



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)

股份代號：1551

2020 中期報告



目錄

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



本報告以中、英文編製，倘中、英文版本存在任何歧義，概以中文版本為準。

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

公司網址：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) 非境外上市股股票託管機構：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

投資者關係電話：+86(020)28019324

郵箱地址：ir@grcbank.com

2020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	2019年度最佳普惠金融銀行	《新快報》	2020年1月
2	2019十佳地方銀行私人銀行獎	《零售銀行》雜誌	2020年1月
3	「年度扶貧典範獎」	第九屆「中國公益節」	2020年1月
4	「2019年中國銀行業100強榜單」，排名第27名	中國銀行業協會	2020年3月
5	2020年1季度綜合理財能力排名第一	普益標準	2020年4月
6	《福布斯》「全球上市公司2000強」排名榜單第905位	美國《福布斯》雜誌	2020年5月
7	2020年「全球銀行1000強」排名第159位	英國《銀行家》雜誌	2020年7月
8	2020《財富》中國500強，排名第383位	《財富》(中文版)、中金公司財富管理部	2020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2020年 6月30日 止六個月	截至2019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	9,229.58	7,737.30	1,492.28	19.29
手續費及佣金淨收入	760.77	816.62	(55.85)	(6.84)
營業收入	11,793.68	10,800.11	993.57	9.20
稅前利潤	4,094.65	4,543.96	(449.31)	(9.89)
淨利潤	3,322.26	3,672.70	(350.44)	(9.54)
歸屬於母公司股東的淨利潤	3,085.66	3,591.55	(505.89)	(14.09)
基本每股盈利(以每股人民幣元列示) ⁽¹⁾	0.25	0.37	(0.12)	(32.43)

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2020年 6月30日	於2019年 12月31日	變動金額	變動率(%)
規模指標				
資產總額	972,223.97	894,154.29	78,069.68	8.73
其中：客戶貸款及墊款淨額	533,309.52	463,051.37	70,258.15	15.17
負債總額	896,808.38	820,444.98	76,363.40	9.31
其中：客戶存款	727,023.96	658,243.09	68,780.87	10.45
歸屬於母公司股東權益	68,856.49	68,346.69	509.80	0.75
非控制性權益	6,559.10	5,362.62	1,196.48	22.31
權益總額	75,415.59	73,709.31	1,706.28	2.31

財務數據摘要

項目 (以百分比列示)	截至2020年 6月30日 止六個月	截至2019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 ⁽²⁾	0.71	0.91	(0.20)
平均權益回報率 ⁽³⁾	9.24	12.73	(3.49)
淨利差 ⁽⁴⁾	2.19	2.43	(0.24)
淨利息收益率 ⁽⁵⁾	2.22	2.35	(0.13)
手續費及佣金淨收入佔經營收入比率 ⁽⁶⁾	6.45	7.56	(1.11)
成本收入比率 ⁽⁷⁾	22.23	24.33	(2.10)

項目 (以百分比列示)	於2020年 6月30日	於2019年 12月31日	變動額
資產質量指標			
不良貸款率 ⁽⁸⁾	1.84	1.73	0.11
撥備覆蓋率 ⁽⁹⁾	189.38	208.09	(18.71)
撥貸比 ⁽¹⁰⁾	3.48	3.61	(0.13)

項目 (以百分比列示)	於2020年 6月30日	於2019年 12月31日	變動額
資本充足率指標⁽¹¹⁾			
核心一級資本充足率	9.41	9.96	(0.55)
一級資本充足率	10.99	11.65	(0.66)
資本充足率	13.44	14.23	(0.79)

項目 (以百分比列示)	於2020年 6月30日	於2019年 12月31日	變動額
其他指標			
貸存比 ⁽¹²⁾	75.92	72.92	3.00

財務數據摘要

註：

- (1) 2020年上半年發放優先股股利，該指標已扣除當年宣告發放的優先股股利。
- (2) 按期間內的淨利潤(包括可分配至非控制性權益的利潤)除以期初及期末的總資產平均餘額計算年化回報率。
- (3) 按期內年化淨利潤(扣除當年宣告發放優先股股利)除以期初及期末總權益(扣除其他權益工具)平均餘額計算年化回報率。
- (4) 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年化回報率。
- (5) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算年化回報率。
- (6) 按手續費及佣金淨收入除以營業收入計算。
- (7) 按營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入計算。
- (8) 按不良貸款餘額除以客戶貸款和墊款總額計算。
- (9) 按貸款(含票據貼現)損失準備餘額除以不良貸款餘額計算。
- (10) 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。
- (11) 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%

- (12) 客戶貸款和墊款總額除以客戶存款總額計算。

2020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6月30日止六個月		變動金額	變動率(%)
	2020年	2019年		
利息收入	18,496.02	15,751.72	2,744.30	17.42
利息支出	(9,266.44)	(8,014.42)	(1,252.02)	15.62
利息淨收入	9,229.58	7,737.30	1,492.28	19.29
手續費及佣金收入	881.65	935.23	(53.58)	(5.73)
手續費及佣金支出	(120.88)	(118.61)	(2.27)	1.91
手續費及佣金淨收入	760.77	816.62	(55.85)	(6.84)
交易淨收益	1,035.95	2,000.07	(964.12)	(48.20)
金融投資淨收益	363.55	211.53	152.02	71.87
其他收入、收益或損失	403.83	34.59	369.24	1,067.48
營業收入	11,793.68	10,800.11	993.57	9.20
營業費用	(2,720.87)	(2,701.05)	(19.82)	0.73
信用減值損失	(4,976.55)	(3,554.66)	(1,421.89)	40.00
抵債資產減值損失	(1.61)	(0.44)	(1.17)	265.91
稅前利潤	4,094.65	4,543.96	(449.31)	(9.89)
所得稅費用	(772.39)	(871.26)	98.87	(11.35)
淨利潤	3,322.26	3,672.70	(350.44)	(9.54)

2020年上半年，本集團實現稅前利潤40.95億元，同比下降9.89%；淨利潤33.22億元，同比下降9.54%。本集團利息淨收入同比增長，但受「新冠」疫情以及資產質量影響，金融資產公允價值下降，預期信用減值損失上升，導致本集團稅前利潤和淨利潤下降。

管理層討論與分析

(一) 利息淨收入

2020年上半年，本集團實現利息淨收入92.30億元，同比增加14.92億元，增幅19.29%，利息淨收入佔營業收入總額的78.26%。主要原因是生息資產規模上升帶動利息淨收入的增長。

下表列出於所示期間本集團利息收入、利息支出及利息淨收入的情況：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2020年	截至2019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	18,496.02	15,751.72	2,744.30	17.42
利息支出	(9,266.44)	(8,014.42)	(1,252.02)	15.62
利息淨收入	9,229.58	7,737.30	1,492.28	19.29

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2020年6月30日止六個月			截至2019年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息 收入／支出	年化平均收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息 收入／支出	年化平均收益率／ 成本率(%)
客戶貸款和墊款	505,488.18	13,873.32	5.49	397,236.27	11,821.76	5.95
金融投資	167,841.38	3,127.57	3.73	132,397.77	2,439.65	3.69
拆出款項、存放同業及 其他金融機構款項	50,253.29	672.53	2.68	36,081.61	690.37	3.83
買入返售金融資產	34,411.85	298.07	1.73	24,246.78	298.92	2.47
存放中央銀行款項	74,688.59	524.53	1.40	67,814.22	501.02	1.48
總生息資產	832,683.29	18,496.02	4.44	657,776.65	15,751.72	4.79
客戶存款	659,880.40	6,967.33	2.11	540,696.27	5,410.09	2.00
拆入款項、同業及其他 金融機構存放款項等	50,090.71	672.48	2.69	47,765.82	967.88	4.05
賣出回購金融資產	11,476.12	89.84	1.57	8,703.27	99.86	2.29
已發行債券	90,223.24	1,376.85	3.05	78,451.82	1,487.76	3.79
向中央銀行借款	10,644.73	159.94	3.01	3,238.83	48.83	3.02
總付息負債	822,315.20	9,266.44	2.25	678,856.01	8,014.42	2.36
利息淨收入		9,229.58			7,737.30	
淨利差			2.19			2.43
淨利息收益率			2.22			2.35

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。

2020年上半年，整體生息資產平均收益率較上年同期下降35個基點至4.44%，整體計息負債平均成本率較上年同期下降11個基點至2.25%，淨利差較上年同期下降24個基點至2.19%，淨利息收益率較上年同期下降13個基點至2.22%。

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	3,221.58	(1,170.02)	2,051.56
金融投資	653.11	34.81	687.92
拆出款項、存放同業及其他金融機構款項	271.15	(289.00)	(17.85)
買入返售金融資產	125.32	(126.17)	(0.85)
存放中央銀行款項	50.80	(27.28)	23.52
利息收入變化	4,321.96	(1,577.66)	2,744.30
負債			
客戶存款	1,192.53	364.71	1,557.24
拆入款項、同業及其他金融機構存放款項等	47.11	(342.51)	(295.40)
賣出回購金融資產	31.82	(41.84)	(10.02)
已發行債券	223.23	(334.14)	(110.91)
向中央銀行借款	111.66	(0.55)	111.11
利息支出變化	1,606.35	(354.33)	1,252.02

管理層討論與分析

1. 利息收入

2020年上半年，本集團實現利息收入184.96億元，同比增加27.44億元，增幅17.42%。

(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2020年6月30日止六個月			截至2019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	324,872.78	9,666.64	5.95	276,758.89	8,711.26	6.30
個人貸款	134,186.86	3,613.93	5.39	109,014.85	2,939.71	5.39
票據貼現	46,428.54	592.75	2.55	11,462.53	170.79	2.98
客戶貸款和墊款總額	505,488.18	13,873.32	5.49	397,236.27	11,821.76	5.95

客戶貸款和墊款利息收入138.73億元，同比增加20.52億元，增幅17.35%。而平均收益率較上年下降46個基點至5.49%，主要原因一是本集團積極落實一系列暖企政策引導貸款利率下行，二是存量貸款業務逐步轉化為按LPR定價。

(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2020年6月30日止六個月			截至2019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	50,253.29	672.53	2.68	36,081.61	690.37	3.83
買入返售金融資產	34,411.85	298.07	1.73	24,246.78	298.92	2.47
應收同業及其他 金融機構款項總額	84,665.14	970.60	2.29	60,328.39	989.29	3.28

2020年上半年，本集團應收同業及其他金融機構利息收入共9.71億元，與去年同期基本持平，而平均收益率較去年同期下降99個基點至2.29%，主要是今年以來受「新冠」疫情衝擊影響，市場間保持寬鬆的貨幣政策，使得利率有所下降。

管理層討論與分析

2. 利息支出

2020年上半年，本集團利息支出92.66億元，同比增加12.52億元，增幅15.62%。

(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2020年6月30日止六個月			截至2019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	114,983.24	279.51	0.49	102,859.35	254.02	0.49
定期	185,439.73	3,036.15	3.27	147,980.15	2,532.17	3.42
小計	300,422.97	3,315.66	2.21	250,839.50	2,786.19	2.22
個人存款						
活期	111,708.62	166.30	0.30	96,511.97	154.99	0.32
定期	220,052.37	3,183.51	2.89	151,749.71	2,159.19	2.85
小計	331,760.99	3,349.81	2.02	248,261.68	2,314.18	1.86
其他存款	27,696.44	301.86	2.18	41,595.09	309.72	1.49
客戶存款	659,880.40	6,967.33	2.11	540,696.27	5,410.09	2.00

2020年上半年，本集團客戶存款支出69.67億元，同比增加15.57億元，增幅28.78%。2020年上半年，存款成本率2.11%，同比增長11個基點，主要由於付息成本較高的定期存款佔比進一步提升。

(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2020年6月30日止六個月			截至2019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等	50,090.71	672.48	2.69	47,765.82	967.88	4.05
賣出回購金融資產	11,476.12	89.84	1.57	8,703.27	99.86	2.29
應付同業及其他 金融機構款項總額	61,566.83	762.32	2.48	56,469.09	1,067.74	3.78

2020年上半年，本集團應付同業及其他金融機構利息支出7.62億元，同比減少3.05億元，降幅28.60%，主要由於受「新冠」疫情影響，市場間保持寬鬆的貨幣政策，同業負債利率有所下降。

3. 淨利差及淨利息收益率

2020年上半年，淨利差較上年同期下降24個基點至2.19%，淨利息收益率較上年同期下降13個基點至2.22%。

管理層討論與分析

(二) 非利息收入

1. 手續費及佣金淨收入

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年	截至2019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	281.07	329.29	(48.22)	(14.64)
代理及託管業務手續費收入	232.00	157.83	74.17	46.99
擔保和承諾手續費收入	83.52	29.36	54.16	184.47
結算業務和電子渠道業務手續費收入	76.30	76.34	(0.04)	(0.05)
理財產品手續費收入	43.68	60.42	(16.74)	(27.71)
諮詢顧問業務手續費收入	36.13	82.40	(46.27)	(56.15)
融資租賃手續費收入	32.62	77.45	(44.83)	(57.88)
外匯業務手續費收入	19.99	28.26	(8.27)	(29.26)
其他	76.34	93.88	(17.54)	(18.68)
小計	881.65	935.23	(53.58)	(5.73)
手續費及佣金支出				
銀行卡業務手續費支出	(33.26)	(13.77)	(19.49)	141.54
結算業務及電子渠道業務手續費支出	(8.25)	(6.68)	(1.57)	23.50
其他	(79.37)	(98.16)	18.79	(19.14)
小計	(120.88)	(118.61)	(2.27)	1.91
手續費及佣金淨收入	760.77	816.62	(55.85)	(6.84)

2020年上半年，本集團手續費及佣金淨收入7.61億元，同比下降0.56億元，降幅6.84%。主要為銀行卡業務手續費收入和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6.45%，主要為銀行卡業務、代理及託管業務手續費收入。

2. 交易淨收益

2020年上半年，本集團交易淨收益為10.36億元，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及公允價值變動損益。

3. 金融投資淨收益

2020年上半年，本集團金融投資淨收益3.64億元，主要為以公允價值計量且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

2020年上半年，本集團「其他收入、收益或損失」為4.04億元，主要為滙兌損益。

(三) 營業費用

2020年上半年，本集團營業費用27.21億元，同比增加0.20億元，增幅0.73%。

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2020年 6月30日 止六個月	截至2019年 6月30日 止六個月	變動金額	變動率(%)
員工成本	1,719.03	1,649.09	69.94	4.24
稅金及附加	98.97	73.61	25.36	34.45
折舊與攤銷	394.05	412.83	(18.78)	(4.55)
其他	508.82	565.52	(56.70)	(10.03)
營業費用總額	2,720.87	2,701.05	19.82	0.73

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2020年上半年及2019年上半年營業費用的63.18%及61.05%。

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2020年 6月30日 止六個月	截至2019年 6月30日 止六個月	變動金額	變動率(%)
工資、獎金和津貼	1,319.07	1,192.90	126.17	10.58
福利、社會保險、住房公積金 及其他保險金	345.97	389.00	(43.03)	(11.06)
內退及補充退休福利	7.73	26.85	(19.12)	(71.21)
工會經費、職工教育經費及其他	46.26	40.34	5.92	14.68
員工成本總額	1,719.03	1,649.09	69.94	4.24

2020年上半年，本集團員工成本17.19億元，同比增加0.70億元，增幅4.24%。

2. 稅金及附加

2020年上半年列支稅金及附加0.99億元，同比增加0.25億元，增幅34.45%，主要是由於本年繳納增值稅較同期增加，帶動附加稅費增長。

管理層討論與分析

3. 折舊及攤銷

2020年上半年，本集團折舊及攤銷3.94億元，同比減少0.19億元，降幅4.55%。

4. 其他

2020年上半年，其他費用5.09億元，同比減少0.57億元，降幅10.03%。

(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

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2020年 6月30日 止六個月	截至2019年 6月30日 止六個月	變動金額	變動率(%)
發放貸款和墊款	3,430.98	2,152.86	1,278.12	59.37
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款和墊款	231.04	366.30	(135.26)	(36.93)
其他	1,314.53	1,035.50	279.03	26.95
合計	4,976.55	3,554.66	1,421.89	40.00

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2020年 6月30日 止六個月	截至2019年 6月30日 止六個月	變動金額	變動率(%)
抵債資產	1.61	0.44	1.17	265.91

截至2020年6月末，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增長。同時，受疫情影響部分貸款和金融投資預期違約概率有所上升，對該部分的資產減值進行計提。

(五) 所得稅費用

2020年上半年，所得稅費用7.72億元，同比減少0.99億元，主要是由於稅前利潤下降影響。所得稅實際稅率為18.86%。

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2020年6月30日		於2019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	551,979.57	56.77	479,968.13	53.68
減值損失準備	(18,670.05)	(1.92)	(16,916.76)	(1.89)
貸款和墊款淨額	533,309.52	54.85	463,051.37	51.79
金融投資 ⁽¹⁾	237,568.24	24.44	237,674.38	26.58
現金及存放中央銀行款項	85,665.06	8.81	99,562.34	11.13
存放同業及其他金融機構款項	20,803.00	2.14	30,700.32	3.43
拆出資金	37,630.45	3.87	20,604.23	2.30
買入返售金融資產	41,948.51	4.31	28,593.49	3.20
其他 ⁽²⁾	15,299.19	1.58	13,968.16	1.57
資產總計	972,223.97	100.00	894,154.29	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2020年6月30日，本集團資產總額9,722.24億元，較上年末增加780.70億元，增幅8.73%。其中貸款及墊款總額較上年末增加720.11億元，增幅15.00%，主要是因為上半年對公貸款、非銀貸款和票據貼現規模增長較快。

金融投資較上年末減少1.06億元，降幅0.04%，與上年末基本持平。

現金及存放央行款項較上年末減少138.97億元，降幅13.96%，主要是因為上半年央行實施三次降準，法定存款準備金率較上年末下降2.0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71.29億元，增幅13.90%，主要是借出同業機構款項增加。

買入返售金融資產較上年末增加133.55億元，增幅46.71%，主要是根據資金安排，適當增加買入返售金融資產規模。

管理層討論與分析

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2020年6月30日		於2019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	355,733.00	64.45	326,135.41	67.95
個人貸款	135,426.80	24.53	124,718.88	25.98
票據貼現	60,819.77	11.02	29,113.84	6.07
貸款和墊款總額	551,979.57	100.00	479,968.13	100.00

於2020年6月30日，本集團貸款及墊款總額5,519.80億元，較上年末增加720.11億元，增幅15.00%。公司貸款總額3,557.33億元，較上年末增加295.98億元，增幅9.08%。個人貸款總額1,354.27億元，較上年末增加107.08億元，增幅8.59%。票據貼現總額608.20億元，較上年末增加317.06億元，增幅108.90%。

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2020年6月30日		於2019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	355,733.00	64.45	326,135.41	67.95
流動資金貸款	162,125.47	29.37	148,972.52	31.04
固定資產貸款	168,500.16	30.53	161,442.87	33.64
應收融資租賃款	16,139.64	2.92	14,034.86	2.92
其他	8,967.73	1.63	1,685.16	0.35
個人貸款總額	135,426.80	24.53	124,718.88	25.98
個人按揭貸款	66,573.02	12.06	63,694.13	13.27
個人經營貸款	48,364.98	8.76	40,502.80	8.44
個人消費貸款	11,498.03	2.08	11,287.47	2.35
信用卡餘額	8,990.77	1.63	9,234.48	1.92
票據貼現總額	60,819.77	11.02	29,113.84	6.07
銀行承兌匯票	57,705.73	10.45	27,478.90	5.73
商業承兌匯票	3,114.04	0.57	1,634.94	0.34
貸款和墊款總額	551,979.57	100.00	479,968.13	100.00

於2020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1,621.25億元、1,685.00億元和161.40億元，在公司貸款總額中的佔比分別為45.58%、47.37%和4.54%。其中，流動資金貸款和固定資產貸款較上年末分別增加131.53億元和70.57億元，增幅分別為8.83%和4.37%。

於2020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665.73億元、483.65億元、114.98億元和89.91億元，在個人貸款總額中的佔比分別為49.16%、35.71%、8.49%和6.64%。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28.79億元和78.62億元，增幅分別為4.52%和19.41%。

於2020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577.06億元和31.14億元，其中銀行承兌匯票貼現較上年末增加302.27億元，商業承兌匯票貼現較上年末增加14.79億元。

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2020年6月30日		於2019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	293,373.75	53.15	276,622.25	57.64
質押貸款	43,187.66	7.82	37,773.66	7.87
保證貸款	124,839.39	22.62	109,401.88	22.79
信用貸款	90,578.77	16.41	56,170.34	11.70
貸款和墊款總額	551,979.57	100.00	479,968.13	100.00

於2020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167.52億元、54.14億元、154.38億元和344.08億元，增幅分別為6.06%、14.33%、14.11%和61.26%。總體來看，抵押及質押貸款佔貸款總額的比重高達60.97%，反映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2020年6月30日		於2019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	75,610.90	31.83	85,432.18	35.95
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	86,279.49	36.32	69,706.11	29.33
以攤餘成本計量的金融資產	75,677.85	31.85	82,536.09	34.72
金融投資合計	237,568.24	100.00	237,674.38	100.00

於2020年6月30日，本集團金融投資合計2,375.68億元，與上年末基本持平，總體規模保持穩定。

(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2020年6月30日		於2019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	727,023.96	81.07	658,243.09	80.23
同業及其他金融機構存放款項	42,174.26	4.70	41,039.19	5.00
拆入資金	1,672.59	0.19	984.92	0.12
賣出回購金融資產	8,836.67	0.99	9,730.36	1.19
已發行債券	83,048.97	9.26	79,240.06	9.66
其他 ⁽¹⁾	34,051.93	3.79	31,207.36	3.80
負債總額	896,808.38	100.00	820,444.98	100.00

註：

(1) 主要包括應交稅費、向其他銀行借款、應付職工薪酬及租賃負債等。

於2020年6月30日，本集團負債總額8,968.08億元，較上年末增加763.63億元，增幅9.31%。吸收存款是本集團最重要的資金來源，較上年末增加687.81億元，增幅10.45%。

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2020年6月30日		於2019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	196,478.18	27.03	177,449.45	26.96
活期	137,492.08	18.91	131,828.17	20.03
小計	333,970.26	45.94	309,277.62	46.99
個人存款				
定期	247,152.89	34.00	209,169.74	31.78
活期	111,720.69	15.36	107,750.92	16.37
小計	358,873.58	49.36	316,920.66	48.15
保證金存款	16,202.82	2.23	12,654.10	1.92
其他存款⁽²⁾	17,977.30	2.47	19,390.71	2.94
吸收存款	727,023.96	100.00	658,243.09	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等。

於2020年6月30日，客戶存款7,270.24億元，較上年末增加687.81億元，增幅10.45%。從本集團客戶結構上看，個人存款佔比49.36%，存款餘額較上年末增長419.53億元，增幅13.24%；公司存款佔比為45.94%，存款餘額較上年末增加246.93億元，增幅7.98%，從期限結構上看，活期存款佔比34.27%，較上年末下降2.13個百分點，定期存款佔比61.03%，較上年末上升2.29個百分點。

管理層討論與分析

(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2020年6月30日		於2019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	13.01	9,808.27	13.31
優先股	9,820.73	13.02	9,820.73	13.32
資本公積	10,920.40	14.48	10,920.40	14.82
盈餘公積	5,055.78	6.70	5,055.78	6.86
一般風險準備	11,236.83	14.90	11,236.83	15.24
投資重估儲備	1,197.62	1.58	1,134.29	1.54
重新計量設定受益計劃收益	(33.37)	(0.04)	(20.61)	(0.03)
未分配利潤	20,850.23	27.65	20,391.00	27.66
非控制性權益	6,559.10	8.70	5,362.62	7.28
股東權益總額	75,415.59	100.00	73,709.31	100.00

於2020年6月30日，本集團實收資本98.08億元，資本公積109.20億元，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)	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
正常	518,003.76	93.84	456,703.96	95.16
關注	23,838.80	4.32	14,944.12	3.11
次級	2,684.65	0.49	523.19	0.11
可疑	6,799.84	1.23	7,159.26	1.49
損失	652.52	0.12	637.60	0.13
貸款和墊款總額	551,979.57	100.00	479,968.13	100.00
不良貸款率⁽¹⁾	-	1.84	-	1.73

註：

(1) 按不良貸款總額除以貸款總額計算。

在日趨複雜嚴峻的國內外經濟、金融形勢下，疊加新冠肺炎疫情及我行收購韶關農商銀行不良資產包等多重因素影響，2020年6月30日，本集團不良貸款率1.84%，較上年末上升0.11個百分點。

管理層討論與分析

(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)	2020年6月30日			2019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	319.61	4.20	0.51	443.48	7.36	0.83
房地產業	1,305.54	17.14	2.04	174.98	2.90	0.26
租賃和商務服務業	1,760.48	23.12	2.49	1,987.63	33.01	3.18
製造業	457.93	6.01	1.22	1,300.74	21.59	3.63
建築業	53.79	0.71	0.17	111.53	1.85	0.41
水利、環境和公共設施管理業	11.52	0.15	0.14	11.52	0.19	0.16
住宿和餐飲業	78.05	1.02	0.39	64.19	1.07	0.39
交通運輸、倉儲和郵政業	2,269.76	29.80	20.82	809.67	13.44	6.97
農、林、牧、漁業	1,033.93	13.58	10.34	1,015.11	16.85	10.89
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	258.32	3.39	5.58	14.44	0.24	0.33
教育	26.75	0.35	0.26	-	-	-
居民服務、修理和其他服務業	7.23	0.09	0.08	11.96	0.20	0.18
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	4.18	0.06	0.15	4.77	0.08	0.17
其他	28.93	0.38	0.23	73.44	1.22	0.63
不良公司貸款合計	7,616.02	100.00	2.14	6,023.46	100.00	1.85

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。

2020年6月30日，本集團房地產業不良公司貸款較上年末增加，主要是經濟下行及疫情影響下，個別客戶的房地產項目定位高端，銷售進度緩慢，資金鏈緊張形成不良；本集團交通運輸、倉儲和郵政業不良公司貸款較上年末有所增加，主要是經濟下行及疫情影響下，個別客戶經營不善，對外投資較多，資金鏈斷裂形成不良。

(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)	2020年6月30日			2019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	7,616.02	100.00	2.14	6,023.46	100.00	1.85
個人貸款	1,871.99	100.00	1.38	1,547.91	100.00	1.24
個人按揭貸款	326.63	17.45	0.49	243.48	15.73	0.38
個人經營貸款	975.11	52.09	2.02	846.20	54.66	2.09
個人消費貸款	242.97	12.98	2.11	197.31	12.75	1.75
信用卡餘額	327.28	17.48	3.64	260.92	16.86	2.83
票據貼現	649.00	100.00	1.07	748.67	100.00	2.57
不良貸款合計	10,137.01	100.00	1.84	8,320.04	100.00	1.73

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。

受經濟下行、新冠肺炎疫情及我行收購韶關農商銀行不良資產包等多重因素影響，2020年6月30日，公司貸款不良率2.14%，較上年末上升0.29個百分點，個人貸款不良率1.38%，較上年末上升0.14個百分點。

管理層討論與分析

(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)	2020年6月30日		2019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	533,097.01	96.58	465,744.76	97.04
已逾期貸款	18,882.56	3.42	14,223.37	2.96
3個月以內	12,143.58	2.20	8,211.00	1.71
3個月以上1年以內	3,746.90	0.68	3,329.86	0.69
1年以上3年以內	2,353.48	0.43	2,233.60	0.47
3年以上	638.60	0.11	448.91	0.09
貸款和墊款總額	551,979.57	100.00	479,968.13	100
已逾期3個月以上的貸款	6,738.98	1.22	6,012.37	1.25

受經濟下行、新冠肺炎疫情及我行收購韶關農商銀行不良資產包等多重因素影響，2020年6月30日，逾期貸款188.83億元，較上年末增加46.59億元；逾期貸款佔比3.42%，較上年末上升0.46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)	2020年6月30日		2019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	9,032.90	1.64	10,808.49	2.25

2020年6月30日，重組貸款和墊款90.33億元，較上年末減少17.76億元。

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2020年 6月30日	於2019年 12月31日
核心一級資本充足率	9.41%	9.96%
一級資本充足率	10.99%	11.65%
資本充足率	13.44%	14.23%
實收資本可計入部分	9,808.27	9,808.27
資本公積可計入部分	10,920.40	10,920.40
盈餘公積	5,055.78	5,055.78
一般風險準備	11,236.83	11,236.83
未分配利潤	20,850.23	20,391.00
少數股東資本可計入部分	2,313.50	1,955.72
其他	1,164.24	1,113.68
核心一級資本總額	61,349.25	60,481.68
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)	(893.90)	(900.96)
核心一級資本淨額	60,455.35	59,580.72
其他一級資本		
其他一級資本工具及其溢價	9,820.73	9,820.73
少數股東資本可計入部分	304.98	259.47
一級資本淨額	70,581.06	69,660.92
二級資本		
二級資本工具及其溢價可計入金額	9,998.80	9,998.74
超額貸款損失準備	5,174.81	4,924.20
少數股東資本可計入部分	604.10	509.17
資本淨額	86,358.77	85,093.03
風險加權資產總額	642,423.19	597,980.14

於2020年6月30日，集團資本充足率為13.44%，較上年末下降0.79個百分點，主要因為風險加權資產較上年末增幅超過資本淨額的增幅。資本淨額863.59億元，較上年末增加12.66億元，增幅1.49%，主要是我行上半年利潤留存補充資本。風險加權資產6,424.23億元，較上年末增加444.43億元，增幅7.43%，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2020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2020年 6月30日
一級資本淨額	70,581.06
調整後的表內外資產餘額	1,036,538.40
槓桿率(%)	6.81%

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2020年6月30日止六個月		截至2019年6月30日止六個月	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	6,232.44	52.85	5,810.04	53.80
個人銀行業務	3,501.27	29.68	3,747.99	34.70
金融市場業務	1,872.68	15.88	1,241.08	11.49
其他業務	187.29	1.59	1.00	0.01
營業收入總額	11,793.68	100.00	10,800.11	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貸款承諾、承兌匯票、未使用的信用卡額度、開出保函及開出信用證。承兌匯票、開出保函和開出信用證是重要的組成部分，於2020年6月30日，貸款承諾、承兌匯票、未使用的信用卡額度、開出保函及開出信用證餘額分別為832.99億元、288.04億元、158.30億元、388.85億元和13.89億元。

八、 或有負債及質押資產

有關本集團於2020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) 公司存款業務

2020年上半年，本行始終堅持存款立行的宗旨，將存款作為工作重點，緊抓存款不放鬆，多措並舉，充分發揮廣州本土法人銀行機構的優勢，在鄉村振興金融領域精耕細作，強化村社存款業務推動；同時大力發展省市級財政支付、城市更新資金監管、土地拍賣保證金等銀政業務，拓展機構存款歸行；另一方面，加強企業結算資金管理，提高企業支付結算存款沉澱，借助交易銀行與投資銀行能力，提高綜合金融服務及財務管理增值服務水平，拓寬存款營銷渠道，深化銀企合作，夯實客戶基礎，助力公司存款業務穩步增長。

(二) 公司貸款業務

2020年上半年，本行積極響應國家政策導向，堅定支持實體經濟、民營經濟發展，堅定支持粵港澳大灣區建設，努力通過產品創新、業務模式創新、制度創新，提升服務實體經濟實效。2020年上半年，深入貫徹落實政府相關要求，切實降低中小微企業融資成本，滿足企業融資需求，落實延期還本付息政策，助力企業復工復產；不斷加大產品創新力度，推出「援企戰疫貸」「政採貸」創新產品，助力疫情復工復產，切實支持實體經濟發展。優化貸款利率定價機制及授信審批流程，不斷提高服務實體經濟效率；紮實做好「六穩」工作，全面落實「六保」任務，充分履行我行推進常態化疫情防控，推動經濟社會發展的社會責任。

(三) 交易銀行業務

本行堅持服務實體、服務民生，通過聯動境內外、線上下，借助金融科技賦能業務，持續優化交易銀行產品體系，實現交易銀行業務穩步發展。2020年上半年，面對突如其來的新冠疫情，本行積極履行社會責任，迅速調整電子渠道系統限額、業務時間及減免各類轉賬和匯款業務手續費，簡化防疫物資進口業務、外匯捐贈等業務辦理，開闢匯兌金融服務「綠色通道」等，多舉措助力復工復產。同時，為確保穩外貿、穩企業、保就業的各項政策落地，本行為客戶提供創新優質金融服務：創新運用區塊鏈技術，推出新產品「鏈融通」，推廣外幣「連連貸」業務，為中小企經營周轉提供有力支持，發揮金融服務穩外貿優勢；積極響應鄉村振興戰略，推出「村資寶」業

管理層討論與分析

務，為各級政府職能部門和村社客戶提供線上農村集體資金服務；大力推進線上化服務進程，提速業務办理流程，推出電子銀行承兌匯票貼現服務－「太陽•雲e貼」、電子渠道個人外幣定活互轉、線上VIP通知存款、電子對賬單線上打印及查驗等多項業務。

在業務發展的同時，本行加快交易銀行業務配套系統的功能建設，打造新一代國際業務系統、村級財務管理平臺、太陽E融鏈平臺，實現金融服務數字化轉型，提升綜合服務能力，讓金融服務觸手可及，佈局未來市場。

二、 個人銀行業務

(一) 個人存款業務

在保持規模快速增長的同時，本行實施主動、靈活、有競爭力的外部定價策略，細化產品銷售策略，存款結構進一步優化。一是細化產品銷售策略、主動引導客戶兼顧流動性和投資收益開展組合式產品配置；二是在保持整存整取、大額存單等產品穩定增長的同時，加大創利高的活期、中短期存款產品推動力度；三是推出活期寶、商戶專享等流動性高、小而分散的存款新產品，提升我行利潤貢獻；四是通過從春節分紅到年尾回款，從新生兒到老年客戶、線下加線上等體系化的存款服務活動，持續不間斷進行存款權益回饋，強化我行的存在感和競爭力。截至2020年6月末，本行儲蓄存款市場份額廣州同業排名保持第二，儲蓄存款增幅高於廣州同業平均水平。

(二) 個人貸款業務

本行積極落實國家房地產行業調控政策，支持居民真實購房需求，保持個人住房貸款業務穩步增長；迭代更新線上線下消費貸款產品，支持居民消費升級，個人消費貸款業務穩健發展；優化個人授信審批流程，簡化報審資料要求、開通綠色審批通道，為客戶提供更多融資便利，提升客戶體驗，逐步滿足廣大客戶日益增長的消費需求。

(三) 個人理財業務

在理財新規過渡期內，面臨市場打破剛兌預期，將理財銷售重心放在中低風險產品，為合格投資者適度配置中高風險產品，保持理財中收貢獻穩定；其次，為提升理財業務競爭力，本行創新推出「太陽嘉富」系列週期淨值理財產品，推動個人理財產品逐步向淨值型產品轉型。截至2020年6月末，淨值理財產品餘額134.40億元，個人理財產品存續餘額641.28億元，較年初增加1.16億元，上半年銷售額819.44億元。

(四) 銀行卡業務

緊跟政府政策導向，積極響應粵港澳大灣區建設戰略，大力拓展政府引進的各領域高端人才客戶，全力支持粵港澳大灣區發展建設及高端人才引進工作。截至2020年6月末，本行累計發行粵港澳大灣區人才專屬「太陽•領粵卡」4,497張，代發各類專項人才補貼8,479筆，累計代發金額達1.67億元；同時，本行以卡產品為載體，向持卡人提供綜合金融服務，重點推進社保卡服務升級、構建零售客戶增值服務權益體系，持續提升服務民生能力。

截至2020年6月30日，本行累計新發個人借記卡40.94萬張，存量個人借記卡746.61萬張；個人借記卡累計存款1,219.99億元，同比增長125.78億元，累計消費金額388.30億元，實現各項手續費收入0.08億元。

在信用卡業務方面，本行強化產品創新，為調優客戶結構，引入優質信貸客戶，研發推出「太陽•菁英卡」；為豐富信用卡產品，促進獲客渠道向批量獲客轉變，研發推出「太陽•聯通聯名卡」。加強信用卡官方微信運營宣傳，打造首條「10萬+」閱讀量微信推文，積極推動信用卡品牌建設，增強客戶用卡黏性。

本行緊跟消費升級步伐，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，為客戶適配優質金融服務。

截至2020年6月末，信用卡累計發卡167.65萬張，同比增長5.3%；2020年上半年，本行信用卡業務的中間業務收入為2.64億元；2020年上半年，本行信用卡業務的營業收入為4.00億元。

管理層討論與分析

三、 金融市場業務

2020年上半年，受國內外新冠肺炎疫情衝擊，國際金融市場劇烈波動，給國內經濟發展帶來了挑戰。面對複雜多變的外部環境，本行始終堅持穩健經營，積極推進金融市場業務轉型創新，紮實推進業務發展模式、盈利模式、投研投決機制等全方位轉型，不斷提升管理和盈利水平。

(一) 不斷完善投資決策機制，提升投研水平，增強波段交易能力

本行不斷完善投資決策機制，提高決策的科學性與前瞻性。持續提升投研能力和市場研判能力，根據國內外新冠肺炎疫情演化及逆周期調節政策的力度、節奏不斷優化投資與交易策略，精準把握波段交易機會，交易盈利水平大幅提升。

(二) 大力推動理財業務轉型，提升淨值型產品規模

本行一方面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，積極推動產品創新，陸續推出現金管理類、非固定周期開放式淨值型理財產品。截至2020年6月末，本行淨值型理財產品餘額190.15億元。

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2020年6月末，債券及貨幣市場工具投資餘額499.1億元，佔比62.51%；債券增強型資產投資餘額83.6億元，佔比10.47%；其他投資合計215.76億元，佔比27.02%。

在普益標準發佈的2020年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。在中證金牛2020年1季度開放式淨值型銀行理財評價中，本行「私享嘉富35天A款」、「太陽嘉富2號」等5隻產品獲得金牛理財5星評價，入選數量在全國28家上榜銀行中排名第5。

(三) 其他方面

本行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，加強與同業機構的業務合作。目前，平台簽約會員機構達73家，平台線上交易初現成效，2020年上半年交易量達18億元。

積極開展債券承銷業務，支持抗疫債券發行工作。2020年上半年，本行榮獲中國進出口銀行及農業發展銀行2019年度優秀承銷商，上半年累計承銷各類抗疫債券24.5億元。

推動資產託管業務穩健發展，提供高效優質的清算、核算、投資監督等服務。2020年上半年，本行資產託管日均規模3,866.97億元。

四、 普惠金融業務

2020年上半年，本行深入貫徹落實各級政府和監管機構關於普惠金融的決策部署和支小再貸款政策，通過及時發佈指導意見、創新研發專項產品等，支持疫情防控，做好普惠小微金融服務「增量擴面、提質降本」工作，支持實體經濟高質量發展。

截至2020年6月30日，本行普惠型小微企業貸款餘額295.45億元，較年初增加62.96億元，增速27.08%，高於全行各項貸款增速；服務小微客戶數23,917戶，較年初增加6,510戶；2020年上半年累放貸款加權平均利率4.99%，較2019年全年下降0.97個百分點。

(一) 團隊建設

本行不斷完善普惠金融專營體系建設，促進普惠與小微業務健康發展。截至2020年6月30日，本行廣州地區有33個普惠專業團隊和1家普惠專業支行珠江支行，異地分行有5個普惠專業團隊，為更好地服務普惠小微客戶提供了良好的基礎保障。重視員工專業素質和業務能力的培養，打造專業、高效能團隊。

(二) 業務推動

本行積極貫徹落實央行支小再貸款政策，截至2020年6月30日，本行獲得人民銀行支小再貸款資金55.46億元，在廣州地區排名第一。

管理層討論與分析

新冠疫情期間，本行多措並舉、精準施策為中小微企業紓困解難，全力以赴助力復工復產。

本行持續推進村社、社區、專業市場網格化普惠小微金融服務工程。持續圍繞廣州各大專業市場、商圈開展批量商業模式，通過與市場管理方、商圈行業協會的業務合作，批量化實現對小微商戶客群的金融服務覆蓋率。

(三) 產品創新

本行按照村民與非村民、線上與線下維度，打造「太陽普惠」品牌，重點推出「太陽●小微貸」、「太陽●房易貸」、「太陽●超額信用貸款」、「太陽●村民致富貸」、「太陽●微e貸」、「太陽●村民e貸」等普惠小微系列產品。

(四) 科技支撐

為順應小微企業、個體工商戶線上線下同步發展的新零售業態，本行積極推廣線上信用貸款產品，以及網上銀行、直銷銀行線上自助申請、查詢、提款和還款等服務功能，為客戶提供「7×24小時」的在線服務，最大限度提高融資便捷度；積極對接中小微企業的融資平台、國內知名第三方電商平台、大數據平台等，逐步實現普惠小微業務向場景化、批量化轉型。

五、「三農」金融業務

本行始終以立足「三農」、服務鄉村振興為宗旨，積極打造靈活豐富的鄉村振興金融服務體系，充分發揮支持「三農」經濟發展的主力軍作用。截至2020年6月末，本行涉農貸款規模達367.97億元，較年初增加4.91億元。

一、完善整體工作規劃

一是定期梳理《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）》的實施情況，逐步完善並穩步推動行動計劃及各項舉措落地，將服務鄉村振興工作落到實處。

二是根據中央、省市有關實施鄉村振興戰略的工作要求並結合本行實際，認真總結本行實施鄉村振興戰略的階段性情況並形成報告，積極謀劃下階段工作計劃和部署，提出下階段重點工作任務。

二、 明確授信政策導向

我行在2020年度授信政策中，明確支農戰略定位，確立全年涉農貸款持續增長的業務導向。同時繼續將農、林、牧、漁等行業列為鼓勵支持類並制定細分領域授信政策。並且在前期建立的盡職免責機制的基礎上，對普惠與小微授信盡職免責工作實施細則進行修訂、優化，為服務鄉村振興、服務普惠金融提供保障。

三、 助力村社疫情防控

疫情期間，我行多措並舉助力村社疫情防控。我行通過增援相關村社重要防疫關卡、馳援防疫必需品等方式與村社開展聯防聯控，截至2020年6月末，全行累計捐助村社577條，援助物資包括：口罩17.74萬個、消毒液2.15萬瓶、手套14.09萬雙及其他抗疫物資等。

四、 信貸支持復工復產

我行出台《廣州農村商業銀行支持農業企業復工復產工作方案》，梳理整合各級農業產業化重點龍頭企業（廣州市）及粵港澳大灣區「菜籃子」農產品企業（廣州市）名單，通過針對性提出授信利率優惠、開通綠色授信審批通道等九項工作舉措，大力推進農業企業復工復產。

五、 推動村級工業園整治提升

我行與廣州市工業和信息化局聯合推出《支持廣州市村級工業園整治提升金融服務方案》，專設600億元信貸規模，通過推出專屬信貸產品、提供專屬費率優惠、搭建快速響應機制、配合做好債券融資等舉措，助力園區改造升級與園區內小微企業融資。

六、 深入開展「千企幫千村」

我行參考以往相關項目的成功經驗，積極引進粵旺集團到從化區鰲頭鎮高平村投資開展蛙稻共生項目，目前該項目種植水稻已超300畝，養殖蛙面積超50畝。通過項目的開展，目前已盤活了該村370畝閒置土地，帶動了該村的就業水平，提高了村民的人均收入。

管理層討論與分析

七、 推廣「互聯網+金融」模式

我行積極開展農村移動支付應用「十百千示範工程」，大力推廣「互聯網+金融」業務模式，提高金融服務鄉村振興的能力。截至2020年6月末，全行收單商戶規模約1.7萬戶，累計交易量約624萬筆，累計交易金額92億元。廣州行政村中，約80%村社的商戶開辦使用我行支付服務，全行村社商戶約9,500餘戶。

六、 分銷渠道

(一) 物理網點

截至2020年6月30日，本行擁有分支機構651家，其中廣州地區633家，省內異地分支機構18家。本行廣州地區分支機構數量位列廣州地區銀行分支機構數量首位；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、12家支行（其中2家支行於2020年增設）及1家分理處。

(二) 自助設備

截至2020年6月30日，本行自助櫃員機、自助查詢終端及智能服務終端保有量達2,649台，其中，自助櫃員機1,772台、自助查詢終端721台、智能服務終端156台。

(三) 智能銀行

截至2020年6月30日，本行共有智能銀行網點102個，投入的智能設備包括VTM、STM等設備，累計交易金額達30億元。

(四) 互聯網金融

1. 移動銀行

本行致力於為客戶帶來安全、便捷的「非接觸式」線上金融服務，全面推動生物識別與金融科技的創新與融合，推出刷臉轉帳功能，利用人臉識別技術提升交易限額、優化註冊流程，實現7×24小時不間斷身份認證服務，提升移動銀行服務效能和客戶體驗。2020年6月，我行移動銀行順利通過中國互聯網金融協會等權威機構的全面安全評估和專業評測，入圍全國首批移動金融app備案。截至2020年6月30日，本行移動銀行客戶約451萬戶，金融交易量645.26萬筆，同比增長0.17%，交易金額1,684.82億元，同比增長0.47%，其中，移動銀行企業客戶約1.75萬戶，金融交易量17.89萬筆，交易金額90.67億元。

2. 網上銀行

本行不斷豐富網上銀行產品體系，提升客戶體驗，個人網銀推出理財轉帳、外幣定活互轉、保函查詢等服務，截至2020年6月30日，本行的個人網銀客戶約233萬戶，金融交易量334.75萬筆，同比增長2.09%，交易金額1,275.65億元，同比減少4.08%。為滿足市場需求，本行在疫情逆勢中發力線上對公金融服務，企業網上銀行業務發展提速。截至2020年6月30日，本行企業網銀客戶約2.49萬戶，企業網銀實現金融交易102.43萬筆，同比增長27.8%；交易金額5,821.55億元，同比增長48.72%。

3. 直銷銀行

本行以構建開放、共享、共贏的金融生態為目標，積極探索金融服務和便民場景的融合，深化自建「智慧校園」、「智慧社區」等場景，外拓「智慧醫療」、「智慧交通」等場景，為用戶提供多元化線上金融增值服務體驗。截至2020年6月30日，本行的直銷銀行客戶約127萬戶，金融交易量83.26萬筆，同比增長68.57%，交易金額157.85億元，同比減少32.82%。

4. 微信銀行

本行微信銀行集宣傳、客服、金融工具於一體，為客戶提供理財購買、金融資訊、最新優惠、賬戶查詢、對公開戶預約等快速、簡易的「指尖」金融服務，以輕便的方式傳播本行產品，逐漸成為本行品牌宣傳和業務推廣的重要渠道。截至2020年6月30日，本行的微信銀行客戶達77.55萬戶，較年初增長10%。

管理層討論與分析

5. 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2020年6月30日，太陽集市客戶數50.18萬戶，訂單20.89萬筆，同比增長3%，交易額2,998.03萬元，同比增長9%。

七、 主要附屬子公司

珠江村鎮銀行是由本行作為主發起行，依據相關法律法規和監管政策發起設立的新型農村金融機構，其設立宗旨為填補當地農村金融服務空白，增加三農、小微金融服務供給，對本行切實履行社會責任，踐行普惠金融，提升服務鄉村振興和支持精準扶貧的廣度和深度具有十分重要的意義。報告期內，本行切實履行發起行職責，不斷加強對珠江村鎮銀行的並表管理和資源支持，引領其經營管理穩步提升。截至2020年6月30日，本行已在全國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，註冊資本為人民幣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、廣東南雄農村商業銀行股份有限公司、韶關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、2019年7月、2020年6月註冊成立並開業，主要從事貨幣金融業務，註冊資本分別是6億元、26.3334億元、4.318億元、13.7371億元。

八、 信息技術

2020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。2020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

本行着力加強科技治理能力和科技管理能力的提升，高級管理層及各級委員會多次組織召開會議，審議《信息科技規劃(2020-2022)》、《關於建設分佈式金融雲平台的請示》等重要議案；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。

(二) 信息安全保障

本行持續強化信息安全保障能力，重點保護數據中心和重要信息基礎設施；引入高級持續威脅防護系統，升級互聯網入口安全設備，提升外部防護能力；開展信息系統滲透性測試以及主機安全漏洞和安全基線核查，不斷強化系統自身安全性；完善數據安全管理制度，開展全員信息安全意識培訓，有效提升信息安全管理水平。

(三) 業務連續性管理

2020年上半年，本行一是根據銀保監會要求，組織並完成業務連續性風險全面自查和運營中斷事件專項排查；二是制定了重要信息系統、重要業務的年度演練計劃，並完成了5項重要信息系統同城災備切換演練、4項重要業務的業務連續性演練，增強了本行信息系統突發事件應急處置能力；三是組織開展金融市場、公司金融、網絡金融等多個業務條線的全面業務影響分析工作，有效識別了重要業務，提高本行業務連續性管理覆蓋面。

(四) 信息技術建設

本行持續加大科技資源投入，圍繞「以客戶為中心」的經營理念推進全行信息系統建設；深化科技與業務的深度融合，加大在實體經濟、普惠小微、三農業務領域上的產品研發；積極應對疫情造成的經營和管理模式的變化，通過應用大數據、人工智能、雲計算等新興技術，促進金融產品創新和業務模式革新；2020年上半年，本行共有14個信息科技項目投產上線。

管理層討論與分析

九、 人力資源管理

(一) 人力資源管理情況

截至2020年6月30日，本集團員工總人數13,274人，較2019年末增加606人，增幅4.8%。其中，與本集團簽署勞動合同的員工12,790人，較2019年末增加856人；勞務派遣人員484人，較2019年末減少250人。

(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，2020年培訓工作以全行戰略發展和重點工作要求為指導，創新線上線下學習方式，有計劃地推進全行員工教育培訓工作，落實現階段重點人才培養工程任務，實施精準培訓，為員工和組織充分賦能。受疫情影響，上半年培訓重點以線上教學為主，採取直播授課、投放線上專題課程、舉辦網絡公開課等形式，上半年全行組織培訓項目共169個，其中線上項目102個，培訓總覆蓋學員2.5萬餘人次，人均在線學習55.5小時，重點培訓項目學員平均滿意度95分。同時，舉辦了普惠與小微客戶經理、運營主管等崗位課程體系優化工作坊，逐步建設標準化精品課程，不斷夯實培訓運作基礎。

風險管理

2020年上半年，本集團嚴格執行各級政府、監管機構決策部署，出台專項授信政策作指引，積極貫徹落實「六穩」「六保」工作任務，以縱深推進「一工程兩行動」¹為綱，全面推動風險管理工作補齊短板，提高全面風險管理水平，切實提高風險防範、化解能力。

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。

本集團由合規與風險管理委員會負責制定與本集團信用風險的整體管理有關的政策及策略，風險管理部、授信審批部、資產監控部分工負責信用風險管理政策和策略的具體實施、監測和評估。各業務條線配合進行積極的風險管控。

1. 金剛工程、排雷行動、雷霆清收攻堅行動

2020年上半年，本集團推進完善風險管理架構和制度流程，加強對業務人員管理和建設系統管理工具等，增強信用風險的防控能力。一是優化風險控制組織架構，全面實施風險總監派駐制，成立多個區域審查審批中心，加強垂直管理並提升風控獨立性；二是優化風險管控政策，出台授信政策、投資政策和支持防控疫情的專項授信政策，加強高風險領域准入管理，強化金融支持實體經濟力度，促進經濟社會發展及金融穩定；三是優化授信授權管理體系，引入經營主責任人制度，突出業務經營主體責任；四是升級「金剛工程」，圍繞人和業務兩條主線，紮緊制度籬笆，強化科技布防，推動優化行內風險管理措施，提升風險識別和控制能力、風險管理系統的保障能力，防範新增風險；五是推進排雷、雷霆兩項行動工作，做好一戶一組和一戶一策「兩本台賬」管理，加強過程監督和指導，積極化解高風險業務和處置不良資產，並強化對風險資產的問責力度，對違規違紀、違法犯罪行為保持零容忍和高壓態勢；六是推進風險管理系統項目群建設，擴大外部風險信息的引入，助力智能化、數字化風險管理；七是加強隊伍管理，優化績效考核，提高資產質量管控的考核權重；八是開展制度執行情況的監督檢查，積極通過金剛工程落實內外部檢查問題的整改工作，構建長效風控機制。

2020年上半年本集團信用風險總體可控，本集團不良率控制在管控目標內。

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。

管理層討論與分析

2020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，及時評估本集團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；六是定期開展流動性風險應急演練，提高本集團在危機情形下的響應效率。

2020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，各月重要流動性風險指標均達標，壓力測試結果也顯示本集團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。

2020年上半年，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。一是制定基本投資政策，調整風險偏好，推動業務向做固收、做交易、做頭寸、做主動管理轉型，嚴控高風險投資業務；二是落實風險監測機制，建立信用債表內外全口徑風險監測機制，落實穿透原則，動態掌握底層債券持倉情況，按月從規模、限額和損益等維度進行整體分析，對指標異常偏離及時提示風險並督促整改；三是加強專業人才隊伍建設，支持員工考取CFA、FRM等高水平資格認證，加強與外部優秀投研團隊的合作交流，不斷提升員工專業水平。

2020年上半年，本集團市場風險總體可控，各類資產均未突破政策限額管理，整體風險偏好降低。

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。

2020年上半年，本集團將案件防控與操作風險管理相結合，持續加強業務環節規範管理，提高風險防控力度。嚴防操作風險。一是制定《2020年案件防控及操作風險工作實施方案》，組織各單位從制度建設、制度執行、檢查監督等方面加強案件防控及操作風險管理；二是穩步開展業務連續性管理，出台和執行業務連續性風險整治總體方案、演練工作計劃，開展業務連續性管理培訓，提高全行業務連續性管理風險意識；三是優化完善信息科技風險事中監測機制，發佈新版監測指標，分批開展信息科技風險問題「回頭看」專項檢查；四是開展信息科技外包風險專項排查、外包全面風險評估。

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的實施，鞏固基礎建設，創建和優化風險模型，提升全面風險計量體系的實戰效果。

2020年上半年，一是結合外部監管形勢變化及風控需要，制定了2020年度風險偏好陳述書及指標體系；二是更新優化了非零售內部評級模型，開發公司與零售風險預警模型，首次引入應用人行數字解讀評分，以提升風險客戶識別的及時性與精確性；三是完成內部資本充足評估中風險識別評估、壓力測試，持續推進IFRS9減值、風險加權資產等風險計量信息系統的搭建、監控與優化。

六、 反洗錢情況

本集團嚴格執行監管要求，認真履行反洗錢基本義務，強化反洗錢工作管理，疫情防控期間，制定應急方案，確保反洗錢工作總體不停擺，基本要求不降低，不斷適應反洗錢新形勢、新變化，進一步完善我行洗錢風險管理體系，提升我行洗錢風險防範水平。

管理層討論與分析

2020年上半年，本集團認真組織開展反洗錢宣傳和培訓，一方面積極響應人民銀行廣州分行宣傳方案，組織落實徵文比賽、反洗錢微視頻宣傳等活動，分期製作網絡軟文微信推廣，面向公眾開展宣傳，提高社會公眾反洗錢意識；另一方面積極採用線上渠道、聘請專家授課等方式，開展不同層級的反洗錢培訓，提升全行各層級反洗錢知識水平，強化履職意識。

內部審計

本行建立了獨立垂直的內部審計管理體系。在董事會下設獨立的內部審計部，內部審計部在本行黨委、董事會的領導指揮及監事會的監督指導下，統籌管理全行的內部審計工作。內部審計部定期向本行黨委、董事會報告工作，重大的審計事項在報董事會審議之前，報本行黨委會前置研究審議。

內部審計部充分發揮了第三道風險防線的審計監督職能，並與各業務管理部門、風險管理部門、紀檢監察部門等打造了良性聯動協作機制。內部審計部通過審計和評價工作，持續改善本行經營管理、風險管理、內部控制和公司治理，促進本行強化經營管理、遏制違規違紀行為。

報告期內，內部審計部全面貫徹落實上級管理機構的工作要求以及本行黨委會、董事會、監事會的工作部署，提高政治站位，推進內部審計監督體系改革，致力建設集中統一、全面覆蓋、權威高效的內部審計監督體系；運用系統、規範的審計方法，開展各類審計項目，強化審計質量管理，加強審計過程控制，推動我行內控水平持續提升，促進業務穩健發展。內部審計部以風險為導向，對績效考核、信息科技、呆賬核銷、基金銷售、託管業務、黨費管理等領域開展專項審計；開展全行內控評價審計，推動我行內控水平全面提升，促進各項業務持續穩健發展；開展後續審計，對被審計單位的整改情況進行動態跟蹤；以審計管理為本，升級改造審計信息系統；常態化開展審計隊伍專業化建設，持續提升審計人員綜合素質。

展望

2020年上半年，中國宏觀經濟在新冠疫情衝擊下大幅放緩。1季度，宏觀經濟增速為-6.8%，為自1992年國家統計局公布季度經濟增速以來的最低水平。投資、消費和出口都出現不同幅度負增長，中小企業受疫情衝擊嚴重，餐飲、住宿、旅遊、交通運輸等行業舉步維艱。2季度，隨著國內疫情基本得以控制，企業復工復產穩步推進，寬鬆的貨幣政策和積極的財政政策發揮逆周期調控作用，投資和消費穩步回升，出口平穩，經濟增速環比大幅回升，2季度經濟增速為3.2%。上半年，中國經濟增速為-1.60%，為1992年以來半年度經濟增速首次負增長。

展望下半年，經濟刺激政策逐步落地，專項債發行推動基建發力穩增長，汽車和家電等大宗商品補貼政策推動消費繼續復蘇，海外經濟逐步重啟推動出口回穩，3季度和4季度經濟增速有望實現5%以上正增長，全年經濟增速預計保持2%左右增長。不過，海外疫情的不確定性和中美關係可能緊張升級等風險因素需保持警惕。

面對新冠疫情的衝擊，本行2020年上半年仍維持穩健經營，在幫助實體企業渡過疫情難關的同時，我行資產與負債規模穩步增長，資產質量平穩，盈利能力保持韌性。下半年，本行將根據國內外宏觀環境變化，利用大灣區政策優勢，優化信貸資源配置，繼續提升業務與產品創新能力，為大灣區經濟增長做出貢獻。

股本變動及股東情況

一、股份變動情況表

單位：股、%

	2019年12月31日		報告期內增減 變動數量	2020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	5,501,947,888	56.09	-	5,501,947,888	56.09
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	2,485,985,651	25.35	-	2,485,985,651	25.35
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：

1. 截至報告期末，本行非境外上市股股東總數為29,146戶，均託管至中國證券登記結算有限責任公司。H股股東總數為93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）。
2. 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。
3. 截至報告期末，本行非境外上市股份涉及司法凍結171,504股，佔本行總股本0.0017%。

二、股東持股情況

（一）股東總數

截至2020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715位，持股55.02億股，佔總股本的56.09%，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28,431人，持股24.86億股，佔總股本的25.35%。

(二) 截至報告期末前十大股東持股情況

截至2020年6月30日，廣州農商銀行前十大股東持股佔比合計為41.56%，前十大股東中非境外上市股股東持股比例均不超過5%，股權結構較為分散。其中非境外上市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%。非境外上市股前三大股東均為國有獨資企業。

於2020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 ⁽¹⁾	H股	其他	1,819,981,900	18.56
2	廣州金融控股集團有限公司	非境外上市股	國有法人	366,099,589	3.73
3	廣州珠江實業集團有限公司	非境外上市股	國有法人	338,185,193	3.45
4	廣州萬力集團有限公司	非境外上市股	國有法人	319,880,672	3.26
5	廣州無線電集團有限公司	非境外上市股	國有法人	310,728,411	3.17
6	上海大展投資管理有限公司	非境外上市股	非國有法人	250,000,000	2.55
7	廣州商貿投資控股集團有限公司	非境外上市股	國有法人	191,749,019	1.95
8	南京高科股份有限公司	非境外上市股	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	非境外上市股	非國有法人	160,020,000	1.63
10	深圳市偉祿投資控股有限公司	非境外上市股	非國有法人	140,010,000	1.43
合計				4,076,654,784	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1,819,981,900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。

股本變動及股東情況

(三) 內部職工持股情況

截至2020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

據董事及本行最高行政人員所知，於2020年6月30日，以下人士（除董事、本行最高行政人員及監事除外）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	非境外上市股	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⁾	受控法團權益	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%

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、廣州商貿投資控股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、廣州商貿投資控股集團有限公司、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2020年6月30日，本行並不知悉任何其他人士（董事、最高行政人員及監事除外）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。

股本變動及股東情況

(五) 《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東情況

根據《商業銀行股權管理暫行辦法》中有關主要股東的規定，下表所列的股東為於報告期末本行的主要股東：

序號	股東名稱	持股數(股)	成為主要股東的原因	是否出質 超過其所持 股份的50%	控股股東	實際控制人	一致行動人	最終受益人	關聯方情況
1	廣州金融控股集團有限公司	366,099,589.00	派駐董事 李筋金先生	否	廣州市人民政府	廣州市人民政府	-	廣州金融控股集團有限公司	18名關聯自然人， 76名關聯法人
2	廣州萬力集團有限公司	319,880,672.00	派駐監事 黃勇先生	否	廣州工業投資 控股集團 有限公司	廣州市人民政府	-	廣州萬力集團有限公司	3名關聯自然人， 231名關聯法人
3	廣東珠江公路橋樑投資有限公司	160,020,000.00	派駐董事 朱克林先生	是	廣東珠江投資 管理集團 有限公司	朱一航	-	朱一航	4名關聯自然人， 592名關聯法人
4	廣州長隆集團有限公司	60,020,000.00	派駐董事 蘇志剛先生	否	廣東長隆集團 有限公司	蘇志剛、張柳深	-	廣州長隆集團有限公司	2名關聯自然人， 44名關聯法人
5	廣州豪進摩托車股份有限公司	20,000,000.00	派駐董事 劉國杰先生	否	劉國杰	劉國杰	-	廣州豪進摩托車股份有限公司	2名關聯自然人， 18名關聯法人

註：主要股東、控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人定義詳見《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定。本行主要股東已向本行報送其關聯方名單，本行將定期維護更新關聯方名單，持續提高關聯方交易管理水平。本行已經於本報告中披露關聯方交易情況。因篇幅所限，本報告不載列主要股東詳細的關聯方名單。

(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 PEF，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。

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2020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。

股本變動及股東情況

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。報告期內，本行於2020年6月20日分派境外優先股股息93,744,444.44美元，其中，按照票面股息率5.9%支付予境外優先股持有人84,370,000美元，代扣代繳所得稅9,374,444.44美元。

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－金融工具欄報》(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2020年6月30日，本行董事會共有9名董事：包括執行董事1名，即易雪飛先生（黨委副書記、副董事長、行長）；非執行董事4名，即李舫金先生、蘇志剛先生、劉國杰先生、朱克林先生；獨立非執行董事4名，即劉少波先生、劉恒先生、宋光輝先生、鄭建彪先生。

容顯文先生已於2020年1月14日辭任本行獨立非執行董事。

張健先生獲委任為本行董事已經本行董事會、股東大會審議通過，尚待監管部門進行任職資格核准。

二、本行監事

截至2020年6月30日，本行監事會共有7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1名，即黃勇先生。

張大林先生已於2020年3月10日辭任本行監事。

三、本行高級管理人員

截至2020年6月30日，本行高級管理層人員共有9名：易雪飛先生（黨委副書記、副董事長、行長）；趙偉先生（廣州市紀委監委駐廣州農村商業銀行紀檢監察組組長）；副行長2名，即陳健明先生、林日鵬先生；行長助理1名，即譚波先生；業務總監2名，即陳林君女士、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、監事均確認彼等於2020年1月1日至2020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。

報告期內，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2019年度股東大會批准，本行向截至2020年6月4日名列本行股東名冊的非境外上市股股東和H股股東派發2019年度末期股息。股息已於2020年6月22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2020年中期股息（2019年：無）。

上市證券的買賣和贖回

於報告期內，本行及子公司概無購回、出售或贖回本行的任何證券。

重大關聯交易

截至2020年6月末，本行與關聯方發生的重大關聯交易貸款餘額為71.48億元。

重大訴訟和仲裁

截至2020年6月30日，本行作為被告或第三人的非授信類未決訴訟案件標的金額為15.17億元，本行作為被告或第三人的非授信類未決訴訟案件的訴訟損失撥備審定金額為302.25萬元，本行認為不會對本行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2020年6月30日，就本行所獲得的資料及據董事所知，本行董事、最高行政人員及監事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
易雪飛	董事	實益擁有人	非境外上市股	好倉	500,000	0.005%	0.006%
蘇志剛	董事	受控法團權益 ⁽¹⁾	非境外上市股	好倉	60,020,000	0.612%	0.751%
朱克林	董事	配偶權益	非境外上市股	好倉	1,201,000	0.012%	0.015%
劉國杰	董事	受控法團權益 ⁽²⁾	非境外上市股	好倉	20,000,000	0.204%	0.250%
張大林(已於 2020年 3月10日 辭任)	監事	實益擁有人／	非境外上市股	好倉	1,201,000	0.012%	0.015%
		受控法團權益 ⁽³⁾	非境外上市股	好倉	5,000,000	0.051%	0.063%
毛蘊詩	監事	配偶權益	非境外上市股	好倉	1,201,000	0.012%	0.015%
邵寶華	監事	實益擁有人／	非境外上市股	好倉	1,201,000	0.012%	0.015%
		配偶權益／	非境外上市股	好倉	2,407,000	0.025%	0.030%
		受控法團權益 ⁽⁴⁾	非境外上市股	好倉	42,010,000	0.428%	0.526%
賴嘉雄	監事	實益擁有人	非境外上市股	好倉	452,224	0.005%	0.006%

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。

重要事項

- (3) 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》，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。
- (4) 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2020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，本行及本行董事、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50.1%的韶關農商銀行於2020年6月24日正式開業。

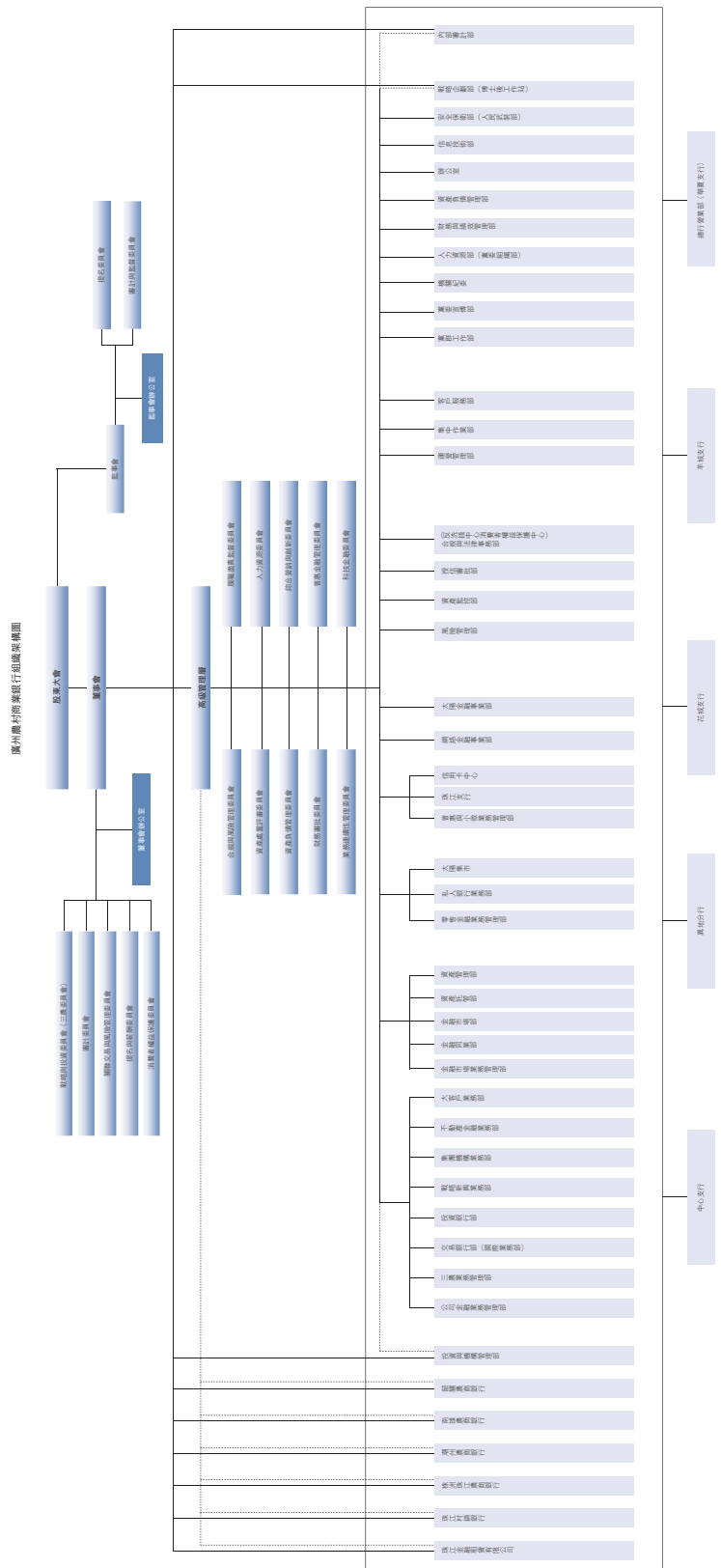
期後事項

本行擬發行A股，發行總額不超過1,596,694,878股，發行比例不超過發行後股本的14%。以上事項相關議案已於2018年9月6日經本行股東大會審議通過。

審閱覆核中期業績

本行按照國際財務報告準則編制的截至2020年6月30日六個月止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。

本行截至2020年6月30日六個月止之中期業績報告已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。



中期財務資料審閱報告

截至2020年6月30日止六個月期間

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

本審計師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第59至151頁的中期財務資料，包括廣州農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴銀行」)及其子公司(以下統稱「貴集團」)於2020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」編製及列報此中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對此中期財務資料作出結論，並按照我們協定的業務約定條款僅向閣下(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「由實體的獨立審計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，2020年8月28日

中期簡明合併損益表

截至2020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	
		2020年	2019年
利息收入	5	18,496,018	15,751,717
利息支出	5	(9,266,434)	(8,014,414)
利息淨收入		9,229,584	7,737,303
手續費及佣金收入	6	881,651	935,229
手續費及佣金支出	6	(120,885)	(118,607)
手續費及佣金淨收入		760,766	816,622
交易淨收益	7	1,035,954	2,000,070
金融投資淨收益	8	363,550	211,525
其他收入、收益或損失	9	403,830	34,590
營業收入		11,793,684	10,800,110
營業費用	10	(2,720,873)	(2,701,050)
信用減值損失	11	(4,976,547)	(3,554,664)
抵債資產減值損失	11	(1,619)	(436)
稅前利潤		4,094,645	4,543,960
所得稅費用	12	(772,386)	(871,259)
本期淨利潤		3,322,259	3,672,701
歸屬於：			
母公司股東		3,085,657	3,591,552
非控制性權益		236,602	81,149
		3,322,259	3,672,701
每股收益(人民幣元)			
— 基本及稀釋	14	0.25	0.37

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2020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	
		2020年	2019年
本期淨利潤		3,322,259	3,672,701
其他綜合收益(稅後淨額)：	36	—	—
可能重新分類計入損益的項目			
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		(396,569)	(110,496)
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變動		455,877	762,671
不會重新分類計入損益的項目			
重新計量設定受益計劃(損失)/收益		(12,758)	3,224
本期其他綜合收益小計		46,550	655,399
本期綜合收益總額		3,368,809	4,328,100
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		3,136,223	4,246,886
非控制性權益		232,586	81,214
		3,368,809	4,328,100

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2020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	2020年 6月30日	2019年 12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	85,665,058	99,562,341
存放同業及其他金融機構款項	16	20,803,002	30,700,318
拆出資金	17	37,630,449	20,604,232
買入返售金融資產	18	41,948,512	28,593,493
發放貸款和墊款	19	533,309,523	463,051,371
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	75,610,904	85,432,178
—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	86,279,491	69,706,113
—以攤餘成本計量的金融資產	22	75,677,847	82,536,087
物業及設備	23	2,882,021	2,921,638
商譽	24	734,237	734,237
遞延所得稅資產	25	5,906,375	5,054,904
其他資產	26	5,776,551	5,257,379
資產合計		972,223,970	894,154,291
負債			
向中央銀行借款		13,088,233	8,867,584
同業及其他金融機構存放款項	27	42,174,257	41,039,193
拆入資金	28	1,672,592	984,917
賣出回購金融資產款	29	8,836,665	9,730,355
客戶存款	30	727,023,962	658,243,086
應交所得稅		1,758,385	2,323,077
已發行債務證券	31	83,048,968	79,240,055
其他負債	32	19,205,319	20,016,713
負債合計		896,808,381	820,444,980

中期簡明合併財務狀況表

截至2020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	2020年 6月30日	2019年 12月31日
權益			
股本	33	9,808,269	9,808,269
優先股	34	9,820,734	9,820,734
儲備	35	28,377,255	28,326,689
未分配利潤		20,850,233	20,391,000
歸屬於母公司股東的權益		68,856,491	68,346,692
非控制性權益		6,559,098	5,362,619
權益合計		75,415,589	73,709,311
負債及權益合計		972,223,970	894,154,291

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2020年8月28日經董事會核准並許可發出：

易雪飛
副董事長

陳健明
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2020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							合計		
	股本	優先股	資本公積	盈餘公積	儲備		小計			
					一般準備	其他綜合收益			未分配利潤	合計
	附註33	附註34					附註35			
2020年1月1日餘額	9,808,269	9,820,734	10,920,403	5,055,777	11,236,832	1,113,677	28,326,689	20,391,000	68,346,692	73,709,311
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	3,085,657	3,085,657	3,322,259
本期其他綜合收益	-	-	-	-	-	50,566	50,566	-	50,566	46,550
綜合收益總額	-	-	-	-	-	50,566	50,566	3,085,657	3,136,223	3,368,809
收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,045,376
已向普通股股東宣告及派發的股息	-	-	-	-	-	-	-	(1,961,654)	(1,961,654)	(2,043,137)
已向優先股股東宣告及派發的股息	-	-	-	-	-	-	-	(664,770)	(664,770)	(664,770)
2020年6月30日餘額	9,808,269	9,820,734	10,920,403	5,055,777	11,236,832	1,164,243	28,377,255	20,850,233	68,856,491	75,415,589

中期簡明合併權益變動表

截至2020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							合計
	股本	優先股	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他綜合收益	小計	
	附註33	附註34					附註35	
2019年1月1日餘額	9,808,269	-	10,860,995	4,398,573	9,448,545	1,067,148	25,775,261	52,861,327
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	3,591,552
本期其他綜合收益	-	-	-	-	-	655,334	655,334	655,334
綜合收益總額	-	-	-	-	-	655,334	655,334	4,246,886
非控股股東注資	-	-	-	-	-	-	-	-
發行優先股	-	9,820,734	-	-	-	-	-	9,820,734
收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	-
已宣告及派發股息	-	-	-	-	-	-	-	(1,961,654)
2019年6月30日餘額	9,808,269	9,820,734	10,860,995	4,398,573	9,448,545	1,722,482	26,430,595	64,967,293
								4,692,940
								69,660,233
								26,000
								9,820,734
								1,907,675
								(41,690)
								81,214
								4,328,100
								81,149
								65
								55,581,068
								3,672,701
								655,399
								17,277,797
								52,861,327
								2,719,741
								3,591,552
								655,334
								3,591,552
								4,246,886
								81,214
								4,328,100
								26,000
								9,820,734
								1,907,675
								(41,690)
								4,692,940
								69,660,233

中期簡明合併權益變動表

截至2020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							合計		
	股本	優先股	資本公積	盈餘公積	儲備	其他綜合收益	小計			
	附註33	附註34			一般準備			合計	非控制性權益	合計
2019年1月1日餘額	9,808,269	-	10,860,995	4,398,573	9,448,545	1,067,148	25,775,261	52,861,327	2,719,741	55,581,068
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	7,520,348	390,365	7,910,713
本年其他綜合收益	-	-	-	-	-	46,529	46,529	-	1,760	48,289
綜合收益總額	-	-	-	-	-	46,529	46,529	7,566,877	392,125	7,959,002
非控股股東注資	-	-	-	-	-	-	-	-	72,280	72,280
與非控制性權益的交易	-	-	(43,884)	-	-	-	(43,884)	(43,884)	43,884	-
發行優先股	-	9,820,734	-	-	-	-	-	9,820,734	-	9,820,734
收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	2,272,514	2,272,514
股東捐贈	-	-	103,292	-	-	-	103,292	103,292	2,583	105,875
提取盈餘公積	-	-	-	657,204	-	-	657,204	(657,204)	-	-
已宣告及派發股息	-	-	-	-	-	-	-	(1,961,654)	(140,508)	(2,102,162)
提取一般準備	-	-	-	-	1,788,287	-	1,788,287	(1,788,287)	-	-
2019年12月31日餘額	9,808,269	9,820,734	10,920,403	5,055,777	11,236,832	1,113,677	28,326,689	68,346,692	5,362,619	73,709,311

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2020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	
		2020年	2019年
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		4,094,645	4,543,960
調整項目：			
金融投資利息收入		(3,127,567)	(2,439,646)
已減值金融資產的利息收入		(47,833)	(35,046)
債券利息支出	5	1,376,849	1,487,756
交易淨收益		(371,930)	(918,326)
金融投資淨收益	8	(363,550)	(211,525)
匯兌淨收益		(151,591)	(23,070)
負商譽		(76,229)	-
出售物業和設備及抵債資產淨(收益)/損失		(36,961)	1,440
折舊及攤銷	10	394,053	412,830
投資物業折舊		9,918	11,401
租賃負債利息支出		23,464	-
減值損失	11	5,128,662	3,555,100
其他		1,921	-
		6,853,851	6,384,874
經營資產的淨減少/(增加)			
存放中央銀行款項		7,036,826	(3,919,196)
存放同業及其他金融機構款項		2,229,396	1,666,977
拆出資金		(12,565,084)	(7,305,185)
買入返售金融資產		(4,773,028)	798,384
發放貸款和墊款		(68,309,703)	(58,570,302)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		94,789	(13,182,822)
其他資產		(1,845,639)	(565,537)
		(78,132,443)	(81,077,681)
經營負債的淨增加/(減少)			
向中央銀行借款		4,125,149	2,231,722
同業及其他金融機構存放款項		969,613	(36,052,351)
拆入資金		687,675	(618,463)
賣出回購金融資產款		(895,690)	(5,285,861)
客戶存款		58,043,722	46,848,840
其他負債		(993,081)	(215,847)
		61,937,388	6,908,040
稅前經營活動所用的現金流量淨額		(9,341,204)	(67,784,767)
支付所得稅		(2,220,121)	(1,961,333)
經營活動所用的現金流量淨額		(11,561,325)	(69,746,100)

中期簡明合併現金流量表

截至2020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	2020年	2019年
投資活動產生的現金流量			
購買物業和設備及其他長期資產支付款項		(135,200)	(139,748)
處置物業和設備及其他長期資產所得款項		44,146	2,204
投資支付的現金		(62,224,909)	(52,073,178)
收取的股息		–	586
出售及收回投資所得款項		61,906,796	48,361,452
收購子公司(扣除所得現金)	40(b)	1,289,955	2,049,590
投資收益		4,413,587	3,664,114
投資活動產生的現金流量淨額		5,294,375	1,865,020
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
股東捐贈		269	42,633
發行債券所得款項		69,617,162	77,896,282
償還已發行債務證券		(65,245,325)	(39,168,197)
償付債券利息		(1,939,772)	(1,659,303)
支付普通股股息		(1,961,654)	(1,961,654)
支付優先股股息		(664,770)	–
租賃合同支付款項		(159,662)	(111,882)
支付非控股股東股息		(81,483)	(41,690)
籌資活動(所用)/產生的現金流量淨額		(435,235)	44,842,923
現金及現金等價物淨減少		(6,702,185)	(23,038,157)
現金及現金等價物期初餘額		86,870,896	77,319,617
匯率變動對現金及現金等價物的影響		127,839	18,070
現金及現金等價物期末餘額	37	80,296,550	54,299,530
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		15,611,538	12,769,332
支付的利息		(7,542,084)	(6,788,240)

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附註

截至2020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

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。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2020年6月30日，本行在中國各地合共有30家子公司，包括25家村鎮銀行、一家金融租賃公司及四家農村商業銀行。

本中期簡明合併財務資料於2020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2020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2020年6月30日，本行共有30家子公司，包括25家村鎮銀行、一家金融租賃公司及四家農村商業銀行。截至2020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
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019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
江蘇啟東珠江村鎮銀行	江蘇省啟東市	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%	56.00%	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	100,000	35.00%	35.00%	53.57%	53.57%	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	遼寧省大連保稅區	350,000	350,000	81.43%	81.43%	87.43%	87.43%	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
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

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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
		2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日	
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	2,633,342	57.72%	57.72%	74.38%	74.38%	銀行業務
南雄農村商業銀行 (「南雄農商銀行」)	廣東省南雄市	431,800	431,800	51.00%	51.00%	53.39%	53.39%	銀行業務
韶關農村商業銀行 (「韶關農商銀行」)	廣東省韶關市	1,373,718	不適用	50.10%	不適用	50.10%	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2020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。

除若干金融工具按公允價值計量外，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2019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2019年度合併財務報表所採用的政策一致。

2.1 於2020年生效的準則、修訂及詮釋

於2020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。

國際會計準則第1號及國際會計準則第8號的修訂	重要的定義
國際財務報告準則第3號的修訂	業務的定義
經修訂財務報告概念框架	經修訂財務報告概念框架
國際財務報告準則第7號、國際財務報告準則第9號及國際會計準則第39號的修訂	利率基準改革

採納上述修訂對本集團的經營業績、綜合收益及財務狀況並無重大影響。

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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2020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17號	保險合同	原定為2021年1月1日， 但國際會計準則理事會 於2020年3月延後至 2023年1月1日
國際財務報告準則 第16號的修訂	與Covid-19有關的租金寬減	2020年6月1日
國際會計準則第1號的修訂	將負債分類為流動或非流動	2022年1月1日(可能延遲至 2023年1月1日)
國際會計準則第16號的修訂	物業、廠房及設備： 擬定使用前的所得款項	2022年1月1日
國際財務報告準則第3號的修訂	概念框架的索引	2022年1月1日
國際會計準則第37號的修訂	履行合同的成本	2022年1月1日
國際財務報告準則2018年至 2020年的年度改進	有償合同	2022年1月1日

採用上述已頒佈但尚未生效的新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。

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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)

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。

編製本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2019年12月31日止年度合併財務報表中應用的一致。

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

此分部指除公司銀行業務、零售銀行業務及金融市場業務外的業務，當中資產、負債、收入和支出不直屬或不能合理分配至某分部。

分部間的轉移定價按照資金來源、運用的期限，以及中國人民銀行公佈的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2020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2020年6月30日止六個月					
(未經審計)					
利息收入	9,971,195	4,546,218	3,978,605	-	18,496,018
利息支出	(3,495,249)	(3,352,130)	(2,419,055)	-	(9,266,434)
分部間利息(支出)/收入	(834,888)	1,952,788	(1,117,900)	-	-
利息淨收入	5,641,058	3,146,876	441,650	-	9,229,584
手續費及佣金收入	426,421	411,546	43,684	-	881,651
手續費及佣金支出	(54,510)	(55,004)	(11,371)	-	(120,885)
手續費及佣金淨收入	371,911	356,542	32,313	-	760,766
交易淨收益	-	-	1,035,281	673	1,035,954
金融投資淨收益	-	-	363,550	-	363,550
其他收入、收益或損失	219,468	(2,144)	(110)	186,616	403,830
營業收入	6,232,437	3,501,274	1,872,684	187,289	11,793,684
營業費用	(841,390)	(1,664,002)	(155,661)	(59,820)	(2,720,873)
信用減值(損失)/轉回	(3,074,855)	(589,798)	(1,312,230)	336	(4,976,547)
抵債資產減值損失	(1,000)	(192)	(427)	-	(1,619)
稅前利潤	2,315,192	1,247,282	404,366	127,805	4,094,645
所得稅費用					(772,386)
本期淨利潤					<u>3,322,259</u>
其他分部信息					
折舊及攤銷	122,731	254,090	20,602	6,548	403,971
資本性支出	42,002	80,726	8,650	3,822	135,200
於2020年6月30日(未經審計)					
分部資產	347,300,320	136,540,038	474,854,194	13,529,418	972,223,970
分部負債	(365,869,222)	(386,004,462)	(144,132,053)	(802,644)	(896,808,381)
其他分部信息					
信貸承諾	145,958,158	22,248,265	-	-	168,206,423

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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)
本期淨利潤					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12月31日					
分部資產	312,376,309	124,736,024	445,175,152	11,866,806	894,154,291
分部負債	(334,129,769)	(327,898,220)	(158,151,288)	(265,703)	(820,444,980)
其他分部信息：					
信貸承諾	151,159,649	23,927,825	-	-	175,087,474

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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	
	2020年	2019年
利息收入		
發放貸款和墊款	13,873,323	11,821,760
金融投資	3,127,567	2,439,646
—以攤餘成本計量的金融資產	1,534,632	1,082,804
—以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	1,592,935	1,356,842
買入返售金融資產	298,067	298,922
存放中央銀行款項	524,532	501,022
拆出、存放同業及其他金融機構款項	672,529	690,367
小計	18,496,018	15,751,717
利息支出		
客戶存款	(6,967,328)	(5,410,087)
已發行債務證券	(1,376,849)	(1,487,756)
同業及其他金融機構存放款項	(478,131)	(704,164)
賣出回購金融資產款	(89,840)	(99,862)
向其他銀行借款(i)	(170,886)	(263,714)
向中央銀行借款	(159,936)	(48,831)
租賃負債	(23,464)	—
小計	(9,266,434)	(8,014,414)
利息淨收入	9,229,584	7,737,303
其中		
已減值金融資產的利息收入	47,833	35,046

(i) 本行全資子公司珠江金融租賃向其他銀行的借款產生的利息支出。

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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	
	2020年	2019年
手續費及佣金收入：		
銀行卡	281,065	329,293
代理及託管類服務	231,999	157,825
諮詢及顧問服務	36,130	82,400
結算及電子渠道業務	76,300	76,340
擔保和承諾服務	83,515	29,356
理財服務	43,679	60,424
融資租賃業務	32,621	77,448
外匯業務	19,988	28,262
其他	76,354	93,881
小計	881,651	935,229
手續費及佣金支出：		
結算及電子渠道業務手續費	(8,256)	(6,683)
銀行卡手續費	(33,258)	(13,764)
其他	(79,371)	(98,160)
小計	(120,885)	(118,607)
手續費及佣金淨收入	760,766	816,622

7 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
債券		
未實現債券損失	(787,076)	(556,663)
已實現債券收益	1,533,943	2,151,526
小計	746,867	1,594,863
基金		
未實現基金收益	12,377	43,574
已實現基金收益	276,710	361,047
小計	289,087	404,621
其他	-	586
合計	1,035,954	2,000,070

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。

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
來自以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產的淨收益	361,130	211,565
來自以攤餘成本計量的金融資產的淨收益/(損失)	2,420	(40)
合計	363,550	211,525

9 其他收入、收益或損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
匯兌淨收益	219,953	21,731
政府補助及補貼	53,210	14,835
負商譽	76,229	-
處置物業及設備淨收益/(損失)	37,571	(1,440)
處置抵債資產淨(損失)/收益	(610)	1,366
其他	17,477	(1,902)
合計	403,830	34,590

10 營業費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
員工成本(i)	1,719,033	1,649,093
折舊及攤銷	394,053	412,830
稅金及附加	98,966	73,613
勞務派遣費	32,071	98,293
諮詢費	3,126	3,639
專業服務費	5,174	8,091
其他	468,450	455,491
合計	2,720,873	2,701,050

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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(續)

(i) 員工成本

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
工資、獎金及津貼	1,319,067	1,192,901
社會保險費及職工福利	345,965	388,999
內退及補充退休福利	7,730	26,845
工會經費及職工教育經費	46,271	40,348
合計	1,719,033	1,649,093

11 減值損失

(a) 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
發放貸款和墊款	3,430,982	2,152,864
拆出資金	35,009	1,523
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	231,042	366,302
金融投資	982,786	842,744
其他	296,728	191,231
合計	4,976,547	3,554,664

(b) 抵債資產減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
抵債資產	1,619	436
合計	1,619	436

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
當期所得稅	1,670,991	1,521,249
遞延所得稅	(898,605)	(649,990)
合計	772,386	871,259

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。

本集團的實際於損益列賬的所得稅額有別於按本集團的稅前利潤以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	
	2020年	2019年
稅前利潤	4,094,645	4,543,960
按稅率25%計算的稅項	1,023,661	1,135,990
免稅收入產生的稅務影響(i)	(261,832)	(268,976)
不可抵稅支出的稅務影響(ii)	23,596	6,166
影響當期損益的過往年度所得稅調整	(13,039)	(1,921)
所得稅費用	772,386	871,259

- (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業務招待費。

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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)

13 股息

	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
宣派普通股股息	1,961,654	1,961,654
每股股息(以人民幣元計)	0.20	0.20
宣派優先股股息	664,770	—

(a) 2019年度普通股股息分派

於2020年5月22日舉行的股東週年大會上批准了關於2019年的現金股息每股普通股人民幣0.2元，總計為人民幣1,961,654千元。

上述股息已於截至2020年6月30日止六個月期間確認分派及支付。

(b) 優先股股息分派

董事會於2020年4月29日批准了優先股現金股息合計人民幣664,770千元。

上述股息已於截至2020年6月30日止六個月期間確認分派及支付。

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	
	2020年	2019年
歸屬於本行股東的期內利潤	3,085,657	3,591,552
減：歸屬於本行優先股股東的期內利潤	(664,770)	—
歸屬於本行普通股股東的期內淨利潤	2,420,887	3,591,552
除：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)	0.25	0.37

截至2020年6月30日止六個月期間，概無潛在稀釋普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

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。在計算普通股基本每股收益時，當期宣派的優先股股息已從歸屬於本行普通股股東的期內淨利潤中扣除，金額共計人民幣664,770千元。優先股的轉股特徵被視為或有可發行普通股。截至2020年6月30日止期間，轉股的觸發事件並未發生，因此，優先股的轉股特徵對基本每股收益的計算沒有影響。

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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)

15 現金及存放中央銀行款項

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
庫存現金	4,707,104	3,085,852
存放中央銀行的法定存款準備金(a)	58,995,656	65,728,258
存放中央銀行的超額準備金(b)	20,728,153	29,845,402
存放中央銀行的財政性存款	1,241,430	910,705
小計	85,672,343	99,570,217
減：		
預期信用損失準備	(7,285)	(7,876)
合計	85,665,058	99,562,341

(a) 本集團按規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金，該等存放中央銀行的法定存款準備金不能用於本集團日常業務。於2020年6月30日，本行的人民幣存款法定準備金比率為8.5%（2019年12月31日：10.5%），而子公司則按其所在地應用不同的比率。2020年6月30日的外幣存款比率為5%（2019年12月31日：5%）。人民幣和外幣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。

16 存放同業及其他金融機構款項

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
存放中國境內銀行同業款項	15,297,379	16,782,835
存放中國境內其他金融機構款項	2,697,840	1,102,940
存放中國境外銀行同業款項	2,724,844	12,691,816
應收利息	93,519	141,744
小計	20,813,582	30,719,335
減：		
預期信用損失準備	(10,580)	(19,017)
合計	20,803,002	30,700,318

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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)

17 拆出資金

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
拆放中國境內銀行同業款項	2,552,030	2,612,201
拆放中國境內其他金融機構款項	28,407,750	16,722,023
拆放中國境外銀行同業款項	6,581,359	1,215,272
應收利息	131,362	61,779
小計	37,672,501	20,611,275
減： 預期信用損失準備	(42,052)	(7,043)
合計	37,630,449	20,604,232

18 買入返售金融資產

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
買入返售票據	188,159	1,423,194
買入返售證券	41,738,076	27,153,429
應收利息	26,043	19,205
小計	41,952,278	28,595,828
減： 預期信用損失準備	(3,766)	(2,335)
合計	41,948,512	28,593,493

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
以攤餘成本計量的貸款和墊款		
公司貸款和墊款		
公司貸款	355,733,004	326,135,408
票據貼現	1,814,752	7,608,189
	357,547,756	333,743,597
個人貸款和墊款		
個人住房按揭	66,573,024	63,694,134
個人經營貸款	48,364,976	40,502,802
個人消費貸款	11,498,033	11,287,473
信用卡透支	8,990,768	9,234,471
	135,426,801	124,718,880
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額	492,974,557	458,462,477
減：以攤餘成本計量的貸款和墊款的預期信用損失準備	(18,670,046)	(16,916,755)
以攤餘成本計量的貸款和墊款淨額	474,304,511	441,545,722
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 貸款和墊款		
公司貸款和墊款		
票據貼現	59,005,012	21,505,649
發放貸款和墊款淨額	533,309,523	463,051,371

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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

	2020年6月30日				合計
	第1階段	第2階段	第3階段	購買或 源生的信用 減值貸款	
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額					
公司貸款	304,142,385	35,687,831	17,356,490	361,050	357,547,756
個人貸款	131,668,414	1,824,737	1,773,489	160,161	135,426,801
	435,810,799	37,512,568	19,129,979	521,211	492,974,557
減：預期信用損失準備					
公司貸款	(1,764,719)	(4,804,442)	(7,904,829)	(3,943)	(14,477,933)
個人貸款	(2,131,934)	(693,069)	(1,364,615)	(2,495)	(4,192,113)
	(3,896,653)	(5,497,511)	(9,269,444)	(6,438)	(18,670,046)
以攤餘成本計量的貸款和墊款淨額	431,914,146	32,015,057	9,860,535	514,773	474,304,511
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款和墊款總額	58,356,014	-	648,998	-	59,005,012
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 墊款的預期信用損失準備	(12,622)	-	(515,187)	-	(527,809)

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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(續)

	2019年12月31日				合計
	第1階段	第2階段	第3階段	購買或源生的信用減值貸款	
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額					
公司貸款	267,058,001	56,399,955	10,197,917	87,724	333,743,597
個人貸款	121,590,758	1,527,041	1,548,626	52,455	124,718,880
	388,648,759	57,926,996	11,746,543	140,179	458,462,477
減：預期信用損失準備					
公司貸款	(1,239,986)	(7,048,784)	(5,173,062)	-	(13,461,832)
個人貸款	(1,685,516)	(532,606)	(1,236,801)	-	(3,454,923)
	(2,925,502)	(7,581,390)	(6,409,863)	-	(16,916,755)
以攤餘成本計量的貸款和墊款淨額	385,723,257	50,345,606	5,336,680	140,179	441,545,722
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款總額	20,756,976	-	748,673	-	21,505,649
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的預期信用損失準備	(3,014)	-	(393,428)	-	(396,442)

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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

以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

公司貸款和墊款	截至2020年6月30日止六個月期間				合計
	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	購買或源生的 信用減值貸款	
於2020年1月1日的預期信用損失準備	1,239,986	7,048,784	5,173,062	-	13,461,832
源生或購買的貸款	603,354	-	-	-	603,354
終止確認或結算	(227,792)	(121,698)	(110,109)	-	(459,599)
重新計量					
- 參數變動	147,791	631,092	1,248,222	3,943	2,031,048
- 階段轉移	(1,199,626)	724,178	1,942,104	-	1,466,656
核銷	-	-	(2,581,685)	-	(2,581,685)
轉移	1,201,006	(3,477,914)	2,276,908	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(33,780)	33,780	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(3,090)	-	3,090	-	-
從第2階段轉移至第1階段	1,237,876	(1,237,876)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(2,324,950)	2,324,950	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	51,132	(51,132)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-	-
其他	-	-	(43,673)	-	(43,673)
於2020年6月30日的 預期信用損失準備	1,764,719	4,804,442	7,904,829	3,943	14,477,933

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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)

以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

	截至2019年12月31日止年度				合計
	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	購買或源生的 信用減值貸款	
公司貸款和墊款					
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
源生或購買的貸款	737,621	3,449,173	216,828	954,331	5,357,953
終止確認或結算	(467,640)	(1,165,590)	(155,253)	-	(1,788,483)
重新計量					
- 參數變動	(104,328)	(215,072)	610,236	-	290,836
- 階段轉移	(2,189,075)	2,140,716	3,270,329	-	3,221,970
核銷	-	-	(1,247,921)	(954,331)	(2,202,252)
轉移	2,101,544	(2,095,471)	(6,073)	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(124,511)	124,511	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(39,023)	-	39,023	-	-
從第2階段轉移至第1階段	2,265,078	(2,265,078)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(264,866)	264,866	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	309,962	(309,962)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-	-
其他	-	-	(55,690)	-	(55,690)
於2019年12月31日的 預期信用損失準備	1,239,986	7,048,784	5,173,062	-	13,461,832

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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)

以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

	截至2020年6月30日止六個月期間				合計
	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	購買或源生的 信用減值貸款	
個人貸款和墊款					
於2020年1月1日的預期信用損失準備	1,685,516	532,606	1,236,801	-	3,454,923
源生或購買的貸款	659,161	-	-	-	659,161
終止確認或結算	(282,149)	(115,854)	(27,271)	-	(425,274)
重新計量					
- 參數變動	104,335	14,339	50,493	2,495	171,662
- 階段轉移	(140,703)	482,310	375,391	-	716,998
核銷	-	-	(381,197)	-	(381,197)
轉移	105,774	(220,332)	114,558	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(22,250)	22,250	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(17,691)	-	17,691	-	-
從第2階段轉移至第1階段	141,118	(141,118)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(108,714)	108,714	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	7,250	(7,250)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	4,597	-	(4,597)	-	-
其他	-	-	(4,160)	-	(4,160)
於2020年6月30日的 預期信用損失準備	2,131,934	693,069	1,364,615	2,495	4,192,113

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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)

以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

	截至2019年12月31日止年度				合計
	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	購買或源生的 信用減值貸款	
個人貸款和墊款					
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
源生或購買的貸款	752,653	137,446	46,022	84,340	1,020,461
終止確認或結算	(1,403,954)	(138,306)	(152,327)	-	(1,694,587)
重新計量					
- 參數變動	(281,260)	(34,758)	138,374	-	(177,644)
- 階段轉移	(91,973)	301,095	447,711	-	656,833
核銷	-	-	(649,565)	(84,340)	(733,905)
轉移	50,128	(167,887)	117,759	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(25,410)	25,410	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(18,425)	-	18,425	-	-
從第2階段轉移至第1階段	92,123	(92,123)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(111,620)	111,620	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	10,446	(10,446)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	1,840	-	(1,840)	-	-
其他	-	-	324	-	324
於2019年12月31日的 預期信用損失準備	1,685,516	532,606	1,236,801	-	3,454,923

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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)

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的預期信用損失準備變動

票據貼現	截至2020年6月30日止六個月期間			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月	整個存續期	整個存續期	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
於2020年1月1日的預期信用損失準備	3,014	—	393,428	396,442
源生或購買的貸款	11,849	—	—	11,849
終止確認或結算	(2,311)	—	—	(2,311)
重新計量				
— 參數變動	70	—	221,434	221,504
— 階段轉移	—	—	—	—
核銷	—	—	(99,675)	(99,675)
轉移	—	—	—	—
從第1階段轉移至第2階段	—	—	—	—
從第1階段轉移至第3階段	—	—	—	—
從第2階段轉移至第1階段	—	—	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	—	—	—
從第3階段轉移至第2階段	—	—	—	—
從第3階段轉移至第1階段	—	—	—	—
於2020年6月30日的預期信用損失準備	12,622	—	515,187	527,809
票據貼現	截至2019年12月31日止年度			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月	整個存續期	整個存續期	
	預期信用損失	預期信用損失	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
源生或購買的貸款	3,014	—	—	3,014
終止確認或結算	(9,457)	(43,989)	(164,182)	(217,628)
重新計量				
— 參數變動	—	—	—	—
— 階段轉移	—	—	339,327	339,327
轉移	(2,602)	(51,499)	54,101	—
從第1階段轉移至第2階段	—	—	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(2,602)	—	2,602	—
從第2階段轉移至第1階段	—	—	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(51,499)	51,499	—
從第3階段轉移至第2階段	—	—	—	—
從第3階段轉移至第1階段	—	—	—	—
於2019年12月31日的預期信用損失準備	3,014	—	393,428	396,442

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
政府債券	10,951,604	13,775,230
政策性銀行發行的債券	8,116,544	13,807,955
金融機構發行的債券	2,958,797	3,204,462
其他金融機構發行的存單	6,178,233	399,681
其他銀行和非銀行金融機構發行的資產支持證券	996,744	1,029,534
公司債券	1,832,123	751,953
信託和資產管理計劃	23,770,782	31,321,554
基金和其他投資	19,387,303	19,401,208
應收利息	1,418,774	1,740,601
合計	75,610,904	85,432,178

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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
政府債券	25,751,392	22,604,131
政策性銀行發行的債券	36,678,510	24,587,039
金融機構發行的債券	1,232,236	2,213,074
其他銀行和非銀行金融機構發行的資產支持證券	166,000	190,332
公司債券	6,022,427	3,201,728
其他金融機構發行的存單	952,240	499,810
信託和資產管理計劃	13,723,882	14,971,879
應收利息	1,752,804	1,438,120
合計	86,279,491	69,706,113

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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(續)

(a) 預期信用損失準備變動概述如下：

	截至2020年6月30日止六個月期間			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月	整個存續期	整個存續期	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
於2020年1月1日的預期信用損失準備	89,162	173,841	1,211,722	1,474,725
源生或購買的新金融資產	20,014	–	–	20,014
終止確認或結算	(7,728)	(203)	(41,018)	(48,949)
重新計量				
— 參數變動	9,243	88,818	103,391	201,452
— 階段轉移	–	303,444	508	303,952
轉移：	(34,255)	34,205	50	–
從第1階段轉移至第2階段	(34,205)	34,205	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(50)	–	50	–
從第2階段轉移至第1階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	–	–	–
從第3階段轉移至第2階段	–	–	–	–
從第3階段轉移至第1階段	–	–	–	–
於2020年6月30日的 預期信用損失準備	76,436	600,105	1,274,653	1,951,194
	截至2019年12月31日止年度			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月	整個存續期	整個存續期	
	預期信用損失	預期信用損失	預期信用損失	
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	48,927	–	–	48,927
終止確認或結算	(48,555)	(13,511)	(11,108)	(73,174)
重新計量				
— 參數變動	(4,383)	(28,986)	(90,413)	(123,782)
— 階段轉移	–	119,766	731,982	851,748
轉移：	(55,188)	(233,230)	288,418	–
從第1階段轉移至第2階段	(24,223)	24,223	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(30,965)	–	30,965	–
從第2階段轉移至第1階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	(257,453)	257,453	–
從第3階段轉移至第2階段	–	–	–	–
從第3階段轉移至第1階段	–	–	–	–
於2019年12月31日的 預期信用損失準備	89,162	173,841	1,211,722	1,474,725

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
政府債券	25,904,578	26,268,742
政策性銀行發行的債券	22,588,429	26,609,634
金融機構發行的債券	430,000	430,000
其他金融機構發行的存單	12,457,806	11,776,155
其他銀行和非銀行金融機構發行的資產支持證券	—	358,000
公司債券	2,222,576	2,399,981
信託和資產管理計劃	12,248,690	14,049,518
應收利息	1,019,337	1,331,309
小計	76,871,416	83,223,339
減：		
預期信用損失準備	(1,193,569)	(687,252)
合計	75,677,847	82,536,087

(a) 預期信用損失準備變動概述如下：

	截至2020年6月30日止六個月期間			
	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2020年1月1日的預期信用損失準備	142,820	311,645	232,787	687,252
源生或購買的新金融資產	8,899	—	—	8,899
終止確認或結算	(55,906)	(1,970)	—	(57,876)
重新計量				
— 參數變動	4,178	62,510	50,894	117,582
— 階段轉移	—	174,476	263,236	437,712
轉移：	(37,542)	(92,952)	130,494	—
從第1階段轉移至第2階段	(33,648)	33,648	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(3,894)	—	3,894	—
從第2階段轉移至第1階段	—	—	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(126,600)	126,600	—
從第3階段轉移至第2階段	—	—	—	—
從第3階段轉移至第1階段	—	—	—	—
於2020年6月30日的 預期信用損失準備	62,449	453,709	677,411	1,193,569

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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)

(a) 預期信用損失準備變動概述如下:(續)

	截至2019年12月31日止年度			合計
	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	
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	92,204	–	–	92,204
終止確認或結算	(153,321)	(72,840)	–	(226,161)
重新計量				
– 參數變動	16,840	–	–	16,840
– 階段轉移	–	279,104	223,778	502,882
轉移:	(41,550)	32,541	9,009	–
從第1階段轉移至第2階段	(32,541)	32,541	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(9,009)	–	9,009	–
從第2階段轉移至第1階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	–	–	–
從第3階段轉移至第2階段	–	–	–	–
從第3階段轉移至第1階段	–	–	–	–
於2019年12月31日的 預期信用損失準備	142,820	311,645	232,787	687,252

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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

	租入固定資產					合計
	房屋及建築物	在建工程	改良支出	辦公設備	運輸工具	
成本						
於2020年1月1日	5,773,065	170,377	585,727	1,242,634	51,734	7,823,537
增加	9,247	72,078	550	23,940	170	105,985
轉撥自在建工程	12,266	(33,159)	1,185	19,708	-	-
轉撥自投資物業	4,410	-	-	-	-	4,410
收購子公司	94,571	-	-	6,432	1,189	102,192
其他轉入	-	-	-	-	-	-
處置	(9,676)	-	(341)	(29,855)	(5,633)	(45,505)
其他轉出	-	(20,397)	(481)	-	-	(20,878)
於2020年6月30日	5,883,883	188,899	586,640	1,262,859	47,460	7,969,741
累計折舊						
於2020年1月1日	3,433,199	-	497,978	922,690	48,032	4,901,899
本期折舊	133,054	-	16,831	71,947	3,002	224,834
轉撥自投資物業	4,410	-	-	-	-	4,410
其他轉入	-	-	-	-	-	-
處置	(9,589)	-	(169)	(28,377)	(5,288)	(43,423)
於2020年6月30日	3,561,074	-	514,640	966,260	45,746	5,087,720
賬面淨值						
於2020年6月30日	2,322,809	188,899	72,000	296,599	1,714	2,882,021
於2020年1月1日	2,339,866	170,377	87,749	319,944	3,702	2,921,638

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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2019年1月1日	4,975,186	204,293	557,083	1,249,964	67,838	7,054,364
增加	42,854	192,166	25,638	78,673	1,139	340,470
轉撥	106,807	(204,362)	3,006	94,549	-	-
收購子公司	673,546	17,051	-	10,902	2,251	703,750
其他轉入	-	-	-	-	-	-
處置	(25,328)	-	-	(191,454)	(19,494)	(236,276)
其他轉出	-	(38,771)	-	-	-	(38,771)
於2019年12月31日	5,773,065	170,377	585,727	1,242,634	51,734	7,823,537
累計折舊						
於2019年1月1日	3,187,342	-	456,209	967,522	61,550	4,672,623
本年折舊	-	-	-	-	-	-
其他轉入	-	-	-	-	-	-
折舊	265,023	-	41,769	132,554	4,233	443,579
處置	(19,166)	-	-	(177,386)	(17,751)	(214,303)
其他轉出	-	-	-	-	-	-
於2019年12月31日	3,433,199	-	497,978	922,690	48,032	4,901,899
賬面淨值						
於2019年12月31日	2,339,866	170,377	87,749	319,944	3,702	2,921,638
於2019年1月1日	1,787,844	204,293	100,874	282,442	6,288	2,381,741

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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
原值	1,578,529	1,575,300
淨值	825,612	847,057

管理層預期，上述事項不會影響本集團對該等資產的權利，或對本集團的業務營運產生任何重大影響。

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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

	2020年 1月1日	增加	2020年 6月30日
株洲農商銀行	382,216	–	382,216
潮州農商銀行	476,181	–	476,181
減值準備(i)	(124,160)	–	(124,160)
	734,237	–	734,237

	2019年 1月1日	增加	2019年 12月31日
株洲農商銀行	382,216	–	382,216
潮州農商銀行	–	476,181	476,181
減值準備(i)	(124,160)	–	(124,160)
	258,056	476,181	734,237

(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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
增長率	3%	3%
折現率	15%	15%

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2020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。已確認遞延所得稅資產及負債如下：

	2020年6月30日		2019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	4,983,891	19,935,570	4,498,397	17,993,586
預計負債	147,222	588,886	94,767	379,067
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變動	487,799	1,951,194	368,681	1,474,725
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	211,498	845,994	80,803	323,210
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的預期信用損失變動	131,953	527,809	99,111	396,442
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的公允價值變動	10,810	43,231	9,314	37,256
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產的公允價值變動	137,985	551,940	-	-
應付職工薪酬	480,682	1,922,727	463,166	1,852,664
其他	66,051	264,205	49,266	197,065
小計	6,657,891	26,631,556	5,663,505	22,654,015
遞延所得稅負債：				
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變動	(487,799)	(1,951,194)	(368,681)	(1,474,725)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 發放貸款和墊款的預期信用損失變動	(131,953)	(527,809)	(99,111)	(396,442)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產的公允價值變動	(3,762)	(15,048)	(40,172)	(160,687)
於收購日期資產及負債的賬面值調整	(127,840)	(511,360)	(100,475)	(401,901)
抵債資產的未實現收益	(162)	(646)	(162)	(646)
小計	(751,516)	(3,006,057)	(608,601)	(2,434,401)
遞延所得稅淨額	5,906,375	23,625,499	5,054,904	20,219,614

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
上年末餘額	5,054,904	3,542,727
計入損益	898,605	1,630,659
計入其他綜合收益	(19,769)	(18,007)
收購子公司	(27,365)	(100,475)
期/年末	5,906,375	5,054,904

26 其他資產

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
應收款項及暫付款(a)	583,394	1,423,077
無形資產(b)	159,661	166,722
使用權資產(c)	1,964,245	1,911,079
抵債資產(d)	735,805	600,622
房屋及建築物預付款	567,555	520,295
結算及清算款項	1,196,955	419,502
待處理財產損失	297,366	297,366
應收利息	856,801	359,693
投資性房地產	117,262	126,794
長期待攤費用	87,416	116,108
其他	46,867	54,959
合計	6,613,327	5,996,217
減：減值損失準備	(836,776)	(738,838)
合計	5,776,551	5,257,379

(a) 應收款項及暫付款

根據本行簽署有關由農村信用合作社重組成為農村商業銀行的韶關農村商業銀行重組(「重組」)協議(「該等協議」)，本行支付投資、信用減值貸款及抵債資產總額。根據該等協議的條款，倘重組未能完成，上述款項可予退還。於2020年6月30日，韶關農村商業銀行的重組已經完成，而本行已無對應的應收及暫付款餘額(2019年12月31日：人民幣860,291千元)。

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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

	無形資產
成本	
於2020年1月1日	595,825
增加	26,325
轉撥自在建工程	12,347
	<u>634,497</u>
於2020年6月30日	634,497
累計攤銷	
於2020年1月1日	429,103
期內攤銷	45,733
	<u>474,836</u>
於2020年6月30日	474,836
賬面淨值	
於2020年6月30日	159,661
	<u>166,722</u>
於2020年1月1日	166,722
	無形資產
成本	
於2019年1月1日	494,517
增加	76,778
轉撥自在建工程	24,619
處置	(89)
	<u>595,825</u>
於2019年12月31日	595,825
累計攤銷	
於2019年1月1日	310,421
年度攤銷	118,726
處置	(44)
	<u>429,103</u>
於2019年12月31日	429,103
賬面淨值	
於2019年12月31日	166,722
	<u>184,096</u>
於2019年1月1日	184,096

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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)

(c) 使用權資產

	物業及設備	土地使用權	合計
成本			
於2020年1月1日	1,206,351	1,045,961	2,252,312
增加	149,233	5,937	155,170
收購子公司	–	46,407	46,407
處置	(103,566)	–	(103,566)
於2020年6月30日	1,252,018	1,098,305	2,350,323
累計折舊			
於2020年1月1日	297,960	43,273	341,233
期內折舊	107,460	12,424	119,884
處置	(75,039)	–	(75,039)
於2020年6月30日	330,381	55,697	386,078
賬面淨值			
於2020年6月30日	921,637	1,042,608	1,964,245
於2020年1月1日	908,391	1,002,688	1,911,079

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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)

(c) 使用權資產(續)

	物業及設備	土地使用權	合計
成本			
於2018年12月31日 重述	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	224,856	39,878	264,734
收購子公司	—	29,753	29,753
處置	—	—	—
於2019年12月31日	1,206,351	1,045,961	2,252,312
累計折舊			
於2018年12月31日 重述	不適用 —	不適用 21,918	不適用 21,918
於2019年1月1日	—	21,918	21,918
本期計提	297,960	21,355	319,315
於2019年12月31日	297,960	43,273	341,233
賬面淨值			
於2019年12月31日	908,391	1,002,688	1,911,079
於2019年1月1日	981,495	954,412	1,935,907

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
房屋及建築物	714,622	580,145
其他	21,183	20,477
小計	735,805	600,622
減：減值損失準備	(65,528)	(64,017)
合計	670,277	536,605

抵債資產減值準備變動如下：

	房屋及建築物	其他	合計
於2020年1月1日	64,017	-	64,017
本期計提及處置	1,511	-	1,511
於2020年6月30日	65,528	-	65,528
於2019年1月1日	62,684	2,955	65,639
本年計提／(重述)	1,333	(2,955)	(1,622)
於2019年12月31日	64,017	-	64,017

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國境內銀行同業存放	2,810,396	4,973,758
中國境內其他金融機構存放	39,177,471	35,826,246
應付利息	186,390	239,189
合計	42,174,257	41,039,193

28 拆入資金

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
中國境內銀行同業拆入資金	1,670,000	973,915
中國境外銀行同業拆入資金	—	—
應付利息	2,592	11,002
合計	1,672,592	984,917

29 賣出回購金融資產款

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
證券	8,835,610	9,725,600
應付利息	1,055	4,755
合計	8,836,665	9,730,355

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
活期存款		
— 公司客戶	137,492,084	131,828,171
— 個人客戶	111,720,692	107,750,918
	249,212,776	239,579,089
定期存款		
— 公司客戶	196,478,181	177,449,451
— 個人客戶	247,152,889	209,169,740
	443,631,070	386,619,191
保證金存款	16,202,819	12,654,096
其他存款(i)	17,977,297	19,390,710
合計	727,023,962	658,243,086

(i) 於2020年6月30日，來自本集團的保本理財產品的存款為人民幣9,912,790千元(2019年12月31日：人民幣13,267,360千元)。

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
2018年二級資本債券(a)	9,998,804	9,998,740
已發行的銀行間同業存單(b)	71,910,919	67,835,442
金融債(c)	998,924	999,335
應付利息	140,321	406,538
合計	83,048,968	79,240,055

(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2018年3月23日在國內銀行間債券市場發行金額人民幣100億元的二級資本債券。債券為期10年，固定票息率為4.90%且每年於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。任何累計未付利息將無需支付。

(b) 已發行的銀行間同業存單

於2020年6月30日及2019年12月31日，餘額分別為人民幣71,910,919千元及人民幣67,835,442千元，利率介乎1.55%至3.25%及2.90%至3.45%，且款項分別將於2021年及2020年到期。

(c) 金融債

經中國人民銀行和中國銀保監會批准，珠江金融租賃於2019年4月18日在國內銀行間債券市場發行金額人民幣10億元的金融債。債券為期3年，固定票息率為3.80%，由2020年至2022年每年於4月22日付息。

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
向其他銀行借款(a)	9,772,414	10,029,867
結算及清算款項	2,559,279	3,068,025
應付職工薪酬(b)	2,139,202	2,646,339
來自承租人的擔保按金(c)	1,458,726	1,419,581
租賃負債	930,409	925,531
預計負債	588,886	379,067
其他應交稅費	656,908	516,684
遞延收益	261,496	253,708
應付存款保險費	—	56,010
暫收保證金及未付質保金	46,259	39,843
應付委託款項	25,000	25,000
待處理抵債資產款項	—	15,000
不良資產清收款項	3,959	3,690
其他	762,781	638,368
合計	19,205,319	20,016,713

(a) 向其他銀行借款

於2020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借款，借款到期期限為1至5年（2019年12月31日：1至5年），而利率介乎2.20%至5.39%（2019年12月31日：3.10%至5.60%）。

(b) 應付職工薪酬

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
工資、獎金及津貼	1,221,746	1,736,711
社會保險費	56,538	56,096
住房公積金	323	443
職工福利	14,547	9,418
工會經費和職工教育經費	182,666	180,723
設定提存計劃	2,961	969
設定受益計劃		
— 補充退休福利(i)	559,821	555,945
內退福利	100,600	106,034
合計	2,139,202	2,646,339

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
期／年初	555,945	554,531
期間／年度已付福利	(7,105)	(16,260)
於損益(轉回)／確認的設定受益成本	(1,777)	11,940
於其他綜合收益確認的設定受益成本	12,758	5,734
期／年末	559,821	555,945

於2020年6月30日及2019年12月31日末採用的主要精算假設如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
折現率		
— 正常退休	3.20%	3.38%
— 內退	3.41%	3.46%
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。

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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(續)

補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性如下：

	折現率	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
基點變動		
+50個基點	(39,211)	(38,238)
-50個基點	44,319	43,165

	增長率	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日
基點變動		
+50個基點	44,012	44,391
-50個基點	(39,336)	(39,678)

(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。

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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

本行的全部已發行股份均為繳足股款的普通股，每股面值人民幣1元。本行的股份數目如下：

	2020年6月30日		2019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2020年6月30日／2019年12月31日	9,808,269	9,808,269	9,808,269	9,808,269

34 優先股

(a) 期末發行在外的優先股

境外優先股	發行日期	會計分類	股息率	發行價格	股份數目	原幣	折合人民幣	到期日	轉股條件	轉換情況
美元優先股	2019年6月20日	權益	5.90%	20美元/股	71,500,000	1,430,000	9,839,115	無到期日	強制轉股	期內未發生轉換
					合計		9,839,115			
					減：發行費用		18,381			
					賬面價值		9,820,734			

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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

境外優先股

(i) 股息

境外優先股以其發行價格，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；及
- (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。

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。

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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，本行須按本年利潤的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，惟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2020年6月30日止六個月期間，本集團並無提取法定盈餘公積(截至2019年12月31日止年度：人民幣657,204千元)。

(c) 一般準備

根據財政部的有關規定，本行及其子公司須自2012年7月1日起，從淨利潤中提取一般準備計入權益，將其餘額維持在不低於各自風險資產年末餘額的1.5%。

截至2020年6月30日止六個月期間，本集團未提取一般準備(截至2019年12月31日止年度：人民幣1,788,287千元)；於2019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) 其他綜合收益

其他綜合收益包括金融資產重估儲備及設定受益計劃的重估損失。金融資產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。設定受益計劃的重估損失為補充退休福利的精算利得或損失。

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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

	財務狀況表內其他綜合收益		利潤表內其他綜合收益			
	2019年 12月31日	2020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	1,134,289	1,197,613	440,207	361,130	63,324	(4,016)
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損失	(20,612)	(33,370)	(12,758)	-	(12,758)	-
合計	1,113,677	1,164,243	427,449	361,130	50,566	(4,016)

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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			
	2019年 1月1日 (重述)	歸屬於母公司 股東 (稅後)	2019年 12月31日	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	52,263	1,134,289	343,432	52,263	1,760
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損失	(14,878)	(5,734)	(20,612)	-	(5,734)	-
合計	1,067,148	46,529	1,113,677	343,432	46,529	1,760

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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)

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：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
庫存現金	4,707,104	3,085,852
存放中央銀行的超額準備金	20,728,153	29,845,402
存放同業及其他金融機構款項	11,456,231	22,824,144
拆出資金	6,245,017	2,538,875
買入返售金融資產	37,160,045	28,576,623
合計	80,296,550	86,870,896

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，相關金融資產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，令相關資產不符合終止確認條件，則本集團將繼續在合併財務狀況表中確認上述資產。

(a) 債券借貸安排

截至2020年6月30日，本集團與客戶訂立了債券借貸協定，借出分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的賬面價值為人民幣839,982千元的債券(2019年12月31日：人民幣90,762千元)及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賬面價值為人民幣4,900,683千元的債券(2019年12月31日：人民幣678,406千元)，以及以攤餘成本計量的金融資產，於2020年6月30日的金額合共為人民幣204,105千元(2019年12月31日：零)。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債券的絕大部分風險與回報，因此並無於簡明合併中期財務資料終止確認該等債券。

(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。本集團在該等業務中可能會持有部分資產支持證券，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及是否放棄了控制，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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)

(b) 信貸資產證券化(續)

於2020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時的賬面原值為人民幣零元(2019年12月31日：人民幣6,017,962千元)。本集團已終止確認相關信貸資產。於2020年6月30日，本集團持有資產支持證券的賬面原值為人民幣零元(2019年12月31日：人民幣37,752千元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

(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2020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時的賬面原值為人民幣零元(2019年12月31日：人民幣3,444,851千元)。本集團已終止確認相關信貸資產。於2020年6月30日、2019年12月31日，本集團持有信貸資產收益權的賬面原值均為人民幣零元。

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以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。截至2020年6月30日止六個月期間，本集團作為理財產品管理人取得佣金收入人民幣43,679千元(截至2019年6月30日止六個月期間：人民幣60,424千元)。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。本行認為其於參與結構性主體的活動所得的可變回報並不重大，因此未將其納入合併財務報表範圍內。

出於資產負債管理目的，本集團未納入合併財務報表範圍的結構性主體或會向本集團及其他銀行同業提出短期融資需求。本集團並無合同義務為其提供融資。本集團可按市場原則與該等未納入合併財務報表範圍的結構性主體進行回購及拆借交易。於2020年6月30日，概無上述回購及拆借交易餘額(2019年：同上)。

於2020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76,464,451千元(2019年12月31日：人民幣79,359,695千元)。

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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

於2020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2020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	24,291,105	24,291,105
基金投資	17,757,328	17,757,328
其他投資	2,447,153	2,447,153
小計	44,495,586	44,495,586
<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	14,356,644	14,356,644
其他投資	166,686	166,686
小計	14,523,330	14,523,330
<u>以攤餘成本計量的金融資產</u>		
信託計劃及資產管理計劃	11,180,316	11,180,316
其他投資	-	-
小計	11,180,316	11,180,316

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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2019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	27,679,726	27,679,726
基金投資	19,237,866	19,237,866
其他投資	5,226,010	5,226,010
小計	52,143,602	52,143,602
<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	15,426,312	15,426,312
其他投資	191,158	191,158
小計	15,617,470	15,617,470
<u>以攤餘成本計量的金融資產</u>		
信託計劃及資產管理計劃	13,602,618	13,602,618
其他投資	371,303	371,303
小計	13,973,921	13,973,921

40 業務合併

(a) 收購事項概要

根據韶關銀保監分局發出的「關於韶關農村商業銀行股份有限公司開業的批覆」(韶銀保監覆[2020]43號)，韶關農村商業銀行股份有限公司(「韶關農商銀行」)於2020年6月19日獲得韶關銀保監分局頒發的金融許可證及於2020年6月22日獲得韶關市市場監督管理局頒發的營業執照。韶關農商銀行由韶關市區農村信用合作聯社及韶關市曲江區農村信用合作聯社聯合組建，並募集部分新投資者進行投資。本行為其中一名戰略投資者，持有韶關農商銀行50.10%的股權，並控制著韶關農商銀行50.10%的投票權。因此，本行管理層認為，自2020年6月19日起，其擁有韶關農商銀行的控制權。

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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)

因收購事項而確認的資產及負債如下：

收購日期	公允價值	賬面價值
資產		
現金及存放中央銀行款項	947,611	947,611
存放同業及其他金融機構款項	4,781,894	4,781,894
拆出資金	790,000	790,000
發放貸款和墊款	5,191,035	5,151,438
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	47,281	37,000
以攤餘成本計量的金融資產	748,160	748,160
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	541,320	541,320
物業及設備	102,192	75,552
遞延所得稅資產	535	535
其他資產	52,394	17,311
資產合計	13,202,422	13,090,821
負債		
向中央銀行借款	(95,500)	(95,500)
同業及其他金融機構存放款項	(165,452)	(165,452)
賣出回購金融資產款	(2,000)	(2,000)
客戶存款	(10,737,154)	(10,737,154)
應交所得稅	(1,989)	(1,989)
遞延所得稅負債	(27,900)	—
其他負債	(77,486)	(77,486)
負債合計	(11,107,481)	(11,079,581)
可辨認淨資產	2,094,941	2,011,240
減：所收購非控制性權益(i)	(1,045,376)	(1,003,609)
減：負商譽	(76,229)	不適用
以現金支付	973,336	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2020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。就於韶關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) 利潤貢獻

如果收購於2020年1月1日發生，則截至2020年6月30日止六個月期間的合併預計利潤為人民幣3,362,968千元。

(b) 收購事項的現金流量淨額

收購韶關農商銀行的現金流量淨額分析如下：

	2020年6月30日
於本期收購韶關農商銀行支付的現金	(113,045)
加：韶關農商銀行持有的現金及現金等價物	1,403,000
收購韶關農商銀行產生的現金流入淨額	1,289,955

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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

(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。就貸款及信用卡承諾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。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
銀行承兌匯票	28,804,455	28,469,095
開出信用證	1,388,770	1,312,911
開出保函	38,884,515	31,791,369
貸款及信用卡承諾(i)	99,128,683	113,514,099
小計	168,206,423	175,087,474
信貸承諾準備	583,371	375,473
合計	167,623,052	174,712,001

(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2020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) 經營租賃承諾

本集團於本年度根據經營租賃安排租賃若干辦公物業，不可撤銷經營租賃的未來最低租賃付款總額如下：

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
一年以內	3,124	5,494
一年以上兩年以內	3,492	3,822
兩年以上三年以內	3,542	3,853
三年以上	13,326	13,493
合計	23,484	26,662

(c) 資本承諾

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
已訂約但未撥備	469,664	217,662

(d) 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權金額

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	34,215,231	28,522,733

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%。

(e) 法律訴訟

於2020年6月30日，本集團已按照法律顧問的意見計提撥備人民幣5,515千元(2019年：人民幣3,594千元)。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。

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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)

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管理其貸款。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。

本集團以代理人身分為客戶管理資產，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。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
委託存款	(8,058,396)	(8,403,956)
委託貸款	8,058,396	8,403,956

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。於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團委託理財服務金額分別為人民幣76,464,451千元及人民幣79,359,695千元。

43 質押資產

(a) 已質押金融資產

於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團的金融資產(指債務證券)已作為負債或或有負債的抵押品，此等負債主要來自賣出回購金融資產款、定期存款及向中央銀行借款。於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團質押作擔保物的金融資產的賬面價值分別約為人民幣17,825,540千元及人民幣18,241,592千元。

(b) 已收擔保物

根據買入返售金融資產的條款，本集團收到債務證券及票據作為擔保物。於2020年6月30日及2019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2020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2020年6月30日及2019年12月31日，並無股東直接或間接持有本行5%或以上的股份。

(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	2020年 6月30日	2019年 12月31日
發放貸款和墊款	6,996,365	6,102,972
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	54,691	472,790
以攤餘成本計量的金融資產	798,156	—
同業及其他金融機構存放款項	17,276	129,666
客戶存款	4,449,734	2,242,668
銀行承兌票據	10,033	28,389
信用承諾	2,484,450	3,053,200

截至6月30日止六個月期間

期內交易	2020年	2019年
利息收入	140,848	135,298
利息支出	(38,197)	(45,189)
手續費及佣金收入	1,795	363
手續費及佣金支出	(1,115)	(3,638)
期內利率範圍		
發放貸款和墊款	4.41%-7.00%	4.41%-7.50%
拆出資金	1.50%-3.38%	1.50%-3.38%
買入返售金融資產	2.65%	2.65%
客戶存款	0.25%-3.80%	0.25%-3.80%
同業及其他金融機構存放款項	0.30%-0.72%	0.30%-0.72%

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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)

(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	2020年 6月30日	2019年 12月31日
發放貸款和墊款	13,179,118	13,362,666
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	291,738	-
客戶存款	11,232,993	11,265,844
銀行承兌票據	604,085	742,789
信用承諾	609,985	3,860,341
截至6月30日止六個月期間		
期內交易	2020年	2019年
利息收入	335,329	347,810
利息支出	(147,495)	(63,408)
手續費及佣金收入	7,653	4,701
期內利率範圍		
發放貸款和墊款	3.85%-10.00%	4.28%-10.00%
買入返售金融資產	0.00%	1.88%-1.90%
客戶存款	0.05%-3.80%	0.30%-3.80%
同業及其他金融機構存放款項	0.30%	0.30%

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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	
	2020年	2019年
薪金、酬金及福利	9,350	11,138

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	2020年	2019年
	6月30日	12月31日
發放貸款和墊款	9,283	21,668
客戶存款	50,570	40,183
信用承諾	1,828	1,600

期內交易	截至6月30日止六個月期間	
	2020年	2019年
利息收入	265	785
利息支出	(2,029)	(875)
期內利率範圍		
發放貸款和墊款	3.43%-7.27%	3.43%-6.84%
客戶存款	0.25%-5.45%	0.25%-5.45%

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、法律與合規部及資產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2020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。

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、承兌匯票、承兌票據和信用證，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2020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用風險。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	主要貸款價值比率
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2020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

對於公司貸款和債券投資組合，如果借款人在觀察列表中或符合以下一個或多個標準，則信用風險被視為顯著增加：

- 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。就債券投資而言，本集團加強了債券投資准入管理並定期進行評估。就個人貸款而言，本集團按組合每季度評估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2020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2020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。

本集團已根據最新的歷史資料及風險狀況更新預期信用損失模型中的違約概率及違約風險敞口。

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。

自2020年1月COVID-19爆發以來，中國經濟發生了重大變化，經濟環境仍然不確定。未來的減值計提可能會進一步波動，具體取決於COVID-19疫情和相關遏制措施的時間長短，以及央行、政府和其他支持措施的長期效力。為了及時反映COVID-19對金融工具的預期信用損失的影響，截至2020年6月30日止六個月，本集團更新了預期信用損失模型中的前瞻性信息。預期信用損失模型的結果與COVID-19的影響一致。

本集團在宏觀經濟信息分析和專家判斷的基礎上，採納了三種經濟情景(標準、悲觀和樂觀)。考慮到央行、政府和其他支持措施的效力對COVID-19下金融工具預期信用損失的影響，三種情況的權重分別保持在55%、40%和5%。

主要的宏觀經濟假設如下：

項目	範圍
2020年國內生產總值增長率累計同比	2.47%~2.73%
工業生產者出廠價格指數增長率	-3.15%~-2.85%
消費者物價指數(「CPI」)增長率	0.86%~0.95%
採購經理指數(「PMI」)	41.95%~46.37%
消費品零售總額增長率	4.51%~4.99%
固定資產投資增長率	3.13%~3.45%
出口金額增長率	-10.50%~-9.50%
商住樓宇總銷售增長率	-12.92%~-11.69%
廣義貨幣供應量增長率	10.12%~11.18%
美元兌人民幣匯率	6.67~7.37

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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前瞻性信息(續)

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確定性的影響，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著可能情景的範圍。

敏感性分析

對於模型中使用的參數，前瞻性預測的宏觀經濟變數，情景權重及應用專家判斷中所考慮的其他因素，預期信用損失均甚為敏感。這些參數、假設、模型和判斷的變化將對信用風險的顯著增加和預期信用損失的計量產生影響。

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2020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。下列金融資產的淨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。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
現金及存放中央銀行款項	80,957,954	96,476,489
存放同業及其他金融機構款項	20,803,002	30,700,318
應付利息	37,630,449	20,604,232
買入返售金融資產	41,948,512	28,593,493
發放貸款和墊款		
— 以攤餘成本	474,304,511	441,545,722
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	59,005,012	21,505,649
以攤餘成本計量的金融資產	75,677,847	82,536,087
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	86,279,491	69,706,113
其他金融資產	2,163,154	964,411
合計	877,668,081	792,632,514
信貸承諾	167,623,052	174,712,001

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金額	(%)	金額	(%)
公司貸款				
租賃和商務服務業	70,740,001	12.82%	62,561,983	13.03%
房地產業	63,987,753	11.59%	68,340,972	14.24%
批發和零售貿易業	63,232,926	11.46%	53,521,085	11.15%
製造業	37,517,886	6.80%	35,879,586	7.48%
建造業	32,585,981	5.90%	27,254,800	5.68%
住宿和餐飲業	19,797,006	3.59%	16,542,693	3.45%
交通運輸、倉儲和郵政業	10,900,720	1.97%	11,617,652	2.42%
教育業	10,158,600	1.84%	8,593,224	1.79%
農、林、牧、漁業	9,998,810	1.81%	9,318,749	1.94%
居民、維修和其他服務業	9,002,764	1.63%	6,619,704	1.38%
水利、環境和公共設施管理	8,002,468	1.45%	7,066,313	1.47%
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	4,627,854	0.84%	4,394,985	0.92%
金融業	3,726,129	0.68%	3,567,007	0.74%
能源和公共設施	2,743,933	0.50%	2,780,646	0.58%
衛生和社會福利業	2,423,285	0.44%	2,557,545	0.53%
文化、體育及娛樂業	2,344,229	0.42%	2,000,706	0.42%
其他	3,942,659	0.71%	3,517,758	0.73%
小計	355,733,004	64.45%	326,135,408	67.95%
票據貼現	60,819,764	11.02%	29,113,838	6.07%
個人貸款	135,426,801	24.53%	124,718,880	25.98%
合計	551,979,569	100.00%	479,968,126	100.00%

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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	2020年 6月30日	2019年 12月31日
廣州	448,714,649	393,525,908
廣東省(珠江三角洲除外)	39,736,620	30,167,347
珠江三角洲(廣州除外)	36,607,079	31,454,180
中部地區	17,087,887	15,313,188
長江三角洲	2,417,243	2,238,008
西部地區	2,297,333	2,179,896
環渤海地區	1,413,249	1,415,803
東北地區	447,594	464,647
其他	3,257,915	3,209,149
合計	551,979,569	479,968,126

按擔保物類型	2020年 6月30日	2019年 12月31日
無抵押貸款	90,578,776	56,170,334
保證貸款	124,839,388	109,401,885
抵押貸款	293,373,748	276,622,251
質押貸款	43,187,657	37,773,656
合計	551,979,569	479,968,126

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
	2020年6月30日				
無抵押貸款	504,107	378,696	768,813	28,741	1,680,357
保證貸款	1,359,267	1,255,182	272,660	290,097	3,177,206
抵押貸款	9,029,306	2,112,235	1,292,162	319,241	12,752,944
質押貸款	1,250,903	784	19,846	521	1,272,054
合計	12,143,583	3,746,897	2,353,481	638,600	18,882,561

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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)

	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	
2019年12月31日					
無抵押貸款	256,016	800,670	463,649	16,857	1,537,192
保證貸款	3,971,709	854,282	681,443	324,201	5,831,635
抵押貸款	3,921,096	1,641,795	1,079,497	107,306	6,749,694
質押貸款	62,176	33,115	9,010	548	104,849
合計	8,210,997	3,329,862	2,233,599	448,912	14,223,370

(vi) 重組貸款及墊款

於2020年6月30日及2019年12月31日，本集團重組貸款及墊款的原值分別為人民幣9,032,903千元及人民幣10,808,494千元。

於2020年6月30日及2019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571,453千元及人民幣564,161千元。

(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
- 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。

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2020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：

2020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	-	26,669,402	-	-	-	-	-	58,995,656	85,665,058
存放同業及其他金融機構 款項(1)	308,595	10,192,096	52,538,057	9,329,712	28,013,503	-	-	-	100,381,963
發放貸款和墊款	9,418,616	-	24,949,761	28,504,084	175,311,213	193,642,086	101,483,763	-	533,309,523
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	616,742	17,757,328	2,820,464	8,234,854	19,055,545	23,471,027	3,463,564	191,380	75,610,904
以攤餘成本計量的金融資產	1,514,130	-	4,285,150	10,576,026	22,657,766	23,317,539	13,327,236	-	75,677,847
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融 資產	711,425	-	784,010	3,108,775	6,949,090	40,335,899	34,390,292	-	86,279,491
其他金融資產	628,832	-	1,381,746	61,140	88,598	2,195	643	-	2,163,154
金融資產總額	13,198,340	54,618,826	86,759,188	59,814,591	252,075,715	280,768,746	152,665,498	59,187,036	959,087,940
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	-	1,987,000	10,915,395	-	-	185,838	13,088,233
同業及其他金融機構 存放款項(2)	-	5,134,257	18,649,257	20,400,000	8,500,000	-	-	-	52,683,514
客戶存款(3)	-	268,973,574	10,013,931	15,897,300	149,137,596	268,265,462	5,573,283	9,162,816	727,023,962
租賃負債	-	-	19,617	45,582	179,014	554,419	131,777	-	930,409
已發行債務證券	-	-	2,248,251	31,103,533	38,699,457	998,924	9,998,803	-	83,048,968
其他金融負債	745	331,045	1,033,546	2,831,458	6,374,826	476,123	4,175	359,872	11,411,790
金融負債總額	745	274,438,876	31,964,602	72,264,873	213,806,288	270,294,928	15,708,038	9,708,526	888,186,876
流動性缺口淨額	13,197,595	(219,820,050)	54,794,586	(12,450,282)	38,269,427	10,473,818	136,957,460	49,478,510	70,901,064

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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:(續)

2019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	-	33,834,083	-	-	-	-	-	65,728,258	99,562,341
存放同業及其他金融機構 款項(1)	30,075	19,027,915	32,587,589	8,524,860	19,432,104	295,500	-	-	79,898,043
發放貸款和墊款	7,588,840	-	21,209,989	26,626,618	128,371,765	184,700,055	94,554,104	-	463,051,371
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	12,550	19,237,866	3,419,328	8,285,484	10,715,573	38,067,492	5,530,543	163,342	85,432,178
以攤餘成本計量的金融資產	294,278	-	885,001	4,720,185	31,532,870	30,110,678	14,993,075	-	82,536,087
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融 資產	893,673	-	2,581,127	2,140,298	8,244,264	35,776,127	20,070,624	-	69,706,113
其他金融資產	252,371	-	115,797	23,496	288,078	273,917	10,752	-	964,411
金融資產總額	9,071,787	72,099,864	60,798,831	50,320,941	198,584,654	289,223,769	135,159,098	65,891,600	881,150,544
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	-	38,200	8,735,000	-	-	94,384	8,867,584
同業及其他金融機構 存放款項(2)	-	5,388,195	13,817,355	21,858,915	10,690,000	-	-	-	51,754,465
客戶存款(3)	-	264,405,368	8,345,332	14,296,539	129,062,353	232,433,185	1,593,118	8,107,191	658,243,086
租賃負債	-	-	20,434	40,867	190,369	531,400	142,461	-	925,531
已發行債務證券	-	-	-	28,663,552	39,578,428	999,335	9,998,740	-	79,240,055
其他金融負債	12,940	795,574	2,238,005	1,988,732	6,708,773	539,001	2,238	302,206	12,587,469
金融負債總額	12,940	270,589,137	24,421,126	66,886,805	194,964,923	234,502,921	11,736,557	8,503,781	811,618,190
流動性缺口淨額	9,058,847	(198,489,273)	36,377,705	(16,565,864)	3,619,731	54,720,848	123,422,541	57,387,819	69,532,354

(1) 含拆出資金、買入返售金融資產。

(2) 含賣出回購金融資產款。

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

45 金融風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(ii) 合約未折現現金流量的到期日分析

本集團金融工具合約未折現現金流量按到期日分析如下。由於下表包括所有與本金和利息相關的現金流量，故下表中某些項目的金額與財務狀況表中的金額有別。本集團對該等工具預期的現金流量與下列分析可能有顯著差異，例如：活期客戶存款於下表分類為於要求時償還，但其餘額預期保持穩定或有所增長。

(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。

本集團利用敏感性分析、利率重定價敞口分析及外匯風險集中度分析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) 貨幣風險

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。

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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(續)

(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。

(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。

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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)

本集團監管資本包括以下內容：

- 普通股一級資本，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。

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普通股一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
普通股一級資本淨額	60,455,346	59,580,724
一級資本淨額	70,581,057	69,660,925
資本淨額	86,358,766	85,093,035
風險加權資產	642,423,188	597,980,137
普通股一級資本充足率	9.41%	9.96%
一級資本充足率	10.99%	11.65%
資本充足率	13.44%	14.23%

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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

(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：對公允價值計量而言屬重大的可直接或間接觀察的最低層輸入數據的估值技術；及

第三層：對公允價值計量而言屬重大的不可觀察最低層輸入數據的估值技術。

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：

2020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	—	31,205,735	—	31,205,735
— 基金及其他投資	17,761,665	—	26,643,504	44,405,169
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	—	71,912,138	—	71,912,138
— 其他投資	—	—	14,367,353	14,367,353
合計	17,761,665	103,117,873	41,010,857	161,890,395

2019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	—	33,368,423	29,777	33,398,200
— 基金及其他投資	19,243,107	—	32,790,871	52,033,978
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	—	54,269,091	—	54,269,091
— 其他投資	—	—	15,437,022	15,437,022
合計	19,243,107	87,637,514	48,257,670	155,138,291

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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2020年6月30日止期間及截至2019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2020年1月1日	29,777	32,790,871	15,437,022	48,257,670
購入	-	2,061,500	804,184	2,865,684
總收益及虧損	-	-	-	-
— 已實現收益及虧損	4,964	(921,725)	205,460	(711,301)
— 其他綜合收益	-	-	(297,651)	(297,651)
結算	(34,741)	(7,287,142)	(1,781,662)	(9,103,545)
於2020年6月30日	-	26,643,504	14,367,353	41,010,857
	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	-	16,428,508	9,324,162	25,752,670
轉撥至第三層	-	-	-	-
總收益及虧損	-	-	-	-
— 已實現收益及虧損	(206,474)	(1,098,826)	353,016	(952,284)
— 其他綜合收益	-	-	(978,838)	(978,838)
結算	-	(29,681,541)	(4,098,015)	(33,779,556)
於2019年12月31日	29,777	32,790,871	15,437,022	48,257,670

中期簡明合併財務資料附註

截至2020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)

以下為屬於第三層次公允價值計量的範圍內供經常性公允價值計量的所用估值技術及重要參數的定性及定量信息：

	公允價值		估值技術	不可觀察輸入數據
	2020年 6月30日	2019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	—	29,777	折現現金 流量	風險調整折現率、 現金流量
— 基金及其他投資	26,643,504	32,790,871	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	14,367,353	15,437,022	折現現金 流量	風險調整折現率、 現金流量
合計	41,010,857	48,257,670		

截至2020年6月30日止六個月期間及截至2019年12月31日止年度，估值技術概無任何重大變動。

於2020年6月30日及2019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數據，其公允價值隨這些不可觀察輸入數據的變動上升或下降。

第三層金融工具的不可觀察輸入數據變動的公允價值敏感度按公允價值持續計量。

於2020年期間及2019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2020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2020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」、按攤餘成本計量的「發放貸款和墊款」、「以攤餘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」、「賣出回購金融資產款」、「客戶存款」和「已發行債務證券」(2019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」、按攤餘成本計量的「發放貸款和墊款」、「以攤餘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」、「賣出回購金融資產款」、「客戶存款」和「已發行債務證券」)。

除下列項目外，賬面價值與公允價值之間概無重大差異。

	2020年 6月30日	2019年 12月31日
賬面價值：		
以攤餘成本計量的金融資產	75,677,847	82,536,087
已發行債務證券	83,048,968	79,240,055
公允價值：		
以攤餘成本計量的金融資產	77,795,245	84,096,337
已發行債務證券	83,429,235	79,315,729

47 本報告期後事項

截至本報告日期，本集團於報告期後並無重大事項。

未經審閱補充財務信息

截至2020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2020年 6月30日	於2019年 12月31日
流動性比率(人民幣及外幣)	83.65%	88.51%

(2) 流動性覆蓋率

	於2020年 6月30日	於2019年 12月31日
合格優質流動性資產	138,704.30	144,829.21
未來30天淨現金流出	79,751.73	75,652.00
流動性覆蓋率	173.92%	191.44%

(3) 淨穩定資金比例

	於2020年 6月30日	於2020年 3月31日	於2019年 12月31日
可用的穩定資產	576,188.14	552,535.85	539,448.10
所需的穩定資金	533,612.23	502,597.07	493,138.90
淨穩定資金比例	107.98%	109.94%	109.39%

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2020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2020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	11,440.65	2,105.92	303.99	13,850.56
即期負債	(11,370.25)	(2,105.92)	(303.99)	(13,780.16)
淨長/(短)頭寸	70.40	0.00	0.00	70.40

	於2019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	16,262.96	2,611.70	284.62	19,159.28
即期負債	(16,193.59)	(2,611.40)	(284.55)	(19,089.54)
淨長/(短)頭寸	69.37	0.30	0.07	69.74

以上資料根據中國銀監會公布的規定計算。本集團於2020年6月30日及2019年12月31日並無結構性頭寸。

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。

未經審閱補充財務信息

截至2020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(續)

	於2020年6月30日		合計
	銀行及 其他金融機構	非銀 私人機構	
亞太地區	12,795.47	224.85	13,020.32
其中屬於香港的部分	3,400.93	—	3,400.93
北美洲及南美洲	705.68	—	705.68
歐洲	24.26	—	24.26
大洋洲	4.19	—	4.19
總計	13,529.60	224.85	13,754.45

	於2019年12月31日		合計
	銀行及 其他金融機構	非銀 私人機構	
亞太地區	16,520.33	241.19	16,761.52
其中屬於香港的部分	2,832.05	—	2,832.05
北美洲及南美洲	1,275.98	—	1,275.98
歐洲	3.53	—	3.53
大洋洲	5.22	—	5.22
總計	17,805.06	241.19	18,046.25

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2020年 6月30日	於2019年 12月31日
廣州	16,199.14	11,951.51
珠三角(除廣州外)	528.89	330.88
廣東省(除珠三角外)	844.61	511.65
長三角	72.97	45.68
東北地區	49.93	99.48
環渤海	77.55	89.78
西部地區	54.66	45.97
中部地區	478.03	583.94
其他	115.14	71.49
總計	18,420.92	13,730.38

「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」	2020年1月1日至2020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
「非境外上市股」	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」	2020年8月28日



用 心 ， 伴 您 每 一 步



股份代號：1551

客服熱線：+8695313

網站地址：www.grcbank.com

總行地址：中國廣州市黃埔區映日路9號