

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。



Guangzhou Rural Commercial Bank Co., Ltd.*
廣州農村商業銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(H股股份代號：1551)
(優先股股份代碼：4618)

截止2019年6月30日止六個月中期業績公告

廣州農村商業銀行股份有限公司*（「本行」）董事會（「董事會」）欣然宣佈本行及其附屬公司（「本集團」）截至2019年6月30日止六個月之未經審計的簡明合併中期業績（「中期業績」）。本業績公告列載本集團截至2019年6月30日止六個月之中期報告全文，其內容是根據適用的香港聯合交易所有限公司（「香港聯交所」）證券上市規則披露要求及按照國際財務報告準則編製。董事會及董事會審計委員會已審閱此中期業績。

本業績公告於本行的網站(www.grcbank.com)及香港聯交所的網站(www.hkexnews.hk)發佈。截至2019年6月30日止六個月之中期報告屆時將寄發至本行股東及可供在上述網站查閱。

承董事會命
廣州農村商業銀行股份有限公司*
副董事長
易雪飛

中國廣州，二零一九年八月二十八日

於本公告日期，董事會包括一位執行董事易雪飛先生；五位非執行董事李舫金先生、蘇志剛先生、張永明先生、劉國杰先生及朱克林先生；以及五位獨立非執行董事劉少波先生、劉恒先生、宋光輝先生、鄭建彪先生及容顯文先生。

* 廣州農村商業銀行股份有限公司並非香港法例第155章《銀行業條例》所界定的認可機構，不受香港金融管理局的監督，亦未獲授權在香港經營銀行及／或接受存款業務。

目錄

- 2 公司概況
- 4 財務數據摘要
- 7 管理層討論與分析
- 45 股本變動及股東情況
- 51 董事、監事和高級管理人員情況
- 52 重要事項
- 56 組織架構圖
- 57 中期財務資料審閱報告
- 58 中期財務資料（未經審計）
- 151 未經審閱補充財務信息
- 155 釋義

公司概況

(一) 法定名稱

- 1、法定中文名稱：廣州農村商業銀行股份有限公司
(簡稱：「廣州農村商業銀行」)
- 2、法定英文名稱：Guangzhou Rural Commercial Bank Co., Ltd.
(簡稱：「GRCB」)

(二) 註冊資本：人民幣9,808,268,539.00元

(三) 法定代表人：王繼康先生

(四) 授權代表：易雪飛先生、魏偉峰先生

(五) 聯席公司秘書：鄭盈女士、魏偉峰先生

(六) H股股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司

(七) H股簡稱和代碼：廣州農商銀行(1551.HK)

(八) 境外優先股簡稱和代碼：GRCB 19USD_PREF(4618.HK)

(九) 註冊地址：中國廣州市黃埔區映日路9號

(十) 香港主要營業地址：香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓

(十一) 經營範圍：貨幣金融服務

(十二) 聯繫地址：中國廣東省廣州市天河區珠江新城華夏路1號

郵政編碼：510623

網址：www.grcbank.com

(十三) 本中期報告備置地：本行董事會辦公室

(十四) 審計師：羅兵咸永道會計師事務所

(十五) 中國法律顧問：廣東啟源律師事務所

(十六) 香港法律顧問：金杜律師事務所

(十七) H股證券登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司

(十八) 內資股股票託管機構：中國證券登記結算有限責任公司

(十九) 本公司其他有關資料

註冊登記日期：2009年12月9日

註冊登記機關：廣州市工商行政管理局

統一社會信用代碼：914401017083429628

金融許可證機構編碼：B1048H244010001

客服和投訴電話：+8695313

投資者關係管理電話：+86(020)28019324

郵箱地址：ir@grcbank.com

2019年上半年獲得的主要榮譽

序號	榮譽名稱	頒獎／授予單位	獲獎時間
1	中國企業信用500強	中國企業改革與發展研究會、 中國合作貿易企業協會	2019年1月
2	十佳農商行零售銀行獎	《零售銀行》雜誌	2019年1月
3	2018年全球銀行發明專利100強，排名第62位	IPRdaily聯合incoPat創新指數研究中心	2019年2月
4	2018中國銀行業100強，排名第29名	中國銀行業協會	2019年2月
5	十佳民營企業金融服務創新獎	《銀行家》雜誌	2019年5月
6	中國金融品牌榜農商行100強，排名第5位	中國金融思想政治工作研究會	2019年5月
7	《福布斯》全球企業2000強，排名第995位	美國《福布斯》雜誌	2019年5月
8	廣東省優秀企業	廣東省企業聯合會	2019年5月
9	全國農村金融十佳科技創新產品	中華合作時報社、《中國金融》雜誌社	2019年6月
10	《銀行家》2019年全球銀行1000強，排名第185位	英國《銀行家》雜誌	2019年7月

財務數據摘要

本中期報告所載財務資料乃以合併基準按照「國際財務報告準則」編製，除另有註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2019年 6月30日 止六個月	截至2018年 6月30日 止六個月	變動金額	變動率(%)
經營業績				
利息淨收入	7,737.30	5,589.18	2,148.12	38.43
手續費及佣金淨收入	816.62	965.95	(149.33)	(15.46)
營業收入	10,800.11	8,175.24	2,624.87	32.11
稅前利潤	4,543.96	4,333.37	210.59	4.86
淨利潤	3,672.70	3,391.34	281.36	8.30
歸屬於母公司股東的淨利潤	3,591.55	3,321.64	269.91	8.13
基本每股盈利（以每股人民幣元列示）	0.37	0.34	0.03	8.82

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年 6月30日	於2018年 12月31日	變動金額	變動率(%)
規模指標				
資產總額	853,345.90	763,289.60	90,056.30	11.80
其中：客戶貸款及墊款淨額	434,412.07	364,967.97	69,444.10	19.03
負債總額	783,685.67	707,708.53	75,977.14	10.74
其中：客戶存款	618,863.96	542,335.16	76,528.80	14.11
歸屬於母公司股東權益	64,967.29	52,861.33	12,105.96	22.90
非控制性權益	4,692.94	2,719.74	1,973.20	72.55
權益總額	69,660.23	55,581.07	14,079.16	25.33

項目（以百分比列示）	截至2019年 6月30日 止六個月	截至2018年 6月30日 止六個月	變動額
盈利能力指標			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	0.91	0.91	0.00
平均權益回報率 ⁽²⁾	11.73	13.64	(1.91)
淨利差 ⁽³⁾	2.43	2.03	0.40
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.35	1.84	0.51
手續費及佣金淨收入佔經營收入比率 ⁽⁵⁾	7.56	11.82	(4.26)
成本收入比率 ⁽⁶⁾	24.33	33.64	(9.31)

項目（以百分比列示）	於2019年 6月30日	於2018年 12月31日	變動額
資產質量指標			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.40	1.27	0.13
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	234.34	276.64	(42.30)
撥貸比 ⁽⁹⁾	3.27	3.52	(0.25)

項目（以百分比列示）	於2019年 6月30日	於2018年 12月31日	變動額
資本充足率指標⁽¹⁰⁾			
核心一級資本充足率	9.83	10.50	(0.67)
一級資本充足率	11.59	10.53	1.06
資本充足率	14.98	14.28	0.70

項目（以百分比列示）	於2019年 6月30日	於2018年 12月31日	變動額
其他指標			
貸存比 ⁽¹¹⁾	72.49	69.70	2.79

財務數據摘要

註：

- (1) 指期間內的淨利潤（包括可分配至非控制性權益的利潤）佔期初及期末的總資產平均餘額的百分比。
- (2) 按期內淨利潤除以期初及期末總權益平均餘額計算。
- (3) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率之差額計算。
- (4) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算。
- (5) 按手續費及佣金淨收入除以營業收入計算。
- (6) 按營業費用（扣除稅金及附加）除以營業收入計算。
- (7) 按不良貸款餘額除以客戶貸款和墊款總額計算。
- (8) 按貸款（含票據貼現）損失準備餘額除以不良貸款餘額計算。
- (9) 按貸款（含票據貼現）損失準備餘額除以客戶貸款和墊款總額計算。
- (10) 按照中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算。

核心一級資本充足率 = (核心一級資本 - 對應資本扣減項) / 風險加權資產 * 100%

一級資本充足率 = (一級資本 - 對應資本扣減項) / 風險加權資產 * 100%

資本充足率 = (總資本 - 對應資本扣減項) / 風險加權資產 * 100%

- (11) 客戶貸款和墊款總額除以客戶存款總額計算。

2019年上半年財務回顧

一、 利潤表分析

項目（除另有註明外，以人民幣百萬元列示）	截至06月30日止六個月			
	2019年	2018年	變動金額	變動率(%)
利息收入	15,751.72	13,839.61	1,912.11	13.82
利息支出	(8,014.42)	(8,250.43)	236.01	(2.86)
利息淨收入	7,737.30	5,589.18	2,148.12	38.43
手續費及佣金收入	935.23	1,061.17	(125.94)	(11.87)
手續費及佣金支出	(118.61)	(95.22)	(23.39)	24.56
手續費及佣金淨收入	816.62	965.95	(149.33)	(15.46)
交易淨收益	2,000.07	2,570.85	(570.78)	(22.20)
金融投資淨收益／(損失)	211.53	(1,041.12)	1,252.65	(120.32)
其他收入、收益或損失	34.59	90.38	(55.79)	(61.73)
營業收入	10,800.11	8,175.24	2,624.87	32.11
營業費用	(2,701.05)	(2,841.51)	140.46	(4.94)
信用減值損失淨額	(3,554.66)	(989.45)	(2,565.21)	259.26
抵債資產減值損失	(0.44)	(10.91)	10.47	(95.97)
稅前利潤	4,543.96	4,333.37	210.59	4.86
所得稅費用	(871.26)	(942.03)	70.77	(7.51)
淨利潤	3,672.70	3,391.34	281.36	8.30

2019年上半年，本集團實現稅前利潤45.44億元，同比增長4.86%；淨利潤36.73億元，同比增長8.30%。稅前利潤和淨利潤穩步增長，主要得益於利息淨收入增長。

管理層討論與分析

(一) 淨利息收入

2019年上半年，本集團實現淨利息收入77.37億元，同比增加21.48億元，增幅38.43%，淨利息收入佔營業收入總額的71.64%。主要原因，一是生息資產結構調整，貸款業務量價齊升，帶動利息收入同比增加；二是整體付息率下降，使得利息支出同比減少。

下表列出於所示期間本集團利息收入、利息支出及淨利息收入的情況：

項目(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	截至2019年	截至2018年	變動金額	變動率(%)
	6月30日 止六個月	6月30日 止六個月		
利息收入	15,751.72	13,839.61	1,912.11	13.82
利息支出	(8,014.42)	(8,250.43)	236.01	(2.86)
淨利息收入	7,737.30	5,589.18	2,148.12	38.43

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2019年6月30日止六個月			截至2018年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息 收入/支出	平均收益率/ 成本率(%)	平均餘額	利息 收入/支出	平均收益率/ 成本率(%)
客戶貸款和墊款	397,236.27	11,821.76	5.95	313,414.03	9,089.81	5.80
金融投資	132,397.77	2,439.65	3.69	143,132.26	2,844.29	3.97
拆出款項、存放同業及 其他金融機構款項	36,081.61	690.37	3.83	24,617.62	404.41	3.29
買入返售金融資產	24,246.78	298.92	2.47	52,806.82	950.33	3.60
存放中央銀行款項	67,814.22	501.02	1.48	72,283.64	550.77	1.52
總生息資產	657,776.65	15,751.72	4.79	606,254.37	13,839.61	4.57
客戶存款	540,696.27	5,410.09	2.00	469,237.06	4,434.39	1.89
拆入款項、同業及 其他金融機構存放款項	47,765.82	967.88	4.05	61,341.60	1,219.01	3.97
賣出回購金融資產	8,703.27	99.86	2.29	20,300.81	290.71	2.86
已發行債券	78,451.82	1,487.76	3.79	98,728.76	2,291.48	4.64
向中央銀行借款	3,238.83	48.83	3.02	1,310.46	14.84	2.26
總付息負債	678,856.01	8,014.42	2.36	650,918.69	8,250.43	2.54
淨利息收入		7,737.30			5,589.18	
淨利差			2.43			2.03
淨利息收益率			2.35			1.84

註：

- (1) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以攤餘成本計量的金融資產。

2019年上半年，整體生息資產平均收益率較上年同期上升22個基點至4.79%，整體計息負債平均成本率較上年同期下降18個基點至2.36%，淨利差較上年同期上升40個基點至2.43%，淨利息收益率較上年同期上升51個基點至2.35%。

下表列出本集團由於規模和利率變動導致利息收入和利息支出較上年同期的變動情況。規模變化以平均餘額變動衡量，而利率變動則以平均利率變動衡量：

項目（除另有註明外，以人民幣百萬元列示）	由於下列變動而產生的 增長／（下降）		淨增長／下降
	規模因素	利率因素	
資產			
客戶貸款及墊款	2,431.10	300.90	2,732.00
金融投資	(213.30)	(191.30)	(404.60)
拆出款項、存放同業及其他金融機構款項	188.31	97.60	285.91
買入返售金融資產	(514.00)	(137.40)	(651.40)
存放中央銀行款項	(34.10)	(15.70)	(49.80)
利息收入變化	1,858.01	54.10	1,912.11
負債			
客戶存款	675.30	300.40	975.70
拆入款項、同業及其他金融機構存放款項	(269.80)	18.69	(251.11)
賣出回購金融資產	(166.10)	(24.80)	(190.90)
已發行債券	(470.60)	(333.10)	(803.70)
向中央銀行借款	21.80	12.20	34.00
利息支出變化	(209.40)	(26.61)	(236.01)

1. 利息收入

2019年上半年，本集團實現利息收入157.52億元，同比增加19.12億元，增幅13.82%。

(1) 客戶貸款和墊款利息收入

本集團客戶貸款和墊款各組成部分的平均餘額，利息收入及平均收益率情況列示如下：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2019年6月30日止六個月			截至2018年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司貸款	276,758.89	8,711.26	6.30	207,614.59	6,269.89	6.04
個人貸款	109,014.85	2,939.71	5.39	97,533.31	2,615.78	5.36
票據貼現	11,462.53	170.79	2.98	8,266.13	204.14	4.94
客戶貸款總額	397,236.27	11,821.76	5.95	313,414.03	9,089.81	5.80

客戶貸款和墊款利息收入118.22億元，同比增加27.32億元，增幅30.06%。而平均收益率較上年上升15個基點至5.95%，主要原因是本年對公貸款和個人貸款量價齊增帶動整體貸款收益率提升。

- (2) 應收同業及其他金融機構款項利息收入
 本集團應收同業及其他金融機構款項各組成部分的平均餘額、利息收入及平均收益率情況列示如下：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2019年6月30日止六個月			截至2018年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
拆出款項、存放同業及 其他金融機構款項	36,081.61	690.37	3.83	24,617.62	404.41	3.29
買入返售金融資產	24,246.78	298.92	2.47	52,806.82	950.33	3.60
應收同業及其他 金融機構款項總額	60,328.39	989.29	3.28	77,424.44	1,354.74	3.50

2019年上半年，本集團買入返售金融資產利息收入2.99億元，同比減少6.51億元，降幅68.55%，主要由於同業資產業務結構變化，買入返售金融資產規模下降；而拆出款項、存放同業及其他金融機構款項規模上升，使得該部分利息收入同比增加2.86億元，增幅70.71%。

2、 利息支出

2019年上半年，本集團利息支出80.14億元，同比減少2.36億元，降幅2.86%。

(1) 客戶存款利息支出

本集團客戶存款各組成部分的平均餘額，利息支出以及平均成本率情況列示如下：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2019年6月30日止六個月			截至2018年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
公司存款						
活期	102,859.35	254.02	0.49	96,846.35	224.54	0.46
定期	147,980.15	2,532.17	3.42	105,737.08	1,733.15	3.28
小計	250,839.50	2,786.19	2.22	202,583.43	1,957.69	1.93
個人存款						
活期	96,511.97	154.99	0.32	91,653.18	143.61	0.31
定期	151,749.71	2,159.19	2.85	119,217.59	1,416.69	2.38
小計	248,261.68	2,314.18	1.86	210,870.77	1,560.30	1.48
其他存款	41,595.09	309.72	1.49	55,782.86	916.40	3.29
客戶存款	540,696.27	5,410.09	2.00	469,237.06	4,434.39	1.89

2019年上半年，本集團客戶存款支出54.10億元，同比增加9.76億元，增幅22.00%。2019年上半年，存款成本率2.00%，同比上升11個基點，主要由於佔比較高的定期存款付息成本同比上升。

(2) 應付同業及其他金融機構利息支出

本集團應付同業及其他金融機構款項各組成部分的平均餘額，利息支出及平均成本率情況列示如下：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2019年6月30日止六個月			截至2018年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
拆入款項、同業及 其他金融機構存放款項	47,765.82	967.88	4.05	61,341.60	1,219.01	3.97
賣出回購金融資產	8,703.27	99.86	2.29	20,300.81	290.71	2.86
應付同業及其他 金融機構款項總額	56,469.09	1,067.74	3.78	81,642.41	1,509.72	3.70

2019年上半年，本集團拆入款項、同業及其他金融機構存放款項利息支出9.68億元，同比減少2.51億元，降幅20.6%；賣出回購金融資產利息支出1.0億元，同比減少1.91億元，降幅65.65%，主要由於同業負債業務結構變化，拆入款項、同業及其他金融機構存放款項和賣出回購金融資產規模均較上年同期下降。

3. 淨利差及淨利息收益率

2019年上半年，淨利差較上年同期上升0.4個百分點至2.43%，淨利息收益率較上年同期上升0.51個百分點至2.35%。

(二) 非利息收入

1. 手續費及佣金收入

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2019年	截至2018年	變動金額	變動率(%)
	6月30日 止六個月	6月30日 止六個月		
手續費及佣金收入				
銀行卡業務手續費收入	329.29	296.66	32.63	11.00
代理及託管業務手續費收入	157.83	205.79	(47.96)	(23.31)
諮詢顧問業務手續費收入	82.40	263.80	(181.40)	(68.76)
融資租賃手續費收入	77.45	53.93	23.52	43.61
結算業務和電子渠道業務手續費收入	76.34	60.85	15.49	25.46
理財產品手續費收入	60.42	82.58	(22.16)	(26.83)
外匯業務手續費收入	28.26	48.68	(20.42)	(41.95)
其他	123.24	48.88	74.36	152.13
小計	935.23	1,061.17	(125.94)	(11.87)
手續費及佣金支出				
結算業務及電子渠道業務手續費支出	(6.68)	(10.49)	3.81	(36.32)
銀行卡業務手續費支出	(13.77)	(15.99)	2.22	(13.88)
其他	(98.16)	(68.74)	(29.42)	42.80
小計	(118.61)	(95.22)	(23.39)	24.56
手續費及佣金淨收入	816.62	965.95	(149.33)	(15.46)

2019年上半年，本集團手續費及佣金淨收入8.17億元，同比減少1.49億元，降幅15.46%。主要為諮詢顧問業務手續費收入減少。手續費及佣金淨收入佔營業收入總額的7.56%，主要是銀行卡業務、代理及託管業務手續費收入。

2. 交易淨收益

2019年上半年，本集團交易淨收益為20.00億元，主要為以公允價值計量且變動計入當期損益的金融投資利息收入。

3. 金融投資淨收益／(損失)

2019年上半年，本集團金融投資淨收益2.12億元，主要為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產買賣價差。

4. 其他收入、收益或損失

2019年上半年，本集團「其他收入、收益或損失」為0.35億元，主要為匯兌收益。

(三) 營業費用

2019年上半年，本集團營業費用27.01億元，同比減少1.40億元，降幅4.94%。

下表載列所示期間本集團營業費用的主要組成部分：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2019年 6月30日止 六個月	截至2018年 6月30日 止六個月	變動金額	變動率(%)
員工成本	1,649.09	1,810.23	(161.14)	(8.90)
稅金及附加	73.61	91.71	(18.10)	(19.74)
折舊與攤銷	412.83	265.45	147.38	55.52
其他	565.52	674.12	(108.60)	(16.11)
營業費用總額	2,701.05	2,841.51	(140.46)	(4.94)

1. 員工成本

員工成本是本集團營業費用的最大組成部分，分別佔2019年上半年及2018年上半年營業費用的61.05%及63.71%。

下表載列所示期間本集團員工成本的主要組成部分：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2019年 6月30日 止六個月	截至2018年 6月30日 止六個月	變動金額	變動率(%)
工資、獎金和津貼	1,192.90	1,326.31	(133.41)	(10.06)
福利、社會保險、住房公積金 及其他保險金	389.00	387.08	1.92	0.50
內退及補充退休福利	26.85	62.75	(35.90)	(57.21)
工會經費、職工教育經費及其他	40.34	34.09	6.25	18.33
員工成本總額	1,649.09	1,810.23	(161.14)	(8.90)

2019年上半年，本集團員工成本16.49億元，同比減少1.61億元，降幅8.90%。

2. 稅金及附加

2019年上半年列支稅金及附加0.74億元，同比下降0.18億元，降幅19.74%。

3. 折舊及攤銷

2019年上半年，本集團折舊及攤銷4.13億元，同比增加1.47億元，增幅55.52%，主要是由於本年折舊費用中新增了使用權資產折舊部分。

4. 其他

2019年上半年，其他費用5.66億元，同比減少1.09億元，降幅16.11%。

(四) 減值損失

下表載列所示期間本集團資產減值損失的主要組成部分：

1. 信用減值損失淨額

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2019年 6月30日止六個月	截至2018年 6月30日止六個月	變動金額	變動率(%)
發放貸款和墊款	2,152.86	987.21	1,165.65	118.08
按公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款和墊款	366.30	23.29	343.01	1,472.78
其他	1,035.50	(21.05)	1,056.55	5,019.24
合計	3,554.66	989.45	2,565.21	259.26

2. 抵債資產減值損失

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2019年 6月30日止六個月	截至2018年 6月30日止六個月	變動金額	變動率(%)
抵債資產	0.44	10.91	(10.47)	(95.97)

截止2019年6月，各項貸款規模及不良貸款餘額較上年同期、上年年末均有所增長，對應需計提的減值損失也相應有所增長。同時，在外部多變的環境下，部分金融投資預期違約概率有所上升，對該部分的資產進行了充足計提。

(五) 所得稅費用

2019年上半年，所得稅費用8.71億元，同比減少0.71億元，主要是由於享受稅收優惠增加。所得稅實際稅率為19.17%。

二、 財務狀況表分析

(一) 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
貸款和墊款總額	448,600.25	52.57	377,988.91	49.52
減值損失準備	(14,188.18)	(1.66)	(13,020.94)	(1.71)
貸款和墊款淨額	434,412.07	50.91	364,967.97	47.82
金融投資	253,189.62	29.67	227,853.14	29.85
現金及存放中央銀行款項	88,787.21	10.40	101,589.71	13.31
存放同業及其他金融機構款項	24,161.83	2.83	10,866.56	1.42
拆出資金	30,039.75	3.52	15,299.11	2.00
買入返售金融資產	9,297.40	1.09	29,338.95	3.84
其他	13,458.02	1.58	13,374.16	1.75
資產總計	853,345.90	100.00	763,289.60	100.00

註：

- (1) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以攤餘成本計量的金融資產。
- (2) 其他資產包括物業和設備、商譽、遞延所得稅資產、使用權資產及其他。

於2019年6月30日，本集團資產總額8,533.46億元，較上年末增加900.56億元，增幅11.80%。其中貸款及墊款總額較上年末增加706.11億元，增幅18.68%，主要是因為上半年對公貸款和票據貼現業務規模增長較快。

金融投資較上年末增加253.36億元，增幅11.12%，主要是增持同業存單投資、政策性銀行債券和地方政府債券。

現金及存放央行款項較上年末減少128.03億元，降幅12.60%，主要是因為上半年央行實施兩次降准，法定存款準備金率較上年末下降1.0個百分點。

存放同業及其他金融機構款項與拆出資金的總額較上年末增加280.36億元，增幅107.15%，主要是借出同業機構款項增加，且優先股資金暫存、拆放在境外金融機構。

買入返售金融資產較上年末減少200.42億元，降幅68.31%，主要是根據資金安排，適當縮減買入返售金融資產規模。

1. 貸款及墊款

按業務條線劃分的貸款分佈情況

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款	303,198.15	67.59	266,039.08	70.38
個人貸款	114,990.03	25.63	108,354.08	28.67
票據貼現	30,412.07	6.78	3,595.75	0.95
貸款總額	448,600.25	100.00	377,988.91	100.00

於2019年6月30日，本集團貸款及墊款總額4,486.00億元，較上年末增加706.11億元，增幅18.68%。

公司貸款總額3,031.98億元，較上年末增加371.59億元，增幅13.97%。個人貸款總額1,149.90億元，較上年末增加66.36億元，增幅6.12%。票據貼現總額304.12億元，較上年末增加268.16億元，增幅745.78%。

按產品類型劃分的貸款分佈情況

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款總額	303,198.15	67.59	266,039.08	70.38
流動資金貸款	144,156.64	32.14	132,322.51	35.01
固定資產貸款	144,549.65	32.22	121,125.14	32.04
應收融資租賃款	14,266.58	3.18	12,408.70	3.28
其他	225.28	0.05	182.73	0.05
個人貸款總額	114,990.03	25.63	108,354.08	28.67
個人按揭貸款	57,896.46	12.90	54,297.18	14.36
個人經營貸款	35,780.94	7.98	31,890.38	8.44
個人消費貸款	12,256.62	2.73	13,294.06	3.52
信用卡餘額	9,056.01	2.02	8,872.46	2.35
票據貼現總額	30,412.07	6.78	3,595.75	0.95
銀行承兌匯票	27,149.90	6.05	599.71	0.16
商業承兌匯票	3,262.17	0.73	2,996.04	0.79
貸款總額	448,600.25	100.00	377,988.91	100.00

於2019年6月30日，本集團流動資金貸款、固定資產貸款、應收融資租賃款餘額分別為1,441.57億元、1,445.50億元和142.67億元，在公司貸款總額中的佔比分別為47.55%、47.67%和4.71%。其中，流動資金貸款和固定資產貸款較上年末分別增加118.34億元和234.25億元，增幅分別為8.94%和19.34%，主要是因為今年客戶貸款需求增加。

於2019年6月30日，本集團個人按揭貸款、個人經營貸款、個人消費貸款和信用卡餘額分別為578.96億元、357.81億元、122.57億元和90.56億元，在個人貸款總額中的佔比分別為50.34%、31.12%、10.66%和7.88%。其中個人按揭貸款和個人經營貸款餘額較上年末分別增加35.99億元和38.91億元，增幅分別為6.63%和12.20%。

於2019年6月30日，本集團銀行承兌匯票貼現和商業承兌匯票貼現分別為271.50億元和32.62億元，其中銀行承兌匯票貼現較上年末增加265.50億元，商業承兌匯票貼現與上年末基本持平。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
抵押貸款	253,407.12	56.49	226,734.97	59.98
質押貸款	35,039.85	7.81	32,867.87	8.70
保證貸款	104,148.04	23.22	89,552.57	23.69
信用貸款	56,005.24	12.48	28,833.50	7.63
貸款總額	448,600.25	100.00	377,988.91	100.00

於2019年06月30日，本集團抵押貸款、質押貸款、保證貸款和信用貸款較上年末分別增加266.72億元、21.72億元、145.95億元和271.72億元，增幅分別為11.76%、6.61%、16.30%和94.24%。總體來看，抵押及質押貸款佔貸款總額的比重高達64.30%，反映本行審慎的風險管理政策。

管理層討論與分析

2. 金融投資

下表列出於所示日期本集團金融投資的構成情況：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	104,604.40	41.31	89,797.16	39.41
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	75,672.09	29.89	57,697.75	25.32
以攤餘成本計量的金融資產	72,913.13	28.80	80,358.23	35.27
金融投資合計	253,189.62	100.00	227,853.14	100.00

於2019年6月30日，本集團金融投資合計2,531.90億元，較上年末增加253.36億元，增幅11.12%。主要是增持同業存單投資、政策性銀行債券和地方政府債券。

(二) 負債

下表列出於所示日期本集團負債總額的構成情況：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
吸收存款	618,863.96	78.96	542,335.16	76.63
同業及其他金融機構存放款項	27,163.61	3.47	63,215.97	8.93
拆入資金	935.12	0.12	1,553.57	0.22
賣出回購金融資產	6,531.92	0.83	11,817.78	1.67
已發行債券	104,431.97	13.33	65,875.44	9.31
其他 ⁽¹⁾	25,759.09	3.29	22,910.61	3.24
負債總額	783,685.67	100.00	707,708.53	100.00

註：

(1) 主要包括應交稅費、向其他銀行借款及應付職工薪酬。

於2019年6月30日，本集團負債總額7,836.86億元，較上年末增加759.77億元，增幅10.74%。吸收存款是本集團最重要的資金來源，較上年末增加765.29億元，增幅14.11%。

1. 客戶存款

下表載列本集團於所示日期按產品類別劃分的吸收存款：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款⁽¹⁾				
定期	174,345.07	28.17	127,713.26	23.55
活期	114,698.89	18.53	124,035.10	22.87
小計	289,043.96	46.70	251,748.36	46.42
個人存款				
定期	186,050.51	30.06	140,860.91	25.97
活期	101,343.97	16.38	99,200.46	18.29
小計	287,394.48	46.44	240,061.37	44.26
保證金存款	13,408.30	2.17	13,216.85	2.44
其他存款 ⁽²⁾	29,017.22	4.69	37,308.58	6.88
吸收存款	618,863.96	100.00	542,335.16	100.00

註：

(1) 主要包括公司客戶及政府機構的存款。

(2) 主要包括本集團發行保本理財產品募集的結構性存款、國庫定期存款及財政性存款。

於2019年6月30日，客戶存款6,188.64億元，較上年末增加765.29億元，增幅14.11%。從本集團客戶結構上看，個人存款佔比46.44%，存款餘額較上年末增長473.33億元，增幅19.72%；公司存款佔比為46.70%，存款餘額較上年末增加372.96億元，增幅14.81%，從期限結構上看，活期存款佔比34.91%，較上年末下降6.25個百分點，定期存款佔比58.23%，較上年末上升8.71個百分點。

(三) 股東權益構成情況

下表列出於所示日期本集團股東權益的構成情況：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	9,808.27	14.08	9,808.27	17.65
優先股	9,820.73	14.10	-	-
資本公積	10,861.00	15.59	10,861.00	19.54
盈餘公積	4,398.57	6.31	4,398.57	7.91
一般風險準備	9,448.54	13.56	9,448.54	17.00
投資重估儲備	1,734.14	2.49	1,082.03	1.95
重新計量設定受益計劃收益	(11.66)	(0.01)	(14.88)	(0.03)
未分配利潤	18,907.70	27.14	17,277.80	31.09
非控制性權益	4,692.94	6.74	2,719.74	4.89
股東權益總額	69,660.23	100.00	55,581.07	100.00

於2019年6月30日，本集團實收資本98.08億元，資本公積108.61億元，均與上年末持平。請詳見財務報表附註。

三、 貸款質量分析

(一) 貸款五級分類

下表載列所示日期本集團貸款按五級分類的分佈情況。在貸款五級貸款分類制度下，不良貸款包括次級、可疑及損失的貸款。

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	429,326.77	95.71	363,429.72	96.15
關注	13,014.25	2.90	9,754.11	2.58
次級	2,875.46	0.64	1,906.80	0.50
可疑	2,869.62	0.64	2,343.21	0.62
損失	514.15	0.11	555.07	0.15
貸款總額	448,600.25	100.00	377,988.91	100.00
不良貸款率⁽¹⁾	-	1.40	-	1.27

註：

(1) 按不良貸款總額除以貸款總額計算。

受潮州農村商業銀行股份有限公司併表及收購不良資產包等因素影響，2019年6月30日全集團不良貸款率1.40%，較上年末上升0.13個百分點。下半年，集團將持續加大不良貸款清收力度，開展專項清收行動，全力以赴化解不良貸款；同時強化資產質量管控，加大信貸資產風險排查力度，提前處置化解風險，嚴防新增不良貸款。

(二) 按行業劃分的不良公司貸款分佈情況

下表載列所示日期本集團按行業劃分的不良公司貸款分佈情況。

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2019年6月30日			於2018年12月31日		
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)
批發和零售業	645.53	17.01	1.19	391.61	13.02	0.87
房地產業	379.88	10.01	0.60	196.87	6.55	0.35
租賃和商務服務業	817.40	21.54	1.48	963.23	32.04	1.97
製造業	769.94	20.29	2.35	249.44	8.30	0.84
建築業	90.64	2.39	0.38	74.28	2.47	0.42
水利、環境和公共設施管理業	3.31	0.09	0.05	6.99	0.23	0.14
住宿和餐飲業	35.48	0.94	0.25	143.76	4.78	1.38
交通運輸、倉儲和郵政業	824.53	21.73	6.90	101.53	3.38	0.77
農、林、牧、漁業	139.73	3.68	1.46	102.15	3.40	1.17
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	9.70	0.26	0.22	13.97	0.46	0.28
教育	-	-	-	1.42	0.05	0.03
衛生和社會工作	-	-	-	-	-	-
居民服務、修理和其他服務業	15.35	0.40	0.36	7.53	0.25	0.17
電力、熱力、燃氣及 水的生產和供應業	7.34	0.19	0.26	-	-	-
其他	55.44	1.47	0.59	753.9	25.07	6.76
不良公司貸款合計	3,794.27	100.00	1.25	3,006.68	100.00	1.13

註：

- (1) 按每個行業的不良貸款(歸類為次級、可疑或損失類的貸款)除以該行業的貸款總額計算。

(三) 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表載列所示日期本集團按產品類型劃分的不良貸款分佈情況。

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年6月30日			於2018年12月31日		
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)
公司貸款	3,794.27	100.00	1.25	3,006.68	100.00	1.13
個人貸款	1,622.90	100.00	1.41	1,434.85	100.00	1.32
個人按揭貸款	196.67	12.12	0.34	132.58	9.24	0.24
個人經營貸款	1,012.84	62.41	2.83	921.91	64.25	2.89
個人消費貸款	171.56	10.57	1.40	127.50	8.89	0.96
信用卡餘額	241.83	14.90	2.67	252.86	17.62	2.85
票據貼現	842.06	100.00	2.77	363.55	100.00	10.11
不良貸款合計	6,259.23	100.00	1.40	4,805.08	100.00	1.27

註：

(1) 按每類產品的不良貸款（歸類為次級、可疑或損失類的貸款）除以該產品類別的貸款總額計算。

2019年6月30日，公司貸款不良率1.25%，較上年末上升0.12個百分點，個人貸款不良率1.41%，較上年末上升0.09個百分點。

(四) 逾期客戶貸款

下表載列所示日期本集團按照借據劃分的貸款賬齡時間表。

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
未逾期貸款	438,919.37	97.84	369,537.80	97.76
已逾期貸款	9,680.88	2.16	8,451.11	2.24
3個月以內	3,548.62	0.79	3,987.43	1.06
3個月以上1年以內	3,918.45	0.87	2,464.21	0.65
1年以上3年以內	1,193.55	0.27	934.77	0.25
3年以上	1,020.26	0.23	1,064.70	0.28
貸款總額	448,600.25	100.00	377,988.91	100.00
已逾期3個月以上的貸款	6,132.26	1.37	4,463.68	1.18

2019年6月30日，逾期貸款96.81億元，較上年末上升12.30億元；逾期貸款佔比2.16%，較上年末下降0.08個百分點。

(五) 重組貸款和墊款情況

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年6月30日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
重組貸款和墊款	8,233.70	1.84	4,608.81	1.22

四、 資本充足率分析

本集團採用《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算資本充足率，其中信用風險採取權重法計量，市場風險採用標準法計量，操作風險採用基本指標法計量。資本充足率計算範圍包括本行所有分支機構以及符合《商業銀行資本管理辦法（試行）》規定的金融機構類附屬子公司。下表列出於所示日期本集團資本充足率的相關資料。

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年 6月30日	於2018年 12月31日
核心一級資本充足率	9.83%	10.50%
一級資本充足率	11.59%	10.53%
資本充足率	14.98%	14.28%
核心一級資本		
實收資本可計入部分	9,808.27	9,808.27
資本公積可計入部分	10,861.00	10,860.99
盈餘公積	4,398.57	4,398.57
一般風險準備	9,448.54	9,448.54
未分配利潤	18,907.70	17,277.80
少數股東資本可計入部分	1,695.03	1,121.43
其他	1,722.48	1,067.15
核心一級資本總額	56,841.59	53,982.75
核心一級資本監管扣除項目		
商譽及其他無形資產（不含土地使用權）	(890.37)	(442.15)
核心一級資本淨額	55,951.22	53,540.60
其他一級資本		
其他一級資本工具及其溢價	9,820.73	0.00
少數股東資本可計入部分	217.45	140.34
一級資本淨額	65,989.40	53,680.94
二級資本		
二級資本工具及其溢價可計入金額	14,096.94	14,096.66
超額貸款損失準備	4,739.92	4,741.12
少數股東資本可計入部分	430.51	288.22
資本淨額	85,256.77	72,806.95
風險加權資產總額	569,290.08	509,836.94

於2019年6月30日，集團資本充足率為14.98%，較上年末上升0.70個百分點，主要因為資本淨額較上年末增幅超過風險加權資產增幅。資本淨額852.57億元，較上年末增加124.50億元，增幅17.10%，主要是我於2019年6月發行優先股補充資本98.21億元以及上半年利潤留存補充資本。風險加權資產5,692.90億元，較上年末增加594.53億元，增幅11.66%，主要是貸款業務和拆放非銀機構業務規模增加導致信用風險加權資產增加。

管理層討論與分析

五、 槓桿率分析

截至2019年06月30日，本集團按照《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》要求計量並披露槓桿率。

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年6月30日
一級資本淨額	65,989.40
調整後的表內外資產餘額	908,202.86
槓桿率(%)	7.27

六、 分佈信息

本集團主要於中國廣東省經營業務。主要客戶及非流動資產均位於中國廣東省。

業務分佈摘要

營業收入

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2019年6月30日止六個月		截至2018年6月30日六個月	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	5,810.04	53.80	4,409.79	53.94
個人銀行業務	3,747.99	34.70	3,209.43	39.26
金融市場業務	1,241.08	11.49	539.99	6.60
其他業務	1.00	0.01	16.03	0.20
營業收入總額	10,800.11	100.00	8,175.24	100.00

七、 資產負債表外項目

本集團資產負債表表外項目包括承兌匯票、開出信用證、開出保函、應收信用證出口款項、應收外匯托收款項、代收外匯托收款項、國外開來信用證。承兌匯票、開出保函和開出信用證是重要的組成部分，於2019年6月30日，承兌匯票、開出保函和開出信用證餘額分別為264.91億元、266.18億元和11.50億元。

八、 或有負債及質押資產

有關本集團於2019年6月30日或有負債及質押資產詳情，請參閱簡明合併財務報表附註41及附註43。

業務運作

一、 公司銀行業務

(一) 公司存款

客戶存款是本行的主要資金來源，2019年上半年，本行多措並舉大力拓展公司存款業務。通過大項目推進落實以及各類存款產品的運用，推動公司存款穩步增長。

公司貸款方面，本行積極貫徹落實國家宏觀調控、產品和環保政策，堅持支農、支小戰略定位，回歸本源支持實體經濟，重點支持民營經濟、中小微、鄉村振興及三農和綠色信貸業務，從嚴限制「兩高一剩」行業業務，有效防範環保、安全生產風險以及地域、系統性風險，努力提升服務實體經濟質效。

(二) 國際業務

本行國際業務穩步發展。一方面立足本地、銳意創新，推出了定利靈活外幣存款及「國際匯稅通」產品，致力滿足企業客戶資金增值與支付便利的延伸金融服務需求。另一方面，借助粵港澳大灣區利好政策進一步加強與港澳同業的聯動，不斷拓展境外清算渠道，優化內部管理，提高內控實效，確保本行國際業務持續、合規運營。2019年上半年，本行獲得廣東省銀行外匯和跨境人民幣業務展業自律機制綜合優秀成員獎及中國外匯交易中心廣州轄區銀行間外匯市場優秀會員獎，持續提升我行國際業務的品牌影響力。

(三) 交易銀行業務

本行堅持以市場為主導，以客戶為中心，以服務實體經濟為發展目標，不斷加大產品創新力度。2019年上半年，本行推出同業首創的「慧交易」產品，為產業鏈互聯網客戶提供更全面、安全的供應鏈和支付結算服務；推出「招標易」產品，結合農村集體資產交易特點，為村社客戶、集體資產交易中心提供全方位金融服務。上半年建設新一代企業網銀、對公綜合金融服務平台、太陽e融鏈等交易銀行基礎平台項目，為未來承載對公業務快速響應和線上化發展趨勢做充分的準備。

二、 個人銀行業務

(一) 個人存貸款

本行加大產品創新與業務推動，推出「夢想存款」、「幸福存款」、「月得利」等多款存款產品，2019年上半年大額存單銷售良好。本行亦開展「金豬送福，新年好禮」、微信、支付寶提現抽獎等客戶營銷、回饋活動，助力業績提升。

為提升客戶體驗，在風險可控的前提下，本行通過迭代更新線上消費貸款業務，不斷擴大客群。通過擴大白名單範圍、深耕優質客戶和批量預授信的方式，提高客戶用戶體驗，為客戶提供便捷的金融服務，逐步滿足廣大客戶日益增長的消費需求。

(二) 個人理財

本行順應監管新規，推動個人理財產品結構優化，豐富開放式理財品種，加大發行期數，開放式理財產品在個人理財產品餘額佔比提升至32.11%。至2019年6月末，全行個人理財產品存續餘額648.64億元，較年初增加33.93億元，上半年銷售額957.49億元。

(三) 銀行卡

本行加強產品創新，致力於普惠、民生領域的特色卡創新，細分客群，大力推動「社保卡」、「太陽•領粵卡」、「太陽•家園卡」、「太陽•擁軍優撫卡」的發行。打造「太陽•花城卡」品牌，滾動開展借記卡營銷推廣活動，搭建借記卡客戶權益體系，圍繞商旅出行、健康服務、餐飲美食、文化娛樂，豐富客戶權益。截至2019年6月30日，本行累計新發個人借記卡50.98萬張，存量個人借記卡699.67萬張；個人借記卡累計存款1,094.21億元，同比增長294.76億元，累計消費金額385.98億元，實現各項手續費收入0.16億元。

本行單位結算卡為企業客戶提供賬戶查詢、轉賬匯款、現金存取、POS消費、對公產品簽約等功能，企業客戶可以在銀聯櫃員機轉賬和取現，在銀行POS機具消費，在移動銀行推進轉賬、預申請和授權，在自助設備進行產品簽約。截至2019年6月30日，本行單位結算卡用戶已超過1.6萬戶，截至2019年6月30日止六個月，交易筆數達23.22萬筆，交易金額達8.63億元。

在信用卡業務方面，強化產品創新，結合廣州城市更新項目，面向三農客群研發「太陽•繽紛卡」；圍繞車主客群，研發「太陽•車主卡」。加強對銀聯雲閃付、各類手機PAY等移動支付的推廣和支持；推出各類線上線下市場營銷推廣活動，消費筆數和消費金額持續增長；積極推動信用卡品牌建設，加強異業聯盟，不斷實現產品權益升級，增強客戶用卡粘性。緊跟消費升級步伐，對存量客戶做好分群分產品分利率經營，提高數據應用的專業性、科學性和系統性，同時強化風險防範，深化分群經營，為客戶適配金融服務。截至2019年6月30日，信用卡累計發卡149.28萬張；信用卡營業收入4.15億元，同比增長20.62%，增速穩健。

三、 金融市場業務

2019年上半年，國內經濟運行總體平穩，外部不確定因素增加，市場波動加劇，防範系統性金融風險壓力持續加大，對金融市場業務發展提出了挑戰。面對複雜嚴峻的外部環境，本行以穩健經營為目標，積極推進金融市場業務轉型創新，全面提升風險管理水平，不斷完善內部管理，提升盈利水平。

(一) 不斷提升投資能力，主動把握交易機會

本行不斷提升投研能力和市場研判能力，及時調整投資方向，提高盈利能力。加強對宏觀經濟形勢和監管政策的研判，把握波段交易機會，及時兌現盈利。

(二) 大力推動理財業務轉型，提升淨值型產品規模

一方面，本行積極調整理財業務結構，壓降同業理財規模並大力發展零售理財業務。另一方面，推出「太陽嘉富」、「私享嘉富」系列開放式淨值型理財產品。截至2019年6月30日，淨值型理財產品餘額64.56億元，較年初增幅明顯。

本行理財投資以貨幣市場工具、債券、債券增強型等資產為主。截至2019年6月末，債券及貨幣市場工具投資餘額673.77億元，佔比68.61%；債券增強型資產投資餘額47.63億元，佔比4.85%；其他投資合計260.63億元，佔比26.54%。

在普益標準發佈的2019年第1季度全國理財能力排名報告中，本行在綜合理財能力、收益能力、風險管理能力、理財產品豐富性等排名中名列農村金融機構第一。

(三) 其他方面

持續推進珠江金融同業合作平台建設，積極拓展平台合作機構，加強與中小銀行等同業機構業務合作廣度和深度。

積極開展債券承分銷業務，本行榮獲中國進出口銀行「2019年度第一階段金融債券承銷表現突出機構」。

推動資產託管業務穩健發展，為客戶提供高效優質的清算、核算、投資監督等服務。2019年上半年，本行資產託管日均規模4,217.34億元。

四、 小微金融業務

2019年上半年，本行普惠與小微業務穩健發展。截至2019年6月30日，本行銀監口徑小微企業貸款客戶數17,144戶，比2019年初增加2,793戶。全行小微企業貸款餘額1,256.29億元，較年初增長150.36億元，增幅13.60%。

(一) 團隊建設

本行建立了垂直管理模式，培養高效有序的業務營銷隊伍。由總行普惠與小微業務管理部統一管理12個區域普惠與小微業務總部，區域普惠與小微業務總部管理33個小微營銷團隊，重視員工職業素養和業務能力的培養，打造專業、高效能團隊。

(二) 業務推動

在廣州地區設置區域普惠與小微業務總部、專業營銷團隊的組織架構下，進一步落實普惠團隊駐點掛鉤片區辦公機制，以社區銀行為支撐點，深入社區和村社，服務社區銀行周邊半徑1公里內的客戶，做深、做透客戶服務工作，提升客戶服務精準度和覆蓋面。啟動「太陽光合•成長計劃」，對於綜合貢獻度提升的客戶，適當降低貸款成本，激勵客戶與「太陽普惠」品牌共同成長。

(三) 產品創新

按照村民與非村民，線上與線下維度，著重推出「太陽普惠」品牌系列。重點打造「太陽•小微貸」、「太陽•微E貸」、「太陽•村民致富貸」、「太陽•村民E貸」等普惠小微金融產品。

(四) 科技支撐

順應小微企業、個體工商戶線上線下同步發展的新零售業態，在嚴格落實合規要求的前提下，積極推進與國內知名第三方電商平台、大數據機構合作，逐步實現小微、普惠業務向場景化、批量化轉型。

五、「三農」金融業務

為深入貫徹落實實施鄉村振興戰略的重大決策部署，本行始終秉持服務「三農」的經營宗旨，通過打造「千村圓夢·助力村社」工程等「三農」金融服務新模式，為地方「三農」健康發展及實施鄉村振興戰略提供多元化金融支持。

(一) 堅守服務三農定位，促進涉農業務增長

本行始終堅守服務「三農」的業務定位，持續優化服務鄉村振興金融體系，進一步加大涉農貸款投放力度，在人員配備、資源配置、內部資金轉移定價、費用安排和考核激勵方面予以政策傾斜，促進涉農業務增長。截至2019年6月末，我行涉農貸款餘額363.94億元，較年初增長55.93億元，增長率為18.16%。

(二) 全面梳理政策，制定鄉村振興三年行動計劃

為積極落實推進《廣州市實施鄉村振興戰略三年行動計劃（2018-2020年）》及相關指導政策，本行通過全面梳理各級領導單位關於鄉村振興政策文件，結合我行業務實際情況，制定《廣州農村商業銀行推進鄉村振興戰略三年行動計劃（2018-2020年）（2019年修訂）》，將推進金融支持鄉村振興工作落到實處。

(三) 明確三農政策導向，鼓勵鄉村振興信貸增長

本行在2019年初已制定本年度基本授信政策，從政策層面上明確服務「三農」、服務鄉村振興的重要地位。一是針對城市更新改造項目在監管合規的前提下給予一定的政策傾斜。二是針對「三農」領域同步出台細分政策，助力鄉村振興。三是圍繞農業供給側結構性改革和農業現代化拓展行業龍頭產業鏈業務，並通過長期合作熨平行業周期風險。四是落實監管要求，配合財政、民政做好扶貧小額信貸發放工作。

(四) 設立「三農」專門審批通道，服務鄉村振興

本行響應監管機構要求，為進一步做好服務鄉村振興工作，於2019年初設立「三農」金融審批通道，並對普惠性業務開闢綠色審批通道，在風險可控的前提下，簡化業務審批流程，提高服務效率。現「三農」金融審批通道下設兩個專業審批小組，配備一、二級審批人各一名，專職審查人員四名，為普惠型「三農」業務提供專業、高效的審查審批服務。

(五) 貼近村社客戶需求，加強儲蓄產品創新

2019年上半年，本行簡化優惠利率審批、提高產品定價、增加服務渠道，並根據村社客戶需求特點豐富村社、村民專享產品，如「幸福存款」節慶主題系列存款產品，將起存金額降低至1萬元，提高存款產品的推廣普及。截至2019年6月末，我行發行25款村社專享理財產品，募集資金35.82億元。

(六) 深入開展「千企幫千村」，結對幫扶實現共贏

本行積極響應廣州市委市政府實施鄉村振興戰略「千企幫千村」工程的號召，與從化區鰲頭鎮高平村結成結對幫扶關係。2019年上半年，我行通過部署研究、行領導帶隊調研、制定方案，計劃在產業幫扶上下實功，通過組織龍頭企業前往高平村實地調研，考察產業幫扶的可行性，並對相關項目細節進行探討。

(七) 深入推進精準扶貧，有效助力鄉村振興

2019年本行積極推廣「粵旺模式」產業幫扶，牽頭農業龍頭企業，為貧困地區引進優質產業幫扶主體。通過多種產業幫扶模式，通過引進粵旺集團、天生衛康集團、恒興水產集團等，探索產業幫扶的新路徑。

另一方面，本行以「太陽集市」電商平台為依托，成功引入專業扶貧合作商戶—清遠市清貧電子商務有限公司，通過建立扶貧農產品產銷銜接機制，為貧困戶展示和銷售扶貧農產品。搭建線上線下互聯網交易一體化的交易系統，暢通農村地區農產品銷售渠道。

(八) 持續深入開展「千村圓夢·助力村社」專項行動

2019年本行持續深入開展「千村圓夢·助力村社」專項行動。「千村圓夢·助力村社」是本行為貫徹落實省市有關精神而長期開展的農村金融專項行動，借以村社業務「六個一」工程（包括走好「一個村社」、派好「一個村官」、踢好「一場球賽」、辦好「一本刊物」、做好「一個公益事業」、辦好「一個互聯網」）推動普惠金融、助力村社振興。

六、分銷渠道

(一) 物理網點

截止2019年6月30日，本行擁有營業網點632家，其中廣州地區619家，省內異地13家。本行廣州地區網點數量約佔廣州地區銀行網點數量的23%，位列首位；在佛山市、清遠市、河源市、肇慶市以及珠海市設有5家異地分行、7家支行（其中1家支行於2019年增設）以及1家分理處。

(二) 自助銀行

截至2019年6月30日，本行已設立163個24小時自助銀行，自助櫃員機及自動查詢終端保有量達到2,859台，其中，已上線自助櫃員機2,058台，已上線自助查詢終端801台。

(三) 智能銀行

截至2019年6月30日，本行共有智能銀行網點56個，投入的智能設備包括VTM、STM等設備，累計交易金額達41億元。

(四) 互聯網金融

本行始終秉承「開放創新、合作共贏」理念，不斷探尋互聯網金融發展新模式，致力打造「互聯網+普惠」綜合金融平台。通過佈局直銷銀行、移動銀行、網上銀行、新型支付、電子商城等核心平台及功能，為更多的客戶提供線上、線下一體化綜合金融服務。

1. 直銷銀行

直銷銀行不斷完善產品和服務體系，以用戶為中心持續進行場景融合創新，為普惠金融注入金融科技力量，在直銷銀行中嵌入「網證」功能，在政務、交通、酒店和網吧等場景中以「網證」代替實體身份證輕鬆證明「我就是我」。快速接入生活消費、交通出行等便民生活場景，推出智慧停車、在線購電影票等一系列增值服務。創新推出互聯網存款擔保消費場景應用模式－「線上存款送手機」業務。截至2019年6月30日，直銷銀行客戶約87.69萬戶，金融產品交易額113.15億元。

2. 電子商城（太陽集市）

太陽集市銳意整合優勢農業服務資源，實現農業產業鏈去中間化，為現代農企、農戶轉型升級締造美麗新局面；積極探索「互聯網+農業龍頭+基地+農戶」產業扶貧新模式，充分發揮太陽集市在脫貧攻堅中的創新引領作用；通過搭建線上、線下互聯網交易一體化的交易系統，推出實體店面與網上商城雙渠道購物的「零售」新模式，實現扶貧產品展示、銷售一條龍服務，為廣大客戶購買農副產品提供便利的同時，也讓扶貧商品真正走出去，讓貧困農戶快速奔小康。截至2019年6月30日，太陽集市客戶數約35萬戶，訂單約20.37萬筆，同比增長292%，交易額2,759.62萬元，同比增長182%。

3. 移動銀行

移動銀行不斷迭代新功能、提升客戶體驗，將傳統金融服務和生活增值服務有效整合，提高普惠金融智能化。截至2019年6月30日，我行移動銀行個人客戶403.50萬戶、企業客戶1.48萬戶；移動銀行金融交易644.15萬筆，交易金額1,677.00億元，截至2019年6月30日止六個月，其中企業客戶金融交易17.21萬筆，交易金額83.68億元。

4. 網上銀行

網上銀行持續完善金融產品及增值服務，作為傳統線上平台具有安全可靠、功能強大、信息豐富等特點，與移動銀行相互補充，持續為本行客戶提供優質、便捷的電子金融服務。推出手機號碼支付功能，實現支付時無需輸入賬號，通過手機號碼關聯銀行賬號，輕鬆完成跨行支付業務；推出預約代發功能，繼續承擔企業電子結算主渠道的使命，持續完善業務功能並提升客戶體驗。截至2019年6月30日，我行網上銀行個人客戶212.10萬戶、企業客戶2.46萬戶；個人客戶金融交易327.89萬筆、交易金額1,329.96億元，截至2019年6月30日止六個月，企業客戶金融交易80.14萬筆，交易金額3,914.51億元。

5. 新型支付

新型支付構建全面C端支付體系，打造特色B端收單產品，加大便民場景建設縱深發展力度，重點拓展醫療教育、交通出行、農業村社、文化體育等便民場景。打造從化西塘村、蓮麻村、番禺沙灣古鎮等移動支付便民工程示範商圈項目，助力鄉村振興戰略。支持小微商戶輕資本運營發展，推出「太陽智付*珠江收銀」收單產品，集商戶側的前端收銀、資金結算、後端對賬以及銀行側的商戶進件、在線審批功能於一體。截至2019年6月30日，新型支付交易量2.01億筆，交易額1,501.12億元。

七、 主要附屬子公司

珠江村鎮銀行是本行作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的總稱。發起設立村鎮銀行，對於本行切實履行社會責任、推進「鄉村振興」和普惠金融發展戰略，進一步提升服務新農村建設的廣度和深度、拓展業務發展空間、構建可持續的盈利增長模式，具有十分重要的意義。報告期內，本行加強對村鎮銀行的管理力度，穩步提升村鎮銀行經營情況。截至2019年6月30日，本行在全國9省市共設立了25家珠江村鎮銀行。

珠江金融租賃有限公司是本行發起設立的全資子公司，於2014年12月註冊成立並開業，主要從事金融租賃相關業務，註冊資本為10億元。

湖南株州珠江農村商業銀行股份有限公司、潮州農村商業銀行股份有限公司是本行控股的子公司，分別於2017年12月、2019年6月註冊成立並開業，主要從事貨幣金融業務，註冊資本分別為6億元、26.3億元。

八、 信息技術

2019年上半年，本行積極推進信息系統建設工作，不斷強化信息技術對業務發展的支撐作用。2019年上半年，本行各個重要信息系統運行穩定，未發生計劃外系統中斷事故，網絡運行穩定。

(一) 科技治理

本行著力加強科技治理能力和科技管理能力的提升，高級管理層創新與科技建設委員會多次組織召開會議，審議2019年科技建設計劃的匯報、2018年度信息科技外部審計情況匯報、2018年信息科技監管評級情況匯報等重要議案；實施研發團隊績效市場化競爭改革，完善軟件研發管理體系，強化IT架構管控，加強科技外包管理，有效提高了科技的自主研發能力和業務支撐能力；監管部門上半年公佈的監管評級結果中，我行信息科技監管評級再提升一級，實現了連續兩年級別的提升。

(二) 信息安全保障

2019年上半年，本行持續建設和完善信息安全管理 and 防護體系，補充制定信息安全管理制度兩份，開展信息安全培訓兩次，並開展「護網2019」行動，採取包括部署應用防護牆、第三方滲透測試等措施對網絡安全、業務安全、數據安全進行全面強化。

(三) 業務連續性管理

本行制定並實施業務連續性管理年度重點工作實施計劃，涵蓋重要業務應急預案修訂、重要業務連續性演練、重要信息系統災備切換演練、重要業務場所應急演練等工作內容，進一步提升了重要業務應急預案操作性和應急處置能力。2019年上半年，本行完成了五個批次68套業務系統的本地可用性切換演練，通過存儲本地高可用項目的實施，實現核心、綜合前置、ATMP等重要系統數據放置於本地雙存儲高可用組，數據實時雙寫，有效降低單台存儲故障影響應用系統訪問的風險，增強了本行重要系統業務連續性的基礎架構保障能力，達到提升本地高可用保障能力的預期目標。

(四) 信息技術建設

全面推進互聯網金融和零售業務系統、對公和同業市場業務系統、大數據創新應用、信用卡系統回遷、內部經營管理系統等方面的系統建設，2019年上半年共完成了短信平台改造、客服智能語音語義分析及數據挖掘、商戶全渠道收銀系統、信用卡催收及進件審批、對公綜合金融平台、代客理財增值稅、智慧黨建系統、零售反欺詐系統、數據實驗室等15個系統項目投產上線。

本行著力研究實施大數據技術的探索與實踐，通過大數據平台、數據實驗室建設、自助查詢動態報表BI工具進一步優化數據服務架構、彰顯數據應用價值。匯聚線上線下數據，初步形成「數據湖」，推動我行數據質量持續、穩步提升。

九、 人力資源管理

(一) 人力資源管理情況

截至2019年6月30日，本集團在崗員工11,302人。其中：與本行簽署勞動合同的員工7,178人，較年初減少了43人；大學本科及以上學歷4,807人，佔在崗員工的66.97%。

(二) 培訓情況

本行始終關注員工的職業素質提升，繼續完善內部企業大學「珠江商學院」運作，秉持「知行合一」學習理念，按照2019年工作要求，繼續強化業務驅動，突出管理龍頭作用和市場導向功能，聯動前中後台部門，創新線上線下學習方式，整合行內行外資源，有計劃地推進全行員工教育培訓工作。2019年上半年共組織實施培訓項目230余個，共覆蓋全行各層級員工2萬余人次，同時充分利用移動學習系統平台，面向全系統員工投放190門課程，人均在線學習22小時。

風險管理

2019年上半年，本集團嚴格貫徹監管政策要求，深入貫徹全面風險管理理念，採取逆周期風險管理策略，以「金剛工程」為主線，推進「排雷行動」、「雷霆清收」等一系列措施和手段，強化業務過程管理與人的行為管控，提升風險防控，以及支撐業務穩健發展的能力及水平。

報告期內，本集團風險總體可控，內部控制管理有效，風險管理能力和水平日益提升。

一、 信用風險管理

信用風險是指銀行的借款人或交易對手因各種原因未能按合同約定履行其相關義務而造成經濟損失的風險。

本集團認真貫徹落實國家監管政策，持續完善管理架構、制度流程、人員管理、系統工具等，提升信用風險的管控能力和水平。一是加強風險的垂直管理，派駐經營機構風控團隊貫徹執行總行制定的風險管理政策、制度和流程，強化授信業務的全流程管理；二是優化授信政策和投資政策，進一步嚴格受逆周期影響較深的行業、客戶、產品的准入標準，提高風險過濾有效性；三是根據架構調整需要，完善授信業務各層次審批權限和流程安排；四是推進信貸業務結構優化，嚴控異地業務投放，制定授信業務合意度管理方案，提升業務發展的合意度；五是推進風險管理系統項目群建設，引入前沿新技術與工具，提升風險管理能力與水平；六是加強對派駐合規與風險總監、派駐風控團隊及審查審批人的績效考核和技能培訓，提升履職積極性及專業技能；七是完善問責管理制度，引入經營主責任人理念，搭建責權利對等的考核問責機制，提高問責精準度。

二、 流動性風險管理

流動性風險是指無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。

本集團流動性風險管理的目標是通過建立科學完善的流動性風險管理機制以及對流動性風險實施有效地識別、計量、監控和報告，確保本集團在正常經營環境或壓力狀態下，及時滿足資產、負債及表外業務引發的流動性需求和履行對外支付義務，有效平衡資金的效益性和安全性。

本集團由資產與負債管理委員會負責制定與本集團流動性風險的整體管理有關的政策及策略，資產負債管理部負責流動性風險管理政策和策略的具體實施、監測和評估流動性風險。各業務條線配合進行積極的流動性管理。

2019年上半年，本集團持續落實流動性風險政策和各項流動性風險管理措施，強化流動性風險的統一集中管理。具體管理措施包括：一是做好日常資金頭寸管理，實現對全行資金的集中管理，及時監測，適時追加，確保備付安全；二是將流動性風險管理要求納入業務計劃，確保優質流動性資產保有量在安全範圍內；三是根據董事會批准的流動性風險偏好，按季制定流動性風險限額，按月監測、按季考核風險限額執行情況，確保流動性風險可控；四是按月監測流動性指標，並做好流動性指標和缺口的前瞻性預判，及時識別風險，合理部署資金安排；五是按季開展流動性風險壓力測試，及時評估本行承受流動性風險壓力的能力和風險緩釋能力，且在重要敏感時期增加壓力測試，及時加強對流動性風險的監測和防範。

2019年上半年本集團流動性風險總體可控，未出現重大流動性風險事件，各月關鍵流動性風險指標均達標，壓力測試結果也顯示本行在壓力情景下有足夠的風險緩釋能力應對危機情景。

三、 市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格等）發生不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。利率風險是銀行賬戶面臨的主要市場風險。本集團定期計量利率敏感性缺口，通過缺口分析來評估承受的利率風險，並進一步評估在不同利率情景下，利率變動對淨利息收入和企業淨值的影響。

本集團根據監管部門制定的《商業銀行市場風險管理指引》、《商業銀行內部控制指引》、《商業銀行壓力測試指引》的要求，參照《巴塞爾新資本協議》的有關規定對本集團的利率風險、匯率風險進行管理，通過對授權、授信、風險限額的規定、監控與報告等措施建立了市場風險的管理體系。

隨著我國利率市場化的不斷深入，利率風險呈現出更加複雜的變化，利率風險與銀行其他風險的相關性不斷加強。本集團持續關注貨幣政策及市場價格的變動，採取多項措施，增強市場風險管理能力。一是嚴格遵守監管規定，對照監管新規及監管檢查情況，嚴格規範新增業務管理；二是制定年度基本投資政策，按照不同風險特徵組合運用准入、集中度、槓桿、久期、預警、止損等措施強化市場風險管理，同時定期監測政策執行情況，並根據內、外部變化進行動態調整；三是落實市場風險監測機制，按日監測債券盈虧情況，跟踪我行債券業務的市值及盈利狀況，按月形成市場風險情況分析報告，從投資規模、限額執行、投資損益等方面進行監測分析，及時提示風險；四是加強市場風險管理人才隊伍建設，加大內訓力度，組織開展監管政策、投資政策培訓，豐富前中後台人員的理論知識，強化風控意識。

四、 操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、人員、系統的不完善或失誤，或外部事件造成損失的風險。本集團主要面臨的操作風險分為內部風險和外部風險。內部風險主要包括由人員的因素引起的風險、由程序及操作流程的不恰當引起的風險、由IT系統故障引起的風險。外部風險主要包括外部突發事件引起的風險。

2019年上半年，本行持續加強業務環節規範管理，嚴防操作風險。一是穩步開展業務連續性管理，優化重要業務連續性恢復目標，進一步修訂完善一系列重要業務應急預案，強化應急組織體系人員管理；二是重構信息科技風險監測量化指標體系，開展信息科技開發測試和信息安全方面的風險評估；三是開展重要信息科技外包服務商的現場檢查。

五、 巴塞爾新資本協議的實施情況

本集團按照監管要求，推進巴塞爾新資本協議項目的實施，逐步建設起風險計量模型實驗室，研發各類風險計量和監測模型，模型開發總樣本數不斷提高，模型顯著性和代表性持續增強。搭建了滿足本行風險偏好、風險限額、資本評估和壓力測試的全面風險計量體系。2019年上半年，本行資本計量標準法已達標，資本高級計量方法（內評初級法）的基礎條件也基本具備，項目框架體系在不斷優化完善，為本行實現風險管理數字化轉型打好堅實的基礎。

2019年上半年，出台了2019年風險偏好陳述書及指標體系，開展了全面風險壓力測試工作、巴塞爾新資本協議第二支柱中的風險識別評估、內部資本充足評估ICAAP等項目，立項建設IFRS9減值披露以及減值計量系統，研發創建公司客戶風險預警模型。同時，配合監管部門開展巴塞爾新資本協議第三支柱的相關研究工作。

六、 反洗錢情況

2019年上半年，本集團認真履行反洗錢責任和義務，全面對標《法人金融機構洗錢和恐怖融資風險管理指引（試行）》的各項工作要求，健全、完善我行反洗錢工作、制度體系，針對重要風險領域實施有效管控措施，不斷提升反洗錢管理水平，提高洗錢風險防禦能力。

2019年上半年，通過現場及非現場培訓、製作網絡軟文微信推廣、網點電子門楣宣傳、進村入社宣傳等多種方式開展員工培訓及公眾宣傳工作，持續提高員工專業素質，同時提升社會公眾反洗錢意識。其中，參加現場及非現場培訓的行內員工共計1,600餘人次。

內部審計

本行建立了獨立垂直的內部審計管理體系。本行董事會下設審計委員會，由審計委員會根據董事會的授權指導、考核、評價內部審計工作，本行監事會下設審計與監督委員會，對內部審計工作進行監督和指導。內部審計部定期向董事會或其下設審計委員會、監事會或其下設審計與監督委員會報告審計工作情況，及時報送審計報告，並通報高級管理層。內部審計部充分發揮第三道風險防線的審計監督職能，通過審計和評價工作，持續完善我行公司治理、風險管理及內部控制，促進我行強化經營管理，提升內控管理水平，遏制員工違規違紀，消除風險隱患，保障業務穩健發展。

報告期內，內部審計部圍繞促使加強內部控制，改善內部管理，提高經濟效益的審計目的，全面貫徹黨委會、董事會、監事會及行領導的工作部署，運用系統、規範的審計方法，對績效考核、信息科技、全面風險管理、業務連續性管理、不良資產清收等業務領域開展專項審計，對全行開展內控評價審計，推動我行內控水平全面提升，促進各項業務持續穩健發展；創新管理手段，改進審計系統功能，實現審計全流程管理；通過雙向選擇對審計人員部內輪崗，使人崗相宜、人盡其才，實現審計資源的優化配置；常態化實施審計專業化建設，通過梳理業務流程、制定審計指引、審計培訓等措施，實現審計信息、審計經驗共享，提升審計人員專業素質。

展望

2019年上半年，我國經濟增長面臨複雜的內外環境。美日歐等主要發達國家和眾多發展中國家經濟共振下行，外部環境惡化加大國內經濟下行壓力。貿易摩擦再起波瀾，對於出口形成拖累。固定資產投資持續走弱，掣肘經濟增長。受汽車消費低迷等因素影響，內需難以提振。包商銀行事件影響持續發酵，市場風險偏好急劇下行。展望下半年，經濟增長仍面臨較大的下行壓力，不過也會出現部分向好的因素。中美貿易談判，具有較大的不確定性與反覆性，出口將繼續承壓，同時也不利於投資信心修復。汽車、家電等刺激消費政策作用逐步顯現，內需或有一定提升。專項債政策逐步落實，基建或有提速，托底經濟增長。

面對不利的內外環境，本行2019年上半年仍維持穩健經營，資產規模穩步增長，盈利增速和資產質量等各項指標都維持較好水平。下半年，本行將根據宏觀環境變化，靈活調整經營策略，加強業務創新能力，更好服務實體企業。

一、股份變動情況表

單位：股、%

	2018年12月31日		報告期內增減 變動數量	2019年6月30日	
	數量	比例		數量	比例
總股本	9,808,268,539	100	-	9,808,268,539	100
非境外上市法人股	5,584,950,888	56.94	-82,800,000	5,502,150,888	56.10
其中：國有法人持股	1,796,589,712	18.32	-	1,796,589,712	18.32
非境外上市自然人	2,402,982,651	24.50	82,800,000	2,485,782,651	25.34
其中：內部職工股	370,778,208	3.78	-	370,778,208	3.78
境外上市的外資股	1,820,335,000	18.56	-	1,820,335,000	18.56

註：

- 截至報告期末，本行內資股股東總數為29,155戶，H股股東總數為96戶（其中香港中央結算（代理人）有限公司以代理人身份代表多名股東）。
- 國有法人持股為廣州金融控股集團有限公司、廣州珠江實業集團有限公司等14家國有法人股東持有的本行非境外上市股份。

二、股東持股情況

(一) 股東總數

截至2019年6月30日，本行總股本98.08億股。其中非境外上市79.88億股，境外上市18.20億股。非境外上市法人股東716位，持股55.02億股，佔總股本的56.10%，其中國有股東14位，持股17.97億股，佔總股本的18.32%；非境外上市自然人股東28,439人，持股24.86億股，佔總股本的25.34%。

(二) 截至報告期末前十大股東持股情況

報告期末，廣州農商銀行前十大股東持股佔比合計為41.56%，前十大股東中內資股股東持股比例均不超過5%，股權結構較為分散。其中內資股第一大股東為廣州金融控股集團有限公司，持股比例為3.73%，第二大股東為廣州珠江實業集團有限公司，持股比例為3.45%，第三大股東為廣州萬力集團有限公司，持股比例為3.26%。內資股前三大股東均為國有獨資企業。

股本變動及股東情況

於2019年6月30日，前十大股東持股情況如下：

序號	名稱	股東類別	股東性質	數量(股)	比例(%)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	H股	其他	1,819,973,950	18.56
2	廣州金融控股集團有限公司	內資股	國有法人	366,099,589	3.73
3	廣州珠江實業集團有限公司	內資股	國有法人	338,185,193	3.45
4	廣州萬力集團有限公司	內資股	國有法人	319,880,672	3.26
5	廣州無線電集團有限公司	內資股	國有法人	310,728,411	3.17
6	上海大展投資管理有限公司	內資股	非國有法人	250,000,000	2.55
7	廣州百貨企業集團有限公司	內資股	國有法人	191,749,019	1.95
8	南京高科股份有限公司	內資股	非國有法人	180,000,000	1.84
9	廣東珠江公路橋梁投資有限公司	內資股	非國有法人	160,020,000	1.63
10	深圳市偉祿投資控股有限公司	內資股	非國有法人	140,010,000	1.43
	合計			4,076,646,834	41.56

註：

1. 香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份代表多個客戶共持有本行1,819,973,950股H股，佔本行已發行股本約18.56%。香港中央結算(代理人)有限公司是中央結算及交收系統成員，為客戶進行登記及託管業務。
2. 上述佔比均按本行總股本9,808,268,539股計算。
3. 報告期末，本行非境外上市股份涉及司法凍結0股，佔本行總股本的0%。

(三) 內部職工持股情況

截至2019年6月30日，本行內部職工股東5,688人，持股3.70億股，佔總股本的3.78%。

(四) 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

據董事或本行最高行政人員所知，於2019年6月30日，以下人士（除董事、監事及本行最高行政人員除外）於本行股份及相關股份中擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須備存的登記冊所記錄的權益和淡倉如下：

股東名稱	權益性質	股份類別	好倉／ 淡倉	直接或間接 持有股份數目 (股)	佔本行 權益的 概約百分比	佔本行相關 類別股份的 概約百分比
廣州市人民政府 ⁽¹⁾	受控法團權益	內資股	好倉	1,786,589,712	18.22%	22.37%
百年人壽保險股份 有限公司	實益擁有人	H股	好倉	295,229,000	3.01%	16.22%
Guangzhou HongHui Investment Co., Ltd ⁽²⁾	實益擁有人	H股	好倉	200,991,000	2.05%	11.04%
曾偉澎 ⁽²⁾	實益擁有人	H股	好倉	114,558,840	1.17%	6.29%
劉鋒 ⁽³⁾	受控法團權益	H股	好倉	294,530,203	3.00%	16.18%
Good Prospect Corporation Limited ⁽³⁾	實益擁有人	H股	好倉	294,530,203	3.00%	16.18%
鄧耿 ⁽⁴⁾	受控法團權益	H股	好倉	294,554,000	3.00%	16.18%
東澤科技有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	H股	好倉	294,554,000	3.00%	16.18%
蘇嬌華 ⁽⁵⁾	配偶的權益	H股	好倉	221,424,797	2.26%	12.16%
林曉輝 ⁽⁵⁾	受控法團權益	H股	好倉	221,424,797	2.26%	12.16%
Manureen Investment Limited ⁽⁵⁾	實益擁有人	H股	好倉	221,424,797	2.26%	12.16%
Lead Straight Limited ⁽⁶⁾	實益擁有人	H股	好倉	195,229,000	1.99%	10.72%
Grandbuy International Trade (HK) Limited ⁽⁶⁾	受控法團權益	H股	好倉	195,229,000	1.99%	10.72%
廣州百貨企業集團 有限公司 ⁽⁶⁾	受控法團權益	H股	好倉	195,229,000	1.99%	10.72%
Guang Rong Finance Company Limited ⁽⁷⁾	實益擁有人	H股	好倉	104,347,000	1.06%	5.73%
GuangZhou Finance Holdings (HK) Co., Ltd. ⁽⁷⁾	受控法團權益	H股	好倉	104,347,000	1.06%	5.73%
GuangZhou Finance Holdings Group Co., Ltd. ⁽⁷⁾	受控法團權益	H股	好倉	104,347,000	1.06%	5.73%

股本變動及股東情況

附註：

- (1) 該1,786,589,712股股份包括廣州金融控股集團有限公司直接持有的366,099,589股股份、廣州珠江實業集團有限公司直接持有的338,185,193股股份、廣州萬力集團有限公司直接持有的319,880,672股股份、廣州無線電集團有限公司直接持有的310,728,411股股份、廣州百貨企業集團有限公司直接持有的191,749,019股股份、廣州輕工工貿集團有限公司直接持有的137,283,914股股份、廣州金駿投資控股有限公司直接持有的45,312,844股股份、廣州嶺南國際企業集團有限公司直接持有的33,405,752股股份、廣州市廣永國有資產經營有限公司直接持有的18,304,522股股份、廣州紡織工貿企業集團有限公司直接持有的9,152,261股股份、廣州港集團有限公司直接持有的7,052,469股股份、廣州開發區工業發展集團有限公司直接持有的9,152,261股股份、廣州市雲埔工業區白雲實業發展總公司直接持有的282,805股股份。

根據《證券及期貨條例》，廣州市人民政府被視為持有由其直接或間接全資擁有的廣州金融控股集團有限公司、廣州珠江實業集團有限公司、廣州萬力集團有限公司、廣州無線電集團有限公司、廣州百貨企業集團有限公司、廣州輕工工貿集團有限公司、廣州金駿投資控股有限公司、廣州嶺南國際企業集團有限公司、廣州市廣永國有資產經營有限公司、廣州紡織工貿企業集團有限公司及廣州港集團有限公司持有的股份權益，及其控制的廣州開發區工業發展集團有限公司及廣州市雲埔工業區白雲實業發展總公司持有的股份權益。

- (2) 曾偉澎擁有Guangzhou HongHe Investment Co., Ltd. 90%股權，Guangzhou HongHe Investment Co., Ltd. 擁有Guangzhou HongHui Investment Co., Ltd.。因此，根據《證券及期貨條例》，曾偉澎被視為擁有200,991,000股股份的權益。
- (3) 劉鋒全資擁有Good Prospect Corporation Limited。因此，根據《證券及期貨條例》，劉鋒被視為擁有294,530,203股股份的權益。
- (4) 鄧耿全資擁有東澤科技有限公司。因此，根據《證券及期貨條例》，鄧耿被視為擁有294,554,000股股份的權益。
- (5) 林曉輝擁有Manureen Investment Limited 70%的股權，因此，根據《證券及期貨條例》，林曉輝被視為擁有221,424,797股股份的權益。蘇嬌華為林曉輝的配偶，因此，根據《證券及期貨條例》，蘇嬌華被視為擁有221,424,797股股份的權益。
- (6) 廣州百貨企業集團有限公司全資擁有Grandbuy International Trade (HK) Limited, Grandbuy International Trade (HK) Limited全資擁有Lead Straight Limited。因此，根據《證券及期貨條例》，廣州百貨企業集團有限公司及Grandbuy International Trade (HK) Limited Co., Ltd.被視為擁有195,229,000股股份的權益。
- (7) GuangZhou Finance Holdings Group Co., Ltd.擁有Guangzhou Finance Holdings (HK) Co., Ltd. 62.49%股權，Guangzhou Finance Holdings (HK) Co., Ltd.全資擁有Guang Rong Finance Company Limited。因此，根據《證券及期貨條例》，GuangZhou Finance Holdings Group Co., Ltd.及Guangzhou Finance Holdings (HK) Co., Ltd.被視為擁有104,347,000股股份的權益。

除上文所披露者外，於2019年6月30日，本行並不知悉任何其他人士（董事、監事及本行的最高行政人員除外）於本行的股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據證券及期貨條例第336條記錄於名冊內。

(五) 主要股東情況

於報告期末，本行並無持股佔本行總股本在5%或以上的法人股東，亦無其他職工或非職工自然人持股在5%或以上。廣州市人民政府透過其控制的13家法人股東，間接持有18.22%本行股份，該持有的1,786,589,712股股份；

截止最後可行日期，廣州金融控股集團有限公司、廣州長隆集團有限公司、北京天佑投資有限公司、廣州豪進摩托車股份有限公司、廣東珠江公路橋樑投資有限公司分別向本行派駐了李舫金、蘇志剛、張永明、劉國杰、朱克林董事；廣州萬力集團有限公司、廣州豐樂燃料有限公司分別向本行派駐了黃勇、張大林監事，上述公司為本行的主要股東。

截至2019年6月30日，廣東珠江公路橋樑投資有限公司、廣州豐樂燃料有限公司作為本行主要股東質押比例均超50%。

(六) 境外非公開發行優先股相關情況

1. 境外優先股發行及上市

為多元化補充本行資本，進一步增強本行資本實力，提升抗風險能力，經中國銀行保險監督管理委員會廣東監管局（中國銀保監會廣東監管局）（粵銀保監〔籌〕覆〔2018〕27號）及中國證券監督管理委員會（中國證監會）（證監許可〔2019〕355號）批覆，本行於2019年6月20日發行了規模為14.30億美元的非累積永續境外優先股。本次境外優先股於2019年6月21日在香港聯交所掛牌上市（優先股簡稱：GRCB 19USD PREF，代碼：04618）。本次境外優先股每股票面金額為人民幣100元，每股發行價格為20美元，發行股數共計71,500,000股，全部以美元繳足股款後發行。

按照中國外匯交易中心公布的2019年6月20日的人民幣匯率中間價，本次發行境外優先股募集資金總額約為人民幣98.39億元。境外優先股發行所募集資金在扣除發行費用後，截至本報告期末，已全部用於補充本行其他一級資本，提高本行一級資本充足率，優化資本結構，與之前披露的特定用途一致。

有關境外優先股的發行條款及相關詳情，請參見本行於香港聯交所網站（www.hkex.com.hk）及本行官網（www.grcbank.com）發佈的公告。

股本變動及股東情況

2. 境外優先股股東數量和持股情況

截至報告期末，本行共有境外優先股股東1名。

本行前10名境外優先股股東（或代持人）持股情況如下表所示（以下數據來源於2019年6月30日的在冊境外優先股股東情況）：

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減變動 (股)	持股 比例 (%)	持股 總數 (股)	持有 有限售條件 股份數量 (股)	質押或 凍結的 股份數量 (股)
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	境外優先股	71,500,000	100	71,500,000	-	未知

註：

- (1) 境外優先股股東持股情況是根據本行境外優先股股東名冊中所列的信息統計。
- (2) 由於本次境外優先股為境外非公開發行，境外優先股股東名冊中所列示的為獲配投資者的代持人信息。

3. 境外優先股利潤分配情況

本行以現金的形式向優先股股東支付股息。每項股息應在每年的付息日每年度按後付方式支付，第一個付息日為2020年6月20日。報告期內，本行發行的境外優先股尚未到付息日，未發生境外優先股股息的派發事項。本行將就境外優先股股息派發事項適時另行刊發公告。

4. 境外優先股的其他情況

報告期內，本行未發生境外優先股回購、轉換為普通股或表決權恢復的情況，亦未發生任何需要把境外優先股強制轉換為H股的觸發條件。

根據中國財政部頒發的《企業會計準則第22號—金融工具確認和計量》(2017修訂)、《企業會計準則第37號—金融工具列報》(2017修訂)和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際財務報告準則第9號—金融工具》和《國際會計準則32號—金融工具：列報》的規定，已發行且存續的境外優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

一、本行董事

截至2019年6月30日，本行董事會共有13名董事：包括執行董事2名，即王繼康先生（黨委書記、董事長）、易雪飛先生（黨委副書記、副董事長、行長）；非執行董事6名，即李舫金先生、蘇志剛先生、邵建明先生、張永明先生、劉國杰先生、朱克林先生；獨立非執行董事5名，即劉少波先生、劉恒先生、宋光輝先生、鄭建彪先生、容顯文先生。

王繼康、邵建明先生已分別於2019年7月19日及2019年8月14日辭任本行董事，詳情請參見本行相關公告。

二、本行監事

截至2019年6月30日，本行監事會共有8名監事：包括職工監事3名，即王喜桂女士、賀珩女士、賴嘉雄先生；外部監事3名，即毛蘊詩先生、陳丹先生、邵寶華先生；股東監事2名，即黃勇先生、張大林先生。

三、本行高級管理人員

截至2019年6月30日，本行高級管理層人員共有10名：易雪飛先生（黨委副書記、副董事長、行長）；左弋先生（黨委副書記、紀委書記）；副行長3名，即陳健明先生、張東先生、彭志軍先生；業務總監3名，即陳林君女士、陳千紅先生、楊璇女士；蔡惠然先生（首席信息官）；鄭盈女士（董事會秘書）。

四、董事及監事的證券交易

本行已就董事、監事及有關僱員的證券交易採納了一套不低於《上市規則》附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經向所有董事及監事作出特定查詢後，本行各董事及監事均確認彼等於2019年1月1日至2019年6月30日止六個月內均一直遵守上述守則。

重要事項

公司治理

報告期內，本行嚴格按照《中華人民共和國公司法》、《中華人民共和國商業銀行法》等法律法規及《上市規則》等有關規定，結合本行實際情況，不斷完善公司治理結構，提升公司治理水平。

自本行於香港聯交所上市之日至2019年6月30日，本行一直遵守並符合《上市規則》附錄十四《企業管治守則》中的守則條文。同時，本行亦符合上述守則所載絕大多數的建議最佳常規。

股息分派執行情況

經本行2018年度股東大會批准，本行向截至2019年6月4日名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東派發2018年度末期股息。股息已於2019年6月21日派發，以現金方式發放，每股派發人民幣0.20元（含稅），合計人民幣19.62億元（含稅）。本行不宣派2019年中期股息（2018年：無）。

上市證券的買賣和贖回

報告期內，本行並無購回、出售或贖回本行任何上市證券。

重大關聯交易

截至報告期末，本行與關聯方發生的重大關聯交易貸款餘額人民幣38.97億元，佔本行貸款總額的0.98%。本行與關聯方發生的重大關聯交易貸款對本行的經營成果和財務狀況沒有產生負面影響。

重大訴訟和仲裁

本報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截止報告期末，本行作為被告或者第三人的未決訴訟案件，涉及標的額4,133.7萬元，本行認為不會對經營活動產生重大影響。

董事、最高行政人員及監事所擁有的本公司權益及淡倉

截至2019年6月30日，就本行所獲得的資料及據董事所知，本行董事、監事及最高行政人員在本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部須通知本行及香港聯交所的權益及淡倉（包括根據《證券及期貨條例》的該等條文被當作或視為擁有的權益或淡倉），或根據《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄，或根據《標準守則》的規定需要通知本行和香港聯交所之權益或淡倉的情況如下：

董事、監事及最高行政人員於本行所持有的權益							
名稱	職位	權益性質	股份類別	好倉／ 淡倉	直接或間接 持有股份數目 (股)	佔本行 權益的 概約百分比	佔本行相關 類別股份的 概約百分比
王繼康	董事	實益擁有人	內資股	好倉	500,000	0.005%	0.006%
易雪飛	董事	實益擁有人	內資股	好倉	500,000	0.005%	0.006%
蘇志剛	董事	受控法團權益 ⁽¹⁾	內資股	好倉	60,020,000	0.612%	0.751%
朱克林	董事	配偶權益	內資股	好倉	1,201,000	0.012%	0.015%
邵建明	董事	實益擁有人／	內資股	好倉	405,800	0.004%	0.005%
		受控法團權益 ⁽²⁾	內資股	好倉	14,060,000	0.143%	0.176%
張永明	董事	實益擁有人／	內資股	好倉	11,067,400	0.113%	0.139%
		受控法團權益 ⁽³⁾	內資股	好倉	49,010,000	0.500%	0.689%
劉國杰	董事	受控法團權益 ⁽⁴⁾	內資股	好倉	20,000,000	0.204%	0.250%
張大林	監事	實益擁有人／	內資股	好倉	1,201,000	0.012%	0.015%
		受控法團權益 ⁽⁵⁾	內資股	好倉	5,000,000	0.051%	0.063%
毛蘊詩	監事	配偶權益	內資股	好倉	1,201,000	0.012%	0.015%
邵寶華	監事	實益擁有人／	內資股	好倉	1,201,000	0.012%	0.015%
		配偶權益／	內資股	好倉	2,407,000	0.025%	0.030%
		受控法團權益 ⁽⁶⁾	內資股	好倉	42,010,000	0.428%	0.526%
賴嘉雄	監事	實益擁有人	內資股	好倉	452,224	0.005%	0.006%

重要事項

註：

- (1) 該等股份由廣州長隆集團有限公司持有，而蘇志剛擁有該公司87.14%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，本行董事蘇志剛視為或當作擁有廣州長隆集團有限公司所持全部股份的權益。
- (2) 該等股份由廣州海印實業集團有限公司持有，而邵建明擁有該公司65%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，本行董事邵建明視為或當作擁有廣州海印實業集團有限公司所持全部股份的權益。
- (3) 該等股份由北京天佑投資有限公司持有，而張永明擁有該公司50%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，本行董事張永明視為或當作擁有北京天佑投資有限公司所持全部股份的權益。
- (4) 該等股份由廣州豪進摩托車股份有限公司持有，而劉國杰擁有該公司99%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，本行董事劉國杰視為或當作擁有廣州豪進摩托車股份有限公司所持全部股份的權益。
- (5) 該等股份由廣州豐樂燃料有限公司持有，而張大林擁有該公司84%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，本行監事張大林視為或當作擁有廣州豐樂燃料有限公司所持全部股份的權益。
- (6) 該等股份由廣州市花都環洋商貿有限公司持有，而邵寶華擁有該公司45.4%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，本行監事邵寶華視為或當作擁有廣州市花都環洋商貿有限公司所持全部股份的權益。

除上文所披露者外，於2019年6月30日，概無本行董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉。

本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰的情況

報告期內，本行及全體董事、監事及高級管理人員沒有受到中國證監會稽查、行政處罰、通報批評和香港聯交所公開譴責的情形，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

重大合同及其履行情況

報告期內，本行無重大合同及其履行情況。

重大資產收購、出售及企業合併事項

報告期內，由本行持股57.72%的潮州農商銀行於2019年6月29日正式開業。

重大資產運作

報告期內，本行於2019年6月20日在香港成功發行14.30億美元的非累積永續境外優先股，股息率為5.90%。境外優先股每股票面金額為人民幣100元，以美元全額繳納資本的形式發行，每股境外優先股的總發行價格為20美元，發行總股數為71,500,000股。按照中國人民銀行公佈的2019年6月20日的人民幣匯率中間價，境外優先股發行所募集的總額約為人民幣98.39億元。境外優先股發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本。

期後事項

本行將持續推動以戰略投資者的身份參與韶關和南雄農村合作社重組，截止最後可行日期，南雄農商銀行已正式開業（詳情請參見本行日期為2019年7月17日之公告）；韶關農商銀行的籌建工作有序推進中。

審閱複核中期業績

本行按照國際財務報告準則編製的截至2019年6月30日止六個月之中期簡要合併財務數據已經羅兵咸永道會計師事務所審閱，並出具無保留意見的審閱報告。

本行截至2019年6月30日止六個月之中期報告已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

致廣州農村商業銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第58至150頁的中期財務資料,此中期財務資料包括廣州農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其附屬公司(以下統稱「貴集團」)於2019年6月30日的中期簡明合併財務狀況表及截至該日止六個月期間的中期簡明合併損益表、中期簡明合併綜合收益表、中期簡明合併權益變動表及中期簡明合併現金流量表,以及主要會計政策概要和其他附註解釋。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定,就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論,並僅按照我們協定的業務約定條款向閣下(作為整體)報告我們的結論,除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢,及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據《國際審計準則》進行審計的範圍為小,故不能令我們可保證我們將知悉在審計中可能被發現的所有重大事項。因此,我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱,我們並無發現任何事項,令我們相信貴集團的中期財務資料未有在各重大方面根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港, 2019年8月28日

中期簡明合併損益表

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

		截至6月30日止六個月期間	
	附註	2019年	2018年
利息收入	5	15,751,717	13,839,611
利息支出	5	(8,014,414)	(8,250,428)
利息淨收入		7,737,303	5,589,183
手續費及佣金收入	6	935,229	1,061,170
手續費及佣金支出	6	(118,607)	(95,225)
手續費及佣金淨收入		816,622	965,945
交易淨收益	7	2,000,070	2,570,849
金融投資淨收益／(損失)	8	211,525	(1,041,123)
其他收入、收益或損失	9	34,590	90,385
營業收入		10,800,110	8,175,239
營業費用	10	(2,701,050)	(2,841,512)
信用減值損失淨額	11	(3,554,664)	(989,452)
抵債資產減值損失	11	(436)	(10,908)
稅前利潤		4,543,960	4,333,367
所得稅費用	12	(871,259)	(942,030)
本期淨利潤		3,672,701	3,391,337
歸屬於：			
母公司股東		3,591,552	3,321,637
非控制性權益		81,149	69,700
		3,672,701	3,391,337
歸屬於母公司股東的每股收益(人民幣元)			
— 基本及稀釋	14	0.37	0.34

隨附附註構成本中期簡明合併財務資料的組成部分。

中期簡明合併綜合收益表

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2019年	2018年
本期淨利潤		3,672,701	3,391,337
其他綜合收益(稅後淨額)：	36		
以後年度將重新分類計入損益的其他綜合收益：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產的公允價值變動		(110,496)	1,516,101
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產的預期信用損失準備		762,671	(16,189)
以後年度不重新分類計入損益的其他綜合收益：			
重新計量設定受益計劃收益／(損失)		3,224	(21,186)
本期其他綜合收益小計		655,399	1,478,726
本期綜合收益總額		4,328,100	4,870,063
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		4,246,886	4,800,363
非控制性權益		81,214	69,700
		4,328,100	4,870,063

隨附附註構成本中期簡明合併財務資料的組成部分。

中期簡明合併財務狀況表

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2019年 6月30日	2018年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	88,787,210	101,589,714
存放同業及其他金融機構款項	16	24,161,827	10,866,562
拆出資金	17	30,039,745	15,299,113
買入返售金融資產	18	9,297,396	29,338,950
發放貸款和墊款	19	434,412,069	364,967,971
金融投資			
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	20	104,604,396	89,797,155
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	21	75,672,087	57,697,751
— 以攤餘成本計量的金融資產	22	72,913,135	80,358,225
物業及設備	23	2,901,043	2,381,741
商譽	24	734,237	258,056
遞延所得稅資產	25	3,893,073	3,542,727
其他資產	26	5,929,681	7,191,632
資產合計		853,345,899	763,289,597
負債			
向中央銀行借款		4,934,626	2,702,904
同業及其他金融機構存放款項	27	27,163,614	63,215,965
拆入資金	28	935,120	1,553,583
賣出回購金融資產	29	6,531,915	11,817,776
客戶存款	30	618,863,963	542,335,162
應交所得稅		1,008,379	1,448,438
已發行債務證券	31	104,431,970	65,875,435
其他負債	32	19,816,079	18,759,266
負債合計		783,685,666	707,708,529

中期簡明合併財務狀況表

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2019年 6月30日	2018年 12月31日
權益			
股本	33	9,808,269	9,808,269
優先股	34	9,820,734	—
儲備	35	26,430,595	25,775,261
未分配利潤		18,907,695	17,277,797
歸屬於母公司股東的權益		64,967,293	52,861,327
非控制性權益		4,692,940	2,719,741
權益合計		69,660,233	55,581,068
負債及權益合計		853,345,899	763,289,597

隨附附註構成本中期簡明合併財務資料的組成部分。

中期簡明合併財務資料於2019年8月28日經董事會核准並許可發出：

易雪飛
副董事長

彭志軍
分管財務行領導

丁彬
財務機構負責人

中期簡明合併權益變動表

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	母公司股東應佔											
	儲備											
	股本	優先股	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	重新計量設定受益計劃收益/(損失)	小計	未分配利潤	非控制性權益	合計	
附註33	附註34	附註35								合計	合計	
2019年1月1日餘額	9,808,269	-	10,860,995	4,398,573	9,448,545	1,082,026	(14,878)	25,775,261	17,277,797	52,861,327	2,719,741	55,581,068
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	3,591,552	3,591,552	81,149	3,672,701
本期其他綜合收益	-	-	-	-	-	652,110	3,224	655,334	-	655,334	65	655,399
綜合收益總額	-	-	-	-	-	652,110	3,224	655,334	3,591,552	4,246,886	81,214	4,328,100
非控股股東注資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,000	26,000
發行優先股	-	9,820,734	-	-	-	-	-	-	-	9,820,734	-	9,820,734
收購附屬公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,907,675	1,907,675
已宣告及派發股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,961,654)	(1,961,654)	(41,690)	(2,003,344)
2019年6月30日餘額	9,808,269	9,820,734	10,860,995	4,398,573	9,448,545	1,734,136	(11,654)	26,430,595	18,907,695	64,967,293	4,692,940	69,660,233

中期簡明合併權益變動表

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

		母公司股東應佔							非控制性 權益	合計		
		股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	重新計量 設定受益 計劃收益	小計			未分配 利潤	合計
附註33												
2018年1月1日經重列餘額		9,808,269	10,581,739	3,777,432	8,718,218	(1,324,582)	68,167	21,820,974	14,064,582	45,693,825	2,337,272	48,031,097
上年淨利潤		-	-	-	-	-	-	-	3,321,637	3,321,637	69,700	3,391,337
上年其他綜合收益		-	-	-	-	1,499,912	(21,186)	1,478,726	-	1,478,726	-	1,478,726
綜合收益總額		-	-	-	-	1,499,912	(21,186)	1,478,726	3,321,637	4,800,363	69,700	4,870,063
非控股股東注資		-	-	-	-	-	-	-	-	-	130,000	130,000
股東捐贈		-	10,233	-	-	-	-	10,233	-	10,233	-	10,233
已宣告及派發股息		-	-	-	-	-	-	-	(1,961,654)	(1,961,654)	(74,147)	(2,035,801)
提取一般準備		-	-	-	10,240	-	-	10,240	(10,240)	-	-	-
2018年6月30日餘額		9,808,269	10,591,972	3,777,432	8,728,458	175,330	46,981	23,320,173	15,414,325	48,542,767	2,462,825	51,005,592

中期簡明合併權益變動表

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	母公司股東應佔										非控制性 權益	合計	
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	重新計量 設定受益 計劃收益	小計	未分配 利潤	合計	合計			
	附註33									附註35			
2018年1月1日經重列餘額	9,808,269	10,581,739	3,777,432	8,718,218	(1,324,582)	68,167	21,820,974	14,064,582	45,693,825	2,337,272	48,031,097		
上年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	6,526,337	6,526,337	305,826	6,832,163		
上年其他綜合收益	-	-	-	-	2,406,608	(83,045)	2,323,563	-	2,323,563	(3,023)	2,320,540		
綜合收益總額	-	-	-	-	2,406,608	(83,045)	2,323,563	6,526,337	8,849,900	302,803	9,152,703		
非控股股東注資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130,000	130,000		
股東捐贈	-	279,256	-	-	-	-	279,256	-	279,256	23,813	303,069		
提取盈餘公積	-	-	621,141	-	-	-	621,141	(621,141)	-	-	-		
已宣告及派發股息	-	-	-	-	-	-	-	(1,961,654)	(1,961,654)	(74,147)	(2,035,801)		
提取一般準備	-	-	-	730,327	-	-	730,327	(730,327)	-	-	-		
2018年12月31日餘額	9,808,269	10,860,995	4,398,573	9,448,545	1,082,026	(14,878)	25,775,261	17,277,797	52,861,327	2,719,741	55,581,068		

隨附附註構成本中期簡明合併財務資料的組成部分。

中期簡明合併現金流量表

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2019年	2018年
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		4,543,960	4,333,367
調整項目			
物業及設備、無形資產、長期待攤費用及 使用權資產折舊及攤銷	10	412,830	265,446
投資物業折舊		11,401	11,233
非經營性交易淨收益		(918,326)	(2,570,849)
金融投資利息收入		(2,439,646)	(2,844,287)
減值損失	11	3,555,100	1,000,360
匯兌收益		(23,070)	(116,247)
債券利息支出	5	1,487,756	2,291,479
已減值金融資產的利息收入		(35,046)	(84,305)
金融投資淨(收益)/損失	8	(211,525)	1,041,123
出售物業和設備淨損失/(收益)		1,440	(2,372)
		6,384,874	3,324,948
經營資產的淨減少/(增加)			
存放中央銀行款項		(3,919,196)	7,751,548
存放同業及其他金融機構款項		1,666,977	(1,282,343)
拆出資金		(7,305,185)	(4,859,060)
買入返售金融資產		798,384	(598,052)
發放貸款和墊款		(58,570,302)	(51,355,303)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產		(13,182,822)	-
其他資產		(565,537)	(989,599)
		(81,077,681)	(51,332,809)
經營負債的淨增加/(減少)			
向中央銀行借款		2,231,722	916,382
同業及其他金融機構存放款項		(36,052,351)	18,637,714
拆入資金		(618,463)	(168,010)
賣出回購金融資產		(5,285,861)	(9,501,223)
客戶存款		46,848,840	4,721,270
其他負債		(215,847)	2,641,960
		6,908,040	17,248,093
稅前經營活動所用的現金流量淨額		(67,784,767)	(30,759,768)
支付所得稅		(1,961,333)	(1,237,209)
經營活動所用的現金流量淨額		(69,746,100)	(31,996,977)

中期簡明合併現金流量表

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2019年	2018年
投資活動產生的現金流量			
購置物業和設備及其他長期資產支付款項		(139,748)	(1,881,217)
投資支付的現金		(52,073,178)	(86,555,234)
處置物業和設備及其他長期資產所得款項		2,204	4,690
收取的股息		586	-
出售及收回投資所得款項		48,361,452	78,853,042
收購子公司	40(b)	2,049,590	-
投資收益		3,664,114	5,032,545
投資活動產生／(所用)的現金流量淨額		1,865,020	(4,546,174)
籌資活動產生的現金流量			
發行優先股	34	9,839,115	-
發行優先股交易成本所付現金	34	(18,381)	-
非控股股東投入資本		26,000	130,000
股東捐贈		42,633	82,844
發行債券所得款項		77,896,282	37,050,071
償還已發行債務證券		(39,168,197)	(41,566,668)
償付債券利息		(1,659,303)	(1,976,220)
支付普通股股息		(1,961,654)	-
租賃合同支付款項		(111,882)	-
支付非控股股東股息		(41,690)	(11,262)
籌資活動產生／(所用)的現金流量淨額		44,842,923	(6,291,235)
現金及現金等價物淨減少		(23,038,157)	(42,834,386)
現金及現金等價物期初餘額		77,319,617	109,247,230
匯率變動對現金及現金等價物的影響		18,070	19,990
現金及現金等價物期末餘額	37	54,299,530	66,432,834
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		12,769,332	9,828,347
支付的利息		(6,788,240)	(5,618,768)

隨附附註構成本中期簡明合併財務資料的組成部分。

1 公司資料及架構

廣州農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)的前身始建於1952年，隨後進行了一系列改革。經中國銀行業監督管理委員會(「中國銀監會」，其於2018年更名為中國銀行保險監督管理委員會(中國銀保監會))《關於廣州農村商業銀行股份有限公司開業的批覆》(銀監覆[2009]484號)批准，廣州農村商業銀行股份有限公司於2009年12月9日註冊成立。

本行持有中國銀保監會頒發的金融許可證，機構編碼為：B1048H244010001號，持有廣州市工商行政管理局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為：914401017083429628號。法定代表人為王繼康；註冊地址為廣州市黃埔區映日路9號。

於2017年6月20日，本行於香港聯合交易所有限公司上市。

本行及其子公司(以下統稱「本集團」)在中國開展經營活動。

本銀行經營範圍包括：吸收本外幣公眾存款；發放本外幣短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、買賣和發行金融債券；從事本外幣同業拆借(包括人民幣及外幣)；從事銀行卡(借記卡、貸記卡)業務；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務；外匯匯款、外幣兌換；結匯、售匯；外匯資信調查、諮詢和見證業務；基金託管、保險資產託管業務；理財業務；基金代銷業務；電子銀行業務；信貸資產證券化業務；經中國銀保監會或其他相關監管機構批准的其他金融業務。

截至2019年6月30日，本行在中國各地合共有28家子公司，包括25家村鎮銀行、一家金融租賃公司及兩家農村商業銀行。

本中期簡明合併財務資料於2019年8月28日經董事會授權刊發。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1 公司資料及架構 (續)

本行及其子公司統稱為「本集團」。截至2019年6月30日，本行共有28家子公司，包括25家村鎮銀行、一家金融租賃公司及兩家農村商業銀行，分佈於廣東、山東、江蘇、湖南、河南、四川、遼寧、江西及北京。截至2019年6月30日本行子公司的詳情如下：

名稱	註冊地點	註冊資本 (千元)		本行所持股權佔比		本行所持投票權佔比		主要業務
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日	
萊蕪珠江村鎮銀行	山東省萊蕪市	60,000	60,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
江蘇盱眙珠江村鎮銀行	江蘇省盱眙縣	50,000	50,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
江蘇啓東珠江村鎮銀行	江蘇省啓東市	100,000	100,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
常寧珠江村鎮銀行	湖南省常寧市	50,000	50,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
萊州珠江村鎮銀行	山東省萊州市	80,000	80,000	51.00%	51.00%	56.00%	51.00%	銀行業務
海陽珠江村鎮銀行	山東省海陽市	70,000	70,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
輝縣珠江村鎮銀行(i)	河南省輝縣市	100,000	60,000	35.00%	35.00%	52.57%	51.00%	銀行業務
彭山珠江村鎮銀行(i)	四川省眉山市	50,000	50,000	35.00%	35.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
新津珠江村鎮銀行(i)	四川省新津縣	100,000	100,000	35.00%	35.00%	53.00%	53.00%	銀行業務
廣漢珠江村鎮銀行(i)	四川省廣漢市	100,000	100,000	35.00%	35.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
大連保稅區珠江村鎮銀行(i)	遼寧省大連保稅區	100,000	100,000	35.00%	35.00%	56.00%	56.00%	銀行業務
吉州珠江村鎮銀行(i)	江西省吉安市	87,820	87,820	33.79%	33.79%	57.19%	57.19%	銀行業務
鶴山珠江村鎮銀行(i)	廣東省鶴山市	150,000	150,000	34.00%	34.00%	71.00%	71.00%	銀行業務
北京門頭溝珠江村鎮銀行	北京門頭溝區	100,000	100,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
信陽珠江村鎮銀行(i)	河南省信陽市	414,200	414,200	39.60%	39.60%	54.13%	54.13%	銀行業務

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1 公司資料及架構(續)

名稱	註冊地點	註冊資本(千元)		本行所持股權佔比		本行所持投票權佔比		主要業務
		2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日	2019年 6月30日	2018年 12月31日	
煙台福山珠江村鎮銀行	山東省煙台市	100,000	100,000	93.00%	93.00%	100.00%	100.00%	銀行業務
安陽珠江村鎮銀行(i)	河南省安陽市	60,000	60,000	35.00%	35.00%	55.50%	55.50%	銀行業務
青島城陽珠江村鎮銀行(i)	山東省青島市	100,000	100,000	35.00%	35.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
蘇州吳中珠江村鎮銀行	江蘇省蘇州市	150,000	150,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
三水珠江村鎮銀行(i)	廣東省佛山市	200,000	200,000	33.40%	33.40%	50.50%	50.50%	銀行業務
中山東鳳珠江村鎮銀行(i)	廣東省東鳳鎮	150,000	150,000	35.00%	35.00%	55.00%	55.00%	銀行業務
興寧珠江村鎮銀行(i)	廣東省梅州市	50,000	50,000	34.00%	34.00%	100.00%	100.00%	銀行業務
深圳坪山珠江村鎮銀行(i)	廣東省深圳市	300,000	300,000	35.00%	35.00%	83.00%	83.00%	銀行業務
東莞黃江珠江村鎮銀行(i)	廣東省東莞市	150,000	150,000	35.00%	35.00%	100.00%	100.00%	銀行業務
鄭州珠江村鎮銀行(i)	河南省鄭州市	200,000	200,000	35.00%	35.00%	90.00%	90.00%	銀行業務
株洲珠江農村商業銀行 (「株洲珠江農商銀行」)	湖南省株洲市	600,000	600,000	51.00%	51.00%	61.00%	61.00%	銀行業務
潮州農村商業銀行 (「潮州農商銀行」)	廣東省潮州市	2,633,342	不適用	57.72%	不適用	74.38%	不適用	銀行業務
珠江金融租賃有限公司 (「珠江金融租賃」)	廣東省廣州市	1,000,000	1,000,000	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	金融租賃

- (i) 本行未持有該等被投資對象大多數的股權。根據本行與非控股股東訂立的一致行動協議，非控股股東在決定財務及經營政策時與本行一致投票。因此，本行的管理層相信本行取得對該等被投資對象的控制權。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 編製基準及重要會計政策

本簡明合併中期財務資料乃按照國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的國際會計準則(「國際會計準則」)第34號－中期財務報告和香港公司條例的披露要求而編製。

除以公允價值計量且其變動計入當期損益及其他綜合收益的金融工具外，本簡明合併中期財務資料均按應計基準以歷史成本為計價原則。除另有指明外，本簡明合併中期財務資料以人民幣列報，所有金額均四捨五入至最近千位。

本集團之本簡明合併中期財務資料應與2018年度合併財務報表一併閱讀。

除下文所述者外，本集團編製本簡明合併中期財務資料所採用的會計政策與編製2018年度合併財務報表所採用的政策一致。

2.1 於2019年生效的準則、修訂及詮釋

於2019年1月1日，本集團採納以下新準則、修訂及詮釋。本集團未有提早採納任何其他已頒佈但尚未生效的準則、詮釋或修訂。

國際財務報告準則第16號	租賃
國際財務報告詮釋委員會詮釋第23號	所得稅處理的不確定性
國際財務報告準則第9號的修訂	具有負補償及修訂金融負債的預付功能
國際會計準則第19號的修訂	計劃修訂、縮減或結算
國際財務報告準則第3號、 國際財務報告準則第11號、 國際會計準則第12號及 國際會計準則第23號的修訂	2015年至2017年週期對國際財務報告準則的 年度改進

國際財務報告準則第16號

對於承租人，根據國際會計準則第17號，承租人被要求區分融資租賃(資產負債表內)和經營租賃(資產負債表外)。國際財務報告準則第16號現在要求承租人在財務狀況表中確認反映幾乎所有租賃合同的未來租賃付款的租賃負債和使用權資產，除非相關資產為短期和低價值。因此，承租人應在損益表中確認使用權資產的折舊和租賃負債的利息，並將租賃負債的現金還款分類為本金部分和利息部分，以便在現金流量表中列報。

2 編製基準及重要會計政策 (續)

2.1 於2019年生效的準則、修訂及詮釋 (續)

國際財務報告準則第16號 (續)

本集團於2019年1月1日起採用該準則，並採用該準則允許的簡易過渡法，不對首次採用該準則上一年度的比較金額進行重述。在首次執行日，本集團根據剩餘租賃付款額按首次執行日承租人增量借款利率折現的現值計量租賃負債，對於租賃的使用權資產將視同自租賃期開始即採用新準則進行計量。對於在首次執行日屬於短期和低價值的租賃，本集團適用豁免規定。

採用上述國際會計準則及應用指引對財務資料的主要影響如下：

因採用國際財務報告準則第16號，本集團為之前根據國際會計準則第17號－租賃的原則歸入「經營租賃」的租賃確認了租賃負債。該等租賃負債以剩餘租賃付款額按2019年1月1日的承租人增量借款利率折現的現值計量。2019年1月1日租賃負債適用的承租人加權平均增量借款利率為4.90%。

國際財務報告準則第16號的計量原則僅於該日期後適用。租賃負債的重新計量於緊隨首次執行日後確認為對相關使用權資產的調整。

	2019年 人民幣
2018年12月31日披露的經營租賃承諾	1,055,063
首次執行日使用承租人的增量借款利率進行折現	4.90%
2019年1月1日確認的租賃負債	<u>955,999</u>

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 編製基準及重要會計政策 (續)

2.1 於2019年生效的準則、修訂及詮釋 (續)

國際財務報告準則第16號 (續)

使用權資產按與租賃負債相同的金額計量，以於2018年12月31日財務狀況表中所確認該項租賃相關的任何預付或應付未付的租賃付款金額作調整。於首次執行日，概無需對使用權資產作出調整的有償租賃合同。

會計政策變動影響了2019年1月1日財務狀況表中的下列項目：

	於2019年1月1日
其他資產 (土地使用權)	(954,412)
其他資產 (使用權資產)	1,935,907
其他資產 (應收款項及暫付款)	(15,750)
其他資產 (長期待攤費用)	(9,746)
	<hr/>
其他負債 (租賃負債)	955,999
	<hr/>

於2019年1月1日，未分配利潤並無受到影響。

國際財務報告詮釋委員會詮釋第23號

國際會計準則理事會發佈國際財務報告詮釋委員會詮釋第23號對國際會計準則第12號中的確認及計量如何應用於具有不確定性的所得稅處理進行澄清。

2 編製基準及重要會計政策 (續)

2.1 於2019年生效的準則、修訂及詮釋 (續)

國際財務報告準則第9號的修訂

國際會計準則理事會於2017年10月12日發佈對國際財務報告準則第9號 — 具有負補償及修訂金融負債的預付功能。此修訂與國際財務報告準則第9號的先前版本相比允許更多的資產以攤餘成本計量，尤其是部分具有提前還款特徵的金融資產。此修訂也明確了對於以攤餘成本計量的金融負債發生變更但未導致終止確認情形下的會計處理。本集團預計採用此項修訂不會對本集團的合併財務資料產生重大影響。

國際會計準則第19號的修訂

國際會計準則理事會於2018年2月7日發佈了對國際會計準則第19號 — 僱員福利中關於計劃修訂、縮減或結算的會計處理的修訂。國際會計準則第19號的修訂明確了對設定收益計劃的修訂、縮減或結算的會計處理，要求主體在計劃修訂、縮減或結算後，自變更日期起使用更新後的假設來確定剩餘期間的當期服務成本和淨利息，將盈餘減少作為過往服務成本的一部分或結算收益或損失及時於損益表內確認。即使該盈餘由於資產上限的影響之前並未確認，盈餘減少仍須於損益確認。主體需在其他綜合收益中單獨確認資產上限的變化。

國際財務報告準則第3號、國際財務報告準則第11號、國際會計準則第12號及國際會計準則第23號的修訂

2015年至2017年週期對國際財務報告準則的年度改進包括對各種國際財務報告準則作出的若干修訂，包括國際財務報告準則第3號 — 業務合併的修訂、國際財務報告準則第11號 — 合營安排的修訂、國際會計準則第12號 — 所得稅的修訂、國際會計準則第23號 — 借款成本的修訂。

2.2 於2019年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及詮釋

		於以下日期或之後 開始的年度期間生效
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營公司或 合營企業之間的 資產出售或投入	有關修訂原本擬於 2016年1月1日或之後 開始的年度期間生效。 生效日期現已 推遲／撤銷。
國際財務報告準則第17號	保險合同	2021年1月1日

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2 編製基準及重要會計政策 (續)

2.2 於2019年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及詮釋 (續)

國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號的修訂

有關修訂針對國際財務報告準則第10號及國際會計準則第28號投資者與其聯營公司或合營企業之間的資產出售或投入之間的不一致性。

當交易涉及一項業務，則須悉數確認收益或損失。當交易涉及的資產不構成一項業務，即使該等資產在子公司內，仍須部分確認收益或損失。

國際財務報告準則第17號

於2017年5月發佈的國際財務報告準則第17號 — 保險合同替代了國際財務報告準則第4號，該準則要求採用當前計量模型，當中要求在每個報告期對估計進行重新計量。保險合同的計量採用以下基礎模塊：經折現的概率加權現金流量，顯性的風險調整，以及代表將在保險期內平均確認的合同未實現利潤的合同服務邊際。該準則允許選擇將折現率變動的影響計入收益表或者直接計入其他綜合收益。此項選擇有可能反映出保險公司在國際財務報告準則第9號下如何核算其金融資產。作為一項選擇，對於通常有非壽險公司簽出的短期合同，剩餘保險責任期間內的負債允許採用簡易的保費分配法。國際財務報告準則第17號規定了有一種稱為「可變收費法」的計量模型，其是在一般計量模型基礎上進行了改動。此種方法適用於壽險公司簽出的且保單持有人分享相關項目回報的某些合同。應用這可變收費法時，其改動體現在允許某些變動調整合同服務邊際。因此，與一般模型相比，採用了該模型，保險公司業績的波動性可能較低。新的規則將會對發行具有自由參與性質的保險合同或者投資合同的主體的財務報表和關鍵績效指標產生影響。

除上述國際財務報告準則第16號的影響外，採用上述已頒佈但尚未生效的新國際財務報告準則及經修訂的國際財務報告準則預計不會對本集團的經營業績、財務狀況或其他綜合收益產生重大影響。

3 重要會計判斷和估計

編製中期簡明合併財務資料要求管理層作出判斷、估計及假設，而有關判斷、估計及假設會對會計政策的應用以及資產及負債、收入及支出的呈報金額造成影響。

編製此中期簡明合併財務資料時，管理層在應用本集團會計政策時作出的重大判斷及估計不確定性的主要來源，與截至2018年12月31日止年度合併財務報表中應用者一致。

4 經營分部資料

4.1 經營分部

出於管理目的，本集團分為如下四個經營分部：

公司銀行業務

公司銀行業務分部指為公司客戶提供金融產品及服務，包括存款、貸款、結算、清算及其他與貿易相關的產品及服務等。

零售銀行業務

零售銀行業務分部指為個人客戶提供金融產品及服務，包括存款、借記卡及信用卡、個人貸款和抵押貸款及個人理財服務等。

金融市場業務

金融市場業務分部包括同業存／拆放業務、投資業務、回購業務、外匯買賣等自營及代理業務。

其他業務

其他業務分部指除公司銀行業務、零售銀行業務及金融市場業務外其他資產、負債、收入和支出不直屬或不能合理分配至某分部的業務。

分部間的轉移價格按照資金來源和運用的期限，匹配中國人民銀行（「中國人民銀行」）公佈的存貸款利率及同業間市場利率水平確定，費用根據受益情況在不同分部間分配。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 經營分部資料 (續)

4.1 經營分部 (續)

	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	其他	合計
截至2019年6月30日止六個月 (未經審計)					
利息收入	7,939,713	3,010,448	4,801,556	-	15,751,717
利息支出	(2,203,913)	(1,735,385)	(4,075,116)	-	(8,014,414)
分部間利息(支出)/收入	(290,795)	2,026,477	(1,735,682)	-	-
利息淨收入	5,445,005	3,301,540	(1,009,242)	-	7,737,303
手續費及佣金收入	405,415	467,921	61,893	-	935,229
手續費及佣金支出	(63,110)	(32,384)	(23,113)	-	(118,607)
手續費及佣金淨收入	342,305	435,537	38,780	-	816,622
交易淨收益	-	-	2,000,070	-	2,000,070
金融投資淨收益	-	-	211,525	-	211,525
其他收入、收益或損失	22,732	10,914	(56)	1,000	34,590
營業收入	5,810,042	3,747,991	1,241,077	1,000	10,800,110
營業費用	(810,534)	(1,565,517)	(305,965)	(19,034)	(2,701,050)
信用減值(損失)/轉回	(2,668,391)	(434,780)	(451,558)	65	(3,554,664)
抵債資產減值損失	(327)	(53)	(55)	(1)	(436)
稅前利潤/(損失)	2,330,790	1,747,641	483,499	(17,970)	4,543,960
所得稅費用					(871,259)
期內淨利潤					3,672,701
其他分部信息					
折舊及攤銷	129,052	271,567	7,101	16,511	424,231
資本性支出	42,512	89,458	2,339	5,439	139,748
於2019年6月30日(未經審計)					
分部資產	288,162,339	136,985,476	422,142,891	6,055,193	853,345,899
分部負債	(329,409,915)	(300,780,842)	(153,467,409)	(27,500)	(783,685,666)
其他分部信息：					
信貸承諾	124,375,696	20,794,929	-	-	145,170,625

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 經營分部資料(續)

4.1 經營分部(續)

	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	其他	合計
截至2018年6月30日止六個月					
(未經審計)					
利息收入	6,231,357	2,574,490	5,033,764	-	13,839,611
利息支出	(2,477,368)	(1,841,292)	(3,931,768)	-	(8,250,428)
分部間利息(支出)/收入	90,959	2,080,733	(2,171,692)	-	-
利息淨收入	3,844,948	2,813,931	(1,069,696)	-	5,589,183
手續費及佣金收入	552,609	422,685	85,876	-	1,061,170
手續費及佣金支出	(63,119)	(26,211)	(5,895)	-	(95,225)
手續費及佣金淨收入	489,490	396,474	79,981	-	965,945
交易淨收益	-	-	2,570,849	-	2,570,849
金融投資淨損失	-	-	(1,041,123)	-	(1,041,123)
其他收入、收益或損失	75,355	(978)	(24)	16,032	90,385
營業收入	4,409,793	3,209,427	539,987	16,032	8,175,239
營業費用	(889,140)	(1,672,506)	(246,988)	(32,878)	(2,841,512)
信用減值(損失)/轉回	(856,148)	(316,361)	183,945	(888)	(989,452)
抵債資產減值(損失)/轉回	(9,438)	(3,488)	2,028	(10)	(10,908)
稅前利潤/(損失)	2,655,067	1,217,072	478,972	(17,744)	4,333,367
所得稅費用					(942,030)
期內淨利潤					3,391,337
其他分部信息：					
折舊及攤銷	83,377	172,965	5,389	14,948	276,679
資本性支出	590,890	1,225,801	38,189	26,337	1,881,217
於2018年12月31日					
分部資產	263,382,440	111,363,326	382,038,522	6,505,309	763,289,597
分部負債	(294,902,741)	(258,069,510)	(154,696,800)	(39,478)	(707,708,529)
其他分部信息：					
信貸承諾	127,036,959	13,685,268	-	-	140,722,227

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4 經營分部資料 (續)

4.2 地區資料

本集團主要於中國廣東省經營業務。主要客戶及非流動資產均位於中國廣東省。

5 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
利息收入		
發放貸款和墊款	11,821,760	9,089,811
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融資產	1,082,804	1,788,530
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,356,842	1,055,757
買入返售金融資產	298,922	950,327
存放中央銀行款項	501,022	550,773
存放同業及其他金融機構款項	690,367	404,413
小計	15,751,717	13,839,611
利息支出		
客戶存款	(5,410,087)	(4,434,388)
已發行債務證券	(1,487,756)	(2,291,479)
同業及其他金融機構存放款項	(704,164)	(981,184)
賣出回購金融資產	(99,862)	(290,708)
向其他銀行借款(i)	(263,714)	(237,825)
向中央銀行借款	(48,831)	(14,844)
小計	(8,014,414)	(8,250,428)
利息淨收入	7,737,303	5,589,183
其中		
已減值金融資產的利息收入	35,046	84,305

(i) 本行全資子公司珠江金融租賃向其他銀行的長期及短期借款產生的利息支出。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

6 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
手續費及佣金收入		
銀行卡手續費	329,293	296,663
代理及託管類服務手續費	157,825	205,792
諮詢及顧問費	82,400	263,802
融資租賃業務	77,448	53,928
結算及電子渠道業務手續費	76,340	60,853
理財產品相關手續費收入	60,424	82,576
外匯業務	28,262	48,680
其他	123,237	48,876
小計	935,229	1,061,170
手續費及佣金支出		
結算及電子渠道業務手續費	(6,683)	(10,490)
銀行卡手續費	(13,764)	(15,994)
其他	(98,160)	(68,741)
小計	(118,607)	(95,225)
手續費及佣金淨收入	816,622	965,945

7 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
債券		
未實現債券(虧損)/收益	(556,663)	226,025
已實現債券收益	2,151,526	2,058,145
小計	1,594,863	2,284,170
基金		
未實現基金收益	43,574	13,821
已實現基金收益	361,047	272,858
小計	404,621	286,679
其他	586	-
合計	2,000,070	2,570,849

以上金額包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產買賣損益、利息收入和公允價值變動損益。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

8 金融投資淨收益／(損失)

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
來自金融資產的淨收益／(損失)	211,525	(1,043,391)
其他	-	2,268
合計	211,525	(1,041,123)

9 其他收入、收益或損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
政府補助	14,835	14,828
匯兌淨收益	21,731	73,860
處置物業及設備淨(損失)／收益	(1,440)	2,372
出售抵債資產淨收益／(損失)	1,366	(3,672)
捐贈	(2,099)	(1,123)
其他	197	4,120
合計	34,590	90,385

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

10 營業費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
員工成本(a)	1,649,093	1,810,231
折舊及攤銷	412,830	265,446
租賃費用	不適用	142,914
稅金及附加	73,613	91,709
勞務派遣費	98,293	99,800
諮詢費	3,639	5,074
專業服務費	8,091	2,903
其他	455,491	423,435
合計	2,701,050	2,841,512

(a) 員工成本

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
工資、獎金和津貼	1,192,901	1,326,307
福利、社會保險、住房公積金及其他保險金	388,999	387,075
內退及補充退休福利	26,845	62,753
工會經費、職工教育經費及其他	40,348	34,096
合計	1,649,093	1,810,231

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

11 減值損失

(a) 信用減值損失淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
發放貸款和墊款	2,152,864	987,210
拆出資金	1,523	1,651
按公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款和墊款	366,302	23,293
金融投資	842,744	(139,708)
其他	191,231	117,006
合計	3,554,664	989,452

(b) 抵債資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
抵債資產	436	10,908
合計	436	10,908

12 所得稅費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
當期所得稅	1,521,249	1,039,804
遞延所得稅	(649,990)	(97,774)
合計	871,259	942,030

當期所得稅按有關期間本集團應課稅收入25%的法定稅率計算。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

12 所得稅費用(續)

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與法定稅率計算所得的金額，主要調節事項列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
稅前利潤	4,543,960	4,333,367
按稅率25%計算的所得稅費用	1,135,990	1,083,342
免稅收入產生的稅務影響(i)	(268,976)	(166,007)
不可抵稅支出的稅務影響(ii)	6,166	26,728
影響當期損益的過往年度所得稅調整	(1,921)	(2,033)
所得稅費用	871,259	942,030

(i) 免稅收入主要包括國債利息收入，該等收入根據中國稅收法規豁免繳納所得稅。

(ii) 不可抵稅支出主要包括若干開支，例如根據中國稅收法規不可抵稅的娛樂支出。

13 股息

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
宣派普通股股息		
末期股息	1,961,654	1,961,654
每股股息(以人民幣元計)	0.20	0.20

本行分派截至2018年12月31日止年度的現金股息每股人民幣0.20元(股息總額預期為人民幣1,961,654千元)的決議案於2019年5月24日經2018年度股東週年大會批准。

截至2017年12月31日止年度的股息為每股人民幣0.20元，共計人民幣1,961,654千元，並於2018年5月31日經2017年度股東週年大會批准。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

14 每股收益

基本每股收益按歸屬於本行股東的期內淨利潤除以期內發行在外普通股加權平均數計算。

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤	3,591,552	3,321,637
股息：已發行普通股的加權平均數	9,808,269	9,808,269
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	0.37	0.34

截至2019年6月30日止六個月期間，概無潛在稀釋普通股，因此每股稀釋收益與每股基本收益相同。

本行於2019年6月20日發行優先股，其條款及條件詳見附註34。優先股的轉換特徵使得其可能轉化為普通股。於截至2019年6月30日止期間並未發生轉換觸發事件，因此優先股的轉換特徵對每股基本盈利的計算並無影響。

15 現金及存放中央銀行款項

	2019年	2018年
	6月30日	12月31日
庫存現金	3,342,842	2,532,087
存放中央銀行的法定存款準備金(a)	64,102,039	59,797,236
存放中央銀行的超額準備金(b)	20,173,952	37,455,968
存放中央銀行的財政性存款	1,176,972	1,813,106
小計	88,795,805	101,598,397
減：		
預期信用損失準備	(8,595)	(8,683)
合計	88,787,210	101,589,714

(a) 本集團按規定向中國人民銀行繳存法定準備金，該等存放中央銀行的法定準備金不能用於本集團日常業務。於2019年6月30日，本行的人民幣存款法定準備金比率為11%（2018年12月31日：12%），而子公司則按其所在地應用不同的比率。2019年6月30日的外幣存款比率為5%（2018年12月31日：5%）。人民幣和外幣存款準備金按照中國人民銀行規定計算利息。

(b) 存放中國人民銀行的超額準備金主要用作結算用途。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

16 存放同業及其他金融機構款項

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項：		
存放中國境內銀行同業款項	15,190,482	8,019,099
存放中國境內其他金融機構款項	1,320,276	561,029
存放中國境外銀行同業款項	7,555,313	2,222,805
應收利息	116,387	64,603
減：		
預期信用損失準備	(20,631)	(974)
合計	24,161,827	10,866,562

17 拆出資金

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
拆出資金：		
中國境內銀行同業	5,862,632	4,959,246
中國境內其他金融機構	22,750,350	10,215,000
中國境外銀行同業	1,264,794	–
應收利息	164,830	126,205
減：		
預期信用損失準備	(2,861)	(1,338)
合計	30,039,745	15,299,113

18 買入返售金融資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
買入返售金融資產：		
買入返售票據	1,129,690	2,043,170
買入返售證券	8,160,536	27,260,350
應收利息	8,139	38,002
減：		
預期信用損失準備	(969)	(2,572)
合計	9,297,396	29,338,950

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 發放貸款和墊款

(a) 發放貸款和墊款：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
按攤餘成本計量的貸款和墊款		
公司貸款和墊款		
— 公司貸款	303,198,145	266,039,075
— 票據貼現	9,253,901	155,312
	312,452,046	266,194,387
個人貸款和墊款		
— 個人住房按揭	57,896,458	54,297,183
— 個人經營貸款	35,780,940	31,890,383
— 個人消費貸款	12,256,620	13,294,058
— 信用卡透支	9,056,015	8,872,460
	114,990,033	108,354,084
按攤餘成本計量的貸款和墊款總額	427,442,079	374,548,471
減：按攤餘成本計量的貸款和墊款的預期信用損失準備	(14,188,177)	(13,020,939)
包括：第1階段	(4,338,088)	(3,821,786)
第2階段	(5,002,534)	(5,370,044)
第3階段	(4,847,555)	(3,829,109)
購入已發生信用減值的貸款	—	—
按攤餘成本計量貸款和墊款淨額	413,253,902	361,527,532
按公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款和墊款		
公司貸款		
票據貼現	21,158,167	3,440,439
發放貸款和墊款淨額	434,412,069	364,967,971

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 發放貸款和墊款(續)

(b) 按準備評估方法列示的貸款

	第1階段	第2階段	第3階段	購入已發生 信用減值 的貸款(i)	合計
2019年6月30日					
公司貸款	284,769,691	39,325,943	8,573,910	940,669	333,610,213
個人貸款	111,974,807	1,326,042	1,584,094	105,090	114,990,033
發放貸款和墊款總額	396,744,498	40,651,985	10,158,004	1,045,759	448,600,246
減：					
預期信用損失準備	(4,338,088)	(5,002,534)	(4,847,555)	-	(14,188,177)
發放貸款和墊款淨額	392,406,410	35,649,451	5,310,449	1,045,759	434,412,069
	第1階段	第2階段	第3階段	合計	
2018年12月31日					
公司貸款		223,374,416	41,041,254	5,219,156	269,634,826
個人貸款		105,920,352	962,141	1,471,591	108,354,084
發放貸款和墊款總額		329,294,768	42,003,395	6,690,747	377,988,910
減：					
預期信用損失準備		(3,821,786)	(5,370,044)	(3,829,109)	(13,020,939)
發放貸款和墊款淨額		325,472,982	36,633,351	2,861,638	364,967,971

- (i) 在成立潮州農商銀行之前，本行已向潮州市區農村信用合作聯社、潮州市潮安區農村信用合作聯社及饒平縣農村信用合作聯社購入已發生信用減值的貸款人民幣1,045,759元(即截至2019年6月30日的公允價值(基於獨立估值報告))。有關業務合併的詳情，請參閱附註40。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 發放貸款和墊款 (續)

(c) 預期信用損失準備變動

按攤餘成本計量的發放公司貸款和墊款的預期信用損失準備變動。

	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	購入已發生 信用減值 的貸款	合計
於2019年1月1日的預期信用損失準備	1,161,864	4,935,028	2,540,606	-	8,637,498
源生或購買的新金融資產	559,832	907,591	94,870	-	1,562,293
終止確認或結算	(227,412)	(809,956)	(136,937)	-	(1,174,305)
重新計量					
- 違約概率/違約損失率/ 違約風險敞口變動(i)	22,512	(404,002)	331,588	-	(49,902)
- 階段轉移	(107,941)	(138,854)	1,821,015	-	1,574,220
核銷	-	-	(938,187)	-	(938,187)
轉移	92,890	74,212	(167,102)	-	-
其他	-	-	(35,056)	-	(35,056)
於2019年6月30日的預期信用損失準備	1,501,745	4,564,019	3,510,797	-	9,576,561

(i) 有關違約概率/違約損失率/違約風險敞口的定義，請參閱附註45(a)。

	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	合計
於2018年1月1日的預期信用損失準備 (重列)	1,028,290	1,429,426	1,817,727	4,275,443
源生或購買的新金融資產	758,913	1,881,821	44,091	2,684,825
終止確認或結算	(441,870)	(300,478)	(238,927)	(981,275)
重新計量				
- 模型更新	(74,622)	84,716	475,969	486,063
- 階段轉移	(180,978)	2,092,339	1,443,664	3,355,025
核銷	-	-	(1,135,106)	(1,135,106)
轉移	72,131	(252,796)	180,665	-
其他	-	-	(47,477)	(47,477)
於2018年12月31日的預期信用損失準備	1,161,864	4,935,028	2,540,606	8,637,498

19 發放貸款和墊款 (續)

(c) 預期信用損失準備變動 (續)

按攤餘成本計量的發放個人貸款和墊款的預期信用損失準備變動。

	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	合計
於2019年1月1日的預期信用損失準備	2,659,922	435,016	1,288,503	4,383,441
源生或購買的新金融資產	1,028,923	30,664	8,758	1,068,345
終止確認或結算	(704,435)	(67,646)	(86,441)	(858,522)
重新計量				
— 違約概率／違約損失率／ 違約風險敞口變動	(119,494)	(14,979)	8,402	(126,071)
— 階段轉移	(82,089)	236,224	301,801	455,936
核銷	—	—	(311,523)	(311,523)
轉移	53,516	(180,764)	127,248	—
其他	—	—	10	10
於2019年6月30日的預期信用損失準備	2,836,343	438,515	1,336,758	4,611,616
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	合計
於2018年1月1日的預期信用損失準備 (重列)	2,232,506	411,894	1,618,705	4,263,105
源生或購買的新金融資產	1,683,579	73,692	29,357	1,786,628
終止確認或結算	(1,293,982)	(161,357)	(508,230)	(1,963,569)
重新計量				
— 模型更新	68,314	13,686	364,611	446,611
— 階段轉移	(72,501)	220,149	446,579	594,227
核銷	—	—	(734,605)	(734,605)
轉移	42,006	(123,048)	81,042	—
其他	—	—	(8,956)	(8,956)
於2018年12月31日的預期信用損失準備	2,659,922	435,016	1,288,503	4,383,441

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19 發放貸款和墊款 (續)

(c) 預期信用損失準備變動 (續)

按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的預期信用損失準備變動。

票據貼現	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
於2019年1月1日的預期信用損失準備	12,059	95,488	164,182	271,729
源生或購買的新金融資產	11,070	-	-	11,070
終止確認或結算	(4,228)	(21,995)	(131,850)	(158,073)
重新計量				
- 違約概率 / 違約損失率 / 違約風險敞口變動	188	-	3,019	3,207
- 階段轉移	-	-	352,025	352,025
轉移	(2,602)	(73,493)	76,095	-
於2019年6月30日的預期信用損失準備	16,487	-	463,471	479,958
票據貼現	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
於2018年1月1日的預期信用損失準備 (重列)	35,564	-	-	35,564
源生或購買的新金融資產	12,059	95,488	164,182	271,729
終止確認或結算	(35,564)	-	-	(35,564)
於2018年12月31日的預期信用損失準備	12,059	95,488	164,182	271,729

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

20 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
政府債券	4,912,802	4,224,785
政策性銀行發行的債券	7,764,957	4,500,108
金融機構發行的債券	2,261,731	1,700,527
其他金融機構發行的存單	23,998,199	894,013
資產支持證券	164,017	93,099
公司債券	867,577	1,701,589
基金和其他投資	63,022,330	75,070,674
應收利息	1,612,783	1,612,360
合計	104,604,396	89,797,155

按發行人類別分析的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
按發行人劃分：		
— 政府	4,912,802	4,224,785
— 政策性銀行	7,764,957	4,500,108
— 其他銀行和其他金融機構	26,423,947	2,687,639
— 公司	867,577	1,701,589
— 由非銀行金融機構發行的基金和其他	63,022,330	75,070,674
應收利息	1,612,783	1,612,360
合計	104,604,396	89,797,155

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
政府債券	21,040,407	13,540,436
政策性銀行發行的債券	29,339,382	23,959,694
金融機構發行的債券	4,687,341	3,796,764
資產支持證券	174,000	109,335
公司債券	2,601,806	4,075,007
同業存單	444,393	592,792
信託和資產管理計劃	15,539,374	10,654,695
應收利息	1,845,384	969,028
合計	75,672,087	57,697,751

(a) 按發行人分析的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
按發行人劃分：		
— 政府	21,040,407	13,540,436
— 政策性銀行	29,339,382	23,959,694
— 其他銀行和其他金融機構	5,305,734	4,498,891
— 公司	2,601,806	4,075,007
— 由非銀行金融機構發行的信託計劃和資產管理計劃	15,539,374	10,654,695
應收利息	1,845,384	969,028
合計	75,672,087	57,697,751

21 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

(b) 預期信用損失準備變動概述如下：

	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	合計
於2019年1月1日的預期信用損失準備	148,361	329,802	292,843	771,006
源生或購買的新金融資產	60,272	-	236,212	296,484
終止確認或結算	(23,853)	(4,644)	(10,060)	(38,557)
重新計量				
- 違約概率/違約損失率變動	(32,214)	(27,835)	126,067	66,018
- 階段轉移	-	-	484,721	484,721
轉移	-	(201,950)	201,950	-
於2019年6月30日的預期信用損失準備	152,566	95,373	1,331,733	1,579,672
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	合計
於2018年1月1日的預期信用損失準備 (重列)	253,071	95,094	156,440	504,605
源生或購買的新金融資產	76,985	296,123	90,740	463,848
終止確認或結算	(170,700)	(26,083)	(143,458)	(340,241)
重新計量				
- 模型更新	(9,112)	(24,701)	(5,958)	(39,771)
- 階段轉移	(17,229)	33,472	166,322	182,565
轉移	15,346	(44,103)	28,757	-
於2018年12月31日的預期信用損失準備	148,361	329,802	292,843	771,006

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

22 以攤餘成本計量的金融資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
政府債券	26,273,929	23,217,555
政策性銀行發行的債券	27,119,315	30,728,159
金融機構發行的債券	1,014,604	818,469
其他金融機構發行的存單	4,382,669	1,177,465
資產支持證券	482,716	282,326
公司債券	2,455,817	2,498,933
信託和資產管理計劃	10,309,101	20,335,180
小計	72,038,151	79,058,087
應收利息	1,171,992	1,601,625
減：		
預期信用損失準備	(297,008)	(301,487)
合計	72,913,135	80,358,225

(a) 按發行人分析的以攤餘成本計量的金融資產如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
按發行人劃分：		
— 政府	26,273,929	23,217,555
— 政策性銀行	27,119,315	30,728,159
— 其他銀行和其他金融機構	5,879,989	2,278,260
— 公司	2,455,817	2,498,933
— 由非銀行金融機構發行的信託計劃和資產管理計劃	10,309,101	20,335,180
應收利息	1,171,992	1,601,625
小計	73,210,143	80,659,712
減：		
預期信用損失準備	(297,008)	(301,487)
合計	72,913,135	80,358,225

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

22 以攤餘成本計量的金融資產(續)

(b) 預期信用損失準備變動概述如下：

	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	合計
於2019年1月1日的預期信用損失準備	228,647	72,840	–	301,487
源生或購買的新金融資產	3,028	–	–	3,028
終止確認或結算	(102,552)	(72,840)	–	(175,392)
重新計量				
– 違約概率／違約損失率變動	(12,607)	–	–	(12,607)
– 階段轉移	–	–	180,492	180,492
轉移	(20,297)	–	20,297	–
於2019年6月30日的預期信用損失準備	96,219	–	200,789	297,008

	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	合計
於2018年1月1日的預期信用損失準備 (重列)	428,572	–	68,481	497,053
源生或購買的新金融資產	3,327	–	–	3,327
終止確認或結算	(179,674)	–	(24,349)	(204,023)
重新計量				
– 模型更新	(20,385)	–	–	(20,385)
– 階段轉移	(41,820)	67,335	–	25,515
轉移	38,627	5,505	(44,132)	–
於2018年12月31日的預期信用損失準備	228,647	72,840	–	301,487

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

23 物業及設備

	房屋及 建築物	在建工程	租入固定 資產改良 支出	辦公設備	運輸工具	合計
成本						
於2019年1月1日	4,975,186	204,293	557,083	1,249,964	67,838	7,054,364
增加	11,872	47,199	21,202	11,069	11	91,353
轉撥自在建工程	100,045	(160,480)	1,595	58,840	–	–
收購附屬公司	574,913	17,051	–	7,901	1,404	601,269
其他轉入	–	–	–	42,560	–	42,560
處置	–	–	(3,049)	(4,059)	–	(7,108)
其他轉出	–	(18,442)	–	–	–	(18,442)
於2019年6月30日	5,662,016	89,621	576,831	1,366,275	69,253	7,763,996
累計折舊						
於2019年1月1日	3,187,342	–	456,209	967,522	61,550	4,672,623
本期折舊	108,724	–	20,389	56,105	884	186,102
其他轉入	–	–	–	9,430	–	9,430
處置	–	–	(1,845)	(3,357)	–	(5,202)
於2019年6月30日	3,296,066	–	474,753	1,029,700	62,434	4,862,953
賬面淨值						
於2019年6月30日	2,365,950	89,621	102,078	336,575	6,819	2,901,043
於2019年1月1日	1,787,844	204,293	100,874	282,442	6,288	2,381,741

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

23 物業及設備(續)

	房屋及 建築物	在建工程	租入固定 資產改良 支出	辦公設備	運輸工具	合計
成本						
於2018年1月1日	4,229,463	231,165	549,669	1,268,693	72,711	6,351,701
增加	569,200	217,787	10,614	76,214	6	873,821
轉撥自在建工程	174,827	(186,211)	11,228	156	-	-
其他轉入	22,088	-	-	-	-	22,088
處置	(6,736)	-	(14,428)	(95,099)	(4,879)	(121,142)
其他轉出	(13,656)	(58,448)	-	-	-	(72,104)
於2018年12月31日	4,975,186	204,293	557,083	1,249,964	67,838	7,054,364
累計折舊						
於2018年1月1日	2,971,902	-	378,197	925,166	63,934	4,339,199
年度折舊	234,177	-	82,963	130,208	1,018	448,366
其他轉入	880	-	-	-	-	880
處置	(6,111)	-	(4,951)	(87,852)	(3,402)	(102,316)
其他轉出	(13,506)	-	-	-	-	(13,506)
於2018年12月31日	3,187,342	-	456,209	967,522	61,550	4,672,623
賬面淨值						
於2018年12月31日	1,787,844	204,293	100,874	282,442	6,288	2,381,741
於2018年1月1日	1,257,561	231,165	171,472	343,527	8,777	2,012,502

已使用但正在申請權證及已使用但尚未申請權證的物業及設備的原值及淨值列示如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
原值	1,458,014	823,274
淨值	757,617	129,386

管理層認為，上述事項不會影響本集團對該等資產的權利，亦不會嚴重影響本集團的業務營運。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

24 商譽

	2019年 1月1日	增加	2019年 6月30日
株洲珠江農商銀行	382,216	–	382,216
潮州農商銀行(附註40)	–	476,181	476,181
減值準備(i)	(124,160)	–	(124,160)
	258,056	476,181	734,237

	2018年 1月1日	增加	2018年 12月31日
株洲珠江農商銀行	382,216	–	382,216
減值準備(i)	–	(124,160)	(124,160)
	382,216	(124,160)	258,056

(i) 減值

資產組的可收回金額根據管理層批准的五年預算作出，隨後按照固定增長率(如下表所述)估計及採用現金流量預測法計算。

未來現金流量折現法的假設如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
增長率	3%	3%
折現率	15%	15%

上述增長率為本集團預測五年後的現金流量所採用的加權平均增長率，與行業報告所載的預測資料一致，不超過各業務的長期平均增長率。管理層採用能夠反映相關資產組和資產組組合的特定風險的稅前利率為折現率。上述假設用以分析該業務分部內各資產組和資產組組合的可收回金額。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

25 遞延所得稅

具有將所得稅資產與所得稅負債相抵銷的依法行使權，且遞延所得稅與同一稅務機構徵收的所得稅有關時，將遞延所得稅資產與負債相抵銷。遞延所得稅資產及負債確認如下：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	3,498,251	13,993,005	3,351,320	13,405,283
預計負債	150,590	602,359	98,254	393,017
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產－預期信用損失	394,918	1,579,672	192,752	771,006
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款－預期信用損失	119,990	479,958	67,932	271,729
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款－公允價值變動	-	-	5,506	22,023
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產－公允價值變動	-	-	440	1,759
應付職工薪酬	505,713	2,022,852	435,791	1,743,165
其他	-	-	43,305	173,216
小計	4,669,462	18,677,846	4,195,300	16,781,198
遞延所得稅負債：				
抵債資產的未實現收益	(162)	(646)	(162)	(646)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產－公允價值變動	(164,834)	(659,338)	(287,237)	(1,148,946)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產－預期信用損失	(394,918)	(1,579,672)	(192,752)	(771,006)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產－公允價值變動	(61,043)	(244,173)	(104,490)	(417,959)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款－公允價值變動	(1,109)	(4,436)	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款－預期信用損失	(119,990)	(479,958)	(67,932)	(271,729)
其他	(34,333)	(137,330)	-	-
小計	(776,389)	(3,105,553)	(652,573)	(2,610,286)
遞延所得稅淨額	3,893,073	15,572,293	3,542,727	14,170,912

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

25 遞延所得稅 (續)

已確認的遞延所得稅資產及負債變動如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
經重列期／年初餘額	3,542,727	3,783,619
計入損益	649,990	560,303
計入其他綜合收益	(217,392)	(801,195)
收購子公司	(82,252)	—
期／年末	3,893,073	3,542,727

26 其他資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
應收款項及暫付款(a)	2,059,369	4,698,721
無形資產(b)	156,133	1,119,567
使用權資產(c)	1,870,008	不適用
抵債資產(d)	591,319	242,475
房屋及建築物預付款	567,555	567,555
結算及清算款項	366,283	423,285
待處理財產損失	297,366	297,366
應收利息	275,825	143,902
投資性房地產	138,108	149,013
長期待攤費用	121,735	137,785
其他	98,744	41,890
合計	6,542,445	7,821,559
減：減值損失準備	(612,764)	(629,927)
合計	5,929,681	7,191,632

26 其他資產 (續)

(a) 應收款項及暫付款

於2018年12月，經董事會批准，本行簽署有關由農村信用合作社重組的三家農村商業銀行的發起及相關協議(「該等協議」)。根據該等協議，截至2019年6月30日，本行支付投資款、信用減值貸款及抵債資產總額為人民幣6,032,060千元。根據該等協議的條款，倘重組未能完成，上述付款可予退還。根據廣東銀保監局發出的批覆通知「關於潮州農村商業銀行股份有限公司開業的批覆」(粵銀保監覆[2019]497號)，潮州農商銀行於2019年6月21日獲得中國銀保監會頒發的金融許可證及潮州市市場監督管理局頒發的營業執照，因此，合共人民幣4,560,056千元被從其他資產轉出。於2019年6月30日，其他兩家農村商業銀行的重組尚未完成，本行將其餘金額人民幣1,472,004千元於其他資產入賬。

(b) 無形資產

	土地使用權	軟件	合計
成本			
於2019年1月1日	不適用	494,517	494,517
增加	不適用	21,887	21,887
轉撥自在建工程	不適用	9,645	9,645
收購附屬公司	不適用	-	-
處置	不適用	(83)	(83)
於2019年6月30日	不適用	525,966	525,966
累計攤銷			
於2019年1月1日	不適用	310,421	310,421
期內攤銷	不適用	59,417	59,417
處置	不適用	(5)	(5)
於2019年6月30日	不適用	369,833	369,833
賬面淨值			
於2019年6月30日	不適用	156,133	156,133
於2019年1月1日	不適用	184,096	184,096

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26 其他資產 (續)

(b) 無形資產 (續)

	土地使用權	軟件	合計
成本			
於2018年1月1日	197,889	414,259	612,148
增加	759,675	81,783	841,458
轉撥自在建工程	-	4,896	4,896
處置	(175)	(6,421)	(6,596)
於2018年12月31日	957,389	494,517	1,451,906
累計攤銷			
於2018年1月1日	16,518	206,188	222,706
年度攤銷	5,488	104,394	109,882
處置	(88)	(161)	(249)
於2018年12月31日	21,918	310,421	332,339
賬面淨值			
於2018年12月31日	935,471	184,096	1,119,567
於2018年1月1日	181,371	208,071	389,442

(c) 使用權資產

	物業及設備	土地使用權	合計
成本			
於2018年12月31日 重新計量	不適用 981,495	不適用 976,330	不適用 1,957,825
於2019年1月1日	981,495	976,330	1,957,825
增加	81,834	-	81,834
收購子公司	-	8,510	8,510
處置	-	(5,001)	(5,001)
於2019年6月30日	1,063,329	979,839	2,043,168
累計折舊			
於2018年12月31日 重新計量	不適用 -	不適用 21,918	不適用 21,918
於2019年1月1日	-	21,918	21,918
期內折舊	142,369	8,873	151,242
於2019年6月30日	142,369	30,791	173,160
賬面淨值			
於2019年6月30日	920,960	949,048	1,870,008
於2019年1月1日	981,495	954,412	1,935,907

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26 其他資產 (續)

(d) 抵債資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
房屋及建築物	589,919	222,134
土地使用權	不適用	18,941
其他	1,400	1,400
小計	591,319	242,475
減：減值損失準備	(66,075)	(65,639)
合計	525,244	176,836

- (i) 在成立潮州農商銀行之前，本行已向潮州市區農村信用合作聯社、潮州市潮安區農村信用合作聯社及饒平縣農村信用合作聯社購入抵債資產人民幣356,579元（即截至2019年6月30日的公允價值（基於獨立估值報告））。

抵債資產減值準備變動如下：

於2018年12月31日	65,639
本期計提	436
於2019年6月30日	66,075

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

27 同業及其他金融機構存放款項

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
存款：		
中國境內同業存放	5,704,740	29,547,621
中國境內其他金融機構存放	21,359,503	33,059,511
應付利息	99,371	608,833
合計	27,163,614	63,215,965

於2019年6月30日，來自本集團的保本理財產品的存款為人民幣1,400,000千元（2018年：人民幣1,513,750千元）。

28 拆入資金

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
拆放：		
中國境內同業拆入	926,957	480,817
境外同業拆入	–	1,046,659
應付利息	8,163	26,107
合計	935,120	1,553,583

29 賣出回購金融資產

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
賣出回購金融資產按交易對手分析		
中國境內銀行同業	6,529,950	11,807,250
應付利息	1,965	10,526
合計	6,531,915	11,817,776
賣出回購金融資產按抵押品分析		
證券	6,529,950	11,807,250
應付利息	1,965	10,526
合計	6,531,915	11,817,776

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

30 客戶存款

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
活期存款		
公司客戶	114,698,893	124,035,104
個人客戶	101,343,967	99,200,462
	216,042,860	223,235,566
定期存款		
公司客戶	174,345,072	127,713,259
個人客戶	186,050,510	140,860,909
	360,395,582	268,574,168
保證金存款	13,408,299	13,216,853
其他存款(i)	29,017,222	37,308,575
合計	618,863,963	542,335,162

- (i) 於2019年6月30日，來自本集團的保本理財產品的存款為人民幣20,100,660千元（2018年12月31日：人民幣27,392,510千元）。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

31 已發行債務證券

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
2014年二級資本債券(a)	4,098,264	4,098,047
2018年二級資本債券(a)	9,998,677	9,998,617
銀行間同業存單(「同業存單」)(b)	88,987,119	51,326,856
金融債券(c)	1,000,000	—
應付利息	347,910	451,915
合計	104,431,970	65,875,435

(a) 二級資本債券

經中國人民銀行和中國銀保監會批准，本行於2014年9月11日在中國銀行間債券市場完成發行金額人民幣41億元的二級資本債券。債券為期10年，固定利率為6.26%且每年9月15日付息，到期一次還本，本行在第5年末具有提前贖回權。該等合格二級資本債券具有二級資本工具的減記特性，於發生監管觸發事件時，讓本行減記債券的全部本金額。任何累計未付利息亦將無需支付。

經中國人民銀行和中國銀保監會批准，本行於2018年3月23日在中國銀行間債券市場完成發行金額人民幣100億元的二級資本債券。債券為期10年，固定利率為4.90%且每年3月23日付息，到期一次還本，本行在第5年末具有提前贖回權。該等合格二級資本債券具有二級資本工具的減記特性，於發生監管觸發事件時，讓本行減記債券的全部本金額。任何累計未付利息亦將無需支付。

(b) 銀行間同業存單

於2019年6月30日及2018年12月31日，餘額分別為人民幣890億元及人民幣510億元，利率分別介乎2.40%至4.50%及3.20%至5.12%，且款項分別將於2020年及2019年到期。

(c) 金融債券

根據中國人民銀行及中國銀保監會的批覆，珠江金融租賃於2019年4月18日在中國銀行間債券市場發行金額為人民幣10億元的金融債券。債券期限為3年，固定票息率為3.80%，並自2020年起至2022年於每年4月22日支付年利息。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

32 其他負債

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
向其他銀行借款(a)	9,174,106	9,435,006
結算及清算款項	3,906,212	3,502,534
應付職工薪酬(b)	2,142,669	2,621,980
來自承租人的擔保按金(c)	1,426,346	1,340,906
租賃負債	923,741	不適用
預計負債	602,359	393,017
其他應交稅費	601,090	554,660
遞延收益	208,244	242,437
不良資產清收款項(d)	43,272	639
其他	788,040	668,087
合計	19,816,079	18,759,266

(a) 向其他銀行借款

於2019年6月30日，本行全資子公司珠江金融租賃為租賃經營業務借入長期及短期貸款，貸款到期期限為3至60個月（2018年12月31日：2至60個月），而固定利率介乎3.50%至5.65%（2018年12月31日：3.61%至6.05%）。

(b) 應付職工薪酬

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
工資、獎金及津貼	1,329,199	1,823,668
社會保險費	4,803	4,122
住房公積金	620	447
職工福利	10,840	2,440
工會經費、職工教育經費及其他	133,760	121,826
設定提存計劃	1,570	470
設定受益計劃		
— 補充退休福利(i)	537,905	554,531
內退福利	123,972	114,476
合計	2,142,669	2,621,980

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

32 其他負債(續)

(b) 應付職工薪酬(續)

(i) 補充退休福利

本集團的補充退休福利變動如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
期／年初	554,531	455,173
期間／年度已付福利	(8,411)	(25,215)
於損益(轉回)／確認的設定受益成本	(4,991)	41,528
於其他綜合收益(轉回)／確認的設定受益成本	(3,224)	83,045
期／年末	537,905	554,531

於2019年6月30日及2018年12月31日採用的主要精算假設如下：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
貼現率		
— 正常退休	3.49%	3.46%
— 內退	3.58%	3.52%
預期福利增長率	0-5%	0-5%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	50/55	50/55

未來死亡率的假設是基於中國內地公佈的中國人壽保險死亡率表之統計數據作出。

32 其他負債(續)

(b) 應付職工薪酬(續)

(i) 補充退休福利(續)

補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性分析如下：

	貼現率	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
基點變動		
+50個基點	(36,807)	(37,929)
-50個基點	41,545	42,813
	增長率	
	2019年 6月30日	2018年 12月31日
基點變動		
+50個基點	41,373	44,066
-50個基點	(37,016)	(39,387)

(c) 來自承租人的擔保按金

本行全資子公司珠江金融租賃簽訂金融租賃合同時自承租人收取按金。該等按金免息，於租賃合同到期時償還。

(d) 不良資產清收款項

本行發起人於本集團重組期間收購本集團的若干不良資產，並決議捐贈本集團處置本集團受託管理的不良資產的所得款項淨額。截至2019年6月30日，本行自上述不良資產收取累計所得款項人民幣2,443,815千元(2018年12月31日：人民幣2,401,182千元)。該等所得款項中人民幣2,400,543千元已完成捐贈程序(2018年12月31日：人民幣2,400,543千元)。截至2019年6月30日，扣除所得稅人民幣306,013千元(2018年12月31日：人民幣306,013千元)，累計所得款項淨額人民幣2,094,530千元(2018年12月31日：人民幣2,094,530千元)，記為資本公積。截至2019年6月30日，剩餘所得款項人民幣43,272千元(2018年12月31日：人民幣639千元)，入賬列為其他負債，且待捐贈程序完成後作實。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33 股本

本集團的普通股數目如下：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	股份數目 千股	面值	股份數目 千股	面值
年初數	9,808,269	9,808,269	9,808,269	9,808,269
於2019年6月30日 / 2018年12月31日	9,808,269	9,808,269	9,808,269	9,808,269

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團的H股數目為9,808,269千股每股面值為人民幣1元的股份。

34 優先股

(a) 期末發行在外的優先股

境外 優先股	發行時間	會計分類	股息率	發行價格	數量(股)	原幣	折合	到期日	轉股條件	轉換情況
							人民幣			
美元										期內未發生
優先股	2019-06-20	權益工具	5.90%	20美元/股	71,500,000	1,430,000	9,839,115	無到期日	強制轉股	轉換
					合計		9,839,115			
					減：發行費用		18,381			
					賬面價值		9,820,734			

34 優先股 (續)

(b) 主要條款

境外優先股

(i) 股息

境外優先股將以其發行價格，按下述相關股息率計算非累積股息：

- (1) 自發行日起 (含該日) 至第一個重置日止 (不含該日)，按年息率5.90%計息；以及
- (2) 此後，就自第一個重置日及隨後每一個重置日起 (含該日) 至下一個重置日止 (不含該日) 的期間，按相關重置股息率計息，但前提是，股息率在任何時間均不得高於每年13.57%，即發行日之前本行最近兩個會計年度的年均加權平均淨資產收益率 (根據《公開發行證券公司信息披露編報規則第9號－淨資產收益率和每股收益的計算及披露 (2010年修訂)》確定，以歸屬於普通股股東的口徑進行計算)。

(ii) 股息發放條件

本行在任何付息日派付任何股息的先決條件是：

- (a) 董事會 (董事會可轉授權) 已根據公司章程通過宣佈該等派發股息的決議；
- (b) 本行在彌補過往年度虧損、提取法定公積金和一般儲備後，有可分配稅後利潤；而且
- (c) 本行資本充足率滿足監管要求。

本行境外優先股股東優先於普通股股東獲分配股息。

經股東大會審議通過後，本行有權取消全部或部分股息。在向優先股股東宣派有關期間的股息之前，本行將不會向普通股股東進行利潤分配。

取消任何股息 (全部或部分)，在任何情況下，不構成本行違約。股息支付方式為非累積。在本行取消部分或全部股息的情形下，該計息期當期末向境外優先股股東足額派發的任何股息不累積至下一個計息期。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

34 優先股 (續)

(b) 主要條款 (續)

境外優先股 (續)

(iii) 強制轉股觸發事件

當發生發行文件中所規定的觸發事件時，並經監管機構批准，境外優先股將部分或全部 (按照1.00美元兌7.8489港元的固定匯率兌換為港元) 強制轉換為本行H股普通股。

(iv) 清償順序及清算方法

當本行發生清盤時，境外優先股股東的償還順序將如下：在本行所有債務 (包括次級性債務) 以及本行發行或擔保的、在明文規定在境外優先股之前的義務的償還順序之後；所有境外優先股股東償還順序相同，彼此之間不存在優先性，並與具有同等償還順序的義務持有人的償還順序相同；以及在普通股股東之前。

當本行發生清盤時，在按照境外優先股的條款及條件進行分配後，本行的任何剩餘資產應用於償還境外優先股股東主張的索償，境外優先股股東應在所有方面與具有同等償還順序的義務的持有人平等分享，且分配順序在普通股股東之前。

境外優先股股東應獲得的清償金額為屆時已發行且存續的境外優先股票面總金額和當期已宣告但尚未支付的股息，不足以支付的，境外優先股股東按均等比例獲得清償。

(v) 贖回

境外優先股為永久存續，不設到期日。在取得中國銀保監會的批准及滿足贖回前提條件的前提下，本行有權於五年後贖回全部或部分境外優先股。贖回期至全部轉股或全部贖回之日止。

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

34 優先股 (續)

(c) 發行在外的優先股變動

	2019年 1月1日	變動		2019年 6月30日
		增加	減少	
境外優先股 數量(股)	-	71,500,000	-	71,500,000
扣除發行費用後，折合 人民幣	-	9,820,734	-	9,820,734

(d) 歸屬於優先股股東的權益

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
歸屬於母公司股東的權益總額	64,967,293	52,861,327
歸屬於母公司普通股股東的權益	55,146,559	52,861,327
歸屬於母公司優先股股東的權益	9,820,734	-
歸屬於少數股東的權益總額	4,692,940	2,719,741
歸屬於普通股少數股東的權益	4,692,940	2,719,741
歸屬於優先股少數股東的權益	-	-

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

35 儲備

(a) 資本公積

資本公積主要包括按高於面值的價格發行新股形成的股本溢價及股東捐贈。

(b) 盈餘公積

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行按本年利潤的10%提取法定盈餘公積，累計額達到本行註冊資本的50%時，可以不再提取。

經股東批准，法定盈餘公積可用於彌補本行的累計虧損（如有），亦可轉增本行資本。運用法定盈餘公積轉增資本後，留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

截至2019年6月30日止六個月，本集團並無提取法定盈餘公積（2018年12月31日：人民幣621,141千元）。

(c) 一般準備

根據財政部（「財政部」）的有關規定，本行及其子公司須根據法規，自2012年7月1日起，從淨利潤中提取一般準備計入權益，將一般準備餘額維持在不低於風險資產年末餘額的1.5%。

截至2019年6月30日止六個月，本集團未提取一般準備（2018年12月31日：人民幣730,327千元）；於2018年12月31日，該準備已按規定達到風險資產年末餘額的1.5%。

(d) 投資重估儲備

投資重估儲備記錄以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的公允價值變動及預期信用損失。

(e) 設定受益計劃的重估收益／損失

設定受益計劃的重估收益／損失為補充退休福利的精算利得或損失。

36 其他綜合收益組成部分

	財務狀況表內其他綜合收益		利潤表內其他綜合收益				
	2018年 12月31日	歸屬於 母公司 股東 (稅後)	2019年 6月30日	稅前金額	轉至 利潤表 的淨額	歸屬於 母公司股東 (稅後)	歸屬於 非控制性 權益 (稅後)
其後年度將重新分類計入損益的其他綜合收益： 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	1,082,026	652,110	1,734,136	1,277,762	408,195	217,392	65
其後年度不重新分類計入損益的其他綜合收益： 重新計量設定受益計劃收益/(損失)	(14,878)	3,224	(11,654)	3,224	-	-	-
合計	1,067,148	655,334	1,722,482	1,280,986	408,195	217,392	65

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

36 其他綜合收益組成部分 (續)

	財務狀況表內其他綜合收益		利潤表內其他綜合收益			
	2018年 1月1日 (重列)	歸屬於 母公司 股東 (稅後) 2018年 12月31日	稅前金額	轉至 利潤表 的淨額	歸屬於 母公司 股東 (稅後)	歸屬於 非控制性 權益 (稅後)
其後年度將重新分類計入損益的 其他綜合收益：						
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(1,324,582)	2,406,608	3,525,662	320,882	801,195	2,406,608
其後年度不重新分類計入損益的 其他綜合收益：						
重新計量設定受益計劃收益/(損失)	68,167	(83,045)	(83,045)	-	-	(83,045)
合計	(1,256,415)	2,323,563	3,442,617	320,882	801,195	2,323,563
						(3,023)

37 現金及現金等價物餘額分析

於合併現金流量表內，現金及現金等價物的原到期日在三個月以內，包括以下款項：

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
庫存現金	3,342,842	2,532,087
存放中央銀行的超額準備金	20,173,952	37,455,968
存放同業及其他金融機構款項	16,124,912	7,598,357
拆出資金	6,497,288	2,327,896
買入返售金融資產	8,160,536	27,405,309
合計	54,299,530	77,319,617

38 金融資產的轉讓

在日常業務過程進行的交易中，本集團將已確認的金融資產轉讓予第三方或特殊目的實體。倘該等已轉讓金融資產符合終止確認條件，則相關金融資產將全部或部分終止確認。倘本集團保留了該等資產的絕大部分風險與回報時，相關已轉讓資產將不符合終止確認的條件，則本集團將繼續在合併財務狀況表中確認已轉讓資產。

(a) 債券借貸安排

截至2019年6月30日，本集團與客戶訂立了債券借貸協議，借出分類為金融投資而賬面價值為人民幣2,009,884千元（2018年：人民幣1,042,906千元）的債券。交易對手在本集團並無任何違約的情況下，可將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在合同規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。由於本集團認為本身仍保留有關證券幾乎全部風險與回報，因此並無於簡明合併中期財務資料終止確認該等證券。

(b) 信貸資產證券化

在日常交易中，本集團將信貸資產轉移給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。本集團會按照風險和報酬的保留程度及是否放棄了控制，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

於2019年6月30日，本集團向特殊目的信託轉讓的信貸資產於轉讓前的賬面原值為人民幣6,017,962千元（2018年：人民幣7,054,991千元）。本集團已終止確認相關信貸資產。於2019年6月30日，本集團分佔上述資產支持證券的賬面原值為人民幣86,128千元（2018年：人民幣102,963千元），其最大損失敞口與賬面價值相若。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

38 金融資產的轉讓 (續)

(c) 信貸資產收益權轉讓

在信貸資產收益權轉讓交易中，本集團將信貸資產轉讓給特殊目的信託，再由特殊目的信託其後向投資者轉讓信託收益權。本集團在該等業務中可能會認繳部分信託份額，從而對所轉讓信貸資產保留了部分風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

於2019年6月30日，本集團向特殊目的信託轉讓的信貸資產於轉讓前的賬面原值為人民幣3,444,851千元(2018年：人民幣3,444,851千元)。本集團已終止確認相關信貸資產。於2019年6月30日，本集團分佔信貸資產收益權的賬面原值為零(2018年：零)。

39 在未納入合併財務報表範圍的結構性主體的權益

本集團主要透過財務投資、資產管理及證券化交易而參與結構性主體的活動，該等結構性主體通常以發行證券或其他方式募集資金購買資產。本集團根據是否控制該等結構性主體，從而確定是否將其納入合併財務報表範圍。本集團所持未納入合併財務報表範圍的結構性主體的權益載列如下：

(a) 本集團發起的結構性主體

本集團在開展理財業務過程中，設立了多個目標明確且範圍較窄的結構性主體，向客戶提供專業投資機會。本集團通過向該等結構性主體的投資者提供管理服務賺取佣金收入，而該等佣金收入對本集團而言並不重大。截至2019年6月30日止六個月期間，本集團從該等理財產品中獲得佣金收入人民幣60,424千元(截至2018年6月30日止六個月：人民幣82,576千元)。本集團從未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品中獲取的收益與於該類業務中的最大損失風險敞口相等。本集團並無控制該等結構性主體，因此並未將該等結構性主體納入合併財務報表範圍。

於2019年6月30日，本集團發起的未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品餘額為人民幣84,145,579千元(2018年：人民幣77,630,363千元)。

39 在未納入合併財務報表範圍的結構性主體的權益 (續)

(b) 本集團投資的未納入合併財務報表範圍的結構性主體

於2019年6月30日，本集團投資於若干未納入合併財務報表範圍的結構性主體，主要包括由其他獨立第三方發起及管理的資產支持證券、基金、理財產品、信託計劃及資產管理計劃。

下表載列該等未納入合併財務報表範圍的結構性主體的賬面價值及本集團對其的最大風險敞口。

於2019年6月30日	賬面價值	最大損失 風險敞口
<u>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產</u>		
信託計劃及資產管理計劃	43,770,677	43,770,677
基金投資	18,271,930	18,271,930
其他投資	1,573,258	1,573,258
小計	63,615,865	63,615,865
<u>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產</u>		
信託計劃及資產管理計劃	16,306,773	16,306,773
其他投資	174,777	174,777
小計	16,481,550	16,481,550
<u>按攤銷成本計量的金融資產</u>		
信託計劃及資產管理計劃	10,191,569	10,191,569
其他投資	488,715	488,715
小計	10,680,284	10,680,284

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

39 在未納入合併財務報表範圍的結構性主體的權益 (續)

(b) 本集團投資的未納入合併財務報表範圍的結構性主體 (續)

於2018年12月31日	賬面價值	最大損失 風險敞口
<u>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產</u>		
信託計劃及資產管理計劃	43,363,012	43,363,012
基金投資	28,769,701	28,769,701
其他投資	1,923,591	1,923,591
小計	74,056,304	74,056,304
<u>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產</u>		
信託計劃及資產管理計劃	10,654,695	10,654,695
其他投資	109,335	109,335
小計	10,764,030	10,764,030
<u>按攤銷成本計量的金融資產</u>		
信託計劃及資產管理計劃	20,041,012	20,041,012
其他投資	282,301	282,301
小計	20,323,313	20,323,313

40 業務合併

(a) 收購事項概要

根據廣東銀保監局發出的「關於潮州農村商業銀行股份有限公司開業的批覆」(粵銀保監覆[2019]497號)，潮州農村商業銀行於2019年6月21日獲得中國銀保監會頒發的金融許可證及潮州市市場監督管理局頒發的營業執照。潮州農商銀行由潮州市區農村信用合作聯社、潮州市潮安區農村信用合作聯社及饒平縣農村信用合作聯社聯合組建，並由部分戰略投資者進行投資。本行為其中一名投資者，持有潮州農商銀行57.72%的股權。就與潮州農商銀行的若干股東簽署七份一致行動協議而言，本行有權獲得潮州農商銀行74.38%的投票權。因此，本行管理層認為，自2019年6月21日起，其擁有潮州農商銀行的控制權。

40 業務合併(續)

(a) 收購事項概要(續)

於2019年6月30日	公允價值	賬面價值
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,319,083	3,319,083
存放同業及其他金融機構款項	6,455,344	6,494,762
金融投資	8,645,116	8,648,896
發放貸款和墊款	11,854,234	11,868,845
其他資產	311,406	368,428
拆出資金	3,267,578	3,267,578
物業及設備	601,269	159,539
資產合計	34,454,030	34,127,131
負債		
客戶存款	(29,679,962)	(29,679,962)
同業及其他金融機構存放款項	(1)	(1)
遞延所得稅負債	(82,252)	-
應交所得稅	(220)	(220)
其他負債	(179,592)	(181,700)
負債合計	(29,942,027)	(29,861,883)
可辨認淨資產	4,512,003	4,265,248
減：所收購非控制性權益(i)	(1,907,675)	(1,803,347)
加：商譽	476,181	不適用
以現金支付	3,080,509	不適用

商譽來自所收購業務的高盈利能力，將不可抵稅。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

40 業務合併(續)

(a) 收購事項概要(續)

(i) 非控制性權益的會計政策選擇

本集團按公允價值或非控制性權益按比例分佔所收購實體的可識別淨資產份額確認於所收購實體的非控制性權益。該決定按個別收購基準釐定。就於潮州農商銀行的非控制性權益而言，本集團選擇按其於所收購可識別淨資產的按比例所佔份額確認非控制性權益。

(ii) 收益及利潤貢獻

由於收購事項於2019年6月未完成，截至2019年6月30日止期間，潮州農商銀行對合併利潤的影響並不重大。

倘合併於期初發生，則本集團的本期利潤將為人民幣3,876,400千元。該利潤已計及潮州市區農村信用合作聯社、潮州市潮安區農村信用合作聯社及饒平縣農村信用合作聯社於期內的利潤。

(b) 收購事項的現金流量淨額

收購潮州農商銀行的現金流量淨額分析如下：

	2019年6月30日
購買對價：	
於本年度支付的現金	1,520,019
於2018年支付的現金，用作應收款項及暫付款	1,560,490
總現金對價	3,080,509
減：於本年度收購潮州農商銀行支付的現金	(1,520,019)
加：潮州農商銀行持有的現金及現金等價物	3,569,609
收購潮州農商銀行產生的現金流入淨額	2,049,590

41 承諾及或有負債

(a) 信貸承諾

本集團在任何時點均有未履行的授信承諾。該等承諾包括已批准發放的貸款及未使用的信用卡額度。

本集團提供信用證及財務擔保，以保證客戶向第三方履行合同。

銀行承兌匯票指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預期大部分的承兌匯票均會同時與客戶償付款項結清。

信貸承諾的合同金額按不同類別劃分如下。就貸款承諾及未使用的信用卡額度所披露的金額乃假設金額將全數發放。銀行承兌匯票、信用證及保函金額為交易對手未能履約情況下，本集團將於期末確認的最大潛在損失金額。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
銀行承兌匯票	26,490,553	9,968,108
開出信用證	1,149,862	1,238,370
開出保函	26,618,043	23,430,405
貸款承諾(i)	77,165,277	92,400,076
未使用的信用卡額度	13,746,890	13,685,268
合計	145,170,625	140,722,227
信貸承諾準備	(602,138)	(392,569)

(i) 本集團的貸款承諾為可無條件撤銷的貸款承諾。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41 承諾及或有負債 (續)

(b) 資本承諾

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
已訂約但未撥備	156,328	137,792

(c) 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權金額

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	24,371,343	22,164,427

信貸風險加權金額指根據中國銀保監會發佈的公式計算所得的金額，視交易對手的信譽和到期期限的特質而定。用於或有負債和承諾的風險權重介乎0%至100%。

(d) 法律訴訟

於2019年6月30日，本行或其子公司列為被告的訴訟案件索償總額為人民幣41,337千元（2018年：人民幣114,256千元）。管理層認為，本行已根據當前事實及情況對任何潛在損失作充分撥備。預期訴訟案件不會對本集團業務、財務狀況及業績造成重大影響。

42 受託業務

本集團經營委託貸款業務。委託貸款指本集團根據與委託人簽訂的委託協議，代委託人向委託人指定的借款人發放的貸款。本集團只代表委託人行事和協助委託人收回貸款。風險仍由委託人承擔，本集團對此項業務收取手續費。委託貸款不計入本集團的合併資產負債表內。

本集團以代理人身份為客戶管理資產，此項業務不計入本集團的合併資產負債表內。本集團只根據代理人協議收取手續費，並不承擔風險以及不取得此等資產的利益。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
委託存款	(9,806,077)	(12,869,093)
委託貸款	9,806,077	12,869,093

委託理財是指本集團在協定的投資計劃和方式內，代表客戶進行投資和管理本金的服務，收益將按照協議條款和實際收益支付給客戶。截至2019年6月30日及2018年12月31日，本集團委託理財服務金額分別為人民幣84,145,579千元及人民幣77,630,363千元。

43 質押資產

(a) 已質押金融資產

本集團的部分金融資產作為負債或者或有負債的擔保物，主要為賣出回購金融資產、定期存款及向中央銀行借款的擔保物。

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團的證券、票據及貸款等金融資產已質押作為負債或者或有負債的擔保物，主要產生自賣出回購金融資產、定期存款及向中央銀行借款。於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團質押作擔保物的金融資產的賬面價值約為人民幣14,224,344千元及人民幣17,679,550千元。

(b) 已收擔保物

根據買入返售金融資產的條款，於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團並無持有任何可轉售或重複使用的擔保物。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 關聯方披露

(a) 關聯方關係

於2019年6月30日及2018年12月31日，並無股東直接或間接持有本行5%或以上的股權。

(b) 關聯方交易

本行的關聯方交易主要包括貸款和存款。本行與關聯方之間的交易遵循一般業務條款和正常程序，其定價原則與獨立第三方相同。

(i) 本行與主要股東及受主要股東控制或共同控制的公司之間的交易

主要股東包括有權委任董事加入本行的股東。

期 / 年末結餘	2019年 6月30日	2018年 12月31日
買入返售金融資產	400,087	299,540
發放貸款和墊款	5,348,208	4,129,158
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	1,275,185	911,681
同業及其他金融機構存放款項	128,160	82,128
客戶存款	4,776,470	4,918,895
銀行承兌票據	1,613	49,084
信用承諾	1,373,450	2,112,450

截至6月30日止六個月期間

期內交易	2019年	2018年
利息收入	135,298	62,055
利息支出	(45,189)	(909)
手續費及佣金收入	363	4,114
手續費及佣金支出	(3,638)	(2,684)
期內利率範圍		
發放貸款和墊款	4.41%-7.50%	4.35%-7.87%
拆出資金	1.50%-3.38%	5.80%-8.50%
買入返售金融資產	2.65%	3.00%-4.50%
客戶存款	0.25%-3.80%	0.30%-3.20%
同業及其他金融機構存放款項	0.30%-0.72%	0.30%-0.72%

截至6月30日止六個月期間

資產轉讓	2019年	2018年
轉讓價	-	58,063
賬面價值	-	58,063

44 關聯方披露(續)

(b) 關聯方交易(續)

(ii) 本行與子公司之間的交易

本行與子公司之間存在各種關聯方交易。該等交易公平且遵循了一般商業流程。與子公司之間的重大餘額及交易均在簡明合併中期財務資料悉數抵銷。管理層認為本行與子公司之間的交易並未對損益造成重大影響。

(iii) 其他關聯方

其他關聯方包括受關鍵管理人員及其近親控制或共同控制的公司，以及關鍵管理人員及其近親獲委任為董事及關鍵管理人員的公司。於本期間／年度，本集團於日常業務過程中與其他關聯方訂立交易。詳情如下：

期／年末結餘	2019年 6月30日	2018年 12月31日
買入返售金融資產	294,216	—
發放貸款和墊款	13,073,986	10,551,783
存放同業及其他金融機構款項	108	860
客戶存款	5,966,980	4,375,240
銀行承兌票據	823,199	742,769
信用承諾	618,659	521,869

截至6月30日止六個月期間

期內交易	2019年	2018年
利息收入	347,810	165,240
利息支出	(63,408)	(48,144)
手續費及佣金收入	4,701	4,145
期內利率範圍		
發放貸款和墊款	4.28%-10.00%	2.74%-10.00%
買入返售金融資產	1.88%-1.90%	不適用
客戶存款	0.30%-3.80%	0.01%-4.00%
同業及其他金融機構存放款項	0.30%	0.39%-0.72%

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44 關聯方披露 (續)

(c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指擁有權力並直接或間接負責本集團的計劃、指導和控制的人員。

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
工資、薪酬及福利	11,138	6,763

與關鍵管理人員及其近親進行的交易列示如下：

期／年末結餘	2019年	2018年
	6月30日	12月31日
發放貸款和墊款	24,851	26,062
客戶存款	63,408	57,931
信用承諾	9,200	9,144

期內交易	截至6月30日止六個月期間	
	2019年	2018年
利息收入	785	649
利息支出	(875)	(956)
期內利率範圍		
發放貸款和墊款	3.43%-6.84%	3.25%-9.00%
客戶存款	0.25%-5.45%	0.01%-5.40%

45 金融風險管理

本集團的經營活動使其面臨多種金融風險，而該等活動涉及分析、評估、接受和管理一定程度的風險或風險組合。管理該等風險對於金融業務至關重要，且商業運營也必然會帶來風險。因此，本集團的目標是達到風險與收益之間恰當的平衡，以盡可能減少對本集團財務表現的潛在不利影響。

本集團制定風險管理政策的目的是通過識別並分析相關風險，制定適當的風險限額和控制程序，並通過最新可靠的信息系統對風險及其限額進行監控。

本集團面臨的主要風險描述與分析如下：

主要風險類別為信用風險、市場風險及流動性風險。市場風險主要包括匯率風險、利率風險及價格風險。

本集團董事會負責釐定本集團的整體風險偏好。在此框架內，本行高級管理層相應制定了信用風險、市場風險及流動性風險的風險管理政策和程序。政策和程序經董事會批准後，由總部的有關部門負責實施。

本集團董事會負責設定本集團的整體風險容忍度、風險管理及內部控制策略，監督及確保高級管理層有效履行風險管理職能。本集團董事會下設關聯交易與風險管理委員會，負責監控高級管理層的風險控制情況，定期評估本集團風險及管理狀況、風險承受能力和水平，並採取預防措施，以及負責本集團關聯方交易管理。監事會負責對本集團的風險管理進行檢查並採取預防措施，綜合評估董事及高級管理層的風險管理履職情況。高級管理層負責執行董事會批准的風險管理及內部控制政策，並制定風險管理特定規則及條例。本集團高級管理層下設合規與風險管理委員會，負責審查本集團合規與風險管理的重大事項。

風險管理部門為全面風險管理的領導部門，負責整體規劃及協調風險管理。風險管理部、授信審批部、資產監控部、合規與法律事務部及資產負債管理部主要負責管理信用風險、市場風險、操作風險及流動性風險。內部審計部負責獨立客觀地監督、檢查、評估及報告風險管理活動的效能。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險

信用風險指因債務人或交易對方違約而造成的潛在損失。如交易對手集中於某一行業或地區，或具備某些類似經濟特性，其信用風險通常會相應提高。此外，不同行業及地區的經濟發展各有特色，可能呈現不同的信用風險。

(i) 信用風險管理

貸款

本集團對包括信用調查和申報、授信審查審批、貸款發放、貸後監控管理等環節的信用業務全流程實行規範化管理，通過嚴格遵守信用管理流程，識別、計量、監控及管理潛在信用風險，以提升本集團的信用風險管理水平，包括：

- 加強貸前調查、審查審批和貸後管理的信貸風險控制機制；
- 設立授信審批權限制度；
- 就各類客戶信用評級設立內部評估體系，作為授信重要基礎；
- 設立信貸資產風險分類管理限額，定期覆核及更新信貸資產風險分類，並進行現場抽樣檢驗及非現場檢驗以監控風險；及
- 基於風險管理要求實行及持續更新信用管理體系，開發並普及各類風險管理工具。

公司貸款方面，本集團信貸人員負責接納申請人提出的申請、開展信用調查並通過對申請人及彼等業務的信用風險評估而就信用評級提出建議。根據信用審查審批的授信限額，本集團對申請實行分級審批制度。信用限額將基於申請人信用評級、財務狀況、抵押品和擔保人、組合的整體信用風險、宏觀經濟政策及法律法規限制等多項因素評估釐定。本集團主要通過(1)清收；(2)重組；(3)執行處置抵質押物或向擔保方追索；(4)尋求仲裁或法律訴訟；及(5)根據相關條例進行核銷，將信用風險損失降至最低。

45 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(i) 信用風險管理 (續)

債券及其他票據

本集團通過控制投資規模和根據發行人信用評級以及建立貸後管理標準，對債券及其他票據的信用風險敞口進行管理。一般來說，對於外幣債券，主要投資信用評級（由標準普爾或同等機構）等於或高於BBB的債券。人民幣債券投資限於中國人民銀行認可的評級機構指定的信用評級等於或高於AA的債券。

按攤餘成本列賬的其他金融資產

按攤餘成本列賬的其他金融資產包括其他銀行和其他金融機構發行和管理的理財產品、信託計劃和資產管理計劃。本集團對信託公司、證券公司和基金管理公司建立風險評估體系，對回購信託受益權的人士、理財產品發行人、資產管理計劃最終借款人設置信用額度，並及時進行持續的貸後監測。

同業交易

本集團定期審查和監察個別金融機構的信用風險。對與本集團有業務關係的各銀行或非銀行金融機構設定限額。

信用承諾

這些工具的主要目的是確保客戶可以根據需要獲得資金。開立的擔保函、銀行承兌匯票和信用證，代表在客戶無法履行其對第三方的義務時本集團將進行支付的不可撤銷承諾，承擔與貸款相同的信用風險。當信用承諾金額超過原信用額度時，需要保證金來降低信用風險。本集團的信用風險敞口等於信用承諾總額。

(ii) 風險限額管理及緩釋措施

本集團管理及限制信用風險集中，包括集中至個人對手方、集團、行業及地區。

本集團通過對借款人、借款人集團、地區及行業分部設置限額持續優化信用風險結構。本集團持續監察資金集中風險，並每年及在有需要時更為頻密地對該風險進行檢討。

本集團透過定期分析借款人及潛在借款人是否能夠履行利息及本金的償還義務管理信用風險，並在適當時修訂借貸限額。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(ii) 風險限額管理及緩釋措施 (續)

本集團已確立相關的政策緩釋信用風險。其中一項最重要的措施是從公司或個人取得抵押品、抵押資產、押金或擔保。本集團提供有關接納特定抵押品類別的指引。貸款及墊款的主要抵押品類型如下：

- 住宅物業及土地使用權；
- 商業資產，如商用物業、存貨及應收賬款；
- 金融工具，如債務證券及股票。

抵押品的公允價值通常需要由本集團指定的專業估值師評估。當有客觀減值證據時，本集團將會檢討抵押品的價值，以評估該抵押品可否足以覆蓋相關貸款的信貸風險。為減輕信用風險，本集團已根據抵押品類型實施貸款價值比率規定，有關比率如下：

項目	最高貸款價值比率
住宅	70%
寫字樓、商舖、廠房、別墅、車庫、倉庫	50%
土地使用權	50%
在建工程	45%
汽車	50%
林權	40%

管理層根據最近可用的外部估值結果釐定抵押品的公允價值，並就當前的市況及於出售過程中產生的估計開支考慮經驗調整。

就第三方擔保的貸款而言，本集團將審查擔保人的財務狀況及信用歷史，並評估擔保人是否能夠定期履行義務。

45 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iii) 信用風險減值

國際財務報告準則第9號概述了一個基於自初始確認後信用質量變化的「三階段」減值模型，總結如下：

第1階段（初始確認時並無信用減值）：12個月的預期信用損失；

第2階段（自初始確認後信用風險顯著增加）：整個存續期內的預期信用損失；

第3階段（信用減值資產）：整個存續期內的預期信用損失。

本集團根據新準則制定了一個減值模型來計算預期信用損失。本集團採用自上而下發展方法，建立了宏觀經濟指標和風險參數的邏輯回歸模型。

階段劃分

評估信用風險顯著增加時會考慮五級分類、逾期天數及信用評級變動等多項因素。各階段間可遷移。

信用風險顯著增加

當滿足以下一個或多個標準時，本集團認為金融工具的信用風險已經顯著增加：

定量標準

於報告日期，本集團已透過違約概率的相對變動評估信用風險有否顯著增加。門檻是根據不同產品類型設定，例如公司貸款、個人貸款、證券投資等。對於沒有逾期的金融工具，本集團已評估違約概率在存續期內的變化，以確定違約風險的增量。

如果借款人在合同付款日期後超過30天仍未支付，金融工具的信用風險即被視為顯著增加。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iii) 信用風險減值 (續)

階段劃分 (續)

定性標準

對於公司貸款和金融投資組合，如果借款人在警告列表中或符合以下一個或多個標準：

- 借款人的業務、融資或經濟狀況出現重大負面影響；
- 實際或預期會延期或重組；
- 借款人經營出現實際或預期的重大不利變化；
- 擔保物的估值變化預計會導致違約概率增加（僅限於抵押和質押貸款）；
- 有跡象出現現金流量或流動性問題，例如：應付賬款或償還貸款要延期。

就公司貸款金融工具而言，本集團採用信用風險預警監控系統評估其信用風險是否顯著增加。就金融投資相關金融工具而言，本集團加強了金融投資准入管理並定期進行評估。就個人貸款金融工具而言，本集團按組合每季度評估其信用風險是否顯著增加。識別信用風險顯著增加所採用的標準由風險管理部適時進行監控及覆核。

於2019年6月30日，本集團並無將任何金融工具視為屬低信用風險，因此無需於報告日期與其初始確認日期的信用風險相比較以進行評估。

違約及信用減值的定義

倘金融工具符合下列一種或多種情況，則本集團將金融資產定義為與信用減值定義一致的違約：

量化標準

借款人逾期超過合同付款日期後90日。

45 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iii) 信用風險減值 (續)

階段劃分 (續)

違約及信用減值的定義 (續)

定性標準

借款人符合「還款困難」標準時，表明借款人面臨嚴重財務困難，例如：

- 發行人或債務人的重大財務困難；
- 債務人的債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同原因，已向債務人授予債權人在其他情況不會考慮的讓步；
- 債務人很可能會進入破產或其他財務重組；
- 債務人違反合同；
- 由於借款人的財政困難，某些金融資產活躍市場消失；
- 購買或源生的信用減值金融資產。

該等標準適用於本集團的所有金融工具，且與內部信用風險管理所採用的違約定義一致。在計算本集團的預期信用損失時，違約定義一直適用於違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)模型。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iii) 信用風險減值 (續)

預期信用損失模型的輸入數據、假設及估計技術說明

根據信用風險顯著增加是否自初始確認起已發生以及資產是否已發生信用減值，預期信用損失按12個月或存續期基準予以計量。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果，相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性（根據上文「違約及信用減值的定義」）。
- 違約風險敞口是指，在未來12個月或在剩餘存續期，在違約發生時，本集團應被償付的金額。例如，對於循環承諾，本集團將當前提取的餘額加上預期在違約時（如果發生）提取至當前合同限額的任何進一步金額。
- 違約損失率是指本集團對違約敞口發生損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先順序，以及擔保品或其他信用支持的可獲得性不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時風險敞口損失的百分比，以未來12個月或存續期為基準進行計算。12個月違約損失率是指當未來12個月發生違約時的損失率，存續期違約損失率是存續期內發生違約時的損失率。

本集團通過預計未來各月份中單個敞口或資產組合的違約概率、違約損失率和違約風險敞口，來確定預期信用損失。本集團將這三者相乘並對其存續性進行調整（如並未提前還款或發生違約）。

在確定12個月和存續期違約概率、違約風險敞口和違約損失率時應考慮前瞻性信息。其乃按產品類型區分。

本集團按季監察及檢討與預期信用損失計算相關的假設，包括不同期限的違約概率及違約損失率變動。

報告期內估計技術或重大假設未發生重大變化。

45 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iii) 信用風險減值 (續)

預期信用損失模型的前瞻性信息

對信用風險顯著增加的評估和預期信用損失的計算計及了前瞻性信息。本集團從Wind Economic中掌握到過去10年的主要宏觀經濟因素，用以對宏觀經濟因素的跨期內在源生關係進行歷史性分析。本集團整合統計分析和專家判斷，以確定於各種經濟情景下的經濟預測和權數系統。

本集團基於宏觀經濟信息分析和專家判斷，採用了三種經濟情景（標準、悲觀和樂觀）。三種情景的權重分別為55%、40%和5%。主要宏觀經濟假設如下：

項目	範圍
產品價格指數（「PPI」）增長率	-1.92%~-1.52%
消費者物價指數（「CPI」）增長率	1.52%~1.995%
行業增值（「IVA」）增長率	4.56%~5.985%

與任何經濟預測一樣，預測和發生的可能性很大程度受到固有不确定性的影響，因此實際結果可能與預測的結果有很大不同。本集團認為這些預測代表其對可能結果的最佳估計，並分析了本集團不同組合中的非線性和不均衡，以確定所選情境恰當地代表着可能情景的範圍。

預期信用損失準備的分組

對預期信用損失準備進行組合評估時，本集團將具類似特徵的風險歸類。

分組特徵如下：

個人貸款

- 產品類型（例如個人經營貸款、個人消費貸款、個人住房按揭、信用卡透支）

公司貸款

- 行業

按減值評估所評估的風險

- 第三階段的公司貸款

信用風險團隊監督並定期檢討分組的適當性。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iv) 最大信用風險敞口

納入減值評估範圍的金融工具以及擔保承諾

下表包含確認預期信用損失準備的金融工具的信用風險敞口分析。下列金融資產的總賬面價值也代表本集團對這些資產承擔的最大信用風險敞口。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
金融工具		
現金及存放中央銀行款項	85,444,368	99,057,627
存放同業及其他金融機構款項	24,161,827	10,866,562
拆出資金	30,039,745	15,299,113
買入返售金融資產	9,297,396	29,338,950
發放貸款和墊款		
— 按攤銷成本	413,253,902	361,527,532
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	21,158,167	3,440,439
按攤銷成本計量的金融資產	72,913,135	80,358,225
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	75,672,087	57,697,751
其他金融資產	980,036	707,048
合計	732,920,663	658,293,247
貸款承諾	144,568,487	140,329,658

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(v) 發放貸款和墊款

按行業	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金額	(%)	金額	(%)
公司貸款				
房地產業	63,425,394	14.15%	55,549,315	14.69%
租賃和商務服務業	55,344,186	12.34%	48,898,164	12.93%
批發和零售貿易	54,346,476	12.11%	45,002,653	11.90%
製造業	32,721,911	7.29%	29,853,350	7.90%
建築業	23,903,382	5.33%	17,850,626	4.72%
住宿和餐飲業	14,346,947	3.20%	10,453,293	2.77%
交通運輸、倉儲和郵政業	11,942,822	2.66%	13,234,858	3.50%
農、林、牧、漁業	9,568,453	2.13%	8,763,214	2.32%
教育業	7,116,681	1.59%	5,389,116	1.43%
水利、環境和公共設施管理	6,992,349	1.56%	5,090,059	1.35%
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	4,355,364	0.97%	4,905,431	1.30%
居民、維修和其他服務業	4,315,647	0.96%	4,303,530	1.14%
金融業	3,801,543	0.85%	6,774,640	1.79%
能源和公共設施	2,796,589	0.62%	2,690,972	0.71%
衛生和社會福利業	2,697,011	0.60%	2,902,965	0.77%
文化、體育及娛樂業	2,408,736	0.54%	2,769,936	0.73%
其他	3,114,654	0.69%	1,606,953	0.43%
小計	303,198,145	67.59%	266,039,075	70.38%
票據貼現	30,412,068	6.78%	3,595,751	0.95%
個人貸款	114,990,033	25.63%	108,354,084	28.67%
合計	448,600,246	100.00%	377,988,910	100.00%

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(v) 發放貸款和墊款 (續)

按地區	2019年 6月30日	2018年 12月31日
廣州	371,997,768	325,735,533
珠江三角洲 (廣州除外)	26,818,779	20,418,951
廣東省 (珠江三角洲除外)	26,651,757	11,045,722
中部地區	13,541,224	11,576,959
長江三角洲	2,611,258	2,836,743
西部地區	2,104,692	1,971,869
環渤海地區	1,329,359	1,102,843
東北地區	469,689	504,697
其他	3,075,720	2,795,593
合計	448,600,246	377,988,910

按擔保物類型	2019年 6月30日	2018年 12月31日
無抵押貸款	56,005,242	28,833,498
保證貸款	104,148,040	89,552,568
抵押貸款	253,407,114	226,734,975
質押貸款	35,039,850	32,867,869
合計	448,600,246	377,988,910

已逾期客戶貸款及墊款

	逾期至90日 (含90日)	逾期90日至 1年(含1年)	逾期1至3年 (含3年)	逾期3年 以上	合計
2019年6月30日					
無抵押貸款	257,625	1,186,133	103,455	24,954	1,572,167
保證貸款	1,782,038	817,913	279,398	278,939	3,158,288
抵押貸款	1,400,301	1,893,286	778,755	716,234	4,788,576
質押貸款	108,655	21,114	31,945	131	161,845
合計	3,548,619	3,918,446	1,193,553	1,020,258	9,680,876

45 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(v) 發放貸款和墊款 (續)

	已逾期客戶貸款及墊款				合計
	逾期至90日 (含90日)	逾期90日至 1年(含1年)	逾期1至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
2018年12月31日					
無抵押貸款	678,684	628,409	104,995	28,994	1,441,082
保證貸款	581,242	833,913	362,886	212,403	1,990,444
抵押貸款	2,593,905	978,411	461,551	822,196	4,856,063
質押貸款	133,602	23,484	5,336	1,103	163,525
合計	3,987,433	2,464,217	934,768	1,064,696	8,451,114

(vi) 重組貸款及客戶墊款

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團重組貸款及墊款的原值分別為人民幣8,233,702千元及人民幣4,608,808千元。

於2019年6月30日及2018年12月31日，本集團第一階段重組貸款及墊款的原值分別為人民幣698,774千元及人民幣917,943千元。

(b) 流動性風險

流動性風險是負債到期時缺乏充足資金或無法及時以合理成本集資還款的風險。資產和負債的金額或期限不匹配，均可能產生上述風險。

本集團透過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；及
- 高效的內部資金劃撥機制，確保本行的流動性。

本集團預計的金融工具剩餘期限與下述分析可能有顯著差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即期償還，但是活期客戶存款餘額預期將保持穩定或有所增長。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

(b) 流動性風險 (續)

(i) 下表列示了資產及負債的剩餘期限分析：

2019年6月30日	已逾期	即期 償還	1個月 以內	1至3 個月	3個月 至1年	1至 5年	5年 以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放									
中央銀行款項	-	24,685,171	-	-	-	-	-	64,102,039	88,787,210
存放同業及									
其他金融	-	10,353,734	22,098,383	12,113,221	18,533,630	400,000	-	-	63,498,968
機構款項(1)									
以公允價值計量且									
其變動計入									
當期損益的									
金融資產	1,737,998	18,271,930	4,034,464	4,702,088	33,240,895	38,658,290	3,804,795	153,936	104,604,396
按攤銷成本計量的									
金融資產	293,844	-	684,451	4,644,528	13,712,060	39,002,525	14,575,727	-	72,913,135
以公允價值計量且									
其變動計入									
其他綜合收益的									
金融資產	602,760	-	2,326,360	2,122,007	14,189,723	35,012,015	21,419,222	-	75,672,087
發放貸款和墊款	3,851,108	8,769,594	11,339,893	27,962,524	126,260,992	164,767,809	91,460,149	-	434,412,069
其他金融資產	272,136	-	368,417	25,795	169,041	144,647	-	-	980,036
金融資產總額	6,757,846	62,080,429	40,851,968	51,570,163	206,106,341	277,985,286	131,259,893	64,255,975	840,867,901
金融負債：									
向中央銀行借款									
同業及其他	-	-	-	680,000	4,233,400	-	-	21,226	4,934,626
金融機構									
存放款項(2)	-	4,392,243	8,175,215	19,112,534	2,950,657	-	-	-	34,630,649
客戶存款(3)	-	250,517,836	35,266,502	33,462,866	121,015,871	169,441,665	198,372	8,960,851	618,863,963
已發行債務證券	-	-	8,296,082	31,866,148	53,271,063	1,000,000	9,998,677	-	104,431,970
其他金融負債	-	824,683	1,816,809	1,489,465	5,882,822	2,542,176	5,074	-	12,561,029
金融負債總額	-	255,734,762	53,554,608	86,611,013	187,353,813	172,983,841	10,202,123	8,982,077	775,422,237
流動性缺口淨額	6,757,846	(193,654,333)	(12,702,640)	(35,040,850)	18,752,528	105,001,445	121,057,770	55,273,898	65,445,664

45 金融風險管理 (續)

(b) 流動性風險 (續)

(i) 下表列示了資產及負債的剩餘期限分析：(續)

2018年12月31日	已逾期	即期 償還	1個月 以內	1至3 個月	3個月 至1年	1至 5年	5年 以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放									
中央銀行款項	-	41,792,478	-	-	-	-	-	59,797,236	101,589,714
存放同業及									
其他金融									
機構款項(1)	-	5,290,343	31,492,970	5,764,214	12,957,098	-	-	-	55,504,625
以公允價值計量且									
其變動計入									
當期損益的									
金融資產	1,546,185	29,295,722	2,362,107	3,149,818	12,917,501	36,806,718	3,521,960	197,144	89,797,155
按攤銷成本計量的									
金融資產									
	-	-	2,417,654	3,506,058	16,350,551	44,162,158	13,921,804	-	80,358,225
以公允價值計量且									
其變動計入									
其他綜合收益的									
金融資產	318,983	-	2,110,127	5,648,678	14,110,621	23,143,484	12,365,858	-	57,697,751
發放貸款和墊款	4,502,485	-	21,250,972	18,931,317	93,036,007	145,754,140	81,493,050	-	364,967,971
其他金融資產	-	-	-	419,794	138,846	148,408	-	-	707,048
金融資產總額	6,367,653	76,378,543	59,633,830	37,419,879	149,510,624	250,014,908	111,302,672	59,994,380	750,622,489
金融負債：									
向中央銀行借款									
	-	-	-	76,320	2,603,000	-	-	23,584	2,702,904
同業及其他									
金融機構									
存放款項(2)	-	5,319,969	20,423,962	23,973,745	26,869,648	-	-	-	76,587,324
客戶存款(3)	-	278,972,393	27,130,686	35,912,335	104,534,499	86,092,674	1,035,325	8,657,250	542,335,162
已發行債務證券	-	-	703,585	20,395,806	30,582,784	-	14,193,260	-	65,875,435
其他金融負債	-	2,438,119	-	1,841,087	6,719,902	1,439,252	-	-	12,438,360
金融負債總額	-	286,730,481	48,258,233	82,199,293	171,309,833	87,531,926	15,228,585	8,680,834	699,939,185
流動性缺口淨額	6,367,653	(210,351,938)	11,375,597	(44,779,414)	(21,799,209)	162,482,982	96,074,087	51,313,546	50,683,304

(1) 含買入返售金融資產。

(2) 含賣出回購金融資產。

(3) 為作披露，活期存款分類為即期償還部分，實際上，有一定部分存款屬年期較長的穩定資金。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

(c) 市場風險

市場風險指因利率、匯率、商品價格和股價等市場價格的不利變動導致本集團表內外業務發生損失的風險。

市場風險來自本集團的交易性及非交易性業務。本集團的市場風險包括匯率風險、利率風險及其他價格風險。

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸風險。

本集團的匯率風險主要來自外匯敞口遭受匯率波動，其中外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口。

本集團利用限額管理、敏感性分析、久期模型作為市場風險管理的主要工具。

本行採用不同管理方法，分別對交易賬戶和銀行賬戶下的市場風險進行管理。

本集團認為，其投資組合面對來自商品或股價波動的市場風險並不重大。

(i) 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元、港元及其他幣種。外幣交易主要涉及本集團資金敞口及外匯業務。

(ii) 利率風險

本集團的利率風險主要源於生息資產和付息負債重新定價日的不匹配。本集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監測可能影響中國人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 優化生息資產和付息負債的合同重新定價日（到期日）的時間差；及
- 管理生息資產和付息負債的定價與中國人民銀行基準利率間的價差。

45 金融風險管理 (續)

(d) 資本管理

本集團遵循以下資本管理原則：

- 維持充足的優質資本，以符合資產監管要求、支持業務發展及提升本集團的可持續發展規模；
- 充分識別、計算、監測、減少及控制各類風險，確保資本與相關風險及本集團風險管理水平相適應；及
- 優化資產結構及合理配置資本，穩步提高資本效率與回報及促進本集團的可持續發展。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引及中國銀保監會的監管規定，運用多種技巧監控資本充足率和監管資本。本行每季度向中國銀保監會上報所要求的信息。本集團自2013年1月1日開始根據中國銀保監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算資本充足率。

本集團監管資本包括以下內容：

- 核心一級資本，主要包括股本、資本公積、盈餘公積、一般準備、未分配利潤、少數股東權益可計入部分及其他；
- 其他一級資本，包括已發行其他一級資本工具與相關溢價及少數股東權益可計入部分；及
- 二級資本，包括已發行二級資本工具與相關溢價、超額貸款損失準備及少數股東權益可計入部分。

本集團採用權重法計量信用風險加權資產，經計及合資格抵押或擔保，根據資產及交易對手的信用風險釐定，並作出調整以反映潛在虧損。市場風險加權資產和操作風險加權資產分別採用標準法及基本指標法計算。

本集團採取多項措施管理風險加權資產，包括調整資產負債表內外資產結構。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45 金融風險管理 (續)

(d) 資本管理 (續)

本集團遵守監管機構於報告期間發佈的資本要求。下表概述本集團根據中國銀保監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算之核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
普通股一級資本淨額	55,951,219	53,540,602
一級資本淨額	65,989,399	53,680,940
資本淨額	85,256,769	72,806,946
風險加權資產	569,290,079	509,836,938
普通股一級資本充足率	9.83%	10.50%
一級資本充足率	11.59%	10.53%
資本充足率	14.98%	14.28%

46 金融工具的公允價值

(a) 以公允價值計量的金融工具

釐定公允價值和公允價值層次

本集團根據以下層級釐定及披露金融工具的公允價值：

第一層：同類資產或負債於活躍市場的未經調整報價；

第二層：使用估值技術，所有對估值結果有重大影響的參數均採用可直接或間接觀察的市場信息；及

第三層：使用估值技術，部分對估值結果有重大影響的參數並非基於可觀察的市場信息。

46 金融工具的公允價值 (續)

(a) 以公允價值計量的金融工具 (續)

下表列示按公允價值層次劃分的以公允價值計量或披露的金融工具分析：

2019年6月30日	第一層	第二層	第三層	合計
金融資產：				
以公允價值計量且				
其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	—	40,017,702	233,448	40,251,150
— 基金及其他投資	18,271,930	—	46,081,316	64,353,246
以公允價值計量且其變動				
計入其他綜合收益的金融資產				
— 債券	—	59,365,314	—	59,365,314
— 基金及其他投資	—	—	16,306,773	16,306,773
合計	18,271,930	99,383,016	62,621,537	180,276,483
2018年12月31日	第一層	第二層	第三層	合計
金融資產：				
以公允價值計量且				
其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	—	13,117,647	236,251	13,353,898
— 基金及其他投資	29,300,527	—	47,142,730	76,443,257
以公允價值計量且其變動				
計入其他綜合收益的金融資產				
— 債券	—	46,861,054	—	46,861,054
— 基金及其他投資	—	—	10,836,697	10,836,697
合計	29,300,527	59,978,701	58,215,678	147,494,906

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46 金融工具的公允價值 (續)

(a) 以公允價值計量的金融工具 (續)

下表呈列截至2019年6月30日止期間及截至2018年12月31日止年度第三層資產的變動：

	以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產		以公允價值 計量且其 變動計入其他 綜合收益的 金融資產	合計
	債券	基金及 其他投資		
於2019年1月1日	236,251	47,142,730	10,836,697	58,215,678
購入	-	11,191,688	6,840,320	18,032,008
總收益及虧損				
— 實現收益及虧損	(2,803)	(103,954)	(5,443)	(112,200)
— 其他綜合收益	-	-	47,151	47,151
結算	-	(12,149,148)	(1,411,952)	(13,561,100)
於2019年6月30日	233,448	46,081,316	16,306,773	62,621,537
	以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產		以公允價值 計量且其 變動計入其他 綜合收益的 金融資產	合計
	債券	基金及 其他投資		
於2018年1月1日	239,883	67,870,615	17,925,979	86,036,477
購入	-	14,083,814	-	14,083,814
總收益及虧損				
— 實現收益及虧損	(3,632)	1,386,316	182,001	1,564,685
— 其他綜合收益	-	-	140,868	140,868
結算	-	(36,198,015)	(7,412,151)	(43,610,166)
於2018年12月31日	236,251	47,142,730	10,836,697	58,215,678

46 金融工具的公允價值 (續)

(a) 以公允價值計量的金融工具 (續)

採用的估值技術及經常性公允價值計量重要參數的定性及定量信息屬於第三層次公允價值計量的量化信息如下：

	公允價值		估值技術	不可觀察輸入值
	2019年 6月30日	2018年 12月31日		
金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	233,448	236,251	折現 現金流量	風險調整 折現率、 現金流量
— 基金及其他投資	46,081,316	47,142,730	折現 現金流量	風險調整 折現率、 現金流量
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產				
— 基金及其他投資	16,306,773	10,836,697	折現 現金流量	風險調整 折現率、 現金流量
合計	62,621,537	58,215,678		

截至2019年6月30日止六個月及截至2018年12月31日止年度，估值技術概無任何重大變動。

於2019年6月30日及2018年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層的金融資產主要為資管計劃及理財產品，在估值時使用預期未來現金流量等不可觀察輸入值，其公允價值隨這些不可觀察輸入值的變動上升或下降。

第三層金融工具的不可觀察輸入值變動的公允價值敏感度按公允價值持續計量。

於2019年期間及2018年，以公允價值計量的金融資產並無第一層與第二層之間的轉撥。

中期簡明合併財務資料附註

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46 金融工具的公允價值(續)

(b) 披露公允價值的金融工具

於2019年6月30日，簡明合併中期財務狀況表中並非以公允價值呈列的金融資產及負債主要指「存放中央銀行款項」、「存放同業及其他金融機構款項」、「拆出資金」、「買入返售金融資產」、按攤銷成本計量的「發放貸款和墊款」、「以攤銷成本計量的金融資產」、「向中央銀行借款」、「同業及其他金融機構存放款項」、「拆入資金」、「賣出回購金融資產」、「客戶存款」和「已發行債務證券」(2018年12月31日：指「存放中央銀行款項」、「存放同業及其他金融機構款項」、「拆出資金」、「買入返售金融資產」、按攤銷成本計量的「發放貸款和墊款」、「以攤銷成本計量的金融資產」、「向中央銀行借款」、「同業及其他金融機構存放款項」、「拆入資金」、「賣出回購金融資產」、「客戶存款」和「已發行債務證券」)。

	2019年 6月30日	2018年 12月31日
賬面價值：		
按攤銷成本計量的金融資產	72,913,135	80,358,225
已發行債務證券	104,431,970	65,875,435
公允價值：		
按攤銷成本計量的金融資產	73,313,418	80,819,890
已發行債務證券	104,595,006	65,273,232

47 本報告期後事項

截至本報告日期，廣東南雄農村商業銀行已於2019年7月開業，為本集團所收購的子公司。除此之外，於報告期後，本集團並無重大事項。

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

1 流動性比率、流動性覆蓋率及淨穩定資金比例（以百分比列示）

(1) 流動性比率

	於2019年 6月30日	於2018年 12月31日
流動性比率（人民幣及外幣）	78.16%	76.91%

(2) 流動性覆蓋率

	於2019年 6月30日	於2018年 12月31日
合格優質流動性資產	117,656.96	129,697.70
未來30天淨現金流出	88,007.42	47,821.89
流動性覆蓋率	133.69%	271.21%

(3) 淨穩定資金比例

	於2019年 6月30日	於2019年 3月31日	於2018年 12月31日
可用的穩定資產	516,048.92	485,647.69	472,991.87
所需的穩定資金	478,857.18	414,032.13	410,749.41
淨穩定資金比例	107.77%	117.30%	115.15%

根據中國銀保監會頒佈的《商業銀行流動性風險管理辦法》，自2018年7月1日起（該辦法的生效期日），上述流動性比率、流動性覆蓋率和淨穩定資金比例乃根據財政部頒佈的企業會計準則編製的財務報表計算。

未經審閱補充財務信息

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2 貨幣集中度

	於2019年6月30日			小計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	15,938.89	2,336.38	265.29	18,540.56
即期負債	(15,870.53)	(2,336.09)	(265.22)	(18,471.84)
淨長／(短)頭寸	68.36	0.29	0.07	68.72

	於2018年12月31日			小計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	8,550.35	2,422.83	274.02	11,247.20
即期負債	(8,482.22)	(2,422.54)	(273.95)	(11,178.71)
淨長／(短)頭寸	68.13	0.29	0.07	68.49

以上資料根據中國銀監會公佈的規定計算。本集團於2019年6月30日及2018年12月31日並無結構性頭寸。

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3 跨國債權

本集團對中國內地境外的第三方的所有債權以及對中國內地境內的第三方外幣債權均視作跨國債權。

跨國債權包括客戶貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產和債券投資。

跨國債權按照國家或地區予以披露。計入任何風險轉移後，當一個國家或地區構成跨國債權總金額10%或以上時，即予以呈報。僅於債權獲得並非交易對手所在地的國家的一方擔保，或債權應由某銀行的海外分行履行，而其總行位於另一國家，才會產生風險轉移。

	於2019年6月30日		
	銀行及 其他金融機構	非銀 私人機構	合計
亞太地區	16,363.57	227.11	16,590.68
其中屬於香港的部分	9,472.09	—	9,472.09
北美洲及南美洲	20.67	—	20.67
歐洲	8.05	—	8.05
大洋洲	4.07	—	4.07
總計	16,396.36	227.11	16,623.47

	於2018年12月31日		
	銀行及 其他金融機構	非銀 私人機構	合計
亞太地區	13,800.30	1,294.29	15,094.59
其中屬於香港的部分	8,599.30	—	8,599.30
北美洲及南美洲	1,389.92	—	1,389.92
歐洲	15.60	—	15.60
大洋洲	5.10	—	5.10
總計	15,210.92	1,294.29	16,505.21

未經審閱補充財務信息

截至2019年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

4 已逾期客戶貸款和墊款本金的地區分佈

按區域劃分的已逾期客戶貸款及墊款本金	於2019年 6月30日	於2018年 12月31日
廣州	7,567.19	7,143.34
珠三角(除廣州外)	226.87	89.50
廣東省(除珠三角外)	743.31	2.54
長三角	127.34	88.80
東北地區	136.73	127.62
環渤海	32.80	38.12
西部地區	61.53	48.22
中部地區	443.81	335.09
其他	57.66	57.53
總計	9,397.24	7,930.76

「本公司、本行、我行、廣州農商銀行」	廣州農村商業銀行股份有限公司
「本集團」	廣州農村商業銀行股份有限公司及所屬子公司
「公司章程」或「章程」	本行股東於2018年9月6日舉行的股東大會通過並經中國銀保監會廣東監管局於2018年11月30日批准於境外優先股發行後生效的本行公司章程，或會不時修訂、補充或以其他方式修改
「三農」	農業、農村和農民
「村鎮銀行」	經中國銀保監會批准，於農村地區註冊成立的為當地農戶或企業提供服務的銀行機構
「一帶一路」	「絲綢之路經濟帶」和「21世紀海上絲綢之路」
「報告期」	2019年1月1日至2019年6月30日止
「中國銀保監會」	中國銀行保險監督管理委員會
「廣東銀保監局」	中國銀行保險監督管理委員會廣東監管局
「中國證監會」	中國證券監督管理委員會
「年度股東大會」	本行的年度股東大會
「董事會」	本行的董事會
「監事會」	本行的監事會
「H股」	註冊地在內地、上市地在香港的外資股
「內資股」	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「境外優先股」	本行已發行並於香港聯交所上市的71,500,000股每股票面金額為人民幣100元的非累積永續境外優先股。
「上市規則」	香港聯合交易所有限公司證券上市規則

釋義

「證券及期貨條例」	證券及期貨條例（香港法例第571章）
「人民幣」	中華人民共和國法定貨幣
「美元」	美利堅合眾國法定貨幣
「國際財務報告準則」	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及國際會計準則，包括相關準則、修訂及解釋
「最後可行日期」	2019年8月28日