

**广州农村商业银行股份有限公司**

**已审财务报表**

**2016年12月31日**

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

# 广州农村商业银行股份有限公司

## 目录

	<u>页次</u>
审计报告	1
已审财务报表	
合并资产负债表	2-3
合并利润表	4-5
合并股东权益变动表	6-7
合并现金流量表	8-10
公司资产负债表	11-12
公司利润表	13
公司股东权益变动表	14-15
公司现金流量表	16-18
财务报表附注	19-122

## 审计报告

安永华明 (2017) 审字第60930623\_G01号

广州农村商业银行股份有限公司董事会：

我们审计了后附的广州农村商业银行股份有限公司的财务报表，包括2016年12月31日的合并及公司的资产负债表，2016年度合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

### 一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是广州农村商业银行股份有限公司管理层的责任。这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了广州农村商业银行股份有限公司2016年12月31日的合并及公司的财务状况以及2016年度的合并及公司的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)



中国 北京



中国注册会计师



中国注册会计师

赵雅

赵雅

琚志宏

琚志宏

2017年4月1日

广州农村商业银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2016年12月31日	2015年12月31日
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	<b>83,022,942</b>	82,150,998
存放同业及其他金融机构款项	2	<b>18,380,847</b>	49,481,651
拆出资金	3	<b>3,910,819</b>	1,687,468
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	<b>35,980,378</b>	51,810,457
买入返售款项	5	<b>79,963,092</b>	34,176,657
应收利息	6	<b>4,661,497</b>	3,587,795
发放贷款和垫款	7	<b>237,934,771</b>	216,779,764
可供出售金融资产	8	<b>88,278,361</b>	72,123,286
持有至到期投资	9	<b>25,782,157</b>	18,433,575
应收款项类投资	10	<b>76,012,399</b>	47,137,059
投资性房地产	11	<b>188,938</b>	211,009
固定资产	12	<b>1,806,890</b>	1,867,551
无形资产	13	<b>138,470</b>	136,139
递延所得税资产	14	<b>3,273,111</b>	2,001,354
其他资产	15	<b>1,616,443</b>	1,222,437
<b>资产合计</b>		<b>660,951,115</b>	<b>582,807,200</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

广州农村商业银行股份有限公司  
合并资产负债表(续)  
2016年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注五	2016年12月31日	2015年12月31日
<b>负债</b>			
向中央银行借款	17	<b>537,000</b>	1,006,000
同业及其他金融机构存放款项	18	<b>33,580,932</b>	104,063,369
拆入资金	19	<b>1,798,321</b>	1,000,000
卖出回购款项	20	<b>48,597,796</b>	11,405,927
吸收存款	21	<b>423,742,038</b>	391,061,880
应付职工薪酬	22	<b>1,743,439</b>	1,561,537
应交税费	23	<b>1,363,752</b>	1,479,933
应付利息	24	<b>7,826,714</b>	7,635,449
预计负债		<b>9,417</b>	28,050
应付债券	25	<b>92,295,376</b>	21,676,869
其他负债	26	<b>11,616,627</b>	6,192,056
<b>负债合计</b>		<b>623,111,412</b>	<b>547,111,070</b>
<b>股东权益</b>			
股本	27	<b>8,153,419</b>	8,153,419
资本公积	28	<b>4,839,809</b>	4,696,696
其他综合收益	29	<b>(680,011)</b>	790,710
盈余公积	30	<b>3,200,146</b>	2,690,094
一般风险准备	31	<b>8,020,433</b>	6,665,655
未分配利润	32	<b>12,311,444</b>	10,781,372
归属于母公司股东的权益		<b>35,845,240</b>	33,777,946
少数股东权益		<b>1,994,463</b>	1,918,184
<b>股东权益合计</b>		<b>37,839,703</b>	<b>35,696,130</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>660,951,115</b>	<b>582,807,200</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署:

法定代表人

王锐

分管财务  
行领导

陈利

财会机构  
负责人

李世雄

广州农村商业银行股份有限公司  
合并利润表  
2016年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注五	2016年度	2015年度
<b>利息净收入</b>			
利息收入	33	<b>23,385,518</b>	24,087,266
利息支出	33	<b>(12,714,698)</b>	(12,491,381)
		<b>10,670,820</b>	11,595,885
<b>手续费及佣金净收入</b>			
手续费及佣金收入	34	<b>3,192,636</b>	3,047,454
手续费及佣金支出	34	<b>(216,248)</b>	(157,843)
		<b>2,976,388</b>	2,889,611
<b>投资收益</b>	35	<b>1,835,788</b>	1,399,828
公允价值变动损益		<b>(398,577)</b>	109,526
汇兑损益		<b>39,952</b>	36,532
其他业务收入		<b>45,048</b>	41,895
<b>营业收入</b>		<b>15,169,419</b>	16,073,277
<b>税金及附加</b>	36	<b>(494,621)</b>	(1,172,687)
业务及管理费	37	<b>(4,962,564)</b>	(4,600,458)
资产减值损失	38	<b>(3,259,757)</b>	(4,010,896)
其他业务成本		<b>(40,308)</b>	(34,435)
<b>营业支出</b>		<b>(8,757,250)</b>	(9,818,476)
<b>营业利润</b>		<b>6,412,169</b>	6,254,801
加: 营业外收入		<b>145,442</b>	182,258
减: 营业外支出		<b>(34,765)</b>	(7,954)
<b>税前利润</b>		<b>6,522,846</b>	6,429,105
<b>所得税费用</b>	39	<b>(1,416,500)</b>	(1,428,765)
<b>净利润</b>		<b>5,106,346</b>	5,000,340
其中: 归属于母公司股东的净利润		<b>5,025,586</b>	5,001,016
少数股东损益		<b>80,760</b>	(676)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

广州农村商业银行股份有限公司  
合并利润表（续）  
2016年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

	附注五	2016年度	2015年度
其他综合收益的税后净额	29		
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额			
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
重新计量设定受益计划净负债的变动	<b>22,218</b>	(18,033)	
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动	<b>(1,492,939)</b>	316,042	
	<b>(1,470,721)</b>	298,009	
综合收益总额	<b>3,635,625</b>	5,298,349	
其中：归属于母公司股东的综合收益总额	<b>3,554,865</b>	5,299,025	
归属于少数股东的综合收益总额	<b>80,760</b>	(676)	

广州农村商业银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2016年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

附注五	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2016年1月1日	8,153,419	4,696,696	790,710	2,690,094	6,665,655	10,781,372	33,777,946	1,918,184	35,696,130
本年增减变动									
(一) 综合收益总额	-	-	(1,470,721)	-	-	5,025,586	3,554,865	80,760	3,635,625
(二) 股东投入资本									
1. 少数股东投入资本	-	(2,293)	-	-	-	-	(2,293)	30,597	28,304
2. 股东捐赠	28	145,406	-	-	-	-	145,406	-	145,406
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积 (1)	30	-	-	-	510,052	-	(510,052)	-	-
2. 提取一般风险准备 (2)	31	-	-	-	-	1,354,778	(1,354,778)	-	-
3. 分配2015年股利	-	-	-	-	-	-	(1,630,684)	(1,630,684)	(35,078) (1,665,762)
2016年12月31日	<u>8,153,419</u>	<u>4,839,809</u>	<u>(680,011)</u>	<u>3,200,146</u>	<u>8,020,433</u>	<u>12,311,444</u>	<u>35,845,240</u>	<u>1,994,463</u>	<u>37,839,703</u>

(1) 含子公司提取盈余公积人民币25,624千元。

(2) 含子公司提取一般风险准备人民币164,778千元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

广州农村商业银行股份有限公司  
合并股东权益变动表（续）  
2015年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

附注五	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
2015年1月1日	8,153,419	4,595,423	492,701	2,182,466	5,390,755	9,845,842	30,660,606	1,926,162	32,586,768
<b>本年增减变动</b>									
(一) 综合收益总额	-	-	298,009	-	-	5,001,016	5,299,025	(676)	5,298,349
(二) 股东投入资本									
1. 少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	14,780	14,780
2. 股东捐赠	28	-	101,273	-	-	-	101,273	-	101,273
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积 (1)	30	-	-	-	507,628	-	(507,628)	-	-
2. 提取一般风险准备 (2)	31	-	-	-	-	1,274,900	(1,274,900)	-	-
3. 分配2014年股利	-	-	-	-	-	-	(2,282,958)	(2,282,958)	(22,082)
									(2,305,040)
2015年12月31日	<u>8,153,419</u>	<u>4,696,696</u>	<u>790,710</u>	<u>2,690,094</u>	<u>6,665,655</u>	<u>10,781,372</u>	<u>33,777,946</u>	<u>1,918,184</u>	<u>35,696,130</u>

(1) 含子公司提取盈余公积人民币8,621千元。  
(2) 含子公司提取一般风险准备人民币52,676千元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

广州农村商业银行股份有限公司  
合并现金流量表  
2016年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
<b>经营活动产生的现金流量</b>		
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	98,503,962
向中央银行借款净增加额	-	406,002
拆入资金净增加额	<b>788,194</b>	-
存放中央银行及同业款项净减少额	-	1,280,731
买入返售金融资产款项净减少额	-	-
卖出回购款项净增加额	<b>37,191,869</b>	2,763,258
收取利息、手续费及佣金的现金	<b>19,586,614</b>	21,009,137
收到其他与经营活动有关的现金	<b>5,724,582</b>	5,437,148
经营活动现金流入小计	<b>63,291,259</b>	<b>129,400,238</b>
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额	<b>(37,920,138)</b>	-
发放贷款和垫款净增加额	<b>(24,652,780)</b>	(39,420,268)
向中央银行借款净减少额	<b>(469,000)</b>	-
拆出资金净增加额	<b>(2,273,822)</b>	(455,000)
拆入资金净减少额	-	(6,000,000)
存放中央银行及同业款项净增加额	<b>(2,271,853)</b>	-
买入返售金融资产款项净增加额	<b>(3,981,050)</b>	(2,220,997)
支付利息、手续费及佣金的现金	<b>(10,456,052)</b>	(10,048,878)
支付给职工及为职工支付的现金	<b>(2,739,674)</b>	(2,697,926)
支付的各项税费	<b>(3,433,916)</b>	(2,585,597)
支付其他与经营活动有关的现金	<b>(1,709,010)</b>	(1,648,049)
经营活动现金流出小计	<b>(89,907,295)</b>	<b>(65,076,715)</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(26,616,036)</b>	<b>64,323,523</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

广州农村商业银行股份有限公司  
合并现金流量表（续）  
2016年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	2016年度	2015年度
<b>投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	480,159,509	231,033,462
取得投资收益收到的现金	7,720,347	5,475,432
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收回的现金净额	<u>39,617</u>	262
投资活动现金流入小计	<u>487,919,473</u>	<u>236,509,156</u>
 投资支付的现金		
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(521,962,414)	(319,808,197)
增加在建工程所支付的现金	(177,467)	(217,089)
投资活动现金流出小计	<u>(522,359,104)</u>	<u>(320,225,630)</u>
 <b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(34,439,631)</b>	<b>(83,716,474)</b>
 <b>筹资活动产生的现金流量</b>		
吸收投资收到的现金	28,304	14,780
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28,304	14,780
发行债券收到的现金	168,761,852	18,765,419
收到其他与筹资活动有关的现金	156,529	80,819
筹资活动现金流入小计	<u>168,946,685</u>	<u>18,861,018</u>
 偿还债务支付的现金	(98,900,677)	(9,840,000)
偿付债券利息支付的现金	(1,595,633)	(470,498)
分配股利及利润支付的现金	(1,665,762)	(2,305,040)
筹资活动现金流出小计	<u>(102,162,072)</u>	<u>(12,615,538)</u>
 <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>66,784,613</b>	<b>6,245,480</b>
 <b>汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>38,028</b>	<b>33,825</b>
 <b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>5,766,974</b>	<b>(13,113,646)</b>
加：年初现金及现金等价物余额	<u>100,429,107</u>	<u>113,542,753</u>
 <b>年末现金及现金等价物余额（附注五、40）</b>	<b><u>106,196,081</u></b>	<b><u>100,429,107</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

广州农村商业银行股份有限公司  
合并现金流量表（续）  
2016年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

<u>补充资料</u>	<u>2016年度</u>	<u>2015年度</u>
<b>将净利润调节为经营活动的现金流量：</b>		
净利润	<b>5,106,346</b>	5,000,340
资产减值损失	3,259,757	4,010,896
固定资产折旧	368,599	379,312
投资性房地产折旧	22,083	20,808
无形资产摊销	47,564	34,631
长期待摊费用摊销	96,622	92,034
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失/(收益)	(578)	43
预计负债冲回	(18,633)	(7,985)
公允价值变动损益	398,577	(109,526)
减值贷款利息收入	(137,240)	(151,481)
投资利息收入	(7,189,419)	(5,987,710)
投资收益	(1,835,788)	(1,399,828)
汇兑损失/(收益)	3,355	(19,258)
递延税款	(774,110)	(809,584)
应付债券利息支出	2,361,432	698,741
经营性应收项目的增加	(33,484,608)	(41,078,057)
经营性应付项目的增加	5,160,005	103,650,147
经营活动产生的现金流量净额	<b>(26,616,036)</b>	64,323,523
<b>现金及现金等价物净增加情况：</b>		
现金的年末余额（附注五、40）	3,335,225	2,817,210
减：现金的年初余额	2,817,210	2,929,312
加：现金等价物的年末余额 (附注五、40)	102,860,856	97,611,897
减：现金等价物的年初余额	97,611,897	110,613,441
现金及现金等价物净增加额	<b>5,766,974</b>	(13,113,646)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

广州农村商业银行股份有限公司  
公司资产负债表  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注六	<b>2016年12月31日</b>	<b>2015年12月31日</b>
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	1	<b>77,806,908</b>	79,180,369
存放同业及其他金融机构款项	2	<b>11,249,032</b>	42,656,613
拆出资金	3	<b>2,605,819</b>	1,632,468
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	附注五、4	<b>35,980,378</b>	51,810,457
买入返售款项	附注五、5	<b>79,963,092</b>	34,176,657
应收利息	4	<b>4,540,911</b>	3,505,072
发放贷款和垫款	5	<b>209,357,044</b>	195,180,252
可供出售金融资产	6	<b>86,582,348</b>	71,862,786
持有至到期投资	附注五、9	<b>25,782,157</b>	18,433,575
应收款项类投资	7	<b>75,927,399</b>	47,037,059
长期股权投资	8	<b>2,109,737</b>	2,109,737
投资性房地产	附注五、11	<b>188,938</b>	211,009
固定资产	9	<b>1,708,188</b>	1,772,461
无形资产		<b>125,963</b>	123,330
递延所得税资产	10	<b>2,992,207</b>	1,835,764
其他资产	11	<b>1,311,040</b>	944,037
<b>资产合计</b>		<b><u>618,231,161</u></b>	<b><u>552,471,646</u></b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

广州农村商业银行股份有限公司  
公司资产负债表（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注六	<b>2016年12月31日</b>	<b>2015年12月31日</b>
<b>负债</b>			
同业及其他金融机构存放款项	13	<b>35,732,916</b>	104,749,996
拆入资金	附注五、19	<b>1,798,321</b>	1,000,000
卖出回购款项	附注五、20	<b>48,597,796</b>	11,405,927
吸收存款	14	<b>393,142,313</b>	368,933,910
应付职工薪酬	15	<b>1,655,303</b>	1,510,062
应交税费	16	<b>1,191,936</b>	1,389,846
应付利息	17	<b>7,498,622</b>	7,415,880
预计负债		<b>9,347</b>	27,980
应付债券	附注五、25	<b>92,295,376</b>	21,676,869
其他负债	18	<b>809,441</b>	749,666
<b>负债合计</b>		<b>582,731,371</b>	518,860,136
<b>股东权益</b>			
股本	附注五、27	<b>8,153,419</b>	8,153,419
资本公积	附注五、28	<b>4,842,102</b>	4,696,696
其他综合收益	附注五、29	<b>(680,011)</b>	790,710
盈余公积	附注五、30	<b>3,145,805</b>	2,661,377
一般风险准备	附注五、31	<b>7,707,563</b>	6,517,563
未分配利润		<b>12,330,912</b>	10,791,745
<b>股东权益合计</b>		<b>35,499,790</b>	33,611,510
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>618,231,161</b>	552,471,646

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

广州农村商业银行股份有限公司  
公司利润表  
2016年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注六	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
<b>利息净收入</b>			
利息收入	19	<b>21,130,409</b>	22,554,423
利息支出	19	<b>(11,920,076)</b>	(12,049,148)
		<b>9,210,333</b>	10,505,275
<b>手续费及佣金净收入</b>			
手续费及佣金收入	20	<b>2,935,922</b>	2,966,682
手续费及佣金支出	20	<b>(223,912)</b>	(150,403)
		<b>2,712,010</b>	2,816,279
<b>投资收益</b>	21	<b>1,858,100</b>	1,414,458
公允价值变动损益		<b>(398,577)</b>	109,526
汇兑损益		<b>39,952</b>	36,532
其他业务收入		<b>67,406</b>	68,538
<b>营业收入</b>		<b>13,489,224</b>	14,950,608
<b>税金及附加</b>	22	<b>(463,770)</b>	(1,127,306)
业务及管理费	23	<b>(4,230,090)</b>	(4,016,526)
资产减值损失	24	<b>(2,691,598)</b>	(3,422,731)
其他业务成本		<b>(40,205)</b>	(34,359)
<b>营业支出</b>		<b>(7,425,663)</b>	(8,600,922)
<b>营业利润</b>		<b>6,063,561</b>	6,349,686
加: 营业外收入		<b>94,894</b>	53,518
减: 营业外支出		<b>(3,607)</b>	(6,501)
<b>税前利润</b>		<b>6,154,848</b>	6,396,703
<b>所得税费用</b>	25	<b>(1,310,569)</b>	(1,406,635)
<b>净利润</b>		<b>4,844,279</b>	4,990,068
<b>其他综合收益的税后净额</b>		附注五、29	
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
重新计量设定受益计划净负债的变动		<b>22,218</b>	(18,033)
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动		<b>(1,492,939)</b>	316,042
		<b>(1,470,721)</b>	298,009
<b>综合收益总额</b>		<b>3,373,558</b>	5,288,077

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

广州农村商业银行股份有限公司  
公司股东权益变动表  
2016年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注五	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2016年1月1日		8,153,419	4,696,696	790,710	2,661,377	6,517,563	10,791,745	33,611,510
本年增减变动								
(一) 综合收益总额		-	-	(1,470,721)	-	-	4,844,279	3,373,558
(二) 股东投入资本								
1. 股东捐赠	28	-	145,406	-	-	-	-	145,406
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	30	-	-	-	484,428	-	(484,428)	-
2. 提取一般风险准备	31	-	-	-	-	1,190,000	(1,190,000)	-
3. 分配2015年股利		-	-	-	-	-	(1,630,684)	(1,630,684)
2016年12月31日		<u>8,153,419</u>	<u>4,842,102</u>	<u>(680,011)</u>	<u>3,145,805</u>	<u>7,707,563</u>	<u>12,330,912</u>	<u>35,499,790</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

广州农村商业银行股份有限公司  
公司股东权益变动表（续）  
2015年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

	附注五	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2015年1月1日		8,153,419	4,595,423	492,701	2,162,370	5,295,339	9,805,866	30,505,118
本年增减变动								
(一) 综合收益总额		-	-	298,009	-	-	4,990,068	5,288,077
(二) 股东投入资本								
1. 股东捐赠	28	-	101,273	-	-	-	-	101,273
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积	30	-	-	-	499,007	-	(499,007)	-
2. 提取一般风险准备	31	-	-	-	-	1,222,224	(1,222,224)	-
3. 分配2014年股利		-	-	-	-	-	(2,282,958)	<u>(2,282,958)</u>
2015年12月31日		<u>8,153,419</u>	<u>4,696,696</u>	<u>790,710</u>	<u>2,661,377</u>	<u>6,517,563</u>	<u>10,791,745</u>	<u>33,611,510</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

广州农村商业银行股份有限公司  
公司现金流量表  
2016年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
<b>经营活动产生的现金流量</b>		
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	-	87,641,789
拆入资金净增加额	<b>788,194</b>	-
存放中央银行及同业款项净减少额	<b>1,195,566</b>	2,917,576
卖出回购金融资产款项净增加额	<b>37,191,869</b>	2,782,759
收取利息、手续费及佣金的现金	<b>17,072,600</b>	19,230,150
收到其他与经营活动有关的现金	<b>441,516</b>	179,952
经营活动现金流入小计	<b>56,689,745</b>	112,752,226
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额	<b>(44,926,537)</b>	-
发放贷款和垫款净增加额	<b>(17,117,599)</b>	(28,365,465)
拆出资金增加额	<b>(1,523,822)</b>	(400,000)
拆入资金净减少额	-	(6,000,000)
买入返售金融资产款项净增加额	<b>(3,981,050)</b>	(2,220,997)
支付利息、手续费及佣金的现金	<b>(9,768,736)</b>	(9,706,793)
支付给职工及为职工支付的现金	<b>(2,417,961)</b>	(2,436,232)
支付的各项税费	<b>(3,204,319)</b>	(2,409,333)
支付其他与经营活动有关的现金	<b>(1,434,931)</b>	(1,365,606)
经营活动现金流出小计	<b>(84,374,955)</b>	(52,904,426)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>(27,685,210)</b>	59,847,800

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

广州农村商业银行股份有限公司  
公司现金流量表（续）  
2016年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	2016年度	2015年度
<b>投资活动产生的现金流量</b>		
收回投资收到的现金	<b>479,570,022</b>	227,836,962
取得投资收益收到的现金	<b>7,718,067</b>	5,484,247
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收回的现金净额	<b>67,584</b>	189
投资活动现金流入小计	<b>487,355,673</b>	233,321,398
投资支付的现金	<b>(519,952,414)</b>	(316,253,023)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	<b>(161,013)</b>	(131,733)
增加在建工程所支付的现金	<b>(204,240)</b>	(185,264)
投资活动现金流出小计	<b>(520,317,667)</b>	(316,570,020)
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(32,961,994)</b>	(83,248,622)
<b>筹资活动产生的现金流量</b>		
发行债券收到的现金	<b>168,761,852</b>	18,765,419
收到其他与筹资活动有关的现金	<b>156,529</b>	80,819
筹资活动现金流入小计	<b>168,918,381</b>	18,846,238
偿还债务支付的现金	<b>(98,900,677)</b>	(9,840,000)
偿付债券利息支付的现金	<b>(1,595,633)</b>	(470,498)
分配股利及利润支付的现金	<b>(1,630,684)</b>	(2,282,958)
筹资活动现金流出小计	<b>(102,126,994)</b>	(12,593,456)
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>66,791,387</b>	6,252,782
<b>汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>38,028</b>	33,825
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>6,182,211</b>	(17,114,215)
加：年初现金及现金等价物余额	<b>94,051,782</b>	111,165,997
<b>年末现金及现金等价物余额（附注六、26）</b>	<b>100,233,993</b>	94,051,782

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

广州农村商业银行股份有限公司  
公司现金流量表（续）  
2016年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

<b>补充资料</b>	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
<b>将净利润调节为经营活动的现金流量：</b>		
净利润	<b>4,844,279</b>	4,990,068
资产减值损失	2,691,598	3,422,731
固定资产折旧	348,460	360,474
投资性房地产折旧	22,083	20,808
无形资产摊销	47,076	34,200
长期待摊费用摊销	54,053	54,951
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	1,510	103
预计负债冲回	(18,633)	(8,055)
公允价值变动收益	398,577	(109,526)
减值贷款利息收入	(125,352)	(145,121)
投资利息收入	(7,155,725)	(5,981,162)
投资收益	(1,858,100)	(1,414,458)
汇兑收益	3,355	(19,258)
递延税款	(658,796)	(708,925)
应付债券利息支出	2,361,432	698,741
经营性应收项目的增加	(21,671,925)	(28,171,679)
经营性应付项目的(减少)/增加	(6,969,102)	86,823,908
经营活动产生的现金流量净额	<b>(27,685,210)</b>	<b>59,847,800</b>
<b>现金及现金等价物净增加情况：</b>		
现金的年末余额（附注六、26）	3,112,801	2,613,158
减：现金的年初余额	2,613,158	2,754,083
加：现金等价物的年末余额 (附注六、26)	97,121,192	91,438,624
减：现金等价物的年初余额	91,438,624	108,411,914
现金及现金等价物净增加额	<b>6,182,211</b>	<b>(17,114,215)</b>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 一、基本情况

广州农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）始建于1952年，随后进行了一系列的改革。经中国银行业监督管理委员会《关于广州农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监复[2009]484号）批准，广州农村商业银行股份有限公司于2009年12月9日注册成立。

本行持有银监会颁发的金融许可证，机构编码为：B1048H244010001号，持有广州市工商行政管理局颁发的营业执照，统一社会信用代码为：914401017083429628号。法定代表人为王继康；注册地址为广州市天河区珠江新城华夏路1号。

本行主要经营范围包括：吸收本外币公众存款（包括人民币和外币）；发放本外币短期、中期和长期贷款（包括人民币和外币）；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事本外币同业拆借（包括人民币和外币）；从事银行卡（借记卡、贷记卡）业务；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇汇款、外币兑换；结汇、售汇；外汇资信调查、咨询和见证业务；经中国银监会批准的其他金融业务。

本行及合并子公司统称“本集团”。本行合并子公司情况见附注六、8。

## 二、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

在按照企业会计准则要求编制会计报表时，管理层需要作出某些估计。同时，在执行本集团会计政策的过程中，管理层还需要作出某些判断。对会计报表影响重大的估计和判断事项，请参见注释四、34.重大会计判断和会计估计。

## 三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本行于2016年12月31日的财务状况以及2016年度的经营成果和现金流量。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

#### **四、重要会计政策和会计估计**

##### **1. 会计年度**

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

##### **2. 记账本位币**

本集团的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，本财务报表均以人民币千元为单位列示。

##### **3. 记账基础和计价原则**

本集团的会计核算以权责发生制为基础，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债、可供出售金融资产以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

##### **4. 企业合并**

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

###### **同一控制下企业合并**

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

###### **非同一控制下的企业合并**

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日是指购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

#### 四、 重要会计政策和会计估计（续）

##### 4. 企业合并（续）

###### **非同一控制下的企业合并（续）**

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值或发行的权益性证券的公允价值及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

##### 5. 合并财务报表

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及合并子公司截至2016年12月31日止年度的财务报表。子公司，是指被本行控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本行所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

#### 四、 重要会计政策和会计估计（续）

##### 6. 现金和现金等价物

现金和现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原始期限在三个月以内的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售款项及债券投资。

##### 7. 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为计账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为计账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的结算和货币性项目折算差额，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其计账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

##### 8. 买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购款项”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产所支付款项，在资产负债表中列示为“买入返售款项”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 9. 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

###### **金融工具初始确认**

本集团的金融资产于初始确认时分为四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项和可供出售金融资产。

本集团的金融负债于初始确认时分为两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

金融资产和金融负债在初始确认时都按公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产和金融负债相关直接交易费用计入其初始确认金额。

###### **公允价值确定方法**

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。采用估值技术得出的结果，反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

###### **以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债**

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括为交易而持有的金融资产和金融负债及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

###### **为交易而持有的金融资产或金融负债**

为交易而持有的金融资产或金融负债是指满足下列条件之一的金融资产：1) 取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；3) 属于衍生金融工具。这类金融资产或金融负债采用公允价值进行后续计量，所有已实现或未实现的利得或损失均计入当期损益。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 9. 金融工具（续）

###### 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；或
- (4) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

这类金融资产和金融负债采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

###### 持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生性金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。如果本集团将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，该类投资的剩余部分将会重新分类为可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。但是，下列情况除外：

- (1) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），市场利率的变化对该项投资的公允价值没有显著影响；
- (2) 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该项投资几乎所有初始本金后，将剩余部分出售或重分类；或
- (3) 出售或重分类是由于本集团无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 9. 金融工具（续）

###### **贷款和应收款项**

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的，且本集团没有意图立即或在短期内出售的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本（扣除减值准备）进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。贷款和应收款项主要包括发放贷款和垫款、应收款项类投资和票据贴现。

贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按照实际利率法确认。

###### **可供出售金融资产**

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。可供出售金融资产持有期间获得的利息收入采用实际利率法确认在损益中。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

###### **财务担保合同**

本集团主要提供信用证、保函和承兑汇票等财务担保合同。财务担保合同在初始确认时以收到的相关费用作为公允价值计量，并计入其他负债。该金额在合同存续期间内平均确认为手续费及佣金收入。随后，负债金额以初始确认的公允价值减累计摊销后的余额与确定的预计负债的金额（即估计清算与担保合同对应的金融负债时可能产生的费用）两者之中的较高者进行后续计量。增加的财务担保负债计入当期损益。

###### **其他金融负债**

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

##### 10. 金融资产的减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团于每个资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括发行人或债务人发生严重财务困难、债务人违反合同条款(如偿付利息或本金发生违约或逾期等)、债务人很可能倒闭或进行其他财务重组，以及公开的数据显示预计未来现金流量确已减少且可计量。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 10. 金融资产的减值（续）

###### 以摊余成本计量的金融资产

发生减值时，将其账面价值通过备抵项目减记至按照该金融资产的原实际利率折现(即初始确认时计算确定的实际利率)确定的预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。减值后利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，如有确凿证据表明减值已经发生，单独进行减值测试，除此之外的单项金额不重大的金融资产在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

当贷款和应收款项无法收回时，应核销相应的减值准备。在所有必须的程序已完成且损失金额已确定后，该资产才会被核销。对于已核销但又收回的金额，应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款减值准备。

###### 以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资发生减值时，按照上述原则处理。发生的减值损失一经确认，不再转回。

###### 可供出售金融资产

如果有客观证据表明可供出售金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，当予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于可供出售权益工具投资，表明其发生减值的客观证据还包括该投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，而是在随后的会计期间将其公允价值的回升计入其他综合收益。

对于可供出售债务工具投资，在其减值之后的会计期间公允价值回升且客观上与原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 11. 金融资产和金融负债的终止确认

###### 金融资产

当满足下列条件时，某项金融资产（或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分）将被终止确认，即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取该金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手协议”下承担了及时将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务；并且(a)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(b)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

###### 金融负债

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

###### 金融资产转移

金融资产转移，是指本集团将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。金融资产转移包括下列两种情形：

- (1) 将收取金融资产现金流量的权利转移给另一方；或
- (2) 将金融资产转移给另一方，但保留收取该金融资产现金流量的权利，并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，并同时满足下列条件：
  - 从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方。短期垫付款项如果有权全额收回该垫付款并按照市场上同期银行贷款利率计收利息的，视同满足上述条件。
  - 根据合同约定，不能出售该金融资产或作为担保物，但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证。
  - 有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。在将收取的现金流量支付给最终收款方之前，无权将该现金流量进行再投资。但是，如果是按合同约定分期支付款项，并且合同约定可以在相邻两次支付间隔期内将所收取的现金流量进行投资的，可以将收取的现金流量进行再投资。但投资方式仅限于现金或现金等价物投资，不能进行实物资产等投资。同时，按照合同约定进行再投资的，应当将投资收益按照合同约定支付给最终收款方。

本集团已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 11. 金融资产和金融负债的终止确认（续）

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

##### 12. 衍生金融工具

衍生金融产品初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融产品确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生产品以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

##### 13. 交易日会计

所有按常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认，即在本集团有义务购买或出售资产的日期确认交易。按常规方式进行的买卖指买卖的金融资产的交付均在按照市场规则或惯例确定的日期进行。

##### 14. 抵销

如果本集团拥有合法并可执行的权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且交易以净额的方式结算或准备同时变现金融资产和清偿金融负债，则金融资产与金融负债在资产负债表上相互抵销后以净值列示。

##### 15. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

#### 四、 重要会计政策和会计估计（续）

##### 15. 长期股权投资（续）

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认)，对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按相应的比例转入当期损益。

对子公司的长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注四、21。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 16. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本集团的投资性房地产主要为已出租的建筑物。

投资性房地产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时予以确认。

投资性房地产按成本进行初始计量，并采用成本模式进行后续计量。投资性房地产的折旧采用年限平均法计提。

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	10-20年	5%	4.75%-9.50%

##### 17. 固定资产及累计折旧

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其该固定资产的成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量，以成本扣减累计折旧和减值准备后的余额列示。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、以及为使该项固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	10-20年	5%	4.75%-9.50%
运输工具	4-5年	5%	19.00%-23.75%
办公和电子设备	3-5年	5%	19.00%-31.67%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

当一项固定资产被处置、或其继续使用或处置预计不会对本集团产生未来经济效益，则对该固定资产进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益（处置净收入与账面值之差额）计入终止确认当期的利润表中。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 17. 固定资产及累计折旧（续）

###### **在建工程**

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产、无形资产或其他资产，并按有关的折旧政策计提折旧或摊销。有关资产完成及可使用前，在建工程不计提折旧。

##### 18. 无形资产

本集团的无形资产主要包括土地使用权和计算机软件。

无形资产按成本进行初始计量。与无形资产有关的支出，如果相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能可靠地计量，则计入无形资产成本。除此以外的其他无形项目的支出，在发生时计入当期损益。

取得的土地使用权通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋及建筑物，相关的土地使用权支出和建筑物建造成本分别作为无形资产和固定资产核算。如为外购的房屋及建筑物，则将有关价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

无形资产自可供使用时起，对其原值减去预计净残值和已计提的减值准备累计金额在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

各项无形资产的使用寿命和年摊销率如下：

	使用寿命	年摊销率
土地使用权	20-70年	1.43%-5.00%
软件	2-10年	10.00%-50.00%

本集团在每个资产负债表日均对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

无形资产减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注四、21。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 19. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上（不含一年）的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

##### 20. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确定，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。于资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，计提抵债资产跌价准备，计入当期损益。

##### 21. 资产减值

本集团对除递延所得税资产和金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，或资产有进行减值测试需要的，本集团将估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产的使用价值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如某资产的账面余额大于可收回金额，此资产被认为发生了减值，其账面价值应减记至可收回金额。在评估资产的使用价值时，对预计的未来现金流量以反映当前市场对货币时间价值以及资产特定风险的税前折现率计算现值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

##### 22. 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

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

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

#### 四、 重要会计政策和会计估计（续）

##### 23. 股利

股利在本集团股东批准后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自宣告发放并且本集团不能随意更改时从权益中扣除。年末股利的分配方案在资产负债日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

##### 24. 收入及支出的确认

收入是在与交易相关的经济利益能够流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

###### *利息收入和利息支出*

对于所有以摊余成本计量的金融工具，及计息的可供出售类投资及为交易目的而持有的金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也计入利息收入或利息支出。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

###### *手续费及佣金收入*

本集团通过在一定期间内或特定时点向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间提供服务收取的手续费及佣金收入在提供服务期间按权责发生制原则确认，其他手续费及佣金收入在有关服务完成后且收取的金额可以合理地估算时确认。

##### 25. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外，其他所得税均计入当期损益。

###### *当期所得税*

当期和以前期间形成的当期所得税资产和负债，应按预计从税务部门返还或应付税务部门的金额计量。用于计算当期税项的税率和税法为资产负债表日已执行或实质上已执行的税率和税法。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

#### 四、 重要会计政策和会计估计（续）

##### 25. 所得税（续）

###### **递延所得税**

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

递延所得税负债应按各种应纳税暂时性差异确认，除非：

- 1) 商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- 2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。但是，交易不是企业合并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损的，不确认由此产生的递延所得税资产。

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

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

如果本集团拥有以当期所得税负债抵销当期所得税资产的法定行使权，并且递延所得税资产与负债归属于同一纳税主体和同一税务机关，则本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

#### 四、 重要会计政策和会计估计（续）

##### 26. 租赁

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

###### **本集团作为承租人记录经营租赁业务**

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

###### **本集团作为出租人记录经营租赁业务**

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

###### **本集团作为出租人记录融资租赁业务**

融资租出的资产，于租赁期开始日将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法进行确认。或有租金在实际发生时计入当期损益。

##### 27. 职工薪酬

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

###### 离职后福利(设定提存计划)

###### **法定福利计划**

根据相关法律法规要求，本集团的职工参加由当地政府管理的基本养老保险和失业保险。在职工为本集团提供服务的会计期间，本集团根据规定的缴纳基数和比例计算并向当地政府经办机构缴纳上述保险统筹费用，其中本集团承担的相应支出在发生时计入当期损益。

###### **退休福利供款计划**

除了社会基本养老保险外，本集团在册正式员工及离岗退养人员参加由本集团设立的退休福利供款计划（以下简称“年金计划”）。本集团及职工按照上一年度工资的一定比例向年金计划供款。本集团供款在发生时计入当期损益。本集团按固定的金额向年金计划供款，如企业年金基金不足以支付员工未来退休福利，本集团也无义务再注入资金。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

#### 四、 重要会计政策和会计估计（续）

##### 27. 职工薪酬（续）

###### 离职后福利(设定受益计划)

###### **补充退休福利**

本集团向退休员工支付补充退休福利，包括统筹外养老金和补充医疗福利。补充退休福利义务在资产负债表日由本集团使用预期累计福利单位法模型进行测算，并反映在资产负债表的“应付职工薪酬”中。负债的现值是将预期未来现金流出额按与补充退休福利负债期限相似的国债利率折现计算的。补充退休福利义务的精算利得或损失在发生当期计入“其他综合收益”，补充退休福利计划的修改产生的利得或损失在发生当期计入当期损益。

###### 辞退福利

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

###### **内部退养福利**

本集团向接受内部退养安排的员工支付内部退养福利。内部退养福利是为未达到国家规定的退休年龄，经本集团管理层批准自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本集团自内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，向内退员工支付内部退养福利。内部退养福利义务在资产负债表日由本集团使用预期累计福利单位法模型进行测算，并反映在资产负债表的“应付职工薪酬”中。负债的现值是将预期未来现金流出额按与内部退养福利负债期限相似的国债利率折现计算的。内部退养福利义务的精算利得或损失以及内部退养福利计划的修改产生的利得或损失在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。

##### 28. 受托业务

本集团以受托人或代理人等受委托身份进行活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任并未包括在本集团资产负债表内。

本集团代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本集团以受托人身份按照提供资金（委托存款）的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。委托贷款的损失风险由委托人承担。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。

委托理财业务是指本行按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资收益由本行代为收取，并根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

#### 四、 重要会计政策和会计估计（续）

##### 29. 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

##### 30. 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

###### 作为债权人

以现金清偿债务的，将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的方式进行处理。

重组债权已计提减值准备的，将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损益。

##### 31. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益。与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

##### 32. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

#### 四、重要会计政策和会计估计（续）

##### 33. 税项

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号）的规定，自2016年5月1日起，本集团在境内提供金融服务应缴纳增值税，不再缴纳营业税。

本集团适用的主要税项及有关税率列示如下：

税种	计税依据	税率
营业税	应税营业收入	3%-5%
增值税	应税增值额	3%-17%
城市建设维护税	实际缴纳的流转税	5%-7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	15%或25%

##### 34. 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：(1)该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；(2)本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；(3)本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

##### 35. 重大会计判断和会计估计

在本集团执行会计政策的过程中，管理层就不确定的未来事项对财务信息的影响作出了相应的判断和假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设，可能导致未来会计期间资产及负债的账面价值作出较大的调整。

###### (a) 持有至到期投资的分类认定

持有至到期投资指本集团有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回收金额及固定到期日的非衍生金融资产。管理层需要运用重大判断来确认投资应否分类为持有至到期投资。如本集团错误判断持有至到期的意向及能力或本集团于到期前将持有至到期投资的相当金额出售或重新分类，则所有剩余的持有至到期投资将会被重新分类为可供出售金融资产。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

#### 四、 重要会计政策和会计估计（续）

##### 35. 重大会计判断和会计估计（续）

###### (b) 发放贷款和垫款的减值损失

本集团定期判断是否有任何客观证据表明发放贷款和垫款发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为发放贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明发放贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

###### (c) 所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税准备。本集团根据有关税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延所得税资产只会在未来应纳税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

###### (d) 金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

###### (e) 可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资减值

在判断是否存在客观证据表明可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资发生减值时，本集团会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下降，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。这些在很大程度上依赖于管理层的判断，并且影响减值损失的金额。

###### (f) 内部退养福利及补充退休福利

本行内部退养福利和补充退休福利支出及负债的金额依据各种假设条件确定。这些假设条件包括折现率、平均医疗费用增长率、内退人员及离退人员补贴增长率和其他因素。尽管管理层认为已采用了合理假设，但实际经验值及假设条件的变化仍将影响本行内部退养福利和补充退休福利的费用及负债余额。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

**四、 重要会计政策和会计估计（续）**

**35. 重大会计判断和会计估计（续）**

(g) 对投资对象控制程度的判断

管理层按照附注四、5中列示的控制要素判断本集团是否控制有关证券化工具、投资基金、非保本理财产品、专项资产管理计划、信托计划及资产支持融资。

**证券化工具**

本集团发起设立某些证券化工具。这些证券化工具依据发起时既定合约的约定运作。本集团通过持有部分证券化工具发行的债券获得可变回报。同时，本集团依照贷款服务合同约定对证券化工具的资产进行日常管理。通常在资产发生违约时才需其他方参与作出关键决策。因此，本集团通过考虑是否有能力运用对这些证券化工具的权力影响本集团的可变回报金额，来判断是否控制这些证券化工具。

**投资基金、非保本理财产品、专项资产管理计划、信托计划及资产支持融资**

本集团管理或投资多个投资基金、非保本理财产品、专项资产管理计划、信托计划和资产支持融资。判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。本集团在该类结构化主体中的整体经济利益占比都不重大。同时根据法律和监管法规的规定，对于这些结构化主体，决策者的发起、销售和管理行为需在投资协议中受到严格限制。因此，本集团认为作为代理人而不是主要责任人，无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的投资基金，非保本理财产品，专项资产管理计划、信托计划及资产支持融资，参见附注五、44。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 五、 合并财务报表主要项目附注

### 1. 现金及存放中央银行款项

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
库存现金	3,335,225	2,817,210
存放中央银行法定准备金	57,540,461	51,711,966
存放中央银行超额存款准备金	21,575,869	27,361,949
存放中央银行财政性存款	571,387	259,873
 合计	<u>83,022,942</u>	<u>82,150,998</u>

本集团按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存法定准备金，此款项不能用于日常业务。

于2016年12月31日及2015年12月31日，本集团的人民币和外币存款准备金按照中国人民银行规定的准备金率缴存。

超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。

### 2. 存放同业及其他金融机构款项

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
境内同业	16,672,265	48,123,491
境内其他金融机构	1,276,358	864,522
境外同业	432,224	493,638
 合计	<u>18,380,847</u>	<u>49,481,651</u>

### 3. 拆出资金

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
境内同业	1,655,819	1,687,468
境内其他金融机构	2,255,000	513,135
小计	3,910,819	2,200,603
 减：拆出资金减值准备（附注五、16）	-	(513,135)
 合计	<u>3,910,819</u>	<u>1,687,468</u>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**五、 合并财务报表主要项目附注（续）**

**4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
为交易而持有的债券（按发行人分类）：		
政府	187,701	344,879
政策性银行	1,456,474	5,310,237
同业和其他金融机构	2,316,380	1,299,533
企业	3,201,786	1,031,936
小计	<u>7,162,341</u>	<u>7,986,585</u>
基金及其他投资	28,818,037	43,823,872
合计	<u>35,980,378</u>	<u>51,810,457</u>

本集团认为上述金融资产变现不存在重大限制。

**5. 买入返售款项**

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
按交易方类别分析		
境内同业	40,885,123	27,707,189
境内其他金融机构	<u>39,077,969</u>	<u>6,469,468</u>
合计	<u>79,963,092</u>	<u>34,176,657</u>
按担保物类别分析		
债券	68,757,577	20,554,412
票据	<u>11,205,515</u>	<u>13,622,245</u>
合计	<u>79,963,092</u>	<u>34,176,657</u>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 五、 合并财务报表主要项目附注（续）

### 6. 应收利息

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
可供出售金融资产	2,234,175	1,658,208
应收款项类投资	1,013,569	569,475
发放贷款和垫款	685,987	721,130
持有至到期投资	416,790	311,148
其他	360,577	334,296
小计	<u>4,711,098</u>	<u>3,594,257</u>
减： 应收利息减值准备（附注五、16）	<u>(49,601)</u>	<u>(6,462)</u>
合计	<u>4,661,497</u>	<u>3,587,795</u>

于2016年12月31日，本集团1年以上应收未收利息人民币103,392千元（2015年12月31日：人民币42,818千元），主要为应收款项类投资应收利息，已于资产负债表日计提减值准备人民币49,597千元（2015年12月31日：人民币6,462千元）。

### 7. 发放贷款和垫款

#### 7.1 按企业和个人分布情况分析

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
企业贷款和垫款：	<u>152,566,990</u>	<u>146,420,946</u>
个人贷款和垫款：		
个人住房贷款	34,015,811	26,881,831
个人经营贷款	28,946,516	32,566,501
个人消费贷款	11,936,296	8,970,795
信用卡	6,429,614	4,260,592
小计	<u>81,328,237</u>	<u>72,679,719</u>
贴现	<u>11,996,069</u>	<u>4,558,394</u>
发放贷款和垫款总额	<u>245,891,296</u>	<u>223,659,059</u>
减： 单项评估	<u>(1,233,896)</u>	<u>(1,177,820)</u>
组合评估	<u>(6,722,629)</u>	<u>(5,701,475)</u>
贷款减值准备（附注五、7.5）	<u>(7,956,525)</u>	<u>(6,879,295)</u>
发放贷款和垫款净额	<u>237,934,771</u>	<u>216,779,764</u>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**五、 合并财务报表主要项目附注（续）**

**7. 发放贷款和垫款（续）**

**7.2 按行业分布情况分析**

	<b>2016-12-31</b>	<b>2015-12-31</b>
<b>企业贷款和垫款</b>		
批发和零售业	<b>25,937,735</b>	29,880,579
房地产业	<b>24,790,735</b>	11,819,978
租赁和商务服务业	<b>24,014,817</b>	26,879,897
制造业	<b>23,679,202</b>	23,582,837
建筑业	<b>9,875,543</b>	9,384,536
水利、环境和公共设施管理业	<b>8,059,176</b>	8,588,634
住宿和餐饮业	<b>7,551,007</b>	7,026,257
交通运输、仓储和邮政业	<b>6,453,985</b>	6,943,106
农、林、牧、渔业	<b>4,347,044</b>	3,657,741
信息传输、软件和信息技术服务业	<b>2,950,044</b>	4,178,575
教育	<b>2,563,903</b>	2,333,105
卫生和社会工作	<b>2,494,498</b>	1,738,529
居民服务、修理和其他服务业	<b>2,187,686</b>	3,811,448
电力、热力、燃气及水生产和供应业	<b>2,060,304</b>	1,511,169
文化、体育和娱乐业	<b>1,622,286</b>	1,289,852
其他	<b>3,979,025</b>	3,794,703
小计	<b>152,566,990</b>	146,420,946
贴现	<b>11,996,069</b>	4,558,394
个人贷款和垫款	<b>81,328,237</b>	72,679,719
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>245,891,296</b>	223,659,059

**7.3 按担保方式分布情况分析**

	<b>2016-12-31</b>	<b>2015-12-31</b>
信用贷款	<b>22,263,076</b>	15,921,577
保证贷款	<b>45,332,993</b>	38,017,491
抵押贷款	<b>152,948,247</b>	138,601,563
质押贷款	<b>25,346,980</b>	31,118,428
合计	<b>245,891,296</b>	223,659,059

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 五、 合并财务报表主要项目附注（续）

### 7. 发放贷款和垫款（续）

#### 7.4 逾期贷款按担保方式分析

	2016-12-31				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	93,545	76,207	206,066	10,343	386,161
保证贷款	659,777	534,786	840,649	592,538	2,627,750
抵押贷款	2,649,514	809,473	2,062,633	20,955	5,542,575
质押贷款	168,854	8,402	10,453	-	187,709
合计	<u>3,571,690</u>	<u>1,428,868</u>	<u>3,119,801</u>	<u>623,836</u>	<u>8,744,195</u>

  

	2015-12-31				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	103,036	80,748	86,266	8,446	278,496
保证贷款	856,242	755,251	745,106	2,237	2,358,836
抵押贷款	3,023,669	2,144,090	782,041	82,432	6,032,232
质押贷款	42,604	28,442	11,499	-	82,545
合计	<u>4,025,551</u>	<u>3,008,531</u>	<u>1,624,912</u>	<u>93,115</u>	<u>8,752,109</u>

#### 7.5 贷款减值准备变动情况

	2016年度			2015年度		
	单项评估	组合评估	合计	单项评估	组合评估	合计
年初余额	1,177,820	5,701,475	6,879,295	952,481	4,308,628	5,261,109
本年计提 (附注五、16)	2,213,261	1,480,424	3,693,685	1,862,254	1,781,804	3,644,058
本年核销 (2,768,744)	(2,768,744)	(527,217)	(3,295,961)	(1,631,602)	(385,749)	(2,017,351)
收回原核销贷款和垫款	735,150	81,596	816,746	122,467	20,493	142,960
已减值贷款利息收入 (附注五、33)	(123,591)	(13,649)	(137,240)	(127,780)	(23,701)	(151,481)
年末余额	<u>1,233,896</u>	<u>6,722,629</u>	<u>7,956,525</u>	<u>1,177,820</u>	<u>5,701,475</u>	<u>6,879,295</u>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**五、 合并财务报表主要项目附注（续）**

**8. 可供出售金融资产**

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
以公允价值计量的境内债券投资 (按发行人分类)：		
政府	12,801,575	18,383,749
政策性银行	35,984,691	22,508,890
同业和其他金融机构	3,691,477	6,122,727
企业	5,287,416	10,296,366
小计	<u>57,765,159</u>	<u>57,311,732</u>
以公允价值计量的基金及其他投资	<u>30,462,148</u>	<u>14,760,500</u>
以成本计量的金融资产：		
股权投资	41,054	41,054
其他投资	10,000	10,000
小计	<u>51,054</u>	<u>51,054</u>
合计	<u>88,278,361</u>	<u>72,123,286</u>

**9. 持有至到期投资**

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
按发行人分类：		
政府	8,050,822	7,673,493
政策性银行	11,285,893	6,199,119
同业和其他金融机构	6,445,442	4,184,812
企业	-	379,951
小计	<u>25,782,157</u>	<u>18,437,375</u>
减：持有至到期投资减值准备（附注五、16）	-	(3,800)
合计	<u>25,782,157</u>	<u>18,433,575</u>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**五、 合并财务报表主要项目附注（续）**

**10. 应收款项类投资**

	<b>2016-12-31</b>	<b>2015-12-31</b>
信托投资及资产管理计划	<b>76,440,634</b>	47,491,607
减：应收款项类投资减值准备（附注五、16）	<b>(428,235)</b>	(354,548)
<b>合计</b>	<b>76,012,399</b>	<b>47,137,059</b>

**11. 投资性房地产**

	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
原值：		
年初数	<b>444,007</b>	407,206
固定资产转入	<b>1,446</b>	36,801
年末数	<b>445,453</b>	444,007
累计折旧：		
年初数	<b>(232,998)</b>	181,298
本年计提	<b>(22,083)</b>	20,808
固定资产转入	<b>(1,434)</b>	30,892
年末数	<b>(256,515)</b>	232,998
账面价值：		
年末数	<b>188,938</b>	211,009
年初数	<b>211,009</b>	225,908

本集团的投资性房地产主要为房屋及建筑物，并以经营租赁的形式租给第三方。

于2016年12月31日，原值为人民币19,568千元，净值为人民币1,405千元（2015年12月31日：原值为人民币24,545千元，净值为人民币2,550千元）的投资性房地产已在使用但未取得产权登记证明；另外，原值为人民币22,801千元，净值为人民币573千元（2015年12月31日：原值为人民币44,433千元，净值为人民币7,549千元）的投资性房地产仍在原广州农村信用合作联社名下。根据国家的相关规定，本行在股份公司成立后需将原广州农村信用合作联社的投资性房地产变更至本行名下。管理层预期相关手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营运作造成严重影响。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**五、 合并财务报表主要项目附注（续）**

**12. 固定资产**

	<b>2016年度</b>				
	<b>房屋及 建筑物</b>	<b>办公和 电子设备</b>	<b>运输工具</b>	<b>在建工程</b>	<b>合计</b>
<b>原值：</b>					
年初数	3,873,579	1,134,285	71,411	200,532	5,279,807
本年购置	8,121	92,398	2,495	219,224	322,238
在建工程转入	21,118	87,012	-	(108,130)	-
其他资产转入	52,459	27,769	-	-	80,228
转出至投资性房地产	(1,446)	-	-	-	(1,446)
转出至无形资产	-	-	-	(15,267)	(15,267)
转出至其他资产	-	-	-	(40,607)	(40,607)
其他减少	(8,469)	(125,268)	(1,437)	-	(135,174)
年末数	<u>3,945,362</u>	<u>1,216,196</u>	<u>72,469</u>	<u>255,752</u>	<u>5,489,779</u>
<b>累计折旧：</b>					
年初数	2,597,209	754,238	60,809	-	3,412,256
本年计提 （附注五、37）	198,481	164,758	5,360	-	368,599
转出至投资性房地产	(1,434)	-	-	-	(1,434)
其他减少	(8,077)	(87,119)	(1,336)	-	(96,532)
年末数	<u>2,786,179</u>	<u>831,877</u>	<u>64,833</u>	<u>-</u>	<u>3,682,889</u>
<b>固定资产净值：</b>					
年末数	<u>1,159,183</u>	<u>384,319</u>	<u>7,636</u>	<u>255,752</u>	<u>1,806,890</u>
年初数	<u>1,276,370</u>	<u>380,047</u>	<u>10,602</u>	<u>200,532</u>	<u>1,867,551</u>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**五、 合并财务报表主要项目附注（续）**

**12. 固定资产（续）**

	2015年度				
	房屋及 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	合计
<b>原值：</b>					
年初数	3,897,398	1,069,926	69,202	71,547	5,108,073
本年购置	4,834	90,614	2,465	211,277	309,190
在建工程转入	13,348	18,910	-	(32,258)	-
其他资产转入	(36,801)	-	-	-	(36,801)
转出至无形资产	-	-	-	(19,190)	(19,190)
转出至其他资产	-	-	-	(30,844)	(30,844)
其他减少	(5,200)	(45,165)	(256)	-	(50,621)
年末数	<u>3,873,579</u>	<u>1,134,285</u>	<u>71,411</u>	<u>200,532</u>	<u>5,279,807</u>
<b>累计折旧：</b>					
年初数	2,423,862	634,420	55,605	-	3,113,887
本年计提	(附注五、37) 209,175	164,847	5,290	-	379,312
其他资产转入	(30,892)	-	-	-	(30,892)
其他减少	(4,936)	(45,029)	(86)	-	(50,051)
年末数	<u>2,597,209</u>	<u>754,238</u>	<u>60,809</u>	-	<u>3,412,256</u>
<b>固定资产净值：</b>					
年末数	<u>1,276,370</u>	<u>380,047</u>	<u>10,602</u>	<u>200,532</u>	<u>1,867,551</u>
年初数	<u>1,473,536</u>	<u>435,506</u>	<u>13,597</u>	<u>71,547</u>	<u>1,994,186</u>

于2016年12月31日，原值为人民币421,716千元，净值为人民币58,929元（2015年12月31日：原值为人民币605,763千元，净值为人民币72,083千元）的房屋及建筑物已在使用但未取得产权登记证明；另外，原值为人民币337,290千元，净值为人民币28,877千元（2015年12月31日：原值为人民币2,306,270千元，净值为人民币654,323千元）的房屋及建筑物仍在原广州农村信用合作联社名下。根据国家的相关规定，本行在股份公司成立后需将原广州农村信用合作联社的房屋及建筑物变更至本行名下。管理层预期相关手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营运作造成严重影响。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**五、 合并财务报表主要项目附注（续）**

**13. 无形资产**

	<b>2016年度</b>		
	<b>土地使用权</b>	<b>软件及其他</b>	<b>合计</b>
<b>原值：</b>			
年初数	40,449	200,312	240,761
本年增加	3	35,029	35,032
在建工程转入	83	15,184	15,267
本年处置	(2,442)	(74)	(2,516)
年末数	<u>38,093</u>	<u>250,451</u>	<u>288,544</u>
<b>累计摊销：</b>			
年初数	15,966	88,656	104,622
本年计提（附注五、37）	1,629	45,935	47,564
本年转销	(2,074)	(38)	(2,112)
年末数	<u>15,521</u>	<u>134,553</u>	<u>150,074</u>
<b>无形资产净值：</b>			
年末数	22,572	115,898	138,470
年初数	<u>24,483</u>	<u>111,656</u>	<u>136,139</u>
	<b>2015年度</b>		
	<b>土地使用权</b>	<b>软件及其他</b>	<b>合计</b>
<b>原值：</b>			
年初数	40,620	136,986	177,606
本年增加	-	44,136	44,136
在建工程转入	-	19,190	19,190
本年处置	(171)	-	(171)
年末数	<u>40,449</u>	<u>200,312</u>	<u>240,761</u>
<b>累计摊销：</b>			
年初数	14,430	55,561	69,991
本年计提（附注五、37）	1,536	33,095	34,631
年末数	<u>15,966</u>	<u>88,656</u>	<u>104,622</u>
<b>无形资产净值：</b>			
年末数	24,483	111,656	136,139
年初数	<u>26,190</u>	<u>81,425</u>	<u>107,615</u>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 五、 合并财务报表主要项目附注（续）

### 13. 无形资产（续）

于2016年12月31日，原值为人民币381千元，净值为人民币千135元（2015年12月31日：原值为人民币381千元，净值为人民币140千元）的土地使用权已在使用但未取得产权登记证明；另外，原值为人民币19,248千元，净值为人民币千6,624千元（2015年12月31日：原值为人民币19,853千元，净值为人民币7,597千元）的土地使用权仍在原广州农村信用合作联社名下。根据国家的相关规定，本行在股份公司成立后需将原广州农村信用合作联社的土地使用权变更至本行名下。管理层预期相关手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营运作造成严重影响。

### 14. 递延所得税

本集团在资产负债表中将某些已确认的递延所得税资产和已确认的递延所得税负债以抵销后的净额列示，于2016年12月31日，抵销金额为人民币4,983千元(2015年12月31日：人民币299,536千元)。

	2016年度			
	年初余额	本年计入损益	本年计入其他综合收益	年末余额
	(附注五、39) (附注五、29)			
<b>递延所得税资产</b>				
应付职工薪酬	258,452	26,880	-	285,332
资产减值准备	2,024,656	619,853	-	2,644,509
预计负债	7,013	(4,658)	-	2,355
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融工具	-	68,798	-	68,798
可供出售金融资产	-	-	237,946	237,946
其他	<u>10,769</u>	<u>28,385</u>	<u>-</u>	<u>39,154</u>
<b>合计</b>	<b><u>2,300,890</u></b>	<b><u>739,258</u></b>	<b><u>237,946</u></b>	<b><u>3,278,094</u></b>
<b>递延所得税负债</b>				
抵债资产未实现收益	1,814	(150)	-	1,664
财政补贴收入及其他	7,397	(4,078)	-	3,319
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融工具	30,624	(30,624)	-	-
可供出售金融资产	<u>259,701</u>	<u>-</u>	<u>(259,701)</u>	<u>-</u>
<b>合计</b>	<b><u>299,536</u></b>	<b><u>(34,852)</u></b>	<b><u>(259,701)</u></b>	<b><u>4,983</u></b>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**五、 合并财务报表主要项目附注（续）**

**14. 递延所得税（续）**

	2015年度			
	年初余额	本年计入损益 (附注五、39)	本年计入其他综合收益 (附注五、29)	年末余额
<b>递延所得税资产</b>				
应付职工薪酬	255,541	2,911	-	258,452
资产减值准备	1,153,639	871,017	-	2,024,656
预计负债	9,009	(1,996)	-	7,013
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	232	(232)	-	-
可供出售金融资产	35,457	(24,688)	-	10,769
其他	7,749	27,708	-	35,457
<b>合计</b>	<b>1,453,878</b>	<b>847,012</b>	<b>-</b>	<b>2,300,890</b>
<b>递延所得税负债</b>				
抵债资产未实现收益	1,814	-	-	1,814
财政补贴收入及其他	593	6,804	-	7,397
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	-	30,624	-	30,624
可供出售金融资产	154,354	-	105,347	259,701
<b>合计</b>	<b>156,761</b>	<b>37,428</b>	<b>105,347</b>	<b>299,536</b>

**15. 其他资产**

	2016-12-31	2015-12-31
抵债资产（附注五、15a）	589,896	672,173
应收及暂付款（附注五、15b）	570,754	498,921
代理业务资产	311,985	-
待处理财产损失（附注五、15c）	297,366	297,366
长期待摊费用	239,442	257,667
应收待结算及清算款项	38,660	67,704
其他	82,177	4,896
<b>小计</b>	<b>2,130,280</b>	<b>1,798,727</b>
 <b>减：其他资产减值准备</b>	 <b>(513,837)</b>	 <b>(576,290)</b>
 <b>合计</b>	 <b>1,616,443</b>	 <b>1,222,437</b>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

**五、 合并财务报表主要项目附注（续）**

**15. 其他资产（续）**

**(a) 抵债资产**

	<b>2016-12-31</b>	<b>2015-12-31</b>
房屋及建筑物	<b>572,977</b>	650,882
土地使用权	<b>16,089</b>	20,461
其他	<b>830</b>	830
小计	<b>589,896</b>	672,173
减：抵债资产减值准备（附注五、16）	<b>(83,102)</b>	(111,631)
<b>抵债资产净值</b>	<b>506,794</b>	560,542

**(b) 应收及暂付款**

	2016-12-31				2015-12-31			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	覆盖率	金额	比例	金额	覆盖率
账龄1年以内	236,949	42%	(4)	-	234,319	48%	(2,028)	1%
账龄1至2年	147,521	26%	(1,648)	1%	25,122	5%	(2,558)	10%
账龄2至3年	7,780	2%	(3,058)	39%	11,494	2%	-	-
账龄3年以上	178,504	30%	(128,773)	72%	227,986	45%	(162,821)	71%
合计	<b>570,754</b>	<b>100%</b>	<b>(133,483)</b>	<b>23%</b>	<b>498,921</b>	<b>100%</b>	<b>(167,407)</b>	<b>34%</b>

**(c) 待处理财产损失**

待处理财产损失为本集团的盘亏资产，于2016年12月31日及2015年12月31日减值准备余额为人民币297,252千元。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 五、 合并财务报表主要项目附注（续）

### 16. 资产减值准备

2016年度	附注五	年初余额	本年计提/ (转回) (附注五、38)	本年核销	本年收回 已核销 资产	已减值 贷款利息 收入	本年转销	年末余额
拆出资金	3	513,135	(513,135)	-	-	-	-	-
应收利息	6	6,462	43,139	-	-	-	-	49,601
发放贷款和垫款	7.5	6,879,295	3,693,685	(3,295,961)	816,746	(137,240)	-	7,956,525
持有至到期投资	9	3,800	(3,800)	-	-	-	-	-
应收款项类投资	10	354,548	73,687	-	-	-	-	428,235
抵债资产	15(a)	111,631	-	-	-	-	(28,529)	83,102
除抵债资产外其他资产		464,659	(33,819)	(105)	-	-	-	430,735
合计		<u>8,333,530</u>	<u>3,259,757</u>	<u>(3,296,066)</u>	<u>816,746</u>	<u>(137,240)</u>	<u>(28,529)</u>	<u>8,948,198</u>

  

2015年度	附注五	年初余额	本年计提 (附注五、38)	本年核销	本年收回 已核销 资产	已减值 贷款利息 收入	本年转销	年末余额
拆出资金	3	513,135	-	-	-	-	-	513,135
应收利息	6	-	6,462	-	-	-	-	6,462
发放贷款和垫款	7.5	5,261,109	3,644,058	(2,017,351)	142,960	(151,481)	-	6,879,295
持有至到期投资	9	-	3,800	-	-	-	-	3,800
应收款项类投资	10	-	354,548	-	-	-	-	354,548
抵债资产	15(a)	111,631	-	-	-	-	-	111,631
除抵债资产外其他资产		462,646	2,028	(15)	-	-	-	464,659
合计		<u>6,348,521</u>	<u>4,010,896</u>	<u>(2,017,366)</u>	<u>142,960</u>	<u>(151,481)</u>	<u>-</u>	<u>8,333,530</u>

### 17. 向中央银行借款

于2016年12月31日，向中央银行借款余额人民币537,000千元，为本集团向中国人民银行借入支农再贷款，年利率为1.75%~2.85%，均于2017年到期（2015年12月31日：人民币1,006,000千元，为本集团向中国人民银行借入支农再贷款，年利率为2.75%~3.85%，均于2016年到期）。

广州农村商业银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

**五、 合并财务报表主要项目附注（续）**

**18. 同业及其他金融机构存放款项**

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
境内同业	<u>3,690,686</u>	54,725,722
境内其他金融机构	<u>29,890,246</u>	49,337,647
合计	<u>33,580,932</u>	<u>104,063,369</u>

**19. 拆入资金**

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
境内同业	<u>1,798,321</u>	<u>1,000,000</u>

**20. 卖出回购款项**

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
按交易方类别分析		
境内同业	<u>48,597,796</u>	<u>11,405,927</u>
按担保物类别分析		
债券	<u>48,597,796</u>	<u>11,405,927</u>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 五、 合并财务报表主要项目附注（续）

### 21. 吸收存款

	2016-12-31	2015-12-31
活期存款		
公司客户	<b>96,876,070</b>	73,272,370
个人客户	<b>81,438,653</b>	71,171,344
小计	<b>178,314,723</b>	<b>144,443,714</b>
定期存款		
公司客户	<b>82,712,546</b>	82,013,459
个人客户	<b>110,200,321</b>	110,713,825
小计	<b>192,912,867</b>	<b>192,727,284</b>
存入保证金	<b>11,538,231</b>	17,916,303
其他存款	<b>40,976,217</b>	<b>35,974,579</b>
合计	<b>423,742,038</b>	<b>391,061,880</b>

于2016年12月31日，本行保本型理财产品存款为人民币36,081,140千元（2015年12月31日：人民币32,692,213千元）。

### 22. 应付职工薪酬

	2016年 应付金额	2016年末 未付金额	2015年 应付金额	2015年末 未付金额
工资、奖金、津贴和补贴	<b>1,858,413</b>	<b>1,049,143</b>	1,800,114	946,954
职工福利费	<b>232,146</b>	<b>728</b>	198,542	697
社会保险费	<b>113,520</b>	<b>5,429</b>	103,667	4,289
其中：医疗保险费	<b>98,688</b>	<b>2,915</b>	90,922	1,663
工伤保险费	<b>2,541</b>	<b>774</b>	3,336	889
生育保险费	<b>12,291</b>	<b>1,740</b>	9,409	1,737
住房公积金	<b>225,601</b>	<b>488</b>	248,950	213
工会经费及职工教育经费	<b>61,441</b>	<b>88,012</b>	60,798	81,352
设定提存计划	<b>316,501</b>	<b>18,966</b>	248,344	326
其中：基本养老保险费	<b>180,035</b>	<b>602</b>	158,564	228
失业保险费	<b>7,173</b>	<b>7</b>	10,206	7
企业年金缴费	<b>129,293</b>	<b>18,357</b>	79,574	91
设定受益计划				
—补充退休福利 <sup>(1)</sup>	<b>38,036</b>	<b>459,640</b>	60,403	445,075
内部退养福利	<b>70,752</b>	<b>120,983</b>	35,861	82,090
其他	<b>5,166</b>	<b>50</b>	7,887	541
合计	<b>2,921,576</b>	<b>1,743,439</b>	2,764,566	1,561,537

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**五、 合并财务报表主要项目附注（续）**

**22. 应付职工薪酬（续）**

**(1) 补充退休福利**

本集团补充退休福利义务现值的变动情况如下：

	<b>2016年</b>	<b>2015年</b>
年初余额	<b>445,075</b>	406,384
本年支付	<b>(23,471)</b>	(21,712)
确认为损益的退休福利义务成本	<b>60,254</b>	42,370
确认进其他综合收益的精算(利得)/损失	<b>(22,218)</b>	18,033
年末余额	<b>459,640</b>	<b>445,075</b>

下表为资产负债表日所使用的主要精算假设：

	<b>2016-12-31</b>	<b>2015-12-31</b>
折现率		
一退休员工	<b>3.01%</b>	2.82%
一内退员工	<b>3.50%</b>	3.48%
预期各项福利增长率	<b>0~5%</b>	0~5%
退休年龄		
一男性	<b>60</b>	60
一女性	<b>50/55</b>	50/55

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

补充退休福利义务现值主要精算假设的敏感性分析如下：

	<b>贴现率</b>	
	<b>2016-12-31</b>	<b>2015-12-31</b>
+50个基点	<b>(26,204)</b>	(24,758)
-50个基点	<b>28,826</b>	27,176
	<b>增长率</b>	
	<b>2016-12-31</b>	<b>2015-12-31</b>
+50个基点	<b>20,765</b>	26,799
-50个基点	<b>(19,235)</b>	(24,662)

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**五、 合并财务报表主要项目附注（续）**

**23. 应交税费**

	<b>2016-12-31</b>	<b>2015-12-31</b>
企业所得税	<b>1,218,049</b>	1,077,421
增值税	93,281	-
税金及附加	11,824	369,487
其他	<b>40,598</b>	33,025
<b>合计</b>	<b>1,363,752</b>	<b>1,479,933</b>

**24. 应付利息**

	<b>2016-12-31</b>	<b>2015-12-31</b>
吸收存款	7,379,577	6,976,535
应付债券	184,056	182,779
同业及其他金融机构存放款项	157,722	434,072
向其他银行借款（注）	40,722	22,347
卖出回购金融资产	64,273	18,718
其他	<b>364</b>	998
<b>合计</b>	<b>7,826,714</b>	<b>7,635,449</b>

注：本行全资子公司珠江金融租赁有限公司向银行机构借入长期和短期款项的应付利息。

**25. 应付债券**

2016年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
2012年第一期次级债券 <sup>(1)</sup>	<b>3,497,645</b>	269	-	3,497,914
2014年二级资本债券 <sup>(2)</sup>	<b>4,096,604</b>	521	-	4,097,125
<b>小计</b>	<b>7,594,249</b>	790	-	7,595,039
发行同业存单 <sup>(3)</sup>	<b>14,082,620</b>	<b>170,917,717</b>	<b>(100,300,000)</b>	<b>84,700,337</b>
<b>合计</b>	<b>21,676,869</b>	<b>170,918,507</b>	<b>(100,300,000)</b>	<b>92,295,376</b>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

**五、 合并财务报表主要项目附注（续）**

**25. 应付债券（续）**

2015年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
2012年第一期次级债券 <sup>(1)</sup>	3,497,448	197	-	3,497,645
2014年二级资本债券 <sup>(2)</sup>	<u>4,096,058</u>	<u>546</u>	<u>-</u>	<u>4,096,604</u>
小计	<u>7,593,506</u>	<u>743</u>	<u>-</u>	<u>7,594,249</u>
发行同业存单 <sup>(3)</sup>	<u>4,928,960</u>	<u>18,993,660</u>	<u>(9,840,000)</u>	<u>14,082,620</u>
合计	<u>12,522,466</u>	<u>18,994,403</u>	<u>(9,840,000)</u>	<u>21,676,869</u>

- (1) 经中国人民银行和银监会的批准，本行于2012年6月28日在银行间债券市场发行了总额为35亿元人民币的次级债券。该次级债券为固定利率5.99%，债券期限为10年期，每年6月29日付息，到期一次还本，本行在第5年末具有赎回权。
- (2) 经中国人民银行和银监会的批准，本行于2014年9月11日在银行间债券市场发行了总额为41亿元人民币的二级资本债券。该二级资本债券为固定利率6.26%，债券期限为10年期，每年9月15日付息，到期一次还本，本行在第5年末具有赎回权。
- (3) 本行发行2016年第001-025期，第027-030期，第033-083期，第085-137期，第139-171期及第173-179期同业存单，截至2016年12月31日，未到期余额为人民币84,700,337千元，发行利率为2.83%-5.00%，于2017年到期（2015年：发行2015年第001-009期及第012-029期同业存单，截至2015年12月31日，未到期余额为人民币14,082,620千元，发行利率为2.80%-5.27%，于2016年到期）。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 五、合并财务报表主要项目附注（续）

### 26. 其他负债

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
向其他银行借款（注1）	<b>9,675,000</b>	4,720,000
融资租赁风险抵押金（注2）	<b>836,793</b>	424,900
应付待结算及清算款项	<b>403,986</b>	107,240
递延收益	<b>244,959</b>	328,319
应付委托款项	<b>90,500</b>	90,500
暂收保证金及未付质保金	<b>69,891</b>	38,621
不良资产清收款项（注3）	<b>32,278</b>	21,155
应付存款保险费	<b>30,555</b>	29,306
待处理抵债资产款项	<b>15,000</b>	43,604
代理业务负债	-	186,755
应付资产支持证券贷款本息	-	61,110
其他	<b>217,665</b>	140,546
 合计	<b>11,616,627</b>	6,192,056

注1：本行全资子公司珠江金融租赁有限公司向银行机构借入长期和短期款项用于租赁业务。

注2：本行全资子公司珠江金融租赁有限公司从事融资租赁业务于合同签订时向承租人收取的保证金。

注3：本行筹建改制时新增股份发起人同意将委托本行管理的不良资产项下净回收现金额赠与本行。截至2016年12月31日，本行已收回上述不良资产项下净回收现金额人民币1,980,393千元（2015年12月31日：人民币1,823,864千元）。其中，人民币1,948,115千元（2015年12月31日：人民币1,802,709千元）已完成赠与财产权利转移手续，扣除所得税人民币306,013千元（2015年12月31日：人民币306,013千元）后，共1,642,102千元（2015年12月31日：人民币1,496,696千元）计入资本公积；人民币32,278千元（2015年12月31日：人民币21,155千元）未完成赠与财产权利转移手续，计入“其他负债”项目。

### 27. 股本

本行实收股本的注册币种为人民币。截至2016年12月31日及2015年12月31日，本行总股本数为8,153,418,539股，每股面值为人民币1元。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**五、 合并财务报表主要项目附注（续）**

**28. 资本公积**

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
股本溢价	3,200,000	3,200,000
股东捐赠净额（注）	1,642,102	1,496,696
其他资本公积	<u>(2,293)</u>	-
<b>合计</b>	<b><u>4,839,809</u></b>	<b><u>4,696,696</u></b>

注：股东捐赠形成的资本公积详情，请参见附注五、26。

**29. 其他综合收益**

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积税后净额：

	<b>2016年度</b>		
	<b>年初余额</b>	<b>本年增加/减少</b>	<b>年末余额</b>
重新计量设定受益计划净负债变动	11,599	22,218	33,817
可供出售金融资产公允价值变动	779,111	<u>(1,492,939)</u>	<u>(713,828)</u>
<b>合计</b>	<b><u>790,710</u></b>	<b><u>(1,470,721)</u></b>	<b><u>(680,011)</u></b>

	<b>2015年度</b>		
	<b>年初余额</b>	<b>本年增加/减少</b>	<b>年末余额</b>
重新计量设定受益计划净负债变动	29,632	(18,033)	11,599
可供出售金融资产公允价值变动	463,069	316,042	779,111
<b>合计</b>	<b><u>492,701</u></b>	<b><u>298,009</u></b>	<b><u>790,710</u></b>

合并利润表中其他综合收益当期发生额：

	<b>2016年度</b>			
	<b>减：前期计入 其他综合收益 税前金额</b>	<b>当期转入损益</b>	<b>减：所得税</b>	<b>税后金额</b>
<b>以后不能重分类进损益的其他综合收益：</b>				
重新计量设定受益计划净负债的变动	22,218	-	-	22,218
<b>以后将重分类进损益的其他综合收益：</b>				
可供出售金融资产公允价值变动	(1,538,885)	451,701	(497,647)	(1,492,939)
<b>合计</b>	<b><u>(1,516,667)</u></b>	<b><u>451,701</u></b>	<b><u>(497,647)</u></b>	<b><u>(1,470,721)</u></b>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 五、 合并财务报表主要项目附注（续）

### 29. 其他综合收益（续）

	2015年度			
	税前金额	当期转入损益	减：所得税	税后金额
以后不能重分类进损益的其他综合收益：				
重新计量设定受益计划净负债的变动	(18,033)	-	-	(18,033)
以后将重分类进损益的其他综合收益：				
可供出售金融资产公允价值变动	906,584	485,195	105,347	316,042
合计	<u>888,551</u>	<u>485,195</u>	<u>105,347</u>	<u>298,009</u>

### 30. 盈余公积

	2016-12-31	2015-12-31
本行	3,145,805	2,661,377
子公司	<u>54,341</u>	<u>28,717</u>
合计	<u>3,200,146</u>	<u>2,690,094</u>

根据公司法及公司章程，本行及子公司需要按税后利润 10% 提取法定盈余公积。当本行及子公司法定盈余公积累计额分别达到本行及子公司注册资本的 50% 以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，提取的法定盈余公积可用于弥补亏损或者转增资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的 25%。于 2016 年 12 月 31 日及 2015 年 12 月 31 日，本行及子公司盈余公积全部为法定盈余公积。根据 2017 年 4 月 1 日董事会决议，2016 年本行按净利润人民币 4,844,279 千元提取 10% 法定盈余公积，计人民币 484,428 千元，该决议尚需股东大会批准方可实施。

### 31. 一般风险准备

根据财政部的有关规定，本行及子公司需要从净利润中提取一般风险准备作为利润分配处理，自 2012 年 7 月 1 日起，一般风险准备的余额不应低于风险资产年末余额的 1.5%，并可在 5 年内分年计提到位。2016 年本行计提一般风险准备人民币 1,190,000 千元，已按照要求达到风险资产年末余额的 1.5%。该方案已经于本行 2017 年 4 月 1 日董事会会议审议通过，尚需股东大会批准方可实施。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**五、 合并财务报表主要项目附注（续）**

**32. 未分配利润**

	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
年初未分配利润	<b>10,781,372</b>	9,845,842
加：本年归属于母公司股东的净利润	<b>5,025,586</b>	5,001,016
减：提取盈余公积	<b>510,052</b>	507,628
提取一般风险准备	<b>1,354,778</b>	1,274,900
股利分配	<b>1,630,684</b>	2,282,958
年末未分配利润	<b>12,311,444</b>	10,781,372

**33. 利息净收入**

	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
利息收入：		
发放贷款和垫款	<b>13,502,116</b>	14,248,202
可供出售金融资产	<b>3,422,615</b>	2,844,532
应收款项类投资	<b>3,151,458</b>	2,598,945
买入返售款项	<b>894,703</b>	1,687,206
存放及拆放同业及其他金融机构款项	<b>870,405</b>	1,212,623
存放中央银行款项	<b>928,875</b>	951,525
持有至到期投资	<b>615,346</b>	544,233
小计	<b>23,385,518</b>	24,087,266
其中：已减值贷款利息收入（附注五、7.5）	<b>137,240</b>	151,481
利息支出：		
吸收存款	<b>(7,806,359)</b>	(9,556,583)
同业及其他银行存放及拆入款项	<b>(1,787,658)</b>	(1,797,805)
卖出回购款项	<b>(451,394)</b>	(339,780)
应付债券	<b>(2,361,432)</b>	(698,741)
向其他银行借款（注）	<b>(284,233)</b>	(82,545)
向中央银行借款	<b>(23,622)</b>	(15,927)
小计	<b>(12,714,698)</b>	(12,491,381)
利息净收入	<b>10,670,820</b>	11,595,885

注：本行全资子公司珠江金融租赁公司向银行机构借入长期和短期款项的利息支出。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**五、 合并财务报表主要项目附注（续）**

**34. 手续费及佣金净收入**

	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
<b>手续费及佣金收入：</b>		
咨询顾问业务手续费收入	<b>1,312,498</b>	1,018,580
银行卡业务手续费收入	<b>546,218</b>	477,989
代理及托管业务手续费收入	<b>470,369</b>	360,247
理财产品手续费及管理费收入	<b>320,429</b>	816,992
融资租赁手续费收入	<b>191,197</b>	57,179
结算业务及电子渠道手续费收入	<b>126,078</b>	138,451
外汇业务手续费收入	<b>48,664</b>	50,392
其他	<b>177,183</b>	127,624
<b>小计</b>	<b><u>3,192,636</u></b>	<b><u>3,047,454</u></b>
<b>手续费及佣金支出：</b>		
结算业务及电子渠道业务手续费支出	<b>(50,151)</b>	(45,297)
银行卡业务手续费支出	<b>(43,580)</b>	(41,245)
其他	<b>(122,517)</b>	(71,301)
<b>小计</b>	<b><u>(216,248)</u></b>	<b><u>(157,843)</u></b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b><u>2,976,388</u></b>	<b><u>2,889,611</u></b>

**35. 投资收益**

	<b>2016年度</b>	<b>2015 年度</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的</b>		
金融工具净收益	<b>1,384,981</b>	441,335
可供出售金融资产净收益	<b>450,807</b>	861,170
应收款项类投资收益	<b>-</b>	97,323
<b>合计</b>	<b><u>1,835,788</u></b>	<b><u>1,399,828</u></b>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**五、 合并财务报表主要项目附注（续）**

**36. 税金及附加**

	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
营业税	<b>345,840</b>	1,044,665
城市维护建设税	<b>67,486</b>	74,457
教育费附加	<b>48,475</b>	53,456
其他	<b>32,820</b>	109
<b>合计</b>	<b>494,621</b>	<b>1,172,687</b>

**37. 业务及管理费**

	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
<b>员工费用</b>		
工资、奖金、津贴和补贴	<b>1,858,413</b>	1,800,114
社会保险及职工福利	<b>887,768</b>	799,503
补充退休及内部退养福利	<b>131,006</b>	78,231
其他	<b>66,607</b>	68,685
<b>小计</b>	<b>2,943,794</b>	<b>2,746,533</b>
<b>折旧、摊销及租赁费</b>		
固定资产折旧（附注五、12）	<b>368,599</b>	379,312
租赁费	<b>281,456</b>	249,024
长期待摊费用摊销	<b>96,622</b>	92,034
无形资产摊销（附注五、13）	<b>47,564</b>	34,631
<b>小计</b>	<b>794,241</b>	<b>755,001</b>
<b>劳务派遣费</b>	<b>176,598</b>	165,007
<b>其他业务费用</b>	<b>1,047,931</b>	933,917
<b>小计</b>	<b>1,224,529</b>	<b>1,098,924</b>
<b>合计</b>	<b>4,962,564</b>	<b>4,600,458</b>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**五、 合并财务报表主要项目附注（续）**

**38. 资产减值损失**

	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
贷款减值损失（附注五、7.5）	3,693,685	3,644,058
应收款项类投资减值损失	73,687	354,548
应收利息减值损失	43,139	6,462
持有至到期投资减值损失	(3,800)	3,800
拆出资金减值损失	(513,135)	-
其他资产减值损失	(33,819)	2,028
 合计	<b>3,259,757</b>	<b>4,010,896</b>

**39. 所得税费用**

	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
当期所得税费用	2,190,610	2,238,349
递延所得税费用（附注五、14）	(774,110)	(809,584)
 合计	<b>1,416,500</b>	<b>1,428,765</b>

本行及合并子公司所得税税率为15%或25%，根据税前利润及中国适用税率计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节如下：

	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
税前利润	<b>6,522,846</b>	<b>6,429,105</b>
按法定税率计算的所得税费用	1,630,711	1,607,276
某些子公司适用不同税率的影响	(2,111)	9,671
不可抵扣费用的纳税影响	131,153	40,030
免收入的纳税影响（注）	(334,058)	(224,113)
以前年度所得税调整	(2,707)	(4,099)
税率变化对期初递延所得税余额的影响	(6,488)	-
 按本集团实际税率计算的所得税费用	<b>1,416,500</b>	<b>1,428,765</b>

注：免收入主要为中国国债利息收入。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 五、 合并财务报表主要项目附注（续）

### 40. 现金及现金等价物

	2016-12-31	2015-12-31
现金	<u>3,335,225</u>	2,817,210
现金等价物：		
存放中央银行非限定性款项	21,575,869	27,361,949
原始期限在三个月以内的存放同业 及其他金融机构款项	<u>9,082,733</u>	36,315,381
原始期限在三个月以内的拆出资金	668,862	1,232,468
原始期限在三个月以内的买入返售款项	70,712,346	28,906,961
原始期限在三个月以内的债券投资	821,046	3,795,138
小计	<u>102,860,856</u>	97,611,897
合计	<u>106,196,081</u>	100,429,107

### 41. 质押资产

于2016年12月31日及2015年12月31日，本集团作为负债或者或有负债的担保物的金融资产为债券，主要为卖出回购款项和国库现金管理商业银行定期存款的担保物。于2016年12月31日，上述作为担保物的金融资产的账面价值合计为人民币39,388,868千元（2015年12月31日：人民币6,600,665千元）。

### 42. 担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。此类担保物在资产负债表日的买入返售金额及其相应的公允价值如下：

	2016-12-31		2015-12-31	
	买入返售金额	担保物公允价值	买入返售金额	担保物公允价值
票据	11,205,515	11,205,515	13,622,245	13,622,245
债券	<u>54,886,986</u>	<u>55,176,796</u>	17,131,313	17,211,315
合计	<u>66,092,501</u>	<u>66,382,311</u>	30,753,558	30,833,560

于2016年12月31日，再作为担保物的债券的公允价值为人民币14,542,945千元（2015年12月31日：再作为担保物的票据的公允价值为人民币2,426,989千元）。本集团负有将上述担保物返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌，本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 五、 合并财务报表主要项目附注（续）

### 43、 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

#### 卖出回购交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析如下：

	2016-12-31		2015-12-31	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	14,204,853	14,358,296	8,040,354	8,205,927

#### 债券借贷安排

于2016年12月31日，本集团与客户订立债券借贷协议，借出分类为可供出售金融资产的账面价值为人民币2,445,832千元（2015年12月31日：无）和持有至到期投资的账面价值为人民币524,918千元（2015年12月31日：无）的债券，是以客户的债券作为抵押。债券借贷安排规定该等债券的法定所有权转让予借款人。尽管客户可于有效期内出售有关债券，但是由于其有责任于未来指定日期向本集团归还该等债券，且有关期间上限为179天，由于本集团认为本身仍保留有关债券几乎全部风险与回报，因此并未于合并财务报表终止确认该等债券。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

**五、 合并财务报表主要项目附注（续）**

**43、 金融资产的转让（续）**

**信贷资产证券化**

在信贷资产证券化交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分次级档资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

截至2016年12月31日，本集团向特殊目的信托转移的信贷资产于转让前的账面价值为零（2015年12月31日：人民币1,037,029千元）。对于已终止确认相关信贷资产的证券化交易中，本集团于2016年12月31日未持有资产支持证券投资（2015年12月31日：人民币66,851千元），其最大损失敞口与账面价值相若。

**44、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益**

本集团主要在金融投资、资产管理和资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

**本集团发起的结构化主体**

本集团在开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构性实体，向客户提供专业化的投资机会。截至2016年12月31日本集团未合并的银行理财产品存量合计人民币134,820,177千元（2015年12月31日：人民币43,038,220千元）。2016年度，本集团未合并理财业务相关的手续费及管理费收入为人民币320,429千元（2015年：人民币816,992千元）。

本集团设立的未合并结构性主体出于资产负债管理目的，向本集团及其他银行同业提出短期融资需求。本集团无合同义务为其提供融资。本集团会按市场规则与未合并结构性主体进行回购或拆借交易。截至2016年12月31日本集团未向未合并结构性主体提供融资（2015年12月31日：无）。

2016年本集团向证券化交易中设立的未合并结构化主体转移的信贷资产于转让日的账面价值为零（2015年：人民币1,037,029千元）。本集团持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券，相关信息参见注释附注五、43、金融资产的转让。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**五、 合并财务报表主要项目附注（续）**

**44、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）**

**第三方金融机构发起的结构化主体**

于2016年12月31日，本集团通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

	2016-12-31				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期 金融资产	应收款项类 投资	合计
信托投资、资产管理计划及基金	28,818,037	27,261,135	-	76,012,399	132,091,571
理财产品	-	3,201,013	-	-	3,201,013
资产支持证券	735,910	549,951	-	-	1,285,861
合计	<u>29,553,947</u>	<u>31,012,099</u>	<u>-</u>	<u>76,012,399</u>	<u>136,578,445</u>

  

	2015-12-31				
	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	可供出售 金融资产	持有至到期 金融资产	应收款项类 投资	合计
信托投资、资产管理计划及基金	43,823,872	13,500,000	-	47,137,059	104,460,931
理财产品	-	1,260,500	-	-	1,260,500
资产支持证券	-	169,685	39,674	-	209,359
合计	<u>43,823,872</u>	<u>14,930,185</u>	<u>39,674</u>	<u>47,137,059</u>	<u>105,930,790</u>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 六、公司财务报表主要项目附注

### 1. 现金及存放中央银行款项

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
库存现金	3,112,801	2,613,158
存放中央银行法定准备金	54,757,087	49,969,815
存放中央银行超额存款准备金	19,366,032	26,337,927
存放中央银行财政性存款	570,988	259,469
<b>合计</b>	<b><u>77,806,908</u></b>	<b><u>79,180,369</u></b>

### 2. 存放同业及其他金融机构款项

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
境内同业	9,540,450	41,298,453
境内其他金融机构	1,276,358	864,522
境外同业	432,224	493,638
<b>合计</b>	<b><u>11,249,032</u></b>	<b><u>42,656,613</u></b>

### 3. 拆出资金

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
境内同业	1,355,819	1,632,468
境内其他金融机构	1,250,000	513,135
小计	<u>2,605,819</u>	<u>2,145,603</u>
减：拆出资金减值准备（附注六、12）	-	(513,135)
<b>合计</b>	<b><u>2,605,819</u></b>	<b><u>1,632,468</u></b>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 六、公司财务报表主要项目附注（续）

### 4. 应收利息

	2016-12-31	2015-12-31
可供出售金融资产	<b>2,225,290</b>	1,657,477
应收款项类投资	<b>1,012,358</b>	569,212
发放贷款和垫款	<b>625,779</b>	675,981
持有至到期投资	<b>416,790</b>	311,148
其他	<b>310,292</b>	297,716
小计	<b>4,590,509</b>	3,511,534
减：应收利息减值准备（附注六、12）	<b>(49,598)</b>	(6,462)
合计	<b>4,540,911</b>	3,505,072

### 5. 发放贷款和垫款

#### 5.1 按企业和个人分布情况分析

	2016-12-31	2015-12-31
企业贷款和垫款	<b>133,795,239</b>	132,438,132
个人贷款和垫款：		
个人住房贷款	<b>33,211,524</b>	26,391,255
个人经营贷款	<b>20,929,016</b>	26,036,826
个人消费贷款	<b>10,066,172</b>	7,619,915
信用卡	<b>6,429,614</b>	4,260,592
小计	<b>70,636,326</b>	64,308,588
贴现	<b>11,642,934</b>	4,421,737
发放贷款和垫款总额	<b>216,074,499</b>	201,168,457
减：单项计提	<b>(987,876)</b>	(978,215)
组合计提	<b>(5,729,579)</b>	(5,009,990)
贷款减值准备（附注六、5.5）	<b>(6,717,455)</b>	(5,988,205)
发放贷款和垫款净额	<b>209,357,044</b>	195,180,252

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**六、公司财务报表主要项目附注（续）**

**5.发放贷款和垫款（续）**

**5.2 按行业分布情况分析**

	<b>2016-12-31</b>	<b>2015-12-31</b>
<b>企业贷款和垫款</b>		
房地产业	<b>24,135,654</b>	11,774,377
批发和零售业	<b>23,882,373</b>	28,364,879
租赁和商务服务业	<b>23,474,157</b>	26,355,252
制造业	<b>20,145,981</b>	20,284,075
建筑业	<b>8,414,284</b>	8,586,474
水利、环境和公共设施管理业	<b>7,816,660</b>	8,374,687
住宿和餐饮业	<b>7,350,209</b>	6,748,203
交通运输、仓储和邮政业	<b>5,379,186</b>	5,574,659
信息传输、软件和信息技术服务业	<b>2,710,957</b>	4,015,375
农、林、牧、渔业	<b>2,218,664</b>	2,084,151
居民服务、修理和其他服务业	<b>1,939,558</b>	3,675,636
教育	<b>1,681,731</b>	2,100,552
电力、热力、燃气及水生产和供应业	<b>604,401</b>	776,900
卫生和社会工作	<b>434,793</b>	149,735
文化、体育和娱乐业	<b>249,380</b>	258,162
其他	<b>3,357,251</b>	3,315,015
小计	<b>133,795,239</b>	132,438,132
贴现	<b>11,642,934</b>	4,421,737
个人贷款和垫款	<b>70,636,326</b>	64,308,588
<b>发放贷款和垫款总额</b>	<b>216,074,499</b>	201,168,457

**5.3 按担保方式分布情况分析**

	<b>2016-12-31</b>	<b>2015-12-31</b>
信用贷款	<b>19,991,580</b>	14,074,300
保证贷款	<b>34,944,015</b>	29,813,015
抵押贷款	<b>139,319,360</b>	130,267,223
质押贷款	<b>21,819,544</b>	27,013,919
合计	<b>216,074,499</b>	201,168,457

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 六、公司财务报表主要项目附注（续）

### 5. 发放贷款和垫款（续）

#### 5.4 逾期贷款按担保方式分析

	2016-12-31				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	91,899	74,709	205,429	10,343	382,380
保证贷款	527,757	376,209	723,807	592,235	2,220,008
抵押贷款	2,428,090	671,341	1,946,477	18,619	5,064,527
质押贷款	136,405	6,105	1,103	-	143,613
<b>合计</b>	<b>3,184,151</b>	<b>1,128,364</b>	<b>2,876,816</b>	<b>621,197</b>	<b>7,810,528</b>

  

	2015-12-31				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	102,520	80,219	86,150	8,446	277,335
保证贷款	680,916	576,073	686,381	2,237	1,945,607
抵押贷款	2,870,995	2,000,039	714,464	80,439	5,665,937
质押贷款	25,611	14,792	131	-	40,534
<b>合计</b>	<b>3,680,042</b>	<b>2,671,123</b>	<b>1,487,126</b>	<b>91,122</b>	<b>7,929,413</b>

#### 5.5 贷款减值准备变动情况

	2016年度			2015年度		
	单项评估	组合评估	合计	单项评估	组合评估	合计
年初余额	978,215	5,009,990	5,988,205	915,895	3,994,853	4,910,748
本年计提（附注六、12）	1,946,983	1,178,859	3,125,842	1,658,981	1,398,940	3,057,921
本年核销	(2,553,237)	(527,217)	(3,080,454)	(1,597,694)	(380,595)	(1,978,289)
收回原核销贷款和垫款	727,618	81,596	809,214	122,452	20,493	142,945
已减值贷款利息收入 (附注六、19)	(111,703)	(13,649)	(125,352)	(121,419)	(23,701)	(145,120)
<b>年末余额</b>	<b>987,876</b>	<b>5,729,579</b>	<b>6,717,455</b>	<b>978,215</b>	<b>5,009,990</b>	<b>5,988,205</b>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**六、公司财务报表主要项目附注（续）**

**6. 可供出售金融资产**

	<b>2016-12-31</b>	<b>2015-12-31</b>
以公允价值计量的境内投资		
债券（按发行人分类）：		
政府	12,801,575	18,383,749
政策性银行	35,984,691	22,508,890
同业和其他金融机构	3,691,477	6,122,727
企业	5,287,416	10,296,366
小计	<u>57,765,159</u>	<u>57,311,732</u>
以公允价值计量的基金及其他投资	<u>28,766,135</u>	<u>14,500,000</u>
以成本计量的金融资产		
股权投资	41,054	41,054
其他投资	<u>10,000</u>	<u>10,000</u>
小计	<u>51,054</u>	<u>51,054</u>
合计	<u>86,582,348</u>	<u>71,862,786</u>

**7. 应收款项类投资**

	<b>2016-12-31</b>	<b>2015-12-31</b>
信托投资及资产管理计划	<u>76,355,634</u>	<u>47,391,607</u>
减：应收款项类投资减值准备（附注六、12）	<u>(428,235)</u>	<u>(354,548)</u>
合计	<u>75,927,399</u>	<u>47,037,059</u>

**8. 长期股权投资**

	<b>2016-12-31</b>	<b>2015-12-31</b>
成本法：		
子公司	<u>2,109,737</u>	<u>2,109,737</u>

本行子公司不存在向本行转移资金的能力受到重大限制的情况。

**广州农村商业银行股份有限公司**  
**财务报表附注（续）**  
**2016年12月31日**  
**(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)**

---

## 六、公司财务报表主要项目附注（续）

### 8. 长期股权投资（续）

本行纳入合并范围的子公司的基本情况列示如下：

被投资单位名称	注册地	注册资本(人民币万元)		本行持股比例(%)		本行表决权比例(%)		业务性质
		2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31	2016-12-31	2015-12-31	
莱芜珠江村镇银行	山东莱芜市	6,000	6,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	银行
江苏盱眙珠江村镇银行	江苏盱眙县	5,000	5,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	银行
江苏启东珠江村镇银行	江苏启东市	10,000	10,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	银行
常宁珠江村镇银行	湖南常宁市	5,000	5,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	银行
莱州珠江村镇银行	山东莱州市	8,000	8,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	银行
海阳珠江村镇银行	山东海阳市	7,000	7,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	银行
辉县珠江村镇银行	河南辉县市	6,000	6,000	35.00%	35.00%	51.00%	51.00%	银行
彭山珠江村镇银行	四川彭山县	5,000	5,000	35.00%	35.00%	51.00%	51.00%	银行
新津珠江村镇银行	四川新津县	10,000	10,000	35.00%	35.00%	53.00%	53.00%	银行
广汉珠江村镇银行	四川广汉市	10,000	10,000	35.00%	35.00%	51.00%	51.00%	银行
大连保税区珠江村镇银行	辽宁大连保税区	10,000	10,000	35.00%	35.00%	56.00%	56.00%	银行
吉州珠江村镇银行	江西吉安市	8,782	8,477	33.97%	35.00%	57.19%	55.64%	银行
鹤山珠江村镇银行	广东鹤山市	15,000	15,000	34.00%	34.00%	71.00%	71.00%	银行
北京门头沟珠江村镇银行	北京门头沟区	10,000	10,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	银行
信阳珠江村镇银行	河南信阳市	41,420	39,590	39.60%	41.43%	54.13%	52.01%	银行
烟台福山珠江村镇银行	山东烟台市	10,000	10,000	35.00%	35.00%	52.00%	52.00%	银行
安阳珠江村镇银行	河南安阳市	6,000	6,000	35.00%	35.00%	51.00%	51.00%	银行
青岛城阳珠江村镇银行	山东青岛城阳区	10,000	10,000	35.00%	35.00%	51.00%	51.00%	银行
苏州吴中珠江村镇银行	江苏苏州吴中市	15,000	15,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	银行
三水珠江村镇银行	广东佛山市	20,000	20,000	33.40%	33.40%	50.50%	50.50%	银行
中山东凤珠江村镇银行	广东中山市	15,000	15,000	35.00%	35.00%	35.00%	35.00%	银行
兴宁珠江村镇银行	广东梅州市	5,000	5,000	34.00%	34.00%	100.00%	100.00%	银行
深圳坪山珠江村镇银行	广东深圳市	30,000	30,000	35.00%	35.00%	83.00%	83.00%	银行
东莞黄江珠江村镇银行	广东东莞市	15,000	15,000	35.00%	35.00%	100.00%	100.00%	银行
珠江金融租赁有限公司	广东广州市	100,000	100,000	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	金融租赁

注：本行对子公司的持股比例小于50%，但通过与该子公司其他部分股东签订《组建村镇银行一致人行动书》使本行控制的表决权比例超过50%，或通过任命或批准子公司关键管理人员对该子公司实施控制。本行通过参与子公司的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对子公司的权力影响回报金额，本行管理层认为能够对该子公司实施控制。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**六、公司财务报表主要项目附注（续）**

**9. 固定资产**

	<b>2016年度</b>				
	<b>房屋及 建筑物</b>	<b>办公和 电子设备</b>	<b>运输工具</b>	<b>在建工程</b>	<b>合计</b>
<b>原值：</b>					
年初数	3,859,200	1,046,250	50,952	181,269	5,137,671
本年购置	2,205	78,749	-	204,240	285,194
在建工程转入	21,118	87,012	-	(108,130)	-
其他资产转入	52,459	27,698	-	-	80,157
转出至投资性房地产	(1,446)	-	-	-	(1,446)
转出至无形资产	-	-	-	(15,178)	(15,178)
转出至其他资产	-	-	-	(27,464)	(27,464)
其他减少	(8,469)	(125,218)	-	-	(133,687)
年末数	<u>3,925,067</u>	<u>1,114,491</u>	<u>50,952</u>	<u>234,737</u>	<u>5,325,247</u>
<b>累计折旧：</b>					
年初数	2,596,237	721,735	47,238	-	3,365,210
本年计提					
(附注六、23)	197,725	149,347	1,388	-	348,460
转出至投资性房地产	(1,434)	-	-	-	(1,434)
其他减少	(8,077)	(87,100)	-	-	(95,177)
年末数	<u>2,784,451</u>	<u>783,982</u>	<u>48,626</u>	<u>-</u>	<u>3,617,059</u>
<b>固定资产净值：</b>					
年末数	<u>1,140,616</u>	<u>330,509</u>	<u>2,326</u>	<u>234,737</u>	<u>1,708,188</u>
年初数	<u>1,262,963</u>	<u>324,515</u>	<u>3,714</u>	<u>181,269</u>	<u>1,772,461</u>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 六、公司财务报表主要项目附注（续）

### 9. 固定资产（续）

	2015年度				
	房屋及 建筑物	办公和 电子设备	运输工具	在建工程	合计
<b>原值：</b>					
年初数	3,885,360	1,004,056	50,952	65,534	5,005,902
本年购置	2,493	71,124	-	185,264	258,881
在建工程转入	13,348	15,974	-	(29,322)	-
其他资产转入	(36,801)	-	-	-	(36,801)
转出至无形资产	-	-	-	(19,190)	(19,190)
转出至其他资产	-	-	-	(21,017)	(21,017)
其他减少	(5,200)	(44,904)	-	-	(50,104)
年末数	<u>3,859,200</u>	<u>1,046,250</u>	<u>50,952</u>	<u>181,269</u>	<u>5,137,671</u>
<b>累计折旧：</b>					
年初数	2,423,475	617,057	44,814	-	3,085,346
本年计提					
(附注六、23)	208,590	149,460	2,424	-	360,474
其他资产转入	(30,892)	-	-	-	(30,892)
其他减少	(4,936)	(44,782)	-	-	(49,718)
年末数	<u>2,596,237</u>	<u>721,735</u>	<u>47,238</u>	<u>-</u>	<u>3,365,210</u>
<b>固定资产净值：</b>					
年末数	1,262,963	324,515	3,714	181,269	1,772,461
年初数	<u>1,461,885</u>	<u>386,999</u>	<u>6,138</u>	<u>65,534</u>	<u>1,920,556</u>

于2016年12月31日，部分房屋及建筑物已在使用但未取得产权登记证明或未将原广州农村信用合作联社的房屋及建筑物变更至本行名下。根据国家的相关规定，本行在股份公司成立后需将原广州农村信用合作联社房屋及建筑物的权属变更至本行名下。管理层预期相关手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营运作造成严重影响，具体详见附注五、12。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 六、公司财务报表主要项目附注（续）

### 10. 递延所得税

本银行在资产负债表中将已确认的递延所得税资产和已确认的递延所得税负债以抵销后的净额列示，于2016年12月31日，抵销金额为人民币1,664千元(2015年12月31日：人民币292,139千元)。

	<b>2016年度</b>			
	<b>年初余额</b> <small>(附注六、25)</small>	<b>本年计入损益</b>	<b>本年计入其他综合收益</b>	<b>年末余额</b>
<b>递延所得税资产</b>				
应付职工薪酬	255,899	28,651	-	284,550
资产减值准备	1,865,009	506,846	-	2,371,855
预计负债	6,995	(4,658)	-	2,337
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具	-	68,798	-	68,798
可供出售金融资产	-	-	237,946	237,946
其他	-	28,385	-	28,385
<b>合计</b>	<b>2,127,903</b>	<b>628,022</b>	<b>237,946</b>	<b>2,993,871</b>
<b>递延所得税负债</b>				
抵债资产未实现收益	1,814	(150)	-	1,664
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具	30,624	(30,624)	-	-
可供出售金融资产	259,701	-	(259,701)	-
<b>合计</b>	<b>292,139</b>	<b>(30,774)</b>	<b>(259,701)</b>	<b>1,664</b>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 六、公司财务报表主要项目附注（续）

### 10. 递延所得税（续）

	2015年度			
	年初余额	本年计入损益 (附注六、25)	本年计入其他综合收益 (附注五、29)	年末余额
<b>递延所得税资产</b>				
应付职工薪酬	254,091	1,808	-	255,899
资产减值准备	1,100,022	764,987	-	1,865,009
预计负债	9,009	(2,014)	-	6,995
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具	232	(232)	-	-
其他	<u>25,000</u>	<u>(25,000)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>合计</b>	<b><u>1,388,354</u></b>	<b><u>739,549</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>2,127,903</u></b>
<b>递延所得税负债</b>				
抵债资产未实现收益	1,814	-	-	1,814
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具	-	30,624	-	30,624
可供出售金融资产	<u>154,354</u>	<u>-</u>	<u>105,347</u>	<u>259,701</u>
<b>合计</b>	<b><u>156,168</u></b>	<b><u>30,624</u></b>	<b><u>105,347</u></b>	<b><u>292,139</u></b>

### 11. 其他资产

	<b>2016-12-31</b>	<b>2015-12-31</b>
抵债资产	<b>579,321</b>	662,607
应收及暂付款（附注六、11a）	<b>383,870</b>	343,333
代理业务资产	<b>311,985</b>	-
待处理财产损失（附注五、15c）	<b>297,366</b>	297,366
长期待摊费用	<b>108,362</b>	129,592
应收待结算及清算款项	<b>141,632</b>	85,401
<b>小计</b>	<b><u>1,822,536</u></b>	<b><u>1,518,299</u></b>
<b>减：其他资产减值准备</b>	<b><u>(511,496)</u></b>	<b><u>(574,262)</u></b>
<b>合计</b>	<b><u>1,311,040</u></b>	<b><u>944,037</u></b>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 六、公司财务报表主要项目附注（续）

### 11. 其他资产（续）

#### (a) 应收及暂付款

	2016-12-31				2015-12-31			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	覆盖率	金额	比例	金额	覆盖率
账龄1年以内	118,839	31%	-	-	130,110	38%	-	-
账龄1至2年	129,792	34%	-	-	19,771	6%	(2,558)	13%
账龄2至3年	2,600	1%	(2,558)	98%	10,062	3%	-	-
账龄3年以上	132,639	34%	(128,584)	97%	183,390	53%	(162,821)	89%
合计	383,870	100%	(131,142)	34%	343,333	100%	(165,379)	48%

### 12. 资产减值准备

2016年度	附注六	年初余额	本年计提 (转回)	本年核销	本年收回 已核销 资产	已减值 贷款利 息收入	本年转销	年末余额

拆出资金	3	513,135	(513,135)	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	5.5	5,988,205	3,125,842	(3,080,454)	809,214	(125,352)	-	6,717,455
持有至到期投资		3,800	(3,800)	-	-	-	-	-
应收款项类投资	7	354,548	73,687	-	-	-	-	428,235
应收利息	4	6,462	43,136	-	-	-	-	49,598
抵债资产		111,631	-	-	-	(28,529)	83,102	
除抵债资产外其他资产		462,631	(34,132)	(105)	-	-	-	428,394
合计		7,440,412	2,691,598	(3,080,559)	809,214	(125,352)	(28,529)	7,706,784

2015年度	附注六	年初余额	本年计提	本年核销	本年收回 已核销 资产	已减值 贷款利 息收入	本年转销	年末余额

拆出资金	3	513,135	-	-	-	-	-	513,135
发放贷款和垫款	5.5	4,910,748	3,057,921	(1,978,289)	142,945	(145,120)	-	5,988,205
持有至到期投资		-	3,800	-	-	-	-	3,800
应收款项类投资		-	354,548	-	-	-	-	354,548
应收利息	7	-	6,462	-	-	-	-	6,462
抵债资产	4	111,631	-	-	-	-	-	111,631
除抵债资产外其他资产		462,646	-	(15)	-	-	-	462,631
合计		5,998,160	3,422,731	(1,978,304)	142,945	(145,120)	-	7,440,412

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**六、公司财务报表主要项目附注（续）**

**13. 同业及其他金融机构存放款项**

	<b>2016-12-31</b>	<b>2015-12-31</b>
境内同业	<b>6,827,670</b>	55,412,349
境内其他金融机构	<b>28,905,246</b>	49,337,647
<b>合计</b>	<b><u>35,732,916</u></b>	<b><u>104,749,996</u></b>

**14. 吸收存款**

	<b>2016-12-31</b>	<b>2015-12-31</b>
活期存款		
公司客户	<b>82,390,787</b>	64,168,115
个人客户	<b>78,712,471</b>	68,762,857
小计	<b><u>161,103,258</u></b>	<b><u>132,930,972</u></b>
定期存款		
公司客户	<b>77,747,213</b>	78,112,805
个人客户	<b>103,636,649</b>	105,399,547
小计	<b><u>181,383,862</u></b>	<b><u>183,512,352</u></b>
存入保证金	<b>9,697,421</b>	16,528,702
其他存款	<b>40,957,772</b>	35,961,884
<b>合计</b>	<b><u>393,142,313</u></b>	<b><u>368,933,910</u></b>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 六、公司财务报表主要项目附注（续）

### 15. 应付职工薪酬

	2016年 应付金额	2016年末 未付金额	2015年 应付金额	2015年末 未付金额
工资、奖金、津贴和补贴	<b>1,585,794</b>	<b>967,754</b>	1,592,266	900,187
职工福利费	<b>207,457</b>	<b>390</b>	179,147	610
社会保险费	<b>103,109</b>	<b>3,456</b>	96,548	2,927
其中：医疗保险费	<b>89,166</b>	<b>978</b>	84,812	327
工伤保险费	<b>2,249</b>	<b>755</b>	2,895	878
生育保险费	<b>11,694</b>	<b>1,723</b>	8,841	1,722
住房公积金	<b>206,159</b>	<b>165</b>	235,067	93
工会经费及职工教育经费	<b>55,526</b>	<b>84,558</b>	55,729	79,076
设定提存计划	<b>294,105</b>	<b>18,357</b>	230,848	4
其中：基本养老保险费	<b>159,750</b>	<b>-</b>	142,846	-
失业保险费	<b>6,362</b>	<b>-</b>	9,422	-
企业年金缴费	<b>127,993</b>	<b>18,357</b>	78,580	4
设定受益计划				
—补充退休福利（注）	<b>38,036</b>	<b>459,640</b>	60,403	445,075
内部退养福利	<b>70,752</b>	<b>120,983</b>	35,861	82,090
其他	<b>2,264</b>	<b>-</b>	754	-
<b>合计</b>	<b><u>2,563,202</u></b>	<b><u>1,655,303</u></b>	<b><u>2,486,623</u></b>	<b><u>1,510,062</u></b>

注：补充退休福利的说明见附注五、22。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 六、公司财务报表主要项目附注（续）

### 16. 应交税费

	2016-12-31	2015-12-31
企业所得税	<b>1,070,965</b>	1,003,436
增值税	<b>72,286</b>	-
税金及附加	<b>11,123</b>	358,500
其他	<b>37,562</b>	27,910
<b>合计</b>	<b><u>1,191,936</u></b>	<b><u>1,389,846</u></b>

### 17. 应付利息

	2016-12-31	2015-12-31
吸收存款	<b>7,124,362</b>	6,790,904
应付债券	<b>184,056</b>	182,779
同业及其他金融机构存放款项	<b>149,482</b>	423,480
卖出回购金融资产	<b>40,722</b>	18,717
<b>合计</b>	<b><u>7,498,622</u></b>	<b><u>7,415,880</u></b>

### 18. 其他负债

	2016-12-31	2015-12-31
应付待结算及清算款项	<b>364,038</b>	100,181
应付委托款项	<b>90,500</b>	90,500
暂收保证金及未付质保金	<b>64,758</b>	32,075
不良资产清收款项（附注五、26）	<b>32,278</b>	21,155
应付存款保险费	<b>30,555</b>	29,306
递延收益	<b>17,127</b>	67,113
待处理抵债资产款项	<b>15,000</b>	43,604
代理业务负债	<b>-</b>	186,755
应付资产支持证券贷款本息	<b>-</b>	61,110
其他	<b>195,185</b>	117,867
<b>合计</b>	<b><u>809,441</u></b>	<b><u>749,666</u></b>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**六、 公司财务报表主要项目附注（续）**

**19. 利息净收入**

	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
<b>利息收入：</b>		
发放贷款和垫款	<b>11,685,039</b>	12,950,307
可供出售金融资产	<b>3,410,906</b>	2,835,885
应收款项类投资	<b>3,129,473</b>	2,601,044
买入返售款项	<b>894,703</b>	1,687,206
存放及拆放同业及其他金融机构款项	<b>502,038</b>	1,015,364
存放中央银行款项	<b>892,904</b>	920,384
持有至到期投资	<b>615,346</b>	544,233
<b>小计</b>	<b><u>21,130,409</u></b>	<u>22,554,423</u>
其中：已减值贷款利息收入（附注六、5.5）	<b>125,352</b>	145,120
<b>利息支出：</b>		
吸收存款	<b>(7,438,924)</b>	(9,255,630)
同业及其他金融机构存放及拆入款项	<b>(1,668,326)</b>	(1,754,997)
卖出回购款项	<b>(451,394)</b>	(339,780)
应付债券	<b>(2,361,432)</b>	(698,741)
<b>小计</b>	<b><u>(11,920,076)</u></b>	<u>(12,049,148)</u>
<b>利息净收入</b>	<b><u>9,210,333</u></b>	<u>10,505,275</u>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**六、公司财务报表主要项目附注（续）**

**20. 手续费及佣金净收入**

	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
<b>手续费及佣金收入：</b>		
咨询顾问业务手续费收入	<b>1,306,471</b>	1,016,675
银行卡业务手续费收入	543,193	475,808
代理及托管业务手续费收入	454,655	317,320
理财产品手续费及管理费收入	320,429	816,992
结算业务及电子渠道手续费收入	125,971	138,206
外汇业务手续费收入	48,664	50,392
其他	136,539	151,289
<b>小计</b>	<b>2,935,922</b>	2,966,682

**手续费及佣金支出：**

	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
<b>结算业务及电子渠道业务手续费支出</b>		
银行卡业务手续费支出	(40,277)	(44,806)
其他	(37,724)	(38,424)
<b>小计</b>	<b>(145,911)</b>	(67,173)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>(223,912)</b>	(150,403)
	<b>2,712,010</b>	2,816,279

**21. 投资收益**

	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具净收益</b>		
可供出售金融资产净收益	1,384,981	441,335
应收款项类投资收益	450,807	861,170
长期股权投资收益	-	97,323
<b>合计</b>	<b>22,312</b>	14,630
	<b>1,858,100</b>	1,414,458

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**六、公司财务报表主要项目附注（续）**

**22. 税金及附加**

	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
营业税	325,541	1,006,607
城市维护建设税	62,266	70,369
教育费附加	44,476	50,330
其他	31,487	-
<b>合计</b>	<b>463,770</b>	<b>1,127,306</b>

**23. 业务及管理费**

	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
<b>员工费用</b>		
工资、奖金、津贴和补贴	1,585,794	1,592,266
社会保险及职工福利	810,830	741,610
补充退休及内部退养福利	131,006	78,231
其他	57,790	56,483
<b>小计</b>	<b>2,585,420</b>	<b>2,468,590</b>
<b>折旧、摊销及租赁费</b>		
固定资产折旧	348,460	360,474
租赁费	219,277	199,228
长期待摊费用摊销	54,053	54,951
无形资产摊销	47,076	34,200
<b>小计</b>	<b>668,866</b>	<b>648,853</b>
<b>劳务派遣费</b>	<b>167,292</b>	163,257
<b>其他业务费用</b>	<b>808,512</b>	735,826
<b>小计</b>	<b>975,804</b>	<b>899,083</b>
<b>合计</b>	<b>4,230,090</b>	<b>4,016,526</b>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**六、公司财务报表主要项目附注（续）**

**24. 资产减值损失**

	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
发放贷款和垫款（附注六、5.5）	3,125,842	3,057,921
应收款项类投资减值损失	73,687	354,548
应收利息减值损失	43,136	6,462
持有至到期投资减值损失	(3,800)	3,800
拆放同业及其他金融机构	(513,135)	-
其他资产	(34,132)	-
<b>合计</b>	<b>2,691,598</b>	<b>3,422,731</b>

**25. 所得税费用**

	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
当期所得税费用	1,969,365	2,115,560
递延所得税费用（附注六、10）	(658,796)	(708,925)
<b>合计</b>	<b>1,310,569</b>	<b>1,406,635</b>

本行所得税税率为25%，根据税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节如下：

	<b>2016年度</b>	<b>2015年度</b>
税前利润	6,154,848	6,396,703
按法定税率计算的所得税费用	1,538,712	1,599,176
免收入的纳税影响（注）	(334,058)	(223,863)
不可抵扣费用的纳税影响	108,622	35,747
以前年度所得税调整	(2,707)	(4,425)
<b>按本行实际税率计算的所得税费用</b>	<b>1,310,569</b>	<b>1,406,635</b>

注：免收入主要为中国国债利息收入。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 六、公司财务报表主要项目附注（续）

### 26. 现金及现金等价物

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
现金	<u>3,112,801</u>	<u>2,613,158</u>
现金等价物：		
存放中央银行非限制性款项	19,366,032	26,337,927
原始期限在三个月以内的存放同业 及其他金融机构款项	6,052,906	31,166,130
原始期限在三个月以内的拆出资金	168,862	1,232,468
原始期限在三个月以内的买入返售款项	70,712,346	28,906,961
原始期限在三个月以内的债券投资	821,046	3,795,138
小计	<u>97,121,192</u>	<u>91,438,624</u>
合计	<u>100,233,993</u>	<u>94,051,782</u>

## 七、分部报告

### 1. 业务分部

出于管理目的，本集团分为如下四个经营分部：

#### 公司银行业务

公司银行业务分部公司银行业务分部指为公司客户提供金融产品及服务，包括存款、贷款、结算、清算及其他与贸易相关的产品及服务等。

#### 零售银行业务

零售银行业务分部指为个人客户提供金融产品及服务，包括存款、借记卡及信用卡、个人贷款和抵押贷款及个人理财服务等。

#### 金融市场业务

金融市场业务分部包括同业存/拆放业务、投资业务、回购业务、外汇买卖等自营及代理业务。

#### 其他业务

其他业务分部指除公司银行业务、零售银行业务及金融市场业务外其他资产、负债、收入和支出不直属或不能合理分配至某分部的业务。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率及同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间分配。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 七、 分部报告（续）

### 1. 业务分部（续）

	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
<b><u>2016年度</u></b>					
外部利息收入	8,040,071	4,449,824	10,895,623	-	23,385,518
外部利息支出	(4,254,470)	(3,551,889)	(4,908,339)	-	(12,714,698)
分部间利息收入/（支出）	924,198	4,178,468	(5,102,666)	-	-
<b>净利息收入</b>	<b>4,709,799</b>	<b>5,076,403</b>	<b>884,618</b>	-	<b>10,670,820</b>
手续费及佣金收入	1,915,495	927,254	349,887	-	3,192,636
手续费及佣金支出	(90,154)	(78,493)	(47,601)	-	(216,248)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>1,825,341</b>	<b>848,761</b>	<b>302,286</b>	-	<b>2,976,388</b>
投资收益	-	-	1,834,004	1,784	1,835,788
公允价值变动损益	-	-	(398,577)	-	(398,577)
汇兑收益	39,952	-	-	-	39,952
其他业务收入	13,657	292	-	31,099	45,048
<b>营业收入</b>	<b>6,588,749</b>	<b>5,925,456</b>	<b>2,622,331</b>	<b>32,883</b>	<b>15,169,419</b>
税金及附加	(172,124)	(92,534)	(229,963)	-	(494,621)
业务及管理费	(1,500,580)	(2,812,377)	(491,297)	(158,310)	(4,962,564)
资产减值损失	(2,069,860)	(1,594,241)	402,712	1,632	(3,259,757)
其他业务成本	(5,020)	(9,908)	(606)	(24,774)	(40,308)
<b>营业利润</b>	<b>2,841,165</b>	<b>1,416,396</b>	<b>2,303,177</b>	<b>(148,569)</b>	<b>6,412,169</b>
营业外收入	34,090	56,205	1	55,146	145,442
营业外支出	-	-	-	(34,765)	(34,765)
<b>税前利润</b>	<b>2,875,255</b>	<b>1,472,601</b>	<b>2,303,178</b>	<b>(128,188)</b>	<b>6,522,846</b>
所得税费用					(1,416,500)
<b>本年利润</b>					<b>5,106,346</b>
其他分部信息：					
折旧及摊销	150,254	296,757	48,858	38,999	534,868
资本性支出	134,985	217,830	31,488	12,387	396,690
<b><u>2016年12月31日</u></b>					
分部资产	153,545,406	82,080,607	421,931,767	3,393,335	660,951,115
分部负债	(231,761,407)	(211,930,088)	(179,335,150)	(84,767)	(623,111,412)
其他分部信息：					
信贷承诺	99,105,019	17,352,057	-	-	116,457,076

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 七、 分部报告（续）

### 1. 业务分部（续）

	公司 银行业务	零售 银行业务	资金业务	其他业务	合计
<b><u>2015年度</u></b>					
外部利息收入	8,897,202	4,851,343	10,338,721	-	24,087,266
外部利息支出	(5,126,675)	(4,429,908)	(2,934,798)	-	(12,491,381)
分部间利息收入/（支出）	743,439	5,012,666	(5,756,105)	-	-
<b>净利息收入</b>	<b>4,513,966</b>	<b>5,434,101</b>	<b>1,647,818</b>	<b>-</b>	<b>11,595,885</b>
手续费及佣金收入	1,419,657	782,926	844,871	-	3,047,454
手续费及佣金支出	(67,579)	(68,990)	(21,274)	-	(157,843)
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>1,352,078</b>	<b>713,936</b>	<b>823,597</b>	<b>-</b>	<b>2,889,611</b>
投资收益	-	-	1,398,083	1,745	1,399,828
公允价值变动损益	-	-	109,526	-	109,526
汇兑收益	36,532	-	-	-	36,532
其他业务收入	16,841	59	-	24,995	41,895
<b>营业收入</b>	<b>5,919,417</b>	<b>6,148,096</b>	<b>3,979,024</b>	<b>26,740</b>	<b>16,073,277</b>
税金及附加	(419,815)	(223,354)	(529,518)	-	(1,172,687)
业务及管理费	(1,447,765)	(2,651,337)	(299,082)	(202,274)	(4,600,458)
资产减值损失	(2,582,965)	(1,062,621)	(364,810)	(500)	(4,010,896)
其他业务成本	(6,021)	(5,234)	-	(23,180)	(34,435)
<b>营业利润</b>	<b>1,462,851</b>	<b>2,205,550</b>	<b>2,785,614</b>	<b>(199,214)</b>	<b>6,254,801</b>
营业外收入	63,164	18,521	-	100,573	182,258
营业外支出	-	-	-	(7,954)	(7,954)
<b>税前利润</b>	<b>1,526,015</b>	<b>2,224,071</b>	<b>2,785,614</b>	<b>(106,595)</b>	<b>6,429,105</b>
所得税费用					(1,428,765)
<b>本年利润</b>					<b>5,000,340</b>
其他分部信息：					
折旧及摊销	156,841	295,544	30,795	43,605	526,785
资本性支出	117,695	218,689	64,977	16,072	417,433
<b><u>2015年12月31日</u></b>					
分部资产	145,077,117	74,040,670	361,498,338	2,191,075	582,807,200
分部负债	(200,101,576)	(201,115,074)	(145,728,991)	(165,429)	(547,111,070)
其他分部信息：					
信贷承诺	91,625,504	12,849,897	-	-	104,475,401

### 2. 地区分部

地区信息本集团的主要经营业务、客户群以及不动产均主要集中在中国广东省。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 八、 承诺及或有事项

### 1. 资本性支出承诺

于资产负债表日，本集团的资本性支出承诺列示如下：

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
已签约但未拨付	<u>79,341</u>	<u>81,352</u>

### 2. 经营性租赁承诺

根据本集团与出租人签订的租赁合同，于资产负债表日，不可撤销经营租赁合同的未来最低租赁付款额如下：

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
一年以内（含一年）	286,361	267,123
一至二年（含二年）	274,616	259,377
二至三年（含三年）	241,123	246,163
三年以上	<u>604,486</u>	<u>686,361</u>
合计	<u>1,406,586</u>	<u>1,459,024</u>

### 3. 信贷承诺

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
财务担保合同：		
银行承兑汇票	14,254,858	18,070,765
开出保证凭信	11,159,152	2,358,894
开出信用证	<u>4,880,321</u>	<u>9,206,690</u>
小计	<u>30,294,331</u>	<u>29,636,349</u>
贷款承诺	<u>76,060,474</u>	<u>69,286,171</u>
信用卡信贷额度	<u>10,102,271</u>	<u>5,552,881</u>
合计	<u>116,457,076</u>	<u>104,475,401</u>

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，本集团需履行担保责任。

贷款承诺是指本集团作出的在未来为客户提供约定数额贷款的承诺。贷款承诺金额及信用卡额度为假设合约金额将全数发放的最大金额，故合同约定的贷款承诺和信用卡额度总金额并不一定代表未来的预期现金流出。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 八、 承诺及或有事项（续）

### 4. 受托业务

受托业务主要包括本集团提供的委托贷款和委托理财业务，本集团对受托发放的贷款和大部分受托理财业务只收取手续费收入，不承担风险，该部分业务在资产负债表外核算。

委托存款是指存款者存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

委托理财业务是指本行按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资收益由本行代为收取，并根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

	2016-12-31	2015-12-31
委托存款	<b>(30,993,542)</b>	(43,265,501)
委托贷款	<b>30,993,542</b>	43,265,501
委托理财资金	<b>(134,820,177)</b>	(43,038,220)
委托理财资产	<b>134,800,386</b>	42,852,479

### 5. 未决诉讼和纠纷

截至2016年12月31日，涉及本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼案件标的总额为人民币12,350千元（2015年12月31日：人民币31,018千元）。管理层认为，本行已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并足额计提准备。本行预计上述法律诉讼事件不会对本行的业务、财务状况和经营业绩造成任何重大不利影响。

### 6. 远期买入承诺

截至2016年12月31日，本行承诺远期买入资金信托计划和资产管理计划总合同金额为人民币200,000千元（2015年12月31日：人民币1,060,000千元）。

### 7. 合作基金承诺

截至2016年12月31日，本行就认缴亚洲金融合作联盟成立的风险合作基金份额所作出的对联盟受救助会员实施救助的相关承诺金额为人民币90,000千元（2015年12月31日：人民币90,000千元）。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 九、 风险管理

### 1. 概述

本集团的经营活动面临各种金融风险。金融风险管理包括分析、评估、接受和管理不同程度的风险以及风险组合。本集团的风险管理目标包括：建立与本集团业务及产品的性质、规模及复杂程度匹配的集中风险管理体系，力求保持风险和回报的平衡，并尽可能减少对财务状况的潜在不利影响，以及确保本集团有序经营及审慎增长。

本集团通过不断完善风险管理组织架构，制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本集团还定期复核风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本集团面临的风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

### 2. 风险管理框架

本集团董事会负责决定本集团风险容忍度、风险管理及内部控制政策，监督并确保高级管理层有效履行风险管理职责；董事会下设关联交易与风险管理委员会，负责监督高级管理人员风险控制情况，对本集团风险及管理状况、风险承受能力及水平、案件防范工作情况进行定期评估，以及负责本集团关联交易管理。监事会负责对本集团风险管理及案件防范等进行检查，综合评价董事、高级管理层风险管理履职情况。高级管理层负责执行董事会批准的风险管理和内部控制政策，制定风险管理具体制度；高级管理层下设合规与风险管理委员会，负责审议本集团重大合规与风险管理事项。

合规与风险管理总部是全面风险管理的牵头部门，负责全面风险管理工作的总体统筹和协调。授信管理中心、资产监控中心、金融市场事业管理部、法律合规部、财务会计部，负责牵头管理信用风险、市场风险、操作风险及流动性风险。内部审计部负责对风险管理效果进行独立客观的监督、检查、评价和报告。

### 3. 信用风险

#### 3.1 信用风险管理

信用风险是指因债务人或交易对手违约或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的发放贷款和垫款、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的发放贷款和垫款、资金业务、担保与承诺以及其他表内外信用风险敞口。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 九、 风险管理（续）

### 3. 信用风险（续）

#### 3.1 信用风险管理（续）

本集团对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并通过以下手段及时有效识别、计量、监控和管理本集团各环节潜在信用风险：

- 建立了贷前调查、审查审批和贷后管理的信贷风险控制机制；
- 建立了授信审批权限制度；
- 建立了内部评估体系，对不同类型的客户进行信用等级评估，作为授信的重要基础；
- 设定了信贷资产风险分类管理权限，定期复核和更新信贷资产风险分类，并实施现场抽查和非现场监测的方式监控资产风险；
- 建立信贷管理系统，对风险进行监控，并依据风险管控需要，对信贷管理系统进行升级改造，开发和推广各项风险管理工具。

对于对公贷款，本集团信贷经理负责受理授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险，提出建议评级。本集团根据授信审批权限，实行支行和总行分级的审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额。本集团信贷部门负责实施贷后的定期和不定期监控。本集团资产监控中心负责本集团不良贷款的清收和处置。对不良贷款，本集团主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(5)按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本集团遭受的信用风险损失程度。

除信贷资产和存放同业及其他金融机构款项会给本集团带来信用风险外，对于资金业务，本集团通过谨慎选择交易对手、集中交易及管理权限等方式，对信用风险进行管理。此外，本集团为客户提供表外承诺和担保业务，因此存在客户违约而需本集团代替客户付款的可能性，并承担与贷款相近的风险，因此本集团适用信贷业务相类似的风险控制程序及政策来降低此类业务的信贷风险。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 九、 风险管理（续）

### 3. 信用风险（续）

#### 3.2 减值评估

##### **减值评估的主要因素**

本集团根据银监会《贷款风险分类指导原则》要求，制定贷款风险分类管理相关制度，实行贷款五级分类管理，按照风险程度将贷款形态划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个级次，其中为有效识别和预警潜在贷款风险，对公关注类贷款细分为关注一、关注二、关注三等三类，后三类被视为已减值贷款和垫款。对于贷款减值的主要考虑为偿贷的可能性和贷款本息的可回收性，主要评估因素包括：借款人还款能力、还款记录、还款意愿、贷款项目盈利能力、贷款担保以及贷款偿还的法律责任等。本集团通过单独评估和组合评估的方式来计提贷款减值准备。

发放贷款和垫款五级分类的主要定义列示如下：

- 正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑信贷资产本息不能按时足额偿还。
- 关注类：尽管借款人目前存在一些可能对偿还产生不利影响的因素，但是依靠其正常经营收入，必要时通过执行担保，能在规定期限内足额收回信贷资产本息。
- 次级类：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法及时、足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。
- 可疑类：借款人无法足额偿还信贷资产本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
- 损失类：在采取所有可能的措施或必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本集团确定金融资产减值时的政策详见附注四、10 “金融资产的减值”。

对于债权性投资，本集团在每个资产负债表日采用单独评估和组合评估的方式评估债权性投资的减值情况。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 九、 风险管理（续）

### 3. 信用风险（续）

#### 3.2 减值评估（续）

##### **单独评估**

本集团对单笔金额重大的对公贷款及票据贴现进行客观减值证据测试，并通过单独评估方式计算减值准备。

如果有客观证据表明运用单独评估方式评估的发放贷款和垫款出现减值损失，本集团将运用现金流贴现方法，逐笔评估预计损失，资产账面金额与按资产原来实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额确认为贷款减值准备。在估算运用单独评估方式评估的发放贷款和垫款减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

##### **组合评估**

按组合方式进行评估减值损失的贷款，包括以下各项：

- 单笔金额不重大的对公贷款；
- 包括所有零售贷款在内的具有相同信贷风险特征的贷款；及
- 经单独评估后并无客观减值证据的单笔重大贷款，或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未能以单独方式确认减值损失的贷款。

按组合方式进行评估时，资产会按其类似信贷风险特征（能显示债务人根据合同条款偿还所有款项的能力）划分组合。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 九、 风险管理（续）

### 3. 信用风险（续）

#### 3.3 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

在不考虑任何可利用的抵质押品或其他信用增级措施时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。本集团信用风险敞口主要来源于信贷业务以及资金业务。此外，表外项目也存在信用风险，如贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

于资产负债表日，本集团最大信用风险敞口的信息如下：

	2016-12-31	2015-12-31
存放中央银行款项	<b>79,687,717</b>	79,333,788
存放同业及其他金融机构款项	<b>18,380,847</b>	49,481,651
拆出资金	<b>3,910,819</b>	1,687,468
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<b>35,980,378</b>	51,810,457
买入返售款项	<b>79,963,092</b>	34,176,657
应收利息	<b>4,661,497</b>	3,587,795
发放贷款和垫款	<b>237,934,771</b>	216,779,764
可供出售金融资产	<b>88,278,361</b>	72,123,286
持有至到期投资	<b>25,782,157</b>	18,433,575
应收款项类投资	<b>76,012,399</b>	47,137,059
其他金融资产	<b>850,931</b>	253,637
 小计	<b>651,442,969</b>	574,805,137
 信贷承诺		
财务担保合同	<b>30,294,331</b>	29,636,349
贷款承诺	<b>86,162,745</b>	74,839,052
远期买入承诺	<b>200,000</b>	1,060,000
 最大信用风险敞口	<b>768,100,045</b>	680,340,538

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 九、 风险管理（续）

### 3. 信用风险（续）

#### 3.4 担保物

除信用贷款之外，本集团会采取一系列的政策和信用增级措施来降低信用风险敞口至可接受水平。其中，常用的方法包括要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数本集团制定了相关指引。

担保物主要包括以下几种类型：

- (1) 个人住房贷款通常以房产作为抵押品；
- (2) 除个人住房贷款之外的其他个人贷款及对公贷款，通常以房地产和借款人的其他资产作为抵质押品。
- (3) 买入返售协议下的抵质押品主要包括债券、票据及应收融资租赁款。

本集团管理层会定期检查抵质押品市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

#### 3.5 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。此外，不同行业和地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。

本集团的经营业务主要集中在广东省，按地区显现的信用风险特征不明显。本集团发放贷款和垫款的行业集中度详情，请参看附注五、7.2。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 九、 风险管理（续）

### 3. 信用风险（续）

#### 3.6 信用质量

于2016年12月31日，本集团各项主要金融资产（未扣除减值准备前的原值）的信用质量分析如下：

	2016-12-31		
	未减值	已减值	合计
	未逾期	已逾期	
存放中央银行款项	<b>79,687,717</b>	-	<b>79,687,717</b>
存放同业及其他金融机构款项	<b>18,380,847</b>	-	<b>18,380,847</b>
拆出资金	<b>3,910,819</b>	-	<b>3,910,819</b>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	<b>35,776,051</b>	-	<b>35,980,378</b>
买入返售款项	<b>79,963,092</b>	-	<b>79,963,092</b>
应收利息	<b>4,508,451</b>	<b>91,333</b>	<b>4,711,098</b>
发放贷款和垫款	<b>237,114,635</b>	<b>4,321,127</b>	<b>245,891,296</b>
可供出售金融资产	<b>88,278,361</b>	-	<b>88,278,361</b>
持有至到期投资	<b>25,782,157</b>	-	<b>25,782,157</b>
应收款项类投资	<b>74,862,488</b>	-	<b>76,440,634</b>
其他金融资产	<b>850,549</b>	<b>1,770</b>	<b>1,281,666</b>
 合计	 <b>649,115,167</b>	 <b>4,414,230</b>	 <b>6,778,668</b>
			<b>660,308,065</b>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 九、 风险管理（续）

### 3. 信用风险（续）

#### 3.6 信用质量（续）

于2015年12月31日，本集团各项主要金融资产（未扣除减值准备前的原值）的信用质量分析如下：

	2015-12-31		
	未减值	已减值	合计
	未逾期	已逾期	
存放中央银行款项	79,333,788	-	79,333,788
存放同业及其他金融机构款项	49,481,651	-	49,481,651
拆出资金	1,687,468	513,135	2,200,603
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	51,810,457	-	51,810,457
买入返售款项	34,176,657	-	34,176,657
应收利息	3,510,939	83,318	3,594,257
发放贷款和垫款	214,891,371	4,739,741	223,659,059
可供出售金融资产	72,123,286	-	72,123,286
持有至到期投资	18,437,375	-	18,437,375
应收款项类投资	44,741,607	300,000	47,491,607
其他金融资产	219,768	1,770	496,758
合计	<u>570,414,367</u>	<u>5,041,511</u>	<u>583,027,036</u>

#### 既未逾期也未减值的发放贷款和垫款

于2016年12月31日，在既未逾期也未减值的发放贷款和垫款中包括本集团根据五级分类评定为正常及关注类的贷款分别为人民币231,239,546千元和人民币5,875,089千元（2015年12月31日：人民币208,901,749千元和人民币5,989,622千元）。管理层认为，于2016年12月31日，上述贷款仅面临正常的商业风险，没有能够识别的客观证据表明其会发生减值。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

**九、 风险管理（续）**

**3. 信用风险（续）**

**3.6 信用质量（续）**

**已逾期但未减值的发放贷款和垫款**

于资产负债表日，已逾期但未减值的发放贷款和垫款账龄分析如下：

	<b>2016-12-31</b>	<b>2015-12-31</b>
1个月以内	<b>2,465,065</b>	1,468,339
1至2个月	<b>535,288</b>	937,635
2到3个月	<b>552,915</b>	1,554,059
3个月以上	<b>767,859</b>	779,708
<b>合计</b>	<b>4,321,127</b>	4,739,741

于2016年12月31日，本集团持有的已逾期未减值贷款对应的担保物公允价值为人民币6,617,835千元（2015年12月31日：人民币5,381,826千元），这些担保物包括土地、房产、机器设备和其他资产。

**已减值的发放贷款和垫款**

如果有客观减值证据表明客户贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该客户贷款及垫款被认为是已减值贷款。包括公司贷款及个人贷款中被评定为“次级”、“可疑”及“损失”类的贷款。

于2016年12月31日，本集团持有的已减值贷款对应的担保物公允价值为人民币3,437,042千元（2015年12月31日：人民币3,306,580千元），这些担保物包括土地、房产、机器设备和其他资产。

原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款的账面价值为人民币3,673,963千元（2015年12月31日：人民币4,038,192千元）。

2016年度，本集团取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币17,804千元（2015年度：人民币41,377千元），主要为房产和土地使用权。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式在未来期间对该等资产进行处置。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 九、 风险管理（续）

### 4. 流动性风险

流动性风险是指本集团无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团流动性风险管理的目标是：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测现金流量和评估流动资产水平。
- 保持高效的内部资金划拨机制，确保本集团的流动性。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 九、 风险管理（续）

### 4. 流动性风险（续）

于2016年12月31日，本集团金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

	2016-12-31							
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
<b>资产：</b>								
现金及存放中央银行款项	25,129,448	-	-	-	-	-	57,919,641	83,049,089
存放及拆放同业款项(1)	690,361	77,871,468	13,593,165	10,590,603	-	-	108,613	102,854,210
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	29,058,429	1,636,104	921,259	1,404,174	3,159,279	354,214	-	36,533,459
发放贷款和垫款	7,304,526	15,959,845	18,520,655	86,727,312	96,103,737	51,636,319	-	276,252,394
可供出售金融资产	1,013	2,121,200	2,578,574	24,373,864	57,594,718	13,575,484	51,054	100,295,907
持有至到期投资	-	130,376	190,590	7,088,754	16,336,480	6,420,768	-	30,166,968
应收款项类投资	1,401,755	1,956,853	11,554,764	40,992,728	25,380,957	-	-	81,287,057
其他金融资产	201,886	337,272	44,334	38,640	67,355	10,072	143,802	843,361
金融资产合计	63,787,418	100,013,118	47,403,341	171,216,075	198,642,526	71,996,857	58,223,110	711,282,445
<b>负债：</b>								
向中央银行借款	-	-	133,169	410,899	-	-	-	544,068
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	1,775,747	56,035,330	3,526,420	21,870,458	1,751,400	-	-	84,959,355
吸收存款(3)	192,280,152	32,403,090	43,470,415	99,212,848	73,420,028	1,334,725	-	442,121,258
应付债券	-	3,200,000	15,110,000	71,786,310	4,869,980	-	-	94,966,290
其他金融负债	489,190	714,039	1,395,885	8,016,955	887,789	103,150	-	11,607,008
金融负债合计	194,545,089	92,352,459	63,635,889	201,297,470	80,929,197	1,437,875	-	634,197,979
流动性净额	(130,757,671)	7,660,659	(16,232,548)	(30,081,395)	117,713,329	70,558,982	58,223,110	77,084,466

(1) 存放及拆放同业款项含买入返售款项。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

(3) 活期存款全部被放入即时偿还部分，实际中活期存款具有一定沉淀率，会在未来的一定时期内陆续偿还。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 九、 风险管理（续）

### 4. 流动性风险（续）

于2015年12月31日，本集团金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

		2015-12-31						
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
<b>资产：</b>								
现金及存放中央银行款项	30,232,413	-	-	-	-	-	51,971,839	82,204,252
存放及拆放同业款项(1)	2,333,743	45,319,919	26,057,484	13,540,976	-	-	-	87,252,122
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	43,823,872	35,021	278,062	2,999,141	4,520,920	960,859	-	52,617,875
发放贷款和垫款	7,447,635	11,365,863	20,302,893	86,663,280	82,334,329	40,974,511	-	249,088,511
可供出售金融资产	261,231	2,032,808	1,015,342	9,163,274	56,921,105	12,648,535	51,054	82,093,349
持有至到期投资	-	3,859,203	441,113	1,043,879	9,615,168	6,609,614	-	21,568,977
应收款项类投资	2,652,522	2,255,034	4,861,897	32,632,484	7,359,135	-	-	49,761,072
其他金融资产	167,663	23,784	25,537	12,213	6,924	1,895	15,621	253,637
<b>金融资产合计</b>	<b>86,919,079</b>	<b>64,891,632</b>	<b>52,982,328</b>	<b>146,055,247</b>	<b>160,757,581</b>	<b>61,195,414</b>	<b>52,038,514</b>	<b>624,839,795</b>
<b>负债：</b>								
向中央银行借款	-	-	194,167	837,596	-	-	-	1,031,763
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	4,413,636	70,004,811	24,681,863	18,437,369	-	-	-	117,537,679
吸收存款(3)	153,669,023	33,666,368	44,312,780	96,950,939	82,205,307	379,317	-	411,183,734
应付债券	-	9,100,000	-	5,566,310	8,579,630	-	-	23,245,940
其他金融负债	226,321	582,225	814,603	3,566,790	541,996	69,138	-	5,801,073
<b>金融负债合计</b>	<b>158,308,980</b>	<b>113,353,404</b>	<b>70,003,413</b>	<b>125,359,004</b>	<b>91,326,933</b>	<b>448,455</b>	<b>-</b>	<b>558,800,189</b>
<b>流动性净额</b>	<b>(71,389,901)</b>	<b>(48,461,772)</b>	<b>(17,021,085)</b>	<b>20,696,243</b>	<b>69,430,648</b>	<b>60,746,959</b>	<b>52,038,514</b>	<b>66,039,606</b>

(1) 存放及拆放同业款项含买入返售款项。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

(3) 活期存款全部被放入即时偿还部分，实际中活期存款具有一定沉淀率，会在未来的一定时期内陆续偿还。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

**九、 风险管理（续）**

**4. 流动性风险（续）**

本集团信贷承诺和远期买入承诺按合同到期日分析如下：

	即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
<u>2016-12-31</u>								
信贷承诺	<u>86,453,541</u>	<u>2,268,629</u>	<u>3,705,725</u>	<u>18,604,858</u>	<u>5,424,323</u>	-	-	<u>116,457,076</u>
远期买入承诺	-	-	-	<u>200,000</u>	-	-	-	<u>200,000</u>
<u>2015-12-31</u>								
信贷承诺	<u>74,908,336</u>	<u>4,696,899</u>	<u>7,194,220</u>	<u>16,627,951</u>	<u>1,047,995</u>	-	-	<u>104,475,401</u>
远期买入承诺	-	-	-	<u>860,000</u>	<u>200,000</u>	-	-	<u>1,060,000</u>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 九、 风险管理（续）

### 5. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易和非交易业务中。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险源于本集团的多项业务，生息资产和付息负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。

本集团的汇率风险主要包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。

此外，本银行在理财等表外业务中面临股票价格波动风险，该等风险来源于单个证券发行主体自身经营情况或特殊事项的影响，也可能来源于证券市场整体波动的影响。于2016年12月31日，面临股票价格波动风险的资产占本集团委托理财资产的比例为11.76%（2015年12月31日：8.87%）。在其他条件不变的情况下，该类资产价格上升或下降1%，将会导致委托理财资产增加或减少约人民币15,902万元。

本集团认为来自投资组合中商品价格的市场风险并不重大。

#### 5.1 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，特定交易涉及美元、港币及其他货币。外币交易主要为本集团的资金营运敞口和外汇业务。人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度，港币汇率与美元挂钩，因此人民币兑港币汇率和人民币兑美元汇率同向变动。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 九、 风险管理（续）

### 5. 市场风险（续）

#### 5.1 汇率风险（续）

于2016年12月31日，本集团的金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2016-12-31				
	人民币	美元	港币 (折合人民币)	其他	合计
<b>资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	82,929,631	55,164	34,252	3,895	83,022,942
存放及拆放同业款项(1)	100,439,849	1,204,150	596,078	14,681	102,254,758
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	35,980,378	-	-	-	35,980,378
应收利息	4,655,639	5,364	494	-	4,661,497
发放贷款和垫款	237,763,792	170,979	-	-	237,934,771
可供出售金融资产	88,278,361	-	-	-	88,278,361
持有至到期投资	25,782,157	-	-	-	25,782,157
应收款项类投资	76,012,399	-	-	-	76,012,399
其他金融资产	851,068	(137)	-	-	850,931
<b>金融资产合计</b>	<b>652,693,274</b>	<b>1,435,520</b>	<b>630,824</b>	<b>18,576</b>	<b>654,778,194</b>
<b>负债：</b>					
向中央银行借款	537,000	-	-	-	537,000
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	83,659,772	263,606	53,671	-	83,977,049
吸收存款	422,647,798	665,366	423,553	5,321	423,742,038
应付利息	7,824,105	2,215	389	5	7,826,714
应付债券	92,295,376	-	-	-	92,295,376
其他金融负债	11,327,713	2	6	-	11,327,721
<b>金融负债合计</b>	<b>618,291,764</b>	<b>931,189</b>	<b>477,619</b>	<b>5,326</b>	<b>619,705,898</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>34,401,510</b>	<b>504,331</b>	<b>153,205</b>	<b>13,250</b>	<b>35,072,296</b>
信贷承诺	115,742,354	500,717	213,995	-	116,457,076
远期买入承诺	200,000	-	-	-	200,000

- (1) 存放及拆放同业款项含买入返售款项。  
(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 九、 风险管理（续）

### 5. 市场风险（续）

#### 5.1 汇率风险（续）

于2015年12月31日，本集团的金融资产和金融负债按币种列示如下：

	2015-12-31				
	人民币	美元	港币 (折合人民币)	其他	合计
<b>资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	81,952,745	170,976	24,094	3,183	82,150,998
存放及拆放同业款项(1)	84,765,405	453,896	111,161	15,314	85,345,776
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	51,810,457	-	-	-	51,810,457
应收利息	3,550,994	36,776	25	-	3,587,795
发放贷款和垫款	214,699,531	2,049,077	31,156	-	216,779,764
可供出售金融资产	72,123,286	-	-	-	72,123,286
持有至到期投资	18,433,575	-	-	-	18,433,575
应收款项类投资	47,137,059	-	-	-	47,137,059
其他金融资产	253,637	-	-	-	253,637
<b>金融资产合计</b>	<b>574,726,689</b>	<b>2,710,725</b>	<b>166,436</b>	<b>18,497</b>	<b>577,622,347</b>
<b>负债：</b>					
向中央银行借款	1,006,000	-	-	-	1,006,000
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	116,469,296	-	-	-	116,469,296
吸收存款	388,629,226	2,263,389	166,005	3,260	391,061,880
应付利息	7,622,096	12,940	410	3	7,635,449
应付债券	21,676,869	-	-	-	21,676,869
其他金融负债	5,655,467	2	6	-	5,655,475
<b>金融负债合计</b>	<b>541,058,954</b>	<b>2,276,331</b>	<b>166,421</b>	<b>3,263</b>	<b>543,504,969</b>
<b>资产负债净头寸</b>	<b>33,667,735</b>	<b>434,394</b>	<b>15</b>	<b>15,234</b>	<b>34,117,378</b>
信贷承诺	102,990,151	1,482,660	1,759	831	104,475,401
远期买入承诺	1,060,000	-	-	-	1,060,000

- (1) 存放及拆放同业款项含买入返售款项。  
(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 九、 风险管理（续）

### 5. 市场风险（续）

#### 5.1 汇率风险（续）

下表针对本集团存在重大外汇风险敞口的外币币种，列示了货币性资产及货币性负债对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润，正数表示可能增加税前利润。由于本集团无现金流量套期和外币可供出售金融资产，因此汇率变动对权益并无影响。

对税前利润的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸保持不变的前提下，来自于货币性资产与负债净头寸受人民币汇率变动的影响。在实际操作中，本集团会依据对汇率走势的判断，适当调整外币头寸。因此上述影响可能与实际情况存在差异。

币种	变量变动	对税前利润的影响	
		2016年度	2015年度
美元	对人民币贬值1%	(3,782)	(3,258)
美元	对人民币升值1%	3,782	3,258
港币	对人民币贬值1%	(1,149)	-
港币	对人民币升值1%	1,149	-

#### 5.2 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日或重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。

本集团采用以下方法管理利率风险：

- 定期监控可能影响到中国人民银行基准利率的宏观经济因素；
- 优化生息资产和付息负债的约定到期日或重新定价日的不匹配；
- 管理生息资产和付息负债与中国人民银行基准利率之间的定价差异。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 九、 风险管理（续）

### 5. 市场风险（续）

#### 5.2 利率风险（续）

于2016年12月31日，本集团的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2016-12-31					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
<b>资产：</b>						
现金及存放中央银行款项	79,647,570	-	-	-	3,375,372	83,022,942
存放及拆放同业款项(1)	92,020,305	10,232,835	-	-	1,618	102,254,758
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	31,249,846	1,283,591	2,932,893	309,721	204,327	35,980,378
应收利息	-	-	-	-	4,661,497	4,661,497
发放贷款和垫款	44,077,812	177,217,059	8,886,202	485,804	7,267,894	237,934,771
可供出售金融资产	3,662,382	23,732,552	49,952,017	10,880,356	51,054	88,278,361
持有至到期投资	430,209	6,514,971	13,824,347	5,012,630	-	25,782,157
应收款项类投资	12,801,110	39,155,447	22,715,800	-	1,340,042	76,012,399
其他金融资产	80,742	-	-	-	770,189	850,931
<b>金融资产合计</b>	<b>263,969,976</b>	<b>258,136,455</b>	<b>98,311,259</b>	<b>16,688,511</b>	<b>17,671,993</b>	<b>654,778,194</b>
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	130,000	407,000	-	-	-	537,000
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	61,131,383	21,445,666	1,400,000	-	-	83,977,049
吸收存款	265,691,192	94,828,318	62,182,528	1,040,000	-	423,742,038
应付利息	-	-	-	-	7,826,714	7,826,714
应付债券	18,218,095	69,980,156	4,097,125	-	-	92,295,376
其他金融负债	1,760,000	7,755,000	160,000	-	1,652,721	11,327,721
<b>金融负债合计</b>	<b>346,930,670</b>	<b>194,416,140</b>	<b>67,839,653</b>	<b>1,040,000</b>	<b>9,479,435</b>	<b>619,705,898</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(82,960,694)</b>	<b>63,720,315</b>	<b>30,471,606</b>	<b>15,648,511</b>	<b>8,192,558</b>	<b>35,072,296</b>

- (1) 存放及拆放同业款项含买入返售款项。  
(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 九、 风险管理（续）

### 5. 市场风险（续）

#### 5.2 利率风险（续）

于2015年12月31日，本集团的金融资产和金融负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2015-12-31					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
<b>资产：</b>						
现金及存放中央银行款项	78,894,022	-	-	-	3,256,976	82,150,998
存放及拆放同业款项(1)	72,181,055	13,163,804	-	-	917	85,345,776
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	44,111,280	2,781,664	4,050,486	867,027	-	51,810,457
应收利息	-	-	-	-	3,587,795	3,587,795
发放贷款和垫款	72,291,917	130,744,761	6,289,982	69,754	7,383,350	216,779,764
可供出售金融资产	17,198,202	5,282,513	37,923,435	11,668,082	51,054	72,123,286
持有至到期投资	4,157,415	563,959	7,775,251	5,936,950	-	18,433,575
应收款项类投资	6,696,841	31,205,679	6,663,719	-	2,570,820	47,137,059
其他金融资产	-	-	-	-	253,637	253,637
<b>金融资产合计</b>	<b>295,530,732</b>	<b>183,742,380</b>	<b>62,702,873</b>	<b>18,541,813</b>	<b>17,104,549</b>	<b>577,622,347</b>
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	190,000	816,000	-	-	-	1,006,000
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	98,624,296	17,845,000	-	-	-	116,469,296
吸收存款	228,793,250	92,021,301	69,903,662	340,000	3,667	391,061,880
应付利息	-	-	-	-	7,635,449	7,635,449
应付债券	9,088,825	4,993,796	7,594,248	-	-	21,676,869
其他金融负债	1,250,000	3,310,000	160,000	-	935,475	5,655,475
<b>金融负债合计</b>	<b>337,946,371</b>	<b>118,986,097</b>	<b>77,657,910</b>	<b>340,000</b>	<b>8,574,591</b>	<b>543,504,969</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(42,415,639)</b>	<b>64,756,283</b>	<b>(14,955,037)</b>	<b>18,201,813</b>	<b>8,529,958</b>	<b>34,117,378</b>

- (1) 存放及拆放同业款项含买入返售款项。  
(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 九、 风险管理（续）

### 5. 市场风险（续）

#### 5.2 利率风险（续）

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产，管理层认为，本集团面对的利率风险并不重大；对于其他金融资产和负债，本集团主要采用缺口分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。

下表列示于资产负债表日按当时金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产外）进行缺口分析所得结果：

利率变动	2016年度	
	对利息净收入的影响	对其他综合收益的影响
上升100个基点	(413,515)	(1,240,625)
下降100个基点	<u>413,515</u>	<u>1,303,809</u>

利率变动	2015年度	
	对利息净收入的影响	对其他综合收益的影响
上升100个基点	(504,033)	(1,645,812)
下降100个基点	<u>504,033</u>	<u>1,317,344</u>

利息净收入的敏感性是指一定利率变动对年末持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对其他综合收益的影响是指基于在一定利率变动时对年末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估后所产生的公允价值变动对其他综合收益的影响。

上述分析基于以下假设：所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；收益率曲线随利率变化而平行移动；以及资产和负债组合并无其他变化。本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

另外，上述利率变动影响分析仅是作为例证，显示在各个预计收益情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入和其他综合收益的估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 九、 风险管理（续）

### 5. 市场风险（续）

#### 5.3 金融工具的公允价值

确定金融工具公允价值时，对于那些存在活跃市场的金融工具，本集团将市场价格或者市场利率作为其公允价值的最好证据，以此确定其公允价值。对于那些不存在市场价格或市场利率的金融工具，本集团采用了现值或其他估值技术来确定这些金融资产或金融负债的公允价值，无论是采用现值还是其他估值技术，均考虑了资产负债表日与所估值金融资产或金融负债的市场情况。

估值技术通常应用于场外交易的衍生金融工具、未上市的交易资产或负债，以及未上市的可供出售金融资产。本集团最常用的定价模型和估值技术包括：以现值为基础的远期定价和互换模型、期权定价模型以及信用模型。

本集团使用这些技术估计的公允价值，明显地受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时间、折现率、波动性和信用风险等。

对于金融工具的公允价值的确定，本集团采用的方法包括以下三层次：

- (1) 对于那些存在活跃市场，且能直接以公开市场价格取得的金融工具，其公允价值可根据市场上的交易价格直接确定；
- (2) 对于那些不能以公开市场价格直接取得的金融工具，其公允价值利用估值技术或模型确定，但其使用的假定以资产负债表日的市场价格或市场利率为基础；
- (3) 对于那些不能根据市场价格或市场利率直接或间接地确定公允价值的金融工具，本集团运用估值技术或模型，根据相关的假设或参数确定其公允价值。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 九、 风险管理（续）

### 5. 市场风险（续）

#### 5.3 金融工具的公允价值（续）

于资产负债表日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项类投资和应付债券的账面价值以及相应的公允价值如下表所示：

	2016-12-31	2015-12-31
<b>账面价值</b>		
持有至到期投资	<b>25,782,157</b>	18,433,575
应收款项类投资	<b>76,012,399</b>	47,137,059
应付债券	<b>92,295,376</b>	21,676,869
<b>公允价值</b>		
持有至到期投资	<b>26,037,010</b>	19,037,393
应收款项类投资	<b>76,012,399</b>	47,137,059
应付债券	<b>92,189,741</b>	22,400,141

由于本集团大部分贷款及存款的合同重定价日在一年以内，其利率在重定价日随中国人民银行规定的利率实时调整，管理层估计于年末本集团的贷款及存款的公允价值与相应的账面价值并无重大差异。

由于下列金融工具期限较短（一般为一年以内）或定期按市价重新定价等原因，其利率在重定价日随中国人民银行规定的利率或市场利率实时调整，管理层估计于年末它们的账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业及其他金融机构款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售款项	卖出回购款项
发放贷款和垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

#### 公允价值计量层级

以公允价值进行后续计量的金融资产及金融负债，其公允价值计量中的三个层级分析如下：

第1层级：同类资产或负债在活跃市场上未经调整的公开报价；

第2层级：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数采用直接（比如取自价格）或间接（比如根据价格推算的）可观察到的市场信息；

第3层级：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 九、 风险管理（续）

### 5. 市场风险（续）

#### 5.3 金融工具的公允价值（续）

下表列示了本集团按三个层次进行估值的公允价值计量的金融工具：

	2016-12-31			
	公开市场报价 （“第一层次”）	重要可观 察输入值 （“第二层次”）	重要不可 观察输入值 （“第三层次”）	合计
<b>金融资产：</b>				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产				
—债券	-	6,958,014	204,327	7,162,341
—基金及其他	28,818,037	-	-	28,818,037
可供出售金融资产				
—债券	-	57,765,159	-	57,765,159
—基金及其他	-	-	30,462,148	30,462,148
合计	<b>28,818,037</b>	<b>64,723,173</b>	<b>30,666,475</b>	<b>124,207,685</b>
 <b>2015-12-31</b>				
	公开市场报价 （“第一层次”）	重要可观 察输入值 （“第二层次”）	重要不可 观察输入值 （“第三层次”）	合计
<b>金融资产：</b>				
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产				
—债券	-	7,986,585	-	7,986,585
—基金及其他	19,813,382	24,010,490	-	43,823,872
可供出售金融资产				
—债券	-	57,301,881	9,851	57,311,732
—基金及其他	-	-	14,760,500	14,760,500
合计	<b>19,813,382</b>	<b>89,298,956</b>	<b>14,770,351</b>	<b>123,882,689</b>

2016年度和2015年度，本集团未发生以公允价值计量的第一层级和第二层级金融资产和负债之间的转换。

以公允价值计量的归属于第三层级的资产主要为债券集合型资管计划或理财产品，在估值时使用预期未来现金流等不可观察的输入值，其公允价值随这些不可观察输入值的变动上升或下降。

广州农村商业银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2016年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 九、 风险管理（续）

### 5. 市场风险（续）

#### 5.3 金融工具的公允价值（续）

下表列示了于2016年12月31日与2015年12月31日，本集团第三层次资产的公允价值变动情况：

	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产				可供出售金融资产
	债券	债券	基金及其他	合计	
2016年1月1日	-	9,851	14,760,500	14,770,351	
购买	-	-	19,696,013	19,696,013	
转入第三层次 损益总额	204,327	-	-	204,327	
-其他综合收益	-	-	(243,865)	(243,865)	
结算	-	(9,851)	(3,750,500)	(3,760,351)	
2016年12月31日	<u>204,327</u>	<u>-</u>	<u>30,462,148</u>	<u>30,666,475</u>	

	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产				可供出售金融资产
	债券	债券	基金及其他	合计	
2015年1月1日	-	-	-	-	
购买	-	9,851	14,760,500	14,770,351	
2015年12月31日	<u>-</u>	<u>9,851</u>	<u>14,760,500</u>	<u>14,770,351</u>	

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 九、 风险管理（续）

### 6. 资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

- 保持较高的资本质量和合理的资本充足率水平，持续满足监管要求，并支持集团业务增长和战略规划的实施。
- 充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。
- 优化资产结构，合理配置资本，稳步提升资本使用效率和资本回报水平，促进银行健康持续发展。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向银监会上报所要求的资本信息。2013年1月1日起，本集团根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。

本集团财务会计部负责对下列资本项目进行管理：

- 核心一级资本，主要包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分；
- 其它一级资本，包括其它一级资本工具及溢价和少数股东资本可计入部分；
- 二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

本集团采用权重法计量信用风险加权资产，风险权重考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证情况，以反映资产潜在损失情况。市场风险加权资产和操作风险加权资产分别采用标准法和基本指标法进行计量。

本集团采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

本集团在本年遵守了监管部门规定的资本要求。本集团按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 九、 风险管理（续）

### 6. 资本管理（续）

	<u>2016-12-31</u>	<u>2015-12-31</u>
核心一级资本充足率	<b>9.90%</b>	10.28%
一级资本充足率	<b>9.92%</b>	10.29%
资本充足率	<b>12.16%</b>	12.76%
核心一级资本		
股本	<b>8,153,419</b>	8,153,419
资本公积	<b>4,839,809</b>	4,696,696
盈余公积	<b>3,200,146</b>	2,690,094
一般风险准备	<b>8,020,433</b>	6,665,655
未分配利润	<b>12,311,444</b>	10,781,372
少数股东资本可计入部分	<b>1,103,431</b>	1,365,033
其他	<b>(680,011)</b>	790,710
核心一级资本监管扣除项目		
其他无形资产（不含土地使用权）	<b>115,898</b>	111,656
核心一级资本净额	<b>36,832,773</b>	35,031,323
其他一级资本少数股东资本可计入部分	<b>92,889</b>	51,460
一级资本净额	<b>36,925,662</b>	35,082,783
二级资本		
二级资本工具及其溢价可计入金额	<b>6,195,304</b>	6,544,586
超额贷款损失准备	<b>1,883,801</b>	1,693,344
少数股东资本可计入部分	<b>272,015</b>	167,450
资本净额	<b>45,276,782</b>	43,488,163
风险加权资产	<b>372,211,309</b>	340,805,893

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 十、 关联方关系及交易

除本财务报告中已披露的与本集团股东发生的关联方交易以外，本年度尚有以下关联方交易：

### 10.1 本集团的主要股东

主要股东是指对本集团有重大影响的投资方。截至2016年12月31日，本集团主要股东包括广州金融控股集团有限公司等10家公司（2015年12月31日：8家），合计持有本行股份1,053,620千股（2015年12月31日：1,023,620千股）。本集团在与上述主要股东进行的日常业务中，以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行，主要交易的情况如下：

年末余额	2016-12-31	2015-12-31
发放贷款和垫款	<b>1,145,000</b>	388,000
应收款项类投资	<b>860,000</b>	600,000
应收利息	<b>2,431</b>	1,102
吸收存款	<b>345,029</b>	330,332
应付利息	<b>63</b>	19
	<hr/>	<hr/>
本年交易	2016年度	2015年度
手续费及佣金收入	<b>12,018</b>	15,834
利息收入	<b>40,428</b>	37,086
利息支出	<b>529</b>	2,179
	<hr/>	<hr/>

### 10.2 本行的控股子公司

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司（控股子公司详细情况见附注六、8）。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的情况如下：

年末余额	2016-12-31	2015-12-31
同业存放款项	<b>3,165,896</b>	3,631,742
应付利息	<b>2,363</b>	12,598
	<hr/>	<hr/>
本年交易	2016年度	2015年度
利息收入	<b>-</b>	824
利息支出	<b>37,729</b>	115,258
	<hr/>	<hr/>

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 十、 关联方关系及交易（续）

### 10.3 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员，包括董事会和监事会成员及其他高级管理人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

本年交易	<b>2016年度</b>	2015年度
工资薪酬及福利（注）	<b>20,472</b>	22,055

注：本银行关键管理人员2016年度的最终薪酬正由主管部门核定中。

关键管理人员及其关系密切的家庭成员的存贷款交易总额列示如下：

年末余额	<b>2016-12-31</b>	2015-12-31
发放贷款和垫款	<b>39,246</b>	38,696
应收利息	<b>72</b>	71
吸收存款	<b>87,272</b>	25,590
应付利息	<b>212</b>	106
本年交易	<b>2016年度</b>	2015年度
利息收入	<b>1,885</b>	1,546
利息支出	<b>253</b>	284

广州农村商业银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2016年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 十、 关联方关系及交易（续）

### 10.4 本集团的其他关联方

其他关联方包括关键管理人员及其关系密切的家庭成员控制或共同控制的企业。截至2016年12月31日，本集团关键管理人员控制或共同控制的企业包括广州市金宏利贸易发展有限公司等144家公司（2015年12月31日：103家），上述公司合计持有本行股份1,475,150千股（2015年12月31日：92,020千股）。本集团与其他关联方进行日常业务交易，主要交易的情况如下：

年末余额	2016-12-31	2015-12-31
发放贷款和垫款	<b>5,784,361</b>	5,992,674
应收利息	<b>9,546</b>	11,016
吸收存款	<b>19,933,118</b>	50,608,694
应付利息	<b>8,915</b>	28,661
本年交易	<b>2016年度</b>	2015年度
手续费及佣金收入	<b>52,061</b>	16,755
利息收入	<b>290,072</b>	398,933
利息支出	<b>36,798</b>	91,199

其中，本集团与广东长隆集团有限公司及其子公司间的交易主要包括发放贷款、吸收存款及提供融资顾问服务。2016年12月31日发放贷款和吸收存款余额分别为人民币3,765,790千元和人民币18,409,766千元(2015年12月31日：人民币4,079,920千元和人民币1,007,894千元)。2016年度，本集团提供融资顾问服务收取的手续费及佣金收入为人民币16,358千元(2015年度：14,455千元)。

管理层认为，本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

## 十一、 资产负债表日后事项

2017年4月1日，本行董事会决议通过对全体在册股东按照每股人民币0.2元进行现金分红。以本行股本总额8,153,419千股计算，预计将分配红利人民币1,630,684千元，该决议尚需股东大会批准方可实施。

## 十二、 财务报表之批准

本财务报表业经本行董事会于2017年4月1日决议批准。