

**广东粤财投资控股有限公司**

**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。

致同会计师事务所（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期债券时，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 2019 年 12 月 31 日，公司面临的风险因素与募集说明书中“第二节风险因素”章节没有重大变化。

## 目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	6
第一节 公司及相关中介机构简介.....	7
一、 公司基本信息.....	7
二、 信息披露事务负责人.....	7
三、 信息披露网址及置备地.....	7
四、 报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况.....	8
五、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	8
六、 中介机构情况.....	8
七、 中介机构变更情况.....	8
第二节 公司债券事项.....	8
一、 债券基本信息.....	8
二、 募集资金使用情况.....	10
三、 报告期内资信评级情况.....	11
四、 增信机制及其他偿债保障措施情况.....	12
五、 偿债计划.....	错误!未定义书签。
六、 专项偿债账户设置情况.....	错误!未定义书签。
七、 报告期内持有人会议召开情况.....	14
八、 债权代理人履职情况.....	14
第三节 业务经营和公司治理情况.....	15
一、 公司业务和经营情况.....	15
二、 投资状况.....	16
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约.....	16
四、 公司治理情况.....	16
五、 非经营性往来占款或资金拆借.....	16
第四节 财务情况.....	17
一、 财务报告审计情况.....	17
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	17
三、 主要会计数据和财务指标.....	19
四、 资产情况.....	20
五、 负债情况.....	21
六、 利润及其他损益来源情况.....	22
七、 对外担保情况.....	22
第五节 重大事项.....	23
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项.....	23
二、 关于破产相关事项.....	24
三、 关于司法机关调查事项.....	24
四、 其他重大事项的信息披露.....	24
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	24
一、 发行人为可交换债券发行人.....	24
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.....	24
三、 发行人为绿色/一带一路/扶贫专项公司债券发行人.....	24
四、 发行人为可续期公司债券发行人.....	24
五、 其他特定品种债券事项.....	24
第七节 发行人认为应当披露的其他事项.....	24
第八节 备查文件目录.....	25
财务报表.....	27

附件一： 发行人财务报表.....	27
担保人财务报表.....	40

## 释义

公司、本公司、粤财控股	指	广东粤财投资控股有限公司
公司章程	指	广东粤财投资控股有限公司章程
广东省政府/省政府	指	广东省人民政府
广东省财政厅/省财政厅	指	广东省财政厅
上交所	指	上海证券交易所
主承销商/受托管理人/银河证券	指	中国银河证券股份有限公司
债券持有人	指	持有本期债券的投资者
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
报告期	指	2019年1月1日至2019年12月31日
18粤财01	指	2018年广东粤财投资控股有限公司公司债券（第一期）
18粤财02	指	2018年广东粤财投资控股有限公司公司债券（第二期）（品种一）
18粤财03	指	2018年广东粤财投资控股有限公司公司债券（第二期）（品种二）
粤财资产	指	广东粤财资产管理有限公司
成员企业	指	广东粤财投资控股有限公司本级、一级企业、直属企业、所属全资和控股及实质性控制的企业

## 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	广东粤财投资控股有限公司
中文简称	粤财控股
外文名称（如有）	GuangdongUtrustInvestmentHoldingsCo.,Ltd
外文缩写（如有）	Utrust
法定代表人	杨润贵
注册地址	广东省广州市 广州市越秀区东风中路 481 号粤财大厦 15 楼
办公地址	广东省广州市 越秀区东风中路 481 号粤财大厦 15 楼
办公地址的邮政编码	510045
公司网址	<a href="http://www.utrust.net.cn/">http://www.utrust.net.cn/</a>
电子信箱	jcb@ustrust.cn

### 二、信息披露事务负责人

姓名	张伟
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	广东省广州市东风中路 481 号粤财大厦 15 楼
电话	020-83063888
传真	020-83063000
电子信箱	jcb@ustrust.cn

### 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	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> 和 <a href="http://www.szse.cn/">http://www.szse.cn/</a>
年度报告备置地	广东省广州市东风中路 481 号粤财大厦 15 楼

#### 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：广东省人民政府

报告期末实际控制人姓名/名称：广东省人民政府

控股股东、实际控制人信息变更/变化情况：

不适用

#### 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

##### （一）公司聘请的会计师事务所

适用 不适用

名称	致同会计师事务所（特殊普通合伙）
办公地址	北京市朝阳区建国门外大街22号赛特广场五层
签字会计师姓名（如有）	李继明、刘国平

##### （二）受托管理人/债权代理人

债券代码	143633、143747、143748
债券简称	18粤财01、18粤财02、18粤财03
名称	中国银河证券股份有限公司
办公地址	北京市西城区金融大街35号国际企业大厦C座2层
联系人	侯强、吕嘉翔
联系电话	010-66568415

##### （三）资信评级机构

债券代码	143633、143747、143748
债券简称	18粤财01、18粤财02、18粤财03
名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
办公地址	北京市东城区南竹杆胡同2号1幢60101

#### 七、中介机构变更情况

适用 不适用

## 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	143633
2、债券简称	18粤财01



3、债券名称	广东粤财投资控股有限公司 2018 年公开发行公司债券（第一期）
4、发行日	2018 年 5 月 10 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2021 年 5 月 10 日
7、到期日	2023 年 5 月 10 日
8、债券余额	20
9、截至报告期末的票面利率（%）	4.75
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，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的兑付一起支付。
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	合格投资者
13、报告期内付息兑付情况	已于 2019 年 5 月 10 日完成第一次付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	尚未到第一次调整票面利率日期
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	尚未到第一次回售选择权行使日期
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	143747
2、债券简称	18 粤财 02
3、债券名称	广东粤财投资控股有限公司 2018 年公开发行公司债券（第二期）（品种一）
4、发行日	2018 年 8 月 20 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2021 年 8 月 20 日
7、到期日	2023 年 8 月 20 日
8、债券余额	20
9、截至报告期末的票面利率（%）	4.20
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，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的兑付一起支付。
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	合格投资者
13、报告期内付息兑付情况	已于 2019 年 8 月 20 日完成第一次付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	尚未到第一次调整票面利率日期
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	尚未到第一次回售选择权行使日期
16、报告期内发行人赎回选	不适用

择权的触发及执行情况	
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	143748
2、债券简称	18 粤财 03
3、债券名称	广东粤财投资控股有限公司 2018 年公开发行公司债券（第二期）（品种二）
4、发行日	2018 年 8 月 20 日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2023 年 8 月 20 日
7、到期日	2025 年 8 月 20 日
8、债券余额	10
9、截至报告期末的票面利率（%）	4.50
10、还本付息方式	本期债券采用单利按年计息，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的兑付一起支付。
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	合格投资者
13、报告期内付息兑付情况	已于 2019 年 8 月 20 日完成第一次付息
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	尚未到第一次调整票面利率日期
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	尚未到第一次回售选择权行使日期
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

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：143633

债券简称	18 粤财 01
募集资金专项账户运作情况	18 粤财 01 所募集资金已使用完毕，募集资金的使用与募集说明书约定用途一致，募集资金专项账户运作规范。
募集资金总额	20
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	15.28 亿元用于偿还广东粤财投资控股有限公司银行贷款本息，4.72 亿元用于广东粤财资产管理有限公司收购

	与处置不良资产包。
募集资金是否约定全部或部分用于疫情防控	否
募集资金约定用于疫情防控的金额（如有）	不适用
募集资金已实际用于疫情防控的金额（截止报告签发日，如有）	不适用
募集资金用于疫情防控的具体用途（如有）	不适用
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	不适用
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

单位：亿元 币种：人民币

债券代码：143747、143748

债券简称	18 粤财 02、18 粤财 03
募集资金专项账户运作情况	18 粤财 02、18 粤财 03 债券所募集资金已使用完毕，募集资金的使用与募集说明书约定用途一致，募集资金专项账户运作规范。
募集资金总额	30
募集资金期末余额	0
募集资金使用金额、使用情况及履行的程序	20 亿元用于偿还广东粤财投资控股有限公司银行贷款本息，5 亿元用于置换广东粤财投资控股有限公司 2018 年度已使用的流动资金，3.7 亿元用于广东粤财资产管理有限公司收购与处置不良资产包,1.3 亿元用于偿还广东粤财资产管理有限公司银行贷款本息。
募集资金是否约定全部或部分用于疫情防控	否
募集资金约定用于疫情防控的金额（如有）	不适用
募集资金已实际用于疫情防控的金额（截止报告签发日，如有）	不适用
募集资金用于疫情防控的具体用途（如有）	不适用
募集资金是否存在违规使用及具体情况（如有）	不适用
募集资金违规使用是否已完成整改及整改情况（如有）	不适用

### 三、报告期内资信评级情况

#### （一）报告期内最新评级情况

√适用 □不适用

债券代码	143633
债券简称	18 粤财 01
评级机构	中诚信证券评估有限公司
评级报告出具时间	2019 年 6 月 24 日
评级结果披露地点	上海证券交易所网站
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
评级标识所代表的含义	受评主体偿还债务的能力很强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	无变化

债券代码	143747、143748
债券简称	18 粤财 02、18 粤财 03
评级机构	中诚信证券评估有限公司
评级报告出具时间	2019 年 6 月 24 日
评级结果披露地点	上海证券交易所网站
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
评级标识所代表的含义	受评主体偿还债务的能力很强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低
与上一次评级结果的对比及对投资者权益的影响（如有）	无变化

**（二） 主体评级差异**

适用 不适用

**四、增信机制及其他偿债保障措施情况**

**（一）增信机制及其他偿债保障措施变更情况**

适用 不适用

**（二）截至报告期末增信机制情况**

**1. 保证担保**

**1) 法人或其他组织保证担保**

适用 不适用

**2) 自然人保证担保**

适用 不适用

**2. 抵押或质押担保**

适用 不适用

### 3. 其他方式增信

适用 不适用

#### （三）截至报告期末其他偿债保障措施情况

适用 不适用

### 五、偿债计划

#### （一）偿债计划变更情况

适用 不适用

#### （二）截至报告期末偿债计划情况

适用 不适用

债券代码：143633

债券简称	18粤财01
偿债计划概述	发行人已制定年度运用计划，合理调配资金，按募集说明书相关约定和承诺，按时兑付本金和利息。本期债券偿债资金将主要来源与我司日常经营所产生的经营收入和利润，良好的营业收入和利润是按期还本付息的有力保障，我司近三年实现的可分配利润预计不少于本期债券一年利息的1.5倍。同时发行人资产流动性较高，资信状况较好，外部融资渠道通畅，必要时可快速筹措偿付本期债券本息的资金。
偿债计划的变化情况对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内是否按募集说明书相关承诺执行	是

债券代码：143747、143748

债券简称	18粤财02、18粤财03
偿债计划概述	发行人制定年度运用计划，合理调配资金，按募集说明书相关约定和承诺，按时兑付本金和利息。本期债券偿债资金将主要来源与我司日常经营所产生的经营收入和利润，良好的营业收入和利润是按期还本付息的有力保障，我司近三年实现的可分配利润预计不少于本期债券一年利息的1.5倍。同时发行人资产流动性较高，资信状况较好，外部融资渠道通畅，必要时可快速筹措偿付本期债券本息的资金。
偿债计划的变化情况对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
报告期内是否按募集说明书相关承诺执行	是

### 六、专项偿债账户设置情况

适用 不适用

债券代码：143633

债券简称	18粤财01
账户资金的提取情况	正常

专项偿债账户的变更、变化情况以及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
与募集说明书相关承诺的一致情况	一致

债券代码：143747、143748

债券简称	18粤财02、18粤财03
账户资金的提取情况	正常
专项偿债账户的变更、变化情况以及对债券持有人利益的影响（如有）	不适用
与募集说明书相关承诺的一致情况	一致

### 七、报告期内持有人会议召开情况

适用 不适用

### 八、受托管理人履职情况

债券代码	143633
债券简称	18粤财01
债券受托管理人名称	中国银河证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	受托管理人中国银河证券股份有限公司严格按照《债券受托管理协议》中的约定，对公司资信状况、募集资金管理运用情况、公司债券本息偿付情况等进行了持续跟踪，并督促公司履行公司债券募集说明书中所约定义务，积极行使了受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益。受托管理人每年公布发布受托管理事务报告，报告内容详见上海证券交易所网站
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
可能存在的利益冲突的，采取的防范措施、解决机制（如有）	不适用
是否已披露报告期受托事务管理/债权代理报告及披露地址	已于上海证券交易所网站披露

债券代码	143747、143748
债券简称	18粤财02、18粤财03
债券受托管理人名称	中国银河证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	受托管理人中国银河证券股份有限公司严格按照《债券受托管理协议》中的约定，对公司资信状况、募集资金管理运用情况、公司债券本息偿付情况等进行了持续跟踪，并

	督促公司履行公司债券募集说明书中所约定义务，积极行使了受托管理人职责，维护债券持有人的合法权益。受托管理人每年公布发布受托管理事务报告，报告内容详见上海证券交易所网站
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
可能存在的利益冲突的，采取的防范措施、解决机制（如有）	不适用
是否已披露报告期受托事务管理/债权代理报告及披露地址	已于上海证券交易所网站披露

### 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）经营情况分析

##### 1.各业务板块收入成本情况

单位：亿元 币种：人民币

业务板块	本期				上年同期			
	收入	成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)	收入	成本	毛利率 (%)	收入占比 (%)
资产管理业务	6.38		100	15	6.96		100	17.77
担保业务	2.82	0.23	91.84	6.63	2.02	0.33	83.66	5.16
信托业务	5.84		100	13.73	4.96		100	12.66
融资租赁业务	1.84	1.34	27.17	4.33	2.17	2.41	-11.06	5.54
投资及其他业务	25.66	5.60	78.18	60.32	23.06	4.87	78.88	58.87
合计	42.54	7.17	83.15	-	39.17	7.61	80.57	-

##### 2. 各主要产品、服务收入成本情况

适用 不适用

不适用的理由：公司广泛开展各类金融业务，产品及项目包括各类型繁多的金融投资项目，部适用于按产品或服务区分主要项目。

##### 3.经营情况分析

各业务板块、各产品服务中营业收入、营业成本、毛利率等指标变动比例超过 30%以上的，发行人应当结合业务情况，说明相关变动的的原因。

2019年，公司全年实现收入 42.54 亿元，营业利润 21.76 亿元，同比分别增长 7.9%、7.5%；资产总额 776.96 亿元，净资产 409.71 亿元，同比分别增长 2.5%、3.0%；2019 年我司通过加大资产投入力度，优化负债结构，总体上提高了各主要业务板块的经营效应，实现了营

业收入与营业利润的同步增长。

2020年宏观经济发展较2019年不确定性因素增多，为应对经济下行压力加大可能对公司主业经营带来的影响，公司将密切关注国内外经济形势和国家产业政策，坚持“稳中求进”和“提质增效”总要求，坚持发展政策性金融与商业性金融并重，聚焦服务“双区驱动”和“一带一路”建设，聚焦服务实体经济和中小微企业，围绕一个中心（客户）、两端发力（资产、资金）和三个支撑（数字化、全面预算、负债管理）积极展业，在打造数字粤财和智慧粤财上迈出新步伐，不断提升我司金融业务的适应性、普惠性和竞争力。

## 二、投资状况

（一）报告期内新增投资金额超过上年末净资产20%的重大股权投资

适用 不适用

（二）报告期内新增投资金额超过上年末净资产20%的重大非股权投资

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：

公司具有独立的法人资格，自主经营、独立核算、自负盈亏，在业务、人员、资产、财务、机构方面拥有充分的独立性。

（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

#### （一）会计政策变更

1、财政部于2019年4月30日发布了《财政部关于修订印发2019年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2019]6号），2018年6月15日发布的《财政部关于修订印发2018年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15号）同时废止；财政部于2019年9月19日发布了《财政部关于修订印发合并财务报表格式（2019版）的通知》（财会[2019]16号），《财政部关于修订印发2018年度合并财务报表格式的通知》（财会[2019]1号）同时废止。根据财会[2019]6号和财会[2019]16号，本公司对财务报表格式进行了以下修订：

资产负债表，将“应收票据及应收账款”行项目拆分为“应收票据”及“应收账款”；将“应付票据及应付账款”行项目拆分为“应付票据”及“应付账款”。

本公司对可比期间的比较数据按照财会[2019]6号文进行调整。

财务报表格式的修订对本公司的资产总额、负债总额、净利润、其他综合收益等无影响。

2、财政部于2019年5月16日发布了《企业会计准则第12号—债务重组》（以下简称“新债务重组准则”），修改了债务重组的定义，明确了债务重组中涉及金融工具的适用《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》等准则，明确了债权人受让金融资产以外的资产初始按成本计量，明确债务人以资产清偿债务时不再区分资产处置损益与债务重组损益。

根据财会[2019]6号文件的规定，“营业外收入”和“营业外支出”项目不再包含债务重组中因处置非流动资产产生的利得或损失。

本公司对2019年1月1日新发生的债务重组采用未来适用法处理，对2019年1月1日以前发生的债务重组不进行追溯调整。

本期无受影响的报表项目和金额。

3、财政部于2019年5月16日发布了《企业会计准则第7号—非货币性资产交换》（以下简称“新非货币性交换准则”），明确了货币性资产和非货币性资产的概念和准则的适用范围，明确了非货币性资产交换的确认时点，明确了不同条件下非货币交换的价值计量基础和核算方法及同时完善了相关信息披露要求。本公司对2019年1月1日以后新发生的非货币性资产交换交易采用未来适用法处理，对2019年1月1日以前发生的非货币性资产交换交易不进行追溯调整。

本期无受影响的报表项目和金额。

#### （二）会计估计变更

1、本公司子公司广东粤财金融租赁股份有限公司2018年度长期应收款-融资租赁资产按期末账面余额1.5%计提坏账准备，2019年度长期应收款-融资租赁资产按期末账面余额2.2%计提坏账准备。

上述会计估计的变更本公司采用未来适用法，影响2019年资产减值损失增加24,272,445.04元；影响2019年利润总额减少24,272,445.04元，净利润减少24,272,445.04元。

2、本公司孙公司广东粤财网联小额贷款股份有限公司 2019 年发放贷款及垫款项目在按照五级分类办法计提减值的基础上，新增年末按照贷款余额专项计提 1%的拨备，以反映信贷资产所存在的隐形风险。

上述会计估计的变更本公司采用未来适用法，影响 2019 年发放贷款及垫款项目减少 4,046,709.38 元，影响 2019 年资产减值损失增加 4,046,709.38 元，影响递延所得税资产增加 1,011,677.35 元，影响所得税费用减少 1,011,677.35 元，影响 2019 年利润总额减少 4,046,709.38 元，净利润减少 3,035,032.03 元。

上述会计估计的变更业经孙公司广东粤财网联小额贷款股份有限公司经营班子会议于 2019 年 12 月 31 日审批通过。

3、本公司子公司广东省农业融资担保有限责任公司 2018 年度提取担保赔偿准备金按期末担保余额 1%进行计提，2019 年度提取担保赔偿准备金按期末担保余额 1.2%计提。

上述会计估计的变更本公司采用未来适用法，影响 2019 年提取担保赔偿准备金增加 5,722,102.00 元；影响 2019 年利润总额减少 5,722,102.00 元，影响净利润减少 5,722,102.00 元。

### （三）其他调整事项

本年根据广东省财政厅《广东省财政厅关于转增广东粤财投资控股有限公司注册资本金的通知》（粤财金[2019]61号），《广东省人民政府关于同意将广东省农业信贷担保有限责任公司成建划转广东粤财投资控股有限公司管理的批复》（粤府函[2019]231号），将广东省农业融资担保有限责任公司（原广东省农业信贷担保有限责任公司）截止 2018 年 12 月 31 日经审计的净资产 1,231,684,453.64 元无偿划转至本公司，转增本公司注册资本金。因此本公司作为同一控制合并调整了上年同期数及期初数。具体影响如下：

单位：亿元 币种：人民币

项 目	2018 年数据	2019 年上年同期数	差异数
流动资产合计	234.53	238.86	6.85
非流动资产合计	509.92	518.76	6.31
资产总计	744.46	757.63	13.17
流动负债合计	132.20	133.05	0.85
负债合计	359.50	360.35	0.85
母公司所有者权益	361.59	373.91	12.32
股东权益合计	384.96	397.28	12.32
一、营业总收入	38.30	39.17	0.87
四、利润总额	20.07	20.34	0.28
五、净利润	16.06	16.27	0.21
归属母公司的净利润	15.69	15.90	0.21

## 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	776.96	757.63	2.49	
2	总负债	367.25	360.35	1.88	
3	净资产	409.71	397.28	3.03	
4	归属母公司股东的净资产	383.25	373.91	2.44	
5	资产负债率 (%)	47.27	47.56	-0.62	
6	扣除商誉及无形资产后的 资产负债率 (%)	45.95	46.16	-0.46	
7	流动比率	1.58	1.80	-13.92	
8	速动比率	1.58	1.79	-13.38	
9	期末现金及现金等价物余 额	95.14	166.46	-42.84	经营活动现金流 大幅减少
-					
-					

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	42.54	39.17	8.60	
2	营业成本	20.78	19.05	9.08	
3	利润总额	21.76	20.13	8.10	
4	净利润	16.46	16.27	1.17	
5	扣除非经常性损益后净利 润	16.58	16.21	2.28	
6	归属母公司股东的净利润	15.77	15.90	-0.82	
7	息税折旧摊销前利润 (E BITDA)	27.97	27.51	1.67	
8	经营活动产生的现金流净 额	6.58	14.70	-55.24	业务发展加大资 产投放
9	投资活动产生的现金流净 额	-58.97	-3.54	1,565.82	为提高资金运用 效率, 加大投资 力度
10	筹资活动产生的现金流净 额	-19.06	114.94	-116.58	2019 年对外主动 融资金额减少
11	应收账款周转率	5.73	5.95	-3.66	
12	存货周转率	29.43	12.61	133.46	存货平均余额减 少
13	EBITDA 全部债务比	0.24	0.22	9.02	
14	利息保障倍数	5.21	4.61	12.99	
15	现金利息保障倍数	2.30	4.61	-50.08	业务发展加大资 产投放经营净现 金流同比下降
16	EBITDA 利息倍数	5.53	4.88	13.27	
17	贷款偿还率 (%)	100	100.00		

				-	
18	利息偿付率（%）	100	100.00	-	
-					
-					

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

见上表。

## 四、资产情况

### （一）主要资产情况及其变动原因

#### 1.主要资产情况

单位：万元 币种：人民币

资产项目	本期末余额	上年末或募集说明书的报告期末余额	变动比例（%）	变动比例超过 30% 的，说明原因
货币资金	1,083,933.40	1,772,372.56	-38.84	本年因业务发展和运营，资金投出有所增加
拆出资金	10,000.00	-		本年度金租公司开展银行间拆借业务
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	39,600.40	82,649.08	-52.09	本年处置部分以公允价值计量的投资项目而减少
存货	430.50	999.90	-56.95	本年处置存货，因基数较小，变动较大
一年内到期的非流动资产	136,500.05	62,398.24	118.76	本年租赁业务发展增加
其他流动资产	779,353.76	263,214.16	196.09	本年运用资金进行投资增加
长期应收款	246,761.24	174,357.81	41.53	本年租赁业务发展增加
长期待摊费用	9,077.41	2,088.58	334.62	本年有装修工程新完工增加

#### 2.主要资产变动的原因

见上表。

### （二）资产受限情况

√适用 □不适用

受限资产总额（账面价值）：46.75 亿元

受限资产	账面价值	评估价值（如有）	所担保债务的债务人、担保类型及担保金额（如有）	由于其他原因受限的，披露受限原因及受限金额（如有）
受限制的政策性专项资金	11.83	-	-	-
受限制的保证金	1.42	-	-	-
受限制的理财产品	2.00		城峰公司贷款	
受限制的政策性投资项目	30.3	-	-	-
受限制的投资性房产	1.2	-	香港粤财大厦有限公司贷款	-
合计	46.75	-	-	-

## 五、负债情况

### （一）主要负债情况及其变动原因

#### 1.主要负债情况

单位：万元 币种：人民币

负债项目	本期末余额	上年末或募集说明书的报告期末余额	变动比例（%）	变动比例超过30%的，说明原因
拆入资金	10,000.00			本年度金租公司开展银行间拆借业务
应付职工薪酬	30,172.51	22,383.30	34.80	本年因业务发展人员增长而增加
一年内到期的非流动负债	54,208.00	15,670.90	245.92	到期时间进入一年内的长期借款增加
长期应付款	7,998.36	2,126.79	276.08	本年租赁业务发展增加
递延收益	6,404.18	1,901.29	236.83	因业务发展以及政府补贴内容增加而增加

#### 2.主要负债变动的的原因

#### 3.发行人在报告期内是否尚未到期或到期未能全额兑付的境外负债

√适用 □不适用

境外负债总额（按报告期末汇率折算为人民币金额）：6.30亿元

具体内容：

截止2019年12月31日，本公司下属子公司粤财控股香港国际有限公司、香港粤财大厦有限公司及城峰公司分别在中国工商银行（亚洲）有限公司、中国银行（香港）有限公司、招商银行有未到期境外贷款，金额分别为欧元5000万、港元3872万及港元20,400万。

（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

单位：亿元 币种：人民币

银行名称	综合授信额度	已使用情况	剩余额度
建设银行	99.00	12.44	86.56
广州农商行	80.00	0.00	80.00
浦发银行	78.00	9.28	68.72
兴业银行	65.00	2.40	62.60
平安银行	63.00	25.80	37.20
中国银行	44.24	4.76	39.48
邮储银行	40.00	10.20	29.80
中信银行	35.00	1.70	33.30
光大银行	30.70	1.00	29.70
华夏银行	30.00	2.20	27.80
农业银行	30.00	1.85	28.15
招商银行	27.80	3.60	24.20
工商银行	24.00	4.00	20.00
交通银行	19.00	2.00	17.00
民生银行	17.00	0.00	17.00
华商银行	4.00	0.00	4.00
合计	686.74	81.23	605.51

上年末银行授信总额度：505.54 亿元，本报告期末银行授信总额度 686.74 亿元，本报告期银行授信额度变化情况：181.20 亿元

六、利润及其他损益来源情况

报告期非经常性损益总额：-0.12 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：3.29 亿元

公司报告期对外担保的增减变动情况：-2.28 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

已于2020年4月21日在上海证券交易所网站公告。

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
广东省融资再担保公司起诉福建海西中科建设有限公司、中科建设开发总公司、中科金控资本管理有限公司、上海同丰房地产开发有限公司之追偿权纠纷案（（2018）粤民初101号）。	1、广东高院于2018年8月受理该案，目前一审判决已生效，判决基本支持我司诉讼请求。2、我司已向法院对各债务人申请强制执行（执行案号：2019粤04执531号）。目前，已回收现金约2264万元。3、法院在诉讼阶段保全的35套房产（含我司21套抵押物）现在执行拍卖中，其他已查封财产如股权等也已在执行中。	5.67亿元	否	公司各项业务经营情况正常，上述诉讼事项对公司业务经营、财务状况及偿债能力无重大影响。	2020年4月21日
珠海粤铂星一号投资合伙企业（有限合伙）与乐视网信息技术（北京）股份有限公司、乐乐互动体育文化发展（北京）有限公司、北京鹏翼资产管理中心（有限合伙）股东协议纠纷案（（2019）京仲字第3287号）。	已确定12月20日于北京仲裁委开庭审理，目前等待北京仲裁委出具裁决。	0.71亿元	否	公司各项业务经营情况正常，上述诉讼事项对公司业务经营、财务状况及偿债能力无重大影响。	2020年4月21日
珠海粤铂星六号投资合伙企业（有限合伙）与深圳爱视健康产业集团股份有限公司、深圳市爱视医疗服务有限公司、曾远东之借	已确定2019年12月10日开庭，由于送达瑕疵，法官当庭宣布需要补充公告送达，开庭延期至2020年3月25日。后因被告提出管辖权异议的上	0.5亿元	否	公司各项业务经营情况正常，上述诉讼事项对公司业务经营、财务状况及偿债能力无重大影响。	2020年4月21日

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
款合同纠纷案。	诉，开庭再次延期，具体时间暂未确定。				

**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**

不适用

**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、发行人为可续期公司债券发行人**

适用 不适用

**五、其他特定品种债券事项**

不适用

**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）

(本页无正文，为广东粤财投资控股有限公司公司债券 2019 年度报告之盖章页)

广东粤财投资控股有限公司



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：万元 币种：人民币

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	1,083,933.40	1,772,372.56
结算备付金		
拆出资金	10,000.00	
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	39,600.40	82,649.08
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	75,590.66	72,915.03
应收款项融资		
预付款项	1,250.25	1,697.06
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	137,828.48	132,402.37
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产		
存货	430.50	999.90
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	136,500.05	62,398.24
其他流动资产	779,353.76	263,214.16
流动资产合计	2,264,487.50	2,388,648.40
<b>非流动资产：</b>		
发放贷款和垫款	39,109.45	40,033.88
债权投资		
可供出售金融资产	2,995,662.89	2,771,069.24
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	246,761.24	174,357.81
长期股权投资	587,637.39	556,619.43

其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	22,617.84	24,403.59
固定资产	163,631.95	170,897.91
在建工程	3,810.11	3,789.44
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	102,002.82	105,899.93
开发支出	143.32	
商誉		
长期待摊费用	9,077.41	2,088.58
递延所得税资产	31,975.68	31,459.77
其他非流动资产	1,302,684.57	1,306,985.30
非流动资产合计	5,505,114.68	5,187,604.88
资产总计	7,769,602.17	7,576,253.28
<b>流动负债：</b>		
短期借款	380,286.40	460,711.98
向中央银行借款		
拆入资金	10,000.00	
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	4,026.32	4,313.78
预收款项	7,483.09	9,702.66
合同负债		
卖出回购金融资产款		
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	30,172.51	22,383.30
应交税费	26,976.58	26,866.24
其他应付款	833,644.03	722,673.05
其中：应付利息		
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款	38.69	
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	54,208.00	15,670.90
其他流动负债	83,569.97	68,189.29

流动负债合计	1,430,405.60	1,330,511.20
<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金		
长期借款	206,782.02	258,101.85
应付债券	500,000.00	500,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款	7,998.36	2,126.79
长期应付职工薪酬		
预计负债	1,405.11	1,142.86
递延收益	6,404.18	1,901.29
递延所得税负债	7,037.43	7,686.14
其他非流动负债	1,512,482.50	1,502,000.00
非流动负债合计	2,242,109.60	2,272,958.94
负债合计	3,672,515.20	3,603,470.14
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	2,504,027.70	2,380,859.25
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	155,192.83	263,618.07
减：库存股		
其他综合收益	13,826.61	7,334.46
专项储备		
盈余公积	69,924.45	62,033.39
一般风险准备	61,378.74	51,795.27
未分配利润	1,028,111.23	973,411.75
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	3,832,461.56	3,739,052.20
少数股东权益	264,625.41	233,730.95
所有者权益（或股东权益）合计	4,097,086.97	3,972,783.15
负债和所有者权益（或股东权益）总计	7,769,602.17	7,576,253.28

法定代表人：杨润贵 主管会计工作负责人：杨福明 会计机构负责人：杨福明

### 母公司资产负债表

2019年12月31日

编制单位：广东粤财投资控股有限公司

单位：万元 币种：人民币

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

<b>流动资产：</b>		
货币资金	604,161.04	1,029,473.60
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		
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		
应收款项融资		
预付款项	9.48	38.09
其他应收款	693,560.19	724,373.03
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		
其他流动资产	231,816.03	164,722.74
流动资产合计	1,529,546.74	1,918,607.46
<b>非流动资产：</b>		
债权投资		
可供出售金融资产	2,238,839.40	2,208,015.53
其他债权投资		
持有至到期投资		
长期应收款	5,204.21	
长期股权投资	2,032,684.99	1,730,824.88
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	3,234.26	3,608.40
固定资产	1,599.10	1,759.43
在建工程	1,091.51	1,037.15
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产	602.21	401.99
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	42.77	24.54
递延所得税资产	7,790.71	6,663.16
其他非流动资产	424,718.77	265,334.77
非流动资产合计	4,715,807.92	4,217,669.86
资产总计	6,245,354.66	6,136,277.32

<b>流动负债：</b>		
短期借款		130,218.00
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		
预收款项	5.54	5.54
合同负债		
应付职工薪酬	4,296.87	3,069.53
应交税费	4,558.56	497.86
其他应付款	1,200,498.85	1,089,463.06
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		
其他流动负债		
流动负债合计	1,209,359.82	1,223,253.99
<b>非流动负债：</b>		
长期借款		
应付债券	500,000.00	500,000.00
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	4,679.36	4,679.36
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债	1,500,000.00	1,500,000.00
非流动负债合计	2,004,679.36	2,004,679.36
负债合计	3,214,039.18	3,227,933.35
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	2,504,027.70	2,380,859.25
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	59,201.75	59,201.75
减：库存股		
其他综合收益	-1,048.48	-4,312.01
专项储备		

盈余公积	69,924.45	62,033.39
未分配利润	399,210.07	410,561.58
所有者权益（或股东权益）合计	3,031,315.48	2,908,343.97
负债和所有者权益（或股东权益）总计	6,245,354.66	6,136,277.32

法定代表人：杨润贵 主管会计工作负责人：杨福明 会计机构负责人：杨福明

**合并利润表**  
2019年1—12月

单位:万元 币种:人民币

项目	2019年度	2018年度
一、营业总收入	425,399.43	391,748.59
其中：营业收入	425,399.43	391,748.59
利息收入	91,362.19	41,786.54
已赚保费		
手续费及佣金收入		
投资收益（损失以“－”号填列）	118,460.03	151,776.72
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）	-2,231.64	-7,969.36
汇兑收益（损失以“－”号填列）	-841.60	-1,244.54
资产处置收益（损失以“－”号填列）	2.87	60.06
其他业务收入	48,127.46	40,606.45
加：其他收益	1,674.18	5,712.29
二、营业总成本	207,838.36	190,490.64
其中：营业成本	21,051.47	18,647.26
利息支出	50,617.95	56,392.16
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		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	10,902.84	2,818.75
销售费用		
管理费用	95,554.58	82,972.21
研发费用	1,350.57	972.27
财务费用		
其中：利息费用		



利息收入		
资产减值损失（损失以“-”号填列）	28,360.95	28,687.99
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）		
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）		
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）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	217,561.07	201,257.95
加：营业外收入	133.84	2,212.21
减：营业外支出	4,815.82	47.05
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	212,879.09	203,423.11
减：所得税费用	48,268.60	40,761.14
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	164,610.49	162,661.97
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	164,610.49	162,661.97
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）	157,713.45	159,049.07
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	6,897.04	3,612.90
六、其他综合收益的税后净额	6,645.00	-19,825.80
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	6,492.16	-18,976.11

1. 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		
2. 将重分类进损益的其他综合收益	6,492.16	-18,976.11
(1) 权益法下可转损益的其他综合收益	1,568.01	-4,703.93
(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	1,664.56	-16,344.91
(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	3,259.59	2,072.72
(9) 其他		
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	152.84	-849.69
七、综合收益总额	171,255.49	142,836.17
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额	164,205.61	140,072.96
(二) 归属于少数股东的综合收益总额	7,049.88	2,763.21
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益(元/股)		
(二) 稀释每股收益(元/股)		

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：2451 万元,上期被合并方实现的净利润为：2101 万元。

法定代表人：杨润贵 主管会计工作负责人：杨福明 会计机构负责人：杨福明

**母公司利润表**  
2019 年 1—12 月

单位:万元 币种:人民币

项目	2019 年度	2018 年度
----	---------	---------

一、营业收入	143,802.15	125,131.23
减：营业成本		
利息费用	43,518.98	36,092.64
税金及附加	264.43	-343.04
销售费用		
管理费用	11,049.37	10,716.78
研发费用		
财务费用		
其中：利息费用		
利息收入		
资产减值损失（损失以“-”号填列）	7,806.31	
其他业务成本	454.24	535.35
加：其他收益		
投资收益（损失以“-”号填列）		
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）		
信用减值损失（损失以“-”号填列）		
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）	80,708.81	78,129.50
加：营业外收入	73.68	254.11
减：营业外支出		4,688.35
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	80,782.49	73,695.26
减：所得税费用	1,871.95	-87.64
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	78,910.54	73,782.90
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	78,910.54	73,782.90
（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	3,263.53	-6,035.54
（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	3,263.53	-6,035.54
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	3,263.53	-6,035.54
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	82,174.07	67,747.36
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：杨润贵 主管会计工作负责人：杨福明 会计机构负责人：杨福明

### 合并现金流量表

2019年1—12月

单位：万元 币种：人民币

项目	2019年度	2018年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	518,414.86	458,964.46
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	-	
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额	29,290.49	17,885.45
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	90,837.90	59,021.73
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		
收到的税费返还	23.15	72.31
收到其他与经营活动有关的现金	408,623.57	378,165.33
经营活动现金流入小计	1,047,189.97	914,109.28
购买商品、接受劳务支付的现金	427,297.60	287,303.76
客户贷款及垫款净增加额	-2,363.12	17,726.65
存放中央银行和同业款项净增加额	-2,141.56	
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额	10,000.00	
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付保单红利的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	52,680.99	47,378.40
支付的各项税费	70,401.44	69,138.99
支付其他与经营活动有关的现金	425,531.70	345,559.53
经营活动现金流出小计	981,407.05	767,107.33
经营活动产生的现金流量净额	65,782.92	147,001.95
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	2,808,370.82	4,803,947.68
取得投资收益收到的现金	96,207.34	77,931.73
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	201.68	103.77
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	19,250.00	32,671.86
收到其他与投资活动有关的现金	-	33,056.64
投资活动现金流入小计	2,924,029.83	4,947,711.69
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	6,351.49	6,500.05
投资支付的现金	3,506,640.94	4,960,972.36
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		-1,273.52
支付其他与投资活动有关的现金	700.45	16,926.90
投资活动现金流出小计	3,513,692.88	4,983,125.78
投资活动产生的现金流量净额	-589,663.05	-35,414.09
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	31,870.79	826,828.64
其中：子公司吸收少数股东投资	31,870.79	3,500.00

收到的现金		
取得借款收到的现金	516,545.94	1,399,614.15
收到其他与筹资活动有关的现金	568.16	0.00
筹资活动现金流入小计	548,984.88	2,226,442.79
偿还债务支付的现金	601,478.52	992,474.87
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	137,846.00	82,518.45
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	3,064.35	1,953.20
支付其他与筹资活动有关的现金	263.21	2,001.00
筹资活动现金流出小计	739,587.72	1,076,994.32
筹资活动产生的现金流量净额	-190,602.84	1,149,448.47
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,259.24	-325.07
五、现金及现金等价物净增加额	-713,223.73	1,260,711.26
加：期初现金及现金等价物余额	1,664,629.16	403,917.90
六、期末现金及现金等价物余额	951,405.42	1,664,629.16

法定代表人：杨润贵 主管会计工作负责人：杨福明 会计机构负责人：杨福明

#### 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
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	623.26	591.57
收到的税费返还		
收到其他与经营活动有关的现金	1,019,816.40	1,406,330.29
经营活动现金流入小计	1,020,439.66	1,406,921.86
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	6,197.53	6,559.60
支付的各项税费	288.11	19,773.99
支付其他与经营活动有关的现金	922,566.71	1,656,244.22
经营活动现金流出小计	929,052.36	1,682,577.81
经营活动产生的现金流量净额	91,387.30	-275,655.95
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	1,888,160.05	3,829,860.69
取得投资收益收到的现金	87,865.41	111,318.06
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	6.21	10.56
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	1,976,031.67	3,941,189.31
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	582.79	720.46
投资支付的现金	2,219,330.00	4,094,359.86
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		839.66
投资活动现金流出小计	2,219,912.79	4,095,919.99
投资活动产生的现金流量净额	-243,881.12	-154,730.68
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金		823,327.64
取得借款收到的现金		860,218.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计		1,683,545.64
偿还债务支付的现金	130,218.00	362,470.59
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	135,728.30	52,541.85
支付其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流出小计	265,946.30	415,012.45
筹资活动产生的现金流量净额	-265,946.30	1,268,533.19
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	16.55	28.53
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-418,423.57	838,175.09
加：期初现金及现金等价物余额	983,299.00	145,123.91
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	564,875.43	983,299.00

法定代表人：杨润贵 主管会计工作负责人：杨福明 会计机构负责人：杨福明

### 担保人财务报表

适用 不适用



