.15

19、在建工程

单位：元

项目	期末余额	期初余额
在建工程	7,573,349.50	7,386,362.05
合计	7,573,349.50	7,386,362.05

(1) 在建工程情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	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				1,507,389.69		1,507,389.69
软件工程	6,554,427.88		6,554,427.88	5,762,708.21		5,762,708.21
装修工程	1,018,921.62		1,018,921.62	116,264.15		116,264.15
合计	7,573,349.50		7,573,349.50	7,386,362.05		7,386,362.05

20、无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元

项目	软件
一、账面原值	
1.期初余额	41,582,910.88
2.本期增加金额	946,252.02
(1) 购置	660,443.67
(2) 在建工程转入	285,808.35
3.本期减少金额	
4.期末余额	42,529,162.90
二、累计摊销	
1.期初余额	11,575,570.05
2.本期增加金额	4,948,573.71
(1) 计提	4,948,573.71
3.本期减少金额	
4.期末余额	16,524,143.76
三、减值准备	

四、账面价值	
1.期末账面价值	26,005,019.14
2.期初账面价值	30,007,340.83

21、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
贷款及租赁资产管理费	42,029,953.91	10,017,735.78	23,104,032.56		28,943,657.13
装修费	7,252,122.03	701,466.34	1,461,708.31		6,491,880.06
合计	49,282,075.94	10,719,202.12	24,565,740.87		35,435,537.19

22、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
可抵扣亏损	31,978,564.24	8,063,016.86	26,233,485.92	6,558,371.48
应付职工薪酬	103,503,448.84	25,879,020.02	108,343,036.20	27,085,759.05
坏账准备	25,759,788.63	6,395,757.32	24,273,824.27	6,068,456.10
交易性金融资产公允价值变动	6,099,738.91	1,524,934.72	5,796,224.07	1,449,056.02
长期应收款坏账准备	576,200,076.76	144,050,019.19	567,527,512.13	141,881,878.03
债权投资减值准备	107,565,254.87	26,891,313.72	74,313,160.90	18,578,290.23
其他债权投资减值准备	30,871,725.92	7,717,931.48		
委托贷款减值准备	37,905,127.81	9,476,281.95	30,582,775.54	7,645,693.90
应收代位追偿款减值准备	54,949,316.69	13,737,329.18	52,541,451.17	13,135,362.79
预提费用	29,215,921.89	7,304,069.52	9,368,325.12	2,342,081.28
内部交易抵消形成的暂时性差异	4,103,693.34	1,025,923.34	90,275,053.11	22,568,763.28
递延收益			675,277.75	168,819.44
合计	1,008,152,657.90	252,065,597.30	989,930,126.18	247,482,531.60

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值			31,507,015.09	7,876,753.77
其他债权投资公允价值变动			220,103,700.00	55,025,925.00
其他权益工具投资公允价值变动				
结构化主体本年未实现收益	24,373,065.84	6,093,266.46	24,404,291.04	6,101,072.76
交易性金融资产公允价值变动	537,750,784.74	134,437,696.19	404,657,700.29	101,164,425.07
无形资产加速摊销	7,621,055.64	1,905,263.91	5,478,420.95	1,369,605.24
合计	569,744,906.22	142,436,226.56	686,151,127.37	171,537,781.84

(3) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异		
可抵扣亏损	302,804,272.24	54,634,400.95
合计	302,804,272.24	54,634,400.95

(4) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

年份	期末金额	期初金额	备注
2024	54,634,400.95	54,634,400.95	
2025	248,169,871.29		
合计	302,804,272.24	54,634,400.95	--

23、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
期货会员资格	1,400,000.00		1,400,000.00	1,400,000.00		1,400,000.00
其他	649,203.55		649,203.55			
合计	2,049,203.55		2,049,203.55	1,400,000.00		1,400,000.00

24、资产减值准备明细表

单位：元

项目	期初余额	本期计提			本期减少			期末余额
		本期计提	合并子公司转入	其他转入	转回	核销	其他转出	
应收账款坏账准备	1,060,723.00	743,781.71						1,804,504.71
其他应收款坏账准备	23,008,106.37	672,997.79						23,681,104.16
合同资产坏账准备	372,713.49	69,184.86						441,898.35
长期应收款坏账准备	567,527,512.13	8,672,564.63						576,200,076.76
委托贷款减值准备	30,582,775.54	7,322,352.27						37,905,127.81
债权投资减值准备	74,313,160.90	33,252,093.97						107,565,254.87
其他债权投资减值准备		30,871,725.92						30,871,725.92
应收代位追偿款减值准备	52,541,451.17	2,407,865.52						54,949,316.69
合计	749,406,442.60	84,012,566.67						833,419,009.27

25、短期借款

(1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
保证借款	541,256,187.80	2,491,542,096.83
信用借款	11,158,661,724.22	9,082,710,640.27
合计	11,699,917,912.02	11,574,252,737.10

26、衍生金融负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
场内商品期货		540,186.00
收益互换	502,300.00	262,071.65
合计	502,300.00	802,257.65

27、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	963,043,440.00	545,983,440.00
合计	963,043,440.00	545,983,440.00

28、应付账款

(1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付融资租赁设备款	25,043,008.47	26,895,808.47
投资者保护基金	48,255.89	129,262.62
其他	3,837,907.08	4,101,663.09
合计	28,929,171.44	31,126,734.18

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款

单位：元

项目	期末余额	未偿还或结转的原因
客户一	19,780,000.00	未到结算期
客户二	2,646,000.00	未到结算期
客户三	2,617,008.47	未到结算期
合计	25,043,008.47	--

29、预收款项

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收不良资产处置款	2,876,604,694.42	2,240,024,070.81
预收基金管理费	37,571,040.96	18,486,712.76
预收咨询服务顾问费	33,897,425.00	
预收租金		289,958,684.24
其他	1,307,812.65	573,361.16
合计	2,949,380,973.03	2,549,042,828.97

30、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合同负债	47,474.74	265,524.32
合计	47,474.74	265,524.32

31、卖出回购金融资产款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
资产收益权转让	524,835,902.77	570,730,763.89
合计	524,835,902.77	570,730,763.89

32、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	255,081,165.15	244,018,264.28	279,077,871.89	220,021,557.54
二、离职后福利-设定提存计划	43.27	5,394,322.56	5,394,322.56	43.27
三、辞退福利				
四、一年内到期的其他福利				
合计	255,081,208.42	249,412,586.84	284,472,194.45	220,021,600.81

(2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	246,041,563.56	219,457,432.65	254,888,627.70	210,610,368.51
2、职工福利费	565,947.28	4,014,054.08	4,014,054.08	565,947.28
3、社会保险费		4,264,435.33	4,264,435.33	
其中：医疗保险费		3,431,927.55	3,431,927.55	
工伤保险费		25,563.47	25,563.47	
生育保险费		588,993.28	588,993.28	
重大疾病险		69,467.41	69,467.41	
补充医疗保险费		148,483.62	148,483.62	
4、住房公积金		9,556,718.20	9,290,059.20	266,659.00
5、工会经费和职工教育经费	8,473,654.31	4,935,163.01	4,830,234.57	8,578,582.75
6、其他		1,790,461.01	1,790,461.01	
合计	255,081,165.15	244,018,264.28	279,077,871.89	220,021,557.54

(3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险		1,849,482.28	1,849,482.28	
2、失业保险费	43.08	213,889.12	213,889.12	43.08
3、企业年金缴费	0.19	3,330,951.16	3,330,951.16	0.19
合计	43.27	5,394,322.56	5,394,322.56	43.27

33、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	197,882,707.88	153,311,936.03
企业所得税	172,882,345.71	336,270,365.13
个人所得税	2,233,467.65	3,175,326.01
城市维护建设税	2,107,496.21	1,781,781.55
教育费附加	1,489,301.78	1,272,134.33
代扣代缴税款	34,991.75	475,842.25
其他税费	573,354.90	710,905.77
合计	377,203,665.88	496,998,291.07

34、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付利息		
应付股利	235,789,936.52	142,664,833.51
其他应付款	454,790,589.87	847,588,732.89
合计	690,580,526.39	990,253,566.40

(1) 应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
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) 按款项性质列示其他应付款**

单位：元

项目	期末余额	期初余额
单位往来	65,785,861.09	34,010,253.46
押金、保证金	344,520,691.87	767,642,692.05
代收款	20,422,262.58	16,162,913.23

预提费用	5,505,406.12	16,184,960.10
其他	18,556,368.21	13,587,914.05
合计	454,790,589.87	847,588,732.89

35、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	9,422,584,247.04	10,462,503,320.01
一年内到期的应付债券	5,366,769,449.42	5,446,149,236.61
一年内到期的长期应付款	2,135,006,339.79	1,676,339,234.60
合计	16,924,360,036.25	17,584,991,791.22

(1) 一年内到期的长期借款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	2,917,612,691.32	4,133,499,911.65
信用借款	2,509,061,214.52	3,758,726,000.18
保证借款	3,995,910,341.20	2,570,277,408.18
合计	9,422,584,247.04	10,462,503,320.01

(2) 一年内到期的长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付融资租赁保证金	296,649,577.04	188,084,126.45
应付融资租赁款	1,838,356,762.75	1,488,255,108.15
合计	2,135,006,339.79	1,676,339,234.60

36、其他流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付短期融资款	6,244,410,032.69	5,843,054,911.69
应付保证金	2,331,181,175.24	1,914,862,789.40
第三方在结构化主体中享有的权益	1,306,022,550.95	1,305,389,408.67
期货风险准备金	28,568,868.18	27,290,748.90

其他	2,556,146.35	7,293,508.02
合计	9,912,738,773.41	9,097,891,366.68

37、保险合同准备金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备金	4,344,281.65	4,344,281.65
担保赔偿准备金	135,570,465.82	135,570,465.82
合计	139,914,747.47	139,914,747.47

38、长期借款

(1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	9,955,379,351.17	10,193,199,641.21
保证借款	8,622,126,234.09	8,209,299,708.52
信用借款	13,498,267,964.52	11,443,096,465.04
减：一年内到期的长期借款	9,422,584,247.04	10,462,503,320.01
合计	22,653,189,302.74	19,383,092,494.76

注：于 2020 年 6 月 30 日，本集团的长期借款年利率区间为 3.70% 至 6.70%。

39、应付债券

(1) 应付债券

单位：元

项目	期末余额	期初余额
公司债券	4,087,649,525.98	3,044,956,878.83
中期票据	4,874,739,574.29	4,943,841,066.17
私募债	6,946,936,126.08	4,518,452,765.18
资产支持证券	2,857,099,825.54	3,550,646,418.98
小计	18,766,425,051.89	16,057,897,129.16
减：一年内到期的应付债券	5,366,769,449.42	5,446,149,236.61
合计	13,399,655,602.47	10,611,747,892.55

(2) 应付债券的增减变动

单位：元

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
18 越秀金融 MTN001	1,000,000,000.00	2018/3/15	5 年	1,000,000,000.00	1,042,387,578.52		27,805,555.55	471,698.10	-55,000,000.00	1,015,664,832.17
18 越秀金融 MTN002	1,000,000,000.00	2018/4/11	5 年	1,000,000,000.00	1,034,651,179.17		25,480,000.00	484,433.94	-50,400,000.00	1,010,215,613.11
18 越秀金融 MTN003	1,000,000,000.00	2018/4/11	5 年	1,000,000,000.00	1,034,651,179.16		25,480,000.00	484,433.94	-50,400,000.00	1,010,215,613.10
18 越秀金融 MTN0014	1,000,000,000.00	2018/7/26	5 年	1,000,000,000.00	1,016,948,511.58		22,648,888.89	494,339.64		1,040,091,740.11
20 越控 01	1,000,000,000.00	2020/4/28	3+2 年	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	4,266,666.67	-881,367.91		1,003,385,298.76
17 越租 01	1,400,000,000.00	2017/9/19	3+2 年	1,400,000,000.00	1,419,424,824.04		34,345,643.82	-2,176,100.45		1,451,594,367.41
18 越租 01	1,000,000,000.00	2018/12/20	3+2 年	1,000,000,000.00	1,001,538,630.12		23,335,890.40	-2,393,867.84		1,022,480,652.68
19 越租 01	600,000,000.00	2019/1/8	3+2 年	600,000,000.00	623,993,424.67		12,266,301.38	-1,470,518.92	-24,600,000.00	610,189,207.13
19 越秀租赁 MTN001	800,000,000.00	2019/6/24	3+2 年	800,000,000.00	815,202,617.74		16,753,972.61	195,185.45	-33,600,000.00	798,551,775.80
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		14,638,338.21	-3,640,533.47	-144,522,465.92	464,757,266.53
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		8,148,468.89	-2,270,474.78	-131,811,638.25	361,553,857.79
中信证券-广证-越秀租赁第 1 期普惠型小微资产支持专	560,500,000.00	2019/10/29	8 个月至 38 个月	560,500,000.00	565,102,020.06		6,306,739.48	-2,192,363.01	-323,975,353.46	245,241,043.07

项计划										
广州证券-越秀租赁资产支持专项计划	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		41,818,440.02	-3,634,601.80	-771,921,660.55	1,166,037,146.95
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(疫情防控abs)	617,000,000.00	2020/4/29	8个月至34个月	617,000,000.00		617,000,000.00	3,515,914.29	-1,005,403.09		619,510,511.20
20 越秀租赁 PPN001	800,000,000.00	2020/3/16	3+2 年	800,000,000.00		800,000,000.00	9,320,547.95	-737,106.92		808,583,441.03
18 粤资产 PPN001	500,000,000.00	2018/11/23	2+1 年	498,500,000.00	502,162,200.88		13,397,222.20	332,116.79		515,891,539.87
18 粤资产 PPN002	1,000,000,000.00	2018/11/28	2+1 年	997,000,000.00	1,003,704,704.83		26,794,444.45	329,411.77		1,030,828,561.05
18 粤资产 PPN003	500,000,000.00	2018/12/5	2+1 年	498,500,000.00	501,275,278.71		13,093,888.89	166,210.04		514,535,377.64
19 粤资产 PPN001	1,000,000,000.00	2019/10/16	2+1 年	998,000,000.00	1,006,744,069.34		21,081,666.66	249,315.06		1,028,075,051.06
19 粤资产 PPN002	1,000,000,000.00	2019/11/6	2+1 年	998,000,000.00	1,004,235,784.63		20,692,123.29	498,630.14		1,025,426,538.06
19 粤资产 PPN003	500,000,000.00	2019/12/5	2+1 年	499,000,000.00	500,330,726.79		10,363,888.89	249,087.59		510,943,703.27
20 粤资产 PPN001	1,000,000,000.00	2020/2/28	2+1 年	998,000,000.00		998,000,000.00	11,890,410.96	226,277.38		1,010,116,688.34
20 粤资产 PPN002	500,000,000.00	2020/4/13	2+1 年	499,000,000.00		499,000,000.00	3,463,013.70	72,212.06		502,535,225.76
合计	--	--	--	20,414,850,000.00	16,057,897,129.16	3,914,000,000.00	396,908,027.20	-16,148,986.29	-1,586,231,118.18	18,766,425,051.89

40、长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
长期应付款	1,638,365,709.02	2,226,570,443.25
专项应付款	111,781,948.21	110,648,190.76
合计	1,750,147,657.23	2,337,218,634.01

(1) 按款项性质列示长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付融资租赁承租人保证金	1,691,539,300.12	1,623,336,531.96
应付融资租赁费	1,998,200,065.24	2,195,006,262.44
其他	83,632,683.45	84,566,883.45
减：一年内到期的长期应付款	2,135,006,339.79	1,676,339,234.60
合计	1,638,365,709.02	2,226,570,443.25

(2) 专项应付款

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
小额贷款担保专项资金	48,336,742.84	1,133,349.43		49,470,092.27
科技贷款担保专项资金	39,582,144.93	419.77	45.43	39,582,519.27
农业贷款担保专项资金	22,456,907.87	41.91	8.23	22,456,941.55
广州期货交易所专项款	272,395.12			272,395.12
合计	110,648,190.76	1,133,811.11	53.66	111,781,948.21

41、预计负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
预计负债	573,560,000.00		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
合计	573,560,000.00		--

42、递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
政府补助	675,277.75		675,277.75	
合计	675,277.75		675,277.75	

43、股本

单位：元

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	2,752,884,754.00						2,752,884,754.00

44、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	11,763,051,162.74	2,393,739,814.57		14,156,790,977.31
其他资本公积	1,342,414.94			1,342,414.94
合计	11,764,393,577.68	2,393,739,814.57		14,158,133,392.25

注：资本公积增加主要是本期公司完成重大资产出售项目，恢复前期收购广州证券少数股权抵消的资本公积。

45、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额						期末余额
		本期所得税前发生额	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		-13,516,221.39				-13,516,221.39		-13,516,221.39
其中：重新计量设定受益计划变动额								
权益法下不能转损益的其他综合收益		-13,516,221.39				-13,516,221.39		-13,516,221.39
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								
二、将重分类进损益的其他综合收益	62,729,554.50	-209,954,401.54			-55,025,925.00	-96,986,177.52	-57,942,299.02	-34,256,623.02
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	62,729,554.50	8,244,280.38				8,244,280.38		70,973,834.88
其他债权投资公允价值变动		-250,975,425.92			-62,743,856.48	-122,162,288.57	-66,069,280.87	-122,162,288.57
金融资产重分类计入其他综合收益的金额								
其他债权投资信用减值准备		30,871,725.92			7,717,931.48	15,026,812.59	8,126,981.85	15,026,812.59
现金流量套期储备								
外币财务报表折算差额								
其他		1,905,018.08				1,905,018.08		1,905,018.08
其他综合收益合计	62,729,554.50	-223,470,622.93			-55,025,925.00	-110,502,398.91	-57,942,299.02	-47,772,844.41

46、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	569,244,838.72			569,244,838.72
任意盈余公积	83,485,904.66			83,485,904.66
合计	652,730,743.38			652,730,743.38

47、一般风险准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	304,761,994.11			304,761,994.11
交易风险准备	75,162,336.98			75,162,336.98
合计	379,924,331.09			379,924,331.09

48、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	1,422,120,134.15	1,264,988,170.33
调整期初未分配利润合计数		-573,602,343.21
调整后期初未分配利润	1,422,120,134.15	691,385,827.12
加：本期归属于母公司所有者的净利润	4,037,671,548.87	1,165,000,756.59
减：提取法定盈余公积		
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备		
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		
其他	1,450,437.09	-5,069,249.97
期末未分配利润	4,990,350,837.75	1,613,696,205.82

49、利息收入及支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入		

项目	本期发生额	上期发生额
存放同业利息收入	30,477,924.76	100,235,048.44
融资融券利息收入		118,859,397.87
买入返售金融资产利息收入	16,923,039.06	129,062,632.06
融资租赁利息收入	1,452,624,639.29	1,059,133,964.47
不良资产管理利息收入	691,453,048.29	449,527,209.30
债权投资利息收入	59,981,436.20	13,017,088.15
其他债权投资利息收入		46,495,380.53
其他利息收入	27,063,625.88	24,613,415.43
利息收入合计	2,278,523,713.48	1,940,944,136.25
利息支出		
客户资金存款利息支出	1,239,202.90	12,415,321.60
卖出回购利息支出	16,618,924.26	84,300,496.57
拆入资金利息支出		13,870,233.62
借款利息支出	1,128,214,590.10	1,027,540,411.96
短期融资款利息支出	82,081,095.01	83,496,056.23
应付债券利息支出	400,915,717.76	539,786,953.34
其他利息支出	2,985,946.62	32,985,878.85
利息支出合计	1,632,055,476.65	1,794,395,352.17
利息净收入	646,468,236.83	146,548,784.08

50、手续费及佣金收入及支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入		
经纪业务收入	26,342,838.69	275,519,684.74
投资银行业务收入		72,931,837.80
投资咨询服务收入	3,399,814.63	11,285,301.94
资产管理业务收入	2,465,034.49	128,408,180.12
融资租赁业务收入	262,346,581.04	211,822,672.67
基金管理业务收入	68,469,191.94	76,962,788.03
不良资产管理业务收入	13,117,978.44	21,864,074.31
其他		704,709.52

手续费及佣金收入小计	376,141,439.23	799,499,249.13
手续费及佣金支出		
经纪业务支出	780,452.92	69,433,282.14
投资银行业务支出		1,043,381.63
资产管理业务支出		34,030,162.23
产业基金管理业务支出	898,296.64	2,766,415.67
其他		8,756,274.06
手续费及佣金支出小计	1,678,749.56	116,029,515.73
手续费及佣金净收入	374,462,689.67	683,469,733.40

51、百货业销售收入、成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	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

52、其他业务收入和其他业务成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
期货仓单业务	1,106,511,409.75	1,093,366,412.43	1,465,885,869.38	1,464,581,914.63
其他业务	24,805,127.01	2,683,575.14	11,258,302.75	3,023,747.69
合计	1,131,316,536.76	1,096,049,987.57	1,477,144,172.13	1,467,605,662.32

53、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
印花税	9,455,328.86	4,445,456.53
城市维护建设税	4,437,462.77	7,131,403.88
教育费附加	3,158,130.69	5,145,668.74
消费税		2,187,050.61
其他	13,461.40	2,894,128.52

合计	17,064,383.72	21,803,708.28
----	---------------	---------------

54、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
中介咨询费	1,760,870.60	1,150,027.48
职工薪酬		19,115,060.76
租赁及管理费		48,500,331.26
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	1,760,870.60	83,931,215.63

55、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	253,296,751.20	608,709,497.26
租赁及管理费	40,622,692.56	83,297,377.50
中介咨询费	26,703,521.08	16,196,097.76
折旧费	8,266,004.30	15,851,925.42
无形资产摊销	4,948,573.71	18,700,397.77
长期待摊费用摊销	1,461,708.31	22,766,920.14
差旅费	3,397,134.67	18,011,178.37
通讯费	1,499,360.63	11,612,367.88
办公费	929,040.49	4,347,778.01
证券投资者保护基金及期货投资者保障基金	47,643.45	8,224,043.62
水电费	361,445.21	3,226,392.37
宣传费	536,460.11	4,919,135.47
其他	14,840,943.63	56,010,800.55
合计	356,911,279.35	871,873,912.12

56、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	1,141,661.50	8,374,909.36
合计	1,141,661.50	8,374,909.36

57、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用		
减：利息收入	72,473,946.58	54,805,173.65
汇兑损益	-52,508.17	-136,756.92
手续费及其他	1,194,109.93	177,501.98
合计	-71,332,344.82	-54,764,428.59

58、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	12,815,400.00	4,155,200.00
个税手续费返还	880,624.89	485,182.35
其他	68,198.05	28,803.73
合计	13,764,222.94	4,669,186.08

59、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	361,491,844.37	5,096,821.97
处置长期股权投资产生的投资收益	3,280,077,840.87	1,352,464,153.58
持有交易性金融资产期间取得的投资收益	44,057,133.32	351,822,261.86
处置交易性金融资产取得的投资收益	11,016,571.38	57,626,316.58
处置衍生金融工具期间取得的投资收益	-17,486,526.34	-5,362,007.28
持有衍生金融工具期间取得的投资收益	-684,224.78	8,264,875.98
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		-16,241,846.11
其他		853,773.57
合计	3,678,472,638.82	1,742,363,870.03

60、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	158,548,282.19	44,633,810.08
交易性金融负债		16,247,836.87
衍生金融工具	11,177,405.86	-4,263,633.68
合计	169,725,688.05	56,618,013.27

61、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
债权投资减值损失	-33,252,093.97	-14,666,819.31
其他债权投资减值损失	-30,871,725.92	
长期应收款坏账损失	-8,672,564.63	-32,750,345.82
委托贷款减值损失	-7,322,352.27	-3,402,526.00
应收代位追偿款减值损失	-2,407,865.52	-12,441.47
坏账损失	-1,485,964.36	-40,950,407.30
融出资金的坏账损失		-6,260,948.24
买入返售金融资产的坏账损失		95,869,057.96
合计	-84,012,566.67	-2,174,430.18

62、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
存货跌价损失		-3,746,261.42
合计		-3,746,261.42

63、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益		55,301.77

64、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金 额
政府补助	31,040,451.00	34,409,866.68	31,040,451.00
其他	8,340,843.07	739,286.58	8,340,843.07
合计	39,381,294.07	35,149,153.26	39,381,294.07

65、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的 金额
对外捐赠	1,930,000.00	846,000.00	1,930,000.00
固定资产处置损失	7,128.64	26,616.40	7,128.64
诉讼赔偿		39,496,950.00	
其他	9,898.21	104,823.56	9,898.21
合计	1,947,026.85	40,474,389.96	1,947,026.85

66、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	296,882,608.21	593,434,791.47
递延所得税费用	21,341,304.02	-15,748,120.17
合计	318,223,912.23	577,686,671.30

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	4,652,406,334.76
按法定/适用税率计算的所得税费用	1,163,101,583.69
子公司适用不同税率的影响	727,708.23
调整以前期间所得税的影响	-5,873,553.68

非应税收入的影响	-91,520,532.09
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	653,766.69
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期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	248,169,871.29
其他纳税调整项目	-997,034,931.90
所得税费用	318,223,912.23

67、每股收益

单位：元

项目	本期发生额
归属于母公司股东的净利润	4,037,671,548.87
发行在外的普通股加权平均数	2,752,884,754.00
基本每股收益	1.467
稀释每股收益	1.467

68、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
收到融资租赁业务本金	9,128,874,689.55	6,777,214,284.66
收到的往来款、保证金及其他	333,665,325.09	583,441,612.83
收到银行存款利息收入	78,122,696.70	49,659,034.32
收到的政府补助	43,180,573.25	35,027,386.08
收到物业租赁收入		21,310,150.54
收到应收代位追偿款	2,843,960.57	12,641,116.30
合计	9,586,687,245.16	7,479,293,584.73

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
支付租赁费、广告费等管理及销售费用	109,219,485.03	302,117,423.01
支付的往来款、保证金及其他	468,861,642.87	498,394,674.48

归还专项应付款		150,000,000.00
使用受限资金变动	325,850,000.00	79,983,410.39
支付代位追偿款		8,288,888.88
合计	903,931,127.90	1,038,784,396.76

(3) 支付的其他与投资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
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

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
取得关联方借款	2,200,000,000.00	1,380,000,000.00
收到收益权转让款		45,000,000.00
合计	2,200,000,000.00	1,425,000,000.00

(5) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
归还关联方借款	2,200,000,000.00	1,600,000,000.00
支付筹资费用	13,743,522.36	47,603,765.43
支付收益权转让款	45,000,000.00	
合并的结构化主体支付其他权益人的本金		22,117,291.33
归还少数股东投入资本	14,983,420.50	
合计	2,273,726,942.86	1,669,721,056.76

69、现金流量表补充资料**(1) 现金流量表补充资料**

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:	--	--
净利润	4,334,182,422.53	1,431,502,139.14
加: 资产减值准备	84,012,566.67	5,920,691.60
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	8,266,004.30	19,067,991.03
使用权资产折旧		
无形资产摊销	4,948,573.71	18,805,602.67
待摊费用摊销	24,565,740.87	23,003,959.19
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)	7,128.64	-28,685.37
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)	-169,725,688.05	-56,618,013.27
利息支出	1,302,848,966.15	1,196,820,325.65
汇兑损失(收益以“—”号填列)	-52,508.17	-136,756.92
投资损失(收益以“—”号填列)	-3,678,472,638.82	-1,392,941,084.46
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-4,583,065.70	-55,031,656.42
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)	25,924,369.72	135,113,788.46
存货的减少(增加以“—”号填列)	-79,160,692.25	1,922,484.62
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产等的减少(增加以“—”号填列)	-1,232,939,826.67	8,220,003,194.81
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-2,485,628,076.80	-2,901,964,758.72
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	-2,052,083,263.62	-3,234,030,863.99
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-3,917,889,987.49	3,411,408,358.02
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	7,284,359,943.08	21,561,281,028.92
减: 现金的期初余额	20,803,641,236.60	14,287,755,795.65
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	-13,519,281,293.52	7,273,525,233.27

(2) 现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	7,284,359,943.08	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	7,214,034,647.95	19,853,985,703.69
可随时用于支付的其他货币资金	122,662.80	140,469.76
可用于支付的结算备付金	70,186,342.07	949,410,881.35
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	7,284,359,943.08	20,803,641,236.60
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

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

70、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	765,850,000.00	融资质押
长期应收款	20,538,486,710.00	融资质押或保理
合计	21,304,336,710.00	--

71、外币货币性项目**(1) 外币货币性项目**

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金	--	--	3,003,662.08
其中：美元	152.19	7.0795	1,077.43
港币	3,287,117.55	0.9134	3,002,584.65

72、政府补助**(1) 政府补助基本情况**

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
富阳开发区经管会招商专项奖励	26,289,900.00	营业外收入	26,289,900.00
金融服务业企业奖励	12,815,400.00	其他收益	12,815,400.00
市金融局融资租赁产业发展事项资金	3,517,800.00	营业外收入	3,517,800.00
财政局总部型企业扶持奖励金	675,277.75	营业外收入	675,277.75
济南市促进金融业积聚发展补助	500,000.00	营业外收入	500,000.00
稳岗补贴	57,473.25	营业外收入	57,473.25
合计	43,855,851.00	--	43,855,851.00

(2) 政府补助退回情况

适用 不适用

八、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并：不适用

2、同一控制下企业合并：不适用

3、反向购买：不适用

4、处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

√ 是 □ 否

单位：万元

子公司名称	入账金额	股权处置比例	股权处置方式	丧失控制权的时点	丧失控制权时点的确定依据	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	1,813,367	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	328,008	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
广州南传越秀产业投资基金管理有限公司	255	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		不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

其他说明：

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

□ 是 √ 否

5、其他原因的合并范围变动：

结构化主体红棉套利 1 号在本期清算，不再纳入合并范围，对集团资产负债及损益的影响均不重大。

6、其他：不适用

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
广州越秀金控	广州市	广州市	企业自有资金投资；企业管理服务（涉及许可经营项目的除外）	100.00		非同一控制下企业合并
广州资产	广州市	广州市	参与省内金融企业不良资产的批量转让业务（凭广东省人民政府金融工作办公室文件经营）。资产管理，资产投资及资产管理相关的重组、兼并、投资管理咨询服务，企业管理、财务咨询及服务。（仅限广州资产管理有限公司经营）	64.90		协议合并
越秀金控资本	广州市	广州市	企业自有资金投资；项目投资（不含许可经营项目,法律法规禁止经营的项目不得经营）；投资咨询服务；创业投资；风险投资；股权投资	60.00		投资设立
广州期货	广州市	广州市	期货经纪业务	99.03	0.07	非同一控制下企业合并
越秀租赁	广州市	广州市	融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁资产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询；工程机械、机械装备、日常用品的许可范围内）的批发、进出口及佣金代理		70.06	非同一控制下企业合并
越秀产投	广州市	广州市	投资咨询服务；企业自有资金投资		90.00	非同一控制下企业合并
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
广州越秀资本投资管理有限公司	广州市	广州市	投资管理服务；投资咨询服务；企业自有资金投资		100.00	投资设立
广州越秀创业投资基金管理有限公司	广州市	广州市	企业自有资金投资；创业投资咨询业务；参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构		100.00	投资设立
广州越秀金蝉股权投资基金合伙企业（有限合伙）	广州市	广州市	企业自有资金投资；投资咨询服务；股权投资		100.00	投资设立
广州越秀基美文化产业创业投资基金合伙企业（有限合伙）	广州市	广州市	股权投资；创业投资；投资咨询服务；企业自有资金投资		55.00	非同一控制下企业合并
重庆越秀卓越股权投资基金合伙企业（有限合伙）	重庆市	重庆市	股权投资；企业项目投资咨询		42.50	投资设立
广州市泰和祺瑞资产管理有限公司	广州市	广州市	资产管理(不含许可审批项目)；投资咨询服务		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

注 1：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，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 9 支结构化主体纳入合并报表范围。截至 2020 年 6 月 30 日，上述结构化主体归属于公司的权益为 15.07 亿元，其他权益持有人的权益在合并报表中以分别以应付债券、其他流动负债列示，金额分别为 17.73 亿元、13.06 亿元。

(3) 重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例 (%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
广州资产	35.10	89,003,393.00	71,452,231.89	1,945,123,232.88
越秀金控资本	40.00	17,346,215.29		1,237,573,092.67
越秀租赁	29.94	185,890,205.47	93,125,103.01	2,916,758,766.74
越秀产投	10.00	5,515,128.61		110,163,106.71

(4) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

子公司名称	期末余额					
	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	24,500,544,415.34	7,361,909,788.47	31,862,454,203.81	16,352,418,451.27	9,968,918,495.08	26,321,336,946.35
越秀金控资本	2,609,590,609.97	499,996,901.05	3,109,587,511.02	15,654,779.34		15,654,779.34
越秀租赁	17,304,665,905.67	28,794,856,371.19	46,099,522,276.86	17,788,694,437.67	19,235,197,894.61	37,023,892,332.28
越秀产投	838,921,006.61	20,766,426.46	859,687,433.07	422,676,082.50	7,032,652.05	429,708,734.55

单位：元

子公司名称	本期发生额			
	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	822,273,666.18	253,546,011.16	88,468,236.16	-1,258,931,148.73
越秀金控资本	55,347,324.65	43,365,538.23	43,365,538.23	31,819,825.98
越秀租赁	1,714,971,220.33	610,585,055.66	610,585,055.66	-2,265,723,785.80

越秀产投	83,258,335.33	57,520,724.47	57,520,724.47	26,820,283.10
------	---------------	---------------	---------------	---------------

(5) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制：不适用

(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：不适用

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交易：不适用

3、在合营安排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	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	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

(2) 重要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

单位：元

项目	期末余额/本期发生额
	中信证券
总资产	975,038,973,742.87
总负债	795,039,811,274.32
归属于母公司股东权益	176,043,522,865.61
对联营企业权益投资的账面价值	18,111,181,242.71
营业收入	26,743,555,665.56
净利润	9,220,264,165.64
综合收益总额	9,013,593,713.44

(4) 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明：不适用

(5) 合营企业或联营企业发生的超额亏损：不适用

(6) 与合营企业投资相关的未确认承诺：不适用

(7) 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债：不适用

4、重要的共同经营：不适用

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益：不适用

十、与金融工具相关的风险

本集团的主要金融工具包括货币资金、结算备付金、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七。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、融资融券以及股票质押式回购等业务。

本集团制定明确的风险政策，从行业、区域、客户、业务等维度加强风险指引，对不良率、代偿率、拨贷比、拨备覆盖率、RAROC(经风险调整后的收益率)等重要指标提出限额要求，并持续监控。本集团建立了内部评级制度、统一授信制度、尽职调查制度、项目评审制度、租后贷后保后管理制度、抵质押品管理制度，对信用业务进行全过程管理。本集团建立信用资产风险分类制度，并根据债务人及其连带责任人的履约意愿和履约能力，充分计提坏账准备。本集团对各项承担信用风险的业务开展风险评估，明确信用评级准入要求，强化统一授信管理，设定行业、区域、客户等集中度限额指标。通过加强标的券管理、建立折算率模型和履约保障比例模型缓释融资融券、股票质押等业务的信用风险。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。截止 2020 年 6 月末，本集团最大信用风险敞口列示如下表：

单位：元

项目名称	期末金额
货币资金	7,980,508,834.38
结算备付金	70,186,342.07
交易性金融资产	25,456,978,375.87
衍生金融资产	14,915,463.15
买入返售金融资产	129,154,302.31
应收账款	49,862,344.17
合同资产	7,590,527.88
其他应收款	535,571,821.99
债权投资	7,335,377,653.45
其他债权投资	1,790,326,874.08
长期应收款	28,611,836,779.57
一年内到期的非流动资产	18,983,240,726.03
其他流动资产	2,551,741,949.42
最大风险敞口合计	93,517,291,994.37

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、其他流动资产等，资产负债表日本集团最大信用风险敞口为 935.17 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，本期末，本集团的生息资产和有息负债利率主要情况如下：

单位：元

项目	固定利率	浮动利率	合计数
债权投资	7,335,377,653.45		7,335,377,653.45
其他债权投资	1,790,326,874.08		1,790,326,874.08
长期应收款	86,000,000.00	28,525,836,779.57	28,611,836,779.57
一年内到期的非流动资产	3,360,494,506.43	15,622,746,219.60	18,983,240,726.03
短期借款	10,824,917,912.02	875,000,000.00	11,699,917,912.02
其他流动负债	6,244,410,032.69		6,244,410,032.69
长期借款	7,778,814,764.98	14,874,374,537.76	22,653,189,302.74
应付债券	13,399,655,602.47		13,399,655,602.47
长期应付款	1,413,380,806.53	224,984,902.49	1,638,365,709.02
卖出回购金融资产款	524,835,902.77		524,835,902.77
一年内到期的非流动负债	11,034,981,000.83	5,889,379,035.42	16,924,360,036.25

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 2020 年 6 月 30 日，本集团持有充裕的现金及现金等价物，以及货币基金、短期银行理财、国债、国开债等变现能力强的金融资产，能于到期日应付可预见的融资承诺或其他支付义务需求。

本集团实施稳健的流动性风险偏好管理策略，通过科学的资产负债管理和资金管理、流动性风险指标监控预警等措施及手段，确保本集团具备充足的流动性储备及筹资能力，以谨慎防范流动性风险。本集团通过关键风险指标、压力测试等工具监测流动性风险，并通过考核的方式推动下属公司不断提高流动性风险管理水平：下属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。

本集团持有的金融负债剩余到期期限分析如下：

单位：元

项目	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	合计
金融负债：					
短期借款	11,699,917,912.02				11,699,917,912.02
衍生金融负债	502,300.00				502,300.00
应付票据	963,043,440.00				963,043,440.00
应付账款	28,929,171.44				28,929,171.44
预收款项	2,949,380,973.03				2,949,380,973.03
合同负债	47,474.74				47,474.74
卖出回购金融资产款	524,835,902.77				524,835,902.77
其他应付款	690,580,526.39				690,580,526.39
一年内到期的非流动负债	16,924,360,036.25				16,924,360,036.25
其他流动负债	9,912,738,773.41				9,912,738,773.41
长期借款		8,635,547,123.68	13,009,308,845.76	1,008,333,333.30	22,653,189,302.74
应付债券		3,292,563,694.04	10,107,091,908.43	-	13,399,655,602.47
长期应付款		520,393,652.39	1,219,581,609.72	10,172,395.12	1,750,147,657.23

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2020年6月30日，本集团承受汇率风险的外币资产及外币负债折合人民币占总资产及总负债的比例较小，在其它变量不变的情况下，汇率可能发生的合理变动对当期损益和权益的税后影响不大。

(2) 利率风险敏感性分析

利率风险敏感性分析基于下述假设：

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

市场利率变化影响可变利率金融工具的利息收入或费用；

在上述假设的基础上，浮动利率可能发生的合理变动对本集团长期应收款、短期借款、应付短期融资款、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：

单位：元

项目	利率变动	本期发生额		上期发生额	
		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	41,784,083.48	41,784,083.48	30,948,556.34	30,948,556.34
浮动利率项目	下降 25 个 BP	-41,784,083.48	-41,784,083.48	-30,948,556.34	-30,948,556.34

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	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	706,275,789.08	4,156,767,784.34	20,593,934,802.45	25,456,978,375.87
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	706,275,789.08	4,156,767,784.34	20,593,934,802.45	25,456,978,375.87

(1) 债务工具投资	103,128,198.06			103,128,198.06
(2) 权益工具投资	28,427,931.76		1,892,586,455.94	1,921,014,387.70
(3) 其他	574,719,659.26	4,156,767,784.34	18,701,348,346.51	23,432,835,790.11
2.指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(二) 衍生金融资产	14,915,463.15			14,915,463.15
(三) 其他债权投资			1,790,326,874.08	1,790,326,874.08
(四) 其他权益工具投资				
持续以公允价值计量的资产总额	721,191,252.23	4,156,767,784.34	22,384,261,676.53	27,262,220,713.10
(一) 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				
(1) 发行的交易性债券				
(2) 其他				
2.指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
(二) 衍生金融负债	502,300.00			502,300.00
持续以公允价值计量的负债总额	502,300.00			502,300.00
二、非持续的公允价值计量				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

本报告期和上年同期本集团按公允价值计量的金融工具在第一层次和第二层次之间无重大转移。

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

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

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

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

计量项目。

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

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

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

不适用

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

不适用

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

本集团本报告期内未发生估值技术变更。

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本集团管理层认为，本报告期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。

十二、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例（%）	母公司对本企业的表决权比例（%）
广州越秀集团股份有限公司	广州	投资	11,268,518,449.89	47.37	47.37

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

本公司最终控制方是广州市人民政府国有资产监督管理委员会。

2、本企业的子公司情况

子公司情况详见本附注“九、1.（1）企业集团的构成”相关内容。

3、本企业合营和联营企业情况

本集团重要的合营或联营企业详见本附注“九、3.（1）重要的合营企业或联营企业”相关内容。

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
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
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
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
杭州越辉房地产开发有限公司	控股股东的其他关联方
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
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
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
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
广州地铁集团有限公司	持股 5% 以上的本公司股东
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
广州秀颐养老有限公司	控股股东的其他关联方
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
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
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
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方
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
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

5、关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
广州佳耀置业有限公司	接受场地租赁支出		402,246.14
广州景耀置业有限公司	接受场地租赁支出	4,887,894.00	5,072,844.68

广州越秀城建国际金融中心有限公司	接受场地租赁支出	13,810,273.85	36,328,616.97
广州越秀城建仲量联行物业服务有限公司	接受场地租赁支出		38,740.03
杭州越辉房地产开发有限公司	接受场地租赁支出		415,158.91
上海宏嘉房地产开发有限公司	接受场地租赁支出		479,291.94
广州越秀怡城商业运营管理有限公司	接受场地租赁支出		19,007.68
广州晋耀置业有限公司	接受场地租赁支出	5,225,797.00	3,599,387.05
佛山市南海区越秀地产开发有限公司	接受场地租赁支出		48,290.94
广州越秀集团股份有限公司	接受担保服务利息支出	9,574,246.58	14,344,493.11
广州越秀城建仲量联行物业服务有限公司	接受物业服务支出	3,880,837.60	8,934,248.01
广州越秀怡城商业运营管理有限公司	接受物业服务支出	241,551.76	100,338.32
佛山市创越商业管理有限公司	接受物业服务支出	9,217.03	9,063.87
广州越秀集团股份有限公司	接受资金拆借利息支出	658,479.45	2,792,230.54
创兴银行有限公司	接受资金拆借利息支出	11,508,272.43	1,022,286.03
创兴银行有限公司	银行手续费支出	9,500.00	8,199.00

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
金鹰基金管理有限公司	提供代销金融产品服务		14,957.75
金鹰基金管理有限公司	席位佣金		1,732,893.49
广州越秀小额贷款有限公司	提供财务资助、担保服务	711,740.04	44,025.15
广州越秀集团有限公司	提供财务顾问服务		311,320.75
广州地铁集团有限公司	提供证券承销服务		410,377.36
广州市城市建设开发有限公司	提供证券承销服务		8,962,264.15
广州越秀企业集团有限公司	提供信息系统服务	29,824.44	14,879.49
创兴银行有限公司	提供信息系统服务	8,678,273.04	3,264,661.07
广州越秀小额贷款有限公司	提供信息系统服务	3,245.31	21,962.25
广州住房置业担保有限公司	提供信息系统服务	530,282.57	301,204.72
广州秀颐养老有限公司	提供房产租赁服务		1,130,274.30
广州高新区科技控股集团有限公司	提供融资租赁服务	8,531,284.83	
广州住房置业担保有限公司	提供担保服务	54,716.98	
创兴银行有限公司	存款利息收入	3,294,195.95	4,248,182.20
中信证券华南股份有限公司	次级债利息收入	56,376,867.34	

(2) 关联租赁情况

本公司及子公司作为出租方：

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	本期发生额	上期发生额
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	
广州秀颐养老有限公司	房产租赁		1,130,274.30

本公司及子公司作为承租方：

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁费	上期确认的租赁费
广州佳耀置业有限公司	办公室租赁		402,246.14
广州景耀置业有限公司	办公室租赁	4,887,894.00	5,072,844.68
广州晋耀置业有限公司	办公室租赁	5,225,797.00	3,599,387.05
广州越秀怡城商业运营管理有限公司	办公室租赁		19,007.68
广州越秀城建国际金融中心有限公司	办公室租赁	13,810,273.85	36,328,616.97
广州越秀城建仲量联行物业服务有限公司	办公室租赁		38,740.03
杭州越辉房地产开发有限公司	办公室租赁		415,158.91
上海宏嘉房地产开发有限公司	办公室租赁		479,291.94
佛山市南海区越秀地产开发有限公司	办公室租赁		48,290.94

(3) 关联担保情况

本公司及子公司作为被担保方

单位：元

担保方	被担保方	担保金额	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	1,400,000,000	2017年9月19日	2022年9月19日	否
越秀集团	越秀租赁	2,000,000,000	2018年12月26日	2026年12月26日	否
越秀集团	越秀租赁	720,000,000	2019年1月18日	2024年1月18日	否
越秀集团	越秀租赁	280,000,000	2019年1月29日	2024年1月29日	否
越秀集团	越秀租赁	1,000,000,000	2019年4月25日	2024年4月25日	否
越秀集团	越秀租赁	1,000,000,000	2019年6月21日	2024年6月21日	否
越秀集团	越秀租赁	1,000,000,000	2020年3月30日	2025年3月30日	否
越秀集团	广州越秀金控	2,164,120,000	2015年12月25日	2020年12月24日	否

(4) 关联方资金拆借

单位：元

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
创兴银行有限公司	98,000,000.00	2019年6月13日	2022年6月12日	质押借款
创兴银行有限公司	220,000,000.00	2019年6月28日	2022年6月24日	质押借款
创兴银行有限公司	48,000,000.00	2020年1月14日	2023年1月13日	质押借款
创兴银行有限公司	67,000,000.00	2020年6月17日	2023年6月16日	保证借款
拆出				
广州越秀小额贷款有限公司	30,000,000.00	2020年3月26日	2021年1月5日	资金周转及日常经营
中信证券华南股份有限公司	570,117,267.80	2016年6月17日	2021年6月16日	借出次级债务
中信证券华南股份有限公司	1,700,000,000.00	2016年9月28日	2021年9月27日	

6、关联方往来余额

(1) 货币资金

单位：元

关联方名称	期末余额			期初余额		
	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	188,544,236.99	188,544,236.99	人民币	368,318,172.68	368,318,172.68
	港币	3,286,578.63	3,002,092.38	港币	3,286,578.63	2,944,051.41
合计	—		191,546,329.37	—		371,262,224.09

(2) 应收项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
应收账款	广州住房置业担保有限公司		1,312,380.01
应收账款	创兴银行有限公司		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	广州住房置业担保有限公司	1,620,895.51	
合同资产	创兴银行有限公司	13,578,744.76	
合同资产	广州越秀小额贷款有限公司	69,840.00	

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
预付款项	广州越秀城建仲量联行物业服务有限公司	5,094.34	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	广州誉耀置业有限公司	380,952.38	
预付款项	佛山市创越商业管理有限公司		1,660.82
预付款项	佛山市南海区越秀地产有限公司		6,542.64
预付款项	广州晋耀置业有限公司		1,354,225.95
其他应收款	北京仲量联行物业管理服务有限公司		25,877.00
其他应收款	佛山市南海区越秀地产有限公司	4,452.63	16,901.82
其他应收款	佛山市创越商业管理有限公司	16,901.82	4,452.63
其他应收款	广州晋耀置业有限公司	1,543,708.65	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有限公司	2,575,094.15	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	7,973,461.00	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	120,410.46	120,410.46
其他应收款	上海宏嘉房地产开发有限公司	1,147,936.41	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	广州越秀小额贷款有限公司	30,058,333.34	
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
长期应收款	广州高新区科技控股集团有限公司		106,675,712.17
债权投资	中信证券华南股份有限公司	2,274,055,554.76	
合计		2,336,532,173.54	145,841,225.11

注：上述应收项目期末计提坏账准备及减值准备合计 18,454,853.15 元，期初计提坏账准备 1,967,533.74 元；

(3) 应付项目

单位：元

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
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	47,316.72	
合同负债	创兴银行有限公司	159.40	
其他应付款	广州越秀城建国际金融中心有限公司		7,596.70

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应付款	广州越秀集团股份有限公司	8,396,164.34	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	10,000.00	
长期借款	创兴银行有限公司	433,656,055.74	379,660,091.69
其他流动负债	广州住房置业担保有限公司	1,000,000.00	1,050,000.00
长期应付款	广州高新区科技控股集团有限公司		23,000,000.00
合计		443,109,696.20	404,353,285.05

7、关联方承诺

适用 不适用

十三、股份支付

1、股份支付总体情况

适用 不适用

2、以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

3、以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

4、股份支付的修改、终止情况

适用 不适用

十四、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

资产负债表日不存在重要承诺。

2、或有事项

截至报告出具日，本集团不存在需要披露的重要或有事项。

十五、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

不适用

2、利润分配情况

不适用

3、销售退回

不适用

4、其他资产负债表日后事项说明

不适用

十六、其他重要事项

1、前期会计差错更正

不适用

2、债务重组

不适用

3、资产置换

不适用

4、年金计划

根据国家相关法规精神及《企业年金实施办法》，本公司部分子公司设立一项员工自愿性定额供款的补充养老保险计划--企业年金缴款计划。此企业年金缴款计划采用法人受托的模式来运作企业年金。

5、终止经营

不适用

6、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。

(2) 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、营业收入	171,497.12	82,227.37	8,325.83	5,534.73	116,613.35	18,024.11	-14,986.35	387,236.16
二、营业成本	92,264.06	58,398.90	3,602.19	2,062.78	115,968.82	46,043.28	-14,806.08	303,533.95
三、营业利润	78,421.48	33,196.81	7,788.13	5,782.76	263.26	372,421.92	-36,377.15	461,497.21
四、净利润	61,058.51	25,354.60	5,752.07	4,336.55	237.56	373,103.47	-36,424.52	433,418.24
五、资产总额								11,257,504.51
分部资产	4,594,107.42	3,182,079.37	84,463.18	310,833.76	400,755.54	6,026,159.15	-3,366,100.47	11,232,297.95
递延所得税资产								25,206.56
六、负债总额								8,295,046.53
分部负债	3,702,389.23	2,619,083.23	42,267.60	1,565.48	329,262.08	2,442,432.91	-856,197.62	8,280,802.91
递延所得税负债								14,243.62

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

不适用

十七、母公司财务报表主要项目注释

1、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收利息		
应收股利	132,676,564.50	
其他应收款	6,570,476,446.49	4,226,909,284.73
合计	6,703,153,010.99	4,226,909,284.73

(1) 应收股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
中信证券	132,676,564.50	
合计	132,676,564.50	

注：本公司根据中信证券于 2020 年 6 月 24 日披露的《中信证券 2019 年度股东大会决议公告》中的 2019 年度利润分配方案计提应收股利 1.33 亿元，上述股利已于 2020 年 8 月 21 日收到。

(2) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	6,682,670,824.41	4,291,469,500.63
保证金及押金	2,841,900.70	2,766,470.80
账面余额	6,685,512,725.11	4,294,235,971.43
减：坏账准备	115,036,278.62	67,326,686.70
账面价值	6,570,476,446.49	4,226,909,284.73

2) 坏账准备计提情况

单位：元

类别	期末余额				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的其他应收款	2,140,636.05	0.03%			2,140,636.05
按组合计提坏账准备的其他应收款	6,683,372,089.06	99.97%	115,036,278.62	1.72%	6,568,335,810.44
合计	6,685,512,725.11	100.00%	115,036,278.62	1.72%	6,570,476,446.49

(续表)

类别	期初余额				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的其他应收款	2,480,333.35	0.06%			2,480,333.35
按组合计提坏账准备的其他应收款	4,291,755,638.08	99.94%	67,326,686.70	1.57%	4,224,428,951.38
合计	4,294,235,971.43	100.00%	67,326,686.70	1.57%	4,226,909,284.73

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

□ 适用 √ 不适用

按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	账面余额	比例	账面余额	比例
1 年以内（含 1 年）	6,568,294,104.02	99.97%	4,226,909,284.73	100.00%
1 至 2 年	2,182,342.47	0.03%		
2 至 3 年				
3 至 4 年				
4 至 5 年				
5 年以上				
合计	6,570,476,446.49	100.00%	4,226,909,284.73	100.00%

3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
其他应收款	67,326,686.70	47,709,591.92				115,036,278.62
合计	67,326,686.70	47,709,591.92				115,036,278.62

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：无

4) 本期实际核销的其他应收款情况：无

5) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例	坏账准备期末余额
广州越秀金融控股集团有限公司	往来款	5,179,410,861.06	1 年以内	77.47%	103,588,217.22
广州越秀融资租赁有限公司	往来款	1,502,140,636.05	1 年以内	22.47%	11,250,000.00
广州越秀城建国际金融中心有限公司	押金	3,426,801.00	1 年以内、1-2 年	0.05%	171,340.05
广州越秀城建仲量联行物业服务有限公司	押金	534,427.00	1 年以内	0.01%	26,721.35
合计	--	6,685,512,725.11	--	100.00%	115,036,278.62

2、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	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	18,835,883,718.37		18,835,883,718.37	17,219,465,718.37		17,219,465,718.37
对联营企业投资	6,182,731,367.42		6,182,731,367.42			
合计	25,018,615,085.79		25,018,615,085.79	17,219,465,718.37		17,219,465,718.37

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动				期末余额(账面价值)	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	计提减值准备	其他		
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	600,000,000.00				1,800,000,000.00	
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	1,616,418,000.00				18,835,883,718.37	

(2) 对联营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额(账面价值)	本期增减变动							期末余额(账面价值)	减值准备期末余额	
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备			其他
金鹰基金		247,770,300.00		835,505.32						248,605,805.32	
中信证券		5,941,492,396.07		126,936,109.71	-1,727,351.47	100,972.29	132,676,564.50			5,934,125,562.10	
合计		6,189,262,696.07		127,771,615.03	-1,727,351.47	100,972.29	132,676,564.50			6,182,731,367.42	

3、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	132,108,360.65	
权益法核算的长期股权投资收益	127,771,615.03	-30,608,043.86
处置长期股权投资产生的投资收益	-719,266,100.41	1,647,727,469.36
处置交易性金融资产取得的投资收益	1,233,910.58	610,622.90
合计	-458,152,214.15	1,617,730,048.40

十八、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

√ 适用 □ 不适用

单位：元

项目	金额	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）	3,272,708,618.08	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）	43,855,851.00	主要是经营贡献奖及招商专项奖励资金
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	7,349,767.80	主要是不良资产包处置违约金收入
减：所得税影响额	12,940,677.28	
少数股东权益影响额	9,619,961.38	
合计	3,301,353,598.22	--

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	206,628,641.63	公司子公司广州资产、越秀产业基金及广州期货等为金融或者类金融企业，投资金融资产属于主营业务，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	
		基本每股收益（元/股）	稀释每股收益（元/股）
归属于公司普通股股东的净利润	20.17%	1.467	1.467
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.68%	0.267	0.267

3、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

(2) 同时按照境外会计准则与按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

第十二节 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并盖章的会计报表。
- 三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的全部本公司文件的正本及公告原稿。