
广州金融控股集团有限公司
公司债券年度报告
(2019 年)

二〇二〇年四月

重要提示

公司董事、监事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。

中喜会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

重大风险提示

投资者在评价和购买本次债券时，应认真考虑各项可能对本期债券的偿付、债券价值判断和投资者权益保护产生重大不利影响的风险因素，并仔细阅读募集说明书中“风险因素”等有关章节内容。

截至本报告公告日，公司面临的风险因素与 2020 年 4 月 10 日发行的“20 穗控 01”募集说明书中的“第二节 风险因素”披露的风险因素无重大变化。

目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	5
第一节 公司及相关中介机构简介.....	6
一、 公司基本信息.....	6
二、 信息披露事务负责人.....	6
三、 信息披露网址及置备地.....	6
四、 报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况.....	7
五、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	7
六、 中介机构情况.....	7
七、 中介机构变更情况.....	10
第二节 公司债券事项.....	10
一、 债券基本信息.....	10
二、 募集资金使用情况.....	16
三、 报告期内资信评级情况.....	20
四、 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况.....	22
五、 报告期内持有人会议召开情况.....	23
六、 受托管理人履职情况.....	23
第三节 业务经营和公司治理情况.....	26
一、 公司业务和经营情况.....	26
二、 公司本年度新增重大投资状况.....	29
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约.....	29
四、 公司治理情况.....	29
五、 非经营性往来占款或资金拆借.....	30
第四节 财务情况.....	30
一、 财务报告审计情况.....	30
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	31
三、 主要会计数据和财务指标.....	36
四、 资产情况.....	38
五、 负债情况.....	39
六、 利润及其他损益来源情况.....	41
七、 对外担保情况.....	41
第五节 重大事项.....	41
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项.....	41
二、 关于破产相关事项.....	45
三、 关于司法机关调查事项.....	45
四、 其他重大事项的信息披露.....	45
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	45
一、 发行人为可交换债券发行人.....	45
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	45
三、 发行人为绿色/一带一路/扶贫专项公司债券发行人.....	45
四、 发行人为可续期公司债券发行人.....	45
五、 其他特定品种债券事项.....	46
第七节 发行人认为应当披露的其他事项.....	47
第八节 备查文件目录.....	48
财务报表.....	50
附件一： 发行人财务报表.....	50
担保人财务报表.....	64

释义

公司/本公司/广州金控/集团公司	指	广州金融控股集团有限公司
我国/中国	指	中华人民共和国
万联证券	指	万联证券股份有限公司
广州市政府/市政府	指	广州市人民政府
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
广金资本	指	广州金控资本管理有限公司
广州银行	指	广州银行股份有限公司
证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所/交易所	指	上海证券交易所
登记结算机构/债券登记机构	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司
债券持有人	指	根据登记机构的记录显示在其名下登记拥有本期公司债券的投资者
《公司法》	指	中华人民共和国公司法
《证券法》	指	中华人民共和国证券法
《管理办法》	指	《公司债券发行与交易管理办法》
元/万元/亿元	指	如无特别说明，指人民币元/万元/亿元
公司章程	指	广州金融控股集团有限公司公司章程
董事会	指	广州金融控股集团有限公司董事会
近三年	指	2017年、2018年、2019年
报告期	指	2019年度

第一节 公司及相关中介机构简介

一、公司基本信息

中文名称	广州金融控股集团有限公司
中文简称	广州金控
外文名称（如有）	Guangzhou finance holdings groupco.,Ltd
外文缩写（如有）	Guangzhou finance holdings
法定代表人	李舫金
注册地址	广东省广州市 天河区体育西路 191 号中石化大厦 B 座 26 层 2601-2624 号房
办公地址	广东省广州市 天河区体育西路 191 号中石化大厦 B 座 26 层 2601-2624 号房
办公地址的邮政编码	510620
公司网址	http://www.gzjrkg.com/
电子信箱	gzjk@gzjrkg.com

二、信息披露事务负责人

姓名	林清伟
在公司所任职务类型	高级管理人员
信息披露事务负责人具体职务	副总经理
联系地址	广东省广州市天河区体育西路 191 号中石化大厦 B 座 26 层 2601-2624 号房
电话	020-38081160
传真	020-38081170
电子信箱	linqw@gzjrkg.com

三、信息披露网址及置备地

登载年度报告的交易场所网站网址	http://www.sse.com.cn 、 http://www.szse.cn/
年度报告备置地	财务管理部

四、报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况

报告期末控股股东姓名/名称：广州市人民政府国有资产监督管理委员会

报告期末实际控制人姓名/名称：广州市人民政府

控股股东、实际控制人信息变更/变化情况：

报告期内，发行人控股股东、实际控制人未发生变化。

五、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

发生变更 未发生变更

六、中介机构情况

债券一：广州金融控股集团有限公司2020年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）

（品种一）、债券二：广州金融控股集团有限公司2020年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）（品种二）

债券受托管理人	名称	国泰君安证券股份有限公司
	办公地址	中国上海静安区新闻路669弄博华广场33楼
	联系人	周迪、陈诚
	联系电话	021-38677397、021-38032115
会计师事务所	名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区崇文门外大街11号新成文化大厦A座11层
	签字会计师姓名	魏淑珍、林翔
	联系电话（如有）	010-67085873
资信评级机构	名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
	办公地址	北京市西城区复兴门内大街156号北京招商国际金融中心D座7层
	联系人	张卡、刘凯
	联系电话	021-60330988

债券三：广州金融控股集团有限公司2019年面向合格投资者公开发行大湾区专项公司债券（第一期）

债券受托管理人	名称	国泰君安证券股份有限公司
	办公地址	中国上海静安区新闻路669弄博华广场33楼
	联系人	周迪、陈诚
	联系电话	021-38677397、021-38032115
会计师事务所	名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区崇文门外大街11号新成文化大厦A座11层
	签字会计师姓名	魏淑珍、林翔
	联系电话（如有）	010-67085873
资信评级机构*	名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
	办公地址	北京市西城区复兴门内大街156号北京招商国际金融中心D座7层
	联系人	张卡、刘凯
	联系电话	021-60330988

债券四：广州金融控股集团有限公司 2019 年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第一期）（品种一）

债券受托管理人	名称	平安证券股份有限公司
	办公地址	深圳市福田区福田街道益田路 5023 号平安金融中心 B 座第 22-25 层
	联系人	邱世良
	联系电话	18665866729
会计师事务所	名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区崇文门外大街 11 号新成文化大厦 A 座 11 层
	签字会计师姓名	魏淑珍、林翔
	联系电话（如有）	010-67085873
资信评级机构*	名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
	办公地址	北京市西城区复兴门内大街 156 号北京招商国际金融中心 D 座 7 层
	联系人	张卡、刘凯
	联系电话	021-60330988

债券五：广州金融控股集团有限公司 2018 年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第二期）（品种一），债券六：广州金融控股集团有限公司 2018 年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第二期）（品种二）

债券受托管理人	名称	平安证券股份有限公司
	办公地址	深圳市福田区福田街道益田路 5023 号平安金融中心 B 座第 22-25 层
	联系人	邱世良
	联系电话	18665866729
会计师事务所	名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区崇文门外大街 11 号新成文化大厦 A 座 11 层
	签字会计师姓名	魏淑珍、林翔
	联系电话（如有）	010-67085873
资信评级机构*	名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
	办公地址	北京市西城区复兴门内大街 156 号北京招商国际金融中心 D 座 7 层
	联系人	张卡、刘凯
	联系电话	021-60330988

债券七：广州金融控股集团有限公司 2018 年公开发行永续期公司债券（第一期）

债券受托管理人	名称	平安证券股份有限公司
	办公地址	深圳市福田区福田街道益田路 5023 号平安金融中心 B 座第 22-25 层
	联系人	邱世良
	联系电话	18665866729
会计师事务所	名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区崇文门外大街 11 号新成文化大厦 A 座 11 层
	签字会计师姓名	魏淑珍、林翔
	联系电话（如有）	010-67085873
资信评级机构*	名称	中诚信国际信用评级有限责任公司

	办公地址	北京市西城区复兴门内大街 156 号北京招商国际金融中心 D 座 7 层
	联系人	张卡、刘凯
	联系电话	021-60330988

债券八：广州金融控股集团有限公司公开发行 2017 年公司债券

债券受托管理人	名称	平安证券股份有限公司
	办公地址	深圳市福田区福田街道益田路 5023 号平安金融中心 B 座第 22-25 层
	联系人	邱世良
	联系电话	18665866729
会计师事务所	名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市崇文门外大街 11 号新成文化大厦 A 座 11 层
	签字会计师姓名	魏淑珍、林翔
	联系电话（如有）	020-38896506
资信评级机构*	名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
	办公地址	北京市西城区复兴门内大街 156 号北京招商国际金融中心 D 座 7 层
	联系人	张卡、刘凯
	联系电话	021-60330988

债券九：广州金融控股集团有限公司公开发行 2016 年公司债券（第一期）

债券受托管理人	名称	国泰君安证券股份有限公司
	办公地址	中国上海静安区新闻路 669 弄博华广场 33 楼
	联系人	周迪、陈诚
	联系电话	021-38677397、021-38032115
会计师事务所	名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市崇文门外大街 11 号新成文化大厦 A 座 11 层
	签字会计师姓名	魏淑珍、林翔
	联系电话（如有）	020-38457568
资信评级机构*	名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
	办公地址	北京市西城区复兴门内大街 156 号北京招商国际金融中心 D 座 7 层
	联系人	张卡、刘凯
	联系电话	021-60330988

债券十：2016 年广州金融控股集团有限公司城市停车场建设专项债券

债权代理人	名称	招商银行股份有限公司广州分行
	办公地址	广州市天河区珠江新城华穗路 5 号
	联系人	黄昆
	联系电话	020-38999557
会计师事务所	名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市崇文门外大街 11 号新成文化大厦 A 座 11 层
	签字会计师姓名	魏淑珍、林翔
	联系电话（如有）	020-38457568

资信评级机构	名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
	办公地址	北京市西城区复兴门内大街156号北京招商国际金融中心D座7层
	联系人	张卡、刘凯
	联系电话	021-60330988

*2020年2月26日起，中诚信证券评估有限公司的证券市场资信评级业务由其母公司中诚信国际信用评级有限责任公司承继。

七、中介机构变更情况

无。

第二节 公司债券事项

一、债券基本信息

单位：亿元 币种：人民币

1、债券代码	149091.SZ
2、债券简称	20穗控01
3、债券名称	广州金融控股集团有限公司2020年面向合格投资者公开发行人公司债券（第一期）（品种一）
4、发行日	2020年4月14日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2030年4月14日
8、债券余额	2.00
9、截至报告期末的票面利率（%）	3.99
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、上市或转让的交易场所	深圳证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	尚未需要付息兑付
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	149092.SZ
2、债券简称	20穗控02

3、债券名称	广州金融控股集团有限公司 2020 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）（品种二）
4、发行日	2020 年 4 月 14 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2025 年 4 月 14 日
8、债券余额	11.00
9、截至报告期末的票面利率 (%)	3.28
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、上市或转让的交易场所	深圳证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	尚未需要付息兑付
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	149018.SZ
2、债券简称	19 穗湾 01
3、债券名称	广州金融控股集团有限公司 2019 年面向合格投资者公开发行大湾区专项公司债券（第一期）
4、发行日	2019 年 12 月 26 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2029 年 12 月 26 日
8、债券余额	2.00
9、截至报告期末的票面利率 (%)	4.48
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、上市或转让的交易场所	深圳证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	尚未需要付息兑付
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中	不适用

的交换选择权的触发及执行情况	
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	112868.SZ
2、债券简称	19穗控Y1
3、债券名称	广州金融控股集团有限公司2019年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第一期）（品种一）
4、发行日	2019年3月14日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2022年3月14日
8、债券余额	15.00
9、截至报告期末的票面利率（%）	4.60
10、还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。
11、上市或转让的交易场所	深圳证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	2020年3月16日完成2019年度付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用。
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	本期债券以每3个计息年度为1个周期，在每个周期末，发行人有权选择将本期债券期限延长1个周期（即延长3年），或选择在该周期末到期全额兑付本期债券。本期债券附设发行人延期支付利息权，除非发生强制付息事件，本期债券的每个付息日，发行人可自行选择将当期利息以及按照本条款已经递延的所有利息及其孳息推迟至下一个付息日支付，且不受到任何递延支付利息次数的限制。报告期内尚未触发该条款。

1、债券代码	112816.SZ
2、债券简称	18穗控Y3
3、债券名称	广州金融控股集团有限公司2018年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第二期）（品种二）
4、发行日	2018年12月12日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2023年12月12日

8、债券余额	10.00
9、截至报告期末的票面利率 (%)	4.99
10、还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次
11、上市或转让的交易场所	深圳证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	2019年12月12日完成2019年度付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	本期债券以每5个计息年度为1个周期，在每个周期末，发行人有权选择将本期债券期限延长1个周期（即延长5年），或选择在该周期末到期全额兑付本期债券。本期债券附设发行人延期支付利息权，除非发生强制付息事件，本期债券的每个付息日，发行人可自行选择将当期利息以及按照本条款已经递延的所有利息及其孳息推迟至下一个付息日支付，且不受任何递延支付利息次数的限制。报告期内尚未触发该条款。

1、债券代码	112815.SZ
2、债券简称	18穗控Y2
3、债券名称	广州金融控股集团有限公司2018年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第二期）（品种一）
4、发行日	2018年12月12日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2021年12月12日
8、债券余额	20.00
9、截至报告期末的票面利率 (%)	4.61
10、还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次
11、上市或转让的交易场所	深圳证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	2019年12月12日完成2019年度付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发

17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	本期债券以每3个计息年度为1个周期，在每个周期末，发行人有权选择将本期债券期限延长1个周期（即延长3年），或选择在该周期末到期全额兑付本期债券。本期债券附设发行人延期支付利息权，除非发生强制付息事件，本期债券的每个付息日，发行人可自行选择将当期利息以及按照本条款已经递延的所有利息及其孳息推迟至下一个付息日支付，且不受任何递延支付利息次数的限制。 报告期内尚未触发该条款。

1、债券代码	112754.SZ
2、债券简称	18穗控Y1
3、债券名称	广州金融控股集团有限公司2018年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第一期）
4、发行日	2018年8月27日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2021年8月27日
8、债券余额	15.00
9、截至报告期末的票面利率（%）	5.28
10、还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次
11、上市或转让的交易场所	深圳证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	2019年8月27日已完成2019年度付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用。
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	本期债券以每3个计息年度为1个周期，在每个周期末，发行人有权选择将本期债券期限延长1个周期（即延长3年），或选择在该周期末到期全额兑付本期债券。本期债券附设发行人延期支付利息权，除非发生强制付息事件，本期债券的每个付息日，发行人可自行选择将当期利息以及按照本条款已经递延的所有利息及其孳息推迟至下一个付息日支付，且不受任何递延支付利息次数的限制。 报告期内尚未触发该条款。

1、债券代码	143377.SH
2、债券简称	17穗金控
3、债券名称	广州金融控股集团有限公司公开发行2017年公司债券
4、发行日	2017年10月31日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2022年10月31日
8、债券余额	12.00
9、截至报告期末的票面利率(%)	5.24
10、还本付息方式	每年付息一次，到期一次还本
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	2019年10月31日已完成2019年度付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	136502.SH
2、债券简称	16穗控01
3、债券名称	广州金融控股集团有限公司公开发行2016年公司债券（第一期）
4、发行日	2016年7月8日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2021年7月8日
8、债券余额	40.00
9、截至报告期末的票面利率(%)	3.32
10、还本付息方式	每年付息一次，到期一次还本
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	2019年7月8日已完成2019年付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用。
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用

情况	
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	127359.SH、1680064.IB
2、债券简称	16 穗金控、16 穗金控债
3、债券名称	2016 年广州金融控股集团有限公司城市停车场建设专项债券
4、发行日	2016 年 2 月 2 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2021 年 2 月 2 日
7、到期日	2026 年 2 月 2 日
8、债券余额	10.00
9、截至报告期末的票面利率 (%)	3.48
10、还本付息方式	每年付息一次，到期一次还本
11、上市或转让的交易场所	银行间/上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格机构投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	2019 年 2 月 11 日已完成 2019 年付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	未触发
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

二、募集资金使用情况

债券一：广州金融控股集团有限公司 2020 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）（品种一）、债券二：广州金融控股集团有限公司 2020 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）（品种二）

债券简称	20 穗控 01、20 穗控 02
募集资金专项账户运作情况	本公司与广州银行股份有限公司广州分行签署了《广州金融控股集团有限公司公开发行公司债券资金账户监管协议》，设立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
募集资金总额	13 亿
募集资金期末余额	本期债券发行日期为 2020 年 4 月 14 日
募集资金使用情况	本期公司债券募集资金用于粤港澳大湾区投资和偿还有息负债
募集资金使用履行的程序	募集资金使用履行相应的申请和审批手续
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	根据上级文件精神和公司业务发展需要，拟由公司出资组建科技成果产业化引导基金，本期募集资金扣除承销费用后 2 亿元用于广州市科技成果引导基金出资，剩余募集资金用于偿还有息负债。

募集资金使用是否与约定相一致	是
募集资金用途是否变更及程序（如有）	不适用
违规使用及整改情况（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无

债券三：广州金融控股集团有限公司2019年面向合格投资者公开发行大湾区专项公司债券（第一期）

债券简称	19穗湾01
募集资金专项账户运作情况	本公司与广州银行股份有限公司广州分行签署了《广州金融控股集团有限公司公开发行公司债券资金账户监管协议》，设立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
募集资金总额	2亿
募集资金期末余额	1.9998亿，本期债券募集资金于2020年3月使用完毕
募集资金使用情况	本期公司债券募集资金用于粤港澳大湾区投资
募集资金使用履行的程序	募集资金使用履行相应的申请和审批手续
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	根据上级文件精神和公司业务发展需要，拟由公司出资组建科技成果产业化引导基金，本期募集资金拟用于上述引导基金的认购，支持粤港澳大湾区发展。
募集资金使用是否与约定相一致	是
募集资金用途是否变更及程序（如有）	不适用
违规使用及整改情况（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无

债券四：广州金融控股集团有限公司2019年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第一期）（品种一）

债券简称	19穗控Y1
募集资金专项账户运作情况	公司于交通银行股份有限公司广东省分行营业部开立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
募集资金总额	15亿
募集资金期末余额	0
募集资金使用情况	本次债券募集资金全部用于偿还公司有息负债
募集资金使用履行的程序	募集资金使用履行相应的申请和审批手续
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	本期债券发行基础规模为不超过15亿元。本期债券扣除发行费用后用于偿还有息债务。本期债券发行完毕、募集资金到账后，公司将根据本次债券募集资金的实际到位时间、资金量、公司债务结构调整以及资金使用需要，最终确定募集资金用于偿还的公司债务。若募集资金实际到位时间与公司预计不符，公司将本着有利于优化公司债务结构、尽可能节省公司利息费用的原则灵活安排偿还公司债务。
募集资金使用是否与约定相一致	是
募集资金用途是否变更及程序（如有）	不适用

违规使用及整改情况（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无。

债券五：广州金融控股集团有限公司 2018 年面向合格投资者公开发行可续期公司债券（第二期）（品种一），债券六：广州金融控股集团有限公司 2018 年面向合格投资者公开发行可续期公司债券（第二期）（品种二）

债券简称	18 穗控 Y2、18 穗控 Y3
募集资金专项账户运作情况	公司于中国农业银行股份有限公司广州北秀支行开立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
募集资金总额	30 亿
募集资金期末余额	0
募集资金使用情况	本次债券募集资金用于偿还公司债务和补充流动资金
募集资金使用履行的程序	募集资金使用履行相应的申请和审批手续。
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	本期债券发行基础规模为不超过 30 亿元。本期债券扣除发行费用后拟将 20 亿元优先用于偿还有息债务，剩余资金用于补充发行人及其子公司流动资金。本期债券发行完毕、募集资金到账后，公司将根据本次债券募集资金的实际到位时间、资金量、公司债务结构调整以及资金使用需要，最终确定募集资金用于偿还的公司债务。若募集资金实际到位时间与公司预计不符，公司将本着有利于优化公司债务结构、尽可能节省公司利息费用的原则灵活安排偿还公司债务。
募集资金使用是否与约定相一致	是
募集资金用途是否变更及程序（如有）	不适用
违规使用及整改情况（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无。

债券七：广州金融控股集团有限公司 2018 年公开发行可续期公司债券（第一期）

债券简称	18 穗控 Y1
募集资金专项账户运作情况	本公司建设银行股份有限公司广州荔湾支行开立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
募集资金总额	15 亿
募集资金期末余额	0
募集资金使用情况	本次债券募集资金用于偿还发行人及其子公司有息债务
募集资金使用履行的程序	募集资金使用履行相应的申请和审批手续。
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	本期债券发行基础规模为 10 亿元，可超额配售不超过 10 亿元，实际超额配售 5 亿元。本期债券扣除发行费用后拟于偿还发行人及其子公司有息债务。本期债券发行完毕、募集资金到账后，公司将根据本期债券募集资金的实际到位时间、资金量、公司债务结构调整以及资金使用需要，最终确定募集资金用于偿还的公司债务。若募集资金实际到位时间与公司预计不符，公司将本着有利于优化公司债务结构、尽可能节省公司利息费用的原则灵活安排偿还公司债务。
募集资金使用是否与约定相一致	是
募集资金用途是否变更及程序（如有）	不适用

违规使用及整改情况（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无。

债券八：广州金融控股集团有限公司公开发行 2017 年公司债券

债券简称	17 穗金控
募集资金专项账户运作情况	本公司招商银行股份有限公司广州分行营业部开立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
募集资金总额	12 亿
募集资金期末余额	0
募集资金使用情况	本次债券募集资金全部用于偿还公司有息负债
募集资金使用履行的程序	募集资金使用履行相应的申请和审批手续。
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	本次债券发行规模为不超过 12 亿元，采用一次性发行。公司拟将本次债券募集资金全部用于偿还公司债务。募集资金到账后，本公司将根据本期债券募集资金的实际到位时间和公司债务结构调整需要，本着有利于优化公司债务结构、尽可能节省公司利息费用的原则灵活安排偿还公司债务的具体事宜。
募集资金使用是否与约定相一致	是
募集资金用途是否变更及程序（如有）	不适用
违规使用及整改情况（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无。

债券九：广州金融控股集团有限公司公开发行 2016 年公司债券（第一期）

债券简称	16 穗控 01
募集资金专项账户运作情况	本公司与中国建设银行股份有限公司广州荔湾支行签署了《广州金融控股集团有限公司公开发行 2016 年公司债券（第一期）募集资金账户监管协议》，设立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
募集资金总额	40 亿
募集资金期末余额	0
募集资金使用情况	截至报告期末，扣除承销费用后的募集资金净额已使用 39.92 亿元，其中 25.00 亿元用于偿还银行贷款，14.92 亿元用于补充流动资金。
募集资金使用履行的程序	募集资金使用履行相应的申请和审批手续。
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	拟将 25 亿元用于偿还借款，剩余资金用于补充公司流动资金，择机用于对公司辖属企业广州金控资本管理有限公司、广州金控基金管理有限公司及广永财务有限公司的增资扩股事项。募集资金到账后，本公司将根据本期债券募集资金的实际到位时间和公司债务结构调整需要，本着有利于优化公司债务结构、尽可能节省公司利息费用的原则灵活安排偿还公司债务的具体事宜。
募集资金使用是否与约定相一致	是
募集资金用途是否变更及程序（如有）	不适用
违规使用及整改情况（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无

债券十：2016年广州金融控股集团有限公司城市停车场建设专项债券

债券简称	16穗金控（上交所）、16穗金控债（银行间市场）
募集资金专项账户运作情况	本公司与招商银行股份有限公司广州分行签署了《关于广州金融控股集团有限公司专项债券之募集资金使用专项账户监管协议》，设立了募集资金账户，确保募集资金专款专用。
募集资金总额	10亿
募集资金期末余额	0.32亿
募集资金使用情况	扣除发行费用的实际募集资金净额为9.96亿元，截至报告期末，公司已使用4亿元用于补充流动资金，已使用5.64亿元用于广州国际金融城AT090938地块（广州金控大厦）地下公共停车场项目建设，其中4.4亿元为补充前期土地购置款停车场分摊部分，其余为停车场建设支出。
募集资金使用履行的程序	募集资金使用履行相应的申请和审批手续。
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	本次债券募集资金10亿元，其中6亿元拟用于广州国际金融城AT090938地块（广州金控大厦）地下公共停车场项目建设，4亿元拟用于补充流动资金。
是否与约定相一致	是
履行的募集资金用途变更程序（如有）	无
募集资金用途变更程序是否与募集说明书约定一致（如有）	不适用
如有违规使用，是否已经及时整改（如有）	不适用

募集资金是否约定全部或部分用于疫情防控：是 否

三、报告期内资信评级情况

债券代码	149091.SZ、149092.SZ	149018.SZ	112868.SZ
债券简称	20穗控01、20穗控02	19穗湾01	19穗控Y1
评级机构	中诚信国际信用评级有限责任公司	中诚信证券评估有限公司	中诚信证券评估有限公司
最新跟踪评级报告出具时间	2020年3月1日 系首次评级	2019年12月16日 系首次评级	2019年6月26日 系首次评级
评级结论（主体）	AAA	AAA	AAA
评级结论（债项）	AAA	AAA	AAA
评级展望	稳定	稳定	稳定
标识所代表的含义	AAA表示公司偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低；AAA表示债券安全性极高，基本不受不利	AAA表示公司偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低；AAA表示债券安全性极高，基本不受不利	AAA表示公司偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低；AAA表示债券安全性极高，基本不受不利

	经济环境的影响， 违约风险极低。	经济环境的影响， 违约风险极低。	经济环境的影响， 违约风险极低。
上一次评级结果的 对比	不适用	不适用	无
对投资者适当性的 影响	未对投资者适当性 产生影响	未对投资者适当性 产生影响	未对投资者适当性 产生影响

债券代码	112815.SZ、 112816.SZ	112754.SZ	143377.SH
债券简称	18 穗控 Y2、 18 穗控 Y3	18 穗控 Y1	17 穗金控
评级机构	中诚信证券评估有 限公司	中诚信证券评估有 限公司	中诚信证券评估有 限公司
最新跟踪评级报告 出具时间	2019年6月26日	2019年6月26日	2019年6月26日
评级结论（主体）	AAA	AAA	AAA
评级结论（债项）	AAA	AAA	AAA
评级展望	稳定	稳定	稳定
标识所代表的含义	AAA 表示公司偿还 债务的能力极强， 基本不受不利经济 环境的影响，违约 风险极低；AAA 表 示债券安全性极 高，基本不受不利 经济环境的影响， 违约风险极低。	AAA 表示公司偿还 债务的能力极强， 基本不受不利经济 环境的影响，违约 风险极低；AAA 表 示债券安全性极 高，基本不受不利 经济环境的影响， 违约风险极低。	AAA 表示公司偿还 债务的能力极强， 基本不受不利经济 环境的影响，违约 风险极低；AAA 表 示债券安全性极 高，基本不受不利 经济环境的影响， 违约风险极低。
上一次评级结果的 对比	无变化	无变化	无变化
对投资者适当性的 影响	未对投资者适当性 产生影响	未对投资者适当性 产生影响	未对投资者适当性 产生影响

债券代码	136502.SH	127359.SH、 1680064.IB
债券简称	16 穗控 01	16 穗金控、 16 穗金控债
评级机构	中诚信证券评估有 限公司	中诚信国际信用评 级有限责任公司
最新跟踪评级报告 出具时间	2019年6月26日	2019年6月26日
评级结论（主体）	AAA	AAA
评级结论（债项）	AAA	AAA
评级展望	稳定	稳定
标识所代表的含义	AAA 表示公司偿还 债务的能力极强， 基本不受不利经济 环境的影响，违约 风险极低；AAA 表 示债券安全性极 高，基本不受不利 经济环境的影响， 违约风险极低。	AAA 表示公司偿还 债务的能力极强， 基本不受不利经济 环境的影响，违约 风险极低；AAA 表 示债券安全性极 高，基本不受不利 经济环境的影响， 违约风险极低。

	高，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低。	高，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低。
上一次评级结果的对比	无变化	无变化
对投资者适当性的影响	未对投资者适当性产生影响	未对投资者适当性产生影响

四、增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况

债券一：广州金融控股集团有限公司 2020 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）（品种一）、债券二：广州金融控股集团有限公司 2020 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）（品种二）

上述债券无增信措施。报告期内，偿债计划及其他偿债保障措施设置与执行情况与募集说明书相关承诺一致，没有重大变化。

债券三：广州金融控股集团有限公司 2019 年面向合格投资者公开发行大湾区专项公司债券（第一期）

上述债券无增信措施。报告期内，偿债计划及其他偿债保障措施设置与执行情况与募集说明书相关承诺一致，没有重大变化。

债券四：广州金融控股集团有限公司 2019 年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第一期）（品种一）

上述债券无增信措施。报告期内，偿债计划及其他偿债保障措施设置与执行情况与募集说明书相关承诺一致，没有重大变化。

债券五：广州金融控股集团有限公司 2018 年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第二期）（品种一）、债券六：广州金融控股集团有限公司 2018 年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第二期）（品种二）

上述债券无增信措施。报告期内，偿债计划及其他偿债保障措施设置与执行情况与募集说明书相关承诺一致，没有重大变化。

债券七：广州金融控股集团有限公司 2018 年公开发行永续期公司债券（第一期）

上述债券无增信措施。报告期内，偿债计划及其他偿债保障措施设置与执行情况与募集说明书相关承诺一致，没有重大变化。

债券八：广州金融控股集团有限公司公开发行 2017 年公司债券

上述债券无增信措施。报告期内，偿债计划及其他偿债保障措施设置与执行情况与募集说明书相关承诺一致，没有重大变化。

债券九：广州金融控股集团有限公司公开发行 2016 年公司债券（第一期）

上述债券无增信措施。报告期内，偿债计划及其他偿债保障措施设置与执行情况与募集说明书相关承诺一致，没有重大变化。

债券十：2016 年广州金融控股集团有限公司城市停车场建设专项债券

上述债券无增信措施。报告期内，偿债计划及其他偿债保障措施设置与执行情况与募集说明书相关承诺一致，没有重大变化。

五、报告期内持有人会议召开情况

报告期内，公司未召开债券持有人会议。

六、受托管理人履职情况

债券一：广州金融控股集团有限公司 2020 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）（品种一）、债券二：广州金融控股集团有限公司 2020 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）（品种二）

债券代码	149091.SZ、149092.SZ
债券简称	20 穗控 01、20 穗控 02
债券受托管理人名称	国泰君安证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	债券存续期内，国泰君安证券股份有限公司持续关注和调查了解了公司的经营状况、财务状况、资信状况、募集资金使用情况以及可能影响债券持有人权益的重大事项。国泰君安证券股份有限公司持续督导公司履行信息披露义务，督促公司按时偿付债券利息，严格按照相关法律法规及《受托管理协议》履行职责。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的相关风险防范措施、解决机制（如有）	不适用
是否已披露报告期定期及临时受托事务管理报告	已披露相关临时受托管理报告，尚未出具 2019 年度受托管理报告。
受托事务管理报告披露（或预计披露）地址	将通过深圳证券交易所向债券持有人披露

债券三：广州金融控股集团有限公司 2019 年面向合格投资者公开发行大湾区专项公司债券（第一期）

债券代码	149018.SZ
债券简称	19 穗湾 01
债券受托管理人名称	国泰君安证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	债券存续期内，国泰君安证券股份有限公司持续关注和调查了解了公司的经营状况、财务状况、资信状况、募集资金使用情况以及可能影响债券持有人权益的重大事项。国泰君安证券股份有限公司持续督导公司履行信息披露义务，督促公司按时偿付债券利息，严格按照相关法律法规及《受托管理协议》履行职责。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的相关风险防范措施、解决机制（如有）	不适用
是否已披露报告期定期及临时受托事务管理报告	已披露相关临时受托管理报告，尚未出具 2019 年度受托管理报告。
受托事务管理报告披露（或预计披露）地址	将通过深圳证券交易所向债券持有人披露

债券四：广州金融控股集团有限公司 2019 年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第一期）（品种一）

债券代码	112868.SZ
------	-----------

债券简称	19 穗控 Y1
债券受托管理人名称	平安证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	债券存续期内，平安证券股份有限公司持续关注 and 调查了解了公司的经营状况、财务状况、资信状况、募集资金使用情况以及可能影响债券持有人权益的重大事项。平安证券股份有限公司持续督导公司履行信息披露义务，督促公司按时偿付债券利息，严格按照相关法律法规及《受托管理协议》履行职责。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的相关风险防范措施、解决机制（如有）	不适用
是否已披露报告期定期及临时受托事务管理报告	已披露相关临时受托管理报告，尚未出具 2019 年度受托管理报告。
受托事务管理报告披露（或预计披露）地址	将通过深圳证券交易所向债券持有人披露

债券五：广州金融控股集团有限公司 2018 年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第二期）（品种一），债券六：广州金融控股集团有限公司 2018 年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第二期）（品种二）

债券代码	112815.SZ、112816.SZ
债券简称	18 穗控 Y2、18 穗控 Y3
债券受托管理人名称	平安证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	债券存续期内，平安证券股份有限公司持续关注 and 调查了解了公司的经营状况、财务状况、资信状况、募集资金使用情况以及可能影响债券持有人权益的重大事项。平安证券股份有限公司持续督导公司履行信息披露义务，督促公司按时偿付债券利息，严格按照相关法律法规及《受托管理协议》履行职责。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的相关风险防范措施、解决机制（如有）	不适用
是否已披露报告期定期及临时受托事务管理报告	已披露相关临时受托管理报告，尚未出具 2019 年度受托管理报告。
受托事务管理报告披露（或预计披露）地址	将通过深圳证券交易所向债券持有人披露

债券七：广州金融控股集团有限公司 2018 年公开发行永续期公司债券（第一期）

债券代码	112754.SZ
债券简称	18 穗控 Y1
债券受托管理人名称	平安证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	债券存续期内，平安证券股份有限公司持续关注 and 调查了解了公司的经营状况、财务状况、资信状况、募集资金使用情况以及可能影响债券持有人权益的重大事项。平安证券股份有限公司持续督导公司履行信息披露义务，督促公司按时偿付债券利息，严格按照相关法律法规及《受托管理协议》履行职责。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否

采取的相关风险防范措施、解决机制（如有）	不适用
是否已披露报告期定期及临时受托事务管理报告	已披露相关临时受托管理报告，尚未出具 2019 年度受托管理报告。
受托事务管理报告披露（或预计披露）地址	将通过深圳证券交易所向债券持有人披露

债券八：广州金融控股集团有限公司公开发行 2017 年公司债券

债券代码	143377.SH
债券简称	17 穗金控
债券受托管理人名称	平安证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	债券存续期内，平安证券股份有限公司持续关注 and 调查了解了公司的经营状况、财务状况、资信状况、募集资金使用情况以及可能影响债券持有人权益的重大事项。平安证券股份有限公司持续督导公司履行信息披露义务，督促公司按时偿付债券利息，严格按照相关法律法规及《受托管理协议》履行职责。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的相关风险防范措施、解决机制（如有）	不适用
是否已披露报告期定期及临时受托事务管理报告	已披露相关临时受托管理报告，尚未出具 2019 年度受托管理报告。
受托事务管理报告披露（或预计披露）地址	将通过上海证券交易所向债券持有人披露

债券九：广州金融控股集团有限公司公开发行 2016 年公司债券（第一期）

债券代码	136502.SH
债券简称	16 穗控 01
债券受托管理人名称	国泰君安证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	债券存续期内，国泰君安证券股份有限公司持续关注 and 调查了解了公司的经营状况、财务状况、资信状况、募集资金使用情况以及可能影响债券持有人权益的重大事项。国泰君安证券股份有限公司持续督导公司履行信息披露义务，督促公司按时偿付债券利息，严格按照相关法律法规及《受托管理协议》履行职责。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的相关风险防范措施、解决机制（如有）	不适用
是否已披露报告期定期及临时受托事务管理报告	已披露相关临时受托管理报告，尚未出具 2019 年度受托管理报告。
受托事务管理报告披露（或预计披露）地址	将通过上海证券交易所向债券持有人披露

债券十：2016 年广州金融控股集团有限公司城市停车场建设专项债券

债券代码	127359.SH
债券简称	16 穗金控
债权代理人名称	招商银行股份有限公司广州分行
债权代理人履行职责情况	报告期内债权代理人按约定履行职责。

履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的相关风险防范措施、解决机制（如有）	不适用
是否已披露报告期定期及临时受托事务管理报告	不适用
受托事务管理报告披露（或预计披露）地址	不适用

第三节 业务经营和公司治理情况

一、公司业务和经营情况

（一）公司业务情况

广州金融控股集团有限公司是广州市人民政府为适应国际金融业发展趋势，按照把广州建设成为区域金融中心的战略规划而成立的金融平台，广州市在金融业发展“十三五”规划中明确提出将广州金控打造成为金融业态完备、各金融板块高效协同的现代金融服务控股集团。目前，公司通过控股、参股多家金融企业，业务范围涵盖证券、银行、信托、期货、基金、保险、股权投资、资产管理、典当、小额贷款、小额再贷款、融资租赁、互联网金融股权交易、金融资产交易、商品清算交易、航运金融等主要金融领域，是华南地区金融牌照门类最齐全的国有金融控股集团。公司秉承“广州金控让梦想更有力量”的企业愿景，以集团公司控股及专业化战略管理为主要模式，充分发挥集团金融牌照齐全、业务门类广泛、资产结构良好的综合优势，着力打造提供综合金融服务，不断提升金融服务实体经济的效率和水平。

公司的收入来源主要包括营业收入、利息收入和手续费及佣金收入。

单位：亿元 币种：人民币

业务板块	2019 年度	2018 年度	同比变化
营业收入	12.96	13.51	-4.08%
利息收入	109.98	101.83	8.00%
手续费及佣金收入	13.75	8.49	61.90%
合计	136.69	123.83	10.38%

*表格为净收入口径

1. 营业收入

（1）融资租赁业务

公司的融资租赁业务主要由下属孙公司立根融资租赁有限公司运营，该公司成立于2013年3月6日，截至19年末，注册资本180,000万元，控股股东为公司子公司广州金控资本管理有限公司。此外，立根租赁控股1家子公司，立根融资租赁（上海）有限公司，该公司于2015年8月27日在上海自贸区注册成立，截至19年末，注册资本117,500万元。该公司的业务定位明确，主要面向大型国企、上市公司、细分行业龙头等优质企业开展符合国家发展战略和产业指引的优质项目。

立根租赁的主要营业模式为售后回租和直接租赁等两种形式。2019年度，公司租赁业务结构为0.94%为直接租赁，99.06%为售后回租。2019年度，公司共审批融资租赁项目90个，合计金额为111.80亿元；截至2019年末，公司尚有租赁项目287个，规模合计113.80

亿元。立根租赁主要投放行业为地方公用事业行业及国有大中型企业，承租人包括广州地铁、广州公交集团、广州医药集团、广州浪奇、珠海华发等。

截至2019年末，立根租赁资产五级分类结构情况如下表所示：

□□	2019年	2018年
正常	97.02%	98.78%
关注	1.99%	0.39%
次级	0.32%	0.83%
可疑	0.67%	0%
□□	0%	0%

公司具体执行的减值计提政策为：首先，将公司融资租赁资产根据《资产五级分类管理暂行办法》进行分类；正常类的减值计提比例为0.01%；损失类的减值计提比例为100.00%；关注类、次级类、可疑类融资租赁资产，因承租人主体资质、租赁物、期限、融资规模等存在差异，公司针对应收融资租赁款坏账准备由财务管理部联合风险管理部，依据个别认定法计提。

截至2019年末，立根融资租赁不良应收融资租赁款净额为1.10亿元，应收融资租赁款不良率为0.99%，计提风险准备金0.94亿元。立根租赁关注类和次级类资产占比较小，且在公司总资产和净资产中比较小，预计对公司经营状况和偿债能力不构成重大影响。

（2）大宗商品贸易业务

公司的大宗商品贸易业务主要由下属孙公司广州金控物产有限公司运营，大宗商品贸易业务主要内容是销售橡胶、大豆、玉米、棉花、纸浆等大宗商品原材料。广州金控物产有限公司成立于2018年4月10日，注册资本2亿元，系由广州金控期货有限公司出资成立，经营范围主要是开展基差交易、仓单服务、定价服务三项备案业务。2019年，广州金控物产有限公司大宗商品贸易收入7.26亿元。

（3）（3）小额再贷款业务

公司的小额再贷款业务主要由下属公司广州立根小额再贷款股份有限公司运营，立根小额再贷款公司为经广州市金融办及相关管理部门批准在全国范围内率先设立的首家为小额贷款公司提供融资服务的企业（小贷公司的“央行”），是广州市为促进小额贷款行业健康、规范发展，优化小额贷款公司外部环境，解决小额贷款公司融资难题，从而更好地为“三农”、中小微企业和个体工商户服务的重要举措。盈利模式方面，立根小额再贷款公司作为小额贷款公司的资金池和资金（资产）平台，通过对小额贷款公司放款，组织小额贷款公司头寸调剂等方式，收取资金中间价差。

业务规模方面，目前已基本实现市内小贷公司业务全覆盖，且业务定位日趋明确、业务拓展初具规模。2019年度立根小额再贷款公司全年实现发放贷款及垫款收入2.06亿元，期末贷款客户数为18户，期末贷款余额18.17亿元，当期累计发放贷款111笔，当期累计发放贷款额17.86亿元。

截至2019年末，立根小额再贷款公司贷款期限分布如下表所示：

单位：亿元

项目	2019年	2018年
期末贷款余额	18.17	16.60
期限3个月内贷款余额	0.75	0.87
期限6个月内贷款余额	4.24	6.01
期限12个月内贷款余额	7.90	3.34
期限12个月以上贷款余额	5.28	6.38
当期累计发放贷款	17.86	26.52

立根小额再贷款根据《贷款风险分类指导原则》（银发[2001]416号）、中国银行业监督管理委员会《关于全面推贷款质量五级分类的通知》（银监发[2003]22号）、《贷款风险分类制度》（银监发[2007]54号）、《小企业贷款风险分类办法（试行）》（银监发[2007]63）等有关规定制定了信贷资产五级分类管理办法，将信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别。在分析借款人及时、足额归还贷款本息的可能性基础上，依据核心定义确认分类结果，并依据贷款损失准备类别计提坏账准备：

风险等级	坏账准备计提比例（%）
正常类	1.00
关注类	2.00
次级类	20.00-30.00
可疑类	40.00-90.00
损失类	100.00

（4） 咨询业务

公司的咨询业务主要由下属子公司广东省绿色金融投资控股集团有限公司和下属孙公司立根融资租赁有限公司运营，咨询业务主要内容是为企业提供融资方案设计、提供融资租赁解决方案以及提供相关金融法律法规、政策咨询及财务咨询等服务。广东省绿色金融投资控股集团有限公司（原名广州金控花都金融投资有限公司）成立于2015年12月11日，系由广州金融控股集团有限公司与广州市花都区国有资产投资控股总公司共同出资设立，注册资本24.95亿元，经营范围为企业自有资金投资；资产管理（不含许可审批项目）；投资咨询服务、投资管理服务，企业管理服务（不含许可审批项目）。

（5） 其他业务

公司的营业收入还包括不良资产处置、旅店业、债券、基金管理、商品销售、餐饮等实业及类金融收入。

2. 利息收入

（1） 银行业务

公司的银行业务主要由下属子公司广州银行开展，广州银行是由广州市政府控股的股份制商业银行，其前身为在46家城市信用合作社的基础上组建的广州城市合作银行，成立于1996年9月17日。后更名为广州市商业银行股份有限公司。2009年9月，获准更名为广州银行股份有限公司。

广州银行的业务板块主要包括公司金融业务、个人金融业务、互联网金融业务、国际业务和金融市场业务。截至2019年末，广州银行资产总额5,612.31亿元，比上年增加476.11亿元，增幅9.27%；负债5,211.88亿元，比上年增加453.29亿元，增幅9.53%；实现营业收入133.79亿元，比上年增长24.44亿元，增幅22.35%；净利润43.24亿元，比上年增长5.55亿元，增幅14.73%。

（2） 证券业务产生的利息收入

公司存放同业、买入返售金融资产和其他利息收入主要来源于子公司万联证券的自有资金和客户资金存款利息收入、约定购回利息收入、股权质押回购利息收入和融资融券业务收入。信用业务主要由子公司万联证券运营，万联证券信用业务主要包括融资融券业务、股票质押回购业务以及约定式购回业务等，现有融资融券业务发展较快。目前万联证券紧跟行业发展趋势，大力推进融资融券等信用业务发展。

（3） 期货公司产生的利息收入

期货公司产生的利息收入主要来源于期货公司的自有资金和客户资金存款利息收入，物产公司的结构性存款、大额存单等低风险业务质押存款所产生的利息收入，利息支出主

要是物产公司银行承兑汇票、借款等所产生的利息支出。利息支出冲减利息收入列示。

3. 手续费及佣金收入

公司手续费及佣金收入主要包括来自万联证券的证券经纪业务、投资银行业务、资产管理业务收入和来自广州银行的手续费收入。

2019年度，公司手续费及佣金净收入为13.75亿元，较去年同期增长61.90%。

（二） 公司未来展望

在新的形势下，广州金控拥有金融牌照齐全、根植地方经济、服务实体经济的优势和基础，也拥有持续稳健经营、有效化解风险、稳定金融市场的传统和经验，还拥有不断改革创新、优化产品服务、提升服务效益的基因和传承，完全有条件因势利导实现跨越式发展，为广州建设国家中心城市和打造区域金融中心发挥先导性、支柱性作用，发展成为新时代主业突出、经营稳健、协同有力、管控高效，具有核心竞争力的国内一流金融控股集团。

发行人将致力于打造并形成五大业务板块：主金融板块、类金融板块、基金板块、平台板块、实业板块。重点发展主金融业务，优化发展类金融业务，加快发展基金业务，创新发展平台业务，整合发展实业业务。

（1）主金融板块打造具有地方特色的全国性银行、AA级证券及专业型期货公司，推动广州银行、万联证券上市。

（2）类金融板块以广金资本作为融资租赁公司、再贷款公司、小贷公司及典当行的控股公司，加强业务协同，打造具有专业特色的类金融行业龙头企业。

（3）平台板块打造综合性金融平台体系为目标，形成以股交中心为地方非上市公司投融资平台，航运交易所、监管仓等为实体类经济要素交易场所，探索基于大数据风控和非银征信应用的互联网金融产品交互平台，并择机实现部分机构上市。

（4）基金板块根据目前国内投融资改革的需要以及当前巨大的投资市场，探索“母基金+子基金”模式，设立金融股权投资基金、产业基金，利用基金杠杆，撬动社会资源。利用并购基金，采用杠杆收购方式收购银行、证券等金融机构。

（5）实业板块是逐步整合旗下的土地与物业资源。在市政府支持下，梳理低效资产，解决历史遗留问题，降低管理成本，提升经营管理效率。

二、公司本年度新增重大投资状况

适用 不适用

三、与主要客户业务往来时是否发生严重违约

适用 不适用

四、公司治理情况

（一）公司是否存在与控股股东之间不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况：

是 否

与控股股东之间在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立性的机制安排说明：

公司资产完整、人员独立、机构独立、财务独立、业务经营独立，拥有独立完整的法

人治理结构和组织机构，实行了与控股股东在资产、人员、机构、财务和业务经营上的分开。

1、业务独立

公司拥有独立的业务，建有完整的生产经营体系，自主经营，自负盈亏。在业务洽谈、合同签订及履行各项业务活动中，均由公司业务人员以公司名义办理相关事宜，公司相对于控股股东在业务方面是独立的。

2、资产独立

公司为国有独资企业，公司资产独立完整、权属清晰。公司对其资产拥有完全的产权，独立登记、建账、核算、管理，拥有独立的运营系统。

3、人员独立

公司在劳动人事及工资管理方面完全独立，公司根据国家的工资政策，自主决定公司的工资水平和内部分配方式。公司人员完全由公司自主管理。

4、财务独立

公司设立了独立的财会部门，并建立了独立的会计核算体系和财务管理制度，拥有独立的银行账户。

5、机构独立

公司依照《公司法》等有关法律、法规和规章制度的规定，不设立股东会，建立了董事会等组织机构，董事会为公司的决策机构。公司制定了《董事会议事规则》等基本管理制度，重大决策由董事会依法做出。公司董事依法定程序参与公司决策，公司拥有独立完整的经营管理机构。

（二） 是否存在违规为控股股东、实际控制人及其关联方提供担保的情形

是 否

（三） 公司治理结构、内部控制是否存在其他违反《公司法》、公司章程规定的情况

是 否

（四） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

是 否

五、非经营性往来占款或资金拆借

1. 报告期内是否发生过非经营性往来占款或资金拆借的情形：

是 否

2. 本报告期末未收回的非经营性往来占款和资金拆借是否超过合并口径净资产的 10%

是 否

第四节 财务情况

一、财务报告审计情况

标准无保留意见 其他审计意见

二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

1、会计政策变更

（1）执行《财政部关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》和《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》。

财政部分别于2019年4月30日发布了《关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会〔2019〕6号）和《关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》（财会〔2019〕16号），对一般企业财务报表格式进行了修订。在资产负债表中，将“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”列示；“应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”列示；比较数据相应调整；在利润表中投资收益项下新增“其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认收益”项目，比较数据不调整。

本公司执行上述规定的主要影响如下：

会计政策变更的内容和原因	审批程序	受影响的报表项目名称和金额	
		合并	母公司
（1）资产负债表中“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”列示；“应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”列示；比较数据相应调整。	董事会	“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”，“应收票据”期初余额 0.00 元，“应收账款”期初余额 470,302,176.55 元； “应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”，“应付票据”期初余额 142,860,000.00 元，“应付账款”期初余额 78,494,947.92 元。	“应收票据及应收账款”拆分为“应收票据”和“应收账款”，“应收票据”期初余额 0.00 元，“应收账款”期初余额 0.00 元； “应付票据及应付账款”拆分为“应付票据”和“应付账款”，“应付票据”期初余额 0.00 元，“应付账款”期初余额 11,425.20 元。
（2）在利润表中投资收益项下新增“其中：以摊余成本计量的金融资产终止确认收益”项目。比较数据不调整。	董事会	“以摊余成本计量的金融资产终止确认收益”本期金额 0.00 元。	“以摊余成本计量的金融资产终止确认收益”本期金额 0.00 元。

（2）执行《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（2017 年修订）

财政部于 2017 年度修订了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。修订后的准则规定，对于首次执行日尚未终止确认的金融工具，之前的确认和计量与修订后的准则要求不一致的，应当追溯调整。涉及前期比较财务报表数据与修订后的准则要求不一致的，无需调整。本公司将因追溯调整产生

的累积影响数调整当年年初留存收益和其他综合收益。

①本期集团下属子公司广州银行股份有限公司、万联证券股份有限公司、广州金控期货有限公司执行新金融工具准则，新金融工具准则对报表科目主要影响如下：

单位：万元

	2018 年底	重新分类计量		预期信用减值	其他	2019 年初
		重分类	重新计量 (注 1)	准备转回 (增加)		
金融资产						
货币资金	5,336,362.89	1,984.29	-	133.62	-	5,338,480.80
拆出资金	491,820.42	1,058.53	-	228.59	-	493,107.55
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	3,172,351.15	-3,172,351.15	-	-	-	不适用
买入返售金融资产	1,761,441.77	3,249.00	-	-1,295.93	-	1,763,394.84
其他应收款	361,978.00	-357,818.15	-	-5.38	-	4,154.47
发放贷款和垫款	23,508,022.91	89,680.86	9,224.34	-124,103.23	-	23,482,824.87
可供出售金融资产	4,421,930.44	-4,421,930.44	-	-	-	不适用
持有至到期投资	6,611,029.15	-6,611,029.15	-	-	-	不适用
其他非流动资产	6,894,873.61	-6,894,873.61	-	-	-	不适用
金融投资：	-	-	-	-	-	-
交易性金融资产	-	7,424,877.53	21,775.51	-	-	7,446,653.04
债权投资	-	10,345,029.90	-308.16	-14,118.55	-	10,330,603.19
其他债权投资	-	3,555,916.16	229.25	-	-	3,556,145.40
其他流动资产	328,314.81	-2,559.21	-	-44.68	-	325,710.92
其他权益工具投资	3,000.00	-	-	-	-	3,000.00
一年内到期的非流动资产	9,916.54	-9,916.54	-	-	-	-
其他金融资产	48,481.46	1,996.72	-	-179.67	-	50,298.51
递延所得税资产	84,306.56	-	-7,788.58	43,934.02	-	120,452.00
金融负债	-	-	-	-	-	-
向中央银行借款	581,634.57	7,944.44	-	-	-	589,579.01
交易性金融负债	-	2,610.92	-	-	-	2,610.92
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2,610.92	-2,610.92	-	-	-	-
融负债	-	-	-	-	-	-
吸收存款及同业存放	5,191,677.09	33,882.24	-	-	-	5,225,559.34
拆入资金	458,781.29	333.63	-	-	-	459,114.91
卖出回购金融资产款	3,108,472.25	6,624.64	-	-	-	3,115,096.90
吸收存款	32,082,112.80	1,239,402.98	-	-	-	33,321,515.78
其他流动负债	10,000.00	165.33	-	-	-	10,165.33
其他应付款	1,309,428.04	-1,309,428.04	-	-	-	不适用

预计负债	3,032.10	-	-	36,350.84	-	39,382.95
应付债券	6,105,931.36	21,013.93	-	-	-	6,126,945.30
其他负债	9,389.22	60.83	-	-	-	9,450.05
其他金融负债	188,556.58	-	-	-	-	188,556.58
其他综合收益	-101,962.75	579.52	-2,381.50	2,771.53	-236.41	-101,229.61
未分配利润	356,139.03	-579.52	11,917.29	-58,874.49	410.47	309,012.79
少数股东权益	2,682,440.90	-	13,596.55	-75,699.10	55.00	2,620,393.35

注 1：重新计量是指由摊余成本计量重分类至以公允价值计量或以公允价值计量重分类至摊余成本计量而产生的金额变动及所得税影响。

②将资产负债表中的金融资产余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

单位：万元

	按原金融工具 准则列示的账 面价值	重分类	重新计 量	预期信用损 失	按新金融工具 准则列示的账 面价值
	2018 年底			转回/(增加)	2019 年初
以摊余成本计量的金融资产	-	-	-	-	-
货币资金	-	-	-	-	-
按原金融工具准则列示的余额	5,336,362.89	-	-	-	-
加：应收利息	-	1,984.29	-	-	-
加：减值准备	-	-	-	133.62	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-	5,338,480.80
拆出资金	-	-	-	-	-
按原金融工具准则列示的余额	491,820.42	-	-	-	-
加：应收利息	-	1,058.53	-	-	-
加：减值准备	-	-	-	228.59	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-	493,107.55
其他流动资产-融出资金	-	-	-	-	-
按原金融工具准则列示的余额	316,789.97	-	-	-	-
加：应收利息	-	660.10	-	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-	317,450.07
买入返售金融资产	-	-	-	-	-
按原金融工具准则列示的余额	1,761,441.77	-	-	-	-
加：应收利息	-	3,249.00	-	-	-
加：减值准备	-	-	-	-1,295.93	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-	1,763,394.84
其他应收款	-	-	-	-	-
按原金融工具准则列示的余额	361,978.00	-	-	-	-
减：应收利息转出	-	-357,818.15	-	-	-
减：预期信用损失	-	-	-	-5.38	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-	4,154.47
发放贷款和垫款	-	-	-	-	-
按原金融工具准则列示的余额	23,508,022.91	-	-	-	-
加：应收利息	-	89,680.86	-	-	-
减：转出至以公允价值计量且其 变动计入其他综合收益的发放贷 款和垫款	-	-1,731,915.68	-	-	-
减：减值准备	-	-	-	-124,103.23	-

按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-	21,741,684.85
持有至到期投资	-	-	-	-	-
按原金融工具准则列示的余额	6,611,029.15	-	-	-	-
减：转出至交易性金融资产	-	-256,737.83	-	-	-
减：转出至债权投资	-	-6,354,291.31	-	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-	不适用
其他非流动资产-应收款项类投资	-	-	-	-	-
按原金融工具准则列示的余额	6,894,873.61	-	-	-	-
减：转出至交易性金融资产	-	-3,065,966.20	-	-	-
减：转出至债权投资	-	-3,828,907.41	-	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-	不适用
债权投资	-	-	-	-	-
按原金融工具准则列示的余额	不适用	-	-	-	-
加：应收利息	-	142,319.72	-	-	-
加：自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资转入	-	13,664.61	-308.16	-	-
加：自可供出售金融资产转入	-	5,846.84	-	-	-
加：自持有至到期投资转入	-	6,354,291.31	-	-	-
加：自应收款项类投资转入	-	3,828,907.41	-	-	-
减：减值准备	-	-	-	-14,118.55	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-	10,330,603.19
其他权益工具投资	-	-	-	-	-
按原金融工具准则列示的余额	-	-	-	-	-
加：自可供出售金融资产转入	-	3,000.00	-	-	-
减：预期信用损失	-	-	-	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-	3,000.00
其他金融资产	-	-	-	-	-
按原金融工具准则列示的余额	48,481.46	-	-	-	-
加：应收利息	-	1,996.72	-	-	-
减：减值准备	-	-	-	-179.67	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-	50,298.51
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	-	-	-	-	-
按原金融工具准则列示的余额	3,172,351.15	-	-	-	-
减：转出至交易性金融资产	-	-3,158,686.54	-	-	-
减：转出债权投资	-	-13,664.61	-	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-	不适用
交易性金融资产	-	-	-	-	-
按原金融工具准则列示的余额	不适用	-	-	-	-
加：应收利息	-	41,442.07	-	-	-
加：自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资转入	-	3,158,686.54	-	-	-
加：自可供出售金融资产转入	-	902,044.90	-	-	-
加：自持有至到期投资转入	-	256,737.83	-	-	-
加：自应收款项类投资转入	-	3,065,966.20	-	-	-

重新计量：由以摊余成本计量变为以公允价值计量	-	-	21,775.51	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-	7,446,653.04
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	-	-	-	-	-
按原金融工具准则列示的余额	不适用	-	-	-	-
加：自以摊余成本计量的发放贷款和垫款转入	-	1,731,915.68	-	-	-
重新计量：由以摊余成本计量变为以公允价值计量	-	-	9,224.34	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-	1,741,140.02
可供出售金融资产	-	-	-	-	-
按原金融工具准则列示的余额	4,421,930.44	-	-	-	-
减：转出至交易性金融资产	-	-932,290.60	-	-	-
减：转出至债权投资	-	-1,186,206.89	-	-	-
减：转出至其他债权投资	-	-2,303,432.94	-	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-	不适用
其他债权投资	-	-	-	-	-
按原金融工具准则列示的余额	不适用	-	-	-	-
加：应收利息	-	75,123.16	-	-	-
加：自可供出售金融资产转入	-	3,480,792.99	-	-	-
重新计量：重新估值	-	-	229.25	-	-
按新金融工具准则列示的余额	-	-	-	-	3,556,145.40

③将减值准备余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

单位：万元

计量类别	按原金融工具准则计提损失准备/按或有事项准则确认的预计负债	重分类	预期信用损失/(转回)	按新金融工具准则计提预期信用损失准备/预计负债
以摊余成本计量				
其他应收款	7,814.54	-187.87	5.38	7,632.05
货币资金	263.33	-	-133.62	129.70
拆出资金	2,066.10	-	-228.59	1,837.51
买入返售金融资产	4,388.99	-	1,295.93	5,684.92
发放贷款和垫款	475,886.00	-	124,103.23	599,989.23
持有至到期投资	3,652.99	-3,652.99	-	不适用
债权投资	不适用	18,265.62	14,118.55	32,384.17
其他金融资产	212.21	-	179.67	391.89
其他资产	2,973.91	-	44.68	3,018.59
以公允价值计量且其变动计入当期损益	-	-	-	-
持有至到期投资	227.00	-227.00	-	不适用
可供出售金融资产	17,613.04	-17,613.04	-	不适用
应收款项类投资	35,779.85	-35,779.85	-	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	-	-

发放贷款和垫款	1,073.96	-	1,860.67	2,934.63
其他债权投资	不适用	8,564.45	4,886.29	13,450.74
合计	551,951.92	-30,630.68	146,132.18	667,453.42

2、会计估计变更

无

3、前期会计差错更正

合并范围调整，上期集团应将合并层面持有100%份额的导弹5号私募投资基金纳入财务报表的合并范围，集团对2018年合并报表进行了重述。

2018年度合并报表科目影响如下：

单位：万元

项目	调整前金额	调增/（减）金额	调整后金额
货币资金	6,467,696.86	0.18	6,467,697.04
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,694,569.10	33.17	3,694,602.27
其他应收款	594,696.98	2.20	594,699.18
买入返售金融资产	1,783,233.29	1,786.18	1,785,019.47
可供出售金融资产	5,334,764.71	-2,500.00	5,332,264.71
应付账款	7,847.84	1.65	7,849.49
应交税费	71,055.68	0.18	71,055.85
未分配利润	356,819.13	-680.11	356,139.03
营业总收入	1,342,515.57	25.51	1,342,541.07
管理费用	439,631.25	13.87	439,645.12
公允价值变动收益	-27,565.27	15.88	-27,549.39
投资收益	152,220.20	-445.28	151,774.92
归属于母公司所有者的净利润	154,774.39	-417.76	154,356.63
收到其他与经营活动有关的现金	261,631.81	14.25	261,646.05
支付的各项税费	211,001.34	2.10	211,003.44
支付其他与经营活动有关的现金	3,182,832.94	13.18	3,182,846.12
收回投资所收到的现金	28,874,805.77	223,623.20	29,098,428.97
取得投资收益收到的现金	1,092,897.28	2.96	1,092,900.23
投资支付的现金	24,520,481.58	224,377.45	24,744,859.03
现金及现金等价物净增加额	1,565,244.41	-752.31	1,564,492.09
年初现金及现金等价物余额	2,416,671.25	752.49	2,417,423.74
期末现金及现金等价物余额	3,981,915.66	0.18	3,981,915.84

三、主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据和财务指标（包括但不限于）

单位：亿元币种：人民币

序号	项目	本期末	上年末	变动比例（%）	变动比例超过30%的，说明原因
1	总资产	6,383.26	5,926.75	7.70	-

序号	项目	本期末	上年末	变动比例 (%)	变动比例超过 30%的, 说明原因
2	总负债	5,830.31	5,414.48	7.68	-
3	净资产	552.96	512.27	7.94	-
4	归属母公司股东的净资产	275.11	244.03	12.74	-
5	资产负债率 (%)	91.34	91.36	-0.02	-
6	扣除商誉及无形资产后的资产负债率 (%)	91.59	91.61	-0.03	-
7	流动比率	0.33	0.29	15.97	-
8	速动比率	0.33	0.29	16.02	-
9	期末现金及现金等价物余额	371.98	398.19	-6.58	-

序号	项目	本期	上年同期	变动比例 (%)	变动比例超过 30%的, 说明原因
1	营业收入	27.89	23.93	16.54	
2	营业成本	14.93	10.42	43.29	注 1
3	利润总额	41.43	40.77	1.63	
4	净利润	34.24	33.41	2.48	
5	扣除非经常性损益后净利润	35.78	32.51	10.06	
6	归属母公司股东的净利润	9.81	15.44	-36.47	注 2
7	息税折旧摊销前利润 (EBITDA)	55.26	58.37	-5.33	
8	经营活动产生的现金流净额	-190.97	-568.19	66.39	注 3
9	投资活动产生的现金流净额	115.31	525.06	-78.04	注 4
10	筹资活动产生的现金流净额	49.69	199.02	-75.04	注 5
11	应收账款周转率	10.43	5.09	105.04	注 6
12	存货周转率	10.39	6.54	58.78	注 7
13	EBITDA 全部债务比	0.05	0.06	-18.33	
14	利息保障倍数	3.65	3.75	-2.57	
15	现金利息保障倍数	-16.21	-37.77	57.09	注 8
16	EBITDA 利息倍数	4.87	3.93	23.99	
17	贷款偿还率 (%)	100	100	-	
18	利息偿付率 (%)	100	100	-	

说明 1：非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。具体内容按《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号---非经常性损益（2008）》执行。

说明 2：EBITDA=息税前利润（EBIT）+折旧费用+摊销费用

（二） 主要会计数据和财务指标的变动原因

注 1：主要系发行人大宗商品贸易业务规模增长导致营业成本上升

注 2：主要系发行人持有广州银行的股权比例下降所致

注 3：主要系发行人收取利息、手续费及拥挤的现金增加及客户贷款及垫款净增加额减少所致

注 4：主要系收回投资的现金减少所致

注 5：主要系发行人净融资额下降所致

注 6：主要系 2019 年末发行人应收账款规模下降所致

注 7：主要系发行人 2019 年营业成本上升所致

注 8：主要系发行人经营活动净现金流改善所致

四、资产情况

（一）主要资产情况及其变动原因

截至 2019 年末，发行人主要资产情况及变动原因如下表所示：

表：主要资产情况及变动原因

单位：万元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	同比变动
流动资产：			
货币资金	6,222,922.68	6,467,697.04	-3.78%
交易性金融资产	6,608,635.67	-	-
流动资产合计	18,171,809.26	14,695,594.16	23.65%
非流动资产：			
债权投资	9,126,801.50	-	-
发放贷款及垫款	28,772,853.19	23,427,777.59	22.82%
其他债权投资	4,990,163.94	-	-
长期应收款	717,854.40	645,363.63	11.23%
非流动资产合计	45,660,832.63	44,571,916.33	2.44%
资产总计	63,832,641.89	59,267,510.49	7.70%

1、交易性金融资产

2018 年末和 2019 年交易性金融资产余额分别为 0 万元和 6,608,635.67 万元，主要原因系广州银行、万联证券实施新金融工具准则而未做追溯调整所致。

2、债权投资

2018 年末和 2019 年末债权投资余额分别为 0 万元和 9,126,801.50 万元，主要原因系广州银行、万联证券实施新金融工具准则而未做追溯调整所致。

3、其他债权投资

2018 年末和 2019 年末其他债权投资余额分别为 0 万元和 4,990,163.94 万元，主要原因系广州银行、万联证券实施新金融工具准则而未做追溯调整所致。

（一）资产受限情况

√适用 □不适用

受限资产总额（账面价值）：832.03 亿元

截至 2019 年末，公司受限资产账面价值总额为 832.03 亿元，占公司 2019 年末净资产的比例为 150.47%。截至 2019 年末，本公司所有权受限制的资产明细如下：

单位：亿元

项目	账面价值	受限原因
货币资金	372.12	存放中央银行的款项 36,622,584,615.07 元。

固定资产	0.11	广州市广永国有资产经营有限公司与兴业国际信托有限公司签订信托贷款合同，贷款金额为叁亿元整，期限为2017年9月30日至2019年9月30日，本公司以位于广州市越秀区北京路182号建筑（首层、首层夹层、第二至六层、第十至三十层、天面层）作为抵押，抵押期限为2017年9月29日至2019年9月29日。
长期应收款	81.80	以租赁合同应收款作为质押取得借款(广金资本-立根租赁)
其他非流动资产	0.27	广州市东方农工商联合公司（以下简称东方农工商）与广州金峰置业有限公司（以下简称金峰置业）合作建房，房产的投入方为金峰置业，目前物业产生收益归金峰置业，名义产权所有人为东方农工商。目前双方对产权的归属存在争议，根据集团的要求，收回该物业的经营权，同时给予金峰置业一定的补偿款，东方农工商将该房产按建造成本计入其他非流动资产，同时确认了对金峰置业的其他应付款。
投资性房地产	0.50	广州市广永国有资产经营有限公司与上海浦发银行广州天河支行签订流动资金借款合同，借款金额壹亿柒仟万元整，借款期间为2018年12月21日-2019年12月20日，以越秀区恒福路238号二层、越秀区恒福路238号首层、越秀区恒福路242号首层、越秀区恒福路242号二层、越秀区恒福路238号和242号负一层抵押，抵押期限为2018年2月12日至2021年2月11日。
投资性房地产	0.33	广州市东方农工商联合公司与华夏银行股份有限公司广州天河支行签订流动资金借款合同，借款金额壹仟伍佰万元整，借款期间为2018年1月29日至2019年1月29日，公司与华夏银行股份有限公司广州天河支行签订最高额抵押合同以金钟大厦物业作为抵押物。
持有至到期投资	374.90	广州银行部分债券投资按监管要求用作向中央银行借款、债券借贷等交易的抵押物(见广州银行审计报告)
可供出售金融资产	2.00	广州市广永国有资产经营有限公司与招商银行广州分行签订流动资金借款合同，借款金额分别是柒仟万元和壹亿捌仟万元整，期限为2018年6月21日至2019年6月21日和2018年10月26日至2019年10月26日，以易方达1000万股权作质押，质押期限为2018年5月3日始待贷款结清后即解除质押。
合计	832.03	-

五、负债情况

（一） 主要负债情况及其变动原因

截至2019年末，发行人主要负债请款及变动原因如下：

单位：万元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日	同比变动
流动负债：			
向中央银行借款	1,643,284.22	581,634.57	182.53%
吸收存款及同业存放	40,660,647.14	37,146,786.54	9.46%
卖出回购金融资产款	2,823,565.34	3,108,472.25	-9.17%
其他流动负债	6,561,564.60	5,710,013.44	14.91%
流动负债合计	54,822,671.46	51,417,161.42	6.62%
非流动负债：			
长期借款	813,430.42	609,365.47	33.49%

应付债券	2,428,044.41	2,007,473.05	20.95%
非流动负债合计	3,480,414.04	2,727,630.85	27.60%
负债合计	58,303,085.51	54,144,792.28	7.68%

1、向中央银行借款

2019年末向中央银行借款余额为1,643,284.22万元，比2018年增长182.53%，主要原因系广州银行对中央银行的借款增长所致。

2、长期借款

2019年末长期借款余额为813,430.42万元，比2018年增长33.49%，主要原因系发行人新增长期借款所致。

（二）报告期内是否存在新增逾期有息债务且单笔债务1000万元的情况

□是 √否

（三）上个报告期内逾期有息债务的进展情况

不适用

（四）截至报告期末可对抗第三人的优先偿付负债情况

无

（五）所获银行授信情况

报告期末，发行人获得的银行授信及使用情况明细如下：

单位：万元 币种：人民币

编号	授信银行	授信总额	已使用额度	剩余额度
1	招商银行	333,000	178,690	154,310
2	工商银行	705,700	141,873	563,827
3	建设银行	675,100	329,618	345,482
4	浦发银行	348,326	126,900	221,426
5	光大银行	506,900	61,400	445,500
6	兴业银行	500,000	10,000	490,000
7	广发银行	234,650	135,150	99,500
8	永隆银行	284,600	154,093	130,507
9	广州农商银行	280,000	20,000	260,000
10	交通银行	300,000	98,000	202,000
11	中国民生银行	265,000	55,000	210,000
12	农业银行	215,000	39,072	175,928
13	中信银行	660,000	240,000	420,000
14	中国银行	165,000	5,000	160,000
15	珠海华润银行	140,000	50,000	90,000
16	浙商银行	100,000	0	100,000
17	邮储银行	70,000	0	70,000
18	华兴银行	190,000	21,000	169,000
19	平安银行	120,000	0	120,000
20	华夏银行	70,000	27,576	42,424
21	澳门国际银行	31,000	10,000	21,000
22	长沙银行	10,000	10,000	0
23	厦门国际银行	10,000	10,000	0

24	渤海银行	59,000	37,928	21,072
25	进出口银行	250,000	0	250,000
26	韩亚银行	35,000	0	35,000
27	华商银行	30,000	14,750	15,250
28	中国信托商业银行	6,000	0	6,000
29	东莞银行	130,000	7,500	122,500
30	富邦华一	9,000	9,000	0
31	永丰银行	10,000	7,790	2,210
32	国民银行	3,600	3,000	600
33	恒生银行	10,000	8,469	1,531
34	首都银行	10,000	10,000	0
35	江苏银行	10,000	0	10,000
36	华瑞银行	20,000	20,000	0
37	南京银行	18,000	4,100	13,900
38	南洋商业	20,000	8,645	11,355
39	杭州银行	10,000	0	10,000
40	澳门银行	42,869	22,625	20,244
41	厦门银行	9,500	4,900	4,600
42	北京银行	10,000	9,000	1,000
43	上海银行	20,000	7,280	12,720
	合计	6,927,245	1,898,359	5,028,886

六、利润及其他损益来源情况

报告期非经常性损益总额：-1.54 亿元

本期公司利润构成或利润来源的重大变化源自非主要经营业务

适用 不适用

七、对外担保情况

报告期末对外担保的余额：0 亿元

公司报告期对外担保的增减变动情况：0 亿元

尚未履行及未履行完毕的对外担保总额是否超过报告期末净资产 30%：是 否

第五节 重大事项

一、关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项

适用 不适用

案件	进展情况	涉及金额	是否形成预计负债	对公司经营情况和偿债能力的影响	临时公告披露日期
原告立根融资租赁有限公司与被告华夏银行股份有限公司广州	已立案	9,800万元本金及至清偿之日的利息、逾期	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2018年1月12日

五羊支行、山东天业恒基股份有限公司、山东天业房地产开发集团有限公司、山东天业黄金矿业有限公司、安融房地产开发有限公司、曾昭秦借款合同纠纷	已调解	利息及	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2019年2月20日
	已回收5,880万元，已对剩余本金3,920万元及利息申请强制执行	剩余本金3,920万元及利息	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2019年3月25日
原告立根融资租赁有限公司与被告山西灵石银源兴庆煤业有限公司、永泰能源股份有限公司、永泰集团有限公司融资租赁合同纠纷	已立案	剩余租金人民币93,399,603.76元及延迟付款违约金，律师费、财产保全担保费、案件受理费、财产保全费	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2018年7月30日
	已调解		否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2019年2月20日
原告立根融资租赁有限公司与被告山西灵石银源华强煤业有限公司、永泰能源股份有限公司、永泰集团有限公司融资租赁合同纠纷	已立案	剩余租金人民币93,399,603.76元及延迟付款违约金，律师费、财产保全担保费、案件受理费、财产保全费	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2018年7月30日
	已调解		否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2019年2月20日
广东省绿色金融投资控股集团有限公司、广州粤泰集团股份有限公司、广州粤泰控股集团有限公司、杨树坪、江门市粤泰房地产开发有限公司、淮南恒升天鹅湾置业有限公司、光大兴陇信托有限责任公司金融借款合同纠纷	已受理	借款本金、罚息、复利、违约金等合计人民币	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2018年11月19日
	申请撤诉	198,243,000元及原告为实现债权所支出的财产保全费、差旅费、评估费、拍卖费、律师费等	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2019年11月22日
万联证券股份有限公司、丹东港集团有限公司公司债券债务纠纷	一审未判决	“16丹港01”、“16丹港02”本息、逾期加计利息合计268,649.37万元和诉讼费、财产保全费、律师费等	否	本次诉讼系公司子公司作为涉案债券受托管理人，为履行受托管理人职责，经债券持有人会议授权，代表债券持有人作为原告进行起诉，本次诉讼的权利义务与法律风险最终均由债券持有人享有和承担。预计对公司生产经营、财务状况	2018年3月14日

				及偿债能力无重大影响	
	申请撤诉		否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2019年12月17日
原告万联证券股份有限公司与被告新光控股集团有限公司公司债券回购合同纠纷	已受理	“15新光01”回售的债券本金1亿元、利息650万元、逾期利息、应付利息的资金占用费和全部诉讼费用	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2019年3月6日
	一审已判决		否		2020年1月6日
原告立根融资租赁有限公司与被告金鹿（北京）公务航空有限公司、北京首都航空有限公司、海航旅游集团有限公司、上海金鹿公务航空有限公司融资租赁合同纠纷	已受理	剩余租金人民币10,529.95万元、违约金和相关诉讼费用	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2019年3月25日
	已调解	尚欠人民币10,416.66万元、相关担保费、律师费、诉讼费、财产保全费	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2019年5月17日
		北京首都航空公司已于2019年4月30日向立根租赁有限公司偿还现金5,202万元，用于偿还本金、利息、律师费、诉讼费、财产保全费等费用。剩余欠款未能按期支付，已申请强制执行。	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2019年6月17日
	强制执行完毕	剩余欠款56,082,260.72元、逾期利息	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2020年1月15日
广东省绿色金融投资控股集团有限公司、科盾科技股份有限公司、宋优春合同纠纷	已受理	借款本金、罚息、复利、违约金等合计人民币53,231,888.74元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2018年11月19日
	已出仲裁裁决				2019年5月17日
	申请执行				2020年1月15日

原告万联证券股份有限公司与被告哈尔滨秋林集团股份有限公司、天津领先控股集团有限公司、山东栖霞鲁地矿业有限公司、李建新、张彤、颐和黄金制品有限公司、北京和谐天下金银制品有限公司公司债券债务纠纷	已受理	16秋林01和16秋林02本金及利息合计人民币594,843,038.13元，逾期罚息、律师费和保险公司出具的保函费用	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2019年5月17日
原告广州金融控股集团有限公司与被告珠海投资控股有限公司股权转让纠纷	已受理	合同款、经济损失额等合计519,154,054.42元及全部诉讼费、保全费	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2019年7月24日
原告广州立根小额贷款股份有限公司与被告广州天河立嘉小额贷款有限公司、广州瑞丰集团股份有限公司、摩登大道时尚集团股份有限公司、林永飞、严炎象、翁华银、何琳、江德湖、英伟文、韩瑞英、翁华才、广州行盛集团有限公司、翁雅云借款合同纠纷	已受理	借款人民币本金8000万元及逾期利息、律师费、担保费、案件受理费、保全费	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2019年9月11日
原告立根融资租赁有限公司与被告郴州市金贵银业股份有限公司、郴州市金江房地产开发有限公司、曹永贵租赁合同纠纷	已受理	剩余租金71,624,461.08元以及2019年7月25日起计算至款项全部付清之日止的违约金、担保费及律师费	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2019年9月11日
	一审已判决		否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2020年4月30日
立根融资租赁（上海）有限公司、河南华英农业发展股份有限公司、河南省潢川华英禽业总公司、曹家富	已调解	未付租金、利息、留购价款，人民币49,923,334.77元及违约金	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2019年12月17日
	申请执行		否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2020年1月6日
立根融资租赁（上海）有限公司、河南华英农业发展股份有限公司、河南省潢川华英禽业总公司、曹家富	申请撤诉	诉请金额23,019,440.07元及案件受理费、保全申请费、保全保险费、律师费	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2019年12月17日
原告万联证券股份有限公司与被告飞马投	已受理	合同款、违约金、违约处置	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿	2018年11月14日

资控股有限公司合同纠纷		费及律师费等暂合计 248,815,555.56元		债能力无重大影响	
	一审已判决	合同款2亿元、违约处置费 39,120,994.02元、律师费 110万元、截至实际清偿之日的剩余待偿还的利息和违约金款	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2019年11月22日
	二审未判决		否		2020年3月3日
原告立根融资租赁有限公司与被告三亚凤凰国际机场有限责任公司、海航集团有限公司、海航资本集团有限公司、海航机场控股(集团)有限公司融资租赁合同纠纷	已受理	14,764.36万元租金、咨询服务费及保证金违约金等	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2020年4月30日

二、关于破产相关事项

适用 不适用

三、关于司法机关调查事项

适用 不适用

四、其他重大事项的信息披露

无

第六节 特定品种债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换债券发行人

适用 不适用

二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

适用 不适用

三、发行人为绿色/一带一路/扶贫专项公司债券发行人

适用 不适用

四、发行人为永续期公司债券发行人

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码	112754.SZ
债券简称	18穗控Y1
债券余额	15
续期情况	未触发
利率跳升情况	未触发
利息递延情况	未触发
强制付息情况	未触发
是否仍计入权益及相关会计处理	是

债券代码	112815.SZ
债券简称	18穗控Y2
债券余额	20
续期情况	未触发
利率跳升情况	未触发
利息递延情况	未触发
强制付息情况	未触发
是否仍计入权益及相关会计处理	是

债券代码	112816.SZ
债券简称	18穗控Y3
债券余额	10
续期情况	未触发
利率跳升情况	未触发
利息递延情况	未触发
强制付息情况	未触发
是否仍计入权益及相关会计处理	是

债券代码	112868.SZ
债券简称	19穗控Y1
债券余额	15
续期情况	未触发
利率跳升情况	未触发
利息递延情况	未触发
强制付息情况	未触发
是否仍计入权益及相关会计处理	是

五、其他特定品种债券事项

公司于2019年12月24日发行了大湾区专项公司债，募集资金用于科技成果产业化引导基金的认购，支持粤港澳大湾区发展。

第七节 发行人认为应当披露的其他事项

无

第八节 备查文件目录

一、载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表；

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

三、报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿；

四、按照境内外其他监管机构、交易场所等的要求公开披露的年度报告、年度财务信息。

（以下无正文）

(以下无正文，为《广州金融控股集团有限公司公司债券年度报告（2019年）》盖章页)



广州金融控股集团有限公司

2020年4月30日

财务报表

附件一： 发行人财务报表

合并资产负债表 2019年12月31日

编制单位:股份有限公司

单位:元币种:人民币

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
流动资产:		
货币资金	62,229,226,766.72	64,676,970,365.40
结算备付金	2,014,939,975.30	1,655,421,154.97
拆出资金	14,882,175,836.57	6,505,410,062.88
交易性金融资产	66,086,356,746.76	0.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,171,614,143.29	36,946,022,705.31
衍生金融资产	0.00	0.00
应收票据	15,035,525.00	0.00
应收账款	64,322,168.04	470,302,176.55
应收款项融资	0.00	0.00
预付款项	2,129,905,762.46	65,725,354.93
应收保费	0.00	0.00
应收分保账款	0.00	0.00
应收分保合同准备金	0.00	0.00
其他应收款	2,558,654,154.50	5,946,991,811.10
其中: 应收利息	66,940,787.10	3,617,892,485.44
应收股利	7,808,337.61	6,384,293.40
买入返售金融资产	12,081,973,787.45	17,850,194,704.35
存货	128,183,430.53	159,262,298.42
合同资产	0.00	0.00
持有待售资产	0.00	0.00
一年内到期的非流动资产	5,676,117,338.66	4,393,722,557.89
其他流动资产	8,679,586,925.34	8,285,918,409.95
流动资产合计	181,718,092,560.62	146,955,941,601.75
非流动资产:		
发放贷款和垫款	287,728,531,910.58	234,277,775,855.30
债权投资	91,268,015,012.19	0.00
可供出售金融资产	6,333,737,681.65	53,322,647,086.71
其他债权投资	49,901,639,384.73	0.00
持有至到期投资	116,909,566.86	66,533,429,371.89
长期应收款	7,178,544,023.95	6,453,636,311.99
长期股权投资	1,477,098,711.91	1,439,457,711.98

其他权益工具投资	30,000,000.00	0.00
其他非流动金融资产	0.00	0.00
投资性房地产	1,886,416,544.36	1,585,417,816.84
固定资产	3,914,892,840.09	4,053,655,870.56
在建工程	282,326,809.23	149,444,596.31
生产性生物资产	0.00	0.00
油气资产	0.00	0.00
使用权资产	0.00	0.00
无形资产	1,634,127,445.93	1,641,708,940.14
开发支出	0.00	573,337.22
商誉	100,735,932.39	2,598,076.72
长期待摊费用	77,796,245.22	92,618,176.75
递延所得税资产	2,642,950,310.97	1,538,999,248.76
其他非流动资产	2,034,603,906.23	74,627,200,918.47
非流动资产合计	456,608,326,326.29	445,719,163,319.64
资产总计	638,326,418,886.91	592,675,104,921.39
流动负债：		
短期借款	9,382,186,001.34	10,741,987,234.75
向中央银行借款	16,432,842,182.45	5,816,345,660.27
拆入资金	2,051,375,847.28	4,587,812,870.00
交易性金融负债	584,289,961.52	0.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	0.00	26,109,220.21
衍生金融负债	0.00	56,624.67
应付票据	367,116,730.00	142,860,000.00
应付账款	138,896,070.57	78,494,947.92
预收款项	191,441,516.93	202,969,899.82
合同负债	0.00	0.00
卖出回购金融资产款	28,235,653,401.30	31,084,722,547.49
吸收存款及同业存放	406,606,471,359.18	371,467,865,380.21
代理买卖证券款	6,972,031,512.42	4,489,885,108.50
代理承销证券款	0.00	0.00
应付职工薪酬	1,539,825,701.94	1,344,999,204.38
应交税费	673,714,682.14	710,558,533.54
其他应付款	5,377,080,238.80	18,459,221,300.71
其中：应付利息	109,330,942.27	13,439,428,654.81
应付股利	181,239,296.76	172,461,014.92
应付手续费及佣金	0.00	0.00
应付分保账款	0.00	0.00
持有待售负债	0.00	0.00
一年内到期的非流动负债	4,058,143,401.15	7,917,591,276.68
其他流动负债	65,615,646,033.75	57,100,134,427.80

流动负债合计	548,226,714,640.77	514,171,614,236.95
非流动负债:		
保险合同准备金	0.00	0.00
长期借款	8,134,304,239.38	6,093,654,742.66
应付债券	24,280,444,088.69	20,074,730,492.23
其中: 优先股	0.00	0.00
永续债	0.00	0.00
租赁负债	0.00	0.00
长期应付款	812,875,160.62	417,634,281.32
长期应付职工薪酬	0.00	0.00
预计负债	845,376,220.19	30,321,026.88
递延收益	0.00	1,526,104.60
递延所得税负债	387,784,532.78	372,953,781.51
其他非流动负债	343,356,171.36	285,488,086.02
非流动负债合计	34,804,140,413.02	27,276,308,515.22
负债合计	583,030,855,053.79	541,447,922,752.17
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	6,768,276,472.15	6,420,956,472.15
其他权益工具	5,989,200,000.00	4,491,900,000.00
其中: 优先股	0.00	0.00
永续债	5,989,200,000.00	4,491,900,000.00
资本公积	9,397,100,896.82	8,639,212,131.07
减: 库存股	0.00	0.00
其他综合收益	-318,860,882.39	-1,019,627,519.76
专项储备	0.00	0.00
盈余公积	61,904,770.62	61,904,770.62
一般风险准备	2,594,203,422.61	2,247,037,045.70
未分配利润	3,019,003,890.09	3,561,390,263.11
归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计	27,510,828,569.90	24,402,773,162.89
少数股东权益	27,784,735,263.22	26,824,409,006.33
所有者权益(或股东权益)合计	55,295,563,833.12	51,227,182,169.22
负债和所有者权益(或股东权益)总计	638,326,418,886.91	592,675,104,921.39

法定代表人: 李舫金 主管会计工作负责人: 梁宇 会计机构负责人: 朱琬瑜

母公司资产负债表

2019年12月31日

编制单位: 广州金融控股集团有限公司

单位: 元币种: 人民币

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
----	-------------	-------------

流动资产：		
货币资金	2,739,298,436.73	3,361,894,377.83
交易性金融资产	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	69,683,367.54	2,904,046,610.90
衍生金融资产	-	-
应收票据	-	-
应收账款	-	-
应收款项融资	-	-
预付款项	-	46,299,806.41
其他应收款	2,665,027,988.87	2,864,816,706.04
其中：应收利息	-	-
应收股利	-	-
存货	-	-
合同资产	-	-
持有待售资产	-	-
一年内到期的非流动资产	750,000,000.00	-
其他流动资产	5,447,437.62	803,416,513.73
流动资产合计	6,229,457,230.76	9,980,474,014.91
非流动资产：	-	-
债权投资	-	-
可供出售金融资产	2,933,511,671.21	3,614,168,507.04
其他债权投资	-	-
持有至到期投资	-	-
长期应收款	-	500,000,000.00
长期股权投资	23,389,259,620.72	22,112,397,526.37
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	2,117,426.62	1,779,057.70
在建工程	250,256,896.16	136,336,164.24
生产性生物资产	-	-
油气资产	-	-
使用权资产	-	-
无形资产	755,465,832.65	772,928,027.19
开发支出	-	-
商誉	-	-
长期待摊费用	78,634.03	325,053.56
递延所得税资产	116,455,304.70	105,134,278.27
其他非流动资产	3,744,000,000.00	5,494,000,000.00
非流动资产合计	31,191,145,386.09	32,737,068,614.37
资产总计	37,420,602,616.85	42,717,542,629.28

流动负债：	-	-
短期借款	3,289,000,000.00	4,757,386,404.90
交易性金融负债	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
应付票据	-	-
应付账款	25,133,372.20	11,425.20
预收款项	-	1,467,111.12
合同负债	-	-
应付职工薪酬	11,271,186.50	13,307,073.93
应交税费	1,631,405.35	3,370,630.75
其他应付款	1,890,658,653.44	2,067,518,462.42
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	3,137,551,517.50	4,491,500,000.00
其他流动负债	1,000,000,000.00	1,600,000,000.00
流动负债合计	9,355,246,134.99	12,934,561,108.32
非流动负债：	-	-
长期借款	4,894,125,000.00	5,689,810,000.00
应付债券	7,394,809,569.39	10,189,790,100.56
其中：优先股	-	-
永续债	-	-
租赁负债	-	-
长期应付款	719,477,951.67	1,042,520,080.00
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	13,008,412,521.06	16,922,120,180.56
负债合计	22,363,658,656.05	29,856,681,288.88
所有者权益（或股东权益）：	15,056,943,960.80	12,860,861,340.40
实收资本（或股本）	6,768,276,472.15	6,420,956,472.15
其他权益工具	5,989,200,000.00	4,491,900,000.00
其中：优先股	-	-
永续债	5,989,200,000.00	4,491,900,000.00
资本公积	3,897,662,192.53	3,109,222,192.53
减：库存股	-	-
其他综合收益	-60,493,158.73	-42,987,724.43
专项储备	-	-

盈余公积	61,904,770.62	61,904,770.62
未分配利润	-1,599,606,315.77	-1,180,134,370.47
所有者权益（或股东权益）合计	15,056,943,960.80	12,860,861,340.40
负债和所有者权益（或股东权益）总计	37,420,602,616.85	42,717,542,629.28

法定代表人：李舫金 主管会计工作负责人：梁宇 会计机构负责人：朱琬瑜

合并利润表

2019年1—12月

单位:元币种:人民币

项目	2019年度	2018年度
一、营业总收入	15,162,166,447.24	13,425,410,706.05
其中：营业收入	2,789,104,180.64	2,393,235,351.74
利息收入	10,997,910,619.69	10,182,782,918.31
已赚保费	-	-
手续费及佣金收入	1,375,151,646.91	849,392,436.00
二、营业总成本	7,870,517,214.25	7,153,312,262.78
其中：营业成本	1,493,085,057.55	1,042,035,278.16
利息支出	-	-
手续费及佣金支出	-	-
退保金	-	-
赔付支出净额	-	-
提取保险责任准备金净额	8,112,316.44	15,776,421.32
保单红利支出	-	-
分保费用	-	-
税金及附加	203,481,257.23	174,208,826.97
销售费用	56,923,069.24	59,419,623.30
管理费用	5,071,233,555.93	4,396,451,181.67
研发费用	-	1,947,659.52
财务费用	1,037,681,957.86	1,463,473,271.84
其中：利息费用	911,005,785.50	1,431,707,418.48
利息收入	10,997,910,619.69	10,182,782,918.31
加：其他收益	36,095,524.84	16,369,349.18
投资收益（损失以“-”号填列）	2,563,271,673.45	1,517,749,188.06
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
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）	12,409,487.02	13,693,839.77

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）	174,418,243.62	-275,493,904.32
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-4,050,284,699.44	-
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-1,849,255,443.69	-3,551,264,856.50
资产处置收益（损失以“-”号填列）	119,705,942.81	43,353,245.48
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	4,298,009,961.60	4,036,505,304.94
加：营业外收入	35,536,362.87	63,758,392.27
减：营业外支出	190,430,213.06	23,475,381.86
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	4,143,116,111.41	4,076,788,315.35
减：所得税费用	719,419,860.04	735,889,682.04
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	3,423,696,251.37	3,340,898,633.31
（一）按经营持续性分类	-	-
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	3,423,696,251.37	3,340,898,633.31
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.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	980,588,797.04	1,543,566,289.08
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	2,443,107,454.33	1,797,332,344.23
六、其他综合收益的税后净额	892,503,177.43	-366,873,911.31
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	693,435,177.31	-624,118,181.57
1.不能重分类进损益的其他综合收益	-244,058.55	-6,422,181.17
（1）重新计量设定受益计划变动额	-244,058.55	-1,440,633.54
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-4,981,547.63
（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	-	-
2.将重分类进损益的其他综合收益	693,679,235.86	-617,696,000.40
（1）权益法下可转损益的其他综	126,993,240.63	59,416,166.99

合收益		
（2）其他债权投资公允价值变动	11,534,146.25	-
（3）可供出售金融资产公允价值变动损益	445,198,278.23	-675,831,997.47
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-
（6）其他债权投资信用减值准备	15,795,874.88	-
（7）现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	-	-
（8）外币财务报表折算差额	-26,282,680.66	-1,280,169.92
（9）其他	120,440,376.53	-
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	199,068,000.12	257,244,270.27
七、综合收益总额	4,316,199,428.80	2,974,024,722.00
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额	1,674,023,974.35	919,448,107.51
（二）归属于少数股东的综合收益总额	2,642,175,454.45	2,054,576,614.50
八、每股收益：	-	-
（一）基本每股收益（元/股）	-	-
（二）稀释每股收益（元/股）	-	-

法定代表人：李舫金 主管会计工作负责人：梁宇 会计机构负责人：朱琬瑜

母公司利润表
2019年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2019年度	2018年度
一、营业收入	7,576,251.31	12,985,702.97
减：营业成本	-	-
税金及附加	837,815.45	1,278,718.94
销售费用	-	-
管理费用	75,895,942.03	85,851,860.06
研发费用	-	-
财务费用	783,020,806.70	1,162,081,891.68
其中：利息费用		
利息收入		
加：其他收益	1,153,686.00	48,644.04
投资收益（损失以“-”号填列）	1,206,021,504.36	2,491,678,057.61
其中：对联营企业和合营企业		

的投资收益		
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
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）	159,207,320.27	-124,560,962.41
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-	-
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-237,935,506.70	-111,536,299.85
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	276,268,691.06	1,019,402,671.68
加：营业外收入	2,135,227.47	118,697.48
减：营业外支出	10,721,691.87	14,515,517.66
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	267,682,226.66	1,005,005,851.50
减：所得税费用	-5,485,881.67	-59,024,315.56
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	273,168,108.33	1,064,030,167.06
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	273,168,108.33	1,064,030,167.06
（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	-17,505,434.30	-544,022.69
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
1.重新计量设定受益计划变动额	-	-
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-
3.其他权益工具投资公允价值变动	-	-
4.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	-17,505,434.30	-544,022.69
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
2.其他债权投资公允价值变动	-	-
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	-17,505,434.30	-544,022.69
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-

5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-
6.其他债权投资信用减值准备	-	-
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	-	-
8.外币财务报表折算差额	-	-
9.其他	-	-
六、综合收益总额	255,662,674.03	1,063,486,144.37
七、每股收益：	-	-
（一）基本每股收益（元/股）	-	-
（二）稀释每股收益（元/股）	-	-

法定代表人：李舫金 主管会计工作负责人：梁宇会计机构负责人：朱琬瑜

合并现金流量表

2019年1—12月

单位：元币种：人民币

项目	2019年度	2018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	11,146,582,278.39	9,314,210,207.18
客户存款和同业存放款项净增加额	29,377,612,128.56	36,803,453,886.65
向中央银行借款净增加额	10,400,276,661.08	4,816,345,660.27
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-
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	24,843,706,717.85	16,443,273,831.23
拆入资金净增加额	-	-
回购业务资金净增加额	4,254,747,565.30	2,197,991,214.05
代理买卖证券收到的现金净额	-	-
收到的税费返还	699,365.07	1,701,927.90
存放中央银行和同业款项净减少额		614,883,483.60
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	9,741,665,845.49	
收到其他与经营活动有关的现金	8,751,830,379.47	2,616,460,539.14

经营活动现金流入小计	98,517,120,941.21	72,808,320,750.02
购买商品、接受劳务支付的现金	11,235,952,958.34	7,021,206,780.00
客户贷款及垫款净增加额	56,423,027,469.83	71,932,285,335.31
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-
支付原保险合同赔付款项的现金	-	-
拆出资金净增加额	2,537,812,870.00	322,078,834.79
支付利息、手续费及佣金的现金	19,701,792,165.40	9,134,608,329.14
支付保单红利的现金	-	-
支付给职工及为职工支付的现金	3,260,667,374.96	2,735,078,641.69
支付的各项税费	3,002,987,425.35	2,110,034,406.95
向其他金融机构拆出资金净增加额	8,829,766,767.12	4,543,173,232.88
支付其他与经营活动有关的现金	12,621,685,924.76	31,828,461,184.78
经营活动现金流出小计	117,613,692,955.76	129,626,926,745.54
经营活动产生的现金流量净额	-19,096,572,014.55	-56,818,605,995.52
二、投资活动产生的现金流量：	-	-
收回投资收到的现金	209,628,527,329.57	290,984,289,737.95
取得投资收益收到的现金	8,784,068,240.69	10,929,002,328.06
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	359,998,280.44	119,925,306.87
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	664,213,727.34	2,849,412,521.41
投资活动现金流入小计	219,436,807,578.04	304,882,629,894.29
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	317,300,949.57	3,664,701,889.51
投资支付的现金	205,574,746,569.31	247,448,590,257.52
质押贷款净增加额	167,886,049.79	998,820,200.49
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	30,000,000.00	-
支付其他与投资活动有关的现金	1,816,128,930.35	264,477,008.37
投资活动现金流出小计	207,906,062,499.02	252,376,589,355.89
投资活动产生的现金流量净额	11,530,745,079.02	52,506,040,538.40

三、筹资活动产生的现金流量：	-	-
吸收投资收到的现金	3,692,530,789.93	12,232,675,443.11
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-
取得借款收到的现金	99,207,698,978.79	105,327,453,177.22
发行债券收到的现金	20,087,885,970.58	23,337,918,732.37
收到其他与筹资活动有关的现金	737,786,865.28	2,589,805,597.31
筹资活动现金流入小计	123,725,902,604.58	143,487,852,950.01
偿还债务支付的现金	111,862,890,061.30	118,078,062,561.09
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,405,942,557.66	3,023,383,822.55
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	2,488,562,635.79	2,484,162,121.11
筹资活动现金流出小计	118,757,395,254.75	123,585,608,504.75
筹资活动产生的现金流量净额	4,968,507,349.83	19,902,244,445.26
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-23,717,921.68	55,241,936.12
五、现金及现金等价物净增加额	-2,621,037,507.38	15,644,920,924.26
加：期初现金及现金等价物余额	39,819,158,350.99	24,174,237,426.73
六、期末现金及现金等价物余额	37,198,120,843.61	39,819,158,350.99

法定代表人：李舫金 主管会计工作负责人：梁宇 会计机构负责人：朱琬瑜

母公司现金流量表

2019年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2019年度	2018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	12,514,629.21	500,000.00
收到的税费返还	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	300,867,242.70	1,615,008,155.32
经营活动现金流入小计	313,381,871.91	1,615,508,155.32
购买商品、接受劳务支付的现金	-	-
支付给职工及为职工支付的现金	53,672,906.00	45,255,485.13

支付的各项税费	10,532,883.71	16,267,396.39
支付其他与经营活动有关的现金	354,439,172.28	1,195,793,107.30
经营活动现金流出小计	418,644,961.99	1,257,315,988.82
经营活动产生的现金流量净额	-105,263,090.08	358,192,166.50
二、投资活动产生的现金流量：	-	-
收回投资收到的现金	24,804,787,833.80	17,808,925,112.41
取得投资收益收到的现金	1,395,562,864.21	1,641,400,265.27
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	105,954,700.00	-
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	-	2,693,249,758.92
投资活动现金流入小计	26,306,305,398.01	22,143,575,136.60
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	75,043,304.92	122,794,882.89
投资支付的现金	20,270,104,588.19	17,895,217,767.52
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	67,500,000.00	205,132,386.07
投资活动现金流出小计	20,412,647,893.11	18,223,145,036.48
投资活动产生的现金流量净额	5,893,657,504.90	3,920,430,100.12
三、筹资活动产生的现金流量：	-	-
吸收投资收到的现金	2,633,060,000.00	702,020,000.00
取得借款收到的现金	7,737,077,480.82	12,770,246,404.90
发行债券收到的现金	2,500,000,000.00	-
收到其他与筹资活动有关的现金	87,073,115.28	43,728,500.00
筹资活动现金流入小计	12,957,210,596.10	13,515,994,904.90
偿还债务支付的现金	17,634,834,529.90	14,744,034,840.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,833,245,239.29	1,800,075,225.05
支付其他与筹资活动有关的现金	20,121,182.83	167,022,326.25
筹资活动现金流出小计	19,488,200,952.02	16,711,132,391.30
筹资活动产生的现金流量净额	-6,530,990,355.92	-3,195,137,486.40
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	-742,595,941.10	1,083,484,780.22

加：期初现金及现金等价物余额	3,212,894,377.83	2,129,409,597.61
六、期末现金及现金等价物余额	2,470,298,436.73	3,212,894,377.83

法定代表人：李舫金主管会计工作负责人：梁宇会计机构负责人：朱琬瑜

担保人财务报表

适用 不适用