

广州金融控股集团有限公司公司债券年度报告
(2021 年)

2022 年 04 月

重要提示

本公司董事、高级管理人员或履行同等职责的人员已对本报告签署书面确认意见。本公司监事会已对本报告提出书面审核意见，监事已签署书面确认意见。

公司承诺将及时、公平地履行信息披露义务，公司及其全体董事、监事、高级管理人员或履行同等职责的人员保证本报告信息披露的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏。

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司 2021 年年度财务报告出具了标准的无保留意见的审计报告。



重大风险提示

投资者参与投资本公司发行的公司债券时，应认真考虑各项可能对公司债券的偿付、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。

截至本报告期末，公司面临的风险因素与募集说明书所披露的重大风险相比无重大变化，请投资者仔细阅读募集说明书中的“风险因素”等有关章节。



目录

重要提示	2
重大风险提示	3
释义	5
第一节 公司基本情况	6
一、公司基本信息	6
二、信息披露事务负责人基本信息	6
三、报告期内控股股东、实际控制人的变更情况	7
四、报告期内董事、监事、高级管理人员或履行同等职责人员的变更情况	7
五、公司独立性情况	7
六、公司合规性情况	8
七、公司业务及经营情况	9
第二节 公司信用类债券基本情况	15
一、公司信用类债券基本信息	15
二、公司债券募集资金使用情况	39
三、报告期内公司债券募集资金用途变更情况	47
四、报告期内公司信用类债券评级调整情况	47
五、增信措施情况	47
六、中介机构情况	48
第三节 报告期内重要事项	52
一、审计情况	52
二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况	52
三、合并报表范围变化情况	60
四、报告期内亏损情况	60
五、资产受限情况	60
六、可对抗第三人的优先偿付负债情况	60
七、资金占款情况	60
八、有息负债逾期和变动情况	61
九、对外担保情况	61
十、信息披露事务管理制度变更情况	61
第四节 创新债券特别事项	62
一、发行人为可交换债券发行人	62
二、发行人为绿色公司债券发行人	62
三、发行人为可续期公司债券发行人	62
四、发行人为扶贫公司债券发行人	62
五、发行人为一带一路公司债券发行人	63
第五节 向普通投资者披露的信息	64
第六节 财务报告	65
一、财务报表	65
第七节 发行人认为应当披露的其他事项	86
第八节 备查文件	87
附件一、发行人财务报告	89

释义

释义项	指	释义内容
公司/本公司/广州金控集团/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
深交所/交易所	指	深圳证券交易所
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、中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司
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
报告期	指	2021 年度

注：本报告中，部分合计数与各加数直接相加之和因四舍五入在尾数上略有差异，并非计算错误。

第一节 公司基本情况

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	广州金控集团
外文名称（如有）	Guangzhou Finance Holdings Group Co.,Ltd
外文名称缩写（如有）	Guangzhou Finance Holdings Group
法定代表人	聂林坤
注册资本（万元）	947,978.64
实缴资本（万元）	971,381.40
注册地址	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	广州市天河区体育西路 191 号中石化大厦 B 座 26 层 2601-2624 号房
邮政编码	510620
公司网址（如有）	http://www.gzjrkg.com/
电子信箱	gzjk@gzjrkg.com

二、信息披露事务负责人基本信息

姓名	林清伟
职位	副总经理
联系地址	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	020-85507569
传真	020-38081170
电子信箱	fzghb@gzjrkg.com

三、报告期内控股股东、实际控制人的变更情况

(一) 报告期末控股股东、实际控制人

报告期末控股股东姓名/名称：广州市人民政府

报告期末实际控制人姓名/名称：广州市人民政府

(二) 控股股东、实际控制人的变更情况

1. 控股股东变更情况

报告期内，本公司控股股东未发生变更。

2. 实际控制人变更情况

报告期内，本公司实际控制人未发生变更。

四、报告期内董事、监事、高级管理人员或履行同等职责人员的变更情况

报告期内，本公司董事、监事、高级管理人员或履行同等职责人员未发生变更。

五、公司独立性情况

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，实现了与控股股东在资产、人员、机构、财务和业务经营相独立。

1、资产

公司为国有全资企业，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。

2、人员

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。

3、机构

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。

4、财务

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、业务经营

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。

公司与除关键管理人员以外的关联方直接的交易：

（1）与关联方之间的交易金额如下：

项目	本年发生额	上年发生额
利息净收入	2,416,981.14	14,191,041.25
手续费及佣金净收入	482,315.58	8,329,655.79
其他业务收入		9,306,478.30
财务费用		341,931.17
业务及管理费	9,663,131.97	8,326,756.08

（2）与关联方之间的往来余额如下：

项目	年末余额	年初余额
现金及存放款项		16,137,522.88
拆出资金		126,000,000.00
应收款项	3,667,588.89	6,453,338.48
发放贷款和垫款		188,654.09
其他资产	14,510,627.33	181,198,930.61
应付款项	7,114,327.46	2,285,043.59
吸收存款		2,853,301.96
其他负债	55,091,427.96	12,957,733.68

六、公司合规性情况

报告期内，本公司不存在违反法律法规、公司章程、信息披露事务管理制度等规定的情况以及债券募集说明书约定或承诺的情况。

七、公司业务及经营情况

（一）公司业务情况

广州金融控股集团有限公司（以下简称“广州金控集团”或“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，旨在建立和发展有综合竞争优势、能提供综合服务、具备综合经营能力的金融控股集团，是市政府整合市属金融产业的平台。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、股权交易、金融资产交易、航运金融等主要金融领域，是广州市金融牌照门类齐全的国有金融控股集团。

报告期内，公司的收入来源主要包括利息收入、手续费及佣金收入和其他业务收入。

单位：元

项目	2021 年	2020 年
利息收入	33,143,025,045.64	29,661,634,061.88
手续费及佣金收入	3,125,362,711.33	2,682,033,671.35
其他业务收入	2,406,982,037.48	1,809,428,811.57
总营业收入	38,675,369,794.45	34,153,096,544.80

注：上表总营业收入与财务报表营业收入不一致，主要系上表对公司的利息收入、手续费及佣金收入进行了还原。

（1）利息收入

公司利息收入主要由存放同业、拆出资金、发放贷款和垫款、买入返售金融资产和其他利息收入构成。其中发放贷款和垫款利息收入主要来源于子公司广州银行贷款业务，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广州银行及万联证券的自有资金和客户资金存款利息收入、约定回购利息收入、股权质押回购利息收入和融资融券业务收入。2021年公司利息收入成本结构如下表所示：

单位：元

项目	金额
利息收入	33,143,025,045.64
发放贷款和垫款利息收入	21,737,257,763.22
债权投资利息收入	5,594,878,687.82
其他债权投资利息收入	1,906,829,051.48
融资租赁利息收入	842,071,526.39
买入返售金融资产利息收入	569,901,982.78
存放中央银行款项利息收入	719,240,431.46
拆出资金利息收入	757,223,903.15
通道业务利息收入	279,308,164.30
融资融券利息收入	401,185,363.64
存放金融同业利息收入	242,292,723.98
其他	92,835,447.42
利息支出	19,215,472,161.52
客户资金存款利息支出	11,274,549,104.23
应付债券利息支出	3,163,947,648.57
同业及其他金融机构存放利息支出	2,042,318,979.83
卖出回购金融资产款利息支出	1,107,142,632.81
借款利息支出	684,071,798.38
向中央银行借款利息支出	753,268,137.67
拆入资金利息支出	190,173,860.03
其他	-
利息净收入	13,927,552,884.12

- 银行业务产生的利息收入

公司的银行业务主要由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 11 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。广州银行已在深圳、南京、佛山、中山、惠州等多个城市建立分行，参与了广州开发区、科学城、南沙港快速路等多项市政重点工程。广州银行业务主要包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构及其他监管机构批准的其他业务。

- 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、约定回购利息收入、股权质押回购利息收入和融资融券业务收入。公司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，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。

- 其他

公司利息收入板块中其他收入主要包括以交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资和应收款项类投资产生的收入。

(2) 手续费及佣金收入

公司手续费及佣金收入主要包括来银行卡手续费、代理业务手续费、投资银行业务、信贷承诺手续费及佣金、资产管理业务等。2021 年公司手续费及佣金收入支出结构如下表所示：

单位：元

项目	金额
手续费及佣金收入	3,125,362,711.33
银行卡手续费收入	1,025,489,633.83
证券经纪业务收入	733,991,590.06
代理业务手续费收入	649,583,102.92
期货经纪业务收入	132,831,457.81
投资银行业务收入	182,577,739.06
信贷承诺手续费及佣金收入	106,024,849.28
资产管理业务收入	94,909,618.58
银团贷款服务费收入	64,490,325.31
托管及其他受托业务佣金收入	17,089,379.91
投资咨询服务收入	12,924,593.92
结算与清算手续费收入	12,542,124.60
基金管理业务收入	11,006,978.58
其他	81,901,317.47
手续费及佣金支出	734,789,701.37
银行卡手续费支出	329,342,851.60
证券经纪业务支出	212,227,671.32
期货经纪业务支出	74,805,151.37
结算手续费支出	42,988,588.99
资产管理业务支出	36,891,849.41
投资银行业务支出	1,414,048.59
代理手续费支出	1,649,119.77
其他	35,470,420.32
手续费及佣金净收入	2,390,573,009.96

(3) 其他业务收入

公司的其他业务收入不仅包括现货销售和服务收入、不良资产经营及处置收入，还包括租金收入、基金管理服务收入等。2021 年其他业务收入明细如下表所示：

单位：元

项目	金额
其他业务收入	2,406,982,037.48
现货销售和服务收入	1,998,881,943.91
不良资产经营及处置收入	236,758,182.32
租金收入	102,003,720.79
基金管理服务收入	21,364,493.59
其他	47,973,696.87
其他业务成本	2,081,547,583.24
现货交易和服务成本	1,937,058,832.35
不动产租赁成本	60,646,107.89
进项税款转出	37,906,147.56
其他	45,936,495.44
其他业务净收入	325,434,454.24

（二）公司业务发展目标

“十四五”时期将广州金控集团打造成为全国一流的持牌地方金融控股公司，实现广州金控集团的高质量发展。

1.优化内部布局，调整组织架构。聚焦主业，落实科学优化布局，实施系统性改革。通过改革，广州金控集团实现业务清晰、布局优化、主业突出。配套建立、完善和强化一系列制度和措施，确保改革顺利推进及改革后管理稳健规范，实现集团公司高质量发展。

2.发挥持牌金融控股集团作用。大力支持广州银行、万联证券、广州期货交易所、广金期货、大业信托、广州农商行、易方达、珠江人寿等持牌金融机构做优做强做大。

3.充分发挥金控集团金融综合业务功能，大力支持广州实体经济发展。一是大力发展产业金融，推动广州优势产业高质量发展，二是突出发展科技金融，增强金融服务科技创新战略能级，三是大力发展绿色金融，推动绿色产业发展，四是扎实发展普惠金融，缓解中小微企业融资难融资贵问题，五是创新发展资产管理业务，打造不良资产管理生态圈。

4.大力发展金融科技，打造广州金控集团未来发展的战略高地。将金融科技业务打造成为广州金控集团未来战略性、方向性、主攻型业务。一是大力发展金融科技，坚持创新驱动发展，二是应用金融科技赋能金控集团及下属企业高质量发展，三是打造核心企业，打响广州金控集团“金融科技”品牌。

5.围绕服务粤港澳大湾区，共建国际金融枢纽，充分发挥广州金控集团重要支撑作用。一是积极参与大湾区金融机构布局，二是积极参与大湾区内重大项目和金融服务，三是深化与港澳金融合作，促进互联互通，四是积极服务大湾区内广州各区金融功能区建设。

6.围绕服务推动金控集团高质量发展，扎实推进金融基础设施建设。一是构建集团数据集成平台，强化信息系统基础建设，二是推进应用系统建设，优化条线管控技术基础。

（三）公司业务经营情况

1. 各业务板块收入与成本情况

单位：亿元 币种：人民币

业务板块/ 产品（服务）	收入	收入占比 （%）	变动比例 （%）	成本	成本占比 （%）	变动比例 （%）	毛利占比 （%）	变动比例 （%）	毛利率 （%）
利息收入	331.43	85.7%	11.74%	192.15	87.22%	18.13%	83.74%	3.97%	42.02%
手续费及 佣金收入	31.25	8.08%	16.53%	7.35	3.34%	9.39%	14.37%	18.92%	76.48%
其他业务 收入	24.07	6.22%	33.02%	20.81	9.45%	35.23%	1.89%	20.44%	13.52%
合计	386.75	100.00%	13.24%	220.32	100.00%	19.24%	100.00%	6.17%	43.03%

2. 新增业务情况

报告期内，本公司无新增业务板块。

（四）报告期内利润来源情况

报告期内，公司利润主要来源于利息收入业务板块，占比 83.74%，为本公司主要经营业务。

第二节 公司信用类债券基本情况

一、公司信用类债券基本信息

债券简称	22 广州金融 SCP001
债券代码	012281058.IB
债券名称	广州金融控股集团有限公司 2022 年度第一期超短期融资券募集说明书
发行日	2022 年 03 月 16 日
起息日	2022 年 03 月 17 日
最近回售日	
到期日	2022 年 05 月 16 日
债券余额（亿元）	5
票面利率（%）	2.1
还本付息方式	于兑付日一次性还本付息
最新主体评级	AAA
最新债项评级	无评级
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	银行间债券市场
主承销商	中信银行股份有限公司，广州农村商业银行股份有限公司
受托管理人/债权代理人	不适用
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	其他

	询价
是否存在终止上市风险和应对措施	否

债券简称	22 广金 01
债券代码	149816.SZ
债券名称	广州金融控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）
发行日	2022 年 03 月 04 日
起息日	2022 年 03 月 07 日
最近回售日	
到期日	2027 年 03 月 07 日
债券余额（亿元）	15
票面利率（%）	3.5
还本付息方式	本债券按年付息，到期一次还本。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	万联证券股份有限公司, 华泰联合证券有限责任公司, 国泰君安证券股份有限公司, 中信证券股份有限公司, 中信建投证券股份有限公司, 中国国际金融股份有限公司, 海通证券股份有限公司, 平安证券股份有限公司, 申万宏源证券有限公司
受托管理人/债权代理人	华泰联合证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用

报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	竞价交易、大宗交易
是否存在终止上市风险和应对措施	否

债券简称	21 广金 07
债券代码	149730.SZ
债券名称	广州金融控股集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第四期）（品种二）
发行日	2021 年 12 月 02 日
起息日	2021 年 12 月 03 日
最近回售日	
到期日	2026 年 12 月 03 日
债券余额（亿元）	10
票面利率（%）	3.45
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。本次债券本息支付将按照债券登记机构的有关规定来统计债券持有人名单，本息支付的具体事项按照债券登记机构的相关规定办理。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	万联证券股份有限公司,华泰联合证券有限责任公司,国泰君安证券股份有限公司,中信证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司,中国国际金融股份有限公司,海通证券股份有限公司,

	平安证券股份有限公司,申万宏源证券有限公司
受托管理人/债权代理人	华泰联合证券有限责任公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	竞价交易、大宗交易
是否存在终止上市风险和应对措施	否

债券简称	21 广金 06
债券代码	149729.SZ
债券名称	广州金融控股集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第四期）（品种一）
发行日	2021 年 12 月 02 日
起息日	2021 年 12 月 03 日
最近回售日	
到期日	2024 年 12 月 03 日
债券余额（亿元）	10
票面利率（%）	3.06
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。本次债券本息支付将按照债券登记机构的有关规定来统计债券持有人名单，本息支付的具体事项按照债券登记机构的相关规定办理。
最新主体评级	AAA

最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	万联证券股份有限公司,华泰联合证券有限责任公司,国泰君安证券股份有限公司,中信证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司,中国国际金融股份有限公司,海通证券股份有限公司,平安证券股份有限公司,申万宏源证券有限公司
受托管理人/债权代理人	华泰联合证券有限责任公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	竞价交易、大宗交易
是否存在终止上市风险和应对措施	否

债券简称	21 广金 05
债券代码	149715.SZ
债券名称	广州金融控股集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）（品种二）
发行日	2021 年 11 月 24 日
起息日	2021 年 11 月 25 日
最近回售日	

到期日	2031 年 11 月 25 日
债券余额（亿元）	3
票面利率（%）	3.94
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。本次债券本息支付将按照债券登记机构的有关规定来统计债券持有人名单，本息支付的具体事项按照债券登记机构的相关规定办理。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	华泰联合证券有限责任公司, 国泰君安证券股份有限公司, 中信证券股份有限公司, 中信建投证券股份有限公司, 中国国际金融股份有限公司, 海通证券股份有限公司, 平安证券股份有限公司, 申万宏源证券有限公司, 万联证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	华泰联合证券有限责任公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	竞价交易、大宗交易
是否存在终止上市风险和应对措施	否
债券简称	21 广金 04

债券代码	149714.SZ
债券名称	广州金融控股集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）（品种一）
发行日	2021 年 11 月 24 日
起息日	2021 年 11 月 25 日
最近回售日	
到期日	2026 年 11 月 25 日
债券余额（亿元）	12
票面利率（%）	3.45
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。本次债券本息支付将按照债券登记机构的有关规定来统计债券持有人名单，本息支付的具体事项按照债券登记机构的相关规定办理。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	华泰联合证券有限责任公司, 国泰君安证券股份有限公司, 中信证券股份有限公司, 中信建投证券股份有限公司, 中国国际金融股份有限公司, 海通证券股份有限公司, 平安证券股份有限公司, 申万宏源证券有限公司, 万联证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	华泰联合证券有限责任公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	竞价交易、大宗交易

是否存在终止上市风险和应对措施	否

债券简称	21 广金 03
债券代码	149699.SZ
债券名称	广州金融控股集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）
发行日	2021 年 11 月 10 日
起息日	2021 年 11 月 11 日
最近回售日	
到期日	2024 年 11 月 11 日
债券余额（亿元）	15
票面利率（%）	3.1
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。本次债券本息支付将按照债券登记机构的有关规定来统计债券持有人名单，本息支付的具体事项按照债券登记机构的相关规定办理。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	万联证券股份有限公司,华泰联合证券有限责任公司,国泰君安证券股份有限公司,中信证券股份有限公司,中信建投证券股份有限公司,中国国际金融股份有限公司,平安证券股份有限公司,申万宏源证券有限公司
受托管理人/债权代理人	华泰联合证券有限责任公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用

报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	竞价交易、大宗交易
是否存在终止上市风险和应对措施	否

债券简称	21 广金 01
债券代码	149526.SZ
债券名称	广州金融控股集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（品种一）
发行日	2021 年 06 月 24 日
起息日	2021 年 06 月 25 日
最近回售日	
到期日	2024 年 06 月 25 日
债券余额（亿元）	16
票面利率（%）	3.59
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。本次债券本息支付将按照债券登记机构的有关规定来统计债券持有人名单，本息支付的具体事项按照债券登记机构的相关规定办理。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	国泰君安证券股份有限公司, 万联证券股份有限公司

受托管理人/债权代理人	国泰君安证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	竞价交易、大宗交易
是否存在终止上市风险和应对措施	否

债券简称	21 广金 02
债券代码	149527.SZ
债券名称	广州金融控股集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（品种二）
发行日	2021 年 06 月 24 日
起息日	2021 年 06 月 25 日
最近回售日	
到期日	2026 年 06 月 25 日
债券余额（亿元）	10
票面利率（%）	3.9
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。本次债券本息支付将按照债券登记机构的有关规定来统计债券持有人名单，本息支付的具体事项按照债券登记机构的相关规定办理。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA

最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	国泰君安证券股份有限公司, 万联证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	国泰君安证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	竞价交易、大宗交易
是否存在终止上市风险和应对措施	否

债券简称	21 广州金融 MTN003
债券代码	102100289.IB
债券名称	广州金融控股集团有限公司 2021 年度第三期中期票据
发行日	2021 年 02 月 22 日
起息日	2021 年 02 月 24 日
最近回售日	
到期日	2024 年 02 月 24 日
债券余额 (亿元)	4
票面利率 (%)	3.84

还本付息方式	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
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	银行间债券市场
主承销商	中信银行股份有限公司,招商银行股份有限公司
受托管理人/债权代理人	不适用
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	其他
	询价
是否存在终止上市风险和应对措施	否

债券简称	21 广州金融 MTN002
债券代码	102100181.IB
债券名称	广州金融控股集团有限公司 2021 年度第二期中期票据
发行日	2021 年 01 月 25 日
起息日	2021 年 01 月 27 日

最近回售日	
到期日	2024 年 01 月 27 日
债券余额（亿元）	5
票面利率（%）	3.76
还本付息方式	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
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	银行间债券市场
主承销商	交通银行股份有限公司,兴业银行股份有限公司
受托管理人/债权代理人	不适用
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	其他
	询价
是否存在终止上市风险和应对措施	否

债券简称	21 广州金融 MTN001
债券代码	102100185.IB

债券名称	广州金融控股集团有限公司 2021 年度第一期中期票据
发行日	2021 年 01 月 25 日
起息日	2021 年 01 月 27 日
最近回售日	
到期日	2024 年 01 月 27 日
债券余额（亿元）	5
票面利率（%）	3.75
还本付息方式	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
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	银行间债券市场
主承销商	中信银行股份有限公司,招商银行股份有限公司
受托管理人/债权代理人	不适用
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	其他
	询价
是否存在终止上市风险和应对措施	否

债券简称	20 广金 01
债券代码	149307.SZ
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(第三期)
发行日	2020 年 11 月 18 日
起息日	2020 年 11 月 19 日
最近回售日	2025 年 11 月 19 日
到期日	2030 年 11 月 19 日
债券余额 (亿元)	2
票面利率 (%)	4.35
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。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	国泰君安证券股份有限公司, 万联证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	国泰君安证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	未触发
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	竞价交易、大宗交易
是否存在终止上市风险和应对措施	否

债券简称	20 穗控 03
债券代码	149161.SZ
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(第二期)
发行日	2020 年 06 月 22 日
起息日	2020 年 06 月 23 日
最近回售日	2025 年 06 月 23 日
到期日	2030 年 06 月 23 日
债券余额 (亿元)	2
票面利率 (%)	3.94
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。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	国泰君安证券股份有限公司, 万联证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	国泰君安证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	未触发
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

适用的交易机制	竞价交易、大宗交易
是否存在终止上市风险和应对措施	否

债券简称	20 穗控 02
债券代码	149092.SZ
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）
发行日	2020 年 04 月 13 日
起息日	2020 年 04 月 14 日
最近回售日	
到期日	2025 年 04 月 14 日
债券余额（亿元）	11
票面利率（%）	3.28
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。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	国泰君安证券股份有限公司, 万联证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	国泰君安证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用

报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	竞价交易、大宗交易
是否存在终止上市风险和应对措施	否

债券简称	20 穗控 01
债券代码	149091.SZ
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）（品种一）
发行日	2020 年 04 月 13 日
起息日	2020 年 04 月 14 日
最近回售日	
到期日	2030 年 04 月 14 日
债券余额（亿元）	2
票面利率（%）	3.99
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。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	国泰君安证券股份有限公司, 万联证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	国泰君安证券股份有限公司

投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	竞价交易、大宗交易
是否存在终止上市风险和应对措施	否

债券简称	19 穗湾 01
债券代码	149018.SZ
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）
发行日	2019 年 12 月 25 日
起息日	2019 年 12 月 26 日
最近回售日	
到期日	2029 年 12 月 26 日
债券余额（亿元）	2
票面利率（%）	4.48
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。
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否

交易场所	深圳证券交易所
主承销商	国泰君安证券股份有限公司, 万联证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	国泰君安证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	竞价交易、大宗交易
是否存在终止上市风险和应对措施	否

债券简称	19 广州金融 MTN001
债券代码	101900925.IB
债券名称	广州金融控股集团有限公司 2019 年度第一期中期票据
发行日	2019 年 07 月 16 日
起息日	2019 年 07 月 28 日
最近回售日	
到期日	2024 年 07 月 18 日
债券余额 (亿元)	10
票面利率 (%)	4.05
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。
最新主体评级	AAA

最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	招商银行股份有限公司, 中信银行股份有限公司
受托管理人/债权代理人	不适用
投资者适当性安排	专业机构投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	其他
	询价
是否存在终止上市风险和应对措施	否

债券简称	19 穗控 Y1
债券代码	112868.SZ
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 可续期公司债券（第一期）（品种一）
发行日	2019 年 03 月 13 日
起息日	2019 年 03 月 14 日
最近回售日	
到期日	2022 年 03 月 14 日
债券余额（亿元）	15

票面利率 (%)	4.6
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
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	平安证券股份有限公司, 国泰君安证券股份有限公司, 万联证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	平安证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	发行人续期选择权：未触发 递延支付利息权：未触发
适用的交易机制	竞价交易、大宗交易
是否存在终止上市风险和应对措施	否

债券简称	18 穗控 Y3
债券代码	112816.SZ
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可续期公司债券（第二期）（品种二）
发行日	2018 年 12 月 11 日

起息日	2018 年 12 月 12 日
最近回售日	
到期日	2023 年 12 月 12 日
债券余额（亿元）	10
票面利率（%）	4.99
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
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	深圳证券交易所
主承销商	平安证券股份有限公司, 国泰君安证券股份有限公司, 万联证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	平安证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	发行人续期选择权：未触发 递延支付利息权：未触发
适用的交易机制	竞价交易、大宗交易
是否存在终止上市风险和应对措施	否

债券简称	17 穗金控
------	--------

债券代码	143377.SH
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
发行日	2017 年 10 月 31 日
起息日	2017 年 10 月 31 日
最近回售日	
到期日	2022 年 10 月 31 日
债券余额（亿元）	12
票面利率（%）	5.24
还本付息方式	每年付息一次，到期一次还本
最新主体评级	AAA
最新债项评级	AAA
最新评级展望	稳定
是否列入信用观察名单	否
交易场所	上海证券交易所
主承销商	万联证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人	平安证券股份有限公司
投资者适当性安排	专业投资者
报告期内发行人调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内可交换债中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用
适用的交易机制	其他
	竞价+协议
是否存在终止上市风险和应对措施	否

二、公司债券募集资金使用情况

债券简称	22 广金 01
债券代码	149816.SZ
募集资金总额（亿元）	15
募集资金计划用途	广州金融控股集团有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期），债券简称“22 广金 01”，发行规模为不超过 15 亿元，实际发行规模 15 亿元。本期募集资金扣除承销费用后用于偿还“19 穗控 Y1”公司债券本金。
已使用金额（亿元）	15
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	本公司在中国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。
项目的进展情况及运营效益	不适用
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
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	21 广金 07
债券代码	149730.SZ
募集资金总额（亿元）	10
募集资金计划用途	广州金融控股集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第四期），其中品种一简称“21 广金 06”，发行基础规模为不超过 10 亿元，实际发行规模 10 亿元，品种二简称“21 广金 07”，发行基础规模为不超过 10 亿元，实际发行规模 10 亿元，品种一和品种二募集资金均拟用于偿还“18 穗控 Y2”公司债券本金。
已使用金额（亿元）	10
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	本公司在广州银行股份有限公司广州分行、兴业银行股份有限公司广州东山支行开立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。

项目的进展情况及运营效益	不适用
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
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	21 广金 06
债券代码	149729.SZ
募集资金总额（亿元）	10
募集资金计划用途	广州金融控股集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第四期），其中品种一简称“21 广金 06”，发行基础规模为不超过 10 亿元，实际发行规模 10 亿元，品种二简称“21 广金 07”，发行基础规模为不超过 10 亿元，实际发行规模 10 亿元，品种一和品种二募集资金均拟用于偿还“18 穗控 Y2”公司债券本金。
已使用金额（亿元）	10
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	本公司在广州银行股份有限公司广州分行、兴业银行股份有限公司广州东山支行开立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
项目的进展情况及运营效益	不适用
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
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	21 广金 05
债券代码	149715.SZ
募集资金总额（亿元）	3
募集资金计划用途	广州金融控股集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期），其中品种一简称“21 广金 04”，发行基础规模为不超过 12 亿元，实际发行规模 12 亿元，品种一募集资金拟用于偿还公司债务。品种二简称“21 广金 05”，发行基础规模为不超过 3 亿元，实际发行规模 3 亿元，品种二募集资金拟用于广州市科技成果引导基金出资。

已使用金额（亿元）	3
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	本公司在兴业银行股份有限公司广州东山支行、浙商银行股份有限公司广州分行开立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
项目的进展情况及运营效益	不适用
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
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	21 广金 04
债券代码	149714.SZ
募集资金总额（亿元）	12
募集资金计划用途	广州金融控股集团有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期），其中品种一简称“21 广金 04”，发行基础规模为不超过 12 亿元，实际发行规模 12 亿元，品种一募集资金拟用于偿还公司债务。品种二简称“21 广金 05”，发行基础规模为不超过 3 亿元，实际发行规模 3 亿元，品种二募集资金拟用于广州市科技成果引导基金出资。
已使用金额（亿元）	12
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	本公司在兴业银行股份有限公司广州东山支行、浙商银行股份有限公司广州分行开立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
项目的进展情况及运营效益	不适用
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
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	21 广金 03
债券代码	149699.SZ

募集资金总额（亿元）	15
募集资金计划用途	本期债券的募集资金拟用于偿还公司债务及补充流动资金。 1、偿还公司债务。本期债券募集资金不超过 14.90 亿元拟用于偿还公司债务。2、补充流动资金。本期债券募集资金不超过 0.10 亿元拟用于补充流动资金。
已使用金额（亿元）	15
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	本公司在广州银行股份有限公司广州分行开立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
项目的进展情况及运营效益	不适用
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
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	21 广金 02
债券代码	149527.SZ
募集资金总额（亿元）	10
募集资金计划用途	广州金融控股集团有限公司 2021 年面向合格投资者公开发行公司债券(第一期)，其中品种一简称“21 广金 01”，品种二简称“21 广金 02”，发行基础规模为不超过 26 亿元，实际发行规模 26 亿元。本期募集资金扣除承销费用后用于偿还公司有息债务。
已使用金额（亿元）	10
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	本公司在广州银行股份有限公司广州分行开立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
项目的进展情况及运营效益	不适用
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
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	21 广金 01
------	----------

债券代码	149526.SZ
募集资金总额（亿元）	16
募集资金计划用途	广州金融控股集团有限公司 2021 年面向合格投资者公开发行公司债券(第一期)，其中品种一简称“21 广金 01”，品种二简称“21 广金 02”，发行基础规模为不超过 26 亿元，实际发行规模 26 亿元。本期募集资金扣除承销费用后用于偿还公司有息债务。
已使用金额（亿元）	16
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	本公司在广州银行股份有限公司广州分行开立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
项目的进展情况及运营效益	不适用
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
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	20 广金 01
债券代码	149307.SZ
募集资金总额（亿元）	2
募集资金计划用途	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。
已使用金额（亿元）	2
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	本公司在广州银行股份有限公司广州分行开立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
项目的进展情况及运营效益	不适用
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
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	20 穗控 03
债券代码	149161.SZ
募集资金总额（亿元）	2
募集资金计划用途	募集资金用于广州市科技成果引导基金出资。
已使用金额（亿元）	2
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	本公司在广州银行股份有限公司广州分行开立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
项目的进展情况及运营效益	不适用
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
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	20 穗控 02
债券代码	149092.SZ
募集资金总额（亿元）	11
募集资金计划用途	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。
已使用金额（亿元）	11
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	本公司在广州银行股份有限公司广州分行开立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
项目的进展情况及运营效益	不适用
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
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	20 穗控 01
债券代码	149091.SZ
募集资金总额（亿元）	2
募集资金计划用途	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。
已使用金额（亿元）	2
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	本公司在广州银行股份有限公司广州分行开立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
项目的进展情况及运营效益	不适用
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
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	19 穗湾 01
债券代码	149018.SZ
募集资金总额（亿元）	2
募集资金计划用途	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。
已使用金额（亿元）	2
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	本公司在广州银行股份有限公司广州分行开立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
项目的进展情况及运营效益	不适用
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
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	19 穗控 Y1
债券代码	112868.SZ
募集资金总额（亿元）	15
募集资金计划用途	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。
已使用金额（亿元）	15
未使用金额（亿元）	0
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。
项目的进展情况及运营效益	不适用
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
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	18 穗控 Y3
债券代码	112816.SZ
募集资金总额（亿元）	10
募集资金计划用途	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。
已使用金额（亿元）	10
未使用金额（亿元）	0
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。
项目的进展情况及运营效益	不适用
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
募集资金违规使用的整改情况	不适用

债券简称	17 穗金控
------	--------

债券代码	143377.SH
募集资金总额（亿元）	12
募集资金计划用途	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。
已使用金额（亿元）	12
未使用金额（亿元）	0
募集资金专项账户运作情况	本公司在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。
项目的进展情况及运营效益	不适用
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
募集资金违规使用的整改情况	不适用

三、报告期内公司债券募集资金用途变更情况

☐适用 ☒不适用

四、报告期内公司信用类债券评级调整情况

（一）主体评级变更情况

报告期内，发行人主体评级变更情况

☐适用 ☒不适用

（二）债券评级变更情况

报告期内，公司信用类债券评级调整情况

☐适用 ☒不适用

五、增信措施情况

☐适用 ☒不适用

	19 穗湾 01、18 穗控 Y3、17 穗金控、19 穗控 Y1		19 穗湾 01、18 穗控 Y3、19 穗控 Y1											
债券代码	149816.SZ、149730.SZ、149729.SZ、149715.SZ、149714.SZ、149699.SZ、149527.SZ、149526.SZ、149307.SZ、149161.SZ、149091.SZ、149092.SZ、149018.SZ、112816.SZ、143377.SH、112868.SZ	149816.SZ、149730.SZ、149729.SZ、149715.SZ、149714.SZ、149699.SZ、149527.SZ、149526.SZ、149307.SZ、149161.SZ、149091.SZ、149092.SZ、149018.SZ、112816.SZ、143377.SH、112868.SZ	149816.SZ、149730.SZ、149729.SZ、149715.SZ、149714.SZ、149699.SZ、149527.SZ、149526.SZ、149307.SZ、149161.SZ、149091.SZ、149092.SZ、149018.SZ、112816.SZ、143377.SH、112868.SZ	012281058.IB、149816.SZ、149730.SZ、149729.SZ、149715.SZ、149714.SZ、149699.SZ、149527.SZ、149526.SZ、149307.SZ、149161.SZ、149091.SZ、149092.SZ、149018.SZ、112816.SZ、143377.SH、112868.SZ	149816.SZ、149730.SZ、149729.SZ、149715.SZ、149714.SZ、149699.SZ、149527.SZ、149526.SZ、149307.SZ、149161.SZ、149091.SZ、149092.SZ、149018.SZ、112816.SZ、143377.SH、112868.SZ	149816.SZ、149730.SZ、149729.SZ、149715.SZ、149714.SZ、149699.SZ、149527.SZ、149526.SZ、149307.SZ、149161.SZ、149091.SZ、149092.SZ、149018.SZ、112816.SZ、143377.SH、112868.SZ	149816.SZ、149730.SZ、149729.SZ、149715.SZ、149714.SZ、149699.SZ、149527.SZ、149526.SZ、149307.SZ、149161.SZ、149091.SZ、149092.SZ、149018.SZ、112816.SZ、143377.SH、112868.SZ	149816.SZ、149730.SZ、149729.SZ、149715.SZ、149714.SZ、149699.SZ、149527.SZ、149526.SZ、149307.SZ、149161.SZ、149091.SZ、149092.SZ、149018.SZ、112816.SZ、143377.SH、112868.SZ	149816.SZ、149730.SZ、149729.SZ、149715.SZ、149714.SZ、149699.SZ、149527.SZ、149526.SZ、149307.SZ、149161.SZ、149091.SZ、149092.SZ、149018.SZ、112816.SZ、143377.SH、112868.SZ	102100289.IB、102100185.IB、101900925.IB	102100289.IB、102100185.IB、101900925.IB	102100181.IB	102100181.IB	012281058.IB
主承销商名称	万联证券股份有限公司	华泰联合证券有限责任公司	国泰君安证券股份有限公司	中信证券股份有限公司	中信建投证券股份有限公司	中国国际金融股份有限公司	海通证券股份有限公司	平安证券股份有限公司	申万宏源证券有限公司	招商银行股份有限公司	中信银行股份有限公司	兴业银行股份有限公司	交通银行股份有限公司	广州农村商业银行股份有限公司
主承销商	广东省广	广东省深	上海市静	广东省深	北京市东	北京市朝	上海市广	广东省深	上海市徐	广东省深	北京市朝	福建省福	上海市浦	广东省广

办公地址	州市天河区珠江东路 11 号 18,19 楼,珠江东路 12 号 38 楼,珠江东路 13 号 12 楼	圳市福田区益田路 5999 号基金大厦 27 层	安区南京西路 768 号	圳市福田区中心三路 8 号中信证券大厦/北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦	城区朝内大街 188 号	阳区建国门外大街 1 号国贸大厦 2 座 27 层及 28 层	东路 689 号	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	汇区长乐路 989 号世纪商贸广场 45 层	圳市福田区深南大道 7088 号	阳区光华路 10 号院 1 号楼 6-30 层,32-42 层	州市台江区江滨中大道 398 号兴业银行大厦	东新区银城中路 188 号	州市黄埔区映日路 9 号
主承销商联系人	罗钦城	邱世良	王松	杨明辉	李格平	黄朝晖	李军	何之江	杨玉成	王良	方合英	陶以平	刘珺	蔡建
主承销商联系方式	86-20-38286588	86-755-82492010	86-21-38676798	86-755-23835383	86-10-65608107	86-10-65051166	86-21-23219000	86-755-22622381	86-21-33389888	86-755-83198888	86-10-66638188	86-591-87824863	86-21-58766688	86-95313

3. 受托管理人/债权代理人

债券简称	22 广金 01、21 广金 07、21 广金 06、21 广金 05、21 广金 04、21 广金 03	21 广金 02、21 广金 01、20 广金 01、20 穗控 03、20 穗控 01、20 穗控 02、19 穗湾 01	18 穗控 Y3、17 穗金控、19 穗控 Y1
债券代码	149816.SZ、149730.SZ、149729.SZ、149715.SZ、149714.SZ、149699.SZ	149527.SZ、149526.SZ、149307.SZ、149161.SZ、149091.SZ、149092.SZ、149018.SZ	112816.SZ、143377.SH、112868.SZ
受托管理人/债权代理人名称	华泰联合证券责任有限公司	国泰君安证券股份有限公司	平安证券股份有限公司
受托管理人/债权代理人办公地址	广东省深圳市福田区基金大厦 26 层	上海市静安区南京西路 768 号	广东省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
受托管理人/债权代理人联系人	邱世良	王松	何之江
受托管理人/债权代理人联系方式	86-755-82492010	86-21-38676798	86-755-22622381

4. 评级机构

债券简称	22 广金 01、21 广金 07、21 广金 06、21 广金 05、21 广金 04、21 广金 03、21 广金 02、21 广金 01、20 广金 01、20 穗控 03、20 穗控 01、20 穗控 02、19 穗湾 01、18 穗控 Y3、17 穗金控、19 穗控 Y1、21 广州金融 MTN003、21 广州金融 MTN001、21 广州金融
------	---

	MTN002、19 广州金融 MTN001
债券代码	149816.SZ、149730.SZ、149729.SZ、149715.SZ、149714.SZ、149699.SZ、149527.SZ、149526.SZ、149307.SZ、149161.SZ、149091.SZ、149092.SZ、149018.SZ、112816.SZ、143377.SH、112868.SZ、102100289.IB、102100185.IB、102100181.IB、101900925.IB
评级机构名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
评级机构办公地址	北京市东城区朝阳门内大街南竹竿胡同 2 号银河 SOHO5 号楼

（二）报告期内中介机构变更情况

报告期内，发行人发行的公司信用类债券的中介机构均未发生变更。

第三节 报告期内重要事项

一、审计情况

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）具有证券服务业务资格/是经国务院证券监督管理机构备案的事务所，已对本公司 2021 年年度财务报告进行了审计，并出具了标准的无保留意见的审计报告。审计报告已由本会计师事务所和 2 名注册会计师签章。

二、会计政策、会计估计变更和重大会计差错更正情况

报告期内，公司发生会计政策变更事项，具体情况如下：

1、执行新金融工具准则导致的会计政策变更

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕14 号）（上述准则统称“新金融工具准则”），要求执行企业会计准则的非上市企业自 2021 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

本集团执行新金融工具准则情况如下：

①本集团之子公司广州银行股份有限公司(以下简称“广州银行”)、广州金控期货有限公司(以下简称“广金期货”)及万联证券股份有限公司自 2019 年 1 月 1 日已执行了新金融工具准则。

②2007 年 12 月 6 日，中国会计准则委员会与香港会计师公会签署了《关于内地企业会计准则与香港财务报告准则等效的联合声明》，宣布 2007 年 12 月 6 日有效的内地企业会计准则与同日有效的香港财务报告准则，除资产减值准备的转回以及关联方披露两项准则相关内容需要调节差异外，已经实现等效。本集团之子公司广州金控(香港)有限公司(以下简称“广金香港”)自 2019 年 1 月 1 日执行了新金融工具准则。

③经本公司董事会第 22 次会议于 2021 年 12 月 23 日决议通过，本公司及除上述公司外的其他下属子公司于 2021 年 1 月 1 日起开始执行前述新金融工具准则。

在新金融工具准则下所有已确认金融资产，其后续均按摊余成本或公允价值计量。在新金融工具准则施行日，以本集团该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产的业务模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金融资产上的合同现金流量特征，将金融资产分为三类：按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及按公允价值计量且其变动计入当期损益。其中，对于按公

允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，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将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

在新金融工具准则下，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债务工具、租赁应收款、合同资产及财务担保合同计提减值准备并确认信用减值损失。

本集团追溯应用新金融工具准则，但对于分类和计量（含减值）涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则不一致的，本集团选择不进行重述。因此，对于首次执行该准则的累积影响数，本集团调整 2021 年年初留存收益或其他综合收益以及财务报表其他相关项目金额，2020 年度的财务报表未予重述。

执行新金融工具准则对本集团的主要变化和影响如下：

——本集团于 2021 年 1 月 1 日及以后将持有的部分非交易性股权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，列报为其他权益工具投资。

——本集团持有的某些理财产品、信托产品、股权收益权及资产管理计划、不良资产包等，其收益取决于标的资产的收益率，原分类为货币资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产。由于其合同现金流量不仅仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付，本集团在 2021 年 1 月 1 日及以后将其重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，列报为交易性金融资产。

——本集团持有的部分可供出售债务工具，其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，且本集团管理该金融资产的业务模式是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，本集团在 2021 年 1 月 1 日及以后将其从可供出售金融资产重分类至其他债权投资。

——本集团在日常资金管理中将部分特定客户的应收款项通过无追索权保理进行出售，针对该部分特定客户的应收款项，既以收取合同现金流量又以出售金融资产为目标，因此，本集团在 2021 年 1 月 1 日及以后将该等特定客户的应收款项重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产类别，列报为应收款项融资或其他债权投资。

（1）首次执行日前后金融资产分类和计量对比表

①对合并财务报表的影响

2020 年 12 月 31 日（变更前）			2021 年 1 月 1 日（变更后）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
现金及现金存款	摊余成本	70,024,104,470.63	现金及现金存款	摊余成本	70,026,591,037.61

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	5,385,123,123.21			
拆出资金	摊余成本	13,001,710,333.43	拆出资金	摊余成本	12,990,188,785.20
应收账款	摊余成本	12,626,889,442.31	应收账款	摊余成本	11,658,590,943.35
买入返售金融资产	摊余成本	13,257,903,847.68	买入返售金融资产	摊余成本	13,258,403,852.68
发放贷款及垫款	摊余成本	324,329,884,581.09	发放贷款及垫款	摊余成本	324,298,326,075.26
交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	63,721,007,257.92	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	73,101,771,723.88
债权投资	摊余成本	135,153,977,020.49	债权投资	摊余成本	136,782,679,103.17
其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	30,000,000.00	其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	3,572,372,066.19
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益、以成本计量	7,828,838,679.55			
其他资产	摊余成本、以公允价值计量且其变动计入当期损益	6,466,418,764.31	其他资产	摊余成本、以公允价值计量且其变动计入当期损益	6,003,973,434.05

②对公司财务报表的影响

2020 年 12 月 31 日（变更前）			2021 年 1 月 1 日（变更后）		
项目	计量类别	价值	项目	计量类别	价值
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（权益工具）	494,204,359.65	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	565,559,599.36
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（债务工具）	1,000,000.00			
	以成本计量（债务工具）	71,251,447.84			
	小计	566,455,807.49			
其他资产	摊余成本	2,729,243,319.50	其他资产	摊余成本	2,729,633,895.03
应收利息	摊余成本	390,575.53			
	小计	2,729,633,895.03			

（2）首次执行日，原金融资产账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节表

①对合并报表的影响

项目	2020 年 12 月 31 日（变更前）	重分类/重新计量	2021 年 1 月 1 日（变更后）
摊余成本：			

项目	2020 年 12 月 31 日 (变更前)	重分类/重新计量	2021 年 1 月 1 日 (变更后)
现金及现金存款	70,024,104,470.63		
加：执行新金融工具准则的调整		2,486,566.98	
按新金融工具准则列示的余额			70,026,591,037.61
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,385,123,123.21		
加：执行新金融工具准则的调整		-5,385,123,123.21	
按新金融工具准则列示的余额			
拆出资金	13,001,710,333.43		
加：执行新金融工具准则的调整		-11,521,548.23	
按新金融工具准则列示的余额			12,990,188,785.20
应收账款	12,626,889,442.31		
加：执行新金融工具准则的调整		-968,114,004.44	
加：执行新收入准则的调整		-135,463.52	
加：执行新租赁准则的调整		-49,031.00	
按新金融工具准则列示的余额			11,658,590,943.35
买入返售金融资产	13,257,903,847.68		
加：执行新金融工具准则的调整		500,005.00	
按新金融工具准则列示的余额			13,258,403,852.68
发放贷款及垫款	324,329,884,581.09		
加：执行新金融工具准则的调整		-31,558,505.83	
按新金融工具准则列示的余额			324,298,326,075.26
交易性金融资产	63,721,007,257.92		
加：执行新金融工具准则的调整		9,380,764,465.96	
按新金融工具准则列示的余额			73,101,771,723.88
债权投资	135,153,977,020.49		
加：执行新金融工具准则的调整		1,628,702,082.68	
按新金融工具准则列示的余额			136,782,679,103.17
其他权益工具投资	30,000,000.00		
加：执行新金融工具准则的调整		3,542,372,066.19	
按新金融工具准则列示的余额			3,572,372,066.19
可供出售金融资产	7,828,838,679.55		
加：执行新金融工具准则的调整		-7,828,838,679.55	
按新金融工具准则列示的余额			
其他资产	6,466,418,764.31		

项目	2020 年 12 月 31 日（变更前）	重分类/重新计量	2021 年 1 月 1 日（变更后）
加：执行新金融工具准则的调整		-455,023,382.26	
加：执行新租赁准则的调整		-7,421,948.00	
按新金融工具准则列示的余额			6,003,973,434.05

②对公司财务报表的影响

项目	2020 年 12 月 31 日（变更前）	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日（变更后）
以公允价值计量且其变动计入当期损益：				
交易性金融资产				
加：自可供出售金融资产转入		566,455,807.49	-896,208.13	
按新金融工具准则列示的余额				565,559,599.36
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
可供出售金融资产（原准则）	566,455,807.49			
减：转出至交易性金融资产		566,455,807.49		
按新金融工具准则列示的余额				

(3) 首次执行日，金融资产减值准备调节表

①对合并报表的影响

计量类别	2020 年 12 月 31 日（变更前）	重分类/重新计量	2021 年 1 月 1 日（变更后）
摊余成本：			
拆出资金减值准备	917,655,407.11	11,521,548.23	929,176,955.34
应收账款减值准备	717,066,748.55	-120,904,529.28	596,162,219.27
发放贷款减值准备	8,931,295,548.39	80,329,177.06	9,011,624,725.45
债权投资减值准备	527,127,578.79	1,056,576,987.36	1,583,704,566.15
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（债务工具）：			
其他债权投资减值准备	269,480,061.48		269,480,061.48
其他：			
财务担保准备	868,215,343.63	3,057,845.23	871,273,188.86

②对公司财务报表的影响

计量类别	2020 年 12 月 31 日（变更前）	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日（变更后）
其他：				
财务担保准备			3,057,845.23	3,057,845.23

(4) 对 2021 年 1 月 1 日留存收益和其他综合收益的影响

①对合并报表的影响

项目	合并未分配利润	合并盈余公积	合并其他综合收益
2020 年 12 月 31 日	2,878,759,642.07	61,904,770.62	250,433,850.72
加：新金融工具准则影响	589,223,462.64		-856,738,071.87
2021 年 1 月 1 日	3,467,983,104.71	61,904,770.62	-606,304,221.15

②对公司财务报表的影响

无。

2、执行新收入准则导致的会计政策变更

财政部于 2017 年 7 月 5 日发布了《企业会计准则第 14 号——收入（2017 年修订）》（财会〔2017〕22 号）（以下简称“新收入准则”）。

本集团执行新收入工具准则情况如下：

①本集团子公司广州银行、万联证券、广金香港自 2020 年 1 月 1 日起已执行了新收入准则。

②经本公司董事会第 22 次会议于 2021 年 12 月 23 日决议通过，本公司及除上述公司外的其他下属子公司于 2021 年 1 月 1 日起开始执行前述新收入准则。

新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。为执行新收入准则，本集团重新评估主要合同收入的确认和计量、核算和列报等方面。根据新收入准则的规定，选择仅对在 2021 年 1 月 1 日尚未完成的合同的累积影响数进行调整首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初（即 2021 年 1 月 1 日）的留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

执行新收入准则的主要变化和影响如下：

——本集团将因转让商品/提供服务而预先收取客户的合同对价从“预收账款”项目变更为“合同负债”项目列报。

——本集团的一些应收款项不满足无条件（即：仅取决于时间流逝）向客户收取对价的条件，本集团将其重分类列报为合同资产。

（1）对 2021 年 1 月 1 日合并财务报表的影响

报表项目	2020 年 12 月 31 日（变更前）金额	其中：新收入准则影响	2021 年 1 月 1 日（变更后）金额
应收账款	12,626,889,442.31	-135,463.52	11,658,590,943.35
合同资产		135,463.52	135,463.52
应付款项	768,888,187.61	-198,643,321.32	589,737,868.39
合同负债		482,214,631.83	482,214,631.83
其他负债	5,817,390,923.93	-283,571,310.51	5,575,815,358.32

(2) 对 2021 年 1 月 1 日公司财务报表的影响

无

3、执行新租赁准则导致的会计政策变更

财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号——租赁（2018 年修订）》（财会[2018]35 号）（以下简称“新租赁准则”）。经本公司董事会第 22 次会议于 2021 年 12 月 23 日决议通过，本集团于 2021 年 1 月 1 日起执行前述新租赁准则，并依据新租赁准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新租赁准则的规定，对于首次执行日前已存在的合同，本集团选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本集团选择仅对 2021 年 1 月 1 日尚未完成的租赁合同的累计影响数进行调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初（即 2021 年 1 月 1 日）的留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

于新租赁准则首次执行日（即 2021 年 1 月 1 日），本集团的具体衔接处理及其影响如下：

(1) 本集团作为承租人

对首次执行日的融资租赁，本集团作为承租人按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债；对首次执行日的经营租赁，作为承租人根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债；原租赁准则下按照权责发生制计提的应付未付租金，纳入剩余租赁付款额中。

对首次执行日前的经营租赁，本集团按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。本集团于首次执行日对使用权资产进行减值测试，并调整使用权资产的账面价值。

本集团对于首次执行日前的租赁资产属于低价值资产的经营租赁，不确认使用权资产和租赁负债。对于首次执行日除低价值租赁之外的经营租赁，本集团根据每项租赁采用下列一项或多项简化处理：

① 将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理；

② 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；

③ 使用权资产的计量不包含初始直接费用；

④ 存在续约选择权或终止租赁选择权的，本集团根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；

⑤作为使用权资产减值测试的替代，本集团根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；

⑥首次执行日之前发生租赁变更的，本集团根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

(2) 本集团作为出租人

对于首次执行日前划分为经营租赁且在首次执行日后仍存续的转租赁，本集团作为转租出租人在首次执行日基于原租赁和转租赁的剩余合同期限和条款进行重新评估和分类。重分类为融资租赁的，将其作为一项新的融资租赁进行会计处理。

(3) 执行新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日财务报表的影响如下：

项目	2020 年 12 月 31 日	其中：施行新租赁准则影响	2021 年 1 月 1 日
资产：			
使用权资产		846,222,252.43	846,222,252.43
应收款项	12,557,468,262.65	-49,031.00	11,589,169,763.69
其他资产	6,439,675,713.31	-7,421,948.00	5,979,828,459.77
负债：			
租赁负债		838,751,273.43	838,751,273.43

对于首次执行日前的经营租赁，本集团采用首次执行日增量借款利率折现后的现值计量租赁负债，该等增量借款利率的区间为 3.35%至 4.23%。

本集团 2020 年度财务报表中披露的 2020 年末重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额与 2021 年 1 月 1 日计入租赁负债的差异调整过程如下：

项目	合并报表	公司报表
2020 年 12 月 31 日重大经营租赁最低租赁付款额	985,770,035.26	19,323,973.38
减：采用简化处理的租赁付款额	33,960,005.26	8,951,869.38
其中：短期租赁	23,828,543.41	8,951,869.38
低价值资产租赁	17,629.20	
其他调整因素	10,113,832.65	
调整后 2021 年 1 月 1 日重大经营租赁最低付款额	961,941,491.85	10,372,104.00
经营租赁在 2021 年 1 月 1 日的折现金额	838,751,273.43	9,394,817.41
2021 年 1 月 1 日租赁负债余额	838,751,273.43	9,394,817.41

三、合并报表范围变化情况

报告期内，公司合并报表范围未发生重大变化。

四、报告期内亏损情况

报告期内，公司合并报表范围内未发生亏损。

五、资产受限情况

截至报告期末，公司合并报表范围内受限资产账面价值为 9,550,729.6 万元，占报告期末净资产比例为 146.32%，具体如下：

受限资产类型	受限金额（万元）	占报告期末净资产百分比（%）
现金及存放款项	3,450,950.98	52.87%
应收款项	360,383.52	5.52%
融出资金	186,952.88	2.86%
交易性金融资产	473,631.31	7.26%
债权投资及其他债权投资	5,075,025.7	77.75%
投资性房地产	1,051.3	0.02%
其他资产	2,733.91	0.04%

对于受限金额超过报告期末净资产百分之十的单项资产：

现金及存放款项受限金额为 3,450,950.98 万元，占报告期末净资产百分比为 52.87%，主要为本公司的子公司广州银行存放于中国人民银行的款项，包括法定存款准备金、超额存款准备金、财政存款和其他款项。

债权投资及其他债权投资受限金额为 5,075,025.70 万元，占报告期末净资产百分比为 77.75%，主要为广州银行用于债券卖出回购、债券借贷、向中央银行借款、吸收国库定期存款及全国社会保障基金理事会存款的抵质押物。以及万联证券用于卖出回购业务转让过户或质押、债券借贷业务质押。

六、可对抗第三人的优先偿付负债情况

截至报告期末，公司不存在可对抗第三人的优先偿付负债。

七、资金占款情况

报告期内，公司未发生非经营性往来占款或资金拆借，亦不存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况。

八、有息负债逾期和变动情况

截至报告期末，公司合并报表范围内不存在公司信用类债券逾期和其他有息债务重大逾期情况。

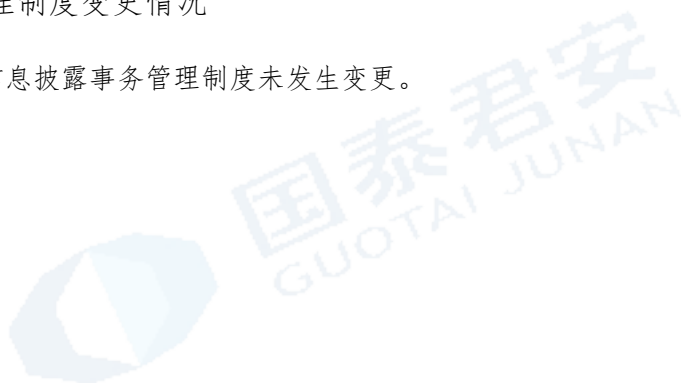
截至报告期末，公司有息负债总额为 16,848,443.66 万元，同比变动 7.65%，未超过 30%。

九、对外担保情况

截至报告期末，公司不存在对外担保。

十、信息披露事务管理制度变更情况

报告期内，本公司信息披露事务管理制度未发生变更。



第四节 创新债券特别事项

一、发行人为可交换债券发行人

☐适用 ☒不适用

二、发行人为绿色公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

三、发行人为可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	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

四、发行人为扶贫公司债券发行人

☐适用 ☒不适用

五、发行人为一带一路公司债券发行人

☐适用 ☒不适用



第五节 向普通投资者披露的信息

☐适用 ☒不适用



第六节 财务报告

是否模拟报表	否	模拟期	
是否已对外披露	否	已披露报告期	
是否经审计	是	已审计报告期	2021 年度报告

一、财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放款项	68,373,117,881.23	70,026,591,037.61
结算备付金	2,408,583,465.20	2,022,154,305.53
拆出资金	18,356,469,737.83	12,990,188,785.20
融出资金	6,839,713,859.92	5,678,057,401.75
交易性金融资产		
债权投资	146,818,700,301.49	136,782,679,103.17
其他债权投资	54,766,765,335.32	52,076,049,463.32
其他权益工具投资	2,592,633,691.13	3,572,372,066.19
衍生金融资产	10,994,137.93	6,499,628.5
应收货币保证金	633,881,547.60	846,239,223.820
应收质押保证金	7,294,000.00	7,584,400.00
应收款项	7,413,163,048.80	11,658,590,943.35
应收票据		

应收账款		
应收款项融资		
预付款项		
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款		
其中：应收利息		
应收股利		
买入返售金融资产	3,785,598,962.88	13,258,403,852.68
存货		
合同资产		135,463.52
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产		
发放贷款和垫款	378,409,034,821.46	324,298,326,075.26
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
金融投资		
交易性金融资产	86,843,937,514.14	73,101,771,723.88
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	8,623,441,369.65	8,447,272,903.28
其他权益工具投资		

其他非流动金融资产		
可供出售金融资产		
投资性房地产	929,971,555.31	912,611,716.48
固定资产	3,268,806,750.28	3,361,814,658.5
在建工程	1,321,174,327.38	1,160,530,110.73
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	1,219,565,140.16	846,222,252.43
无形资产	1,727,941,617.94	1,663,795,472.33
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产	3,520,378,938.95	2,807,585,282.35
其他非流动资产		
其他资产	6,551,130,128.36	6,003,973,434.05
资产总计	804,422,298,132.96	731,529,449,303.93
负债：		
短期借款	6,936,682,698.54	7,105,674,877.52
向中央银行借款	16,441,240,606.8	34,325,181,209.43
银行同业及其他金融机构存放款项	74,370,065,671.40	47,673,009,968.57
拆入资金	8,131,103,296.98	7,604,752,222.23
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		
交易性金融负债	1,740,146,780.15	3,354,266,358.52
衍生金融负债	35,892,585.58	39,856,937.98

应付票据		
应付账款		
预收款项		
合同负债		
担保负债	54,174,694.92	59,585,105.67
应付货币保证金	1,190,789,078.55	1,345,176,057.85
应付质押保证金	7,294,000.00	7,584,400.00
卖出回购金融资产款	56,881,541,952.35	28,649,333,793.77
吸收存款	413,348,409,353.66	416,517,833,010.58
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款	9,002,556,158.47	8,093,192,089.3
代理承销证券款		
应付职工薪酬	1,758,981,606.65	1,717,351,126.58
应交税费	905,430,598.82	757,302,739.89
其他应付款		
应付款项	798,387,070.66	589,737,868.39
其中：应付利息		
合同负债	608,694,161.45	482,214,631.83
应付股利		
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债		
其他流动负债		

保险合同准备金		
长期借款	10,492,826,614.67	11,959,026,818.58
应付债券	129,802,311,776.38	93,469,498,464.81
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	1,232,768,535.44	838,751,273.43
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	949,233,272.61	871,273,188.86
递延收益		
递延所得税负债	436,343,577.02	433,945,402.05
其他非流动负债		
其他负债	4,023,158,351.46	5,238,257,023.70
负债合计	739,148,032,442.56	671,132,804,569.54
所有者权益：		
实收资本（或股本）	9,713,814,082.13	8,168,276,472.15
其他权益工具	2,495,500,000.00	5,989,200,000.00
其中：优先股		
永续债		
资本公积	10,061,240,265.33	11,484,090,630.51
减：库存股		
其他综合收益	-360,219,093.54	-606,304,221.15
专项储备		
盈余公积	61,904,770.62	61,904,770.62

一般风险准备	4,881,787,823.99	3,223,972,007.32
未分配利润	3,140,880,535.03	3,467,983,104.71
归属于母公司所有者权益合计	29,994,908,383.56	31,789,122,764.16
少数股东权益	35,279,357,306.84	28,607,521,970.23
所有者权益合计	65,274,265,690.4	60,396,644,734.39
负债和所有者权益总计	804,422,298,132.96	731,529,449,303.93

法定代表人：聂林坤 主管会计工作负责人：林清伟 会计机构负责人：朱婉瑜

（二）母公司资产负债表

单位：元

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金		
现金及存放款项	1,702,029,324.59	601,711,306.07
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
交易性金融资产		
债权投资		
其他债权投资		
可供出售金融资产		
其他权益工具投资		
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		
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		
债权投资		
金融投资		
交易性金融资产	714,337,427.67	565,559,599.36
其他债权投资		
长期应收款		
长期股权投资	32,840,951,784.34	34,604,054,904.75
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	1,784,129.80	2,062,172.86
在建工程	415,047,175.07	338,916,790.98
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	9,335,496.66	9,394,817.41
无形资产	721,884,424.05	738,573,553.17
开发支出		

商誉		
长期待摊费用	1,039,497.62	283,664.02
递延所得税资产		
其他非流动资产		
其他资产	2,763,919,517.36	2,729,633,895.03
资产总计	39,170,328,777.16	39,590,190,703.65
负债：		
短期借款	4,531,091,150.97	1,835,360,786.11
交易性金融负债		
衍生金融负债	26,328,774.55	28,963,067.64
应付款项	9,838.73	9,838.73
应付票据		
应付账款		
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬	35,804,776.09	34,374,258.68
应交税费	3,094,204.76	14,567,491.06
其他应付款		
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		

非流动负债：		
长期借款	6,178,012,331.34	6,405,891,925.65
应付债券	13,270,778,217.94	10,173,731,319.28
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	9,476,292.86	9,394,817.41
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	3,025,465.81	3,057,845.23
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
其他负债	1,638,501,435.61	3,004,284,798.9
负债合计	25,696,122,488.66	21,509,636,148.69
所有者权益：		
实收资本（或股本）	9,713,814,082.13	8,168,276,472.15
其他权益工具	2,495,500,000.00	5,989,200,000.00
其中：优先股		
永续债		
资本公积	4,107,639,189.04	5,406,212,919.85
减：库存股		
其他综合收益	-300,090,982.44	-47,542,011.91
专项储备		
盈余公积	61,904,770.62	61,904,770.62

未分配利润	-2,604,560,770.85	-1,497,497,595.75
所有者权益合计	13,474,206,288.50	18,080,554,554.96
负债和所有者权益总计	39,170,328,777.16	39,590,190,703.65

(三) 合并利润表

单位：元

项目	2021 年度	2020 年度
一、营业总收入	23,701,197,065.72	20,678,429,664.43
其中：营业收入		
利息收入		
利息净收入	13,927,552,884.12	13,395,454,076.43
手续费及佣金净收入	2,390,573,009.96	2,010,291,416.05
其他业务收入	2,406,982,037.48	1,809,428,811.57
投资收益	4,198,716,900.77	3,675,331,690.76
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	1,144,775,898.56	321,814,586.57
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		362,019.44
其他收益	44,797,486.21	22,485,473.04
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	660,505,174.66	-294,089,173.11
汇兑收益（损失以“-”号填列）	824,725.07	-7,120,294.86
资产处置收益	71,244,847.45	66,647,664.55
已赚保费		
手续费及佣金收入		
二、营业总成本	18,000,661,853.44	15,038,573,492.03
其中：营业成本		
利息支出		

业务及管理费	5,820,829,308.67	5,253,737,874.19
信用减值损失	8,005,574,945.83	5,960,929,994.15
其他资产减值损失	880,152,263.25	1,104,967,194.72
提取担保赔偿准备金	2,879,070.55	16,496,098.24
提取期货风险准备金	2,851,088.96	3,608,958.22
其他业务成本	2,081,547,583.24	1,539,216,993.88
手续费及佣金支出		
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任合同准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		
税金及附加	278,185,210.26	243,396,325.66
销售费用		
管理费用		
研发费用		
财务费用	928,642,382.68	916,220,052.97
其中：利息费用		
利息收入		
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）	5,700,535,212.28	5,639,856,172.40
加：营业外收入	40,516,155.06	54,319,490.69
减：营业外支出	12,736,439.81	37,383,356.49
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	5,728,314,927.53	5,656,792,306.60
减：所得税费用	739,085,931.99	963,425,677.69
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	4,989,228,995.54	4,693,366,628.91
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	4,987,967,844.48	4,689,796,442.51
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,261,151.06	3,570,186.40
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	2,472,999,559.32	1,920,068,371.67
2.少数股东损益	2,516,229,436.22	2,773,298,257.24
六、其他综合收益的税后净额	293,174,095.74	-104,610,450.54
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	160,975,452.60	148,343,875.10
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	321,297,850.52	773,893.15
1.重新计量设定受益计划变动额	-307,394.19	-183,858.95
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		957,752.10
3.其他权益工具投资公允价值变动	321,605,244.71	
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	-173,291,716.78	90,671,233.73
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-248,902,936.06	-118,668,940.58
2.其他债权投资公允价值变动	137,683,665.03	-289,892,948.26
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	-62,072,445.75	26,983,572.44
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额	12,969,318.86	56,898,748.22
7.其他		-9,140,381.83
8.可供出售金融资产公允价值变动损益		481,389,931.96
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	132,198,643.14	-252,954,325.64
七、综合收益总额	5,282,403,091.28	4,588,756,178.37
归属于母公司所有者的综合收益总额	2,633,975,011.92	2,068,412,246.77
归属于少数股东的综合收益总额	2,648,428,079.36	2,520,343,931.6
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益		
(二) 稀释每股收益		

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：元，上期被合并方实现的净利润为：元。

法定代表人：聂林坤 主管会计工作负责人：林清伟 会计机构负责人：朱婉瑜

(四) 母公司利润表

单位：元

项目	2021 年度	2020 年度
一、营业收入	1,181,250,162.15	1,480,690,568.11

投资收益（损失以“-”号填列）	1,211,599,185.94	1,498,629,373.81
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-52,766,653.02	33,115,900.30
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
其他收益	2,703,640.10	225,813.24
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	-35,569,910.37	-23,983,192.95
其他业务收入	2,517,246.48	5,818,574.01
减：营业成本	0	0
税金及附加	1,282,916.12	1,251,174.82
销售费用		
业务及管理费	98,173,605.3	79,409,276.61
信用减值损失	-94,375,503.43	
其他资产减值损失	380,398,700.00	396,697,243.98
其他业务成本		
管理费用		
研发费用		
财务费用	750,915,143.66	562,666,855.85
其中：利息费用		
利息收入		
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（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）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	44,855,300.50	440,666,016.85
加：营业外收入	463,584.90	385,592.39
减：营业外支出	3,500,922.50	4,772,332.09
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	41,817,962.90	436,279,277.15
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	41,817,962.90	436,279,277.15
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	41,817,962.90	436,279,277.15
（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	-252,548,970.53	129,817,318.39
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		957,752.10
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		957,752.10
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	-252,548,970.53	128,859,566.29
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-252,548,970.53	-101,509,617.59
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		
8.可供出售金融资产公允价值变动损益		230,369,183.88
六、综合收益总额	-210,731,007.63	566,096,595.54
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

（五）合并现金流量表

单位：元

项目	2021 年度	2020 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	2,374,000,801.11	1,479,987,620.13
客户存款和同业存放款项净增加额		
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	21,341,333,172.02	56,520,696,896.92
向中央银行借款净增加额	-17,820,617,837.55	17,911,454,228.97
存放中央银行和同业款项净减少额	8,590,622,744.49	1,776,882,864
向其他金融机构拆入资金净增加额		
卖出回购金融资产款净增加额		373,093,503.55
为交易目的而持有的金融资产净减少额	-17,599,316,268.31	3,973,058,316.68
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	30,725,580,927.29	26,936,009,032.23
拆入资金净增加额	1,011,271,143.61	5,550,000,000.00

回购业务资金净增加额	29,345,561,009.36	
代理买卖证券收到的现金净额	1,240,595,343.29	3,437,560,571.73
收到的税费返还	2,705,897.44	1,121,160,576.88
收到其他与经营活动有关的现金	7,400,940,277.17	1,135,909,810.26
经营活动现金流入小计	66,612,677,209.92	120,215,813,421.35
购买商品、接受劳务支付的现金	2,073,384,105.89	1,463,954,114.73
客户贷款及垫款净增加额	61,617,436,363.06	
存放中央银行和同业款项净增加额		6,664,552,010.24
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额	5,350,000,000.00	
买入返售金融资产净增加额		2,630,153,156.93
发放贷款和垫款净增加额		41,710,885,082.65
融出资金净增加额	1,163,213,321.95	1,746,079,549.96
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-23,279,755.19	
返售业务资金净增加额	-1,739,999,898.48	
支付利息、手续费及佣金的现金	13,757,859,364.83	13,799,263,266.72
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	3,660,137,381.82	3,170,402,745.02
支付的各项税费	3,250,606,843.96	3,299,397,273.43
支付其他与经营活动有关的现金	4,539,753,557.41	3,725,273,053.69
经营活动现金流出小计	93,649,111,285.25	78,209,960,253.37
经营活动产生的现金流量净额	-27,036,434,075.33	42,005,853,167.98
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	79,113,042,986.83	82,284,628,540.52

取得投资收益收到的现金	8,986,025,961.19	7,058,226,550.63
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	327,106,514.50	37,466,528.03
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
取得子公司与其他营业单位收到的现金净额		94,422,130.67
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	88,426,175,462.52	89,474,743,749.85
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,361,603,143.46	2,302,688,567.26
投资支付的现金	89,735,370,420.44	124,554,132,976.23
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		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	91,096,973,563.90	126,856,821,543.49
投资活动产生的现金流量净额	-2,670,798,101.38	-37,382,077,793.64
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
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	16,348,484,401.39	13,665,470,396.91
发行债券收到的现金	175,948,899,646.20	109,171,017,745.44
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	192,297,384,047.59	122,836,488,142.35
偿还债务支付的现金	156,829,223,920.42	122,355,244,812.25
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	3,768,999,488.74	4,581,433,249.30
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	501,147,517.38	

筹资活动现金流出小计	161,099,370,926.54	126,936,678,061.55
筹资活动产生的现金流量净额	31,198,013,121.05	-4,100,189,919.20
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-12,306,584.77	-42,737,727.24
五、现金及现金等价物净增加额	1,478,474,359.57	480,847,727.90
加：期初现金及现金等价物余额	37,593,301,103.62	37,112,453,375.72
六、期末现金及现金等价物余额	39,071,775,463.19	37,593,301,103.62

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	2021 年度	2020 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		
收取利息、手续费及佣金的现金		197,964,271.85
收到其他与经营活动有关的现金	3,266,640,025.52	1,250,549,945.21
经营活动现金流入小计	3,266,640,025.52	1,448,514,217.06
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	75,303,328.91	52,229,020.45
支付的各项税费	10,240,581.52	6,484,128.87
支付其他与经营活动有关的现金	3,265,668,572.59	315,055,216.26
经营活动现金流出小计	3,351,212,483.02	373,768,365.58
经营活动产生的现金流量净额	-84,572,457.50	1,074,745,851.48
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	1,749,622,500.14	3,188,223,917.72
取得投资收益收到的现金	1,441,338,392.81	1,538,019,048.30

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	3,190,960,892.95	4,726,242,966.02
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	55,903,189.25	1,068,626,546.80
投资支付的现金	864,182,160.66	2,009,089,595.96
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	7,033,205.94	
投资活动现金流出小计	927,118,555.85	3,077,716,142.76
投资活动产生的现金流量净额	2,263,842,337.10	1,648,526,823.26
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	200,000,000.00	
取得借款收到的现金	20,224,483,313.78	4,753,928,000.00
发行债券收到的现金		6,080,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	20,424,483,313.78	10,833,928,000.00
偿还债务支付的现金	18,964,534,800.00	11,842,750,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,914,185,006.63	2,415,277,929.19
支付其他与筹资活动有关的现金	626,886,753.47	1,110,760,000.00
筹资活动现金流出小计	21,505,606,560.10	15,368,787,929.19
筹资活动产生的现金流量净额	-1,081,123,246.32	-4,534,859,929.19
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-57,133,451.75
五、现金及现金等价物净增加额	1,098,146,633.28	-1,868,720,706.20
加：期初现金及现金等价物余额	601,638,196.12	2,470,358,902.32

六、期末现金及现金等价物余额	1,699,784,829.40	601,638,196.12
----------------	------------------	----------------



第七节 发行人认为应当披露的其他事项

☐适用 ☒不适用



第八节 备查文件

备查文件目录

序号	文件名称
1	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
2	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
3	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
4	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

备查文件查阅

备查文件置备地点	广州金融控股集团有限公司
具体地址	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
查阅网站	www.szse.cn

(本页无正文，为《广州金融控股集团有限公司公司债券年度报告(2021 年)》盖章页)



广州金融控股集团有限公司

2022 年 4 月 29 日



附件一、发行人财务报告





广州金融控股集团有限公司

审计报告

众环审字(2022)0510309号

目 录

	起始页码
审计报告	
财务报表	
合并资产负债表	1
合并利润表	3
合并现金流量表	5
合并所有者权益变动表	7
资产负债表	9
利润表	10
现金流量表	12
所有者权益变动表	13
财务报表附注	15

防伪编号： 02722022041088984278

中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）已签



微信扫一扫查询真伪

报告文号： 众环审字(2022)0510309号
委托单位： 广州金融控股集团有限公司
被审验单位名称： 广州金融控股集团有限公司
被审单位所在地： 广东-广州市
事务所名称： 中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）
报告类型： 财务报表审计(无保留意见)
报告日期： 2022-04-27
报备日期： 2022-04-27
签名注册会计师： 王兵 吴梓豪

广州金融控股集团有限公司（合并）

2021年度审计报告

事务所名称： 中审众环会计师事务所（特殊普通合伙）
事务所电话： 027-86781083
通信地址： 武汉市武昌区东湖路169号知音集团东湖办公区3号楼

如对上述报备资料有疑问，请与湖北省注册会计师协会联系。

防伪查询电话号码： 027-87305466

防伪技术支持电话： 0755-82733911

防伪查询网址： <http://dsjpt.hbicpa.org/check>

审计报告

众环审字(2022)0510309号

广州金融控股集团有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了广州金融控股集团有限公司(以下简称“广州金控”)财务报表,包括2021年12月31日的合并及公司资产负债表,2021年度的合并及公司利润表、合并及公司现金流量表、合并及公司所有者权益变动表以及财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了广州金控2021年12月31日合并及公司的财务状况以及2021年度合并及公司的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、其他信息

广州金控管理层对其他信息负责。其他信息包括债券年度报告中涵盖的信息,但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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



四、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督广州金控的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

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

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

(二)了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三)评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四)对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时,根据获取的审计证据,就可能导致对广州金控持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性,审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露;如果披露不充分,我们应当发表非无保留意见。我们的



结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而,未来的事项或情况可能导致广州金控不能持续经营。

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

(六)就广州金控中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据,以对财务报表发表意见。我们负责指导、监督和执行集团审计。我们对审计意见承担全部责任。

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

中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)



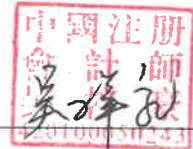
中国注册会计师:

(项目合伙人)



王兵

中国注册会计师:



吴梓豪

中国·武汉

2022年4月27日



合并资产负债表

编制单位：广州金融控股集团有限公司

单位：人民币元

项目	注释	2021年12月31日	2021年1月1日	2020年12月31日
资产：				
现金及存放款项	7.1	68,373,117,881.23	70,026,591,037.61	70,024,104,470.63
结算备付金	7.2	2,408,583,465.20	2,022,154,305.53	2,022,154,305.53
拆出资金	7.3	18,356,469,737.83	12,990,188,785.20	13,001,710,333.43
融出资金	7.4	6,839,713,859.92	5,678,057,401.75	5,678,057,401.75
衍生金融资产	7.5	10,994,137.93	6,499,628.50	6,499,628.50
应收货币保证金	7.6	633,881,547.60	846,239,223.82	846,239,223.82
应收质押保证金	7.7	7,294,000.00	7,584,400.00	7,584,400.00
应收款项	7.8	7,413,163,048.80	11,658,590,943.35	12,626,889,442.31
合同资产	7.9	-	135,463.52	不适用
买入返售金融资产	7.10	3,785,598,962.88	13,258,403,852.68	13,257,903,847.68
发放贷款和垫款	7.11	378,409,034,821.46	324,298,326,075.26	324,329,884,581.09
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		不适用	不适用	5,385,123,123.21
金融投资				
-交易性金融资产	7.12	86,843,937,514.14	73,101,771,723.88	63,721,007,257.92
-债权投资	7.13	146,818,700,301.49	136,782,679,103.17	135,153,977,020.49
-其他债权投资	7.14	54,766,765,335.32	52,076,049,463.32	52,076,049,463.32
-其他权益工具投资	7.15	2,592,633,691.13	3,572,372,066.19	30,000,000.00
可供出售金融资产		不适用	不适用	7,828,838,679.55
长期股权投资	7.16	8,623,441,369.65	8,447,272,903.28	8,447,272,903.28
投资性房地产	7.17	929,971,555.31	912,611,716.48	912,611,716.48
固定资产	7.18	3,268,806,750.28	3,361,814,658.50	3,361,814,658.50
在建工程	7.19	1,321,174,327.38	1,160,530,110.73	1,160,530,110.73
使用权资产	7.20	1,219,565,140.16	846,222,252.43	不适用
无形资产	7.21	1,727,941,617.94	1,663,795,472.33	1,663,795,472.33
递延所得税资产	7.22	3,520,378,938.95	2,807,585,282.35	2,819,546,312.23
其他资产	7.23	6,551,130,128.36	6,003,973,434.05	6,466,418,764.31
资产总计		804,422,298,132.96	731,529,449,303.93	730,828,013,117.09

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。



合并资产负债表（续）

编制单位：广州金融控股集团有限公司

单位：人民币元

项目	注释	2021年12月31日	2021年1月1日	2020年12月31日
负债：				
短期借款	7.25	6,936,682,698.54	7,105,674,877.52	7,100,079,226.49
向中央银行借款	7.26	16,441,240,606.80	34,325,181,209.43	34,325,181,209.43
银行同业及其他金融机构存放款项	7.27	74,370,065,671.40	47,673,009,968.57	47,673,009,968.57
拆入资金	7.28	8,131,103,296.98	7,604,752,222.23	7,604,752,222.23
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		不适用	不适用	120,323,186.26
交易性金融负债	7.29	1,740,146,780.15	3,354,266,358.52	3,233,943,172.26
衍生金融负债	7.5	35,892,585.58	39,856,937.98	39,856,937.98
卖出回购金融资产款	7.30	56,881,541,952.35	28,649,333,793.77	28,649,333,793.77
吸收存款	7.31	413,348,409,353.66	416,517,833,010.58	416,517,833,010.58
代理买卖证券款	7.32	9,002,556,158.47	8,093,192,089.30	8,093,192,089.30
应付职工薪酬	7.33	1,758,981,606.65	1,717,351,126.58	1,717,351,126.58
应交税费	7.34	905,430,598.82	757,302,739.89	757,302,739.89
应付款项	7.35	798,387,070.66	589,737,868.39	768,888,187.61
合同负债	7.36	608,694,161.45	482,214,631.83	不适用
担保负债	7.37	54,174,694.92	59,585,105.67	55,609,517.67
应付货币保证金	7.38	1,190,789,078.55	1,345,176,057.85	1,345,176,057.85
应付质押保证金	7.39	7,294,000.00	7,584,400.00	7,584,400.00
预计负债	7.40	949,233,272.61	871,273,188.86	868,215,343.63
长期借款	7.41	10,492,826,614.67	11,959,026,818.58	11,876,197,607.09
应付债券	7.42	129,802,311,776.38	93,469,498,464.81	93,281,853,739.71
租赁负债	7.43	1,232,768,535.44	838,751,273.43	不适用
递延所得税负债	7.22	436,343,577.02	433,945,402.05	301,307,658.99
其他负债	7.44	4,023,158,351.46	5,238,257,023.70	5,817,390,923.93
负债合计		739,148,032,442.56	671,132,804,569.54	670,154,382,119.82
所有者权益：				
实收资本	7.45	9,713,814,082.13	8,168,276,472.15	8,168,276,472.15
其他权益工具	7.46	2,495,500,000.00	5,989,200,000.00	5,989,200,000.00
资本公积	7.47	10,061,240,265.33	11,484,090,630.51	11,484,090,630.51
其他综合收益	7.48	-360,219,093.54	-606,304,221.15	250,433,850.72
盈余公积	7.49	61,904,770.62	61,904,770.62	61,904,770.62
一般风险准备	7.50	4,881,787,823.99	3,223,972,007.32	3,223,972,007.32
未分配利润	7.51	3,140,880,535.03	3,467,983,104.71	2,878,759,642.07
归属于母公司所有者权益合计		29,994,908,383.56	31,789,122,764.16	32,056,637,373.39
少数股东权益		35,279,357,306.84	28,607,521,970.23	28,616,993,623.88
所有者权益合计		65,274,265,690.40	60,396,644,734.39	60,673,630,997.27
负债和所有者权益总计		804,422,298,132.96	731,529,449,303.93	730,828,013,117.09

已审会计报表
中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

林坤
林坤

企业负责人

林清伟
林清伟

主管会计工作的
公司负责人

朱琬瑜
朱琬瑜

会计机构负责人



合并利润表

编制单位：广州金融控股集团有限公司

单位：人民币元

项目	注释	2021 年度	2020 年度
一、营业总收入		23,701,197,065.72	20,678,429,664.43
利息净收入	7.52	13,927,552,884.12	13,395,454,076.43
手续费及佣金净收入	7.53	2,390,573,009.96	2,010,291,416.05
投资收益（损失以“-”号填列）	7.54	4,198,716,900.77	3,675,331,690.76
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		1,144,775,898.56	321,814,586.57
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			362,019.44
其他收益	7.55	44,797,486.21	22,485,473.04
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7.56	660,505,174.66	-294,089,173.11
汇兑收益（损失以“-”号填列）	7.57	824,725.07	-7,120,294.86
其他业务收入	7.58	2,406,982,037.48	1,809,428,811.57
资产处置收益（损失以“-”号填列）	7.59	71,244,847.45	66,647,664.55
二、营业总支出		18,000,661,853.44	15,038,573,492.03
税金及附加	7.60	278,185,210.26	243,396,325.66
业务及管理费	7.61	5,820,829,308.67	5,253,737,874.19
信用减值损失	7.62	8,005,574,945.83	5,960,929,994.15
其他资产减值损失	7.63	880,152,263.25	1,104,967,194.72
提取担保赔偿准备金	7.64	2,879,070.55	16,496,098.24
提取期货风险准备金	7.65	2,851,088.96	3,608,958.22
财务费用	7.66	928,642,382.68	916,220,052.97
其他业务成本	7.67	2,081,547,583.24	1,539,216,993.88
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		5,700,535,212.28	5,639,856,172.40
加：营业外收入	7.68	40,516,155.06	54,319,490.69
减：营业外支出	7.69	12,736,439.81	37,383,356.49
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		5,728,314,927.53	5,656,792,306.60
减：所得税费用	7.70	739,085,931.99	963,425,677.69
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		4,989,228,995.54	4,693,366,628.91
（一）按经营持续性分类：			
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		4,987,967,844.48	4,689,796,442.51
2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,261,151.06	3,570,186.40
（二）按所有权归属分类：			
1、归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		2,472,999,559.32	1,920,068,371.67
2、少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		2,516,229,436.22	2,773,298,257.24

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。



合并利润表（续）

编制单位：广州金融控股集团有限公司

单位：人民币元

项目	注释	2021 年度	2020 年度
六、其他综合收益的税后净额	7.48	293,174,095.74	-104,610,450.54
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		160,975,452.60	148,343,875.10
1、不能重分类进损益的其他综合收益		321,297,850.52	773,893.15
（1）重新计量设定受益计划变动额		-307,394.19	-183,858.95
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			957,752.10
（3）其他权益工具投资公允价值变动		321,605,244.71	
2、将重分类进损益的其他综合收益		-173,291,716.78	90,671,233.73
（1）权益法下可转损益的其他综合收益		-248,902,936.06	-118,668,940.58
（2）其他债权投资公允价值变动		137,683,665.03	-289,892,948.26
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用损失准备		-62,072,445.75	26,983,572.44
（5）可供出售金融资产公允价值变动损益			-481,389,931.96
（6）其他			-9,140,381.83
3、外币财务报表折算差额		12,969,318.86	56,898,748.22
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		132,198,643.14	-252,954,325.64
七、综合收益总额		5,282,403,091.28	4,588,756,178.37
（一）归属于母公司所有者的综合收益总额		2,633,975,011.92	2,068,412,246.77
（二）归属于少数股东的综合收益总额		2,648,428,079.36	2,520,343,931.60

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。


 林清伟
 企业负责人


 林清伟
 主管会计工作的
 公司负责人


 朱琬瑜
 会计机构负责人



合并现金流量表

编制单位：广州金融控股集团有限公司

单位：人民币元

项目	注释	2021 年度	2020 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		2,374,000,801.11	1,479,987,620.13
存放中央银行和同业款项净减少额		8,590,622,744.49	1,776,882,864.00
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		21,341,333,172.02	56,520,696,896.92
向中央银行借款净增加额		-17,820,617,837.55	17,911,454,228.97
拆入资金净增加额		1,011,271,143.61	5,550,000,000.00
回购业务资金净增加额		29,345,561,009.36	
卖出回购金融资产款净增加额			373,093,503.55
为交易目的而持有的金融资产净减少额		-17,599,316,268.31	3,973,058,316.68
收取利息、手续费及佣金的现金		30,725,580,927.29	26,936,009,032.23
代理买卖证券收到的现金净额		1,240,595,343.29	3,437,560,571.73
收到的税费返还		2,705,897.44	1,121,160,576.88
收到其他与经营活动有关的现金		7,400,940,277.17	1,135,909,810.26
经营活动现金流入小计		66,612,677,209.92	120,215,813,421.35
购买商品、接受劳务支付的现金		2,073,384,105.89	1,463,954,114.73
客户贷款及垫款净增加额		61,617,436,363.06	
存放中央银行和同业款项净增加额			6,664,552,010.24
拆出资金净增加额		5,350,000,000.00	
买入返售金融资产净增加额			2,630,153,156.93
发放贷款和垫款净增加额			41,710,885,082.65
融出资金净增加额		1,163,213,321.95	1,746,079,549.96
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-23,279,755.19	
返售业务资金净增加额		-1,739,999,898.48	
支付利息、手续费及佣金的现金		13,757,859,364.83	13,799,263,266.72
支付给职工以及为职工支付的现金		3,660,137,381.82	3,170,402,745.02
支付的各项税费		3,250,606,843.96	3,299,397,273.43
支付其他与经营活动有关的现金		4,539,753,557.41	3,725,273,053.69
经营活动现金流出小计		93,649,111,285.25	78,209,960,253.37
经营活动产生的现金流量净额		-27,036,434,075.33	42,005,853,167.98

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。



合并现金流量表（续）

编制单位：广州金融控股集团有限公司

单位：人民币元

项目	注释	2021 年度	2020 审计报告
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		79,113,042,986.83	82,284,628,540.52
取得投资收益收到的现金		8,986,025,961.19	7,058,226,550.63
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		327,106,514.50	37,466,528.03
取得子公司及其他营业单位收到的现金净额			94,422,130.67
投资活动现金流入小计		88,426,175,462.52	89,474,743,749.85
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,361,603,143.46	2,302,688,567.26
投资支付的现金		89,735,370,420.44	124,554,132,976.23
投资活动现金流出小计		91,096,973,563.90	126,856,821,543.49
投资活动产生的现金流量净额		-2,670,798,101.38	-37,382,077,793.64
三、筹资活动产生的现金流量：			
取得借款收到的现金		16,348,484,401.39	13,665,470,396.91
发行债券收到的现金		175,948,899,646.20	109,171,017,745.44
筹资活动现金流入小计		192,297,384,047.59	122,836,488,142.35
偿还债务支付的现金		156,829,223,920.42	122,355,244,812.25
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		3,768,999,488.74	4,581,433,249.30
支付其他与筹资活动有关的现金		501,147,517.38	
筹资活动现金流出小计		161,099,370,926.54	126,936,678,061.55
筹资活动产生的现金流量净额		31,198,013,121.05	-4,100,189,919.20
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-12,306,584.77	-42,737,727.24
五、现金及现金等价物净增加额		1,478,474,359.57	480,847,727.90
加：期初现金及现金等价物余额		37,593,301,103.62	37,112,453,375.72
六、期末现金及现金等价物余额		39,071,775,463.19	37,593,301,103.62

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

林坤
林坤
林坤

企业负责人

林清伟
林清伟
林清伟

主管会计工作的
公司负责人

朱琬瑜
朱琬瑜
朱琬瑜

会计机构负责人



合并所有者权益变动表

2021 年度										单位：人民币元	
项目	注释	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计	
		实收资本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、上年年末余额	4.35	8,168,276,472.15	5,989,200,000.00	11,484,090,630.51	250,433,850.72	61,904,770.62	3,223,972,007.32	2,878,759,642.07	32,056,637,373.39	28,616,993,623.88	60,673,630,997.27
加：会计政策变更					-856,738,071.87			589,223,462.64	-267,514,609.23	-9,471,653.65	-276,986,262.88
二、本年初余额		8,168,276,472.15	5,989,200,000.00	11,484,090,630.51	-606,304,221.15	61,904,770.62	3,223,972,007.32	3,467,983,104.71	31,789,122,764.16	28,607,521,970.23	60,396,644,734.39
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）		1,545,537,609.98	-3,493,700,000.00	-1,422,850,365.18	246,085,127.61		1,657,815,816.67	-327,102,569.68	-1,794,214,380.60	6,671,835,336.61	4,877,620,956.01
（一）综合收益总额					160,975,452.60			2,472,999,559.32	2,633,975,011.92	2,648,428,079.36	5,282,403,091.28
（二）所有者投入和减少资本		234,027,609.98	-3,493,700,000.00						-3,259,672,390.02	4,952,239,711.91	1,692,567,321.89
1、所有者投入的普通股		234,027,609.98							234,027,609.98	-45,611,986.20	188,415,623.78
2、其他权益工具持有者投入资本			-3,493,700,000.00						-3,493,700,000.00	4,997,851,698.11	1,504,151,698.11
3、其他											
（三）利润分配							578,817,762.85	-1,727,698,900.85	-1,148,881,138.00	-837,127,953.98	-1,986,009,091.98
1、提取盈余公积							578,817,762.85				
2、提取一般风险准备								-578,817,762.85			
3、对所有者的分配								-1,148,881,138.00	-1,148,881,138.00	-837,127,953.98	-1,986,009,091.98
4、其他											
（四）所有者权益内部结转		1,311,510,000.00		-1,311,510,000.00	-228,844,193.19			228,844,193.19			
1、资本公积转增资本	7.47	1,311,510,000.00		-1,311,510,000.00							
2、盈余公积转增资本											
3、盈余公积弥补亏损											
4、其他综合收益结转留存收益					-228,844,193.19			228,844,193.19			
5、其他											
（五）其他											
四、本年年末余额		9,713,814,082.13	2,495,500,000.00	10,061,240,265.33	-360,219,093.54	61,904,770.62	4,881,787,823.99	3,140,880,535.03	29,994,908,383.56	35,279,357,306.84	65,274,265,690.40

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。



合并所有者权益变动表（续）

编制单位	广州金融控股集团有限公司	2020 年度								单位：人民币元
项目	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	6,768,276,472.15	5,989,200,000.00	10,797,090,821.88	102,089,975.62	61,904,770.62	2,594,203,422.61	3,265,459,526.89	29,578,224,989.77	26,875,884,184.19	56,454,109,173.96
加：会计政策变更										
二、本年初余额	6,768,276,472.15	5,989,200,000.00	10,797,090,821.88	102,089,975.62	61,904,770.62	2,594,203,422.61	3,265,459,526.89	29,578,224,989.77	26,875,884,184.19	56,454,109,173.96
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,400,000,000.00		686,999,808.63	148,343,875.10		629,768,584.71	-386,699,884.82	2,478,412,383.62	1,741,109,439.69	4,219,521,823.31
（一）综合收益总额				148,343,875.10			1,920,068,371.67	2,068,412,246.77	2,520,343,931.60	4,588,756,178.37
（二）所有者投入和减少资本			2,125,791,044.69					2,125,791,044.69	18,137,150.00	2,143,928,194.69
1、所有者投入的普通股			2,125,791,044.69						18,137,150.00	18,137,150.00
2、其他权益工具持有者投入资本										
3、其他										
（三）利润分配					629,768,584.71	-2,319,935,191.45		-1,690,166,606.74	-852,294,447.86	-2,542,461,054.60
1、提取盈余公积					629,768,584.71					
2、提取一般风险准备										
3、对所有者的分配							-1,690,166,606.74	-1,690,166,606.74	-852,294,447.86	-2,542,461,054.60
4、其他										
（四）所有者权益内部结转	1,400,000,000.00		-1,400,000,000.00							
1、资本公积转增资本	1,400,000,000.00		-1,400,000,000.00							
2、盈余公积转增资本										
3、盈余公积弥补亏损										
4、其他综合收益结转留存收益										
5、其他										
（五）其他			-38,791,236.06				13,166,934.96	-25,624,301.10	54,922,805.95	29,298,504.85
四、本年年末余额	8,168,276,472.15	5,989,200,000.00	11,484,090,630.51	250,433,850.72	61,904,770.62	3,223,972,007.32	2,878,759,642.07	32,056,637,373.39	28,616,993,623.88	60,673,630,997.27

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

林坤
林坤
林坤

企业负责人

林清伟
林清伟

主管会计工作的
公司负责人

林伟清
林伟清

朱琬瑜
朱琬瑜

会计机构负责人



资产负债表

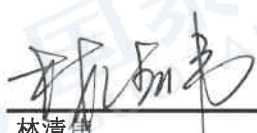
编制单位：广州金融控股集团有限公司

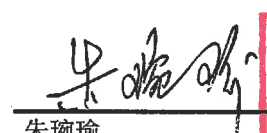
单位：人民币元

项目	注释	2021 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	2020 年 12 月 31 日
资 产：				
现金及存放款项	16.1	1,702,029,324.59	601,711,306.07	601,711,306.07
应收利息				390,575.53
金融投资				不适用
-交易性金融资产	16.2	714,337,427.67	565,559,599.36	
可供出售金融资产		不适用	不适用	566,455,807.49
长期股权投资	16.3	32,840,951,784.34	34,604,054,904.75	34,604,054,904.75
固定资产		1,784,129.80	2,062,172.86	2,062,172.86
在建工程		415,047,175.07	338,916,790.98	338,916,790.98
使用权资产		9,335,496.66	9,394,817.41	不适用
无形资产		721,884,424.05	738,573,553.17	738,573,553.17
长期待摊费用		1,039,497.62	283,664.02	283,664.02
其他资产		2,763,919,517.36	2,729,633,895.03	2,729,243,319.50
资产总计		39,170,328,777.16	39,590,190,703.65	39,581,692,094.37

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。


林清伟
企业负责人


林清伟
主管会计工作的
公司负责人


朱琬瑜
会计机构负责人



资产负债表（续）

编制单位：广州金融控股集团有限公司

单位：人民币元

项目	注释	2021年12月31日	2021年1月1日	2020年12月31日
负债：				
短期借款	16.4	4,531,091,150.97	1,835,360,786.11	1,835,160,800.00
衍生金融负债		26,328,774.55	28,963,067.64	28,963,067.64
应付款项		9,838.73	9,838.73	9,838.73
应付职工薪酬		35,804,776.09	34,374,258.68	34,374,258.68
应交税费		3,094,204.76	14,567,491.06	14,567,491.06
长期借款	16.5	6,178,012,331.34	6,405,891,925.65	6,403,443,000.00
预计负债		3,025,465.81	3,057,845.23	
应付债券	16.6	13,270,778,217.94	10,173,731,319.28	9,997,198,406.03
租赁负债		9,476,292.86	9,394,817.41	不适用
其他负债		1,638,501,435.61	3,004,284,798.90	3,183,466,623.91
负债合计		25,696,122,488.66	21,509,636,148.69	21,497,183,486.05
所有者权益：				
实收资本		9,713,814,082.13	8,168,276,472.15	8,168,276,472.15
其他权益工具		2,495,500,000.00	5,989,200,000.00	5,989,200,000.00
资本公积		4,107,639,189.04	5,406,212,919.85	5,406,212,919.85
其他综合收益		-300,090,982.44	-47,542,011.91	109,233,567.22
盈余公积		61,904,770.62	61,904,770.62	61,904,770.62
未分配利润		-2,604,560,770.85	-1,497,497,595.75	-1,650,319,121.52
所有者权益合计		13,474,206,288.50	18,080,554,554.96	18,084,508,608.32
负债和所有者权益总计		39,170,328,777.16	39,590,190,703.65	39,581,692,094.37

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。


 林清伟
 企业负责人


 林清伟
 主管会计工作的
 公司负责人


 朱琬瑜
 会计机构负责人



利润表

编制单位：广州金融控股集团有限公司

单位：人民币元

项目	注释	2021 年度	2020 年度
一、营业总收入		1,181,250,162.15	1,480,690,568.11
投资收益（损失以“-”号填列）	16.7	1,211,599,185.94	1,498,629,373.81
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-52,766,653.02	33,115,900.30
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益			
其他收益		2,703,640.10	225,813.24
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	16.8	-35,569,910.37	-23,983,192.95
其他业务收入		2,517,246.48	5,818,574.01
资产处置收益（损失以“-”号填列）			
二、营业总支出		1,136,394,861.65	1,040,024,551.26
税金及附加		1,282,916.12	1,251,174.82
业务及管理费		98,173,605.30	79,409,276.61
信用减值损失		-94,375,503.43	
其他资产减值损失		380,398,700.00	396,697,243.98
财务费用	16.9	750,915,143.66	562,666,855.85
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		44,855,300.50	440,666,016.85
加：营业外收入		463,584.90	385,592.39
减：营业外支出		3,500,922.50	4,772,332.09
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		41,817,962.90	436,279,277.15
减：所得税费用			
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		41,817,962.90	436,279,277.15
1、持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		41,817,962.90	436,279,277.15
2、终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		-252,548,970.53	129,817,318.39
1、不能重分类进损益的其他综合收益			957,752.10
-权益法下不能转损益的其他综合收益			957,752.10
2、将重分类进损益的其他综合收益		-252,548,970.53	128,859,566.29
-权益法下可转损益的其他综合收益		-252,548,970.53	-101,509,617.59
-可供出售金融资产公允价值变动损益			230,369,183.88
七、综合收益总额		-210,731,007.63	566,096,595.54

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

林清伟
企业负责人

林清伟
主管会计工作的
公司负责人

朱琬瑜
会计机构负责人



现金流量表

编制单位：广州金融控股集团有限公司

单位：人民币元

项目	注释	2021 年度	2020 年度
一、经营活动产生的现金流量：			
收取利息、手续费及佣金的现金			197,964,271.85
收到其他与经营活动有关的现金		3,266,640,025.52	1,250,549,945.21
经营活动现金流入小计		3,266,640,025.52	1,448,514,217.06
支付给职工以及为职工支付的现金		75,303,328.91	52,229,020.45
支付的各项税费		10,240,581.52	6,484,128.87
支付其他与经营活动有关的现金		3,265,668,572.59	315,055,216.26
经营活动现金流出小计		3,351,212,483.02	373,768,365.58
经营活动产生的现金流量净额		-84,572,457.50	1,074,745,851.48
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		1,749,622,500.14	3,188,223,917.72
取得投资收益收到的现金		1,441,338,392.81	1,538,019,048.30
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		3,190,960,892.95	4,726,242,966.02
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		55,903,189.25	1,068,626,546.80
投资支付的现金		864,182,160.66	2,009,089,595.96
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		7,033,205.94	
投资活动现金流出小计		927,118,555.85	3,077,716,142.76
投资活动产生的现金流量净额		2,263,842,337.10	1,648,526,823.26
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		200,000,000.00	
取得借款收到的现金		20,224,483,313.78	4,753,928,000.00
发行债券收到的现金			6,080,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		20,424,483,313.78	10,833,928,000.00
偿还债务支付的现金		18,964,534,800.00	11,842,750,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,914,185,006.63	2,415,277,929.19
支付其他与筹资活动有关的现金		626,886,753.47	1,110,760,000.00
筹资活动现金流出小计		21,505,606,560.10	15,368,787,929.19
筹资活动产生的现金流量净额		-1,081,123,246.32	-4,534,859,929.19
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			-57,133,451.75
五、现金及现金等价物净增加额		1,098,146,633.28	-1,868,720,706.20
加：期初现金及现金等价物余额		601,638,196.12	2,470,358,902.32
六、期末现金及现金等价物余额		1,699,784,829.40	601,638,196.12

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

林坤
企业负责人

林清伟
主管会计工作的
公司负责人

清林

朱琬瑜
会计机构负责人



所有者权益变动表

编制单位：广州金融控股集团有限公司

单位：人民币元

项目	2021 年度				
	实收资本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积
一、上年年末余额	8,168,276,472.15	5,989,200,000.00	5,406,212,919.85	109,233,567.22	61,904,770.62
加：会计政策变更				-156,775,579.13	
二、本年年初余额	8,168,276,472.15	5,989,200,000.00	5,406,212,919.85	-47,542,011.91	61,904,770.62
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,545,537,609.98	-3,493,700,000.00	-1,298,573,730.81	-252,548,970.53	-4,606,348,266.46
（一）综合收益总额				-252,548,970.53	
（二）所有者投入和减少资本	234,027,609.98	-3,493,700,000.00			-210,731,007.63
1、所有者投入的普通股	234,027,609.98				-3,259,672,390.02
2、其他权益工具持有者投入资本					234,027,609.98
3、其他		-3,493,700,000.00			-3,493,700,000.00
（三）利润分配					
1、提取盈余公积					-1,148,881,138.00
2、提取一般风险准备					
3、对所有者的分配					-1,148,881,138.00
4、其他					
（四）所有者权益内部结转	1,311,510,000.00		-1,311,510,000.00		
1、资本公积转增资本	1,311,510,000.00		-1,311,510,000.00		
2、盈余公积转增资本					
3、其他					
（五）其他			12,936,269.19		12,936,269.19
四、本年年末余额	9,713,814,082.13	2,495,500,000.00	4,107,639,189.04	-300,090,982.44	61,904,770.62
					-2,604,560,770.85
					13,474,206,288.50

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。


林坤
企业负责人


林清伟
主管会计工作的
公司负责人


朱琬瑜
会计机构负责人

广州金融控股集团有限公司

2021 年度财务报表附注

(除特别说明外, 金额单位为人民币元)

1 公司基本情况

广州金融控股集团有限公司(以下简称“本公司”或“广州金控”)原名广州国际控股集团有限公司, 系由广州市人民政府(原由广州市金融服务办公室代持股)出资组建的国有独资有限责任公司, 于 2006 年 12 月 15 日取得由广州市工商行政管理局核发的 4401011111136 号《企业法人营业执照》, 本公司原注册资本人民币 2,305,000,000.00 元。

2021 年 4 月, 根据《广州市财政局关于将委托广州金融集团有限公司管理的 13.1151 亿元国企创新基金转为国家资本金的通知》(穗财金(2021)23 号), 从国企创新基金调整为市政府对广州金控的国家资本投入并作为本公司的实收资本人民币 1,311,510,000.00 元。

截止至 2021 年 12 月 31 日, 本公司实收资本金额为人民币 9,713,814,082.13 元。

公司法定代表人聂林坤, 公司地址: 广州市天河区体育西路 191 号中石化大厦 B 塔 26 楼。

本公司及子公司(以下简称“本集团”)主要从事商务服务业; 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; 投资管理服务及银行、证券、期货、基金、典当、小额再贷款、融资租赁、再担保、商业保理、大数据征信、股权交易等主要金融领域。营业期限为 2006 年 12 月 15 日至长期。

本财务报表系经本公司董事会会议于 2022 年 4 月 27 日批准报出。

2 财务报表的编制基础

2.1 编制基础

本集团财务报表以持续经营假设为基础, 根据实际发生的交易和事项, 按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》(财政部令第 33 号发布、财政部令第 76 号修订)、于 2006 年 2 月 15 日及其后颁布和修订的各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)的规定编制。

根据企业会计准则的相关规定, 本集团会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外, 本财务报表均以历史成本为计量基础。持有待售的非流动资产, 按公允价值减去预计费用后的金额, 以及符合持有待售条件时的原账面价值, 取两者孰低计价。资产如果发生减值, 则按照相关规定计提相应

的减值准备。

2.2 持续经营

公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

3 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团 2021 年 12 月 31 日的财务状况及 2021 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

4 重要会计政策和会计估计

4.1 会计期间

本集团的会计期间分为年度和中期，会计中期指短于一个完整的会计年度的报告期间。本集团会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

4.2 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。本公司的部分子公司采用本公司记账本位币以外的货币作为记账本位币，在编制本财务报表时，这些子公司的外币财务报表按照附注 4.6 进行了折算。

4.3 企业合并的会计处理方法

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

（1）同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方取得的资产和负债均按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积（股本溢价）；资本公积（股本溢价）不足以冲减的，调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

（2）非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。

非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本包含购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他管理费用于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。所涉及的或有对价按其在购买日的公允价值计入合并成本，购买日后 12 个月内出现对购买日已存在情况的新的或进一步证据而需要调整或有对价的，相应调整合并商誉。购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，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，其差额计入当期损益。

购买方取得被购买方的可抵扣暂时性差异，在购买日因不符合递延所得税资产确认条件而未予确认的，在购买日后 12 个月内，如取得新的或进一步的信息表明购买日的相关情况已经存在，预期被购买方在购买日可抵扣暂时性差异带来的经济利益能够实现的，则确认相关的递延所得税资产，同时减少商誉，商誉不足冲减的，差额部分确认为当期损益；除上述情况以外，确认与企业合并相关的递延所得税资产的，计入当期损益。

通过多次交易分步实现的非同一控制下企业合并，根据《财政部关于印发企业会计准则解释第 5 号的通知》（财会〔2012〕19 号）和《企业会计准则第 33 号——合并财务报表》第五十一条关于“一揽子交易”的判断标准（参见本附注 4.4 “合并财务报表的编制方法”），判断该多次交易是否属于“一揽子交易”。属于“一揽子交易”的，参考本部分前面各段描述及本附注 4.11 “长期股权投资”进行会计处理；不属于“一揽子交易”的，区分个别财务报表和合并财务报表进行相关会计处理：

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，在处置该项投资时将与其相关的其他综合收益采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

在合并财务报表中，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；购买日之前持有的被购买方的股权涉及其他综合收益的，与其相关的其他综合收益应当采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的

基础进行会计处理。

4.4 合并财务报表编制的方法

(1) 合并财务报表范围的确定原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响该回报金额。合并范围包括本公司及全部子公司。子公司，是指被本集团控制的主体。

一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

(2) 合并财务报表编制的方法

从取得子公司的净资产和生产经营决策的实际控制权之日起，本集团开始将其纳入合并范围；从丧失实际控制权之日起停止纳入合并范围。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司及吸收合并下的被合并方，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

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和会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。

本集团内所有重大往来余额、交易及未实现利润在合并财务报表编制时予以抵销。

子公司的所有者权益及当期净损益中不属于本公司所拥有的部分分别作为少数股东权益及少数股东损益在合并财务报表中所有者权益及净利润项下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，仍冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，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收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与该子公司直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号—

—长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见本附注 4.11 “长期股权投资”或本附注 4.7 “金融工具”。

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，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；

②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；

③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；

④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“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”（详见本附注 4.11 “长期股权投资”）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。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，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损益。

4.5 现金及现金等价物的确定标准

本集团现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及本集团持有的期限短（一般为从购买日起，三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

4.6 外币报表折算

境外经营的外币财务报表按以下方法折算为人民币报表：资产负债表中的资产和负债项目，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”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。年初未分配利润为上一年折算后的年末未分配利润；年末未分配利润按折算后的利润分配各项目计算列示；折算后资产类项目与负债类项目和所有者权益类项目合计数的差额，作为外币报表折算差额，确认为其他综合收益。处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现

金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

年初数和上年实际数按照上年财务报表折算后的数额列示。

在处置本集团在境外经营的全部所有者权益或因处置部分股权投资或其他原因丧失了对境外经营控制权时，将资产负债表中所有者权益项目下列示的、与该境外经营相关的归属于母公司所有者权益的外币报表折算差额，全部转入处置当期损益。

在处置部分股权投资或其他原因导致持有境外经营权益比例降低但不丧失对境外经营控制权时，与该境外经营处置部分相关的外币报表折算差额将归属于少数股东权益，不转入当期损益。在处置境外经营为联营企业或合营企业的部分股权时，与该境外经营相关的外币报表折算差额，按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

如有实质上构成对境外经营净投资的外币货币性项目，在合并财务报表中，其因汇率变动而产生的汇兑差额，作为“外币报表折算差额”确认为其他综合收益；处置境外经营时，计入处置当期损益。

4.7 金融工具

在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）金融资产的分类、确认和计量

本集团根据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，将金融资产划分为：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。

金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本集团按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。

①以摊余成本计量的金融资产

本集团管理以摊余成本计量的金融资产的业务模式为以收取合同现金流量为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致，即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。本集团对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，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

本集团管理此类金融资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目标又以出售为目标，且此类金融资产的合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。本集团对此类金融资产按照公允价值计量且

其变动计入其他综合收益，但减值损失或利得、汇兑损益和按照实际利率法计算的利息收入计入当期损益。

此外，本集团将部分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。本集团将该类金融资产的相关股利收入计入当期损益，公允价值变动计入其他综合收益。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将从其他综合收益转入留存收益，不计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本集团将上述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，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。此外，在初始确认时，本集团为了消除或显著减少会计错配，将部分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。对于此类金融资产，本集团采用公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

（2）金融负债的分类、确认和计量

金融负债于初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

①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）和初始确认时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。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，公允价值变动计入当期损益。

被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，该负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，且终止确认该负债时，计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。其余公允价值变动计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失（包括企业自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

②其他金融负债

除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、财务担保合同外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，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。

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

满足下列条件之一的金融资产，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，虽然企业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的控制。

若企业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及因转移而收到的对价与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，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与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之差额计入当期损益。

本集团对采用附追索权方式出售的金融资产，或将持有的金融资产背书转让，需确定该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬是否已经转移。已将该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；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的，则继续判断企业是否对该资产保留了控制，并根据前面各段所述的原则进行会计处理。

（4）金融负债的终止确认

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。本集团（借入方）与借出方签订协议，以承担新金融负债的方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认原金融负债，同时确认一项新金融负债。本集团对原金融负债（或其一部分）的合同条款作出实质性修改的，终止确认原金融负债，同时按照修改后的条款确认一项新金融负债。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本集团将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

（5）金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金额的金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

（6）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。金融工具存在活跃市场的，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值。活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、经纪商、行业协会、定价服务机构等获得的价格，且代表了在公平交易中实际发生的市场交易的价格。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。在估值时，本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可输入值。

（7）权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行（含再融资）、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理，与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。本集团不确认权益工具的公允价值变动。

本集团权益工具在存续期间分派股利（含分类为权益工具的工具所产生的“利息”）的，作为利润分配处理。

4.8 金融资产减值

本集团需确认减值损失的金融资产系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债务工具、租赁应收款，主要包括应收票据、应收账款、应收款项融资、其他应收款、债权投资、其他债权投资、长期应收款等。此外，对合同资产及部分财务担保合同，也按照本部分所述会计政策计提减值准备和确认信用减值损失。

（1）减值准备的确认方法

本集团以预期信用损失为基础，对上述各项目按照其适用的预期信用损失计量方法（一般方法或简化方法）计提减值准备并确认信用减值损失。

信用损失，是指本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。其中，对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

预期信用损失计量的一般方法是指，本集团在每个资产负债表日评估金融资产（含合同资产等其他适用项目，下同）的信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备；如果信用风险自初始确认后未显著增加，本集团按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备。本集团在评估预期信用损失时，考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后并未显著增加，选择按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备。

（2）信用风险自初始确认后是否显著增加的判断标准

如果某项金融资产在资产负债表日确定的预计存续期内的违约概率显著高于在初始确认时确定的预计存续期内的违约概率，则表明该项金融资产的信用风险显著增加。除特殊情况外，本集团采用未来 12 个月内发生的违约风险的变化作为整个存续期内发生违约风险变化的合理估计，来确定自初始确认后信用风险是否显著增加。

（3）以组合为基础评估预期信用风险的组合方法

本集团对信用风险显著不同的金融资产单项评价信用风险，如：应收关联方款项；与对方存在争议或涉及诉讼、仲裁的应收款项；已有明显迹象表明债务人很可能无法履行还款义务的应收款项等。

除了单项评估信用风险的金融资产外，本集团基于共同风险特征将金融资产划分为不同的组别，在组合的基础上评估信用风险。

（4）金融资产减值的会计处理方法

期末本集团计算各类金融资产的预计信用损失，如果该预计信用损失大于其当前减值准备的账面金额，将其差额确认为减值损失；如果小于当前减值准备的账面金额，则将差额确认为减值利得。

（5）各类金融资产信用损失的确定方法

① 应收票据

本集团对于应收票据按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。基于应收票据的信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据	确定组合的依据
银行承兑汇票	承兑人为信用风险较小的银行	参考历史信用损失经验不计提坏账准备
商业承兑汇票	承兑人为信用风险较高的企业	根据承兑人的信用风险划分，应与“应收账款”组合划分相同

②应收账款及合同资产

对于不含重大融资成分的应收账款和合同资产，本集团按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

对于包含重大融资成分的应收账款、合同资产和租赁应收款，本集团选择始终按照相当于存续期内预期信用损失的金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的应收账款外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
应收账款及合同资产：	
组合 1	本组合以应收款项的账龄作为信用风险特征。
组合 2	本组合为合并范围内关联方款项，一般不计提坏账；其他关联方往来除非有确凿证据证明发生减值，否则不计提。
组合 3	本组合为日常经常活动中应收取的各类押金、代垫款、质保金等应收款项，一般不计提坏账，除非有确凿证据证明发生减值，否则不计提。
组合 4	本组合为其他风险较低的款项，包括政府合作款等，一般不计提坏账，除非有确凿证据证明发生减值，否则不计提。

⑤债权投资

债权投资主要核算以摊余成本计量的债券投资等。本集团依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。

除了单项评估信用风险的债权投资外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
其他	自初始购入后债券评级没有下调

⑥其他债权投资

其他债权投资主要核算以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债券投资等，自初始确认日起到期期限在一年以上的应收款项融资，也列报为其他债权投资。对于其他债权投资，本集团依据其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，采用相当于未来 12 个月内、或整个存续期的预期信用损失的金额计量减值损失。对于不包含重大融资成分的应收款项融资，本集团按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除了单项评估信用风险的其他债权投资外，基于其信用风险特征，将其划分为不同组合：

项目	确定组合的依据
其他	自初始购入后债券评级没有下调

4.9 合同资产

本集团将客户尚未支付合同对价，但本集团已经依据合同履行了履约义务，且不属于无条件（即仅取决于时间流逝）向客户收款的权利，在资产负债表中列示为合同资产。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

合同资产预期信用损失的确定方法和会计处理方法参见附注 4.8 “金融资产减值”。

4.10 持有待售资产

本集团若主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换，下同）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值的，则将其划分为持有待售类别。具体标准为同时满足以下条件：某项非流动资产或处置组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；本集团已经就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。其中，处置组是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。处置组所属的资产组或资产组组合按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》分摊了企业合并中取得的商誉的，该处置组应当包含分摊至处置组的商誉。

本集团初始计量或在资产负债表日重新计量划分为持有待售的非流动资产和处置组时，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。对于处置组，所确认的资产减值损失先抵减处置组中商誉的账面价值，再按比例抵减该处置组内适用《企业会计准则第 42 号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》（以下简称“持有待售准则”）的计量规定的各项非流动资产的账面价值。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持有待售准则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，并根据处置组中除商誉外适用持有待售准则计量规定的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；已抵减的商誉账面价值，以及适用持有待售准则计量规定的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。

非流动资产或处置组不再满足持有待售类别的划分条件时，本集团不再将其继续划分为持有待售类别或将非流动资产从持有待售的处置组中移除，并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。

4.11 长期股权投资

本部分所指的长期股权投资是指本集团对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本集团对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其中如果属于非交易性的，本集团在初始确认时可选择将其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核算，其会计政策详见附注 4.7 “金融工具”。

共同控制，是指本集团按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指本集团对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

(1) 投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方所有者权益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。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方所有者权益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，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外的其他股权投资，按成本进行初始计量，该成本视长期股权投资取得方式的不同，分别按照本集团实际支付的现金购买价款、本集团发行的权益性证券的公允价值、投资合同或协议约定的价值、非货币性资产交换交易中换出资产的公允价值或原账面价值、该项长期股权投资自身的公允价值等方式确定。与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出也计入投资成本。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权

投资的公允价值加上新增投资成本之和。

（2）后续计量及损益确认方法

对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。此外，公司财务报表采用成本法核算能够对被投资单位实施控制的长期股权投资。

①成本法核算的长期股权投资

采用成本法核算时，长期股权投资按初始投资成本计价，追加或收回投资调整长期股权投资的成本。除取得投资时实际支付的价款或者对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或者利润外，当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

②权益法核算的长期股权投资

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。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，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本集团向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本集团自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，

则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

③收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算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，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

④处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司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，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入所有者权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按本附注 4.4 “合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入所有者权益的其他综合收益部分按相应的比例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。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，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，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，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，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，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制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，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产

中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本集团因处置部分股权投资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确认和计量准则核算，其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，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

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，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次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，先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。

4.12 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物等。

投资性房地产按成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入投资性房地产成本。其他后续支出，在发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，并按照与房屋建筑物或土地使用权一致的政策进行折旧或摊销。

	使用寿命	预计净残值	折旧率
房屋建筑物	10-50 年	0.05	1.90%-9.50%
土地使用权	不确定使用寿命	不适用	不适用

注 1： 本集团于 1985 年 1 月 1 日获得了原值为人民币 4,294,221.08 元的行政划拨土地使用权。依据取得的土地使用权证，该部分土地使用权没有规定的使用年限，故本集团将该部分土地使用权视为使用寿命不确定的投资性房地产。

注 2： 本集团于 2002 年 4 月 1 日获得了原值为人民币 2,122,900.00 元的无偿划拨土地使用权。

依据取得的土地使用权证，该部分土地使用权没有规定的使用年限，故本集团将该部分土地使用权视为使用寿命不确定的投资性房地产。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注 4.20 “长期资产减值”。

自用房地产或存货转换为投资性房地产或投资性房地产转换为自用房地产时，按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计入当期损益。

4.13 固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产是指为生产商品、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有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

(2) 各类固定资产的折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	使用寿命	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	10-50 年	3.00%-5.00%	1.90%-9.70%
机器设备	3-20 年	3.00%-5.00%	4.75%-32.33%
运输设备	4-10 年	3.00%-5.00%	9.50%-24.25%
电子设备	3-10 年	0.00%-5.00%	9.50%-33.33%
办公设备及其他设备	3-10 年	3.00%-5.00%	9.50%-32.33%

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

(3) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注 4.20 “长期资产减值”。

(4) 其他说明

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生

时计入当期损益。

当固定资产处于处置状态或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、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差额计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

4.14 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注 4.20 “长期资产减值”。

4.15 借款费用

借款费用包括借款利息、折价或溢价的摊销、辅助费用以及因外币借款而发生的汇兑差额等。可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的借款费用，在资产支出已经发生、借款费用已经发生、为使资产达到预定可使用或可销售状态所必要的购建或生产活动已经开始时，开始资本化；构建或者生产的符合资本化条件的资产达到预定可使用状态或者可销售状态时，停止资本化。其余借款费用在发生当期确认为费用。

专门借款当期实际发生的利息费用，减去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予以资本化；一般借款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，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

资本化期间内，外币专门借款的汇兑差额全部予以资本化；外币一般借款的汇兑差额计入当期损益。

符合资本化条件的资产指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可销售状态的固定资产、投资性房地产和存货等资产。

如果符合资本化条件的资产在购建或生产过程中发生非正常中断、并且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化，直至资产的购建或生产活动重新开始。

4.16 使用权资产及租赁负债

租赁是指本集团让渡或取得了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取或支付对价的合同。在一项合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或包含租赁。

（1）本集团作为承租人

本集团租赁资产的类别主要为房屋及建筑物。

①初始计量

在租赁期开始日，本集团将可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债（短期租赁和低价值资产租赁除外）。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。

②后续计量

本集团参照《企业会计准则第 4 号——固定资产》有关折旧规定对使用权资产计提折旧（详见本附注 4.13 “固定资产”），能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本集团在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

对于租赁负债，本集团按照固定的周期性利率计算其在租赁期内各期间的利息费用，计入当期损益或计入相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

③短期租赁和低价值资产租赁

对于短期租赁（在租赁开始日租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁，本集团采取简化处理方法，不确认使用权资产和租赁负债，而在租赁期内各个期间按照直线法或其他系统合理的方法将租赁付款额计入相关资产成本或当期损益。

（1）本集团作为出租人

本集团在租赁开始日，基于交易的实质，将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

本集团作为转租出租人时，基于原租赁产生的使用权资产，而不是原租赁的标的资产，对转租赁

进行分类。如果原租赁为短期租赁且本集团选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，本集团将该转租赁分类为经营租赁。

本集团采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租赁期内各期间的租金收入。与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，于实际发生时计入当期损益。

4.17 无形资产

(1) 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造厂房等建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本则分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销，使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期摊销。各项使用寿命有限的无形资产摊销年限分别为：

项目	摊销年限
软件	1-10 年
交易席位费	10 年
证券经营许可证	10 年
知识产权	10 年
土地使用权	48-70 年/不确定使用寿命

注：本集团于 1985 年 1 月 1 日获得了原值为人民币 10,910,707.41 元的行政划拨土地使用权。依据企业取得的土地使用权证，该部分土地使用权没有规定的使用年限，故本集团将该部分土地使用权视为使用寿命不确定的无形资产。

期末对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。此外，还对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明该无形资产为企业带来经济利益的期限是可预见的，则估计其使用寿命并按照使用寿命有限的无形资产的摊销政策进行摊销。

(2) 研究与开发支出

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出与开发阶段支出。

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- 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。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

(3) 无形资产的减值测试方法及减值准备计提方法

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见附注 4.20 “长期资产减值”。

4.18 商誉

因非同一控制下企业合并形成的商誉，其初始成本是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。

本集团对商誉不摊销，以成本减累计减值准备在资产负债表内列示。商誉在其相关资产组或资产组组合处置时予以转出，计入当期损益。

4.19 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由报告期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。本集团的长期待摊费用主要包括办公室装修费用、IT 费用。长期待摊费用在预计受益期间按直线法摊销。各项目的摊销年限分别为：

项目	摊销年限
办公室装修	3 年
IT 费用	3 年

4.20 长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产、长期待摊费用、以成本模式计量的投资性房地产、及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本集团于资产负债表

日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

4.21 合同负债

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品的义务。如果在本集团向客户转让商品之前，客户已经支付了合同对价或本集团已经取得了无条件收款权，本集团在客户实际支付款项和到期应支付款项孰早时点，将该已收或应收款项列示为合同负债。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示，不同合同下的合同资产和合同负债不予抵销。

4.22 职工薪酬

本集团职工薪酬主要包括短期职工薪和离职后福利。其中：

短期薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、生育保险费、工伤保险费、住房公积金、工会经费和职工教育经费、非货币性福利等。本集团在职工为本集团提供服务的会计期间将实际发生的短期职工薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中非货币性福利

按公允价值计量。

离职后福利主要包括设定提存计划。其中设定提存计划主要包括基本养老保险、失业保险以及年金等，相应的应缴存金额于发生时计入相关资产成本或当期损益。

本集团向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划的，按照设定提存计划进行会计处理。

4.23 预计负债

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 履行该义务很可能导致经济利益流出；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，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计量。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

(1) 亏损合同

亏损合同是履行合同义务不可避免会发生的成本超过预期经济利益的合同。待执行合同变成亏损合同，且该亏损合同产生的义务满足上述预计负债的确认条件的，将合同预计损失超过合同标的资产已确认的减值损失（如有）的部分，确认为预计负债。

(2) 重组义务

对于有详细、正式并且已经对外公告的重组计划，在满足前述预计负债的确认条件的情况下，按照与重组有关的直接支出确定预计负债金额。对于出售部分业务的重组义务，只有在本集团承诺出售部分业务（即签订了约束性出售协议时），才确认与重组相关的义务。

4.24 优先股、永续债等其他金融工具

(1) 永续债和优先股等的区分

本集团发行的永续债和优先股等金融工具，同时符合以下条件的，作为权益工具：

①该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

②如将来须用或可用企业自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，则不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，则本集团只能通过以固定数量

的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

除按上述条件可归类为权益工具的金融工具以外，本集团发行的其他金融工具应归类为金融负债。

本集团发行的金融工具为复合金融工具的，按照负债成分的公允价值确认为一项负债，按实际收到的金额扣除负债成分的公允价值后的金额，确认为“其他权益工具”。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

（2）永续债和优先股等的会计处理方法

归类为金融负债的永续债和优先股等金融工具，其相关利息、股利（或股息）、利得或损失，以及赎回或再融资产生的利得或损失等，除符合资本化条件的借款费用（参见本附注 4.15 “借款费用”）以外，均计入当期损益。

归类为权益工具的永续债和优先股等金融工具，其发行（含再融资）、回购、出售或注销时，本集团作为权益的变动处理，相关交易费用亦从权益中扣减。本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理。

本集团不确认权益工具的公允价值变动。

4.25 收入确认

本公司收入确认的具体方法如下：

（1）银行业务手续费及佣金收入

银行卡费、资产管理费、托管费在服务期间按权责发生制确认收入。因协商、参与协商第三方交易，例如买卖业务、收购股份或其他债券而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

（2）经纪业务收入

代理买卖证券业务手续费收入及期货经纪业务手续费收入在交易日确认为收入。

（3）证券承销及保荐业务收入

证券承销及保荐业务收入于公司完成承销或保荐合同中的履约义务时确认收入。

根据合约条款，证券承销及保荐业务收入在公司履行履约义务的过程中确认收入，或于履约义务完成的时点确认。

（4）咨询服务业务收入

根据咨询服务的性质及合约条款，咨询服务业务收入在公司履行履约义务的过程中确认收入，或于履约义务完成的时点确认。

（5）资产管理及基金管理业务收入

根据合同条款，受托客户资产管理业务收入和基金管理费收入在公司履行履约义务的过程中，根据合同或协议约定的收入计算方法，且已确认的累计收入金额很可能不会发生重大转回时，确认为当期收入。

（6）销售商品收入

根据合同条款约定，公司将商品交付给客户，并取得客户确认的相关货权转移单或验收确认单等，同期根据交付货物的公允价值确认销售商品收入金额。

（7）提供劳务收入

本公司和其余子公司按已收或应收的合同或协议价款的公允价值确定提供劳务收入金额。

在资产负债表日，劳务交易的结果能够可靠估计的，根据完工百分比法确认提供劳务收入，提供劳务交易的完工进度根据已经提供的劳务占应提供劳务总量的比例/已经发生的成本占估计总成本的比例确定。

劳务交易的结果不能可靠估计的，如果已经发生的劳务成本预计能够得到补偿的，则按照已经发生的劳务成本金额确认提供劳务收入，并按相同金额结转劳务成本；如果已经发生的劳务成本预计不能够得到补偿的，则将已经发生的劳务成本计入当期损益，不确认提供劳务收入。

（8）利息收入

在与交易相关的经济利益能够流入企业，收入的金额能够可靠地计量时，按资金使用时间和实际利率确认利息收入；融资融券业务根据与客户合约的约定，按出借资金或证券的时间和约定利率确认收入；买入返售证券收入在当期到期返售的，按返售价格与买入成本之间的实际差额确认为当期收入，在当期没有到期的，期末按权责发生制原则计提利息，确认为当期收入。

（9）担保收入

担保收入在担保合同成立并承担相应担保责任，与担保合同相关的经济利益很可能流入，且担保合同相关的收入能够可靠计量时予以确认。担保收入按照担保合同规定收费在担保合同期内确认，计入当期损益。

4.26 合同成本

本集团为取得合同发生的增量成本预期能够收回的，作为合同取得成本确认为一项资产。但是，如果该资产的摊销期限不超过一年，则在发生时计入当期损益。

为履行合同发生的成本不属于《企业会计准则第 14 号——收入》之外的其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，作为合同履约成本确认为一项资产：

①该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关，包括直接人工、直接材料、制造费用（或类似费用）、明确由客户承担的成本以及仅因该合同而发生的其他成本；

②该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源；

③该成本预期能够收回。

与合同成本有关的资产采用与该资产相关的商品收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

4.27 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府以投资者身份并享有相应所有者权益而投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。本集团将所取得的用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助界定为与资产相关的政府补助；其余政府补助界定为与收益相关的政府补助。若政府文件未明确规定补助对象，则采用以下方式将补助款划分为与收益相关的政府补助和与资产相关的政府补助：

（1）政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；

（2）政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

本集团对于政府补助通常在实际收到时，按照实收金额予以确认和计量。但对于期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预计能够收到财政扶持资金，按照应收的金额计量。按照应收金额计量的政府补助应同时符合以下条件：

（1）应收补助款的金额已经过有权政府部门发文确认，或者可根据正式发布的财政资金管理方法的有关规定自行合理测算，且预计其金额不存在重大不确定性；

（2）所依据的是当地财政部门正式发布并按照《政府信息公开条例》的规定予以主动公开的财政扶持项目及其财政资金管理方法，且该管理办法应当是普惠性的（任何符合规定条件的企业均可申请），而不是专门针对特定企业制定的；

（3）相关的补助款批文中已明确承诺了拨付期限，且该款项的拨付是有相应财政预算作为保障的，因而可以合理保证其可在规定期限内收到；

（4）根据本集团和该补助事项的具体情况，应满足的其他相关条件（如有）。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益或冲减相关资产的账面价值。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或冲减相关成本费用；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本费用。

同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，将其整体归类为与收益相关的政府补助。

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务的实质，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。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益或对初始确认时冲减相关资产账面价值的与资产相关的政府补助调整资产账面价值；属于其他情况的，直接计入当期损益。

4.28 递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

(2) 递延所得税资产及递延所得税负债

某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

与商誉的初始确认有关，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异，如果本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回，也不予确认有关的递延所得税负债。除上述例外情况，本集团确认其他所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债。

与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的可抵扣暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产。此外，对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，如果暂时性差异在可预见的未来不是

很可能转回，或者未来不是很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额，不予确认有关的递延所得税资产。除上述例外情况，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认其他可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

（3）所得税费用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

除确认为其他综合收益或直接计入所有者权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或所有者权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

（4）所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

4.29 风险准备金

本集团部分下属子公司自 2009 年度起，根据《金融企业财务规则》及《金融企业财务规则—实施指南》的规定，按照当期净利润的 10%提取一般风险准备。

本集团下属子公司广州银行根据财政部颁布的《金融企业准备金计提管理办法》（“计提办法”）（财金[2012]20 号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，

原则上应不低于风险资产年末余额的 1.5%。根据计提办法的要求，金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

本集团下属子公司万联证券根据财政部颁布的《金融企业财务规则》(中华人民共和国财政部令第 42 号)及其实施指南(财金[2007]23 号)的规定，以及证监会颁布的《关于证券公司 2007 年年度报告工作的通知》(证监机构字[2007]320 号)的要求，按照当期净利润的 10%提取一般风险准备；根据《证券法》和证监机构字[2007]320 号的规定，按照当期净利润的 10%提取交易风险准备。本集团下属子公司万联证券的相关子公司亦根据相关监管规定的要求计提一般风险准备和交易风险准备。计提的一般风险准备和交易风险准备计入一般风险准备项目核算。

本集团下属子公司广金期货根据财商字[1997]44 号《关于<商品期货交易财务管理暂行规定>的通知》、银发[2018]106 号《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》的规定，风险准备金分别按代理手续费收入减去应付期货交易所手续费后的净收入的 5%以及收取的资产管理费总收入的 10%计提。提取的风险准备金计入“期货风险准备金”项目核算。公司因自身原因造成客户交易损失时，按损失金额经审核批准后，可在风险准备金科目中列支；按规定核销难以收回垫付的风险损失款。风险准备金不足以弥补的损失计入当期损益。风险准备金余额在其他负债中列示，达到广金期货注册资本的 10 倍时，不再提取。

本集团下属子公司广州市融资再担保有限公司根据财政部颁布的《金融企业财务规则》(中华人民共和国财政部令第 42 号)及其实施指南(财金[2007]23 号)的规定，需根据承担风险和损失的资产余额的一定比例通过税后利润提取一般风险准备，用于弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上应按当年净利润的 10%提取，用于弥补亏损，不得用于分红或转增实收资本。

4.30 担保负债

担保负债包括未到期责任准备金和担保赔偿准备金。

4.30.1 未到期责任准备金

未到期责任准备金是指本集团对尚未终止的担保责任提取的准备金。本集团在确认担保费收入的当期，按担保费收入的 50%计提，担保合同在未解除担保责任前维持 50%不变，担保责任解除(含提前解除或代偿解除)后将该计提数全额转回。

4.30.2 担保赔偿准备金

本集团根据过往经验及该业务的违约概率、违约损失率确定担保业务产生的负债相关金额。过往

经验及该业务的违约概率、违约损失率可能无法就未来发出的担保亏损提供指示。任何拨备的增加或减少会在未来数年对利润表产生影响。公司提取比例按不低于当年年末担保责任余额 1% 的比例。

4.31 债务重组

(1) 本集团作为债权人的会计处理

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本集团作为债权人将初始受让的金融资产按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》进行确认和计量（详见本附注 4.7 “金融工具”），初始受让的金融资产以外的其他资产，按照放弃债权的公允价值以及使该资产达到预定可使用状态前发生的及/或可直接归属于该资产的其他成本作为该受让资产的初始计量成本。在将债务转为权益工具进行债务重组时，本集团将债权转为对联营企业或合营企业的权益性投资的，按照放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的其他成本作为权益性投资的初始计量成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，本集团计入当期损益。采用修改其他条款方式进行债务重组的，本集团按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定确认和计量重组债权（详见本附注 4.7 “金融工具”）。

(2) 本集团作为债务人的会计处理

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本集团作为债务人在相关资产和所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认，所清偿债务账面价值与转让资产账面价值之间的差额计入当期损益。以将债务转为权益工具方式进行债务重组的，本集团在所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认，并按照确认时的公允价值计量权益工具，权益工具的公允价值不能可靠计量的，按照所清偿债务的公允价值计量。所清偿债务账面价值与权益工具确认金额之间的差额，计入当期损益。采用修改其他条款方式进行债务重组的，本集团按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定，确认和计量重组债务（详见本附注 4.7 “金融工具”）。

4.32 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等)，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

4.33 其他重要的会计政策和会计估计

（1）终止经营

终止经营，是指满足下列条件之一的、能够单独区分且已被本集团处置或划分为持有待售类别的组成部分：

- 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该组成部分是专为了转售而取得的子公司。

（2）套期会计

为规避某些风险，本集团把某些金融工具作为套期工具进行套期。满足规定条件的套期，本集团采用套期会计方法进行处理。本集团的套期包括公允价值套期。对确定承诺的外汇风险进行的套期，本集团作为公允价值套期处理。

本集团在套期开始时，正式指定套期工具与被套期项目，并准备关于套期关系和本集团从事套期的风险管理策略和风险管理目标的书面文件。此外，在套期开始及之后，本集团会持续地对套期有效性进行评估。

1) 公允价值套期

被指定为公允价值套期且符合条件的套期工具，其产生的利得或损失计入当期损益。如果套期工具是对选择以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资（或其组成部分）进行套期的，套期工具产生的利得和损失计入其他综合收益。被套期项目因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益，同时调整被套期项目的账面价值。如果被套期项目是以公允价值计量的，则被套期项目因被套期风险形成的利得或损失，无需调整被套期项目的账面价值，相关利得和损失计入当期损益或者其他综合收益。

当本集团撤销对套期关系的指定、套期工具已到期或被出售、合同终止或已行使、或不再符合运用套期会计的条件时，终止运用套期会计。

4.34 重要会计政策变更

4.34.1 执行新金融工具准则导致的会计政策变更

财政部于 2017 年 3 月 31 日分别发布了《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（2017 年修订）》（财会〔2017〕7 号）、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（2017 年修订）》（财会〔2017〕8 号）、《企业会计准则第 24 号——套期会计（2017 年修订）》（财会〔2017〕9 号），于 2017 年 5 月 2 日发布了《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（2017 年修订）》（财会〔2017〕

14 号) (上述准则统称“新金融工具准则”), 要求执行企业会计准则的非上市企业自 2021 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则。

本集团执行新金融工具准则情况如下:

①本集团之子公司广州银行股份有限公司(以下简称“广州银行”)、广州金控期货有限公司(以下简称“广金期货”)及万联证券股份有限公司自 2019 年 1 月 1 日已执行了新金融工具准则。

②2007 年 12 月 6 日, 中国会计准则委员会与香港会计师公会签署了《关于内地企业会计准则与香港财务报告准则等效的联合声明》, 宣布 2007 年 12 月 6 日有效的内地企业会计准则与同日有效的香港财务报告准则, 除资产减值准备的转回以及关联方披露两项准则相关内容需要调节差异外, 已经实现等效。本集团之子公司广州金控(香港)有限公司(以下简称“广金香港”)自 2019 年 1 月 1 日执行了新金融工具准则。

③经本公司董事会第 22 次会议于 2021 年 12 月 23 日决议通过, 本公司及除上述公司外的其他下属子公司于 2021 年 1 月 1 日起开始执行前述新金融工具准则。

在新金融工具准则下所有已确认金融资产, 其后续均按摊余成本或公允价值计量。在新金融工具准则施行日, 以本集团该日既有事实和情况为基础评估管理金融资产的业务模式、以金融资产初始确认时的事实和情况为基础评估该金融资产上的合同现金流量特征, 将金融资产分为三类: 按摊余成本计量、按公允价值计量且其变动计入其他综合收益及按公允价值计量且其变动计入当期损益。其中, 对于按公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资, 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将从其他综合收益转入留存收益, 不计入当期损益。

在新金融工具准则下, 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债务工具、租赁应收款、合同资产及财务担保合同计提减值准备并确认信用减值损失。

本集团追溯应用新金融工具准则, 但对于分类和计量(含减值)涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则不一致的, 本集团选择不进行重述。因此, 对于首次执行该准则的累积影响数, 本集团调整 2021 年年初留存收益或其他综合收益以及财务报表其他相关项目金额, 2020 年度的财务报表未予重述。

执行新金融工具准则对本集团的主要变化和影响如下:

——本集团于 2021 年 1 月 1 日及以后将持有的部分非交易性股权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, 列报为其他权益工具投资。

——本集团持有的某些理财产品、信托产品、股权收益权及资产管理计划、不良资产包等, 其收

益取决于标的资产的收益率，原分类为货币资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产。由于其合同现金流量不仅仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付，本集团在 2021 年 1 月 1 日及以后将其重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，列报为交易性金融资产。

——本集团持有的部分可供出售债务工具，其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，且本集团管理该金融资产的业务模式是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，本集团在 2021 年 1 月 1 日及以后将其从可供出售金融资产重分类至其他债权投资。

——本集团在日常资金管理中将部分特定客户的应收款项通过无追索权保理进行出售，针对该部分特定客户的应收款项，既以收取合同现金流量又以出售金融资产为目标，因此，本集团在 2021 年 1 月 1 日及以后将该等特定客户的应收款项重分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益金融资产类别，列报为应收款项融资或其他债权投资。

(1) 首次执行日前后金融资产分类和计量对比表

①对合并财务报表的影响

2020 年 12 月 31 日（变更前）			2021 年 1 月 1 日（变更后）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
现金及现金存款	摊余成本	70,024,104,470.63	现金及现金存款	摊余成本	70,026,591,037.61
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	5,385,123,123.21			
拆出资金	摊余成本	13,001,710,333.43	拆出资金	摊余成本	12,990,188,785.20
应收账款	摊余成本	12,626,889,442.31	应收账款	摊余成本	11,658,590,943.35
买入返售金融资产	摊余成本	13,257,903,847.68	买入返售金融资产	摊余成本	13,258,403,852.68
发放贷款及垫款	摊余成本	324,329,884,581.09	发放贷款及垫款	摊余成本	324,298,326,075.26
交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	63,721,007,257.92	交易性金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益	73,101,771,723.88
债权投资	摊余成本	135,153,977,020.49	债权投资	摊余成本	136,782,679,103.17
其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	30,000,000.00	其他权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	3,572,372,066.19
可供出售金融资产	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益、以成本计量	7,828,838,679.55			
其他资产	摊余成本、以公允价值计量且其变动计入当期损益	6,466,418,764.31	其他资产	摊余成本、以公允价值计量且其变动计入当期损益	6,003,973,434.05

②对公司财务报表的影响

2020 年 12 月 31 日（变更前）			2021 年 1 月 1 日（变更后）		
项目	计量类别	账面价值	项目	计量类别	账面价值
可供出售 金融资产	以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益（权益工具）	494,204,359.65	交易性金融 资产	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益	565,559,599.36
	以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益（债务工具）	1,000,000.00			
	以成本计量（债务工具）	71,251,447.84			
	小计	566,455,807.49			
其他资产	摊余成本	2,729,243,319.50	其他资产	摊余成本	2,729,633,895.03
应收利息	摊余成本	390,575.53			
	小计	2,729,633,895.03			

（2）首次执行日，原金融资产账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节表

①对合并报表的影响

项目	2020 年 12 月 31 日 （变更前）	重分类/重新计量	2021 年 1 月 1 日 （变更后）
摊余成本：			
现金及现金存款	70,024,104,470.63		
加：执行新金融工具准则的调整		2,486,566.98	
按新金融工具准则列示的余额			70,026,591,037.61
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融资产	5,385,123,123.21		
加：执行新金融工具准则的调整		-5,385,123,123.21	
按新金融工具准则列示的余额			
拆出资金	13,001,710,333.43		
加：执行新金融工具准则的调整		-11,521,548.23	
按新金融工具准则列示的余额			12,990,188,785.20
应收账款	12,626,889,442.31		
加：执行新金融工具准则的调整		-968,114,004.44	
加：执行新收入准则的调整		-135,463.52	
加：执行新租赁准则的调整		-49,031.00	
按新金融工具准则列示的余额			11,658,590,943.35
买入返售金融资产	13,257,903,847.68		
加：执行新金融工具准则的调整		500,005.00	

项目	2020 年 12 月 31 日 (变更前)	重分类/重新计量	2021 年 1 月 1 日 (变更后)
按新金融工具准则列示的余额			13,258,403,852.68
发放贷款及垫款	324,329,884,581.09		
加：执行新金融工具准则的调整		-31,558,505.83	
按新金融工具准则列示的余额			324,298,326,075.26
交易性金融资产	63,721,007,257.92		
加：执行新金融工具准则的调整		9,380,764,465.96	
按新金融工具准则列示的余额			73,101,771,723.88
债权投资	135,153,977,020.49		
加：执行新金融工具准则的调整		1,628,702,082.68	
按新金融工具准则列示的余额			136,782,679,103.17
其他权益工具投资	30,000,000.00		
加：执行新金融工具准则的调整		3,542,372,066.19	
按新金融工具准则列示的余额			3,572,372,066.19
可供出售金融资产	7,828,838,679.55		
加：执行新金融工具准则的调整		-7,828,838,679.55	
按新金融工具准则列示的余额			
其他资产	6,466,418,764.31		
加：执行新金融工具准则的调整		-455,023,382.26	
加：执行新租赁准则的调整		-7,421,948.00	
按新金融工具准则列示的余额			6,003,973,434.05

②对公司财务报表的影响

项目	2020 年 12 月 31 日 (变更 前)	重分类	重 新 计 量	2021 年 1 月 1 日 (变更后)
以公允价值计量且其变动计入当期损益：				
交易性金融资产				
加：自可供出售金融资产转入		566,455,807.49	-896,208.13	
按新金融工具准则列示的余额				565,559,599.36
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
可供出售金融资产 (原准则)	566,455,807.49			
减：转出至交易性金融资产		566,455,807.49		
按新金融工具准则列示的余额				

(3) 首次执行日，金融资产减值准备调节表

①对合并报表的影响

计量类别	2020 年 12 月 31 日 (变更前)	重分类/重新计量	2021 年 1 月 1 日 (变更后)
摊余成本:			
拆出资金减值准备	917,655,407.11	11,521,548.23	929,176,955.34
应收账款减值准备	717,066,748.55	-120,904,529.28	596,162,219.27
发放贷款减值准备	8,931,295,548.39	80,329,177.06	9,011,624,725.45
债权投资减值准备	527,127,578.79	1,056,576,987.36	1,583,704,566.15
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 (债务工具):			
其他债权投资减值准备	269,480,061.48		269,480,061.48
其他:			
财务担保准备	868,215,343.63	3,057,845.23	871,273,188.86

②对公司财务报表的影响

计量类别	2020 年 12 月 31 日 (变更前)	重分类	重新计量	2021 年 1 月 1 日 (变更后)
其他:				
财务担保准备			3,057,845.23	3,057,845.23

(4) 对 2021 年 1 月 1 日留存收益和其他综合收益的影响

①对合并报表的影响

项目	合并未分配利润	合并盈余公积	合并其他综合收益
2020 年 12 月 31 日	2,878,759,642.07	61,904,770.62	250,433,850.72
加: 新金融工具准则影响	589,223,462.64		-856,738,071.87
2021 年 1 月 1 日	3,467,983,104.71	61,904,770.62	-606,304,221.15

②对公司财务报表的影响

无。

4.34.2 执行新收入准则导致的会计政策变更

财政部于 2017 年 7 月 5 日发布了《企业会计准则第 14 号——收入 (2017 年修订)》(财会〔2017〕22 号) (以下简称“新收入准则”)。

本集团执行新收入工具准则情况如下:

①本集团子公司广州银行、万联证券、广金香港自 2020 年 1 月 1 日起已执行了新收入准则。

②经本公司董事会第 22 次会议于 2021 年 12 月 23 日决议通过，本公司及除上述公司外的其他下属子公司于 2021 年 1 月 1 日起开始执行前述新收入准则。

新收入准则为规范与客户之间的合同产生的收入建立了新的收入确认模型。为执行新收入准则，本集团重新评估主要合同收入的确认和计量、核算和列报等方面。根据新收入准则的规定，选择仅对在 2021 年 1 月 1 日尚未完成的合同的累积影响数进行调整首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初（即 2021 年 1 月 1 日）的留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。

执行新收入准则的主要变化和影响如下：

——本集团将因转让商品/提供服务而预先收取客户的合同对价从“预收账款”项目变更为“合同负债”项目列报。

——本集团的一些应收款项不满足无条件（即：仅取决于时间流逝）向客户收取对价的条件，本集团将其重分类列报为合同资产。

（1）对 2021 年 1 月 1 日合并财务报表的影响

报表项目	2020 年 12 月 31 日（变更前）金额	其中：新收入准则影响	2021 年 1 月 1 日（变更后）金额
应收账款	12,626,889,442.31	-135,463.52	11,658,590,943.35
合同资产		135,463.52	135,463.52
应付款项	768,888,187.61	-198,643,321.32	589,737,868.39
合同负债		482,214,631.83	482,214,631.83
其他负债	5,817,390,923.93	-283,571,310.51	5,575,815,358.32

（2）对 2021 年 1 月 1 日公司财务报表的影响

无

4.34.3 执行新租赁准则导致的会计政策变更

财政部于 2018 年 12 月 7 日发布了《企业会计准则第 21 号——租赁（2018 年修订）》（财会[2018]35 号）（以下简称“新租赁准则”）。经本公司董事会第 22 次会议于 2021 年 12 月 23 日决议通过，本集团于 2021 年 1 月 1 日起执行前述新租赁准则，并依据新租赁准则的规定对相关会计政策进行变更。

根据新租赁准则的规定，对于首次执行日前已存在的合同，本集团选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本集团选择仅对 2021 年 1 月 1 日尚未完成的租赁合同的累计影响数进行调整。首次执行的累积影响金额调整首次执行当期期初（即 2021 年 1 月 1 日）的留存收益及财务报表其他相关项目金额，

对可比期间信息不予调整。

于新租赁准则首次执行日（即 2021 年 1 月 1 日），本集团的具体衔接处理及其影响如下：

（1）本集团作为承租人

对首次执行日的融资租赁，本集团作为承租人按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债；对首次执行日的经营租赁，作为承租人根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债；原租赁准则下按照权责发生制计提的应付未付租金，纳入剩余租赁付款额中。

对首次执行日前的经营租赁，本集团按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。本集团于首次执行日对使用权资产进行减值测试，并调整使用权资产的账面价值。

本集团对于首次执行日前的租赁资产属于低价值资产的经营租赁，不确认使用权资产和租赁负债。对于首次执行日除低价值租赁之外的经营租赁，本集团根据每项租赁采用下列一项或多项简化处理：

- ① 将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理；
- ② 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- ③ 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- ④ 存在续约选择权或终止租赁选择权的，本集团根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- ⑤ 作为使用权资产减值测试的替代，本集团根据《企业会计准则第 13 号——或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；
- ⑥ 首次执行日之前发生租赁变更的，本集团根据租赁变更的最终安排进行会计处理。

（2）本集团作为出租人

对于首次执行日前划分为经营租赁且在首次执行日后仍存续的转租赁，本集团作为转租出租人在首次执行日基于原租赁和转租赁的剩余合同期限和条款进行重新评估和分类。重分类为融资租赁的，将其作为一项新的融资租赁进行会计处理。

（3）执行新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日财务报表的影响如下：

项目	2020 年 12 月 31 日	其中：施行新租赁准则影响	2021 年 1 月 1 日
资产：			
使用权资产		846,222,252.43	846,222,252.43

项目	2020年12月31日	其中：施行新租赁准则影响	2021年1月1日
应收款项	12,626,889,442.31	-49,031.00	11,658,590,943.35
其他资产	6,466,418,764.31	-7,421,948.00	6,003,973,434.05
负债：			
租赁负债		838,751,273.43	838,751,273.43

对于首次执行日前的经营租赁，本集团采用首次执行日增量借款利率折现后的现值计量租赁负债，该等增量借款利率的区间为 3.35%至 4.23%。

本集团 2020 年度财务报表中披露的 2020 年末重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额与 2021 年 1 月 1 日计入租赁负债的差异调整过程如下：

项目	合并报表	公司报表
2020年12月31日重大经营租赁最低租赁付款额	985,770,035.26	19,323,973.38
减：采用简化处理的租赁付款额	33,960,005.26	8,951,869.38
其中：短期租赁	23,828,543.41	8,951,869.38
低价值资产租赁	17,629.20	
其他调整因素	10,113,832.65	
调整后 2021 年 1 月 1 日重大经营租赁最低付款额	961,941,491.85	10,372,104.00
经营租赁在 2021 年 1 月 1 日的折现金额	838,751,273.43	9,394,817.41
2021 年 1 月 1 日租赁负债余额	838,751,273.43	9,394,817.41

4.35 重大会计判断和估计

本集团在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本集团当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

（1）租赁

①租赁的识别

本集团在识别一项合同是否为租赁或包含租赁时，需要评估是否存在一项已识别资产，且客户控制了该资产在一定期间内的使用权。在评估时，需要考虑资产的性质、实质性替换权、以及客户是否有权获得因在该期间使用该资产所产生的几乎全部经济利益，并能够主导该资产的使用。

②租赁的分类

本集团作为出租人时，将租赁分类为经营租赁和融资租赁。在进行分类时，本集团需要对是否已将与租出资产所有权有关的全部风险和报酬实质上转移给承租人作出分析和判断。

③租赁负债

本集团作为承租人时，租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。在计量租赁付款额的现值时，本集团对使用的折现率以及存在续租选择权或终止选择权的租赁合同的租赁期进行估计。在评估租赁期时，本集团综合考虑与本集团行使选择权带来经济利益的所有相关事实和情况，包括自租赁期开始日至选择权行使日之间的事实和情况的预期变化等。不同的判断及估计可能会影响租赁负债和使用权资产的确认，并将影响后续期间的损益。

(2) 金融资产减值

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，本集团根据历史数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险、外部市场环境、技术环境、客户情况的变化等因素推断债务人信用风险的预期变动。

(3) 金融工具公允价值

对不存在活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。这些估值方法包括贴现现金流模型分析等。估值时本集团需对未来现金流量、信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，并选择适当的折现率。这些相关假设具有不确定性，其变化会对金融工具的公允价值产生影响。权益工具投资或合同有公开报价的，本集团不将成本作为其公允价值的最佳估计。

(4) 长期资产减值准备

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。

当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场

价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。

在预计未来现金流量现值时，需要对该资产（或资产组）的产量、售价、相关经营成本以及计算现值时使用的折现率等作出重大判断。本集团在估计可收回金额时会采用所有能够获得的相关资料，包括根据合理和可支持的假设所作出有关产量、售价和相关经营成本的预测。

本集团至少每年测试商誉是否发生减值。这要求对分配了商誉的资产组或者资产组组合的未来现金流量的现值进行预计。对未来现金流量的现值进行预计时，本集团需要预计未来资产组或者资产组组合产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

（5）折旧和摊销

本集团对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本集团定期复核使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本集团根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

（6）递延所得税资产

在很有可能有足够的应纳税利润来抵扣亏损的限度内，本集团就所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要本集团运用大量的判断来估计未来应纳税利润发生的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

（7）所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性。部分项目是否能够在税前列支需要税收主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初估计的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

（8）内部退养福利及补充退休福利

本集团内部退养福利和补充退休福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件确定。这些假设条件包括折现率、平均医疗费用增长率、内退人员及离退人员补贴增长率和其他因素。实际结果和假设的差异将在发生时立即确认并计入当年费用。尽管本集团认为已采用了合理假设，但实际经验值及假设条件的变化仍将影响本集团内部退养福利和补充退休福利的费用及负债余额。

（9）预计负债

本集团根据合约条款、现有知识及历史经验，对产品质量保证、预计合同亏损、延迟交货违约金等估计并计提相应准备。在该等或有事项已经形成一项现时义务，且履行该等现时义务很可能导致经济利益流出本集团的情况下，本集团对或有事项按履行相关现时义务所需支出的最佳估计数确认为预计负债。预计负债的确认和计量在很大程度上依赖于本集团的判断。在进行判断过程中本集团需评

估该等或有事项相关的风险、不确定性及货币时间价值等因素。

其中，本集团会就出售、维修及改造所售商品向客户提供的售后质量维修承诺预计负债。预计负债时已考虑本集团近期的维修经验数据，但近期的维修经验可能无法反映将来的维修情况。这项准备的任何增加或减少，均可能影响未来年度的损益。

(10) 公允价值计量

本集团的某些资产和负债在财务报表中按公允价值计量。本集团的董事会已成立投资部，以便为公允价值计量确定适当的估值技术和输入值。在对某项资产或负债的公允价值作出估计时，本集团采用可获得的可观察市场数据。如果无法获得第一层次输入值，本集团会聘用第三方有资质的评估师来执行估价。公司投资部与有资质的外部估价师紧密合作，以确定适当的估值技术和相关模型的输入值。首席财务官每季度向本集团董事会呈报投资部的发现，以说明导致相关资产和负债的公允价值发生波动的原因。

5 税项

5.1 主要税种及税率

税种	具体税率情况
增值税	金融服务收入按照 6% 的税率计算销项税额，按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入的 6%-13% 计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应缴增值税。
城市维护建设税	按实际缴纳的流转税的 7% 计缴。
教育附加	按应缴纳的流转税税额的 3% 计缴
地方教育附加	按应缴纳的流转税税额的 1% 或 2% 计缴
房产税	自用部分：按税法规定依照房产余值计算缴纳，税率为 1.2% 出租部分：按税法规定计算的租金收入的 12% 计算房产税 2019 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日按上述方法计提的房产税再减半征收
1/6 企业合并及合并财务报表	除 5.2 所述情况外，其余子公司适用的所得税税率为 25%

5.2 所得税优惠情况

子公司《中国家庭医生》杂志社有限公司执行财税[2019]16 号文规定：经营性文化事业单位转制为企业，自转制注册之日起免征企业所得税。2018 年 12 月 31 日之前已完成转制的企业，自 2019 年 1 月 1 日起可继续免征五年企业所得税。

子公司广州中大劳动服务有限公司、广州中大发展有限公司、广州中大紫荆园酒店有限公司、广州中大逸仙泉饮用水有限公司、广州中大人力资源开发中心有限公司、广州中大岭南图书有限公司及广州中大城乡规划设计研究院有限公司属于小型微利企业。根据财政部、税务总局发布《关于实施小

微企业和个体工商户所得税优惠政策的公告》（2021 年第 12 号），对小型微利企业年应纳税所得额不超过 100 万元的部分，在《财政部 税务总局关于实施小微企业普惠性税收减免政策的通知》（财税〔2019〕13 号）第二条规定的优惠政策基础上，再减半征收企业所得税，即应纳税所得额 100 万以下部分减按 25% 计入应纳税所得额，按 10% 的税率缴纳企业所得税，实际税率 2.5%。

5.3 其他优惠及批文

（1）子公司广州中大控股有限公司执行财政部税务总局海关总署公告 2019 年第 39 号文规定，在 2019 年 4 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日期间，按照当期可抵扣进项税额加计 10%，抵减增值税应纳税额。

（2）子公司广州中大紫荆园酒店有限公司及广州中大发展有限公司执行财政部税务总局公告 2019 年第 87 号文规定，在 2019 年 10 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日期间，按照当期可抵扣进项税额加计 15%，抵减增值税应纳税额。

（3）子公司广东中大岭南图书有限公司执行财税〔2021〕10 号文规定，从 2021 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日，免征图书批发、零售环节增值税。

（4）子公司广州中大紫荆园酒店有限公司执行财政部税务总局公告 2021 年第 7 号文规定，对纳税人提供公共交通运输服务、生活服务，以及为居民提供必需生活物资快递收派服务取得的收入，免征增值税。执行期限延长至 2021 年 3 月 31 日。以上三个行业从 4 月 1 日起，按正常税率开票（纳税义务发生时间在 4 月 1 日前除外），即一般纳税人按 6%，小规模纳税人按 1%（截止 2021 年 12 月 31 日）。

（5）子公司广州中大城乡规划设计研究院有限公司根据《中华人民共和国企业所得税法》第三十条第一款规定，以及《财政部 税务总局科技部 关于提高研究开发费用税前加计扣除比例的通知》（财税〔2018〕99 号）规定，企业开展研发活动中实际发生的研发费用，未形成无形资产计入当期损益的，在按规定据实扣除的基础上，在 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日期间，再按照实际发生额的 75% 在税前加计扣除；形成无形资产的，在上述期间按照无形资产成本的 175% 在税前摊销。根据《财政部 税务总局 关于延长部分税收优惠执行期限的公告》（财政部 税务总局公告 2021 年第 6 号），上述税收优惠的执行期限延长至 2023 年 12 月 31 日。

6 企业合并及合并财务报表

6.1 子公司情况

6.1.1 于 2021 年 12 月 31 日，纳入本集团合并财务报表范围的子公司如下：

公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)	
				直接	间接
广州金控资本管理有限公司	广州	广州	资本运作管理	100.00%	
广州市公恒典当行有限责任公司	广州	广州	货币金融服务		99.58%
立根融资租赁有限公司	广州	广州	融资租赁		100.00%
立根融资租赁（上海）有限公司	上海	上海	融资租赁		74.47%
广州立根小额再贷款股份有限公司	广州	广州	货币金融服务		59.00%
广州市广永国有资产经营有限公司	广州	广州	不良资产处置、租赁物业	100.00%	
广州广永投资管理有限公司	广州	广州	不良资产处置		100.00%
广州广永丽都酒店有限公司	广州	广州	租赁物业		100.00%
广州广永股权投资基金管理有限公司	广州	广州	股权投资		100.00%
广州东方农工商有限公司	广州	广州	租赁物业		100.00%
广州市广永置业发展有限公司	广州	广州	租赁物业		73.00%
广州金控基金管理有限公司	广州	广州	股权投资	100.00%	
广州国企创新基金有限公司	广州	广州	股权投资		100.00%
广州市融资再担保有限公司	广州	广州	担保服务	100.00%	
广州有林生态农业有限公司	广州	广州	其他服务	100.00%	
广州凤凰农工商有限公司	广州	广州	租赁物业		100.00%
广州生物工程中心有限公司	广州	广州	股权投资	100.00%	
《中国家庭医生》杂志社有限公司	广州	广州	其他服务		100.00%
广州金控征信服务有限公司	广州	广州	股权投资	100.00%	
广州金控（香港）有限公司	香港	香港	股权投资	100.00%	
广盈投资有限公司	香港	香港	股权投资		100.00%
伟特嘉国际有限公司	香港	香港	其他服务		100.00%
（香港）广永财务有限公司	香港	香港	股权投资		100.00%
中国统计信息产业（香港）有限公司	香港	香港	其他服务		100.00%
晨通有限公司	香港	香港	其他服务		100.00%
广州金控期货有限公司	广州	广州	期货交易	82.17%	16.69%
广州金控物产有限公司	广州	广州	期货交易		100.00%
广州金控资产管理有限公司	广州	广州	股权投资	87.50%	
广州金控绿金投资有限公司	广州	广州	股权投资	59.92%	
广州广花基金管理有限公司	广州	广州	股权投资		59.92%
广州广花资产管理有限公司	广州	广州	股权投资		59.92%
广州金控花都商业保理有限公司	广州	广州	货币金融服务		59.92%

公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）	
				直接	间接
深圳市聚智通信息技术有限公司	深圳	深圳	股权投资		59.92%
广州中大控股有限公司	广州	广州	资本运作管理	100.00%	
广州中大劳动服务有限公司	广州	广州	其他服务		100.00%
广州中大逸仙泉饮用水有限公司	广州	广州	其他服务		100.00%
广州中大创新谷孵化器有限公司	广州	广州	其他服务		60.00%
广州中大城乡规划设计研究院有限公司	广州	广州	其他服务		100.00%
广州中大旅游规划设计研究院有限公司	广州	广州	其他服务		49.82%
广州中大产业集团有限公司	广州	广州	其他服务		100.00%
广州中大人力资源开发中心有限公司	广州	广州	其他服务		50.50%
广东中大岭南图书有限公司	广州	广州	其他服务		65.00%
广州中大发展有限公司	广州	广州	其他服务		100.00%
广州中大逸仙环境工程有限公司	广州	广州	其他服务		90.00%
广州中大紫荆园酒店有限公司	广州	广州	其他服务		100.00%
万联证券股份有限公司	广州	广州	证券业	49.10%	26.89%
万联广生投资有限公司	广州	广州	证券业		75.99%
万联天泽资本投资有限公司	广州	广州	证券业		75.99%
广州万联顺泽投资基金管理有限公司	广州	广州	证券业		75.99%
广州金控网络金融服务股份有限公司	广州	广州	其他服务	75.00%	
广州银行股份有限公司	广州	广州	银行	22.58%	19.72%

6.1.2 母公司拥有被投资单位表决权不足半数但能对被投资单位形成控制的原因

截至 2021 年 12 月 31 日，本公司直接持有广州银行股份总数的比例为 22.58%，通过全资子公司广州广永国有资产经营有限公司持有广州银行股份总数的比例为 19.72%。本集团直接和间接持有广州银行的股份比例为 42.30%，为广州银行的控股股东，因此本集团将广州银行纳入合并财务报表范围。

6.1.3 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东的持股比例（%）	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东分派的股利	年末少数股东权益余额
广州银行股份有限公司	57.70	2,344,949,103.11	747,534,296.08	30,923,692,462.13
万联证券股份有限公司	24.01	162,746,443.38	58,397,122.00	2,801,658,528.93

6.1.4 重要的非全资子公司的主要财务信息

下表列示了上述重要的非全资子公司的主要财务信息，这些子公司的主要财务信息是集团内部交易抵销前的金额，但是经过了合并日公允价值以及统一会计政策的调整：

项目	广州银行股份有限公司		万联证券股份有限公司	
	2021 年 12 月 31 日 /2021 年	2020 年 12 月 31 日 /2020 年	2021 年 12 月 31 日 /2021 年	2020 年 12 月 31 日 /2020 年
总资产	720,096,525,586.86	641,631,984,939.47	44,821,038,083.45	44,326,510,391.28
总负债	669,196,598,724.79	598,782,485,538.78	33,152,322,844.25	33,062,068,539.20
营业收入	16,563,565,313.45	14,917,651,793.68	2,121,808,159.16	1,704,803,927.07
净利润	4,101,480,393.50	4,454,699,754.22	677,827,752.52	608,047,864.39
综合收益总额	4,347,904,642.29	4,101,307,985.16	647,493,387.12	525,362,934.94
经营活动现金流量	-30,911,420,501.98	-44,449,463,644.87	468,366,655.58	-2,349,502,068.89

6.1.5 于 2021 年 12 月 31 日，纳入本集团合并财务报表范围的结构化主体如下：

名称	类型	注册地	业务性质及经营范围	是否合并报表	产品成立日
广州国创股权投资合伙企业（有限合伙）	合伙企业	广州	股权投资	是	2019 年 6 月 3 日
广州隆玺壹号投资中心（有限合伙）	合伙企业	广州	股权投资；受托管理 股权投资基金	是	2016 年 4 月 7 日
广州广金艾特股权投资基金合伙企业（有限合伙）	合伙企业	广州	股权投资	是	2018 年 1 月 15 日
广州鸿德捌号股权投资合伙企业（有限合伙）	合伙企业	广州	股权投资	是	2019 年 11 月 15 日
广州鸿德陆号股权投资合伙企业（有限合伙）	合伙企业	广州	股权投资	是	2019 年 11 月 18 日
广州鸿德柒号股权投资合伙企业（有限合伙）	合伙企业	广州	股权投资	是	2019 年 11 月 15 日
广州鸿德玖号股权投资合伙企业（有限合伙）	合伙企业	广州	股权投资	是	2019 年 11 月 15 日
广州崛盛投资中心（有限合伙）	合伙企业	广州	企业自有资金投资； 投资咨询服务	是	2016 年 11 月 2 日
广州广花中轴线合伙企业（有限合伙）	合伙企业	广州	企业自有资金投资； 投资咨询服务；工商 咨询服务；企业管理 咨询服务；信息技术 咨询服务	是	2018 年 4 月 2 日
广州北站综合枢纽建设投资中心（有限合伙）	合伙企业	广州	企业自有资金投资； 投资咨询服务	是	2017 年 12 月 5 日
广州科技成果产业化引导基金合伙企业（有限合伙）	合伙企业	广州	股权投资	是	2019 年 12 月 18 日
广州绿色水务投资合伙企业（有限合伙）	合伙企业	广州	以自有资金从事投资 活动；咨询策划服务	是	2020 年 9 月 23 日

名称	类型	注册地	业务性质及经营范围	是否合并报表	产品成立日
广金资产昆仑 1 号私募投资基金	基金	广州	股权投资	是	2017 年 7 月 10 日
广金资产荟锦 1 号私募投资基金	基金	广州	股权投资	是	2018 年 7 月 20 日
广金资产财富管理优选 3 号私募投资基金	基金	广州	股权投资	是	2016 年 11 月 25 日
证券行业支持民企发展系列之万联证券 1 号 FOF 单一资产管理计划	单一资产管理计划	广州	证券投资	是	2018 年 12 月 18 日
万联证券季添利 1 号集合资产管理计划	集合资产管理计划	广州	证券投资	是	2018 年 7 月 12 日
万联证券季添利 3 号集合资产管理计划	集合资产管理计划	广州	证券投资	是	2018 年 9 月 27 日
万联证券季添利 8 号集合资产管理计划	集合资产管理计划	广州	证券投资	是	2020 年 3 月 26 日
万联证券双季添利 3 号集合资产管理计划	集合资产管理计划	广州	证券投资	是	2018 年 8 月 30 日
万联证券稳健添益 2 号集合资产管理计划	集合资产管理计划	广州	证券投资	是	2018 年 8 月 23 日
万联证券稳健添益 3 号集合资产管理计划	集合资产管理计划	广州	证券投资	是	2018 年 9 月 18 日
万联证券稳健添益 5 号集合资产管理计划	集合资产管理计划	广州	证券投资	是	2018 年 10 月 25 日
万联证券稳健添益 7 号集合资产管理计划	集合资产管理计划	广州	证券投资	是	2019 年 4 月 1 日
万联证券稳健添益 8 号集合资产管理计划	集合资产管理计划	广州	证券投资	是	2019 年 9 月 27 日
万联证券稳健添益 10 号集合资产管理计划	集合资产管理计划	广州	证券投资	是	2020 年 4 月 8 日
万联证券稳健添益 11 号集合资产管理计划	集合资产管理计划	广州	证券投资	是	2020 年 10 月 28 日
万联证券稳健添益 16 号集合资产管理计划	集合资产管理计划	广州	证券投资	是	2021 年 4 月 29 日
万联证券稳健添益周周发 1 号集合资产管理计划	集合资产管理计划	广州	证券投资	是	2020 年 4 月 16 日
万联证券粤乾 1 号集合资产管理计划	集合资产管理计划	广州	证券投资	是	2019 年 6 月 13 日
万联证券粤乾 3 号集合资产管理计划	集合资产管理计划	广州	证券投资	是	2019 年 12 月 10 日
万联证券粤乾周周发 1 号集合资产管理计划	集合资产管理计划	广州	证券投资	是	2020 年 1 月 9 日
万联证券粤乾周周发 2 号集合资产管理计划	集合资产管理计划	广州	证券投资	是	2020 年 6 月 17 日

名称	类型	注册地	业务性质及经营范围	是否合并报表	产品成立日
万联证券四季添利 105 号集合资产管理计划	集合资产管理计划	广州	证券投资	是	2020 年 5 月 28 日
万联证券四季添利 111 号集合资产管理计划	集合资产管理计划	广州	证券投资	是	2020 年 9 月 4 日
万联证券添利粤信 1 号集合资产管理计划	集合资产管理计划	广州	证券投资	是	2020 年 9 月 1 日
广发基金万联行业精选 1 号单一资产管理计划资产管理	单一资产管理计划	广州	证券投资	是	2020 年 11 月 3 日
农银汇理资产-联晟 1 号单一资产管理计划	单一资产管理计划	广州	证券投资	是	2020 年 10 月 13 日
鹏华基金行业精选 1 号单一资产管理计划	单一资产管理计划	广州	证券投资	是	2020 年 11 月 3 日
浦银安盛智选 5 号单一资产管理计划	单一资产管理计划	广州	证券投资	是	2020 年 10 月 21 日
融通基金万联证券融宝 21 号集合资产管理计划	集合资产管理计划	广州	证券投资	是	2020 年 8 月 12 日
广州天泽瑞发股权投资中心(有限合伙)	合伙企业	广州	企业自有资金投资、股权投资、企业财务咨询服务	是	2017 年 12 月 13 日
深圳万联天泽一期医药投资中心(有限合伙)	合伙企业	深圳	医药项目投资、创业投资业务、投资咨询	是	2016 年 8 月 22 日

6.1.6 本年不再纳入合并范围的原子公司

2020 年 12 月 23 日，本公司的子公司广州中大控股有限公司(简称“中大控股”)与广州中大粤科投资有限公司及自然人杨越雄签署一致行动协议，约定在董事会表决时以中大控股的意见为准。通过该一致行动安排，截至 2020 年 12 月 31 日，本公司持有广州中大医疗器械有限公司的表决权比例达 55.59%，能够控制广州中大医疗器械有限公司股东大会享有广州中大医疗器械有限公司经营决策的控制权。

2021 年 9 月 30 日，上述一致行动人协议到期，本公司持有广州中大医疗器械有限公司的表决权比例不足 50%，无法控制广州中大医疗器械有限公司股东大会并享有广州中大医疗器械有限公司经营决策的控制权。

6.2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

6.2.1 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体，包括本集团管理的资产管理计划、合伙企业及理财产品等。本集团根据准则 33 号(2014)对“控制”的定义，考虑相关资产管理协议以及本集团对结构化主体的投资情况进行判断，以评估本集团通过参与上述结构化主体的相关活动而享有的权力、

可变回报以及运用享有的权力影响可变回报的能力。于 2021 年 12 月 31 日，本集团认为无需将该部分结构化主体纳入合并财务报表范围。

(1) 于 12 月 31 日，上述未纳入合并财务报表范围的结构化主体的资产规模如下：

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
理财产品	65,572,771,219.77	51,514,094,804.77
资产管理计划	982,325,384.17	949,852,160.93
合伙企业	185,250,290.05	187,261,280.70
合计	66,740,346,893.99	52,651,208,246.40

(2) 本集团持有投资的由第三方管理的未纳入合并范围的结构化主体

本集团投资于部分由第三方管理的未纳入合并财务报表合并范围的结构化主体，并确认其产生的投资损益。本集团由于持有以上未纳入合并财务报表合并范围的结构化主体规模如下：

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产支持证券	29,322,000,467.19	19,055,880,628.09
其他机构发行的理财产品	4,981,842,774.18	13,374,473,277.32
资金信托计划及资产管理计划	10,496,264,986.03	10,003,113,214.90
基金及合伙企业	27,649,355,281.02	17,438,870,884.40
合计	72,449,463,508.42	59,872,338,004.71

7 合并财务报表项目注释

以下注释项目除非特别指出，“年初”指2021年1月1日，“年末”指2021年12月31日，“上年年末”指2020年12月31日，“本年”指2021年，“上年”指2020年。

7.1 现金及存放款项

项目	年末余额	年初余额
库存现金	699,244,980.29	607,220,152.19
银行存款	17,089,233,738.74	13,656,998,542.01
存放中央银行款项【注 1】	45,409,448,260.68	52,780,499,056.63
存放银行同业款项	4,480,260,110.78	2,588,519,104.15
其他现金及存放款项	685,661,032.75	381,672,211.58
应计利息	10,123,049.81	13,118,068.41
小计	68,373,971,173.05	70,028,027,134.97

项目	年末余额	年初余额
减：存放银行同业款项减值准备	853,291.82	1,436,097.36
合计	68,373,117,881.23	70,026,591,037.61

受限制的现金及存放款项明细如下：

项目	年末余额	年初余额
存放中央银行款项	34,443,039,285.37	43,175,586,029.86
质押定期存款【注 2】	30,000,000.00	68,000,000.00
票据保证金【注 3】	35,000,000.00	80,331,309.52
其他【注 4】	1,470,548.06	8,862,934.15
合计	34,509,509,833.43	43,332,780,273.53

【注 1】2021 年 12 月 31 日存放中央银行款项为本公司的子公司广州银行存放于中国人民银行的款项，包括法定存款准备金、超额存款准备金、财政存款和其他款项共人民币 45,409,448,260.68 元。广州银行按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，此款项不得用于日常业务。于 2021 年 12 月 31 日广州银行人民币存款准备金缴存比率为 8%；外币存款准备金缴存比率为 9%。

【注 2】于 2021 年 12 月 31 日，本集团受限制的质押存款包括存款质押用于开具票据 30,000,000.00 元。

【注 3】于 2021 年 12 月 31 日，本集团受限制的存款包括存款用于开具票据所支付的票据保证金 35,000,000.00 元。

【注 4】于 2021 年 12 月 31 日，本集团受限制的其他现金及存放款项为人民币 1,470,548.06 元，其中包括因法律诉讼被法院冻结的银行存款 220,919.36 元，因 P2P 平台保证金及存管账户资金 1,249,628.70 元。

7.2 结算备付金

7.2.1 按类别列示

项目	年末余额	年初余额
公司备付金	1,088,944,156.88	905,787,566.43
客户备付金	1,319,639,308.32	1,116,366,739.10
合计	2,408,583,465.20	2,022,154,305.53

7.2.2 按币种列示

项目	年末余额			年初余额		
	外币金额	汇率	折合人民币	外币金额	汇率	折合人民币
公司自有备付金						
-人民币	1,088,944,156.88	1.0000	1,088,944,156.88	905,787,566.43	1.0000	905,787,566.43
客户普通备付金						
-人民币	1,123,329,246.42	1.0000	1,123,329,246.42	978,263,177.75	1.0000	978,263,177.75
-港币	11,958,950.85	0.8176	9,777,638.21	14,669,751.54	0.8416	12,346,062.90
-美元	1,870,205.37	6.3757	11,923,868.38	797,629.67	6.5249	5,204,453.83
客户信用备付金						
-人民币	174,608,555.31	1.0000	174,608,555.31	120,553,044.62	1.0000	120,553,044.62
合计	2,400,711,114.83		2,408,583,465.20	2,020,071,170.01		2,022,154,305.53

【注】客户信用备付金反映本公司的子公司万联证券为融资融券业务资金清算与交收而存入中国证券登记结算有限责任公司的款项。

7.3 拆出资金

7.3.1 拆出资金情况

项目	年末余额	年初余额
拆放境内同业款项		163,122,500.00
拆放境内其他金融机构款项	18,605,579,007.39	13,740,347,501.01
拆放境外同业款项	637,570,000.00	
小计	19,243,149,007.39	13,903,470,001.01
加：应计利息	21,067,671.54	15,895,739.53
减：减值准备	907,746,941.10	929,176,955.34
合计	18,356,469,737.83	12,990,188,785.20

7.4 融出资金

7.4.1 按类别列示

项目	年末余额	年初余额
融资融券业务融出资金	6,869,229,859.92	5,703,902,601.75
其中：个人	6,413,655,992.53	5,303,224,413.26
机构	455,573,867.39	400,678,188.49
减：减值准备	29,516,000.00	25,845,200.00
融出资金净值	6,839,713,859.92	5,678,057,401.75

7.4.2 按账龄列示

账龄	年末余额			
	账面金额	比例(%)	坏账准备	比例(%)
1 个月以内	2,141,341,130.98	31.17	8,666,948.24	0.40
1 至 3 个月	898,579,008.21	13.08	3,675,074.44	0.41
3 至 6 个月	1,263,291,278.63	18.39	5,590,957.21	0.44
6 个月以上	2,566,018,442.10	37.36	11,583,020.11	0.45
合计	6,869,229,859.92	100.00	29,516,000.00	1.70

(续)

账龄	年初余额			
	账面金额	比例(%)	坏账准备	比例(%)
1 个月以内	1,778,023,976.05	31.17	7,444,322.93	0.42
1 至 3 个月	863,577,936.55	15.14	3,839,793.20	0.44
3 至 6 个月	1,494,874,453.53	26.21	7,163,329.25	0.48
6 个月以上	1,567,426,235.62	27.48	7,397,754.62	0.47
合计	5,703,902,601.75	100.00	25,845,200.00	1.81

7.4.3 受限制的融出资金情况

于2021年12月31日，本集团受限制的融出资金为人民币1,869,528,762.00元，均为本公司之子公司万联证券在卖出回购协议下作为担保物的融出资金账面价值。

7.5 衍生金融工具

项目	年末余额		
	非套期工具		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
-外汇远期	886,980,931.23		26,328,774.55
-货币掉期	100,906,556.80		9,563,811.03
利率衍生工具			
-利率互换	58,465,000,000.00		
权益衍生工具			
-股指期货	221,257,880.00		

项目	年末余额		
	非套期工具		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
-股票期权	1,271,888,000.00	10,994,137.93	
其他衍生工具			
-国债期货	5,142,745,312.73		
-商品期货	58,117,670.00		
合计	66,146,896,350.76	10,994,137.93	35,892,585.58

(续)

项目	年初余额		
	非套期工具		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具			
-外汇远期	857,166,610.50		11,998,846.31
-货币掉期	387,098,967.89		27,858,091.67
利率衍生工具			
-利率互换	50,070,000,000.00		
权益衍生工具			
-股指期货	133,456,759.28		
-股票期权	892,472,000.00	6,499,628.50	
其他衍生工具			
-国债期货	3,845,572,983.34		
-商品期货	39,226,420.00		
合计	56,224,993,741.01	6,499,628.50	39,856,937.98

【注】在当日无负债结算制度下，本集团于年末所持有的股指期货、利率互换、国债期货以及商品期货合约产生的持仓损益，已经结算并包括在结算备付金中。因此，衍生金融工具项下的股指期货、利率互换、国债期货以及商品期货合约形成的金融资产或金融负债与相关业务的暂收暂付款(结算所得的持仓损益)之间按抵销后的净额列示，金额为零。

7.6 应收货币保证金

项目	年末余额	年初余额
一、郑州商品交易所		
1. 结算准备金	69,983,989.13	74,226,871.37
2. 交易保证金	62,122,541.70	73,682,001.25
二、上海期货交易所		
1. 结算准备金	68,671,992.89	63,873,443.34
2. 交易保证金	100,915,215.10	128,852,937.35
三、大连商品交易所		
1. 结算准备金	49,500,527.32	85,807,472.14
2. 交易保证金	77,180,684.30	160,348,721.18
四、中国金融期货交易所		
1. 结算准备金	58,462,459.85	39,523,335.82
2. 交易保证金	83,471,513.88	163,126,832.20
五、上海国际能源交易中心		
1. 结算准备金	55,323,262.40	39,951,077.11
2. 交易保证金	8,047,169.00	16,696,774.00
加：应计利息	202,192.03	149,758.06
合计	633,881,547.60	846,239,223.82

7.7 应收质押保证金

项目	年末余额	年初余额
一、上海期货交易所		5,438,000.00
二、大连商品交易所	7,294,000.00	2,146,400.00
合计	7,294,000.00	7,584,400.00

7.8 应收款项

7.8.1 按性质分析如下：

项目	年末余额	年初余额
应收融资租赁款	8,879,520,239.47	13,292,130,559.62
减：未实现融资收益	957,425,109.94	1,435,267,979.58
应收代偿款	172,135,517.30	109,085,474.74
应收证券业务款	122,806,910.87	140,930,853.67
其他	38,118,106.38	147,874,254.17
小计	8,255,155,664.08	12,254,753,162.62
减：减值准备	841,992,615.28	596,162,219.27
合计	7,413,163,048.80	11,658,590,943.35

7.8.2 应收融资租赁款按剩余到期日分析如下：

项目	年末余额	年初余额
1 年以内(含 1 年)	3,887,867,894.10	6,816,465,667.48
1 年至 2 年(含 2 年)	3,778,089,745.98	3,920,024,145.76
2 年至 3 年(含 3 年)	975,853,339.95	2,085,633,423.30
3 年以上	237,709,269.22	470,007,323.08
小计	8,879,520,249.25	13,292,130,559.62
减：未实现融资收益	957,425,119.72	1,435,267,979.58
减：减值准备	693,841,920.89	469,572,897.78
合计	7,228,253,208.64	11,387,289,682.26

7.8.3 减值准备变动情况如下

项目	年末余额	年初余额
年初余额	596,162,219.27	502,267,964.86
本年计提	245,830,396.01	93,894,254.41
年末余额	841,992,615.28	596,162,219.27

7.9 合同资产

7.9.1 合同资产情况

项目	年末余额			年初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他				135,463.52		135,463.52
合计				135,463.52		135,463.52

7.10 买入返售金融资产

7.10.1 按金融资产种类列示

项目	年末余额	年初余额
债券	3,398,367,103.10	10,398,301,832.30
票据		1,911,257,080.66
股票	573,459,973.33	1,025,952,054.22
应计利息	1,930,343.67	14,631,710.21
小计	3,973,757,420.10	13,350,142,677.39
减：减值准备	188,158,457.22	91,738,824.71
合计	3,785,598,962.88	13,258,403,852.68

7.11 发放贷款和垫款

项目	年末余额	年初余额
以摊余成本计量的贷款和垫款		
个人贷款和垫款	178,024,887,431.56	154,734,669,885.64
其中：信用卡贷款	88,938,094,016.04	71,299,166,591.56
消费贷款	38,067,944,686.74	32,623,297,915.25
经营贷款	19,775,282,804.32	25,620,415,368.65
住房贷款	30,719,266,834.26	24,479,452,515.40
其他	524,299,090.20	712,337,494.78
企业贷款和垫款	172,128,398,048.05	150,234,743,447.35
应计利息	1,330,477,720.24	1,649,110,161.51
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	351,483,763,199.85	306,618,523,494.50
减：贷款损失准备	11,864,157,212.31	9,011,624,725.45
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	339,619,605,987.54	297,606,898,769.05
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
其中：贴现	38,789,428,833.92	26,691,427,306.21
贷款和垫款账面价值	378,409,034,821.46	324,298,326,075.26

7.11.1 按减值准备的评估方式列示

项目	年末余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
公司贷款	155,932,412,492.57	9,014,446,776.28	7,181,538,779.20	172,128,398,048.05
个人贷款	172,134,077,662.09	2,891,146,042.25	2,999,663,727.22	178,024,887,431.56
应计利息	1,114,787,751.70	93,315,731.01	122,374,237.53	1,330,477,720.24
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	329,181,277,906.36	11,998,908,549.54	10,303,576,743.95	351,483,763,199.85
减：减值准备	4,887,535,638.28	1,412,103,180.67	5,564,518,393.36	11,864,157,212.31
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	324,293,742,268.08	10,586,805,368.87	4,739,058,350.59	339,619,605,987.54
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账面价值	38,789,428,833.92			38,789,428,833.92
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损失准备	17,913,618.27			17,913,618.27

(续)

项目	年初余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
公司贷款	144,470,518,815.89	2,228,837,381.62	3,535,387,249.84	150,234,743,447.35
个人贷款	150,013,383,531.23	2,272,088,325.25	2,449,198,029.16	154,734,669,885.64
应计利息	1,551,378,356.26	18,929,615.69	78,802,189.56	1,649,110,161.51
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	296,035,280,703.38	4,519,855,322.56	6,063,387,468.56	306,618,523,494.50
减：减值准备	4,775,975,883.36	649,806,089.36	3,585,842,752.73	9,011,624,725.45
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	291,259,304,820.02	3,870,049,233.20	2,497,544,715.83	297,606,898,769.05
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账面价值	26,691,427,306.21			26,691,427,306.21
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损失准备	20,274,934.30		140,000,000.00	160,274,934.30

7.11.2 按行业方式分类列示如下

项目	年末余额		年初余额	
	账面余额	所占比例	账面余额	所占比例
公司贷款				
-租赁和商务服务业	50,472,768,721.97	12.98%	32,864,656,542.45	9.91%
-房地产业	42,993,921,039.54	11.05%	35,385,956,900.08	10.67%
-批发和零售业	16,241,459,635.39	4.18%	24,090,405,968.83	7.26%
-建筑业	15,972,600,201.48	4.11%	14,064,901,913.07	4.24%
-水利、环境和公共设施管理业	12,466,278,266.14	3.21%	11,653,645,555.13	3.51%
-制造业	12,055,043,723.11	3.10%	11,050,165,607.40	3.33%
-交通运输、仓储和邮政业	9,702,440,720.65	2.49%	7,693,428,760.20	2.32%
-电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,979,985,958.80	0.77%	2,519,460,882.23	0.76%
-科学研究和技术服务业	1,902,634,135.44	0.49%	3,547,344,436.30	1.07%
-信息传输、软件和信息技术服务业	1,834,500,374.42	0.47%	1,139,392,308.47	0.34%
-文化、体育和娱乐业	1,554,777,952.72	0.40%	1,628,197,108.69	0.49%
-农、林、牧、渔业	1,627,980,116.17	0.42%	1,705,076,667.59	0.51%
-住宿和餐饮业	1,371,590,237.56	0.35%	2,071,350,430.18	0.62%
-采矿业	338,945,682.69	0.09%	340,945,682.69	0.10%
-金融业	234,224,200.00	0.06%	11,028,518.00	0.00%
-卫生和社会工作	194,449,999.97	0.05%	121,850,323.79	0.04%
-居民服务、修理和其他服务业	116,961,082.00	0.03%	245,027,842.25	0.07%
-教育业	67,836,000.00	0.02%	101,908,000.00	0.03%
小计	172,128,398,048.05	44.27%	150,234,743,447.35	45.30%
贴现资产	38,789,428,833.92	9.97%	26,691,427,306.21	8.05%
个人贷款	178,024,887,431.56	45.77%	154,734,669,885.64	46.65%
合计	388,942,714,313.53	100.00%	331,660,840,639.20	100.00%

7.11.3 按担保方式分类列示如下

项目	年末余额		年初余额	
	账面余额	所占比例	账面金额	所占比例
信用贷款	156,008,953,085.90	40.11%	137,998,280,712.44	41.61%
保证贷款	51,554,411,988.93	13.26%	40,881,068,186.45	12.33%
附担保物贷款				
-抵押贷款	109,097,835,595.10	28.05%	92,822,115,665.32	27.99%

项目	年末余额		年初余额	
	账面余额	所占比例	账面金额	所占比例
-质押贷款	33,492,084,809.68	8.61%	33,267,948,768.78	10.03%
贴现资产	38,789,428,833.92	9.97%	26,691,427,306.21	8.05%
合计	388,942,714,313.53	100.00%	331,660,840,639.20	100.00%

7.11.4 按地区分布情况列示如下

项目	年末余额		年初余额	
	账面余额	所占比例	账面金额	所占比例
广州地区	230,220,128,898.87	59.19%	196,627,968,818.62	59.29%
深圳地区	24,087,362,192.15	6.19%	21,181,795,464.12	6.39%
南京地区	16,183,772,154.83	4.16%	13,857,193,557.42	4.18%
其他地区	118,451,451,067.68	30.45%	99,993,882,799.04	30.15%
合计	388,942,714,313.53	100.00%	331,660,840,639.20	100.00%

【注】本公司根据借款人所在地列示地区分部情况。

7.11.5 已逾期贷款的逾期期限分析

项目	年末余额				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	2,347,730,405.66	1,572,143,400.44	511,063,416.88	119,225,290.85	4,550,162,513.83
保证贷款	763,632,679.45	1,328,708,319.18	33,867,374.58	200,458,061.22	2,326,666,434.43
附担保物贷款					
-抵押贷款	1,842,666,330.16	1,328,880,471.46	771,252,079.88	162,398,294.85	4,105,197,176.35
-质押贷款	17,203,307.98	664,813,531.21	380,714,051.35		1,062,730,890.54
合计	4,971,232,723.25	4,894,545,722.29	1,696,896,922.69	482,081,646.92	12,044,757,015.15

(续)

项目	年初余额				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,852,289,426.09	1,381,003,057.79	365,947,086.58	88,807,623.46	3,688,047,193.92
保证贷款	63,544,523.11	137,562,472.40	346,874,872.51	458,061.22	548,439,929.24
附担保物贷款					
-抵押贷款	470,916,904.23	412,693,146.31	869,610,424.30	141,847,520.67	1,895,067,995.51
-质押贷款		22,179,999.48	400,930,000.00		423,109,999.48

项目	年初余额				
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 91 天至 360 天(含 360 天)	逾期 361 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
合计	2,386,750,853.43	1,953,438,675.98	1,983,362,383.39	231,113,205.35	6,554,665,118.15

【注】本年度及上年度不存在贴现贷款逾期情况。

7.11.6 减值准备变动

A. 以摊余成本计量的贷款和垫款

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	4,775,975,883.36	649,806,089.36	3,585,842,752.73	9,011,624,725.45
本年新增	3,141,195,232.47		4,201,888.32	3,145,397,120.79
本年终止确认或结清	-2,436,549,089.67	-150,994,922.58	-475,955,474.41	-3,063,499,486.66
重新计算				
-参数变更导致	-316,293,095.65	-1,304,469.27	954,603,085.30	637,005,520.38
-阶段转移	-103,065,685.00	1,134,202,076.51	4,368,374,851.56	5,399,511,243.07
本年核销			-3,128,079,083.20	-3,128,079,083.20
本年转移:	-173,727,607.23	-219,605,593.35	393,333,200.58	
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	-184,530,826.74	184,530,826.74		
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	-107,157,336.16		107,157,336.16	
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	115,036,832.88	-115,036,832.88		
从第 2 阶段转移至第 3 阶段		-290,494,433.24	290,494,433.24	
从第 3 阶段转移至第 2 阶段		1,394,846.03	-1,394,846.03	
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	2,923,722.79		-2,923,722.79	
其他			-137,802,827.52	-137,802,827.52
2021 年 12 月 31 日	4,887,535,638.28	1,412,103,180.67	5,564,518,393.36	11,864,157,212.31

(续)

项目	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	4,108,865,415.42	988,089,357.95	2,704,829,726.10	7,801,784,499.47
本年新增	2,937,052,688.27			2,937,052,688.27
本年终止确认或结清	-1,914,530,796.59	-87,111,209.50	-491,810,599.54	-2,493,452,605.63
重新计算				
-参数变更导致	-283,430,348.84	112,730,119.56	1,086,252,422.03	915,552,192.75

项目	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
-阶段转移	-275,773,311.05	380,400,688.65	3,450,123,658.68	3,554,751,036.28
本年核销			-3,677,904,422.60	-3,677,904,422.60
本年转移:	203,662,731.95	-802,140,747.80	598,478,015.85	
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	-39,703,345.38	39,703,345.38		
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	-74,396,086.87		74,396,086.87	
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	307,330,040.53	-307,330,040.53		
从第 2 阶段转移至第 3 阶段		-535,569,988.68	535,569,988.68	
从第 3 阶段转移至第 2 阶段		1,055,936.03	-1,055,936.03	
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	10,432,123.67		-10,432,123.67	
新准则变更	129,504.20	57,837,880.50	-84,126,047.80	-26,158,663.10
2021 年 1 月 1 日	4,775,975,883.36	649,806,089.36	3,585,842,752.73	9,011,624,725.45

B. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

项目	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	20,274,934.30		140,000,000.00	160,274,934.30
本年新增	17,913,618.27			17,913,618.27
本年终止确认或结清	-20,274,934.30		-140,000,000.00	-160,274,934.30
2021 年 12 月 31 日	17,913,618.27			17,913,618.27

(续)

项目	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	17,001,444.29		140,000,000.00	157,001,444.29
本年新增	20,274,934.30			20,274,934.30
本年终止确认或结清	-17,001,444.29			-17,001,444.29
2020 年 12 月 31 日	20,274,934.30		140,000,000.00	160,274,934.30

7.12 交易性金融资产

7.12.1 交易性金融资产

项目	年末余额		年初余额	
	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		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	
	公允价值	初始成本	公允价值	初始成本
基金	27,486,114,008.26	27,991,633,620.16	17,438,870,884.40	17,411,825,553.12
债券	18,403,385,723.09	18,295,415,405.32	19,665,929,120.04	19,534,292,519.99
同业存单	16,439,620,580.53	16,439,620,580.53	9,407,027,853.16	9,407,027,853.16
资金信托计划及资产管理计划	7,063,006,478.47	7,130,001,552.05	5,780,262,619.21	5,874,203,495.36
资产支持证券	6,095,248,725.17	6,135,857,587.13	96,336,033.50	96,336,033.50
理财产品	4,981,842,774.18	4,962,549,247.69	13,294,431,933.65	13,286,477,126.77
股票	2,910,407,332.76	2,030,901,783.04	2,900,831,214.05	2,103,380,238.25
股权投资	1,830,311,473.56	2,074,093,438.04	2,439,433,160.77	2,686,710,250.37
不良资产包	1,435,993,390.10	1,164,254,889.27	1,726,317,827.39	1,297,666,065.70
应计利息	185,861,216.66	185,861,216.66	143,336,130.15	143,336,177.96
其他投资	12,145,811.36	42,758,817.10	208,994,947.56	233,050,300.02
合计	86,843,937,514.14	86,452,948,136.99	73,101,771,723.88	72,074,305,614.20

7.12.2 变现受限制的交易性金融资产

项目	限售条件	年末余额
债券	卖出回购业务转让过户或质押	3,081,389,498.62
证券公司资产管理计划	卖出回购业务转让过户或质押	175,060,911.25
股票	转融通业务质押	161,970,372.10
债券	债券借贷业务质押	53,881,692.62
股票	限售股	10,423,606.20
证券公司资产管理计划	以管理人身份认购的集合资产管理计划自产品成立日起 6 个月内承诺不退出	404,463,208.36
易方达基金管理有限公司股权	质押借款	849,123,848.59
合计		4,736,313,137.74

7.13 债权投资

7.13.1 债权投资情况

项目	年末余额	年初余额
债券	112,014,184,779.16	105,464,775,040.41
资产支持证券	21,657,555,764.42	17,049,676,882.47

项目	年末余额	年初余额
债权融资计划	8,987,364,494.29	7,449,552,499.53
资金信托计划及资产管理计划	3,433,258,507.56	4,222,850,595.69
投放借款	880,537,362.72	1,525,144,179.26
同业存单		714,912,944.68
其他		43,800,000.00
应计利息	2,114,256,586.44	1,895,671,527.28
债权投资总额	149,087,157,494.59	138,366,383,669.32
减：减值准备	2,268,457,193.10	1,583,704,566.15
债权投资净额	146,818,700,301.49	136,782,679,103.17

7.13.2 减值准备变动概述如下：

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)	
年初余额	261,360,748.33	5,049,592.18	1,317,294,225.64	1,583,704,566.15
年初账面余额在本年：				
——转回第一阶段	20,441,101.73		-20,441,101.73	
本年计提	1,828,463.97	10,000,000.00	728,583,748.52	740,412,212.49
本年转回	3,982,431.35	518,796.73	-1,894,698.11	2,606,529.97
本年转销	33,241,188.44		19,811,867.13	53,053,055.57
年末余额	246,406,694.24	14,530,795.45	2,007,519,703.41	2,268,457,193.10

7.14 其他债权投资

7.14.1 其他债券投资情况

项目	年末余额	年初余额
债券	47,418,779,935.01	42,710,816,317.79
中期票据	3,023,721,088.96	3,420,923,176.93
资产支持证券	1,569,195,977.60	1,909,867,712.12
债权融资计划	1,122,531,877.60	1,295,318,774.35
同业存单		983,691,339.18
其他	683,778,737.68	716,582,137.65
应计利息	948,757,718.47	1,038,850,005.30
合计	54,766,765,335.32	52,076,049,463.32

项目	年末余额	年初余额
于其他综合收益中确认的资产减值准备	213,297,583.06	269,480,061.48

7.14.2 存在限售期限及有承诺条件的其他债权投资

类别	年末余额	年初余额
债券	8,413,990,400.18	9,811,020,688.16
合计	8,413,990,400.18	9,811,020,688.16

7.15 其他权益工具投资

7.15.1 其他权益工具投资明细情况

项目	年末余额		
	初始成本	期末公允价值	本期确认的股利收入
广州汽车集团股份有限公司	2,001,505,870.72	2,137,821,384.65	4,133,880.00
广州万孚生物技术股份有限公司	816,854,688.00	423,259,705.44	
中证机构间报价系统股份有限公司	30,000,000.00	30,000,000.00	
珠海横琴新区中大控股有限公司	25,500,000.00		
广东中大星城科技有限公司	1,500,000.00	1,013,797.35	
中山医科大学家庭医生科技开发有限公司	500,000.00	538,803.69	
广州中大软件工厂有限公司	300,000.00		
合计	2,876,160,558.72	2,592,633,691.13	4,133,880.00

(续)

项目	年初余额		
	初始成本	期末公允价值	本期确认的股利收入
广州汽车集团股份有限公司	2,999,303,145.41	2,802,864,601.59	
广州万孚生物技术股份有限公司	816,854,688.00	737,566,869.60	
中证机构间报价系统股份有限公司	30,000,000.00	30,000,000.00	
珠海横琴新区中大控股有限公司	25,500,000.00		
广东中大星城科技有限公司	1,500,000.00	1,388,962.53	
中山医科大学家庭医生科技开发有限公司	500,000.00	551,632.47	
广州中大软件工厂有限公司	300,000.00		
合计	3,873,957,833.41	3,572,372,066.19	

【注】由于上述投资并非为交易目的持有，本集团将上述股权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。

7.16 长期股权投资

项目	年末余额	年初余额
对合营企业的投资	1,225,445,429.07	1,242,357,822.05
对联营企业的投资	8,472,056,865.32	7,425,458,252.22
小计	9,697,502,294.39	8,667,816,074.27
减：减值准备	1,074,060,924.74	220,543,170.99
合计	8,623,441,369.65	8,447,272,903.28

(1) 于 2021 年 12 月 31 日，本集团无重要合营企业，采用权益法核算的不重要合营企业的汇总信息如下：

项目	年末余额	年初余额
投资账面余额合计	1,225,445,429.07	1,242,357,822.05
下列各项按持股比例计算的合计数		
-净利润	23,893,691.79	12,295,002.71
-综合收益总额	23,893,691.79	12,295,002.71

(2) 于 2021 年 12 月 31 日，本集团无重要联营企业，采用权益法核算的不重要联营企业的汇总信息如下：

项目	年末余额	年初余额
投资账面余额合计	8,472,056,865.32	7,425,458,252.22
下列各项按持股比例计算的合计数		
-净利润	1,342,006,875.75	311,698,252.67
-其他综合收益	-248,902,936.05	-120,258,358.33

7.17 投资性房地产

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、原值合计	1,284,924,015.17	180,907,738.22	61,135,214.15	1,404,696,539.24
房屋、建筑物	1,281,033,253.74	180,907,738.22	61,135,214.15	1,400,805,777.81
土地使用权	3,890,761.43			3,890,761.43
二、累计折旧和摊销合计	369,107,761.13	116,190,015.38	13,840,344.89	471,457,431.62
房屋、建筑物	369,107,761.13	116,190,015.38	13,840,344.89	471,457,431.62
土地使用权				
三、减值准备合计	3,204,537.56	63,014.75		3,267,552.31
房屋、建筑物	3,204,537.56	63,014.75		3,267,552.31

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
土地使用权				
四、账面价值合计	912,611,716.48			929,971,555.31
房屋、建筑物	908,720,955.05			926,080,793.88
土地使用权	3,890,761.43			3,890,761.43

【注1】本集团于1985年1月1日获得了原值为人民币4,294,221.08元的行政划拨土地使用权。依据取得的土地使用权证，该部分土地使用权没有规定的使用年限，故本集团将该部分土地使用权视为使用寿命不确定的投资性房地产。

【注2】本集团于2002年4月1日获得了原值为人民币2,122,900.00元的无偿划拨土地使用权。依据取得的土地使用权证，该部分土地使用权没有规定的使用年限，故本集团将该部分土地使用权视为使用寿命不确定的投资性房地产。

【注3】于2021年12月31日，子公司广州市广永国有资产经营有限公司（以下简称“广永国资”）借入长期抵押借款220,000,000.00元，利率为3.9%，抵押物为投资性房地产，账面价值为人民币10,513,018.74元。

7.18 固定资产

7.18.1 账面价值

项目	年末余额	年初余额
固定资产原价	4,705,068,745.48	4,705,321,909.58
减：累计折旧	1,435,451,528.45	1,343,506,271.03
固定资产减值准备	810,466.75	980.05
固定资产账面价值合计	3,268,806,750.28	3,361,814,658.50

7.18.2 固定资产情况

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值				
合计	4,705,321,909.58	142,025,087.49	142,278,251.59	4,705,068,745.48
房屋及建筑物	4,047,772,658.61	47,815,424.07	86,872,258.00	4,008,715,824.68
办公设备及其他	517,581,991.92	71,883,609.18	38,363,454.31	551,102,146.79
电子设备	93,044,205.21	12,060,108.62	11,783,229.72	93,321,084.11
运输工具	29,473,146.91	-484,493.43	1,159,371.00	27,829,282.48
机器设备	17,449,906.93	10,750,439.05	4,099,938.56	24,100,407.42
二、累计折旧				

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
合计	1,343,506,271.03	147,258,444.30	55,313,186.88	1,435,451,528.45
房屋及建筑物	866,221,131.44	81,471,298.42	3,209,215.43	944,483,214.43
办公设备及其他	365,863,571.39	45,038,902.04	36,370,480.58	374,531,992.85
电子设备	74,357,356.20	8,803,074.76	11,011,507.95	72,148,923.01
运输工具	25,110,709.12	672,657.26	1,107,054.31	24,676,312.07
机器设备	11,953,502.88	11,272,511.82	3,614,928.61	19,611,086.09
三、账面净值合计				
合计	3,361,815,638.55			3,269,617,217.03
房屋及建筑物	3,181,551,527.17			3,064,232,610.25
办公设备及其他	151,718,420.53			176,570,153.94
电子设备	18,686,849.01			21,172,161.10
运输工具	4,362,437.79			3,152,970.41
机器设备	5,496,404.05			4,489,321.33
四、减值准备				
合计	980.05	809,486.70		810,466.75
房屋及建筑物	980.05	809,486.70		810,466.75
办公设备及其他				
电子设备				
运输工具				
机器设备				
五、账面价值				
合计	3,361,814,658.50			3,268,806,750.28
房屋及建筑物	3,181,551,527.17			3,063,422,143.50
办公设备及其他	151,717,440.48			176,570,153.94
电子设备	18,686,849.01			21,172,161.10
运输工具	4,362,437.79			3,152,970.41
机器设备	5,496,404.05			4,489,321.33

【注】于 2021 年 12 月 31 日，尚未办妥产权证书的房屋及建筑物原值为人民币 279,311,069.16 元，账面价值为人民币 91,515,573.50 元。

7.19 在建工程

项目	年末余额	年初余额
在建工程	1,321,174,327.38	1,160,530,110.73
合计	1,321,174,327.38	1,160,530,110.73

【注】位于天河区广州国际金融城起步区AT090938地块的土地使用权由本集团拥有。于2018年9月20日，本集团取得该地块建筑工程施工许可证并于2018年10月开始施工。土地使用权的摊销自工程施工之日起资本化，计入在建工程成本。

7.20 使用权资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值				
合计	846,222,252.43	708,052,426.74	23,925,506.64	1,530,349,172.53
房屋及建筑物	845,800,336.48	706,988,604.23	23,825,204.72	1,528,963,735.99
其他	421,915.95	1,063,822.51	100,301.92	1,385,436.54
二、累计折旧				
合计		317,487,634.03	6,703,601.66	310,784,032.37
房屋及建筑物		316,633,218.21	6,603,299.74	310,029,918.47
其他		854,415.82	100,301.92	754,113.90
三、账面价值				
合计	846,222,252.43			1,219,565,140.16
房屋及建筑物	845,800,336.48			1,218,933,817.52
其他	421,915.95			631,322.64

7.21 无形资产

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
一、账面原值				
合计	2,211,522,126.20	169,973,674.36	10,400,874.81	2,371,094,925.75
土地使用权	1,658,936,122.07		5,737.21	1,658,930,384.86
软件	421,910,266.53	169,972,574.36		591,882,840.89
证券经营许可证	104,980,600.00			104,980,600.00
交易席位费	15,300,000.00			15,300,000.00
知识产权	10,395,137.60	1,100.00	10,395,137.60	1,100.00
二、累计摊销				
合计	542,482,833.04	101,404,456.70	5,977,802.76	637,909,486.98
土地使用权	156,980,553.59	35,144,117.97	598.26	192,124,073.30

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
软件	260,024,110.33	65,480,703.35		325,504,813.68
证券经营许可证	104,980,600.00			104,980,600.00
交易席位费	15,300,000.00			15,300,000.00
知识产权	5,197,569.12	779,635.38	5,977,204.50	
三、账面净值合计				
合计	1,669,039,293.16			1,733,185,438.77
土地使用权	1,501,955,568.48			1,466,806,311.56
软件	161,886,156.20			266,378,027.21
证券经营许可证				
交易席位费				
知识产权	5,197,568.48			1,100.00
四、减值准备				
合计	5,243,820.83			5,243,820.83
土地使用权				
软件	5,243,820.83			5,243,820.83
证券经营许可证				
交易席位费				
知识产权				
五、账面价值				
合计	1,663,795,472.33			1,727,941,617.94
土地使用权	1,501,955,568.48			1,466,806,311.56
软件	156,642,335.37			261,134,206.38
证券经营许可证				
交易席位费				
知识产权	5,197,568.48			1,100.00

【注】本公司于1985年1月1日获得了原值为人民币10,910,707.41元的行政划拨土地使用权。依据企业取得的土地使用权证，该部分土地使用权没有规定的使用年限，故本集团将该部分土地使用权视为使用寿命不确定的无形资产。

7.22 递延所得税资产（负债）

7.22.1 递延所得税资产（负债）

项目	年末余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	3,124,638,996.30	12,499,264,335.23
可抵扣亏损	9,419,224.80	37,676,899.20
应付职工薪酬	175,805,648.33	703,222,593.34
公允价值变动	-198,177,300.11	-795,298,697.21
其他	-27,651,207.39	-117,619,450.32
合计	3,084,035,361.93	12,327,245,680.24

(续)

项目	年初余额	
	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异
资产减值准备	2,194,438,953.33	8,779,172,548.04
可抵扣亏损	25,113,115.19	100,416,411.10
应付职工薪酬	154,067,206.17	616,268,824.69
公允价值变动	-19,620,723.72	-25,030,985.06
其他	16,811,732.87	67,246,931.43
合计	2,370,810,283.84	9,538,073,730.20

7.22.2 于资产负债表日，列示在资产负债表中的递延所得税资产和负债净额：

项目	年末余额	年初余额
递延所得税资产	3,520,378,938.95	2,807,585,282.35
递延所得税负债	436,343,577.02	433,945,402.05
合计	3,084,035,361.93	2,373,639,880.30

7.22.3 未确认的递延所得税资产明细

项目	年末余额	年初余额
可抵扣亏损	1,847,792,495.93	8,123,003,488.91
可抵扣暂时性差异	4,532,266,152.53	4,491,662,666.13
合计	6,380,058,648.46	12,614,666,155.04

7.22.4 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的到期情况

	年末余额	年初余额
2021		6,420,256,694.09
2022	955,410,027.00	958,390,069.98

	年末余额	年初余额
2023	18,520,217.54	44,263,998.48
2024	352,589,901.25	352,589,901.25
2025	335,924,364.79	335,684,563.74
2026	174,373,311.07	425,343.40
2028	3,953,276.30	3,953,276.30
2029	6,023,393.72	6,023,393.72
2030	998,004.26	1,416,247.95
合计	1,847,792,495.93	8,123,003,488.91

7.23 其他资产

项目	年末余额	年初余额
预付办公楼购买款【注 1】	3,850,042,452.83	3,850,042,452.83
存出保证金及期货保证金【注 2】	536,711,738.38	354,199,042.83
抵债资产【注 3】	336,447,778.19	378,485,791.65
待清算资金	104,883,226.44	409,813,646.78
信贷资产证券化继续涉入资产【注 4】	573,267,713.34	294,750,302.34
代持资金	117,610,000.00	206,350,000.00
存货	131,041,621.60	84,927,659.42
待抵扣/认证进项税	55,557,238.92	15,331,539.30
预缴税金	2,892,005.49	4,827,535.04
商誉	2,598,076.72	2,598,076.72
外部往来及其他	1,460,955,594.91	1,008,967,818.64
小计	7,172,007,446.82	6,610,293,865.55
减：预期信用减值损失	41,665,802.13	34,772,905.95
减：其他资产减值准备	579,211,516.33	571,547,525.55
合计	6,551,130,128.36	6,003,973,434.05

【注1】预付办公楼购买款

于2021年12月31日，本公司向房地产开发公司预付的总部新办公楼购买款项余额为人民币3,850,042,452.83元。

【注 2】存出保证金及期货保证金

项目	年末余额	年初余额
交易保证金	438,466,123.87	262,939,534.24
信用保证金	16,814,923.01	12,187,917.36
期货保证金	10,049,607.08	10,053,020.30
其他保证金	71,381,084.42	69,018,570.93
合计	536,711,738.38	354,199,042.83

【注3】抵债资产

项目	年末余额	年初余额
抵债房屋及建筑物	336,447,778.19	378,485,791.65
减：减值准备	76,154,946.52	57,527,571.71
合计	260,292,831.67	320,958,219.94

【注4】信贷资产证券化继续涉入资产

于2021年12月31日，本公司之子公司广州银行继续确认的资产价值为人民币573,267,713.34元，同时广州银行由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

7.24 所有权受到限制的资产

项目	年末余额	年初余额
用于担保的资产		
-现金及存放款项	34,509,509,833.43	43,332,780,273.53
-应收款项	3,603,835,173.88	6,485,588,968.67
-融出资金	1,869,528,762.00	1,066,897,454.61
-交易性金融资产	4,736,313,137.74	6,650,458,813.32
-债权投资及其他债权投资	50,750,257,000.18	63,321,167,888.16
-投资性房地产	10,513,018.74	77,726,862.14
-固定资产		10,513,018.74
-其他资产	27,339,117.16	27,339,117.16
合计	95,507,296,043.13	114,322,013,583.01

7.25 短期借款

项目	年末余额	年初余额
质押借款【注1】	223,631,500.00	200,000,000.00
抵押借款		810,996,800.00
保证借款【注2】	400,000,000.00	489,860,800.00
信用借款	6,298,028,240.70	5,599,221,626.49

项目	年末余额	年初余额
应计利息	15,022,957.84	5,595,651.03
合计	6,936,682,698.54	7,105,674,877.52

【注 1】于 2021 年 12 月 31 日，本集团质押借款人民币 223,631,500.00 元，分别系本公司之子公司广永国资以持有的易方达基金 7.55% 的股权质押取得质押借款 100,000,000.00 元、本公司之子公司立根融资租赁有限公司（以下简称“立根租赁”）以应收融资租赁款质押取得的质押借款 123,631,500.00 元。

【注 2】于 2021 年 12 月 31 日，本集团担保借款人民币 400,000,000.00 元，系由本公司之子公司广永国资作为担保人承担连带责任。

7.26 向中央银行借款

项目	年末余额	年初余额
借贷便利工具	5,700,000,000.00	21,400,000,000.00
防疫专项再贷款		6,292,640,000.00
支持小微企业再贷款	5,359,360,000.00	4,818,260,000.00
再贴现	5,114,463,062.77	1,104,839,950.32
特殊目的工具贷款	133,635,650.00	512,336,600.00
小计	16,307,458,712.77	34,128,076,550.32
加：利息	133,781,894.03	197,104,659.11
合计	16,441,240,606.80	34,325,181,209.43

7.27 银行同业及其他金融机构存放款项

项目	年末余额	年初余额
境内其他金融机构存放款项	56,498,253,736.92	41,771,922,063.99
境内银行同业存放款项	17,086,175,185.29	5,300,020,233.72
应计利息	785,636,749.19	601,067,670.86
合计	74,370,065,671.40	47,673,009,968.57

7.28 拆入资金

7.28.1 按类别列示

项目	年末余额	年初余额
银行拆入资金	6,455,375,136.24	7,300,388,055.55
转融通融入资金	572,313,888.90	301,796,666.67

项目	年末余额	年初余额
拆入境内其他金融机构资金	1,100,000,000.00	
小计	8,127,689,025.14	7,602,184,722.22
加：应计利息	3,414,271.84	2,567,500.01
合计	8,131,103,296.98	7,604,752,222.23

7.29 交易性金融负债

项目	年末余额	年初余额
第三方在结构化主体中享有的权益	1,552,242,167.60	2,715,627,898.39
卖出借入债券	187,904,612.55	638,638,460.13
合计	1,740,146,780.15	3,354,266,358.52

7.30 卖出回购金融资产款

7.30.1 按金融资产种类列示

项目	年末余额	年初余额
债券	41,531,482,240.90	21,452,501,709.74
票据	15,315,811,816.41	6,408,191,043.43
基金公司资产管理计划	21,722,043.56	15,229,011.11
融资融券收益权		700,946,305.56
小计	56,869,016,100.87	28,576,868,069.84
加：应计利息	12,525,851.48	72,465,723.93
合计	56,881,541,952.35	28,649,333,793.77

7.31 吸收存款

7.31.1 吸收存款明细情况

项目	年末余额	年初余额
活期存款	133,855,772,826.06	103,069,228,867.82
其中：公司	98,180,738,688.54	73,493,482,110.63
个人	35,675,034,137.52	29,575,746,757.19
定期存款	256,408,830,019.79	297,138,011,746.98
其中：公司【注 1】	178,652,603,448.65	231,142,829,833.39
个人	77,756,226,571.14	65,995,181,913.59
保证金存款【注 2】	13,990,454,066.20	9,623,488,077.08
应计利息	9,093,352,441.61	6,687,104,318.70

项目	年末余额	年初余额
合计	413,348,409,353.66	416,517,833,010.58

【注 1】于 2021 年 12 月 31 日，定期对公存款中的国库定期存款余额分别为人民币 1,200,000,000.00 元。

【注 2】吸收存款中包含的保证金存款明细列示如下：

项目	年末余额	年初余额
承兑汇票保证金	11,123,425,752.07	6,384,160,216.84
保函保证金	1,540,837,952.05	1,436,237,289.63
担保保证金	459,271,075.88	1,099,478,547.97
资金托管保证金	164,048,235.29	222,080,592.53
信用证保证金	31,423,860.19	19,901,944.88
其他	671,447,190.72	461,629,485.23
合计	13,990,454,066.20	9,623,488,077.08

7.32 代理买卖证券款

类别	年末余额	年初余额
普通经纪业务	8,199,607,404.73	7,441,187,643.47
-个人	7,003,651,077.02	6,347,416,661.81
-机构	1,195,956,327.71	1,093,770,981.66
信用业务	802,948,753.74	652,004,445.83
-个人	668,522,035.69	600,356,483.54
-机构	134,426,718.05	51,647,962.29
合计	9,002,556,158.47	8,093,192,089.30

7.33 应付职工薪酬

7.33.1 应付职工薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	1,501,057,629.56	3,300,124,578.60	3,234,583,744.24	1,566,598,463.92
离职后福利-设定提存计划	160,281,922.68	395,527,465.51	418,296,705.54	137,512,682.65
其他	56,011,574.34	6,115,817.78	7,256,932.04	54,870,460.08
合计	1,717,351,126.58	3,701,767,861.89	3,660,137,381.82	1,758,981,606.65

7.33.2 短期薪酬列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	1,306,713,293.88	2,748,607,142.60	2,713,567,377.23	1,341,753,059.25
2、职工福利费	82,500,218.82	184,075,293.09	169,455,129.26	97,120,382.65
3、社会保险费	22,979,349.63	99,947,659.31	101,890,815.04	21,036,193.90
其中：医疗保险费	19,386,601.27	87,687,402.19	89,307,206.27	17,766,797.19
工伤保险费	543,929.94	1,765,171.33	1,755,008.48	554,092.79
生育保险费	3,035,140.87	6,689,152.37	7,044,071.34	2,680,221.90
其他	13,677.55	3,805,933.42	3,784,528.95	35,082.02
4、住房公积金	29,300,299.30	190,371,657.78	190,320,930.38	29,351,026.70
5、工会经费和职工教育经费	53,103,707.01	76,586,815.89	58,555,059.28	71,135,463.62
6、其他短期薪酬	6,460,760.92	536,009.93	794,433.05	6,202,337.80
合计	1,501,057,629.56	3,300,124,578.60	3,234,583,744.24	1,566,598,463.92

7.33.3 离职后福利-设定提存计划列示

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
1、基本养老保险费	147,392,520.91	206,647,825.33	260,953,047.45	93,087,298.79
2、失业保险费	2,182,914.06	6,036,342.73	6,605,812.64	1,613,444.15
3、企业年金缴费	2,065,624.83	182,843,297.45	150,425,017.45	34,483,904.83
4、转制退休补助金	8,640,862.88	-	312,828.00	8,328,034.88
合计	160,281,922.68	395,527,465.51	418,296,705.54	137,512,682.65

7.34 应交税费

项目	年末余额	年初余额
企业所得税	463,926,290.81	354,417,353.93
未交增值税	363,547,545.70	336,347,934.78
应交税金及附加	44,757,846.37	42,211,339.05
其他	33,198,915.94	24,326,112.13
合计	905,430,598.82	757,302,739.89

7.35 应付款项

7.35.1 按性质分析如下

项目	年末余额	年初余额
待交收清算款	531,167,576.05	133,971,391.35
应付票据	158,378,000.00	301,249,000.00
证券业务手续费及佣金	37,149,750.36	31,765,844.94
其他	71,691,744.25	122,751,632.10
合计	798,387,070.66	589,737,868.39

7.36 合同负债

项目	年末余额	年初余额
预收土地收储款	297,600,000.00	183,000,000.00
预收不良资产款	287,293,147.19	283,726,968.23
预收服务费	16,736,928.37	5,729,815.83
预收销售款	7,064,085.89	9,757,847.77
合计	608,694,161.45	482,214,631.83

7.37 担保负债

项目	年末余额	年初余额
担保赔偿准备金	53,418,818.62	50,036,393.95
未到期责任准备金	755,876.30	9,548,711.72
合计	54,174,694.92	59,585,105.67

7.37.1 担保赔偿准备金

项目	年末余额	年初余额
年初余额	50,539,748.07	32,136,088.84
本年新增	2,879,070.55	20,062,392.77
本年转回		2,162,087.66
年末余额	53,418,818.62	50,036,393.95

【注】于 2021 年 12 月 31 日，本公司的子公司广州市融资再担保有限公司融资性直保业务的在保余额人民币 142,961,840.01 元(2020 年：人民币 556,654,924.24 元)，融资性再保业务的在保余额人民币 290,307,337.44 元(2020 年：人民币 2,097,827,536.44 元)；非融资性直保业务的在保余额人民币 269,203,035.48 元(2020 年：人民币 1,008,489,966.69 元)，非融资性再保业务的在保余额人民币 831,392,235.99 元(2020 年：人民币 3,152,004,924.41 元)。

7.38 应付货币保证金

类别	年末余额	年初余额
应付货币保证金	1,190,789,078.55	1,345,176,057.85

7.38.1 按客户类别列示

类别	年末余额		年初余额	
	户数	金额	户数	金额
自然人	21,761.00	631,783,607.98	20,926.00	804,641,297.29
法人	675.00	559,005,470.57	560.00	540,534,760.56
合计	22,436.00	1,190,789,078.55	21,486.00	1,345,176,057.85

7.39 应付质押保证金

类别	年末余额	年初余额
应付质押保证金	7,294,000.00	7,584,400.00

7.39.1 按客户类别列示

类别	年末余额		年初余额	
	户数	金额	户数	金额
法人	2.00	7,294,000.00	2.00	7,584,400.00

7.40 预计负债

项目	年末余额	年初余额
信贷承诺预期信用损失准备	851,095,946.43	773,406,562.68
其他	98,137,326.18	97,866,626.18
年末余额	949,233,272.61	871,273,188.86

7.40.1 信贷承诺预期信用损失准备

项目	年末余额	年初余额
年初余额	773,406,562.68	768,020,813.46
本年计提	77,689,383.75	5,385,749.22
年末余额	851,095,946.43	773,406,562.68

7.40.2 其他

项目	年末余额	年初余额
年初余额	97,866,626.18	77,355,406.73
本年计提	270,700.00	21,630,919.45

项目	年末余额	年初余额
本年转回		1,119,700.00
年末余额	98,137,326.18	97,866,626.18

7.41 长期借款

项目	年末余额	年初余额
质押借款【注 1】	2,184,057,160.39	4,204,971,728.26
抵押借款【注 2】	220,000,000.00	360,000,000.00
保证借款【注 3】	105,000,000.00	950,000,000.00
信用借款	7,951,272,270.88	6,397,408,749.16
应计利息	32,497,183.40	46,646,341.16
合计	10,492,826,614.67	11,959,026,818.58

【注 1】于 2021 年 12 月 31 日，本集团长期质押借款人民币 2,184,057,160.39 元，系由应收融资租赁款质押、应收融资租赁款保理和持有的交易性金融资产提供质押担保。

【注 2】于 2021 年 12 月 31 日，本集团长期抵押借款人民币 220,000,000.00 元，系本公司之子公司广永国资以由投资性房地产和固定资产作为抵押物提供抵押担保。

【注 3】于 2021 年 12 月 31 日，本集团长期保证借款人民币 105,000,000.00 元，系本公司之子公司立根租赁经营借款，保证人为本公司。

7.42 应付债券

项目	年末余额	年初余额
已发行同业存单	80,400,426,052.60	62,611,248,441.04
公司债	17,000,000,000.00	11,560,036,708.24
二级资本债券	10,000,000,000.00	5,000,000,000.00
小微企业债券	10,000,000,000.00	
绿色金融债券	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
中期票据	2,400,000,000.00	1,000,000,000.00
收益凭证	2,388,220,383.35	3,853,753,219.17
资产支持计划	946,469,450.16	2,262,902,601.94
次级债	723,887,835.62	817,282,632.33
短期融资券		900,000,000.00
应计利息	943,308,054.65	464,274,862.09
合计	129,802,311,776.38	93,469,498,464.81

7.42.1 未到期同业存单

项目	年末余额	年初余额
1 个月		100,000,000.00
3 个月	16,450,000,000.00	17,830,000,000.00
6 个月	16,240,000,000.00	18,670,000,000.00
9 个月	26,950,000,000.00	13,250,000,000.00
1 年	21,940,000,000.00	13,610,000,000.00
合计	81,580,000,000.00	63,460,000,000.00

【注】公司之子公司广州银行发行的同业存单于 2021 年度没有出现拖欠本金、利息，或赎回款项的违约情况。

7.42.2 公司债

发行主体	债券简称	发行日期	起息日	到期日	利率	发行金额
本公司	17 穗金控	2017 年 10 月 30 日	2017 年 10 月 31 日	2022 年 10 月 31 日	5.24%	1,200,000,000.00
本公司	19 穗湾 01	2019 年 12 月 24 日	2019 年 12 月 26 日	2029 年 12 月 26 日	4.48%	200,000,000.00
本公司	20 穗控 01	2020 年 4 月 10 日	2020 年 4 月 14 日	2030 年 4 月 14 日	3.99%	200,000,000.00
本公司	20 穗控 02	2020 年 4 月 10 日	2020 年 4 月 14 日	2025 年 4 月 14 日	3.28%	1,100,000,000.00
本公司	20 穗控 03	2020 年 6 月 19 日	2020 年 6 月 23 日	2030 年 6 月 23 日	3.94%	200,000,000.00
本公司	20 广金 01	2020 年 11 月 17 日	2020 年 11 月 19 日	2030 年 11 月 19 日	4.35%	200,000,000.00
本公司	21 广金 01	2021 年 6 月 24 日	2021 年 6 月 25 日	2026 年 6 月 25 日	3.59%	1,600,000,000.00
本公司	21 广金 02	2021 年 6 月 24 日	2021 年 6 月 25 日	2026 年 6 月 25 日	3.90%	1,000,000,000.00
本公司	21 广金 03	2021 年 11 月 10 日	2021 年 11 月 10 日	2024 年 11 月 11 日	3.10%	1,500,000,000.00
本公司	21 广金 04	2021 年 11 月 24 日	2021 年 11 月 24 日	2026 年 11 月 25 日	3.45%	1,200,000,000.00
本公司	21 广金 05	2021 年 11 月 24 日	2021 年 11 月 24 日	2031 年 11 月 25 日	3.94%	300,000,000.00
本公司	21 广金 06	2021 年 12 月 2 日	2021 年 12 月 3 日	2024 年 12 月 3 日	3.06%	1,000,000,000.00
本公司	21 广金 07	2021 年 12 月 2 日	2021 年 12 月 3 日	2026 年 12 月 3 日	3.45%	1,000,000,000.00
万联证券	20 万联 01	2020 年 4 月 27 日	2020 年 4 月 27 日	2025 年 4 月 27 日	3.30%	1,100,000,000.00
万联证券	20 万联 03	2020 年 7 月 30 日	2020 年 7 月 30 日	2023 年 7 月 30 日	3.90%	400,000,000.00
万联证券	21 万联 G1	2021 年 7 月 7 日	2021 年 7 月 12 日	2024 年 7 月 12 日	3.60%	1,500,000,000.00
万联证券	21 万联 G2	2021 年 10 月 29 日	2021 年 11 月 1 日	2024 年 11 月 1 日	3.55%	1,500,000,000.00
广盈投资有限公司		2021 年 5 月 6 日	2021 年 5 月 5 日	2024 年 5 月 5 日	2.15%	(美元) 300,000,000.00
立根融资租赁 (上海)有限公司	19 立根 01	2019 年 7 月 18 日	2019 年 7 月 18 日	2022 年 7 月 18 日	7.50%	500,000,000.00

7.42.3 二级资本债券

1、经中国人民银行和银保监会批准，本公司之子公司广州银行股份有限公司于 2017 年 5 月 19 号在国内银行间债券市场发行了金额人民币 50 亿元的二级资本债券。债券年限为 10 年，固定利率为 4.80%，起息日为 2017 年 5 月 23 日，付息日为存续期内每年的 5 月 23 日。广州银行股份有限公司在第 5 年末附有前提条件的赎回权，在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回该品种债券。

2、经中国人民银行和银保监会批准，本公司之子公司广州银行股份有限公司于 2021 年 5 月 26 号在国内银行间债券市场发行了金额人民币 50 亿元的二级资本债券。债券年限为 10 年，固定利率为 4.30%，起息日为 2021 年 5 月 28 日，付息日为存续期内每年的 5 月 28 日。广州银行股份有限公司在第 5 年末附有前提条件的赎回权，在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回该品种债券。

7.42.4 小微企业债券

1、经中国人民银行和银保监会批准，本公司之子公司广州银行股份有限公司于 2021 年 3 月 12 号在国内银行间债券市场发行了金额人民币 30 亿元的小微企业债券。债券年限为 3 年，固定利率为 3.52%，起息日为 2021 年 3 月 16 日，付息日为存续期内每年的 3 月 16 日。广州银行股份有限公司不得提前赎回该品种债券。

2、经中国人民银行和银保监会批准，本公司之子公司广州银行股份有限公司于 2021 年 8 月 25 号在国内银行间债券市场发行了金额人民币 70 亿元的小微企业债券。债券年限为 3 年，固定利率为 3.05%，起息日为 2021 年 8 月 27 日，付息日为存续期内每年的 8 月 27 日。广州银行股份有限公司不得提前赎回该品种债券。

7.42.5 绿色金融债券

经中国人民银行和银保监会批准，本公司之子公司广州银行股份有限公司于 2019 年 4 月 12 号在国内银行间债券市场发行了金额人民币 50 亿元的绿色金融债券。债券年限为 3 年，固定利率为 3.65%，起息日为 2019 年 4 月 16 日，付息日为存续期内每年的 4 月 16 日。广州银行股份有限公司不得提前赎回该品种债券。

7.42.6 中期票据

发行主体	债权简称	发行日期	起息日	到期日	利率	发行金额
本公司	19 广州金融 MTN001	2019 年 7 月 16 日	2019 年 7 月 18 日	2019 年 7 月 18 日	4.05%	1,000,000,000.00
本公司	21 广州金融 MTN001	2021 年 1 月 25 日	2021 年 1 月 27 日	2024 年 1 月 27 日	3.75%	500,000,000.00

发行主体	债权简称	发行日期	起息日	到期日	利率	发行金额
本公司	21 广州金融 MTN002	2021 年 1 月 25 日	2021 年 1 月 27 日	2024 年 1 月 27 日	3.76%	500,000,000.00
本公司	21 广州金融 MTN003	2021 年 2 月 22 日	2021 年 2 月 24 日	2024 年 2 月 24 日	3.84%	400,000,000.00

7.42.7 资产管理计划

立根融资租赁(上海)有限公司于 2018 年 4 月 26 日发行太平洋-立根融资租赁资产支持计划, 债券面值人民币 990,000,000.00 元, 债券期限为 5 年, 票面利率 6.97%, 起息日为 2018 年 4 月 26 日, 到期日为 2023 年 4 月 26 日。

7.42.8 次级债

本公司子公司万联证券于 2020 年 3 月 20 日非公开发行次级债券。该次级债券的发行规模为人民币 700,000,000.00 元, 期限为 3 年, 票面年利率为 4.34%。于 2020 年 3 月 27 日, 该次级债券于上海证券交易所固定收益证券综合电子平台上市交易, 简称“20 万联 C1”, 证券代码“166394”。

7.43 租赁负债

项目	年末余额	年初余额
不动产租赁款	1,232,768,535.44	838,751,273.43
合计	1,232,768,535.44	838,751,273.43

7.44 其他负债

项目	年末余额	年初余额
待清算资金【注 1】	1,105,926,543.71	616,579,834.31
保证金及押金	635,970,093.71	722,923,763.26
信贷资产证券化继续涉入负债	573,267,713.34	294,750,302.34
应付外部往来	562,641,615.62	2,461,475,035.61
应付股利	161,421,763.83	161,099,205.81
其他	983,930,621.25	981,428,882.37
合计	4,023,158,351.46	5,238,257,023.70

【注 1】待清算资金

项目	年末余额	年初余额
资金清算应付款	618,278,832.53	581,315,049.71
信贷资产证券化待付款项	486,733,672.52	31,942,055.60
提供代理服务产生的应付款项	79,339.00	2,472,168.21
其他	834,699.66	850,560.79
合计	1,105,926,543.71	616,579,834.31

7.45 实收资本

投资者名称	年初余额		本年增加	本年减少	年末余额	
	投资金额	所占比例(%)			投资金额	所占比例(%)
广州市人民政府	8,168,276,472.15	100.00	1,628,200,822.73	816,827,647.00	8,814,323,222.38	90.74
广东省财政厅 【注 1、5】			899,490,859.75		899,490,859.75	9.26
合计	8,168,276,472.15	100.00	2,527,691,682.48	816,827,647.00	9,713,814,082.13	100.00

【注 1】根据《广东省人民政府关于印发广东省划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》（粤府(2020)10 号）等文件通知，将原由广州市人民政府（以下简称“广州市政府”）持有的 10%股权划转为由广东省财政厅持有，经划转后广东省财政厅对本公司的实缴出资为人民币 816,827,647.00 元。

【注 2】2021 年 3 月，根据《广州市财政局关于印发<广州市市属行政事业单位国有资产处置办法>的通知》（穗财规字(2017)5 号）等文件通知将该物业公司以评估价值作为广州市政府对本公司的国家资本金投入人民币-57,580.19 元。

【注 3】根据《广州金控（香港）有限公司拟接收物业涉及位于香港轩尼诗道 423 号-425 号嘉年华大厦 17 楼 A、B 室等共两处房地产市场价值的资产评估报告》（业评资字(2020)第 1226 号）将该物业以评估价值作为广州市政府对本公司的国家资本金投入人民币 19,739,575.00 元。

【注 4】根据《关于广州金控（香港）有限公司拟接收物业涉及位于香港湾仔柯布连道 2 号修顿花园 3311 室房地产市场价值的资产评估报告》（业评资字(2020)第 1161 号）将该物业以评估价值作为广州市政府对本公司的国家资本金投入人民币 7,368,716.00 元。

【注 5】2021 年 4 月，根据《广州市财政局关于将委托广州金融集团有限公司管理的 13.1151 亿元国企创新基金转为国家资本金的通知》（穗财金(2021)23 号），从国企创新基金调整为广州市政府对本公司的国家资本投入，并作为本公司的实收资本人民币 1,311,510,000.00 元，其中归属广州市人民政府 1,228,846,787.25 元，归属广东省财政厅 82,663,212.75 元。

【注 6】2021 年 6 月，根据《广州市财政局关于广州金控接收部分市属行政事业单位香港企业及资产入账等问题的函》等文件通知将该物业以评估价值作为广州市政府对本公司的国家资本金投入人民币 6,976,899.17 元。

【注 7】2021 年 12 月，根据《广州市财政局关于广州金融控股集团有限公司 2.00 亿元增资方案的意见》，广州市政府对本公司国家资本金投入人民币 200,000,000.00 元。

截止至 2021 年 12 月 31 日，本公司实收资本金额为人民币 9,713,814,082.13 元。

7.46 其他权益工具

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
2018 年永续债一期	1,497,300,000.00		1,497,300,000.00	
2018 年永续债二期-品种 1	1,996,400,000.00		1,996,400,000.00	
2018 年永续债二期-品种 2	998,200,000.00			998,200,000.00
2019 年永续债一期-品种 1	1,497,300,000.00			1,497,300,000.00
合计	5,989,200,000.00		3,493,700,000.00	2,495,500,000.00

(1) 本集团年末发行在外的永续债情况

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	股利率或利息率	发行价格	数量	金额	到期日或续期情况
2018 年永续债二期-品种 2	2018 年 12 月 12 日	其他权益工具	0.05	100.00	10,000,000.00	1,000,000,000.00	2023 年 12 月 12 日
2019 年永续债一期-品种 1	2019 年 3 月 13 日		0.05	100.00	15,000,000.00	1,500,000,000.00	2022 年 3 月 13 日
合计					25,000,000.00	2,500,000,000.00	

(2) 主要条款

本公司作为永续债发行人享有递延付息权，除非发生强制付息事件，否则在每个付息日，发行人可以自行选择将当期利息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，且不受递延次数的影响；

强制付息条件包括：A、向普通股股东分红(按规定上缴国有资本收益除外)；B、减少注册资本。

7.47 资本公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
资本（股本）溢价【注 1】	4,897,002,192.53		1,311,510,000.00	3,585,492,192.53
其他资本公积【注 2-5】	6,587,088,437.98	12,286,424.05	123,626,789.23	6,475,748,072.80
合计	11,484,090,630.51	12,286,424.05	1,435,136,789.23	10,061,240,265.33

【注 1】2021 年 4 月，根据《广州市财政局关于将委托广州金融集团有限公司管理的 13.1151 亿元国企创新基金转为国家资本金的通知》（穗财金(2021)23 号），从国企创新基金调整为广州市政府对本公司的国家资本投入。本公司将上述国企创新基金 1,311,510,000.00 元由资本公积转增至实收资本。

【注 2】本公司之子公司广州凤凰农工商有限公司本期公司制转制评估增值，相应资产评估增值增加资本公积 12,286,424.05 元。

【注 3】本公司兑付 2018 年永续债第一期和 2018 年永续债二期-品种 1，兑付永续债承销费相应减少资本公积 6,300,000.00 元。

【注 4】如 6.1.6 “本年不在纳入合并范围的原子公司”所述，本公司本期不将中大医疗器械有限公司纳入合并范围，因合并范围变动减少资本公积 2,324,970.32 元。

【注 5】本公司因持有的权益性投资本期资本公积变动，减少其他资本公积 115,001,818.91 元。

7.48 其他综合收益

项目	上年年末余额	会计政策变更	年初余额	本年发生金额				年末余额
				本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-5,325,768.40	-255,744,385.02	-261,070,153.42	321,202,134.90		228,844,193.19	91,866.98	-168,804,078.69
1.重新计量设定受益计划变动额	-533,145.27		-533,145.27	-307,394.19				-840,539.46
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	-4,792,623.13		-4,792,623.13					-4,792,623.13
3.其他权益工具投资公允价值变动		-255,744,385.02	-255,744,385.02	321,509,529.09		228,844,193.19	91,866.98	-163,170,916.10
二、将重分类进损益的其他综合收益	255,759,619.12	-600,993,686.85	-345,234,067.73	349,856,155.42	125,327,511.73		70,709,590.81	-191,415,014.85
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-48,307,220.77	69,859.07	-48,237,361.70	-248,902,936.06				-297,140,297.76
2.其他债权投资公允价值变动	-177,252,437.32		-177,252,437.32	383,242,003.22	125,212,798.64		120,345,539.55	-39,568,772.29
3.其他债权投资信用损失准备	178,632,960.28		178,632,960.28	-111,593,681.40	114,713.09		-49,635,948.74	116,560,514.53
4.外币财务报表折算差额	25,742,653.89		25,742,653.89	12,969,318.86				38,711,972.75
5.可供出售金融资产公允价值变动损益	601,063,545.92	-601,063,545.92						
6.其他	-324,119,882.88		-324,119,882.88	314,141,450.80				-9,978,432.08
其他综合收益合计	250,433,850.72	-856,738,071.87	-606,304,221.15	671,058,290.32	125,327,511.73	228,844,193.19	70,801,457.79	-360,219,093.54

7.49 盈余公积

项目	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
法定盈余公积	61,904,770.62			61,904,770.62
合计	61,904,770.62			61,904,770.62

7.50 一般风险准备

项目	年初余额	本年增加	本年费用性支出	年末余额
一般风险准备	3,223,972,007.32	1,657,815,816.67		4,881,787,823.99
合计	3,223,972,007.32	1,657,815,816.67		4,881,787,823.99

根据《金融企业准备金计提管理办法》、中国证监会颁发的《证券公司大集合资产管理业务适用<关于规范金融机构资产管理业务的指导意见>操作指引》(证监会公告[2018]39 号)的规定,从事银行、证券、期货、担保业务的公司需要提取一般风险准备,用于补偿巨灾风险或弥补亏损。其中,从事银行业务的公司按年末风险资产的 1.5%提取一般准备、从事证券业务的公司按净利润的 10%提取一般风险准备、从事期货业务的公司按净利润的 10%提取风险准备金、从事担保业务的公司按净利润的 10%提取一般风险准备金。本集团从事上述业务的子公司在其各自年度财务报表中,根据相关财务规定以其各自年度净利润或年末风险资产为基础提取一般风险准备。上述一般风险准备不得用于分红或转增资本。

7.51 未分配利润

项目	本年金额	上年金额
上年年末余额	2,878,759,642.07	3,265,459,526.89
加: 会计政策变更	589,223,462.64	
本年年初余额	3,467,983,104.71	3,265,459,526.89
本年增加/减少额	-327,102,569.68	-386,699,884.82
其中: 本年净利润转入	2,472,999,559.32	1,920,068,371.67
本年提取一般风险准备	-578,817,762.85	-629,768,584.71
本年分配利润	-1,148,881,138.00	-1,690,166,606.74
其他综合收益结转留存收益	228,844,193.19	
其他减少	-1,301,247,421.34	13,166,934.96
本年年末余额	3,140,880,535.03	2,878,759,642.07

7.52 利息净收入

项目	本年发生额	上年发生额
一、利息收入		
-发放贷款和垫款利息收入	21,737,257,763.22	19,858,845,362.62
-债权投资利息收入	5,594,878,687.82	4,175,844,830.86
-其他债权投资利息收入	1,906,829,051.48	1,809,790,540.59
-融资租赁利息收入	842,071,526.39	875,145,900.71
-买入返售金融资产利息收入	569,901,982.78	638,953,319.77
-存放中央银行款项利息收入	719,240,431.46	643,149,824.62
-拆出资金利息收入	757,223,903.15	604,844,174.63
-通道业务利息收入	279,308,164.30	361,993,191.60
-融资融券利息收入	401,185,363.64	317,011,200.27
-存放金融同业利息收入	242,292,723.98	224,285,505.83
-其他	92,835,447.42	151,770,210.38
利息收入小计	33,143,025,045.64	29,661,634,061.88
二、利息支出		
-客户资金存款利息支出	11,274,549,104.23	9,384,440,163.11
-应付债券利息支出	3,163,947,648.57	2,501,492,126.72
-同业及其他金融机构存放利息支出	2,042,318,979.83	1,688,942,758.68
-卖出回购金融资产款利息支出	1,107,142,632.81	982,955,350.90
-借款利息支出	684,071,798.38	885,149,670.02
-向中央银行借款利息支出	753,268,137.67	661,163,854.62
-拆入资金利息支出	190,173,860.03	160,672,475.11
-其他		1,363,586.29
利息支出小计	19,215,472,161.52	16,266,179,985.45
利息净收入	13,927,552,884.12	13,395,454,076.43

7.53 手续费及佣金净收入

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入		
-银行卡手续费收入	1,025,489,633.83	981,491,665.79
-证券经纪业务收入	733,991,590.06	663,785,172.30
-代理业务手续费收入	649,583,102.92	372,483,297.81
-期货经纪业务收入	132,831,457.81	141,885,301.32
-投资银行业务收入	182,577,739.06	129,683,913.26

项目	本年发生额	上年发生额
-信贷承诺手续费及佣金收入	106,024,849.28	108,001,212.62
-资产管理业务收入	94,909,618.58	103,930,481.44
-银团贷款服务费收入	64,490,325.31	80,062,067.51
-托管及其他受托业务佣金收入	17,089,379.91	19,167,723.13
-投资咨询服务收入	12,924,593.92	11,340,560.29
-结算与清算手续费收入	12,542,124.60	10,737,418.29
-基金管理业务收入	11,006,978.58	9,563,790.59
-其他	81,901,317.47	49,901,067.00
手续费及佣金收入小计	3,125,362,711.33	2,682,033,671.35
手续费及佣金支出		
-银行卡手续费支出	329,342,851.60	307,840,016.00
-证券经纪业务支出	212,227,671.32	187,392,684.03
-期货经纪业务支出	74,805,151.37	71,147,365.99
-结算手续费支出	42,988,588.99	35,470,481.86
-资产管理业务支出	36,891,849.41	29,318,679.21
-投资银行业务支出	1,414,048.59	4,741,035.88
-代理手续费支出	1,649,119.77	1,048,466.15
-其他	35,470,420.32	34,783,526.18
手续费及佣金支出小计	734,789,701.37	671,742,255.30
手续费及佣金净收入	2,390,573,009.96	2,010,291,416.05

7.54 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
权益法核算的长期股权投资收益	1,144,775,898.56	321,814,586.57
处置长期股权投资产生的投资收益	-90,201.94	36,483,934.41
金融工具投资收益	2,895,104,214.92	2,690,200,661.24
可供出售金融资产的投资收益		269,997,376.37
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益/损失		385,052,711.64
其他	158,926,989.23	-28,217,579.47
合计	4,198,716,900.77	3,675,331,690.76

7.55 其他收益

项目	本年发生额	上年发生额
与收益相关的政府补助	44,797,486.21	22,485,473.04
合计	44,797,486.21	22,485,473.04

7.56 公允价值变动损益

项目	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	759,868,909.17	-438,716,757.04
交易性金融负债	-110,275,924.56	-186,455,344.78
衍生金融工具	10,912,190.05	-28,266,358.87
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		359,349,287.58
合计	660,505,174.66	-294,089,173.11

7.57 汇兑收益

项目	本年发生额	上年发生额
汇兑收益	824,725.07	-7,120,294.86
合计	824,725.07	-7,120,294.86

7.58 其他业务收入

项目	本年发生额	上年发生额
现货销售和服务收入	1,998,881,943.91	1,485,481,358.47
不良资产经营及处置收入	236,758,182.32	177,097,722.37
租金收入	102,003,720.79	88,335,568.32
基金管理服务收入	21,364,493.59	24,109,156.45
其他	47,973,696.87	34,405,005.96
合计	2,406,982,037.48	1,809,428,811.57

7.59 资产处置损益

项目	本年发生额	上年发生额
处置非流动资产的利得	71,244,847.45	66,647,664.55
合计	71,244,847.45	66,647,664.55

7.60 税金及附加

项目	本年发生额	上年发生额
城建税	108,822,472.81	102,235,756.34
教育费附加	78,905,835.13	72,943,302.91
其他	90,456,902.32	68,217,266.41
合计	278,185,210.26	243,396,325.66

7.61 业务及管理费

项目	本年发生额	上年发生额
职工薪酬	3,667,634,138.37	3,311,125,027.26
行政及业务费用	1,182,348,033.55	1,307,475,832.48
折旧及摊销	559,489,247.75	233,970,333.11
营销宣传费	38,967,103.96	32,946,217.49
聘请中介机构费	36,709,513.76	30,303,386.84
水电及租赁费	35,020,298.88	21,540,374.57
维修维护费	33,348,157.09	12,161,765.92
投资者保护基金	30,767,994.08	9,353,360.88
结算费用	29,386,392.11	192,472,355.81
交易所设施使用费	23,075,494.51	7,649,022.85
居间费用	14,193,961.93	22,562,699.00
管理人报酬	13,009,933.82	20,264,412.68
业务招待费	6,503,797.67	14,323,608.74
其他	150,375,241.19	37,589,476.56
合计	5,820,829,308.67	5,253,737,874.19

7.62 信用减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
应收款项坏账损失	260,985,000.80	
融出资金减值损失	3,670,800.00	8,851,600.00
发放贷款和垫款	6,967,186,453.84	5,467,178,344.98
金融投资	686,660,346.03	122,905,770.10
贷款承诺及财务担保合同	77,689,383.75	2,327,903.99
其他	9,382,961.41	359,666,375.08
合计	8,005,574,945.83	5,960,929,994.15

7.63 其他资产减值损失

项目	本年发生额	上年发生额
长期股权投资减值损失	856,792,078.25	42,683,207.80
其他资产	23,022,000.12	381,676,970.53
固定资产减值损失	338,184.88	
应收利息坏账损失		11,449,470.39
可供出售金融资产减值损失		152,545,098.72
发放贷款和垫款减值损失		127,688,150.33
应收款项		199,341,910.00
拆出资金		189,582,386.95
合计	880,152,263.25	1,104,967,194.72

7.64 提取担保赔偿准备金

项目	本年发生额	上年发生额
提取担保赔偿准备金	2,879,070.55	16,496,098.24
合计	2,879,070.55	16,496,098.24

7.65 提取期货风险准备金

项目	本年发生额	上年发生额
提取期货风险准备金	2,851,088.96	3,608,958.22
合计	2,851,088.96	3,608,958.22

7.66 财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息支出	943,966,743.45	1,002,478,569.81
利息收入	-78,317,841.89	-66,696,159.95
汇兑损益	40,399,541.60	-45,789,146.40
手续费及其他	22,593,939.52	26,226,789.51
合计	928,642,382.68	916,220,052.97

7.67 其他业务成本

项目	本年发生额	上年发生额
现货交易和服务成本	1,937,058,832.35	1,445,210,787.72
不动产租赁成本	60,646,107.89	56,618,666.13
进项税款转出	37,906,147.56	26,054,713.04
其他	45,936,495.44	11,332,826.99
合计	2,081,547,583.24	1,539,216,993.88

7.68 营业外收入

项目	本年发生额	上年发生额
诉讼赔偿款收入	15,710,202.12	37,735,849.06
久悬未取款收入	13,045,693.86	3,837,479.76
与企业日常活动无关的政府补助	3,601,000.19	4,487,790.40
无需支付款项	2,136,438.29	
其他	6,022,820.60	8,258,371.47
合计	40,516,155.06	54,319,490.69

7.69 营业外支出

项目	本年发生额	上年发生额
非流动资产毁损报废损失	2,523,085.66	1,720,142.77
对外捐赠支出	4,463,000.00	15,828,823.08
罚金及滞纳金	2,301,418.68	7,274,778.69
诉讼赔偿款支出	1,662,520.65	20,000.00
其他	1,786,414.82	12,539,611.95
合计	12,736,439.81	37,383,356.49

7.70 所得税费用

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	1,449,091,020.80	1,479,771,275.38
递延所得税费用	-710,005,088.81	-516,345,597.69
合计	739,085,931.99	963,425,677.69

7.71 现金流量表补充资料

7.71.1 将净利润调节为经营活动的现金流量:

项目	本年金额	上年金额
净利润	4,989,228,995.54	4,693,366,628.91
加：其他资产减值损失	-880,152,263.25	1,104,967,194.72
信用减值损失	8,005,574,945.83	5,960,929,994.15
固定资产折旧及使用权资产折旧	580,936,093.71	163,052,463.20
无形资产摊销、长期待摊费用摊销	101,404,456.70	84,446,556.67
处置固定资产、无形资产和其他长期资产(得)/损失	71,244,847.45	-80,314,382.25
公允价值变动损失	-660,505,174.66	294,089,173.11
金融投资利息收入	-6,932,768,127.96	-5,983,404,940.64
利息支出	2,668,545,411.48	1,912,632,000.31
汇兑收益	824,725.07	-37,766,559.71
投资收益	-4,198,716,900.77	-3,675,331,690.76
贷款和垫款减值准备	-137,802,827.52	-106,487,840.16
应付债券利息支出	2,907,352,646.76	2,501,492,126.72
递延所得税的净增加	-710,005,088.81	-516,345,597.69
经营性应收项目的(增加)/减少	-68,752,323,785.20	-35,098,977,170.63
经营性应付项目的增加/(减少)	35,910,727,970.30	70,789,505,212.03
经营活动产生/(使用)的现金流量净额	-27,036,434,075.33	42,005,853,167.98

7.71.2 现金及现金等价物净变动情况：

项目	本年金额	上年金额
现金的年末余额	29,374,078,179.03	24,093,609,688.88
减：现金的年初余额	24,093,609,688.88	14,345,311,014.18
加：现金等价物的年末余额	9,697,697,284.16	13,499,691,414.74
减：现金等价物的年初余额	13,499,691,414.74	22,767,142,361.54
现金及现金等价物净增加/(减少)额	1,478,474,359.57	480,847,727.90

7.71.3 本集团持有的现金和现金等价物分析如下：

项目	本年金额	上年金额
(a)现金及存放款项	68,373,117,881.23	70,026,591,037.61
-库存现金	699,244,980.29	607,220,152.19
-可随时用于支付的银行存款	17,052,763,190.68	13,567,804,298.34
-可随时用于支付的其他货币资金	655,661,032.75	313,672,211.58
-可随时用于支付的存放央行款项	10,966,408,975.31	9,604,913,026.77

项目	本年金额	上年金额
-自取得日起三个月内到期存放银行同业款项	4,479,406,818.96	2,587,083,006.79
-使用受限制的现金及存放款项	34,509,509,833.43	43,332,780,273.53
- 应计利息	10,123,049.81	13,118,068.41
(b)现金等价物	5,218,290,465.20	10,912,608,407.95
-结算备付金	2,408,583,465.20	2,022,155,749.16
-三个月内到期的拆出资金	637,570,000.00	163,122,500.00
-三个月内到期的买入返售金融资产	2,172,137,000.00	8,727,330,158.79
(c)年末货币资金及现金等价物余额	73,591,408,346.43	80,939,199,445.56
减：使用受限制的现金及存放款项	34,509,509,833.43	43,332,780,273.53
减：应计利息	10,123,049.81	13,118,068.41
(d)年末可随时变现的现金及现金等价物余额	39,071,775,463.19	37,593,301,103.62

7.72 终止经营

由于银保监会压降网贷机构规模、支持 P2P 网贷机构清退，本集团决定将广州金控网络金融服务股份有限公司进行整体处置。该拟处置部分的终止经营损益分析如下：

项目	广州金控网络金融服务股份有限公司	
	本年发生额	上年发生额
收入	394,854.16	2,737,214.55
费用	575,593.72	-18,577.08
利润总额	1,261,151.06	3,570,186.40
净利润	1,261,151.06	3,570,186.40
经营活动现金流量净额	1,261,151.06	3,570,186.40
投资活动现金流量净额	4,303,742.08	7,722,068.90
筹资活动现金流量净额	4,165,191.31	9,300.00

截至报告日，广州金控网络金融服务股份有限公司仍在主动清退中，公司期末资产为银行及理财等产品，不存在资产减值情况。

7.73 分部报告

本集团拥有广州银行、万联证券和其他共 3 个报告分部。每个报告分部为单独的业务分部，提供不同的产品和劳务，由于每个分部需要不同的技术及市场策略而需要进行单独的管理。

广州银行：广州银行业务主要包括吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债

券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经银行业监督管理机构及其他监管机构批准的其他业务。

万联证券：万联证券业务主要包括融资融券；为期货公司提供中间介绍业务(限证券公司)；机构证券自营投资服务；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；代销金融产品；证券经纪；证券资产管理；证券投资咨询；证券投资基金销售服务；证券承销和保荐；证券投资基金托管。

其他：其他业务主要包括自有资金投资；资产管理(不含许可审批项目)；投资咨询服务；投资管理服务。

(1) 报告分部的利润或亏损、资产及负债的信息

为了评价各个分部的业绩及向其配置资源，本集团会定期审阅归属于各分部资产、负债、收入、费用及经营成果，这些信息的编制基础如下：

分部经营成果是指各个分部产生的收入(包括对外交易收入及分部间的交易收入)，扣除各个分部发生的费用、归属于各分部的资产发生的折旧和摊销及减值损失、直接归属于某一分部的银行存款及银行借款所产生的利息净支出、手续费及佣金净支出后的净额。分部之间收入的转移定价按照与其他对外交易相似的条款计算。本集团并没有将营业外收支及所得税费用分配给各分部。

下述披露的本集团各个报告分部的信息是本集团在计量报告分部利润、资产和负债时运用了下列数据，或者未运用下列数据但定期提供给本集团的：

项目	本年金额				
	广州银行	万联证券	其他	分部间抵销	合计
一、营业总收入	16,563,565,313.45	2,121,808,159.16	5,743,508,948.03	-727,685,354.92	23,701,197,065.72
利息净收入	12,666,091,739.26	554,083,896.24	667,291,727.34	40,085,521.28	13,927,552,884.12
手续费及佣金净收入	1,545,523,131.03	789,326,602.81	57,765,067.52	-2,041,791.40	2,390,573,009.96
投资收益（损失以“-”号填列）	1,762,761,781.37	756,255,213.78	2,412,446,899.45	-732,746,993.83	4,198,716,900.77
其他收益	7,449,413.47	5,441,641.65	31,906,431.09		44,797,486.21
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	544,125,626.87	17,076,173.02	128,412,429.97	-29,109,055.20	660,505,174.66
汇兑收益（损失以“-”号填列）	1,785,274.32	-441,883.22	-518,666.03		824,725.07
其他业务收入	45,626,040.54	350,117.91	2,364,878,914.80	-3,873,035.77	2,406,982,037.48
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-9,797,693.41	-283,603.03	81,326,143.89		71,244,847.45
二、营业总支出	12,103,541,446.04	1,240,132,252.54	4,582,114,706.17	74,873,448.69	18,000,661,853.44
税金及附加	245,721,468.67	14,493,440.78	17,970,300.81		278,185,210.26
业务及管理费	4,148,468,680.45	1,067,123,135.04	612,374,471.25	-7,136,978.07	5,820,829,308.67
信用减值损失	7,652,817,774.55	158,515,676.72	194,241,494.56		8,005,574,945.83
其他资产减值损失	18,627,374.81		861,524,888.44		880,152,263.25
提取担保赔偿准备金			2,879,070.55		2,879,070.55
提取期货风险准备金			2,851,088.96		2,851,088.96
财务费用			879,378,091.93	49,264,290.75	928,642,382.68
其他业务成本	37,906,147.56		2,010,895,299.67	32,746,136.01	2,081,547,583.24
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	4,460,023,867.41	881,675,906.62	1,161,394,241.86	-802,558,803.61	5,700,535,212.28
加：营业外收入	17,031,060.18	175,692.93	23,309,401.95		40,516,155.06

项目	本年金额			
	广州银行	万联证券	其他	合计
减：营业外支出	7,208,172.53	436,026.49	5,092,240.79	12,736,439.81
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	4,469,846,755.06	881,415,573.06	1,179,611,403.02	5,728,314,927.53
减：所得税费用	368,366,361.56	203,587,820.54	174,409,013.69	739,085,931.99
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	4,101,480,393.50	677,827,752.52	1,005,202,389.33	4,989,228,995.54
资产总额	720,096,525,586.86	44,821,038,083.45	87,605,064,110.18	804,422,298,132.96
负债总额	669,196,598,724.79	33,152,322,844.25	41,777,913,134.60	739,148,032,442.56

(续)

项目	上年金额			
	广州银行	万联证券	其他	合计
一、营业总收入	14,917,651,793.68	1,704,803,927.07	5,481,104,400.82	20,678,429,664.43
利息净收入	11,944,567,262.81	574,279,121.78	800,306,196.68	13,395,454,076.43
手续费及佣金净收入	1,245,897,040.14	696,695,671.91	68,340,110.72	2,010,291,416.05
投资收益（损失以“-”号填列）	2,099,468,990.65	548,727,436.75	2,482,226,317.56	3,675,331,690.76
其他收益	5,571,115.78	9,527,111.60	7,387,245.66	22,485,473.04
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-433,898,062.32	-127,445,975.20	286,116,835.43	-294,089,173.11
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-5,945,085.06	-1,175,209.80		-7,120,294.86
其他业务收入	61,990,531.68	4,191,165.47	1,770,084,634.78	1,809,428,811.57
资产处置收益（损失以“-”号填列）		4,604.56	66,643,059.99	66,647,664.55
二、营业总支出	9,708,952,523.09	913,602,891.12	4,247,779,350.82	15,038,573,492.03

广州金融控股集团有限公司
2021 年财务报表附注

项目	上年金额				
	广州银行	万联证券	其他	分部间抵销	合计
税金及附加	207,353,194.62	13,882,830.03	22,160,301.01		243,396,325.66
业务及管理费	3,796,710,126.20	876,825,403.84	596,284,610.29	-16,082,266.14	5,253,737,874.19
信用减值损失	5,644,806,089.79	21,423,319.30	294,700,585.06		5,960,929,994.15
其他资产减值损失	34,028,399.44		950,614,736.42	120,324,058.86	1,104,967,194.72
提取担保赔偿准备金			16,496,098.24		16,496,098.24
提取期货风险准备金			3,608,958.22		3,608,958.22
财务费用			853,839,372.00	62,380,680.97	916,220,052.97
其他业务成本	26,054,713.04	1,471,337.95	1,510,074,689.58	1,616,253.31	1,539,216,993.88
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	5,208,699,270.59	791,201,035.95	1,233,325,050.00	-1,593,369,184.14	5,639,856,172.40
加：营业外收入	45,165,113.74	20,015.17	9,134,361.78		54,319,490.69
减：营业外支出	22,244,242.76	3,291,653.64	11,847,460.09		37,383,356.49
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	5,231,620,141.57	787,929,397.48	1,230,611,951.69	-1,593,369,184.14	5,656,792,306.60
减：所得税费用	776,920,387.35	179,881,533.09	8,408,573.00	-1,784,815.75	963,425,677.69
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	4,454,699,754.22	608,047,864.39	1,222,203,378.69	-1,591,584,368.39	4,693,366,628.91
资产总额	641,631,984,939.47	44,326,510,391.28	93,109,725,038.45	-48,240,207,252.11	730,828,013,117.09
负债总额	598,782,485,538.78	33,062,068,539.20	43,040,471,649.35	-4,730,643,607.51	670,154,382,119.82

(2) 地区信息

本集团按不同地区列示的有关取得的对外交易收入以及总资产的信息如下。对外交易收入是按接受服务或购买产品的客户的所在地进行划分的。总资产是按照企业所在地进行划分的。

项目	对外交易收入总额		资产总额	
	本年发生额	上年发生额	本年余额	上年余额
中国				
其中：中国大陆	23,595,090,821.15	20,565,479,745.95	802,137,421,303.04	728,308,633,823.74
中国香港	106,106,244.57	112,949,918.48	2,284,876,829.92	2,519,379,293.35
合计	23,701,197,065.72	20,678,429,664.43	804,422,298,132.96	730,828,013,117.09

8 金融工具的风险分析及敏感性分析

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- (1) 信用风险
- (2) 流动性风险
- (3) 利率风险
- (4) 汇率风险
- (5) 其他价格风险

下文主要论述上述风险敞口及其形成原因以及在本年发生的变化、风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在本年发生的变化等。

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，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团已制定风险管理政策以辨别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。

8.1 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本集团的信用风险主要来自现金及存放款项、发放贷款和垫款、投资、存/拆放同业及其他金融机构款项、买入返售金融资产、融出资金、应收款项等。本集团会持续监控这些信用风险的敞口。

①现金及存放款项

本集团除现金以外的现金及存放款项主要存放于信用良好的金融机构，本集团认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本集团造成损失。

②发放贷款和垫款

本集团根据《贷款风险分类指引》(银监发[2007]54 号)、《小企业贷款风险分类办法(试行)》(银监发[2007]63 号)要求,制定贷款风险分类管理相关制度,实行贷款五级分类管理,按照风险程度将贷款形态划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个级次。

发放贷款和垫款五级分类的主要定义列示如下:

正常类:债务人能够履行合同,没有足够理由怀疑债务人不能按时足额偿还债务。

关注类:尽管债务人目前有能力偿还贷款本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类:债务人的还款能力出现明显问题,完全依靠其正常营业收入无法足额偿还债务,即使执行担保,也可能会造成一定损失。

可疑类:债务人无法足额偿还债务,即使执行担保,也肯定要造成较大损失。

损失类:在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后,债权仍然无法收回,或只能收回极少部分。

本集团对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理,并通过以下手段及时有效识别、计量、监控和管理本集团各环节潜在信用风险:

- (a) 建立了贷前调查、审查审批和贷后管理的信贷风险控制机制;
- (b) 建立了授信审批权限制度;
- (c) 建立了内部评估体系,对不同类型的客户进行信用等级评估,作为授信的重要基础;
- (d) 设定了信贷资产风险分类管理权限,定期复核和更新信贷资产风险分类,并实施现场抽查和非现场监测的方式监控资产风险;

建立信贷管理系统,对风险进行监控,并依据风险管控需要,对信贷管理系统进行升级改造,开发和推广各项风险管理系统工具。

③资金业务

本集团的资金业务所面对的信用风险是由投资业务和同业业务产生的。本集团通过应用投资业务及同业业务的内部信用评级设定信用额度来管理信用风险敞口。集团通过系统实时监控信用风险敞口,并会定期重检及调整信用额度。

④债券及其他票据

本集团通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。

⑤同业往来

本集团对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本集团有资金往来的单个金融机构均设定有信用额度。

⑥融出资金

集团按个别客户基准监管融资类业务交易客户的账号，如果需要将催缴额外保证金、现金担保物或证券。融资类业务以担保物比率监管，确保所担保资产的价值足够支付垫款。

本集团所承受的最大信用风险敞口为有关期间期末每项金融资产的账面净值：



金融资产与信贷质量分析

项目	2021 年 12 月 31 日						
	发放贷款和垫款	金融投资	存拆放同业及 其他金融机构款项	买入返售金融资产	融出资金	应收款项	合计
本金：							
第一阶段	366,855,918,988.58	198,552,571,360.45	23,024,830,110.78	3,749,177,076.43	6,869,229,859.92	6,707,713,559.87	605,759,440,956.03
第二阶段	11,905,592,818.53	25,903,067.95	120,000,000.00			255,193,366.16	12,306,689,252.64
第三阶段	10,181,202,506.42	2,212,434,096.60	588,037,305.63	222,650,000.00		1,292,248,738.05	14,496,572,646.70
本金小计	388,942,714,313.53	200,790,908,525.00	23,732,867,416.41	3,971,827,076.43	6,869,229,859.92	8,255,155,664.08	632,562,702,855.37
应计利息	1,330,477,720.24	3,063,014,304.91	21,747,721.40	1,930,343.67			4,417,170,090.22
预期信用损失准备	11,864,157,212.31	2,268,457,193.10	918,058,531.16	188,158,457.22	29,516,000.00	841,992,615.28	16,110,340,009.07
净额	378,409,034,821.46	201,585,465,636.81	22,836,556,606.65	3,785,598,962.88	6,839,713,859.92	7,413,163,048.80	620,869,532,936.52

续表

项目	2021 年 1 月 1 日						
	发放贷款和垫款	金融投资	存拆放同业及 其他金融机构款项	买入返售金融资产	融出资金	应收款项	合计
本金：							
第一阶段	321,175,329,653.33	185,981,997,971.02	15,308,641,604.15	12,821,247,342.02	5,680,823,456.84	11,029,330,710.17	551,997,370,737.53
第二阶段	4,500,925,706.87	25,903,067.95	120,000,000.00		23,079,144.91		4,669,907,919.73
第三阶段	5,984,585,279.00	1,500,010,561.09	1,063,347,501.01	514,263,625.16		1,225,422,452.45	10,287,629,418.71
本金小计	331,660,840,639.20	187,507,911,600.06	16,491,989,105.16	13,335,510,967.18	5,703,902,601.75	12,254,753,162.62	566,954,908,075.97
应计利息	1,649,110,161.51	2,934,521,532.58	16,713,397.22	14,631,710.21			4,614,976,801.52

项目	2021年1月1日					
	发放贷款和垫款	金融投资	存放同业及其他金融机构款项	买入返售金融资产	融出资金	应收款项
预期信用损失准备	9,011,624,725.45	1,583,704,566.15	930,613,052.70	91,738,824.71	25,845,200.00	596,162,219.27
净额	324,298,326,075.26	188,858,728,566.49	15,578,089,449.68	13,258,403,852.68	5,678,057,401.75	11,658,590,943.35
						12,239,688,588.28
						559,330,196,289.21

8.2 流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的义务时发生资金短缺的风险。本公司及各子公司负责自身的现金管理工作，包括现金盈余的短期投资和筹措贷款以应付预计现金需求(如果借款额超过某些预设授权上限，便需获得本公司董事会的批准)。本集团的政策是定期监控短期和长期的流动资金需求，以及是否符合借款协议的规定，以确保维持充裕的现金储备和可供随时变现的有价证券，同时获得主要金融机构承诺提供足够的备用资金，以满足短期和较长期的流动资金需求。

本集团于资产负债表日的非衍生金融负债按未折现的合同现金流量(包括按合同利率(如果是浮动利率则按12月31日的现行利率)计算的利息)的剩余合约期限，以及被要求支付的最早日期如下。这些金融工具的实际现金流量可能与本分析有显著差异：

项目	2021年12月31日					资产负债表 账面价值
	已逾期	1年内或 实时偿还	1年至5年	5年以上	无期限	合计
非衍生金融负债：						
短期借款		7,081,229,261.28				7,081,229,261.28
向中央银行借款		16,444,999,826.33				16,444,999,826.33
银行同业及其他金融机构存放 款项		44,275,231,522.18	32,675,070,429.30	1,666,026,666.67		78,616,328,618.15
拆入资金		8,175,386,388.87				8,175,386,388.87
交易性金融负债		1,674,825,750.98	65,321,029.17			1,740,146,780.15

项目	2021 年 12 月 31 日					资产负债表 账面价值
	已逾期	1 年内或 实时偿还	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
卖出回购金融资产款		56,959,718,389.73				56,959,718,389.73
吸收存款		279,275,664,549.75	147,604,047,159.76			426,879,711,709.51
代理买卖证券款		9,002,556,158.47				9,002,556,158.47
应付款项		798,387,070.66				798,387,070.66
应付货币保证金		1,190,789,078.55				1,190,789,078.55
应付质押保证金		7,294,000.00				7,294,000.00
长期借款		3,446,849,580.77	7,398,430,121.18	202,112,695.87		11,047,392,397.82
应付债券		92,302,634,343.12	41,476,523,639.95	1,274,616,833.34		135,053,774,816.41
其他金融负债		1,402,043,269.80	52,482,656.61	265,419,589.99		1,719,945,516.40
合计		522,037,609,190.49	229,271,875,035.97	3,408,175,785.87		754,717,660,012.33
衍生工具现金流量： 以总额交割的衍生金融工具						
其中：现金流入		917,336,069.58	63,772,800.00			981,108,869.58
现金流出		-942,206,531.23	-67,306,200.00			-1,009,512,731.23
合计		-24,870,461.65	-3,533,400.00			-28,403,861.65
续						
项目	2020 年 12 月 31 日					资产负债表 账面价值
	已逾期	1 年内或 实时偿还	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
非衍生金融负债：						

广州金融控股集团有限公司
2021 年财务报表附注

项目	2020 年 12 月 31 日					资产负债表 账面价值
	已逾期	1 年内或 实时偿还	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
短期借款		7,254,995,113.36				7,254,995,113.36
向中央银行借款		35,002,753,868.62				35,002,753,868.62
银行同业及其他金融机构存放 款项		24,459,500,497.38	28,503,471,407.00			52,962,971,904.38
拆入资金		7,640,543,314.32				7,640,543,314.32
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债		1,507,220.99	118,815,965.27			120,323,186.26
交易性金融负债		3,192,931,286.20	41,011,886.06			3,233,943,172.26
卖出回购金融资产款		28,681,605,679.94				28,649,333,793.77
吸收存款		323,390,985,771.17	110,682,948,404.67	12,131,250.00		416,517,833,010.58
代理买卖证券款		8,093,192,089.30				8,093,192,089.30
应付款项		759,367,471.59	9,520,716.02			768,888,187.61
应付货币保证金		1,345,176,057.85				1,345,176,057.85
应付质押保证金		7,584,400.00				7,584,400.00
长期借款		2,300,914,146.75	10,377,182,491.42			11,876,197,607.09
应付债券		74,773,924,913.89	16,115,779,928.63	6,107,040,000.00		96,996,744,842.52
其他金融负债		1,190,309,132.43	1,877,905,265.11	12,098,424.16	15,871,595.45	3,096,184,417.15
合计		518,095,290,963.79	167,726,636,064.18	6,131,269,674.16	15,871,595.45	691,969,068,297.58
衍生工具现金流量： 以总额交割的衍生金融工具						
其中：现金流入		1,072,589,183.92		130,344,702.86		1,202,933,886.78
						不适用

项目	2020 年 12 月 31 日					资产负 债表 账面价值
	已逾期	1 年内或 实时偿还	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
现金流出		-1,111,958,275.17		-131,295,518.68		-1,243,253,793.85
合计		-39,369,091.25		-950,815.82		-40,319,907.07
						不适用

8.3 利率风险

固定利率和浮动利率的带息金融工具分别使本集团面临公允价值利率风险及现金流量利率风险。本集团根据市场环境来决定固定利率与浮动利率工具的比例并通过定期审阅与监察维持适当的固定和浮动利率工具组合。

(1) 下表列出于资产负债表日资产与负债于相关年度预计下一个重新定价日期(或到期日, 以较早者为准)的分布:

项目	2021 年 12 月 31 日					合计
	1 年内或实时偿还	1 年至 5 年	5 年以上	不计息		
资产:						
现金及存放款项	67,639,870,617.25			733,247,263.98		68,373,117,881.23
应收货币保证金	633,881,547.60					633,881,547.60
应收质押保证金				7,294,000.00		7,294,000.00
结算备付金	2,408,583,465.20					2,408,583,465.20
拆出资金	18,335,412,721.12			21,057,016.71		18,356,469,737.83
衍生金融资产				10,994,137.93		10,994,137.93
买入返售金融资产	3,782,682,071.58			2,916,891.30		3,785,598,962.88
合同资产	4,278,107,536.74	2,950,145,671.90		184,909,840.16		7,413,163,048.80
应收款项				10,049,607.08		10,049,607.08

项目	2021年12月31日				
	1年内或实时偿还	1年至5年	5年以上	不计息	合计
发放贷款和垫款	308,243,026,475.88	63,467,065,032.23	5,471,972,614.30	1,226,970,699.05	378,409,034,821.46
融出资金	6,828,293,607.46			11,420,252.46	6,839,713,859.92
*交易性金融资产	35,318,051,765.74	13,186,739,584.81	9,180,043,343.75	29,159,102,819.84	86,843,937,514.14
*债权投资	24,870,232,572.39	52,272,654,492.87	67,563,751,670.03	2,112,061,566.20	146,818,700,301.49
*其他债权投资	8,500,857,836.42	32,044,851,755.58	13,179,072,429.87	1,041,983,313.45	54,766,765,335.32
*其他权益工具投资				2,592,633,691.13	2,592,633,691.13
其他金融资产	457,727,454.85			1,174,787,793.17	1,632,515,248.02
金融资产总计	481,296,727,672.23	163,921,456,537.39	95,394,840,057.95	38,289,428,892.46	778,902,453,160.03
负债：					
短期借款	6,936,682,698.54				6,936,682,698.54
向中央银行借款	16,307,458,712.77			133,781,894.03	16,441,240,606.80
银行同业及其他金融机构存放款项	43,540,428,922.21	28,444,000,000.00	1,600,000,000.00	785,636,749.19	74,370,065,671.40
拆入资金	8,124,439,400.00			6,663,896.98	8,131,103,296.98
交易性金融负债	189,010,748.65			1,551,136,031.50	1,740,146,780.15
衍生金融负债	35,892,585.58				35,892,585.58
应付款项	716,481,489.14			81,905,581.52	798,387,070.66
卖出回购金融资产款	56,862,464,810.58			19,077,141.77	56,881,541,952.35
吸收存款	267,428,994,804.19	136,826,062,107.86		9,093,352,441.61	413,348,409,353.66
应付货币保证金	1,190,789,078.55				1,190,789,078.55
应付质押保证金				7,294,000.00	7,294,000.00

项目	2021 年 12 月 31 日				
	1 年内或实时偿还	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
代理买卖证券款	9,002,556,158.47				9,002,556,158.47
应付债券	90,158,999,313.99	38,378,063,841.05	1,100,000,000.00	165,248,621.34	129,802,311,776.38
长期借款	3,306,594,808.42	7,014,044,792.47	172,187,013.78		10,492,826,614.67
其他金融负债				1,608,509,903.20	1,608,509,903.20
负债小计	503,800,793,531.09	210,662,170,741.38	2,872,187,013.78	13,452,606,261.14	730,787,757,547.39
净敞口	-22,504,065,858.86	-46,740,714,203.99	92,522,653,044.17	24,836,822,631.32	48,114,695,612.64

续表

项目	2020 年 12 月 31 日			
	1 年内或实时偿还	1 年至 5 年	5 年以上	不计息
现金及存放款项	69,210,389,530.47	170,000,000.00		643,714,940.16
结算备付金	2,022,154,305.53			
拆出资金	12,985,842,342.43			15,867,991.00
融出资金	5,668,626,781.20			9,430,620.55
衍生金融资产				6,499,628.50
应收货币保证金	846,239,223.82			
应收质押保证金				7,584,400.00
应收款项	114,655,996.62	12,334,293,552.28		177,939,893.41
买入返售金融资产	13,222,059,210.87			35,844,636.81
发放贷款和垫款	269,730,632,935.29	47,760,142,226.83	5,298,778,100.85	1,540,331,318.12
				324,329,884,581.09

广州金融控股集团有限公司
2021 年财务报表附注

项目	2020 年 12 月 31 日				
	1 年内或实时偿还	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					
*交易性金融资产	3,915,851,303.39			1,469,271,819.82	5,385,123,123.21
*债权投资	27,975,510,169.47	9,282,762,738.49	7,074,308,686.68	19,388,425,663.28	63,721,007,257.92
*其他债权投资	20,675,619,442.73	44,789,377,668.80	67,798,638,295.30	1,890,341,613.66	135,153,977,020.49
*其他权益工具投资	13,833,178,865.34	30,041,066,856.66	7,148,018,816.03	1,053,784,925.29	52,076,049,463.32
可供出售金融资产	1,730,745,954.17	525,768,753.86		30,000,000.00	30,000,000.00
其他金融资产	143,601,469.21			5,572,323,971.52	7,828,838,679.55
金融资产小计	442,075,107,530.54	144,903,411,796.92	87,319,743,898.86	1,081,539,630.72	1,225,141,099.93
负债：				32,922,901,052.84	707,221,164,279.16
短期借款	7,100,079,226.49				7,100,079,226.49
向中央银行借款	34,128,076,550.32			197,104,659.11	34,325,181,209.43
银行同业及其他金融机构存放款项	22,937,942,295.70	24,134,000,002.01		601,067,670.86	47,673,009,968.57
拆入资金	7,600,000,000.00			4,752,222.23	7,604,752,222.23
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				120,323,186.26	120,323,186.26
交易性金融负债	637,899,020.13			2,596,044,152.13	3,233,943,172.26
衍生金融负债				39,856,937.98	39,856,937.98
卖出回购金融资产款	28,564,558,416.03			84,775,377.74	28,649,333,793.77
吸收存款	312,043,118,221.41	97,775,346,834.47	12,263,636.00	6,687,104,318.70	416,517,833,010.58
代理买卖证券款	8,093,192,089.30				8,093,192,089.30
应付款项	306,302,801.94	4,457,077.45		418,230,466.29	728,990,345.68

2020 年 12 月 31 日					
项目	1 年内或实时偿还	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
担保负债					
应付货币保证金	1,345,176,057.85			55,609,517.67	55,609,517.67
应付质押保证金				7,584,400.00	1,345,176,057.85
长期借款	6,765,954,781.56	5,110,242,825.53			7,584,400.00
应付债券	72,893,615,875.79	14,163,229,272.70	5,800,000,000.00	425,008,591.22	11,876,197,607.09
其他金融负债				2,802,783,561.70	93,281,853,739.71
负债小计	502,415,915,336.52	141,187,276,012.16	5,812,263,636.00	14,040,245,061.89	2,802,783,561.70
净敞口	-60,340,807,805.98	3,716,135,784.76	81,507,480,262.86	18,563,448,594.57	663,455,700,046.57
					43,446,256,836.21

(2) 敏感性分析

下表列示于资产负债表日按当时金融资产和负债(除交易性金融资产外)进行缺口分析所得结果:

项目	净利息收入的(减少)/增加	
	2021 年度	2020 年度
基准利率曲线上浮 100 个基点	-370,145,176.04	-293,626,872.53
基准利率曲线下浮 100 个基点	361,038,260.13	284,869,580.34

上述有关分析仅衡量一年内利率变化,反映为一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算净利息收入的影响。此等分析仅供说明用途,并只根据简化情况进行评估。上列数字显示在各个预计利率曲线情形及本集团现时利率风险状况下,净利息收入的预估变动。但此项影响并未考虑本集团本集团为减轻利率风险而可能采取的风险管理活动。在实际情况下,本集团会致力减低利率风险所产生的亏损及提高收入净额。上述预估数值假设所有年期的利率均以相同幅度变动,因此并不反映如果某些利率改变而其他利率维持不变时,其对净利息收入的潜在影响。

8.4 汇率风险

对于不是以记账本位币计价的现金及存放款项、应收款项和应付款项、短期借款等外币资产和负债，如果出现短期的失衡情况，本集团会在必要时按市场汇率买卖外币，以确保将净风险敞口维持在可接受的水平。

(1) 本集团于 12 月 31 日各外币资产负债表项目汇率风险敞口如下。出于列报考虑，风险敞口金额以人民币列示，以资产负债表日即期汇率折算。外币财务报表折算差额未包括在内。

项目	2021 年 12 月 31 日			
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币
金融资产				合计
现金及存放款项	67,789,490,470.20	447,426,024.08	122,779,223.51	68,373,117,881.23
结算备付金	2,386,881,958.61	11,923,868.38	9,777,638.21	2,408,583,465.20
拆出资金	17,718,659,116.84	637,810,620.99		18,356,469,737.83
融出资金	6,839,713,859.92			6,839,713,859.92
衍生金融资产	10,994,137.93			10,994,137.93
应收货币保证金	633,881,547.60			633,881,547.60
应收质押保证金	7,294,000.00			7,294,000.00
应收款项	7,413,163,048.80			7,413,163,048.80
买入返售金融资产	3,785,598,962.88			3,785,598,962.88
发放贷款和垫款	377,815,878,117.88	583,850,244.41		378,409,034,821.46
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				9,306,459.17
交易性金融资产	86,843,280,978.07		656,536.07	86,843,937,514.14
债权投资	146,818,700,301.49			146,818,700,301.49

广州金融控股集团有限公司
2021 年财务报表附注

项目	2021 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币"	合计
其他债权投资	54,475,899,090.73		290,866,244.59		54,766,765,335.32
其他权益工具投资	2,592,633,691.13				2,592,633,691.13
其他金融资产	1,590,626,734.14	1,721,439.00	40,167,074.88		1,632,515,248.02
金融资产小计	776,722,696,016.22	1,682,732,196.86	464,246,717.26	22,728,622.61	778,892,403,552.95
金融负债					
短期借款	6,490,376,398.54	446,306,300.00			6,936,682,698.54
向中央银行借款	16,441,240,606.80				16,441,240,606.80
银行同业及其他金融机构存放款项	74,370,065,671.40				74,370,065,671.40
拆入资金	8,116,663,708.47			14,439,588.51	8,131,103,296.98
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债					
交易性金融负债	1,740,146,780.15				1,740,146,780.15
衍生金融负债	35,892,585.58				35,892,585.58
卖出回购金融资产款	56,881,541,952.35				56,881,541,952.35
吸收存款	411,837,925,952.19	1,444,717,579.44	60,528,280.78	5,237,541.25	413,348,409,353.66
代理买卖证券款	9,002,556,158.47				9,002,556,158.47
应付款项	798,387,070.66				798,387,070.66
应付货币保证金	1,190,789,078.55				1,190,789,078.55
应付质押保证金	7,294,000.00				7,294,000.00
长期借款	9,585,830,046.80		906,996,567.87		10,492,826,614.67
应付债券	127,906,929,741.74	1,895,382,034.64			129,802,311,776.38

项目	2021年12月31日			
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币"
其他金融负债	1,585,698,822.58	27,017.35	22,784,035.13	28.14
负债小计	725,991,338,574.28	3,786,432,931.43	990,308,883.78	19,677,157.90
资产负债表敞口总额	50,731,357,441.94	-2,103,700,734.57	-526,062,166.52	3,051,464.71
衍生金融工具名义金额		886,980,931.23	100,906,556.80	
资产负债表敞口净额	50,731,357,441.94	-2,990,681,665.80	-626,968,723.32	3,051,464.71
合计				
				1,608,509,903.20
				730,787,757,547.39
				48,104,646,005.56
				987,887,488.03
				47,116,758,517.53

续表

项目	2020年12月31日			
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币"
金融资产				
现金及存放款项	69,453,474,323.56	380,319,940.82	170,020,821.88	20,289,384.37
结算备付金	2,004,603,788.80	5,204,453.83	12,346,062.90	
拆出资金	12,838,571,441.59	163,138,891.84		
融出资金	5,678,057,401.75			
衍生金融资产	846,239,223.82			
应收货币保证金	7,584,400.00			
应收质押保证金	12,626,889,442.31			
应收款项	13,257,903,847.68			
买入返售金融资产	323,996,876,075.33	333,008,505.76		
发放贷款和垫款	5,385,123,123.21			
				70,024,104,470.63
				2,022,154,305.53
				13,001,710,333.43
				5,678,057,401.75
				846,239,223.82
				7,584,400.00
				12,626,889,442.31
				13,257,903,847.68
				324,329,884,581.09
				5,385,123,123.21

2020 年 12 月 31 日

项目	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产	63,223,943,933.02	497,063,324.90			63,721,007,257.92
交易性金融资产	135,104,546,712.97	49,430,307.52			135,153,977,020.49
债权投资	51,738,691,512.84	29,439,748.30	307,918,202.18		52,076,049,463.32
其他债权投资	30,000,000.00				30,000,000.00
其他权益工具投资	7,828,838,679.55				7,828,838,679.55
其他金融资产	269,236,611.92	1,761,723.00	888,663,682.96		1,159,662,017.88
资产小计	704,290,580,518.35	1,459,366,895.97	1,378,948,769.92	20,289,384.37	707,149,185,568.61
金融负债					
短期借款	6,334,738,113.68	557,797,596.70	207,661,629.79		7,100,197,340.17
向中央银行借款	34,325,181,209.43				34,325,181,209.43
银行同业及其他金融机构存放款项	47,673,009,968.57				47,673,009,968.57
拆入资金	7,604,752,222.23				7,604,752,222.23
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债	120,323,186.26				120,323,186.26
交易性金融负债	3,233,943,172.26				3,233,943,172.26
卖出回购金融资产款	28,649,333,793.77				28,649,333,793.77
吸收存款	415,808,655,558.72	644,592,465.40	61,503,792.02	3,081,194.44	416,517,833,010.58
代理买卖证券款	8,093,192,089.30				8,093,192,089.30
应付款项	712,951,468.38		16,038,877.30		728,990,345.68
应付货币保证金	1,345,176,057.85				1,345,176,057.85

项目	2020 年 12 月 31 日				
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币"	合计
应付质押保证金	7,584,400.00				7,584,400.00
担保负债	54,174,694.92				54,174,694.92
长期借款	11,970,521,699.68		234,882,000.00		12,205,403,699.68
应付债券	91,650,403,656.67	1,631,450,083.04			93,281,853,739.71
其他金融负债	3,092,623,458.39	22,439.39	67,351.10	31.28	3,092,713,280.16
负债小计	660,676,564,750.11	2,833,862,584.53	520,153,650.21	3,081,225.72	664,033,662,210.57
资产负债表敞口总额	43,614,015,768.24	-1,374,495,688.56	858,795,119.71	17,208,158.65	43,115,523,358.04
衍生金融工具名义金额		857,166,610.50	387,098,967.89		1,244,265,578.39
资产负债表敞口净额	43,614,015,768.24	-2,231,662,299.06	471,696,151.82	17,208,158.65	41,871,257,779.65

(2) 本集团适用的人民币对外币的汇率分析如下:

项目	平均汇率		报告日中间汇率	
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年
美元	6.4515	6.8976	6.3757	6.5249
港币	0.8300	0.8893	0.8176	0.8416
人民币	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000

(3) 敏感性分析

	2021 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
美元		-22,430,112.49	-16,737,467.24
港币		-4,702,265.42	3,537,721.14
其他项目		22,885.99	129,061.19
合计		-27,109,491.92	-13,070,684.91

假定除汇率以外的其他风险变量不变，于 12 月 31 日人民币对美元、港币的汇率变动使人民币升值 1%将导致本集团净利润的减少情况如下。此影响按资产负债表日即期汇率折算为人民币列示。

于 12 月 31 日，在假定其他变量保持不变的前提下，人民币对美元、港币的汇率变动使人民币贬值 1%将导致本集团净利润的变化和上表列示的金额相同但方向相反。

上述敏感性分析是假设资产负债表日汇率发生变动，以变动后的汇率对资产负债表日本集团或本公司持有的、面临汇率风险的金融工具进行重新计量得出的。上述分析不包括外币财务报表折算差额。上一年度的分析基于同样的假设和方法。

9 公允价值

9.1 以公允价值计量的资产和负债

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：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；

第二层次输入值：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：相关资产或负债的不可观察输入值。

广州金融控股集团有限公司
2021年财务报表附注

项目	2021年12月31日				2020年12月31日			
	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	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
持续的公允价值计量资产：								
衍生金融资产	10,994,137.93			10,994,137.93	6,499,628.50			6,499,628.50
交易性金融资产	6,575,490,766.77	65,302,941,719.44	14,965,505,027.92	86,843,937,514.14	5,823,267,475.46	44,719,893,484.54	13,177,846,297.92	63,721,007,257.92
发放贷款和垫款			38,789,428,833.92	38,789,428,833.92			26,691,427,306.21	26,691,427,306.21
其他债权投资	4,084,637,769.10	49,277,470,751.53	1,404,656,814.69	54,766,765,335.32	3,526,436,934.48	46,966,528,375.94	1,583,083,952.90	52,076,049,463.32
其他权益工具投资	2,561,081,090.09		31,552,601.04	2,592,633,691.13			30,000,000.00	30,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产					1,118,303,541.78	210,898,708.53	4,055,920,872.90	5,385,123,123.21
可供出售金融资产					946,036,191.02	3,173,774,712.07	3,709,027,776.46	7,828,838,679.55
持续以公允价值计量的资产总额	13,221,209,625.96	114,580,412,470.97	55,191,143,277.57	182,992,765,374.51	11,414,044,142.74	95,071,095,481.08	49,247,306,206.39	155,738,945,458.71
负债：								
交易性金融负债		35,892,585.58		35,892,585.58	-	39,856,937.98		39,856,937.98
衍生金融负债	187,904,612.55	1,486,921,138.43	65,321,029.17	1,740,146,780.15	528,797,769.31	2,652,479,754.45	52,665,648.50	3,233,943,172.26
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债								
持续以公允价值计量的负债总额	187,904,612.55	1,522,813,724.01	65,321,029.17	1,776,039,365.73	649,120,955.57	2,692,336,692.43	52,665,648.50	3,394,123,296.50

2021年，本集团上述持续以公允价值计量的资产和负债的第一层次与第二层次之间没有发生转换。本集团是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

(1) 第二层次的公允价值计量

衍生金融工具中的远期外汇合约的公允价值是采用对远期外汇合约的行权价格与市场远期价格之差折现的方法来确定。所使用的折现率取自报告期末相关的国债收益率曲线。

衍生金融工具中的货币掉期合约的公允价值估值技术为现金流量折现法。未来现金流量是基于远期利率和远期汇率和合同汇率和远期汇率估计，所使用的折现率取自报告期末相关的国债收益率曲线。

(2) 第三层次的公允价值计量

对于持续的第三层次公允价值计量，当改变不可观察输入值的金额可能导致公允价值显著变化时，企业应当披露有关敏感性分析的描述性信息。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

项目	2021 年 12 月 31 日的公允价值	2020 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
非上市权益工具投资	3,771,742,631.14	3,706,005,631.54	上市公司比较法	流动性折价
结构性存款	297,320,000.00	992,000,334.61	近期投资价格法	近期融资价格
私募基金投资	1,866,900.00	526,131,427.89	蒙特卡罗模型	到期目标的资产价格
场外期权		856,967.60	上市公司比较法	流动性折价
理财投资	1,241,790,386.57	8,529,315,200.62	布莱克-斯科尔斯期权定价模型	标的资产的价格波动率
债券	1,815,387,637.58	1,692,245,313.41	现金流量折现法	风险调整折现率
交易性金融负债	65,321,030.00	52,297,308.50	现金流量折现法	风险调整折现率
信托计划和资产管理计划	114,178,803.40		上市公司比较法	流动性折价
票据贴现	38,789,428,833.92	4,706,636,502.44	市价折扣法	
其他	9,159,428,084.14	26,691,427,306.21	现金流量折现法	风险调整折现率
		2,403,055,862.07	现金流量折现法	风险调整折现率

2021 年，上述持续和非持续第三层次公允价值计量的资产和负债的公允价值的估值技术并未发生变更。

9.2 其他金融工具的公允价值(年末非以公允价值计量的项目)

本集团 2021 年 12 月 31 日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

10 承担

10.1 资本承担

于 12 月 31 日，本集团的资本承担如下：

项目	年末余额	年初余额
已签订但未履行的合同	1,806,304,975.93	1,546,174,057.41
已批准但未签订的合同	5,128,432.90	2,433,000.00
合计	1,811,433,408.83	1,548,607,057.41

11 或有事项

(1) 信贷承诺

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
开出银行承兑汇票	66,188,409,367.37	98,926,547,635.94
开出保函	14,403,951,741.76	12,112,416,211.34
开出信用证	291,047,774.33	19,056,207.10
未使用的信用卡额度	89,676,646,195.79	71,823,328,249.85
总计	170,560,055,079.25	182,881,348,304.23
信贷承诺的预期信用损失准备	-848,070,480.62	-770,348,717.45
信贷承诺	169,711,984,598.63	182,110,999,586.78

注：信贷承诺为子公司广州银行无条件可撤销贷款承诺。

贷款承诺是指广州银行作出的在未来为客户提供约定数额贷款的承诺。贷款承诺金额及信用卡额度为假设合约金额将权属发放的最大金额，故合同约定的贷款承诺和信用卡额度总金额并不一定代表未来的预期现金流流出。

(2) 受托业务

A、委托贷款业务

广州银行经营委托贷款业务。委托贷款是指广州银行接受委托，由客户(作为委托人)提供资金，由广州银行(作为受托人)照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率及还款计划而代理发放和监督使用并由广州银行协助收回的贷款，风险由委托人承担。广州银行进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。委托贷款不纳入广州银行资产负债表。

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
委托贷款	9,302,934,173.98	7,786,283,553.93
委托存款	-9,302,934,173.98	-7,786,283,553.93

B、委托理财业务

广州银行通常作为委托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。广州银行仅根据委托协议提供服务并收取费用，受托业务中所涉及的资产不属于广州银行，因此不包括在财务报表中。

委托理财业务是指广州银行按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资收益由广州银行代为收取，并根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。于 2021 年 12 月 31 日广州银行受委托理财资金规模为人民币 65,572,771,219.77 元。

12 资本管理

本集团资本管理的主要目标是保持集团的稳定发展和持续增长，从而保障集团能为股东带来持续的投资回报。

本集团定期评估和管理资本结构以在债务融资带来的较高股东回报和权益性融资所带来的资本安全性之间取得平衡，并根据外部经济状况的变化调整资本结构。

本集团部分金融子公司需按照外部监管机构的相关要求定期监控资本充足率。于 2021 年和 2021 年 12 月 31 日，这些子公司不存在违反相关资本要求的情况。

13 关联方关系及其交易

13.1 有关本公司实际控制人的信息如下：

公司名称	企业类型	对本公司的持股比例	对本公司的表决权比例
广州市人民政府	政府机关	90.74%	90.74%

13.2 有关本公司子公司

详见注释 6.1。

13.3 本集团的合营和联营企业情况

详见注释 7.16。

13.4 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本集团关系
广州国际信托投资公司	子公司的少数股东
广州开发区投资集团有限公司	子公司的少数股东
广州金控小额贷款有限公司	联营企业
广州中大医疗器械有限公司	联营企业
广州中大医药发展中心有限公司	联营企业
广州中大中鸣科技有限公司	联营企业
深圳市中大产学研孵化基地有限公司	联营企业
广州开发区广开知识产权运营投资中心(有限合伙)	联营企业
广州农村商业银行股份有限公司	联营企业
广州开发区广开知识产权运营投资中心（有限合伙）	联营企业
广州天泽渝发投资中心（有限合伙）	联营企业
广州誉芯众诚股权投资合伙企业（有限合伙）	联营企业
聊城城市建设发展基金（有限合伙）	联营企业
广州天泽瑞发二期股权投资管理中心（有限合伙）	合营企业
广州天泽瑞发三期创业投资基金中心（有限合伙）	合营企业
广州天泽中鼎二期创业投资基金中心（有限合伙）	合营企业
深圳万联天泽茗晖投资中心(有限合伙)	合营企业
广西中马钦州产业园区汇泽智远教育投资中心(有限合伙)	合营企业
广州天泽瑞发三期创业投资基金中心（有限合伙）	合营企业
广州天泽中鼎股权投资中心（有限合伙）	合营企业
深圳万联天泽茗晖投资中心（有限合伙）	合营企业
深圳万联康泽投资基金管理有限公司	合营企业

13.5 本集团与除关键管理人员以外的关联方之间的交易：

（1）与关联方之间的交易金额如下：

项目	本年发生额	上年发生额
利息净收入	2,416,981.14	14,191,041.25
手续费及佣金净收入	482,315.58	8,329,655.79
其他业务收入		9,306,478.30
财务费用		341,931.17
业务及管理费	9,663,131.97	8,326,756.08

（2）与关联方之间的往来余额如下：

项目	年末余额	年初余额
现金及存放款项		16,137,522.88
拆出资金		126,000,000.00
应收款项	3,667,588.89	6,453,338.48
发放贷款和垫款		188,654.09
其他资产	14,510,627.33	181,198,930.61
应付款项	7,114,327.46	2,285,043.59
吸收存款		2,853,301.96
其他负债	55,091,427.96	12,957,733.68

14 资产负债表日后事项

14.1 重要的非调整事项

项目	内容	对财务状况和经营成果的影响数
债券的发行	2022 年 3 月 7 日公司新公开发行人民币 1,500,000,000.00 元公司债券，简称“22 广金 01”，利率为 3.50%，起息日为 2022 年 3 月 7 日，到期日为 2027 年 3 月 7 日。	1,500,000,000.00

15 其他重要事项

无。

16 公司财务报表主要项目注释

16.1 现金及存放款项

项目	年末余额	年初余额
库存现金	2,019.16	6,149.16
银行存款	1,465,123,983.52	598,852,785.86
其他现金及存放款项	234,658,826.72	2,852,371.05
应计利息	2,244,495.19	
合计	1,702,029,324.59	601,711,306.07

受限制的现金及存放款项明细：

项目	年末余额	年初余额
其他		73,109.95
合计		73,109.95

16.2 交易性金融资产

项目	年末余额	年初余额
股票	324,720,716.34	326,169,573.10
股权投资	183,927,816.23	7,039,364.22
基金	176,935,172.60	174,843,217.03
不良资产包	28,753,722.50	57,507,445.01
合计	714,337,427.67	565,559,599.36

16.3 长期股权投资

项目	年末余额	年初余额
对子公司投资	29,099,912,290.86	30,465,722,054.38
对联营企业投资	4,121,438,193.48	4,138,332,850.37
小计	33,221,350,484.34	34,604,054,904.75
减：减值准备	380,398,700.00	
合计	32,840,951,784.34	34,604,054,904.75

(1) 于 2021 年 12 月 31 日，本公司无重要联营企业，采用权益法核算的不重要联营企业的汇总信息如下：

项目	年末余额	年初余额
投资账面余额合计	4,121,438,193.48	4,138,332,850.37
下列各项按持股比例计算的合计数		
-净利润	82,696,409.94	1,425,326.20
-其他综合收益	-252,548,970.53	-100,551,865.49

16.4 短期借款

项目	年末余额	年初余额
保证借款	400,000,000.00	485,160,800.00
信用借款	4,120,359,750.00	1,350,000,000.00
应计利息	10,731,400.97	199,986.11
合计	4,531,091,150.97	1,835,360,786.11

16.5 长期借款

项目	年末余额	年初余额
信用借款	6,170,812,013.78	6,403,443,000.00
应计利息	7,200,317.56	2,448,925.65
合计	6,178,012,331.34	6,405,891,925.65

16.6 应付债券

项目	年末余额	年初余额
公司债	10,700,049,030.86	8,097,198,406.03
中期票据	2,400,000,000.00	1,000,000,000.00
短期融资券		900,000,000.00
应计利息	170,729,187.08	176,532,913.25
合计	13,270,778,217.94	10,173,731,319.28

16.7 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
长期股权投资收益	1,147,120,757.12	1,126,510,796.37
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-52,766,653.02	33,115,900.30
交易性金融资产的投资收益	-8,739,819.74	
其他	73,218,248.56	
可供出售金融资产的投资收益		255,201,994.42
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的投资收益/损失		116,916,583.02
合计	1,211,599,185.94	1,498,629,373.81

16.8 公允价值变动损益

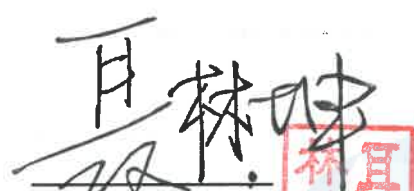
项目	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	-38,204,203.46	
衍生金融工具	2,634,293.09	-23,983,192.95
合计	-35,569,910.37	-23,983,192.95

16.9 财务费用

项目	本年发生额	上年发生额
利息支出	799,866,393.78	774,475,334.98
利息收入	-114,358,613.02	-191,593,249.79
汇兑损益	43,727,438.69	-29,666,858.16
手续费及其他	21,679,924.21	9,451,628.82
合计	750,915,143.66	562,666,855.85

(以下无正文)

（本页无正文，为广州金融控股集团有限公司《2021 年财务报表附注》之签署页）


聂林坤

企业负责人

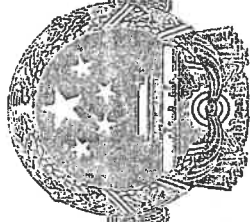

林清伟

主管会计工作的
公司负责人


朱琬瑜

会计机构负责人


广州金融控股集团有限公司
二〇二二年四月二十七日

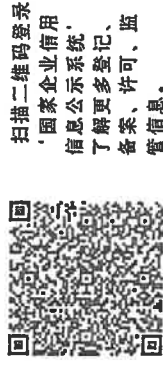


营业执照

(副本)

1-5

统一社会信用代码
91420106081978608B



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息。

名称 中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 石文先; 管云鸿; 杨荣华;

成立日期 2013年11月06日

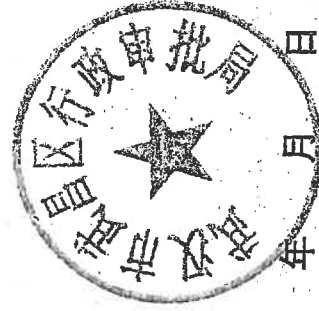
合伙期限 长期

主要经营场所 武汉市武昌区东湖路169号2-9层

经营范围

审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务审计、基本建设决(结)算审核;法律、法规规定的其他业务;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

登记机关



2021-10-28

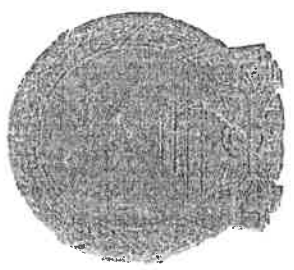
证书序号: 0002385

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



中华人民共和国财政部制



会计师事务所
执业证书

名称: 中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 石文先

主任会计师:

经营场所: 武汉市武昌区东湖路169号2-9层

组织形式: 特殊普通合伙

执业证书编号: 42010005

批准执业文号: 鄂财会发(2013)25号

批准执业日期: 2013年10月28日



姓 名 王兵

Full name

性 别 男

Sex

出 生 日 期 1980-03-12

Date of birth

工 作 单 位 中华众环会计师事务所

Working unit

身 份 证 号 码 440100300014

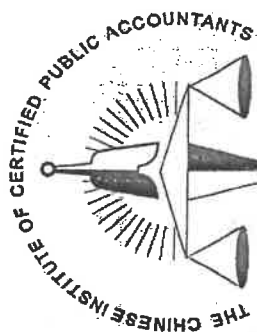
Identity card No.



王兵(440100300014), 已通过广东省注册会计师协会2021年任职资格检查。通过文号: 粤注协〔2021〕268号。



440100300014



中国注册会计师

姓名 吴梓豪

姓 Full name
性 别

男

Sex
出生日期

1989-11-22

Date of birth

工作单位
中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)广东分所

Working unit

445281198911226775

身份证号码

Identity card No.



吴梓豪(420100050243), 已通过广东省注册会计师协会2021年任职资格检查。通过文号: 粤注协〔2021〕268号。



420100050243