

**广州金融控股集团有限公司**

**公司债券年度报告**

**(2020 年)**

二〇二一年四月

## 重要提示

本公司董事、高级管理人员已对年度报告签署书面确认意见。公司监事会（如有）已对年度报告提出书面审核意见，监事已签署书面确认意见。

本公司及全体董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担相应的法律责任。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了标准无保留意见的审计报告

。

## 重大风险提示

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

截至本报告公告日，公司面临的风险因素与 2020 年 11 月 19 日发行的“20 广金 01”募集说明书中的“第二节 风险因素”披露的风险因素无重大变化。

## 目录

重要提示.....	2
重大风险提示.....	3
释义.....	6
第一节 公司及相关中介机构简介.....	7
一、 公司基本信息.....	7
二、 信息披露事务负责人.....	7
三、 信息披露网址及置备地.....	7
四、 报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况.....	8
五、 报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况.....	8
六、 中介机构情况.....	8
七、 中介机构变更情况.....	11
第二节 公司债券事项.....	12
一、 债券基本信息.....	12
二、 募集资金使用情况.....	20
三、 报告期内资信评级情况.....	24
四、 增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况.....	26
五、 报告期内持有人会议召开情况.....	26
六、 受托管理人履职情况.....	26
第三节 业务经营和公司治理情况.....	31
一、 公司业务和经营情况.....	31
二、 公司本年度新增重大投资状况.....	33
三、 与主要客户业务往来时是否发生严重违约.....	33
四、 公司治理情况.....	33
五、 非经营性往来占款或资金拆借.....	34
第四节 财务情况.....	34
一、 财务报告审计情况.....	34
二、 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正.....	34
三、 主要会计数据和财务指标.....	48
四、 资产情况.....	49
五、 负债情况.....	50
六、 利润及其他损益来源情况.....	52
七、 对外担保情况.....	53
第五节 重大事项.....	53
一、 关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项.....	53
二、 关于破产相关事项.....	56
三、 关于司法机关调查事项.....	57
四、 其他重大事项的信息披露.....	57
第六节 特定品种债券应当披露的其他事项.....	57
一、 发行人为可交换债券发行人.....	57
二、 发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人.....	57
三、 发行人为一带一路/绿色/扶贫/纾困公司债券发行人.....	57
四、 发行人为永续期公司债券发行人.....	57
五、 其他特定品种债券事项.....	58
第七节 发行人认为应当披露的其他事项.....	58
第八节 备查文件目录.....	59
财务报表.....	61
附件一： 发行人财务报表.....	61
担保人财务报表.....	75



## 释义

公司/本公司/广州金控/集团公司	指	广州金融控股集团有限公司
我国/中国	指	中华人民共和国
万联证券	指	万联证券股份有限公司
广州市政府/市政府	指	广州市人民政府
广州市国资委	指	广州市人民政府国有资产监督管理委员会
广金资本	指	广州金控资本管理有限公司
广州银行	指	广州银行股份有限公司
证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
上交所/交易所	指	上海证券交易所
深交所/交易所	指	深圳证券交易所
登记结算机构/债券登记机构	指	中国证券登记结算有限责任公司上海分公司、中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司
债券持有人	指	根据登记机构的记录显示在其名下登记拥有本期公司债券的投资者
《公司法》	指	中华人民共和国公司法
《证券法》	指	中华人民共和国证券法
《管理办法》	指	《公司债券发行与交易管理办法》
元/万元/亿元	指	如无特别说明，指人民币元/万元/亿元
公司章程	指	广州金融控股集团有限公司公司章程
董事会	指	广州金融控股集团有限公司董事会
近三年	指	2018年、2019年、2020年
报告期	指	2020年度

## 第一节 公司及相关中介机构简介

### 一、公司基本信息

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

### 二、信息披露事务负责人

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

### 三、信息披露网址及置备地

登载年度报告的交易 场所网站网址	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> 、 <a href="http://www.szse.cn/">http://www.szse.cn/</a>
年度报告备置地	广东省广州市天河区体育西路 191 号中石化大厦 B 座 26 层财务管理部

#### 四、报告期内控股股东、实际控制人变更及变化情况

报告期末控股股东姓名/名称：广州市人民政府国有资产监督管理委员会

报告期末实际控制人姓名/名称：广州市人民政府

控股股东、实际控制人信息变更/变化情况：

报告期内，发行人控股股东、实际控制人未发生变化。

#### 五、报告期内董事、监事、高级管理人员的变更情况

发生变更 未发生变更

根据发行人2020年12月24日公告的《广州金融控股集团有限公司关于党委书记、董事长发生变动的公告》，由于李舫金涉嫌严重违纪违法，由聂林坤取代李舫金任职发行人董事长，该变动不会对公司的日常管理、生产经营及偿债能力不会造成不利影响。

#### 六、中介机构情况

##### 债券一：广州金融控股集团有限公司2020年面向合格投资者公开发行公司债券(第三期)

债券受托管理人	名称	国泰君安证券股份有限公司
	办公地址	中国上海静安区新闻路669弄博华广场33楼
	联系人	周迪、陈诚
	联系电话	021-38677397、021-38032115
会计师事务所	名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区崇文门外大街11号新成文化大厦A座11层
	签字会计师姓名	魏淑珍、林翔
	联系电话（如有）	010-67085873
资信评级机构*	名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
	办公地址	北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同2号银河SOHO5号楼
	联系人	薛天宇、辜然
	联系电话	010-66428877

##### 债券二：广州金融控股集团有限公司2020年面向合格投资者公开发行短期公司债券(第一期)

债券受托管理人	名称	国泰君安证券股份有限公司
	办公地址	中国上海静安区新闻路669弄博华广场33楼
	联系人	周迪、陈诚
	联系电话	021-38677397、021-38032115
会计师事务所	名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区崇文门外大街11号新成文化大厦A座11层
	签字会计师姓名	魏淑珍、林翔
	联系电话（如有）	010-67085873

##### 债券三：广州金融控股集团有限公司2020年面向合格投资者公开发行公司债券(第二期)

债券受托管理人	名称	国泰君安证券股份有限公司
	办公地址	中国上海静安区新闻路669弄博华广场33楼
	联系人	周迪、陈诚
	联系电话	021-38677397、021-38032115
会计师事务所	名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）



	办公地址	北京市东城区崇文门外大街 11 号新成文化大厦 A 座 11 层
	签字会计师姓名	魏淑珍、林翔
	联系电话（如有）	010-67085873
资信评级机构*	名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
	办公地址	北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号银河 SOHO5 号楼
	联系人	薛天宇、辜然
	联系电话	010-66428877

**债券四：广州金融控股集团有限公司 2020 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）（品种一）、债券五：广州金融控股集团有限公司 2020 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）（品种二）**

债券受托管理人	名称	国泰君安证券股份有限公司
	办公地址	中国上海静安区新闻路 669 弄博华广场 33 楼
	联系人	周迪、陈诚
	联系电话	021-38677397、021-38032115
会计师事务所	名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区崇文门外大街 11 号新成文化大厦 A 座 11 层
	签字会计师姓名	魏淑珍、林翔
	联系电话（如有）	010-67085873
资信评级机构*	名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
	办公地址	北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号银河 SOHO5 号楼
	联系人	薛天宇、辜然
	联系电话	010-66428877

**债券六：广州金融控股集团有限公司 2019 年面向合格投资者公开发行大湾区专项公司债券（第一期）**

债券受托管理人	名称	国泰君安证券股份有限公司
	办公地址	中国上海静安区新闻路 669 弄博华广场 33 楼
	联系人	周迪、陈诚
	联系电话	021-38677397、021-38032115
会计师事务所	名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区崇文门外大街 11 号新成文化大厦 A 座 11 层
	签字会计师姓名	魏淑珍、林翔
	联系电话（如有）	010-67085873
资信评级机构*	名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
	办公地址	北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号银河 SOHO5 号楼
	联系人	薛天宇、辜然
	联系电话	010-66428877

**债券七：广州金融控股集团有限公司 2019 年面向合格投资者公开发行可续期公司债券（第一期）（品种一）**

债券受托管理人	名称	平安证券股份有限公司
---------	----	------------

	办公地址	深圳市福田区福田街道益田路 5023 号平安金融中心 B 座第 22-25 层
	联系人	王方剑
	联系电话	18665597906
会计师事务所	名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区崇文门外大街 11 号新成文化大厦 A 座 11 层
	签字会计师姓名	魏淑珍、林翔
	联系电话（如有）	010-67085873
资信评级机构*	名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
	办公地址	北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号银河 SOHO5 号楼
	联系人	薛天宇、辜然
	联系电话	010-66428877

债券八：广州金融控股集团有限公司 2018 年面向合格投资者公开发行可续期公司债券（第二期）（品种一），债券九：广州金融控股集团有限公司 2018 年面向合格投资者公开发行可续期公司债券（第二期）（品种二）

债券受托管理人	名称	平安证券股份有限公司
	办公地址	深圳市福田区福田街道益田路 5023 号平安金融中心 B 座第 22-25 层
	联系人	王方剑
	联系电话	18665597906
会计师事务所	名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区崇文门外大街 11 号新成文化大厦 A 座 11 层
	签字会计师姓名	魏淑珍、林翔
	联系电话（如有）	010-67085873
资信评级机构*	名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
	办公地址	北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号银河 SOHO5 号楼
	联系人	薛天宇、辜然
	联系电话	010-66428877

债券十：广州金融控股集团有限公司 2018 年公开发行可续期公司债券（第一期）

债券受托管理人	名称	平安证券股份有限公司
	办公地址	深圳市福田区福田街道益田路 5023 号平安金融中心 B 座第 22-25 层
	联系人	王方剑
	联系电话	18665597906
会计师事务所	名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区崇文门外大街 11 号新成文化大厦 A 座 11 层
	签字会计师姓名	魏淑珍、林翔
	联系电话（如有）	010-67085873
资信评级机构*	名称	北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号银河 SOHO5 号楼
	办公地址	薛天宇、辜然
	联系人	010-66428877

	联系电话	021-60330988
--	------	--------------

**债券十一：广州金融控股集团有限公司公开发行 2017 年公司债券**

债券受托管理人	名称	平安证券股份有限公司
	办公地址	深圳市福田区福田街道益田路 5023 号平安金融中心 B 座第 22-25 层
	联系人	王方剑
	联系电话	18665597906
会计师事务所	名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市崇文门外大街 11 号新成文化大厦 A 座 11 层
	签字会计师姓名	魏淑珍、林翔
	联系电话（如有）	020-38896506
资信评级机构*	名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
	办公地址	北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号银河 SOHO5 号楼
	联系人	薛天宇、辜然
	联系电话	010-66428877

**债券十二：广州金融控股集团有限公司公开发行 2016 年公司债券（第一期）**

债券受托管理人	名称	国泰君安证券股份有限公司
	办公地址	中国上海静安区新闻路 669 弄博华广场 33 楼
	联系人	周迪、陈诚
	联系电话	021-38677397、021-38032115
会计师事务所	名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市崇文门外大街 11 号新成文化大厦 A 座 11 层
	签字会计师姓名	魏淑珍、林翔
	联系电话（如有）	020-38457568
资信评级机构*	名称	中诚信国际信用评级有限责任公司
	办公地址	北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号银河 SOHO5 号楼
	联系人	薛天宇、辜然
	联系电话	010-66428877

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

**七、中介机构变更情况**

发行人 2020 年审计报告出具机构变更为毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

原会计师事务所信息：

会计师事务所	名称	中喜会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区崇文门外大街 11 号新成文化大厦 A 座 11 层
	签字会计师姓名	魏淑珍、林翔
	联系电话（如有）	010-67085873

现会计师事务所信息：

会计师事务所	名称	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
	办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层
	签字会计师姓名	叶云晖、张慧
	联系电话（如有）	010-8508 5000

## 第二节 公司债券事项

### 一、债券基本信息

单位：亿元 币种：人民币

1、债券代码	149307.SZ
2、债券简称	20广金01
3、债券名称	广州金融控股集团有限公司2020年面向合格投资者公开发行人公司债券(第三期)
4、发行日	2020年11月19日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2025年11月19日
7、到期日	2030年11月19日
8、债券余额	2.00
9、截至报告期末的票面利率(%)	4.35
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、上市或转让的交易场所	深圳证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	尚未需要付息兑付
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	149158.SZ
2、债券简称	20穗控D1

3、债券名称	广州金融控股集团有限公司2020年面向合格投资者公开发行短期公司债券(第一期)
4、发行日	2020年6月23日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2020年6月18日
8、债券余额	5.00
9、截至报告期末的票面利率(%)	2.80
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、上市或转让的交易场所	深圳证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	尚未需要付息兑付
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	149161.SZ
2、债券简称	20穗控03
3、债券名称	广州金融控股集团有限公司2020年面向合格投资者公开发行公司债券(第二期)
4、发行日	2020年6月23日
5、是否设置回售条款	是
6、最近回售日	2020年6月23日
7、到期日	2030年6月23日
8、债券余额	2.00
9、截至报告期末的票面利率(%)	3.94
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、上市或转让的交易场所	深圳证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	尚未需要付息兑付
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用

17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

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

1、债券代码	149092.SZ
2、债券简称	20穗控02
3、债券名称	广州金融控股集团有限公司2020年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）（品种二）
4、发行日	2020年4月14日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2025年4月14日
8、债券余额	11.00
9、截至报告期末的票面利率（%）	3.28
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后

	一期利息随本金的兑付一起支付。
11、上市或转让的交易场所	深圳证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	尚未需要付息兑付
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	149018.SZ
2、债券简称	19穗湾01
3、债券名称	广州金融控股集团有限公司2019年面向合格投资者公开发行大湾区专项公司债券（第一期）
4、发行日	2019年12月26日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2029年12月26日
8、债券余额	2.00
9、截至报告期末的票面利率（%）	4.48
10、还本付息方式	采用单利按年计息，不计复利。每年付息一次，最后一期利息随本金的兑付一起支付。
11、上市或转让的交易场所	深圳证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	2020年12月26日完成2020年度付息，尚未兑付
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	112868.SZ
2、债券简称	19穗控Y1

3、债券名称	广州金融控股集团有限公司 2019 年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第一期）（品种一）
4、发行日	2019 年 3 月 14 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2022 年 3 月 14 日
8、债券余额	15.00
9、截至报告期末的票面利率（%）	4.60
10、还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次。
11、上市或转让的交易场所	深圳证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	2021 年 3 月 15 日完成 2020 年度付息，尚未兑付
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	2021 年 3 月 15 日完成 2020 年度付息，尚未兑付
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	未触发
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	未触发
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	本期债券以每 3 个计息年度为 1 个周期，在每个周期末，发行人有权选择将本期债券期限延长 1 个周期（即延长 3 年），或选择在该周期末到期全额兑付本期债券。本期债券附设发行人延期支付利息权，除非发生强制付息事件，本期债券的每个付息日，发行人可自行选择将当期利息以及按照本条款已经递延的所有利息及其孳息推迟至下一个付息日支付，且不受到任何递延支付利息次数的限制。报告期内尚未触发该条款。

1、债券代码	112816.SZ
2、债券简称	18 穗控 Y3
3、债券名称	广州金融控股集团有限公司 2018 年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第二期）（品种二）
4、发行日	2018 年 12 月 12 日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2023 年 12 月 12 日
8、债券余额	10.00
9、截至报告期末的票面利率（%）	4.99
10、还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次
11、上市或转让的交易场所	深圳证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者公开发行



13、报告期内付息兑付情况	2020年12月14日完成2020年度付息，尚未兑付
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	本期债券以每5个计息年度为1个周期，在每个周期末，发行人有权选择将本期债券期限延长1个周期（即延长5年），或选择在该周期末到期全额兑付本期债券。本期债券附设发行人延期支付利息权，除非发生强制付息事件，本期债券的每个付息日，发行人可自行选择将当期利息以及按照本条款已经递延的所有利息及其孳息推迟至下一个付息日支付，且不受到任何递延支付利息次数的限制。报告期内尚未触发该条款。

1、债券代码	112815.SZ
2、债券简称	18穗控Y2
3、债券名称	广州金融控股集团有限公司2018年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第二期）（品种一）
4、发行日	2018年12月12日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2021年12月12日
8、债券余额	20.00
9、截至报告期末的票面利率（%）	4.61
10、还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次
11、上市或转让的交易场所	深圳证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	2020年12月14日完成2020年度付息，尚未兑付
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	本期债券以每3个计息年度为1个周期，在每个周期末，发行人有权选择将本期债券期限延长1个周期（即延长3年），或选择在该周期末到期全额兑付本期

	债券。本期债券附设发行人延期支付利息权，除非发生强制付息事件，本期债券的每个付息日，发行人可自行选择将当期利息以及按照本条款已经递延的所有利息及其孳息推迟至下一个付息日支付，且不受到任何递延支付利息次数的限制。 报告期内尚未触发该条款。
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

1、债券代码	112754.SZ
2、债券简称	18穗控Y1
3、债券名称	广州金融控股集团有限公司2018年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第一期）
4、发行日	2018年8月27日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2021年8月27日
8、债券余额	15.00
9、截至报告期末的票面利率（%）	5.28
10、还本付息方式	在发行人不行使递延支付利息权的情况下，每年付息一次
11、上市或转让的交易场所	深圳证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	2020年8月27日已完成2020年度付息，尚未兑付
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	未触发
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	未触发
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	本期债券以每3个计息年度为1个周期，在每个周期末，发行人有权选择将本期债券期限延长1个周期（即延长3年），或选择在该周期末到期全额兑付本期债券。本期债券附设发行人延期支付利息权，除非发生强制付息事件，本期债券的每个付息日，发行人可自行选择将当期利息以及按照本条款已经递延的所有利息及其孳息推迟至下一个付息日支付，且不受到任何递延支付利息次数的限制。 报告期内尚未触发该条款。

1、债券代码	143377.SH
2、债券简称	17穗金控
3、债券名称	广州金融控股集团有限公司公开发行2017年公司债券
4、发行日	2017年10月31日

5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2022年10月31日
8、债券余额	12.00
9、截至报告期末的票面利率(%)	5.24
10、还本付息方式	每年付息一次，到期一次还本
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	2020年11月2日已完成2020年度付息，尚未兑付
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

1、债券代码	136502.SH
2、债券简称	16穗控01
3、债券名称	广州金融控股集团有限公司公开发行2016年公司债券（第一期）
4、发行日	2016年7月8日
5、是否设置回售条款	否
6、最近回售日	不适用
7、到期日	2021年7月8日
8、债券余额	40.00
9、截至报告期末的票面利率(%)	3.32
10、还本付息方式	每年付息一次，到期一次还本
11、上市或转让的交易场所	上海证券交易所
12、投资者适当性安排	面向合格投资者公开发行
13、报告期内付息兑付情况	2020年7月8日已完成2020年付息，尚未兑付
14、报告期内调整票面利率选择权的触发及执行情况	不适用
15、报告期内投资者回售选择权的触发及执行情况	不适用
16、报告期内发行人赎回选择权的触发及执行情况	不适用
17、报告期内可交换债权中的交换选择权的触发及执行情况	不适用
18、报告期内其他特殊条款的触发及执行情况	不适用

## 二、募集资金使用情况

### 债券一：广州金融控股集团有限公司2020年面向合格投资者公开发行公司债券(第三期)

债券简称	20广金01
募集资金专项账户运作情况	本公司与广州银行股份有限公司广州分行签署了《广州金融控股集团有限公司公开发行公司债券资金账户监管协议》，设立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
募集资金总额	2亿
募集资金期末余额	0亿
募集资金使用情况	本期公司债券募集资金用于粤港澳大湾区投资
募集资金使用履行的程序	募集资金使用履行相应的申请和审批手续
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	根据上级文件精神和公司业务发展需要，拟由广州金控出资组建科技成果产业化引导基金，本期募集资金拟用于上述引导基金的认购，支持粤港澳大湾区发展。
募集资金使用是否与约定相一致	是
募集资金用途是否变更及程序（如有）	不适用
违规使用及整改情况（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无

### 债券二：广州金融控股集团有限公司2020年面向合格投资者公开发行短期公司债券（第一期）

债券简称	20穗控D1
募集资金专项账户运作情况	本公司与广州银行股份有限公司广州分行签署了《广州金融控股集团有限公司公开发行公司债券资金账户监管协议》，设立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
募集资金总额	5亿
募集资金期末余额	0亿
募集资金使用情况	本期公司债券募集资金用于偿还有息负债
募集资金使用履行的程序	募集资金使用履行相应的申请和审批手续
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	该期募集资金扣除承销费用后用于偿还发行人有息负债。
募集资金使用是否与约定相一致	是
募集资金用途是否变更及程序（如有）	不适用
违规使用及整改情况（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无

### 债券三：广州金融控股集团有限公司2020年面向合格投资者公开发行公司债券（第二期）

债券简称	20穗控03
募集资金专项账户运作情况	本公司与广州银行股份有限公司广州分行签署了《广州金融控股集团有限公司公开发行公司债券资金账户监管协议》，设立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。

募集资金总额	2 亿
募集资金期末余额	0 亿
募集资金使用情况	本期公司债券募集资金广州市科技成果引导基金出资
募集资金使用履行的程序	募集资金使用履行相应的申请和审批手续
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	募集资金用于广州市科技成果引导基金出资。
募集资金使用是否与约定相一致	是
募集资金用途是否变更及程序（如有）	不适用
违规使用及整改情况（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无

**债券四：广州金融控股集团有限公司 2020 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）（品种一）、债券五：广州金融控股集团有限公司 2020 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）（品种二）**

债券简称	20 穗控 01、20 穗控 02
募集资金专项账户运作情况	本公司与广州银行股份有限公司广州分行签署了《广州金融控股集团有限公司公开发行公司债券资金账户监管协议》，设立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
募集资金总额	13 亿
募集资金期末余额	0 亿
募集资金使用情况	本期公司债券募集资金用于粤港澳大湾区投资和偿还有息负债
募集资金使用履行的程序	募集资金使用履行相应的申请和审批手续
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	根据上级文件精神 and 公司业务发展的需要，拟由公司出资组建科技成果产业化引导基金，本期募集资金扣除承销费用后 2 亿元用于广州市科技成果引导基金出资，剩余募集资金用于偿还有息负债。
募集资金使用是否与约定相一致	是
募集资金用途是否变更及程序（如有）	不适用
违规使用及整改情况（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无

**债券六：广州金融控股集团有限公司 2019 年面向合格投资者公开发行大湾区专项公司债券（第一期）**

债券简称	19 穗湾 01
募集资金专项账户运作情况	本公司与广州银行股份有限公司广州分行签署了《广州金融控股集团有限公司公开发行公司债券资金账户监管协议》，设立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
募集资金总额	2 亿
募集资金期末余额	0 亿
募集资金使用情况	本期公司债券募集资金用于粤港澳大湾区投资
募集资金使用履行的程序	募集资金使用履行相应的申请和审批手续
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	根据上级文件精神 and 公司业务发展的需要，拟由公司出资组建科技成果产业化引导基金，本期募集资金拟用于上述引

	导基金的认购，支持粤港澳大湾区发展。
募集资金使用是否与约定相一致	是
募集资金用途是否变更及程序（如有）	不适用
违规使用及整改情况（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无

**债券七：广州金融控股集团有限公司 2019 年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第一期）（品种一）**

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

**债券八：广州金融控股集团有限公司 2018 年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第二期）（品种一），债券九：广州金融控股集团有限公司 2018 年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第二期）（品种二）**

债券简称	18 穗控 Y2、18 穗控 Y3
募集资金专项账户运作情况	公司于中国农业银行股份有限公司广州北秀支行开立了募集资金专户。报告期内，专户运作正常。
募集资金总额	30 亿
募集资金期末余额	0
募集资金使用情况	本次债券募集资金用于偿还公司债务和补充流动资金
募集资金使用履行的程序	募集资金使用履行相应的申请和审批手续。
募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定	本期债券发行基础规模为不超过 30 亿元。本期债券扣除发行费用后拟将 20 亿元优先用于偿还有息债务，剩余资金用于补充发行人及其子公司流动资金。本期债券发行完毕、募集资金到账后，公司将根据本次债券募集资金的实际到位时间、资金量、公司债务结构调整以及资金使用需要，最终确定募集资金用于偿还的公司债务。若募集资金实际到位时间与公司预计不符，公司将

	本着有利于优化公司债务结构、尽可能节省公司利息费用的原则灵活安排偿还公司债务。
募集资金使用是否与约定相一致	是
募集资金用途是否变更及程序（如有）	不适用
违规使用及整改情况（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无。

**债券十：广州金融控股集团有限公司 2018 年公开发行永续期公司债券（第一期）**

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

**债券十一：广州金融控股集团有限公司公开发行 2017 年公司债券**

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

（如有）	
违规使用及整改情况（如有）	不适用
其他需要说明的事项	无。

**债券十二：广州金融控股集团有限公司公开发行 2016 年公司债券（第一期）**

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

**三、报告期内资信评级情况**

债券代码	149307.SZ	149158.SZ	149161.SZ
债券简称	20 广金 01	20 穗控 D1	20 穗控 03
评级机构	中诚信国际信用评级有限责任公司	中诚信证券评估有限公司	中诚信证券评估有限公司
最新跟踪评级报告出具时间	2020 年 11 月 10 日 系首次评级	2021 年 2 月 4 日 系首次评级	2020 年 6 月 15 日 系首次评级
评级结论（主体）	AAA	AAA	AAA
评级结论（债项）	AAA	-	AAA
评级展望	稳定	稳定	稳定
标识所代表的含义	AAA 表示公司偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低；AAA 表示债券安全性极高，基本不受不利	AAA 表示公司偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低；AAA 表示债券安全性极高，基本不受不利	AAA 表示公司偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低；AAA 表示债券安全性极高，基本不受不利



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

债券代码	149091.SZ、 149092.SZ	149018.SZ	112868.SZ
债券简称	20 穗控 01、 20 穗控 02	19 穗湾 01	19 穗控 Y1
评级机构	中诚信国际信用评级有限责任公司	中诚信证券评估有限公司	中诚信证券评估有限公司
最新跟踪评级报告出具时间	2020年6月19日	2020年6月19日	2020年6月19日
评级结论（主体）	AAA	AAA	AAA
评级结论（债项）	AAA	AAA	AAA
评级展望	稳定	稳定	稳定
标识所代表的含义	AAA 表示公司偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低；AAA 表示债券安全性极高，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低。	AAA 表示公司偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低；AAA 表示债券安全性极高，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低。	AAA 表示公司偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低；AAA 表示债券安全性极高，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低。
上一次评级结果的对比	无变化	无变化	无变化
对投资者适当性的影响	未对投资者适当性产生影响	未对投资者适当性产生影响	未对投资者适当性产生影响

债券代码	112815.SZ、 112816.SZ	112754.SZ	143377.SH
债券简称	18 穗控 Y2、 18 穗控 Y3	18 穗控 Y1	17 穗金控
评级机构	中诚信证券评估有限公司	中诚信证券评估有限公司	中诚信证券评估有限公司
最新跟踪评级报告出具时间	2020年6月19日	2020年6月19日	2020年6月19日
评级结论（主体）	AAA	AAA	AAA
评级结论（债项）	AAA	AAA	AAA
评级展望	稳定	稳定	稳定
标识所代表的含义	AAA 表示公司偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约	AAA 表示公司偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约	AAA 表示公司偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约

	风险极低；AAA 表示债券安全性极高，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低。	风险极低；AAA 表示债券安全性极高，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低。	风险极低；AAA 表示债券安全性极高，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低。
上一次评级结果的对比	无变化	无变化	无变化
对投资者适当性的影响	未对投资者适当性产生影响	未对投资者适当性产生影响	未对投资者适当性产生影响

债券代码	136502.SH
债券简称	16穗控01
评级机构	中诚信证券评估有限公司
最新跟踪评级报告出具时间	2020年6月19日
评级结论（主体）	AAA
评级结论（债项）	AAA
评级展望	稳定
标识所代表的含义	AAA 表示公司偿还债务的能力极强，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低；AAA 表示债券安全性极高，基本不受不利经济环境的影响，违约风险极低。
上一次评级结果的对比	无变化
对投资者适当性的影响	未对投资者适当性产生影响

#### 四、增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施变更、变化及执行情况

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

#### 五、报告期内持有人会议召开情况

报告期内，公司未召开债券持有人会议。

#### 六、受托管理人履职情况

##### 债券一：广州金融控股集团有限公司2020年面向合格投资者公开发行公司债券(第三期)

债券代码	149307.SZ
------	-----------

债券简称	20广金01
债券受托管理人名称	国泰君安证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	债券存续期内，国泰君安证券股份有限公司持续关注和调查了解了公司的经营状况、财务状况、资信状况、募集资金使用情况以及可能影响债券持有人权益的重大事项。国泰君安证券股份有限公司持续督导公司履行信息披露义务，督促公司按时偿付债券利息，严格按照相关法律法规及《受托管理协议》履行职责。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的相关风险防范措施、解决机制（如有）	不适用
是否已披露报告期定期及临时受托事务管理报告	已披露相关临时受托管理报告，尚未出具2020年度受托管理报告。
受托事务管理报告披露（或预计披露）地址	将通过深圳证券交易所向债券持有人披露

**债券二：广州金融控股集团有限公司2020年面向合格投资者公开发行短期公司债券(第一期)**

债券代码	149158.SZ
债券简称	20穗控D1
债券受托管理人名称	国泰君安证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	债券存续期内，国泰君安证券股份有限公司持续关注和调查了解了公司的经营状况、财务状况、资信状况、募集资金使用情况以及可能影响债券持有人权益的重大事项。国泰君安证券股份有限公司持续督导公司履行信息披露义务，督促公司按时偿付债券利息，严格按照相关法律法规及《受托管理协议》履行职责。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的相关风险防范措施、解决机制（如有）	不适用
是否已披露报告期定期及临时受托事务管理报告	已披露相关临时受托管理报告，尚未出具2020年度受托管理报告。
受托事务管理报告披露（或预计披露）地址	将通过深圳证券交易所向债券持有人披露

**债券三：广州金融控股集团有限公司2020年面向合格投资者公开发行公司债券(第二期)**

债券代码	149161.SZ
债券简称	20穗控03
债券受托管理人名称	国泰君安证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	债券存续期内，国泰君安证券股份有限公司持续关注和调查了解了公司的经营状况、财务状况、资信状况、募集资金使用情况以及可能影响债券持有人权益的重大事项。国泰君安证券股份有限公司持续督导公司履行信息披露义务，督促公司按时偿付债券利息，严格按照相关法律法规及《受托管理协议》履行职责。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的相关风险防范措施	不适用

、解决机制（如有）	
是否已披露报告期定期及临时受托事务管理报告	已披露相关临时受托管理报告，尚未出具 2020 年度受托管理报告。
受托事务管理报告披露（或预计披露）地址	将通过深圳证券交易所向债券持有人披露

**债券四：广州金融控股集团有限公司 2020 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）（品种一）、债券五：广州金融控股集团有限公司 2020 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）（品种二）**

债券代码	149091.SZ、149092.SZ
债券简称	20 穗控 01、20 穗控 02
债券受托管理人名称	国泰君安证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	债券存续期内，国泰君安证券股份有限公司持续关注和调查了解了公司的经营状况、财务状况、资信状况、募集资金使用情况以及可能影响债券持有人权益的重大事项。国泰君安证券股份有限公司持续督导公司履行信息披露义务，督促公司按时偿付债券利息，严格按照相关法律法规及《受托管理协议》履行职责。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的相关风险防范措施、解决机制（如有）	不适用
是否已披露报告期定期及临时受托事务管理报告	已披露相关临时受托管理报告，尚未出具 2020 年度受托管理报告。
受托事务管理报告披露（或预计披露）地址	将通过深圳证券交易所向债券持有人披露

**债券六：广州金融控股集团有限公司 2019 年面向合格投资者公开发行大湾区专项公司债券（第一期）**

债券代码	149018.SZ
债券简称	19 穗湾 01
债券受托管理人名称	国泰君安证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	债券存续期内，国泰君安证券股份有限公司持续关注和调查了解了公司的经营状况、财务状况、资信状况、募集资金使用情况以及可能影响债券持有人权益的重大事项。国泰君安证券股份有限公司持续督导公司履行信息披露义务，督促公司按时偿付债券利息，严格按照相关法律法规及《受托管理协议》履行职责。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的相关风险防范措施、解决机制（如有）	不适用
是否已披露报告期定期及临时受托事务管理报告	已披露相关临时受托管理报告，尚未出具 2020 年度受托管理报告。
受托事务管理报告披露（或预计披露）地址	将通过深圳证券交易所向债券持有人披露

**债券七：广州金融控股集团有限公司 2019 年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第一期）（品种一）**

债券代码	112868.SZ
------	-----------

债券简称	19 穗控 Y1
债券受托管理人名称	平安证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	债券存续期内，平安证券股份有限公司持续关注 and 调查了解了公司的经营状况、财务状况、资信状况、募集资金使用情况以及可能影响债券持有人权益的重大事项。平安证券股份有限公司持续督导公司履行信息披露义务，督促公司按时偿付债券利息，严格按照相关法律法规及《受托管理协议》履行职责。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的相关风险防范措施、解决机制（如有）	不适用
是否已披露报告期定期及临时受托事务管理报告	已披露相关临时受托管理报告，尚未出具 2020 年度受托管理报告。
受托事务管理报告披露（或预计披露）地址	将通过深圳证券交易所向债券持有人披露

**债券八：广州金融控股集团有限公司 2018 年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第二期）（品种一），债券九：广州金融控股集团有限公司 2018 年面向合格投资者公开发行永续期公司债券（第二期）（品种二）**

债券代码	112815.SZ、112816.SZ
债券简称	18 穗控 Y2、18 穗控 Y3
债券受托管理人名称	平安证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	债券存续期内，平安证券股份有限公司持续关注 and 调查了解了公司的经营状况、财务状况、资信状况、募集资金使用情况以及可能影响债券持有人权益的重大事项。平安证券股份有限公司持续督导公司履行信息披露义务，督促公司按时偿付债券利息，严格按照相关法律法规及《受托管理协议》履行职责。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的相关风险防范措施、解决机制（如有）	不适用
是否已披露报告期定期及临时受托事务管理报告	已披露相关临时受托管理报告，尚未出具 2020 年度受托管理报告。
受托事务管理报告披露（或预计披露）地址	将通过深圳证券交易所向债券持有人披露

**债券十：广州金融控股集团有限公司 2018 年公开发行永续期公司债券（第一期）**

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

采取的相关风险防范措施、解决机制（如有）	不适用
是否已披露报告期定期及临时受托事务管理报告	已披露相关临时受托管理报告，尚未出具2020年度受托管理报告。
受托事务管理报告披露（或预计披露）地址	将通过深圳证券交易所向债券持有人披露

**债券十一：广州金融控股集团有限公司公开发行2017年公司债券**

债券代码	143377.SH
债券简称	17穗金控
债券受托管理人名称	平安证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	债券存续期内，平安证券股份有限公司持续关注 and 调查了解了公司的经营状况、财务状况、资信状况、募集资金使用情况以及可能影响债券持有人权益的重大事项。平安证券股份有限公司持续督导公司履行信息披露义务，督促公司按时偿付债券利息，严格按照相关法律法规及《受托管理协议》履行职责。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的相关风险防范措施、解决机制（如有）	不适用
是否已披露报告期定期及临时受托事务管理报告	已披露相关临时受托管理报告，尚未出具2020年度受托管理报告。
受托事务管理报告披露（或预计披露）地址	将通过上海证券交易所向债券持有人披露

**债券十二：广州金融控股集团有限公司公开发行2016年公司债券（第一期）**

债券代码	136502.SH
债券简称	16穗控01
债券受托管理人名称	国泰君安证券股份有限公司
受托管理人履行职责情况	债券存续期内，国泰君安证券股份有限公司持续关注 and 调查了解了公司的经营状况、财务状况、资信状况、募集资金使用情况以及可能影响债券持有人权益的重大事项。国泰君安证券股份有限公司持续督导公司履行信息披露义务，督促公司按时偿付债券利息，严格按照相关法律法规及《受托管理协议》履行职责。
履行职责时是否存在利益冲突情形	否
采取的相关风险防范措施、解决机制（如有）	不适用
是否已披露报告期定期及临时受托事务管理报告	已披露相关临时受托管理报告，尚未出具2020年度受托管理报告。
受托事务管理报告披露（或预计披露）地址	将通过上海证券交易所向债券持有人披露

### 第三节 业务经营和公司治理情况

#### 一、公司业务和经营情况

##### （一）公司业务情况

##### 1. 营业收入

##### （1）融资租赁业务

公司的融资租赁业务主要由下属孙公司立根融资租赁有限公司运营，该公司成立于2013年3月6日，截至2020年末，注册资本180,000万元，控股股东为公司子公司广州金控资本管理有限公司。此外，立根租赁控股1家子公司，立根融资租赁（上海）有限公司，该公司于2015年8月27日在上海自贸区注册成立，截至2020年末，注册资本117,500万元。该公司的业务定位明确，主要面向大型国企、上市公司、细分行业龙头等优质企业开展符合国家发展战略和产业指引的优质项目。

1、截至2020年末，公司租赁业务结构为10.14%为直接租赁，84.06%为售后回租，5.8%为委贷和保理。2020年度，公司共审批融资租赁项目184个，合计金额为596亿元；截至2020年末，公司尚有租赁项目207个，规模合计123.54亿元。

2、截至2020年末，立根租赁资产五级分类结构情况：

项目	2020年	2019年
正常	92.19%	97.02%
关注	6.20%	1.99%
次级	0.88%	0.32%
可疑	0.61%	0.67%
损失	0.12%	0%

3、根据最新会计准则和毕马威事务所的要求，公司2020年将采用预期信用损失方式计提租赁资产减值准备，具体方法如下：

##### （1）阶段划分

阶段一：未逾期

阶段二：逾期90天内且五级分类为非不良

阶段三：逾期90天以上或五级分类为不良

##### （2）违约概率(PD)

由于历史迁徙数据的缺乏，采用外评映射法获取PD，由国内外部评级向下迁移7个等级，映射至标普评级对应的违约概率。由于立根租赁客户群体大多数为国有企业，并结合客户整体国内外部评级分布情况和近期逾期情况，对于无国内外部评级的企业，赋予A评级。通过宏观经济变量对贷款不良率建立回归模型；将宏观因子预测值带入模型对因变量进行预测，并对违约概率PD进行前瞻调整。

##### （3）违约损失率(LGD)

参考监管值并根据公司实际清收情况，按照不同的担保方式映射违约损失率（LGD）

信用-90%

保证-90%

抵押-45%

质押-45%

##### （4）违约风险暴露（EAD）

由于资产均划分为阶段一或阶段三，因此采用现期风险暴露法

##### （5）预期信用损失（ECL）

阶段一、二使用预期损失计量方法  $PD * LGD * EAD$ ，阶段三采用个别计提法

4、截至2020年末，立根融资租赁不良应收融资租赁款净额为1.945亿元，应收融资租赁款不良率为1.61%，计提风险准备金2.677亿元。

#### （2）大宗商品贸易业务

公司的大宗商品贸易业务主要由下属孙公司广州金控物产有限公司运营，大宗商品贸易业务主要内容是销售橡胶、大豆、玉米、棉花、纸浆等大宗商品原材料。广州金控物产有限公司成立于2018年4月10日，注册资本2亿元，系由广州金控期货有限公司出资成立，经营范围主要是开展基差交易、仓单服务、定价服务三项备案业务。2020年，广州金控物产有限公司大宗商品贸易收入14.80亿元。

#### （4）咨询业务

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

#### （5）其他业务

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

### 2. 利息收入

#### （1）银行业务

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

广州银行的业务板块主要包括公司金融业务、个人金融业务、互联网金融业务、国际业务和金融市场业务。截至2020年末，广州银行资产总额6,406.98亿元，比上年增加803.41亿元，增幅14.34%；负债5,987.82亿元，比上年增加775.95亿元，增幅14.89%；实现营业收入149.11亿元，比上年增长16.03亿元，增幅12.05%；净利润44.48亿元，比上年增长1.25亿元，增幅2.88%。

#### （2）证券业务产生的利息收入

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

#### （3）期货公司产生的利息收入

期货公司产生的利息收入主要来源于期货公司的自有资金和客户资金存款利息收入，物产公司的结构性存款、大额存单等低风险业务质押存款所产生的利息收入，利息支出主要是物产公司银行承兑汇票、借款等所产生的利息支出。利息支出冲减利息收入列示。

### 3. 手续费及佣金收入

公司手续费及佣金收入主要包括来自万联证券的证券经纪业务、投资银行业务、资产



管理业务收入和来自广州银行的手续费收入。

2020年度，公司手续费及佣金净收入为20.10亿元，较去年同期增长36.94%。

## （二） 公司未来展望

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

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

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

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

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

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

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

## 二、公司本年度新增重大投资状况

适用 不适用

## 三、与主要客户业务往来时是否发生严重违约

适用 不适用

## 四、公司治理情况

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

是 否

与控股股东之间在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立性的机制安排说明：

公司资产完整、人员独立、机构独立、财务独立、业务经营独立，拥有独立完整的法人治理结构和组织机构，实行了与控股股东在资产、人员、机构、财务和业务经营上的分开。

#### 1、业务独立

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

## 2、资产独立

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

## 3、人员独立

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

## 4、财务独立

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

## 5、机构独立

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

### （二） 是否存在违规为控股股东、实际控制人及其关联方提供担保的情形

是 否

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

是 否

### （四） 发行人报告期内是否存在违反募集说明书相关约定或承诺的情况

是 否

## 五、非经营性往来占款或资金拆借

### 1. 报告期内是否发生过非经营性往来占款或资金拆借的情形：

是 否

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

是 否

## 第四节 财务情况

### 一、财务报告审计情况

标准无保留意见 其他审计意见

### 二、会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

适用 不适用

#### (1) 会计政策变更的内容及原因

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资产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。

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，将应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

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)	-

### 三、主要会计数据和财务指标

#### （一）主要会计数据和财务指标（包括但不限于）

单位：亿元 币种：人民币

序号	项目	本期末	上年末	变动比例 (%)	变动比例超过30%的，说明原因
1	总资产	7,308.28	6,387.23	14.42	-
2	总负债	6,701.54	5,822.69	15.09	-
3	净资产	606.74	564.54	7.47	-
4	归属母公司股东的净资产	320.57	295.78	8.38	-
5	资产负债率 (%)	91.70	91.16	0.59	-
6	扣除商誉及无形资产后的资产负债率 (%)	91.91	91.40	0.55	-
7	流动比率	0.33	0.38	-13.16	-
8	速动比率	0.33	0.38	-13.16	-
9	期末现金及现金等价物余额	375.55	371.12	1.19	-
-					
-					

序号	项目	本期	上年同期	变动比例 (%)	变动比例超过30%的，说明原因
1	营业收入	0.00	0.00	-	-
2	营业成本	0.00	0.00	-	-
3	利润总额	56.57	44.55	26.97	-
4	净利润	46.93	34.48	36.12	注1
5	扣除非经常性损益后净利润	46.93	34.48	36.12	注1
6	归属母公司股东的净利润	19.20	10.76	78.40	注2



7	息税折旧摊销前利润（EBITDA）	69.38	58.13	19.36	-
8	经营活动产生的现金流净额	419.68	-305.38	-237.43	注3
9	投资活动产生的现金流净额	-373.82	80.68	-563.35	注4
10	筹资活动产生的现金流净额	-41.00	190.09	-121.57	注5
11	应收账款周转率	1.39	1.20	15.68	-
12	存货周转率	81.31	64.61	25.85	-
13	EBITDA全部债务比	0.06	0.05	20.00	-
14	利息保障倍数	6.48	4.86	33.34	注6
15	现金利息保障倍数	40.62	-26.43	-253.68	注7
16	EBITDA利息倍数	6.71	5.03	33.47	注8
17	贷款偿还率（%）	100	100	-	-
18	利息偿付率（%）	100	100	-	-
-					
-					

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

说明 2：EBITDA=息税前利润（EBIT）+折旧费用+摊销费用

说明 3：2019 年我公司用一般企业财务报表格式列报，2020 年我公司改用金融企业财务报表格式，因此报表科目发生变化，产生相关重述。新委任审计师对原审计师部分事项进行调整，影响了财务报表列报，调整后的 2019 年报表中净利润比原审计数有所增加，调整后公司 2019 年度和 2020 年度营业收入和营业成本科目为 0。

说明 4：上表中的应收账款周转率和存货周转率是根据营业总收入和营业总成本计算得到。

## （二）主要会计数据和财务指标的变动原因

注 1：主营业务稳步发展，营业总收入增加。

注 2：主营业务稳步发展，净利润增加。

注 3：主要系吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额、向中央银行借款净增加额、拆入资金净增加额增加及发放贷款和垫款净增加额减少所致。

注 4：主要系收回投资收到的现金减少所致。

注 5：主要系吸收投资收到的现金减少及偿还债务支付的现金增加所致。

注 6：主要系利润总额增加所致。

注 7：主要系经营性现金流量净额增加所致。

注 8：主要系利润总额增加所致。

## 四、资产情况

### （一）主要资产情况及其变动原因

截至 2020 年末，发行人主要资产情况及变动原因如下表所示：

表：主要资产情况及变动原因

单位：万元

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	同比变动
现金及存放款项	7,002,410.45	6,198,801.66	12.96%
交易性金融资	6,372,100.73	6,667,814.95	-4.43%

产			
发放贷款和垫款	32,432,988.46	28,767,031.06	12.74%
债权投资	13,515,397.70	9,131,948.76	48.00%
其他债权投资	5,207,604.95	4,999,261.31	4.17%
<b>资产合计</b>	<b>73,082,801.31</b>	<b>63,872,339.97</b>	<b>14.42%</b>

1、债权投资

2020年末债权投资较2019年末增长48.00%，主要系政府债券余额和金融债券余额增加所致。

（一）资产受限情况

√适用 □不适用

受限资产总额（账面价值）：1,296.77亿元

截至2020年末，集团受限资产账面价值总额为1,296.77亿元，占集团2020年末净资产的比例为213.73%。截至2020年末，本集团所有权受限制的资产明细如下：

单位：亿元

项目	账面价值	受限原因
现金及存放款项	433.83	主要为子公司广州银行存放于中国人民银行的款项433.07亿元。
应收款项	64.86	该应收融资租赁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。
融出资金	10.67	万联证券股份有限公司用于担保的融出资金收益权。
交易性金融资产	66.50	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。
债权投资	554.96	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。
其他债权投资	164.40	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。
投资性房地产	1.10	用于抵押借款。
固定资产	0.11	用于抵押借款。
其他资产	0.34	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。
<b>合计</b>	<b>1,296.77</b>	-

五、负债情况

（一）主要负债情况及其变动原因

截至2020年末，发行人主要负债情况及变动原因如下：

单位：万元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日	同比变动
向中央银行借款	3,432,518.12	1,643,284.22	108.88%

银行同业及其他金融机构存放款项	4,767,301.00	4,677,143.91	1.93%
卖出回购金融资产款	2,864,933.38	2,823,565.34	1.47%
吸收存款	41,651,783.30	35,982,923.23	15.75%
应付债券	9,328,185.37	8,885,878.32	4.98%
长期借款	1,187,619.76	1,162,623.64	2.15%
<b>负债合计</b>	<b>67,015,438.21</b>	<b>58,226,929.06</b>	<b>15.09%</b>

1、2020年末向中央银行借款较2019年末增长108.88%，主要系借贷便利工具、防疫专项再贷款、支持小微企业再贷款投资增加所致。

（二）报告期内是否存在新增逾期有息债务且单笔债务1000万元的情况

□是 √否

（三）上个报告期内逾期有息债务的进展情况

不适用

（四）截至报告期末可对抗第三人的优先偿付负债情况

无

（五）所获银行授信情况

报告期末，公司获得的银行授信及使用情况明细如下：

单位：万元 币种：人民币

编号	授信银行	授信总额	已使用额度	剩余额度
1	广州银行	600,000	0	600,000
2	招商银行	550,000	153,017	396,983
3	工商银行	961,508	167,664	793,844
4	建设银行	1,304,500	388,181	916,319
5	浦发银行	463,100	121,595	341,505
6	光大银行	500,000	62,259	437,741
7	兴业银行	1,000,000	175,648	824,352
8	广发银行	234,650	42,900	191,750
9	招商永隆银行	131,600	39,311	92,289
10	广州农商银行	410,000	10,000	400,000
11	交通银行	300,000	236,674	63,326
12	中国民生银行	400,000	62,507	337,493
13	农业银行	182,000	50,000	132,000
14	中信银行	660,000	104,458	555,542
15	中国银行	165,000	19,230	145,770
16	珠海华润银行	228,000	10,100	217,900
17	浙商银行	100,000	7,776	92,224
18	邮储银行	200,000	20,000	180,000
19	华兴银行	180,000	0	180,000

20	平安银行	1,166,000	60,658	1,105,342
21	华夏银行	200,000	79,393	120,607
22	澳门国际银行	31,000	9,494	21,506
23	长沙银行	10,000	10,000	0
24	厦门国际银行	10,000	0	10,000
25	渤海银行	59,000	7,378	51,622
26	进出口银行	250,000	0	250,000
27	韩亚银行	35,000	0	35,000
28	华商银行	30,000	14,300	15,700
29	中国信托商业 银行	6,000	0	6,000
30	东莞银行	130,000	25,860	104,140
31	富邦华一	9,000	0	9,000
32	永丰银行	10,000	8,750	1,250
33	国民银行	7,400	5,167	2,233
34	恒生银行	20,000	16,945	3,055
35	首都银行	10,000	8,570	1,430
36	江苏银行	10,000	0	10,000
37	华瑞银行	20,000	0	20,000
38	南京银行	18,000	1,740	16,260
39	南洋商业	20,000	0	20,000
40	杭州银行	10,000	0	10,000
41	澳门银行	42,869	17,915	24,954
42	厦门银行	9,646	9,646	0
43	北京银行	10,000	0	10,000
44	上海银行	100,000	54,280	45,720
45	创兴银行	30,000	30,000	0
46	星展银行	60,000	0	60,000
47	国泰世华银行	5,000	5,000	0
48	天津银行	1,000	1,000	0
49	顺德农村商业 银行	100,000	50,000	50,000
<b>50</b>	<b>合计</b>	<b>10,990,273</b>	<b>2,087,416</b>	<b>8,902,857</b>

## 六、利润及其他损益来源情况

报告期非经常性损益总额：0 亿元

本期公司利润构成或利润来源的重大变化源自非主要经营业务

适用 不适用

## 七、对外担保情况

报告期末对外担保的余额：0 亿元

公司报告期对外担保的增减变动情况：0 亿元

尚未履行及未履行完毕的对外担保总额是否超过报告期末净资产 30%：是 否

## 第五节 重大事项

### 一、关于重大诉讼、仲裁或受到重大行政处罚的事项

适用 不适用

案件	进展情况	涉及金额	是否形成预计负债	对公司经营情况和偿债能力的影响	临时公告披露日期
申请人：万联证券股份有限公司 被申请人一：鸿达兴业集团有限公司 被申请人二：周奕丰 被申请人三：郑楚英	尚未裁决	融资款 31589614.03 元及利息、违约金、律师费等暂合计 62774974.31 元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 4 月 16 日
原告：广州金融控股集团有限公司、广永财务有限公司 被告：招商永隆银行股份有限公司	尚未裁决	债券损失金额及预期利益损失等暂合计 481203747.79 元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 4 月 16 日
原告：广州金融控股集团有限公司、广永财务有限公司 被告：招商永隆银行股份有限公司、招商永隆银行股份有限公司上海分行	尚未裁决	转让价款及赔偿损失等暂合计 112627378.47 元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 4 月 16 日
原告：广州金融控股集团有限公司 被告：招商永隆银行股份有限公司、招商永隆银行股份有限公司上海分行	尚未裁决	转让价款及赔偿损失等暂合计 266091562.50 元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 4 月 16 日
原告：招商永隆银行股份有限公司 被告：广永财务有限公司	尚未裁决	合同金额合计 60,299,927.14 美元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 4 月 16 日
原告：立根融资租赁有限公司 被告：天津航空有限责任公司、天航控股有限责任公司	一审判决	租金、违约金及诉讼费用暂合计 21323902.74 元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 4 月 16 日
立根融资租赁有限公司诉广州市浪奇实业股份有限公司借款合同纠纷	已仲裁	6438.842 万元回购款及逾期利息、律师费、担保费及保全费	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 2 月 9 日

原告：广州立根小额再贷款股份有限公司被告：广州天河立嘉小额贷款有限公司、广州瑞丰集团股份有限公司、摩登大道时尚集团股份有限公司、林永飞、翁华银、何琳、江德湖、英伟文、韩瑞英、翁华才、广州行盛集团有限公司、翁雅云	一审判决	借款本金 8,000 万元及利息、罚息、复利、违约金、律师费等	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 1 月 4 日
上诉人：李二虎、莫秋梅、吴翠平、韩洁、卢飞、朱序、许晶、李琦、范茜被上诉人：广州金控资本管理有限公司原审被告：张朋起、宋雪云、深圳市前海朋杰投资合伙企业（有限合伙）、北京申子和股权投资合伙企业（有限合伙）、鹏起科技控股集团有限公司、鹏起科技发展股份有限公司原审第三人：广州金控小额贷款有限公司	二审判决	借款本金等	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 1 月 4 日
原告：立根融资租赁（上海）有限公司被告：韩城市城市投资（集团）有限公司	已和解	租金、违约金等	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2021 年 1 月 4 日
原告：广州立根小额再贷款股份有限公司被告一：广州中茂园林建设工程有限公司被告二：天广中茂股份有限公司被告三：广州天茂置业有限公司被告四：邱茂国被告五：邱茂期	一审判决	借款本金 5,000 万元及利息、罚息、复利、违约金、律师费等暂合计 5,614.11 万元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2020 年 11 月 30 日
原告：万联证券股份有限公司；被告：飞马投资控股有限公司；第三人一：中国民生银行股份有限公司第三人二：诺安资产管理有限公司第三人三：中国民生银行股份有限公司广州分行	二审判决	合同款 9,500 万元、违约处置费 18,582,421.96 元、律师费 78 万元、截至实际清偿之日的剩余待偿还的利息和违约金款	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2020 年 11 月 4 日
原告：万联证券股份有限公司被告：飞马投资控股有限公司第三人一：中国民生银行股份有限公司第三人二：诺安资产管理有限公司第三人三：中国民生银行股份有限公司广州分行	二审判决	合同款 2 亿元、违约处置费 39,120,994.02 元、律师费 110 万元、截至实际清偿之日的剩余待偿还的利息和违约金款	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2020 年 11 月 4 日

原告：立根融资租赁有限公司 被告：广州市浪奇实业股份有限公司	尚未开庭	6,438.842万元回购款以及逾期利息、律师费、担保费及保全费等。	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2020年10月19日
原告：立根融资租赁（上海）有限公司 被告：韩城市城市投资（集团）有限公司	尚未开庭	全部未付到期和未到期租金（含利息）合计人民币86484995.75元，违约金2514699.43元及案件受理费、保全申请费、保全保险费和律师费	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2020年9月3日
原告：广州金融控股集团有限公司 被告：珠海投资控股有限公司	尚未判决	合同款、经济损失额等合计519,154,054.42元以及全部诉讼费用、保全费	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2020年8月14日
广州金控资本管理有限公司诉：李二虎、莫秋梅、吴翠平、汪晶晶、陈超超、尚方舒、杨佳静、王红波、韩洁、卢飞、朱序、许晶、范茜、李琦、张朋起、宋雪云、鼎立控股集团有限公司、深圳市前海朋杰投资合伙企业（有限合伙）、北京申子和股权投资合伙企业（有限合伙）、鹏起科技控股集团有限公司、鹏起科技发展股份有限公司、广州金控小额贷款有限公司	一审判决	7000万元本金及利息、逾期违约金、诉讼费用等	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2020年8月14日
原告：广州立根小额再贷款股份有限公司 被告：邱茂星、邱茂国、邱茂期、陆娜、蔡婉琪、广州茂通贸易有限公司、广州中茂园林建设工程有限公司、广东大鼎建设工程有限公司、广东朗基建设工程有限公司、广东华辉建设有限公司	尚未开庭	7,500.00万元借款本金、利息及逾期利息及诉讼保全担保费、律师费等合计8,491.28万元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2020年6月28日
原告：立根融资租赁有限公司 被告：郴州市金贵银业股份有限公司、郴州市金江房地产开发有限公司、曹永贵	一审判决	剩余租金71,624,461.08元及2019年7月25日起计算至款项全部付清之日止的违约金、担保费及律师费	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2020年6月15日

原告：广州立根小额再贷款股份有限公司 被告：广州市源通小额贷款有限公司、广州长灏实业投资有限公司、广东东方屹控股集团有限公司、梅州市东方屹实业发展有限公司、曾炎强、曾源金、曾文彬、郭楚城、周煌、胡志军、李展鹏、邓金花、曾华明、周桂娇	二 审 判 决	6,000.00 万元借款本金及罚息及诉讼费、保全费、律师费等	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2020年5月18日
原告：立根融资租赁有限公司 被告：郴州市金贵银业股份有限公司、郴州市金江房地产开发有限公司、曹永贵	一 审 判 决	剩 余 租 金 71,624,461.08 元 及 2019 年 7 月 25 日 起 计 算 至 款 项 全 部 付 清 之 日 止 的 违 约 金、担 保 费 及 律 师 费	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2020年4月30日
万联证券股份有限公司诉：飞马投资控股有限公司、中国民生银行股份有限公司、诺安资产管理有限公司、中国民生银行股份有限公司广州分行	二 审 判 决	合 同 款 2 亿 元、违 约 处 置 费 39,120,994.02 元、律 师 费 110 万 元、截 至 实 际 清 偿 之 日 的 剩 余 待 偿 还 的 利 息 和 违 约 金 款	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2020年3月3日
立根融资租赁有限公司诉：金鹿（北京）公务航空有限公司、北京首都航空有限公司、海航旅游集团有限公司、上海金鹿公务航空有限公司	一 审 判 决	借 款 本 金、罚 息、复 利、违 约 金 等 合 计 人 民 币 53,231,888.74 元	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2020年1月15日
原告：万联证券股份有限公司 被告：新光控股集团有限公司	一 审 判 决	15 新 光 01 回 售 的 债 券 本 金 1 亿 元、利 息 650 万 元、逾 期 利 息、应 付 利 息 的 资 金 占 用 费 和 全 部 诉 讼 费 用	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2020年1月6日
立根融资租赁（上海）有限公司诉：河南华英农业发展股份有限公司、河南省潢川华英禽业总公司、曹家富	和 解	诉 请 金 额 35,071,497.60 元 及 案 件 受 理 费、保 全 申 请 费、保 全 保 险 费、律 师 费	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2020年1月6日
原告：立根融资租赁（上海）有限公司 被告一：河南华英农业发展股份有限公司	撤 诉	诉 请 金 额 23,019,440.07 元 及 案 件 受 理 费、保 全 申 请 费、保 全 保 险 费、律 师 费	否	预计对公司生产经营、财务状况及偿债能力无重大影响	2020年1月6日

二、关于破产相关事项

适用 不适用



三、关于司法机关调查事项

适用 不适用

四、其他重大事项的信息披露

无

第六节 特定品种债券应当披露的其他事项

一、发行人为可交换债券发行人

适用 不适用

二、发行人为非上市公司非公开发行可转换公司债券发行人

适用 不适用

三、发行人为一带一路/绿色/扶贫/纾困公司债券发行人

适用 不适用

四、发行人为可续期公司债券发行人

适用 不适用

单位：亿元 币种：人民币

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

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

债券代码	112816.SZ
债券简称	18 穗控 Y3

债券余额		10
续期情况	未触发	
利率跳升情况	未触发	
利息递延情况	未触发	
强制付息情况	未触发	
是否仍计入权益及相关会计处理	是	

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

#### 五、其他特定品种债券事项

公司于2019年12月24日、2020年11月19日发行了大湾区专项公司债，募集资金用于科技成果产业化引导基金的认购，支持粤港澳大湾区发展。

#### 第七节 发行人认为应当披露的其他事项

无

## 第八节 备查文件目录

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

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件（如有）；

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

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

（以下无正文）

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



## 财务报表

### 附件一： 发行人财务报表

#### 合并资产负债表

2020年12月31日

编制单位：广州金融控股集团有限公司

单位：元 币种：人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>流动资产：</b>		
货币资金	0.00	0.00
现金及存放款项	70,024,104,470.63	61,988,016,638.74
结算备付金	2,022,154,305.53	2,021,319,083.59
应收货币保证金	846,239,223.82	594,283,793.29
应收质押保证金	7,584,400.00	58,207,152.00
拆出资金	13,001,710,333.43	14,893,687,253.66
交易性金融资产	63,721,007,257.92	66,678,149,499.61
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,385,123,123.21	3,896,890,228.63
衍生金融资产	6,499,628.50	12,319,477.65
融出资金	5,678,057,401.75	3,937,597,864.93
应收票据	0.00	0.00
应收账款	0.00	0.00
应收款项融资	12,626,889,442.31	12,193,826,493.31
预付款项	0.00	0.00
应收保费	0.00	0.00
应收分保账款	0.00	0.00
应收分保合同准备金	0.00	0.00
其他应收款	0.00	0.00
其中：应收利息	76,099,246.06	71,359,022.60
应收股利	0.00	0.00
买入返售金融资产	13,257,903,847.68	12,081,973,787.45
存货	87,025,098.77	109,081,132.48
合同资产	0.00	0.00
持有待售资产	0.00	0.00
一年内到期的非流动资产	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00
流动资产合计	186,740,397,779.61	178,536,711,427.94
<b>非流动资产：</b>		
发放贷款和垫款	324,329,884,581.09	287,670,310,579.63
债权投资	135,153,977,020.49	91,319,487,558.65
可供出售金融资产	7,828,838,679.55	8,454,355,664.18

其他债权投资	52,076,049,463.32	49,992,613,082.53
持有至到期投资	0.00	0.00
长期应收款	0.00	0.00
长期股权投资	8,447,272,903.28	6,746,397,984.62
其他权益工具投资	30,000,000.00	30,000,000.00
其他非流动金融资产	0.00	0.00
投资性房地产	912,611,716.48	1,024,313,350.90
固定资产	3,361,814,658.50	2,976,424,216.40
在建工程	1,160,530,110.73	1,273,543,592.30
生产性生物资产	0.00	0.00
油气资产	0.00	0.00
使用权资产	0.00	0.00
无形资产	1,663,795,472.33	1,644,377,759.26
开发支出	0.00	0.00
商誉	2,598,076.72	2,598,076.72
长期待摊费用	104,543,144.07	78,219,012.75
递延所得税资产	2,819,546,312.23	2,141,973,644.26
其他非流动资产	6,196,153,198.69	6,832,073,798.82
非流动资产合计	544,087,615,337.48	460,186,688,321.00
资产总计	730,828,013,117.09	638,723,399,748.96
<b>流动负债：</b>		
短期借款	7,100,079,226.49	8,859,985,701.49
向中央银行借款	34,325,181,209.43	16,432,842,182.45
银行同业及其他金融机构存放款项	47,673,009,968.57	46,771,439,059.98
拆入资金	7,604,752,222.23	2,051,375,847.28
交易性金融负债	3,233,943,172.26	544,289,961.52
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	239,763,484.56
衍生金融负债	39,856,937.98	15,641,030.56
应付票据	0.00	0.00
应付账款	562,100,610.08	624,870,792.13
预收款项	0.00	0.00
合同负债	0.00	0.00
卖出回购金融资产款	28,649,333,793.77	28,235,653,401.30
吸收存款及同业存放	416,517,833,010.58	359,829,232,299.20
代理买卖证券款	8,093,192,089.30	6,972,031,512.42
代理承销证券款	0.00	0.00
应付职工薪酬	1,717,351,126.58	1,556,648,207.31
应交税费	757,302,739.89	749,457,668.44
其他应付款	0.00	0.00
其中：应付利息	206,787,577.53	164,115,856.33

应付股利	0.00	0.00
应付手续费及佣金	0.00	0.00
应付质押保证金	7,584,400.00	58,207,152.00
应付货币保证金	1,345,176,057.85	1,119,016,192.15
应付分保账款	0.00	0.00
持有待售负债	0.00	0.00
一年内到期的非流动负债	0.00	0.00
其他流动负债	0.00	0.00
流动负债合计	557,953,807,328.80	474,224,570,349.12
<b>非流动负债：</b>		
保险合同准备金	0.00	0.00
担保负债	55,609,517.67	43,827,792.17
预计负债	868,215,343.63	845,376,220.19
长期借款	11,876,197,607.09	11,626,236,374.80
应付债券	93,281,853,739.71	88,858,783,241.74
其中：优先股	0.00	0.00
永续债	0.00	0.00
租赁负债	0.00	0.00
长期应付款	0.00	0.00
长期应付职工薪酬	0.00	0.00
预计负债	0.00	0.00
递延收益	0.00	0.00
递延所得税负债	301,307,658.99	107,097,624.09
其他非流动负债	5,817,390,923.93	6,563,398,972.89
非流动负债合计	112,200,574,791.02	108,044,720,225.90
负债合计	670,154,382,119.82	582,269,290,575.00
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	8,168,276,472.15	6,768,276,472.15
其他权益工具	5,989,200,000.00	5,989,200,000.00
其中：优先股	0.00	0.00
永续债	5,989,200,000.00	5,989,200,000.00
资本公积	11,484,090,630.51	10,797,090,821.88
减：库存股	0.00	0.00
其他综合收益	250,433,850.72	102,089,975.62
专项储备	0.00	0.00
盈余公积	61,904,770.62	61,904,770.62
一般风险准备	3,223,972,007.32	2,594,203,422.61
未分配利润	2,878,759,642.07	3,265,459,526.89
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	32,056,637,373.39	29,578,224,989.77
少数股东权益	28,616,993,623.88	26,875,884,184.19
所有者权益（或股东权益）	60,673,630,997.27	56,454,109,173.96

益) 合计		
负债和所有者权益 (或 股东权益) 总计	730,828,013,117.09	638,723,399,748.96

法定代表人: 聂林坤 主管会计工作负责人: 梁宇 会计机构负责人: 朱琬瑜

### 母公司资产负债表

2020年12月31日

编制单位: 广州金融控股集团有限公司

单位: 元 币种: 人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
<b>流动资产:</b>		
货币资金	0.00	0.00
现金及存放款项	601,711,306.07	2,744,896,351.54
交易性金融资产	0.00	0.00
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	0.00	69,683,367.54
衍生金融资产	0.00	8,028,970.70
应收票据	0.00	0.00
应收账款	0.00	0.00
应收款项融资	0.00	0.00
预付款项	0.00	0.00
其他应收款	0.00	0.00
其中: 应收利息	390,575.53	1,419,584.72
应收股利	0.00	0.00
存货	0.00	0.00
合同资产	0.00	0.00
持有待售资产	0.00	0.00
一年内到期的非流动资产	0.00	0.00
其他流动资产	0.00	0.00
流动资产合计	602,101,881.60	2,824,028,274.50
<b>非流动资产:</b>		
债权投资	0.00	0.00
可供出售金融资产	566,455,807.49	2,839,332,321.18
其他债权投资	0.00	0.00
持有至到期投资	0.00	0.00
长期应收款	0.00	0.00
长期股权投资	34,604,054,904.75	30,473,278,573.03
其他权益工具投资	0.00	0.00
其他非流动金融资产	0.00	0.00
投资性房地产	0.00	0.00
固定资产	2,062,172.86	2,117,426.62
在建工程	338,916,790.98	250,256,896.16



生产性生物资产	0.00	0.00
油气资产	0.00	0.00
使用权资产	0.00	0.00
无形资产	738,573,553.17	756,049,632.48
开发支出	0.00	0.00
商誉	0.00	0.00
长期待摊费用	283,664.02	78,634.03
递延所得税资产	0.00	0.00
其他非流动资产	2,729,243,319.50	2,271,047,192.30
非流动资产合计	38,979,590,212.77	36,592,160,675.80
资产总计	39,581,692,094.37	39,416,188,950.30
<b>流动负债：</b>		
短期借款	1,835,160,800.00	3,289,000,000.00
交易性金融负债	0.00	0.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	0.00	0.00
衍生金融负债	28,963,067.64	13,008,845.39
应付票据	0.00	0.00
应付账款	9,838.73	25,133,372.20
预收款项	0.00	0.00
合同负债	0.00	0.00
应付职工薪酬	34,374,258.68	28,093,691.87
应交税费	14,567,491.06	1,828,735.60
其他应付款	0.00	0.00
其中：应付利息	179,181,825.01	142,111,295.43
应付股利	0.00	0.00
持有待售负债	0.00	0.00
一年内到期的非流动负债	0.00	0.00
其他流动负债	3,004,284,798.90	2,841,760,585.22
流动负债合计	5,096,542,080.02	6,340,936,525.71
<b>非流动负债：</b>		
长期借款	6,403,443,000.00	7,574,125,000.00
应付债券	9,997,198,406.03	8,394,809,569.39
其中：优先股	0.00	0.00
永续债	0.00	0.00
租赁负债	0.00	0.00
长期应付款	0.00	0.00
长期应付职工薪酬	0.00	0.00
预计负债	0.00	0.00
递延收益	0.00	0.00
递延所得税负债	0.00	0.00
其他非流动负债	0.00	0.00

非流动负债合计	16,400,641,406.03	15,968,934,569.39
负债合计	21,497,183,486.05	22,309,871,095.10
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	8,168,276,472.15	6,768,276,472.15
其他权益工具	5,989,200,000.00	5,989,200,000.00
其中：优先股	0.00	0.00
永续债	5,989,200,000.00	5,989,200,000.00
资本公积	5,406,212,919.85	4,703,952,155.53
减：库存股	0.00	0.00
其他综合收益	109,233,567.22	-20,583,751.17
专项储备	0.00	0.00
盈余公积	61,904,770.62	61,904,770.62
未弥补亏损	-1,650,319,121.52	-396,431,791.93
未分配利润	0.00	0.00
所有者权益（或股东权益）合计	18,084,508,608.32	17,106,317,855.20
负债和所有者权益（或股东权益）总计	39,581,692,094.37	39,416,188,950.30

法定代表人：聂林坤 主管会计工作负责人：梁宇 会计机构负责人：朱琬瑜

### 合并利润表

2020年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2020年度	2019年度
一、营业总收入	17,215,174,304.05	14,632,703,141.33
其中：营业收入	0.00	0.00
利息收入	13,395,454,076.43	11,907,685,560.06
已赚保费	0.00	0.00
手续费及佣金收入	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
其他业务收入	1,672,298,554.81	1,126,487,751.32
二、营业总成本	7,972,676,303.16	7,047,342,850.28
其中：营业成本	0.00	0.00
利息支出	0.00	0.00
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
手续费及佣金支出	0.00	0.00
退保金	0.00	0.00
赔付支出净额	0.00	0.00
提取保险责任准备金净额	0.00	0.00
保单红利支出	0.00	0.00
分保费用	0.00	0.00

税金及附加	243,396,325.66	203,572,652.82
销售费用	0.00	0.00
管理费用	5,253,737,874.19	5,101,083,618.07
研发费用	0.00	0.00
其他业务成本	1,539,216,993.88	828,768,301.87
财务费用	916,220,052.97	886,871,463.41
其中：利息费用	1,033,156,950.06	1,155,287,755.44
利息收入	82,983,910.98	75,386,559.53
加：其他收益	22,485,473.04	38,282,335.39
投资收益（损失以“-”号填列）	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收益	362,019.44	0.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-7,120,294.86	12,409,487.02
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-294,089,173.11	-115,607,867.05
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-5,960,929,994.15	-4,149,233,256.80
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-1,104,967,194.72	-1,947,387,332.51
资产处置收益（损失以“-”号填列）	66,647,664.55	119,576,729.30
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	5,639,856,172.40	4,630,856,274.81
加：营业外收入	54,319,490.69	14,787,329.52
减：营业外支出	37,383,356.49	190,430,213.06
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	5,656,792,306.60	4,455,213,391.27
减：所得税费用	963,425,677.69	1,007,247,389.22
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	4,693,366,628.91	3,447,966,002.05
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	4,689,796,442.51	3,477,522,294.12
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	3,570,186.40	-29,556,292.07
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	1,920,068,371.67	1,076,271,464.30

2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	2,773,298,257.24	2,371,694,537.75
六、其他综合收益的税后净额	-104,610,450.54	784,688,564.09
（一）归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	148,343,875.10	650,624,879.20
1. 不能重分类进损益的其他综合收益	773,893.15	-457,936.75
（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
（3）其他权益工具投资公允价值变动	0.00	0.00
（4）企业自身信用风险公允价值变动	0.00	0.00
2. 将重分类进损益的其他综合收益	147,569,981.95	651,082,815.95
（1）权益法下可转损益的其他综合收益	-121,216,110.43	52,991,076.32
（2）其他债权投资公允价值变动	0.00	0.00
（3）可供出售金融资产公允价值变动损益	0.00	0.00
（4）金融资产重分类计入其他综合收益的金额	0.00	0.00
（5）持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	0.00	0.00
（6）其他债权投资信用减值准备	0.00	0.00
（7）现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	0.00	0.00
（8）外币财务报表折算差额	62,682,321.97	-1,629,583.85
（9）其他	206,103,770.41	599,721,323.48
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-252,954,325.64	134,063,684.89
七、综合收益总额	4,588,756,178.37	4,232,654,566.14
（一）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
（二）归属于少数股东的综合收益总额	2,520,343,931.60	2,505,758,222.64
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.00	0.00
（二）稀释每股收益(元/股)	0.00	0.00

法定代表人：聂林坤 主管会计工作负责人：梁宇 会计机构负责人：朱琬瑜

**母公司利润表**  
2020年1—12月

单位:元 币种:人民币

项目	2020年度	2019年度
一、营业收入	5,818,574.01	7,576,251.31
减：营业成本	0.00	0.00
税金及附加	1,251,174.82	901,468.87
销售费用	0.00	0.00
管理费用	79,409,276.61	76,944,772.77
研发费用	0.00	0.00
财务费用	562,666,855.85	608,353,990.61
其中：利息费用	774,475,334.98	1,001,372,670.50
利息收入	191,593,249.7	192,496,501.21
加：其他收益	225,813.24	1,153,686.00
投资收益（损失以“-”号填列）	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
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	0.00	0.00
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-23,983,192.95	-67,221,918.07
信用减值损失（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-396,697,243.98	-241,857,429.83
资产处置收益（损失以“-”号填列）	0.00	0.00
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	440,666,016.85	458,314,490.69
加：营业外收入	385,592.39	2,135,227.47
减：营业外支出	4,772,332.09	10,721,691.87
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	436,279,277.15	449,728,026.29
减：所得税费用	0.00	0.00
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	436,279,277.15	449,728,026.29
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	436,279,277.15	449,728,026.29
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	0.00	0.00

“—”号填列)		
五、其他综合收益的税后净额	129,817,318.39	17,317,920.67
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	957,752.10	-213,878.20
1.重新计量设定受益计划变动额	0.00	0.00
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	957,752.10	-213,878.20
3.其他权益工具投资公允价值变动	0.00	0.00
4.企业自身信用风险公允价值变动	0.00	0.00
（二）将重分类进损益的其他综合收益	128,859,566.29	17,531,798.87
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.其他债权投资公允价值变动	0.00	0.00
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	230,369,183.88	-17,005,157.67
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	0.00	0.00
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	0.00	0.00
6.其他债权投资信用减值准备	0.00	0.00
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	0.00	0.00
8.外币财务报表折算差额	0.00	0.00
9.其他	0.00	0.00
六、综合收益总额	566,096,595.54	467,045,946.96
七、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.00	0.00
（二）稀释每股收益(元/股)	0.00	0.00

法定代表人：聂林坤 主管会计工作负责人：梁宇 会计机构负责人：朱琬瑜

### 合并现金流量表

2020年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2020年度	2019年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	1,479,987,620.13	725,337,485.20
存放中央银行和同业款项净减少额	0.00	2,640,625,138.01

客户存款和同业存放款项净增加额	56,520,696,896.92	16,181,256,466.65
拆出资金净减少额	1,776,882,864.00	0.00
向中央银行借款净增加额	17,911,454,228.97	10,320,832,216.63
向其他金融机构拆入资金净增加额	0.00	0.00
收到原保险合同保费取得的现金	0.00	0.00
收到再保业务现金净额	0.00	0.00
保户储金及投资款净增加额	0.00	0.00
收取利息、手续费及佣金的现金	30,373,569,603.96	25,914,173,914.98
拆入资金净增加额	5,550,000,000.00	0.00
回购业务资金净增加额	373,093,503.55	0.00
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	0.00	2,474,402,663.92
代理买卖证券收到的现金净额	1,121,160,576.88	2,423,447,416.73
收到的税费返还	0.00	0.00
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	120,215,813,421.35	71,310,503,358.61
购买商品、接受劳务支付的现金	1,463,954,114.73	713,415,375.86
客户贷款及垫款净增加额	41,710,885,082.65	56,975,142,320.38
存放中央银行和同业款项净增加额	6,664,552,010.24	0.00
支付原保险合同赔付款项的现金	0.00	0.00
拆出资金净增加额	0.00	8,586,192,253.53
拆入资金净减少额	0.00	2,541,149,120.13
买入返售金融资产净增加额	2,630,153,156.93	0.00
卖出回购金融资产款净减少额	0.00	2,881,294,512.81
融出资金净增加额	1,746,079,549.96	759,812,591.40
支付利息、手续费及佣金的现金	13,799,263,266.72	20,405,022,635.48
支付保单红利的现金	0.00	0.00
支付给职工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	3,009,276,692.9
经营活动现金流出小计	78,247,891,894.24	101,848,181,431.36

经营活动产生的现金流量净额	41,967,921,527.11	-30,537,678,072.75
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
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	0.00	23,799,775.79
取得子公司及其他营业单位收到的现金净额	94,422,130.67	0.00
收到其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流入小计	89,474,743,749.85	158,600,022,896.49
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
质押贷款净增加额	0.00	0.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0.00	344,957,310.75
支付其他与投资活动有关的现金	0.00	0.00
投资活动现金流出小计	126,856,821,543.49	150,532,218,405.47
投资活动产生的现金流量净额	-37,382,077,793.64	8,067,804,491.02
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	0.00	2,633,060,000.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	0.00	0.00
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	109,171,017,745.44	99,212,718,447.62
收到其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
筹资活动现金流入小计	122,836,488,142.35	117,183,733,778.87
偿还债务支付的现金	122,355,244,812.25	94,829,743,235.79
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	4,581,433,249.30	3,345,021,688.79
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	0.00	0.00
支付其他与筹资活动有关的现金	0.00	0.00
筹资活动现金流出小计	126,936,678,061.55	98,174,764,924.58
筹资活动产生的现金流量	-4,100,189,919.20	19,008,968,854.29



净额		
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-42,737,727.24	9,615,503.89
五、现金及现金等价物净增加额	442,916,087.03	-3,451,289,223.55
加：期初现金及现金等价物余额	37,112,453,375.72	40,563,742,599.27
六、期末现金及现金等价物余额	37,555,369,462.75	37,112,453,375.72

法定代表人：聂林坤 主管会计工作负责人：梁宇 会计机构负责人：朱琬瑜

### 母公司现金流量表

2020年1—12月

单位：元 币种：人民币

项目	2020年度	2019年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
销售商品、提供劳务收到的现金	0.00	0.00
收到利息的现金	197,964,271.85	249,960,904.40
收到的税费返还	0.00	0.00
收到其他与经营活动有关的现金	1,250,549,945.21	122,303,229.56
经营活动现金流入小计	1,448,514,217.06	372,264,133.96
购买商品、接受劳务支付的现金	0.00	0.00
支付给职工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	315,055,216.26	387,315,483.03
经营活动现金流出小计	373,768,365.58	455,571,867.40
经营活动产生的现金流量净额	1,074,745,851.48	-83,307,733.44
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	3,188,223,917.72	20,928,423,206.78
处置联营或合营企业收到的现金净额	0.00	107,788,734.07
取得投资收益收到的现金	1,538,018,981.02	1,384,906,373.45
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	0.00	62,688.20
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	0.00	0.00
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	4,726,242,966.02	22,467,480,808.91

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
投资支付的现金	2,009,089,595.96	15,873,684,385.42
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	0.00	36,000,000.00
支付其他与投资活动有关的现金	0.00	67,500,000.00
投资活动现金流出小计	3,077,716,142.76	16,052,413,276.31
投资活动产生的现金流量净额	1,648,526,823.26	6,415,067,532.60
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	0.00	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	0.00	86,670,000.00
筹资活动现金流入小计	10,833,928,000.00	12,956,891,140.00
偿还债务支付的现金	11,842,750,000.00	17,634,834,529.90
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,415,277,929.19	1,757,264,101.24
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	15,368,787,929.19	20,196,478,415.92
筹资活动产生的现金流量净额	-4,534,859,929.19	-7,239,587,275.92
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-57,133,451.75	16,292,001.25
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-1,868,720,706.20	-891,535,475.51
加：期初现金及现金等价物余额	2,470,358,902.32	3,361,894,377.83
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	601,638,196.12	2,470,358,902.32

法定代表人：聂林坤 主管会计工作负责人：梁宇 会计机构负责人：朱琬瑜

## 担保人财务报表