

广州金融控股集团有限公司公司债券半年度报告 (2022 年)

2022 年 08 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。

本公司 2022 年半年度财务报告未经审计。

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。

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	2022 年 1-6 月

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）	967,978.65
实缴资本（万元）	979,381.41
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发生如下变更：

变更时间	人员姓名	就任/离任	职务
2022 年 03 月 07 日	孙坚强	就任	外部董事
2022 年 04 月 14 日	刘文圣	就任	高级管理人员

五、公司独立性情况

（一）独立性

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。

（二）关联交易的决策权限、决策程序及定价机制

发行人严格按照《公司章程》《董事会议事规则》《广州金控集团有限公司关联交易管理制度》等有关文件规定，对公司关联交易行为包括交易原则、关联人和关联关系、关联交易、关联交易的披露等进行管理和控制。发行人及其子公司内部关联交易定价都遵循市场定价原则。

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、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。

公司的收入来源主要包括主营业务净收入、中间业务净收入、其他业务收入。

(1) 主营业务净收入

公司主营业务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。2022 年 1-6 月公司主营业务净收入成本结构如下表所示：

单位：元

项目	2022 年 1-6 月
1、利息收入	-
发放贷款和垫款利息收入	11,419,292,039.49
债权投资利息收入	2,710,605,975.48
其他债权投资利息收入	938,962,176.23
融资租赁利息收入	302,450,067.47
买入返售金融资产利息收入	159,044,057.20
存放中央银行款项利息收入	275,018,632.60
拆出资金利息收入	366,835,755.01
通道业务利息收入	67,326,867.08
融资融券利息收入	194,873,706.99
存放金融同业利息收入	140,911,784.99
其他	1,759,138.19
利息收入小计	16,577,080,200.73
2、手续费收入	492,271,414.45
3、其他收入	77,893,515.27
4、利息支出	-
客户资金存款利息支出	4,888,673,722.76
应付债券利息支出	1,823,602,264.78
同业及其他金融机构存放利息支出	1,334,751,403.06
卖出回购金融资产款利息支出	577,804,105.08
借款利息支出	233,702,931.84
向中央银行借款利息支出	227,125,923.42
拆入资金利息支出	127,680,405.52
其他	10,664,360.34
利息支出小计	9,224,005,116.80
5、手续费支出	143,930,437.99
6、其他支出	36,089,486.95

主营业务净收入	7,743,220,088.71
---------	------------------

(2) 中间业务净收入

公司中间业务净收入主要包括银行卡手续费、代理业务手续费、银团贷款业务、信贷承诺手续费及佣金业务等。2022 年 1-6 月公司手续费及佣金收入支出结构如下表所示：

单位：元

项目	2022 年 1-6 月
手续费及佣金收入	-
银行卡手续费	617,968,211.05
代理业务手续费	185,163,758.15
信贷承诺手续费及佣金	44,645,807.25
银团贷款服务费	11,744,511.84
托管及其他受托业务佣金	4,085,690.40
结算与清算手续费	7,149,946.49
其他	5,852,143.88
手续费及佣金收入小计	876,610,069.06
手续费及佣金支出	-
银行卡手续费支出	196,109,114.24
证券经纪业务支出	-
期货经纪业务支出	-
结算手续费支出	27,886,194.95
资产管理业务支出	-
投资银行业务支出	-
代理手续费支出	422,224.40
其他	15,311,506.37
手续费及佣金支出小计	239,729,039.96
手续费及佣金净收入	636,881,029.10

(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。2022 年 1-6 月其他业务收入明细如下表所示：

单位：元

项目	1-6 月
其他业务收入	472,147,733.91
现货销售和服务收入	323,577,796.08
不良资产经营及处置收入	97,216,853.39
租金收入	18,946,776.84
基金管理服务收入	-
其他	32,406,307.60

（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。

战略目标：“十四五”时期将广州金控集团打造成为主业突出、经营稳健、协同有力、管控高效，具有核心竞争力的全国一流持牌地方金融控股公司，实现广州金控集团的高质量发展。

总体经营目标：到 2025 年，集团公司实现净利润超 100 亿元，净资产超 1000 亿元，总资产超 10000 亿元，全面完成“十四五”发展规划整体目标和经营目标，成为全国一流的持牌地方金融控股公司。

（三） 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 63.32%，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	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	不适用

情况	
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	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
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	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
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	询价成交

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	不适用

情况	
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	询价成交
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	询价成交
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	竞买成交、匹配成交、询价成交、点击成交、协商成交

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	协商成交
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（%）	3.10
还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。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	匹配成交、竞买成交、协商成交、询价成交、点击成交
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	匹配成交、竞买成交、询价成交、点击成交、协商成交
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	匹配成交、竞买成交、协商成交、询价成交、点击成交
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	匹配成交、竞买成交、协商成交、询价成交、点击成交
是否存在终止上市风险和应对措施	否

债券简称	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科技创新公司债券(第一期)
债券代码	149965.SZ
债券名称	22 广金 K1
发行日	2022 年 06 月 27 日
起息日	2022 年 06 月 28 日
最近回售日	2025 年 06 月 28 日
到期日	2027 年 06 月 28 日
债券余额(亿元)	3
票面利率(%)	2.65
还本付息方式	按年付息, 到期一次还本
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	深圳证券交易所
主承销商	万联证券股份有限公司, 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, 华泰联合证券有限责任公司
受托管理人/债权代理人	万联证券股份有限公司
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	不适用

情况	
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	匹配成交、竞买成交、协商成交、询价成交、点击成交
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	匹配成交、竞买成交、协商成交、询价成交、点击成交
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（%）	3.90
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	匹配成交、点击成交、询价成交、竞买成交、协商成交
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	不适用

发及执行情况	
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	匹配成交、竞买成交、协商成交、询价成交、点击成交
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	匹配成交、竞买成交、询价成交、点击成交、协商成交
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（%）	3.50
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	不适用

情况	
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	匹配成交、竞买成交、协商成交、询价成交、点击成交
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	匹配成交、竞买成交、协商成交、询价成交、点击成交
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	匹配成交、竞买成交、询价成交、点击成交、协商成交
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	匹配成交、竞买成交、询价成交、点击成交、协商成交
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

	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	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

债券简称	22 广金 K1
------	----------

债券代码	149965.SZ
募集资金总额（亿元）	3
募集资金计划用途	拟用于科技成果产业化引导基金的认购,支持粤港澳大湾区发展
已使用金额（亿元）	0
未使用金额（亿元）	3
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

第三节 报告期内重要事项

一、审计情况

本公司 2022 年半年度财务报告未经审计。

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，公司未发生会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正事项。

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 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。

注：受限资产为 2021 年末数据

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，公司是否发生非经营性往来占款或资金拆借

☐是 ☒否

报告期内，公司是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

☐是 ☒否

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 19,258,929 万元，同比变动 9.4%，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、重大未决诉讼情况

☒适用 ☐不适用

案件	进展情况	涉及金额	是否形成预计负债	对公司经营情况和偿债能力的影响	临时公告披露日期
万联证券股份有限公司诉柳永詮、安吉聚龙企业管理咨询合伙企业（有限合伙）、柳长庆、张奈、周素芹合同纠纷	一审判决	购回交易本金及利息、相关违约金、律师费等合计暂为 32,203.60 万元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2022 年 5 月 27 日
立根融资租赁有限公司诉深圳市鹏桑普太阳能股份有限公司、深圳市鹏桑普节能科技有限公司借款合同纠纷	一审判决	借款本金 4,408.72 万元及其违约金、利息损失等	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2022 年 1 月 5 日
广州立根小额再贷款股份有限公司诉深圳市千鑫恒投资发展有限公司、张腾鸿、周再春、张瑞敏、深圳市心海控股有限公司、深圳市量宏实业有限公司、深圳市城建物业管理有限公司、深圳市心海投资发展有限公司借款合同纠纷	一审判决	借款本金 7,500 万元及其罚息、律师费、诉讼费等	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 11 月 12 日
立根融资租赁（上海）有限公司诉恒大地产集团有限公司、肇庆鼎湖团星房地产开发有限公司	尚未裁决	合同本金及利息、违约金、律师费、案件受理费、保全担保费等暂计 20,180.00 万元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 10 月 29 日
立根融资租赁（上海）有限公司诉无锡苏宁置业有限公司、苏宁电器集团有限公司、苏宁置业集团有限公司	尚未裁决	合同本金及利息、违约金、律师费、案件受理费、保全担保费等暂计 4,950.00 万元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 10 月 13 日
立根融资租赁（上海）有限公司诉无锡苏宁置业有限公司、苏宁电器集团有限公司、苏宁置业集团有限公司	尚未裁决	合同本金及利息、违约金、律师费、案件受理费、保全担保费等暂计 2,066.11 万元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 10 月 13 日
立根融资租赁（上海）有限公司诉无锡苏宁置业有限公司、苏宁电器集团有限公司、苏宁置业集团有限公司	尚未裁决	合同本金及利息、违约金、律师费、案件受理费、保全担保费等暂计 2,066.11 万元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 10 月 13 日
广州中大产业集团有限公司诉广州家家乐杂志社、广东伟雄集团有限公司股权转让纠纷	尚未裁决	股权和债权转让款人民币 6,000.00 万元整和仲裁费用	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 7 月 9 日
广州立根小额再贷款股份有限公司诉柯宗耀、中经穗港（广州）科技有限	尚未裁决	借款本金 6,300 万元及利息、逾期利息、律师费、	否	预计对公司生产经营、财务	2021 年 5 月 27 日

公司、中经汇通有限责任公司、中经汇通电子商务有限公司、汇通宝支付有限责任公司、柯瑞达、广东蓝盾企业投资管理有限公司及蓝盾信息安全技术股份有限公司借款纠纷		诉讼费 等 暂 合 计 89,001,500.75 元		状况及偿债能力无重大影响	
广州立根小额再贷款股份有限公司诉柯宗耀、中经穗港（广州）科技有限公司、中经汇通有限责任公司、中经汇通电子商务有限公司、汇通宝支付有限责任公司、柯瑞达、李庆红、柯瑞强、柯宗荣、广东蓝盾企业投资管理有限公司及蓝盾信息安全技术股份有限公司借款纠纷	尚未裁决	借款本金 6,000 万元及利息、逾期利息、律师费、诉讼费 等 暂 合 计 84,532,266.13 元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 5 月 27 日
广州立根小额再贷款股份有限公司诉柯宗耀、中经穗港（广州）科技有限公司、中经汇通有限责任公司、中经汇通电子商务有限公司、汇通宝支付有限责任公司、柯瑞达、李庆红、柯瑞强、柯宗荣、广东蓝盾企业投资管理有限公司、蓝盾信息安全技术股份有限公司借款纠纷	尚未裁决	借款本金 4,000 万元及利息、逾期利息、律师费、诉讼费 等 暂 合 计 57,681,840.92 元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 5 月 27 日
万联证券股份有限公司诉哈尔滨秋林集团股份有限公司、天津领先控股集团有限公司、山东栖霞鲁地矿业有限公司、李建新、张彤公司债券回购合同纠纷（第三人：颐和黄金制品有限公司、北京和谐天下金银制品有限公司）	一审判决	债券本息及罚息（暂计至 2019 年 4 月 18 日）共计人民币 59,484.3 万元，及诉讼费用、财产保全保险费、律师费等实现债权的合理费用	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 5 月 27 日
广州金融控股集团有限公司、广永财务有限公司诉招商永隆银行股份有限公司金融不良债权转让合同纠纷	尚未裁决	债券损失金额及预期利益损失 等 暂 合 计 481,203,747.79 元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 4 月 16 日
广州金融控股集团有限公司、广永财务有限公司诉招商永隆银行股份有限公司、招商永隆银行股份有限公司上海分行金融不良债权转让合同纠纷	尚未裁决	转让价款及赔偿损失等暂合计 112,627,378.47 元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 4 月 16 日
广州金融控股集团有限公司诉招商永隆银行股份有限公司、招商永隆银行股份有限公司上海分行金融不良债权转让合同纠纷	尚未裁决	转让价款及赔偿损失等暂合计 266,091,562.50 元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 4 月 16 日
招商永隆银行股份有限公司诉广永财务有限公司借款合同纠纷	尚未裁决	诉讼金额 223 万元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 4 月 16 日

立根融资租赁有限公司诉天津航空有限责任公司、天航控股有限责任公司融资租赁合同纠纷	一审判决	租金、违约金、担保费、律师费、案件受理费、财产保全费合计 13,488.23 万元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 4 月 16 日
广州立根小额再贷款股份有限公司诉广州中茂园林建设工程有限公司、天广中茂股份有限公司、广州天茂置业有限公司、邱茂国、邱茂期借款合同纠纷	尚未裁决	借款本金 5,000 万元及利息、罚息、复利、违约金、律师费等暂合计 5,614.11 万元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2020 年 11 月 30 日

十一、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

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

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	否	已审计报告期	
是否经审计	标准的无保留意见		

一、财务报表

(一) 合并资产负债表

单位：元

项目	2022 年 06 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金		
货币资金及存放中央银行款项	64,703,734,575.57	70,781,701,346.43
其中：客户资金存款		
结算备付金		
其中：客户备付金		
贵金属		
拆出资金	24,712,979,730.98	25,196,183,597.75
融出资金		
衍生金融资产	0.00	10,994,137.93
存出保证金		
应收利息	24,967,472.26	26,118,619.47
应收款项	5,792,514,417.41	8,028,219,976.93

应收款项融资		
合同资产	2,614,046.13	0.00
买入返售金融资产	4,786,932,668.68	3,785,598,962.88
持有待售资产		
发放贷款及垫款	406,068,653,918.75	378,409,034,821.46
金融投资：	287,840,346,392.26	291,022,036,842.08
交易性金融资产	85,895,669,169.83	86,843,937,514.14
债权投资	136,087,376,717.17	146,818,700,301.49
其他债权投资	63,058,753,182.55	54,766,765,335.32
其他权益工具投资	2,798,547,322.71	2,592,633,691.13
长期股权投资	8,676,719,052.93	8,623,441,369.65
投资性房地产	927,556,276.51	929,971,555.31
固定资产	4,053,906,604.84	3,268,806,750.28
在建工程	1,352,614,978.18	1,321,174,327.38
使用权资产	1,239,601,979.05	1,219,565,140.16
无形资产	1,710,041,646.55	1,727,941,617.94
商誉		
递延所得税资产	3,939,154,250.27	3,520,378,938.95
其他资产	7,087,455,486.50	6,551,130,128.36
资产总计	822,919,793,496.87	804,422,298,132.96
负债：		
短期借款	4,754,813,485.61	6,936,682,698.54
应付短期融资款		
向中央银行借款	22,277,933,044.96	16,441,240,606.80

拆入资金	88,808,390,342.27	82,501,168,968.38
交易性金融负债	2,458,782,223.49	1,740,146,780.15
衍生金融负债	92,746,378.91	35,892,585.58
卖出回购金融资产款	52,532,136,449.93	56,881,541,952.35
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
吸收存款	409,408,844,216.82	413,348,409,353.66
应付职工薪酬	1,396,695,029.52	1,758,981,606.65
应交税费	684,742,726.37	905,430,598.82
应付款项	975,419,613.11	1,996,470,149.21
责任准备金	74,862,402.77	54,174,694.92
合同负债	654,447,899.34	608,694,161.45
持有待售负债		
预计负债	988,542,302.87	949,233,272.61
长期借款	9,364,958,900.29	10,492,826,614.67
应付债券	144,788,404,397.87	129,802,311,776.38
其中：优先股		
永续债	995,500,000	2,495,500,000
租赁负债	1,291,400,547.05	1,232,768,535.44
递延收益		
递延所得税负债	450,839,283.20	436,343,577.02
其他负债	16,186,235,179.12	13,025,714,509.93
负债合计	757,190,194,423.50	739,148,032,442.56
所有者权益：		

实收资本（或股本）	9,793,814,082.13	9,713,814,082.13
其他权益工具	995,500,000.00	2,495,500,000.00
其中：优先股		
永续债	995,500,000	2,495,500,000
资本公积	10,061,240,265.33	10,061,240,265.33
减：库存股		
其他综合收益	-294,504,880.26	-360,219,093.54
盈余公积	61,904,770.62	61,904,770.62
一般风险准备	4,881,967,706.32	4,881,787,823.99
未分配利润	4,719,415,473.00	3,140,880,535.03
归属于母公司所有者权益合计	30,219,337,417.14	29,994,908,383.56
少数股东权益	35,510,261,656.23	35,279,357,306.84
所有者权益合计	65,729,599,073.37	65,274,265,690.40
负债和所有者权益总计	822,919,793,496.87	804,422,298,132.96

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：靳泽慧

（二） 母公司资产负债表

单位：元

项目	2022 年 06 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
资产：		
货币资金	3,442,633,695.95	1,702,029,324.59
其中：客户资金存款		
结算备付金		
其中：客户备付金		
贵金属		

拆出资金		
融出资金		
衍生金融资产		
存出保证金		
应收款项		
应收款项融资		
合同资产		
买入返售金融资产		
持有待售资产		
金融投资：	836,821,466.02	714,337,427.67
交易性金融资产	836,821,466.02	714,337,427.67
债权投资		
其他债权投资		
其他权益工具投资		
长期股权投资	33,313,126,460.42	32,840,951,784.34
投资性房地产		
固定资产	1,963,410.24	1,784,129.80
在建工程	431,656,799.60	415,047,175.07
使用权资产	7,242,603.60	9,335,496.66
无形资产	714,084,690.88	721,884,424.05
商誉		
长期待摊费用	820,268.30	1,039,497.62
递延所得税资产		
其他资产	2,273,219,544.77	2,763,919,517.36

资产总计	41,021,568,939.78	39,170,328,777.16
负债：		
短期借款	3,495,366,680.00	4,531,091,150.97
应付短期融资款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债	26,328,774.55	26,328,774.55
卖出回购金融资产款		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	16,496,538.00	35,804,776.09
应交税费	2,850,712.54	3,094,204.76
应付款项	9,838.73	9,838.73
合同负债		
持有待售负债		
预计负债	3,025,465.81	3,025,465.81
长期借款	6,928,443,017.51	6,178,012,331.34
应付债券	15,900,194,515.88	13,270,778,217.94
其中：优先股		
永续债	995,500,000	2,495,500,000
租赁负债	8,886,018.15	9,476,292.86
递延收益		
递延所得税负债		
其他负债	1,406,006,257.82	1,638,501,435.61

负债合计	27,787,607,818.99	25,696,122,488.66
所有者权益：		
实收资本（或股本）	9,793,814,082.13	9,713,814,082.13
其他权益工具	995,500,000.00	2,495,500,000.00
其中：优先股		
永续债	995,500,000	2,495,500,000
资本公积	4,384,372,057.61	4,107,639,189.04
减：库存股		
其他综合收益	-300,090,982.44	-300,090,982.44
盈余公积	61,904,770.62	61,904,770.62
一般风险准备		
未分配利润	-1,701,538,807.13	-2,604,560,770.85
所有者权益合计	13,233,961,120.79	13,474,206,288.50
负债和所有者权益总计	41,021,568,939.78	39,170,328,777.16

（三）合并利润表

单位：元

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、营业总收入	11,612,950,871.04	11,259,197,063.93
利息净收入	7,743,220,088.71	7,151,601,653.71
利息收入		
利息支出		
手续费及佣金净收入	636,881,029.10	743,817,456.64
其中：经纪业务手续费净收入		
投资银行业务手续费净收入		

资产管理业务手续费净收入		
投资收益（损失以“-”列示）	2,569,606,933.88	1,876,487,827.64
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产生的收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	21,120,082.64	31,629,980.48
公允价值变动收益（损失以“-”列示）	154,783,180.59	250,726,542.43
汇兑收益（损失以“-”列示）	12,532,419.21	406,008.43
其他业务收入	472,147,733.91	1,192,404,656.12
资产处置收益（损失以“-”号填列）	2,659,403.00	12,122,938.48
二、营业总支出	8,695,658,420.95	8,207,896,097.87
税金及附加	123,993,617.68	135,456,692.89
业务及管理费	2,591,777,815.39	2,679,359,712.87
资产减值损失	-4,139,574.34	5,330,434.95
信用减值损失	5,180,726,442.93	3,732,523,158.27
其他资产减值损失	5,020,530.05	12,436,354.00
保险业务支出	737,317.10	40,710.83
提取保险责任准备	11,909,806.12	13,139.78
其他业务成本	785,632,466.02	1,642,735,894.28
三、营业利润（亏损以“-”列示）	2,917,292,450.09	3,051,300,966.06
加：营业外收入	4,231,431.98	18,509,146.87
减：营业外支出	13,199,180.93	6,797,898.19
四、利润总额（亏损总额以“-”列示）	2,908,324,701.14	3,063,012,214.74
减：所得税费用	96,486,958.07	455,297,379.65

五、净利润（净亏损以“-”列示）	2,811,837,743.07	2,607,714,835.09
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司所有者（或股东）的净利润	1,781,121,573.33	1,235,187,359.41
2. 少数股东损益	1,030,716,169.74	1,372,527,475.68
六、其他综合收益的税后净额	49,200,511.17	-62,395,190.27
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	65,714,213.28	-95,293,971.60
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	65,714,213.28	-95,293,971.6
1. 重新计量设定受益计划变动额		
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动		
3. 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		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		

归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-16,513,702.11	32,898,781.33
七、综合收益总额	2,861,038,254.24	2,545,319,644.82
其中：归属于母公司所有者（或股东）的综合收益总额	1,846,835,786.61	1,139,893,387.81
归属于少数股东的综合收益总额	1,014,202,467.63	1,405,426,257.01
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：靳泽慧

（四） 母公司利润表

单位：元

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、营业总收入	1,540,866,419.09	944,511,796.92
利息净收入	0.00	66,853.52
利息收入		
利息支出		
手续费及佣金净收入		
其中：经纪业务手续费净收入		
投资银行业务手续费净收入		
资产管理业务手续费净收入		
投资收益（损失以“-”列示）	1,503,574,617.29	902,597,485.37
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	195,597,701.49	54,202,666.92
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		

净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
其他收益	421,813.53	2,431,573.36
公允价值变动收益（损失以“-”列示）	36,869,988.27	39,415,884.67
汇兑收益（损失以“-”列示）		
其他业务收入		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业总支出	377,796,278.86	416,068,343.32
税金及附加	540,334.13	672,044.95
业务及管理费	40,104,811.02	31,778,815.10
资产减值损失		
信用减值损失		
其他资产减值损失		
其他业务成本	337,151,133.71	383,617,483.27
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,163,070,140.23	528,443,453.60
加：营业外收入	535.29	14,150.94
减：营业外支出	11,702,093.29	329,822.50
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	1,151,368,582.23	528,127,782.04
减：所得税费用		
五、净利润（亏损以“-”号填列）	1,151,368,582.23	528,127,782.04
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）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		
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额		

2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		
3. 其他权益工具投资公允价值变动		
4. 企业自身信用风险公允价值变动		
5. 其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		
2. 其他债权投资公允价值变动		
3. 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		
5. 现金流量套期储备		
6. 外币财务报表折算差额		
7. 其他		
七、综合收益总额	1,151,368,582.23	528,127,782.04
八、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	2022 年半年度	2021 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	3,746,268,545.52	5,169,091,155.51
客户存款和同业存放款项净增加额	2,731,327,748.62	41,163,843,628.77
向中央银行借款净增加额	5,883,891,141.22	0

向其他金融机构拆入资金净增加额	0	0
处置交易性金融资产净增加额	1,361,300,779.56	493,125,981.85
收取利息、手续费及佣金的现金	15,142,665,106.03	14,688,202,838.68
拆入资金净增加额	-181,578,680	-100,000,000
回购业务资金净增加额	6,453,464,820.27	27,319,529,885.2
代理买卖证券收到的现金净额	365,350,111.21	-375,195,142.44
收到的税费返还	561,272.16	1,126,900.77
收到其他与经营活动有关的现金	3,878,983,493.99	1,035,096,279.32
经营活动现金流入小计	39,382,234,338.58	89,394,821,527.66
为交易目的而持有的金融资产净增加额	0	0
购买商品、接受劳务支付的现金	2,051,681,583.51	1,766,764,592.17
客户贷款及垫款净增加额	26,557,872,792.87	43,586,329,672.05
存放中央银行和同业款项净增加额	-1,686,157,607.76	8,207,073,351.7
支付原保险合同赔付款项的现金	6,065,501.95	57,048,053.04
拆出资金净增加额	2,400,000,000	9,127,235,188.07
返售业务资金净增加额	0	0
支付利息、手续费及佣金的现金	7,458,481,246.44	6,881,177,572.62
支付给职工及为职工支付的现金	2,049,745,058.82	1,982,653,503.63
支付的各项税费	1,959,922,670.13	1,568,414,041.32
支付其他与经营活动有关的现金	12,047,448,284.27	9,016,119,022.51
经营活动现金流出小计	52,845,059,530.23	82,192,814,997.11
经营活动产生的现金流量净额	-13,462,825,191.65	7,202,006,530.55
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	41,954,799,958.86	40,189,899,158.87

取得投资收益收到的现金	5,627,713,383.81	4,621,397,307.74
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	7,339,595.35	13,623,885.15
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	350,314.7	0
收到其他与投资活动有关的现金	2,046,814,268.95	2,924,238,951.14
投资活动现金流入小计	49,637,017,521.67	47,749,159,302.9
投资支付的现金	39,382,488,583.48	59,264,859,231.68
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	176,288,050.82	411,622,429.93
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	1,743,030,296.89	3,196,625,560.89
投资活动现金流出小计	41,301,806,931.19	62,873,107,222.5
投资活动产生的现金流量净额	8,335,210,590.48	-15,123,947,919.6
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	80,000,000	29,300,000
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	8,506,724,996	10,275,146,088.15
发行债券收到的现金	60,879,902,803.98	79,603,488,293.71
收到其他与筹资活动有关的现金	1,911,995.01	36,063,066.2
筹资活动现金流入小计	69,468,539,794.99	89,943,997,448.06
偿还债务支付的现金	60,232,971,014.85	69,462,092,382.31
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,607,251,525.85	1,711,289,991.41
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	171,021,155.5	404,037,600.74
筹资活动现金流出小计	63,011,243,696.2	71,577,419,974.46
筹资活动产生的现金流量净额	6,457,296,098.79	18,366,577,473.6

四、汇率变动对现金的影响	48,532,157.05	-23,209,253.89
五、现金及现金等价物净增加额	1,378,213,654.67	10,421,426,830.66
加：期初现金及现金等价物余额	39,071,775,463.19	37,593,301,103.62
六、期末现金及现金等价物余额	40,449,989,117.86	48,014,727,934.28

(六) 母公司现金流量表

单位：元

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
向其他金融机构拆入资金净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金		
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到其他与经营活动有关的现金	2,718,262,295.2	1,511,884,044.38
经营活动现金流入小计	2,718,262,295.2	1,511,884,044.38
为交易目的而持有的金融资产净增加额		
拆出资金净增加额		
返售业务资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金		
支付给职工及为职工支付的现金	44,528,936.01	43,228,443.02
支付的各项税费	10,332,279.62	9,041,807.61
支付其他与经营活动有关的现金	2,021,930,180.33	982,500,755.94
经营活动现金流出小计	2,076,791,395.96	1,034,771,006.57

经营活动产生的现金流量净额	641,470,899.24	477,113,037.81
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资所收到的现金	295,913,361.33	758,850,750.15
取得投资收益收到的现金	1,096,761,382.69	693,563,308.06
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	1,392,674,744.02	1,452,414,058.21
投资支付的现金	201,000,000	564,182,160.66
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	7,149,478.02	34,447,664.59
支付其他与投资活动有关的现金	200,000,000	333,205.94
投资活动现金流出小计	408,149,478.02	598,963,031.19
投资活动产生的现金流量净额	984,525,266	853,451,027.02
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	80,000,000	0
取得借款收到的现金	6,182,656,004	3,078,672,364.55
发行债券收到的现金	3,299,975,000	4,600,000,000
收到其他与筹资活动有关的现金		
筹资活动现金流入小计	9,562,631,004	7,678,672,364.55
偿还债务支付的现金	8,803,264,780	3,816,159,800
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	615,525,276.71	339,839,826.03
支付其他与筹资活动有关的现金	26,988,245.71	55,807,355.65
筹资活动现金流出小计	9,445,778,302.42	4,211,806,981.68
筹资活动产生的现金流量净额	116,852,701.58	3,466,865,382.87
四、汇率变动对现金的影响		

五、现金及现金等价物净增加额	1,742,848,866.82	4,797,429,447.7
加：期初现金及现金等价物余额	5,399,067,643.82	601,638,196.12
六、期末现金及现金等价物余额	7,141,916,510.64	5,399,067,643.82

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半年度报告、半年度财务信息
5	绿色公司债券由专业评估或认证机构出具的评估意见或认证报告

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半年度报告(2022 年)》盖章页)





合并资产负债表

编制单位：广州金融控股集团有限公司

2022年6月30日

金额单位：元

项目	期末数	期初数	项目	期末数	期初数
资产：			负债：		
货币资金及存放中央银行款项	64,703,734,575.57	70,781,701,346.43	短期借款	4,754,813,485.61	6,936,682,698.54
拆出资金	24,712,979,730.98	25,196,183,597.75	向中央银行借款	22,277,933,044.96	16,441,240,606.80
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	0.00	0.00	拆入资金	88,808,390,342.27	82,501,168,968.38
衍生金融资产	0.00	10,994,137.93	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	0.00	0.00
买入返售金融资产	4,786,932,668.68	3,785,598,962.88	*交易性金融负债	2,458,782,223.49	1,740,146,780.15
合同资产	2,614,046.13	0.00	衍生金融负债	92,746,378.91	35,892,585.58
应收款项类金融资产	0.00	0.00	应付款项	975,419,613.11	1,996,470,149.21
应收利息	24,967,472.26	26,118,619.47	卖出回购金融资产款	52,532,136,449.93	56,881,541,952.35
应收款项	5,792,514,417.41	8,028,219,976.93	吸收存款	409,408,844,216.82	413,348,409,353.66
发放贷款和垫款	406,068,653,918.75	378,409,034,821.46	应付职工薪酬	1,396,695,029.52	1,758,981,606.65
*金融投资	287,840,346,392.26	291,022,036,842.08	应交税费	684,742,726.37	905,430,598.82
*交易性金融资产	85,895,669,169.83	86,843,937,514.14	应付利息	0.00	0.00
*债权投资	136,087,376,717.17	146,818,700,301.49	责任准备金	74,862,402.77	54,174,694.92
*其他债权投资	63,058,753,182.55	54,766,765,335.32	合同负债	654,447,899.34	608,694,161.45
*其他权益工具投资	2,798,547,322.71	2,592,633,691.13	持有待售负债	0.00	0.00
可供出售金融资产	0.00	0.00	租赁负债	1,291,400,547.05	1,232,768,535.44
持有至到期投资	0.00	0.00	预计负债	988,542,302.87	949,233,272.61
长期股权投资	8,676,719,052.93	8,623,441,369.65	应付债券	144,788,404,397.87	129,802,311,776.38
投资性房地产	927,556,276.51	929,971,555.31	长期借款	9,364,958,900.29	10,492,826,614.67
固定资产	4,053,906,604.84	3,268,806,750.28	递延所得税负债	450,839,283.20	436,343,577.02
在建工程	1,352,614,978.18	1,321,174,327.38	其他负债	16,186,235,179.12	13,025,714,509.93
使用权资产	1,239,601,979.05	1,219,565,140.16	负债合计	757,190,194,423.50	739,148,032,442.56
无形资产	1,710,041,646.55	1,727,941,617.94	所有者权益（或股东权益）：		
商誉	0.00	0.00	实收资本（或股本）	9,793,814,082.13	9,713,814,082.13
抵债资产	0.00	0.00	其他权益工具	995,500,000.00	2,495,500,000.00
递延所得税资产	3,939,154,250.27	3,520,378,938.95	资本公积	10,061,240,265.33	10,061,240,265.33
其他资产	7,087,455,486.50	6,551,130,128.36	减：库存股	0.00	0.00
			其他综合收益	-294,504,880.26	-360,219,093.54
			盈余公积	61,904,770.62	61,904,770.62
			一般风险准备	4,881,967,706.32	4,881,787,823.99
			未分配利润	4,719,415,473.00	3,140,880,535.03
			归属于母公司所有者权益合计	30,219,337,417.14	29,994,908,383.56
			少数股东权益	35,510,261,656.23	35,279,357,306.84
			所有者权益（或股东权益）合计	65,729,599,073.37	65,274,265,690.40
资产总计	822,919,793,496.87	804,422,298,132.96	负债和所有者权益（或股东权益）总计	822,919,793,496.87	804,422,298,132.96

法定代表人：

林双
林双

主管会计工作负责人：

林双
清伟

会计机构负责人：

靳济慧 靳济慧



合并现金流量表

编制单位：广州金融控股集团有限公司

2022年1月1日-6月30日

金额单位：元

项 目	本期金额	上期金额	项 目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：	——	——	取得投资收益收到的现金	5,627,713,383.81	4,621,397,307.74
△销售商品、提供劳务收到的现金	3,746,268,545.52	5,169,091,155.51	处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	7,339,595.35	13,623,885.15
△客户存款和同业存放款项净增加额	2,731,327,748.62	41,163,843,628.77	处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	350,314.70	0.00
△向中央银行借款净增加额	5,883,891,141.22	0.00	收到其他与投资活动有关的现金	2,046,814,268.95	2,924,238,951.14
△向其他金融机构拆入资金净增加额	0.00	0.00	投资活动现金流入小计	49,637,017,521.67	47,749,159,302.90
△收到原保险合同保费取得的现金	0.00	0.00	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	176,288,050.82	411,622,429.93
△收到再保业务现金净额	0.00	0.00	投资支付的现金	39,382,488,583.48	59,264,859,231.68
△保户储金及投资款净增加额	0.00	0.00	△质押贷款净增加额	0.00	0.00
△处置交易性金融资产净增加额	1,361,300,779.56	493,125,981.85	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0.00	0.00
△收取利息、手续费及佣金的现金	15,142,665,106.03	14,688,202,838.68	支付其他与投资活动有关的现金	1,743,030,296.89	3,196,625,560.89
△拆入资金净增加额	-181,578,680.00	-100,000,000.00	投资活动现金流出小计	41,301,806,931.19	62,873,107,222.50
△回购业务资金净增加额	6,453,464,820.27	27,319,529,885.20	投资活动产生的现金流量净额	8,335,210,590.48	-15,123,947,919.60
△代理买卖证券收到的现金净额	365,350,111.21	-375,195,142.44	三、筹资活动产生的现金流量：	——	——
收到的税费返还	561,272.16	1,126,900.77	吸收投资收到的现金	80,000,000.00	29,300,000.00
收到其他与经营活动有关的现金	3,878,983,493.99	1,035,096,279.32	其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	0.00	0.00
经营活动现金流入小计	39,382,234,338.58	89,394,821,527.66	取得借款收到的现金	8,506,724,996.00	10,275,146,088.15
购买商品、接受劳务支付的现金	2,051,681,583.51	1,766,764,592.17	△发行债券收到的现金	60,879,902,803.98	79,603,488,293.71
△客户贷款及垫款净增加额	26,557,872,792.87	43,586,329,672.05	收到其他与筹资活动有关的现金	1,911,995.01	36,063,066.20
△存放中央银行和同业款项净增加额	-1,686,157,607.76	8,207,073,351.70	筹资活动现金流入小计	69,468,539,794.99	89,943,997,448.06
△支付原保险合同赔付款项的现金	6,065,501.95	57,048,053.04	偿还债务支付的现金	60,232,971,014.85	69,462,092,382.31
△拆出资金净增加额	2,400,000,000.00	9,127,235,188.07	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,607,251,525.85	1,711,289,991.41
△支付利息、手续费及佣金的现金	7,458,481,246.44	6,881,177,572.62	其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	0.00	0.00
△支付保单红利的现金	0.00	0.00	支付其他与筹资活动有关的现金	171,021,155.50	404,037,600.74
支付给职工及为职工支付的现金	2,049,745,058.82	1,982,653,503.63	筹资活动现金流出小计	63,011,243,696.20	71,577,419,974.46
支付的各项税费	1,959,922,670.13	1,568,414,041.32	筹资活动产生的现金流量净额	6,457,296,098.79	18,366,577,473.60
支付其他与经营活动有关的现金	12,047,448,284.27	9,016,119,022.51	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	48,532,157.05	-23,209,253.89
经营活动现金流出小计	52,845,059,530.23	82,192,814,997.11	五、现金及现金等价物净增加额	1,378,213,654.67	10,421,426,830.66
经营活动产生的现金流量净额	-13,462,825,191.65	7,202,006,530.55	加：期初现金及现金等价物余额	39,071,775,463.19	37,593,301,103.62
二、投资活动产生的现金流量：	——	——	六、期末现金及现金等价物余额	40,449,989,117.86	48,014,727,934.28
收回投资收到的现金	41,954,799,958.86	40,189,899,158.87			

法定代表人：

林坤



主管会计工作负责人：

林坤



会计机构负责人：

靳泽慧





合并利润表

编制单位：广州金隆控股集团有限公司

2022年1月1日-6月30日

金额单位：元

项 目	本期数	同期数	项 目	本期数	同期数
一、营业收入	11,612,950,871.04	11,259,197,063.93	减：所得税费用	96,486,958.07	455,297,379.65
（一）主营业务净收入	7,743,220,088.71	7,151,601,653.71	五、净利润（亏损以“-”号填列）	2,811,837,743.07	2,607,714,835.09
（二）中间业务净收入	636,881,029.10	743,817,456.64	归属于母公司所有者的净利润	1,781,121,573.33	1,235,187,359.41
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	2,569,606,933.88	1,876,487,827.64	少数股东损益	1,030,716,169.74	1,372,527,475.68
（四）*净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00	六、其他综合收益的税后净额	49,200,511.17	-62,395,190.27
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	154,783,180.59	250,726,542.43	（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	65,714,213.28	-95,293,971.60
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	12,532,419.21	406,008.43	（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-16,513,702.11	32,898,781.33
（七）其他业务收入	472,147,733.91	1,192,404,656.12	七、综合收益总额	2,861,038,254.24	2,545,319,644.82
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	2,659,403.00	12,122,938.48	归属于母公司所有者的综合收益总额	1,846,835,786.61	1,139,893,387.81
（九）其他收益	21,120,082.64	31,629,980.48	归属于少数股东的综合收益总额	1,014,202,467.63	1,405,426,257.01
二、营业支出	8,695,658,420.95	8,207,896,097.87			
（一）税金及附加	123,993,617.68	135,456,692.89			
（二）业务及管理费	2,591,777,815.39	2,679,359,712.87			
（三）*信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	5,180,726,442.93	3,732,523,158.27			
（四）*其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	5,020,530.05	12,436,354.00			
（五）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	-4,139,574.34	5,330,434.95			
（六）保险业务支出	737,317.10	40,710.83			
（七）提取保险责任准备	11,909,806.12	13,139.78			
（八）其他业务成本	785,632,466.02	1,642,735,894.28			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	2,917,292,450.09	3,051,300,966.06			
加：营业外收入	4,231,431.98	18,509,146.87			
减：营业外支出	13,199,180.93	6,797,898.19			
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	2,908,324,701.14	3,063,012,214.74			

法定代表人：

林双坤



主管会计工作负责人：

林双坤



会计机构负责人：

靳泽慧





资产负债表

编制单位：金控集团有限公司

2022年6月30日

金控01表
金额单位：元

项目	年末数	年初数	项目	年末数	年初数
资产			负债：		
货币资金	3,442,633,695.95	1,702,029,324.59	短期借款	3,495,366,680.00	4,531,091,150.97
存放中央银行款项	0.00	0.00	向中央银行借款	0.00	0.00
拆出资金	0.00	0.00	拆入资金	0.00	0.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	0.00	0.00	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	0.00	0.00
衍生金融资产	0.00	0.00	*交易性金融负债	0.00	0.00
买入返售金融资产	0.00	0.00	衍生金融负债	26,328,774.55	26,328,774.55
合同资产	0.00	0.00	应付款项	9,838.73	9,838.73
持有待售资产	0.00	0.00	卖出回购金融资产款	0.00	0.00
应收款项类金融资产	0.00	0.00	吸收存款	0.00	0.00
应收利息	0.00	0.00	应付职工薪酬	16,496,538.00	35,804,776.09
应收款项	0.00	0.00	应交税费	2,850,712.54	3,094,204.76
发放贷款和垫款	0.00	0.00	应付利息	0.00	0.00
*金融投资	836,821,466.02	714,337,427.67	责任准备金	0.00	0.00
*交易性金融资产	836,821,466.02	714,337,427.67	合同负债	0.00	0.00
*债权投资	0.00	0.00	持有待售负债	0.00	0.00
*其他债权投资	0.00	0.00	租赁负债	8,886,018.15	9,476,292.80
*其他权益工具投资	0.00	0.00	预计负债	3,025,465.81	3,025,465.81
可供出售金融资产	0.00	0.00	应付债券	15,900,194,515.88	13,270,778,217.94
持有至到期投资	0.00	0.00	长期借款	6,928,443,017.51	6,178,012,331.34
长期股权投资	33,313,126,460.42	32,840,951,784.34	递延所得税负债	0.00	0.00
投资性房地产	0.00	0.00	其他负债	1,406,006,257.82	1,638,501,435.61
固定资产	1,963,410.24	1,784,129.80	负债合计	27,787,607,818.99	25,696,122,488.66
在建工程	431,656,799.60	415,047,175.07	所有者权益（或股东权益）：		
使用权资产	7,242,603.60	9,335,496.66	实收资本（或股本）	9,793,814,082.13	9,713,814,082.13
无形资产	714,084,690.88	721,884,424.05	国家资本	9,793,814,082.13	9,713,814,082.13
商誉	0.00	0.00	集体资本	0.00	0.00
长期待摊费用	820,268.30	1,039,497.62	法人资本	0.00	0.00
抵债资产	0.00	0.00	其中：国有法人资本	0.00	0.00
递延所得税资产	0.00	0.00	个人资本	0.00	0.00
其他资产	2,273,219,544.77	2,763,919,517.36	外商资本	0.00	0.00
			其他权益工具	995,500,000.00	2,495,500,000.00
			资本公积	4,384,372,057.61	4,107,639,189.04
			减：库存股	0.00	0.00
			其他综合收益	-300,090,982.44	-300,090,982.44
			盈余公积	61,904,770.62	61,904,770.62
			一般风险准备	0.00	0.00
			未分配利润	-1,701,538,807.13	-2,604,560,770.85
			归属于母公司所有者权益合计	13,233,961,120.79	13,474,206,288.50
			少数股东权益	0.00	0.00
			所有者权益（或股东权益）合计	13,233,961,120.79	13,474,206,288.50
资产总计	41,021,568,939.78	39,170,328,777.16	负债和所有者权益（或股东权益）总计	41,021,568,939.78	39,170,328,777.16

注：表中带*科目为执行新金融工具准则22、23、24、37号专用。

法定代表人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

林坤 林伟

林坤 林伟

新泽慧

新泽慧



现金流量表

编制单位: 广州金融控股集团有限公司

2022年1月1日-6月30日

企财03表
金额单位: 元

项 目	本期金额	上期金额	项 目	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:	—	—	取得投资收益收到的现金	1,096,761,382.69	693,563,308.06
销售商品、提供劳务收到的现金	0.00	0.00	处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	0.00	0.00
△客户存款和同业存放款项净增加额	0.00	0.00	处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0.00	0.00
△向中央银行借款净增加额	0.00	0.00	收到其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
△向其他金融机构拆入资金净增加额	0.00	0.00	投资活动现金流入小计	1,392,674,744.02	1,452,414,058.21
△收到原保险合同保费取得的现金	0.00	0.00	购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	7,149,478.02	34,447,664.59
△收到再保业务现金净额	0.00	0.00	投资支付的现金	201,000,000.00	564,182,160.66
△保户储金及投资款净增加额	0.00	0.00	△质押贷款净增加额	0.00	0.00
△处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	0.00	0.00	取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0.00	0.00
△收取利息、手续费及佣金的现金	0.00	0.00	支付其他与投资活动有关的现金	200,000,000.00	333,205.94
△拆入资金净增加额	0.00	0.00	投资活动现金流出小计	408,149,478.02	598,963,031.19
△回购业务资金净增加额	0.00	0.00	投资活动产生的现金流量净额	984,525,266.00	853,451,027.02
△代理买卖证券收到的现金净额	0.00	0.00	三、筹资活动产生的现金流量:	—	—
收到的税费返还	0.00	0.00	吸收投资收到的现金	80,000,000.00	0.00
收到其他与经营活动有关的现金	2,718,262,295.20	1,511,884,044.38	其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金	0.00	0.00
经营活动现金流入小计	2,718,262,295.20	1,511,884,044.38	取得借款收到的现金	6,182,656,004.00	3,078,672,364.55
购买商品、接受劳务支付的现金	0.00	0.00	△发行债券收到的现金	3,299,975,000.00	4,600,000,000.00
△客户贷款及垫款净增加额	0.00	0.00	收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
△存放中央银行和同业款项净增加额	0.00	0.00	筹资活动现金流入小计	9,562,631,004.00	7,678,672,364.55
△支付原保险合同赔付款项的现金	0.00	0.00	偿还债务支付的现金	8,803,264,780.00	3,816,159,800.00
△拆出资金净增加额	0.00	0.00	分配股利、利润或偿付利息支付的现金	615,525,276.71	339,839,826.03
△支付利息、手续费及佣金的现金	0.00	0.00	其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润	0.00	0.00
△支付保单红利的现金	0.00	0.00	支付其他与筹资活动有关的现金	26,988,245.71	55,807,355.65
支付给职工及为职工支付的现金	44,528,936.01	43,228,443.02	筹资活动现金流出小计	9,445,778,302.42	4,211,806,981.68
支付的各项税费	10,332,279.62	9,041,807.61	筹资活动产生的现金流量净额	116,852,701.58	3,466,865,382.87
支付其他与经营活动有关的现金	2,021,930,180.33	982,500,755.94	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	0.00	0.00
经营活动现金流出小计	2,076,791,395.96	1,034,771,006.57	五、现金及现金等价物净增加额	1,742,848,866.55	4,797,429,447.70
经营活动产生的现金流量净额	641,470,899.24	477,113,037.81	加: 期初现金及现金等价物余额	1,699,784,829.40	601,638,196.12
二、投资活动产生的现金流量:	—	—	六、期末现金及现金等价物余额	3,442,633,695.95	5,399,067,643.82
收回投资收到的现金	295,913,361.33	758,850,750.15			

注: 加△楷体项目为金融类企业专用。

法定代表人:

林坤



主管会计工作负责人:

林坤



会计机构负责人:

靳济恩





利润表

编制单位：兰州金融控股集团有限公司

2022年1月1日-6月30日

金控02表
金额单位：元

项 目	本年数	上年数	项 目	本年数	上年数
一、营业收入	1,540,866,419.09	946,357,468.59	减：所得税费用	0.00	0.00
（一）主营业务净收入	0.00	66,853.52	五、净利润（亏损以“-”号填列）	1,151,368,582.23	531,266,286.63
（二）中间业务净收入	0.00	0.00	归属于母公司所有者的净利润	1,151,368,582.23	531,266,286.63
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	1,503,574,617.29	902,597,485.37	少数股东损益	0.00	0.00
（四）*净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00	六、其他综合收益的税后净额	0.00	0.00
（五）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	36,869,988.27	41,261,556.34	（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	0.00	0.00
（六）汇兑收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00	（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	0.00	0.00
（七）其他业务收入	0.00	0.00	七、综合收益总额	1,151,368,582.23	531,266,286.63
（八）资产处置收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00	归属于母公司所有者的综合收益总额	1,151,368,582.23	531,266,286.63
（九）其他收益	421,813.53	2,431,573.36	归属于少数股东的综合收益总额	0.00	0.00
二、营业支出	377,796,278.86	414,775,793.42	八、每股收益：	——	——
（一）税金及附加	540,334.13	672,044.95	（一）基本每股收益	0.00	0.00
（二）业务及管理费	40,104,811.02	31,671,998.55	（二）稀释每股收益	0.00	0.00
（三）*信用减值损失（转回金额以“-”号填列）	0.00	0.00			
（四）*其他资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	0.00	0.00			
（五）资产减值损失（转回金额以“-”号填列）	0.00	0.00			
（六）保险业务支出	0.00	0.00			
（七）提取保险责任准备	0.00	0.00			
（八）其他业务成本	337,151,133.71	382,431,749.92			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,163,070,140.23	531,581,675.17			
加：营业外收入	535.29	14,433.96			
减：营业外支出	11,702,093.29	329,822.50			
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	1,151,368,582.23	531,266,286.63			

注：表中带*科目为执行新金融工具准则22、23、24、37号专用。

法定代表人：

林 坤



主管会计工作负责人：

林 坤



会计机构负责人：

靳 泽 慧





财务报表附注

合并财务报表项目注释

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

(一) 货币资金及存放中央银行款项

项目	6 月末余额
库存现金	743,824,231.16
银行存款	58,850,874,805.49
其他货币资金	5,109,035,538.92
合计	64,703,734,575.57

(二) 拆出资金

项目	6 月末余额
拆出境外同业款项	4,695,400,738.67
拆出境外其他金融机构款项	20,822,443,858.51
拆出资金总额	25,517,844,597.18
应计利息	25,462,089.48
减：拆出资金减值准备	721,619,514.37
减：预期信用损失准备	108,707,441.31
拆出资金净额	24,712,979,730.98

(三) 应收款项

账龄	6 月末余额		
	账面余额	比例	坏账准备
1 年以内（含 1 年）	4,719,308,148.06	71.5%	616,292,779.01
1 至 2 年（含 2 年）	1,228,100,233.77	18.6%	37,533,460.66
2 至 3 年（含 3 年）	494,893,166.67	7.5%	30,378,993.81
3 年以上	160,080,054.39	2.4%	125,661,952.00
合计	6,602,381,602.89	100%	809,867,185.48

(四) 买入返售金融资产

项目	6 月末余额
债券	4,727,416,475.87



(六) 其他资产

项目	6 月末余额
预付办公楼购买款	2,850,042,452.83
应收外部单位款项	51,060,786.78
押金及保证金	146,301,100.56
抵债资产	336,447,778.19
待清算资金	62,801,813.00
信贷资产证券化继续涉入资产	297,070,515.95
代持投资	117,610,000.00
应收关联方款项	274,540,526.21
存货	147,714,830.80
待抵扣进项税	455,713.74
多缴税金	3,397,850.04
应收股利	236,997,059.39
其他	2,903,751,371.88
持有待售资产	11,900,871.93
长期待摊费用	26,689,151.79
小计	7,466,781,823.09
减：减值准备	379,326,336.59
合计	7,087,455,486.50

(七) 短期借款

项目	6 月末余额
质押借款	11,472,290.11
抵押借款	-
保证借款	-
信用借款	4,743,341,195.50
合计	4,754,813,485.61

(八) 卖出回购金融资产款

项目	6 月末余额
债券	43,654,531,557.31
票据	8,363,161,681.41
融资融券收益权	400,000,000.00
资产管理计划	93,712,000.00
应计利息	20,731,211.21
合计	52,532,136,449.93

项目	1-6 月
手续费及佣金收入	-
-银行卡手续费	617,968,211.05
-代理业务手续费	185,163,758.15
-信贷承诺手续费及佣金	44,645,807.25
-银团贷款服务费	11,744,511.84
-托管及其他受托业务佣金	4,085,690.40
-结算与清算手续费	7,149,946.49
- 其他	5,852,143.88
手续费及佣金收入小计	876,610,069.06
手续费及佣金支出	-
- 银行卡手续费支出	196,109,114.24
- 证券经纪业务支出	-
- 期货经纪业务支出	-
- 结算手续费支出	27,886,194.95
- 资产管理业务支出	-
- 投资银行业务支出	-
- 代理手续费支出	422,224.40
- 其他	15,311,506.37
手续费及佣金支出小计	239,729,039.96
手续费及佣金净收入	636,881,029.10

(十二) 其他业务收入

项目	1-6 月
其他业务收入	472,147,733.91
现货销售和服务收入	323,577,796.08
不良资产经营及处置收入	97,216,853.39
租金收入	18,946,776.84
基金管理服务收入	-
其他	32,406,307.60

(十三) 减值损失（含资产减值损失、信用减值损失、其他资产减值损失）

项目	1-6 月
现金及存放款项	3,866,063.05
买入返售金融资产	26,674,244.77
应收款项	38,499,198.76
拆出资金及发放贷款、垫款	5,188,473,375.17
金融投资	-118,470,381.29
其他资产	42,564,898.18
合计	5,181,607,398.64