

本公司承诺本报告不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，
并对真实性、准确性、完整性承担法律责任。

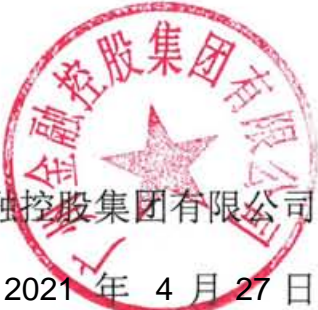
广州金融控股集团有限公司

2020 年年度报告

二〇二一年四月

（本页无正文，为《广州金融控股集团有限公司 2020 年年度报告》
盖章页）

广州金融控股集团有限公司
2021 年 4 月 27 日



目录

第一章 报告期内企业主要情况.....	4
一、企业基本情况.....	4
（一）联系方式.....	4
（二）募集资金使用情况.....	4
第二章 财务报告.....	6

第一章 报告期内企业主要情况

一、企业基本情况

(一) 联系方式

1、公司的中文名称及简称，外文名称及缩写（如有）

公司的中文名称	广州金融控股集团有限公司
公司的中文名称简称	广州金控
公司的外文名称	GUANGZHOU FINANCE HOLDINGS GROUP CO., LTD.
公司的外文名称简称	GUANGZHOU FINANCE HOLDINGS

2、公司注册资本、法定代表人、注册地址，办公地址及邮政编码，公司网址、电子信箱

公司注册资本	人民币 776,827.65 万元
公司的法定代表人	聂林坤
公司注册地址	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
公司注册地址的邮政编码	510620
公司办公地址	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
公司办公地址的邮政编码	510620
公司网址	http://www.gzjrkg.com
电子信箱	gzjk@gzjrkg.com

3、债务融资工具相关业务联系人及联系地址、电话、传真、电子信箱

姓名	黎江毅
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
联系电话	020-38081160
传真	020-38081170
电子信箱	lijiangyi@gzjrkg.com

(二) 募集资金使用情况

截至本次年度报告披露日，由公司发行且处于存续期间的非金融企业债务融资工具募集资金使用情况如下：

序号	债券简称	发行金额 (亿元)	已使用募集资金用途	已使用募集资金金额 (亿元)	用途是否变更(是/否)	变更情况是否披露	变更后用途是否符合国家法律、法规及政策要求
1	21 广州金融 SCP001	6	已全部用于归还到期银行借款	6	否	不适用	不适用
2	21 广州金融 MTN003	4	已全部用于归还到期债务融资工具	4	否	不适用	不适用
3	21 广州金融 MTN002	5	已全部用于归还到期企业债	5	否	不适用	不适用
4	21 广州金融 MTN001	5	已全部用于归还到期企业债	5	否	不适用	不适用
5	19 广州金融 MTN001	10	已全部用于归还到期债务融资工具	10	否	不适用	不适用

第二章 财务报告

公司承诺所披露信息真实、准确、完整、及时，并将严格按照《银行间债券市场非金融企业债务融资工具管理办法》及《银行间债券市场非金融企业债务融资工具信息披露规则》等银行间债券市场自律规则指引的规定，在存续期间内做好相关信息披露工作，请投资者密切关注。

特此公告。

广州金融控股集团有限公司

自 2020 年 1 月 1 日
至 2020 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2102016 号

广州金融控股集团有限责任公司董事会:

一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 198 页的广州金融控股集团有限公司 (以下简称“广州金控集团”) 财务报表, 包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表、2020 年度的合并及母公司利润表和合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为, 后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制, 公允反映了广州金控集团 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司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 (以下简称“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集团, 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。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2102016 号

三、管理层和治理层对财务报表的责任

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集团的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非广州金控集团计划进行清算、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集团的财务报告过程。

四、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：

- (1) 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。
- (2) 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。
- (3) 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。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2102016 号

四、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

- (4) 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集团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集团不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容 (包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就广州金控集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并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。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



中国注册会计师

叶云晖
叶云晖



中国 北京

张慧
张慧



日期： 2021-04-27

广州金融控股集团有限公司
合并资产负债表
2020年12月31日
(金额单位：人民币元)

资产	附注	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2019年1月1日 (已重述)
现金及存放款项	7	70,024,104,470.63	61,988,016,638.74	64,698,149,548.93
应收货币保证金	8	846,239,223.82	594,283,793.29	535,208,712.98
应收质押保证金	9	7,584,400.00	58,207,152.00	75,942,000.00
结算备付金	10	2,022,154,305.53	2,021,319,083.59	1,655,421,154.97
拆出资金	11	13,001,710,333.43	14,893,687,253.66	6,413,630,916.38
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	12	5,385,123,123.21	3,896,890,228.63	5,178,010,390.02
衍生金融资产	13	6,499,628.50	12,319,477.65	227,380,662.33
买入返售金融资产	14	13,257,903,847.68	12,081,973,787.45	17,869,725,396.00
应收利息	15	76,099,246.06	71,359,022.60	39,657,191.09
应收款项	16	12,626,889,442.31	12,193,826,493.31	12,212,603,552.11
发放贷款和垫款	17	324,329,884,581.09	287,670,310,579.63	234,025,795,456.40
融出资金	18	5,678,057,401.75	3,937,597,864.93	3,174,500,684.21
金融投资				
- 交易性金融资产	19	63,721,007,257.92	66,678,149,499.61	74,608,966,355.75
- 债权投资	20	135,153,977,020.49	91,319,487,558.65	103,775,340,175.39
- 其他债权投资	21	52,076,049,463.32	49,992,613,082.53	35,762,552,301.93
- 其他权益工具投资	22	30,000,000.00	30,000,000.00	30,000,000.00
可供出售金融资产	23	7,828,838,679.55	8,454,355,664.18	8,578,247,247.83
长期股权投资	24	8,447,272,903.28	6,746,397,984.62	4,783,290,810.85
投资性房地产	25	912,611,716.48	1,024,313,350.90	941,609,761.08
固定资产	26	3,361,814,658.50	2,976,424,216.40	1,824,047,853.00
在建工程	27	1,160,530,110.73	1,273,543,592.30	2,419,432,179.53
无形资产	28	1,663,795,472.33	1,644,377,759.26	1,651,681,064.21
商誉		2,598,076.72	2,598,076.72	2,598,076.72
长期待摊费用	29	104,543,144.07	78,219,012.75	93,016,593.62
递延所得税资产	30	2,819,546,312.23	2,141,973,644.26	1,800,407,372.09
其他资产	31	6,283,178,297.46	6,941,154,931.30	10,567,529,423.95
资产总计		<u>730,828,013,117.09</u>	<u>638,723,399,748.96</u>	<u>592,944,744,881.37</u>

刊载于第 23 页至第 198 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司
合并资产负债表(续)
2020年12月31日
(金额单位:人民币元)

	附注	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2019年1月1日 (已重述)
负债和所有者权益				
短期借款	33	7,100,079,226.49	8,859,985,701.49	10,964,335,654.75
向中央银行借款	34	34,325,181,209.43	16,432,842,182.45	5,895,790,104.72
银行同业及其他金融机构				
存放款项	35	47,673,009,968.57	46,771,439,059.98	106,114,906,980.46
拆入资金	36	7,604,752,222.23	2,051,375,847.28	4,591,149,120.13
以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融负债	37	120,323,186.26	239,763,484.56	481,444,507.27
交易性金融负债	38	3,233,943,172.26	544,289,961.52	26,109,220.21
衍生金融负债	13	39,856,937.98	15,641,030.56	12,960,029.47
应付利息	39	206,787,577.53	164,115,856.33	350,032,371.65
应付款项	40	562,100,610.08	624,870,792.13	562,068,901.31
卖出回购金融资产款	41	28,649,333,793.77	28,235,653,401.30	31,150,968,964.24
吸收存款	42	416,517,833,010.58	359,829,232,299.20	331,945,124,271.62
应付职工薪酬	43	1,717,351,126.58	1,556,648,207.31	1,360,189,079.18
应交税费	5(3)	757,302,739.89	749,457,668.44	710,558,533.54
应付货币保证金	44	1,345,176,057.85	1,119,016,192.15	1,107,508,013.23
应付质押保证金	45	7,584,400.00	58,207,152.00	75,942,000.00
代理买卖证券款	46	8,093,192,089.30	6,972,031,512.42	4,489,885,108.50
担保负债	47	55,609,517.67	43,827,792.17	24,192,876.56
预计负债	48	868,215,343.63	845,376,220.19	393,829,452.95
应付债券	49	93,281,853,739.71	88,858,783,241.74	22,483,132,561.56
长期借款	50	11,876,197,607.09	11,626,236,374.80	13,592,933,361.13
递延所得税负债	30	301,307,658.99	107,097,624.09	257,546,460.84
其他负债	51	5,817,390,923.93	6,563,398,972.89	5,753,218,277.73
负债合计		<u>670,154,382,119.82</u>	<u>582,269,290,575.00</u>	<u>542,343,825,851.05</u>

刊载于第 23 页至第 198 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司
合并资产负债表(续)
2020年12月31日
(金额单位:人民币元)

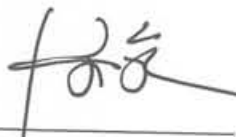
	附注	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2019年1月1日 (已重述)
负债和所有者权益(续)				
所有者权益				
实收资本	52	8,168,276,472.15	6,768,276,472.15	6,420,956,472.15
其他权益工具	53	5,989,200,000.00	5,989,200,000.00	4,491,900,000.00
资本公积	54	11,484,090,630.51	10,797,090,821.88	9,497,704,135.51
其他综合收益	55	250,433,850.72	102,089,975.62	(548,534,903.58)
盈余公积	56	61,904,770.62	61,904,770.62	61,904,770.62
一般风险准备	57	3,223,972,007.32	2,594,203,422.61	2,247,037,045.70
未分配利润	58	2,878,759,642.07	3,265,459,526.89	3,240,900,828.91
归属于母公司所有者权益 合计		32,056,637,373.39	29,578,224,989.77	25,411,868,349.31
少数股东权益		28,616,993,623.88	26,875,884,184.19	25,189,050,681.01
所有者权益合计		60,673,630,997.27	56,454,109,173.96	50,600,919,030.32
负债和所有者权益总计		730,828,013,117.09	638,723,399,748.96	592,944,744,881.37

此财务报表已于 2021-04-27 获董事会批准。



聂林坤
法定代表人

(签名和盖章)



梁宇
主管会计工作的
公司负责人

(签名和盖章)



朱琬瑜
会计机构负责人

(签名和盖章)



刊载于第 23 页至第 198 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司
 母公司资产负债表
 2020年12月31日
 (金额单位:人民币元)

	附注	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2019年1月1日 (已重述)
资产				
现金及存放款项	7	601,711,306.07	2,744,896,351.54	3,361,894,377.83
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	12	-	69,683,367.54	2,904,046,610.90
衍生金融资产	13	-	8,028,970.70	227,380,662.33
应收利息	15	390,575.53	1,419,584.72	-
应收款项		-	-	46,299,806.41
可供出售金融资产	23	566,455,807.49	2,839,332,321.18	3,517,575,658.65
长期股权投资	24	34,604,054,904.75	30,473,278,573.03	24,647,114,088.82
固定资产	26	2,062,172.86	2,117,426.62	1,779,057.70
在建工程	27	338,916,790.98	250,256,896.16	136,336,164.24
无形资产	28	738,573,553.17	756,049,632.48	772,928,027.19
长期待摊费用	29	283,664.02	78,634.03	325,053.56
其他资产	31	2,729,243,319.50	2,271,047,192.30	8,701,176,729.26
资产总计		<u>39,581,692,094.37</u>	<u>39,416,188,950.30</u>	<u>44,316,856,236.89</u>



刊载于第 23 页至第 198 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司

母公司资产负债表(续)

2020年12月31日

(金额单位:人民币元)

	附注	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2019年1月1日 (已重述)
负债和所有者权益				
短期借款	33	1,835,160,800.00	3,289,000,000.00	4,979,734,824.90
衍生金融负债	13	28,963,067.64	13,008,845.39	5,931,298.68
应付利息	39	179,181,825.01	142,111,295.43	317,184,417.36
应付款项	40	9,838.73	25,133,372.20	1,478,536.32
应付职工薪酬	43	34,374,258.68	28,093,691.87	28,496,948.73
应交税费	5(3)	14,567,491.06	1,828,735.60	3,370,630.75
应付债券	49	9,997,198,406.03	8,394,809,569.39	11,789,790,100.56
长期借款	50	6,403,443,000.00	7,574,125,000.00	10,181,310,000.00
其他负债	51	3,004,284,798.90	2,841,760,585.22	2,711,882,366.72
负债合计		<u>21,497,183,486.05</u>	<u>22,309,871,095.10</u>	<u>30,019,179,124.02</u>



刊载于第 23 页至第 198 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司
 母公司资产负债表 (续)
 2020年12月31日
 (金额单位: 人民币元)

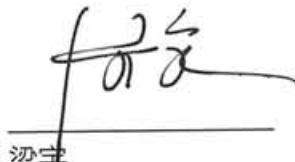
	附注	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2019年1月1日 (已重述)
负债和所有者权益 (续)				
所有者权益				
实收资本	52	8,168,276,472.15	6,768,276,472.15	6,420,956,472.15
其他权益工具	53	5,989,200,000.00	5,989,200,000.00	4,491,900,000.00
资本公积	54	5,406,212,919.85	4,703,952,155.53	3,514,337,306.53
其他综合收益	55	109,233,567.22	(20,583,751.17)	(37,901,671.84)
盈余公积	56	61,904,770.62	61,904,770.62	61,904,770.62
未弥补亏损	58	(1,650,319,121.52)	(396,431,791.93)	(153,519,764.59)
所有者权益合计		<u>18,084,508,608.32</u>	<u>17,106,317,855.20</u>	<u>14,297,677,112.87</u>
负债和所有者权益总计		<u>39,581,692,094.37</u>	<u>39,416,188,950.30</u>	<u>44,316,856,236.89</u>

此财务报表已于 2021-04-27 获董事会批准。



葛林坤
 法定代表人

(签名和盖章)



梁宇
 主管会计工作的
 公司负责人

(签名和盖章)



朱琬瑜
 会计机构负责人

(签名和盖章)



刊载于第 23 页至第 198 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司
合并利润表
2020年度
(金额单位：人民币元)

	附注	2020年	2019年 (已重述)
营业收入			
利息净收入	59	13,395,454,076.43	11,907,685,560.06
手续费及佣金净收入	60	2,010,291,416.05	1,467,980,358.26
不良资产处置净收益		137,130,256.76	130,549,471.69
投资收益	61	3,675,331,690.76	3,087,455,888.41
其中：对联营企业和合营企业的 投资收益		321,814,586.57	478,397,097.68
以摊余成本计量的金融资产 终止确认产生的收益		362,019.44	-
公允价值变动损益	62	(294,089,173.11)	(115,607,867.05)
汇兑损益		(7,120,294.86)	12,409,487.02
其他业务收入	63	1,672,298,554.81	1,126,487,751.32
资产处置损益	64	66,647,664.55	119,576,729.30
其他收益	65	22,485,473.04	38,282,335.39
营业收入合计		<u>20,678,429,664.43</u>	<u>17,774,819,714.40</u>
营业成本			
税金及附加	66	(243,396,325.66)	(203,572,652.82)
业务及管理费	67	(5,253,737,874.19)	(5,101,083,618.07)
信用减值损失	68	(5,960,929,994.15)	(4,149,233,256.80)
资产减值损失	69	(1,104,967,194.72)	(1,947,387,332.51)
提取担保赔偿准备金		(16,496,098.24)	(22,575,540.15)
提取期货风险准备金		(3,608,958.22)	(4,471,273.96)
财务费用	70	(916,220,052.97)	(886,871,463.41)
其他业务成本	71	(1,539,216,993.88)	(828,768,301.87)
营业成本合计		<u>(15,038,573,492.03)</u>	<u>(13,143,963,439.59)</u>
营业利润		<u>5,639,856,172.40</u>	<u>4,630,856,274.81</u>

刊载于第 23 页至第 198 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司
合并利润表 (续)
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u> (已重述)
营业利润		5,639,856,172.40	4,630,856,274.81
加: 营业外收入	72(1)	54,319,490.69	14,787,329.52
减: 营业外支出	72(2)	<u>(37,383,356.49)</u>	<u>(190,430,213.06)</u>
利润总额		5,656,792,306.60	4,455,213,391.27
减: 所得税费用	73	<u>(963,425,677.69)</u>	<u>(1,007,247,389.22)</u>
净利润		<u>4,693,366,628.91</u>	<u>3,447,966,002.05</u>
(一) 按经营持续性分类:			
1. 持续经营净利润		4,689,796,442.51	3,477,522,294.12
2. 终止经营净利润 / (亏损)	75	3,570,186.40	(29,556,292.07)
(二) 按所有权归属分类:			
1. 归属于母公司所有者的净利润		1,920,068,371.67	1,076,271,464.30
2. 少数股东损益		2,773,298,257.24	2,371,694,537.75
其他综合收益的税后净额			
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
		<u>148,343,875.10</u>	<u>650,624,879.20</u>
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
(1) 重新计量设定受益计划变动额			
		(183,858.95)	(244,058.55)
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益			
		957,752.10	(213,878.20)

刊载于第 23 页至第 198 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司
合并利润表 (续)
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u> (已重述)
其他综合收益的税后净额 (续)			
(一) 归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额 (续)			
2. 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			
		(121,216,110.43)	52,991,076.32
3. 外币财务报表折算差额		62,682,321.97	(1,629,583.85)
4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		179,120,197.98	524,598,199.78
5. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备		26,983,572.43	75,123,123.70
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		<u>(252,954,325.64)</u>	<u>134,063,684.89</u>
综合收益总额		<u>4,588,756,178.37</u>	<u>4,232,654,566.14</u>
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,068,412,246.77	1,726,896,343.50
归属于少数股东的综合收益总额		2,520,343,931.60	2,505,758,222.64

刊载于第 23 页至第 198 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司
 母公司利润表
 2020 年度
 (金额单位: 人民币元)

	附注	2020 年	2019 年 (已重述)
营业收入			
投资收益	61	1,498,629,373.81	1,444,864,133.53
其中: 对联营企业和合营企业的 投资收益		33,115,900.30	407,633,255.18
公允价值变动损益	62	(23,983,192.95)	(67,221,918.07)
其他业务收入	63	5,818,574.01	7,576,251.31
其他收益	65	225,813.24	1,153,686.00
营业收入合计		<u>1,480,690,568.11</u>	<u>1,386,372,152.77</u>
营业成本			
税金及附加	66	(1,251,174.82)	(901,468.87)
业务及管理费	67	(79,409,276.61)	(76,944,772.77)
资产减值损失	69	(396,697,243.98)	(241,857,429.83)
财务费用	70	(562,666,855.85)	(608,353,990.61)
营业成本合计		<u>(1,040,024,551.26)</u>	<u>(928,057,662.08)</u>
营业利润		440,666,016.85	458,314,490.69
加: 营业外收入	72(1)	385,592.39	2,135,227.47
减: 营业外支出	72(2)	(4,772,332.09)	(10,721,691.87)
利润总额		436,279,277.15	449,728,026.29
减: 所得税费用	73	-	-
净利润		<u>436,279,277.15</u>	<u>449,728,026.29</u>
持续经营净利润		436,279,277.15	449,728,026.29

刊载于第 23 页至第 198 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司
 母公司利润表 (续)
 2020 年度
 (金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u> (已重述)
其他综合收益的税后净额	55	129,817,318.39	17,317,920.67
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下不能转损益的其他综合收益		957,752.10	(213,878.20)
(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		(101,509,617.59)	34,536,956.54
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益		<u>230,369,183.88</u>	<u>(17,005,157.67)</u>
综合收益总额		<u>566,096,595.54</u>	<u>467,045,946.96</u>

刊载于第 23 页至第 198 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司
合并现金流量表
2020 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u> (已重述)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金		1,479,987,620.13	725,337,485.20
存放中央银行和同业款项净减少额		-	2,640,625,138.01
拆出资金净减少额		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		56,520,696,896.92	16,181,256,466.65
向中央银行借款净增加额		17,911,454,228.97	10,320,832,216.63
拆入资金净增加额		5,550,000,000.00	-
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		3,973,058,316.68	8,977,685,839.69
买入返售金融资产净减少额		-	2,474,402,663.92
收取利息的现金		26,936,009,032.23	23,308,212,485.52
收取手续费及佣金的现金		3,437,560,571.73	2,605,961,429.46
代理买卖证券收到的现金净额		1,121,160,576.88	2,423,447,416.73
收到其他与经营活动有关的现金		1,135,909,810.26	1,652,742,216.80
经营活动现金流入小计		<u>120,215,813,421.35</u>	<u>71,310,503,358.61</u>

刊载于第 23 页至第 198 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司
合并现金流量表 (续)
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u> (已重述)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量:			
购买商品、接受劳务支付的现金		(1,463,954,114.73)	(713,415,375.86)
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		-	(8,586,192,253.53)
拆入资金净减少额		-	(2,541,149,120.13)
买入返售金融资产净增加额		(2,630,153,156.93)	-
卖出回购金融资产款净减少额		-	(2,881,294,512.81)
发放贷款和垫款净增加额		(41,710,885,082.65)	(56,975,142,320.38)
融出资金净增加额		(1,746,079,549.96)	(759,812,591.40)
支付利息的现金		(12,798,361,435.30)	(19,473,394,255.19)
支付手续费及佣金的现金		(1,000,901,831.42)	(931,628,380.29)
支付给职工以及为职工支付的现金		(3,170,402,745.02)	(3,159,722,810.28)
支付的各项税费		(3,299,397,273.43)	(2,817,153,118.58)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,763,204,694.56)	(3,009,276,692.91)
经营活动现金流出小计		<u>(78,247,891,894.24)</u>	<u>(101,848,181,431.36)</u>
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	74(1)	<u>41,967,921,527.11</u>	<u>(30,537,678,072.75)</u>

刊载于第 23 页至第 198 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司
合并现金流量表 (续)
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u> (已重述)
投资活动 (使用) / 产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		82,284,628,540.52	150,817,206,866.36
取得投资收益收到的现金		7,058,226,550.63	7,453,614,908.19
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产收回的现金净额		37,466,528.03	305,401,346.15
处置子公司及其他营业单位收到的 现金净额		-	23,799,775.79
取得子公司及其他营业单位收到的现金 净额	74(4)	94,422,130.67	-
投资活动现金流入小计		<u>89,474,743,749.85</u>	<u>158,600,022,896.49</u>
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金		(2,302,688,567.26)	(396,849,903.26)
投资支付的现金		(124,554,132,976.23)	(149,790,411,191.46)
取得子公司及其他营业单位支付的现金 净额		-	(344,957,310.75)
投资活动现金流出小计		<u>(126,856,821,543.49)</u>	<u>(150,532,218,405.47)</u>
投资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		<u>(37,382,077,793.64)</u>	<u>8,067,804,491.02</u>

刊载于第 23 页至第 198 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司
合并现金流量表 (续)
2020 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u> (已重述)
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		-	2,633,060,000.00
取得借款收到的现金		13,665,470,396.91	15,337,955,331.25
发行债券收到的现金		<u>109,171,017,745.44</u>	<u>99,212,718,447.62</u>
筹资活动现金流入小计		<u>122,836,488,142.35</u>	<u>117,183,733,778.87</u>
偿还债务支付的现金		(122,355,244,812.25)	(94,829,743,235.79)
分配利润或偿付利息支付的现金		<u>(4,581,433,249.30)</u>	<u>(3,345,021,688.79)</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(126,936,678,061.55)</u>	<u>(98,174,764,924.58)</u>
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额		<u>(4,100,189,919.20)</u>	<u>19,008,968,854.29</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(42,737,727.24)</u>	<u>9,615,503.89</u>
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	74(2)	442,916,087.03	(3,451,289,223.55)
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>37,112,453,375.72</u>	<u>40,563,742,599.27</u>
年末现金及现金等价物余额	74(3)	<u>37,555,369,462.75</u>	<u>37,112,453,375.72</u>

刊载于第 23 页至第 198 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司
 母公司现金流量表
 2020 年度
 (金额单位：人民币元)

	附注	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u> (已重述)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量：			
收取利息的现金		197,964,271.85	249,960,904.40
收到其他与经营活动有关的现金		<u>1,250,549,945.21</u>	<u>122,303,229.56</u>
经营活动现金流入小计		<u>1,448,514,217.06</u>	<u>372,264,133.96</u>
支付给职工以及为职工支付的现金		(52,229,020.45)	(55,339,798.67)
支付的各项税费		(6,484,128.87)	(12,916,585.70)
支付其他与经营活动有关的现金		<u>(315,055,216.26)</u>	<u>(387,315,483.03)</u>
经营活动现金流出小计		<u>(373,768,365.58)</u>	<u>(455,571,867.40)</u>
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	74(1)	<u>1,074,745,851.48</u>	<u>(83,307,733.44)</u>

刊载于第 23 页至第 198 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司
 母公司现金流量表 (续)
 2020 年度
 (金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u> (已重述)
投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		3,188,223,917.72	20,928,423,206.78
取得投资收益收到的现金		1,538,018,981.02	1,384,906,373.45
处置联营或合营企业收到的现金净额		-	107,788,734.07
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产收回的现金净额		-	62,688.20
收到其他与投资活动有关的现金		67.28	46,299,806.41
投资活动现金流入小计		<u>4,726,242,966.02</u>	<u>22,467,480,808.91</u>
投资支付的现金		(2,009,089,595.96)	(15,873,684,385.42)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金		(1,068,626,546.80)	(75,228,890.89)
取得子公司及其他营业单位支付的 现金净额		-	(36,000,000.00)
支付其他与投资活动有关的现金		-	(67,500,000.00)
投资活动现金流出小计		<u>(3,077,716,142.76)</u>	<u>(16,052,413,276.31)</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>1,648,526,823.26</u>	<u>6,415,067,532.60</u>

刊载于第 23 页至第 198 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司
 母公司现金流量表 (续)
 2020 年度
 (金额单位: 人民币元)

	附注	<u>2020 年</u>	<u>2019 年</u> (已重述)
筹资活动使用的现金流量:			
吸收投资收到的现金		-	2,633,060,000.00
取得借款收到的现金		4,753,928,000.00	7,737,161,140.00
发行债券收到的现金		6,080,000,000.00	2,500,000,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金		-	86,670,000.00
筹资活动现金流入小计		<u>10,833,928,000.00</u>	<u>12,956,891,140.00</u>
偿还债务支付的现金		(11,842,750,000.00)	(17,634,834,529.90)
分配股利、利润的现金		(1,690,166,606.74)	(692,640,053.63)
偿付利息支付的现金		(725,111,322.45)	(1,064,624,047.61)
支付其他与筹资活动有关的现金		(1,110,760,000.00)	(804,379,784.78)
筹资活动现金流出小计		<u>(15,368,787,929.19)</u>	<u>(20,196,478,415.92)</u>
筹资活动使用的现金流量净额		<u>(4,534,859,929.19)</u>	<u>(7,239,587,275.92)</u>
汇率变动对现金的影响		<u>(57,133,451.75)</u>	<u>16,292,001.25</u>
现金及现金等价物净减少额	74(2)	(1,868,720,706.20)	(891,535,475.51)
加: 年初现金及现金等价物余额		<u>2,470,358,902.32</u>	<u>3,361,894,377.83</u>
年末现金及现金等价物余额	74(3)	<u>601,638,196.12</u>	<u>2,470,358,902.32</u>

刊载于第 23 页至第 198 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司

合并所有者权益变动表

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

附注	实收资本	其他权益工具	资本公积	归属母公司所有者权益			未分配利润	小计	少数股东权益	所有者权益合计
				其他综合收益	盈余公积	一般风险准备				
2020 年 1 月 1 日余额 (已重述)	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	26,875,884,164.19	56,454,109,173.96
本年增减变动金额	-	-	-	148,343,875.10	-	-	1,920,068,371.67	2,068,412,246.77	2,520,343,931.60	4,588,756,178.37
1. 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-	-	18,137,150.00	18,137,150.00
2. 所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	54,922,805.95	54,922,805.95
- 资本溢价	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- 合并范围变化的影响	-	-	2,125,791,044.69	-	-	-	-	2,125,791,044.69	-	2,125,791,044.69
3. 利润分配	-	-	-	-	-	-	(1,690,166,606.74)	(1,690,166,606.74)	(852,294,447.86)	(2,542,461,054.60)
- 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	(629,768,584.71)	(629,768,584.71)	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	629,768,584.71	-	-	-	-
4. 所有者权益内部结转	-	-	(1,400,000,000.00)	-	-	-	-	-	-	-
- 资本公积转增实收资本	1,400,000,000.00	-	(38,791,236.06)	-	-	-	13,166,934.96	(25,624,301.10)	-	(25,624,301.10)
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
上述 1 至 5 小计	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
2020 年 12 月 31 日余额	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	60,673,630,967.27

刊载于第 23 页至第 198 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司
合并所有者权益变动表(续)

2019年度

(金额单位:人民币元)

附注	归属母公司所有者权益							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
2018年12月31日余额	6,420,956,472.15	4,491,900,000.00	8,639,212,131.07	(1,019,627,519.76)	61,904,770.62	2,247,037,045.70	3,561,390,263.11	24,402,773,162.89	26,824,409,006.33	51,227,182,169.22
会计政策变更	-	-	-	7,331,460.06	-	-	(471,262,403.74)	(463,930,943.68)	(620,475,490.66)	(1,084,406,434.34)
前期差错更正	-	-	858,492,004.44	463,761,156.12	-	-	150,772,969.54	1,473,026,130.10	(1,014,882,834.66)	458,143,295.44
2019年1月1日余额(已重述)	6,420,956,472.15	4,491,900,000.00	9,497,704,135.51	(548,534,903.58)	61,904,770.62	2,247,037,045.70	3,240,900,828.91	25,411,868,349.31	25,189,050,681.01	50,600,919,030.32
本年增减变动金额										
1. 综合收益总额	-	-	-	650,624,879.20	-	-	1,076,271,464.30	1,726,896,343.50	2,505,758,222.64	4,232,654,566.14
2. 所有者投入资本	-	-	1,135,760,000.00	-	-	-	-	1,135,760,000.00	16,551,358.83	1,152,311,358.83
- 资本溢价	-	-	1,135,760,000.00	-	-	-	-	1,135,760,000.00	-	1,135,760,000.00
- 发行其他权益工具	-	1,497,300,000.00	-	-	-	-	-	1,497,300,000.00	-	1,497,300,000.00
3. 利润分配	-	-	-	-	-	-	(692,640,053.63)	(692,640,053.63)	(835,476,078.29)	(1,528,116,131.92)
- 对所有者的分配	-	-	-	-	-	-	(347,166,376.91)	(347,166,376.91)	-	-
- 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	347,166,376.91	-	-	-	-
- 其他	-	-	-	-	-	-	(11,906,335.78)	(11,906,335.78)	-	(11,906,335.78)
4. 所有者权益内部结转	-	-	(347,320,000.00)	-	-	-	-	-	-	-
- 资本公积转增实收资本	-	-	(347,320,000.00)	-	-	-	-	-	-	-
- 其他	-	-	510,946,686.37	-	-	-	-	510,946,686.37	-	510,946,686.37
5. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
上述1至5小计	347,320,000.00	1,497,300,000.00	1,299,386,686.37	650,624,879.20	-	347,166,376.91	24,558,697.98	4,166,356,640.46	1,686,833,503.18	5,853,190,143.64
2019年12月31日余额(已重述)	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

刊载于第23页至第198页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司
母公司所有者权益变动表

2020 年度

(金额单位: 人民币元)

附注	实收资本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未弥补亏损	所有者权益合计
2020年1月1日余额(已重述)	6,768,276,472.15	5,989,200,000.00	4,703,952,155.53	(20,583,751.17)	61,904,770.62	(396,431,791.93)	17,106,317,855.20
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额	-	-	-	129,817,318.39	-	436,279,277.15	566,096,595.54
2. 所有者投入资本	-	-	2,125,791,044.69	-	-	-	2,125,791,044.69
3. 利润分配	-	-	-	-	-	(1,690,166,606.74)	(1,690,166,606.74)
4. 所有者权益内部结转	1,400,000,000.00	-	(1,400,000,000.00)	-	-	-	-
5. 其他	-	-	(23,530,280.37)	-	-	-	(23,530,280.37)
上述1至5小计	1,400,000,000.00	-	702,260,764.32	129,817,318.39	-	(1,253,887,329.59)	978,190,753.12
2020年12月31日余额	8,168,276,472.15	5,989,200,000.00	5,406,212,919.85	109,233,567.22	61,904,770.62	(1,650,319,121.52)	18,084,508,608.32

刊载于第 23 页至第 198 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司

母公司所有者权益变动表 (续)

2019 年度

(金额单位: 人民币元)

附注	实收资本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	未弥补亏损	所有者权益合计
2018 年 12 月 31 日余额	6,420,956,472.15	4,491,900,000.00	3,109,222,192.53	(42,987,724.43)	61,904,770.62	(1,180,134,370.47)	12,860,861,340.40
前期差错更正	-	-	405,115,114.00	5,086,052.59	-	1,026,614,605.88	1,436,815,772.47
2019 年 1 月 1 日余额 (已重述)	6,420,956,472.15	4,491,900,000.00	3,514,337,306.53	(37,901,671.84)	61,904,770.62	(153,519,764.59)	14,297,677,112.87
本年增减变动金额							
1. 综合收益总额	55	-	-	17,317,920.67	-	449,728,026.29	467,045,946.96
2. 所有者投入资本	54	-	1,135,760,000.00	-	-	-	1,135,760,000.00
- 资本溢价	53	-	-	-	-	-	-
- 发行其他权益工具	58	1,497,300,000.00	-	-	-	-	1,497,300,000.00
3. 利润分配							
- 对所有者的分配						(692,640,053.63)	(692,640,053.63)
4. 所有者权益内部结转	52	347,320,000.00	(347,320,000.00)	-	-	-	-
- 资本公积转增实收资本			401,174,849.00	-	-	-	401,174,849.00
5. 其他							
上述 1 至 5 小计	347,320,000.00	1,497,300,000.00	1,189,614,849.00	17,317,920.67	-	(242,912,027.34)	2,808,640,742.33
2019 年 12 月 31 日余额 (已重述)	6,768,276,472.15	5,989,200,000.00	4,703,952,155.53	(20,583,751.17)	61,904,770.62	(396,431,791.93)	17,106,317,855.20

刊载于第 23 页至第 198 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

广州金融控股集团有限公司

财务报表附注

(金额单位：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。2007年11月6日广州市人民政府国有资产监督管理委员会(以下简称“广州市国资委”)下发《关于划拨广州产权交易所和广州市广永国有资产经营有限公司产权的批复》(穗国资批[2007]46号)，将广州市人民政府所持广州产权交易所和广州市广永国有资产经营有限公司(以下简称“广永国资”)100%产权(广永国资持有的广州市华南橡胶轮胎有限公司的股权除外)划入本公司；2007年12月10日广州市国资委下发《关于无偿划拨万联证券有限责任公司股权的批复》(穗国资批[2007]57号)，将广州国际集团有限公司所持有的万联证券有限责任公司(已更名为万联证券股份有限公司，以下简称“万联证券”)40%的股权划入本公司；经上述变更后，本公司注册资本变更为人民币3,349,940,448.28元。本公司于2013年12月23日更名为广州金融控股集团有限公司，统一社会信用代码为91440101797354980N。2015年12月30日广州市国资委下发《广州市国资委关于增加广州金融控股集团有限公司资本金的批复》(穗国资批[2015]182号)，广州市人民政府对本公司进行货币增资人民币1,109,540,000.00元；2016年1月7日广州市国资委下发《广州市国资委关于增加广州金融控股集团有限公司资本金的批复》(穗国资批[2016]2号)，对本公司进行货币增资人民币411,476,023.87元。上述合计货币增资人民币1,521,016,023.87元已由中审众环会计师事务所(特殊普通合伙)验证，并于2016年1月7日出具众环验字(2016)050002号验资报告，经上述增资，本公司实收资本变更为人民币4,870,956,472.15元。2016年6月30日，根据广州市政府常务会议纪要(穗府14届187次[2015]40号)、广州市人民政府办公厅《市工信委关于审定广州市融资再担保有限公司组建方案及有关事宜的请示》(工业[2016]108号)，本公司申请增加注册资本人民币1,350,000,000.00元，由广州市政府认缴，上述增资已由广州泽信会计师事务所有限公司验证，于2016年11月18日出具粤泽信验字[2016]第80121号验资报告，本公司实收资本变更为人民币6,220,956,472.15元。根据《市工信委关于下达再担保机构资本金的通知》(穗工信[2016]1682号)、《市工信委和财政局下达的通知》(穗工信函[2017]553号)、《广州工业和信息化委员和广州市财政局下达的通知》(穗工信函[2018]196号)，本公司分别于2016年12月27日、2017年3月29日、2018年2月7日收到广州市人民政府下属广州市工业和信息化委员会(以下简称“广州市工信委”)划入的共人民币200,000,000.00元资本公积金，并根据相关规定转增为实收资本，至此，实收资本变更为人民币6,420,956,472.15元。

2019年3月18日,根据《广州市工业和信息化局关于下达2019年再担保机构资本金的通知》(穗工信函[2019]482号),本公司收到广州市工信委划入的人民币50,000,000.00元,2019年6月20日,本公司将其转增为实收资本,实收资本变更为人民币6,470,956,472.15元。2019年11月13日,广州市国资委下发《广州市国资委关于广州金控10亿元资本公积转增注册资本的批复》(穗国资批[2020]9号),同意本公司资本公积转增注册资本人民币297,320,000.00元,实收资本变更为人民币6,768,276,472.15元。2020年2月24日,广州市国资委同意本公司将资本公积转增实收资本人民币1,000,000,000.00元,变更后实收资本金额为人民币7,768,276,472.15元。2020年8月27日,根据《广州市国资委关于广州金融控股集团有限公司人民币4亿元资本公积转增国家资本金的通知》(国资委(2020)44号),本公司将资本公积转增实收资本人民币400,000,000.00元,截止至2020年12月31日,本公司注册资本及实收资本金额为人民币8,168,276,472.15元。

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。

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。

2 财务报表编制基础

本公司以持续经营为基础编制财务报表。

(1) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本公司2020年12月31日的合并财务状况和财务状况、2020年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

(2) 会计年度

本集团的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

(3) 记账本位币及列报货币

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3(2)进行了折算。

3 主要会计政策和主要会计估计

(1) 企业合并及合并财务报表

本集团取得对另一个或多个企业(或一组资产或净资产)的控制权且其构成业务的,该交易或事项构成企业合并。企业合并分为同一控制下的企业合并和非同一控制下的企业合并。

对于非同一控制下的交易,购买方在判断取得的资产组合等是否构成一项业务时,将考虑是否选择采用“集中度测试”的简化判断方式。如果该组合通过集中度测试,则判断为不构成业务。如果该组合未通过集中度测试,仍应按照业务条件进行判断。

当本集团取得了不构成业务的一组资产或净资产时,应将购买成本按购买日所取得各项可辨认资产、负债的相对公允价值基础进行分配,不按照以下企业合并的会计处理方法进行处理。

(a) 同一控制下的企业合并

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。合并方在企业合并中取得的资产和负债,按照合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额,调整资本公积中的资本溢价;资本公积中的资本溢价不足冲减的,调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用,于发生时计入当期损益。合并日为合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

(b) 非同一控制下的企业合并

参与合并的各方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。本集团作为购买方,为取得被购买方控制权而付出的资产(包括购买日之前所持有的被购买方的股权)、发生或承担的负债以及发行的权益性证券在购买日的公允价值之和,减去合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的差额,如为正数则确认为商誉;如为负数则计入当期损益。本集团将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。本集团为进行企业合并发生的其他各项直接费用计入当期损益。付出资产的公允价值与其账面价值的差额,计入当期损益。本集团在购买日按公允价值确认所取得的被购买方符合确认条件的各项可辨认资产、负债及或有负债。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

(c) 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司的子公司。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其回报金额。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

对于通过同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以被合并子公司的各项资产、负债在最终控制方财务报表中的账面价值为基础，视同被合并子公司在本公司最终控制方对其开始实施控制时纳入本公司合并范围，并对合并财务报表的期初数以及前期比较报表进行相应调整。

对于通过非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并当期财务报表时，以购买日确定的被购买子公司各项可辨认资产、负债的公允价值为基础自购买日起将被购买子公司纳入本公司合并范围。

由于财政部近年颁布若干准则修订，并要求企业分步实施，本公司与境内部分子公司因执行修订后的会计准则时间要求不同导致子公司所采用的会计政策与本公司不一致。本集团合并时未按照本公司的会计政策对子公司财务报表进行调整，直接合并其财务报表。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。与本公司所采用的会计政策不一致的子公司及其所采用的会计政策如下：

香港子公司：本集团全资子公司广州金控(香港)有限公司(以下简称“广金香港”)根据香港会计师公会颁布的《香港财务报告准则》编制其财务报表。2007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。

本集团子公司广金香港自2018年1月1日执行了《香港财务报告准则第9号——金融工具(修订)》，并自2019年1月1日执行了《香港财务报告准则第15号——客户合同收入》、《香港财务报告准则第16号——租赁》(以下统称“新租赁准则”)。本集团合并时已按照已执行新金融工具准则和新收入准则的境内子公司所采用的会计政策进行统一。

境内子公司：本集团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（以下简称“已执行新金融工具准则的境内子公司”）自 2019 年 1 月 1 日执行了财政部 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》，以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（以下统称“新金融工具准则”），本公司及除上述公司外的其他下属子公司未执行新金融工具准则（以下简称“其余子公司”）。

本集团香港子公司及已执行新金融工具准则的境内子公司，以下统称为“已执行新金融工具准则的子公司”。

本集团子公司广州银行及万联证券（以下简称“已执行新收入准则的境内子公司”）自 2020 年 1 月 1 日起，执行了财政部 2017 年度修订的《企业会计准则第 14 号——收入》（以下简称“新收入准则”）（参见附注 4），本公司及除上述公司外的其他下属子公司未执行新收入准则（以下简称“其余子公司”）。

本集团香港子公司及已执行新收入准则的境内子公司，以下统称为“已执行新收入准则的子公司”。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的所有者权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。如果子公司少数股东分担的当期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的，其余仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

本集团丧失对原有子公司控制权时，由此产生的任何处置收益或损失，计入丧失控制权当期的投资收益。对于剩余股权投资，本集团按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量，由此产生的任何收益或损失，也计入丧失控制权当期的投资收益。

(2) 外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建或者生产符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额（参见附注 3(24)）外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。

对境外经营的财务报表进行折算时，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，所有者权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，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。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置境外经营时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。

(3) 现金和现金等价物

现金和现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

(4) 存货

存货按成本进行初始计量。存货成本包括采购成本、加工成本和使存货达到目前场所和状态所发生的其他支出。可直接归属于符合资本化条件的存货生产的借款费用，亦计入存货成本（参见附注 3(24)）。发出存货的实际成本采用加权平均法计量。除原材料采购成本外，在产品及产成品还包括直接人工和按照适当比例分配的生产制造费用。

资产负债表日，存货按照成本与可变现净值孰低计量。

按单个存货项目计算的成本高于其可变现净值的差额，计提存货跌价准备，计入当期损益。可变现净值，是指在日常活动中，存货的估计售价减去至完工时估计将要发生的成本、估计的销售费用以及相关税费后的金额。

计提存货跌价准备后，如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，导致存货的可变现净值高于其账面价值的，在原已计提的存货跌价准备金额内予以转回，转回的金额计入当期损益。

生物资产包括自行营造的林木类消耗性生物资产，生物资产的成本包括郁闭前发生的造林费、抚育费、营林设施费和应分摊的间接费用等必要支出。

企业至少应当于每年年度终了对消耗性生物资产进行检查，有确凿证据表明由于遭受自然灾害、病虫害或市场需求变化等原因，使消耗性生物资产的可变现净值低于其账面价值的，应当按照可变现净值低于账面价值的差额，计提生物资产跌价准备，并计入当期损益。消耗性生物资产减值的影响因素已经消失的，减记金额应当予以恢复，并在原已计提的跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

(5) 长期股权投资

(a) 对子公司的投资

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注 3(1)(c) 进行处理。

在本公司个别财务报表中，对子公司的长期股权投资的投资成本按以下原则进行初始计量：

- 对于同一控制下的企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照合并日取得的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对价账面价值之间的差额，调整资本公积中的资本溢价；资本公积中的资本溢价不足冲减时，调整留存收益。
- 对于非同一控制下企业合并形成的对子公司的长期股权投资，本公司按照购买日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，作为该投资的初始投资成本。
- 对于通过企业合并以外的其他方式形成的对子公司的长期股权投资，在初始确认时，按附注 3(5)(b) 的原则确认。

在个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司按照应享有子公司宣告分派的现金股利或利润确认当期投资收益。对子公司的投资按照成本减去减值准备 (参见附注 3(14)(b)) 后在资产负债表内列示。

(b) 对合营企业和联营企业的投资

合营企业指本集团与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。

联营企业指本集团能够对其施加重大影响的企业。

对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

后续计量时，对合营企业和联营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本集团在采用权益法核算时的具体会计处理包括：

- 对于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，以前者作为长期股权投资的成本；对于长期股权投资的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，以后者作为长期股权投资的成本，长期股权投资的成本与初始投资成本的差额计入当期损益。
- 取得对合营企业和联营企业投资后，本集团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，分别确认投资损益和其他综合收益并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分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（以下简称“其他所有者权益变动”），本集团按照应享有或应分担的份额计入所有者权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。
- 在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照应享有的比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。
- 本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，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。

对合营企业和联营企业的长期股权投资，本集团按照附注 3(14)(b) 的原则计提减值准备。

(6) 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金或资本增值，或两者兼有的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧、摊销及减值准备（参见附注 3(14)(b)）在资产负债表内列示。本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧或进行摊销。

	使用寿命	预计净残值	折旧率
房屋建筑物	10 - 50 年	5.00%	1.90% - 9.50%
土地使用权 (注 1&2)	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,故管理层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,故管理层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。

(7) 固定资产及在建工程

固定资产指本集团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。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备(参见附注3(14)(b))在资产负债表内列示,在建工程以成本减减值准备(参见附注3(14)(b))在资产负债表内列示。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。自行建造固定资产的初始成本包括工程用物资、直接人工、符合资本化条件的借款费用(参见附注3(24))和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。

在建工程于达到预定可使用状态时转入固定资产。在建工程不计提折旧。

对于固定资产的后续支出,包括与更换固定资产某组成部分相关的支出,在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本,同时将被替换部分的账面价值扣除;与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额,并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧,各类固定资产的使用寿命、残值率和折旧率分别为:

	使用寿命	残值率	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%
运输工具	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%

本集团至少在每年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。

(8) 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡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对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。出租人按附注 3(19) 所述会计政策中关于交易价格分摊的规定分摊合同对价。

如附注 3(1)(c) 所述，本集团境香港子公司自 2019 年 1 月 1 日采用新租赁准则。

A 对于已执行新租赁准则的子公司，其会计政策为：

(a) 已执行新租赁准则的子公司作为承租人

在租赁期开始日，已执行新租赁准则的子公司对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

已执行新租赁准则的子公司使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，已执行新租赁准则的子公司在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产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。使用权资产按附注 3(14) 所述的会计政策计提减值准备。

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，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用已执行新租赁准则的子公司增量借款利率作为折现率。

已执行新租赁准则的子公司按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。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，发生下列情形的，已执行新租赁准则的子公司按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 已执行新租赁准则的子公司对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，已执行新租赁准则的子公司相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，已执行新租赁准则的子公司将剩余金额计入当期损益。

已执行新租赁准则的子公司已选择对短期租赁（租赁期不超过12个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

(b) 已执行新租赁准则的子公司作为出租人

在租赁开始日，已执行新租赁准则的子公司将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但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。

已执行新租赁准则的子公司作为转租出租人时，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已执行新租赁准则的子公司选择对原租赁应用上述短期租赁的简化处理，已执行新租赁准则的子公司将该转租赁分类为经营租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，已执行新租赁准则的子公司对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。已执行新租赁准则的子公司对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

已执行新租赁准则的子公司按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按附注 3(14) 所述的会计政策进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。已执行新租赁准则的子公司将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

B 除上述公司之外，本公司和其余子公司采用的与租赁相关的主要会计政策如下：

(a) 融资租赁租入资产

于租赁期开始日，本公司和其余子公司融资租入资产按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额确认为未确认融资费用。本公司和其余子公司将因融资租赁发生的初始直接费用计入租入资产价值。融资租赁租入资产按附注 3(7) 所述的折旧政策计提折旧，按附注 3(14)(b) 所述的会计政策计提减值准备。

本公司和其余子公司对未确认融资费用采用实际利率法在租赁期内各个期间进行分摊，并按照借款费用的原则处理（参见附注 3(24)）。

(b) 融资租赁租出资产

于租赁期开始日，本公司和其余子公司将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值；将最低租赁收款额、初始直接费用之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

本公司和其余子公司采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。资产负债表日，本公司和其余子公司将应收融资租赁款减去未实现融资收益的差额，计入资产负债表中其他资产。

(c) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(d) 经营租赁租出资产

经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，金额较大时予以资本化，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；金额较小时，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(9) 无形资产

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注 3(14)(b)) 在资产负债表内列示。

对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。各项使用寿命有限的无形资产摊销年限分别为：

	<u>摊销年限</u>
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 (注)	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，故管理层将该部分土地使用权视为使用寿命不确定的无形资产。

本集团至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

本集团内部研究开发项目的支出分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，如果开发形成的某项产品或工序等在技术和商业上可行，而且本集团有充足的资源和意向完成开发工作，并且开发阶段支出能够可靠计量，则开发阶段的支出便会予以资本化。资本化开发支出按成本减减值准备 (参见附注 3(14)(b)) 在资产负债表内列示。其他开发费用则在其产生的期间内确认为费用。

(10) 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（参见附注3(14)(b)）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。

(11) 长期待摊费用

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备（参见附注3(14)(b)）在资产负债表内列示。

长期待摊费用在受益期限内平均摊销。各项目的摊销年限分别为：

	<u>摊销年限</u>
办公室装修	3年
IT费用	3年

(12) 终止经营

本集团将满足下列条件之一的、能够单独区分的组成部分，且该组成部分已被本集团处置或划分为持有待售类别的界定为终止经营：

- 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；
- 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；
- 该组成部分是专为转售而取得的子公司。

本集团对于当期列报的终止经营，在当期利润表中分别列示持续经营损益和终止经营损益，并在比较期间的利润表中将原来作为持续经营损益列报的信息重新作为可比会计期间的终止经营损益列报。

(13) 金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、债券投资、除长期股权投资（参见附注 3(5)）以外的股权投资、应收款项、应付款项、借款、应付债券及实收资本等。

如附注 3(1)(c) 所述，本集团部分子公司分别自 2018 年 1 月 1 日或 2019 年 1 月 1 日采用新金融工具准则。

A 对于已执行新金融工具准则的子公司，金融工具的会计政策为：

(a) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在已执行新金融工具准则的子公司成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款，已执行新金融工具准则的子公司按照附注 3(19)A 会计政策确定的交易价格进行初始计量。

(b) 金融资产的分类和后续计量

(i) 金融资产的分类

已执行新金融工具准则的子公司通常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，在初始确认时将金融资产分为不同类别：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非已执行新金融工具准则的子公司改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

已执行新金融工具准则的子公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 已执行新金融工具准则的子公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

已执行新金融工具准则的子公司将同时符合下列条件且未被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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 已执行新金融工具准则的子公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，已执行新金融工具准则的子公司可在初始确认时将其不可撤销地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。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述以摊余成本计量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外，已执行新金融工具准则的子公司将其余所有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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，已执行新金融工具准则的子公司可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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。

管理金融资产的业务模式，是指已执行新金融工具准则的子公司如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定已执行新金融工具准则的子公司所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。已执行新金融工具准则的子公司以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

已执行新金融工具准则的子公司对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，已执行新金融工具准则的子公司对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(ii) 金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

- 以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

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(c) 金融负债的分类和后续计量

已执行新金融工具准则的子公司将金融负债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及以摊余成本计量的金融负债。

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(d) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 已执行新金融工具准则的子公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 已执行新金融工具准则的子公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(e) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，已执行新金融工具准则的子公司终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且已执行新金融工具准则的子公司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；
- 该金融资产已转移，虽然已执行新金融工具准则的子公司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，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，已执行新金融工具准则的子公司将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，已执行新金融工具准则的子公司终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(f) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指已执行新金融工具准则的子公司按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指已执行新金融工具准则的子公司按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

(g) 权益工具

已执行新金融工具准则的子公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购已执行新金融工具准则的子公司权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

回购已执行新金融工具准则的子公司股份时，回购的股份作为库存股管理，回购股份的全部支出转为库存股成本，同时进行备查登记。库存股不参与利润分配，在资产负债表中作为股东权益的备抵项目列示。

库存股注销时，按注销股票面值总额减少股本，库存股成本超过面值总额的部分，应依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积和未分配利润；库存股成本低于面值总额的，低于面值总额的部分增加资本公积（股本溢价）。

库存股转让时，转让收入高于库存股成本的部分，增加资本公积（股本溢价）；低于库存股成本的部分，依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积、未分配利润。

B 除上述公司之外，本公司和其余子公司采用的与金融工具相关的主要会计政策如下：

(a) 金融资产及金融负债的确认和计量

金融资产和金融负债在本公司和其余子公司成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

本公司和其余子公司在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，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或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。
- 应收款项及持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

- 对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，按成本计量；其他可供出售金融资产，以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益（参见附注 3(19)B(d)）。
- 除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。但是，财务担保合同负债后续计量时，以初始确认金额扣除累计摊销额后的余额与按照或有事项原则（参见附注 3(18)）确定的预计负债金额两者之间较高者进行计量。

(b) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本公司和其余子公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本公司和其余子公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(c) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本公司和其余子公司终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本公司和其余子公司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；
- 该金融资产已转移，虽然本公司和其余子公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，本公司和其余子公司将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 所转移金融资产的账面价值
- 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本公司和其余子公司终止确认该金融负债或其一部分。

(d) 权益工具

本公司和其余子公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入所有者权益。

回购本公司和其余子公司权益工具支付的对价和交易费用，减少所有者权益。

(14) 资产减值准备

除附注 3(4) 及 (17) 中涉及的资产减值外，其他资产的减值按下述原则处理：

(a) 金融资产的减值

如附注 3(1)(c) 所述，本集团部分子公司分别自 2018 年 1 月 1 日或 2019 年 1 月 1 日采用新金融工具准则。

A 对于已执行新金融工具准则的子公司，金融工具减值的会计政策如下：

以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 合同资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资；
- 信贷承诺等。

已执行新金融工具准则的子公司持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

预期信用损失的计量

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

在计量预期信用损失时，已执行新金融工具准则的子公司需考虑的最长期间为企业面临信用风险的最长合同期限 (包括考虑续约选择权)。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

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

对于应收账款和合同资产，已执行新金融工具准则的子公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。已执行新金融工具准则的子公司基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除应收账款和合同资产外，已执行新金融工具准则的子公司对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

已执行新金融工具准则的子公司通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，已执行新金融工具准则的子公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。已执行新金融工具准则的子公司考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对已执行新金融工具准则的子公司的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，已执行新金融工具准则的子公司以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，已执行新金融工具准则的子公司可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

如果逾期超过 30 日，已执行新金融工具准则的子公司确定金融工具的信用风险已经显著增加。

已执行新金融工具准则的子公司认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大可能全额支付其对已执行新金融工具准则的子公司的欠款，该评估不考虑已执行新金融工具准则的子公司采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

已发生信用减值的金融资产

已执行新金融工具准则的子公司在资产负债表日评估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债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 已执行新金融工具准则的子公司出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，已执行新金融工具准则的子公司在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，已执行新金融工具准则的子公司在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

核销

如果已执行新金融工具准则的子公司不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在已执行新金融工具准则的子公司确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到已执行新金融工具准则的子公司催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

B 除上述公司之外，本公司和其余子公司的金融工具减值的主要会计政策如下：

本公司和其余子公司在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。

- 应收款项和持有至到期投资

持有至到期投资和应收款项按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当应收款项或持有至到期投资的预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本公司和其余子公司将该应收款项或持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估应收款项或持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的应收款项或持有至到期投资（包括以个别方式评估未发生减值的应收款项或持有至到期投资）的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

在应收款项或持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，本公司和其余子公司将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

- 可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。

可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本公司和其余子公司将原直接计入所有者权益的因公允价值下降形成的累计损失从所有者权益转出，计入当期损益。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得转回。

(b) 其他资产的减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 在建工程
- 无形资产
- 商誉
- 长期待摊费用
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 长期股权投资等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。此外，无论是否存在减值迹象，本集团至少每年对尚未达到可使用状态的无形资产估计其可收回金额，于每年年度终了对商誉估计其可收回金额。本集团依据相关资产组或者资产组组合能够从企业合并的协同效应中的受益情况分摊商誉账面价值，并在此基础上进行商誉减值测试。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注 3(15)）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较高者。

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，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之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，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

(15) 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。

(16) 职工薪酬

(a) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(b) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(c) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(17) 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认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。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间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。

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体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；
- 并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。

(18) 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。

(19) 收入确认

如附注 3(1)(c) 所述，本集团部分子公司自 2020 年 1 月 1 日采用新收入准则 (参见附注 4)。

A 对于已执行新收入准则的子公司，收入确认的会计政策如下：

收入是已执行新收入准则的子公司在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。

已执行新收入准则的子公司在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，已执行新收入准则的子公司在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。单独售价，是指已执行新收入准则的子公司向客户单独销售商品或提供服务的价格。单独售价无法直接观察的，已执行新收入准则的子公司综合考虑能够合理取得的全部相关信息，并最大限度地采用可观察的输入值估计单独售价。

交易价格是已执行新收入准则的子公司因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。已执行新收入准则的子公司确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。有权收取的对价是非现金形式时，已执行新收入准则的子公司按照非现金对价的公允价值确定交易价格。非现金对价的公允价值不能合理估计的，已执行新收入准则的子公司参照承诺向客户转让商品或提供服务的单独售价间接确定交易价格。合同中存在重大融资成分的，已执行新收入准则的子公司按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，已执行新收入准则的子公司预计客户取得商品或服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

满足下列条件之一时，已执行新收入准则的子公司属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在已执行新收入准则的子公司履约的同时即取得并消耗已执行新收入准则的子公司履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制已执行新收入准则的子公司履约过程中在建的商品；
- 已执行新收入准则的子公司履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且已执行新收入准则的子公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，已执行新收入准则的子公司在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，已执行新收入准则的子公司已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，已执行新收入准则的子公司在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得商品或服务控制权时，已执行新收入准则的子公司会考虑下列迹象：

- 已执行新收入准则的子公司就该商品或服务享有现时收款权利；
- 已执行新收入准则的子公司已将该商品的实物转移给客户；
- 已执行新收入准则的子公司已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- 客户已接受该商品或服务。

已执行新收入准则的子公司已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产列示，合同资产以预期信用损失为基础计提减值（参见附注 3(14)(a)）。已执行新收入准则的子公司拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。已执行新收入准则的子公司已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务作为合同负债列示。

(a) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

已执行新收入准则的子公司根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为“利息收入”，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(b) 手续费及佣金收入

已执行新收入准则的子公司通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。已执行新收入准则的子公司确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务时确认收入。

满足下列条件之一时，已执行新收入准则的子公司在时段内按照履约进度确认收入：

- 客户在已执行新收入准则的子公司履约的同时即取得并消耗通过已执行新收入准则的子公司履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制已执行新收入准则的子公司履约过程中进行的服务；
- 已执行新收入准则的子公司在履约过程中所进行的服务具有不可替代用途，且已执行新收入准则的子公司在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项；

其他情况下，已执行新收入准则的子公司在客户取得相关服务控制权时点确认收入。

各类型收入的具体确认情况如下：

(a) 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。

(b) 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。

(c) 证券承销及保荐业务收入

证券承销及保荐业务收入于已执行新收入准则的子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已执行新收入准则的子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。

(d) 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已执行新收入准则的子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。

(e) 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已执行新收入准则的子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。

(f) 投资收益

已执行新收入准则的子公司持有的交易性金融资产、其他权益工具投资、衍生金融工具及其他投资在持有期间取得的利息、红利、股息或现金股利确认当期收益。

B 除上述公司之外，本公司和其余子公司采用的与收入确认相关的主要会计政策如下：

收入是本公司和其余子公司在日常活动中形成的、会导致所有者权益增加且与所有者投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本公司和其余子公司、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(a) 销售商品收入

当同时满足上述收入的一般确认条件以及下述条件时，本公司和其余子公司确认销售商品收入：

- 本公司和其余子公司将商品所有权上的主要风险和报酬已转移给购货方；
- 本公司和其余子公司既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制。

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销售商品收入金额。

(b) 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。

(c) 让渡资产使用权收入确认

与资产使用权让渡相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本公司和其余子公司确认收入。

(d) 利息收入

利息收入是按借出货币资金的时间和实际利率计算确定。

(e) 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。

(20) 合同成本

如附注3(1)(c)所述，本集团部分子公司自2020年1月1日采用新收入准则(参见附注4)。

合同成本包括为取得合同发生的增量成本及合同履约成本。

为取得合同发生的增量成本是指已执行新收入准则的子公司不取得合同就不会发生的成本(如销售佣金等)。该成本预期能够收回的，已执行新收入准则的子公司将其作为合同取得成本确认为一项资产。已执行新收入准则的子公司为取得合同发生的、除预期能够收回的增量成本之外的其他支出于发生时计入当期损益。

为履行合同发生的成本，不属于存货等其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，已执行新收入准则的子公司将其作为合同履约成本确认为一项资产：

- 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；
- 该成本增加了已执行新收入准则的子公司未来用于履行履约义务的资源；
- 该成本预期能够收回。

合同取得成本确认的资产和合同履约成本确认的资产(以下简称“与合同成本有关的资产”)采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销,计入当期损益。合同取得成本确认的资产摊销期限不超过一年的,在发生时计入当期损益。

当与合同成本有关的资产的账面价值高于下列两项的差额时,已执行新收入准则的子公司对超出部分计提减值准备,并确认为资产减值损失:

- 已执行新收入准则的子公司因转让与该资产相关的商品或服务预期能够取得的剩余对价;
- 为转让该相关商品或服务估计将要发生的成本。

(21) 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产,但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件,并能够收到时,予以确认。

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。

与资产相关的政府补助,本集团将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益,并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助,如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的,本集团将其确认为递延收益,并在确认相关成本费用或损失的期间,计入其他收益或营业外收入;否则直接计入其他收益或营业外收入。

(22) 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。

(23) 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。

(a) 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, 根据本集团最佳估计确定的金额提取未到期责任准备金并确认未到期责任准备金负债。

(b) 担保赔偿准备金

管理层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。

(24) 借款费用

本集团发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建的借款费用，予以资本化并计入相关资产的成本，其他借款费用均于发生当期确认为财务费用。

在资本化期间内，本集团按照下列方法确定每一会计期间的利息资本化金额（包括折价或溢价的摊销）：

- 对于为购建符合资本化条件的资产而借入的专门借款，本集团以专门借款按实际利率计算的当期利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定专门借款应予资本化的利息金额。
- 对于为购建符合资本化条件的资产而占用的一般借款，本集团根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出的加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率是根据一般借款加权平均的实际利率计算确定。

资本化期间是指本集团从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。当资本支出和借款费用已经发生及为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始时，借款费用开始资本化。当购建符合资本化条件的资产达到预定可使用状态时，借款费用停止资本化。对于符合资本化条件的资产在购建过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，本集团暂停借款费用的资本化。

(25) 利润分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的利润，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

(26) 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

(27) 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

(28) 主要会计估计及判断

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

(a) 主要会计估计

除附注 3(6)、(7) 和 (9) 载有关于投资性房地产、固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销和附注 11、14、15、16、17、18、20、21、23、24、25、26、27、28、29 和 31 载有各类资产减值涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注 30 - 递延所得税资产的确认；
- (ii) 附注 78 - 金融工具公允价值估值。

(b) 主要会计判断

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

- (i) 附注 53 - 永续债划分为金融负债或权益工具；及
- (ii) 附注 24 - 披露对其他主体实施控制、共同控制或重大影响的重大判断和假设。

4 会计政策变更以及差错更正的说明

(1) 会计政策变更的内容及原因

A 与本集团相关的于 2020 年生效的企业会计准则相关规定如下：

- 《企业会计准则解释第 13 号》(财会 [2019] 21 号) (“解释第 13 号”)
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10 号)

(a) 解释第 13 号

解释第 13 号修订了业务构成的三个要素，细化了业务的判断条件，对非同一控制下企业合并的购买方在判断取得的经营活动或资产的组合是否构成一项业务时，引入了“集中度测试”的选择。

此外，解释第 13 号进一步明确了企业的关联方还包括企业所属企业集团的其他成员单位（包括母公司和子公司）的合营企业或联营企业，以及对企业实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业等。

解释第 13 号自 2020 年 1 月 1 日起施行，本集团采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理。采用该解释未对本集团的财务状况、经营成果和关联方披露产生重大影响。

(b) 财会 [2020] 10 号

财会 [2020] 10 号对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法，则不需要评估是否发生租赁变更，也不需要重新评估租赁分类。

财会 [2020] 10 号自 2020 年 6 月 24 日起施行，可以对 2020 年 1 月 1 日至该规定施行日之间发生的相关租金减让根据该规定进行调整，采用上述规定未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

B 与已执行新收入准则的境内子公司相关的于 2020 年生效的企业会计准则除附注 4(1)A 中提及的相关规定外，尚有如下规定：

新收入准则取代了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 14 号——收入》及《企业会计准则第 15 号——建造合同》（统称“原收入准则”）。

在原收入准则下，以风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准。销售商品收入在同时满足下列条件时予以确认，即：商品所有权上的主要风险和报酬已转移给购货方，收入的金额及相关成本能够可靠计量，相关的经济利益很可能流入，既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已售出的商品实施有效控制。提供劳务收入按照资产负债表日的完工百分比法进行确认。

在新收入准则下，已执行新收入准则的子公司以控制权转移作为收入确认时点的判断标准：

- 在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。在满足一定条件时，属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务。合同中包含两项或多项履约义务的，在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。交易价格是因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。合同中存在重大融资成分的，按照假定客户在取得商品或服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。

- 依据新收入准则有关特定事项或交易的具体规定调整了相关会计政策。例如：合同成本、质保金、主要责任人和代理人的区分、附有销售退回条款的销售、额外购买选择权、知识产权许可、回购安排、预收款、无需退回的初始费的处理等。
- 依据新收入准则的规定，根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。同时，依据新收入准则对与收入相关的信息披露要求提供更多披露，例如相关会计政策、有重大影响的判断（可变对价的计量、交易价格分摊至各单项履约义务的方法、估计各单项履约义务的单独售价所用的假设等）、与客户合同相关的信息（本期收入确认、合同余额、履约义务等）、与合同成本有关的资产的信息等。

新收入准则的采用对 2020 年 1 月 1 日的财务报表未产生重大影响。

(2) 前期差错更正及影响

1) 本集团前期差错更正及影响

- (a) 本集团发现对 2019 年及以前年度部分应确认的金融资产、长期股权投资及固定资产等资产的减值损失未进行确认。在编制本年度的合并财务报表时，本集团对该前期差错进行了更正，影响为：

- 调增 2019 年 12 月 31 日拆出资金人民币 11,511,417.09 元；
- 调减 2019 年 12 月 31 日应收利息人民币 8,611,196.56 元；
- 调减 2019 年 12 月 31 日应收款项人民币 207,171,911.58 元；
- 调减 2019 年 12 月 31 日发放贷款和垫款人民币 58,221,330.95 元；
- 调减 2019 年 12 月 31 日可供出售金融资产人民币 332,864,266.81 元；
- 调减 2019 年 12 月 31 日长期股权投资人民币 59,518,365.28 元；
- 调减 2019 年 12 月 31 日固定资产人民币 531,840.76 元；
- 调减 2019 年 12 月 31 日其他资产人民币 56,107,066.96 元；
- 调增 2019 年 12 月 31 日担保负债人民币 16,017,076.31 元；
- 调减 2019 年年初未分配利润人民币 521,645,859.32 元；
- 调增 2019 年度其他业务收入人民币 868,651.15 元；
- 调增 2019 年度资产减值损失人民币 194,363,179.63 元；
- 调增 2019 年度提取担保赔偿准备金人民币 12,391,250.32 元。

(b) 本集团发现对2019年及以前年度的结构性存款等金融资产的分类存在错误，在编制本年度的合并财务报表时，本集团对相关持有至到期投资、可供出售金融资产及交易性金融资产等金融资产进行了重分类，其影响为：

- 调减2019年12月31日现金及存放款项人民币82,902,000.00元；
- 调减2019年12月31日以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产人民币899,721,914.66元；
- 调增2019年12月31日交易性金融资产人民币488,626,898.58元；
- 调增2019年12月31日债权投资人民币47,905,870.29元；
- 调增2019年12月31日其他债权投资人民币417,933,397.80元；
- 调增2019年12月31日可供出售金融资产人民币3,866,749,713.54元；
- 调减2019年12月31日持有至到期投资人民币116,909,566.86元；
- 调减2019年12月31日其他资产人民币3,642,869,320.29元；
- 调增2019年12月31日其他综合收益人民币31,851,984.58元；
- 调减2019年年初未分配利润人民币620,691.04元；
- 调增2019年度投资收益人民币49,496,011.79元；
- 调减2019年度公允价值变动损益人民币2,661,879.32元；
- 调减2019年度财务费用人民币747,652.39元。

(c) 本集团发现2019年及以前年度对被投资单位具有重大影响的长期股权投资错误地分类为可供出售金融资产及其他债权投资。在编制本年度的合并财务报表时，本集团对该前期差错进行了更正，影响为：

- 调减2019年12月31日其他债权投资人民币326,959,700.00元；
- 调减2019年12月31日可供出售金融资产人民币2,214,300,010.54元；
- 调增2019年12月31日长期股权投资人民币5,204,707,007.15元；
- 调增2019年12月31日资本公积人民币1,070,505,770.57元；
- 调增2019年12月31日其他综合收益人民币64,624,708.56元；
- 调增2019年年初未分配利润人民币1,203,743,680.45元；
- 调增2019年度投资收益人民币324,573,137.03元。

(d) 本集团发现2019年及以前年度少计提职工薪酬及奖金。在编制本年度的合并财务报表时，本集团对该前期差错进行了更正，影响为：

- 调增2019年12月31日应付职工薪酬人民币16,822,505.37元；
- 调减2019年年初未分配利润人民币15,189,874.80元；
- 调增2019年度业务及管理费人民币1,632,630.57元。

(e) 本集团发现 2019 年及以前年度存在对应确认的借款利息收入错误地确认为其他负债、租赁业务收入未按照实际利率法进行摊销确认等记账错误。在编制本年度合并财务报表时，本集团对该前期差错进行了更正，影响为：

- 调减 2019 年 12 月 31 日应收款项人民币 107,041,435.56 元；
- 调减 2019 年 12 月 31 日其他负债人民币 79,988,744.65 元；
- 调减 2019 年年初未分配利润人民币 218,223,258.52 元；
- 调增 2019 年度利息净收入人民币 190,192,187.13 元；
- 调增 2019 年度其他业务收入人民币 978,380.48 元。

(f) 本集团发现 2019 年及以前年度遗漏对外币掉期交易进行入账，同时未正确确认外币借款利息收入及汇兑损益。在编制本年度合并财务报表时，本集团对该前期差错进行了更正，影响为：

- 调增 2019 年 12 月 31 日衍生金融资产人民币 12,319,477.65 元；
- 调增 2019 年 12 月 31 日短期借款人民币 1,591,114.67 元；
- 调增 2019 年 12 月 31 日衍生金融负债人民币 15,641,030.56 元；
- 调增 2019 年 12 月 31 日长期借款人民币 7,885,884.27 元；
- 调减 2019 年 12 月 31 日其他负债人民币 843,570.37 元；
- 调减 2019 年年初未分配利润人民币 7,019,437.26 元；
- 调减 2019 年度利息净收入人民币 1,217,927.81 元；
- 调减 2019 年度公允价值变动损益人民币 217,798,810.44 元；
- 调减 2019 年度财务费用人民币 214,081,194.03 元。

(g) 本集团发现 2019 年度未正确确认部分银行存款及外部借款利息，同时本集团将应确认于 2018 年及以前年度的利息收入及利息支出确认于 2019 年度。在编制本年度合并财务报表时，本集团对该前期差错进行了更正，影响为：

- 调增 2019 年 12 月 31 日现金及存放款项人民币 5,597,914.81 元；
- 调增 2019 年 12 月 31 日应收利息人民币 1,419,584.72 元；
- 调增 2019 年 12 月 31 日应付利息人民币 7,455,288.16 元；
- 调增 2019 年年初未分配利润人民币 52,583,295.07 元；
- 调减 2019 年度利息净收入人民币 4,572,128.72 元；
- 调增 2019 年度财务费用人民币 48,448,954.98 元。

- (h) 本集团发现 2019 年度部分增值税应税利息收入及投资收益未进行价税分离并确认增值税。在编制本年度的合并财务报表时，本集团对该前期差错进行了更正，影响为：
- 调增 2019 年 12 月 31 日应交税费人民币 133,676.83 元；
 - 调减 2019 年度投资收益人民币 57,457.53 元；
 - 调增 2019 年度财务费用人民币 76,219.30 元。
- (i) 本集团发现 2019 年及以前年度部分固定资产及无形资产未根据其预计使用年限进行摊销。在编制本年度的合并财务报表时，本集团对该前期差错进行了更正，影响为：
- 调减 2019 年 12 月 31 日固定资产人民币 4,732,431.70 元；
 - 调增 2019 年 12 月 31 日无形资产人民币 585,109.83 元；
 - 调减 2019 年年初未分配利润人民币 4,732,431.70 元；
 - 调减 2019 年度业务及管理费人民币 585,109.83 元。
- (j) 本集团对各利润调整项对所得税产生的影响进行了调整，冲销了不符合确认条件的递延所得税资产，并对受同一税收征管部门管辖的同一纳税主体的递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示，同时补提了 2019 年度少计提的房产税及土地使用税，影响为：
- 调减 2019 年 12 月 31 日递延所得税资产人民币 416,170,070.17 元；
 - 调增 2019 年 12 月 31 日应交税费人民币 75,609,309.47 元；
 - 调减 2019 年 12 月 31 日递延所得税负债人民币 284,439,896.51 元；
 - 调增 2019 年 12 月 31 日其他综合收益人民币 51,995,675.67 元；
 - 调减 2019 年年初未分配利润人民币 23,849,110.58 元；
 - 调增 2019 年度税金及附加人民币 63,653.42 元；
 - 调增 2019 年度所得税费用人民币 235,422,394.80 元。

(k) 本集团发现 2019 年及以前年度内部子公司 (涉及境外经营的香港子公司) 间发生的资产管理计划等投资及拆借交易未进行合并抵销, 同时相关内部拆借利息收入未确认在正确的会计期间。在编制本年度合并财务报表时, 本集团对该前期差错进行了更正, 影响为:

- 调减 2019 年 12 月 31 日应收利息人民币 2,115,584.72 元;
- 调减 2019 年 12 月 31 日应收款项人民币 1,889,533.93 元;
- 调减 2019 年 12 月 31 日可供出售金融资产人民币 40,000,000.00 元;
- 调增 2019 年 12 月 31 日其他资产人民币 11,420,698.42 元;
- 调减 2019 年 12 月 31 日交易性金融负债人民币 40,000,000.00 元;
- 调减 2019 年 12 月 31 日应付利息人民币 2,079,300.00 元;
- 调减 2019 年 12 月 31 日吸收存款人民币 5,800,000.00 元;
- 调增 2019 年 12 月 31 日其他负债人民币 69,867,158.77 元;
- 调减 2019 年 12 月 31 日其他综合收益人民币 53,277,732.43 元;
- 调减 2019 年年初未分配利润人民币 1,294,546.57 元。

(l) 本集团发现 2019 年度集团内子公司间发生的投资交易未予以抵销, 同时部分已纳入合并财务报表范围的结构化主体归属于外部投资者的份额应确认为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债, 但本集团错误地确认为少数股东权益。对于已纳入合并财务报表范围的结构化主体归属于外部投资者的损益应确认为公允价值变动损益, 但本集团错误地确认为少数股东损益。在编制本年度的合并财务报表时, 本集团对该前期差错进行了更正, 影响为:

- 调减 2019 年 12 月 31 日可供出售金融资产人民币 101,356,086.35 元;
- 调增 2019 年 12 月 31 日以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债人民币 239,763,484.56 元;
- 调减 2019 年 12 月 31 日交易性金融负债人民币 101,356,086.35 元;
- 调减 2019 年 12 月 31 日少数股东权益人民币 239,763,484.56 元;
- 调增 2019 年度公允价值变动损益人民币 1,827,209.69 元;
- 调增 2019 年度少数股东损益人民币 1,827,209.69 元。

(m) 本集团发现 2019 年合并报表中因调整了子公司单体报表利润及所有者权益项目, 影响合并报表层面对子公司所有者权益项目需抵销的金额。在编制本年度的合并财务报表时, 本集团对上述合并抵销金额予以更正, 影响为:

- 调增 2019 年 12 月 31 日资本公积人民币 8,043,883.27 元;
- 调增 2019 年 12 月 31 日其他综合收益人民币 143,247,899.19 元;
- 调增 2019 年年初未分配利润人民币 468,154,748.96 元;
- 调减 2019 年 12 月 31 日少数股东权益人民币 691,647,376.19 元;
- 调增 2019 年度投资收益人民币 24,208,548.82 元;
- 调减 2019 年度少数股东损益人民币 47,992,295.95 元。

- (n) 本集团发现 2019 年度发生的非同一控制下企业合并未根据被投资企业于投资时点可辨认净资产公允价值调整其投资账面价值，另外，本集团未自购买日起将子公司的经营成果纳入合并利润表。在编制本年度的合并财务报表时，本集团对该前期差错进行了更正，影响为：
- 调增 2019 年 12 月 31 日长期股权投资人民币 125,932,550.57 元；
 - 调增 2019 年 12 月 31 日固定资产人民币 202,620.16 元；
 - 调减 2019 年 12 月 31 日商誉人民币 94,644,167.53 元；
 - 调增 2019 年 12 月 31 日递延所得税负债人民币 31,545,992.57 元；
 - 调减 2019 年度财务费用人民币 11,876.35 元；
 - 调增 2019 年度业务及管理费人民币 66,865.76 元；
 - 调增 2019 年度营业外收入人民币 0.04 元。
- (o) 本集团发现 2019 年度未对因非同一控制下企业合并产生的商誉进行减值测试，对于存在减值迹象的商誉未计提减值损失。在编制本年度的合并财务报表时，本集团对该前期差错进行了更正，影响为：
- 调减 2019 年 12 月 31 日商誉人民币 3,493,688.14 元；
 - 调增 2019 年度资产减值损失人民币 3,493,688.14 元。
- (p) 本集团发现 2019 年及以前年度交易性金融资产及可供出售金融资产等金融资产未按其公允价值进行计量，在编制本年度的合并财务报表时，本集团对该前期差错进行了更正，影响为：
- 调增 2019 年 12 月 31 日交易性金融资产人民币 1,660,541.56 元；
 - 调增 2019 年 12 月 31 日可供出售金融资产人民币 601,065,172.31 元；
 - 调增 2019 年 12 月 31 日其他综合收益人民币 601,065,172.31 元；
 - 调减 2019 年年初未分配利润人民币 3,431,098.09 元；
 - 调增 2019 年度公允价值变动损益人民币 5,091,639.65 元。
- (q) 本集团发现 2019 年及以前年度，子公司广州银行股份有限公司在单体报表中对投资性房地产采用公允价值模式计量，但集团合并财务报表需统一为采用成本模式计量。在编制本年度的合并财务报表时，本集团对该前期差错进行了更正，影响为：
- 调减 2019 年 12 月 31 日投资性房地产人民币 1,107,265,236.05 元；
 - 调减 2019 年 12 月 31 日其他综合收益人民币 329,354,924.84 元；
 - 调减 2019 年年初未分配利润人民币 776,168,428.87 元；
 - 调减 2019 年度公允价值变动损益人民币 71,441,689.00 元；
 - 调减 2019 年度其他业务成本人民币 69,699,806.66 元。

(r) 本集团发现 2019 年及以前年度合并财务报表未按照子公司单体层面已审计的财务报表数据进行合并，在编制本年度合并财务报表时，本集团将合并财务报表中子公司的财务数据修改为经审计的财务数据，影响为：

- 调减 2019 年 12 月 31 日以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产人民币 375,002,000.00 元；
- 调减 2019 年 12 月 31 日应收款项人民币 0.10 元；
- 调增 2019 年 12 月 31 日可供出售金融资产人民币 341,323,460.38 元；
- 调减 2019 年 12 月 31 日长期股权投资人民币 1,821,919.73 元；
- 调增 2019 年 12 月 31 日长期待摊费用人民币 24,350.66 元；
- 调减 2019 年 12 月 31 日递延所得税资产人民币 84,806,596.54 元；
- 调减 2019 年 12 月 31 日其他资产人民币 803,596,335.38 元；
- 调减 2019 年 12 月 31 日短期借款人民币 525,000,000.00 元；
- 调减 2019 年 12 月 31 日递延所得税负债人民币 27,793,004.75 元；
- 调减 2019 年 12 月 31 日其他负债人民币 278,573,984.82 元；
- 调增 2019 年 12 月 31 日资本公积人民币 3,825,817.78 元；
- 调减 2019 年 12 月 31 日其他综合收益人民币 89,201,925.03 元；
- 调减 2019 年年初未分配利润人民币 689,911.51 元；
- 调增 2019 年 12 月 31 日少数股东权益人民币 22,559,781.72 元；
- 调减 2019 年度利息净收入人民币 58,993,019.10 元；
- 调减 2019 年度投资收益人民币 1,931,154.28 元；
- 调增 2019 年度其他业务收入人民币 37,377,288.62 元；
- 调增 2019 年度资产处置损益人民币 8,120.85 元；
- 调增 2019 年度其他收益人民币 17,810.55 元；
- 调增 2019 年度税金及附加人民币 7,749.94 元；
- 调增 2019 年度财务费用人民币 26,919.92 元；
- 调减 2019 年度业务及管理费人民币 5,350.25 元；
- 调增 2019 年度信用减值损失人民币 23,419.64 元；
- 调减 2019 年度其他业务成本人民币 21,746,473.05 元；
- 调减 2019 年度营业外收入人民币 21,290.48 元；
- 调增 2019 年度所得税费用人民币 52,405,134.38 元；
- 调减 2019 年度少数股东损益人民币 25,247,830.32 元。

(s) 本集团发现子公司广州东方农工商有限公司于 2018 年完成改制后，未对因改制产生的资产评估增值进行入账。在编制本年度的合并财务报表时，本集团对该前期差错进行了更正，影响为：

- 调增 2019 年 12 月 31 日投资性房地产人民币 293,241,128.96 元；
- 调增 2019 年 12 月 31 日固定资产人民币 3,336,317.23 元；
- 调增 2019 年 12 月 31 日无形资产人民币 9,665,203.50 元；
- 调增 2019 年 12 月 31 日长期待摊费用人民币 398,416.87 元；
- 调增 2019 年 12 月 31 日资本公积人民币 317,614,453.44 元；
- 调减 2019 年年初未分配利润人民币 844,106.68 元；
- 调增 2019 年度其他业务成本人民币 10,129,280.20 元。

(t) 本集团发现 2019 年度子公司广州金控期货有限公司作为广金期货 FOF 资管 2 号资产管理计划 (于 2017 年成立) 的投资人及管理人，能够对其实施控制，但本集团未将其纳入合并财务报表范围。在编制本年度合并财务报表时，本集团对该前期差错进行了更正，影响为：

- 调增 2019 年 12 月 31 日现金及存放款项人民币 5,205.20 元；
- 调增 2019 年 12 月 31 日应收利息人民币 744,339.14 元；
- 调增 2019 年 12 月 31 日交易性金融资产人民币 101,505,312.71 元；
- 调减 2019 年 12 月 31 日其他资产人民币 277,269.93 元；
- 调增 2019 年 12 月 31 日交易性金融负债人民币 101,356,086.35 元；
- 调减 2019 年 12 月 31 日应付货币保证金人民币 1,205,068.16 元；
- 调增 2019 年 12 月 31 日其他负债人民币 1,826,568.93 元；
- 调增 2019 年度利息净收入人民币 176,948.22 元；
- 调减 2019 年度手续费及佣金净收入人民币 182,656.97 元；
- 调增 2019 年度投资收益人民币 6,555,297.81 元；
- 调减 2019 年度公允价值变动损益人民币 5,042,581.25 元；
- 调增 2019 年度税金及附加人民币 1,011.75 元；
- 调增 2019 年度业务及管理费人民币 1,505,996.06 元。

同时，本集团在 2019 年合并现金流量表对该前期差错进行了更正。更正后：

- 调增 2019 年度经营活动现金流净额人民币 164,979,648.42 元；
- 调增 2019 年度投资活动现金流净额人民币 164,974,444.32 元；
- 调增 2019 年度现金及现金等价物净增加额人民币 5,204.10 元。

- (u) 本集团发现 2019 年度利润表项目存在列报错误, 包括应列报为财务费用的委托贷款利息收入错误地列报为投资收益及其他业务收入、应列报为其他业务成本的因开展酒店服务而发生的支出错误地列报为业务及管理费、应列报为其他收益的与日常经营活动相关的政府补助错误地列报为营业外收入、应列报为投资收益的投资买卖价差收入错误地列报为其他业务收入。在编制本年度的合并财务报表时, 本集团对该前期差错进行了更正, 影响为:
- 调增 2019 年度投资收益人民币 103,174,547.54 元;
 - 调减 2019 年度其他业务收入人民币 115,804,926.94 元;
 - 调增 2019 年度其他收益人民币 2,169,000.00 元;
 - 调减 2019 年度财务费用人民币 9,215,969.92 元;
 - 调减 2019 年度业务及管理费人民币 19,122,147.48 元;
 - 调增 2019 年度其他业务成本人民币 15,707,738.00 元;
 - 调减 2019 年度营业外收入人民币 2,169,000.00 元。
- (v) 本集团发现 2019 年度的资产负债表项目存在列报错误, 包括: 应列报为结算备付金及其他资产的结算备付金及存出保证金错误地列报为现金及存放款项, 将用于出租的房地产及土地错误地列报为固定资产、无形资产和其他资产, 将未达到预定可使用状态的房屋建筑物错误地列报为固定资产, 将集团内部用于出租的房产错误地列报为投资性房地产, 将应于短期借款及应付债券中核算的应计利息错误地列报为应付利息, 将应于债权投资中核算的应计利息错误地列报为应收利息, 将因开展融资融券业务而产生的应收款项及应付款项错误地分类为其他应收款及其他应付款, 将因开展证券经纪业务而产生的应付款项错误地分类为其他应付款, 将于应付债券中核算的应付短期融资券错误地列报为其他负债。在编制本年度合并财务报表时, 本集团对该前期差错进行了更正, 影响为:
- 调减 2019 年 12 月 31 日现金及存放款项人民币 163,911,247.99 元;
 - 调增 2019 年 12 月 31 日结算备付金人民币 6,379,108.29 元;
 - 调减 2019 年 12 月 31 日应收利息人民币 4,681,079.50 元;
 - 调增 2019 年 12 月 31 日应收款项人民币 51,191,802.16 元;
 - 调增 2019 年 12 月 31 日债权投资人民币 3,566,676.17 元;
 - 调减 2019 年 12 月 31 日投资性房地产人民币 48,079,086.37 元;
 - 调减 2019 年 12 月 31 日固定资产人民币 936,743,288.62 元;
 - 调增 2019 年 12 月 31 日在建工程人民币 991,216,783.07 元;
 - 调增 2019 年 12 月 31 日其他资产人民币 101,060,332.79 元;
 - 调增 2019 年 12 月 31 日短期借款人民币 1,208,585.48 元;
 - 调减 2019 年 12 月 31 日应付利息人民币 11,473,150.24 元;
 - 调增 2019 年 12 月 31 日应付款项人民币 99,587,890.02 元;
 - 调增 2019 年 12 月 31 日应付债券人民币 371,011,825.03 元;
 - 调减 2019 年 12 月 31 日其他负债人民币 460,335,150.29 元。

- (w) 本集团发现 2019 年度对集团内子公司间发生的房屋租赁收入及支出、资金拆借利息收入及利息支出、银行业务手续费等内部交易未予以抵销。在编制本年度的合并财务报表时，本集团对该前期差错进行了更正，影响为：
- 调减 2019 年度利息净收入人民币 44,978,674.92 元；
 - 调减 2019 年度手续费及佣金净收入人民币 116,532.22 元；
 - 调减 2019 年度投资收益人民币 1,252,685.08 元；
 - 调增 2019 年度其他业务收入人民币 70,856,470.67 元；
 - 调减 2019 年度财务费用人民币 34,298,915.06 元；
 - 调减 2019 年度业务及管理费人民币 6,075,637.49 元；
 - 调增 2019 年度其他业务成本人民币 64,883,131.00 元。
- (x) 本集团发现 2019 年度财务报表未按照财政部颁发的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)以及《财政部关于印发 2019 年度金融企业财务决算报表〔金融控股集团公司类〕的通知》(财金〔2019〕147号)对合并财务报表进行列报，本集团的应收利息人民币 84,602,959.52 元计入其他应收款和其他流动资产；应付利息人民币 171,940,935.08 元计入应付债券和其他应付款；应收款项人民币 12,394,415,404.28 元计入应收票据、预付账款、一年内到期的非流动资产、其他流动资产和长期应收款；融出资金人民币 3,937,597,864.93 元计入其他流动资产；现金及存放款项人民币 62,229,226,766.72 元计入货币资金；应付款项人民币 386,386,831.54 元计入预收款项和应付票据；其他资产人民币 11,331,523,892.65 元计入预付账款、其他应收款、存货、一年内到期的非流动资产、其他流动资产、长期应收款和其他非流动资产；其他负债人民币 7,311,446,695.32 元计入应付利息、预收款项、其他应付款、一年内到期的非流动负债、其他流动负债、应付票据、长期应付款和其他非流动负债；长期借款人民币 3,484,046,251.15 元计入一年内到期的非流动负债；应付债券人民币 64,217,012,604.85 元计入其他流动负债；其他业务收入人民币 2,149,472,528.53 元计入营业收入、利息净收入、营业成本和营业外收入；其他业务成本人民币 1,483,658,281.13 元计入营业成本；利息净收入人民币 829,035,597.96 元计入营业收入、其他业务收入、财务费用和其他业务成本；手续费及佣金净收入人民币 93,127,900.54 元计入营业收入、其他业务收入和其他业务成本；投资收益人民币 19,417,968.86 元计入营业收入；业务及管理费人民币 5,123,666,370.73 元计入销售费用和管理费用；税金及附加人民币 18,980.48 元计入管理费用；信用减值损失人民币 98,925,137.72 元计入资产减值损失和营业外收入；不良资产处置净收益人民币 130,549,471.69 元计入营业收入和营业成本；提取担保赔偿准备金人民币 10,184,289.83 元计入营业成本；资产处置损益人民币 137,334.36 元计入营业外收入；担保负债人民币 27,810,715.86 元计入其他应付款；应收货币保证金人民币 594,283,793.29 元计入其他应收款；应收质押保证金人民币 58,207,152.00 元计入其他应收款；应付货币保证金人民币 1,120,221,260.31 元计入其他应付款；应付质押保证金人民币 58,207,152.00 元计入其他应付款；提取期货风险准备金人民币 4,471,273.96 元计入销售费用；吸收存款人民币 359,835,032,299.20 元计入银行同业及其他金融机构存放款项。

本集团在 2020 年度合并财务报表中对该前期差错进行了更正。

2) 本公司前期差错更正及影响

- (a) 本公司发现对 2019 年及以前年度部分应确认的金融资产减值损失未进行确认。在编制本年度的财务报表时，本公司对该前期差错进行了更正，影响为：
- 调减 2019 年 12 月 31 日可供出售金融资产人民币 133,827,936.82 元；
 - 调减 2019 年年初未分配利润人民币 129,906,013.69 元；
 - 调增 2019 年度资产减值损失人民币 3,921,923.13 元。
- (b) 本公司发现对 2019 年及以前年度将应分类为可供出售金融资产的基金投资错误地分类为其他资产，同时相关金融资产未根据其公允价值调整入账，在编制本年度的财务报表时，本公司对该前期差错进行了更正，其影响为：
- 调增 2019 年 12 月 31 日可供出售金融资产人民币 1,024,074,786.79 元；
 - 调减 2019 年 12 月 31 日其他资产人民币 1,018,523,858.27 元；
 - 调增 2019 年 12 月 31 日其他综合收益人民币 7,063,940.32 元；
 - 调减 2019 年年初未分配利润人民币 1,513,011.80 元。
- (c) 本公司发现 2019 年及以前年度对被投资单位具有重大影响的长期股权投资错误地分类为可供出售金融资产及其他资产。在编制本年度的财务报表时，本公司对该前期差错进行了更正，影响为：
- 调减 2019 年 12 月 31 日可供出售金融资产人民币 984,426,200.00 元；
 - 调增 2019 年 12 月 31 日长期股权投资人民币 7,084,018,952.31 元；
 - 调减 2019 年 12 月 31 日其他资产人民币 3,874,904,375.92 元；
 - 调增 2019 年 12 月 31 日资本公积人民币 806,289,963.00 元；
 - 调增 2019 年 12 月 31 日其他综合收益人民币 53,009,853.48 元；
 - 调增 2019 年年初未分配利润人民币 1,126,488,473.21 元；
 - 调增 2019 年度投资收益人民币 238,900,086.70 元。
- (d) 本公司发现 2019 年度及以前年度少计提职工薪酬及奖金。在编制本年度的财务报表时，本公司对该前期差错进行了更正，影响为：
- 调增 2019 年 12 月 31 日应付职工薪酬人民币 16,822,505.37 元；
 - 调减 2019 年年初未分配利润人民币 15,189,874.80 元；
 - 调增 2019 年度业务及管理费人民币 1,632,630.57 元。

- (e) 本公司发现对 2018 年及以前年度应确认的借款利息收入错误地确认为其他负债。在编制本年度的财务报表时，本公司对该前期差错进行了更正，影响为：
- 调减 2019 年 12 月 31 日其他负债人民币 80,971,758.34 元；
 - 调增 2019 年年初未分配利润人民币 80,971,758.34 元。
- (f) 本公司发现 2019 年及以前年度遗漏对外币掉期交易进行入账，同时未正确确认相关外币借款的汇兑损益。在编制本年度财务报表时，本公司对该前期差错进行了更正，影响为：
- 调增 2019 年 12 月 31 日衍生金融资产人民币 8,028,970.70 元；
 - 调增 2019 年 12 月 31 日衍生金融负债人民币 13,008,845.39 元；
 - 调减 2019 年 12 月 31 日其他负债人民币 843,570.37 元；
 - 调减 2019 年年初未分配利润人民币 899,056.35 元；
 - 调减 2019 年度公允价值变动损益人民币 226,429,238.34 元；
 - 调减 2019 年度财务费用人民币 223,191,990.37 元。
- (g) 本公司发现 2019 年度未正确确认部分银行存款及外部借款利息，同时本公司将应确认于 2018 年及以前年度的利息收支确认于 2019 年度。在编制本年度财务报表时，本公司对该前期差错进行了更正，影响为：
- 调增 2019 年 12 月 31 日现金及存放款项人民币 5,597,914.81 元；
 - 调增 2019 年 12 月 31 日应收利息人民币 1,419,584.72 元；
 - 调减 2019 年 12 月 31 日应付利息人民币 2,000,913.25 元；
 - 调增 2019 年年初未分配利润人民币 57,467,367.76 元；
 - 调增 2019 年度财务费用人民币 48,448,954.98 元。
- (h) 本公司发现 2019 年度部分增值税应税利息收入及投资收益未进行价税分离并确认增值税。在编制本年度的财务报表时，本公司对相关应税项目增值税进行调整，影响为：
- 调增 2019 年 12 月 31 日应交税费人民币 133,676.83 元；
 - 调减 2019 年度投资收益人民币 57,457.53 元；
 - 调增 2019 年度财务费用人民币 76,219.30 元。
- (i) 本公司发现 2019 年度部分无形资产未根据其预计使用年限进行摊销。在编制本年度的财务报表时，本公司对该前期差错进行了更正，影响为：
- 调增 2019 年 12 月 31 日无形资产人民币 583,799.83 元；
 - 调减 2019 年度业务及管理费人民币 583,799.83 元。

- (j) 本公司对上述各利润调整项对所得税产生的影响进行确认，冲销了不符合确认条件的递延所得税资产，并对受同一税收征管部门管辖的同一纳税主体的递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列示，同时补提了2019年度少计提的房产税及土地使用税，影响为：
- 调减2019年12月31日递延所得税资产人民币116,455,304.70元；
 - 调增2019年12月31日应交税费人民币63,653.42元；
 - 调减2019年12月31日其他综合收益人民币20,164,386.24元；
 - 调减2019年年初未分配利润人民币90,805,036.79元；
 - 调增2019年度税金及附加人民币63,653.42元；
 - 调增2019年度所得税费用人民币5,485,881.67元。
- (k) 本公司发现2019年度财务报表未按照财政部颁发的《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)以及《财政部关于印发2019年度金融企业财务决算报表〔金融控股集团公司类〕的通知》(财金[2019]147号)对财务报表进行列报，本公司的应付利息人民币144,112,208.68元计入其他应付款；现金及存放款项人民币2,739,298,436.73元计入货币资金；其他资产人民币7,164,475,426.49元计入其他应收款、一年内到期的非流动资产、其他流动资产和其他非流动资产；其他负债人民币2,923,575,913.93元计入其他应付款、一年内到期的非流动负债和长期应付款；长期借款人民币2,680,000,000.00元计入一年内到期的非流动负债；应付债券人民币1,000,000,000.00元计入其他流动负债；其他业务收入人民币7,576,251.31元计入营业收入；业务及管理费人民币75,895,942.03元计入管理费用。

本公司在2020年度财务报表中对该前期差错进行了更正。

3) 上述前期会计差错更正的追溯调整对本集团及本公司 2019 年度净利润及 2019 年年初及年末未分配利润的影响汇总如下:

	附注	本集团		
		2019年 净利润	2019年 年末未分配利润	2019年 年初未分配利润
调整前之净利润及未分配利润		3,423,696,251.37	3,019,003,890.09	3,090,127,859.37
减值	1)(a)	(205,885,778.80)	(727,531,638.12)	(521,645,859.32)
金融投资重分类	1)(b)	47,581,784.86	46,961,093.82	(620,691.04)
长期股权投资重分类	1)(c)	324,573,137.03	1,528,316,817.48	1,203,743,680.45
职工薪酬	1)(d)	(1,632,630.57)	(16,822,505.37)	(15,189,874.80)
收入调整	1)(e)	191,170,567.61	(27,052,690.91)	(218,223,258.52)
掉期调整	1)(f)	(4,935,544.22)	(11,954,981.48)	(7,019,437.26)
利息收入调整	1)(g)	(53,021,083.70)	(437,788.63)	52,583,295.07
增值税调整	1)(h)	(133,676.83)	(133,676.83)	-
资产摊销及折旧调整	1)(i)	585,109.83	(4,147,321.87)	(4,732,431.70)
税项	1)(j)	(235,486,048.22)	(259,335,158.80)	(23,849,110.58)
集团内资产负债项目往来抵消	1)(k)	-	(1,294,546.57)	(1,294,546.57)
集团内金融投资往来抵消	1)(l)	1,827,209.69	-	-
集团内长期股权投资合并调整	1)(m)	24,208,548.82	540,355,593.73	468,154,748.96
非同一控制下企业合并	1)(n)	(54,989.37)	(54,989.37)	-
商誉减值	1)(o)	(3,493,688.14)	(3,493,688.14)	-
估值	1)(p)	5,091,639.65	1,660,541.56	(3,431,098.09)
投资性房地产	1)(q)	(1,741,882.34)	(777,910,311.21)	(776,168,428.87)
合并报表财务数据的修改	1)(r)	(54,253,644.42)	(29,695,725.61)	(689,911.51)
广州东方农工商有限公司改制调整	1)(s)	(10,129,280.20)	(10,973,386.88)	(844,106.68)
合计		24,269,750.68	246,455,636.80	150,772,969.54
调整后之净利润及未分配利润		3,447,966,002.05	3,265,459,526.89	3,240,900,828.91
	附注	本公司		
		2019年 净利润	2019年 年末未弥补亏损	2019年 年初未弥补亏损
调整前之净利润及未弥补亏损		273,168,108.33	(1,599,606,315.77)	(1,180,134,370.47)
减值	2)(a)	(3,921,923.13)	(133,827,936.82)	(129,906,013.69)
金融投资重分类	2)(b)	-	(1,513,011.80)	(1,513,011.80)
长期股权投资重分类	2)(c)	238,900,086.70	1,365,388,559.91	1,126,488,473.21
职工薪酬	2)(d)	(1,632,630.57)	(16,822,505.37)	(15,189,874.80)
收入调整	2)(e)	-	80,971,758.34	80,971,758.34
掉期调整	2)(f)	(3,237,247.97)	(4,136,304.32)	(899,056.35)
利息收入调整	2)(g)	(48,448,954.98)	9,018,412.78	57,467,367.76
增值税调整	2)(h)	(133,676.83)	(133,676.83)	-
资产摊销及折旧调整	2)(i)	583,799.83	583,799.83	-
税项	2)(j)	(5,549,535.09)	(96,354,571.88)	(90,805,036.79)
合计		176,559,917.96	1,203,174,523.84	1,026,614,605.88
调整后之净利润及未弥补亏损		449,728,026.29	(396,431,791.93)	(153,519,764.59)

4) 上述前期会计差错更正的追溯调整对本集团及本公司于2019年12月31日合并资产负债表及资产负债表各项目(不包括未分配利润)的影响分析如下:

	附注	本集团		
		调整前	调整数	调整后
资产:				
货币资金	1)(x)	62,229,226,766.72	(62,229,226,766.72)	-
现金及存放款项	1)(b)(g)(t)(v)(x)	-	61,988,016,638.74	61,988,016,638.74
应收货币保证金	1)(x)	-	594,283,793.29	594,283,793.29
应收质押保证金	1)(x)	-	58,207,152.00	58,207,152.00
结算备付金	1)(v)	2,014,939,975.30	6,379,108.29	2,021,319,083.59
拆出资金	1)(a)	14,882,175,836.57	11,511,417.09	14,893,687,253.66
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	1)(b)(r)	5,171,614,143.29	(1,274,723,914.66)	3,896,890,228.63
衍生金融资产	1)(f)	-	12,319,477.65	12,319,477.65
应收利息	1)(a)(g)(k)(t)(v)(x)	-	71,359,022.60	71,359,022.60
应收票据	1)(x)	15,035,525.00	(15,035,525.00)	-
应收款项	1)(a)(e)(k)(r)(v)(x)	64,322,168.04	12,129,504,325.27	12,193,826,493.31
发放贷款和垫款	1)(a)	287,728,531,910.58	(58,221,330.95)	287,670,310,579.63
融出资金	1)(x)	-	3,937,597,864.93	3,937,597,864.93
交易性金融资产	1)(b)(p)(t)	66,086,356,746.76	591,792,752.85	66,678,149,499.61
债权投资	1)(b)(v)	91,268,015,012.19	51,472,546.46	91,319,487,558.65
其他债权投资	1)(b)(c)	49,901,639,384.73	90,973,697.80	49,992,613,082.53
可供出售金融资产	1)(a)(b)(c)(k)(l)(p)(r)	6,333,737,681.65	2,120,617,982.53	8,454,355,664.18
持有至到期投资	1)(b)	116,909,566.86	(116,909,566.86)	-
长期股权投资	1)(a)(c)(n)(r)	1,477,098,711.91	5,269,299,272.71	6,746,397,984.62
投资性房地产	1)(q)(s)(v)	1,886,416,544.36	(862,103,193.46)	1,024,313,350.90
固定资产	1)(a)(i)(n)(s)(v)	3,914,892,840.09	(938,468,623.69)	2,976,424,216.40
在建工程	1)(v)	282,326,809.23	991,216,783.07	1,273,543,592.30
无形资产	1)(i)(s)	1,634,127,445.93	10,250,313.33	1,644,377,759.26
商誉	1)(n)(o)	100,735,932.39	(98,137,855.67)	2,598,076.72
长期待摊费用	1)(r)(s)	77,796,245.22	422,767.53	78,219,012.75
递延所得税资产	1)(j)(r)	2,642,950,310.97	(500,976,666.71)	2,141,973,644.26
预付账款	1)(x)	2,129,905,762.46	(2,129,905,762.46)	-
其他应收款	1)(x)	2,558,654,154.50	(2,558,654,154.50)	-
存货	1)(x)	128,183,430.53	(128,183,430.53)	-
一年内到期的非流动资产	1)(x)	5,676,117,338.66	(5,676,117,338.66)	-
其他流动资产	1)(x)	8,679,586,925.34	(8,679,586,925.34)	-
长期应收款	1)(x)	7,178,544,023.95	(7,178,544,023.95)	-
其他非流动资产	1)(x)	2,034,603,906.23	(2,034,603,906.23)	-
其他资产	1)(a)(b)(k)(r)(t)(v)(x)	-	6,941,154,931.30	6,941,154,931.30

	附注	本集团		
		调整前	调整数	调整后
负债:				
短期借款	1)(f)(r)(v)	9,382,186,001.34	(522,200,299.85)	8,859,985,701.49
银行同业及其他金融机构 存放款项	1)(x)	406,606,471,359.18	(359,835,032,299.20)	46,771,439,059.98
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	1)(l)	-	239,763,484.56	239,763,484.56
交易性金融负债	1)(k)(l)(t)	584,289,961.52	(40,000,000.00)	544,289,961.52
衍生金融负债	1)(f)	-	15,641,030.56	15,641,030.56
应付利息	1)(g)(k)(v)(x)	-	164,115,856.33	164,115,856.33
应付款项	1)(v)(x)	138,896,070.57	485,974,721.56	624,870,792.13
预收款项	1)(x)	191,441,516.93	(191,441,516.93)	-
吸收存款	1)(k)(x)	-	359,829,232,299.20	359,829,232,299.20
应付职工薪酬	1)(d)	1,539,825,701.94	16,822,505.37	1,556,648,207.31
应交税费	1)(h)(j)	673,714,682.14	75,742,986.30	749,457,668.44
应付货币保证金	1)(t)(x)	-	1,119,016,192.15	1,119,016,192.15
应付质押保证金	1)(x)	-	58,207,152.00	58,207,152.00
担保负债	1)(a)(x)	-	43,827,792.17	43,827,792.17
应付债券	1)(v)(x)	24,280,444,088.69	64,578,339,153.05	88,858,783,241.74
长期借款	1)(f)(x)	8,134,304,239.38	3,491,932,135.42	11,626,236,374.80
递延所得税负债	1)(j)(n)(r)	387,784,532.78	(280,686,908.69)	107,097,624.09
其他应付款	1)(x)	5,377,080,238.80	(5,377,080,238.80)	-
一年内到期的非流动负债	1)(x)	4,058,143,401.15	(4,058,143,401.15)	-
其他流动负债	1)(x)	65,615,646,033.75	(65,615,646,033.75)	-
应付票据	1)(x)	367,116,730.00	(367,116,730.00)	-
长期应付款	1)(x)	812,875,160.62	(812,875,160.62)	-
其他非流动负债	1)(x)	343,356,171.36	(343,356,171.36)	-
其他负债	1)(e)(f)(k)(r)(t) (v)(x)	-	6,563,398,972.89	6,563,398,972.89
所有者权益:				
资本公积	1)(c)(m)(r)(s)	9,397,100,896.82	1,399,989,925.06	10,797,090,821.88
其他综合收益	1)(b)(c)(j)(k)(m) (p)(q)(r)	(318,860,882.39)	420,950,858.01	102,089,975.62
少数股东权益	1)(l)(m)(r)	27,784,735,263.22	(908,851,079.03)	26,875,884,184.19

	附注	本公司		
		调整前	调整数	调整后
资产：				
货币资金	2)(k)	2,739,298,436.73	(2,739,298,436.73)	-
现金及存放款项	2)(g)(k)	-	2,744,896,351.54	2,744,896,351.54
衍生金融资产	2)(f)	-	8,028,970.70	8,028,970.70
应收利息	2)(g)	-	1,419,584.72	1,419,584.72
可供出售金融资产	2)(a)(b)(c)	2,933,511,671.21	(94,179,350.03)	2,839,332,321.18
长期股权投资	2)(c)	23,389,259,620.72	7,084,018,952.31	30,473,278,573.03
无形资产	2)(i)	755,465,832.65	583,799.83	756,049,632.48
递延所得税资产	2)(j)	116,455,304.70	(116,455,304.70)	-
其他应收款	2)(k)	2,665,027,988.87	(2,665,027,988.87)	-
一年内到期的非流动资产	2)(k)	750,000,000.00	(750,000,000.00)	-
其他流动资产	2)(k)	5,447,437.62	(5,447,437.62)	-
其他非流动资产	2)(k)	3,744,000,000.00	(3,744,000,000.00)	-
其他资产	2)(b)(c)(k)	-	2,271,047,192.30	2,271,047,192.30
负债：				
衍生金融负债	2)(f)	-	13,008,845.39	13,008,845.39
应付利息	2)(g)(k)	-	142,111,295.43	142,111,295.43
应付职工薪酬	2)(d)	11,271,186.50	16,822,505.37	28,093,691.87
应交税费	2)(h)(j)	1,631,405.35	197,330.25	1,828,735.60
应付债券	2)(k)	7,394,809,569.39	1,000,000,000.00	8,394,809,569.39
长期借款	2)(k)	4,894,125,000.00	2,680,000,000.00	7,574,125,000.00
其他应付款	2)(k)	1,890,658,653.44	(1,890,658,653.44)	-
一年内到期的非流动负债	2)(k)	3,137,551,517.50	(3,137,551,517.50)	-
其他流动负债	2)(k)	1,000,000,000.00	(1,000,000,000.00)	-
长期应付款	2)(k)	719,477,951.67	(719,477,951.67)	-
其他负债	2)(e)(f)(k)	-	2,841,760,585.22	2,841,760,585.22
所有者权益：				
资本公积	(2)(c)	3,897,662,192.53	806,289,963.00	4,703,952,155.53
其他综合收益	(2)(b)(c)(j)	(60,493,158.73)	39,909,407.56	(20,583,751.17)

5) 上述前期会计差错更正的追溯调整对本集团及本公司对 2019 年度合并利润表及利润表各项目的影 响分析如下：

	附注	本集团		
		调整前	调整数	调整后
营业收入	1)(x)	2,789,104,180.64	(2,789,104,180.64)	-
利息净收入	1)(e)(f)(g)(r)(t)(w)(x)	10,997,910,619.69	909,774,940.37	11,907,685,560.06
手续费及佣金净收入	1)(t)(w)(x)	1,375,151,646.91	92,828,711.35	1,467,980,358.26
不良资产处置净收益	1)(x)	-	130,549,471.69	130,549,471.69
投资收益	1)(b)(c)(h)(m)(r)(t)(u)(w)(x)	2,563,271,673.45	524,184,214.96	3,087,455,888.41
公允价值变动损益	1)(b)(f)(l)(p)(q)(t)	174,418,243.62	(290,026,110.67)	(115,607,867.05)
其他业务收入	1)(a)(e)(r)(u)(w)(x)	-	1,126,487,751.32	1,126,487,751.32
资产处置损益	1)(r)(x)	119,705,942.81	(129,213.51)	119,576,729.30
其他收益	1)(r)(u)	36,095,524.84	2,186,810.55	38,282,335.39
营业成本	1)(x)	(1,501,197,373.99)	1,501,197,373.99	-
税金及附加	1)(j)(r)(t)(x)	(203,481,257.23)	(91,395.59)	(203,572,652.82)
销售费用	1)(x)	(56,923,069.24)	56,923,069.24	-
管理费用	1)(x)	(5,071,233,555.93)	5,071,233,555.93	-
财务费用	1)(b)(f)(g)(h)(n)(r)(u)(w)(x)	(1,037,681,957.86)	150,810,494.45	(886,871,463.41)
业务及管理费	1)(d)(i)(n)(r)(t)(u)(w)(x)	-	(5,101,083,618.07)	(5,101,083,618.07)
信用减值损失	1)(r)(x)	(4,050,284,699.44)	(98,948,557.36)	(4,149,233,256.80)
资产减值损失	1)(a)(o)(x)	(1,849,255,443.69)	(98,131,888.82)	(1,947,387,332.51)
提取期货风险准备金	1)(x)	-	(4,471,273.96)	(4,471,273.96)
其他业务成本	1)(q)(r)(s)(u)(w)(x)	-	(828,768,301.87)	(828,768,301.87)
提取担保赔偿准备金	1)(a)(x)	-	(22,575,540.15)	(22,575,540.15)
营业外收入	1)(n)(r)(u)(x)	35,536,362.87	(20,749,033.35)	14,787,329.52
所得税费用	1)(j)(r)	(719,419,860.04)	(287,827,529.18)	(1,007,247,389.22)
少数股东损益	1)(l)(m)(r)	2,443,107,454.33	(71,412,916.58)	2,371,694,537.75

	附注	本公司		
		调整前	调整数	调整后
营业收入	2)(k)	7,576,251.31	(7,576,251.31)	-
投资收益	2)(c)(h)	1,206,021,504.36	238,842,629.17	1,444,864,133.53
公允价值变动损益	2)(f)	159,207,320.27	(226,429,238.34)	(67,221,918.07)
其他业务收入	2)(k)	-	7,576,251.31	7,576,251.31
税金及附加	2)(j)	(837,815.45)	(63,653.42)	(901,468.87)
管理费用	2)(k)	(75,895,942.03)	75,895,942.03	-
财务费用	2)(f)(g)(h)	(783,020,806.70)	174,666,816.09	(608,353,990.61)
业务及管理费	2)(d)(i)(k)	-	(76,944,772.77)	(76,944,772.77)
资产减值损失	2)(a)	(237,935,506.70)	(3,921,923.13)	(241,857,429.83)
所得税费用	2)(j)	5,485,881.67	(5,485,881.67)	-

5 税项

- (1) 本集团适用的与产品销售和提供服务相关的税费有增值税、城市维护建设税、教育附加、地方教育附加及房产税。

税种	计缴标准
增值税	<p>金融服务收入按照6%的税率计算销项税额。</p> <p>按税法规定计算的销售货物和应税劳务收入的6% - 16%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。</p> <p>子公司立根融资租赁有限公司执行财政部、国家税务总局颁发的财税[2016]36号文：经人民银行、银监会或者商务部批准从事融资租赁业务的试点纳税人中的一般纳税人，提供有形动产融资租赁服务和有形动产融资性售后回租服务，对其增值税实际税负超过3%的部分实行增值税即征即退政策。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>子公司广东中大岭南图书有限公司执行财税[2018]53号文规定，从2018年1月1日起至2020年12月31日，免征图书批发、零售环节增值税。</p> <p>子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及广州中大人力资源开发中心有限公司执行财政部税务总局公告2020年第8号文规定，从2020年1月1日起，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。</p>
城市维护建设税	按应缴流转税税额的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	按应纳税房产余值(原值70%)的1.2%计缴

(2) 所得税

于2020年，本公司适用的法定税率为25%（2019年：25%）。本集团位于香港的子公司适用的所得税税率为16.5%（2019年：16.5%），除以下子公司享有所得税税收优惠政策外，其余子公司适用的所得税税率为25%（2019年：25%）。

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。

子公司广州中大医疗器械有限公司于2019年12月取得认定机构颁发的高新技术企业资格证书（证书编号为：GR201944010319），根据国家对高新技术企业的相关税收政策，该公司自获得高新技术企业认定后三年内，所得税按15%的比例缴纳。另外，该公司执行财税[2018]99号规定，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。

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，执行财税[2019]13号规定，自2019年1月1日至2021年12月31日，对小型微利企业年应纳税所得额不超过100万元的部分，减按25%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税；对年应纳税所得额超过100万元但不超过300万元的部分，减按50%计入应纳税所得额，按20%的税率缴纳企业所得税。

(3) 应交税费

	本集团		本公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
增值税	334,599,738.41	289,807,571.35	11,885,616.02	1,122,791.68
企业所得税	352,616,688.44	388,208,925.76	-	-
城市维护建设税	1,849,541.90	1,550,598.39	520,969.02	113,182.86
房产税	1,633,072.59	772,973.42	-	13,018.37
个人所得税	22,724,325.53	18,021,281.43	1,788,675.29	447,853.05
教育费附加	1,339,392.33	1,106,164.88	372,120.73	81,144.59
其他税费	42,539,980.69	49,990,153.21	110.00	50,745.05
合计	757,302,739.89	749,457,668.44	14,567,491.06	1,828,735.60

6 企业合并及合并财务报表

(1) 于2020年12月31日，纳入本公司合并财务报表范围的子公司如下：

企业名称	注	主要		业务性质	注册资本 (万元)	本公司直接和	本公司
		经营地	注册地			间接持股比例 (或类似 权益比例)	直接和 间接享有 表决权 比例
						(%)	(%)
本集团通过设立或投资方式							
取得的子公司：							
- 以前年度设立的子公司							
一级子公司：							
广州银行股份有限公司	(a)(i)	广州	广州	货币银行服务等	1,177,571.71	42.30	52.75
万联证券股份有限公司		广州	广州	证券业务等	595,426.40	75.99	75.99
广东省绿色金融投资控股集团 有限公司		广州	广州	投资管理业务等 国有资产经营	249,504.95	59.92	59.92
广州市广永国有资产经营有限公司		广州	广州	管理业务等	177,001.45	100.00	100.00
广州金控基金管理有限公司		广州	广州	投资业务等	110,000.00	100.00	100.00
广州金控资本管理有限公司		广州	广州	投资管理业务等	100,000.00	100.00	100.00
广州市融资再担保有限公司		广州	广州	再担保业务等	100,000.00	100.00	100.00
广州金控期货有限公司		广州	广州	期货经纪业务等 物业出租及	80,000.00	98.86	98.86
广州金控(香港)有限公司		香港	香港	咨询业务等	45,366.91	100.00	100.00
广州金控资产管理有限公司		广州	广州	投资管理业务等	20,000.00	87.50	87.50
广州金控网络金融服务股份有限公司		广州	广州	网络金融服务等 企业信用信息	10,000.00	75.00	75.00
广州金控征信服务有限公司		广州	广州	咨询服务等	5,000.00	100.00	100.00
广州生物工程中心有限公司	(b)	广州	广州	生物技术开发等	1,000.00	100.00	100.00
广州有林生态农业有限公司		广州	广州	农业技术服务等	300.00	100.00	100.00
二级子公司：							
立根融资租赁有限公司		广州	广州	融资租赁业务等	180,000.00	100.00	100.00
广州国企创新基金有限公司		广州	广州	投资管理业务等	100,000.00	100.00	100.00
广州立根小额再贷款股份有限公司		广州	广州	小额再贷款	100,000.00	59.00	59.00
广州广永投资管理有限公司		广州	广州	投资管理业务等	60,000.00	100.00	100.00
广州市公恒典当行有限责任公司		广州	广州	典当	48,000.00	99.58	99.58
广州金控物产有限公司		广州	广州	批发等	20,000.00	100.00	100.00
广州广永股权投资基金管理有限公司		广州	广州	投资管理业务等	11,000.00	100.00	100.00
广州金控花都商业保理有限公司		广州	广州	商业保理	10,000.00	100.00	100.00
万联天泽资本投资有限公司		广州	广州	股权投资管理等	100,000.00	100.00	100.00
万联广生投资有限公司		广州	广州	风险投资等	50,000.00	100.00	100.00
广州广花基金管理有限公司		广州	广州	投资管理业务等	5,000.00	100.00	100.00
广州广花资产管理有限公司		广州	广州	商务服务业等	5,000.00	100.00	100.00
广州东方农工商有限公司		广州	广州	商业服务业等	2,305.70	100.00	100.00
广州广永丽都酒店有限公司		广州	广州	住宿业	1,500.00	100.00	100.00
广州市岳湖农业科技园		广州	广州	种植饲养等	1,000.00	100.00	100.00

企业名称	注	主要		业务性质	注册资本 (万元)	本公司直接和	本公司
		经营地	注册地			间接持股比例 (或类似 权益比例) (%)	直接和 间接享有 表决权 比例 (%)
广州市广永置业发展有限公司		广州	广州	房地产租赁经营等	750.00	73.00	73.00
广州市国营凤凰农工商联合公司		广州	广州	企业管理等	575.00	100.00	100.00
深圳市聚智通信息技术有限公司		深圳	深圳	软件和 信息技术服务	300.00	100.00	100.00
广州市凤凰建筑工程公司		广州	广州	建筑工程等	65.10	100.00	100.00
广盈投资有限公司		香港	香港	融资服务 控股投资及	-	100.00	100.00
伟特嘉国际有限公司		香港	香港	物业投资 控股投资、 物业投资及	54.01	100.00	100.00
(香港) 广永财务有限公司		香港	香港	财务借贷	-	100.00	100.00
三级子公司:							
立根融资租赁(上海)有限公司		上海	上海	融资租赁业务等	117,500.00	74.47	74.47
广州万联顺泽投资基金管理有限公司		广州	广州	股权投资管理等	1,000.00	100.00	100.00
中国统计信息产业(香港)有限公司		香港	香港	物业投资	-	100.00	100.00
晨通有限公司		香港	香港	物业投资	-	100.00	100.00
- 本年度新接收的子公司:							
一级子公司:							
广州中大控股有限公司	(b)	广州	广州	企业管理咨询 业务等	18,270.53	100.00	100.00
二级子公司:							
广州中大产业集团有限公司		广州	广州	商业服务业等	3,280.00	100.00	100.00
《中国家庭医生》杂志社有限公司		广州	广州	新闻和出版业	3,000.00	100.00	100.00
广州中大医疗器械有限公司	(a)(ii)	广州	广州	医疗器械销售 信息传输、软件和 信息技术服务业	1,221.72	41.56	48.77
广州中大发展有限公司		广州	广州	服务业	300.00	100.00	100.00
广州中大北校区服务有限公司		广州	广州	其他住宿业	246.00	100.00	100.00
广州中大紫荆园酒店有限公司		广州	广州	设计服务业	153.50	100.00	100.00
广州中大城乡规划设计研究院有限公司		广州	广州	商业服务业等	80.00	100.00	100.00
广州中大劳动服务有限公司		广州	广州	批发零售	51.90	100.00	100.00
广州中大逸仙泉饮用水有限公司		广州	广州	商务服务业等	50.00	100.00	100.00
广州中大创新谷孵化器有限公司		广州	广州		50.00	100.00	100.00

(a) 合并持股比例低于 50%子公司的判断

- (i) 截至 2020 年 12 月 31 日，广州金控直接持有广州银行股份总数的比例为 22.58%，通过全资子公司广永国资持有广州银行股份总数的比例为 19.71%。广州金控直接和间接持有广州银行的股份比例为 42.30%，为广州银行的实际控股股东，因此本集团将广州银行纳入合并财务报表范围。
- (ii) 截至 2020 年 12 月 31 日，本集团对广州中大医疗器械有限公司的持股比例为 41.56%。另外，本集团的子公司广州中大控股有限公司（简称“中大控股”）与自然人杨越雄签署一致行动协议，约定在董事会和股东会表决时以中大控股的意见为准。通过该一致行动安排，本集团及相关一致行动方股东向中大医疗器械有限公司派出董事 5 席（该公司的董事会席位共 9 席），并通过相关董事委派安排享有广州中大医疗器械有限公司经营决策的控制权，因此本集团将广州中大医疗器械有限公司纳入合并财务报表范围。

(b) 本年发生的无偿划拨交易

2019 年本集团设立全资一级子公司广州生物工程中心有限公司。2020 年 9 月，经广州市人民政府党组同意，根据《广州市财政局关于广州市科学技术局无偿调拨广州生物工程中心资产的函》，广州市科学技术局将广州生物工程中心整体无偿调拨至广州生物工程中心有限公司。本集团根据无偿划拨基准日广州生物工程中心的净资产账面价值人民币 1,146,274,377.29 元作为资本公积入账金额。

2020 年 12 月，根据教财函 [2019] 121 号《教育部关于同意中山大学所属企业股权无偿划转的批复》、穗国资联席会纪 [2020] 1 号《广州市国有资产管理工作会议 2020 年第 1 次会议纪要》及穗国资 [2020] 51 号《广州市国资委关于广州金控接收中山大学下属企业股权相关事项的批复》，中山大学将其所持有的中大控股 100% 股权无偿转给广州金控。本集团根据无偿划拨基准日中大控股的净资产账面价值人民币 979,516,667.40 元作为资本公积入账金额。

(2) 重要的少数股东权益

下表列示了对本集团重要的子公司少数股东持有权益的相关情况：

2020年

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 支付的股利	年末累计少数 股东权益
广州银行股份有限公司	57.70%	2,566,290,673.40	747,404,763.19	24,185,027,178.78
万联证券股份有限公司	24.01%	145,992,292.24	50,421,000.00	2,832,534,750.24

2019年

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 支付的股利	年末累计少数 股东权益
广州银行股份有限公司	57.70%	2,494,444,614.32	747,404,763.19	22,600,247,266.05
万联证券股份有限公司	24.01%	98,667,869.06	24,010,000.00	2,756,816,109.56

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：

	广州银行股份有限公司		万联证券股份有限公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
总资产	640,697,610,631.98	560,356,163,873.73	44,326,510,391.28	35,389,252,415.44
总负债	598,782,485,538.78	521,187,624,417.84	33,062,068,539.20	24,440,173,498.30
营业收入	14,910,512,530.68	13,307,480,513.85	1,704,803,927.07	1,344,197,085.18
净利润	4,447,644,148.00	4,323,127,581.14	608,047,864.39	410,944,894.05
综合收益总额	4,041,914,516.33	4,480,189,483.51	525,362,934.94	466,606,851.56
经营活动现金流量	44,449,463,644.87	(18,905,944,277.00)	(2,349,502,068.89)	1,541,007,632.44

(3) 于2020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	产品成立日
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	2019年12月18日
广金美好哥德尔一号私募投资基金	基金	广州	股权投资	2016年10月14日
广金资产子弹1号私募投资基金	基金	广州	股权投资	2017年2月23日
广金资产子弹2号私募投资基金	基金	广州	股权投资	2017年2月23日
广州金控资产1号灵活配置证券投资基金	基金	广州	股权投资	2016年6月30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	2016年11月25日
广金资产财富管理优选1号私募投资基金	基金	广州	股权投资	2016年8月30日
广金资产财富管理优选2号私募投资基金	基金	广州	股权投资	2016年11月4日
广金资产财富管理优选4号私募投资基金	基金	广州	股权投资	2017年3月7日
广金资产昆仑1号私募投资基金	基金	广州	股权投资	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	2018年7月20日
			股权投资;受托管理股权	
广州隆望壹号投资中心(有限合伙)	合伙企业	广州	投资基金	2016年4月7日

名称	类型	注册地	业务性质及经营范围	产品成立日
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	2018年1月15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	2019年6月3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	2019年11月15日
广金资产号5号私募投资基金	基金	广州	证券投资	2017年4月20日
广州鸿德壹号股权投资合伙企业(有限合伙)	合伙企业	广州	股权投资	2020年12月20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	2020年9月18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	2017年12月5日
广州福盛投资中心(有限合伙)	合伙企业	广州	企业自有资金投资; 投资咨询服务	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	企业管理咨询服务;	2018年4月2日
信达证券绿色金控1号单一资产管理计划	资产管理计划	广州	信息技术咨询服务 投资服务	2020年11月9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	2020年9月23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	资产管理计划	广州	证券投资	2018年12月18日
万联证券粤乾1号集合资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2019年6月13日
万联证券粤乾2号集合资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2019年10月31日
万联证券粤乾3号集合资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2019年12月10日
万联证券稳健添益2号集合资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2018年8月23日
万联证券稳健添益3号集合资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2018年9月18日
万联证券季添利3号集合资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2018年9月27日
万联证券稳健添益5号集合资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2018年10月25日
万联证券季添利6号集合资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2019年2月21日
万联证券稳健添益7号集合资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2019年4月1日
万联证券粤乾周周发1号集合资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2020年1月9日
万联证券稳健添益10号集合资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2020年4月8日
万联证券稳健添益周周发1号集合资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2020年4月16日
万联证券粤乾周周发2号集合资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2020年6月17日
万联证券季添利1号集合资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2018年7月12日
万联证券季添利2号集合资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2018年9月20日
万联证券季添利8号集合资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2020年3月26日
万联证券四季添利110号集合资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2020年8月14日
万联证券月添利5号集合资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2019年8月29日
万联证券月添利6号集合资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2019年11月14日
万联证券稳健添益9号集合资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2020年7月22日
万联证券稳健添益11号集合资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2020年10月28日
广发基金万联行业精选1号单一资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2020年11月3日
农银汇理资产-联晨1号单一资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2020年10月13日
鹏华基金行业精选1号单一资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2020年11月3日
浦银安盛智选5号单一资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	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	资产管理计划	广州	证券投资	2020年8月12日
创金合信鑫享19号单一资产管理计划	资产管理计划	广州	证券投资	2020年8月21日
深圳万联天泽一期医药投资中心(有限合伙)	合伙企业	广州	医药项目投资; 创业投资 业务; 咨询投资咨询 企业自有资金投资;	2016年8月22日
广州天泽瑞发股权投资中心(有限合伙)	合伙企业	广州	股权投资; 企业财务咨询	2017年12月13日

本集团合并的结构化主体主要是指本集团同时作为管理人或投资者的结构化主体。本集团综合评估本集团因持有的份额而享有的回报以及作为结构化主体管理人的报酬是否将使本集团面临可变回报的影响重大，并据此判断本集团是否为结构化主体的主要责任人。

7 现金及存放款项

注	本集团		本公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
库存现金	607,220,152.19	656,296,253.71	6,149.16	102.31
银行存款	13,820,159,410.97	11,678,644,580.94	598,852,785.86	2,407,502,236.12
存放中央银行款项 (1)	52,780,499,056.63	47,404,230,843.34	-	-
存放银行同业款项	2,588,519,104.15	1,838,910,149.15	-	-
其他现金及存放款项	226,511,246.70	410,130,758.77	2,852,371.05	337,394,013.11
应计利息	2,631,597.35	1,186,533.47	-	-
小计	70,025,540,567.99	61,989,399,119.38	601,711,306.07	2,744,896,351.54
减：存放银行同业款项减值准备	(1,436,097.36)	(1,382,480.64)	-	-
合计	70,024,104,470.63	61,988,016,638.74	601,711,306.07	2,744,896,351.54

受限制的现金及存放款项明细如下：

注	本集团		本公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
质押定期存款	68,001,805.24	412,537,449.22	-	274,537,449.22
存放中央银行款项	43,306,983,896.27	36,639,968,868.28	-	-
其他 (2)	7,792,368.05	3,277,509.75	73,109.95	-
合计	43,382,778,069.56	37,055,783,827.25	73,109.95	274,537,449.22

(1) 2020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52,780,499,056.63元(2019年12月31日：人民币47,404,230,843.34元)，于2020年12月31日，广州银行按规定缴存法定存款准备金，人民币存款准备金缴存比率为10%(2019年12月31日：10.5%)，外币存款准备金缴存比率为5%(2019年12月31日：5%)。

(2) 于2020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7,792,368.05元(2019年12月31日：人民币3,277,509.75元)，其中人民币1,185,932.38元(2019年12月31日：人民币3,277,509.75元)为P2P平台保证金及存管账户资金；人民币6,533,325.72元(2019年12月31日：无)为本公司的子公司因法律诉讼被法院冻结的银行存款；人民币73,109.95元(2019年12月31日：无)因本公司的法人变更未及时更新被银行限制使用。

8 应收货币保证金

本集团

	2020年12月31日			
	结算准备金	交易保证金	应计利息	合计
上海期货交易所	63,873,443.34	128,852,937.35	37,323.16	192,763,703.85
大连商品交易所	85,807,472.14	160,348,721.18	35,317.65	246,191,510.97
郑州商品交易所	74,226,871.37	73,682,001.25	34,142.87	147,943,015.49
中国金融期货交易所	39,523,335.82	163,126,832.20	20,895.59	202,671,063.61
上海国际能源交易中心	39,951,077.11	16,696,774.00	22,078.79	56,669,929.90
合计	<u>303,382,199.78</u>	<u>542,707,265.98</u>	<u>149,758.06</u>	<u>846,239,223.82</u>

	2019年12月31日(已重述)		
	结算准备金	交易保证金	合计
上海期货交易所	64,031,571.43	111,003,854.90	175,035,426.33
大连商品交易所	26,883,258.29	111,005,925.15	137,889,183.44
郑州商品交易所	59,269,570.48	30,385,592.28	89,655,162.76
中国金融期货交易所	47,712,441.74	94,654,423.00	142,366,864.74
上海国际能源交易中心	32,609,786.02	16,727,370.00	49,337,156.02
合计	<u>230,506,627.96</u>	<u>363,777,165.33</u>	<u>594,283,793.29</u>

9 应收质押保证金

本集团

	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
上海期货交易所	5,438,000.00	11,137,152.00
大连商品交易所	<u>2,146,400.00</u>	<u>47,070,000.00</u>
合计	<u>7,584,400.00</u>	<u>58,207,152.00</u>

10 结算备付金

本集团

(1) 按类别列示

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u> (已重述)
客户备付金	1,116,366,739.10	1,277,917,971.22
公司备付金	<u>905,787,566.43</u>	<u>743,401,112.37</u>
合计	<u>2,022,154,305.53</u>	<u>2,021,319,083.59</u>

(2) 按币种列示:

	<u>2020年12月31日</u>		
注	<u>原币金额</u>	<u>汇率</u>	<u>折合人民币</u>
客户备付金:			
人民币	978,263,177.75	1.0000	978,263,177.75
美元	797,629.67	6.5249	5,204,453.83
港币	14,669,751.54	0.8416	12,346,062.90
客户信用备付金:	(i)		
人民币	120,553,044.62	1.0000	120,553,044.62
公司自有备付金:			
人民币	<u>905,787,566.43</u>	1.0000	<u>905,787,566.43</u>
合计	<u>2,020,071,170.01</u>		<u>2,022,154,305.53</u>

2019年12月31日(已重述)			
注	原币金额	汇率	折合人民币
客户备付金:			
人民币	1,199,536,524.27	1.0000	1,199,536,524.27
美元	1,876,858.94	6.9762	13,093,343.34
港币	9,678,633.90	0.8958	8,670,120.25
客户信用备付金:			
(i) 人民币	56,617,983.36	1.0000	56,617,983.36
公司自有备付金:			
人民币	743,401,112.37	1.0000	743,401,112.37
合计	<u>2,011,111,112.84</u>		<u>2,021,319,083.59</u>

(i) 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。

11 拆出资金

(1) 拆出资金情况

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
拆出境内银行同业款项	163,122,500.00	-
拆出境内其他金融机构款项	13,740,347,501.01	15,517,230,365.01
应计利息	15,895,739.53	22,023,456.01
小计	13,919,365,740.54	15,539,253,821.02
减: 减值准备	(917,655,407.11)	(645,566,567.36)
合计	<u>13,001,710,333.43</u>	<u>14,893,687,253.66</u>

(2) 减值准备变动情况

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
年初余额	645,566,567.36	185,298,399.05
本年计提	289,449,495.69	478,643,275.70
本年转回	(17,360,655.94)	(18,375,107.39)
年末余额	917,655,407.11	645,566,567.36

12 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		本公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2020年12月31日	2019年12月31日
不良资产包	2,381,925,715.76	1,280,826,329.27	-	-
股票投资	1,100,382,013.96	744,182,979.61	-	69,683,367.54
结构性存款	926,280,995.40	456,679,890.41	-	-
理财投资	626,647,539.87	178,000,000.00	-	-
股权投资	282,791,173.05	120,633,400.45	-	-
基金投资	64,900,685.17	973,140,571.89	-	-
国债逆回购	500,000.00	143,427,057.00	-	-
可转换债券	1,695,000.00	-	-	-
合计	5,385,123,123.21	3,896,890,228.63	-	69,683,367.54

13 衍生金融工具

本集团

	2020年12月31日		
	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
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	-
利率衍生工具			
- 利率互换	50,070,000,000.00	-	-
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	<u>56,224,993,741.01</u>	<u>6,499,628.50</u>	<u>39,856,937.98</u>
	2019年12月31日		
	名义金额 (已重述)	公允价值	
		资产 (已重述)	负债 (已重述)
货币衍生工具			
- 外汇远期	1,138,037,400.00	8,028,970.70	13,008,845.39
- 货币掉期	348,439,563.02	4,290,506.95	2,632,185.17
权益衍生工具			
- 股指期货	30,778,400.00	-	-
利率衍生工具			
- 利率互换	11,020,000,000.00	-	-
其他衍生工具			
- 国债期货	184,444,000.00	-	-
合计	<u>12,721,699,363.02</u>	<u>12,319,477.65</u>	<u>15,641,030.56</u>

本公司

	2020年12月31日		
	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	201,710,098.78	-	16,964,221.33
合计	1,058,876,709.28	-	28,963,067.64
	2019年12月31日		
	名义金额 (已重述)	公允价值	
		资产 (已重述)	负债 (已重述)
货币衍生工具			
- 外汇远期	1,138,037,400.00	8,028,970.70	13,008,845.39

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。

2020年12月31日，抵销前衍生金融资产与相关暂收款的金额为人民币8,715,858.50元（2019年12月31日：人民币110,075.00元）。2020年12月31日，抵销前衍生金融负债与相关暂付款的金额为人民币17,663,326.36元（2019年12月31日：人民币16,001,026.51元）。

14 买入返售金融资产

(1) 买入返售金融资产情况

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日
债券	10,396,528,333.12	10,967,301,156.47
票据	1,911,257,080.66	-
股票	1,005,903,178.41	1,146,423,120.00
应计利息	35,954,080.20	24,899,357.23
小计	13,349,642,672.39	12,138,623,633.70
减：减值准备	(91,738,824.71)	(56,649,846.25)
合计	13,257,903,847.68	12,081,973,787.45

(2) 减值准备变动情况

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日
年初余额	56,649,846.25	56,849,222.12
本年计提	50,651,524.71	2,063,046.25
本年转回	(15,562,546.25)	(2,262,422.12)
年末余额	91,738,824.71	56,649,846.25

15 应收利息

(1) 应收利息情况

附注	本集团		本公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
应收未收利息	111,653,464.06	77,543,132.09	-	-
发放贷款和垫款	3,322,875.00	2,181,346.40	-	-
定期存款	5,733,479.46	-	-	-
往来款	83(3)(b) -	1,792,444.44	390,575.53	1,419,584.72
小计	120,709,818.52	81,516,922.93	390,575.53	1,419,584.72
减：减值准备	(44,610,572.46)	(10,157,900.33)	-	-
合计	76,099,246.06	71,359,022.60	390,575.53	1,419,584.72

(2) 减值准备变动情况

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
年初余额	10,157,900.33	1,331,431.41
本年计提	34,452,672.13	8,826,468.92
年末余额	44,610,572.46	10,157,900.33

16 应收款项

(1) 按客户类别分析如下：

附注 / 注	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
应收关联公司	83(3)(b) 6,453,338.48	8,250,113.60
其他	13,337,502,852.38	12,687,844,344.57
小计	13,343,956,190.86	12,696,094,458.17
减：减值准备	(4) (717,066,748.55)	(502,267,964.86)
合计	12,626,889,442.31	12,193,826,493.31

(2) 按性质分析如下:

	注	本集团	
		2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
应收融资租赁款	(5) / (i)	13,492,503,272.81	12,243,087,266.83
其中: 未实现融资收益		(1,459,413,554.88)	(1,633,834,952.70)
委托贷款		736,040,555.31	819,110,655.70
应收保理款		153,042,920.00	967,264,820.00
应收代偿款		109,085,475.52	54,726,245.00
应收证券业务款		140,930,853.67	114,825,282.65
其他		171,766,668.43	130,915,140.69
小计		13,343,956,190.86	12,696,094,458.17
减: 减值准备	(4)	(717,066,748.55)	(502,267,964.86)
合计		12,626,889,442.31	12,193,826,493.31

(i) 2020年12月31日本集团存在所有权受到限制的应收融资租赁款的账面价值为人民币6,485,588,968.67元(2019年12月31日: 人民币6,155,014,889.64元), 该应收账款用于立根融资租赁有限公司和立根融资租赁(上海)有限公司短期借款及长期借款的担保。

(3) 按账龄分析如下:

	注	本集团	
		2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
1年以内(含1年)		5,306,296,145.55	4,336,185,811.44
1年至2年(含2年)		3,926,707,580.73	4,001,503,821.02
2年至3年(含3年)		2,113,950,977.31	2,553,030,145.92
3年以上		1,997,001,487.27	1,805,374,679.79
小计		13,343,956,190.86	12,696,094,458.17
减: 减值准备	(4)	(717,066,748.55)	(502,267,964.86)
合计		12,626,889,442.31	12,193,826,493.31

账龄自应收款项确认日起开始计算。

(4) 减值准备变动情况如下:

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
年初余额	502,267,964.86	304,034,077.93
本年计提	200,621,507.99	203,740,729.17
本年转回	(1,343,957.81)	(5,506,842.24)
其他	15,521,233.51	-
年末余额	717,066,748.55	502,267,964.86

截至2020年12月31日,本集团已发生单项减值的应收账款为人民币1,902,391,598.89元(2019年12月31日:人民币878,639,420.36元)。上述应收账款相关客户发生财务困难,管理层估计仅能收回部分应收账款。因此,本集团对上述应收账款计提了人民币608,714,843.64元的减值准备(2019年12月31日:人民币333,300,413.17元)。

(5) 于资产负债日后将收到的最低租赁收款额如下:

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
已逾期	167,658,170.80	157,551,630.34
1年以内(含1年)	7,134,944,712.29	6,417,729,581.13
1年至2年(含2年)	3,705,266,709.04	3,721,682,837.12
2年至3年(含3年)	1,657,694,071.34	1,480,964,421.38
3年以上	826,939,609.34	465,158,796.86
小计	13,492,503,272.81	12,243,087,266.83
未实现融资收益	(1,459,413,554.88)	(1,633,834,952.70)
减值准备	(383,929,218.67)	(202,207,838.19)
合计	11,649,160,499.26	10,407,044,475.94

17 发放贷款和垫款

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日
<u>以摊余成本计量的贷款和垫款</u>		(已重述)
公司贷款和垫款	150,234,743,447.35	135,760,389,689.20
信用卡贷款	71,299,166,591.56	60,457,092,149.95
消费贷款	32,623,297,915.25	24,651,402,204.57
经营贷款	25,620,415,368.65	24,711,882,137.25
住房贷款	24,479,452,515.40	22,300,170,802.57
其他	712,337,494.78	1,337,779,548.16
个人贷款	154,734,669,885.64	133,458,326,842.50
应计利息	1,600,339,490.28	1,168,512,408.91
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	306,569,752,823.27	270,387,228,940.61
减：减值准备	(8,931,295,548.39)	(7,655,088,564.00)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	297,638,457,274.88	262,732,140,376.61
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		
- 票据贴现	26,691,427,306.21	24,938,170,203.02
发放贷款和垫款合计	324,329,884,581.09	287,670,310,579.63

(1) 按减值准备的评估方式列示

本集团

(a) 已执行新金融工具准则

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年12月31日				
公司贷款	144,450,518,815.89	2,228,837,381.62	3,246,138,227.56	149,925,494,425.07
个人贷款	150,002,894,191.23	1,926,558,325.25	2,129,390,049.26	154,058,842,565.74
应计利息	1,551,316,064.60	15,669,032.35	33,354,393.33	1,600,339,490.28
以摊余成本计量的贷款和 垫款总额	296,004,729,071.72	4,171,064,739.22	5,408,882,670.15	305,584,676,481.09
减：减值准备	(4,775,741,485.76)	(585,057,608.86)	(3,276,086,847.20)	(8,636,885,941.82)
以摊余成本计量的贷款和 垫款净额	291,228,987,585.96	3,586,007,130.36	2,132,795,822.95	296,947,790,539.27
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)
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年12月31日				
公司贷款	128,880,386,137.49	3,491,056,797.41	3,060,917,732.02	135,432,360,666.92
个人贷款	128,829,616,601.88	2,007,084,399.41	1,892,869,826.21	132,729,570,827.50
应计利息	1,161,966,946.69	4,635,532.23	1,909,929.99	1,168,512,408.91
以摊余成本计量的贷款和 垫款总额	258,871,969,686.06	5,502,776,729.05	4,955,697,488.22	269,330,443,903.33
减：减值准备	(4,102,905,571.31)	(872,895,677.05)	(2,512,565,859.40)	(7,488,367,107.76)
以摊余成本计量的贷款和 垫款净额	254,769,064,114.75	4,629,881,052.00	2,443,131,628.82	261,842,076,795.57
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	24,798,170,203.02	-	140,000,000.00	24,938,170,203.02
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	(17,001,444.29)	-	(140,000,000.00)	(157,001,444.29)

(b) 未执行新金融工具准则

	组合计提减值准备 的贷款和垫款	单项计提减值准备 的贷款和垫款	合计
2020年12月31日			
公司贷款	2,000,000.00	307,249,022.28	309,249,022.28
个人贷款	362,539,340.00	313,287,979.90	675,827,319.90
小计	364,539,340.00	620,537,002.18	985,076,342.18
减：减值准备	(7,185,893.40)	(287,223,713.17)	(294,409,606.57)
发放贷款和垫款净额	357,353,446.60	333,313,289.01	690,666,735.61
	组合计提减值准备 的贷款和垫款	单项计提减值准备 的贷款和垫款	合计
2019年12月31日(已重述)			
公司贷款	11,100,000.00	316,929,022.28	328,029,022.28
个人贷款	413,254,320.00	315,501,695.00	728,756,015.00
小计	424,354,320.00	632,430,717.28	1,056,785,037.28
减：减值准备	(7,696,243.20)	(159,025,213.04)	(166,721,456.24)
发放贷款和垫款净额	416,658,076.80	473,405,504.24	890,063,581.04

(2) 按行业方式分类列示如下:

本集团

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面余额	所占比例 (%)	账面余额 (已重述)	所占比例 (%)
公司贷款				
房地产业	35,569,956,900.08	10.73%	35,314,653,887.98	12.01%
租赁和商务服务业	32,862,656,542.45	9.92%	30,144,310,722.85	10.25%
批发和零售业	24,051,545,968.83	7.25%	22,869,517,562.55	7.77%
建筑业	14,064,901,913.07	4.24%	10,197,160,884.21	3.47%
水利、环境和公共设施管理业	11,618,633,848.38	3.50%	13,432,398,723.84	4.57%
制造业	11,065,387,314.15	3.34%	7,163,066,210.30	2.44%
交通运输、仓储和邮政业	7,693,428,760.20	2.32%	7,794,854,245.78	2.65%
科学研究和技术服务业	3,547,344,436.30	1.07%	2,661,577,559.05	0.90%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,519,460,882.23	0.76%	2,122,947,426.99	0.72%
住宿和餐饮业	2,071,350,430.18	0.62%	1,676,123,000.00	0.57%
文化、体育和娱乐业	1,628,197,108.69	0.49%	56,475,854.44	0.02%
农、林、牧、渔业	1,543,076,667.59	0.47%	452,450,000.00	0.15%
信息传输、软件和信息技术服务业	1,139,392,308.47	0.34%	1,098,107,018.77	0.37%
采矿业	340,945,682.69	0.10%	110,945,682.69	0.04%
居民服务、修理和其他服务业	245,027,842.25	0.07%	250,574,000.00	0.09%
卫生和社会工作	121,850,323.79	0.04%	126,484,909.75	0.04%
教育业	101,908,000.00	0.03%	124,820,000.00	0.04%
金融业	49,678,518.00	0.01%	163,922,000.00	0.05%
小计	150,234,743,447.35	45.30%	135,760,389,689.20	46.15%
贴现资产	26,691,427,306.21	8.05%	24,938,170,203.02	8.48%
个人贷款	154,734,669,885.64	46.65%	133,458,326,842.50	45.37%
合计	331,660,840,639.20	100.00%	294,156,886,734.72	100.00%

(3) 按担保方式分类列示如下:

本集团

	2020年12月31日		2019年12月31日(已重述)	
	账面余额	所占比例(%)	账面金额	所占比例(%)
信用贷款	137,998,280,712.44	41.61%	114,585,107,113.82	38.95%
保证贷款	41,536,244,528.63	12.52%	32,324,807,430.61	10.99%
附担保物贷款				
- 抵押贷款	92,638,909,323.14	27.93%	86,504,898,005.31	29.41%
- 质押贷款	32,795,978,768.78	9.89%	35,803,903,981.96	12.17%
贴现资产	26,691,427,306.21	8.05%	24,938,170,203.02	8.48%
合计	331,660,840,639.20	100.00%	294,156,886,734.72	100.00%

(4) 按地区分布情况列示如下:

本集团

	2020年12月31日		2019年12月31日(已重述)	
	账面余额	所占比例(%)	账面金额	所占比例(%)
广州地区	196,542,327,771.87	59.26%	168,757,786,543.06	57.37%
深圳地区	21,220,445,464.12	6.40%	23,575,836,221.65	8.01%
南京地区	13,873,043,557.42	4.18%	11,915,459,718.97	4.05%
其他地区	100,025,023,845.79	30.16%	89,907,804,251.04	30.57%
合计	331,660,840,639.20	100.00%	294,156,886,734.72	100.00%

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析:

本集团

	2020年12月31日				合计
	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	
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	64,074,523.11	137,562,472.40	699,972,852.41	161,077,083.50	1,062,686,931.42
附担保物贷款					
- 抵押贷款	470,916,904.23	244,398,574.41	804,712,139.40	97,249,158.39	1,617,276,776.43
- 质押贷款	-	21,489,999.48	-	-	21,489,999.48
合计	2,387,280,853.43	1,784,454,104.08	1,870,632,078.39	347,133,865.35	6,389,500,901.25

	2019年12月31日(已重述)				合计
	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	
信用贷款	1,837,074,857.64	1,316,519,255.04	307,878,993.90	42,087,720.27	3,503,560,826.85
保证贷款	117,451,643.77	304,932,249.92	561,846,000.00	126,387,083.50	1,110,616,977.19
附担保物贷款					
- 抵押贷款	1,012,452,893.08	782,880,346.95	437,018,666.53	84,510,036.28	2,316,861,942.84
- 质押贷款	-	61,800,000.00	-	-	61,800,000.00
贴现资产	-	140,000,000.00	-	-	140,000,000.00
合计	2,966,979,394.49	2,606,131,851.91	1,306,743,660.43	252,984,840.05	7,132,839,746.88

(6) 减值准备变动:

本集团

(a) 已执行新金融工具准则

以摊余成本计量的贷款和垫款	2020年度				合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
2020年1月1日	4,102,905,571.31	872,895,677.05	2,512,565,859.40		7,488,367,107.76
本年新增	2,937,016,794.87	-	-		2,937,016,794.87
本年终止确认或结清	(1,914,092,720.76)	(76,571,950.66)	(483,744,255.66)		(2,474,408,927.08)
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
- 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:					
从第1阶段转移至第2阶段	(39,047,078.72)	39,047,078.72	-		-
从第1阶段转移至第3阶段	(69,599,585.25)	-	69,599,585.25		-
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	-	(437,169,899.96)	437,169,899.96		-
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)		-
其他	-	-	(106,487,840.16)		(106,487,840.16)
2020年12月31日	4,775,741,485.76	585,057,608.86	3,276,086,847.20		8,636,885,941.82

以摊余成本计量的贷款和垫款	2019年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	3,935,877,981.44	585,865,999.32	1,478,148,306.76	5,999,892,287.52
本年新增	2,790,181,619.59	-	-	2,790,181,619.59
本年终止确认或结清	(2,061,590,060.24)	(457,243,492.10)	(32,406,722.03)	(2,551,240,274.37)
重新计算				
- 参数变更导致	(444,079,216.90)	(35,877,409.25)	749,510,481.70	269,553,855.55
- 阶段转移	(52,565,801.16)	748,219,663.95	2,088,720,492.85	2,784,374,355.64
本年核销	-	-	(1,708,787,426.35)	(1,708,787,426.35)
本年转移:				
从第1阶段转移至第2阶段	(77,727,651.96)	77,727,651.96	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(47,292,409.48)	-	47,292,409.48	-
从第2阶段转移至第1阶段	43,866,749.83	(43,866,749.83)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(18,720,223.20)	18,720,223.20	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	16,790,236.20	(16,790,236.20)	-
从第3阶段转移至第1阶段	16,234,360.19	-	(16,234,360.19)	-
其他	-	-	(95,607,309.82)	(95,607,309.82)
2019年12月31日	4,102,905,571.31	872,895,677.05	2,512,565,859.40	7,488,367,107.76

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	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)
本年转移:	-	-	-	-
2020年12月31日	20,274,934.30	-	140,000,000.00	160,274,934.30

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	2019年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日	29,346,264.31	-	-	29,346,264.31
本年新增	17,001,444.29	-	-	17,001,444.29
本年终止确认或结清	(21,637,188.83)	-	-	(21,637,188.83)
重新计算				
- 阶段转移	-	-	132,290,924.52	132,290,924.52
本年转移:				
从第1阶段转移至第3阶段	(7,709,075.48)	-	7,709,075.48	-
2019年12月31日	17,001,444.29	-	140,000,000.00	157,001,444.29

(b) 未执行新金融工具准则

	附注	组合评估	单项计提	合计
2020年1月1日 (已重述)		85,964,192.74	80,757,263.50	166,721,456.24
本年计提	69	<u>75,812,743.96</u>	<u>51,875,406.37</u>	<u>127,688,150.33</u>
2020年12月31日		<u>161,776,936.70</u>	<u>132,632,669.87</u>	<u>294,409,606.57</u>
	附注	组合评估	单项计提	合计
2019年1月1日 (已重述)		7,681,647.17	5,951,406.68	13,633,053.85
本年计提	69	<u>78,282,545.57</u>	<u>74,805,856.82</u>	<u>153,088,402.39</u>
2019年12月31日 (已重述)		<u>85,964,192.74</u>	<u>80,757,263.50</u>	<u>166,721,456.24</u>

18 融出资金

(1) 按类别列示

	注	本集团	
		2020年12月31日	2019年12月31日
			(已重述)
融资融券业务融出资金			
个人		5,294,198,870.83	3,805,973,214.95
机构		400,225,814.85	142,371,920.77
应计利息		<u>9,477,916.07</u>	<u>6,246,329.21</u>
小计		5,703,902,601.75	3,954,591,464.93
减：减值准备	(3)	<u>(25,845,200.00)</u>	<u>(16,993,600.00)</u>
融出资金净值		<u>5,678,057,401.75</u>	<u>3,937,597,864.93</u>

(2) 按账龄列示

	注	本集团	
		2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日 (已重述)
1 个月以内		1,778,023,976.05	1,314,849,662.33
1 至 3 个月		863,577,936.55	526,473,596.27
3 至 6 个月		1,494,874,453.53	495,401,768.94
6 个月以上		1,567,426,235.62	1,617,866,437.39
小计		5,703,902,601.75	3,954,591,464.93
减：减值准备	(3)	(25,845,200.00)	(16,993,600.00)
合计		5,678,057,401.75	3,937,597,864.93

(3) 减值准备变动情况如下：

	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日 (已重述)
年初余额	16,993,600.00	16,350,168.07
本年计提	8,851,600.00	643,431.93
年末余额	25,845,200.00	16,993,600.00

(4) 受限制的融出资金情况

于 2020 年 12 月 31 日，本集团受限制的融出资金为人民币 1,066,897,454.61 元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 497,235,049.78 元)，均为万联证券股份有限公司用于担保的融出资金收益权。

本集团通过转让融出资金收益权予交易对手取得款项，并与其签订回购协议。根据回购协议，本集团转让予交易对手的收益权利包括融资本金及约定利息等本集团在融资融券和买入返售合同项下可能取得的其他任何财产收益，回购期满后交易对手将上述收益权回售本集团。本集团认为上述金融资产的风险与回报均未转移，因此并未于资产负债表终止确认上述金融资产。

19 交易性金融资产

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
债券		
政府	2,150,843,567.93	459,602,392.61
银行及非银行金融机构	4,452,835,550.94	7,045,346,072.28
企业实体	12,067,317,434.62	5,494,725,595.57
公共实体	81,802,837.26	441,857,850.65
同业存单	10,141,095,117.54	15,193,910,442.90
资产支持证券	278,325,484.87	646,596,189.48
基金	16,582,876,634.39	7,975,554,231.50
理财产品	11,147,968,222.22	20,725,490,469.61
资金信托计划及资产管理计划	5,563,520,360.76	8,139,998,591.91
股票	798,684,543.15	422,850,828.36
股权投资	255,294,320.10	131,601,793.54
转贴现票据	191,106,580.11	-
其他投资	9,336,604.03	615,041.20
合计	<u>63,721,007,257.92</u>	<u>66,678,149,499.61</u>

注：于2020年12月31日，本集团用于担保的交易性金融资产金额为人民币6,650,458,813.32元(2019年12月31日：人民币2,955,258,593.14元)，主要为本公司子公司用于债券借贷业务、卖出回购、吸收国库定期存款、吸收全国社会保障基金理事会存款、向中央银行借款、证券借入协议项下的抵质押物。

20 债权投资

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
债券		
政府	60,464,804,488.88	44,411,416,681.73
银行及非银行金融机构	41,633,236,083.55	14,702,937,407.58
企业实体	666,734,467.98	1,189,932,987.99
公共实体	2,700,000,000.00	3,700,000,000.00
同业存单	714,912,944.68	108,461,399.01
资产支持证券	17,049,676,882.47	16,015,200,630.59
债权融资计划	7,414,696,257.43	1,000,000,000.00
资金信托计划及资产管理计划	3,141,371,947.01	9,470,410,365.88
应计利息	1,895,671,527.28	1,186,938,527.64
债权投资总额	135,681,104,599.28	91,785,298,000.42
减：减值准备	(527,127,578.79)	(465,810,441.77)
债权投资净额	135,153,977,020.49	91,319,487,558.65

(1) 减值准备变动概述如下：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年1月1日(已重述)	194,675,091.77	-	271,135,350.00	465,810,441.77
本年新增	183,616,431.15	-	-	183,616,431.15
终止确认或本年结清	(119,183,012.41)	-	-	(119,183,012.41)
重新计量				
- 参数变更	(3,116,281.72)	-	-	(3,116,281.72)
2020年12月31日	255,992,228.79	-	271,135,350.00	527,127,578.79
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年1月1日(已重述)	323,841,691.67	-	-	323,841,691.67
本年新增	94,721,028.95	-	-	94,721,028.95
终止确认或本年结清	(160,637,925.20)	-	-	(160,637,925.20)
重新计量				
- 参数变更	(58,830,197.44)	-	-	(58,830,197.44)
- 阶段转移	-	-	266,715,843.79	266,715,843.79
本年转移：				
从第1阶段转移至第3阶段	(4,419,506.21)	-	4,419,506.21	-
2019年12月31日(已重述)	194,675,091.77	-	271,135,350.00	465,810,441.77

注：于2020年12月31日，本集团用于担保的债权投资金额为人民币55,495,963,800.00元（2019年12月31日：人民币40,945,554,200.00元），主要为本公司子公司用于卖出回购、吸收国库定期存款、吸收全国社会保障基金理事会存款、向中央银行借款、证券借入协议项下的抵质押物。

21 其他债权投资

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
债券		
政府	3,704,194,955.09	6,591,555,371.96
银行及非银行金融机构	22,484,964,535.12	19,789,894,015.46
企业实体	18,915,314,412.16	15,103,358,359.35
公共实体	1,552,896,630.00	1,487,667,460.00
同业存单	983,691,339.18	3,385,664,449.93
资产支持证券	2,100,818,812.12	2,629,598,446.82
债权融资计划	1,295,318,774.35	-
应计利息	1,038,850,005.30	1,004,874,979.01
合计	<u>52,076,049,463.32</u>	<u>49,992,613,082.53</u>
于其他综合收益中确认的资产减值准备	<u>(269,480,061.48)</u>	<u>(209,483,468.58)</u>

(1) 减值准备变动概述如下：

	本集团			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2020年1月1日(已重述)	40,123,513.09	2,429,946.11	166,930,009.38	209,483,468.58
本年新增	51,623,284.41	-	33,073,673.12	84,696,957.53
本年结清	(19,702,201.10)	(1,696,508.28)	-	(21,398,709.38)
重新计算				
- 参数变更	(1,709,615.07)	-	-	(1,709,615.07)
本年核销	-	-	(1,592,040.18)	(1,592,040.18)
2020年12月31日	<u>70,334,981.33</u>	<u>733,437.83</u>	<u>198,411,642.32</u>	<u>269,480,061.48</u>

	本集团			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2019 年 1 月 1 日 (已重述)	27,834,100.82	21,028,789.08	85,644,481.00	134,507,370.90
本年新增	21,408,418.17	-	41,517,630.46	62,926,048.63
本年结清	(7,108,884.32)	(14,678,089.12)	-	(21,786,973.44)
重新计算				
- 参数变更	419,824.53	-	-	419,824.53
- 阶段转移	-	-	33,992,427.55	33,992,427.55
本年核销	-	-	(575,229.59)	(575,229.59)
本年转移:				
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(2,429,946.11)	2,429,946.11	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(6,350,699.96)	6,350,699.96	-
2019 年 12 月 31 日 (已重述)	40,123,513.09	2,429,946.11	166,930,009.38	209,483,468.58

注: 于 2020 年 12 月 31 日, 本集团用于担保的其他债权投资金额为人民币 16,440,204,088.16 元 (2019 年 12 月 31 日: 人民币 14,638,746,032.90 元), 主要为本公司子公司用于卖出回购、吸收国库定期存款、吸收全国社会保障基金理事会存款、向中央银行借款、证券借入协议项下的抵质押物。

22 其他权益工具投资

	本集团	
	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
非上市股权	30,000,000.00	30,000,000.00

其他权益工具投资为本公司子公司万联证券对中证机构间报价系统股份有限公司的投资。由于该投资并非为交易目的持有, 本集团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。

23 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

	本集团		本公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
理财投资	564,442,990.20	853,760,375.30	-	-
信托计划	1,050,772,970.67	2,670,705,905.55	90,830,000.00	1,690,830,000.00
资管计划	198,641,627.02	100,000,000.00	-	-
股权投资：				
- 以公允价值计量	6,751,271,774.74	5,244,412,935.88	838,501,254.29	955,307,104.51
- 以成本计量	102,673,000.00	80,073,000.00	-	-
基金投资	211,429,538.40	341,500,082.60	1,000,000.00	269,523,858.27
债务工具	506,351,124.80	613,351,761.23	320,019,351.23	320,306,422.04
可转债	44,433,288.00	-	-	-
小计	9,430,016,313.83	9,903,804,060.56	1,250,350,605.52	3,235,967,384.82
减：减值准备	(1,601,177,634.28)	(1,449,448,396.38)	(683,894,798.03)	(396,635,063.64)
合计	7,828,838,679.55	8,454,355,664.18	566,455,807.49	2,839,332,321.18

- (i) 于2020年12月31日，本集团无受限制的可供出售金融资产；2019年12月31日本集团受限制的可供出售金融资产为人民币561,597,293.63元，广永国资与招商银行广州分行营业部签订借款合同，借入质押借款人民币2.8亿元，质押物是持有的易方达基金管理有限公司1,000万股股权，借款期限是2019年9月20日至2020年9月20日。

(2) 减值准备变动情况

	本集团		本公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
年初余额	1,449,448,396.38	585,828,334.75	396,635,063.64	154,777,633.81
本年计提	423,501,493.41	863,620,061.63	287,259,734.39	241,857,429.83
本年转回	(292,771,668.61)	-	-	-
本年核销	(5,000,000.00)	-	-	-
其他	25,999,413.10	-	-	-
年末余额	1,601,177,634.28	1,449,448,396.38	683,894,798.03	396,635,063.64

24 长期股权投资

注	本集团		本公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
对子公司的投资	(1) -	-	30,465,722,054.38	26,440,759,559.69
对合营企业的投资	(2) 1,200,691,333.31	1,202,887,683.09	-	-
对联营企业的投资	(3) 7,553,743,756.95	5,720,516,609.45	4,138,332,850.37	4,032,519,013.34
小计	8,754,435,090.26	6,923,404,292.54	34,604,054,904.75	30,473,278,573.03
减：减值准备 - 联营企业	(307,162,186.98)	(177,006,307.92)	-	-
合计	8,447,272,903.28	6,746,397,984.62	34,604,054,904.75	30,473,278,573.03

(1) 于2020年12月31日，本公司对子公司投资分析如下：

	本公司		
	附注 / 注	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
广州银行股份有限公司		6,794,672,101.84	6,794,672,101.84
万联证券股份有限公司		4,288,712,591.77	4,288,712,591.77
广东省绿色金融投资控股集团有限公司		1,500,000,000.00	1,500,000,000.00
广州市广永国有资产经营有限公司		2,747,658,277.65	2,147,658,277.65
广州金控基金管理有限公司		3,355,986,066.49	2,270,226,066.49
广州金控资本管理有限公司		2,311,303,674.91	2,311,303,674.91
广州市融资再担保有限公司		1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
广州金控期货有限公司		657,315,455.00	657,315,455.00
广州金控(香港)有限公司		847,284,908.55	847,284,908.55
广州金控资产管理有限公司		165,586,483.48	165,586,483.48
广州金控网络金融服务股份有限公司		50,211,450.00	75,000,000.00
广州金控征信服务有限公司		50,000,000.00	25,000,000.00
广州生物工程中心有限公司	6(1)(b)	1,156,274,377.29	10,000,000.00
广州有林生态农业有限公司		3,000,000.00	3,000,000.00
广州广永投资管理有限公司	(i)	-	600,000,000.00
广州中大控股有限公司	6(1)(b)	979,516,667.40	-
广州科技成果产业化引导基金合伙企业 (有限合伙)		834,200,000.00	1,000,000.00
广金美好哥德尔一号私募投资基金		600,000,000.00	600,000,000.00
广金资产导弹1号私募投资基金		90,000,000.00	90,000,000.00
广金资产导弹2号私募投资基金		90,000,000.00	90,000,000.00
广州金控资产1号灵活配置证券投资基金		40,000,000.00	40,000,000.00
广金资产源水1号私募基金		-	20,000,000.00
广金资产财富管理优选3号私募投资基金		2,904,000,000.00	2,904,000,000.00
小计		30,465,722,054.38	26,440,759,559.69
减：减值准备		-	-
合计		30,465,722,054.38	26,440,759,559.69

(i) 广州广永投资管理有限公司于2020年无偿划转至广永国资，成为本集团二级子公司。有关各子公司的详细资料，参见附注6。

(2) 于2020年12月31日, 本集团对合营企业投资分析如下:

(i) 2020年12月31日, 本集团无重要合营企业(2019年12月31日: 无), 采用权益法核算的不重要合营企业的汇总信息如下:

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日
投资账面价值合计	1,200,691,333.31	1,202,887,683.09
下列各项按持股比例计算的合计数		
- 净利润	10,116,333.90	345,950.33
- 综合收益总额	10,116,333.90	345,950.33

(ii) 2020年12月31日, 本公司无合营企业(2019年12月31日: 无)。

(3) 于2020年12月31日, 本集团及本公司对联营企业投资分析如下:

(i) 2020年12月31日, 本集团及本公司无重要联营企业(2019年12月31日: 无), 采用权益法核算的不重要联营企业的汇总信息如下:

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日	2020年 12月31日	2019年 12月31日
投资账面价值合计	7,246,581,569.97	5,543,510,301.53	4,138,332,850.37	4,032,519,013.34
下列各项按持股比例计算的合计数				
- 净利润	311,698,252.67	478,051,147.35	33,115,900.30	407,633,255.18
- 其他综合收益	(120,258,358.33)	52,777,198.12	(100,551,865.49)	34,323,078.34
- 综合收益总额	191,439,894.34	530,828,345.47	(67,435,965.19)	441,956,333.52

25 投资性房地产

本集团

	土地使用权	房屋建筑物	合计
原值			
2019年1月1日余额(已重述)	6,417,121.08	1,231,547,389.05	1,237,964,510.13
本年增加	-	171,748,850.29	171,748,850.29
其中: 固定资产转入	-	117,952,414.44	117,952,414.44
本年减少	-	(70,498,263.88)	(70,498,263.88)
2019年12月31日余额(已重述)	6,417,121.08	1,332,797,975.46	1,339,215,096.54
本年增加	-	80,082,530.51	80,082,530.51
其中: 固定资产转入	-	1,877,483.19	1,877,483.19
本年减少	(2,526,359.65)	(131,847,252.23)	(134,373,611.88)
其中: 转出至固定资产	-	(107,759,076.13)	(107,759,076.13)
转出至其他资产	(2,526,359.65)	-	(2,526,359.65)
2020年12月31日余额	3,890,761.43	1,281,033,253.74	1,284,924,015.17
减: 累计折旧或摊销			
2019年1月1日余额(已重述)	-	(293,150,211.49)	(293,150,211.49)
本年增加	-	(37,752,884.13)	(37,752,884.13)
本年减少	-	19,205,887.54	19,205,887.54
2019年12月31日余额(已重述)	-	(311,697,208.08)	(311,697,208.08)
本年增加	-	(76,425,244.32)	(76,425,244.32)
本年减少	-	19,014,691.27	19,014,691.27
2020年12月31日余额	-	(369,107,761.13)	(369,107,761.13)
减: 减值准备			
2019年1月1日余额(已重述)	-	(3,204,537.56)	(3,204,537.56)
2019年12月31日余额(已重述)	-	(3,204,537.56)	(3,204,537.56)
2020年12月31日余额	-	(3,204,537.56)	(3,204,537.56)
账面价值			
2020年12月31日	3,890,761.43	908,720,955.05	912,611,716.48
2019年12月31日(已重述)	6,417,121.08	1,017,896,229.82	1,024,313,350.90

- (1) 2020 年 12 月 31 日, 本集团借入长期及短期抵押借款共人民币 660,000,000.00 元, 利率为 3.900% - 5.488%; 2019 年 12 月 31 日, 借入长期及短期抵押和质押借款共人民币 503,000,000.00 元, 利率为 4.5675% - 5.6600%。抵押物为投资性房地产和固定资产, 2020 年 12 月 31 日账面价值分别为人民币 77,726,862.14 元和人民币 10,513,018.74 元, 2019 年 12 月 31 日账面价值分别为人民币 69,229,904.67 元和人民币 10,513,018.74 元。
- (2) 2020 年 12 月 31 日, 本集团借入抵押借款共港币 120,000,000.00 元, 利率为 HIBOR+2.2%; 2019 年 12 月 31 日, 借入抵押借款共港币 120,000,000.00 元, 利率为 HIBOR+2.2%。抵押物为投资性房地产, 2020 年 12 月 31 日账面价值为人民币 32,295,758.00 元, 2019 年 12 月 31 日账面价值为人民币 35,906,619.00 元。
- (3) 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, 故管理层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。
- (4) 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, 故管理层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。
- (5) 除正在办理产权证书的房屋建筑物和土地使用权外, 本集团位于部分地市的若干房屋建筑物由于历史原因尚未办妥产权证书, 上述未办妥产权证书的房屋建筑物于 2020 年 12 月 31 日的账面价值为人民币 191,272,114.24 元。

26 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	机器设备	办公设备 及其他设备	运输工具	电子设备	合计
成本						
2019年1月1日余额(已重述)	2,442,269,274.41	15,803,398.38	440,639,211.87	32,903,219.33	78,997,033.09	3,010,612,137.08
本年增加	47,053,813.36	358,698.84	68,934,098.78	1,298,687.48	5,584,900.54	123,230,199.00
在建工程转入	1,320,306,813.47	-	115,172.42	-	864,778.77	1,321,286,764.66
本年减少	(253,126,068.33)	(413,004.24)	(18,389,637.72)	(7,349,217.81)	(5,292,677.33)	(284,570,605.43)
其中: 转出至投资性房地产	(117,952,414.44)	-	-	-	-	(117,952,414.44)
2019年12月31日余额(已重述)	3,556,503,832.91	15,749,092.98	491,298,845.35	26,852,689.00	80,154,035.07	4,170,558,495.31
本年增加	166,187,766.29	3,024,221.17	52,536,144.72	1,023,923.72	7,821,697.70	230,593,753.60
其中: 投资性房地产转入	107,759,076.13	-	-	-	-	107,759,076.13
在建工程转入	309,386,233.58	-	50,884.95	-	90,265.49	309,527,384.02
其他	38,510,713.35	306,087.15	1,916,450.09	2,617,130.54	10,309,575.18	53,659,956.31
本年减少	(22,815,887.52)	(1,629,494.37)	(28,220,333.19)	(1,020,596.35)	(5,331,368.23)	(59,017,679.66)
其中: 转出至投资性房地产	(1,877,483.19)	-	-	-	-	(1,877,483.19)
2020年12月31日余额	4,047,772,658.61	17,449,906.93	517,581,991.92	29,473,146.91	93,044,205.21	4,705,321,909.58
减: 累计折旧						
2019年1月1日余额(已重述)	(767,607,343.03)	(8,386,013.37)	(324,048,850.62)	(27,707,515.80)	(58,814,561.26)	(1,186,564,284.08)
本年计提折旧	(72,508,959.39)	(1,164,863.33)	(40,466,664.00)	(1,800,505.34)	(8,250,080.41)	(124,191,072.47)
折旧冲销	87,119,989.32	397,907.51	17,089,491.10	7,073,506.57	4,940,183.14	116,621,077.64
2019年12月31日余额(已重述)	(752,996,313.10)	(9,152,969.19)	(347,426,023.52)	(22,434,514.57)	(62,124,458.53)	(1,194,134,278.91)
本年计提折旧	(106,545,592.38)	(3,370,259.53)	(43,495,236.31)	(1,479,432.51)	(8,161,942.47)	(163,052,463.20)
折旧冲销	4,471,065.75	863,271.63	26,699,287.36	969,452.39	4,823,345.80	37,826,422.93
其他	(11,150,291.71)	(293,545.79)	(1,641,598.92)	(2,166,214.43)	(8,894,301.00)	(24,145,951.85)
2020年12月31日余额	(866,221,131.44)	(11,953,502.88)	(365,863,571.39)	(25,110,709.12)	(74,357,356.20)	(1,343,506,271.03)
减: 减值准备						
2019年12月31日余额	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	(980.05)	-	-	(980.05)
2020年12月31日余额	-	-	(980.05)	-	-	(980.05)
账面价值						
2020年12月31日	3,181,551,527.17	5,496,404.05	151,717,440.48	4,362,437.79	18,686,849.01	3,361,814,658.50
2019年12月31日(已重述)	2,803,507,519.81	6,596,123.79	143,872,821.83	4,418,174.43	18,029,576.54	2,976,424,216.40

- (1) 于2020年12月31日, 本集团存在所有权受到限制的固定资产的账面价值为人民币10,513,018.74元(2019年12月31日: 人民币10,513,018.74元), 该固定资产受限情况见附注25(1)。
- (2) 于2020年12月31日, 尚未办妥产权证书的房屋及建筑物账面价值分别为人民币97,614,322.37元(2019年12月31日: 人民币85,113,439.38元)。

本公司

	房屋及建筑物	办公设备 及其他设备	运输工具	电子设备	合计
成本					
2019年1月1日余额	1,549,806.00	630,869.57	1,423,338.02	868,204.14	4,472,217.73
本年增加	-	162,419.43	424,401.60	393,488.14	980,309.17
本年减少	-	(48,634.00)	(602,979.00)	(49,130.00)	(700,743.00)
2019年12月31日余额	1,549,806.00	744,655.00	1,244,760.62	1,212,562.28	4,751,783.90
本年增加	-	303,358.18	-	137,929.21	441,287.39
本年减少	-	-	-	(18,673.20)	(18,673.20)
2020年12月31日余额	1,549,806.00	1,048,013.18	1,244,760.62	1,331,818.29	5,174,398.09
减：累计折旧					
2019年1月1日余额	(552,131.40)	(346,864.37)	(1,243,472.88)	(550,691.38)	(2,693,160.03)
本年计提折旧	(73,646.76)	(76,405.39)	(156,277.68)	(330,722.22)	(637,052.05)
折旧冲销	-	46,202.30	602,979.00	46,673.50	695,854.80
2019年12月31日余额	(625,778.16)	(377,067.46)	(796,771.56)	(834,740.10)	(2,634,357.28)
本年计提折旧	(73,646.76)	(133,486.59)	(100,786.80)	(187,687.34)	(495,607.49)
折旧冲销	-	-	-	17,739.54	17,739.54
2020年12月31日余额	(699,424.92)	(510,554.05)	(897,558.36)	(1,004,687.90)	(3,112,225.23)
账面价值					
2020年12月31日	850,381.08	537,459.13	347,202.26	327,130.39	2,062,172.86
2019年12月31日	924,027.84	367,587.54	447,989.06	377,822.18	2,117,426.62

注：于2020年12月31日，本公司无尚未办妥产权证书的固定资产（2019年12月31日：无）。

27 在建工程

	<u>本集团</u>	<u>本公司</u>
成本		
2019年1月1日余额(已重述)	2,419,432,179.53	136,336,164.24
本年增加(注)	201,143,999.11	113,920,731.92
本年转入固定资产	(1,321,286,764.66)	-
本年其他减少	(25,745,821.68)	-
	<hr/>	<hr/>
2019年12月31日余额(已重述)	1,273,543,592.30	250,256,896.16
本年增加(注)	222,504,369.56	88,659,894.82
本年转入固定资产	(309,527,384.02)	-
本年其他减少	(25,990,467.11)	-
	<hr/>	<hr/>
2020年12月31日余额	<u>1,160,530,110.73</u>	<u>338,916,790.98</u>
账面价值		
2020年12月31日	<u>1,160,530,110.73</u>	<u>338,916,790.98</u>
2019年12月31日(已重述)	<u>1,273,543,592.30</u>	<u>250,256,896.16</u>

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。该土地使用权情况摊销情况详见附注 28。

28 无形资产

本集团

	土地使用权 (注(2))	知识产权	软件	交易席位费	证券经营许可证	合计
账面原值						
2019 年 1 月 1 日余额 (已重述)	1,658,636,490.40	-	254,924,002.23	15,300,000.00	104,980,600.00	2,033,841,092.63
本年增加	364,568.96	-	68,614,141.73	-	-	68,978,710.69
本年减少	-	-	(1,822.30)	-	-	(1,822.30)
2019 年 12 月 31 日余额 (已重述)	1,659,001,059.36	-	323,536,321.66	15,300,000.00	104,980,600.00	2,102,817,981.02
本年增加	-	10,395,137.60	98,544,307.23	-	-	108,939,444.83
本年减少	(64,937.29)	-	(170,362.36)	-	-	(235,299.65)
2020 年 12 月 31 日余额	1,658,936,122.07	10,395,137.60	421,910,266.53	15,300,000.00	104,980,600.00	2,211,522,126.20
减：累计摊销						
2019 年 1 月 1 日余额 (已重述)	(86,674,749.20)	-	(175,204,679.22)	(15,300,000.00)	(104,980,600.00)	(382,160,028.42)
本年增加	-	-	-	-	-	-
- 计提	(35,151,276.45)	-	(35,885,096.06)	-	-	(71,036,372.51)
2019 年 12 月 31 日余额 (已重述)	(121,826,025.65)	-	(211,089,775.28)	(15,300,000.00)	(104,980,600.00)	(453,196,400.93)
本年增加	-	-	-	-	-	-
- 计提	(35,154,527.94)	-	(48,603,795.56)	-	-	(83,758,323.50)
- 其他	-	(5,197,569.12)	(165,625.45)	-	-	(5,363,194.57)
本年减少	-	-	-	-	-	-
- 处置	-	-	(164,914.04)	-	-	(164,914.04)
2020 年 12 月 31 日余额	(156,980,553.59)	(5,197,569.12)	(260,024,110.33)	(15,300,000.00)	(104,980,600.00)	(542,482,833.04)
减：减值准备						
2019 年 1 月 1 日余额	-	-	-	-	-	-
本年增加 (注 1)	-	-	(5,243,820.83)	-	-	(5,243,820.83)
2019 年 12 月 31 日余额	-	-	(5,243,820.83)	-	-	(5,243,820.83)
2020 年 12 月 31 日余额	-	-	(5,243,820.83)	-	-	(5,243,820.83)
账面价值						
2020 年 12 月 31 日	1,501,955,568.48	5,197,568.48	156,642,335.37	-	-	1,663,795,472.33
2019 年 12 月 31 日 (已重述)	1,537,175,033.71	-	107,202,725.55	-	-	1,644,377,759.26

- (1) 广州金控网络金融服务股份有限公司将于 2021 年 7 月后进行清算，故管理层针对已丧失转让价值的无形资产进行了全额减值计提。
- (2) 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，故管理层将该部分土地使用权视为使用寿命不确定的无形资产。

本公司

	土地使用权	软件	合计
账面原值			
2019年1月1日余额	812,240,652.61	1,497,146.05	813,737,798.66
本年增加	364,568.96	246,725.67	611,294.63
2019年12月31日余额(已重述)	812,605,221.57	1,743,871.72	814,349,093.29
本年增加	-	16,283.61	16,283.61
2020年12月31日余额	812,605,221.57	1,760,155.33	814,365,376.90
减: 累计摊销			
2019年1月1日余额	(40,164,924.59)	(644,846.88)	(40,809,771.47)
本年增加			
- 计提	(17,235,868.95)	(253,820.39)	(17,489,689.34)
2019年12月31日余额(已重述)	(57,400,793.54)	(898,667.27)	(58,299,460.81)
本年增加			
- 计提	(17,239,120.44)	(253,242.48)	(17,492,362.92)
2020年12月31日余额	(74,639,913.98)	(1,151,909.75)	(75,791,823.73)
账面价值			
2020年12月31日	737,965,307.59	608,245.58	738,573,553.17
2019年12月31日(已重述)	755,204,428.03	845,204.45	756,049,632.48

29 长期待摊费用

	本集团		本公司	
	2020年	2019年 (已重述)	2020年	2019年
IT费用	2,764,539.99	3,182,053.60	-	-
办公室装修	95,514,492.17	66,788,590.34	283,664.02	78,634.03
其他	6,264,111.91	8,248,368.81	-	-
合计	104,543,144.07	78,219,012.75	283,664.02	78,634.03

30 递延所得税资产及负债

本集团

	递延所得税资产(负债)				2020年12月31日
	2020年1月1日 (已重述)	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	其他变动	
资产减值准备	1,952,897,326.94	368,011,871.34	-	1,153,143.49	2,322,062,341.77
可抵扣亏损	1,151,215.62	25,224,768.27	-	-	26,375,983.89
应付职工薪酬	141,702,847.37	12,367,892.65	-	-	154,070,740.02
公允价值变动	(84,379,438.04)	110,494,980.30	(28,815,031.16)	-	(2,699,488.90)
其他	23,504,068.28	1,264,042.47	(6,339,034.29)	-	18,429,076.46
合计	2,034,876,020.17	517,363,555.03	(35,154,065.45)	1,153,143.49	2,518,238,653.24

本集团

	递延所得税资产(负债)				2019年12月31日 (已重述)
	2019年1月1日 (已重述)	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	其他变动	
资产减值准备	1,495,765,093.05	451,376,252.62	-	5,755,981.27	1,952,897,326.94
可抵扣亏损	5,975,591.96	(4,824,376.34)	-	-	1,151,215.62
应付职工薪酬	124,125,202.47	18,299,633.95	-	(721,989.05)	141,702,847.37
公允价值变动	(95,108,605.82)	108,675,226.25	(92,896,002.54)	(5,050,055.93)	(84,379,438.04)
资产折旧及摊销	(1,517,004.02)	1,517,004.02	-	-	-
其他	13,620,633.61	40,280,290.97	(30,396,856.30)	-	23,504,068.28
合计	1,542,860,911.25	615,324,031.47	(123,292,858.84)	(16,063.71)	2,034,876,020.17

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：

	本集团	
	2020年	2019年 (已重述)
递延所得税资产	2,819,546,312.23	2,141,973,644.26
递延所得税负债	(301,307,658.99)	(107,097,624.09)
合计	2,518,238,653.24	2,034,876,020.17

未确认的递延所得税资产明细

	注	本集团		本公司	
		2020年	2019年	2020年	2019年
可抵扣亏损	(i)	8,286,679,945.69	9,750,727,532.42	8,008,136,227.60	8,621,266,272.74
可抵扣暂时性差异	(ii)	1,022,617,608.09	1,043,900,902.61	788,284,266.40	823,599,984.90
合计		9,309,297,553.78	10,794,628,435.03	8,796,420,494.00	9,444,866,257.64

未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的到期情况

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
2020年	-	1,832,397,774.63	-	935,283,072.71
2021年	6,425,117,872.43	6,425,117,872.43	6,420,256,694.09	6,420,256,694.09
2022年	955,964,758.64	955,964,758.64	955,410,027.00	955,410,027.00
2023年	21,235,552.13	21,235,552.13	-	-
2024年	511,464,658.82	516,011,574.59	310,316,478.94	310,316,478.94
2025年	372,897,103.67	-	322,153,027.57	-
合计	8,286,679,945.69	9,750,727,532.42	8,008,136,227.60	8,621,266,272.74

未确认的递延所得税资产

- (i) 按照附注 3(17) 所载的会计政策，由于本公司及部分子公司不是很可能获得可用于抵扣有关亏损的未来应税利润，因此本集团尚未就人民币 8,286,679,945.69 元 (2019 年：人民币 9,750,727,532.42 元) 的累积可抵扣亏损确认递延所得税资产，本公司尚未就人民币 8,008,136,227.60 元 (2019 年：人民币 8,621,266,272.74 元) 的累积可抵扣亏损确认递延所得税资产。根据现行税法，这些可抵扣亏损自发生年度起，可以在不超过 5 年的期间内抵扣未来应税利润。
- (ii) 由于本公司及部分子公司估计在未来期间不是很可能取得足够的应纳税所得额用以利用相关可抵扣暂时性差异，因此本集团尚未就人民币 1,022,617,608.09 元的与公允价值变动及减值准备等相关的可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产 (2019 年：人民币 1,043,900,902.61 元)，本公司尚未就人民币 788,284,266.40 元的与公允价值变动及减值准备等相关的可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产 (2019 年：人民币 823,599,984.90 元)。

31 其他资产

注 / 附注	本集团		本公司		
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	
预付办公楼购买款	(1)	3,850,042,452.83	2,100,042,452.83	1,000,000,000.00	-
应收外部单位款项		1,367,974,610.88	3,335,286,712.98	185,760,453.58	185,780,945.93
押金及保证金	(2)	431,685,817.30	283,387,460.95	1,159,348.00	905,484.00
抵债资产	(3)	378,485,791.65	375,560,985.91	-	-
待清算资金		316,376,005.23	316,677,741.59	-	-
信贷资产证券化继续涉入资产	(4)	294,750,302.34	297,610,000.00	-	-
代持投资	(5)	206,350,000.00	199,050,000.00	-	-
应收关联方款项	83(3)(b)	181,198,930.61	221,060,608.92	1,722,317,210.92	2,155,025,243.62
存货	(6)	110,351,739.84	128,218,952.45	-	-
待抵扣进项税		12,115,787.58	27,778,392.81	4,443,262.11	5,447,437.62
多缴税金		6,870,609.38	19,105,675.54	-	-
应收股利		5,656,411.32	54,212,635.17	-	-
其他		225,259,578.47	133,395,094.82	1,316,270.92	203,797.57
小计		7,387,118,037.43	7,491,386,713.97	2,914,996,545.53	2,347,362,908.74
减：减值准备	(7)	(1,103,939,739.97)	(550,231,782.67)	(185,753,226.03)	(76,315,716.44)
合计		6,283,178,297.46	6,941,154,931.30	2,729,243,319.50	2,271,047,192.30

(1) 于2020年12月31日，预付办公楼购买款为广州银行向广州市城瑞房地产开发有限公司预付的总部新办公楼购买款项人民币2,850,042,452.83元(2019年12月31日：人民币2,100,042,452.83元)及本公司向广州市城祥房地产开发有限公司预付的新办公楼购买款项人民币1,000,000,000.00元(2019年12月31日：无)。

(2) 于2020年12月31日，本集团受到限制的其他资产金额为人民币34,393,180.25元(2019年12月31日：人民币7,800,000.00元)。该其他资产为押金及保证金中的存出担保保证金，是本集团在开展担保业务时，根据合作协议规定向银行缴存的受限制的资金，未经相关合作机构同意，不得随意动用。

(3) 抵债资产

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日
抵债房屋及建筑物	378,485,791.65	375,560,985.91
减：减值准备	(57,527,571.71)	(23,499,172.27)
合计	320,958,219.94	352,061,813.64

(4) 信贷资产证券化继续涉入资产

于2020年12月31日，本集团继续确认的资产价值为人民币294,750,302.34元，2019年12月31日为人民币297,610,000.00元，同时本集团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。

(5) 代持投资

代持投资为子公司广永国资代持广州市工业和信息化局（以下简称“工信局”）对外的股权投资。广永国资负责根据广州市工信局每年制定的特定企业的投资计划进行项目调研、尽职调查、评估、反馈及提出投资建议，广州市工信局享有投资决策权和退出决策权。

(6) 按存货类别分析如下

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
库存商品	79,663,631.89	98,959,083.47
绝当物品	19,285,413.00	19,167,151.00
消耗性生物资产	7,409,581.51	10,057,725.98
其他	3,993,113.44	34,992.00
	110,351,739.84	128,218,952.45
减：存货跌价准备	(23,326,641.07)	(19,137,819.97)
合计	87,025,098.77	109,081,132.48

(7) 减值准备变动分析如下

	本集团		本公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
年初余额	550,231,782.67	279,474,630.72	76,315,716.44	76,315,716.44
本年计提	604,045,517.25	286,444,038.84	109,437,509.59	-
本年转回	(23,874,052.05)	(7,165,699.55)	-	-
本年核销	-	(2,127,215.93)	-	-
本年转销	(29,144,213.54)	(6,393,971.41)	-	-
其他	2,680,705.64	-	-	-
年末余额	1,103,939,739.97	550,231,782.67	185,753,226.03	76,315,716.44

32 所有权受到限制的资产

	附注	本集团		本公司	
		2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
用于担保的资产					
- 现金及存放款项	7	68,001,805.24	412,537,449.22	-	274,537,449.22
- 应收款项	16(2)(i)	6,485,588,968.67	6,155,014,889.64	-	-
- 融出资金	18(4)	1,066,897,454.61	497,235,049.78	-	-
- 交易性金融资产	19	6,650,458,813.32	2,955,258,593.14	-	-
- 债权投资	20	55,495,963,800.00	40,945,554,200.00	-	-
- 其他债权投资	21	16,440,204,088.16	14,638,746,032.90	-	-
- 可供出售金融资产	23(1)	-	561,597,293.63	-	-
- 投资性房地产	25(1)(2)	110,022,620.14	105,136,523.67	-	-
- 固定资产	26	10,513,018.74	10,513,018.74	-	-
- 其他资产	31(2)	34,393,180.25	7,800,000.00	-	-
存放中央银行的资金					
- 现金及存放款项	7(1)	43,306,983,896.27	36,639,968,868.28	-	-
因其他原因造成所有权 受到限制的资产					
- 现金及存放款项	7(2)	7,792,368.05	3,277,509.75	73,109.95	-
合计		<u>129,676,820,013.45</u>	<u>102,932,639,428.75</u>	<u>73,109.95</u>	<u>274,537,449.22</u>

33 短期借款

	注	本集团		本公司	
		2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2020年12月31日	2019年12月31日
信用借款		6,013,921,626.49	8,121,450,986.82	1,350,000,000.00	3,289,000,000.00
抵押借款	(1)	400,996,800.00	185,493,600.00	-	-
质押借款	(2)	200,000,000.00	553,041,114.67	-	-
保证借款	(3)	485,160,800.00	-	485,160,800.00	-
合计		<u>7,100,079,226.49</u>	<u>8,859,985,701.49</u>	<u>1,835,160,800.00</u>	<u>3,289,000,000.00</u>

(1) 于2020年12月31日，本集团抵押借款人民币400,996,800.00元(2019年12月31日：人民币185,493,600.00元)，系由投资性房地产和固定资产作为抵押物抵押担保(附注25和附注26)。

(2) 于2020年12月31日，本集团质押借款人民币200,000,000.00元(2019年12月31日：人民币553,041,114.67元)，系由应收融资租赁款质押或应收融资租赁款保理提供质押担保。

- (3) 于2020年12月31日, 本集团及本公司借入银行保证借款人民币485,160,800.00元, 其中: (a) 招商银行股份有限公司广州分行开立备用信用证为本公司的220,000,000.00元港币(折合人民币185,160,800.00元)借款提供担保。(b) 中国农业银行股份有限公司广东省分行开立融资性借款保函为本公司的人民币300,000,000.00元提供担保。

34 向中央银行借款

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日
借贷便利工具	21,400,000,000.00	14,900,000,000.00
防疫专项再贷款	6,292,640,000.00	-
支持小微企业再贷款	4,818,260,000.00	1,000,000,000.00
再贴现	1,104,839,950.32	316,622,321.35
特殊目的工具贷款	512,336,600.00	-
应计利息	197,104,659.11	216,219,861.10
合计	<u>34,325,181,209.43</u>	<u>16,432,842,182.45</u>

35 银行同业及其他金融机构存放款项

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日
		(已重述)
境内其他金融机构存放款项	41,771,922,063.99	36,527,981,457.16
境内银行同业存放款项	5,300,020,233.72	9,825,806,202.19
应计利息	601,067,670.86	417,651,400.63
合计	<u>47,673,009,968.57</u>	<u>46,771,439,059.98</u>

36 拆入资金

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日
拆入资金	7,300,000,000.00	2,050,000,000.00
转融通融入资金	300,000,000.00	-
应计利息	4,752,222.23	1,375,847.28
合计	<u>7,604,752,222.23</u>	<u>2,051,375,847.28</u>

37 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
第三方在结构化主体中享有的权益	<u>120,323,186.26</u>	<u>239,763,484.56</u>

38 交易性金融负债

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
卖出借入债券	639,166,109.31	335,129,074.80
第三方在结构化主体中享有的权益	<u>2,594,777,062.95</u>	<u>209,160,886.72</u>
合计	<u>3,233,943,172.26</u>	<u>544,289,961.52</u>

39 应付利息

	本集团		本公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
应付长期借款利息	16,077,703.70	12,286,111.82	2,448,925.65	3,776,069.39
应付企业债券利息	185,844,195.02	145,820,369.54	176,532,913.25	138,214,392.71
应付短期借款利息	4,865,678.81	6,009,374.97	199,986.11	120,833.33
合计	206,787,577.53	164,115,856.33	179,181,825.01	142,111,295.43

40 应付款项

(1) 按性质分析如下:

	附注	本集团		本公司	
		2020年 12月31日	2019年 12月31日 (已重述)	2020年 12月31日	2019年 12月31日 (已重述)
应付票据		301,249,000.00	367,116,730.00	-	-
待交收清算款		133,971,391.35	40,910,846.20	-	-
证券业务手续费及佣金		34,827,607.37	52,190,200.93	-	-
融资租赁资产购买价款		9,296,459.84	108,521,199.84	-	-
应付关联方款项	83(3)(b)	2,285,043.59	1,973,655.88	-	-
其他		80,471,107.93	54,158,159.28	9,838.73	25,133,372.20
合计		562,100,610.08	624,870,792.13	9,838.73	25,133,372.20

(2) 按账龄分析如下:

	本集团		本公司	
	2020年 12月31日	2019年 12月31日 (已重述)	2020年 12月31日	2019年 12月31日 (已重述)
1年以内	547,738,528.28	601,978,078.89	-	25,123,533.47
1 - 2年	5,406,847.41	13,744,622.63	-	-
2 - 3年	201,760.82	24,740.00	-	-
3年以上	8,753,473.57	9,123,350.61	9,838.73	9,838.73
合计	562,100,610.08	624,870,792.13	9,838.73	25,133,372.20

账龄自应付款项确认日起开始计算。

41 卖出回购金融资产款

按标的物列示如下：

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日
债券	21,441,140,372.60	15,854,812,584.63
票据	6,408,191,043.43	11,936,652,327.85
融资融券收益权	700,000,000.00	400,000,000.00
资产管理计划	15,227,000.00	-
应计利息	84,775,377.74	44,188,488.82
合计	<u>28,649,333,793.77</u>	<u>28,235,653,401.30</u>

42 吸收存款

	注	本集团	
		2020年12月31日	2019年12月31日
			(已重述)
活期存款		103,069,228,867.82	105,347,191,185.24
公司客户		73,493,482,110.63	78,991,600,622.67
个人客户		29,575,746,757.19	26,355,590,562.57
定期存款		297,138,011,746.98	242,584,820,751.56
公司客户	(1)	231,142,829,833.39	190,749,980,963.07
个人客户		65,995,181,913.59	51,834,839,788.49
保证金存款	(2)	9,623,488,077.08	6,096,174,496.52
应计利息		6,687,104,318.70	5,801,045,865.88
合计		<u>416,517,833,010.58</u>	<u>359,829,232,299.20</u>

(1) 于2020年12月31日，广州银行定期对公存款中的国库定期存款余额为人民币150,000,000.00元(2019年12月31日：人民币590,000,000.00元)。

(2) 吸收存款中包含的保证金存款明细列示如下:

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
承兑汇票保证金	6,384,160,216.84	4,383,368,575.68
保函保证金	1,436,237,289.63	757,370,613.88
担保保证金	1,099,478,547.97	118,663,647.39
资金托管保证金	222,080,592.53	236,620,428.86
信用证保证金	19,901,944.88	59,121,016.25
其他	461,629,485.23	541,030,214.46
合计	9,623,488,077.08	6,096,174,496.52

43 应付职工薪酬

注	本集团		本公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
短期薪酬 (1)	1,501,057,629.56	1,311,160,710.75	34,374,258.68	28,093,691.87
离职后福利 - 设定提存计划 (2)	160,281,922.68	186,205,065.37	-	-
其他	56,011,574.34	59,282,431.19	-	-
合计	1,717,351,126.58	1,556,648,207.31	34,374,258.68	28,093,691.87

(1) 短期薪酬

本集团					
注	2020年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	其他变动	2020年12月 31日余额
工资、奖金、津贴和 补贴	1,158,521,915.66	2,717,922,274.50	(2,575,821,377.72)	5,021,818.81	1,305,644,631.25
职工福利费	65,063,421.30	153,489,248.69	(135,211,097.27)	-	83,341,572.72
社会保险费	(a)				
医疗保险费	18,357,314.28	69,665,222.38	(68,636,519.25)	583.86	19,386,601.27
工伤保险费	529,328.55	126,473.18	(111,884.00)	12.21	543,929.94
生育保险费	2,112,365.99	8,322,128.09	(7,399,439.70)	86.49	3,035,140.87
补充医疗保险费	-	321,086.36	(321,086.36)	-	-
其他	6,209.80	2,436,631.35	(2,429,163.60)	-	13,677.55
住房公积金	28,995,831.43	158,873,421.10	(158,571,382.23)	2,429.00	29,300,299.30
工会经费和职工教育 经费	37,574,323.74	69,050,804.34	(54,183,383.90)	671,100.28	53,112,844.46
其他短期薪酬	-	8,827,452.80	(2,150,233.96)	1,713.36	6,678,932.20
合计	1,311,160,710.75	3,189,034,742.79	(3,004,835,567.99)	5,697,744.01	1,501,057,629.56

本集团					
注	2019年1月 1日余额(已重述)	本年发生额	本年支付额		2019年12月 31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	1,014,868,631.80	2,625,160,649.80	(2,481,507,365.94)		1,158,521,915.66
职工福利费	54,485,854.18	120,627,340.90	(110,049,773.78)		65,063,421.30
社会保险费	(a)				
医疗保险费	28,023,094.07	70,010,399.24	(79,676,179.03)		18,357,314.28
工伤保险费	790,039.88	1,107,275.12	(1,367,986.45)		529,328.55
生育保险费	3,231,950.11	7,249,813.23	(8,369,397.35)		2,112,365.99
补充医疗保险费	-	1,144,560.87	(1,144,560.87)		-
其他	22,573.78	4,443,308.97	(4,459,672.95)		6,209.80
住房公积金	80,549,774.74	131,257,312.98	(182,811,256.29)		28,995,831.43
工会经费和职工教育 经费	33,494,996.97	61,662,678.73	(57,583,351.96)		37,574,323.74
其他短期薪酬	-	4,748,819.89	(4,748,819.89)		-
合计	1,215,466,915.53	3,027,412,159.73	(2,931,718,364.51)		1,311,160,710.75

本公司				
注	2020年1月	本年发生额	本年支付额	2020年12月
	1日余额			31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	24,412,990.51	47,000,000.00	(41,248,728.50)	30,164,262.01
职工福利费	-	1,159,242.27	(1,159,242.27)	-
社会保险费	(a)			
医疗保险费	-	1,148,247.17	(1,148,247.17)	-
工伤保险费	-	6,652.64	(6,652.64)	-
生育保险费	-	212,563.36	(212,563.36)	-
补充医疗保险费	-	50,010.60	(50,010.60)	-
其他	-	26,004.90	(26,004.90)	-
住房公积金	-	2,895,966.00	(2,895,966.00)	-
工会经费和职工教育经费	3,680,701.36	1,857,182.12	(1,327,886.81)	4,209,996.67
合计	28,093,691.87	54,355,869.06	(48,075,302.25)	34,374,258.68

本公司				
注	2019年1月	本年发生额	本年支付额	2019年12月
	1日余额(已重述)			31日余额
工资、奖金、津贴和补贴	25,663,874.12	41,954,110.02	(43,204,993.63)	24,412,990.51
职工福利费	-	139,761.29	(139,761.29)	-
社会保险费	(a)			
医疗保险费	-	1,386,617.97	(1,386,617.97)	-
工伤保险费	-	33,854.68	(33,854.68)	-
生育保险费	-	198,335.10	(198,335.10)	-
补充医疗保险费	-	46,571.89	(46,571.89)	-
其他	-	24,217.97	(24,217.97)	-
住房公积金	-	2,805,553.00	(2,805,553.00)	-
工会经费和职工教育经费	2,833,074.61	1,921,298.14	(1,073,671.39)	3,680,701.36
合计	28,496,948.73	48,510,320.06	(48,913,576.92)	28,093,691.87

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团					
注	2020年1月	本年发生额	本年支付额	其他变动	2020年12月
	1日余额				31日余额
基本养老保险费	(b) 176,480,476.21	9,735,803.54	(38,838,532.28)	14,773.44	147,392,520.91
失业保险费	1,554,300.33	2,649,901.58	(2,021,320.41)	32.56	2,182,914.06
企业年金缴费	(c) 8,170,288.83	118,289,018.34	(124,394,496.34)	814.00	2,065,624.83
转制退休补助金	-	8,953,690.88	(312,828.00)	-	8,640,862.88
合计	186,205,065.37	139,628,414.34	(165,567,177.03)	15,620.00	160,281,922.68

本集团					
	注	2019年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	2019年12月 31日余额
基本养老保险费	(b)	54,163,276.59	267,871,273.36	(145,554,073.74)	176,480,476.21
失业保险费		2,391,720.12	5,388,297.44	(6,225,717.23)	1,554,300.33
企业年金缴费	(c)	6,467,083.83	77,927,859.80	(76,224,654.80)	8,170,288.83
合计		63,022,080.54	351,187,430.60	(228,004,445.77)	186,205,065.37

本公司					
	注	2020年1月 1日余额	本年发生额	本年支付额	2020年12月 31日余额
基本养老保险费	(b)	-	438,597.60	(438,597.60)	-
失业保险费		-	13,483.26	(13,483.26)	-
企业年金缴费	(c)	-	3,701,637.34	(3,701,637.34)	-
合计		-	4,153,718.20	(4,153,718.20)	-

本公司					
	注	2019年1月 1日余额(已重述)	本年发生额	本年支付额	2019年12月 31日余额
基本养老保险费	(b)	-	2,546,814.20	(2,546,814.20)	-
失业保险费		-	39,356.75	(39,356.75)	-
企业年金缴费	(c)	-	3,840,050.80	(3,840,050.80)	-
合计		-	6,426,221.75	(6,426,221.75)	-

(a) 根据《关于阶段性减免企业社会保险费的通知》(人社部发[2020]11号)及《人力资源社会保障部 财政部税务总局关于延长阶段性减免企业社会保险费政策实施期限等问题的通知》(人社部发[2020]49号)的规定,本集团自2020年2月起至2020年12月止期间减免缴纳企业基本养老保险、失业保险、工伤保险单位缴费部分。

(b) 社会基本养老保险

本集团职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险,以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例,向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后,当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。

(c) 年金计划

除社会基本养老保险外,本集团设立企业年金计划,按工资总额的一定比例向年金计划缴款,年金计划委托保险公司进行管理,盈亏由本集团员工承担,本集团不再承担其他支付义务。

44 应付货币保证金

	本集团	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
应付货币保证金	1,345,176,057.85	1,119,016,192.15

(1) 按客户类别列示

本集团

	2020年12月31日		2019年12月31日(已重述)	
	户数	金额	户数	金额
自然人	20,926	804,641,297.29	19,414	732,700,272.70
法人	560	540,534,760.56	515	386,315,919.45
合计	21,486	1,345,176,057.85	19,929	1,119,016,192.15

注：2020年无非结算会员(2019年：无)。

45 应付质押保证金

(1) 按客户类别列示

本集团

	2020年12月31日		2019年12月31日	
	户数	金额	户数	金额 (已重述)
法人	2	7,584,400.00	6	58,207,152.00

(2) 按交易所列示

本集团

	2020年12月31日		2019年12月31日(已重述)	
	户数	金额	户数	金额
上海期货交易所	1	5,438,000.00	1	11,137,152.00
大连商品交易所	1	2,146,400.00	5	47,070,000.00
合计	2	7,584,400.00	6	58,207,152.00

46 代理买卖证券款

本集团

	2020年12月31日	2019年12月31日
普通经纪业务		
个人	6,347,416,661.81	5,617,492,391.82
机构	1,093,770,981.66	824,990,808.33
信用业务		
个人	600,356,483.54	494,428,910.37
机构	51,647,962.29	35,119,401.90
合计	8,093,192,089.30	6,972,031,512.42

47 担保负债

本集团

	注	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
担保赔偿准备金	(1)	48,632,187.08	32,136,088.84
未到期责任准备金	(2)	6,977,330.59	11,691,703.33
合计		55,609,517.67	43,827,792.17

(1) 担保赔偿准备金

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u> (已重述)
年初余额	32,136,088.84	9,560,548.69
本年新增	18,658,185.90	33,346,285.00
本年转回	<u>(2,162,087.66)</u>	<u>(10,770,744.85)</u>
年末余额	<u>48,632,187.08</u>	<u>32,136,088.84</u>

于2020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556,654,924.24元(2019年: 人民币522,949,679.74元), 融资性再保业务的在保余额人民币2,097,827,536.44元(2019年: 人民币3,419,561,795.70元); 非融资性直保业务的在保余额人民币1,008,489,966.69元(2019年: 人民币561,857,286.31元), 非融资性再保业务的在保余额人民币3,152,004,924.41元(2019年: 人民币64,575,116.40元)。

(2) 未到期责任准备金

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u> (已重述)
年初余额	11,691,703.33	14,632,327.87
本年新增	431,886.83	178,481.58
本年转回	<u>(5,146,259.57)</u>	<u>(3,119,106.12)</u>
年末余额	<u>6,977,330.59</u>	<u>11,691,703.33</u>

48 预计负债

	注	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
信贷承诺预期信用损失准备	(1)	770,348,717.45	768,020,813.46
其他	(2)	<u>97,866,626.18</u>	<u>77,355,406.73</u>
年末余额		<u>868,215,343.63</u>	<u>845,376,220.19</u>

(1) 信贷承诺预期信用损失准备

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
年初余额	768,020,813.46	363,508,426.07
本年计提	<u>2,327,903.99</u>	<u>404,512,387.39</u>
年末余额	<u><u>770,348,717.45</u></u>	<u><u>768,020,813.46</u></u>

(2) 其他

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
年初余额	77,355,406.73	30,321,026.88
本年计提	21,630,919.45	47,095,779.85
本年转回	<u>(1,119,700.00)</u>	<u>(61,400.00)</u>
年末余额	<u><u>97,866,626.18</u></u>	<u><u>77,355,406.73</u></u>

49 应付债券

注	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u> (已重述)	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u> (已重述)
已发放同业存单	(1) 62,611,248,441.04	63,217,012,604.85	-	-
二级资本债券	(2) 5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	-	-
次级债券	(3)(4) 791,200,000.00	500,000,000.00	-	-
公司债券	(5)-(16) 11,524,273,093.92	8,425,893,804.40	8,097,198,406.03	6,394,809,569.39
中期票据	(17) 1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00	1,000,000,000.00
收益凭证	(18)(19) 3,762,845,616.44	3,250,000,000.00	-	-
资产支持证券	(20)(21) 2,262,902,601.94	990,000,000.00	-	-
短期融资券	(22)-(25) 900,000,000.00	1,000,000,000.00	900,000,000.00	1,000,000,000.00
绿色金融债券	(26) 5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	-	-
应计利息	429,383,986.37	475,876,832.49	-	-
合计	<u><u>93,281,853,739.71</u></u>	<u><u>88,858,783,241.74</u></u>	<u><u>9,997,198,406.03</u></u>	<u><u>8,394,809,569.39</u></u>

(1) 未到期同业存单

	2020年12月31日	2019年12月31日
	面值	面值
1个月	100,000,000.00	-
3个月	17,830,000,000.00	6,010,000,000.00
6个月	18,670,000,000.00	6,040,000,000.00
9个月	13,250,000,000.00	7,570,000,000.00
1年	13,610,000,000.00	44,540,000,000.00
	63,460,000,000.00	64,160,000,000.00

本公司子公司广州银行发行的同业存单于 2020 年度没有出现拖欠本金、利息，或赎回款项的违约情况 (2019 年度：无)。

- (2) 经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会 (简称“银保监会”) 批准，本公司子公司广州银行于 2017 年 5 月 19 号在国内银行间债券市场发行了金额为人民币 5,000,000,000.00 元的二级资本债券。债券年限为 10 年，利率为 4.80%，起息日为 2017 年 5 月 23 日，付息日为存续期间每年的 5 月 23 日。广州银行在第 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。
- (3) 本公司子公司万联证券于 2018 年 5 月 2 日非公开发行次级债券。该次级债券的发行规模为人民币 500,000,000.00 元，期限为 3 年，附第 2 年末发行人调整票面利率选择权和投资者回售选择权，票面年利率为 5.97%。于 2018 年 5 月 9 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“18 万联 C1”，证券代码“150355”。于 2020 年 5 月 2 日，万联证券调整票面年利率至 3.60%。
- (4) 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”。
- (5) 本公司于 2016 年 7 月 7 日公开发行了人民币 4,000,000,000.00 元 2016 年公司债券，简称“16 穗控”，利率为 3.32%，起息日为 2016 年 7 月 8 日，到期日为 2021 年 7 月 8 日。
- (6) 本公司于 2016 年 2 月 1 日公开发行了人民币 1,000,000,000.00 元停车场专项债券，简称“16 穗金控”，利率为 3.48%，起息日为 2016 年 2 月 2 日，到期日为 2026 年 2 月 2 日。

- (7) 本公司于 2017 年 10 月 30 日公开发行了人民币 1,200,000,000.00 元 2017 年公司债券, 简称“17 穗金控”, 利率为 5.24%, 起息日为 2017 年 10 月 31 日, 到期日 2022 年 10 月 31 日。
- (8) 本公司于 2019 年 12 月 24 日面向合格投资者公开发行人民币 200,000,000.00 元大湾区专项公司债券 (第一期), 简称“19 穗湾 01”, 利率为 4.48%, 起息日为 2019 年 12 月 26 日, 到期日为 2029 年 12 月 26 日。
- (9) 本公司于 2020 年 4 月 10 日公开发行人民币 200,000,000.00 元公司债券, 简称“20 穗控 01”, 利率为 3.99%, 起息日为 2020 年 4 月 14 日, 到期日为 2030 年 4 月 14 日。
- (10) 本公司于 2020 年 4 月 10 日公开发行人民币 1,100,000,000.00 元公司债券, 简称“20 穗控 02”, 利率为 3.28%, 起息日为 2020 年 4 月 14 日, 到期日为 2025 年 4 月 14 日。
- (11) 本公司于 2020 年 6 月 19 日公开发行人民币 200,000,000.00 元公司债券, 简称“20 穗控 03”, 利率为 3.94%, 起息日为 2020 年 6 月 23 日, 到期日为 2030 年 6 月 23 日。
- (12) 本公司于 2020 年 11 月 17 日公开发行人民币 200,000,000.00 元公司债券, 简称“20 广金 01”, 利率为 4.35%, 起息日为 2020 年 11 月 19 日, 到期日为 2030 年 11 月 19 日。
- (13) 本公司子公司万联证券于 2020 年 4 月 27 日非公开发行公司债券。该公司债券的发行规模为人民币 1,100,000,000.00 元, 期限为 5 年, 附第 3 年末发行人调整票面利率选择权和投资者回售选择权, 票面年利率为 3.30%。于 2020 年 5 月 6 日, 该公司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 01”, 证券代码“166694”。
- (14) 本公司子公司万联证券于 2020 年 7 月 30 日非公开发行公司债券。该公司债券的发行规模为人民币 400,000,000.00 元, 期限为 3 年, 票面年利率为 3.90%。于 2020 年 8 月 4 日, 该公司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 03”, 证券代码“167318”。
- (15) 立根融资租赁 (上海) 有限公司于 2019 年 7 月 18 日发行 2019 年非公开发行公司债券, 债券面值人民币 500,000,000.00 元, 简称“19 立根 01”, 债券期限为 3 年, 附第 2 年末投资者回售选择权和发行人上调票面利率选择权。该债券票面利率为 7.5%, 起息日为 2019 年 7 月 18 日。
- (16) 广盈投资有限公司于 2018 年 5 月 17 日发行了本金为 250,000,000.00 美元的有担保债券, 到期日为 2021 年 5 月 16 日, 该债券按本金 0.763% 折价发行。该债券每年于 5 月 16 日及 11 月 16 日按 4.25% 的年利率支付年度利息, 直至到期为止。

- (17) 本公司于2019年7月16日公开发行了人民币1,000,000,000.00元中期票据,简称“19广州金融MTN001”,利率为4.05%,起息日为2019年7月18日,到期日为2024年7月18日。
- (18) 本公司子公司万联证券于2020年度共发行8期期限超过1年的长期收益凭证,发行规模为人民币1,780,000,000.00元,未到期产品的年利率为3.38%至5.00%;于2019年度共发行8期期限超过1年的收益凭证,发行规模为人民币1,500,000,000.00元,未到期产品的年利率为4.60%至5.90%。
- (19) 本公司子公司万联证券于2020年度共发行39期期限不超过1年的短期收益凭证,发行规模为人民币4,178,700,000.00元,未到期产品的年利率为0.50%至6.50%;于2019年度共发行3期期限不超过1年的短期收益凭证,发行规模为人民币650,000,000.00元,未到期产品的年利率为3.25%至4.00%。
- (20) 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。
- (21) 立根融资租赁(上海)有限公司于2020年8月4日发行立根租赁2020年第一期资产支持专项计划,债券面值人民币1,064,297,985.93元,起息日为2020年8月4日,到期日为2025年2月26日。
- (22) 本公司于2019年7月17日面向合格投资者公开发行人民币600,000,000.00元超短期融资券,简称“19广州金控SCP002”,利率为2.95%,起息日为2019年7月18日,到期日为2020年2月13日。
- (23) 本公司于2019年9月25日面向合格投资者公开发行人民币400,000,000.00元超短期融资券,简称“19广州金控SCP003”,利率为2.45%,起息日为2019年9月25日,到期日为2020年2月22日。
- (24) 本公司于2020年6月22日公开发行人民币500,000,000.00元超短融债券,简称“20穗控D1”,利率为2.8%,起息日为2020年6月23日,到期日为2021年6月18日。
- (25) 本公司2020年7月30日公开发行人民币400,000,000.00元超短融债券,简称“广州金融SCP007”,利率为2.83%,起息日为2020年7月31日,到期日为2021年2月26日。
- (26) 经中国人民银行和银保监会批准,本公司子公司广州银行于2019年4月12日在国内银行间债券市场发行了金额为人民币5,000,000,000.00元的绿色金融债券。债券年限为3年,利率为3.65%,起息日为2019年4月16日,付息日为存续期间每年的4月16日。广州银行不得提前赎回该品种债券。

50 长期借款

	注	本集团		本公司	
		2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
信用借款		6,905,843,000.00	7,821,242,623.24	6,403,443,000.00	6,144,125,000.00
抵押借款	(1)	360,000,000.00	145,000,000.00	-	-
质押借款	(2)	4,610,354,607.09	3,659,993,751.56	-	-
保证借款	(3)	-	-	-	1,430,000,000.00
合计		11,876,197,607.09	11,626,236,374.80	6,403,443,000.00	7,574,125,000.00

- (1) 于2020年12月31日, 本集团长期抵押借款人民币360,000,000.00元(2019年12月31日: 人民币145,000,000.00元), 系由投资性房地产和固定资产作为抵押物提供抵押担保(附注25和附注26)。
- (2) 于2020年12月31日, 本集团长期质押借款人民币4,610,354,607.09元(2019年12月31日: 人民币3,659,993,751.56元), 系由应收融资租赁款质押、应收融资租赁款保理和可供出售金融资产提供质押担保。
- (3) 于2019年12月31日, 本公司长期保证借款人民币1,430,000,000.00元, 利率为4.35%, 保证人为广州市广永国有资产经营有限公司。

51 其他负债

	附注	本集团		本公司	
		2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
应付外部往来		2,547,997,896.20	3,008,485,897.60	1,642,168,723.37	1,642,168,723.37
保证金及押金		976,598,042.66	726,768,376.15	-	-
待清算资金		564,263,632.05	652,242,676.02	-	-
转租赁款		307,610,966.67	846,000,000.00	-	-
信贷资产证券化继续涉入负债	31(4)	294,750,302.34	297,610,000.00	-	-
应付股利		155,690,860.06	178,817,088.76	-	-
应付工程款		73,070,695.65	40,264,548.61	-	-
期货风险准备金		30,275,137.37	26,666,179.15	-	-
应付关联方款项	83(3)(b)	12,957,733.68	3,500,045.00	1,338,548,781.51	1,176,185,898.80
其他		854,175,657.25	783,044,161.60	23,567,294.02	23,405,963.05
合计		5,817,390,923.93	6,563,398,972.89	3,004,284,798.90	2,841,760,585.22

52 实收资本

本集团及本公司于12月31日的注册资本及实收资本结构如下：

	2020年		2019年	
	金额 人民币	%	金额 人民币	%
广州市人民政府	8,168,276,472.15	100.00	6,768,276,472.15	100.00

本集团及本公司的实收资本本年变动情况如下表所示：

	2020年1月1日	本年增加	2020年12月31日
实收资本	6,768,276,472.15	1,400,000,000.00	8,168,276,472.15
	2019年1月1日	本年增加	2019年12月31日
实收资本	6,420,956,472.15	347,320,000.00	6,768,276,472.15

上述部分实收资本已由会计师事务所验证，其中：(a) 货币出资人民币 2,305,000,000.00 元已由广东羊城会计师事务所有限公司验证，并于 2007 年 4 月 5 日出具了广东羊城会计师事务所有限公司 (2007) 羊验字第 10033 号验资报告。(b) 股权增资人民币 1,044,940,448.28 元已由广州泽信会计师事务所有限公司验证，并于 2008 年 10 月 9 日出具了泽验字 [2008] 1001 号验资报告。(c) 货币增资人民币 1,521,016,023.87 元已由中审众环会计师事务所 (特殊普通合伙) 验证，并于 2016 年 1 月 7 日出具了众环验字 (2016) 050002 号验资报告。(d) 货币增资人民币 1,350,000,000.00 元已由广州泽信会计师事务所有限公司验证，并于 2016 年 11 月 18 日出具了粤泽信验字 [2016] 第 80121 号验资报告。

货币出资人民币 200,000,000.00 元为广州市人民政府下属广州市工信委划入资本金，分别按照市工信委下达的通知（穗工信〔2016〕1682号）、市工信委和财政局下达的通知（穗工信函〔2017〕553号）、广州市工业和信息化委员和广州市财政局下达的通知（穗工信函〔2018〕196号）的相关要求，已分别于2016年、2017年及2018年转增实收资本。

2019年6月20日，根据广州市工业和信息化局下达的通知（穗工信函〔2019〕482号）的相关要求，将资本公积金转增为实收资本共人民币50,000,000.00元。

2019年11月13日，根据穗国资批〔2019〕140号《广州市国资委关于广州金控资本公积转增注册资本的批复》的相关要求，转增实收资本人民币297,320,000.00元。

2020年2月24日，根据穗国资批〔2020〕9号《广州市国资委关于广州金控10亿元资本公积转增注册资本的批复》的相关要求，将资本公积转增实收资本人民币1,000,000,000.00元。

2020年8月27日，根据国资委（2020）44号《广州市国资委关于广州金融控股集团有限公司4亿元资本公积转增国家资本金的通知》相关要求，转增实收资本人民币400,000,000.00元。

53 其他权益工具

永续债

(1) 本集团及本公司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 年永续债一期	2018-08-27	其他权益工具	5.28%	100.00	15,000,000.00	1,500,000,000.00	2021-08-27
2018 年永续债二期 - 品种 1	2018-12-12	其他权益工具	4.61%	100.00	20,000,000.00	2,000,000,000.00	2021-12-12
2018 年永续债二期 - 品种 2	2018-12-12	其他权益工具	4.99%	100.00	10,000,000.00	1,000,000,000.00	2023-12-12
2019 年永续债一期 - 品种 1	2019-03-13	其他权益工具	4.60%	100.00	15,000,000.00	1,500,000,000.00	2022-03-13
					<u>60,000,000.00</u>	<u>6,000,000,000.00</u>	

(2) 主要条款

- (a) 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；
- (b) 强制付息条件：(i) 向普通股股东分红（按规定上缴国有资本收益除外）；(ii) 减少注册资本。

(3) 发行在外的永续债变动情况

发行在外的金融工具	本集团及本公司							
	2019 年 1 月 1 日余额		2019 年变动		2019 年 12 月 31 日余额		2020 年 12 月 31 日余额	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
2018 年永续债一期	15,000,000.00	1,497,300,000.00	-	-	15,000,000.00	1,497,300,000.00	15,000,000.00	1,497,300,000.00
2018 年永续债二期-品种 1	20,000,000.00	1,996,400,000.00	-	-	20,000,000.00	1,996,400,000.00	20,000,000.00	1,996,400,000.00
2018 年永续债二期-品种 2	10,000,000.00	998,200,000.00	-	-	10,000,000.00	998,200,000.00	10,000,000.00	998,200,000.00
2019 年永续债一期-品种 1	-	-	15,000,000.00	1,497,300,000.00	15,000,000.00	1,497,300,000.00	15,000,000.00	1,497,300,000.00
合计	45,000,000.00	4,491,900,000.00	15,000,000.00	1,497,300,000.00	60,000,000.00	5,989,200,000.00	60,000,000.00	5,989,200,000.00

54 资本公积

本集团					
	附注	2020年1月		2020年12月	
		1日余额(已重述)	本年增加	本年减少	31日余额
资本溢价		4,897,002,192.53	-	-	4,897,002,192.53
其他资本公积					
- 合并范围变化的影响	6(1)(b)	-	2,125,791,044.69	-	2,125,791,044.69
- 公司制改革		317,614,453.44	-	-	317,614,453.44
- 资本公积转增资本	52	(347,320,000.00)	-	(1,400,000,000.00)	(1,747,320,000.00)
- 注销子公司		-	-	(13,166,934.96)	(13,166,934.96)
- 应占联营企业净资产 份额的变动		1,065,554,175.50	-	(15,949,721.01)	1,049,604,454.49
- 其他		4,864,240,000.41	-	(9,674,580.09)	4,854,565,420.32
合计		<u>10,797,090,821.88</u>	<u>2,125,791,044.69</u>	<u>(1,438,791,236.06)</u>	<u>11,484,090,630.51</u>

本集团					
	注/附注	2019年1月		2019年12月	
		1日余额(已重述)	本年增加	本年减少	31日余额(已重述)
资本溢价	(1)	3,761,242,192.53	1,135,760,000.00	-	4,897,002,192.53
其他资本公积					
- 公司制改革		317,614,453.44	-	-	317,614,453.44
- 资本公积转增资本	52	-	-	(347,320,000.00)	(347,320,000.00)
- 应占联营企业净资产 份额的变动		540,877,551.00	524,676,624.50	-	1,065,554,175.50
- 其他		4,877,969,938.54	-	(13,729,938.13)	4,864,240,000.41
合计		<u>9,497,704,135.51</u>	<u>1,660,436,624.50</u>	<u>(361,049,938.13)</u>	<u>10,797,090,821.88</u>

本公司					
	附注	2020年1月		2020年12月	
		1日余额(已重述)	本年增加	本年减少	31日余额
资本溢价		4,244,982,192.53	-	-	4,244,982,192.53
其他资本公积					
- 合并范围变化的影响	6(1)(b)	-	2,125,791,044.69	-	2,125,791,044.69
- 资本公积转增资本	52	(347,320,000.00)	-	(1,400,000,000.00)	(1,747,320,000.00)
- 应占联营企业净资产 份额的变动		806,289,963.00	-	(23,530,280.37)	782,759,682.63
合计		<u>4,703,952,155.53</u>	<u>2,125,791,044.69</u>	<u>(1,423,530,280.37)</u>	<u>5,406,212,919.85</u>

	注 / 附注	本公司			2019 年 12 月 31 日余额 (已重述)
		2019 年 1 月 1 日余额 (已重述)	本年增加	本年减少	
资本溢价	(1)	3,109,222,192.53	1,135,760,000.00	-	4,244,982,192.53
其他资本公积					
- 资本公积转增资本	52	-	-	(347,320,000.00)	(347,320,000.00)
- 应占联营企业净资产 份额的变动		405,115,114.00	401,174,849.00	-	806,289,963.00
合计		<u>3,514,337,306.53</u>	<u>1,536,934,849.00</u>	<u>(347,320,000.00)</u>	<u>4,703,952,155.53</u>

(1) 股东投入

2019 年 3 月 18 日，根据广州市工业和信息化局下达的通知（穗工信函〔2019〕482 号）的相关要求，本公司收到广州市政府下属广州市工业和信息化委员会划入资本金人民币 50,000,000.00 元，计入资本公积。

2019 年 10 月 14 日，根据《广州市国资委关于增加广州金融控股集团有限公司资本公积用于广州市国企创新投资基金财政出资的通知》（穗国资资本〔2019〕79 号），本公司收到关于广州市国企创新投资基金财政出资款人民币 600,000,000.00 元，计入资本公积。

2019 年 12 月 17 日，根据《广州市国资委关于增加广州金融控股集团有限公司资本公积金用于广州市国企创新投资基金财政出资的通知》（穗国资资本〔2019〕85 号），本公司收到关于广州市国企创新投资基金财政出资款人民币 485,760,000.00 元，计入资本公积。

55 其他综合收益

本集团

	重新计量设定 受益计划净负债 或净资产的变动	权益法下在被 投资单位以后 不能重分类进损 益的综合收益 中享有的份额	权益法下在被 投资单位以后 将重分类进损 益的综合收益 中享有的份额	外币财务 报表折算差额	公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产 公允价值变动	公允价值计量 且其变动计入 其他综合收益 的金融资产 信用减值准备	合计
2018年12月31日余额	270,292.00	(4,981,547.63)	88,897,305.21	(29,526,510.48)	(1,074,287,058.86)	-	(1,019,627,519.76)
会计政策变更	-	-	(2,364,058.92)	-	(66,830,745.17)	76,526,264.15	7,331,480.06
前期差错更正	-	(554,949.40)	31,566,890.48	-	432,749,215.04	-	463,761,156.12
2019年1月1日余额 (已重述)	270,292.00	(5,536,497.03)	118,100,136.77	(29,526,510.48)	(708,368,588.99)	76,526,264.15	(548,534,903.58)
本年(减少)/增加	(244,058.55)	(213,878.20)	52,991,076.32	(1,629,583.85)	524,598,199.78	75,123,123.70	650,624,879.20
2019年12月31日余额 (已重述)	26,233.45	(5,750,375.23)	171,091,213.09	(31,156,094.33)	(183,770,389.21)	151,649,387.85	102,089,975.62
本年(减少)/增加	(183,858.95)	957,752.10	(121,216,110.43)	62,682,321.97	179,120,197.98	26,983,572.43	148,343,875.10
2020年12月31日余额	(157,625.50)	(4,792,623.13)	49,875,102.66	31,526,227.64	(4,650,191.23)	178,632,960.28	250,433,850.72

本公司

	权益法下在被投资 单位以后不能重 分类进损益的综合 收益中享有的份额	权益法下在被投资 单位以后将重 分类进损益的综合 收益中享有的份额	可供出售金融资产 公允价值变动损益	合计
2018年12月31日余额	-	-	(42,987,724.43)	(42,987,724.43)
前期差错更正	(554,949.40)	19,241,724.64	(13,600,722.65)	5,086,052.59
2019年1月1日余额(已重述)	(554,949.40)	19,241,724.64	(56,588,447.08)	(37,901,671.84)
本年(减少)/增加	(213,878.20)	34,536,956.54	(17,005,157.67)	17,317,920.67
2019年12月31日余额(已重述)	(768,827.60)	53,778,681.18	(73,593,604.75)	(20,583,751.17)
本年增加/(减少)	957,752.10	(101,509,617.59)	230,369,183.88	129,817,318.39
2020年12月31日余额	188,924.50	(47,730,936.41)	156,775,579.13	109,233,567.22

56 盈余公积

根据公司法，本公司需要按税后利润的10%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积累计额为本公司注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。

于2020年12月31日，本公司因未弥补亏损，无需计提盈余公积(2019年12月31日：无)。

57 一般风险准备

	本集团			2020 年 12 月 31 日余额
	2020 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	
一般风险准备	2,594,203,422.61	629,768,584.71	-	3,223,972,007.32

	本集团			2019 年 12 月 31 日余额
	2019 年 1 月 1 日余额	本年增加	本年减少	
一般风险准备	2,247,037,045.70	347,166,376.91	-	2,594,203,422.61

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。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。

58 利润分配及年末未分配利润

(1) 提取各项盈余公积

本公司于 2020 年末提取法定盈余公积(2019 年:无)。

(2) 向投资者分配利润

(a) 本年内向投资者上缴国有资本收益

根据《广州金控关于上缴区级政府投资基金分红款的请示》(广金控[2020]179号)、《广州市财政局关于广州金融控股集团有限公司缴交国有资本收益的通知》、《广州金控申报调整 2019 年度国资收益(利润收入)上缴的请示》(广金控[2020]321号)的批准,本公司于 2020 年向投资者上缴国有资本收益人民币 1,326,648,519.34 元(2019 年:人民币 398,121,966.23 元)。

(b) 本年内向投资者上缴广州农商银行分红

根据《广州金控关于上缴农商行2019年度分红的报告》(广金控[2020]212号),本公司于2020年8月17日向投资者上缴来自广州农商银行的分红人民币73,218,087.40元(2019年:人民币73,218,087.40元)。

(c) 本年内向投资者支付永续期债券利息

根据本公司发行在外的永续期债券的付息公告《广州金融控股集团有限公司2018年面向合格投资者公开募集永续期公司债券(第一期)2020年付息公告》、《广州金融控股集团有限公司2018年面向合格投资者公开募集永续期公司债券(第二期品种一)2020年付息公告》、《广州金融控股集团有限公司2018年面向合格投资者公开募集永续期公司债券(第二期品种二)2020年付息公告》、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的永续期公司债券(第一期品种一),债券兑付兑息及手续费划款通知,本公司于2020年3月11日及2020年12月8日向债券投资者分派利息共人民币290,300,000.00元(2019年:人民币221,300,000.00元)。

(3) 年末未分配利润的说明

截至2020年12月31日,本集团归属于母公司的未分配利润中包含了本公司的子公司提取的盈余公积人民币4,671,929,077.10元(2019年:人民币4,132,622,010.56元)。

59 利息净收入

	本集团	
	2020年	2019年 (已重述)
利息收入		
- 发放贷款和垫款利息收入	19,866,824,379.72	17,437,093,245.71
- 债权投资利息收入	4,173,614,400.05	4,666,140,533.21
- 其他债权投资利息收入	1,809,790,540.59	1,805,729,999.12
- 融资租赁利息收入	876,155,764.68	791,974,092.33
- 买入返售金融资产利息收入	639,445,741.14	648,083,745.37
- 存放中央银行款项利息收入	642,939,378.78	619,093,667.30
- 拆出资金利息收入	605,040,017.84	618,031,242.50
- 通道业务利息收入	361,993,191.62	125,172,111.26
- 融资融券利息收入	317,011,200.27	240,853,209.02
- 存放金融同业利息收入	224,285,505.83	210,976,650.29
- 其他	139,378,282.13	136,654,544.83
利息收入小计	<u>29,656,478,402.65</u>	<u>27,299,803,040.94</u>
利息支出		
- 客户资金存款利息支出	(9,384,440,163.11)	(8,724,529,965.57)
- 应付债券利息支出	(2,501,492,126.72)	(2,527,323,079.44)
- 同业及其他金融机构存放利息支出	(1,688,942,758.68)	(1,815,088,721.36)
- 卖出回购金融资产款利息支出	(982,955,350.90)	(1,044,441,332.94)
- 借款利息支出	(879,475,050.25)	(666,621,133.64)
- 向中央银行借款利息支出	(661,163,854.62)	(333,995,246.40)
- 拆入资金利息支出	(160,672,475.11)	(279,127,435.52)
- 其他	(1,882,546.83)	(990,566.01)
利息支出小计	<u>(16,261,024,326.22)</u>	<u>(15,392,117,480.88)</u>
利息净收入	<u>13,395,454,076.43</u>	<u>11,907,685,560.06</u>

60 手续费及佣金净收入

	本集团	
	2020年	2019年 (已重述)
手续费及佣金收入		
- 银行卡手续费收入	981,491,665.79	830,463,957.12
- 证券经纪业务收入	663,785,172.30	474,189,831.56
- 代理业务手续费收入	372,483,297.81	175,321,451.77
- 期货经纪业务收入	142,026,928.70	192,069,093.03
- 投资银行业务收入	129,683,913.26	145,366,472.59
- 信贷承诺手续费及佣金收入	108,001,212.62	54,753,885.40
- 资产管理业务收入	103,788,854.06	147,976,945.81
- 银团贷款服务费收入	80,062,067.51	36,544,000.00
- 托管及其他受托业务佣金收入	19,167,723.13	17,084,748.84
- 投资咨询服务收入	11,340,560.29	16,946,628.76
- 结算与清算手续费收入	10,737,418.29	13,208,879.33
- 基金管理业务收入	9,563,790.59	10,103,267.38
- 其他	50,022,708.51	41,490,585.55
手续费及佣金收入小计	2,682,155,312.86	2,155,519,747.14
手续费及佣金支出		
- 银行卡手续费支出	(307,840,016.00)	(346,595,390.72)
- 证券经纪业务支出	(187,392,684.03)	(133,507,650.45)
- 期货经纪业务支出	(71,147,365.99)	(104,313,741.04)
- 结算手续费支出	(35,470,481.86)	(40,513,314.07)
- 资产管理业务支出	(29,318,679.21)	(27,965,543.94)
- 投资银行业务支出	(4,741,035.88)	(18,279,580.36)
- 代理手续费支出	(1,048,466.15)	(1,916,730.78)
- 其他	(34,905,167.69)	(14,447,437.52)
手续费及佣金支出小计	(671,863,896.81)	(687,539,388.88)
手续费及佣金净收入	2,010,291,416.05	1,467,980,358.26

61 投资收益

	本集团		本公司	
	2020年	2019年 (已重述)	2020年	2019年 (已重述)
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)	75,809,915.92	(148,819,309.87)	116,916,583.02	(142,032,424.02)
交易性金融资产的投资收益	2,505,691,383.51	2,132,570,035.74	-	-
债权投资的投资收益	362,019.44	-	-	-
其他债权投资的投资收益	178,547,840.25	72,978,083.97	-	-
可供出售金融资产的投资收益	556,783,403.90	336,589,900.59	255,201,994.42	171,913,605.43
持有至到期投资的投资收益	19,478.03	2,011,619.73	-	-
长期股权投资的投资收益	318,746,226.20	719,357,143.39	1,126,510,796.37	1,414,982,952.12
其中：对联营企业和合营企业的投资 收益	321,814,586.57	478,397,097.68	33,115,900.30	407,633,255.18
衍生金融工具的投资损失	(7,013,350.40)	(28,137,196.66)	-	-
交易性金融负债的投资收益	39,885,440.14	575,149.92	-	-
其他	6,499,333.77	330,461.60	-	-
合计	3,675,331,690.76	3,087,455,888.41	1,498,629,373.81	1,444,864,133.53

62 公允价值变动损益

	本集团		本公司	
	2020年	2019年 (已重述)	2020年	2019年 (已重述)
交易性金融资产				
- 本年公允价值变动	(438,716,757.04)	(201,496,974.65)	-	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产				
- 本年公允价值变动	359,349,287.58	312,135,812.52	-	159,207,320.27
交易性金融负债				
- 本年公允价值变动	(186,455,344.78)	(11,170,337.50)	-	-
衍生金融资产产生的公允价值变动损失	(12,312,136.62)	(207,998,820.71)	(8,028,970.70)	(219,351,691.63)
衍生金融负债产生的公允价值变动损失	(15,954,222.25)	(7,077,546.71)	(15,954,222.25)	(7,077,546.71)
合计	(294,089,173.11)	(115,607,867.05)	(23,983,192.95)	(67,221,918.07)

63 其他业务收入

	本集团		本公司	
	2020年	2019年 (已重述)	2020年	2019年 (已重述)
现货交易销售收入	1,479,987,620.13	725,337,485.20	-	-
投资性房地产租金收入	61,405,652.81	93,751,025.51	-	-
资产包清收收入	35,909,786.00	101,981,319.03	-	-
投资性房地产处置收入	13,939,110.59	93,932,843.42	-	-
基金管理服务收入	18,328,305.05	13,787,762.03	-	-
其他	62,728,080.23	97,697,316.13	5,818,574.01	7,576,251.31
合计	1,672,298,554.81	1,126,487,751.32	5,818,574.01	7,576,251.31

64 资产处置损益

	本集团	
	2020年	2019年 (已重述)
固定资产处置(损失)/利得	(407,173.07)	119,576,729.30
无形资产处置利得	67,054,837.62	-
合计	66,647,664.55	119,576,729.30

65 其他收益

	本集团		本公司	
	2020年	2019年 (已重述)	2020年	2019年 (已重述)
与收益相关的政府补助	22,485,473.04	38,282,335.39	225,813.24	1,153,686.00

66 税金及附加

	本集团		本公司	
	2020年	2019年 (已重述)	2020年	2019年 (已重述)
城市维护建设税	101,819,424.93	84,229,767.44	407,786.16	-
教育税附加	72,433,326.29	59,182,296.54	290,976.14	-
其他	69,143,574.44	60,160,588.84	552,412.52	901,468.87
合计	243,396,325.66	203,572,652.82	1,251,174.82	901,468.87

67 业务及管理费

	本集团		本公司	
	2020年	2019年 (已重述)	2020年	2019年 (已重述)
职工薪酬				
工资、奖金及福利	2,863,851,373.10	2,740,760,035.40	48,159,242.27	42,093,871.31
社会保险费及住房公积金	251,515,567.18	488,442,089.21	4,791,525.53	7,081,321.56
企业年金	118,289,018.34	77,927,859.80	3,701,637.34	3,840,050.80
工会经费及职工教育经费	69,147,956.29	61,302,454.37	1,857,182.12	1,921,298.14
辞退、离退休及内退人员费用	8,689,654.42	14,642,754.31	-	-
职工薪酬小计	3,311,493,569.33	3,383,075,193.09	58,509,587.26	54,936,541.81
办公行政费用	1,310,515,966.40	1,115,740,894.68	3,855,842.55	4,401,667.37
固定资产折旧	163,052,463.20	124,191,072.47	495,607.49	637,052.05
水电及租赁费	94,751,957.80	85,331,105.07	5,707,502.32	4,950,522.92
无形资产摊销	48,603,795.56	35,885,096.06	253,242.48	253,820.39
其他折旧及摊销	35,979,815.04	41,922,809.96	96,220.15	262,331.93
居间费用	36,163,333.05	53,922,987.20	-	-
维修维护费	26,331,216.22	30,250,591.50	124,743.53	17,471.70
聘请中介机构费	21,945,782.91	41,899,446.59	4,553,479.31	5,490,330.88
交易所设施使用费	20,264,412.68	17,277,869.05	-	-
营销宣传费	12,385,141.63	9,951,262.17	900,814.23	987,153.40
业务招待费	9,261,385.44	7,330,495.47	69,586.90	172,492.66
管理人报酬	8,283,551.63	9,609,674.77	-	-
其他	154,705,483.30	144,695,119.99	4,842,650.39	4,835,387.66
合计	5,253,737,874.19	5,101,083,618.07	79,409,276.61	76,944,772.77

68 信用减值损失

	附注	本集团	
		2020年	2019年 (已重述)
现金及存放款项	7	53,616.72	85,460.40
拆出资金	11	3,516,852.80	98,985,548.55
买入返售金融资产	14	35,088,978.46	(199,375.87)
应收利息	15	23,003,201.74	215,272.36
应收款项	16	(1,343,515.46)	(4,241,949.68)
发放贷款和垫款	17	5,467,178,344.98	3,326,969,878.60
融出资金	18	8,851,600.00	643,431.93
金融投资	20、21	122,905,770.10	217,520,077.37
信贷承诺	48(1)	2,327,903.99	404,512,387.39
其他资产	31	299,347,240.82	104,742,525.75
合计		5,960,929,994.15	4,149,233,256.80

69 资产减值损失

附注	本集团		本公司		
	2020年	2019年 (已重述)	2020年	2019年 (已重述)	
拆出资金	11	268,571,986.95	361,282,619.76	-	-
应收利息	15	11,449,470.39	8,611,196.56	-	-
应收款项	16	200,621,065.64	202,475,836.61	-	-
发放贷款和垫款	17	127,688,150.33	153,088,402.39	-	-
可供出售金融资产	23	130,729,824.80	863,620,061.63	287,259,734.39	241,857,429.83
长期股权投资	24	85,082,472.23	175,035,893.05	-	-
无形资产	28	-	5,243,820.83	-	-
商誉		-	3,493,688.14	-	-
其他资产	31	280,824,224.38	174,535,813.54	109,437,509.59	-
合计		<u>1,104,967,194.72</u>	<u>1,947,387,332.51</u>	<u>396,697,243.98</u>	<u>241,857,429.83</u>

70 财务费用

	本集团		本公司	
	2020年	2019年 (已重述)	2020年	2019年 (已重述)
非金融业务利息收入	(82,983,910.98)	(75,386,559.53)	(191,593,249.79)	(192,496,501.21)
非金融业务利息支出	1,033,156,950.06	1,155,287,755.44	774,475,334.98	1,001,372,670.50
非金融业务手续费支出	10,933,868.48	30,467,001.79	9,451,628.82	27,061,094.48
汇兑收益	(44,886,854.59)	(223,496,734.29)	(29,666,858.16)	(227,583,273.16)
合计	<u>916,220,052.97</u>	<u>886,871,463.41</u>	<u>562,666,855.85</u>	<u>608,353,990.61</u>

71 其他业务成本

	本集团	
	2020年	2019年 (已重述)
现货交易和服务成本	1,445,006,673.99	713,415,375.86
不动产租赁成本	56,949,625.54	35,242,391.82
进项税款转出	26,054,713.04	23,234,431.14
其他	11,205,981.31	56,876,103.05
合计	<u>1,539,216,993.88</u>	<u>828,768,301.87</u>

72 营业外收支

(1) 营业外收入

注	本集团		本公司	
	2020年	2019年 (已重述)	2020年	2019年 (已重述)
诉讼赔偿款收入	37,735,849.06	-	-	-
政府补助	4,832,090.40	512,000.00	40,000.00	500,000.00
久悬未取款项收入	3,837,479.76	3,379,766.83	-	-
其他	7,914,071.47	10,895,562.69	345,592.39	1,635,227.47
合计	54,319,490.69	14,787,329.52	385,592.39	2,135,227.47

(a) 政府补助

	本集团		本公司	
	2020年	2019年 (已重述)	2020年	2019年 (已重述)
自用办公楼购房补贴	2,507,790.40	-	-	-
增资扩股奖励	1,500,000.00	-	-	-
农村金融服务站奖励	200,000.00	-	-	-
出清重组奖励费	40,000.00	-	40,000.00	-
发债奖励	-	500,000.00	-	500,000.00
社区金融文化专项资金	-	12,000.00	-	-
其他	584,300.00	-	-	-
合计	4,832,090.40	512,000.00	40,000.00	500,000.00

(2) 营业外支出

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
对外捐赠	15,876,015.87	7,843,836.07	2,954,860.00	3,060,000.00
税收的滞纳金、罚金支出	6,874,423.22	98,890,068.05	-	2,312,780.90
非流动资产毁损报废损失	272,392.89	132,231.46	-	2,688.20
诉讼赔偿款支出	20,000.00	70,256,886.84	-	-
其他	14,340,524.51	13,307,190.64	1,817,472.09	5,346,222.77
合计	37,383,356.49	190,430,213.06	4,772,332.09	10,721,691.87

73 所得税费用

(1) 本年所得税费用组成

	本集团		本公司	
	2020年	2019年 (已重述)	2020年	2019年
本年所得税	1,452,728,959.03	1,623,196,109.41	-	-
汇算清缴差异调整	28,060,273.69	(624,688.72)	-	-
递延所得税变动	(517,363,555.03)	(615,324,031.47)	-	-
合计	963,425,677.69	1,007,247,389.22	-	-

(2) 递延所得税费用分析如下:

	本集团		本公司	
	2020年	2019年 (已重述)	2020年	2019年
暂时性差异的产生	(512,200,728.64)	(615,324,031.47)	-	-
确认的以前年度未利用可抵扣亏损	(5,162,826.39)	-	-	-
合计	(517,363,555.03)	(615,324,031.47)	-	-

(3) 所得税费用与会计利润的关系如下:

	本集团		本公司	
	2020年	2019年 (已重述)	2020年	2019年 (已重述)
税前利润	5,656,792,306.60	4,455,213,391.27	436,279,277.15	449,728,026.29
按适用税率计算的所得税费用	1,414,198,076.65	1,113,803,347.82	109,069,819.29	112,432,006.57
子公司适用不同税率的影响	(24,832,595.28)	12,923,517.74	-	-
汇算清缴差异调整的影响	28,060,273.69	(624,688.72)	-	-
不需纳税收入的影响	(777,227,215.29)	(751,468,172.90)	(251,420,961.91)	(276,264,267.47)
不可抵扣的支出的影响	103,365,229.51	90,466,529.22	2,137,770.90	2,255,772.92
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	(7,936,211.71)	(1,216,062.12)	-	-
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	227,798,120.12	543,362,918.18	140,213,371.72	161,576,487.98
本年所得税费用	963,425,677.69	1,007,247,389.22	-	-

74 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	附注	本集团		本公司	
		2020年	2019年 (已重述)	2020年	2019年 (已重述)
净利润		4,693,366,628.91	3,447,966,002.05	436,279,277.15	449,728,026.29
加: 资产减值损失	69	1,104,967,194.72	1,947,387,332.51	396,697,243.98	241,857,429.83
信用减值损失	68	5,960,929,994.15	4,149,233,256.80	不适用	不适用
固定资产折旧	26	163,052,463.20	124,191,072.47	495,607.49	637,052.05
无形资产摊销	28	48,603,795.56	35,885,096.06	253,242.48	253,820.39
长期待摊费用摊销		35,842,761.11	41,815,058.95	96,220.15	246,419.53
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产的 (利得)/ 损失		(80,314,382.25)	(213,377,341.26)	933.66	(48,462.24)
公允价值变动损失	62	294,089,173.11	115,607,867.05	23,983,192.95	67,221,918.07
金融投资利息收入		(5,983,404,940.64)	(6,471,870,532.33)	不适用	不适用
利息支出		1,912,632,000.31	1,821,908,889.08	774,475,334.98	1,001,372,670.50
汇兑收益		(37,766,559.71)	(235,906,221.31)	(29,666,858.16)	(227,583,273.16)
投资收益	61	(3,675,331,690.76)	(3,087,455,888.41)	(1,498,629,373.81)	(1,444,864,133.53)
贷款和垫款减值准备 折现调整		(106,487,840.16)	(95,607,309.82)	不适用	不适用
应付债券利息支出	59	2,501,492,126.72	2,527,323,079.44	不适用	不适用
递延所得税的净增加	73	(517,363,555.03)	(615,324,031.47)	-	-
经营性应收项目的(增加)/ 减少		(35,129,649,787.39)	(65,080,620,374.88)	744,597,308.80	(99,072,431.38)
经营性应付项目的增加/ (减少)		70,783,264,145.26	31,051,165,972.32	226,163,721.81	(73,056,769.79)
经营活动产生/(使用)的现金 流量净额		<u>41,967,921,527.11</u>	<u>(30,537,678,072.75)</u>	<u>1,074,745,851.48</u>	<u>(83,307,733.44)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本公司	
	2020年	2019年 (已重述)	2020年	2019年 (已重述)
现金的年末余额	16,599,390,744.35	14,345,311,014.18	601,638,196.12	2,470,358,902.32
减: 现金的年初余额	(14,345,311,014.18)	(13,578,691,253.81)	(2,470,358,902.32)	(3,361,894,377.83)
加: 现金等价物的年末余额	20,955,978,718.40	22,767,142,361.54	-	-
减: 现金等价物的年初余额	(22,767,142,361.54)	(26,985,051,345.46)	-	-
现金及现金等价物净增加/(减少) 额	<u>442,916,087.03</u>	<u>(3,451,289,223.55)</u>	<u>(1,868,720,706.20)</u>	<u>(891,535,475.51)</u>

(3) 本集团及本公司持有的现金和现金等价物分析如下:

	本集团		本公司	
	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)	2020年12月31日	2019年12月31日 (已重述)
(a) 现金及存放款项				
- 库存现金	607,220,152.19	656,296,253.71	6,149.16	102.31
- 可随时用于支付的银行存款	13,744,365,237.68	11,262,829,621.97	598,779,675.91	2,132,964,786.90
- 可随时用于支付的其他货币资金	226,511,246.70	410,130,758.77	2,852,371.05	337,394,013.11
- 可随时用于支付的存放央行款项	9,473,515,160.36	10,764,261,975.06	-	-
- 使用受限制的现金及存放款项	43,382,778,069.56	37,055,783,827.25	73,109.95	274,537,449.22
(b) 现金等价物				
- 自取得日起三个月内到期 存放银行同业款项	2,588,519,104.15	1,838,910,149.15	-	-
- 结算备付金	2,022,154,305.53	2,021,319,083.59	-	-
- 三个月内到期的拆出资金	163,122,500.00	-	-	-
- 三个月内到期的买入返售 金融资产	8,727,330,158.79	10,157,519,000.00	-	-
- 应计利息	2,631,597.35	1,186,533.47	-	-
(c) 年末货币资金及现金等价物余额	80,938,147,532.31	74,168,237,202.97	601,711,306.07	2,744,896,351.54
减: 使用受限制的现金及存放款项	(43,382,778,069.56)	(37,055,783,827.25)	(73,109.95)	(274,537,449.22)
(d) 年末可随时变现的现金及现金 等价物余额	37,555,369,462.75	37,112,453,375.72	601,638,196.12	2,470,358,902.32

(4) 当年收到子公司及其他营业单位的有关信息:

收到子公司及其他营业单位的有关信息:

	本集团
取得子公司及其他营业单位的价格	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金或现金等价物	-
减: 子公司及其他营业单位持有的现金及现金等价物	94,422,130.67
取得子公司及其他营业单位收到的现金净额	94,422,130.67
取得子公司及其他营业单位的非现金资产和负债	
流动资产	124,893,587.00
非流动资产	2,408,879,215.99
流动负债	(136,190,579.83)
非流动负债	(1,747,756.06)

75 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：

本集团

	广州金控网络金融服务股份有限公司	
	2020年	2019年
收入	2,737,214.55	6,951,482.45
费用	(18,577.08)	(18,155,017.00)
利润 / (亏损) 总额	2,718,637.47	(11,203,534.55)
经营活动相关所得税费用	-	(10,386,623.48)
经营活动损益小计	2,718,637.47	(21,590,158.03)
资产减值损失	744,180.87	(8,134,846.90)
营业外收支净额	107,368.06	168,712.86
处置损益总额	-	-
处置相关所得税费用	-	-
处置净损益	-	-
净利润 / (亏损)	3,570,186.40	(29,556,292.07)
归属于母公司所有者的终止经营损益	2,677,639.80	(22,167,219.05)
归属于母公司所有者的持续经营损益	-	-
经营活动现金流量净额	7,722,068.90	(254,853.87)
投资活动现金流量净额	9,300.00	-
筹资活动现金流量净额	-	-

76 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；投资管理服务等。

(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，本集团管理层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：

分部资产包括归属于各分部的所有有形资产、无形资产、其他长期资产及应收款项等。分部负债包括归属于各分部的应付款、银行借款、吸收存款等。

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管理层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管理层的：

	广州银行	万联证券	其他	分部间抵销	合计
	2020年	2020年	2020年	2020年	2020年
营业收入					
利息净收入	11,944,567,262.81	574,279,121.78	800,306,196.68	76,301,495.16	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	(641,406.72)	2,010,291,416.05
不良资产处置净收益	-	-	137,130,256.76	-	137,130,256.76
投资收益	2,099,468,990.65	548,727,436.75	2,482,226,317.56	(1,455,091,054.20)	3,675,331,690.76
公允价值变动损益	(441,037,325.32)	(127,445,975.20)	286,116,835.43	(11,722,708.02)	(294,089,173.11)
汇兑损益	(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	1,632,954,378.02	(26,837,520.36)	1,672,298,554.81
资产处置收益	-	4,604.56	66,643,059.99	-	66,647,664.55
其他收益	5,571,115.78	9,527,111.60	7,387,245.66	-	22,485,473.04
营业收入合计	14,910,512,530.68	1,704,803,927.07	5,481,104,400.82	(1,417,991,194.14)	20,678,429,664.43
营业成本					
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)
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	(27,755,872.01)	(1,471,337.95)	(1,510,074,689.58)	84,905.66	(1,539,216,993.88)
提取担保赔偿准备金	-	-	(16,496,098.24)	-	(16,496,098.24)
营业成本合计	(9,710,653,682.06)	(913,602,891.12)	(4,247,779,350.82)	(166,537,568.03)	(15,038,573,492.03)
营业利润	5,199,858,848.62	791,201,035.95	1,233,325,050.00	(1,584,528,762.17)	5,639,856,172.40
营业外收入	45,165,113.74	20,015.17	9,134,361.78	-	54,319,490.69
营业外支出	(22,244,242.76)	(3,291,653.64)	(11,847,460.09)	-	(37,383,356.49)
利润总额	5,222,779,719.60	787,929,397.48	1,230,611,951.69	(1,584,528,762.17)	5,656,792,306.60
所得税费用	(775,135,571.60)	(179,881,533.09)	(8,408,573.00)	-	(963,425,677.69)
净利润	4,447,644,148.00	608,047,864.39	1,222,203,378.69	(1,584,528,762.17)	4,693,366,628.91
资产总额	640,697,610,631.98	44,326,510,391.28	92,539,198,425.43	(46,735,306,331.60)	730,828,013,117.09
负债总额	598,782,485,538.78	33,062,068,539.20	43,055,264,213.38	(4,745,436,171.54)	670,154,382,119.82
折旧和摊销	209,724,481.88	32,726,353.75	55,141,150.49	-	297,591,986.12
资本支出	168,718,089.75	28,691,000.71	45,765,612.63	-	243,174,703.09

广州金融控股集团有限公司
截至 2020 年 12 月 31 日止年度财务报表

	广州银行	万联证券	其他	分部间抵销	合计
	2019 年	2019 年	2019 年	2019 年	2019 年
营业收入					
利息净收入	10,443,430,779.00	583,937,640.38	990,146,510.07	(109,829,369.39)	11,907,685,560.06
手续费及佣金净收入	766,965,837.76	610,312,196.81	91,869,608.49	(1,167,284.80)	1,467,980,358.26
不良资产处置净收益	-	-	130,549,471.69	-	130,549,471.69
投资收益	2,113,591,470.40	52,348,709.12	2,578,445,335.92	(1,656,929,627.03)	3,087,455,888.41
公允价值变动损益	(309,843,448.98)	79,521,720.13	112,999,978.15	1,713,883.65	(115,607,867.05)
汇兑损益	12,082,564.99	326,922.03	-	-	12,409,487.02
其他业务收入	160,920,027.43	3,554,845.77	999,726,039.52	(37,713,161.40)	1,126,487,751.32
资产处置收益	119,017,206.97	175,881.12	383,641.21	-	119,576,729.30
其他收益	1,316,076.28	14,019,169.82	22,947,089.29	-	38,282,335.39
营业收入合计	13,307,480,513.85	1,344,197,085.18	4,927,067,674.34	(1,803,925,558.97)	17,774,819,714.40
营业成本					
税金及附加	(176,248,560.14)	(8,268,190.22)	(19,055,902.46)	-	(203,572,652.82)
业务及管理费	(3,765,620,301.98)	(758,607,264.81)	(600,965,425.16)	24,109,373.88	(5,101,083,618.07)
信用减值损失	(4,006,079,311.12)	(43,826,704.34)	(99,327,241.34)	-	(4,149,233,256.80)
资产减值损失	(23,499,172.27)	-	(2,175,155,471.65)	251,267,311.41	(1,947,387,332.51)
提取期货风险准备金	-	-	(4,471,273.96)	-	(4,471,273.96)
财务费用	-	-	(1,015,007,329.30)	128,135,865.89	(886,871,463.41)
其他业务成本	(63,827,070.54)	(1,137,158.75)	(763,804,072.58)	-	(828,768,301.87)
提取担保赔偿准备金	-	-	(22,575,540.15)	-	(22,575,540.15)
营业成本合计	(8,035,274,416.05)	(811,839,318.12)	(4,700,362,256.60)	403,512,551.18	(13,143,963,439.59)
营业利润	5,272,206,097.80	532,357,767.06	226,705,417.74	(1,400,413,007.79)	4,630,856,274.81
营业外收入	4,857,932.80	5,493.12	9,923,903.60	-	14,787,329.52
营业外支出	(176,464,136.54)	(98,708.65)	(13,867,367.87)	-	(190,430,213.06)
利润总额	5,100,599,894.06	532,264,551.53	222,761,953.47	(1,400,413,007.79)	4,455,213,391.27
所得税费用	(777,472,312.92)	(121,319,657.48)	(108,455,418.82)	-	(1,007,247,389.22)
净利润	4,323,127,581.14	410,944,894.05	114,306,534.65	(1,400,413,007.79)	3,447,966,002.05
资产总额	560,356,163,873.73	35,389,252,415.44	88,533,630,931.97	(45,555,647,472.18)	638,723,399,748.96
负债总额	521,187,624,417.84	24,440,173,498.30	44,357,377,866.88	(7,715,885,208.02)	582,269,290,575.00
折旧和摊销	170,049,579.90	28,530,437.84	26,899,366.19	-	225,479,383.93
资本支出	151,044,099.33	31,192,027.62	47,070,141.83	-	229,306,268.78

(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。

	对外交易收入总额		资产总额	
	2020年	2019年	2020年	2019年
中国				
其中：中国大陆	20,565,479,745.95	17,723,767,120.15	728,308,633,823.74	635,503,669,811.33
中国香港	112,949,918.48	51,052,594.25	2,519,379,293.35	3,219,729,937.63
合计	<u>20,678,429,664.43</u>	<u>17,774,819,714.40</u>	<u>730,828,013,117.09</u>	<u>638,723,399,748.96</u>

77 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：

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险
- 汇率风险
- 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。

(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。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

(a) 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，管理层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。

(b) 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：

- 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；
- 建立了授信审批权限制度；
- 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；
- 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。

(c) 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。

(d) 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。

(e) 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。

(f) 融出资金

本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

已执行新金融工具准则

本集团

	2020 年 12 月 31 日							2019 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	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	321,144,840,313.33	187,451,208,978.96	14,801,641,604.15	12,685,924,742.78	5,680,823,456.84	63,474,260.32	541,827,913,356.38	282,508,172,942.39	141,364,704,568.35	15,437,068,482.48	11,684,993,660.84	3,952,857,563.63	45,937,636.96	454,993,734,854.65	
第二阶段	4,155,395,706.87	25,903,067.95	-	-	23,079,144.91	-	4,204,377,919.73	5,498,141,196.82	61,124,323.91	-	60,239,766.67	1,733,901.30	-	5,621,239,188.70	
第三阶段	5,375,528,276.82	276,690,905.57	100,000,000.00	514,263,625.16	-	78,816,593.35	6,345,299,400.90	5,093,787,558.23	348,515,514.52	101,841,666.67	352,843,692.49	-	77,332,716.87	5,974,321,148.78	
应计利息	1,600,339,490.28	3,351,110.12	16,713,397.22	35,954,080.20	-	-	1,656,358,077.82	1,168,512,408.91	3,566,676.17	22,095,585.05	24,899,357.23	-	-	1,219,074,027.36	
预期信用损失准备	(8,636,885,941.82)	(527,127,578.79)	(122,313,606.10)	(91,738,824.71)	(25,845,200.00)	(70,735,036.21)	(9,474,646,187.63)	(7,488,367,107.76)	(465,810,441.77)	(118,743,136.58)	(56,649,846.25)	(16,993,600.00)	(72,078,551.67)	(8,218,642,684.03)	
净额	323,639,217,845.48	187,230,026,483.81	14,796,041,395.27	13,144,403,623.43	5,678,057,401.75	71,555,817.46	544,559,302,567.20	286,780,246,998.59	141,312,100,641.18	15,442,262,597.62	12,066,326,630.98	3,937,597,864.93	51,191,802.16	459,589,726,535.46	
本金：															
第一阶段	282,508,172,942.39	141,364,704,568.35	15,437,068,482.48	11,684,993,660.84	3,952,857,563.63	45,937,636.96	454,993,734,854.65	282,508,172,942.39	141,364,704,568.35	15,437,068,482.48	11,684,993,660.84	3,952,857,563.63	45,937,636.96	454,993,734,854.65	
第二阶段	5,498,141,196.82	61,124,323.91	-	60,239,766.67	1,733,901.30	-	5,621,239,188.70	5,498,141,196.82	61,124,323.91	-	60,239,766.67	1,733,901.30	-	5,621,239,188.70	
第三阶段	5,093,787,558.23	348,515,514.52	101,841,666.67	352,843,692.49	-	77,332,716.87	6,345,299,400.90	5,093,787,558.23	348,515,514.52	101,841,666.67	352,843,692.49	-	77,332,716.87	6,345,299,400.90	
应计利息	1,168,512,408.91	3,566,676.17	22,095,585.05	24,899,357.23	-	-	1,656,358,077.82	1,168,512,408.91	3,566,676.17	22,095,585.05	24,899,357.23	-	-	1,656,358,077.82	
预期信用损失准备	(7,488,367,107.76)	(465,810,441.77)	(118,743,136.58)	(56,649,846.25)	(16,993,600.00)	(72,078,551.67)	(9,474,646,187.63)	(7,488,367,107.76)	(465,810,441.77)	(118,743,136.58)	(56,649,846.25)	(16,993,600.00)	(72,078,551.67)	(9,474,646,187.63)	
净额	286,780,246,998.59	141,312,100,641.18	15,442,262,597.62	12,066,326,630.98	3,937,597,864.93	51,191,802.16	459,589,726,535.46	286,780,246,998.59	141,312,100,641.18	15,442,262,597.62	12,066,326,630.98	3,937,597,864.93	51,191,802.16	459,589,726,535.46	

未执行新金融工具准则

本集团

	2020 年 12 月 31 日					合计
	发放贷款和垫款	投资	拆出资金	买入返售金融资产	应收账款	
本金：						
已减值	620,537,002.18	3,017,442,022.55	963,347,501.01	-	1,902,878,598.89	6,504,205,124.63
未减值	364,539,340.00	6,253,987,949.17	627,000,000.00	113,500,224.25	11,323,073,134.79	18,682,100,648.21
减值准备	(294,409,606.57)	(1,442,591,292.17)	(796,777,898.37)	-	(670,618,108.83)	(3,204,396,905.94)
净额	690,666,735.61	7,828,838,679.55	793,569,602.64	113,500,224.25	12,555,333,624.85	21,981,908,866.90
	2019 年 12 月 31 日					合计
	发放贷款和垫款	投资	拆出资金	买入返售金融资产	应收账款	
本金：						
已减值	296,420,717.28	2,467,524,817.63	830,230,365.01	-	776,059,321.22	4,370,235,221.14
未减值	760,364,320.00	7,131,148,234.04	987,000,000.00	15,647,156.47	11,697,155,741.61	20,591,315,452.12
减值准备	(166,721,456.24)	(1,144,317,387.49)	(528,205,911.42)	-	(330,580,371.70)	(2,169,825,126.85)
净额	890,063,581.04	8,454,355,664.18	1,289,024,453.59	15,647,156.47	12,142,634,691.13	22,791,725,546.41

本公司

	2020年12月31日	
	投资	合计
本金:		
已减值	827,842,644.26	827,842,644.26
未减值	452,064,064.70	452,064,064.70
减值准备	(777,293,767.97)	(777,293,767.97)
净额	502,612,940.99	502,612,940.99
	2019年12月31日	
	投资	合计
本金:		
已减值	1,041,794,406.79	1,041,794,406.79
未减值	2,230,848,995.93	2,230,848,995.93
减值准备	(433,565,405.54)	(433,565,405.54)
净额	2,839,077,997.18	2,839,077,997.18

于2020年12月31日，本公司子公司广州银行股份有限公司持有的已逾期但仍在第一和第二阶段贷款对应的担保物公允价值分别为人民币452,341,544.81元(2019年12月31日：人民币795,704,551.52元)；于2020年12月31日，本公司子公司广州市公恒典当行有限责任公司已逾期但未减值贷款对应的担保物公允价值分别为人民币910,000,000.00元(2019年12月31日：人民币121,348,994.61元)，这些担保物包括土地、房产。

于2020年12月31日，本公司子公司广州银行股份有限公司持有的第三阶段贷款对应的担保物公允价值分别为人民币1,603,514,891.73元(2019年12月31日：人民币1,297,850,175.97元)，这些担保物包括土地、房产、机器设备和其他资产；于2020年12月31日，本公司子公司广州市公恒典当行有限责任公司已减值贷款对应的担保物公允价值分别为人民币零元(2019年12月31日：人民币1,210,000,000.00元)，这些担保物包括土地、房产。

于2020年12月31日，本公司子公司广州银行股份有限公司重组贷款和垫款的账面原值分别为人民币1,975,747,456.33元(2019年12月31日：人民币2,579,401,253.97元)。

于 2020 年 12 月 31 日，本公司子公司广州银行股份有限公司第一阶段重组贷款和垫款的账面原值为人民币零元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 61,006,819.67 元)。

在不考虑抵质押品和其他信用增级的情况下，本集团及本公司所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产 (包括衍生金融工具) 的账面金额以及信贷承诺和财务担保的合同金额。除附注 81(1) 所载本集团及本公司作出的信贷承诺和财务担保外，本集团及本公司没有提供任何其他可能令本集团或本公司承受信用风险的担保。于资产负债表日就上述信贷承诺和财务担保承受的最大信用风险敞口已在附注 81(1) 披露。

(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方式结算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借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。

本集团及本公司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：

本集团

	2020 年 12 月 31 日					资产负债表	
	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	账面价值
非衍生金融负债：							
短期借款	-	7,254,995,113.36	-	-	-	7,254,995,113.36	7,100,079,226.49
向中央银行借款	-	35,002,753,868.62	-	-	-	35,002,753,868.62	34,325,181,209.43
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	47,673,009,968.57
拆入资金	-	7,640,543,314.32	-	-	-	7,640,543,314.32	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	-	1,507,220.99	118,815,965.27	-	-	120,323,186.26	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	3,233,943,172.26
应付利息	-	206,787,577.53	-	-	-	206,787,577.53	206,787,577.53
应付款项	-	561,945,548.38	9,520,716.02	-	-	571,466,264.40	562,100,610.08
卖出回购金融资产款	-	28,681,605,679.94	-	-	-	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	-	434,086,065,425.84	416,517,833,010.58
应付货币保证金	-	1,345,176,057.85	-	-	-	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	7,584,400.00
代理买卖证券款	-	8,093,192,089.30	-	-	-	8,093,192,089.30	8,093,192,089.30
应付债券	-	74,773,924,913.89	16,115,779,928.63	6,107,040,000.00	-	96,996,744,842.52	93,281,853,739.71
长期借款	-	2,300,914,146.75	10,377,182,491.42	-	-	12,678,096,638.17	11,876,197,607.09
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	3,092,713,280.16
合计	-	518,104,656,618.11	167,726,636,064.18	6,131,269,674.16	15,871,595.45	691,978,433,951.90	663,690,061,151.31
衍生工具现金流量：							
以总额交割的衍生金融工具	-	1,072,589,183.92	130,344,702.86	-	-	1,202,933,886.78	不适用
其中：现金流入	-	(1,111,958,275.17)	(131,295,518.68)	-	-	(1,243,253,793.85)	不适用
现金流出	-	(39,369,091.25)	(950,815.82)	-	-	(40,319,907.07)	不适用
合计	-						

本集团

	2019年12月31日					合计	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		
非衍生金融负债：							
短期借款	-	9,054,019,809.51	-	-	-	9,054,019,809.51	8,859,985,701.49
向中央银行借款	-	16,736,691,363.46	-	-	-	16,736,691,363.46	16,432,842,182.45
银行同业及其他金融机构存放款项	-	30,005,634,336.90	19,583,076,030.00	1,510,029,166.67	-	51,098,739,533.57	46,771,439,059.98
拆入资金	-	2,074,596,416.65	-	-	-	2,074,596,416.65	2,051,375,847.28
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	-	239,763,484.56	-	-	239,763,484.56	239,763,484.56
交易性金融负债	-	419,361,267.18	13,877,365.76	111,051,328.58	-	544,289,961.52	544,289,961.52
应付利息	-	164,115,856.33	-	-	-	164,115,856.33	164,115,856.33
应付款项	-	377,513,401.33	262,088,750.90	-	-	639,602,152.23	624,870,792.13
卖出回购金融资产款	-	28,260,897,833.86	-	-	-	28,260,897,833.86	28,235,653,401.30
吸收存款	-	226,931,837,364.08	145,920,269,059.50	2,481,663,361.39	-	375,333,789,784.97	359,829,232,299.20
应付货币保证金	-	1,119,016,192.15	-	-	-	1,119,016,192.15	1,119,016,192.15
应付质押保证金	-	58,207,152.00	-	-	-	58,207,152.00	58,207,152.00
代理买卖证券款	-	6,972,031,512.42	-	-	-	6,972,031,512.42	6,972,031,512.42
应付债券	-	69,424,538,176.55	17,713,842,007.68	5,697,920,000.00	-	92,836,300,184.23	88,858,783,241.74
长期借款	-	4,039,876,805.63	8,273,705,582.93	222,491,217.81	-	12,536,073,606.37	11,626,236,374.80
其他金融负债	-	1,379,345,910.22	1,823,246,175.15	9,648,668.75	15,871,595.45	3,228,112,349.57	3,225,338,157.79
合计	-	397,017,683,398.27	193,829,868,456.48	10,032,823,743.20	15,871,595.45	600,896,247,193.40	575,613,181,217.14
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	-	1,264,818,705.49	196,617,743.23	-	-	1,461,436,448.72	不适用
现金流出	-	(1,298,277,622.04)	(195,097,320.78)	-	-	(1,493,374,942.82)	不适用
合计	-	(33,458,916.55)	1,520,422.45	-	-	(31,938,494.10)	不适用

本公司

	2020年12月31日					合计	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		
非衍生金融负债：							
短期借款	-	1,878,364,521.30	-	-	-	1,878,364,521.30	1,835,160,800.00
应付利息	-	179,181,825.01	-	-	-	179,181,825.01	179,181,825.01
应付款项	-	-	9,838.73	-	-	9,838.73	9,838.73
应付债券	-	6,235,200,000.00	3,578,920,000.00	867,040,000.00	-	10,681,160,000.00	9,997,198,406.03
长期借款	-	1,009,475,538.89	5,844,685,389.35	-	-	6,854,160,928.24	6,403,443,000.00
其他金融负债	-	1,370,020,296.92	1,500,000,000.00	-	-	2,870,020,296.92	2,837,548,781.51
合计	-	10,672,242,182.12	10,923,615,228.08	867,040,000.00	-	22,462,897,410.20	21,252,542,651.28
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	-	1,011,980,482.88	-	-	-	1,011,980,482.88	不适用
现金流出	-	(1,048,157,678.77)	-	-	-	(1,048,157,678.77)	不适用
合计	-	(36,177,195.89)	-	-	-	(36,177,195.89)	不适用

本公司

2019年12月31日

	2019年12月31日					合计	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		
非衍生金融负债：							
短期借款	-	3,332,555,929.17	-	-	-	3,332,555,929.17	3,289,000,000.00
应付利息	-	142,111,295.43	-	-	-	142,111,295.43	142,111,295.43
应付款项	-	25,123,533.47	9,838.73	-	-	25,133,372.20	25,133,372.20
应付债券	-	1,010,802,222.22	7,741,960,000.00	217,920,000.00	-	8,970,682,222.22	8,394,809,569.39
长期借款	-	2,715,480,569.44	5,424,352,565.89	-	-	8,139,833,135.33	7,574,125,000.00
其他金融负债	-	874,859,636.64	1,850,809,844.00	-	-	2,725,669,480.64	2,676,185,898.80
合计	-	8,100,933,186.37	15,017,132,248.62	217,920,000.00	-	23,335,985,434.99	22,101,365,135.82
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	-	1,128,661,957.50	-	-	-	1,128,661,957.50	不适用
现金流出	-	(1,138,037,400.00)	-	-	-	(1,138,037,400.00)	不适用
合计	-	(9,375,442.50)	-	-	-	(9,375,442.50)	不适用

(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。

(a) 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:

本集团

	2020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	
现金及存放款项	69,210,389,530.47	170,000,000.00	-	643,714,940.16	70,024,104,470.63
应收货币保证金	846,239,223.82	-	-	-	846,239,223.82
应收质押保证金	-	-	-	7,584,400.00	7,584,400.00
结算备付金	2,022,154,305.53	-	-	-	2,022,154,305.53
拆出资金	12,985,842,342.43	-	-	15,867,991.00	13,001,710,333.43
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	3,915,851,303.39	-	-	1,469,271,819.82	5,385,123,123.21
衍生金融资产	-	-	-	6,499,628.50	6,499,628.50
买入返售金融资产	13,222,059,210.87	-	-	35,844,636.81	13,257,903,847.68
应收利息	-	-	-	76,099,246.06	76,099,246.06
应收款项	114,655,996.62	12,334,293,552.28	-	177,939,893.41	12,626,889,442.31
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
融出资金	5,668,626,781.20	-	-	9,430,620.55	5,678,057,401.75
交易性金融资产	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
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
其他债权投资	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
其他权益工具投资	-	-	-	30,000,000.00	30,000,000.00
可供出售金融资产	1,730,745,954.17	525,768,753.86	-	5,572,323,971.52	7,828,838,679.55
其他金融资产	143,601,469.21	-	-	1,016,060,548.67	1,159,662,017.88
资产小计	442,075,107,530.54	144,903,411,796.92	87,319,743,898.86	32,933,521,216.85	707,231,784,443.17
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
应付利息	-	-	-	206,787,577.53	206,787,577.53
应付款项	306,302,801.94	4,457,077.45	-	251,340,730.69	562,100,610.08
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
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
代理买卖证券款	8,093,192,089.30	-	-	-	8,093,192,089.30
担保负债	-	-	-	55,609,517.67	55,609,517.67
应付债券	72,893,615,875.79	14,163,229,272.70	5,800,000,000.00	425,008,591.22	93,281,853,739.71
长期借款	6,765,954,781.56	5,110,242,825.53	-	-	11,876,197,607.09
其他金融负债	-	-	-	3,092,713,280.16	3,092,713,280.16
负债小计	502,415,915,336.52	141,187,276,012.16	5,812,263,636.00	14,370,072,622.28	663,785,527,606.96
净敞口	(60,340,807,805.98)	3,716,135,784.76	81,507,480,262.86	18,563,448,594.57	43,446,256,836.21

本集团

	2019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	
现金及存放款项	61,146,684,937.71	151,772,485.46	-	689,559,215.57	61,988,016,638.74
应收货币保证金	594,283,793.29	-	-	-	594,283,793.29
应收质押保证金	-	-	-	58,207,152.00	58,207,152.00
结算备付金	2,021,319,083.59	-	-	-	2,021,319,083.59
拆出资金	14,873,528,459.68	-	-	20,158,793.98	14,893,687,253.66
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	1,075,990,360.55	-	-	2,820,899,868.08	3,896,890,228.63
衍生金融资产	-	-	-	12,319,477.65	12,319,477.65
买入返售金融资产	12,057,074,811.51	-	-	24,898,975.94	12,081,973,787.45
应收利息	-	-	-	71,359,022.60	71,359,022.60
应收款项	11,324,363,521.47	777,393,579.43	-	92,069,392.41	12,193,826,493.31
发放贷款和垫款	243,411,574,675.80	40,071,299,687.98	3,051,304,431.17	1,136,131,784.68	287,670,310,579.63
融出资金	3,931,351,535.72	-	-	6,246,329.21	3,937,597,864.93
交易性金融资产	39,358,300,909.51	7,115,071,318.32	8,026,185,230.09	12,178,592,041.69	66,678,149,499.61
债权投资	18,884,875,093.04	45,010,893,100.41	26,245,229,877.22	1,178,489,487.98	91,319,487,558.65
其他债权投资	11,847,901,615.50	25,410,926,002.75	11,655,154,239.66	1,078,631,224.62	49,992,613,082.53
其他权益工具投资	-	-	-	30,000,000.00	30,000,000.00
可供出售金融资产	3,048,992,200.79	1,128,460,453.58	-	4,276,903,009.81	8,454,355,664.18
其他金融资产	278,098,558.23	-	-	1,949,268,345.80	2,227,366,904.03
资产小计	423,854,339,556.39	119,665,816,627.93	48,977,873,778.14	25,623,734,122.02	618,121,764,084.48
短期借款	8,859,985,701.49	-	-	-	8,859,985,701.49
向中央银行借款	16,216,622,321.35	-	-	216,219,861.10	16,432,842,182.45
银行同业及其他金融机构					
存放款项	28,709,787,659.35	16,144,000,000.00	1,500,000,000.00	417,651,400.63	46,771,439,059.98
拆入资金	2,050,000,000.00	-	-	1,375,847.28	2,051,375,847.28
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	-	-	-	239,763,484.56	239,763,484.56
交易性金融负债	-	224,077,746.22	111,051,328.58	209,160,886.72	544,289,961.52
衍生金融负债	-	-	-	15,641,030.56	15,641,030.56
应付利息	-	-	-	164,115,856.33	164,115,856.33
应付款项	239,836,130.00	139,500,000.00	-	245,534,662.13	624,870,792.13
卖出回购金融资产款	28,191,464,912.48	-	-	44,188,488.82	28,235,653,401.30
吸收存款	221,122,672,605.63	130,536,428,992.64	2,369,084,835.06	5,801,045,865.87	359,829,232,299.20
应付货币保证金	1,119,016,192.15	-	-	-	1,119,016,192.15
应付质押保证金	-	-	-	58,207,152.00	58,207,152.00
代理买卖证券款	6,972,031,512.42	-	-	-	6,972,031,512.42
担保负债	-	-	-	43,827,792.17	43,827,792.17
应付债券	67,767,012,604.85	15,426,158,369.16	5,200,000,000.00	465,612,267.73	88,858,783,241.74
长期借款	8,189,747,031.64	3,436,489,343.16	-	-	11,626,236,374.80
其他金融负债	-	-	-	3,225,338,157.79	3,225,338,157.79
负债小计	389,438,176,671.36	165,906,654,451.18	9,180,136,163.64	11,147,682,753.69	575,672,650,039.87
净敞口	34,416,162,885.03	(46,240,837,823.25)	39,797,737,614.50	14,476,051,368.33	42,449,114,044.61

本公司

	2020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	
现金及存放款项	601,705,156.91	-	-	6,149.16	601,711,306.07
应收利息	-	-	-	390,575.53	390,575.53
可供出售金融资产	-	-	-	566,455,807.49	566,455,807.49
其他金融资产	1,625,000,000.00	-	-	96,996,459.20	1,721,996,459.20
资产小计	<u>2,226,705,156.91</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>663,848,991.38</u>	<u>2,890,554,148.29</u>
短期借款	1,835,160,800.00	-	-	-	1,835,160,800.00
衍生金融负债	-	-	-	28,963,067.64	28,963,067.64
应付利息	-	-	-	179,181,825.01	179,181,825.01
应付款项	-	-	-	9,838.73	9,838.73
应付债券	5,896,871,735.27	3,300,326,670.76	800,000,000.00	-	9,997,198,406.03
长期借款	5,661,875,000.00	741,568,000.00	-	-	6,403,443,000.00
其他金融负债	1,337,548,781.51	-	-	1,500,000,000.00	2,837,548,781.51
负债小计	<u>14,731,456,316.78</u>	<u>4,041,894,670.76</u>	<u>800,000,000.00</u>	<u>1,708,154,731.38</u>	<u>21,281,505,718.92</u>
净敞口	<u>(12,504,751,159.87)</u>	<u>(4,041,894,670.76)</u>	<u>(800,000,000.00)</u>	<u>(1,044,305,740.00)</u>	<u>(18,390,951,570.63)</u>

本公司

	2019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	
现金及存放款项	2,744,896,249.23	-	-	102.31	2,744,896,351.54
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	69,683,367.54	-	-	-	69,683,367.54
衍生金融资产	-	-	-	8,028,970.70	8,028,970.70
应收利息	-	-	-	1,419,584.72	1,419,584.72
可供出售金融资产	967,602,132.91	850,000,000.00	-	1,021,730,188.27	2,839,332,321.18
其他金融资产	1,829,662,233.62	265,000,000.00	-	60,363,010.00	2,155,025,243.62
资产小计	<u>5,611,843,983.30</u>	<u>1,115,000,000.00</u>	<u>-</u>	<u>1,091,541,856.00</u>	<u>7,818,385,839.30</u>
短期借款	3,289,000,000.00	-	-	-	3,289,000,000.00
衍生金融负债	-	-	-	13,008,845.39	13,008,845.39
应付利息	-	-	-	142,111,295.43	142,111,295.43
应付款项	-	-	-	25,133,372.20	25,133,372.20
应付债券	1,000,000,000.00	7,194,809,569.39	200,000,000.00	-	8,394,809,569.39
长期借款	7,574,125,000.00	-	-	-	7,574,125,000.00
其他金融负债	827,375,898.80	348,810,000.00	-	1,500,000,000.00	2,676,185,898.80
负债小计	<u>12,690,500,898.80</u>	<u>7,543,619,569.39</u>	<u>200,000,000.00</u>	<u>1,680,253,513.02</u>	<u>22,114,373,981.21</u>
净敞口	<u>(7,078,656,915.50)</u>	<u>(6,428,619,569.39)</u>	<u>(200,000,000.00)</u>	<u>(588,711,657.02)</u>	<u>(14,295,988,141.91)</u>

(b) 敏感性分析

于 2020 年 12 月 31 日，在其他变量不变的情况下，下表显示了所有货币的利率同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构，对本集团或本公司净利润及所有者权益的影响。

本集团

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	利率变更 (基点)		利率变更 (基点)	
	100	(100)	100	(100)
所有者权益敏感性	<u>(6,654,207,976.73)</u>	<u>6,719,706,734.32</u>	<u>(2,994,207,869.27)</u>	<u>3,258,900,574.48</u>
净利润敏感性	<u>(5,890,534,821.62)</u>	<u>5,938,523,875.76</u>	<u>(2,069,994,176.57)</u>	<u>2,278,494,551.26</u>

本公司

	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	利率变更 (基点)		利率变更 (基点)	
	100	(100)	100	(100)
所有者权益敏感性	<u>(130,099,843.73)</u>	<u>130,099,843.73</u>	<u>(102,804,573.64)</u>	<u>102,804,573.64</u>
净利润敏感性	<u>(130,099,843.73)</u>	<u>130,099,843.73</u>	<u>(102,804,573.64)</u>	<u>102,804,573.64</u>

对于资产负债表日持有的、使本集团或本公司面临公允价值利率风险的金融工具，上述敏感性分析中净利润及所有者权益的影响是假设在资产负债表日利率发生变动，按照新利率对上述金融工具进行重新计量后的影响。对于资产负债表日持有的、使本集团或本公司面临现金流量利率风险的浮动利率非衍生工具，上述敏感性分析中的净利润及所有者权益的影响是上述利率变动对按年度估算的利息费用或收入的影响。上一年度的分析基于同样的假设和方法。

(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、应收账款和应付款项、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。

(a) 本集团及本公司于 12 月 31 日各外币资产负债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。

本集团

	2020年12月31日					合计
	美元项目	欧元项目	港币项目	人民币项目	其他项目	
现金及存放款项	380,319,940.82	69,603.16	170,020,821.88	69,453,474,323.56	20,219,781.21	70,024,104,470.63
应收货币保证金	-	-	-	846,239,223.82	-	846,239,223.82
应收质押保证金	-	-	-	7,584,400.00	-	7,584,400.00
结算备付金	5,204,453.83	-	12,346,062.90	2,004,603,788.80	-	2,022,154,305.53
拆出资金	163,138,891.84	-	-	12,838,571,441.59	-	13,001,710,333.43
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	-	5,385,123,123.21
买入返售金融资产	-	-	-	13,257,903,847.68	-	13,257,903,847.68
应收利息	-	-	-	76,099,246.06	-	76,099,246.06
应收款项	-	-	-	12,626,889,442.31	-	12,626,889,442.31
发放贷款和垫款	333,008,505.76	-	-	323,996,876,075.33	-	324,329,884,581.09
融出资金	-	-	-	5,678,057,401.75	-	5,678,057,401.75
交易性金融资产	497,063,324.90	-	-	63,223,943,933.02	-	63,721,007,257.92
债权投资	49,430,307.52	-	-	135,104,546,712.97	-	135,153,977,020.49
其他债权投资	29,439,748.30	-	307,918,202.18	51,738,691,512.84	-	52,076,049,463.32
其他权益工具投资	-	-	-	30,000,000.00	-	30,000,000.00
可供出售金融资产	-	-	-	7,828,838,679.55	-	7,828,838,679.55
其他金融资产	1,761,723.00	-	888,663,682.96	269,236,611.92	-	1,159,662,017.88
资产小计	1,459,366,895.97	69,603.16	1,378,948,769.92	704,366,679,764.41	20,219,781.21	707,225,284,814.67

2020年12月31日

	美元项目	欧元项目	港币项目	人民币项目	其他项目	合计
短期借款	557,797,596.70	-	207,661,629.79	6,334,620,000.00	-	7,100,079,226.49
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
应付利息	-	-	-	206,787,577.53	-	206,787,577.53
应付款项	-	-	16,038,877.30	546,061,732.78	-	562,100,610.08
卖出回购金融资产款	-	-	-	28,649,333,793.77	-	28,649,333,793.77
吸收存款	644,592,465.40	-	61,503,792.02	415,808,655,558.72	3,081,194.44	416,517,833,010.58
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
代理买卖证券款	-	-	-	8,093,192,089.30	-	8,093,192,089.30
担保负债	-	-	-	55,609,517.67	-	55,609,517.67
应付债券	1,631,450,083.04	-	-	91,650,403,656.67	-	93,281,853,739.71
长期借款	-	-	234,882,000.00	11,641,315,607.09	-	11,876,197,607.09
其他金融负债	22,439.39	-	67,351.10	3,092,623,458.39	31.28	3,092,713,280.16
负债小计	2,833,862,584.53	-	520,153,650.21	660,388,573,208.52	3,081,225.72	663,745,670,668.98
资产负债表敞口总额	(1,374,495,688.56)	69,603.16	858,795,119.71	43,978,106,555.89	17,138,555.49	43,479,614,145.69
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	(2,231,662,299.06)	69,603.16	471,696,151.82	43,978,106,555.89	17,138,555.49	42,235,348,567.30

本集团

	2019年12月31日				合计	
	美元项目	欧元项目	港币项目	人民币项目		其他项目
现金及存放款项	436,350,205.49	74,228.59	150,774,295.77	61,390,926,528.28	9,891,380.61	61,988,016,638.74
应收货币保证金	-	-	-	594,283,793.29	-	594,283,793.29
应收质押保证金	-	-	-	58,207,152.00	-	58,207,152.00
结算备付金	13,093,343.34	-	8,670,120.25	1,999,555,620.00	-	2,021,319,083.59
拆出资金	-	-	-	14,893,687,253.66	-	14,893,687,253.66
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	-	-	3,896,890,228.63	-	3,896,890,228.63
买入返售金融资产	-	-	-	12,081,973,787.45	-	12,081,973,787.45
应收利息	-	-	-	71,359,022.60	-	71,359,022.60
应收款项	-	-	99,986,518.40	12,093,839,974.91	-	12,193,826,493.31
发放贷款和垫款	350,783,060.02	-	-	287,319,527,519.61	-	287,670,310,579.63
融出资金	-	-	-	3,937,597,864.93	-	3,937,597,864.93
交易性金融资产	358,348,481.53	-	54,847,229.50	66,264,953,788.58	-	66,678,149,499.61
债权投资	51,472,546.46	-	-	91,268,015,012.19	-	91,319,487,558.65
其他债权投资	91,067,131.19	-	326,866,266.61	49,574,679,684.73	-	49,992,613,082.53
其他权益工具投资	-	-	-	30,000,000.00	-	30,000,000.00
可供出售金融资产	-	-	-	8,454,355,664.18	-	8,454,355,664.18
其他金融资产	1,900,370.32	-	1,440,016,413.50	785,450,120.21	-	2,227,366,904.03
资产小计	1,303,015,138.35	74,228.59	2,081,160,844.03	614,715,303,015.25	9,891,380.61	618,109,444,606.83

2019 年 12 月 31 日

	美元项目	欧元项目	港币项目	人民币项目	其他项目	合计
短期借款	420,962,888.65	-	348,996,698.17	8,090,026,114.67	-	8,859,985,701.49
向中央银行借款	-	-	-	16,432,842,182.45	-	16,432,842,182.45
银行同业及其他金融机构存放款项	-	-	-	46,771,439,059.98	-	46,771,439,059.98
拆入资金	-	-	-	2,051,375,847.28	-	2,051,375,847.28
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	239,763,484.56	-	239,763,484.56
交易性金融负债	-	-	-	544,289,961.52	-	544,289,961.52
应付利息	-	-	-	164,115,856.33	-	164,115,856.33
应付款项	-	-	1,277,780.01	623,593,012.12	-	624,870,792.13
卖出回购金融资产款	-	-	-	28,235,653,401.30	-	28,235,653,401.30
吸收存款	508,943,404.19	-	81,534,710.02	359,236,489,257.90	2,264,927.09	359,829,232,299.20
应付货币保证金	-	-	-	1,119,016,192.15	-	1,119,016,192.15
应付质押保证金	-	-	-	58,207,152.00	-	58,207,152.00
代理买卖证券款	-	-	-	6,972,031,512.42	-	6,972,031,512.42
担保负债	-	-	-	43,827,792.17	-	43,827,792.17
应付债券	1,741,348,799.77	-	-	87,117,434,441.97	-	88,858,783,241.74
长期借款	-	-	179,150,000.00	11,447,086,374.80	-	11,626,236,374.80
其他金融负债	43,199.84	-	65,355.62	3,225,229,571.93	30.40	3,225,338,157.79
负债小计	2,671,298,292.45	-	611,024,543.82	572,372,421,215.55	2,264,957.49	575,657,009,009.31
资产负债表敞口总额	(1,368,283,154.10)	74,228.59	1,470,136,300.21	42,342,881,799.70	7,626,423.12	42,452,435,597.52
衍生金融工具名义金额	1,230,480,251.13	-	255,996,711.89	-	-	1,486,476,963.02
资产负债表敞口净额	(2,598,763,405.23)	74,228.59	1,214,139,588.32	42,342,881,799.70	7,626,423.12	40,965,958,634.50

本公司

	2020年12月31日			合计
	美元项目	港币项目	人民币项目	
现金及存放款项	623,352.02	-	601,087,954.05	601,711,306.07
应收利息	-	-	390,575.53	390,575.53
可供出售金融资产	-	-	566,455,807.49	566,455,807.49
其他金融资产	-	-	1,721,996,459.20	1,721,996,459.20
资产小计	623,352.02	-	2,889,930,796.27	2,890,554,148.29
短期借款	-	185,160,800.00	1,650,000,000.00	1,835,160,800.00
应付利息	-	-	179,181,825.01	179,181,825.01
应付款项	-	-	9,838.73	9,838.73
应付债券	-	-	9,997,198,406.03	9,997,198,406.03
长期借款	-	-	6,403,443,000.00	6,403,443,000.00
其他金融负债	837,548,781.51	-	2,000,000,000.00	2,837,548,781.51
负债小计	837,548,781.51	185,160,800.00	20,229,833,069.77	21,252,542,651.28
资产负债表敞口总额	(836,925,429.49)	(185,160,800.00)	(17,339,902,273.50)	(18,361,988,502.99)
衍生金融工具名义金额	857,166,610.50	201,710,098.78	-	1,058,876,709.28
资产负债表敞口净额	(1,694,092,039.99)	(386,870,898.78)	(17,339,902,273.50)	(19,420,865,212.27)

本公司

	2019年12月31日		合计
	美元项目	人民币项目	
现金及存放款项	652,071.13	2,744,244,280.41	2,744,896,351.54
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	69,683,367.54	69,683,367.54
应收利息	-	1,419,584.72	1,419,584.72
可供出售金融资产	-	2,839,332,321.18	2,839,332,321.18
其他金融资产	-	2,155,025,243.62	2,155,025,243.62
资产小计	652,071.13	7,809,704,797.47	7,810,356,868.60
短期借款	-	3,289,000,000.00	3,289,000,000.00
应付利息	-	142,111,295.43	142,111,295.43
应付款项	-	25,133,372.20	25,133,372.20
应付债券	-	8,394,809,569.39	8,394,809,569.39
长期借款	-	7,574,125,000.00	7,574,125,000.00
其他金融负债	1,176,185,898.80	1,500,000,000.00	2,676,185,898.80
负债小计	1,176,185,898.80	20,925,179,237.02	22,101,365,135.82
资产负债表敞口总额	(1,175,533,827.67)	(13,115,474,439.55)	(14,291,008,267.22)
衍生金融工具名义金额	1,138,037,400.00	-	1,138,037,400.00
资产负债表敞口净额	(2,313,571,227.67)	(13,115,474,439.55)	(15,429,045,667.22)

(b) 本集团及本公司适用的人民币对外币的汇率分析如下：

	平均汇率		报告日中间汇率	
	2020年	2019年	2020年	2019年
美元	6.8976	6.8985	6.5249	6.9762
欧元	7.8755	7.7255	8.0250	7.8155
港币	0.8893	0.8805	0.8416	0.8958
人民币	1.0000	1.0000	1.0000	1.0000

(c) 敏感性分析

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、欧元和港币的汇率变动使人民币升值1%将导致本集团及本公司的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。

	净利润	
	本集团	本公司
2020年12月31日		
美元	(16,737,467.24)	(12,705,690.30)
欧元	522.02	-
港币	3,537,721.14	(2,901,531.74)
其他项目	128,539.17	-
合计	(13,070,684.91)	(15,607,222.04)
2019年12月31日		
美元	(19,490,725.54)	(17,351,784.21)
欧元	556.71	-
港币	9,106,046.91	-
其他项目	57,198.17	-
合计	(10,326,923.75)	(17,351,784.21)

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、欧元和港币的汇率变动使人民币贬值1%将导致本集团及本公司的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。

78 公允价值

(1) 以公允价值计量的资产和负债

下表列示了本集团及本公司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。

本集团

附注	2020 年 12 月 31 日				2019 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								
以公允价值计量且其变动								
12	1,118,303,541.78	210,898,708.53	4,055,920,872.90	5,385,123,123.21	1,835,455,874.82	59,266,579.81	2,002,167,774.00	3,896,890,228.63
13	6,499,628.50	-	-	6,499,628.50	-	12,319,477.65	-	12,319,477.65
19	5,823,267,475.46	44,719,893,484.54	13,177,846,297.92	63,721,007,257.92	1,689,222,376.14	39,847,488,990.70	25,141,438,132.77	66,678,149,499.61
23	946,036,191.02	3,173,774,712.07	3,348,158,378.93	7,467,969,282.02	521,137,676.81	2,776,580,023.12	4,993,787,198.10	8,291,504,898.03
17	-	-	26,691,427,306.21	26,691,427,306.21	-	-	24,938,170,203.02	24,938,170,203.02
21	3,526,436,934.48	46,966,528,575.94	1,583,083,952.90	52,076,049,463.32	3,203,096,819.44	46,405,307,081.18	384,209,181.91	49,992,613,082.53
22	-	-	30,000,000.00	30,000,000.00	-	-	30,000,000.00	30,000,000.00
持续以公允价值计量的								
资产总额								
	11,420,543,771.24	95,071,095,481.08	48,886,436,808.86	155,378,076,061.18	7,248,912,747.21	89,100,962,152.46	57,489,772,489.80	153,839,647,389.47
负债								
以公允价值计量且其变动								
37	120,323,186.26	-	-	120,323,186.26	239,763,484.56	-	-	239,763,484.56
38	528,797,769.31	2,652,479,754.45	52,665,648.50	3,233,943,172.26	295,129,074.80	224,552,442.92	24,608,443.80	544,289,961.52
	-	39,856,937.98	-	39,856,937.98	-	15,641,030.56	-	15,641,030.56
持续以公允价值计量的								
负债总额								
	649,120,955.57	2,692,336,692.43	52,665,648.50	3,394,123,296.50	534,892,559.36	240,193,473.48	24,608,443.80	799,694,476.64

本公司

附注	2020年12月31日			2019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								
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	69,683,367.54	-	-	69,683,367.54
衍生金融资产	-	-	-	-	-	8,028,970.70	-	8,028,970.70
可供出售金融资产	206,801,620.79	120,367,952.31	239,286,234.39	566,455,807.49	464,548,896.98	-	2,374,783,424.20	2,839,332,321.18
持续以公允价值计量的 资产总额	206,801,620.79	120,367,952.31	239,286,234.39	566,455,807.49	534,232,264.52	8,028,970.70	2,374,783,424.20	2,917,044,659.42
负债								
衍生金融负债	-	28,963,067.64	-	28,963,067.64	-	13,008,845.39	-	13,008,845.39
持续以公允价值计量的 负债总额	-	28,963,067.64	-	28,963,067.64	-	13,008,845.39	-	13,008,845.39

2020年，本集团及本公司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。本集团及本公司是在发生转换当年的报告期末确认各层次之间的转换。

(a) 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。

(b) 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：

	2020年 12月31日 的公允价值	2019年 12月31日 的公允价值	估值技术	不可观察输入值
本集团				
非上市权益工具投资	3,265,094,890.34	2,273,276,371.16	上市公司比较法	流动性折价
结构性存款	992,000,334.61	568,071,679.81	近期投资价格法	近期融资价格
私募基金投资	526,131,427.89	777,999,477.68	蒙特卡洛模型	到期目标的资产价格
场外期权	856,967.60	140,661.20	上市公司比较法	流动性折价
理财投资	8,609,356,544.29	17,553,918,183.52	布洛克-斯科尔斯期权定价模型	标的资产的价格波动率
债券	1,692,245,313.41	941,845,638.95	现金流量折现法	风险调整折现率
交易性金融负债	52,297,308.50	24,608,443.80	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	4,706,636,502.44	8,870,642,576.99	上市公司比较法	流动性折价
票据贴现	26,691,427,306.21	24,938,170,203.02	市价折扣法	
其他	2,403,055,862.07	1,565,707,697.47	现金流量折现法	风险调整折现率
本公司				
非上市权益工具投资	71,251,447.84	288,403,109.02	上市公司比较法	流动性折价
私募基金投资	168,034,786.55	268,523,858.27	近期投资价格法	近期融资价格
信托计划和资产管理 计划	-	1,621,544,876.00	上市公司比较法	流动性折价
其他	-	196,311,580.91	现金流量折现法	风险调整折现率

2020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。

持续的第三层次公允价值计量的资产和负债的期初余额与期末余额之间的调节信息如下:

本集团

2020 年

资产	2020 年 1 月 1 日	本集团期初报告总额				购买、发行、出售和结算			2020 年 12 月 31 日	对于年末持有的 资产和承担 的负债, 计入 损益的当年未 实现利得或损失
		转入第三层次	转出第三层次	计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,002,167,774.00	-	-	2,282,033.64	-	2,768,893,062.84	-	(210,921,997.58)	4,055,920,872.90	57,895,828.50
交易性金融资产	25,141,438,132.77	1,640,450.00	(22,022,183.77)	(142,031,495.55)	-	8,156,327,307.60	-	(497,231,522.12)	13,177,846,297.92	(157,806,656.72)
可供出售金融资产	4,993,787,198.10	19,000,000.00	(137,683,180.67)	(272,653,533.20)	(99,577,932.86)	1,479,152,990.22	-	(613,119,432.11)	3,348,158,378.93	(4,463,349.12)
发放贷款和垫款	24,938,170,203.02	-	-	1,176,356,178.66	(166,359,488.40)	66,411,319,274.55	-	(67,668,056,861.62)	26,691,427,306.21	(3,273,490.01)
其他股权投资	384,209,181.91	-	-	4,337,404.31	(33,184,014.28)	1,400,000,000.00	-	(172,278,619.04)	1,583,083,952.90	-
其他权益工具投资	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00	-
金融资产小计	57,489,772,489.80	20,640,450.00	(159,705,364.44)	768,290,587.86	(298,121,435.54)	82,215,692,635.21	-	(1,321,272,951.81)	48,886,436,808.86	(107,647,667.35)
负债										
交易性金融负债	24,608,443.80	-	-	27,688,864.70	-	368,340.00	-	-	52,665,648.50	-
小计	24,608,443.80	-	-	27,688,864.70	-	368,340.00	-	-	52,665,648.50	-
合计	57,514,380,933.60	20,640,450.00	(159,705,364.44)	795,979,452.56	(298,121,435.54)	82,216,060,975.21	-	(1,321,272,951.81)	48,939,102,457.36	(107,647,667.35)

本集团

2019 年

	本年利润或损失总额				购买、发行、出售和结算				2019 年 12 月 31 日	对于年末持有的 资产和承担 的负债，计入 损益的当年未 变现利得或损失	
	2019 年 1 月 1 日	转入第三层次	转出第三层次	计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售			结算
资产											
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,153,830,778.63	-	-	(92,195,462.85)	-	940,532,458.22	-	-	-	2,002,167,774.00	(204,733,730.60)
交易性金融资产	28,260,493,665.40	11,895,301.92	-	(340,842,120.13)	-	18,063,321,577.98	-	-	(20,853,430,292.40)	25,141,438,132.77	(291,658,357.21)
可供出售金融资产	4,484,896,587.24	90,304,744.10	-	15,328,001.04	(145,274,886.54)	890,014,650.89	-	-	(341,462,104.63)	4,983,787,198.10	244,932,061.67
发放贷款和垫款	17,411,400,193.57	-	-	801,779,268.02	109,602,390.79	25,288,343,984.08	-	-	(18,733,955,633.44)	24,938,170,203.02	(127,655,179.98)
其他债权投资	302,621,884.89	-	-	3,688,559.97	(51,559,563.93)	279,999,999.98	-	-	(150,541,699.00)	384,209,181.91	-
其他权益工具投资	30,000,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	30,000,000.00	-
金融资产小计	51,643,243,108.73	102,200,046.02	-	447,758,246.05	(87,231,859.68)	45,463,212,677.15	-	-	(40,079,408,729.47)	57,489,772,489.80	(379,115,206.12)
负债											
交易性金融负债	21,756,579.42	-	-	2,851,864.38	-	-	-	-	-	24,608,443.80	2,586,017.62
小计	21,756,579.42	-	-	2,851,864.38	-	-	-	-	-	24,608,443.80	2,586,017.62
合计	51,664,999,688.15	102,200,046.02	-	450,610,110.43	(87,231,859.68)	45,463,212,677.15	-	-	(40,079,409,729.47)	57,514,380,933.60	(376,529,188.50)

本公司

2020 年

资产	2020 年 1 月 1 日	转入第三层次	转出第三层次	本年利得或损失总额			购买、发行、出售和结算			2020 年 12 月 31 日	对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失
				计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售	结算		
可供出售金融资产	2,374,783,424.20	-	(47,378,829.34)	(287,546,805.20)	71,699,365.06	-	-	-	(1,872,270,920.33)	239,286,234.39	-
金融资产小计	2,374,783,424.20	-	(47,378,829.34)	(287,546,805.20)	71,699,365.06	-	-	-	(1,872,270,920.33)	239,286,234.39	-
合计	2,374,783,424.20	-	(47,378,829.34)	(287,546,805.20)	71,699,365.06	-	-	-	(1,872,270,920.33)	239,286,234.39	-

2019 年

资产	2019 年 1 月 1 日	转入第三层次	转出第三层次	本年利得或损失总额			购买、发行、出售和结算			2019 年 12 月 31 日	对于年末持有的资产和承担的负债，计入损益的当年未实现利得或损失
				计入损益	计入其他综合收益	购买	发行	出售	结算		
可供出售金融资产	2,985,839,517.16	-	-	(277,241,514.45)	6,335,421.49	-	-	-	(340,150,000.00)	2,374,783,424.20	-
金融资产小计	2,985,839,517.16	-	-	(277,241,514.45)	6,335,421.49	-	-	-	(340,150,000.00)	2,374,783,424.20	-
合计	2,985,839,517.16	-	-	(277,241,514.45)	6,335,421.49	-	-	-	(340,150,000.00)	2,374,783,424.20	-

(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)

本集团及本公司 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。

79 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(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等进行判断，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 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团认为无需将上述结构化主体纳入合并财务报表范围。

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：

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
理财产品	51,514,094,804.77	32,010,015,541.83
资产管理计划	949,852,160.93	847,219,710.65
合伙企业	<u>238,261,280.70</u>	<u>165,689,505.74</u>
合计	<u>52,702,208,246.40</u>	<u>33,022,924,758.22</u>

(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：

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
资产支持证券	19,249,115,212.52	19,977,123,836.59
其他机构发行的理财产品	23,531,378,886.69	42,200,409,314.52
资金信托计划及资产管理计划	11,215,130,390.00	28,640,700,824.48
基金	16,082,409,951.50	7,643,586,369.03
合伙企业	<u>200,906,158.70</u>	<u>266,244,476.68</u>
合计	<u>70,278,940,599.41</u>	<u>98,728,064,821.30</u>

80 承担

(1) 资本承担

于12月31日，本集团及本公司的资本承担如下：

项目	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
已签订但未履行的合同	1,546,174,057.41	2,433,130,491.00	314,484,898.84	403,144,793.66
已批准但未签订的合同	2,433,000.00	24,671,909.94	-	-
合计	1,548,607,057.41	2,457,802,400.94	314,484,898.84	403,144,793.66

(2) 经营租赁承担

根据不可撤销的有关房屋、固定资产经营租赁协议，本集团及本公司于12月31日以后应支付的最低租赁付款额如下：

	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
1年以内(含1年)	296,097,626.91	268,167,492.04	6,685,386.37	1,596,908.92
1年以上2年以内(含2年)	252,385,527.01	233,518,633.61	6,808,121.01	6,685,386.37
2年以上3年以内(含3年)	169,435,298.40	187,169,891.22	5,830,466.00	6,808,121.01
3年以上	267,851,582.94	324,217,378.43	-	5,830,466.00
合计	985,770,035.26	1,013,073,395.30	19,323,973.38	20,920,882.30

81 或有事项

(1) 信贷承诺

本集团

	2020年12月31日	2019年12月31日
开出银行承兑汇票	98,926,547,635.94	33,407,213,820.36
开出保函	12,112,416,211.34	7,325,912,429.93
开出信用证	19,056,207.10	120,283,826.69
未使用的信用卡额度	71,823,328,249.85	58,980,372,468.70
总计	182,881,348,304.23	99,833,782,545.68

- (i) 广州银行的贷款承诺为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

本集团

- (i) 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）按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。

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
委托贷款	<u>7,786,283,553.93</u>	<u>3,748,802,197.47</u>
委托存款	<u>(7,786,283,553.93)</u>	<u>(3,748,802,197.47)</u>

- (ii) 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。

受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2020年12月31日广州银行受委托理财资金规模为人民币51,514,094,804.77元（2019年12月31日：人民币32,010,015,541.83元）。

82 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2020年和2019年12月31日，这些子公司不存在违反相关资本要求的情况。

83 关联方关系及其交易

(1) 有关本公司实际控制人的信息如下：

<u>公司名称</u>	<u>企业类型</u>	<u>对本公司的 持股比例</u>	<u>对本公司的 表决权比例</u>
广州市人民政府	政府机关	100%	100%

(2) 有关本公司子公司的信息参见附注6。

(3) 本集团及本公司与除关键管理人员以外的关联方之间的交易：

(a) 与关联方之间的交易金额如下：

	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
利息收入	14,200,314.48	17,263,773.66	9,821,333.34	79,693,812.50
利息支出	9,273.23	200,571.13	129,052,208.66	120,344,748.79
手续费及佣金收入	8,962,145.25	11,239,116.49	449,066.60	687,735.85
手续费及佣金支出	632,489.46	-	-	-
其他业务收入	9,306,478.30	8,085,619.91	6,604,220.78	15,018,794.70
财务费用-利息收入	65,389.55	100,323.91	210,446,556.67	212,350,002.69
财务费用-利息支出	275,518.00	-	94,306,414.67	179,580,054.47
财务费用-手续费支出	1,023.62	-	91,599.65	687,735.85
业务及管理费	8,326,756.08	9,297,346.41	1,242,116.49	6,522,509.32

(b) 与关联方之间的交易于12月31日的余额如下:

附注	本集团		本公司	
	2020年	2019年	2020年	2019年
现金及存放款项	16,137,522.88	55,340,219.28	463,771,837.63	2,087,662,029.78
拆出资金	126,000,000.00	149,000,000.00	-	-
应收利息	15(1) -	1,792,444.44	390,575.53	1,419,584.72
应收款项	16(1) 6,453,338.48	8,250,113.60	-	-
发放贷款和垫款	188,654.09	8,434.12	-	-
其他资产	31 181,198,930.61	221,060,608.92	1,722,317,210.92	2,155,025,243.62
应付利息	-	-	-	1,727,916.67
应付款项	40 2,285,043.59	1,973,655.88	-	-
吸收存款	2,853,301.96	61,714,195.20	-	-
长期借款	-	-	-	1,430,000,000.00
其他负债	51 12,957,733.68	3,500,045.00	1,338,548,781.51	1,176,185,898.80
提供担保余额	-	-	742,150,000.00	747,250,000.00

(c) (3)(a) 和 (b) 涉及交易的关联方与本集团及本公司的关系

公司名称	与本集团关系	与本公司关系
(香港) 广永财务有限公司	受同一最终控股公司控制	本公司的子公司
广东省绿色金融投资控股集团有限公司	受同一最终控股公司控制	本公司的子公司
广盈投资有限公司	受同一最终控股公司控制	本公司的子公司
广州广永投资管理有限公司	受同一最终控股公司控制	本公司的子公司
广州金控基金管理有限公司	受同一最终控股公司控制	本公司的子公司
广州金控网络金融服务股份有限公司	受同一最终控股公司控制	本公司的子公司
广州金控物产有限公司	受同一最终控股公司控制	本公司的子公司
广州金控征信服务有限公司	受同一最终控股公司控制	本公司的子公司
广州金控资本管理有限公司	受同一最终控股公司控制	本公司的子公司
广州科技成果产业化引导基金合伙企业(有限合伙)	受同一最终控股公司控制	本公司的子公司
广州东方农工商有限公司	受同一最终控股公司控制	本公司的子公司
广州市广永国有资产经营有限公司	受同一最终控股公司控制	本公司的子公司
广州银行股份有限公司	受同一最终控股公司控制	本公司的子公司
广州有林生态农业有限公司	受同一最终控股公司控制	本公司的子公司
立根融资租赁(上海)有限公司	受同一最终控股公司控制	本公司的子公司
立根融资租赁有限公司	受同一最终控股公司控制	本公司的子公司
万联证券股份有限公司	受同一最终控股公司控制	本公司的子公司
大业信托有限责任公司	联营企业	联营企业
广州农村商业银行股份有限公司	联营企业	联营企业
广州期货交易所股份有限公司	联营企业	联营企业
广州市金控小额贷款有限公司	联营企业	联营企业
横琴广金美好基金管理有限公司	合营企业	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	合营企业

公司名称	与本集团关系	与本公司关系
广州金控中欧并购基金管理有限公司	合营企业	合营企业
广州天泽豪润股权投资中心(有限合伙)	合营企业	合营企业
广州天泽茗晖开发投资中心(有限合伙)	合营企业	合营企业
横琴广金宝凯基金管理有限公司	合营企业	合营企业
横琴广金美好基金管理有限公司	合营企业	合营企业
深圳迪威万联粤信先进视觉投资中心(有限合伙)	合营企业	合营企业
深圳万联康泽投资基金管理有限公司	合营企业	合营企业
深圳万联天泽茗晖投资中心(有限合伙)	合营企业	合营企业
广州从化区明创股权投资合伙企业(有限合伙)	联营企业	联营企业
广州海珠区智创股权投资合伙企业(有限合伙)	联营企业	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	联营企业
广州天泽华商股权投资中心(有限合伙)	联营企业	联营企业
广州天泽中鼎股权投资中心(有限合伙)	联营企业	联营企业
广州新锐股权投资合伙企业(有限合伙)	联营企业	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	联营企业
广州中大医疗器械有限公司	联营企业	联营企业
横琴隆玺贰号投资中心(有限合伙)	联营企业	联营企业
江苏马柯米克节能投资有限公司	联营企业	联营企业
聊城城市建设发展基金(有限合伙)	联营企业	联营企业
深圳万联顺泽创业投资中心(有限合伙)	联营企业	联营企业
肇庆新区华发城镇化建设基金合伙企业(有限合伙)	联营企业	联营企业
广州凯得小额贷款股份有限公司	联营企业	联营企业
广州中大中鸣科技有限公司	联营企业	联营企业
广州中大医药发展中心有限公司	联营企业	联营企业
中山医科大学家庭医生服务有限公司	联营企业	联营企业
广东(阳春) 鹰龙健酒业有限公司	联营企业	联营企业
佛山家联印刷有限公司	联营企业	联营企业
中山大学达安基因股份有限公司	联营企业	联营企业
广州家庭医生广告有限公司	联营企业	联营企业
中山医科大学家庭医生科技贸易有限公司	联营企业	联营企业

有关本集团及本公司合营企业、联营企业的信息参见附注 24。

84 资产负债表日后非调整事项

于 2021 年 3 月 29 日，经综三国资【2021】26 号文批准，本公司将广州市政府因国企创新投资基金而投入的尚未使用的资本金人民币 13.12 亿元转增国有资本投入。

85 上年比较数字

如附注 4 所述，本集团对部分会计政策进行了变更及前期差错进行了更正，并按规定进行了追溯调整(包括对可比期间数字的调整)。