

广州越秀金融控股集团股份有限公司

GUANGZHOU YUEXIU FINANCIAL HOLDINGS GROUP CO., LTD.

2022 年半年度报告



股票简称：越秀金控/股票代码：000987

2022 年 8 月

第一节 重要提示、目录和释义

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半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，并承担个别和连带的法律责任。

公司法定代表人王恕慧先生、主管会计工作负责人吴勇高先生及会计机构负责人潘永兴先生声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

所有董事均已出席了审议本报告的董事会会议。

本报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质性承诺，请广大投资者注意投资风险。

公司已在本报告中详细阐述可能面临的风险和应对措施，详见本报告“第三节 管理层讨论与分析”之“十一、公司面临的风险和应对措施”部分，请广大投资者仔细阅读并注意投资风险。

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

目录

第一节 重要提示、目录和释义	2
第二节 公司简介和主要财务指标	7
第三节 管理层讨论与分析	13
第四节 公司治理	27
第五节 环境和社会责任	29
第六节 重要事项	31
第七节 股份变动及股东情况	42
第八节 优先股相关情况	45
第九节 债券相关情况	46
第十节 财务报告	61

备查文件目录

- 一、载有公司法定代表人签名的本报告文本。
- 二、载有公司法定代表人、主管会计工作负责人及会计机构负责人签名并盖章的财务报表。
- 三、报告期内在深圳证券交易所网站上公开披露过的所有本公司文件的正本及公告原稿。

释义

释义项	指	释义内容
公司、本公司、本集团、越秀金控	指	广州越秀金融控股集团股份有限公司
报告期	指	2022 年半年度（2022 年 1 月 1 日至 2022 年 6 月 30 日）
报告期初、期初、年初	指	2022 年 1 月 1 日
报告期末、期末	指	2022 年 6 月 30 日
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元
证监会	指	中国证券监督管理委员会
深交所	指	深圳证券交易所
银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
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，是公司实际控制人
越秀集团	指	广州越秀集团股份有限公司，是公司控股股东
广州越秀金控	指	广州越秀金融控股集团有限公司
广州资产	指	广州资产管理有限公司
越秀租赁	指	广州越秀融资租赁有限公司
越秀产业基金	指	广州越秀产业投资基金管理股份有限公司
越秀金控资本	指	广州越秀金控资本管理有限公司
广州期货	指	广州期货股份有限公司
越秀担保	指	广州越秀融资担保有限公司
越秀金科	指	广州越秀金融科技有限公司
上海越秀租赁	指	上海越秀融资租赁有限公司
广期资本	指	广期资本管理（上海）有限公司
越秀金融国际	指	越秀金融国际控股有限公司
越秀小贷	指	广州越秀小额贷款有限公司
金鹰基金	指	金鹰基金管理有限公司
广州恒运	指	广州恒运企业集团股份有限公司
广州产投	指	广州产业投资控股集团有限公司
广州地铁	指	广州地铁集团有限公司
广州越企	指	广州越秀企业集团股份有限公司
广州交投基金	指	广州交投私募基金管理有限公司
万力集团	指	广州万力集团有限公司
广州白云	指	广州市白云出租汽车集团有限公司
广州城投	指	广州市城市建设投资集团有限公司
中信证券	指	中信证券股份有限公司
广州证券	指	广州证券股份有限公司，已更名为中信证券华南股份有限公司
重大资产出售	指	公司向中信证券出售剥离相关资产后广州证券 100% 股份，中信证券以发行股份购买资产的方式支付交易对价，该项目已于 2020 年 3 月完成
大湾区	指	粤港澳大湾区
巨潮资讯网	指	www.cninfo.com.cn

ABS	指	(Asset-Backed Securities) 资产支持证券
-----	---	----------------------------------

注：本报告中，部分合计数与各数据直接加总数在尾数上略有差异，该差异是由四舍五入造成的。

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

股票简称	越秀金控	股票代码	000987
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	广州越秀金融控股集团股份有限公司		
公司的中文简称	越秀金控		
公司的外文名称	GUANGZHOU YUEXIU FINANCIAL HOLDINGS GROUP CO., LTD.		
公司的外文名称缩写	YXFHC		
公司的法定代表人	王恕慧		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	吴勇高	王欢欢
联系地址	广州市天河区珠江西路 5 号 63 楼	广州市天河区珠江西路 5 号 63 楼
电话	020-88835125	020-88835130
传真	020-88835128	020-88835128
电子信箱	yxjk@yuexiu-finance.com	yxjk@yuexiu-finance.com

三、其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2021 年年报。

2、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸的名称、登载半年度报告的证监会指定网站的网址及公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2021 年年报。

四、公司概况

1、历史沿革

公司前身为成立于 1959 年 10 月的广州友谊商店，友谊商店于 1978 年扩业，组建广州市友谊公司。1992 年 11 月 18 日，广州市经济体制改革委员会下发“穗改股字（1992）14 号”，由广州市友谊公司为发起人，并以向公司内部职工定向募集的方式设立广州友谊商店股份有限公司。公司于 1992 年 12 月 24 日完成工商注册登记，取得注册号为 19048177 的《企业法人营业执照》，注册资本为 14,942.1171 万元。

经公司 1997 年度股东大会决议和广州市经济体制改革委员会“穗改股字（1998）6 号文”批准后，公司实施每 10 股派送红股 2 股方案，公司注册资本变更为 17,930.54 万元。

经证监会证监发行字（2000）第 85 号《关于核准广州友谊商店股份有限公司公开发行股票的通知》批准，公司向社
会公开发行人民币普通股 6,000 万股。2000 年 7 月 18 日，公司股票在深交所上市交易。首次公开发行股票完成后，公司
注册资本变更为 239,305,405 元。

2006 年 1 月，公司完成股权分置改革，每 10 股流通股可以获得非流通股股东支付的 3 股对价股份，公司注册资本
不变。

2008 年 7 月，经公司 2007 年度股东大会决议同意，公司实施每 10 股转增 5 股方案，而后公司注册资本变更为
358,958,107 元。

2016 年 3 月，经证监会《关于核准广州友谊集团股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可〔2016〕147 号）
核准，公司向广州市国资委等七名特定对象非公开发行 1,123,595,502 股普通股募集资金用于购买资产，本次发行后，公
司注册资本变更为 1,482,553,609 元。

2016 年 6 月，经公司 2015 年年度股东大会决议同意，公司实施每 10 股派送红股 5 股方案，而后公司注册资本变更
为 2,223,830,413 元。

2016 年 7 月，经公司 2016 年第四次临时股东大会决议同意，公司更名为“广州越秀金融控股集团股份有限公司”。次
月起，公司证券简称由“广州友谊”变更为“越秀金控”，证券代码“000987”不变。

2017 年第二季度，公司所属行业由“批发和零售业-零售业”变更为“金融业-资本市场服务”。

2018 年 10 月，经证监会《关于核准广州越秀金融控股集团股份有限公司向广州恒运企业股份有限公司等发行股份
购买资产并募集配套资金的批复》（证监许可〔2018〕1487 号）核准，公司向广州恒运等六名特定对象非公开发行
443,755,472 股普通股、向广州越企非公开发行 85,298,869 股普通股用于购买资产。本次发行后，公司注册资本变更为
2,752,884,754 元。

2019 年 3 月，公司向广州市广商资本管理有限公司转让广州友谊 100%股权完成交割过户。

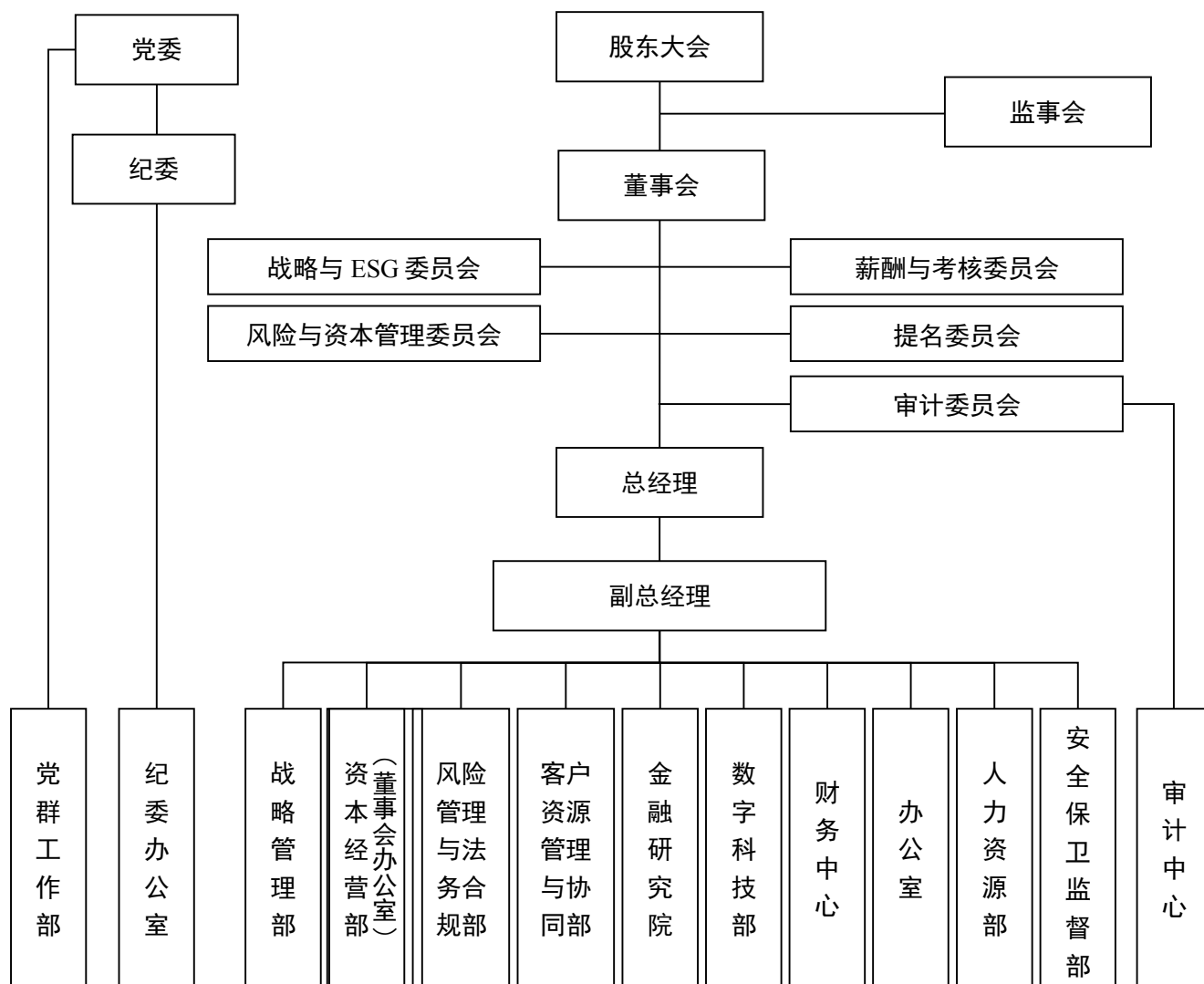
2020 年 1 月，公司向中信证券转让广州证券 100%股权完成交割过户。

2020 年第二季度，公司所属行业由“金融业-资本市场服务”变更为“金融业-其他金融业”。

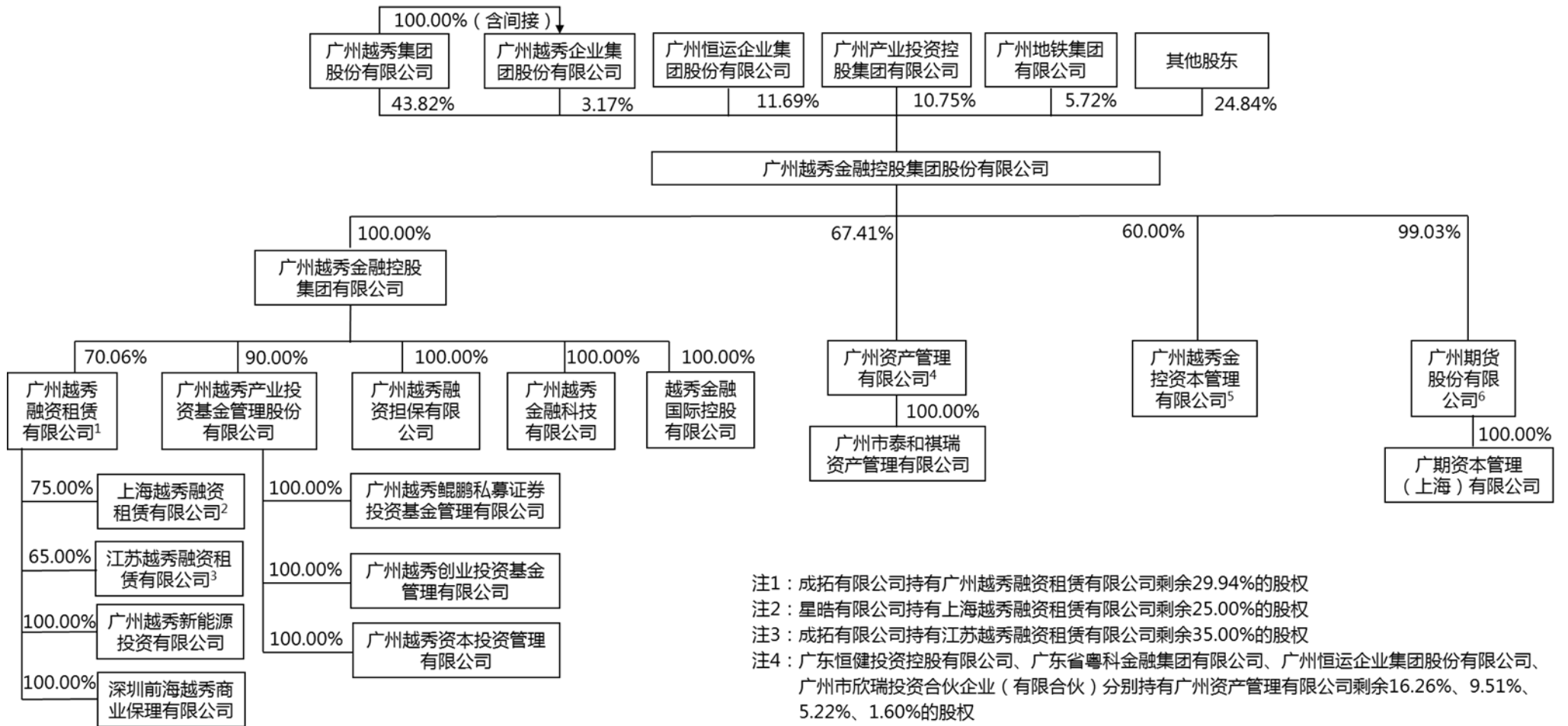
2021 年 8 月，经公司 2020 年年度股东大会决议同意，公司实施每 10 股转增 3.5 股方案，而后公司注册资本变更
为 3,716,394,417 元。

2022 年 6 月，经公司 2021 年年度股东大会决议同意，公司实施每 10 股转增 3.5 股方案，而后公司注册资本变更
为 5,017,132,462 元。

2、期末组织架构



3、期末股权结构



注1：成拓有限公司持有广州越秀融资租赁有限公司剩余29.94%的股权
 注2：星皓有限公司持有上海越秀融资租赁有限公司剩余25.00%的股权
 注3：成拓有限公司持有江苏越秀融资租赁有限公司剩余35.00%的股权
 注4：广东恒健投资控股有限公司、广东省粤科金融集团有限公司、广州恒运企业集团股份有限公司、广州市欣瑞投资合伙企业（有限合伙）分别持有广州资产管理有限公司剩余16.26%、9.51%、5.22%、1.60%的股权
 注5：广州越秀企业集团股份有限公司持有广州越秀金融控资本管理有限公司剩余40.00%的股权
 注6：广州越秀金融控股集团有限公司持有广州期货股份有限公司剩余0.97%的股权

4、主要业务资质

公司名称	业务资格	初次取得时间	批准机关
广州资产	广东省区域内的金融企业不良资产批量收购处置业务	2017年7月13日	广东省人民政府
	受让广东省内参与试点银行的单户对公不良贷款业务	2021年3月18日	广东省地方金融监督管理局
	参与个人不良贷款批量转让试点	2021年6月17日	广东省地方金融监督管理局
越秀租赁	融资租赁业务	2012年4月27日	广州南沙开发区经济贸易局
	医疗器械经营许可证	2013年4月25日	广州市食品药品监督管理局
越秀产业基金	私募股权、创业投资基金管理业务	2014年4月1日	中国证券投资基金业协会
	私募证券投资基金管理业务（由广州越秀鲲鹏私募证券投资基金管理有限公司持有）	2018年4月2日	中国证券投资基金业协会
广州期货	商品期货经纪业务资格	2003年7月22日	中国证券监督管理委员会
	金融期货经纪业务资格	2011年9月14日	中国证券监督管理委员会
	期货投资咨询业务资格	2012年11月15日	中国证券监督管理委员会
	资产管理业务资格	2015年1月22日	中国期货业协会
	基差交易业务资格、仓单服务业务资格、合作套保业务资格、定价服务业务资格（由广期资本持有）	2017年1月18日	中国期货业协会
	做市业务资格（由广期资本持有）	2021年8月20日	中国期货业协会

五、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业总收入（元）	6,625,217,758.57	5,837,728,681.81	13.49%
归属于上市公司股东的净利润（元）	1,325,465,539.73	1,246,888,972.79	6.30%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润（元）	1,255,133,200.81	1,232,617,856.17	1.83%
经营活动产生的现金流量净额（元）	-1,290,047,233.34	-5,049,043,589.71	74.45%
基本每股收益（元/股）	0.2642	0.2485	6.32%
稀释每股收益（元/股）	0.2642	0.2485	6.32%
加权平均净资产收益率	5.16%	5.20%	下降 0.04 个百分点
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产（元）	164,162,495,203.07	153,330,777,079.76	7.06%
归属于上市公司股东的净资产（元）	25,772,279,646.04	25,146,931,533.78	2.49%

注：上年同期的基本每股收益及稀释每股收益，均按公司本期完成资本公积金转增股本后的当前总股本 5,017,132,462 股调整计算。

六、境内外会计准则下会计数据差异

1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

七、非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-29,606.62	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	6,867,183.52	主要是财政扶持资金及落户扶持资金
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	81,248,587.25	主要是重大资产出售项目股票质押资产回收及保障资产到期冲回相关预计负债综合影响
减：所得税影响额	15,916,724.97	
少数股东权益影响额（税后）	1,837,100.26	
合计	70,332,338.92	

将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

项目	涉及金额（元）	原因
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	494,634,672.32	公司控股子公司广州资产、越秀产业基金、越秀金控资本及广州期货等为金融或者类金融企业，对金融资产的投资属于主营业务，不属于非经常性损益项目

第三节 管理层讨论与分析

一、上半年公司经营情况概述

公司是广州市国资委下属多元金融上市平台，目前拥有“不良资产管理、融资租赁、投资管理+战略投资中信证券”的“3+1”核心产业结构及控股期货、金融科技等业务单元的多元金融服务体系。公司以“金融服务实体经济，推动高质量发展”为导向，以“回报客户、回报员工、回报股东、回报社会”为使命，坚持产业经营与资本运作双轮驱动，致力于发展成为国内领先、受人尊敬的多元金融投资集团。上半年，公司围绕“固本培优稳增长，守正创新求突破”工作主题，保持战略定力，坚持稳字当头、稳中求进，为“十四五”经营目标的实现奠定坚实基础。

经营业绩稳定增长

上半年，“需求收缩、供给冲击、预期转弱”三重压力持续显现，公司准确识变、科学应变、主动求变，全力稳定生产经营。公司上半年实现营业总收入 66.25 亿元，同比增长 13.49%；实现归属于上市公司股东的净利润 13.25 亿元，同比增长 6.30%。截至报告期末，公司总资产为 1,641.62 亿元，较期初增长 7.06%；归属于上市公司股东的净资产为 257.72 亿元，加权平均净资产收益率为 5.16%，资产结构及资产质量保持稳健。

主业发展势能不断积蓄

公司结合市场变化情况，深耕核心区域和重点领域，构建协同生态，不断培育高质量发展新动能。一是聚焦服务实体经济、服务大湾区建设，核心主业围绕区域深耕创新转型，上半年超 80%新增投放位于大湾区、长三角等核心区域；二是践行经济社会绿色转型、服务民生、服务“制造强国”战略，光伏、新能源等绿色领域，工程机械、汽车等普惠领域，半导体、芯片等科技领域业务投放占比不断提升。三是坚持“协同构建生态”，不断强化客户拓展，新增广州高新区能源集团、中联重科、晴天科技等优质客户，挖掘与广汽集团、吉利控股集团等长期战略合作客户的新业务机会，持续打造协同生态圈。

融资能力持续增强

公司积极把握市场资金面持续宽松的有利局面，深入实施“拓渠道、控成本、调结构”的融资管理策略，有力保障业务发展需要。越秀金控、广州资产、越秀租赁均维持中诚信“AAA”主体信用评级，广州资产维持穆迪、惠誉“投资”级评级，越秀金控资本、上海越秀租赁均首次取得中诚信“AA+”主体信用评级。公司上半年新增融资规模 392 亿元，净增融资规模 97 亿元，通过搭建跨境资金池、发行绿色债券、注册永续类融资工具等措施不断拓宽融资渠道。同时紧抓利率下行窗口，持续降低融资成本，上半年新增融资成本同比下降 55 个 BP，期末融资成本较年初下降 25 个 BP。

全面风险管理体系不断强化

公司坚持“稳健创造价值”，结合内外部形势变化，坚持政策准入引领，持续强化风险经营能力。上半年，公司通过聚焦绿色低碳等政策导向行业、细化区域评级、提升押品准入标准等方式，持续优化风险政策；进一步完善公司制度，推动业务产品化，扩充风险管理团队，不断健全风险管理体系；加快落地风险预警系统，迭代升级全面风险管理系统，推进接入人行征信系统，不断提升数字化风控能力。

组织管理效能持续提升

公司深入推进 ESG 管理体系建设，建立起自上而下、全面覆盖的 ESG 管理机制，推动 ESG 理念融入经营管理实践；发布首份 ESG 报告，积极展现 ESG 发展成果，增强可持续发展的决心和信心。加快推进数字化转型，持续完善业务单元核心业务系统功能，赋能业务发展；建立健全数据体系及资产目录，探索应用数据驱动经营管理，强化数字化治理的科技底层。持续加强人才队伍建设，以人力资本效能管理和资源分配模型为核心深化人效分析，优化专业人才配置，强化人才梯队建设。

二、上半年公司主要业务发展情况

不良资产管理业务

公司不良资产管理业务由控股子公司广州资产实施，主要业务包括不良资产批量收购处置、重组重整及投资等。广州资产是广东省第二家具有金融机构不良资产批量收购处置业务资质的地方资产管理公司，旨在盘活区域金融不良资产，促进金融市场稳定发展，发挥金融支持经济作用。广州资产聚焦不良资产主业，深耕大湾区，资本实力及经营质量居国内地方不良资产管理公司前列，于 2021 年进一步取得“受让广东省内参与试点银行的单户对公不良贷款业务”和“参与个人不良贷款批量转让试点”业务资质。

今年以来，经济下行压力增大，不良资产投资市场降温；房地产行业仍处于调整期，全国商品房销售规模下降，房地产开发投资累计同比负增长，以房地为主要押品的不良资产包质量承压，资产处置难度加大。与此同时，在防范化解金融风险的监管基调下，商业银行、信托等金融机构将加速不良资产出清，提高风险抵御能力。国家接连出台稳经济、防风险措施，鼓励并引导商业银行、金融资产管理公司等发挥专业优势，以市场化机制参与困境企业重组重整，有效盘活低效资产，化解区域风险，做好保民生、保稳定等金融支持工作，给不良资产管理带来更明晰的政策指引和新的发展机遇。

上半年，广州资产聚焦核心主业，积极应对压力，实现营业收入 9.68 亿元和净利润 3.33 亿元，同比分别下降 26.29% 和 38.20%。在收购端，新增不良资产收购规模 277.41 亿元；个贷项目稳健投放，保持全国个贷不良市场占有率领先地位；加大探索业务转型力度，积极参与地方问题企业重组重整，并以纾困房地产为契机，协同越秀地产等房企，培育新利润增长点的同时发挥金融稳定器功能。在处置端，加快存量资产处置，新增资产处置（退出）规模 170.97 亿元。业务风险管控方面，持续完善产品管理体系，人行征信系统接入进入测试验收阶段。

融资租赁业务

公司融资租赁业务由控股子公司越秀租赁实施，主营业务包括直租、售后回租和经营性租赁等。越秀租赁切实践行绿色金融、普惠金融、服务实体、服务民生等发展理念，致力于发展成为创新驱动、科技驱动的全一流融资租赁公司。越秀租赁资本实力及经营质量居外商系融资租赁公司前列，2015-2021 年连续七年荣获“中国融资租赁年度公司”称号。

《融资租赁公司监督管理暂行办法》出台以来，各地方金融监督管理部门陆续出台相关监管细则及指引文件，规范融资租赁公司经营行为，强化行业监督管理，推动融资租赁公司专注主业、回归本源，租赁行业经营分化加剧。上半年，受疫情多点散发及房地产行业调整影响，工程机械、商用车等传统租赁业务需求大幅下滑。但同时，融资租赁新业务机会也在稳增长、高质量发展政策推动中浮现。作为稳增长政策的重要抓手，随着资金到位以及项目落地，基建投资有望维持较高增速，新老基建共振将产生大量融资租赁需求；在“双碳”目标要求下，经济社会向绿色低碳转型进入全面加速期，也为融资租赁行业打开了新的业务空间。

上半年，越秀租赁业务紧抓机遇稳投放，经营业绩保持稳健，实现营业收入 20.14 亿元和净利润 6.69 亿元，同比分别增长 5.05%、7.78%。新增投放 165.95 亿元，同比增长 13.43%。一是切实推进绿色转型，新增绿色租赁业务投放超 75 亿元，占比超 45%。二是持续优化投放结构，普惠、高端装备和创新业务新增投放 38.37 亿元，占比达 23%，同比增长 5%。三是户用光伏、工商业光伏等创新业务持续突破，并通过设立新能源子公司打造专业运营平台。四是核心区域深耕步伐加快，大湾区、长三角的新增投放占比超 80%。越秀租赁在拓展业务的同时坚守风险防控，期末信用资产不良率 0.50%，处于行业内较低水平。

投资管理业务

公司投资管理业务由控股子公司越秀产业基金、越秀金控资本实施。其中，越秀产业基金是私募基金管理人，实施“募、投、管、退”的资产全流程运转管理业务，是全国 388 家资产管理规模超 100 亿元的私募基金管理人之一（数据来源：中国证券投资基金业协会，2022 年二季度）；越秀金控资本是公司自有资金投资平台，目前总资产超 100 亿元。公司 2020 年完成越秀产业基金与越秀金控资本的管理整合，通过“基石出资+直接投资”双轮驱动，构建“资管业务孵化+投资收益实现”的商业模式，深度参与大湾区发展，积极打造大湾区领先的产业资本运营商。

报告期末全国已登记私募基金管理人 2.43 万家，同比减少 0.60%；管理基金规模 19.97 万亿元，同比增长 11.63%。在投资主体机构化的背景下，基金管理人遴选更趋严格，资金进一步向头部机构集聚，行业集中度持续提升；同时投资节奏显著放缓，投资向科技、消费、医药、高端制造等新经济领域集中。上半年，国内 IPO 退出较畅顺，但行业整体退出的压力仍然较大，私募基金份额转让业务市场空间巨大。（数据来源：中国证券投资基金业协会）

上半年，公司投资管理业务坚持产业深耕，加强重点基金募集设立，股权投资布局效果显现，板块实现各项业务收入（包括营业收入、公允价值变动损益和投资收益）5.11 亿元和净利润 3.14 亿元，分别同比增长 28.02%和 29.71%。一是坚持产业深耕，强化研究驱动与细分赛道筛选，投资布局新能源汽车产业链企业，通过投资与赋能，切实助力能源结构转型。同时在服务战略性新兴产业及高科技、高附加值产品的国产替代产业中挖掘投资机会，深化与产业链龙头企业合作，新增投资粤芯半导体等企业，在半导体赛道完成新增投资 7.35 亿元。二是募资提质上量，完成多只重点基金设立。其中与南沙科金控股集团合作发起设立的“广州南沙空天同航基金”，是国内首只商业航天基金，助力广州市打造商业航天产业链。随着全面注册制的逐步推行，今年以来至 7 月底，有 8 家被投资企业登陆资本市场。投后管理方面不断强化基金运营枢纽功能，提高数字系统对业务及管理的支撑，项目退出整体符合预期，为投资者带来良好回报。

期货业务

公司期货业务由控股子公司广州期货实施，主要业务包括商品及金融期货经纪、期货投资咨询、资产管理、风险管理等。广州期货秉承“稳健经营、志存高远”的经营理念，打造风险管理和资产管理两个平台。报告期末广州期货拥有 20 家分支机构和 1 家风险管理业务子公司，业务布局全国。

上半年，全国期货市场累计成交量为 30.46 亿手，累计成交额为 257.48 万亿元，同比分别下降 18.04%和 10.08%；期货公司（不含各类子公司）实现营业收入 202.03 亿元，净利润 58.12 亿元，同比分别减少 9.53%和 4.59%；风险管理子公司实现业务收入 1,191.83 亿元，净利润 11.11 亿元，同比分别下降 5.92%和增长 6.52%。在稳定经济基本盘的总体部署下，国家出台包括稳粮食能源安全、保产业链供应链稳定等一揽子政策措施，同时引导期货市场充分发挥价格发现、风险管理、资源配置等作用，助力实体经济化解风险。4 月颁布的《中华人民共和国期货和衍生品法》确定了期货三大功能定位，提升了期货行业地位；广州期货交易所加快推动服务绿色发展的期货新品种上市，进一步提振市场参与者信心。（数据来源：中国期货业协会）

上半年，广州期货积极应对大宗商品市场波动，并通过引进人才、升级系统等，持续巩固基础业务，实现营业收入（一般口径）35.38 亿元和净利润 424 万元，分别同比增长 47.97%以及下降 30.53%。经纪业务机构化和产业化转型深入推进，实现公募基金、证券、保险、信托等各类金融机构全覆盖，突破农产品、动力煤、铜等产业客户；上半年经纪业务日均客户权益达 45.84 亿元，期末权益 48.72 亿元，同比分别增长 46.31%、8.75%。风险管理子公司获 2 亿元增资，获批上海期货交易所锡品种做市商资格，紧抓仓单业务风险防控，稳健经营，实现营业收入（一般口径）34.70 亿元，同比增长 49.08%。广州期货坚持投研先行，积极组织研究力量对广州期货交易所拟上市品种进行前瞻布局研究。

三、核心竞争力分析

1、深耕粤港澳大湾区的区位优势

公司所在地广州是我国重要的中心城市、国际商贸中心和综合交通枢纽，是国家重点战略部署粤港澳大湾区规划的核心城市之一。广州市政府 2017 年提出“实施制造强市战略”，2022 年提出“坚持产业第一、制造业立市”，以制造业为核心推动产业聚集发展并向中高端迈进，是公司融资租赁等业务深度服务大湾区和本地实体经济的坚实基础。广州市政府 2021 年出台《关于新时期进一步促进科技金融与产业融合发展的实施意见》，提出通过鼓励、支持、引导、指导、奖励、管理、协调等多项措施，加快将广州建设成为风投创投之都，公司投资管理业务迎来产业投资良机。作为国家级的金融基础设施平台，广州期货交易所的挂牌成立将给广州的期货生态环境构造优良的氛围。公司主要经营单位均注册在广州市南沙区，随着《广州南沙深化面向世界的粤港澳全面合作总体方案》系列政策的逐步落地，将对人才、资金、科技等形成聚集效应，属地企业将从中获益。

活跃的实体经济和优良的金融业营商环境，为公司各项业务发展提供了良好的土壤。公司多年来深耕大湾区市场，在大湾区已积累大量优质客户群，并辐射全国，在资本市场建立起良好的品牌声誉。公司将积极把握政策机遇，充分发挥多元化金融业务体系的协同能力，持续服务实体经济，化解地区金融风险，同时探索服务创新，加大推进科技创新产业的引导与孵化，主动贡献大湾区建设。

2、服务实体、产融协同的业务模式

公司坚持服务实体经济，积极打造产融协同生态圈。不良资产管理业务坚持聚焦主业，专注开展不良资产处置和重组业务，依托控股股东越秀集团在房地产行业的产业优势，协同各方探索开展大湾区房地产项目重组重整业务机会，积极履行化解区域金融风险的使命。融资租赁业务积极响应国家“双碳”战略，推进“绿色+金融+产业”发展战略，在新能源、汽车制造等领域拓展一批协同客户，为其提供个性化的专业租赁服务。投资管理业务布局明确，半导体赛道优势凸显，新能源领域布局持续加强，核心优势不断构建。期货业务紧抓广州期货交易所设立契机，利用粤港澳金融市场的互联互通大力发展风险管理业务，为相关实体企业提供更加专业、丰富的风险管理方案。

3、多渠道、低成本的融资能力

公司整体信用评级优良。2022 年上半年，公司及广州资产、越秀租赁主体评级均维持中诚信“AAA”信用评级；广州资产国际评级维持穆迪、惠誉“投资”级评级，展望稳定；越秀金控资本首次取得“AA+”主体信用评级。公司坚持间接融资和直接融资齐头并进，银行授信额度及交易所、银行间直接融资工具可发行额度充足，并与信托、保险等多类型金融机构密切合作。同时，紧跟绿色金融政策导向，创新突破绿色渠道融资，搭建跨境资金池打通境内外资金通道，注册永续类融资工具，融资方式更加多元，并推进融资管理精细化，不断优化融资结构，严控融资成本，为公司业务发展提供有力支撑。

4、市场化的激励约束机制

公司积极构建以战略为导向，以业绩与能力为核心，以市场化与专业化为基础的职业经理人管理体系，深入实施各级企业经理层成员任期制和契约化管理，全面推行职业经理人制度，并按照市场化方式确定薪酬、激励和约束措施。公司拥有具备丰富金融从业经验的管理团队，打造了一支富有激情和创造力的高素质专业队伍。公司持续探索完善各个层面的长效激励机制和约束机制，在总部层面实施核心人员持股计划与超业绩奖励基金计划，在下属企业层面探索并实施员工持股计划、跟投机制等激励方案，同时推行提成约束、薪酬递延等政策，推动激励与约束相匹配，构建员工与公司利益共享、风险共担机制，有效提升员工获得感，提高企业凝聚力和运作效率，夯实企业可持续发展基础。

5、健全有效的风险管理体系

公司秉持“全面管理风险，稳健创造价值”的风险管理理念，将风险管理作为经营活动和业务活动的核心内容之一，致力于建立以国际、国内先进综合性金融机构为标杆，与业务特点相结合的全面风险管理体系。公司建立了一套有效的涵盖风险制度、组织、系统、指标、人员和文化的全面风险管理体系，搭建起治理架构、战略与偏好、风险计量、风险报告、绩效考核+信息系统的“5+1”风险管理架构；积极建设与业务配套的风险管理系统，支持业务高效发展；建成“定期监测+专项监测+实时预警”的风险监测和预警体系，不断强化全面风险管理。

四、主营业务财务分析

1、主要财务数据同比变动情况

单位：元

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
其他业务收入	3,478,460,680.81	2,374,616,690.25	46.49%	主要是期货基差交易业务规模增长
其他业务成本	3,463,058,080.98	2,308,866,963.25	49.99%	主要是期货基差交易业务规模增长

	本报告期	上年同期	同比增减	变动原因
分保费用	-	10,065,845.19	-100.00%	主要是分保业务规模下降
研发费用	3,461,135.41	2,411,872.72	43.50%	主要是研发投入增加
其他收益	8,439,809.41	4,979,144.56	69.50%	主要是收到与日常经营活动相关的政府补助增加
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	357,138,253.69	93,534,052.07	281.83%	主要是期货业务持有的现货、期货合约及场外期权，以及股票及非上市股权项目产生的公允价值变动
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-13,539,528.46	-142,653,005.19	-90.51%	主要是长期应收款、债权投资等计提信用损失减少
营业外收入	1,336,041.90	15,895,693.81	-91.59%	主要是收到与日常经营活动无关的政府补助减少
营业外支出	1,255,170.03	683,122.45	83.74%	主要是对外捐赠增加
其他综合收益的税后净额	42,319,618.61	-88,808,397.65	147.65%	主要是权益法核算中信证券其他综合收益变动影响
经营活动产生的现金流量净额	-1,290,047,233.34	-5,049,043,589.71	74.45%	主要是融资租赁业务拆入资金增加、不良资产业务投放规模减少
投资活动产生的现金流量净额	-1,386,604,512.95	-2,595,789,367.24	46.58%	主要是理财产品、ABS 业务、信托计划及资管计划投资规模减少
筹资活动产生的现金流量净额	4,156,240,775.38	12,765,634,227.09	-67.44%	主要是公司债、中期票据等直接融资和银行借款减少
现金及现金等价物净增加额	1,481,630,897.91	5,120,945,098.40	-71.07%	主要是筹资活动产生的现金流量净额减少

注：其他科目变动详见“第三节 管理层讨论与分析”中的“六、资产及负债状况分析 1、资产及负债构成重大变动情况”，公司报告期利润构成或利润来源没有发生重大变动。

2、营业总收入构成

单位：元

	本报告期		上年同期		同比增减
	金额	占营业总收入比重	金额	占营业总收入比重	
营业总收入合计	6,625,217,758.57	100.00%	5,837,728,681.81	100.00%	13.49%
分行业					
融资租赁业务	2,013,725,228.72	30.39%	1,916,923,335.58	32.84%	5.05%
不良资产管理业务	968,346,026.21	14.62%	1,313,779,858.02	22.50%	-26.29%
投资管理业务	105,601,618.35	1.59%	132,637,372.73	2.27%	-20.38%
期货业务	3,538,191,788.97	53.40%	2,391,153,534.24	40.96%	47.97%
分地区					

	本报告期		上年同期		同比增减
	金额	占营业总收入比重	金额	占营业总收入比重	
华南地区	2,905,042,256.38	43.85%	3,353,038,241.62	57.44%	-13.36%
华东地区	3,714,241,111.83	56.06%	2,465,730,178.37	42.24%	50.63%

注：营业总收入包含利息收入、手续费及佣金收入、不良资产管理处置收入及其他业务收入等。

3、占公司营业总收入或营业利润 10%以上的行业、产品或地区情况

单位：元

	营业总收入	营业成本	毛利率	营业总收入比上年同期增减	营业成本比上年同期增减	毛利率比上年同期增减
分行业						
融资租赁业务	2,013,725,228.72	966,752,701.32	51.99%	5.05%	6.39%	下降 0.60 个百分点
不良资产管理业务	968,346,026.21	475,578,624.23	50.89%	-26.29%	-4.46%	下降 11.22 个百分点
投资管理业务	105,601,618.35	62,888,864.99	40.45%	-20.38%	127.17%	下降 38.68 个百分点
期货业务	3,538,191,788.97	3,495,436,793.90	1.21%	47.97%	50.82%	下降 1.86 个百分点
分地区						
华南地区	2,905,042,256.38	1,816,517,153.03	37.47%	-13.36%	6.13%	下降 11.49 个百分点
华东地区	3,714,241,111.83	3,576,633,920.20	3.70%	50.63%	50.78%	下降 0.10 个百分点

注：营业成本包括手续费及佣金支出、利息支出、其他业务成本、分保费用、税金及附加、财务费用；主营业务数据统计口径在报告期内未发生调整。

相关数据同比发生变动 30% 以上的原因说明

投资管理业务营业成本同比上升，主要是融资规模增长，利息支出增长；毛利率下降，主要是部分资产收益体现在公允价值变动收益及投资收益，未反映在营业总收入上，使得营业总收入增幅低于营业成本增幅。期货业务营业总收入及营业成本同比上升，主要是期货基差交易业务相关收入成本均上升。华东地区营业总收入、营业成本同比上升，主要是随着期货基差交易业务收入规模增长所致。

五、非主营业务分析

非经常性损益详见“第二节 公司简介和主要财务指标”中的“七、非经常性损益项目及金额”。

六、资产及负债状况分析

1、资产及负债构成重大变动情况

单位：元

	本报告期末		上年末		比重增减	重大变动说明
	金额	占总资产比例	金额	占总资产比例		
结算备付金	-	-	25,472,382.41	0.02%	-0.02%	主要是结算资金减少
应收账款	56,400,477.13	0.03%	110,973,401.08	0.07%	-0.04%	主要是应收基金管理费及服务费减少

	本报告期末		上年末		比重 增减	重大变动说明
	金额	占总资产 比例	金额	占总资产 比例		
预付款项	187,067,054.99	0.11%	27,359,304.79	0.02%	0.09%	主要是期货基差交易业务规模增长，预付现货采购款项增加
其他应收款	756,740,083.93	0.46%	143,908,630.15	0.09%	0.37%	主要是根据中信证券股东大会审议通过的利润分配方案计提应收股利
买入返售金融资产	63,172,743.66	0.04%	223,206,069.85	0.15%	-0.11%	主要是股票质押业务规模减少
长期待摊费用	25,658,782.70	0.02%	15,486,042.60	0.01%	0.01%	主要是融资手续费增加
其他非流动资产	110,068,384.71	0.07%	276,598,594.68	0.18%	-0.11%	主要是委托贷款按到期日重分类至一年内到期的非流动资产
应付票据	1,005,535,194.06	0.61%	712,700,000.00	0.46%	0.15%	主要是期货基差交易业务规模增长
合同负债	413,358,588.57	0.25%	70,084,118.65	0.05%	0.20%	主要是期货基差交易业务规模增长
递延所得税负债	317,262,938.62	0.19%	230,354,557.76	0.15%	0.04%	主要是期货业务持有的现货、期货合约及场外期权的公允价值变动收益以及并表合伙企业未实现收益增加
股本	5,017,132,462.00	3.06%	3,716,394,417.00	2.42%	0.64%	主要是本期实施 2021 年度权益分派方案影响，资本公积金转增股本

2、主要境外资产情况

资产内容	形成原因	资产规模（元）	所在地	运营模式	保障资产安全性的控制措施	收益状况（元）	境外资产占公司净资产的比重	是否存在重大减值风险
越秀金融国际	投资设立	1,968,310,307.77	中国香港	不适用	不适用	39,859,781.21	7.64%	否
其他情况说明	越秀金融国际是公司间接全资子公司，于 2021 年 3 月 9 日注册设立，注册资本 2,000 万元港币							

注：越秀金融国际单体报表将对中信证券的股权投资确认为其他权益工具投资进行后续计量。合并报表层面将中信证券作为长期股权投资进行后续计量，考虑其成本费用后，越秀金融国际在合并层面对归属于母公司所有者的净利润贡献为 28,368,018.91 元。

3、以公允价值计量的资产和负债

单位：元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	39,275,533,376.46	182,564,508.26	-	-	6,330,065,083.28	8,215,980,171.96	-	37,572,182,796.04
2.衍生金融资产	50,526,983.01	15,731,883.29	-	-	-	-	-	66,258,866.30
金融资产小计	39,326,060,359.47	198,296,391.55	-	-	6,330,065,083.28	8,215,980,171.96	-	37,638,441,662.34
存货被套期项目	1,100,216,833.43	158,841,862.14	-	-	3,547,404,930.38	3,451,868,056.98	-	1,354,595,568.97
上述合计	40,426,277,192.90	357,138,253.69	-	-	9,877,470,013.66	11,667,848,228.94	-	38,993,037,231.31
金融负债	4,987,104.13	-	-	-	-	4,987,104.13	-	-

注 1：报告期内公司主要资产计量属性未发生重大变化。

注 2：公司期末存货中 1,354,595,568.97 元商品分类为被套期项目，以公允价值核算。

4、截至报告期末的资产权利受限情况

所有权或使用权受到限制的资产，具体参见本报告第十节“七、合并财务报表项目附注 69、所有权或使用权受到限制的资产”的相关内容。

七、投资状况分析

1、总体情况

报告期投资额（万元）	上年同期投资额（万元）	变动幅度
1,166,184	1,248,416	-6.59%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

单位：万元

被投资公司名称	主要业务	投资方式	报告期投资金额	期末持股比例	资金来源	合作方	投资期限	产品类型	截至资产负债表日的进展情况	预计收益	本期投资盈亏	是否涉诉
中信证券	证券经纪（限山东省、河南省、浙江省天台县、浙江省苍南县以外区域）；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；融资融券；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；代销金融产品；股票期权做市	参与配股认购及增持	394,519	7.96%	自有	无	长期	投资	增持股票已登记到账	不适用	11,872	否
广州越秀新能源投资有限公司	太阳能发电技术服务；光伏发电设备租赁；节能管理服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；信息技术咨询服务；合同能源管理；工程管理服务；安全咨询服务；企业管理咨询；以自有资金从事投资活动；发电业务、输电业务、供（配）电业务	投资设立	-	100.00%	自有	无	长期	投资	已完成工商注册登记	不适用	不适用	否
广期资本管理（上海）有限公司	资产管理、投资顾问、投资咨询等	增资并完成实缴	20,000	100.00%	自有	无	长期	投资	已完成工商注册登记	不适用	不适用	否
合计	--	--	414,519	--	--	--	--	--	--	--	11,872	--

注 1：本期中信证券投资收益 11,872 万元为报告期内配股认购及增持的中信证券股权采用权益法核算所得。

注 2：2022 年 7 月，越秀租赁已完成对广州越秀新能源投资有限公司实缴出资 1.50 亿元。

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

□适用 □不适用

4、金融资产投资

(1) 证券投资情况

单位：万元

证券品种	证券简称	最初投资成本	会计计量模式	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期出售金额	报告期损益	期末账面价值	会计核算科目	资金来源
持有基金份额	三峡金石（武汉）股权投资基金合伙企业（有限合伙）	36,429	公允价值计量	40,268	5,898	-	-	-	5,898	46,166	交易性金融资产	自有资金
持有基金份额	人保越秀产业投资基金（广东）合伙企业（有限合伙）	46,165	公允价值计量	46,165	-	-	-	-	-	46,165	交易性金融资产	自有资金
非上市股权投资	广州粤芯半导体技术有限公司	45,000	公允价值计量	-	-	-	45,000	-	-	45,000	交易性金融资产	自有资金
持有基金份额	河南省和谐锦豫产业投资基金（有限合伙）	32,830	公允价值计量	31,639	2,093	-	5,225	-	2,093	38,957	交易性金融资产	自有资金
资管计划	广州证券红棉安心回报年年盈集合资产管理计划 X1701、1706、1711 期	40,648	公允价值计量	43,195	-	-	-	5,136	-	38,059	交易性金融资产	自有资金
持有基金份额	广东广祺越秀智源产业投资基金合伙企业（有限合伙）	29,900	公允价值计量	-	-	-	29,900	-	-	29,900	交易性金融资产	自有资金
持有基金份额	嘉兴金石青纳股权投资合伙企业（有限公司）	24,999	公允价值计量	24,999	-	-	-	-	-	24,999	交易性金融资产	自有资金

证券品种	证券简称	最初投资成本	会计计量模式	期初账面价值	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期购买金额	本期出售金额	报告期损益	期末账面价值	会计核算科目	资金来源
信托计划	安如 2021 年第一期财产权信托	23,656	公允价值计量	24,122	-	-	-	466	358	23,656	交易性金融资产	自有资金
持有基金份额	上海半导体装备材料产业投资基金合伙企业（有限合伙）	19,804	公允价值计量	17,376	6,574	-	-	1,521	8,188	22,429	交易性金融资产	自有资金
信托计划	建鑫 2021 年第七期不良资产支持证券	22,000	公允价值计量	22,000	-	-	-	-	-	22,000	交易性金融资产	自有资金
期末持有的其他证券投资		1,246,460	--	1,201,449	4,484	-	671,540	610,605	29,295	1,266,868	--	--
合计		1,567,891	--	1,451,213	19,049	-	751,665	617,728	45,832	1,604,199	--	--

（2）衍生品投资情况

适用 不适用

5、募集资金使用情况

公司报告期内无股权融资募集资金，公司债及银行间债务融资工具等的募集资金使用情况详见“第九节 债券相关情况”中的“二、公司债券”及“三、非金融企业债务融资工具”中的“5、募集资金使用情况”。

八、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

公司报告期末未出售重大资产。

2、出售重大股权情况

公司报告期末未出售重大股权。

九、主要控股参股公司分析

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：万元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
越秀租赁	子公司	融资租赁服务（限外商投资企业经营）；通用机械设备销售；日用器皿及日用杂货批发；家用电器批发；许可类医疗器械经营（即申请《医疗器械经营企业许可证》才可经营的医疗器械，包括第三类医疗器械和需申请《医疗器械经营企业许可证》方可经营的第二类医疗器械）	934,145 万港元	6,864,493	1,201,742	201,373	89,245	66,934
广州资产	子公司	参与省内金融企业不良资产的批量转让业务（凭广东省人民政府金融工作办公室文件经营）。资产管理，资产投资及资产管理相关的重组、兼并、投资管理咨询服务，企业管理、财务咨询及服务（仅限广州资产管理有限公司经营）	630,946	4,148,629	924,328	96,835	44,283	33,320
越秀产业基金	子公司	资产管理（不含许可审批项目）；企业自有资金投资；投资管理服务；投资咨询服务；受托管理股权投资基金（具体经营项目以金融管理部门核发批文为准）；股权投资；股权投资管理	10,000	87,745	45,856	10,481	6,759	5,299
越秀金控资本	子公司	企业自有资金投资；项目投资（不含许可经营项目，法律法规禁止经营的项目不得经营）；投资咨询服务；创业投资；风险投资；股权投资	500,000	1,068,097	611,583	1,967	33,993	26,138
广州期货	子公司	商品期货经纪；期货投资咨询；金融期货经纪；资产管理（不含许可审批项目）	165,000	861,596	176,658	353,819	472	424
中信证券	参股公司	证券经纪（限山东省、河南省、浙江省天台县、浙江省苍南县以外区域）；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；融资融券；证券投资基金代销；为期货公司提供中间介绍业务；代销金融产品；股票期权做市	1,482,055	140,318,652	24,748,783	3,488,539	1,524,081	1,161,082

注：上述广州期货营业收入为一般企业口径，按金融口径列示则为 356,527 万元。

报告期内取得和处置子公司的情况，详见“第十节 财务报告”财务报表附注中的“八、合并范围的变更”。

十、公司控制的结构化主体情况

公司对结构化主体运营的参与程度等方面，评估公司通过参与结构化主体的相关活动而享有的权利、可变回报以及运用享有的权利影响可变回报的能力。公司作为发起人、资产服务机构及次级档资产支持证券持有人参与结构化主体的经营，对其实施控制，故将其纳入公司合并财务报表的合并范围。截至 2022 年 6 月 30 日，公司共有 25 只结构化主体纳入财务报表的合并范围，上述结构化主体的总资产账面价值为 119.86 亿元（2021 年 12 月 31 日该值为 105.08 亿元），总负债账面价值为 2.79 亿元（2021 年 12 月 31 日该值为 4.33 亿元）。

十一、公司面临的风险和应对措施

影响公司业务经营活动的风险主要有战略风险、信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、政策性风险及声誉风险等，公司整体资本充足，抵御风险能力较强。

战略风险

战略风险是偏离主业、主业不清晰不聚焦、策略不适当或外部经营环境变化而导致的风险。公司建立了完善的战略管理制度，将战略风险管理贯穿到战略制定、战略执行、战略检视的全流程。在公司年度风险政策中，根据监管要求确定主营业务和其他业务的分类，以确保主业清晰聚焦；按照风险偏好和风险分类确定业务的风险性质，以确保战略的稳健执行、服务实体经济和动态自我优化；并在此基础上形成符合法律要求的产品系，支撑公司运营高效、取得并维系比较竞争优势。此外，在行业政策方面切实支持符合 ESG 理念的绿色金融和普惠金融，在区域政策方面进一步聚焦大湾区、长三角等核心城市，助力广东省内实体经济纾困增效。同时，公司实时关注国家大政方针和市场环境的变化，持续对影响公司发展的政策因素、经济因素、社会因素和技术因素等进行监测分析，从时间、结构维度识别防范系统性金融风险；并结合公司内部资源与能力状况，运用 SWOT 等工具，动态剖析公司发展的优劣势、面临的机会和威胁等，归纳凝练核心竞争力和下一步需强化与改进的方向，至少每年度对公司战略规划、事业计划进行滚动调整，对执行情况进行事后评价。

信用风险

信用风险指借款人或者交易对手无法履约而导致损失的风险。公司制定明确的客户与业务风险政策及风险定价准入标准，不断提升客户、业务等维度准入要求，继续强化类信贷业务行业、区域、客户、业务等集中度限额管控要求，将不良率、拨贷比、拨备覆盖率、RAROC（经风险调整后的收益率）等重要指标纳入年度绩效考核，定期或不定期通过压力测试进行评估并持续监控。公司建立了内部评级制度、统一授信制度、押品管理制度、调查审查评审制度、租后贷后保后管理制度，对信用风险业务进行全过程管理。公司对各项承担信用风险的业务实施动态风险识别、计量和评估，明确信用评级准入要求，强化统一授信管理、限额管理和定价准入管理。公司建立信用资产风险分类制度，并根据客户的履约能力和履约意愿划分资产风险类别并充分计提减值准备。公司加强风险系统建设，实现评级授信、限额和定价准入的系统强控，信用资产质量保持较优水平。

市场风险

市场风险是指公司因市场价格的不利变动而使公司业务发生损失的风险，包括利率风险、权益类证券价格风险、商品（押品）价格风险和汇率风险等。为防范市场风险，公司采取了如下措施：执行严格的授权体系。制定年度风险政策和风险限额，根据公司风险偏好以及业务具体情况，明确董事会授权的投资品种以及对应风险限额，公司管理层在授权范围内对业务规模、风险限额和风险定价进行分解配置；建立多指标风险监控评估体系。指标涵盖集中度、止盈止损、夏普比例、在险价值、Delta 等希腊值和商品（押品）估值等，并定期或不定期通过压力测试、敏感性测试等工具进行评估，风险管理部门对相应指标进行实时动态监控和风险预警，将风险控制在可承受的范围内；持续完善市场风险管理系统，实现系统风险限额事前控制，通过系统进行风险监控，严格止盈止损；建立商品（押品）估值体系，采用市场法、折现法等估值方法定期（含触发）对商品（押品）进行估值；根据对未来宏观经济状况和货币政策的分析，适时适当调整资产和负债的结构，管理利率风险，并通过控制生息资产和有息负债的到期日、重新定价日分布状况来缓释、规避利率风险。

流动性风险

流动性风险是指公司虽然有清偿能力，但无法或者无法以合理成本及时获得充足资金，以偿付到期债务、履行其他支付义务的风险。公司实施稳健的流动性风险偏好管理策略，通过科学的资产负债管理和资金管理、流动性风险指标监控预警等措施及手段，确保具备充足的流动性储备及筹资能力，以防范流动性风险。公司建立了流动性缺口为核心指标的流动性风险管理框架，确立了包括资本杠杆、融资集中度、净稳定资金率、期限错配在内的流动性风险指标体系，日常对指标实施监测与控制，并通过不断拓宽融资渠道，合理安排资产负债结构，保持较强的偿债能力，提高各项业务的盈利水平和可持续发展能力，防范流动性风险。

操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息系统，以及外部事件造成损失的风险。公司主要通过流程设计、双人操作、交叉复核、系统控制、过程停权等对操作风险进行管控，通过合规审查、合规监测、合规监督检查、合规督导、合规培训等对法律合规风险进行管控；开展制度和流程梳理，完善内部控制，优化业务流程，强化业务线上管控；推动业务产品化，提高业务标准化水平；公司持续完善风险管理系统建设，推动实现“业务建在制度上、制度建在流程上、流程和标准建在系统上”；持续完善风险问责机制建设，实现风险问责常态化，加强风险问责宣贯，强化激励约束机制，促进良性风险文化形成和凝聚。

政策性风险

政策性风险是指由于国家宏观政策、监管政策的变化给公司业务开展所带来的风险。公司各业务条线通过实时跟踪研究行业政策变化和市场动态，及时调整业务模式和投资策略；风险管理部门及时了解行业监管政策变化及监管处罚措施，通过定期及不定期风险报告机制向管理层及各业务条线提示相关风险，并不断地完善政策风险管理机制；研究部门对国家宏观政策定期监测分析，并向公司经营管理层提出应对建议。

声誉风险

声誉风险是指由经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。针对声誉风险，公司极其重视声誉和品牌的维护和提升，指定了专职部门负责牵头相关工作的开展，主要包括各级管理层及员工声誉风险意识的培育、品牌形象建设、声誉风险监测、突发事件处理等。

第四节 公司治理

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	决议披露日期	会议决议
2022年第一次临时股东大会	临时股东大会	79.23%	2022年4月8日	2022年4月9日	无增加、变更、否决议案的情况，详见在巨潮资讯网披露的《2022年第一次临时股东大会决议公告》
2021年年度股东大会	年度股东大会	79.15%	2022年5月26日	2022年5月27日	无增加、变更、否决议案的情况，详见在巨潮资讯网披露的《2021年年度股东大会决议公告》

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
刘中华	独立董事	聘任	2022年7月18日	股东大会改选新任
杨春林	独立董事	任期届满离任	2022年7月18日	任期届满离任

三、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

1、股权激励计划的实施情况

报告期内公司未实施股权激励计划，也未有延续到本报告期的股权激励计划。

2、核心人员持股计划的实施情况

(1) 核心人员持股计划概况

公司于 2017 年 10 月 10 日召开 2017 年第三次临时股东大会，审议通过了《关于实施核心人员持股计划的议案》《关于核心人员持股计划管理办法的议案》等议案，同意实施核心人员持股计划。2020 年 7 月 9 日，公司召开 2020 年

第二次临时股东大会，结合战略转型和实际管理需要，对本计划进行修订。本持股计划有效期为六年，在有效期内分七期实施。

截至报告期末，公司已推出五期核心人员持股计划，各期实施进展情况如下：第一至四期核心人员持股计划锁定期满并将股票归属至持有人个人账户，详见公司分别于 2019 年 7 月 9 日、2020 年 2 月 10 日、2021 年 4 月 8 日、2022 年 4 月 7 日在巨潮资讯网披露的各期权益归属公告，相关持股计划已完成销户；第五期核心人员持股计划已通过二级市场完成公司股票购买，详见公司于 2021 年 9 月 18 日在巨潮资讯网披露的《关于公司第五期核心人员持股计划完成股票购买的公告》。

(2) 报告期末有效的核心人员持股计划

核心人员持股计划名称	参与员工	员工人数	期末持股总数	占公司股本总额的比例	资金来源
第五期核心人员持股计划	符合本期参与条件的员工	58	3,486,645	0.0695%	参与人员的合法薪酬

注：报告期内公司实施每 10 股转增 3.5 股方案，第五期核心人员持股计划持股数由期初的 2,582,700 股增加至 3,486,645 股。

董事、监事、高级管理人员在第五期核心人员持股计划中的持股情况

姓名	职务	持股数	占公司股本总额的比例
王恕慧	党委书记、董事长	411,075	0.0082%
杨晓民	党委副书记、副董事长、总经理	28,590	0.0006%
吴勇高	职工代表董事、副总经理、财务总监、董事会秘书	256,268	0.0051%

注：上述持股为报告期末有效员工持股计划中待归属至董事、监事、高级管理人员的部分，能否实际归属将在锁定期满后根据考核情况确认，存在不确定性。

(3) 其他说明

公司核心人员持股计划由公司自行管理，不涉及外聘资产管理机构的情况。2022年7月，公司以通讯方式召开核心人员持股计划持有人会议，审议通过了《关于更换管理委员会委员的议题》。报告期内，核心人员持股计划股份归属未引起相关员工触及权益变动披露的情况，相关持股员工积极行使股东权利。

第五节 环境和社会责任

一、环境责任情况

公司及控股子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。公司在日常管理中积极宣讲节能环保，鼓励低碳出行，减少一次性办公耗材的使用，推行节水节电与无纸化办公，营造环境友好型办公氛围。

公司将环保理念贯彻至业务层面，积极开展绿色金融实践。上半年，越秀租赁新增绿色租赁业务投放超 75 亿元，占新增业务投放比重超 45%，成功发行绿色 ABS；获评中诚信绿金授予的最高等级“Ge-1”级绿色企业认证以及 ESG 等级 A 级，获准加入 PGO（绿色能源生态合作组织）和广州市绿色金融协会。越秀产业基金积极布局新能源产业链，通过股权投资为支持环境改善的清洁能源企业提供金融服务。

二、社会责任情况

公司积极履行社会责任，持续发挥金融机构特色和优势，服务民生和实体经济；扎实巩固拓展脱贫攻坚成果，并与全面推进乡村振兴有效衔接，积极投身乡村振兴、抗击疫情、公益慈善行动中，践行国企担当。

坚守金融本源，服务实体经济

广州资产服务地方金融风险化解，为企业纾困、为民生服务，顺利推进广州某交通集团民生项目等多项重组重整业务。越秀租赁持续提升普惠客户服务能力，累计投放近 200 亿元，服务中小微客户超 1.7 万户，与设备制造厂商、先进制造业企业、汽车厂商等战略客户深化业务合作。越秀产业基金助力优质科创项目对接广州国资产业资源，引导 15 家生物医药及智能制造领域被投企业总部落户广州。广州期货与广期资本针对现货实体企业经营中的难点痛点，灵活运用期货、期权等工具满足企业风险管理需求，减少风险敞口转移价格风险。

巩固脱贫攻坚成果，助力乡村振兴

公司始终牢记国企责任，把结对帮扶作为巩固脱贫攻坚成果与做好乡村振兴的有效衔接。上半年积极统筹开展捐资，全力落实扶贫采购，与 11 个地区签订结对帮扶协议，有效改善农户生产生活条件，让脱贫基础更加稳固、成效更可持续。广州期货联合帮扶地区贵州省黔西市、三都县举办乡村振兴专题培训，进一步提升当地干部拓展脱贫攻坚成果、推动乡村振兴的意识和能力。同时加大金融支持力度，立足自身优势推行多种金融产品和服务，以满足脱贫农户综合性金融需求。广州期货持续深入推进“保险+期货”金融扶贫模式，切实保障农户规避市场价格波动风险，助力农户稳定生产经营、增加种植收益。越秀租赁增加农户光伏投放，上半年新增投放超百户；越秀产业基金协助推动被投企业开展乡村振兴相关业务，投入农业无人机设备助力春耕生产，打造“金融+产业+公益”帮扶模式助力梅州平远美丽乡村建设。

助力疫情防控，彰显国企担当

公司认真贯彻落实疫情防控主体责任，扎实做好自身防疫工作，积极组织志愿者支援一线疫情防控；同时，为受疫情影响客户提供金融服务保障，其中越秀租赁为受疫情影响的普惠小微客户量身定制“越秀租赁——普惠付息延期直通车”产品服务，加大对受疫情影响企业提供融资租赁支持。

报告期内取得的社会认可（部分）

获奖单位	奖项名称	颁奖单位
越秀金控	第十三届中国上市公司投资者关系天马奖——最佳董事会奖	《证券时报》
	第十七届中国上市公司董事会金圆桌奖——优秀董事会	《董事会》
	信息披露考评 A 级（优秀）	深圳证券交易所
广州资产	年度地方 AMC 突出贡献奖	中国地方 AMC 论坛
	年度地方 AMC 最佳案例奖	
越秀租赁	Ge-1 级绿色企业	中诚信绿金科技（北京）有限公司

	2021 年度粤港澳大湾区优秀固定收益产品发行人	深圳证券交易所
	2021 年南沙特色金融创新奖特色项目	广州南沙经济技术开发区金融工作局
越秀产业基金	2022 中国创投金鹰奖——年度最佳 PE 机构	《证券时报》
	2022 中国创投金鹰奖——人工智能行业最佳创投机构	
	2021 年度投资机构排行榜产业机构 LP TOP20	《母基金周刊》
	2021 年度投资机构排行榜 S 基金 TOP20	
	2021 年度中国最佳母基金直投机构	《融资中国》
	2021 年度中国最佳私募股权投资机构 TOP100	
	2022 年亚洲医疗健康创业投资机构 TOP30	硬科技亚洲评论
越秀金控资本	第六届 CNABS 金桂奖——市场领先投资机构奖	CNABS 年会
广州期货	2021 年第十五届全国期货（期权）实盘交易大赛——优秀机构服务奖	《期货日报》、《证券时报》
	2021 年郑州商品交易所“保险+期货”试点项目——优秀项目奖	郑州商品交易所
越秀金科	2021 年度特色金融创新奖特色项目	南沙区金融工作局

第六节 重要事项

一、承诺事项履行情况

公司报告期不存在实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

二、控股股东及其他关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

三、违规对外担保情况

适用 不适用

四、聘任、解聘会计师事务所情况

是 不适用

公司半年度报告未经审计。

五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

七、破产重整相关事项

适用 不适用

八、诉讼事项

报告期内，公司无新增重大诉讼、仲裁事项。除广州资产收购、处置不良资产涉及的业务惯常类诉讼或仲裁外，公司及控股子公司在报告期内新增诉讼、仲裁案件 36 宗，累计标的额为 133,097.73 万元。

九、处罚及整改情况

适用 不适用

十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

十一、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

关联交易方	关联关系	关联交易类型	关联交易内容	关联交易定价原则	关联交易价格	交易金额 (万元)	获批的交易额 度(万元)	是否 超过 获批 额度	关联交易 结算方式	可获得的同类交易 市价	披露日期	披露索引
越秀集团及其控制的除公司及公司控股子公司以外的其他企业	公司控股股东及其下属公司	向关联方提供服务	向关联方提供融资租赁、基金管理、资产管理、财务顾问、咨询、保理、担保、信息科技等服务	市场原则	市场价	2,525	254,034	否	协议约定	不适用	2021年12月4日	公告编号2021-090
		向关联方出售商品	期货子公司与关联方进行含权贸易等			157						
		接受关联方提供的服务	接受关联银行存贷款服务,接受关联方经营场所租赁、物业管理、担保等服务			4,301						
		向关联方购买商品	期货子公司与关联方进行含权贸易等			-						
广州恒运及其一致行动人	公司5%以上股东及其一致行动人	向关联方提供服务	向关联方提供期货经纪等服务	市场原则	市场价	-	150	否	协议约定	不适用	2021年12月4日	公告编号2021-090
中信证券	公司董事担任董事的企业	向关联方提供服务	向关联方提供期货经纪等服务	市场原则	市场价	-	3,309	否	协议约定	不适用	2021年12月4日	公告编号2021-090

		接受关联方提供的服务	接受关联方承销、咨询等服务			567						
金鹰基金	公司监事担任董事的企业	向关联方提供服务	向关联方提供期货经纪、咨询、经营场所租赁等服务	市场原则	市场价	1	500	否	协议约定	不适用	2021年12月4日	公告编号2021-090
		接受关联方提供的服务	接受关联方基金管理、申赎等服务			-						
越秀房地产投资信托基金及下属公司	公司控股股东的主要参股子公司，根据实质重于形式原则认定	接受关联方提供的服务	接受关联方经营场所租赁等服务	市场原则	市场价	3,617	7,087	否	协议约定	不适用	2021年12月4日	公告编号2021-090
合计				--	--	11,168	265,079	--	--	--	--	--
大额销货退回的详细情况				不适用								
按类别对本期将发生的日常关联交易进行总金额预计的，在报告期内的实际履行情况				根据《深圳证券交易所股票上市规则》等相关规定，结合实际经营情况，公司对2022年度日常关联交易进行了预计，涉及提供或接受劳务、购买或出售商品等，预计交易总金额为265,079万元，详见公司于2021年12月4日披露在巨潮资讯网的《关于预计2022年度日常关联交易的公告》（公告编号：2021-090），该议案已经公司2021年第四次临时股东大会审议通过。本表所列项目均在预计范围内，未超出公司对相关关联方的交易预计总额								
交易价格与市场参考价格差异较大的原因				不适用								

除上表所列已获股东大会年度授权的日常关联交易外，公司报告期内还与关联方发生如下日常关联交易：

越秀租赁向公司5%以上股份股东广州恒运的控股股东及一致行动人广州高新区现代能源集团有限公司开展售后回租融资租赁业务。该事项为公司日常经营所必要的，已经公司第九届董事会第三十三次会议审议通过，详见公司于2022年3月24日披露在巨潮资讯网的《关于控股子公司越秀租赁开展融资租赁业务暨关联交易的公告》（公告编号：2022-008），报告期内越秀租赁已投放租赁本金及应收取利息合计25,077万元。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

公司报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

共同投资方	关联关系	被投资企业的名称	被投资企业的主营业务	被投资企业的注册资本 (万元)	被投资企业的总资产 (万元)	被投资企业的净资产 (万元)	被投资企业的净利润 (万元)
成拓有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	江苏越秀融资租赁有限公司	融资租赁业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：融资咨询服务；租赁服务（不含许可类租赁服务）（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）	80,000	不适用	不适用	不适用
被投资企业的重大在建项目的进展情况		江苏越秀融资租赁有限公司已完成工商注册登记，详见公司于 2022 年 7 月 2 日披露在巨潮资讯网的《关于控股子公司越秀租赁投资设立融资租赁子公司完成工商注册登记的公告》（公告编号：2022-037）					

注：本次投资事项已经公司第九届董事会第三十三次会议、2022 年第一次临时股东大会审议通过，详见公司于 2022 年 3 月 24 日披露在巨潮资讯网的《关于控股子公司越秀租赁拟对外投资设立融资租赁子公司暨关联交易的公告》（公告编号：2022-007）；江苏越秀融资租赁有限公司于 2022 年 7 月 1 日注册登记成立，无 2022 年半年度财务信息。

4、关联债权债务往来

应收关联方债权

关联方	关联关系	形成原因	是否存在非经营性资金占用	期初余额 (万元)	本期新增金额 (万元)	本期收回金额 (万元)	利率	本期利息（万元）	期末余额（万元）
辽宁越秀辉山控股股份有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业	不良资产管理业务相关	否	11,401	684	-	市场化利率	673	12,085
广州高新区现代能源集团有限公司	公司 5%以上股东及一致行动人	融资租赁业务相关	否	-	25,094	1,529	市场化利率	277	23,565
关联债权对公司经营成果及财务状况的影响		与辽宁越秀辉山控股股份有限公司的关联债权余额是由非关联交易转入，本期相关收益合计 673 万元，截至报告期末，关联债权余额为 12,085 万元，不对公司经营业绩和财务状况构成重大影响；与广州高新区现代能源集团有限公司的关联债权余额为融资租赁业务开展形成，本期相关收益合计 277 万元，截至报告期末，关联债权余额为 23,565 万元，不对公司经营业绩和财务状况构成重大影响							

应付关联方债务

关联方	关联关系	形成原因	期初余额 (万元)	本期新增金额 (万元)	本期归还金额 (万元)	利率	本期利息 (万元)	期末余额 (万元)
创兴银行有限公司	公司控股股东控制的其他企业	贷款	69,234	23,257	9,141	市场化利率	1,757	83,350
越秀集团	公司控股股东	资金拆借	-	150,057	150,057	市场化利率	57	-
越秀企业(集团)有限公司	公司控股股东控制的其他企业	资金拆借	8,176	189,084	159,228	市场化利率	1,753	38,032
越秀证券有限公司	公司控股股东控制的其他企业	资金拆借	-	47,230	47,230	市场化利率	8	-
关联债务对公司经营成果及财务状况的影响		上述关联债务利息支出合计 3,575 万元，关联债务期末余额为 121,382 万元，不对公司经营业绩及财务状况构成重大影响						

5、与存在关联关系的财务公司的往来情况

适用 不适用

6、公司控股的财务公司与关联方的往来情况

适用 不适用

7、其他重大关联交易

适用 不适用

十二、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

适用 不适用

(2) 承包情况

适用 不适用

(3) 租赁情况

报告期内，公司发生的资产租赁主要是公司及子公司、分公司因经营需要租入资产（主要为房产），均不构成重大合同，亦不存在为公司带来的损益达到公司报告期利润总额 10%以上的租赁项目。

2、重大担保

除以担保为主业的越秀担保对外开展日常担保业务外，公司报告期内对外担保均为公司控股子公司之间的担保，具体情况如下：

单位：万元

控股子公司对控股子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
越秀租赁	2019年4月19日	14,550	2019年5月27日	-	连带责任担保	2022年4月26日	是	否
越秀租赁	2019年4月19日	18,600	2019年5月30日	-	连带责任担保	2022年4月26日	是	否
越秀租赁	2019年4月19日	16,850	2019年9月19日	2,808	连带责任担保	2022年9月18日	否	否
上海越秀租赁	2019年4月19日	9,581	2019年12月6日	2,279	连带责任担保	2022年12月6日	否	否
上海越秀租赁	2019年4月19日	48,484	2019年12月20日	-	连带责任担保	2022年6月20日	是	否
越秀租赁	2019年4月19日	26,518	2019年12月31日	-	连带责任担保	2022年5月30日	是	否
越秀租赁	2019年4月19日	10,000	2019年12月31日	-	连带责任担保	2022年5月30日	是	否
越秀租赁	2019年4月19日	1,482	2019年12月31日	-	连带责任担保	2022年5月30日	是	否
越秀租赁	2019年4月19日	8,518	2020年1月20日	-	连带责任担保	2022年5月30日	是	否
上海越秀租赁	2019年4月19日	8,000	2020年3月13日	4,225	连带责任担保	2025年3月13日	否	否

控股子公司对控股子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
上海越秀租赁	2019年4月19日	8,000	2020年3月27日	2,845	连带责任担保	2023年3月27日	否	否
上海越秀租赁	2019年4月19日	6,459	2020年3月27日	4,139	连带责任担保	2025年3月27日	否	否
上海越秀租赁	2020年3月28日	3,644	2020年6月1日	-	连带责任担保	2022年3月18日	是	否
上海越秀租赁	2020年3月28日	3,794	2020年6月1日	-	连带责任担保	2022年1月4日	是	否
上海越秀租赁	2020年3月28日	9,980	2020年6月17日	2,780	连带责任担保	2023年5月8日	否	否
上海越秀租赁	2020年3月28日	6,700	2020年6月17日	6,300	连带责任担保	2023年6月16日	否	否
上海越秀租赁	2020年3月28日	9,500	2020年8月31日	6,650	连带责任担保	2023年5月8日	否	否
上海越秀租赁	2020年3月28日	50,000	2020年7月3日	50,000	连带责任担保	2026年7月3日	否	否
上海越秀租赁	2020年3月28日	2,400	2020年7月23日	650	连带责任担保	2023年7月23日	否	否
上海越秀租赁	2020年3月28日	7,600	2020年12月14日	4,000	连带责任担保	2023年12月14日	否	否
上海越秀租赁	2020年3月28日	4,180	2020年11月18日	1,900	连带责任担保	2023年7月26日	否	否
上海越秀租赁	2020年3月28日	20,000	2020年11月13日	11,000	连带责任担保	2023年11月12日	否	否
上海越秀租赁	2020年3月28日	8,000	2020年11月16日	5,150	连带责任担保	2023年9月25日	否	否
上海越秀租赁	2020年3月28日	2,000	2020年12月7日	1,400	连带责任担保	2023年9月25日	否	否
上海越秀租赁	2020年12月25日	4,800	2021年3月12日	2,624	连带责任担保	2023年12月11日	否	否
上海越秀租赁	2020年12月25日	8,000	2021年2月3日	6,580	连带责任担保	2026年2月1日	否	否
上海越秀租赁	2020年12月25日	7,200	2021年2月4日	4,108	连带责任担保	2023年12月2日	否	否
上海越秀租赁	2020年12月25日	7,800	2021年2月4日	4,652	连带责任担保	2023年7月31日	否	否

控股子公司对控股子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
上海越秀租赁	2020年12月25日	5,000	2021年2月10日	-	连带责任担保	2022年2月10日	是	否
上海越秀租赁	2020年12月25日	4,000	2021年3月22日	2,800	连带责任担保	2023年9月25日	否	否
上海越秀租赁	2020年12月25日	9,750	2021年5月28日	-	连带责任担保	2022年5月27日	是	否
上海越秀租赁	2020年12月25日	7,000	2021年4月28日	4,667	连带责任担保	2024年4月26日	否	否
上海越秀租赁	2020年12月25日	11,000	2021年6月25日	7,333	连带责任担保	2024年6月24日	否	否
上海越秀租赁	2020年12月25日	30,000	2021年6月18日	17,900	连带责任担保	2024年3月31日	否	否
上海越秀租赁	2020年12月25日	5,900	2021年6月21日	3,839	连带责任担保	2024年5月23日	否	否
上海越秀租赁	2020年12月25日	8,000	2021年7月21日	7,800	连带责任担保	2024年7月19日	否	否
上海越秀租赁	2020年12月25日	6,000	2021年8月13日	4,600	连带责任担保	2024年8月13日	否	否
上海越秀租赁	2020年12月25日	13,950	2021年8月13日	13,950	连带责任担保	2022年8月12日	否	否
上海越秀租赁	2020年12月25日	8,000	2021年8月31日	6,900	连带责任担保	2024年8月13日	否	否
上海越秀租赁	2020年12月25日	10,000	2021年10月12日	7,270	连带责任担保	2024年6月23日	否	否
上海越秀租赁	2020年12月25日	2,000	2021年10月29日	1,690	连带责任担保	2024年6月21日	否	否
上海越秀租赁	2020年12月25日	4,000	2021年11月15日	3,600	连带责任担保	2024年11月15日	否	否
上海越秀租赁	2020年12月25日	16,000	2021年11月30日	13,300	连带责任担保	2024年11月15日	否	否
上海越秀租赁	2021年12月23日	5,500	2022年6月30日	5,500	连带责任担保	2025年6月20日	否	否
广期资本	2020年12月25日	2,100	2021年3月29日	-	连带责任担保	2022年3月29日	是	否
广期资本	2020年12月25日	5,600	2021年4月9日	-	连带责任担保	2022年4月9日	是	否
广期资本	2020年12月25日	4,325	2021年4月12日	-	连带责任担保	2022年4月12日	是	否

控股子公司对控股子公司的担保情况								
担保对象名称	担保额度相关公告披露日期	担保额度	实际发生日期	实际担保金额	担保类型	担保期	是否履行完毕	是否为关联方担保
广期资本	2020年12月25日	2,975	2021年4月16日	-	连带责任担保	2022年4月16日	是	否
广期资本	2020年12月25日	3,000	2021年3月24日	-	连带责任担保	2022年3月24日	是	否
广期资本	2020年12月25日	7,000	2021年4月13日	-	连带责任担保	2022年3月2日	是	否
广期资本	2020年12月25日	4,690	2021年7月28日	4,690	连带责任担保	2022年7月28日	否	否
广期资本	2020年12月25日	2,000	2021年7月30日	2,000	连带责任担保	2022年7月29日	否	否
广期资本	2020年12月25日	4,998	2021年10月13日	-	连带责任担保	2022年4月13日	是	否
广期资本	2020年12月25日	5,000	2021年12月15日	-	连带责任担保	2022年6月15日	是	否
越秀金控资本	2020年12月25日	20,000	2021年2月8日	19,900	连带责任担保	2023年2月8日	否	否
越秀金控资本	2020年12月25日	10,000	2021年12月29日	10,000	连带责任担保	2023年12月29日	否	否
越秀金控资本	2020年12月25日	2,900	2022年1月18日	2,900	连带责任担保	2024年1月17日	否	否
越秀金控资本	2020年12月25日	17,100	2022年4月29日	17,100	连带责任担保	2024年4月29日	否	否
广期资本	2021年12月23日	4,998	2022年5月13日	4,998	连带责任担保	2022年11月13日	否	否
广期资本	2021年12月23日	8,750	2022年5月19日	8,750	连带责任担保	2023年5月19日	否	否
广期资本	2021年12月23日	10,500	2022年5月23日	10,500	连带责任担保	2023年5月23日	否	否
广期资本	2021年12月23日	5,750	2022年5月25日	5,750	连带责任担保	2023年5月25日	否	否
公司担保总额								
报告期内审批担保额度合计			1,060,000	报告期内担保实际发生额合计			55,498	
报告期末已审批的担保额度合计			1,566,270	报告期末实际担保余额合计			311,827	
实际担保总额占公司期末归母净资产的比例				12.10%				
其中：								
直接或间接为资产负债率超过 70%的被担保对象提供的债务担保余额				261,927				
对未到期担保合同，报告期内发生担保责任或有证据表明有可能承担连带清偿责任的情况说明				不适用				
违反规定程序对外提供担保的说明				不适用				

注：上表中公司控股子公司为公司控股子公司提供担保均为信用担保，没有担保物，担保对象未提供反担保。

3、委托理财

单位：万元

具体类型	委托理财的资金来源	委托理财发生额	未到期余额	逾期未收回的金额	逾期未收回理财已计提减值金额
银行理财产品	自有资金	37,700	200	-	-
其他类	自有资金	194,050	31,050	-	-
合计		--	31,250	-	-

注：报告期内公司各类委托理财的最高发生额合计为 231,750 万元。

单项金额重大或安全性较低、流动性较差、不保本的高风险委托理财具体情况

适用 不适用

委托理财出现预期无法收回本金或存在其他可能导致减值的情形

适用 不适用

4、其他重大合同

公司报告期不存在其他重大合同。

十三、其他重大事项的说明

1、战略增持中信证券股权

重大资产出售项目完成后，公司持有中信证券 A 股 8.10 亿股，占中信证券彼时总股本的 6.26%。

2021 年第一季度，根据经营管理层的授权，广州越秀金控使用资金 15 亿元，通过沪港通累计增持中信证券 H 股 1.06 亿股。

2021 年 8 月 5 日，公司召开第九届董事会第二十次会议审议通过了《关于拟增持中信证券股份的议案》，同意公司或控股/全资子公司使用不超过 23 亿港币（含本数）或等值人民币继续增持中信证券股份，并授权公司经营管理层根据市场情况决定具体实施。

2022 年第一季度，根据经营管理层的授权，公司参与中信证券 A 股配股及 H 股供股认购，该部分股份分别于 2022 年 2 月 15 日及 2022 年 3 月 4 日分别在上海证券交易所及香港交易所上市。

截至 2022 年 6 月 30 日，公司直接、间接合计持有中信证券 11.80 亿股股份，占中信证券当前总股本的 7.96%，进一步巩固了公司在中信证券的第二大股东地位，所持股份全部按照权益法予以核算。

2、设立江苏越秀租赁公司

为进一步聚焦区域深耕，推动融资租赁业务专业化升级，增强业务发展后劲，越秀租赁与公司关联方成拓有限公司共同投资发起设立江苏越秀融资租赁有限公司，注册资本 8 亿元，越秀租赁的股权占比为 65%。本次投资事项已经公司第九届董事会第三十三次会议、2022 年第一次临时股东大会审议通过，详见公司于 2022 年 3 月 24 日披露在巨潮资讯网的《关于控股子公司越秀租赁拟对外投资设立融资租赁子公司暨关联交易的公告》（公告编号：2022-007）。

江苏越秀融资租赁有限公司已于 2022 年 7 月 1 日注册登记成立。

3、设立新能源子公司

为切实践行绿色发展理念，服务经济社会绿色转型，根据经营管理层的授权，越秀租赁投资设立全资子公司广州越秀新能源投资有限公司，注册资本 1.5 亿元。新能源子公司作为越秀租赁新能源产业平台，将深耕光伏、储能和风电等新能源领域，培育专业化业务团队，打造成为新能源领域的专业产业运营商。

广州越秀新能源投资有限公司已于 2022 年 6 月 16 日注册登记成立。

第七节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前 (2022年1月1日)		本次变动增减(+,-)		本次变动后 (2022年6月30日)	
	数量	比例	资本公积金转增	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	391,069	0.01%	136,875	136,875	527,944	0.01%
1、国有法人持股	-	-	-	-	-	-
2、其他内资持股	391,069	0.01%	136,875	136,875	527,944	0.01%
其中：境内法人持股	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	391,069	0.01%	136,875	136,875	527,944	0.01%
二、无限售条件股份	3,716,003,348	99.99%	1,300,601,170	1,300,601,170	5,016,604,518	99.99%
人民币普通股	3,716,003,348	99.99%	1,300,601,170	1,300,601,170	5,016,604,518	99.99%
三、股份总数	3,716,394,417	100.00%	1,300,738,045	1,300,738,045	5,017,132,462	100.00%

总股本变动的原因

报告期内，公司实施了 2021 年度权益分派及资本公积金转增股本方案，以 2021 年 12 月 31 日的公司总股本 3,716,394,417 为基数，以资本公积金向全体股东每 10 股转增 3.5 股。本次资本公积金转增股本前公司总股本为 3,716,394,417 股，本次资本公积金转增股本后，总股本增至 5,017,132,462 股。

总股本变动的批准情况

公司 2021 年度权益分派及资本公积金转增股本方案经 2022 年 5 月 26 日召开的 2021 年年度股东大会审议通过，详见公司于 2022 年 5 月 27 日在巨潮资讯网披露的《2021 年年度股东大会决议公告》。

总股本变动的过户情况

公司 2021 年度权益分派及资本公积金转增股本方案于 2022 年 6 月 23 日实施完毕，详见公司于 2022 年 6 月 16 日在巨潮资讯网披露的《2021 年年度权益分派实施公告》。

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

2、限售股份变动情况

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
公司部分董事、高管（含离任）	391,069	-	136,875	527,944	部分董事、高管（含离任）的高管限售股及公司实施以资本公积金转增股本的权益分派所致	不适用

二、证券发行与上市情况

适用 不适用

三、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	82,057		报告期末表决权恢复的优先股股东总数	不适用				
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况 ^注	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押、标记或冻结情况	
							股份状态	数量
越秀集团	国有法人	43.82%	2,198,601,036	570,007,676	-	2,198,601,036	-	-
广州恒运	国有法人	11.69%	586,457,241	152,044,470	-	586,457,241	-	-
广州产投	国有法人	10.75%	539,323,312	139,824,562	-	539,323,312	-	-
广州地铁	国有法人	5.72%	287,194,633	74,457,868	-	287,194,633	-	-
广州越企	国有法人	3.17%	159,235,887	41,283,378	-	159,235,887	-	-
广州交投基金	国有法人	1.53%	76,790,727	19,908,707	-	76,790,727	-	-
万力集团	国有法人	0.75%	37,825,047	9,806,494	-	37,825,047	-	-
香港中央结算有限公司	境外法人	0.72%	36,083,083	-4,338,033	-	36,083,083	-	-
广州白云	国有法人	0.58%	28,945,064	7,504,276	-	28,945,064	-	-
广州城投	国有法人	0.57%	28,666,696	7,432,106	-	28,666,696	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况	不适用							
上述股东关联关系或一致行动的说明	上述股东中，广州越企为越秀集团全资子公司，互为一致行动人；越秀集团、广州恒运、广州产投、广州地铁、广州交投基金、万力集团、广州白云及广州城投均为国家出资企业。除此之外，公司未知上述股东之间是否存在关联关系，也未知其是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	不适用							
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明	不适用							
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
越秀集团	2,198,601,036	人民币普通股	2,198,601,036					
广州恒运	586,457,241	人民币普通股	586,457,241					
广州产投	539,323,312	人民币普通股	539,323,312					
广州地铁	287,194,633	人民币普通股	287,194,633					
广州越企	159,235,887	人民币普通股	159,235,887					
广州交投基金	76,790,727	人民币普通股	76,790,727					
万力集团	37,825,047	人民币普通股	37,825,047					
香港中央结算有限公司	36,083,083	人民币普通股	36,083,083					
广州白云	28,945,064	人民币普通股	28,945,064					
广州城投	28,666,696	人民币普通股	28,666,696					
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无	上述股东中，广州越企为越秀集团全资子公司，互为一致行动人；越秀集团、广州恒运、广州产投、广州地铁、广州交投基金、万力集团、广州白云及广州城投均为国家出资企业。除此之外，公司未知上述股东之间是否存在关联关系，也未知其是否属于《上市公司收购管理办法》							

限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	规定的一致行动人
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明	不适用

注：报告期内前十大股东股份增加主要是公司报告期内实施每 10 股转增 3.5 股所致。

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

四、董事、监事和高级管理人员持股变动

姓名	职务	任职状态	期初持股数 (股)	本期增持股份数 量(股)	本期减持股份数 量(股)	期末持股数 (股)
王恕慧	党委书记、董事长	现任	213,353	74,674	-	288,027
杨晓民	党委副书记、副董事长、总经理	现任	-	-	-	-
李锋	董事	现任	-	-	-	-
贺玉平	董事	现任	-	-	-	-
朱晓文	董事	现任	-	-	-	-
姚朴	董事	现任	-	-	-	-
吴勇高	职工代表董事、副总经理、财务总监、董事会秘书	现任	162,366	56,828	-	219,194
沈洪涛	独立董事	现任	-	-	-	-
王曦	独立董事	现任	-	-	-	-
谢石松	独立董事	现任	-	-	-	-
刘中华	独立董事	现任	-	-	-	-
李红	监事会主席	现任	-	-	-	-
姚晓生	监事	现任	-	-	-	-
李松民	职工代表监事	现任	-	-	-	-
李文卫	副总经理	现任	-	-	-	-
杨春林	独立董事	离任	-	-	-	-
合计	--	--	375,719	131,502	-	507,221

注：报告期内董事、监事和高级管理人员持股增加主要是公司报告期内实施每 10 股转增 3.5 股所致。

五、控股股东或实际控制人变更情况

报告期内公司控股股东、实际控制人均未发生变更。

第八节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

第九节 债券相关情况

一、企业债券

报告期公司不存在企业债券。

二、公司债券

1、公司债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	起息日	到期日	债券余额 (万元)	利率	还本付息 方式	交易场所
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2020 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	20 越控 01	149109.SZ	2020 年 4 月 27 日	2020 年 4 月 28 日	2025 年 4 月 28 日	100,000	2.40%	本期债券采取单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付	深交所
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	21 越控 01	149352.SZ	2021 年 1 月 18 日	2021 年 1 月 19 日	2026 年 1 月 19 日	100,000	3.59%	本期债券采取单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付	深交所
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	21 越控 02	149456.SZ	2021 年 4 月 16 日	2021 年 4 月 19 日	2026 年 4 月 19 日	100,000	3.58%	本期债券采取单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付	深交所

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	起息日	到期日	债券余额 (万元)	利率	还本付息 方式	交易场所
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）（品种一）	21 越控 03	149597.SZ	2021 年 8 月 12 日	2021 年 8 月 13 日	2026 年 8 月 13 日	50,000	3.13%	本期债券采取单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付	深交所
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）（品种二）	21 越控 04	149598.SZ	2021 年 8 月 12 日	2021 年 8 月 13 日	2028 年 8 月 13 日	50,000	3.52%	本期债券采取单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付	深交所
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	22 越控 01	149944.SZ	2022 年 6 月 13 日	2022 年 6 月 14 日	2027 年 6 月 14 日	100,000	2.80%	本期债券采取单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付	深交所
投资者适当性安排	均采用网下面向专业投资者询价配售的方式，由发行人与簿记管理人根据簿记建档情况进行债券配售，面向《深圳证券交易所债券市场投资者适当性管理办法》规定的专业投资者公开发行，不向发行人股东优先配售								
适用的交易机制	均可以在深交所流通转让								
是否存在终止上市交易的风险和应对措施	不适用								

逾期未偿还债券

适用 不适用

2、发行人或投资者选择权条款、投资者保护条款的触发和执行情况

公司存续债券含发行人或投资者选择权条款、投资者保护条款，报告期内暂未涉及或触发。

3、中介机构的情况

债券简称	中介机构名称	办公地址	签字会计师姓名	中介机构联系人	联系电话
20 越控 01、21 越控 01、21 越控 02、21 越控 03、21 越控 04、22 越控 01	主承销商、簿记管理人：中信证券股份有限公司	广东省深圳市福田区中心三路 8 号卓越时代广场（二期）北座	-	王宏峰、陈天涯、张路、冯源、王晓虎	010-60835062
	受托管理人：华福证券有限责任公司	福建省福州市鼓楼区鼓屏路 27 号 1# 楼 3 层、4 层、5 层	-	石亚东	010-89926921
	律师：北京市中伦律师事务所	北京市朝阳区金和东路 20 号院正大中心 3 号楼南塔 23-31 层	-	余洪彬	010-59572288
	会计师事务所：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 8 层	陈锦棋、韦宗玉、欧金光	陈锦棋	010-65542288
	会计师事务所：致同会计师事务所（特殊普通合伙）	北京市朝阳区建国门外大街 22 号赛特广场五层	李继明、刘国平	刘国平	010-85665588
	资信评级机构：中诚信国际信用评级有限责任公司	北京市东城区南竹杆胡同 2 号 1 幢 60101	-	郑耀宗	010-66428877

报告期内上述机构未发生变化。

4、报告期内信用评级结果调整情况

适用 不适用

报告期公司及控股子公司广州资产、越秀租赁均维持 AAA 信用评级，未发生评级调整情况。

5、募集资金使用情况

债券项目名称	募集资金总金额 (万元)	已使用金额 (万元)	未使用金额 (万元)	募集资金 专项账户 运作情况	募集资金违 规使用的 整改情况	是否与募集说 明书承诺的用途、 使用计划及其他 约定一致
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2020 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	100,000	100,000	-	正常	不适用	是
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	100,000	100,000	-	正常	不适用	是
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	100,000	100,000	-	正常	不适用	是
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）（品种一）	50,000	50,000	-	正常	不适用	是

债券项目名称	募集资金总金额 (万元)	已使用金额 (万元)	未使用金额 (万元)	募集资金 专项账户 运作情况	募集资金违 规使用的 整改情况	是否与募集说明 书承诺的用途、 使用计划及其他 约定一致
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）（品种二）	50,000	50,000	-	正常	不适用	是
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	100,000	100,000	-	正常	不适用	是

募集资金用于建设项目

适用 不适用

公司报告期内变更上述债券募集资金用途

适用 不适用

6、担保情况、偿债计划及其他偿债保障措施在报告期内的执行情况和变化情况及对债券投资者权益的影响

本集团公司债券的担保情况、偿债计划及其他偿债保障措施在报告期内未发生重大变化，对债券投资者权益无重大不利影响。

三、非金融企业债务融资工具

1、非金融企业债务融资工具基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	起息日	到期日	债券余额 (万元)	利率	还本付息 方式	交易场所
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2018 年度第一期中期票据	18 越秀金融 MTN001	101800185.IB	2018 年 3 月 13 日	2018 年 3 月 15 日	2023 年 3 月 15 日	100,000	5.50%	采用单利按年付息，不计复利。每年付息一次，于兑付日一次性兑付本金及最后一期利息	全国银行间债券市场
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2018 年度第二期中期票据	18 越秀金融 MTN002	101800366.IB	2018 年 4 月 9 日	2018 年 4 月 11 日	2023 年 4 月 11 日	100,000	5.04%	采用单利按年付息，不计复利。每年付息一次，于兑付日一次性兑付本金及最后一期利息	全国银行间债券市场

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	起息日	到期日	债券余额 (万元)	利率	还本付息 方式	交易场所
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2018 年度第三期中期票据	18 越秀金融 MTN003	101800367.IB	2018 年 4 月 9 日	2018 年 4 月 11 日	2023 年 4 月 11 日	100,000	5.04%	采用单利按年付息, 不计复利。每年付息一次, 于兑付日一次性兑付本金及最后一期利息	全国银行间债券市场
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2018 年度第四期中期票据	18 越秀金融 MTN004	101800807.IB	2018 年 7 月 24 日	2018 年 7 月 26 日	2023 年 7 月 26 日	100,000	4.48%	采用单利按年付息, 不计复利。每年付息一次, 于兑付日一次性兑付本金及最后一期利息	全国银行间债券市场
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年度第一期中期票据	21 越秀金融 MTN001	102101018.IB	2021 年 6 月 1 日	2021 年 6 月 3 日	2024 年 6 月 3 日	50,000	3.45%	采用单利按年付息, 不计复利。每年付息一次, 于兑付日一次性兑付本金及最后一期利息	全国银行间债券市场
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年度第二期中期票据	21 越秀金融 MTN002	102101017.IB	2021 年 6 月 1 日	2021 年 6 月 3 日	2026 年 6 月 3 日	50,000	3.70%	采用单利按年付息, 不计复利。每年付息一次, 于兑付日一次性兑付本金及最后一期利息	全国银行间债券市场
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年度第三期中期票据	21 越秀金融 MTN003	102101123.IB	2021 年 6 月 16 日	2021 年 6 月 18 日	2026 年 6 月 18 日	50,000	3.85%	采用单利按年付息, 不计复利。每年付息一次, 于兑付日一次性兑付本金及最后一期利息	全国银行间债券市场

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	起息日	到期日	债券余额 (万元)	利率	还本付息 方式	交易场所
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2022 年度第一期中期票据	22 越秀金融 MTN001	102280386.IB	2022 年 2 月 24 日	2022 年 2 月 28 日	2025 年 2 月 28 日	100,000	2.80%	采用单利按年付息, 不计复利。每年付息一次, 于兑付日一次性兑付本金及最后一期利息	全国银行间债券市场
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年度第三期短期融资券	21 越秀金融 CP003	042100634.IB	2021 年 11 月 30 日	2021 年 12 月 2 日	2022 年 12 月 2 日	80,000	2.85%	采用单利按年计息, 不计复利, 到期一次还本付息	全国银行间债券市场
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年度第七期超短期融资券	21 越秀金融 SCP007	012103641.IB	2021 年 10 月 9 日	2021 年 10 月 12 日	2022 年 7 月 8 日	80,000	2.70%	采用单利按年计息, 不计复利, 到期一次还本付息	全国银行间债券市场
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2022 年度第一期超短期融资券	22 越秀金融 SCP001	012200118.IB	2022 年 3 月 17 日	2022 年 3 月 18 日	2022 年 9 月 14 日	80,000	2.18%	采用单利按年计息, 不计复利, 到期一次还本付息	全国银行间债券市场
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2022 年度第二期超短期融资券	22 越秀金融 SCP002	012281282.IB	2022 年 3 月 30 日	2022 年 3 月 31 日	2022 年 9 月 27 日	50,000	2.20%	采用单利按年计息, 不计复利, 到期一次还本付息	全国银行间债券市场
广州越秀金融控股集团股份有限公司 2022 年度第三期超短期融资券	22 越秀金融 SCP003	012282029.IB	2022 年 6 月 7 日	2022 年 6 月 8 日	2023 年 2 月 28 日	80,000	2.00%	采用单利按年计息, 不计复利, 到期一次还本付息	全国银行间债券市场
投资者适当性安排	以上债务融资工具通过集中簿记建档、集中配售的方式, 面向全国银行间债券市场机构投资者公开发行								
适用的交易机制	以上债务融资工具均可以在全国银行间债券市场流通转让								
是否存在终止上市交易的风险 (如有) 和应对措施	不适用								

逾期未偿还债券

适用 不适用

2、发行人或投资者选择权条款、投资者保护条款的触发和执行情况

适用 不适用

公司存续债券含发行人或投资者选择权条款、投资者保护条款，报告期内暂未涉及或触发。

3、中介机构的情况

债券简称	中介机构名称	办公地址	中介机构联系人	联系电话
18 越秀金融 MTN001、 18 越秀金融 MTN003	主承销商：招商银行 股份有限公司	深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦	秦晋之、杨喆	0755-88026173
	联席承销商：中国民 生银行股份有限公司	北京市西城区复兴门内 大街 2 号	舒畅	010-56366525
18 越秀金融 MTN002、 18 越秀金融 MTN004	主承销商：中国工商 银行股份有限公司	北京市西城区复兴门内 大街 55 号	戴莹	010-66109649
	联席主承销商：兴业 银行股份有限公司	北京市朝阳区朝阳门北 大街 20 号兴业银行大 厦 15 楼	赵欣乐、刘志华	010-89926545
21 越秀金融 MTN001	主承销商：招商银行 股份有限公司	深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦	秦晋之、杨喆	0755-88026173、020- 38999697
	联席承销商：广州农 村商业股份有限公 司	广东省广州市珠江新城 华夏路 1 号	张雯皓	020-28019439
21 越秀金融 MTN002、 21 越秀金融 MTN003	主承销商：兴业银行 股份有限公司	北京市朝阳区朝阳门北 大街 20 号兴业银行大 厦 15 楼	赵欣乐、刘志华	010-89926545
	联席承销商：中国光 大银行股份有限公司	北京市西城区太平桥大 街 25 号中国光大中心	柯研、王艺涵	020-38731368、010- 63639407
22 越秀金融 MTN001	主承销商：中国工商 银行股份有限公司	北京市西城区复兴门内 大街 55 号	戴莹	010-66109649
	联席承销商：中信银 行股份有限公司	北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼	沈湘哲	010-66635910
21 越秀金融 CP003	主承销商：上海浦东 发展银行股份有限公 司	上海市中山东一路 12 号	林杰	021-61616388

债券简称	中介机构名称	办公地址	中介机构联系人	联系电话
	联席承销商：中国光大银行股份有限公司	北京市西城区太平桥大街 25 号中国光大中心	曹翔、廖海波	010-63639308、020-38731039
21 越秀金融 SCP007	主承销商：中国光大银行股份有限公司	北京市西城区太平桥大街 25 号中国光大中心	曹翔、廖海波	010-63639308、020-38731039
22 越秀金融 SCP001	主承销商：杭州银行股份有限公司	浙江省杭州市庆春路 46 号	贾麟轩	0571-86475508
22 越秀金融 SCP002	主承销商：南京银行股份有限公司	南京市玄武区中山路 288 号	沈宇浩	021-66067057
22 越秀金融 SCP003	主承销商：招商银行股份有限公司	深圳市深南大道 7088 号招商银行大厦	芦若萌	0755-88026162
	联席承销商：中信银行股份有限公司	北京市朝阳区光华路 10 号院 1 号楼	沈湘哲	010-66635910

以上非金融企业债务融资工具涉及以下律师事务所及会计师事务所：

中介机构名称	办公地址	签字会计师姓名	中介机构联系人	联系电话
律师：北京市中伦律师事务所	北京市朝阳区金和东路 20 号院正大中心 3 号楼南塔 23-31 层	-	梁召辉	010-59572045
会计师事务所：信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 8 层	陈锦棋、韦宗玉、欧金光	韦宗玉、欧金光	020-28309500
会计师事务所：致同会计师事务所（特殊普通合伙）	北京市朝阳区建国门外大街 22 号赛特广场五层	李继明、刘国平	刘国平	010-85665588

报告期内上述机构未发生变化。

4、报告期内信用评级结果调整情况

适用 不适用

报告期公司及控股子公司广州资产、越秀租赁均维持 AAA 信用评级，未发生评级调整情况。

5、募集资金使用情况

债券项目名称	募集资金总金额 (万元)	已使用金额(万 元)	未使用金额(万 元)	募集资金专项账 户运作情况	募集资金违规使 用的整改情况	是否与募集说明 书承诺的用途、 使用计划及其他 约定一致
广州越秀金融控 股集团股份有限公司 2018 年度 第一期中期票据	100,000	100,000	-	不适用	不适用	是
广州越秀金融控 股集团股份有限公司 2018 年度 第二期中期票据	100,000	100,000	-	不适用	不适用	是
广州越秀金融控 股集团股份有限公司 2018 年度 第三期中期票据	100,000	100,000	-	不适用	不适用	是
广州越秀金融控 股集团股份有限公司 2018 年度 第四期中期票据	100,000	100,000	-	不适用	不适用	是
广州越秀金融控 股集团股份有限公司 2021 年度 第一期中期票据	50,000	50,000	-	正常	不适用	是
广州越秀金融控 股集团股份有限公司 2021 年度 第二期中期票据	50,000	50,000	-	正常	不适用	是
广州越秀金融控 股集团股份有限公司 2021 年度 第三期中期票据	50,000	50,000	-	正常	不适用	是
广州越秀金融控 股集团股份有限公司 2022 年度 第一期中期票据	100,000	100,000	-	不适用	不适用	是
广州越秀金融控 股集团股份有限公司 2021 年度 第三期短期融资 券	80,000	80,000	-	不适用	不适用	是
广州越秀金融控 股集团股份有限公司 2021 年度 第七期超短期融 资券	80,000	80,000	-	不适用	不适用	是
广州越秀金融控 股集团股份有限公司 2022 年度 第一期超短期融 资券	80,000	80,000	-	不适用	不适用	是

债券项目名称	募集资金总金额 (万元)	已使用金额(万 元)	未使用金额(万 元)	募集资金专项账 户运作情况	募集资金违规使 用的整改情况	是否与募集说明 书承诺的用途、 使用计划及其他 约定一致
广州越秀金融控 股集团股份有限 公司 2022 年度 第二期超短期融 资券	50,000	50,000	-	不适用	不适用	是
广州越秀金融控 股集团股份有限 公司 2022 年度 第三期超短期融 资券	80,000	80,000	-	不适用	不适用	是

募集资金用于建设项目

适用 不适用

公司报告期内变更上述债券募集资金用途

适用 不适用

6、担保情况、偿债计划及其他偿债保障措施在报告期内的执行情况和变化情况及对债券投资者权益的影响

本集团非金融企业债务融资工具的担保情况、偿债计划及其他偿债保障措施在报告期内未发生重大变化，对债券投资者权益无重大不利影响。

四、可转换公司债券

适用 不适用

五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

适用 不适用

六、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	1.39	1.50	-7.33%
资产负债率	77.79%	76.84%	上升 0.95 个百分点
速动比率	1.37	1.48	-7.43%
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
扣除非经常性损益后净利润	168,908.27	168,852.22	0.03%
EBITDA 全部债务比	0.04	0.04	-
利息保障倍数	2.05	2.16	-5.09%
现金利息保障倍数	-0.10	-2.03	95.07%
EBITDA 利息保障倍数	2.08	2.18	-4.59%

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
贷款偿还率	100.00%	100.00%	
利息偿付率	100.00%	100.00%	

上述会计数据和财务指标同比变动超过 30%的主要原因：现金利息保障倍数同比上升，主要是经营活动产生的现金流量净流出同比减少。

七、其他事项

1、公司控股子公司发行公司债券的基本信息

发行主体	债券名称	债券简称	债券代码	发行日	起息日	到期日	债券期限	债券余额（万元）	利率	还本付息方式
广州资产	广州资产管理有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	21 广资 01	149355.SZ	2021 年 1 月 21 日	2021 年 1 月 22 日	2024 年 1 月 22 日	3 年	100,000	3.79%	本期债券采取单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付
广州资产	广州资产管理有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	21 广资 02	149543.SZ	2021 年 7 月 9 日	2021 年 7 月 12 日	2026 年 7 月 12 日	3+2 年	100,000	3.49%	本期债券采取单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付
广州资产	广州资产管理有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）	21 广资 03	149501.SZ	2021 年 8 月 6 日	2021 年 8 月 9 日	2026 年 8 月 9 日	3+2 年	100,000	3.28%	本期债券采取单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付
广州资产	广州资产管理有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（品种一）	22 广资 01	149770.SZ	2022 年 1 月 11 日	2022 年 1 月 12 日	2025 年 1 月 12 日	3 年	50,000	3.00%	本期债券采取单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付
广州资产	广州资产管理有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（品种二）	22 广资 02	149771.SZ	2022 年 1 月 11 日	2022 年 1 月 12 日	2027 年 1 月 12 日	5 年	50,000	3.42%	本期债券采取单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付
越秀租赁	广州越秀融资租赁有限公司 2017 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）	17 越租 01	112587.SZ	2017 年 9 月 19 日	2017 年 9 月 19 日	2022 年 9 月 19 日	3+2 年	140,000	3.45%	本期债券采取单利按年计息，不计复利。每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金一起支付

发行主体	债券名称	债券简称	债券代码	发行日	起息日	到期日	债券期限	债券余额(万元)	利率	还本付息方式
越秀租赁	广州越秀融资租赁有限公司2018年面向合格投资者公开发行公司债券(第一期)	18越租01	112830.SZ	2018年12月19日	2018年12月20日	2023年12月20日	3+2年	100,000	3.42%	本期债券采取单利按年计息, 不计复利。每年付息一次, 到期一次还本, 最后一期利息随本金一起支付
越秀租赁	广州越秀融资租赁有限公司2019年面向合格投资者公开发行公司债券(第一期)	19越租01	112839.SZ	2019年1月9日	2019年1月10日	2024年1月10日	3+2年	60,000	3.39%	本期债券采取单利按年计息, 不计复利。每年付息一次, 到期一次还本, 最后一期利息随本金一起支付
越秀租赁	广州越秀融资租赁有限公司2021年面向专业投资者公开发行公司债券(第一期)	21越租01	149525.SZ	2021年6月23日	2021年6月24日	2026年6月24日	3+2年	60,000	3.88%	本期债券采取单利按年计息, 不计复利。每年付息一次, 到期一次还本, 最后一期利息随本金一起支付
越秀租赁	广州越秀融资租赁有限公司2021年面向专业投资者公开发行公司债券(第二期)	21越租02	149609.SZ	2021年8月23日	2021年8月24日	2026年8月24日	3+2年	50,000	3.38%	本期债券采取单利按年计息, 不计复利。每年付息一次, 到期一次还本, 最后一期利息随本金一起支付
越秀租赁	广州越秀融资租赁有限公司2021年面向专业投资者公开发行公司债券(第三期)	21越租03	149682.SZ	2021年10月26日	2021年10月27日	2023年10月27日	2年	90,000	3.39%	本期债券采取单利按年计息, 不计复利。每年付息一次, 到期一次还本, 最后一期利息随本金一起支付

逾期未偿还债券

适用 不适用

2、公司控股子公司发行非金融企业债务融资工具的基本信息

发行主体	债券名称	债券简称	债券代码	发行日	起息日	到期日	债券期限	债券余额(万元)	利率	还本付息方式
广州资产	广州资产管理有限公司2020年度第一期中期票据	20广州资管MTN001	102002000.IB	2020年10月26日	2020年10月28日	2023年10月28日	3年	100,000	3.98%	采用单利按年计息, 不计复利, 每年付息一次, 到期一次还本, 最后一期利息随本金的兑付一起支付

发行主体	债券名称	债券简称	债券代码	发行日	起息日	到期日	债券期限	债券余额 (万元)	利率	还本付息 方式
广州资产	广州资产管理有限公司 2021 年度第一期中期票 据	21 广州资管 MTN001	102100384.IB	2021 年 3 月 8 日	2021 年 3 月 10 日	2024 年 3 月 10 日	3 年	100,000	3.88%	采用单利 按年计 息，不 计复利，每 年付息一 次，到期 一次还 本，最后 一期利息 随本金的 兑付一起 支付
广州资产	广州资产管理有限公司 2021 年度第二期中期票 据	21 广州资管 MTN002	102102117.IB	2021 年 10 月 20 日	2021 年 10 月 22 日	2024 年 10 月 22 日	3 年	100,000	3.52%	采用单利 按年计 息，不 计复利，每 年付息一 次，到期 一次还 本，最后 一期利息 随本金的 兑付一起 支付
广州资产	广州资产管理有限公司 2022 年度第一期中期票 据	22 广州资管 MTN001	102280734.IB	2022 年 4 月 6 日	2022 年 4 月 8 日	2025 年 4 月 8 日	3 年	100,000	3.30%	采用单利 按年计 息，不 计复利，每 年付息一 次，到期 一次还 本，最后 一期利息 随本金的 兑付一起 支付
广州资产	广州资产管理有限公司 2022 年度第一超短期 融资券	22 广州资管 SCP001	012281937.IB	2022 年 5 月 26 日	2022 年 5 月 27 日	2023 年 1 月 16 日	234 天	60,000	2.12%	采用单利 按年计 息，不 计复利，到 期一次还 本付息
广州资产	广州资产管理有限公司 2022 年度第二超短期 融资券	22 广州资管 SCP002	012282203.IB	2022 年 6 月 21 日	2022 年 6 月 22 日	2023 年 2 月 17 日	240 天	60,000	2.05%	采用单利 按年计 息，不 计复利，到 期一次还 本付息

发行主体	债券名称	债券简称	债券代码	发行日	起息日	到期日	债券期限	债券余额 (万元)	利率	还本付息 方式
越秀租赁	广州越秀融资租赁有限公司 2019 年度第一期中期票据	19 越秀租赁 MTN001	101900850.IB	2019 年 6 月 24 日	2019 年 6 月 26 日	2024 年 6 月 26 日	3+2 年	47,000	3.15%	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
越秀租赁	广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期中期票据	20 越秀租赁 MTN001	102001551.IB	2020 年 8 月 14 日	2020 年 8 月 18 日	2025 年 8 月 18 日	3+2 年	80,000	3.93%	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
越秀租赁	广州越秀融资租赁有限公司 2021 年度第一期中期票据	21 越秀租赁 MTN001	102100666.IB	2021 年 4 月 12 日	2021 年 4 月 14 日	2025 年 4 月 14 日	2+2 年	70,000	3.79%	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
越秀租赁	广州越秀融资租赁有限公司 2021 年度第二期中期票据	21 越秀租赁 MTN002	102100882.IB	2021 年 4 月 26 日	2021 年 4 月 28 日	2025 年 4 月 28 日	2+2 年	70,000	3.69%	采用单利按年计息，不计复利，每年付息一次，到期一次还本，最后一期利息随本金的兑付一起支付
越秀租赁	广州越秀融资租赁有限公司 2022 年度第一期超短期融资券	22 越秀租赁 SCP001	012281231.IB	2022 年 3 月 28 日	2022 年 3 月 29 日	2022 年 11 月 24 日	240 天	60,000	2.24%	采用单利按年计息，不计复利，到期一次还本付息

发行主体	债券名称	债券简称	债券代码	发行日	起息日	到期日	债券期限	债券余额 (万元)	利率	还本付息 方式
越秀租赁	广州越秀融资租赁有限公司 2022 年度第二期超短期融资券	22 越秀租赁 SCP002	012281807.IB	2022 年 5 月 12 日	2022 年 5 月 13 日	2022 年 8 月 11 日	90 天	80,000	2.00%	采用单利按年计息, 不计复利, 到期一次还本付息
越秀租赁	广州越秀融资租赁有限公司 2022 年度第三期超短期融资券	22 越秀租赁 SCP003	012281925.IB	2022 年 5 月 25 日	2022 年 5 月 27 日	2022 年 7 月 26 日	60 天	80,000	2.00%	采用单利按年计息, 不计复利, 到期一次还本付息
越秀租赁	广州越秀融资租赁有限公司 2022 年度第四期超短期融资券	22 越秀租赁 SCP004	012282185.IB	2022 年 6 月 20 日	2022 年 6 月 21 日	2023 年 2 月 28 日	252 天	60,000	2.00%	采用单利按年计息, 不计复利, 到期一次还本付息
越秀租赁	广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据	20 越秀租赁 ABN001 优先 A2	082000689.IB	2020 年 9 月 15 日	2020 年 9 月 17 日	2023 年 7 月 26 日	1,042 天	26,439	3.90%	本金过手摊还, 按季付息
		20 越秀租赁 ABN001 优先 A3	082000690.IB			2024 年 4 月 26 日	1,317 天	20,000	4.30%	
		20 越秀租赁 ABN001 次	082000691.IB			2024 年 7 月 26 日	1,408 天	5,000		
越秀租赁	广州越秀融资租赁有限公司 2021 年度第一期小微资产支持票据	21 越秀小微 ABN001 优先 A2	082100134.IB	2021 年 3 月 4 日	2021 年 3 月 9 日	2022 年 7 月 26 日	504 天	602	3.75%	本金过手摊还, 按季付息
		21 越秀小微 ABN001 次	082100135.IB			2022 年 10 月 26 日	596 天	2,500		全部由发行机构自持
越秀租赁	广州越秀融资租赁有限公司 2021 年度第二期小微资产支持票据	21 越秀小微 ABN002 优先 A2	082100766.IB	2021 年 8 月 12 日	2021 年 8 月 16 日	2023 年 11 月 26 日	832 天	19,628	3.30%	本金过手摊还, 按季付息
		21 越秀小微 ABN002 次	082100767.IB			2024 年 2 月 26 日	924 天	2,500		全部由发行机构自持
越秀租赁	广州越秀融资租赁有限公司 2021 年度第三期小微资产支持票据	21 越秀小微 ABN003 优先 A2	082101398.IB	2021 年 12 月 13 日	2021 年 12 月 15 日	2023 年 11 月 27 日	712 天	34,280	3.60%	本金过手摊还, 按季付息
		21 越秀小微 ABN003 次	082101399.IB			2024 年 2 月 26 日	803 天	5,000		全部由发行机构自持

逾期未偿还债券

□适用 ☑不适用

第十节 财务报告

一、审计报告

公司半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

财务附注中报表的单位为：元

1、合并资产负债表

编制单位：广州越秀金融控股集团股份有限公司

单位：元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
流动资产：		
货币资金	18,863,311,880.75	17,232,380,423.46
结算备付金		25,472,382.41
拆出资金		
交易性金融资产	37,638,441,662.34	39,326,060,359.47
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款	56,400,477.13	110,973,401.08
应收款项融资		
预付款项	187,067,054.99	27,359,304.79
应收保费		
应收分保账款		
应收分保合同准备金		
其他应收款	756,740,083.93	143,908,630.15
其中：应收利息		
应收股利	637,213,756.11	13,921,148.51
买入返售金融资产	63,172,743.66	223,206,069.85
存货	1,355,471,002.61	1,100,800,908.21
合同资产	2,333,234.47	2,030,556.77
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产	28,968,486,952.48	24,857,922,137.84
其他流动资产	4,041,619,067.63	3,909,275,393.66
流动资产合计	91,933,044,159.99	86,959,389,567.69
非流动资产：		
发放贷款和垫款		
债权投资	7,395,046,432.47	7,683,501,580.65
其他债权投资		
长期应收款	38,135,459,722.41	36,052,937,033.71

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
长期股权投资	25,663,344,804.23	21,472,881,815.16
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产	28,559,502.16	30,586,777.47
固定资产	79,781,232.88	80,882,336.07
在建工程	5,683,720.26	4,973,494.77
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产	184,868,966.74	149,086,816.64
无形资产	52,353,519.20	48,465,274.48
开发支出		
商誉		
长期待摊费用	25,658,782.70	15,486,042.60
递延所得税资产	548,625,975.32	555,987,745.84
其他非流动资产	110,068,384.71	276,598,594.68
非流动资产合计	72,229,451,043.08	66,371,387,512.07
资产总计	164,162,495,203.07	153,330,777,079.76
流动负债：		
短期借款	14,701,244,459.43	12,005,717,334.65
向中央银行借款		
拆入资金		
交易性金融负债		
衍生金融负债		4,987,104.13
应付票据	1,005,535,194.06	712,700,000.00
应付账款	2,134,389.81	2,238,333.49
预收款项	4,302,057,679.47	4,071,966,999.19
合同负债	413,358,588.57	70,084,118.65
卖出回购金融资产款		
吸收存款及同业存放		
代理买卖证券款		
代理承销证券款		
应付职工薪酬	489,337,685.38	607,342,196.96
应交税费	466,063,480.99	610,094,335.52
其他应付款	1,722,386,515.77	1,761,632,677.45
其中：应付利息		
应付股利	268,199,690.81	124,352,978.10
应付手续费及佣金		
应付分保账款		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	30,922,003,427.53	24,636,293,739.83
其他流动负债	12,274,125,376.25	13,634,358,987.65
流动负债合计	66,298,246,797.26	58,117,415,827.52

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
非流动负债：		
保险合同准备金	112,510,359.26	140,291,049.39
长期借款	34,707,938,565.74	31,215,253,461.69
应付债券	24,379,030,959.28	25,984,950,630.35
其中：优先股		
永续债		
租赁负债	119,472,257.78	103,653,259.68
长期应付款	1,364,210,038.20	1,533,742,972.54
长期应付职工薪酬		
预计负债	398,010,000.30	480,010,000.30
递延收益	6,150,000.00	6,150,000.00
递延所得税负债	317,262,938.62	230,354,557.76
其他非流动负债		
非流动负债合计	61,404,585,119.18	59,694,405,931.71
负债合计	127,702,831,916.44	117,811,821,759.23
所有者权益：		
股本	5,017,132,462.00	3,716,394,417.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	12,226,881,444.44	13,527,433,782.56
减：库存股		
其他综合收益	-103,459,922.57	-145,779,541.18
专项储备		
盈余公积	790,167,588.83	790,167,588.83
一般风险准备	533,923,181.90	533,923,181.90
未分配利润	7,307,634,891.44	6,724,792,104.67
归属于母公司所有者权益合计	25,772,279,646.04	25,146,931,533.78
少数股东权益	10,687,383,640.59	10,372,023,786.75
所有者权益合计	36,459,663,286.63	35,518,955,320.53
负债和所有者权益总计	164,162,495,203.07	153,330,777,079.76

2、母公司资产负债表

编制单位：广州越秀金融控股集团股份有限公司

单位：元

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
流动资产：		
货币资金	2,086,524,833.25	2,887,599,382.42
交易性金融资产	765,116,834.19	1,006,232,646.32
衍生金融资产		
应收票据		
应收账款		

项目	2022年6月30日	2021年12月31日
应收款项融资		
预付款项	1,071,839.51	165,200.00
其他应收款	10,512,838,661.00	9,722,948,689.53
其中：应收利息		
应收股利	164,784,210.30	
存货		
合同资产		
持有待售资产		
一年内到期的非流动资产		
其他流动资产	3,117,671.42	697,470.09
流动资产合计	13,368,669,839.37	13,617,643,388.36
非流动资产：		
债权投资		
其他债权投资		
长期应收款	496,250,000.00	
长期股权投资	30,612,033,296.37	29,956,485,008.36
其他权益工具投资		
其他非流动金融资产		
投资性房地产		
固定资产		
在建工程		
生产性生物资产		
油气资产		
使用权资产		
无形资产		
开发支出		
商誉		
长期待摊费用		
递延所得税资产		
其他非流动资产		
非流动资产合计	31,108,283,296.37	29,956,485,008.36
资产总计	44,476,953,135.74	43,574,128,396.72
流动负债：		
短期借款	4,165,319,618.88	4,266,445,815.49
交易性金融负债		
衍生金融负债		
应付票据		
应付账款		
预收款项		
合同负债		
应付职工薪酬		
应交税费	326,556.47	1,675,162.57

项目	2022 年 6 月 30 日	2021 年 12 月 31 日
其他应付款	2,638,365.85	1,939,305.64
其中：应付利息		
应付股利		
持有待售负债		
一年内到期的非流动负债	5,247,415,414.53	1,182,869,139.46
其他流动负债	3,740,791,972.97	5,358,842,132.08
流动负债合计	13,156,491,928.70	10,811,771,555.24
非流动负债：		
长期借款	4,460,807,309.51	3,432,258,666.66
应付债券	7,488,972,487.06	9,486,790,006.34
其中：优先股		
永续债		
租赁负债		
长期应付款		
长期应付职工薪酬		
预计负债	130,407,954.21	157,275,254.21
递延收益		
递延所得税负债		
其他非流动负债		
非流动负债合计	12,080,187,750.78	13,076,323,927.21
负债合计	25,236,679,679.48	23,888,095,482.45
所有者权益：		
股本	5,017,132,462.00	3,716,394,417.00
其他权益工具		
其中：优先股		
永续债		
资本公积	12,364,488,317.80	13,665,166,113.56
减：库存股		
其他综合收益	61,266,235.30	51,098,152.07
专项储备		
盈余公积	790,167,588.83	790,167,588.83
未分配利润	1,007,218,852.33	1,463,206,642.81
所有者权益合计	19,240,273,456.26	19,686,032,914.27
负债和所有者权益总计	44,476,953,135.74	43,574,128,396.72

3、合并利润表

编制单位：广州越秀金融控股集团股份有限公司

单位：元

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、营业总收入	6,625,217,758.57	5,837,728,681.81
其中：利息收入	2,627,031,867.64	2,829,489,663.18
手续费及佣金收入	355,632,048.70	416,960,456.33

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
不良资产管理处置收入	164,093,161.42	216,661,872.05
其他业务收入	3,478,460,680.81	2,374,616,690.25
二、营业总成本	5,867,573,460.26	4,598,330,545.95
其中：利息支出	2,071,182,189.30	1,871,285,149.69
手续费及佣金支出	2,591,659.99	2,776,357.14
其他业务成本	3,463,058,080.98	2,308,866,963.25
退保金		
赔付支出净额		
提取保险责任准备金净额		
保单红利支出		
分保费用		10,065,845.19
税金及附加	13,875,096.21	15,288,710.61
销售费用	2,060,047.64	1,656,438.91
管理费用	468,143,926.65	510,377,424.39
研发费用	3,461,135.41	2,411,872.72
财务费用	-156,798,675.92	-124,398,215.95
其中：利息费用		
利息收入	158,708,093.54	125,252,538.39
加：其他收益	8,439,809.41	4,979,144.56
投资收益（损失以“-”号填列）	1,058,706,612.75	956,133,767.28
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	841,658,229.83	838,608,635.68
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		
汇兑收益（损失以“-”号填列）		
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	357,138,253.69	93,534,052.07
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-13,539,528.46	-142,653,005.19
资产减值损失（损失以“-”号填列）	8,498.51	194,893.71
资产处置收益（损失以“-”号填列）	13,518.58	16,288.42
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	2,168,411,462.79	2,151,603,276.71
加：营业外收入	1,336,041.90	15,895,693.81
减：营业外支出	1,255,170.03	683,122.45
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,168,492,334.66	2,166,815,848.07
减：所得税费用	407,240,232.11	462,903,168.62
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,761,252,102.55	1,703,912,679.45
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,761,252,102.55	1,703,912,679.45
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司所有者的净利润	1,325,465,539.73	1,246,888,972.79
2.少数股东损益	435,786,562.82	457,023,706.66
六、其他综合收益的税后净额	42,319,618.61	-88,808,397.65
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	42,319,618.61	-88,808,397.65

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	140,002.19	-37,611,348.26
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	140,002.19	-37,611,348.26
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	42,179,616.42	-51,197,049.39
1.权益法下可转损益的其他综合收益	40,498,299.76	-51,197,049.39
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额	1,681,316.66	
7.其他		
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		
七、综合收益总额	1,803,571,721.16	1,615,104,281.80
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,367,785,158.34	1,158,080,575.14
归属于少数股东的综合收益总额	435,786,562.82	457,023,706.66
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.2642	0.2485
(二) 稀释每股收益	0.2642	0.2485

注：2021 年半年度的基本每股收益及稀释每股收益，均按公司本期完成资本公积金转增股本后的当前总股本 5,017,132,462 股调整计算。

4、母公司利润表

编制单位：广州越秀金融控股集团股份有限公司

单位：元

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、营业收入	66,899,041.14	56,528,695.38
减：利息支出	434,346,795.31	357,621,366.90
税金及附加	617,444.50	550,935.98
销售费用		
管理费用	2,160,319.69	1,426,392.51
研发费用		
财务费用	-43,645,158.83	-36,487,134.41
其中：利息费用		
利息收入	43,686,924.60	36,520,303.90
加：其他收益	198,704.22	124,814.36
投资收益（损失以“-”号填列）	607,528,285.01	628,045,441.48
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	235,747,611.77	260,085,572.44
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）		

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	8,884,187.87	-1,118,893.77
信用减值损失（损失以“-”号填列）	-3,337,276.25	-24,735,136.88
资产减值损失（损失以“-”号填列）		
资产处置收益（损失以“-”号填列）		
二、营业利润（亏损以“-”号填列）	286,693,541.32	335,733,359.59
加：营业外收入		
减：营业外支出	58,578.84	
三、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	286,634,962.48	335,733,359.59
减：所得税费用		
四、净利润（净亏损以“-”号填列）	286,634,962.48	335,733,359.59
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	286,634,962.48	335,733,359.59
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
五、其他综合收益的税后净额	10,168,083.23	-27,569,220.38
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	42,141.61	-12,248,499.50
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	42,141.61	-12,248,499.50
3.其他权益工具投资公允价值变动		
4.企业自身信用风险公允价值变动		
5.其他		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	10,125,941.62	-15,320,720.88
1.权益法下可转损益的其他综合收益	10,125,941.62	-15,320,720.88
2.其他债权投资公允价值变动		
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
4.其他债权投资信用减值准备		
5.现金流量套期储备		
6.外币财务报表折算差额		
7.其他		
六、综合收益总额	296,803,045.71	308,164,139.21
七、每股收益：		
（一）基本每股收益		
（二）稀释每股收益		

5、合并现金流量表

编制单位：广州越秀金融控股集团股份有限公司

单位：元

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金	5,244,270,260.09	8,044,117,641.71
客户存款和同业存放款项净增加额		
向中央银行借款净增加额		
向其他金融机构拆入资金净增加额	3,190,665,801.48	747,013,299.77

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
收到原保险合同保费取得的现金		
收到再保业务现金净额		
保户储金及投资款净增加额		
收取利息、手续费及佣金的现金	2,569,949,456.79	2,725,330,886.42
拆入资金净增加额		
回购业务资金净增加额		
代理买卖证券收到的现金净额		
收到的税费返还	1,452,820.83	941,535.07
收到其他与经营活动有关的现金	13,053,864,765.44	10,685,732,325.32
经营活动现金流入小计	24,060,203,104.63	22,203,135,688.29
购买商品、接受劳务支付的现金	22,602,263,851.99	25,387,278,783.92
客户贷款及垫款净增加额		
存放中央银行和同业款项净增加额		
支付原保险合同赔付款项的现金		
拆出资金净增加额		
支付利息、手续费及佣金的现金	603,747,100.35	632,027,886.73
支付保单红利的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	443,039,148.97	362,262,550.30
支付的各项税费	558,052,175.91	493,721,422.17
支付其他与经营活动有关的现金	1,143,148,060.75	376,888,634.88
经营活动现金流出小计	25,350,250,337.97	27,252,179,278.00
经营活动产生的现金流量净额	-1,290,047,233.34	-5,049,043,589.71
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	7,032,160,455.06	4,573,599,626.71
取得投资收益收到的现金	261,598,174.88	137,143,937.31
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	13,908.00	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	7,293,772,537.94	4,710,743,564.02
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22,264,728.58	17,014,540.82
投资支付的现金	8,658,112,322.31	7,289,518,390.44
质押贷款净增加额		
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	8,680,377,050.89	7,306,532,931.26
投资活动产生的现金流量净额	-1,386,604,512.95	-2,595,789,367.24
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	251,741,000.00	838,827,649.42
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	251,741,000.00	838,827,649.42
取得借款收到的现金	11,377,194,611.36	14,983,919,100.00

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
发行债券收到的现金	15,760,671,287.67	17,214,290,205.89
收到其他与筹资活动有关的现金	3,436,094,768.00	2,839,185,140.33
筹资活动现金流入小计	30,825,701,667.03	35,876,222,095.64
偿还债务支付的现金	20,879,580,039.33	17,572,807,041.91
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	2,528,050,717.56	1,508,726,765.49
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	172,346,899.36	156,796,661.40
支付其他与筹资活动有关的现金	3,261,830,134.76	4,029,054,061.15
筹资活动现金流出小计	26,669,460,891.65	23,110,587,868.55
筹资活动产生的现金流量净额	4,156,240,775.38	12,765,634,227.09
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,041,868.82	143,828.26
五、现金及现金等价物净增加额	1,481,630,897.91	5,120,945,098.40
加：期初现金及现金等价物余额	16,756,391,744.46	8,123,232,667.13
六、期末现金及现金等价物余额	18,238,022,642.37	13,244,177,765.53

6、母公司现金流量表

编制单位：广州越秀金融控股集团股份有限公司

单位：元

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
销售商品、提供劳务收到的现金		
收取利息、手续费及佣金的现金	72,075,414.33	60,870,650.24
收到的税费返还	210,626.48	132,303.22
收到其他与经营活动有关的现金	454,566,146.47	36,596,339.75
经营活动现金流入小计	526,852,187.28	97,599,293.21
购买商品、接受劳务支付的现金		
支付给职工以及为职工支付的现金	400,000.08	463,972.10
支付的各项税费	4,544,057.70	2,913,935.56
支付其他与经营活动有关的现金	3,959,113.44	661,855,097.61
经营活动现金流出小计	8,903,171.22	665,233,005.27
经营活动产生的现金流量净额	517,949,016.06	-567,633,712.06
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	8,145,636,345.00	2,278,386,700.00
取得投资收益收到的现金	345,259,530.67	2,368,502,064.23
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		
收到其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流入小计	8,490,895,875.67	4,646,888,764.23
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		
投资支付的现金	10,004,356,554.07	7,047,749,340.62

项目	2022 年半年度	2021 年半年度
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		
支付其他与投资活动有关的现金		
投资活动现金流出小计	10,004,356,554.07	7,047,749,340.62
投资活动产生的现金流量净额	-1,513,460,678.40	-2,400,860,576.39
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金		
取得借款收到的现金	2,919,990,000.00	2,885,303,000.00
发行债券收到的现金	4,096,100,000.00	7,990,350,000.00
收到其他与筹资活动有关的现金	1,500,000,000.00	2,700,000,000.00
筹资活动现金流入小计	8,516,090,000.00	13,575,653,000.00
偿还债务支付的现金	5,517,269,166.67	4,839,999,750.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,301,698,869.52	370,000,387.39
支付其他与筹资活动有关的现金	1,502,684,877.12	3,800,000,000.00
筹资活动现金流出小计	8,321,652,913.31	9,010,000,137.39
筹资活动产生的现金流量净额	194,437,086.69	4,565,652,862.61
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	26.48	
五、现金及现金等价物净增加额	-801,074,549.17	1,597,158,574.16
加：期初现金及现金等价物余额	2,887,599,382.42	1,109,562,153.18
六、期末现金及现金等价物余额	2,086,524,833.25	2,706,720,727.34

7、合并所有者权益变动表

编制单位：广州越秀金融控股集团股份有限公司

单位：元

项目	2022 年半年度												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者 权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	3,716,394,417.00				13,527,433,782.56		-145,779,541.18		790,167,588.83	533,923,181.90	6,724,792,104.67	10,372,023,786.75	35,518,955,320.53
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	3,716,394,417.00				13,527,433,782.56		-145,779,541.18		790,167,588.83	533,923,181.90	6,724,792,104.67	10,372,023,786.75	35,518,955,320.53
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	1,300,738,045.00				-1,300,552,338.12		42,319,618.61				582,842,786.77	315,359,853.84	940,707,966.10
（一）综合收益总额							42,319,618.61				1,325,465,539.73	435,786,562.82	1,803,571,721.16
（二）所有者投入和减少资本					185,706.88							195,766,903.09	195,952,609.97
1. 所有者投入的普通股												251,741,000.00	251,741,000.00
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他					185,706.88							-55,974,096.91	-55,788,390.03
（三）利润分配	1,300,738,045.00				-1,300,738,045.00						-742,622,752.96	-316,193,612.07	-1,058,816,365.03
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配	1,300,738,045.00				-1,300,738,045.00						-742,622,752.96	-316,193,612.07	-1,058,816,365.03
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
四、本期期末余额	5,017,132,462.00				12,226,881,444.44		-103,459,922.57		790,167,588.83	533,923,181.90	7,307,634,891.44	10,687,383,640.59	36,459,663,286.63

7、合并所有者权益变动表（续）

编制单位：广州越秀金融控股集团股份有限公司

单位：元

项目	2021 年半年度											少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益												
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	2,752,884,754.00				14,513,652,895.30		-76,333,117.82		769,296,888.37	353,151,857.74	5,134,315,919.30	7,878,447,500.23	31,325,416,697.12
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	2,752,884,754.00				14,513,652,895.30		-76,333,117.82		769,296,888.37	353,151,857.74	5,134,315,919.30	7,878,447,500.23	31,325,416,697.12
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					-51,776,437.52		-88,808,397.65				558,667,784.29	1,067,261,021.39	1,485,343,970.51
（一）综合收益总额							-88,808,397.65				1,246,888,972.79	457,023,706.66	1,615,104,281.80
（二）所有者投入和减少资本					-51,776,437.52							891,386,954.23	839,610,516.71
1. 所有者投入的普通股												838,827,649.42	838,827,649.42
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他					-51,776,437.52							52,559,304.81	782,867.29
（三）利润分配											-688,221,188.50	-281,149,639.50	-969,370,828.00
1. 提取盈余公积													
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配											-688,221,188.50	-281,149,639.50	-969,370,828.00
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他综合收益结转留存收益													
6. 其他													
四、本期期末余额	2,752,884,754.00				14,461,876,457.78		-165,141,515.47		769,296,888.37	353,151,857.74	5,692,983,703.59	8,945,708,521.62	32,810,760,667.63

8、母公司所有者权益变动表

编制单位：广州越秀金融控股集团股份有限公司

单位：元

项目	2022 年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	3,716,394,417.00				13,665,166,113.56		51,098,152.07		790,167,588.83	1,463,206,642.81		19,686,032,914.27
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	3,716,394,417.00				13,665,166,113.56		51,098,152.07		790,167,588.83	1,463,206,642.81		19,686,032,914.27
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	1,300,738,045.00				-1,300,677,795.76		10,168,083.23			-455,987,790.48		-445,759,458.01
（一）综合收益总额							10,168,083.23			286,634,962.48		296,803,045.71
（二）所有者投入和减少资本					60,249.24							60,249.24
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他					60,249.24							60,249.24
（三）利润分配										-742,622,752.96		-742,622,752.96
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者（或股东）的分配										-742,622,752.96		-742,622,752.96
3. 其他												
（四）所有者权益内部结转	1,300,738,045.00				-1,300,738,045.00							
1. 资本公积转增资本（或股本）	1,300,738,045.00				-1,300,738,045.00							
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	5,017,132,462.00				12,364,488,317.80		61,266,235.30		790,167,588.83	1,007,218,852.33		19,240,273,456.26

8、母公司所有者权益变动表（续）

编制单位：广州越秀金融控股集团股份有限公司

单位：元

项目	2021年半年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	未分配利润	其他	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	2,752,884,754.00				14,628,875,399.05		73,062,847.67		769,296,888.37	1,963,591,527.13		20,187,711,416.22
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	2,752,884,754.00				14,628,875,399.05		73,062,847.67		769,296,888.37	1,963,591,527.13		20,187,711,416.22
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）					198,607.10		-27,569,220.38			-352,487,828.91		-379,858,442.19
（一）综合收益总额							-27,569,220.38			335,733,359.59		308,164,139.21
（二）所有者投入和减少资本					198,607.10							198,607.10
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他					198,607.10							198,607.10
（三）利润分配										-688,221,188.50		-688,221,188.50
1. 提取盈余公积												
2. 对所有者（或股东）的分配										-688,221,188.50		-688,221,188.50
3. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	2,752,884,754.00				14,629,074,006.15		45,493,627.29		769,296,888.37	1,611,103,698.22		19,807,852,974.03

三、公司基本情况

1、公司概况

广州越秀金融控股集团股份有限公司（以下简称“本公司”或“本集团”或“公司”）前身为成立于 1959 年 10 月的广州友谊商店，友谊商店于 1978 年扩业，组建广州市友谊公司。1992 年 11 月 18 日，广州市经济体制改革委员会下发“穗改股字（1992）14 号”，由广州市友谊公司为发起人，并以向公司内部职工定向募集的方式设立广州友谊商店股份有限公司。公司于 1992 年 12 月 24 日完成工商注册登记，取得注册号为 19048177 的《企业法人营业执照》，注册资本为 14,942.1171 万元。

经公司 1997 年度股东大会决议和广州市经济体制改革委员会“穗改股字（1998）6 号文”批准后，公司实施每 10 股派送红股 2 股方案，公司注册资本变更为 17,930.54 万元。

经证监会证监发行字（2000）第 85 号《关于核准广州友谊商店股份有限公司公开发行股票的通知》批准，公司向社公开发行人人民币普通股 6,000 万股。2000 年 7 月 18 日，公司股票在深交所上市交易。首次公开发行股票完成后，公司注册资本变更为 239,305,405 元。

2006 年 1 月，公司完成股权分置改革，每 10 股流通股可以获得非流通股股东支付的 3 股对价股份，公司注册资本不变。

2008 年 7 月，经公司 2007 年度股东大会决议同意，公司实施每 10 股转增 5 股方案，而后公司注册资本变更为 358,958,107 元。

2016 年 3 月，经证监会《关于核准广州友谊集团股份有限公司非公开发行股票的批复》（证监许可〔2016〕147 号）核准，公司向广州市国资委等七名特定对象非公开发行 1,123,595,502 股普通股募集资金用于购买资产，本次发行后，公司注册资本变更为 1,482,553,609 股。

2016 年 6 月，经公司 2015 年年度股东大会决议同意，公司实施每 10 股派送红股 5 股方案，而后公司注册资本变更为 2,223,830,413 元。

2016 年 7 月，经公司 2016 年第四次临时股东大会决议同意，公司更名为“广州越秀金融控股集团股份有限公司”。次月起，公司证券简称由“广州友谊”变更为“越秀金控”，证券代码“000987”不变。

2017 年第二季度，公司所属行业由“批发和零售业-零售业”变更为“金融业-资本市场服务”。

2018 年 10 月，经证监会《关于核准广州越秀金融控股集团股份有限公司向广州恒运企业股份有限公司等发行股份购买资产并募集配套资金的批复》（证监许可〔2018〕1487 号）核准，公司向广州恒运等六名特定对象非公开发行 443,755,472 股普通股、向广州越企非公开发行 85,298,869 股普通股用于购买资产。本次发行后，公司注册资本变更为 2,752,884,754 元。

2019 年 3 月，公司向广州市广商资本管理有限公司转让广州友谊 100% 股权完成交割过户。

2020 年 1 月，公司向中信证券转让广州证券 100% 股权完成交割过户。

2020 年第二季度，公司所属行业由“金融业-资本市场服务”变更为“金融业-其他金融业”。

2021 年 8 月，经公司 2020 年年度股东大会决议同意，公司实施每 10 股转增 3.5 股方案，而后公司注册资本变更为 3,716,394,417 元。

2022 年 6 月，经公司 2021 年年度股东大会决议同意，公司实施每 10 股转增 3.5 股方案，而后公司注册资本变更为 5,017,132,462 元。

本公司及其子公司业务性质和主要经营活动，包括不良资产管理业务、融资租赁业务、期货业务、投资管理业务等。

本半年度财务报告经本公司第九届董事会第四十二次会议于 2022 年 8 月 30 日批准。

2、合并财务报表范围

本报告期纳入合并财务报表范围的主要公司包括：广州越秀金融控股集团有限公司（以下简称“广州越秀金控”）、广州资产管理有限公司（以下简称“广州资产”）、广州期货股份有限公司（以下简称“广州期货”）、广州越秀金控资本管理有限公司（以下简称“越秀金控资本”）、广州越秀融资租赁有限公司（以下简称“越秀租赁”）、广州越秀产业投资基金管理股份有限公司（以下简称“越秀产业基金”）、广州越秀融资担保有限公司（原“广州市融资担保中心有限责任公司”，以下简称“越秀担保”）、广州越秀金融科技有限公司（以下简称“越秀金科”）、越秀金融国际控股有限公司（以下简称“越秀金融国际”）。

详见本“附注八、合并范围的变更”、本“附注九、在其他主体中的权益”披露。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本财务报表按照财政部发布的企业会计准则及其应用指南、解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。此外，本公司还按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号—财务报告的一般规定》（2014 年修订）披露有关财务信息。

2、持续经营

本财务报表以持续经营为基础列报。

本公司会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具和被套期项目外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

五、重要会计政策及会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2022 年 6 月 30 日的合并及公司财务状况以及 2022 年半年度的合并及公司经营成果和合并及公司现金流量等有关信息。

2、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、营业周期

本公司的营业周期为 12 个月。

4、记账本位币

本公司及境内子公司以人民币为记账本位币。本公司之境外子公司根据其经营所处的主要经济环境中的货币确定为其记账本位币。本公司编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

（1）同一控制下的企业合并

对于同一控制下的企业合并，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日被合并方在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。合并对价的账面价值与合并中取得的净资产账面价值的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

通过多次交易分步实现同一控制下的企业合并

在个别财务报表中，以合并日持股比例计算的合并日应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为该项投资的初始投资成本；初始投资成本与合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

在合并财务报表中，合并方在合并中取得的被合并方的资产、负债，除因会计政策不同而进行的调整以外，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量；合并前持有投资的账面价值加上合并日新支付对价的账面价值之和，与合并中取得的净资产账面价值的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并方在取得被合并方控制权之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与合并方与被合并方同处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他所有者权益变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

（2）非同一控制下的企业合并

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。在购买日，取得的被购买方的资产、负债及或有负债按公允价值确认。

对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，确认为商誉，按成本扣除累计减值准备进行后续计量；对合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后计入当期损益。

通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并

在个别财务报表中，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和，作为该项投资的初始投资成本。购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，购买日对这部分其他综合收益不作处理，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在处置该项投资时转入处置期间的当期损益。购买日之前持有的股权投资采用公允价值计量的，原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时转入留存收益。

在合并财务报表中，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。对于购买日之前已经持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值之间的差额计入当期收益；购买日之前已经持有的被购买方的股权涉及其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日当期收益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（3）企业合并中有关交易费用的处理

为进行企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。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。

6、合并财务报表的编制方法

（1）合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制，是指本公司拥有对被投资单位的权力，通过参与被投资单位的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资单位的权力影响其回报金额。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分、结构化主体等）。

（2）合并财务报表的编制方法

合并财务报表以本公司和子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，由本公司编制。在编制合并财务报表时，本公司和子公司的会计政策和会计期间要求保持一致，公司间的重大交易和往来余额予以抵销。

在报告期内因同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，视同该子公司以及业务自同受最终控制方控制之日起纳入本公司的合并范围，将其自同受最终控制方控制之日起的经营成果、现金流量分别纳入合并利润表、合并现金流量表中。

在报告期内因非同一控制下企业合并增加的子公司以及业务，将该子公司以及业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表，将其现金流量纳入合并现金流量表。

子公司的股东权益中不属于本公司所拥有的部分，作为少数股东权益在合并资产负债表中股东权益项下单独列示；子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

- 购买子公司少数股东股权

因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

- 丧失子公司控制权的处理

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量；处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产账面价值的份额与商誉之和，形成的差额计入丧失控制权当期的投资收益。

与原有子公司的股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转入当期损益，由于被投资方重新计量设定收益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

7、合营安排的分类及共同经营的会计处理方法

合营安排，是指一项由两个或两个以上的参与方共同控制的安排。本公司合营安排分为共同经营和合营企业。

（1）共同经营

共同经营是指本公司享有该安排相关资产且承担该安排相关负债的合营安排。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- A、确认单独所持有的资产，以及按其份额确认共同持有的资产；
- B、确认单独所承担的负债，以及按其份额确认共同承担的负债；
- C、确认出售其享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- D、按其份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- E、确认单独所发生的费用，以及按其份额确认共同经营发生的费用。

（2）合营企业

合营企业是指本公司仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

本公司按照长期股权投资有关权益法核算的规定对合营企业的投资进行会计处理。

8、现金及现金等价物的确定标准

现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物，是指本公司持有的期限短、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。

9、外币业务和外币报表折算

（1）外币业务

本公司发生外币业务，按交易发生日的即期汇率折算为记账本位币金额。

资产负债表日，对外币货币性项目，采用资产负债表日即期汇率折算。因资产负债表日即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，计入当期损益；对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；对以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

（2）外币财务报表的折算

本公司以外币为记账本位币的子公司在编制折合人民币财务报表时，所有资产、负债类项目按照合并财务报表日即期汇率折算为母公司记账本位币，所有者权益类项目除“未分配利润”项目外，均按照发生时的即期汇率折算为母公司记账本位币。

利润表中收入和费用项目按照合并财务报表期间平均汇率（计算方式为：（1月1日即期汇率+N个月每月最后一天的即期汇率）/（N+1））折算为母公司记账本位币。产生的外币财务报表折算差额，在编制合并财务报表时，在合并资产负债表中所有者权益项目下的“其他综合收益”项目列示。外币现金流量采用合并财务报表期间平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列式。

处置境外经营并丧失控制权时，将资产负债表中股东权益项目下列示的、与该境外经营相关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

10、金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- 1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 2) 该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件：

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本公司（债务人）与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

以常规方式买卖金融资产，按交易日进行会计确认和终止确认。

(2) 金融资产分类和计量

本公司在初始确认时根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产分为以下三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

以摊余成本计量的金融资产

本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：

本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。

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、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金融资产

本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：

本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。

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当期损益的金融资产

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，本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，为消除或显著减少会计错配，本公司将部分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。

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。

管理金融资产的商业模式，是指本公司如何管理金融资产以产生现金流量。商业模式决定本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。本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商业模式。

本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，本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。

仅在本公司改变管理金融资产的商业模式时，所有受影响的相关金融资产在商业模式发生变更后的首个报告期间的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。

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

(3) 金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

以摊余成本计量的金融负债

其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

财务担保合同

财务担保合同不属于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，在初始确认时按公允价值计量，随后按照采用预期信用损失模型确定的预计负债的损失准备以及初始确认金额扣除累计摊销额后的余额两者之中的较高者进行后续计量。

金融负债与权益工具的区分

金融负债，是指符合下列条件之一的负债：

- ①向其他方交付现金或其他金融资产合同义务。
- ②在潜在不利条件下，与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务。
- ③将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的非衍生工具合同，且企业根据该合同将交付可变数量的自身权益工具。
- ④将来须用或可用企业自身权益工具进行结算的衍生工具合同，但以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具合同除外。

权益工具，是指能证明拥有某个企业在扣除所有负债后的资产中剩余权益的合同。

如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。

如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是本公司的金融负债；如果是后者，该工具是本公司的权益工具。

（4）衍生金融工具及嵌入衍生工具

本公司衍生金融工具包括商品期货合约、商品期权合约等。初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如主合同为金融资产的，混合工具作为一个整体适用金融资产分类的相关规定。如主合同并非金融资产，且该混合工具不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体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或金融负债。

（5）金融工具的公允价值

金融资产和金融负债的公允价值确定方法见附注五、11。

（6）金融资产减值

本公司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；

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的应收款项和债权投资；

《企业会计准则第 14 号——收入》定义合同资产；

租赁应收款；

财务担保合同（以公允价值计量且其变动计入当期损益、金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的除外）。

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，是指本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。

本公司考虑有关过去事项、当前状况以及对未来经济状况的预测等合理且有依据的信息，以发生违约的风险为权重，计算合同应收的现金流量与预期能收到的现金流量之间差额的现值的概率加权金额，确认预期信用损失。

本公司对于处于不同阶段的金融工具的预期信用损失分别进行计量。金融工具自初始确认后信用风险未显著增加的，处于第一阶段，本公司按照未来 12 个月内的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后信用风险已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备；金融工具自初始确认后已经发生信用减值的，处于第三阶段，本公司按照该工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备。

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

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。

在计量预期信用损失时，本公司需考虑的最长期限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）。

本公司对于处于第一阶段和第二阶段、以及较低信用风险的金融工具，按照其未扣除减值准备的账面余额和实际利率计算利息收入。对于处于第三阶段的金融工具，按照其账面余额减已计提减值准备后的摊余成本和实际利率计算利息收入。

应收账款和合同资产

对于应收账款、合同资产，无论是否存在重大融资成分，本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。

当单项金融资产无法以合理成本评估预期信用损失的信息时，本公司依据信用风险特征对应收票据和应收账款划分组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

A、应收账款

应收账款组合 1：账龄组合

B、合同资产

合同资产组合 1：账龄组合

C、其他应收款

本公司依据信用风险特征将其他应收款划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

其他应收款组合 1：账龄组合

对划分为组合的其他应收款，本公司通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

D、长期应收款

本公司的长期应收款包括应收租赁款、应收利息等款项。

本公司依据信用风险特征将应收租赁款、应收利息划分为若干组合，在组合基础上计算预期信用损失，确定组合的依据如下：

长期应收款组合 1：应收租赁款组合

对于应收租赁款、应收利息，本公司参考历史信用损失经验，结合当前状况以及对未来经济状况的预测，通过违约风险敞口和整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

E、债权投资、其他债权投资

对于债权投资和其他债权投资，本公司按照投资的性质，根据交易对手和风险敞口的各种类型，通过违约风险敞口和未来 12 个月内或整个存续期预期信用损失率，计算预期信用损失。

信用风险显著增加的评估

本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，本公司考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本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，并将对债务人对本公司的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本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，本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。

已发生信用减值的金融资产

本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；

本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，本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，本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

如果本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本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，按照本公司收回到期款项的程序，被减记的金融资产仍可能受到执行活动的影响。

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。

(7) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

(8) 金融资产和金融负债的抵销

当本公司具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

11、公允价值计量

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。

本公司以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本公司假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本公司在计量日能够进入的交易市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司采用活跃市场中的报价确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本公司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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，是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，是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，是相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本公司对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

12、存货

（1）存货的分类

本公司存货分为库存商品及与交易所交易品种相关的库存商品。

（2）发出存货的计价方法

本公司存货取得时按实际成本计价。库存商品发出时采用加权平均法计价。

（3）存货可变现净值的确定依据及存货跌价准备的计提方法

存货可变现净值是按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。在确定存货的可变现净值时，以取得的确凿证据为基础，同时考虑持有存货的目的以及资产负债表日后事项的影响。

资产负债表日，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备。本公司通常按照类别计提存货跌价准备，资产负债表日，以前减记存货价值的影响因素已经消失的，存货跌价准备在原已计提的金额内转回。

（4）存货的盘存制度

本公司存货盘存制度采用永续盘存制。

（5）除分类为被套期项目之外的存货，均按照取得时实际成本计价。

13、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，为本公司的联营企业。

（1）初始投资成本确定

形成企业合并的长期股权投资：同一控制下企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照取得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份额作为投资成本；非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按照合并成本作为长期股权投资的投资成本。

对于其他方式取得的长期股权投资：支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；发行权益性证券取得的长期股权投资，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

（2）后续计量及损益确认方法

对子公司的投资，采用成本法核算，除非投资符合持有待售的条件；对联营企业和合营企业的投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，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，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积（其他资本公积）。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，并按照本公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

因追加投资等原因能够对被投资单位施加重大影响或实施共同控制但不构成控制的，在转换日，按照原股权的公允价值加上新增投资成本之和，作为改按权益法核算的初始投资成本。原股权分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的，与其相关的原计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按权益法核算时转入留存收益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》进行会计处理，公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理；原股权投资相关的其他所有者权益变动转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。

因其他投资方增资而导致本公司持股比例下降、从而丧失控制权但能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，按照新的持股比例确认本公司应享有的被投资单位因增资扩股而增加净资产的份额，与应结转持股比例下降部分所对应的长期股权投资原账面价值之间的差额计入当期损益；然后，按照新的持股比例视同自取得投资时即采用权益法核算进行调整。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。但本公司与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，首先判断是否由所有参与方或参与方组合集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。如果所有参与方或一组参与方必须一致行动才能决定某项安排的相关活动，则认为所有参与方或一组参与方集体控制该安排；如果存在两个或两个以上的参与方组合能够集体控制某项安排的，不构成共同控制。判断是否存在共同控制时，不考虑享有的保护性权利。

重大影响，是指投资方对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，考虑投资方直接或间接持有被投资单位的表决权股份以及投资方及其他方持有的当期可执行潜在表决权在假定转换为对被投资方单位的股权后产生的影响，包括被投资单位发行的当期可转换的认股权证、股份期权及可转换公司债券等的影响。

当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含 20%）以上但低于 50%的表决权股份时，一般认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响；本公司拥有被投资单位 20%（不含）以下的表决权股份时，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，计提资产减值的方法见附注五、20。

14、投资性房地产

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

本公司投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，并按照固定资产或无形资产的有关规定，按期计提折旧或摊销。

采用成本模式进行后续计量的投资性房地产，计提资产减值方法见附注五、20。

投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

15、固定资产

（1）确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在与其有关的经济利益很可能流入本公司且其成本能够可靠计量时，计入固定资产成本；不符合固定资产资本化后续支出条件的固定资产日常修理费用，在发生时按照受益对象计入当期损益或计入相关资产的成本。对于被替换的部分，终止确认其账面价值。

(2) 折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	30-35	3	2.77-3.23
运输设备	年限平均法	4-6	3	16.17-24.25
电子设备	年限平均法	3-5	3	19.40-32.33
办公及其他通用设备	年限平均法	5	3	19.40

其中，已计提减值准备的固定资产，还应扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧率。

固定资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注五、20。

(3) 每年年度终了，本公司对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核

使用寿命预计数与原先估计数有差异的，调整固定资产使用寿命；预计净残值预计数与原先估计数有差异的，调整预计净残值。

(4) 固定资产处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

16、在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注五、20。

17、借款费用

(1) 借款费用资本化的确认原则

本公司发生的借款费用，可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或者生产的，予以资本化，计入相关资产成本；其他借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。借款费用同时满足下列条件的，开始资本化：

① 资产支出已经发生，资产支出包括为购建或者生产符合资本化条件的资产而以支付现金、转移非现金资产或者承担带息债务形式发生的支出；

② 借款费用已经发生；

③ 为使资产达到预定可使用或者可销售状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

（2）借款费用资本化期间

本公司购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。在符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态之后所发生的借款费用，在发生时根据其发生额确认为费用，计入当期损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过 3 个月的，暂停借款费用的资本化；正常中断期间的借款费用继续资本化。

（3）借款费用资本化率以及资本化金额的计算方法

专门借款当期实际发生的利息费用，减去尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额予以资本化；一般借款根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，确定资本化金额。资本化率根据一般借款的加权平均利率计算确定。

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

18、使用权资产

（1）使用权资产确认条件

使用权资产是指本公司作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。

在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：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，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；本公司作为承租人发生的初始直接费用；本公司作为承租人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。本公司作为承租人按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》对拆除复原等成本进行确认和计量。后续就租赁负债的任何重新计量作出调整。

（2）使用权资产的折旧方法

本公司采用直线法计提折旧。本公司作为承租人能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，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。

（3）使用权资产的减值测试方法、减值准备计提方法见附注五、20。

19、无形资产

本公司无形资产主要为软件。

无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本公司于每年年度终了，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，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

资产负债表日预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见附注五、20。

20、资产减值

对子公司、联营企业和合营企业的长期股权投资、采用成本模式进行后续计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产等（存货、递延所得税资产、金融资产除外）的资产减值，按以下方法确定：

于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本公司确定的报告分部。

减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，确认商誉的减值损失。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

21、长期待摊费用

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。

22、职工薪酬

（1）职工薪酬的范围

职工薪酬，是指企业为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。企业提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

根据流动性，职工薪酬分别列示于资产负债表的“应付职工薪酬”项目和“长期应付职工薪酬”项目。

（2）短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、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。如果该负债预期在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内不能完全支付，且财务影响重大的，则该负债将以折现后的金额计量。

（3）离职后福利的会计处理方法

离职后福利计划包括设定提存计划和设定受益计划。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。本公司的离职后福利是设定提存计划。

设定提存计划

设定提存计划包括基本养老保险、失业保险以及企业年金计划等。

除了基本养老保险之外，本公司依据国家企业年金制度的相关政策建立企业年金计划（“年金计划”），员工可以自愿参加该年金计划。除此之外，本公司并无其他重大职工社会保障承诺。

在职工提供服务的会计期间，根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（4）辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

实行职工内部退休计划的，在正式退休日之前的经济补偿，属于辞退福利，自职工停止提供服务日至正常退休日期间，拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等一次性计入当期损益。正式退休日期之后的经济补偿（如正常养老退休金），按照离职后福利处理。

（5）其他长期职工福利的会计处理方法

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照上述关于设定提存计划的有关规定进行处理。符合设定受益计划的，按照上述关于设定受益计划的有关规定进行处理，但相关职工薪酬成本中“重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动”部分计入当期损益或相关资产成本。

23、应付债券

本公司对外发行的债券按照公允价值扣除交易成本后的金额进行初始计量，并在债券存续期间采用实际利率法按摊余成本进行后续计量。

利息费用除在符合借款费用资本化条件时予以资本化外，直接计入当期损益。

24、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本公司于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

25、股份支付及权益工具

(1) 股份支付的分类

本公司股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。

(2) 权益工具公允价值的确定方法

本公司对于授予的存在活跃市场的期权等权益工具，按照活跃市场中的报价确定其公允价值。对于授予的不存在活跃市场的期权等权益工具，采用期权定价模型等确定其公允价值。选用的期权定价模型考虑以下因素：A、期权的行权价格；B、期权的有效期；C、标的股份的现行价格；D、股价预计波动率；E、股份的预计股利；F、期权有效期内的无风险利率。

(3) 确认可行权权益工具最佳估计的依据

等待期内每个资产负债表日，本公司根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息作出最佳估计，修正预计可行权的权益工具数量。在可行权日，最终预计可行权权益工具的数量应当与实际可行权数量一致。

(4) 实施、修改、终止股份支付计划的相关会计处理

以权益结算的股份支付，按授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照权益工具的公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内

的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。

以现金结算的股份支付，按照本公司承担的以股份或其他权益工具为基础计算确定的负债的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日以本公司承担负债的公允价值计入相关成本或费用，相应增加负债。在完成等待期内的服务或达到规定业绩条件以后才可行权的以现金结算的股份支付，在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权情况的最佳估计为基础，按照本公司承担负债的公允价值金额，将当期取得的服务计入成本或费用和相应的负债。在相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

本公司对股份支付计划进行修改时，若修改增加了所授予权益工具的公允价值，按照权益工具公允价值的增加相应地确认取得服务的增加；若修改增加了所授予权益工具的数量，则将增加的权益工具的公允价值相应地确认为取得服务的增加。权益工具公允价值的增加是指修改前后的权益工具在修改日的公允价值之间的差额。若修改减少了股份支付公允价值总额或采用了其他不利于职工的方式修改股份支付计划的条款和条件，则仍继续对取得的服务进行会计处理，视同该变更从未发生，除非本公司取消了部分或全部已授予的权益工具。

在等待期内，如果取消了授予的权益工具（因未满足可行权条件的非市场条件而被取消的除外），本公司对取消所授予的权益性工具作为加速行权处理，将剩余等待期内应确认的金额立即计入当期损益，同时确认资本公积。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，本公司将其作为授予权益工具的取消处理。

26、担保业务风险准备金

本公司所指的风险准备金包括未到期责任准备金、担保赔偿准备金。

未到期责任准备金按照融资性担保业务当年担保费收入的 50%提取未到期责任准备金，列入当期损益。提取实行差额提取法，上一年提取的未到期责任准备金，可以转回或扣减当年应提取的未到期责任准备金。

担保赔偿准备金按照融资性担保业务当年年末担保责任余额 1%的比例计提担保赔偿准备金，列入当期损益，其中，金融产品担保业务担保赔偿准备金每年计提比例为：1%/融资期限，即在融资期限内以每年平均计提的方式计提担保赔偿准备金，融资期限内总计计提比例为担保责任额的 1%。担保赔偿准备金累计达到当年担保责任余额 10%的，实行差额提取。

27、一般风险准备金

本公司下属子公司广州期货根据《金融企业财务规则》（财政部令第 42 号）的规定，按当年实现净利润的 10%提取一般风险准备金。

本公司下属子公司越秀担保按照上年税后净利润 25%计提一般风险准备金。

本公司下属子公司越秀租赁按照当年不低于税后净利润的 10%计提一般风险准备。

本公司下属子公司广州资产按照当年税后净利润的 10%计提一般风险准备金。

本公司下属子公司越秀产业基金按照当年税后净利润的 10%计提一般风险准备金。

28、收入

本公司收入确认的具体方法如下：

（1）商品销售收入

当在与客户之间的合同同时满足下列条件时，公司应当在客户取得相关商品控制权时确认收入：

- 1) 合同各方已批准该合同并承诺将履行各自义务；
- 2) 该合同明确了合同各方与所转让商品或提供劳务（以下简称“转让商品”）相关的权利和义务；
- 3) 该合同有明确的与所转让商品相关的支付条款；
- 4) 该合同具有商业实质，即履行该合同将改变企业未来现金流量的风险、时间分布或金额；
- 5) 公司因向客户转让商品而有权取得的对价很可能收回。

对于仓单服务、基差贸易类的销售收入，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。

（2）利息收入

在相关的收入金额能够可靠计量，相关的经济利益能够收到时，按资金使用时间和约定的利率确认利息收入。实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率计算利息收入。

买入返售金融资产在当期到期返售的，按返售价格与买入价格的差额确认为当期收入；在当期没有到期的，期末按摊余成本和实际利率计提利息确认为当期收入，实际利率与合同约定利率差别较小的，按合同约定利率确认为当期收入。

（3）租息收入

1) 租赁期开始日的处理

在租赁期开始日，将应收融资租赁款、未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期内确认为租赁收入。本集团发生的初始直接费用，包括在应收融资租赁款的初始计量中，并减少租赁期内确认的收益金额。

2) 未实现融资收益的分配

未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配，确认为各期的租赁收入。分配时，本集团采用实际利率法计算当期应当确认的租赁收入。

实际利率是指在租赁开始日，使最低租赁收款额的现值与未担保余值的现值之和等于租赁资产公允价值与本集团发生的初始直接费用之和的折现率

3) 未担保余值发生变动时的处理

在未担保余值发生减少和已确认损失的未担保余值得以恢复的情况下，均重新计算租赁内含利率（实际利率），以后各期根据修正后的租赁投资净额和重新计算的租赁内含利率确定应确认的租赁收入。在未担保余值增加时，不做任何调整。

4) 或有租金的处理

本集团在融资租赁下收到的或有租金计入当期损益。

(4) 不良资产债权处置收入

本集团已将不良资产所有权上的主要风险和报酬转移给购买方；本集团既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已转让的债权包实施有效控制；收入的金额能够可靠地计量；相关的经济利益很可能流入本集团；相关的已发生或将发生的成本能够可靠地计量。

(5) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入于服务以及提供且收取的金额能够可靠地计量时确认收入。

1) 期货经纪业务手续费收入，以向客户收取的手续费计算手续费收入，结算部门执行当日无负债结算制度，每天交易结束后根据客户成交纪录从客户资金中收取手续费。

2) 受托客户资产管理业务收入，于受托管理合同到期，与委托单位结算时，按照合同规定的比例计算应由公司享受的收益或承担的损失，确认为当期的收益或损失。如合同规定按固定比例收取管理费的，则分期确认管理费收益。

3) 融资租赁手续费收入是指在租赁合同中约定的应向客户收取的融资租赁手续费，应按融资租赁利息收入确认的进度按期确认融资租赁手续费收入，即采用实际利率法确认手续费收入。

4) 咨询/服务/顾问费收入，如果属于某一时点内履行的履约义务，则应满足“A.商品销售收入”五个条件时，确认收入；若属于某一时段内履行的履约义务，除应满足“A.商品销售收入”五个条件外，公司还应当在该段时间内按照履约进度确认收入，但是，履约进度不能合理确定的除外。

公司应当考虑服务的性质，采用产出法或投入法确定恰当的履约进度。其中，产出法是根据已转移给客户的服务对于客户的价值确定履约进度；投入法是根据公司为履行履约义务的投入确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，企业已经发生的成本预计能够得到补偿的，应当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。

(6) 担保费收入

担保费收入主要包括市场性业务担保费收入和政策性业务担保费收入；同时满足以下条件时予以确认：

- 1) 担保合同成立并承担相应的担保责任。
- 2) 与担保合同相关的经济利益很可能流入公司。
- 3) 与担保合同相关的收入能够可靠计量。

29、政府补助

政府补助在满足政府补助所附条件并能够收到时确认。

对于货币性资产的政府补助，按照收到或应收的金额计量。对于非货币性资产的政府补助，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额 1 元计量。

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助；除此之外，作为与收益相关的政府补助。

对于政府文件未明确规定补助对象的，能够形成长期资产的，与资产价值相对应的政府补助部分作为与资产相关的政府补助，其余部分作为与收益相关的政府补助；难以区分的，将政府补助整体作为与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或者确认为递延收益在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。与收益相关的政府补助，用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，则计入递延收益，于相关成本费用或损失确认期间计入当期损益或冲减相关成本。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。本公司对相同或类似的政府补助业务，采用一致的方法处理。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

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

30、递延所得税资产/递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

本公司根据资产、负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债，除非该应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非该可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：

(1) 该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额；

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司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，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。

31、租赁

(1) 租赁的识别

在合同开始日，本公司作为承租人或出租人评估合同中的客户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，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。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，则本公司认定合同为租赁或者包含租赁。

(2) 本公司作为承租人

在租赁期开始日，本公司对所有租赁确认使用权资产和租赁负债，简化处理的短期租赁和低价值资产租赁除外。

使用权资产的会计政策见附注五、18。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额采用租赁内含利率计算的现值进行初始计量，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。租赁付款额包括：固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；取决于指数或比率的可变租赁付款额；购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；以及根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项。后续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。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。

短期租赁

短期租赁是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月的租赁，包含购买选择权的租赁除外。

本公司将短期租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

低价值资产租赁

低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

本公司将低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法的方法计入相关资产成本或当期损益。

对于低价值资产租赁，本公司根据每项租赁的具体情况选择采用上述简化处理方法。

租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本公司相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。

其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本公司相应调整使用权资产的账面价值。

（3）本公司作为出租人

本公司作为出租人时，将实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁确认为融资租赁，除融资租赁之外的其他租赁确认为经营租赁。

融资租赁

融资租赁中，在租赁期开始日本公司按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。本公司作为出租人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。本公司作为出租人取得的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。

应收融资租赁款的终止确认和减值按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》的规定进行会计处理。

经营租赁

经营租赁中的租金，本公司在租赁期内各个期间按照直线法确认当期损益。发生的与经营租赁有关的初始直接费用应当资本化，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。取得的与经营租赁有关的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。

租赁变更

经营租赁发生变更的，本公司自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

融资租赁发生变更且同时符合下列条件的，本公司将该变更作为一项单独租赁进行会计处理：①该变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；②增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

融资租赁发生变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，本公司分别下列情形对变更后的租赁进行处理：①假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为经营租赁的，本公司自租赁变更生效日开始将其作为一项新租赁进行会计处理，并以租赁变更生效日前的租赁投资净额作为租赁资产的账面价值；②假如变更在租赁开始日生效，该租赁会被分类为融资租赁的，本公司按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》关于修改或重新议定合同的规定进行会计处理。

32、资产证券化业务

本公司将租赁应收款资产证券化（应收款项即“信托财产”），一般将这些资产出售给特定目的实体，然后再由该实体向投资者发行证券。证券化金融资产的权益以信用增级、次级债券或其他剩余权益（保留权益）的形式保留。保留权益在本公司的资产负债表内以公允价值入账。证券化的利得或损失取决于所转移金融资产的账面价值，并在终止确认的金融资产与保留权益之间按它们于转让当日的相关公允价值进行分配。证券化的利得或损失记入当期损益。

在应用证券化金融资产的政策时，本公司已考虑转移至另一实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本公司对该实体行使控制权的程度：

- ①当本公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司将终止确认该金融资产；
- ②当本公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司将继续确认该金融资产；

③如本公司并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本公司将考虑对该金融资产是否存在控制。如果本公司并未保留控制权，本公司将终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本公司保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

33、套期会计

在初始指定套期关系时，本公司正式指定套期工具和被套期项目，并有正式的书面文件记录套期关系、风险管理策略和风险管理目标。其内容记录包括载明套期工具、被套期项目、被套期风险的性质以及套期有效性评估方法。

本公司持续地对套期有效性进行评价，判断该套期在套期关系被指定的会计期间内是否满足运用套期会计对于有效性的要求。如果不满足，则终止运用套期关系。运用套期会计，应当符合下列套期有效性的要求：

①被套期项目和套期工具之间存在经济关系。

②被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响不占主导地位。

③套期关系的套期比率，应当等于企业实际套期的被套期项目数量与对其进行套期的套期工具实际数量之比，但不应当反映被套期项目和套期工具相对权重的失衡，这种失衡会导致套期无效，并可能产生与套期会计目标不一致的会计结果。

本公司发生下列情形之一的，终止运用套期会计：

①因风险管理目标发生变化，导致套期关系不再满足风险管理目标。

②套期工具已到期、被出售、合同终止或已行使。

③被套期项目与套期工具之间不再存在经济关系，或者被套期项目和套期工具经济关系产生的价值变动中，信用风险的影响开始占主导地位。

④套期关系不再满足运用套期会计方法的其他条件。

公允价值套期

公允价值套期是指对本公司的已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或上述项目组成部分的公允价值变动风险敞口进行的套期，该公允价值变动源于特定风险，且将影响企业的损益或其他综合收益。

对于公允价值套期，套期工具产生的利得或损失计入当期损益。被套期项目因被套期风险敞口形成的利得或损失计入当期损益，同时调整未以公允价值计量的已确认被套期项目的账面价值。

被套期项目为以摊余成本计量的金融工具（或其组成部分）的，对被套期项目账面价值所作的调整按照开始摊销日重新计算的利率进行摊销，并计入当期损益。

被套期项目为尚未确认的确定承诺（或其组成部分）的，其在套期关系指定后因被套期风险引起的公允价值累计变动额确认为一项资产或负债，相关的利得或损失计入各相关期间损益。当履行确定承诺而取得资产或承担负债时，调整该资产或负债的初始确认金额，以包括已确认的被套期项目的公允价值累计变动额。

34、重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

债权投资、长期应收款预期信用损失的计量

本公司通过债权投资、长期应收款违约风险敞口和预期信用损失率计算应收账款预期信用损失，并基于违约概率和违约损失率确定预期信用损失率。在确定预期信用损失率时，本公司使用内部历史信用损失经验等数据，并结合当前状况和前瞻性信息对历史数据进行调整。在考虑前瞻性信息时，本公司使用的指标包括经济下滑的风险、外部市场环境、技术环境和客户情况的变化等。本公司定期监控并复核与预期信用损失计算相关的假设。

金融资产的公允价值

本集团对没有活跃市场的金融工具，采用包括现金流量折现法、市场乘数法等在内的各种估值技术确定其公允价值。对于法律明令限制本集团在特定期间内处置的金融资产，其公允价值是以市场报价为基础并根据该工具的特征进行调整。在估值时，集团需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计，这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

合并范围的界定

在确定是否合并结构化主体时，本集团主要考虑对这些主体是否具有控制权，这些主体包括私募基金、信托计划和资产管理计划等。本集团同时作为发起人、资产服务机构及次级档资产支持证券持有人参与结构化主体的经营。本集团综合评估因持有投资份额而享有的回报以及作为管理人的管理人报酬是否将使本集团面临可变回报的影响重大，如影响重大且本集团享有权力主导主体的相关活动以影响回报金额时，本集团合并该等结构化主体。

金融资产的分类

本公司在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本公司在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本公司在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

35、重要会计政策和会计估计变更

(1) 重要会计政策变更

适用 不适用

(2) 重要会计估计变更

适用 不适用

六、税项

1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	13%、9%、6%、5%、3%、1%
城市维护建设税	应交流转税	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%、16.5%
教育费附加	应交流转税	3%
地方教育费附加	应交流转税	2%
房产税	租金收入、房产原值70%	12%、1.2%

注：根据《财政部税务总局关于支持个体工商户复工复业增值税政策的公告》（财政部税务总局公告 2020 年第 13 号）和《财政部税务总局关于延长小规模纳税人减免增值税政策执行期限的公告》（财政部税务总局公告 2020 年第 24 号）规定自 2020 年 3 月 1 日至 12 月 31 日，除湖北省外，其他省、自治区、直辖市的增值税小规模纳税人，适用 3% 征收率的应税销售收入，减按 1% 征收率征收增值税。《财政部税务总局关于延续实施应对疫情部分税费优惠政策的公告》（财政部税务总局公告 2021 年第 7 号）上述优惠政策执行期限延长至 2021 年 12 月 31 日。其中，自 2021 年 4 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，湖北省增值税小规模纳税人适用 3% 征收率的应税销售收入，减按 1% 征收率征收增值税。《财政部税务总局关于对增值税小规模纳税人免征增值税的公告》（财政部税务总局公告 2022 年第 15 号）上述优惠政策执行期限延长至 2022 年 3 月 31 日，自 2022 年 4 月 1 日至 2022 年 12 月 31 日，增值税小规模纳税人适用 3% 征收率的应税销售收入，免征增值税。

不同企业所得税税率纳税主体说明

纳税主体名称	所得税税率
越秀金科	15%
越秀金融国际	香港子公司按其税收居民身份所在地区适用的税率计缴税费

2、税收优惠及批文

本集团下属子公司越秀金科享有的税收政策：

（1）根据科学技术部火炬高技术产业开发中心《关于广东省 2019 年第三批高新技术企业备案的复函》（国科火字[2020]54 号），本公司已被予以高新技术企业备案，依据《企业所得税法》等相关规定，可申请享受税率 15% 的企业所得税税收优惠政策。

（2）根据财政部、税务总局、海关总署公告 2019 年第 39 号《关于深化增值税改革有关政策的公告》第七条规定，自 2019 年 4 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日，允许生产、生活性服务业纳税人按照当期可抵扣进项税额加计 10%，抵减应纳税额。根据《财政部税务总局关于促进服务业领域困难行业纾困发展有关增值税政策的公告》（财政部税务总局公告 2022 年第 11 号）上述执行期限延长至 2022 年 12 月 31 日。

本集团下属子公司越秀租赁享有的税收政策：

根据财税[2016]36 号《关于全面推开营业税改增值税税点的通知》规定，自 2016 年 5 月 1 日起，全面推开营改增。融资性售后回租取得的利息及利息性质的收入，按照贷款服务缴纳增值税，适用增值税率 6%。试点纳税人根据 2016 年

4月30日前签订的有形动产融资性售后回租合同，在合同到期前提供的有形动产融资性售后回租服务，可继续按照有形动产融资租赁服务缴纳增值税。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。

本集团下属子公司广州期货享有的税收政策：

(1) 根据国家税务总局公告2012年第15号《关于企业所得税应纳税所得额若干税务处理问题的公告》，从事代理服务、主营业务收入为手续费、佣金的企业（如证券、期货、保险代理等企业），其为取得该类收入而实际发生的营业成本（包括手续费及佣金支出），准予在企业所得税前据实扣除。

(2) 根据财税[2017]23号《关于证券行业准备金支出企业所得税税前扣除有关政策问题的通知》，期货公司依据《期货公司管理办法》（证监会令第43号）和《商品期货交易财务管理暂行规定》（财商字〔1997〕44号）的有关规定，从其收取的交易手续费收入减去应付期货交易手续费后的净收入的5%提取的期货公司风险准备金，准予在企业所得税税前扣除。

(3) 根据财税[2017]23号《关于证券行业准备金支出企业所得税税前扣除有关政策问题的通知》，期货公司依据《期货投资者保障基金管理办法》（证监会令第38号、第129号）和《关于明确期货投资者保障基金缴纳比例有关事项的规定》（证监会财政部公告〔2016〕26号）的有关规定，从其收取的交易手续费中按照代理交易额的亿分之五至亿分之十的比例（2016年12月8日前按千万分之五至千万分之十的比例）缴纳的期货投资者保障基金，在基金总额达到有关规定的额度内，准予在企业所得税税前扣除。

(4) 根据财政部、税务总局《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》（公告2021年第6号），上述财税[2017]23号《关于证券行业准备金支出企业所得税税前扣除有关政策问题的通知》政策到期后继续执行。

七、合并财务报表项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“期初”系指2022年1月1日，“期末”系指2022年6月30日，“本期”系指2022年1月1日至6月30日，“上期”系指2021年1月1日至6月30日，货币单位为人民币元。

1、货币资金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
银行存款	18,221,540,513.88	16,617,226,550.79
其他货币资金	641,771,366.87	615,153,872.67
合计	18,863,311,880.75	17,232,380,423.46
其中：存放在境外的款项总额	13,651,688.42	76,171,359.85

货币资金期末使用受限状况

单位：元

项目	期末余额	使用受限制的原因
银行承兑汇票保证金	606,239,538.81	质押
担保及外汇业务保证金	8,477,464.86	质押
合计	614,717,003.67	

2、结算备付金

(1) 按类别列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
公司备付金		25,472,382.41
合计		25,472,382.41

(2) 按明细列示

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	原币金额	折算率	人民币金额	原币金额	折算率	人民币金额
公司衍生品备付金				25,472,382.41	1.0000	25,472,382.41
其中：人民币				25,472,382.41	1.0000	25,472,382.41
合计				25,472,382.41		25,472,382.41

3、交易性金融资产

(1) 按类别列示

单位：元

项目	期末余额					
	公允价值			初始成本		
	分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	公允价值合计	分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	初始成本合计
债券	551,301,224.44		551,301,224.44	545,711,334.02		545,711,334.02
股票	426,098,419.00		426,098,419.00	290,532,099.93		290,532,099.93
基金	727,114,644.39		727,114,644.39	726,340,862.57		726,340,862.57
持有股权基金份额及非上市股权投资	6,258,045,627.47		6,258,045,627.47	5,854,031,597.57		5,854,031,597.57
资管计划	396,678,337.41		396,678,337.41	423,476,911.89		423,476,911.89
信托计划	3,907,563,923.77		3,907,563,923.77	3,907,563,923.77		3,907,563,923.77
不良资产包	25,003,380,619.56		25,003,380,619.56	24,427,825,057.18		24,427,825,057.18
衍生金融资产	66,258,866.30		66,258,866.30			
其他	302,000,000.00		302,000,000.00	302,000,000.00		302,000,000.00
合计	37,638,441,662.34		37,638,441,662.34	36,477,481,786.93		36,477,481,786.93

(续表)

项目	期初余额					
	公允价值			初始成本		
	分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	公允价值合计	分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	初始成本合计
债券	1,882,417,390.08		1,882,417,390.08	1,876,370,760.00		1,876,370,760.00
股票	290,642,916.75		290,642,916.75	211,730,895.30		211,730,895.30
基金	924,630,737.76		924,630,737.76	917,208,181.37		917,208,181.37
持有股权基金份额及非上市股权投资	5,081,223,138.19		5,081,223,138.19	4,729,288,142.55		4,729,288,142.55
资管计划	435,834,175.60		435,834,175.60	467,835,354.37		467,835,354.37
信托计划	4,442,391,381.18		4,442,391,381.18	4,436,360,582.77		4,436,360,582.77
不良资产包	24,941,330,204.29		24,941,330,204.29	24,357,846,837.88		24,357,846,837.88
衍生金融资产	50,526,983.01		50,526,983.01			
其他	1,277,063,432.61		1,277,063,432.61	1,277,009,681.34		1,277,009,681.34
合计	39,326,060,359.47		39,326,060,359.47	38,273,650,435.58		38,273,650,435.58

(2) 截至期末受限的交易性金融资产

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	期末公允价值
持有股权基金份额及非上市股权投资	诉讼冻结	60,283,251.44
股票	限售股	235,206,583.66
合计		295,489,835.10

4、应收账款

(1) 按款项性质分类情况

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收基金管理费	44,255,076.94	71,663,659.17
应收服务费	9,500,514.72	36,297,503.27
应收清算款	26,626,996.68	27,125,479.48
合计	80,382,588.34	135,086,641.92
减：坏账准备	23,982,111.21	24,113,240.84
账面价值	56,400,477.13	110,973,401.08

(2) 应收账款分类披露

单位：元

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	26,626,996.68	33.13	16,615,800.98	62.40	10,011,195.70
按组合计提坏账准备的应收账款	53,755,591.66	66.87	7,366,310.23	13.70	46,389,281.43
其中：按账龄分析法计提	53,755,591.66	66.87	7,366,310.23	13.70	46,389,281.43
合计	80,382,588.34	100.00	23,982,111.21	29.83	56,400,477.13

(续表)

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的应收账款	27,125,479.48	20.08	16,615,800.98	61.26	10,509,678.50
按组合计提坏账准备的应收账款	107,961,162.44	79.92	7,497,439.86	6.94	100,463,722.58
其中：按账龄分析法计提	107,961,162.44	79.92	7,497,439.86	6.94	100,463,722.58
合计	135,086,641.92	100.00	24,113,240.84	17.85	110,973,401.08

按单项计提坏账准备：

单位：元

名称	期末余额				
	账面余额	坏账准备	账龄	计提比例 (%)	计提理由
客户一	9,571,700.00	1,920,340.00	1至2年	20.06	按预计回收情况计提
客户二	17,055,296.68	14,695,460.98	1至2年	86.16	按预计回收情况计提
合计	26,626,996.68	16,615,800.98			

按组合计提坏账准备:

单位: 元

账龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	32,719,000.69	654,380.01	2.00	81,768,799.82	1,635,376.00	2.00
1 至 2 年	4,248,008.70	424,800.87	10.00	10,000,974.63	1,000,097.46	10.00
2 至 3 年	10,535,808.94	3,160,742.68	30.00	16,168,637.99	4,850,591.40	30.00
3 至 4 年	6,252,773.33	3,126,386.67	50.00	22,750.00	11,375.00	50.00
合计	53,755,591.66	7,366,310.23		107,961,162.44	7,497,439.86	

按账龄披露

单位: 元

账龄	期末账面价值	
	金额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	32,064,620.68	56.85
1 至 2 年	13,834,403.53	24.53
2 至 3 年	7,375,066.26	13.08
3 至 4 年	3,126,386.66	5.54
合计	56,400,477.13	100.00

(3) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况:

单位: 元

类别	期初余额	本期变动金额				期末余额
		计提	收回或转回	核销	其他	
单项计提	16,615,800.98					16,615,800.98
账龄组合	7,497,439.86	-131,129.63				7,366,310.23
合计	24,113,240.84	-131,129.63				23,982,111.21

其中本期坏账准备收回或转回金额重要的: 无

其中重要的应收账款核销情况: 无

(4) 按欠款方归集的期末余额前五名的应收账款情况

单位: 元

单位名称	期末余额	账龄	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备
客户一	17,055,296.68	1 至 2 年	21.22	14,695,460.98
客户二	14,990,410.97	2 至 4 年	18.65	5,932,465.76

单位名称	期末余额	账龄	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备
客户三	11,093,909.60	1 年以内	13.80	221,878.19
客户四	9,571,700.00	1 至 2 年	11.91	1,920,340.00
客户五	8,960,684.86	1 年以内	11.15	179,213.70
合计	61,672,002.11		76.73	22,949,358.63

5、预付款项

(1) 预付款项按账龄列示

单位：元

账龄	期末余额		期初余额	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	182,786,220.77	97.71	23,631,526.23	86.38
1 至 2 年	3,160,523.75	1.69	2,731,744.49	9.98
2 至 3 年	582,035.40	0.31	907,542.77	3.32
3 年以上	538,275.07	0.29	88,491.30	0.32
合计	187,067,054.99	100.00	27,359,304.79	100.00

账龄超过 1 年且金额重要的预付款项未及时结算原因的说明：无

(2) 按预付对象归集的期末余额前五名的预付款情况

单位：元

单位名称	期末余额	账龄	占预付款项期末余额合计数的比例 (%)
供应商一	65,953,896.09	1 年以内	35.26
供应商二	50,149,577.09	1 年以内	26.81
供应商三	7,314,370.37	1 年以内	3.91
供应商四	5,495,729.11	1 年以内	2.94
供应商五	3,770,375.48	1 年以内	2.02
合计	132,683,948.14		70.94

6、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收股利	637,213,756.11	13,921,148.51
其他应收款	119,526,327.82	129,987,481.64
合计	756,740,083.93	143,908,630.15

(1) 应收股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
中信证券股份有限公司	637,213,756.11	
人保越秀产业投资基金（广东）合伙企业（有限合伙）		13,921,148.51
合计	637,213,756.11	13,921,148.51
减：坏账准备		
账面价值	637,213,756.11	13,921,148.51

(2) 其他应收款

1) 其他应收款按款项性质分类情况

单位：元

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	3,477,949.53	4,447,016.69
代收代付款	37,404,566.89	45,891,800.00
保证金及押金	87,818,302.27	96,844,279.05
其他	19,395,418.36	12,343,314.18
合计	148,096,237.05	159,526,409.92
减：坏账准备	28,569,909.23	29,538,928.28
账面价值	119,526,327.82	129,987,481.64

2) 其他应收款按坏账计提方法分类列示

单位：元

类别	期末余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的其他应收款	35,108,800.00	23.71	17,554,400.00	50.00	17,554,400.00
按组合计提坏账准备的其他应收款	112,987,437.05	76.29	11,015,509.23	9.75	101,971,927.82
合计	148,096,237.05	100.00	28,569,909.23	19.29	119,526,327.82

(续表)

类别	期初余额				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
按单项计提坏账准备的其他应收款	35,108,800.00	22.01	17,554,400.00	50.00	17,554,400.00
按组合计提坏账准备的其他应收款	124,417,609.92	77.99	11,984,528.28	9.63	112,433,081.64

合计	159,526,409.92	100.00	29,538,928.28	18.52	129,987,481.64
----	----------------	--------	---------------	-------	----------------

按账龄披露

单位：元

账龄	期末账面价值		期初账面价值	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内 (含 1 年)	53,814,150.97	45.03	62,620,247.27	48.18
1 至 2 年	28,460,936.75	23.81	30,877,222.14	23.75
2 至 3 年	6,890,040.54	5.76	12,123,920.38	9.33
3 至 4 年	7,623,920.38	6.38	2,420,945.86	1.86
4 至 5 年	2,412,945.86	2.02	1,642,084.80	1.26
5 年以上	20,324,333.32	17.00	20,303,061.19	15.62
合计	119,526,327.82	100.00	129,987,481.64	100.00

3) 单项计提坏账准备的其他应收款项

单位：元

债务人名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)	计提理由
客户一	35,108,800.00	17,554,400.00	50.00	按预计回收情况计提
合计	35,108,800.00	17,554,400.00	50.00	

4) 坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022 年 1 月 1 日余额	11,984,528.28		17,554,400.00	29,538,928.28
2022 年 1 月 1 日余额在本期				
--转入第二阶段	-877,719.00	877,719.00		
--转入第三阶段		-877,719.00	877,719.00	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-91,300.05			-91,300.05
本期转回				
本期转销				
本期核销			877,719.00	877,719.00
其他变动				
2022 年 6 月 30 日余额	11,015,509.23		17,554,400.00	28,569,909.23

5) 本期计提、收回或转回的坏账准备情况

本期计提坏账准备情况：

单位：元

类别	期初余额	本期变动金额			期末余额
		计提	收回或转回	核销	
单项计提	17,554,400.00				17,554,400.00
组合计提	11,984,528.28	-91,300.05		877,719.00	11,015,509.23
合计	29,538,928.28	-91,300.05		877,719.00	28,569,909.23

其中本期坏账准备转回或收回金额重要的：无

6) 本期实际核销的其他应收款情况

本公司本期核销其他应收款坏账准备 877,719.00 元。

7) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项的性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
客户一	代收代付款	35,108,800.00	5 年以上	23.71	17,554,400.00
客户二	保证金及押金	20,231,500.00	2 至 4 年	13.66	1,011,575.00
客户三	保证金及押金	17,591,686.00	1 至 3 年	11.88	879,584.30
客户四	保证金及押金	10,000,000.00	1 至 2 年	6.75	500,000.00
客户五	保证金及押金、往来款	8,927,781.60	1 至 5 年 (含 1 年以内)、 5 年以上	6.03	446,544.91
合计		91,859,767.60		62.03	20,392,104.21

8) 因金融资产转移而终止确认的其他应收款

无

9) 转移其他应收款且继续涉入形成的资产、负债金额

无

7、买入返售金融资产

(1) 按标的物类别

单位：元

项目	期末余额	期初余额
股票	63,995,890.80	226,106,387.38

项目	期末余额	期初余额
减：减值准备	823,147.14	2,900,317.53
账面价值	63,172,743.66	223,206,069.85

(2) 按业务类别

单位：元

项目	期末余额	期初余额
股票质押式回购交易	63,995,890.80	226,106,387.38
减：减值准备	823,147.14	2,900,317.53
账面价值	63,172,743.66	223,206,069.85

8、存货

(1) 存货分类

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	存货跌价准备或 合同履约成本减 值准备	账面价值	账面余额	存货跌价准备或 合同履约成本减 值准备	账面价值
库存商品	1,355,471,002.61		1,355,471,002.61	1,100,800,908.21		1,100,800,908.21
合计	1,355,471,002.61		1,355,471,002.61	1,100,800,908.21		1,100,800,908.21

注：截至本期末，子公司广期资本管理（上海）有限公司有 710,548,010.00 元库存商品用于融资质押。期末存货中 1,354,595,568.97 元商品分类为被套期项目，以公允价值核算。

9、合同资产

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
合同资产	2,376,560.82	43,326.35	2,333,234.47	2,082,381.63	51,824.86	2,030,556.77
合计	2,376,560.82	43,326.35	2,333,234.47	2,082,381.63	51,824.86	2,030,556.77

本期合同资产计提减值准备情况

单位：元

项目	期初余额	本期计提	本期转回	本期转销/核销	期末余额
合同资产	51,824.86	-8,498.51			43,326.35
合计	51,824.86	-8,498.51			43,326.35

10、一年内到期的非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的债权投资	4,747,324,256.71	3,763,493,134.30
一年内到期的长期应收款	24,063,900,965.37	21,060,186,093.43
一年内到期的委托贷款	157,261,730.40	34,242,910.11
合计	28,968,486,952.48	24,857,922,137.84

注：期末重要的债权投资详见本附注七、12（2）。

11、其他流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
存出保证金	3,412,324,242.51	3,443,657,259.12
应收保理款	216,900,424.88	209,445,847.39
应收代位追偿款	174,925,245.38	85,907,185.21
留抵及待抵扣进项税	233,406,475.24	156,956,868.04
其他	4,062,679.62	13,308,233.90
合计	4,041,619,067.63	3,909,275,393.66

12、债权投资

单位：元

项目	期末余额	期初余额
债权投资	12,454,246,538.49	11,809,662,662.01
减：减值准备	311,875,849.31	362,667,947.06
减：一年内到期的债权投资	4,747,324,256.71	3,763,493,134.30
合计	7,395,046,432.47	7,683,501,580.65

(1) 债权投资明细

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
债券类投资	127,419,184.86	1,105,675.00	126,313,509.86	183,959,932.77	2,649,100.00	181,310,832.77
重组类项目	7,282,301,044.57	151,735,311.67	7,130,565,732.90	7,625,657,620.80	152,680,495.71	7,472,977,125.09
其他	5,044,526,309.06	159,034,862.64	4,885,491,446.42	4,000,045,108.44	207,338,351.35	3,792,706,757.09
合计	12,454,246,538.49	311,875,849.31	12,142,370,689.18	11,809,662,662.01	362,667,947.06	11,446,994,714.95

(2) 重要的债权投资

单位：元

债权项目	期末余额			
	面值	票面利率 (%)	实际利率 (%)	到期日
项目一	900,010,000.00	12.00	12.00	2024-6-28
项目二	900,000,000.00	11.00	11.00	2024-5-5
项目三	777,894,034.25	12.00	12.00	2023-6-27
项目四	749,601,043.94	7.50	7.50	2026-3-25
项目五	600,000,000.00	12.00	12.00	2024-5-4
合计	3,927,505,078.19			

(续表)

债权项目	期初余额			
	面值	票面利率 (%)	实际利率 (%)	到期日
项目一	900,010,000.00	12.00	12.00	2024-6-28
项目二	900,000,000.00	11.00	11.00	2024-5-5
项目三	777,894,034.25	12.00	12.00	2023-6-27
项目四	749,601,043.94	7.50	7.50	2026-3-25
项目六	483,644,444.44	12.00	12.00	2023-12-4
合计	3,811,149,522.63			

(3) 减值准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022 年 1 月 1 日余额	116,190,560.04	246,477,387.02		362,667,947.06
2022 年 1 月 1 日余额在本期				
--转入第二阶段	-15,303,629.55	15,303,629.55		
--转入第三阶段		-89,960,325.00	89,960,325.00	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	17,029,841.33	1,043,885.92	13,454,175.00	31,527,902.25
本期转回		82,320,000.00		82,320,000.00
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2022 年 6 月 30 日余额	117,916,771.82	90,544,577.49	103,414,500.00	311,875,849.31

注：本报告期，债权投资第一阶段转至第二阶段的本金 1,139,486,554.00 元，减值准备 15,303,629.55 元，相应新增计提减值准备 2,196,365.91 元；第二阶段转至第三阶段的本金 560,000,000.00 元，减值准备 89,960,325.00 元，相应新增计提减值准备 13,454,175.00 元。

13、长期应收款

(1) 长期应收款情况

单位：元

项目	期末余额	期初余额
长期应收租赁款	70,011,619,586.82	64,885,476,652.96
减：未实现融资收益	7,722,298,779.01	7,552,213,722.95
应收利息	726,429,599.45	547,534,127.05
小计	63,015,750,407.26	57,880,797,057.06
减：坏账准备	816,389,719.48	767,673,929.92
减：一年内到期的长期应收款	24,063,900,965.37	21,060,186,093.43
合计	38,135,459,722.41	36,052,937,033.71

(2) 坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
2022 年 1 月 1 日余额	571,475,011.10	37,495,944.47	158,702,974.35	767,673,929.92
2022 年 1 月 1 日余额在本期				
--转入第二阶段	-1,197,142.16	1,197,142.16		
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	48,989,223.52	530,933.28	-804,367.24	48,715,789.56
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2022 年 6 月 30 日余额	619,267,092.46	39,224,019.91	157,898,607.11	816,389,719.48

注：坏账准备是根据长期应收款风险敞口计提。

(3) 截至 2022 年 6 月 30 日，长期应收款因保理、质押受限的金额为 32,962,914,517.86 元。

(4) 本报告期，长期应收款第一阶段转至第二阶段的本金 95,732,152.40 元、减值准备 1,197,142.16 元，相应新增计提减值准备 737,633.04 元，其他阶段无重大转移。

14、长期股权投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动								期末余额 (账面价值)	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合收益 调整	其他权益变 动	宣告发放现金 股利或利润	计提减 值准备	其他		
一、合营企业											
对合营企业 投资											
二、联营企业											
中信证券股 份有限公司	21,123,537,954.79	3,945,194,506.52		829,282,245.00	40,638,301.95	185,706.88	637,213,756.11			25,301,624,959.03	
广州越秀小 额贷款有限 公司	79,351,632.35			1,911,926.40						81,263,558.75	
金鹰基金管 理有限公司	269,992,228.02			10,464,058.43						280,456,286.45	
合计	21,472,881,815.16	3,945,194,506.52		841,658,229.83	40,638,301.95	185,706.88	637,213,756.11			25,663,344,804.23	

注：本公司及本公司之全资子公司广州越秀金控、越秀金融国际于本报告期间投入 39.45 亿元，参与中信证券配股及增持中信证券股份 141,594,693 股，本公司及本公司之全资子公司广州越秀金控、越秀金融国际合计持股比例从期初的 7.09% 上升至 7.96%。

15、投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：元

项目	房屋、建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	39,709,516.36	39,709,516.36
2.本期增加金额		
(1) 其他		
3.本期减少金额		
4.期末余额	39,709,516.36	39,709,516.36
二、累计折旧和累计摊销		
1.期初余额	9,122,738.89	9,122,738.89
2.本期增加金额	2,027,275.31	2,027,275.31
(1) 计提或摊销	2,027,275.31	2,027,275.31
(2) 其他		
3.本期减少金额		
4.期末余额	11,150,014.20	11,150,014.20
三、减值准备		
四、账面价值		
1.期末账面价值	28,559,502.16	28,559,502.16
2.期初账面价值	30,586,777.47	30,586,777.47

16、固定资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产	79,771,426.80	80,854,344.97
固定资产清理	9,806.08	27,991.10
合计	79,781,232.88	80,882,336.07

(1) 固定资产情况

单位：元

项目	房屋建筑物	运输工具	电子设备	办公设备及其他通用设备	合计
一、账面原值					
1.期初余额	63,897,754.64	4,831,250.65	23,626,607.99	39,073,949.15	131,429,562.43

项目	房屋建筑物	运输工具	电子设备	办公设备及其他通用设备	合计
2.本期增加金额			4,041,508.60	329,074.57	4,370,583.17
(1) 购置			4,041,508.60	329,074.57	4,370,583.17
(2) 在建工程转入					
(3) 其他					
3.本期减少金额			1,932,335.30	1,165,129.45	3,097,464.75
(1) 处置或报废			1,932,335.30	1,165,129.45	3,097,464.75
(2) 其他					
4.期末余额	63,897,754.64	4,831,250.65	25,735,781.29	38,237,894.27	132,702,680.85
二、累计折旧					
1.期初余额	7,508,677.25	3,124,687.43	9,196,411.20	30,745,441.58	50,575,217.46
2.本期增加金额	1,749,826.83	234,987.04	2,330,355.50	804,076.35	5,119,245.72
(1) 计提	1,749,826.83	234,987.04	2,330,355.50	804,076.35	5,119,245.72
(2) 其他					
3.本期减少金额			1,633,589.02	1,129,620.11	2,763,209.13
(1) 处置或报废			1,633,589.02	1,129,620.11	2,763,209.13
(2) 其他					
4.期末余额	9,258,504.08	3,359,674.47	9,893,177.68	30,419,897.82	52,931,254.05
三、减值准备					
四、账面价值					
1.期末账面价值	54,639,250.56	1,471,576.18	15,842,603.61	7,817,996.45	79,771,426.80
2.期初账面价值	56,389,077.39	1,706,563.22	14,430,196.79	8,328,507.57	80,854,344.97

(2) 固定资产清理

单位：元

项目	期末余额	期初余额
固定资产清理	9,806.08	27,991.10
合计	9,806.08	27,991.10

17、在建工程

单位：元

项目	期末余额	期初余额
在建工程	5,683,720.26	4,973,494.77
合计	5,683,720.26	4,973,494.77

在建工程情况

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
资产采购工程				1,937,273.57		1,937,273.57
软件工程	3,407,625.88		3,407,625.88	166,354.00		166,354.00

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
装修工程	2,276,094.38		2,276,094.38	2,869,867.20		2,869,867.20
合计	5,683,720.26		5,683,720.26	4,973,494.77		4,973,494.77

18、使用权资产

单位：元

项目	房屋、建筑物	机器、运输、办公设备	合计
一、账面原值			
1.期初余额	210,635,937.30	178,737.02	210,814,674.32
2.本期增加金额	80,854,560.47	289,059.06	81,143,619.53
3.本期减少金额	1,032,820.09		1,032,820.09
4.期末余额	290,457,677.68	467,796.08	290,925,473.76
二、累计折旧			
1.期初余额	61,574,654.52	153,203.16	61,727,857.68
2.本期增加金额	44,741,368.09	64,595.90	44,805,963.99
(1) 计提	44,741,368.09	64,595.90	44,805,963.99
3.本期减少金额	477,314.65		477,314.65
4.期末余额	105,838,707.96	217,799.06	106,056,507.02
三、减值准备			
四、账面价值			
1.期末账面价值	184,618,969.72	249,997.02	184,868,966.74
2.期初账面价值	149,061,282.78	25,533.86	149,086,816.64

19、无形资产

(1) 无形资产情况

单位：元

项目	软件	合计
一、账面原值		
1.期初余额	86,418,865.38	86,418,865.38
2.本期增加金额	14,303,504.56	14,303,504.56
(1) 购置	4,986,801.56	4,986,801.56
(2) 在建工程转入	9,316,703.00	9,316,703.00
3.本期减少金额		
4.期末余额	100,722,369.94	100,722,369.94
二、累计摊销		
1.期初余额	37,953,590.90	37,953,590.90
2.本期增加金额	10,415,259.84	10,415,259.84
(1) 计提	10,415,259.84	10,415,259.84
3.本期减少金额		
4.期末余额	48,368,850.74	48,368,850.74

项目	软件	合计
三、减值准备		
四、账面价值		
1.期末账面价值	52,353,519.20	52,353,519.20
2.期初账面价值	48,465,274.48	48,465,274.48

20、长期待摊费用

单位：元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
贷款及租赁资产管理费	4,113,696.54	18,671,608.67	7,576,067.87		15,209,237.34
装修费	11,372,346.06	1,076,312.73	1,999,113.43		10,449,545.36
合计	15,486,042.60	19,747,921.40	9,575,181.30		25,658,782.70

21、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
坏账准备	35,762,516.56	8,899,725.63	38,210,566.01	9,497,781.72
长期应收款坏账准备	816,389,719.48	204,097,429.87	767,673,929.92	191,918,482.48
可抵扣亏损	76,408,793.48	16,735,765.76	60,808,467.80	13,994,817.67
应付职工薪酬	395,416,049.38	98,131,933.13	391,491,190.55	97,350,350.44
交易性金融资产公允价值变动	32,012,218.93	7,990,626.16	52,708,529.32	13,177,132.33
合同资产减值准备	43,326.35	6,498.95	51,824.86	7,773.73
债权投资减值准备	311,875,849.31	77,968,962.33	362,667,947.06	90,666,986.76
委托贷款减值准备	58,609,445.72	14,652,361.43	58,609,445.72	14,652,361.43
应收代位追偿款减值准备	115,886,383.19	28,971,595.80	141,019,038.91	35,254,759.73
应收保理款减值准备	3,254,443.66	813,610.91	3,593,150.00	898,287.50
预提费用	80,339,119.60	20,084,779.90	24,254,520.57	6,063,630.14
内部交易抵销形成的暂时性差异	5,577,971.36	1,394,492.84	4,140,603.00	1,035,150.75
预计负债	267,602,046.12	66,900,511.53	322,734,746.09	80,683,686.52
买入返售金融资产减值准备	823,147.14	205,786.78	2,900,317.53	725,079.38
递延收益	6,150,000.00	1,537,500.00		
使用权资产税会差异	937,577.20	234,394.30		
其他流动资产减值准备			245,861.04	61,465.26
合计	2,207,088,607.48	548,625,975.32	2,231,110,138.38	555,987,745.84

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：元

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	673,507,437.96	168,376,859.49	628,955,933.97	157,238,983.50
并表合伙企业本期未实现收益	341,294,156.11	85,323,539.03	212,785,881.99	53,196,470.52
无形资产摊销差异	17,294,730.92	4,323,682.73	17,294,730.92	4,323,682.73
衍生金融工具的公允价值变动	66,258,866.30	16,564,716.57	50,526,983.01	12,631,745.75
存货公允价值变动	170,696,563.18	42,674,140.80	11,854,701.04	2,963,675.26
合计	1,269,051,754.47	317,262,938.62	921,418,230.93	230,354,557.76

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

不适用

(4) 未确认递延所得税资产明细

单位：元

项目	期末余额	期初余额
可抵扣暂时性差异	147,312,790.36	175,581,775.28
可抵扣亏损	1,893,535,932.89	1,550,656,117.56
合计	2,040,848,723.25	1,726,237,892.84

(5) 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

单位：元

年份	期末余额	期初余额	备注
2024	1,633,359.77	3,937,963.54	
2025	981,026,917.37	981,026,917.37	
2026	565,691,236.65	565,691,236.65	
2027	345,184,419.10		
合计	1,893,535,932.89	1,550,656,117.56	

22、其他非流动资产

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收保理款	99,310,154.75	139,586,182.05
委托贷款净额		124,468,640.00
期货会员资格	1,400,000.00	1,400,000.00
其他	9,358,229.96	11,143,772.63
合计	110,068,384.71	276,598,594.68

23、资产减值准备明细表

单位：元

项目	期初余额	本期计提			本期减少			期末余额
		本期计提	合并子公司转入	其他转入	转回	核销	其他转出	
应收账款坏账准备	24,113,240.84	-131,129.63						23,982,111.21
其他应收款坏账准备	29,538,928.28	-91,300.05				877,719.00		28,569,909.23
合同资产坏账准备	51,824.86	-8,498.51						43,326.35
长期应收款坏账准备	767,673,929.92	48,715,789.56						816,389,719.48
委托贷款减值准备	58,609,445.72							58,609,445.72
债权投资减值准备	362,667,947.06	31,527,902.25			82,320,000.00			311,875,849.31
应收代位追偿款减值准备	141,019,038.91	18,500,004.10				43,632,659.82		115,886,383.19
买入返售金融资产减值准备	2,900,317.53	-2,077,170.39						823,147.14
应收保理款减值准备	3,593,150.00	-338,706.34						3,254,443.66
其他减值准备	245,861.04	-245,861.04						
合计	1,390,413,684.16	95,851,029.95			82,320,000.00	44,510,378.82		1,359,434,335.29

24、短期借款

(1) 短期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	140,318,399.99	237,942,103.10
保证借款	1,646,239,800.66	150,189,819.48
信用借款	12,914,686,258.78	11,617,585,412.07
合计	14,701,244,459.43	12,005,717,334.65

注：截至本期末本公司不存在已逾期未偿还的短期借款。

25、衍生金融负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
国债期货		4,987,104.13
合计		4,987,104.13

26、应付票据

单位：元

种类	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	1,005,535,194.06	712,700,000.00
合计	1,005,535,194.06	712,700,000.00

注：截至本期末本公司不存在已到期未支付的应付票据。

27、应付账款

(1) 应付账款列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
投资者保护基金	62,334.88	248,958.76
其他	2,072,054.93	1,989,374.73
合计	2,134,389.81	2,238,333.49

28、预收款项

(1) 预收款项列示

单位：元

项目	期末余额	期初余额
预收不良资产处置款	4,300,505,582.82	4,070,716,377.70
其他	1,552,096.65	1,250,621.49
合计	4,302,057,679.47	4,071,966,999.19

29、合同负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
合同负债	413,358,588.57	70,084,118.65
合计	413,358,588.57	70,084,118.65

30、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	598,819,128.45	290,525,193.71	408,626,342.05	480,717,980.11
二、离职后福利-设定提存计划	8,523,068.51	28,985,436.56	28,888,799.80	8,619,705.27
三、辞退福利		955,238.21	955,238.21	
合计	607,342,196.96	320,465,868.48	438,470,380.06	489,337,685.38

(2) 短期薪酬列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、工资、奖金、津贴和补贴	586,291,462.87	240,954,354.60	358,625,379.53	468,620,437.94
2、职工福利费	48,254.82	12,545,974.14	12,546,074.14	48,154.82
3、社会保险费	16,766.25	9,357,910.10	9,333,032.50	41,643.85
其中：医疗保险费	16,506.53	8,890,058.63	8,901,694.13	4,871.03
工伤保险费	232.96	246,896.57	246,287.66	841.87
生育保险费		73,355.05	37,424.10	35,930.95
其他	26.76	147,599.85	147,626.61	
4、住房公积金	338,201.52	16,604,123.05	16,618,452.57	323,872.00
5、工会经费和职工教育经费	12,124,442.99	6,936,323.86	7,376,895.35	11,683,871.50
6、其他短期薪酬		4,126,507.96	4,126,507.96	

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
合计	598,819,128.45	290,525,193.71	408,626,342.05	480,717,980.11

(3) 设定提存计划列示

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	27,941.29	18,195,313.36	18,172,411.89	50,842.76
2、失业保险费	1,076.58	555,069.80	554,287.71	1,858.67
3、企业年金缴费	8,494,050.64	10,235,053.40	10,162,100.20	8,567,003.84
合计	8,523,068.51	28,985,436.56	28,888,799.80	8,619,705.27

31、应交税费

单位：元

项目	期末余额	期初余额
增值税	32,566,994.79	38,500,122.51
企业所得税	424,446,895.32	556,704,434.84
个人所得税	3,998,541.96	8,827,815.89
城市维护建设税	1,749,172.66	2,383,675.59
教育费附加	1,257,751.54	1,703,274.29
代扣代缴税款	127,849.00	351,114.48
其他税费	1,916,275.72	1,623,897.92
合计	466,063,480.99	610,094,335.52

32、其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付股利	268,199,690.81	124,352,978.10
其他应付款	1,454,186,824.96	1,637,279,699.35
合计	1,722,386,515.77	1,761,632,677.45

(1) 应付股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
普通股股利	268,199,690.81	124,352,978.10
合计	268,199,690.81	124,352,978.10

(2) 其他应付款

1) 按款项性质列示其他应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
单位往来	935,899,141.98	630,183,549.75
押金、保证金	460,830,664.52	935,398,136.85
代收款	51,119,547.28	38,874,979.53
预提费用	2,645,776.75	14,204,417.75
其他	3,691,694.43	18,618,615.47
合计	1,454,186,824.96	1,637,279,699.35

2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

单位：元

单位名称	期末余额	未偿还或结转的原因
供应商一	4,500,000.00	项目未结束
供应商二	3,332,419.97	项目未结束
供应商三	1,055,030.00	项目未结束
供应商四	1,000,000.00	项目未结束
供应商五	600,000.00	项目未结束
合计	10,487,449.97	

33、一年内到期的非流动负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一年内到期的长期借款	14,017,283,313.44	13,619,146,735.33
一年内到期的应付债券	15,636,997,724.41	9,574,211,504.40
一年内到期的长期应付款	1,190,852,881.03	1,391,980,525.78
一年内到期的租赁负债	76,869,508.65	50,954,974.32
合计	30,922,003,427.53	24,636,293,739.83

(1) 一年内到期的长期借款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	5,715,003,889.90	4,425,093,888.76
保证借款	1,681,087,258.66	1,713,161,343.65
信用借款	6,621,192,164.88	7,480,891,502.92
合计	14,017,283,313.44	13,619,146,735.33

(2) 一年内到期的长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付融资租赁保证金	569,886,266.00	357,658,520.80
应付融资租赁款	620,966,615.03	1,034,322,004.98
合计	1,190,852,881.03	1,391,980,525.78

34、其他流动负债

(1) 其他流动负债分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付短期融资款	7,743,836,909.02	8,973,765,191.50
应付保证金	4,043,254,580.58	4,268,507,599.85
期货风险准备金	37,785,080.10	35,861,777.21
其他	449,248,806.55	356,224,419.09
合计	12,274,125,376.25	13,634,358,987.65

(2) 应付短期融资款的情况

单位：元

债券名称	面值	发行日期	债券期限	票面利率 (%)	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
短期融资券	800,000,000.00	2021-1-13 至 2021-11-30	1 年	2.85 至 3.11	800,000,000.00	2,135,365,140.14		16,353,178.15	568,167.88	1,339,390,000.00	812,896,486.17
超短期融资券	6,900,000,000.00	2021-10-9 至 2022-6-21	60 天至 269 天	2.00 至 2.70	6,900,000,000.00	6,838,400,051.36	6,100,000,000.00	80,877,928.04	-208,286.01	6,088,129,270.54	6,930,940,422.85
合计	7,700,000,000.00				7,700,000,000.00	8,973,765,191.50	6,100,000,000.00	97,231,106.19	359,881.87	7,427,519,270.54	7,743,836,909.02

35、保险合同准备金

单位：元

项目	期末余额	期初余额
未到期责任准备金	6,871,243.75	6,871,243.75
担保赔偿准备金	105,639,115.51	133,419,805.64
合计	112,510,359.26	140,291,049.39

36、长期借款

(1) 长期借款分类

单位：元

项目	期末余额	期初余额
质押借款	13,870,230,745.45	11,280,782,964.72
保证借款	5,620,320,428.08	6,341,309,327.65
信用借款	29,234,670,705.65	27,212,307,904.65
小计	48,725,221,879.18	44,834,400,197.02
减：一年内到期的长期借款	14,017,283,313.44	13,619,146,735.33
合计	34,707,938,565.74	31,215,253,461.69

注：截至 2022 年 6 月 30 日，本集团的长期借款年利率区间为 3.40%至 6.30%。

37、应付债券

(1) 应付债券

单位：元

项目	期末余额	期初余额
公司债券	14,248,986,622.04	12,035,413,128.25
中期票据	13,367,159,862.42	11,771,217,722.11
私募债	2,470,741,466.83	3,928,523,732.43
资产支持证券	8,916,629,119.60	5,872,710,077.14
资产支持票据	1,012,511,612.80	1,951,297,474.82
小计	40,016,028,683.69	35,559,162,134.75
减：一年内到期的应付债券	15,636,997,724.41	9,574,211,504.40
合计	24,379,030,959.28	25,984,950,630.35

(2) 应付债券的增减变动（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

单位：元

债券类别	债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
中期票据	广州越秀金融控股集团股份有限公司2018年度第一期中期票据	1,000,000,000.00	2018/3/13	5年	1,000,000,000.00	1,045,975,800.87		27,462,328.78	512,340.03	55,000,000.00	1,018,950,469.68
中期票据	广州越秀金融控股集团股份有限公司2018年度第二期中期票据	1,000,000,000.00	2018/4/9	5年	1,000,000,000.00	1,038,148,120.61		25,165,479.45	520,816.61	50,400,000.00	1,013,434,416.67
中期票据	广州越秀金融控股集团股份有限公司2018年度第三期中期票据	1,000,000,000.00	2018/4/9	5年	1,000,000,000.00	1,038,148,120.60		25,165,479.45	520,816.61	50,400,000.00	1,013,434,416.66
中期票据	广州越秀金融控股集团股份有限公司2018年度第四期中期票据	1,000,000,000.00	2018/7/24	5年	1,000,000,000.00	1,020,309,979.45		22,369,315.07	521,641.90		1,043,200,936.42
中期票据	广州越秀金融控股集团股份有限公司2021年度第一期中期票据	500,000,000.00	2021/6/1	3年	500,000,000.00	508,876,900.93		8,554,109.58	230,442.80	17,250,000.00	500,411,453.31
中期票据	广州越秀金融控股集团股份有限公司2021年度第二期中期票据	500,000,000.00	2021/6/1	5年	500,000,000.00	508,560,558.14		9,173,972.62	314,622.86	18,500,000.00	499,549,153.62
中期票据	广州越秀金融控股集团股份有限公司2021年度第三期中期票据	500,000,000.00	2021/6/16	5年	500,000,000.00	508,204,762.73		9,545,890.42	314,116.18	19,250,000.00	498,814,769.33

债券类别	债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
公司债券	广州越秀金融控股集团股份有限公司 2020 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	1,000,000,000.00	2020/4/27	3+2 年	1,000,000,000.00	1,016,319,659.24		11,983,561.65	146,456.22	24,000,000.00	1,004,449,677.11
公司债券	广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	1,000,000,000.00	2021/1/18	3+2 年	1,000,000,000.00	1,033,424,118.14		17,802,465.76	65,254.32	35,900,000.00	1,015,391,838.22
公司债券	广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	1,000,000,000.00	2021/4/16	3+2 年	1,000,000,000.00	1,024,493,278.67		17,752,876.72	193,591.47	35,800,000.00	1,006,639,746.86
公司债券	广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）（品种一）	500,000,000.00	2021/8/12	3+2 年	500,000,000.00	505,654,875.56		7,760,684.93	63,986.82		513,479,547.31
公司债券	广州越秀金融控股集团股份有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）（品种二）	500,000,000.00	2021/8/12	5+2 年	500,000,000.00	506,389,173.87		8,727,671.23	36,166.49		515,153,011.59
公司债券	广州越秀融资租赁有限公司 2017 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）	1,400,000,000.00	2017/9/19	3+2 年	1,400,000,000.00	1,413,670,803.68		23,951,506.85	467,417.60		1,438,089,728.13
公司债券	广州越秀融资租赁有限公司 2018 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）	1,000,000,000.00	2018/12/19	3+2 年	1,000,000,000.00	826,932,182.94	175,200,000.00	16,959,452.09	196,662.86		1,019,288,297.89

债券类别	债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
公司债券	广州越秀融资租赁有限公司 2019 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）	600,000,000.00	2019/1/9	3+2 年	600,000,000.00	623,630,040.67		10,191,452.03	668,182.84	24,600,000.00	609,889,675.54
公司债券	广州越秀融资租赁有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	600,000,000.00	2021/6/23	3+2 年	600,000,000.00	611,680,263.96		11,544,328.77	127,441.11	23,280,000.00	600,072,033.84
公司债券	广州越秀融资租赁有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	500,000,000.00	2021/8/23	3+2 年	500,000,000.00	505,569,791.04		8,380,547.97	97,425.28		514,047,764.29
公司债券	广州越秀融资租赁有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）	900,000,000.00	2021/10/26	2 年	900,000,000.00	904,692,475.63		15,129,616.42	260,677.36		920,082,769.41
中期票据	广州越秀融资租赁有限公司 2019 年度第一期中期票据	800,000,000.00	2019/6/24	3+2 年	800,000,000.00	816,377,169.57		16,404,452.07	1,113,241.43	363,600,000.00	470,294,863.07
中期票据	广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期中期票据	800,000,000.00	2020/8/14	3+2 年	800,000,000.00	811,225,470.20		15,590,794.54	401,426.72		827,217,691.46
中期票据	广州越秀融资租赁有限公司 2021 年度第一期中期票据	700,000,000.00	2021/4/12	2+2 年	700,000,000.00	718,815,667.12		13,155,972.62	-340,827.10	26,530,000.00	705,100,812.64
中期票据	广州越秀融资租赁有限公司 2021 年度第二期中期票据	700,000,000.00	2021/4/26	2+2 年	700,000,000.00	716,683,770.38		12,808,849.31	866,476.19	25,830,000.00	704,529,095.88
私募债	广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期定向债务融资工具	800,000,000.00	2020/3/16	3+2 年	800,000,000.00	825,481,255.88		16,066,849.31	-338,929.70	32,400,000.00	808,809,175.49

债券类别	债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
私募债	广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第二期定向债务融资工具	700,000,000.00	2020/12/10	2+1 年	700,000,000.00	700,942,866.90		16,210,657.55	406,720.10		717,560,244.55
私募债	广州越秀融资租赁有限公司 2021 年度第一期定向债务融资工具	800,000,000.00	2021/2/4	2+1 年	800,000,000.00	832,272,111.69		17,852,054.81	78,573.26	36,000,000.00	814,202,739.76
资产支持票据	广州越秀融资租赁有限公司 2020 年度第一期资产支持票据	950,000,000.00	2020/9/15	586~1408 天	950,000,000.00	580,314,881.34		10,236,019.83	353,890.34	123,914,161.11	466,990,630.40
资产支持票据	广州越秀融资租赁有限公司 2021 年度第一期小微资产支持票据	475,000,000.00	2021/3/4	504~596 天	475,000,000.00	88,286,537.10		620,017.21	162,925.07	83,104,537.07	5,964,942.31
资产支持票据	广州越秀融资租赁有限公司 2021 年度第二期小微资产支持票据	475,000,000.00	2021/8/12	375~924 天	475,000,000.00	332,417,419.77		4,404,103.52	151,367.95	140,526,786.70	196,446,104.54
资产支持票据	广州越秀融资租赁有限公司 2021 年度第三期小微资产支持票据	950,000,000.00	2021/12/13	254~803 天	950,000,000.00	950,278,636.61		9,704,110.94	278,918.66	617,151,730.66	343,109,935.55
资产支持证券	广州证券-越秀租赁资产支持专项计划	1,036,000,000.00	2018/11/12	210~1398 天	1,036,000,000.00	124,039,599.16		2,748,391.08	799,542.46	100,515,993.49	27,071,539.21
资产支持证券	中信证券-越秀租赁 2019 年第二期资产支持专项计划	1,900,000,000.00	2019/12/20	183~1552 天	1,900,000,000.00	416,707,414.09		8,927,655.68	1,855,612.46	132,293,751.23	295,196,931.00
资产支持证券	中信证券-越秀租赁 2020 年第一期资产支持专项计划	1,050,000,000.00	2020/9/8	286~1381 天	1,050,000,000.00	509,842,599.29		9,253,287.76	259,655.99	116,065,221.77	403,290,321.27
资产支持证券	中信证券-越秀租赁 2021 年第一期资产支持专项计划	1,130,000,000.00	2021/4/27	328~1333 天	1,130,000,000.00	740,775,618.87		13,557,851.68	289,501.61	160,490,132.08	594,132,840.08

债券类别	债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
资产支持证券	中信证券-越秀租赁 2021 年第二期资产支持专项计划	1,618,000,000.00	2021/7/15	309~1040 天	1,618,000,000.00	1,253,770,916.24		19,721,050.46	419,880.12	239,030,129.12	1,034,881,717.70
资产支持证券	中信证券-广证-越秀租赁第 2 期普惠型小微资产支持专项计划（疫情防控 abs）	617,000,000.00	2020/4/29	299~1027 天	617,000,000.00	62,571,304.34		300,947.77	217,018.79	63,089,270.90	
资产支持证券	中信证券-广证-越秀租赁第 3 期普惠型小微资产支持专项计划	841,000,000.00	2020/10/28	296~1027 天	841,000,000.00	281,993,084.52		3,134,331.36	339,892.83	201,772,387.43	83,694,921.28
资产支持证券	中信证券-广证-越秀租赁第 4 期普惠型小微资产支持专项计划	830,000,000.00	2021/3/16	342~979 天	830,000,000.00	412,697,580.54		5,689,545.55	319,203.65	206,787,796.07	211,918,533.67
资产支持证券	中信证券-越秀租赁第 5 期普惠型小微资产支持专项计划	795,000,000.00	2021/11/18	281~739 天	795,000,000.00	797,207,711.01		9,331,401.07	418,981.47	441,613,771.34	365,344,322.21
资产支持证券	中信证券-越秀租赁第 6 期普惠型小微资产支持专项计划	1,275,000,000.00	2021/12/28	335~972 天	1,275,000,000.00	1,273,104,249.08		20,586,003.29	447,967.64	407,748,143.24	886,390,076.77
私募债	广州资产管理有限公司 2019 年度第三期定向债务融资工具	500,000,000.00	2019/12/5	2+1 年	500,000,000.00	29,787,905.57		297,534.24	165,296.80		30,250,736.61
私募债	广州资产管理有限公司 2020 年度第一期定向债务融资工具	1,000,000,000.00	2020/2/26	2+1 年	1,000,000,000.00	1,028,939,072.59		5,465,753.41	595,174.00	1,035,000,000.00	
私募债	广州资产管理有限公司 2020 年度第二期定向债务融资工具	500,000,000.00	2020/4/9	2+1 年	500,000,000.00	511,100,519.80		4,652,602.73	165,447.89	416,000,000.00	99,918,570.42

债券类别	债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
中期票据	广州资产管理有限公司 2020 年度第一期中期票据	1,000,000,000.00	2020/10/26	3 年	1,000,000,000.00	1,006,477,197.26		19,736,438.35	284,446.59		1,026,498,082.20
公司债券	广州资产管理有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	1,000,000,000.00	2021/1/21	3 年	1,000,000,000.00	1,035,029,965.86		18,794,246.57	165,296.80	37,900,000.00	1,016,089,509.23
中期票据	广州资产管理有限公司 2021 年度第一期中期票据	1,000,000,000.00	2021/3/8	3 年	1,000,000,000.00	1,029,372,560.42		19,240,547.97	495,437.95	38,800,000.00	1,010,308,546.34
公司债券	广州资产管理有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第二期）	1,000,000,000.00	2021/7/9	3+2 年	1,000,000,000.00	1,015,728,981.58		17,306,575.34	165,296.80		1,033,200,853.72
公司债券	广州资产管理有限公司 2021 年面向专业投资者公开发行公司债券（第三期）	1,000,000,000.00	2021/8/6	3+2 年	1,000,000,000.00	1,012,197,517.41		16,265,205.46	165,296.80		1,028,628,019.67
中期票据	广州资产管理有限公司 2021 年度第二期中期票据	1,000,000,000.00	2021/10/20	3 年	1,000,000,000.00	1,004,041,643.83		17,455,342.45	495,890.42		1,021,992,876.70
公司债券	广州资产管理有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（品种二）	500,000,000.00	2022/1/11	5 年	500,000,000.00		500,000,000.00	7,964,383.56	-456,109.09		507,508,274.47
公司债券	广州资产管理有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）（品种一）	500,000,000.00	2022/1/11	3 年	500,000,000.00		500,000,000.00	6,986,301.36	-426,901.86		506,559,399.50
资产支持证券	中信证券-越秀租赁鲲鹏第 1 期资产支持专项计划	1,000,000,000.00	2022/1/21	217~948 天	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	14,656,344.95	-1,681,554.02	358,079,451.80	654,895,339.13

债券类别	债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
中期票据	广州越秀金融控股集团股份有限公司 2022 年度第一期中期票据	1,000,000,000.00	2022/2/24	3 年	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	9,435,616.43	-2,680,228.66		1,006,755,387.77
资产支持证券	中信证券-越秀租赁鲲鹏第 2 期资产支持专项计划	980,000,000.00	2022/3/10	354~1357 天	980,000,000.00		980,000,000.00	10,797,610.89	-1,807,388.10		988,990,222.79
资产支持证券	中信证券-越秀租赁鲲鹏第 3 期绿色资产支持专项计划	712,000,000.00	2022/4/7	326~1329 天	712,000,000.00		712,000,000.00	5,855,598.75	-1,332,775.03		716,522,823.72
中期票据	广州资产管理有限公司 2022 年度第一期中期票据	1,000,000,000.00	2022/4/6	3 年	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	7,594,520.55	-927,629.88		1,006,666,890.67
资产支持证券	中信证券-越秀租赁第 7 期普惠型小微资产支持专项计划	910,000,000.00	2022/4/20	313~951 天	910,000,000.00		910,000,000.00	6,049,425.81	-1,691,813.19		914,357,612.62
资产支持证券	中信证券-越秀租赁第 8 期普惠型小微资产支持专项计划	980,000,000.00	2022/5/26	459~1007 天	980,000,000.00		980,000,000.00	3,196,830.35	-1,895,732.88		981,301,097.47
公司债券	广州越秀金融控股集团股份有限公司 2022 年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）	1,000,000,000.00	2022/6/13	3+2 年	1,000,000,000.00		1,000,000,000.00	1,304,109.59	-887,634.33		1,000,416,475.26
资产支持证券	中信证券-越秀租赁第 9 期普惠型小微资产支持专项计划	760,000,000.00	2022/06/29	331~881 天	760,000,000.00		760,000,000.00	159,193.03	-1,518,372.35		758,640,820.68
	小计	51,084,000,000.00			51,084,000,000.00	35,559,162,134.75	9,517,200,000.00	697,139,268.99	1,150,543.96	5,758,623,264.01	40,016,028,683.69
	减：一年内到期的应付债券					9,574,211,504.40					15,636,997,724.41
	合计	51,084,000,000.00			51,084,000,000.00	25,984,950,630.35	9,517,200,000.00	697,139,268.99	1,150,543.96	5,758,623,264.01	24,379,030,959.28

注：广州越秀融资租赁有限公司 2018 年面向合格投资者公开发行公司债券（第一期）于回售登记期内（2021 年 11 月 8 日至 2021 年 11 月 10 日）回售债券数量 5,252,000 张，回售金额 525,200,000.00 元。于 2021 年 12 月 21 日至 2022 年 1 月 18 日对回售债券实施转售，完成债券转售数量为 5,252,000 张，转售金额 525,200,000.00 元，本报告期内完成债券转售数量 1,752,000 张，转售金额 175,200,000.00 元。

38、租赁负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额
租赁负债	196,341,766.43	154,608,234.00
减：一年内到期的租赁负债	76,869,508.65	50,954,974.32
合计	119,472,257.78	103,653,259.68

39、长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
长期应付款	1,352,909,956.11	1,522,759,749.10
专项应付款	11,300,082.09	10,983,223.44
合计	1,364,210,038.20	1,533,742,972.54

(1) 按款项性质列示长期应付款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应付融资租赁承租人保证金	1,590,704,914.39	1,636,747,886.44
应付融资租赁费	873,595,122.75	1,219,458,088.44
其他	79,462,800.00	58,534,300.00
小计	2,543,762,837.14	2,914,740,274.88
减：一年内到期的长期应付款	1,190,852,881.03	1,391,980,525.78
合计	1,352,909,956.11	1,522,759,749.10

(2) 专项应付款

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
市财政小额贷款担保专项资金	479,387.73	316,858.65		796,246.38
农业贷款担保专项资金	8,151,444.56			8,151,444.56
花都区财政小额贷款担保专项资金	2,079,996.03			2,079,996.03
广州期货交易所专项款	272,395.12			272,395.12
合计	10,983,223.44	316,858.65		11,300,082.09

40、预计负债

单位：元

项目	期末余额	期初余额	形成原因
资产保障	398,010,000.30	480,010,000.30	根据《企业会计准则》和公司会计政策的相关规定，基于谨慎性原则，本集团现对与中信证券签订的《发行股份购买资产协议》《资产保障协议》等协议中约定提供保障的资产进行评估并计提预计负债
合计	398,010,000.30	480,010,000.30	--

41、递延收益

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
政府补助	6,150,000.00			6,150,000.00
合计	6,150,000.00			6,150,000.00

(1) 政府补助项目

政府补助项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入损益金额	期末余额	与资产相关/与收益相关
四川分公司金融业发展资金（入驻奖）	2,000,000.00			2,000,000.00	与收益相关
广东金融高新区金融业发展资金（入驻奖）	2,400,000.00			2,400,000.00	与收益相关
山东分公司金融业发展资金（入驻奖）	1,750,000.00			1,750,000.00	与收益相关
合计	6,150,000.00			6,150,000.00	—

42、股本

单位：元

项目	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	3,716,394,417.00			1,300,738,045.00		1,300,738,045.00	5,017,132,462.00

注：根据公司 2021 年利润分配及资本公积金转增股本预案，公司以 2022 年 6 月 22 日为股权登记日，公司按每 10 股转增 3.5 股的比例，以资本公积向全体股东转增股份总额 1,300,738,045 股，每股面值 1 元，合计增加股本 1,300,738,045.00 元，减少资本公积 1,300,738,045.00 元。

43、资本公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	13,519,074,513.51		1,300,738,045.00	12,218,336,468.51
其他资本公积	8,359,269.05	185,706.88		8,544,975.93
合计	13,527,433,782.56	185,706.88	1,300,738,045.00	12,226,881,444.44

注 1：股本溢价减少是本期资本公积金转增股本所致，详见附注五、42。

注 2：其他资本公积为本公司联营企业的其他权益变动。

44、其他综合收益

单位：元

项目	期初余额	本期发生额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-20,920,887.40	140,002.19				140,002.19	-20,780,885.21
其中：权益法下不能转损益的其他综合收益	-20,920,887.40	140,002.19				140,002.19	-20,780,885.21
二、将重分类进损益的其他综合收益	-124,858,653.78	42,179,616.42				42,179,616.42	-82,679,037.36
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-17,736,355.71	40,498,299.76				40,498,299.76	22,761,944.05
其他债权投资公允价值变动	-107,129,784.09						-107,129,784.09
外币财务报表折算差额	7,486.02	1,681,316.66				1,681,316.66	1,688,802.68
其他综合收益合计	-145,779,541.18	42,319,618.61				42,319,618.61	-103,459,922.57

45、盈余公积

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	706,681,684.17			706,681,684.17
任意盈余公积	83,485,904.66			83,485,904.66
合计	790,167,588.83			790,167,588.83

46、一般风险准备

单位：元

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备	533,923,181.90			533,923,181.90
合计	533,923,181.90			533,923,181.90

47、未分配利润

单位：元

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	6,724,792,104.67	5,134,315,919.30
调整后期初未分配利润	6,724,792,104.67	5,134,315,919.30
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,325,465,539.73	1,246,888,972.79
减：应付普通股股利	742,622,752.96	688,221,188.50
期末未分配利润	7,307,634,891.44	5,692,983,703.59

48、利息收入及支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入		
存放同业利息收入	29,358,085.25	17,789,653.70
买入返售金融资产利息收入	5,484,294.39	12,075,224.77
融资租赁利息收入	1,774,333,745.84	1,664,784,997.63
不良资产管理利息收入	783,182,808.89	1,045,234,313.81
债权投资利息收入	18,824,066.72	54,989,201.16
委托贷款利息收入	7,067,348.01	18,354,218.82
其他利息收入	8,781,518.54	16,262,053.29
利息收入小计	2,627,031,867.64	2,829,489,663.18
利息支出		
客户资金存款利息支出	16,670,627.32	2,499,706.34
卖出回购利息支出	324,658.72	2,493,819.44

项目	本期发生额	上期发生额
借款利息支出	1,228,923,093.20	1,242,486,214.50
短期融资款利息支出	95,175,045.53	98,183,563.01
应付债券利息支出	708,167,939.71	521,754,442.29
其他利息支出	21,920,824.82	3,867,404.11
利息支出小计	2,071,182,189.30	1,871,285,149.69
利息净收入	555,849,678.34	958,204,513.49

49、手续费及佣金收入及支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入		
经纪业务收入	40,911,907.29	45,357,733.83
资产管理业务收入	376,675.31	206,022.56
基金管理业务收入	71,683,229.35	69,724,234.10
融资租赁业务收入	230,797,616.85	251,876,542.45
投资咨询业务收入	11,862,619.90	49,795,923.39
手续费及佣金收入小计	355,632,048.70	416,960,456.33
手续费及佣金支出		
经纪业务支出	2,305,106.71	2,413,778.81
基金管理业务支出	286,553.28	362,578.33
手续费及佣金支出小计	2,591,659.99	2,776,357.14
手续费及佣金净收入	353,040,388.71	414,184,099.19

50、不良资产管理处置收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
不良资产管理处置收入	164,093,161.42	216,661,872.05
合计	164,093,161.42	216,661,872.05

51、其他业务收入和其他业务成本

单位：元

项目	本期发生额		上期发生额	
	收入	成本	收入	成本
商品销售收入	3,467,394,308.13	3,451,868,056.98	2,322,387,394.25	2,296,689,460.27
其他	11,066,372.68	11,190,024.00	52,229,296.00	12,177,502.98
合计	3,478,460,680.81	3,463,058,080.98	2,374,616,690.25	2,308,866,963.25

52、税金及附加

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	4,831,352.09	5,943,229.22
教育费附加	3,479,485.82	4,284,702.47
印花税	5,542,939.45	4,647,743.52
其他	21,318.85	413,035.40
合计	13,875,096.21	15,288,710.61

53、销售费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
中介咨询费	2,060,047.64	1,656,438.91
合计	2,060,047.64	1,656,438.91

54、管理费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	317,004,733.07	378,149,253.02
租赁及管理费	11,014,405.03	22,324,196.44
中介咨询费	17,642,540.12	21,952,049.17
折旧与摊销	64,366,858.29	42,382,618.57
仓储费	19,292,284.19	5,185,732.18
信息系统服务费	14,590,693.50	9,101,480.84
差旅费	4,247,864.32	7,791,136.12
通讯费	2,555,115.30	2,440,992.72
办公费	1,502,765.88	1,233,821.96
证券投资者保护基金及期货投资者保障基金	70,626.87	82,946.98
其他	15,856,040.08	19,733,196.39
合计	468,143,926.65	510,377,424.39

55、研发费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	3,461,135.41	2,411,872.72
合计	3,461,135.41	2,411,872.72

56、财务费用

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
利息费用		
减：利息收入	158,708,093.54	125,252,538.39
汇兑损益	446,882.91	-115,776.01
手续费及其他	1,462,534.71	970,098.45
合计	-156,798,675.92	-124,398,215.95

57、其他收益

单位：元

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额
政府补助	6,867,183.52	3,609,578.26
个税手续费返还	1,572,625.89	1,246,132.03
其他		123,434.27
合计	8,439,809.41	4,979,144.56

58、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	841,658,229.83	838,608,635.68
交易性金融资产在持有期间的投资收益	259,970,557.66	118,153,730.45
处置交易性金融资产取得的投资收益	2,912,557.66	3,018,050.75
持有衍生金融工具期间取得的投资收益	-7,014,566.63	
处置衍生金融工具期间取得的投资收益	-118,372,130.06	-3,646,649.60
资产重组产生的投资收益	79,551,964.29	
合计	1,058,706,612.75	956,133,767.28

59、公允价值变动收益

单位：元

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	182,564,508.26	88,777,052.16
衍生金融工具	15,731,883.29	472,439.90
存货被套期项目	158,841,862.14	4,284,560.01
合计	357,138,253.69	93,534,052.07

60、信用减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
债权投资减值损失	50,792,097.75	-18,362,102.32
长期应收款坏账损失	-48,715,789.56	-79,029,182.14
委托贷款减值损失		3,593,340.75
应收代位追偿款减值损失	-18,500,004.10	-28,833,933.31
应收保理款减值损失	338,706.34	-2,037,420.00
坏账损失	468,290.72	-17,983,708.17
买入返售金融资产减值损失	2,077,170.39	
合计	-13,539,528.46	-142,653,005.19

61、资产减值损失

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
合同资产减值损失	8,498.51	194,893.71
合计	8,498.51	194,893.71

62、资产处置收益

单位：元

资产处置收益的来源	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收益	13,518.58	16,288.42

63、营业外收入

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助		12,430,764.45	
非流动资产毁损报废利得	20,370.94	651.40	20,370.94
其他	1,315,670.96	3,464,277.96	1,315,670.96
合计	1,336,041.90	15,895,693.81	1,336,041.90

64、营业外支出

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
对外捐赠	800,000.00	500,000.00	800,000.00
固定资产处置损失	63,496.14	28,113.90	63,496.14
其他	391,673.89	155,008.55	391,673.89
合计	1,255,170.03	683,122.45	1,255,170.03

65、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	312,970,080.73	372,822,400.50
递延所得税费用	94,270,151.38	90,080,768.12
合计	407,240,232.11	462,903,168.62

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：元

项目	本期发生额
利润总额	2,168,492,334.66
按法定/适用税率计算的所得税费用	542,123,083.67
子公司适用不同税率的影响	-1,908,602.43
调整以前期间所得税的影响	1,157,054.49
非应税收入的影响	-177,332.42
权益法下确认的投资损益的影响	-210,414,557.46
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	35,785.32
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-576,150.94
本期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	77,000,951.88
所得税费用	407,240,232.11

66、其他综合收益

详见附注七、44

67、现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
收到融资租赁业务本金	11,093,593,112.18	10,683,882,875.56
收到的往来款、保证金及其他	1,446,610,241.21	940,547,003.80
收到银行存款利息收入	189,789,345.72	108,381,378.44
收到的政府补助	6,867,183.52	16,982,842.71
处置交易性金融资产净增加额	214,593,832.82	-1,070,871,775.19
受限资金变动	102,411,049.99	6,810,000.00
合计	13,053,864,765.44	10,685,732,325.32

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
支付租赁费、广告费等管理及销售费用	90,730,251.57	116,582,011.04
支付的往来款、保证金及其他	831,998,270.37	260,306,623.84
使用受限资金变动	220,419,538.81	
合计	1,143,148,060.75	376,888,634.88

(3) 收到的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
取得关联方借款	3,357,084,768.00	2,700,000,000.00
存货质押融资	79,010,000.00	139,185,140.33
合计	3,436,094,768.00	2,839,185,140.33

(4) 支付的其他与筹资活动有关的现金

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
归还关联方借款	3,072,450,877.91	3,800,000,000.00
支付筹资费用	16,480,781.62	56,959,671.44
存货质押融资	80,443,223.82	139,603,673.27
支付其他权益人的本金	55,939,144.90	10,190,959.47
支付租赁负债	36,516,106.51	22,299,756.97
合计	3,261,830,134.76	4,029,054,061.15

68、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位：元

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,761,252,102.55	1,703,912,679.45
加：资产及信用减值损失	13,531,029.95	142,458,111.48
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	7,146,521.03	8,142,340.67
使用权资产折旧	44,805,963.99	24,866,438.04
无形资产摊销	10,415,259.84	7,773,757.70
待摊费用摊销	9,575,181.30	27,239,436.23
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-13,518.58	-16,288.42
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	43,125.20	
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-357,138,253.69	-93,534,052.07

补充资料	本期金额	上期金额
利息支出	1,481,567,714.24	1,251,615,973.38
汇兑损失（收益以“-”号填列）	446,882.91	-115,776.01
投资损失（收益以“-”号填列）	-1,058,706,612.75	-956,133,767.28
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	7,361,770.52	63,487,927.75
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	86,908,380.86	26,592,840.37
存货的减少（增加以“-”号填列）	-254,670,094.40	-480,964,906.03
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-6,738,953,931.85	-8,273,572,461.57
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	3,696,381,245.54	1,499,204,156.60
经营活动产生的现金流量净额	-1,290,047,233.34	-5,049,043,589.71
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	18,238,022,642.37	13,244,177,765.53
减：现金的期初余额	16,756,391,744.46	8,123,232,667.13
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	1,481,630,897.91	5,120,945,098.40

（2）现金和现金等价物的构成

单位：元

项目	期末余额	期初余额
一、现金	18,238,022,642.37	16,756,391,744.46
其中：库存现金		
可随时用于支付的银行存款	18,213,063,049.02	16,506,338,035.94
可随时用于支付的其他货币资金	24,959,593.35	224,581,326.11
可用于支付的结算备付金		25,472,382.41
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	18,238,022,642.37	16,756,391,744.46

69、所有权或使用权受到限制的资产

单位：元

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	614,717,003.67	详见附注七、1
交易性金融资产	295,489,835.10	详见附注七、3
存货	710,548,010.00	详见附注七、8
长期应收款	32,962,914,517.86	详见附注七、13
合计	34,583,669,366.63	

70、外币货币性项目

(1) 外币货币性项目

单位：元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			12,589,287.02
其中：美元	81.83	6.7114	546.60
欧元	2.74	7.0084	19.20
港币	14,720,379.34	0.85519	12,588,721.22

(2) 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

项目	境外主要经营地	记账本位币	记账本位币的选择依据
越秀金融国际	香港	港币	结算方式主要是港币

71、政府补助

(1) 政府补助基本情况

单位：元

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
浦东新区经济发展财政扶持资金开发扶持资金	2,580,000.00	其他收益	2,580,000.00
稳岗补贴	1,322,880.01	其他收益	1,322,880.01
中国（上海）自由贸易试验区临港奉贤园区落户企业扶持资金	1,272,124.16	其他收益	1,272,124.16
广州市金融发展专项金融租赁产业发展事项扶持项目	1,234,437.74	其他收益	1,234,437.74
金融机构办公用房政策性补贴	455,300.00	其他收益	455,300.00
企业招引首次来富就业外地员工补贴	2,000.00	其他收益	2,000.00
广州市总部企业政策奖励补贴	441.61	其他收益	441.61
合计	6,867,183.52		6,867,183.52

(2) 政府补助退回情况

□适用 √不适用

八、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

适用 不适用

2、同一控制下企业合并

适用 不适用

3、反向购买

适用 不适用

4、处置子公司

适用 不适用

5、其他原因的合并范围变动

(1) 本期新设子公司

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
广州越秀新能源投资有限公司	广州市	广州市	太阳能发电技术服务；光伏发电设备租赁；节能管理服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；信息技术咨询服务；合同能源管理；工程管理服务；安全咨询服务；企业管理咨询；以自有资金从事投资活动；发电业务、输电业务、供（配）电业务		100.00	投资设立
广州越秀金蝉四期投资合伙企业（有限合伙）	广州市	广州市	以自有资金从事投资活动；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）		99.27	投资设立
广州越秀创达八号实业投资合伙企业（有限合伙）	广州市	广州市	投资咨询服务；企业自有资金投资		44.44	投资设立

(2) 本期新纳入合并范围的结构化主体

公司对结构化主体运营的参与程度等方面，评估公司通过参与结构化主体的相关活动而享有的权利、可变回报以及运用享有的权利影响可变回报的能力。公司作为发起人、资产服务机构及次级档资产支持证券持有人参与结构化主体的经营，对其实施控制，故将其纳入公司合并财务报表的合并范围。公司本期将 6 支结构化主体纳入合并财务报表范围，截至 2022 年 6 月 30 日，上述结构化主体的总资产账面价值为 5,333,404,663.01 元，总负债账面价值为零。

九、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
广州越秀金控	广州市	广州市	企业自有资金投资；企业管理服务（涉及许可经营项目的除外）	100.00		非同一控制下企业合并
广州资产	广州市	广州市	参与省内金融企业不良资产的批量转让业务（凭广东省人民政府金融工作办公室文件经营）。资产管理，资产投资及资产管理相关的重组、兼并、投资管理咨询服务，企业管理、财务咨询及服务。（仅限广州资产管理有限公司经营）	67.41		同一控制下的企业合并
广州期货	广州市	广州市	期货经纪业务	99.03	0.97	非同一控制下企业合并
越秀金控资本	广州市	广州市	企业自有资金投资；项目投资（不含许可经营项目,法律法规禁止经营的项目不得经营）；投资咨询服务；创业投资；风险投资；股权投资	60.00		投资设立
越秀租赁	广州市	广州市	融资租赁业务；租赁业务；向国内外购买租赁资产；租赁财产的残值处理及维修；租赁交易咨询；工程机械、机械装备、日常用品的许可范围内的批发、进出口及佣金代理		70.06	非同一控制下企业合并
越秀产业基金	广州市	广州市	投资咨询服务；企业自有资金投资		90.00	非同一控制下企业合并
越秀担保	广州市	广州市	开展再担保业务；办理债券发行等直接融资的担保业务；为企业及个人提供贷款担保、信用证担保等融资性担保；兼营诉讼保全担保、履约担保业务，与担保业务有关的融资咨询、财务顾问等中介服务，以自有资金进行投资		100.00	非同一控制下企业合并
越秀金科	广州市	广州市	软件和信息技术服务		100.00	非同一控制下企业合并
上海越秀融资租赁有限公司	上海市	上海市	融资租赁		75.00	非同一控制下企业合并
深圳前海越秀商业保理有限公司	深圳市	深圳市	保付代理		100.00	非同一控制下企业合并
广期资本管理（上海）有限公司	上海市	上海市	资产管理、投资顾问、投资咨询等		100.00	投资设立
广州越秀鲲鹏私募证券投资基金管理有限公司	广州市	广州市	受托管理私募证券投资基金；企业自有资金投资		100.00	投资成立

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
广州越秀资本投资管理有限公司	广州市	广州市	投资管理服务；投资咨询服务；企业自有资金投资		100.00	投资设立
广州越秀创业投资基金管理有限公司	广州市	广州市	企业自有资金投资；创业投资咨询业务；参与设立创业投资企业与创业投资管理顾问机构		100.00	投资设立
广州越秀金蝉股权投资基金合伙企业（有限合伙）	广州市	广州市	企业自有资金投资；投资咨询服务；股权投资		100.00	投资设立
广州越秀基美文化产业创业投资基金合伙企业（有限合伙）	广州市	广州市	股权投资；创业投资；投资咨询服务；企业自有资金投资		55.00	非同一控制下企业合并
重庆越秀卓越股权投资基金合伙企业（有限合伙）	重庆市	重庆市	股权投资；企业项目投资咨询		42.50	投资设立
广州市泰和祺瑞资产管理有限公司	广州市	广州市	资产管理（不含许可审批项目）；投资咨询服务		100.00	投资设立
广州越秀智创升级产业投资基金合伙企业（有限合伙）	广州市	广州市	企业自有资金投资；股权投资		30.16	投资设立
常德嘉山越秀生物医药与健康食品产业投资基金合伙企业（有限合伙）	常德市	常德市	从事非上市类股权投资活动及相关咨询服务		30.00	投资设立
广州越秀金蝉二期股权投资基金合伙企业（有限合伙）	广州市	广州市	企业自有资金投资；股权投资		100.00	投资设立
广州越秀金信一期投资合伙企业（有限合伙）	广州市	广州市	企业自有资金投资；投资咨询服务；科技信息咨询服务；股权投资		100.00	投资设立
广州越秀创达九号实业投资合伙企业（有限合伙）	广州市	广州市	投资咨询服务；企业自有资金投资		96.26	投资设立
越秀金融国际	香港特别行政区	香港特别行政区	金融及投资业务（商业登记证载明：Finance and Investment）		100.00	投资设立
广州越秀金蝉三期股权投资基金合伙企业（有限合伙）	广州市	广州市	以自有资金从事投资活动；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）		99.50	投资设立
广州越秀金信二期投资合伙企业（有限合伙）	广州市	广州市	信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；以自有资金从事投资活动		99.64	投资设立
广州越秀金信母基金投资合伙企业（有限合伙）	广州市	广州市	信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；以自有资金从事投资活动		100.00	投资设立
广州金蝉智选投资合伙企业（有限合伙）	广州市	广州市	以自有资金从事投资活动		100.00	投资设立

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
广州同进实业投资合伙企业（有限合伙）	广州市	广州市	企业自有资金投资；投资咨询服务		82.86	投资设立
上海誉楠企业管理合伙企业（有限合伙）	上海市	上海市	一般项目：企业管理；企业管理咨询；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）。（除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动）		100.00	投资设立
广州越秀新能源投资有限公司	广州市	广州市	太阳能发电技术服务；光伏发电设备租赁；节能管理服务；技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广；信息技术咨询服务；合同能源管理；工程管理服务；安全咨询服务；企业管理咨询；以自有资金从事投资活动；发电业务、输电业务、供（配）电业务		100.00	投资设立
广州越秀金蝉四期投资合伙企业（有限合伙）	广州市	广州市	以自有资金从事投资活动；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）		99.27	投资设立
广州越秀创达八号实业投资合伙企业（有限合伙）	广州市	广州市	投资咨询服务；企业自有资金投资		44.44	投资设立

说明：间接持股比例为子公司对下属公司的直接持股比例。

（2）纳入合并范围的结构化主体情况

公司对结构化主体运营的参与程度等方面，评估公司通过参与结构化主体的相关活动而享有的权利、可变回报以及运用享有的权利影响可变回报的能力。公司作为发起人、资产服务机构及次级档资产支持证券持有人参与结构化主体的经营，对其实施控制，故将其纳入公司合并财务报表的合并范围。截至 2022 年 6 月 30 日，公司共有 25 只结构化主体纳入财务报表的合并范围（2021 年 12 月 31 日：23 只），上述结构化主体的总资产账面价值为 11,986,371,708.72 元（2021 年 12 月 31 日该值为 10,507,941,891.67 元），总负债账面价值为 278,526,787.68 元（2021 年 12 月 31 日该值为 433,015,478.81 元）。

(3) 重要的非全资子公司

单位：元

子公司名称	少数股东持股比例 (%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
广州资产	32.59	108,578,500.03	165,123,162.11	3,012,106,312.64
越秀金控资本	40.00	120,443,548.74		2,737,105,641.22
越秀租赁	29.94	213,457,887.25	143,846,712.71	4,185,394,737.82
越秀产业基金	10.00	14,928,587.54	7,074,214.84	122,022,417.63

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：元

子公司名称	期末余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
广州资产	34,081,093,468.53	7,405,194,370.23	41,486,287,838.76	12,905,890,193.63	19,337,113,567.83	32,243,003,761.46
越秀金控资本	10,679,832,316.89	1,141,219.49	10,680,973,536.38	3,492,355,887.54	1,072,786,150.75	4,565,142,038.29
越秀租赁	30,093,735,589.31	38,551,191,044.47	68,644,926,633.78	30,985,183,901.47	25,642,325,479.89	56,627,509,381.36
越秀产业基金	836,300,407.29	41,152,947.35	877,453,354.64	322,529,791.85	96,367,578.99	418,897,370.84

单位：元

子公司名称	本期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
广州资产	968,346,026.21	333,196,048.30	333,196,048.30	-329,558,952.33
越秀金控资本	19,665,486.69	261,376,120.92	261,376,120.92	-40,325,994.88
越秀租赁	2,013,725,228.72	669,340,040.56	669,340,040.56	-792,008,619.23
越秀产业基金	104,813,147.25	52,989,197.24	52,989,197.24	95,968,144.72

单位：元

子公司名称	期初余额					
	流动资产	非流动资产	资产合计	流动负债	非流动负债	负债合计
广州资产	33,212,811,295.96	7,795,965,794.88	41,008,777,090.84	14,455,299,760.23	17,136,674,021.18	31,591,973,781.41
越秀金控资本	8,829,717,951.95	1,621,382.58	8,831,339,334.53	2,885,552,709.46	337,233,705.79	3,222,786,415.25
越秀租赁	26,004,487,884.44	36,474,732,045.14	62,479,219,929.58	25,742,252,025.90	24,908,440,749.59	50,650,692,775.49
越秀产业基金	823,838,751.49	46,758,031.50	870,596,782.99	379,365,506.18	14,922,341.97	394,287,848.15

单位：元

子公司名称	上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
广州资产	1,313,779,858.02	539,131,280.95	539,131,280.95	-2,439,903,770.33
越秀金控资本	48,028,623.65	155,828,821.76	155,828,821.76	-9,217,587.58
越秀租赁	1,916,923,335.58	621,030,202.00	621,030,202.00	-2,165,919,991.62
越秀产业基金	93,010,730.08	86,530,208.98	86,530,208.98	34,950,309.41

(4) 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

适用 不适用

(5) 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

适用 不适用

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

(1) 在子公司所有者权益份额发生变化的情况说明

适用 不适用

(2) 交易对于少数股东权益及归属于母公司所有者权益的影响

适用 不适用

3、在合营安排或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
中信证券股份有限公司	深圳	深圳	证券经纪；证券承销与保荐；证券资产管理等	2.06	5.90	权益法

在合营企业或联营企业的持股比例不同于表决权比例的说明：

适用 不适用

持有 20%以下表决权但具有重大影响，或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据：

拥有中信证券的 1 个董事会席位，可对该公司的决策产生重大影响。

(2) 重要联营企业的主要财务信息

单位：元

项目	中信证券	
	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
资产总额	1,403,186,515,175.87	1,278,664,775,096.62
其中：现金和现金等价物	432,612,502,728.18	312,523,535,737.56
负债总额	1,155,698,681,321.08	1,064,856,988,915.04
少数股东权益	4,673,919,782.43	4,636,452,826.11
归属于母公司股东权益	242,813,914,072.36	209,171,333,355.47
按持股比例计算的净资产份额	18,233,582,725.86	14,069,865,353.07
调整事项		

项目	中信证券	
	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
--商誉		
--内部交易未实现利润		
--其他	7,068,042,233.17	7,053,672,601.72
对联营企业权益投资的账面价值	25,301,624,959.03	21,123,537,954.79
存在公开报价的联营企业权益投资的公允价值	23,899,513,757.13	23,166,216,777.21
营业收入	34,885,387,537.72	37,720,623,459.15
净利润	11,610,818,780.26	12,594,349,703.65
终止经营的净利润		
其他综合收益	428,541,744.07	-1,354,715,200.20
综合收益总额	12,039,360,524.33	11,239,634,503.45
本期收到的来自联营企业的股利		

4、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

无

十、与金融工具相关的风险

本集团的主要金融工具包括货币资金、结算备付金、交易性金融资产、买入返售金融资产、存出保证金、债权投资、短期借款、应付短期融资款、交易性金融负债、应收账款、其他应收款、应付账款和其他应付款等，各项金融工具的详细情况说明见本附注七。与这些金融工具有关的风险，以及本集团为降低这些风险所采取的风险管理政策如下所述：

1、风险管理总体政策和组织架构

本集团自成立伊始就以“全面管理风险，稳健创造价值”的风险文化观为指导，搭建涵盖风险治理架构、战略与偏好、风险计量、风险报告、绩效考核、信息系统的风险文化全面风险管理框架，旨在实现以下风险管理目标：在合规的前提下，确定风险与收益的合理平衡，保证风险可测、可控、可承受，持续保持稳健经营，并在此基础上实现集团战略，以实现股东利益最大化。

本集团建立了“业务-风控-内审”三道防线、“董事会-管理层-风险管理部门-业务部门”四个层级的风险管理组织架构：①第一层为董事会及其下设的风险与资本管理委员会，负责确定风险战略和风险偏好，审核批准风险资本分配方案、风险管理的基本政策和程序，定期召开会议，审议全面风险管理报告，监控和评价风险管理的全面性和有效性。②第二层为高级管理层，负责按照既定的风险战略和风险偏好，组织实施风险管理工作。首席风险官的职责是以管理实质风险为核心，推动全面风险管理体系建设，监测、评估、报告整体风险管理水平，并为重大业务决策等提供风险管理建议。③第三层为风险管理部门，具体负责组织开展事前、事中和事后全面风险管理工作机制。风险管理部是信用、市场、操作风险管理工作的牵头部门，集团财务中心是流动性风险的牵头部门，客户资源管理与协同部是声誉风险的牵头部门。④第四层为各级业务部门和经营机构，对各自所辖业务及管理领域履行风险管理职责。通过完善上述架构，切实将风险管理切入战略发展、资源配置和经营管理的每个环节，提升风险管理能力，引导本集团集约化、可持续发展。

2、各类风险管理目标和政策

本集团的金融工具在日常经营活动中涉及的风险主要包括市场风险、信用风险及流动性风险。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，将风险对本集团经营业绩的负面影响降低到最低水平，使股东及其它权益投资者的利益最大化。基于该风险管理目标，本集团制定了相应的政策和程序来识别和分析这些风险，并设定适当的风险限额及内部控制流程，通过可靠的管理系统持续监控、缓释上述风险。

(1) 信用风险

信用风险指借款人或者交易对手无法履约而导致损失的风险。公司信用风险主要来自于控股子公司的自营投资、融资租赁、债权投资、融资担保等业务。

公司制定明确的客户与业务风险政策及风险定价准入标准，不断提升客户、业务等维度准入要求，继续强化类信贷业务行业、区域、客户、业务等集中度限额管控要求，将不良率、拨贷比、拨备覆盖率、RAROC（经风险调整后的收益率）等重要指标纳入年度绩效考核，并持续监控。公司建立了内部评级制度、统一授信制度、押品管理制度、调查审查评审制度、租后贷后管理后管理制度，对信用风险业务进行全过程管理。公司对各项承担信用风险的业务实施动态风险识别、计量和评估，明确信用评级准入要求，强化统一授信管理、限额管理和定价准入管理。公司建立信用资产风险分类制度，并根据客户的履约能力和履约意愿划分资产风险类别并充分计提减值准备。公司加强风险系统建设，实现评级授信、限额和定价准入的系统强控。

合并资产负债表中已确认的金融资产的账面金额，对于以公允价值计量的金融工具而言，账面价值反映了其风险敞口，但并非最大风险敞口，其最大风险敞口将随着未来公允价值的变化而改变。截至 2022 年 6 月末，本集团最大信用风险敞口列示如下表：

单位：元

项目名称	期末余额
货币资金	18,863,311,880.75
交易性金融资产	37,638,441,662.34
买入返售金融资产	63,172,743.66
应收账款	56,400,477.13
其他应收款	119,526,327.82
债权投资	7,395,046,432.47
长期应收款	38,135,459,722.41
一年内到期的非流动资产	28,968,486,952.48
其他流动资产	3,804,149,912.77
其他非流动资产	99,310,154.75
最大风险敞口合计	135,143,306,266.58

本集团金融资产包括货币资金、交易性金融资产、买入返售金融资产、应收账款、其他应收款、债权投资、长期应收

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等，资产负债表日本集团最大信用风险敞口为 1,351.43 亿元。

(2) 市场风险

市场风险是指公司因市场价格的不利变动而使公司业务发生损失的风险，包括利率风险、权益类证券价格风险、商品（押品）价格风险和汇率风险等。

为防范市场风险，公司采取了如下措施：第一，执行严格的授权体系。制定年度风险政策和风险限额，根据公司风险偏好以及业务具体情况，明确董事会授权的投资品种以及对应风险限额，公司管理层在授权范围内对业务规模、风险限额和风险定价进行分解配置。第二，建立多指标风险监控评估体系。指标涵盖集中度、止盈止损、夏普比例、在险价值、Delta 等希腊值和商品（押品）估值等，并定期或不定期通过压力测试、敏感性测试等工具进行评估，风险管理部门对相应指标进行实时动态监控和风险预警，将风险控制在可承受的范围内。第三，持续完善市场风险管理系统，实现系统风险限额事前控制，通过系统进行风险监控，严格止盈止损。第四，建立商品（押品）估值体系，采用市场法、折现法等估值方法定期（含触发）对商品（押品）进行估值。第五，根据对未来宏观经济状况和货币政策的分析，适时适当调整资产和负债的结构，管理利率风险，并通过控制生息资产和有息负债的到期日、重新定价日分布状况来缓释、规避利率风险。

本集团遵循稳健、审慎的原则，准确定义、统一测量和审慎评估本集团承担的市场风险。本集团对于方向性投资业务坚持风险可控、规模适中的风险管理策略，承担适度规模的风险头寸；对于非方向性投资业务如衍生品套利等坚持小规模培育、限额严格的风险管理策略。

1) 利率风险

利率风险是指因市场利率价格的不利变动使集团业务发生损失的风险，本集团的利率风险产生于受市场利率变动影响的生息资产和有息负债。本集团受市场利率变动影响的生息资产主要为买入返售金融资产、债权投资、长期应收款、一年内到期的非流动资产、其他流动资产、其他非流动资产，有息负债主要为短期借款、应付票据、其他应付款、应付短期融资款、长期借款、应付债券、长期应付款、一年内到期的非流动负债、租赁负债等，截至 2022 年 6 月末，本集团的生息资产和有息负债利率主要情况如下：

单位：元

项目	固定利率	浮动利率	合计数
买入返售金融资产	63,172,743.66		63,172,743.66
债权投资	7,395,046,432.47		7,395,046,432.47
长期应收款	3,179,982,825.68	34,955,476,896.73	38,135,459,722.41
一年内到期的非流动资产	8,183,140,042.41	20,785,346,910.07	28,968,486,952.48
其他流动资产	391,825,670.26		391,825,670.26
其他非流动资产	99,310,154.75		99,310,154.75
短期借款	14,202,244,459.43	499,000,000.00	14,701,244,459.43
应付票据	1,005,535,194.06		1,005,535,194.06

项目	固定利率	浮动利率	合计数
其他应付款	415,479.87	379,125,396.37	379,540,876.24
其他流动负债	7,743,836,909.02		7,743,836,909.02
长期借款	9,822,542,795.51	24,885,395,770.23	34,707,938,565.74
应付债券	24,379,030,959.28		24,379,030,959.28
长期应付款	252,628,507.72		252,628,507.72
一年内到期的非流动负债	19,894,110,053.28	10,381,137,599.60	30,275,247,652.88
租赁负债	119,472,257.78		119,472,257.78

本集团根据当时的市场环境来决定固定利率及浮动利率合同的相对比例，本集团主要采用风险价值 VaR、集中度、多空敞口指标，采用计量监测投资组合波动率、回撤、夏普比率等指标来衡量组合的市场风险。

2) 权益类价格风险

权益类证券价格风险是证券市场波动导致股票等证券产品价格的不利变动而使集团业务发生损失的风险。权益类证券价格风险来自集团投资股票、基金、衍生产品等涉及的风险。除了监测持仓、交易和盈亏指标外，本集团主要通过独立的风险管理部在日常监控中计量和监测证券投资组合的风险价值 VaR、集中度等指标。

3) 商品（押品）价格风险

商品（押品）价格风险是指各类商品（押品）价格发生不利变动使公司业务发生损失的风险。公司的商品（押品）价格风险主要来源于不良资产包收购处置业务和场外衍生品交易。除了监测持仓、交易和盈亏指标外，本集团主要通过独立的风险管理部在日常监控中计量和监测商品组合的风险价值 VaR、多空敞口、集中度、市值杠杆等指标。

4) 汇率风险

汇率的波动会给本集团带来一定的汇兑风险，本集团受汇率变动影响的外币资产较少，汇率风险对本集团的经营业绩产生的影响不大。

(3) 流动性风险

流动性风险是指本集团虽然有清偿能力，但无法或者无法以合理成本及时获得充足资金，以偿付到期债务、履行其他支付义务的风险。截至 2022 年 6 月末，本集团持有充裕的现金及现金等价物，以及货币基金、短期银行理财、国债等变现能力强的金融资产，能于到期日应付可预见的融资承诺或其他支付义务需求。

本集团实施稳健的流动性风险偏好管理策略，通过科学的资产负债管理和资金管理、流动性风险指标监控预警等措施及手段，确保本集团具备充足的流动性储备及筹资能力，以谨慎防范流动性风险。本集团通过关键风险指标、压力测试等工具监测流动性风险，建立了流动性缺口为核心指标的流动性风险管理框架，建立了资本杠杆、融资集中度、期限错配在内的流动性风险指标体系，日常对指标实施监测与控制，防止流动性风险的发生。其次，本集团不断扩宽融资渠道，与各大商业银行保持了良好的合作关系，同时，本集团合理安排资产负债结构，努力保持较强的偿债能力，积极提高各项业务

的盈利水平和可持续发展能力。

本集团持有的金融负债剩余到期期限分析如下：

单位：元

项目	一年以内	一到二年	二到五年	五年以上	合计
金融负债：					
短期借款	14,701,244,459.43				14,701,244,459.43
应付票据	1,005,535,194.06				1,005,535,194.06
应付账款	2,134,389.81				2,134,389.81
预收款项	4,302,057,679.47				4,302,057,679.47
合同负债	413,358,588.57				413,358,588.57
其他应付款	1,722,386,515.77				1,722,386,515.77
一年内到期的非流动负债	30,922,003,427.53				30,922,003,427.53
其他流动负债	12,274,125,376.25				12,274,125,376.25
长期借款		19,496,006,169.92	13,830,937,895.82	1,380,994,500.00	34,707,938,565.74
应付债券		13,946,299,243.27	10,432,731,716.01		24,379,030,959.28
长期应付款		721,337,574.10	620,551,449.44	22,321,014.66	1,364,210,038.20
租赁负债		112,556,605.97	6,915,651.81		119,472,257.78

3、敏感性分析

本集团采用敏感性分析技术分析风险变量的合理、可能变化对当期损益或股东权益可能产生的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量变化的最终影响金额将产生重大作用，因此下述内容是在假设每一变量的变化是独立的情况下进行的。

(1) 外汇风险敏感性分析

截至 2022 年 6 月末，本集团承受汇率风险的外币资产及外币负债折合人民币占总资产及总负债的比例较小，在其它变量不变的情况下，汇率可能发生的合理变动对当期损益和权益的税后影响不重大。

(2) 利率风险敏感性分析

利率风险敏感性分析基于下述假设：

各有关期间报告期末结余的计量资产及负债一直持有至到期，在其他变量不变的情况下，利率增减 25 个基点对净利润及股东权益的影响。

市场利率变化影响可变利率金融工具的利息收入或费用；

在上述假设的基础上，浮动利率可能发生的合理变动对本集团买入返售金融资产、债权投资、长期应收款、一年内到期的非流动资产、其他流动资产、其他非流动资产、短期借款、应付票据、其他应付款、应付短期融资款、长期借款、应付债券、长期应付款、一年内到期的非流动负债、租赁负债等科目的影响对当期损益和权益的税后影响如下：

单位：元

项目	利率变动	本期发生额		上期发生额	
		对净利润的影响	对股东权益的影响	对净利润的影响	对股东权益的影响
浮动利率项目	上升 25 个 BP	36,742,809.45	36,742,809.45	41,080,732.65	41,080,732.65
浮动利率项目	下降 25 个 BP	-36,742,809.45	-36,742,809.45	-41,080,732.65	-41,080,732.65

4、资本管理

本公司资本管理政策的目的是为了保障本公司能够持续经营，从而为股东提供回报，并使其他利益相关者获益，同时维持最佳的资本结构以降低资本成本。

为了维持或调整资本结构，本公司可能会调整融资方式、调整支付给股东的股利金额、向股东返还资本、发行新股与其他权益工具或出售资产以减低债务。

本公司以资产负债率（即总负债除以总资产）为基础对资本结构进行监控。截至 2022 年 6 月 30 日，本公司的资产负债率为 77.79%（2021 年 12 月 31 日：76.84%）。

十一、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：元

项目	期末公允价值			
	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
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	1,535,566,570.47	4,606,242,261.18	31,496,632,830.69	37,638,441,662.34
1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,535,566,570.47	4,606,242,261.18	31,496,632,830.69	37,638,441,662.34
（1）债务工具投资	551,301,224.44			551,301,224.44
（2）权益工具投资	190,891,835.34		6,493,252,211.13	6,684,144,046.47
（3）衍生金融资产	66,258,866.30			66,258,866.30
（4）其他	727,114,644.39	4,606,242,261.18	25,003,380,619.56	30,336,737,525.13
2.指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
（二）衍生金融资产				
（三）被套期项目	1,354,595,568.97			1,354,595,568.97
（四）其他债权投资				
（五）其他权益工具投				

项目	期末公允价值			
	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
资				
持续以公允价值计量的资产总额	2,890,162,139.44	4,606,242,261.18	31,496,632,830.69	38,993,037,231.31
(一) 交易性金融负债				
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
(1) 发行的交易性债券				
(2) 其他				
2. 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				
(二) 衍生金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

对于在活跃市场上交易的金融工具，本公司以其活跃市场报价确定其公允价值；对于不在活跃市场上交易的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。所使用的估值模型主要为现金流量折现模型和市场可比公司模型等。估值技术的输入值主要包括无风险利率、基准利率、汇率、信用点差、流动性溢价、缺乏流动性折扣等。

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

本集团将使用了相同资产或负债在活跃市场中的报价（未经调整的）输入值的资产或负债作为第一层次公允价值计量项目。

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

本集团将直接（即价格）或间接（即从价格推导出）地使用除第一层次中的市场报价之外的可观察输入值的资产或负债作为第二层次公允价值计量项目。

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

本集团将使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）的资产或负债作为第三层次公允价值计量项目。

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

适用 不适用

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

□适用 √ 不适用

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

本集团本报告期内未发生估值技术变更。

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

本集团管理层认为，本报告期末不以公允价值计量的金融资产及金融负债的账面价值接近该等资产及负债的公允价值。

十二、关联方及关联交易**1、本企业的母公司情况**

单位：元

母公司名称	注册地	业务性质	注册资本	母公司对本企业的持股比例 (%)	母公司对本企业的表决权比例 (%)
广州越秀集团股份有限公司	广州	投资	11,268,518,450.00	47.00	47.00

本公司母公司为广州越秀集团股份有限公司，直接持有本公司 43.82% 股权，通过全资子公司广州越秀企业集团有限公司间接持有 3.17% 股权，合计持有 47.00% 股权。

本企业最终控制方是广州市人民政府国有资产监督管理委员会。

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注九、1. (1) 企业集团的构成。

3、本企业合营和联营企业情况

本集团重要的合营或联营企业详见本附注“九、3. (1) 重要的合营企业或联营企业”相关内容。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下：

合营或联营企业名称	与本企业关系
广州越秀小额贷款有限公司	本公司的联营企业
金鹰基金管理有限公司	本公司的联营企业

其他说明

4、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
---------	-------------

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
成拓有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
创兴银行有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
佛山市创越商业管理有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
广州城建开发设计院有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
广州风行牧业发展有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
广州风行乳业股份有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
广州风行商贸有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
广州风行生鲜食品有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
广州华鸿科技信息有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
广州灰砂砖仓储有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
广州汇星三号实业投资合伙企业（有限合伙）	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
广州建材企业集团有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
广州晋耀置业有限公司	控股股东参股公司的子公司
广州景耀置业有限公司	控股股东参股公司的子公司
广州隽业房地产开发有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
广州市城建开发集团名特网络发展有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
广州市城市建设开发有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
广州誉耀置业有限公司	控股股东参股公司的子公司
广州越秀城建仲量联行物业服务有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
广州越秀康养投资合伙企业（有限合伙）	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
广州越秀企业集团股份有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
广州越秀新兴产业二期投资基金合伙企业（有限合伙）	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
广州越秀怡城商业运营管理有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
广州越秀资产管理有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
广州住房置业融资担保有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
贵州大方风行饲料有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
杭州越辉房地产开发有限公司	控股股东参股公司的子公司
辽宁越秀辉山控股股份有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
穗屏企业有限公司饲料厂	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
越秀（中国）交通基建投资有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
越秀财务有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
越秀企业（集团）有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
越秀证券有限公司	受同一控股股东及最终控制方控制的其他企业
中信证券华南股份有限公司	公司董事曾任董事的企业，自 2021 年 4 月起，不再认定为公司关联方
广州高新区现代能源集团有限公司	控股 5%以上的本公司股东的一致行动人
上海宏嘉房地产开发有限公司	控股股东参股公司的子公司
佛山市南海区越秀地产有限公司	控股股东参股公司的子公司
广州越秀城建国际金融中心有限公司	控股股东参股公司的子公司

5、关联交易情况

(1) 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
创兴银行有限公司	接受资金拆借利息支出	17,574,679.22	17,396,954.77
创兴银行有限公司	银行手续费支出	24,702.39	18,701.00
佛山市创越商业管理有限公司	接受物业服务支出		11,450.14
广州风行生鲜食品有限公司	采购商品	2,717.00	
广州市城建开发集团名特网络发展有限公司	接受信息系统服务	65,973.58	
广州越秀城建仲量联行物业服务有限公司	接受物业服务支出	5,204,407.10	3,718,163.01
广州越秀集团股份有限公司	接受担保服务利息支出	8,917,142.67	9,446,396.95
广州越秀集团股份有限公司	接受资金拆借利息支出	568,684.92	3,867,404.11
广州越秀企业集团股份有限公司	接受信息系统服务	2,261,911.32	
广州越秀怡城商业运营管理有限公司	接受物业服务支出	634,401.74	542,649.80
越秀企业（集团）有限公司	接受担保服务利息支出	750,465.76	
越秀企业（集团）有限公司	接受资金拆借利息支出	17,528,842.25	
越秀证券有限公司	接受承销服务	1,869,233.68	
越秀证券有限公司	接受资金拆借利息支出	77,626.12	
中信证券股份有限公司	接受承销服务	5,665,950.49	3,347,644.77
中信证券股份有限公司	接受咨询服务		472,078.36
合计		61,146,738.24	38,821,442.91

说明：关联采购、关联利息支出均以市场公允价值定价。

出售商品/提供劳务情况表

单位：元

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
创兴银行有限公司	存款利息收入	5,632,044.21	6,460,099.53
创兴银行有限公司	销售商品		470,926.45
创兴银行有限公司	提供信息系统服务	7,246,971.22	7,648,808.27
广州风行牧业发展有限公司	提供担保服务收入		8,254.72
广州风行乳业股份有限公司	提供保理服务收入	6,715.12	
广州风行商贸有限公司	提供担保服务收入	58,975.50	
广州高新区现代能源集团有限公司	提供融资租赁服务	2,774,341.02	
广州华鸿科技信息有限公司	提供融资租赁服务		94,339.62
广州灰砂砖仓储有限公司	提供担保服务收入		26,095.48
广州建材企业集团有限公司	提供担保服务收入	44,461.36	
广州隽业房地产开发有限公司	提供担保服务收入		1,793,466.25
广州越秀康养投资合伙企业（有限合伙）	基金管理服务	2,666,580.51	898,681.83
广州越秀企业集团股份有限公司	销售商品	807,079.65	3,051,150.44
广州越秀企业集团股份有限公司	提供信息系统服务	862,037.73	255,747.40
广州越秀小额贷款有限公司	提供信息系统服务		21,757.27
广州越秀新兴产业二期投资基金合伙企业（有限合伙）	基金管理服务	7,171,253.56	
广州住房置业融资担保有限公司	提供信息系统服务	367,783.51	317,335.42
贵州大方风行饲料有限公司	销售商品	529,876.60	
辽宁越秀辉山控股股份有限公司	提供不良资产管理服务	6,734,734.54	
穗屏企业有限公司饲料厂	销售商品	229,425.68	
越秀（中国）交通基建投资有限公司	提供信息系统服务	91,528.30	
中信证券股份有限公司	存款利息收入	6,108.02	
中信证券华南股份有限公司	次级债利息收入		54,912,208.07

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
合计		35,229,916.53	75,958,870.75

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

说明：关联销售、关联服务费均以市场公允价值定价。

(2) 关联租赁情况

本公司作为出租方：

单位：元

承租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁收入	上期确认的租赁收入
金鹰基金管理有限公司	办公场所	8,200.69	

说明：关联租赁均以市场公允价值定价。

本公司作为承租方：

单位：元

出租方名称	租赁资产种类	本期确认的租赁相关费用	上期确认的租赁费
佛山市南海区越秀地产有限公司	房屋租赁		43,617.63
广州晋耀置业有限公司	房屋租赁	8,757,331.77	6,034,056.28
上海宏嘉房地产开发有限公司	房屋租赁	6,795,101.39	4,893,368.25
广州越秀城建国际金融中心有限公司	房屋租赁	15,597,576.59	15,184,390.16
广州誉耀置业有限公司	房屋租赁	478,161.12	
中信证券华南股份有限公司	机房租赁		643,924.53
广州景耀置业有限公司	房屋租赁	4,064,359.11	4,827,222.27
杭州越辉房地产开发有限公司	房屋租赁	477,376.49	665,692.43
合计		36,169,906.47	32,292,271.55

说明：本年确认的租赁相关费用包括租赁费用、使用权资产折旧及租赁负债利息支出。

(3) 关联担保情况

本公司及子公司作为被担保方

单位：元

担保方	担保金额	担保起始日	担保到期日	担保是否已经履行完毕
广州越秀集团股份有限公司	1,400,000,000.00	2017年9月19日	2022年9月19日	否
广州越秀集团股份有限公司	2,000,000,000.00	2018年12月26日	2026年12月26日	否
广州越秀集团股份有限公司	1,000,000,000.00	2019年4月25日	2024年4月25日	否
广州越秀集团股份有限公司	1,000,000,000.00	2019年6月21日	2024年6月21日	否
广州越秀集团股份有限公司	999,600,000.00	2020年3月30日	2025年3月30日	否
广州越秀集团股份有限公司	900,000,000.00	2022年6月28日	2028年6月28日	否
越秀企业（集团）有限公司	513,114,000.00	2022年4月7日	2023年3月31日	否
越秀企业（集团）有限公司	342,076,000.00	2022年4月25日	2023年4月21日	否
越秀企业（集团）有限公司	427,595,000.00	2022年6月7日	2023年6月2日	否
越秀企业（集团）有限公司	171,038,000.00	2022年6月16日	2023年6月16日	否
越秀企业（集团）有限公司	171,038,000.00	2022年6月23日	2023年6月19日	否
合计	8,924,461,000.00			

(4) 关联方资金拆借

单位：元

关联方	拆借金额	起始日	到期日	说明
拆入				
创兴银行股份有限公司	11,000,000.00	2020年12月15日	2022年7月18日	资金周转及日常经营
创兴银行股份有限公司	30,550,000.00	2021年1月28日	2024年1月27日	资金周转及日常经营
创兴银行股份有限公司	53,150,000.00	2021年4月30日	2024年3月21日	资金周转及日常经营
创兴银行股份有限公司	46,550,000.00	2021年1月27日	2024年1月27日	资金周转及日常经营
创兴银行股份有限公司	19,700,000.00	2021年9月27日	2024年9月26日	资金周转及日常经营
创兴银行股份有限公司	91,400,000.00	2021年9月26日	2024年9月26日	资金周转及日常经营
创兴银行股份有限公司	63,000,000.00	2020年6月17日	2023年6月16日	资金周转及日常经营
创兴银行股份有限公司	199,000,000.00	2021年2月8日	2023年2月8日	资金周转及日常经营
创兴银行股份有限公司	214,900,000.00	2022年3月21日	2025年3月21日	资金周转及日常经营
创兴银行股份有限公司	100,000,000.00	2022年6月27日	2024年7月10日	资金周转及日常经营
越秀企业（集团）有限公司	88,360,796.37	2022年3月10日	2023年3月7日	资金周转及日常经营
越秀企业（集团）有限公司	85,519,000.00	2022年4月8日	2022年11月7日	资金周转及日常经营
越秀企业（集团）有限公司	205,245,600.00	2022年4月28日	2022年11月7日	资金周转及日常经营
合计	1,208,375,396.37			

说明：关联资金拆借均以市场公允价值定价。

6、关联方应收应付款项

(1) 货币资金

单位：元

关联方名称	期末余额			期初余额		
	币种	金额	折合人民币金额	币种	金额	折合人民币金额
创兴银行有限公司	人民币	1,978,382,836.62	1,978,382,836.62	人民币	306,617,761.99	306,617,761.99
	港币	14,724,732.75	12,592,444.19	港币	11,239,845.45	9,189,697.64
合计		1,993,107,569.37	1,990,975,280.81		317,857,607.44	315,807,459.63

(2) 应收关联方款项

单位：元

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
合同资产	创兴银行有限公司	1,167,928.69	1,007,934.47
合同资产	广州越秀企业集团股份有限公司	378,160.00	328,400.00
合同资产	广州越秀小额贷款有限公司	382,470.00	382,470.00
合同资产	广州住房置业融资担保有限公司	207,063.18	150,212.40
合同资产	贵州大方风行饲料有限公司	577,565.50	
合同资产	越秀（中国）交通基建投资有限公司	136,620.00	99,000.00
其他应收款	广州晋耀置业有限公司	5,030,950.05	4,133,934.00
其他应收款	广州景耀置业有限公司	2,566,144.35	2,566,144.35
其他应收款	广州越秀城建国际金融中心有限公司	8,927,781.60	6,354,046.80
其他应收款	广州越秀城建仲量联行物业服务有限公司	3,895,075.85	2,993,224.79
其他应收款	广州越秀新兴产业二期投资基金合伙企业（有限合伙）		4,500.00
其他应收款	广州越秀怡城商业运营管理有限公司	480,210.30	480,210.30

项目名称	关联方	期末余额	期初余额
其他应收款	广州越秀资产管理有限公司	48,000.00	48,000.00
其他应收款	杭州越辉房地产开发有限公司	265,447.35	265,447.35
其他应收款	上海宏嘉房地产开发有限公司	3,912,940.26	3,912,940.30
其他应收款	中信证券股份有限公司	150,000.00	
一年内到期非流动资产	广州高新区现代能源集团有限公司	49,649,190.38	
一年内到期非流动资产	辽宁越秀辉山控股股份有限公司	5,976,029.14	4,170,250.71
应收账款	创兴银行有限公司	6,584,221.53	4,596,984.26
应收账款	广州汇星三号实业投资合伙企业（有限合伙）		2,247,597.58
应收账款	广州越秀康养投资合伙企业（有限合伙）		484,109.60
应收账款	广州越秀企业集团股份有限公司	782,200.00	
应收账款	广州越秀新兴产业二期投资基金合伙企业（有限合伙）		4,444,071.98
应收账款	广州住房置业融资担保有限公司	1,186,890.29	1,109,500.01
预付款项	广州晋耀置业有限公司		1,516,546.50
预付款项	广州誉耀置业有限公司	1,000,000.00	
预付款项	广州越秀城建国际金融中心有限公司	81,702.60	
预付款项	广州越秀城建仲量联行物业服务有限公司	30,600.00	221,677.38
预付款项	广州越秀怡城商业运营管理有限公司	299,223.04	101,332.79
预付款项	杭州越辉房地产开发有限公司		168,539.70
预付款项	上海宏嘉房地产开发有限公司	2,538,006.45	917,565.87
债权投资	辽宁越秀辉山控股股份有限公司	114,869,202.57	109,838,032.57
长期应收款	广州高新区现代能源集团有限公司	186,000,000.00	
合计		397,123,623.13	152,542,673.71

注：上述应收项目期末计提坏账准备 6,329,386.78 元，期初计提坏账准备 3,783,804.14 元。

(3) 应付关联方款项

单位：元

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
合同负债	创兴银行有限公司	1,484,807.17	226,717.28
合同负债	广州越秀企业集团股份有限公司	2,031,792.46	1,015,094.34
合同负债	广州住房置业融资担保有限公司		51,665.43
其他流动负债	中信证券股份有限公司		408,513,587.46
其他应付款	广州城建开发设计院有限公司	14,134.58	14,134.58
其他应付款	广州市城建开发集团名特网络发展有限公司	75,475.00	81,679.25
其他应付款	广州市城市建设开发有限公司		314,088.00
其他应付款	广州越秀城建国际金融中心有限公司	83,026.60	83,026.60
其他应付款	广州越秀城建仲量联行物业服务有限公司	307,444.16	
其他应付款	广州越秀集团股份有限公司	9,338,854.81	571,478.10
其他应付款	越秀财务有限公司	2,420,147.98	2,420,147.98
其他应付款	越秀企业（集团）有限公司	380,317,821.05	81,762,698.08
一年内到期的非流动负债	创兴银行有限公司	489,446,044.82	257,089,359.17
应付股利	成拓有限公司	268,199,690.81	
预收账款	广州风行商贸有限公司		1,047.00
长期借款	创兴银行有限公司	344,050,000.00	435,250,000.00
合计		1,497,769,239.44	1,187,394,723.27

十三、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

资产负债表日存在的重要承诺：无。

2、或有事项

(1) 资产负债表日存在的重要或有事项

截至 2022 年 6 月 30 日，本公司子企业广州越秀金蝉二期股权投资基金合伙企业（有限合伙）（以下简称“金蝉二期”）尚未结束的仲裁案件共 1 个，金蝉二期和广州汇星三号实业投资合伙企业（有限合伙）（简称汇星三号）与 Bison Capital Holding Company Limited（简称贝森控股）于 2020 年 11 月 9 日签订《徐诺医药（南京）有限公司股权转让合同书》及《补充协议》，金蝉二期和汇星三号分别受让贝森控股持有徐诺医药（南京）有限公司（简称南京徐诺医药）2.177%和 1.342%的股权，合计持有南京徐诺医药 3.519%股权，交易对价为 42,445,840.00 元。金蝉二期在支付第一笔股权收购款后，因南京徐诺医药无法完成第二笔股权收购款支付条件，即南京徐诺医药在 2021 年 3 月 31 日前全部完成对 Xynomic Pharmaceuticals, Inc. 的收购，金蝉二期终止支付第二笔股权收购款。贝森控股关联公司北京贝森资本控股有限公司向上海国际经济贸易仲裁委员会（上海国际仲裁中心）提起仲裁已立案受理，案号为 ST2021063，并提出财产保全申请。根据《广东自由贸易区片区人民法院民事裁定书》，财产保全案号为（2021）粤 0191 财保 323 号，广东自由贸易区片区人民法院裁定冻结金蝉二期持有广州同进实业投资合伙企业（有限合伙）35.66%的股权及汇星三号名下银行存款 8,127,806.19 元，截至 2022 年 6 月 30 日，金蝉二期对广州同进实业投资合伙企业（有限合伙）35.66%的股权账面价值为 60,284,676.44 元。该案件于 2021 年 12 月 30 日再次开庭审理，目前尚未裁决。

截至 2022 年 6 月 30 日，本公司不存在其他应披露的或有事项。

十四、资产负债表日后事项

无。

十五、其他重要事项

1、前期会计差错更正：无

2、债务重组：无

3、资产置换：无

4、年金计划：无

5、终止经营：无

6、分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

根据本公司的内部组织结构、管理要求及内部报告制度，本集团管理层出于管理目的，根据业务种类划分成业务单元，将本集团的报告分部分为：融资租赁业务、不良资产管理业务、产业基金管理业务、资本投资业务、期货业务及其他业务。

分部间转移价格参照市场价格确定，共同费用除无法合理分配的部分外按照收入比例。

(2) 报告分部的财务信息

单位：元

项目	融资租赁业务	不良资产管理业务	产业基金管理业务	资本投资业务	期货业务	其他业务	抵销数	合计
一、营业总收入	2,013,725,228.72	968,346,026.21	104,813,147.25	19,665,486.69	3,538,191,788.97	122,593,326.52	-142,117,245.79	6,625,217,758.57
二、营业总成本	1,078,086,455.41	573,222,566.32	50,129,012.65	75,162,560.97	3,601,148,953.08	633,082,482.39	-143,258,570.56	5,867,573,460.26
三、营业利润	892,448,202.46	442,834,298.61	67,591,315.43	339,931,157.62	4,715,333.84	1,170,760,334.55	-749,869,179.72	2,168,411,462.79
四、净利润	669,340,040.56	333,196,048.30	52,989,197.24	261,376,120.92	4,243,206.31	1,201,709,887.41	-761,602,398.19	1,761,252,102.55
五、资产总额								164,162,495,203.07
分部资产	68,398,128,971.18	41,385,828,229.44	861,414,125.86	10,680,166,425.40	8,602,469,383.86	78,788,482,208.97	-45,102,620,116.96	163,613,869,227.75
递延所得税资产								548,625,975.32
六、负债总额								127,702,831,916.44
分部负债	56,627,509,381.36	32,097,424,019.38	414,417,725.49	4,477,992,232.54	6,833,775,163.18	40,728,889,993.47	-13,794,439,537.60	127,385,568,977.82
递延所得税负债								317,262,938.62

十六、母公司财务报表主要项目注释

1、其他应收款

单位：元

项目	期末余额	期初余额
应收股利	164,784,210.30	
其他应收款	10,348,054,450.70	9,722,948,689.53
合计	10,512,838,661.00	9,722,948,689.53

(1) 应收股利

单位：元

项目	期末余额	期初余额
中信证券股份有限公司	164,784,210.30	
合计	164,784,210.30	

注：本公司根据中信证券股份有限公司于 2022 年 6 月 29 日披露的《中信证券 2021 年度股东大会决议公告》中的 2021 年度利润分配方案计提应收股利。

(2) 其他应收款

单位：元

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	10,506,643,176.32	9,881,950,138.90
保证金及押金	1,532,670.60	1,532,670.60
合计	10,508,175,846.92	9,883,482,809.50
减：坏账准备	160,121,396.22	160,534,119.97
账面价值	10,348,054,450.70	9,722,948,689.53

1) 按坏账准备计提方法分类披露其他应收款项

单位：元

类别	期末数				账面价值
	账面余额		坏账准备		
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
含重大融资成分的其他应收款项	4,001,363,655.00	38.08	30,010,227.41	0.75	3,971,353,427.59
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	6,503,259,434.50	61.89	130,111,168.81	2.00	6,373,148,265.69
其中：账龄组合	6,501,726,763.90	61.87	130,034,535.28	2.00	6,371,692,228.62
押金组合	1,532,670.60	0.02	76,633.53	5.00	1,456,037.07
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项	3,552,757.42	0.03			3,552,757.42
合计	10,508,175,846.92	100.00	160,121,396.22		10,348,054,450.70

(续表)

类别	期初数				
	账面余额		坏账准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	计提比例 (%)	
含重大融资成分的其他应收款项	2,967,000,000.00	30.02	22,252,500.00	0.75	2,944,747,500.00
按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项	6,911,781,992.78	69.93	138,281,619.97	2.00	6,773,500,372.81
其中：账龄组合	6,910,249,322.18	69.92	138,204,986.44	2.00	6,772,044,335.74
押金组合	1,532,670.60	0.01	76,633.53	5.00	1,456,037.07
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款项	4,700,816.72	0.05			4,700,816.72
合计	9,883,482,809.50	100.00	160,534,119.97		9,722,948,689.53

2) 期末含重大融资成分的其他应收款项

单位：元

债务人名称	账面余额	坏账准备	计提比例 (%)
子公司一	2,501,363,655.00	18,760,227.41	0.75
子公司二	1,500,000,000.00	11,250,000.00	0.75
合计	4,001,363,655.00	30,010,227.41	

3) 按信用风险特征组合计提坏账准备的其他应收款项

①账龄组合

单位：元

账龄	期末数			期初数		
	账面余额		坏账准备	账面余额		坏账准备
	金额	比例 (%)		金额	比例 (%)	
1年以内(含1年)	6,501,726,763.90	100.00	130,034,535.28	6,910,249,322.18	100.00	138,204,986.44
1至2年						
2至3年						
3年以上						
合计	6,501,726,763.90	100.00	130,034,535.28	6,910,249,322.18	100.00	138,204,986.44

②其他组合

单位：元

组合名称	期末数			期初数		
	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备	账面余额	计提比例 (%)	坏账准备
押金组合	1,532,670.60	5.00	76,633.53	1,532,670.60	5.00	76,633.53

合计	1,532,670.60	5.00	76,633.53	1,532,670.60	5.00	76,633.53
----	--------------	------	-----------	--------------	------	-----------

4) 坏账准备计提情况

单位：元

坏账准备	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2022年1月1日余额	160,534,119.97			160,534,119.97
2022年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提	-412,723.75			-412,723.75
本期转回				
本期转销				
本期核销				
其他变动				
2022年6月30日余额	160,121,396.22			160,121,396.22

损失准备本期变动金额重大的账面余额变动情况

适用 不适用

5) 其他应收款项账面余额变动

单位：元

账面余额	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
2022年1月1日余额	9,883,482,809.50			9,883,482,809.50
2022年1月1日余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期新增	624,693,037.42			624,693,037.42
本期终止确认				

其他变动			
2022年6月30日余额	10,508,175,846.92		10,508,175,846.92

6) 按账龄披露

单位：元

账龄	期末余额	
	账面价值	比例 (%)
1年以内 (含1年)	10,346,598,413.63	99.99
1至2年	1,288,781.45	0.01
2至3年	167,255.62	0.00
合计	10,348,054,450.70	100.00

7) 按欠款方归集的期末余额前五名的其他应收款情况

单位：元

单位名称	款项性质	期末余额	账龄	占其他应收款期末余额合计数的比例 (%)	坏账准备期末余额
子公司一	往来款	6,500,962,706.18	1年以内	61.87	130,019,254.12
子公司二	往来款	2,503,184,804.07	1年以内	23.82	18,760,227.41
子公司三	往来款	1,501,731,608.35	1年以内	14.29	11,250,000.00
客户四	保证金及押金	1,031,285.60	2至3年	0.01	51,564.28
客户五	往来款	764,057.72	1年以内	0.01	15,281.15
合计		10,507,674,461.92		100.00	160,096,326.96

2、长期股权投资

单位：元

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	23,293,364,147.45		23,293,364,147.45	23,293,364,147.45		23,293,364,147.45
对联营、合营企业投资	7,318,669,148.92		7,318,669,148.92	6,663,120,860.91		6,663,120,860.91
合计	30,612,033,296.37		30,612,033,296.37	29,956,485,008.36		29,956,485,008.36

(1) 对子公司投资

单位：元

被投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动				期末余额 (账面价值)	减值准备期末 余额
		追加投资	减少投资	计提减值准 备	其他		
广州期货股份有限公司	2,006,718,000.00					2,006,718,000.00	
广州越秀金控资本管理有限公司	3,000,000,000.00					3,000,000,000.00	
广州越秀金融控股集团有限公司	12,242,887,608.25					12,242,887,608.25	
广州资产管理有限公司	6,043,758,539.20					6,043,758,539.20	
合计	23,293,364,147.45					23,293,364,147.45	

(2) 对联营、合营企业投资

单位：元

投资单位	期初余额 (账面价值)	本期增减变动							期末余额 (账面价值)	减值准 备期末 余额	
		追加投资	减少 投资	权益法下确认 的投资损益	其他综合收益 调整	其他权益变 动	宣告发放现金 股利或利润	计提减 值准备			其 他
一、合营企业											
二、联营企业											
金鹰基金管 理有限公司	269,992,228.02			10,464,058.43						280,456,286.45	
中信证券股 份有限公司	6,393,128,632.89	574,356,554.07		225,283,553.34	10,168,083.23	60,249.24	164,784,210.30			7,038,212,862.47	
合计	6,663,120,860.91	574,356,554.07		235,747,611.77	10,168,083.23	60,249.24	164,784,210.30			7,318,669,148.92	

3、投资收益

单位：元

项目	本期发生额	上期发生额
成本法核算的长期股权投资收益	341,592,118.32	364,941,818.29
权益法核算的长期股权投资收益	235,747,611.77	260,085,572.44
处置交易性金融资产取得的投资收益	5,769,290.63	3,018,050.75
资产重组产生的投资收益	24,419,264.29	
合计	607,528,285.01	628,045,441.48

十七、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

单位：元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-29,606.62	
计入当期损益的政府补助（与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外）	6,867,183.52	主要是财政扶持资金及落户扶持资金
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	81,248,587.25	主要是重大资产出售项目股票质押资产回收及保障资产到期冲回相关预计负债综合影响
减：所得税影响额	15,916,724.97	
少数股东权益影响额	1,837,100.26	
合计	70,332,338.92	--

将《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益项目的情况说明

项目	涉及金额（元）	原因
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益	494,634,672.32	公司控股子公司广州资产、越秀产业基金、越秀金控资本及广州期货等为金融或者类金融企业，对金融资产的投资属于主营业务，不属于非经常性损益项目

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益 (元/股)	稀释每股收益 (元/股)
归属于公司普通股股东的净利润	5.16	0.2642	0.2642
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.88	0.2502	0.2502

3、境内外会计准则下会计数据差异

(1) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

(2) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用