



# 广州农商银行

GUANGZHOU RURAL COMMERCIAL BANK

廣州農村商業銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1551



2018 中期報告

# 目錄

公司概況	2
財務數據摘要	4
管理層討論與分析	7
股本變動和股東情況	53
董事、監事和高級管理人員情況	59
重要事項	60
組織架構圖	66
中期財務資料審閱報告	67
釋義	156



## 公司概況

### (一) 法定名稱

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

(二) 註冊資本：人民幣9,808,268,539.00元

(三) 法定代表人：王繼康先生

(四) 授權代表：王繼康先生、魏偉峰先生

(五) 聯席公司秘書：鄭盈女士、魏偉峰先生

(六) H股股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司

(七) 股份簡稱和代碼：廣州農商銀行(1551.HK)

(八) 註冊地址：中國廣州市黃埔區映日路9號

(九) 香港主要營業地址：香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓

(十) 經營範圍：貨幣金融服務

(十一) 聯繫地址：中國廣東省廣州市天河區珠江新城華夏路1號

郵政編碼：510623

網址：[www.grcbank.com](http://www.grcbank.com)

(十二) 本中期報告備置地地點：本行董事會辦公室

(十三) 審計師：安永會計師事務所

(十四) 香港法律顧問：金杜律師事務所

(十五) H股證券登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司

(十六) 內資股股票託管機構：中國證券登記結算有限責任公司

(十七) 本公司其他有關資料

註冊登記日期：2009年12月9日

註冊登記機關：廣州市工商行政管理局

統一社會信用代碼：914401017083429628

金融許可證機構編碼：B1048H244010001

客服和投訴電話：+8695313

投資者關係管理電話：+86(020)28019324

郵箱地址：ir@grcbank.com

2018年上半年獲得的主要榮譽

序號	榮譽名稱	頒獎／授予單位	獲得時間
1	2017年金港股最受投資者歡迎新股公司	智通財經與同花順財經	2018年1月
2	位列「2017全球銀行品牌500強」榜單第179位，在入榜的農商銀行中排名第二	英國《銀行家》雜誌	2018年3月
3	首次發佈對本行的信用評級，長期信用評級為Baa2投資級	穆迪 (Moody's)	2018年4月
4	「2018中國區農商行投行君鼎獎」	《證券時報》	2018年4月
5	首次發佈對本行的信用評級，長期信用評級為BBB－投資級	標普(S&P)	2018年5月
6	「最佳金融創新獎」	《銀行家》雜誌，中國社會科學院金融研究所	2018年6月
7	首次入榜「全球企業2000強」排行榜(Forbes Global 2000)，總排名第1092位，總資產排名第325名	美國《福布斯》雜誌	2018年6月
8	廣東金融百優獎－「十優銀行保險業機構獎」，排名第4名	廣東省金融智庫聯合會、南方報業傳媒集團、中國國際金融交易博覽會組委會辦公室	2018年6月
9	「全國農村金融優秀普惠金融機構獎」	《中華合作時報社》	2018年6月
10	榮獲香港公益金頒發的「公益榮譽獎」	香港公益金	2018年6月

## 財務數據摘要

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

項目（除另有註明外，以人民幣百萬元列示）	截至6月30日止六個月			
	2018年	2017年	變動金額	變動率(%)
<b>經營業績</b>				
淨利息收入	5,589.18	6,050.96	(461.78)	(7.63)
手續費及佣金淨收入	965.95	1,064.71	(98.76)	(9.28)
營業收入	8,175.24	6,241.83	1,933.41	30.98
稅前利潤	4,333.37	3,414.66	918.71	26.90
淨利潤	3,391.34	2,639.28	752.06	28.49
歸屬於本銀行股東的淨利潤	3,321.64	2,622.06	699.58	26.68
基本每股盈利（以每股人民幣元列示）	0.34	0.32	0.02	6.25

項目（除另有註明外，以人民幣百萬元列示）	於2018年			
	6月30日	於2017年 12月31日	變動金額	變動率(%)
<b>規模指標</b>				
資產總額	753,636.30	735,713.66	17,922.64	2.44
其中：客戶貸款及墊款淨額	336,034.79	285,701.70	50,333.09	17.62
負債總額	702,630.71	687,235.94	15,394.77	2.24
其中：客戶存款	493,415.09	488,671.86	4,743.23	0.97
歸屬於本行股東權益	48,542.77	46,044.52	2,498.25	5.43
非控制性權益	2,462.82	2,433.20	29.62	1.22
權益總額	51,005.59	48,477.72	2,527.87	5.21

項目（以百分比列示）	截至6月30日止六個月		
	2018年	2017年	變動
<b>盈利能力指標</b>			
平均總資產回報率 <sup>(1)</sup>	0.91	0.79	0.12
平均權益回報率 <sup>(2)</sup>	13.64	12.84	0.80
淨利差 <sup>(3)</sup>	2.03	1.68	0.35
淨利息收益率 <sup>(4)</sup>	1.84	1.73	0.11
手續費及佣金淨收入佔經營收入比率 <sup>(5)</sup>	11.82	17.06	(5.24)
成本收入比率 <sup>(6)</sup>	33.64	36.20	(2.56)

## 財務數據摘要

項目（以百分比列示）	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日	變動
<b>資產質量指標</b>			
不良貸款率 <sup>(7)</sup>	1.41	1.51	(0.10)
撥備覆蓋率 <sup>(8)</sup>	199.78	186.75	13.03
撥貸比 <sup>(9)</sup>	2.82	2.83	(0.01)

項目（以百分比列示）	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日	變動
<b>資本充足率指標<sup>(10)</sup></b>			
核心一級資本充足率	10.46	10.69	(0.23)
一級資本充足率	10.49	10.72	(0.23)
資本充足率指標	13.81	12.00	1.81

項目（以百分比列示）	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日	變動
<b>其他指標</b>			
貸存比 <sup>(11)</sup>	70.07	60.17	9.90

註：

- (1) 指期間內的淨利潤（包括可分配至非控制性權益的利潤）佔期初及期末的總資產平均餘額的百分比。
- (2) 按期內淨利潤除以期初及期末總權益平均餘額計算。
- (3) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率之差額計算。
- (4) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算。



## 財務數據摘要

- (5) 手續費及佣金淨收入與經營收入的比值。
- (6) 成本佔收入比率：按營業支出（扣除稅金及附加）除以營業收入計算。
- (7) 不良貸款率：按不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額計算。
- (8) 撥備覆蓋率：按貸款損失準備餘額除以不良貸款餘額計算。
- (9) 撥貸比：按貸款損失準備餘額除以客戶貸款及墊款總額計算。
- (10) 按照中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算。

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

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

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

- (11) 貸存比 = 客戶貸款總額 / 客戶存款總額 \* 100%

## 2018年上半年財務回顧

### 一、 利潤表分析

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年 6月30日止 六個月	截至2017年 6月30日止 六個月	變動金額	變動率(%)
利息收入	<b>13,839.61</b>	14,943.99	(1,104.38)	(7.39)
利息支出	<b>(8,250.43)</b>	(8,893.03)	642.60	(7.23)
利息淨收入	<b>5,589.18</b>	6,050.96	(461.78)	(7.63)
手續費及佣金收入	<b>1,061.17</b>	1,170.59	(109.42)	(9.35)
手續費及佣金支出	<b>(95.22)</b>	(105.88)	10.66	(10.07)
手續費及佣金淨收入	<b>965.95</b>	1,064.71	(98.76)	(9.28)
交易淨收入	<b>2,570.85</b>	483.17	2,087.68	432.08
金融投資淨損益	<b>(1,041.12)</b>	(1,336.35)	295.23	(22.09)
其他營業淨收入	<b>90.38</b>	(20.66)	111.04	(537.46)
營業收入	<b>8,175.24</b>	6,241.83	1,933.41	30.98
營業費用	<b>(2,841.51)</b>	(2,339.15)	(502.36)	21.48
資產減值損失	<b>(1,000.36)</b>	(488.02)	(512.34)	104.98
貸款及墊款	<b>(1,010.50)</b>	(518.95)	(491.55)	94.72
其他	<b>10.14</b>	30.93	(20.79)	(67.22)
稅前利潤	<b>4,333.37</b>	3,414.66	918.71	26.90
所得稅費用	<b>(942.03)</b>	(775.38)	(166.65)	21.49
淨利潤	<b>3,391.34</b>	2,639.28	752.06	28.49

2018年上半年，本集團實現稅前利潤43.33億元，同比增長26.90%；淨利潤33.91億元，同比增長28.49%。稅前利潤和淨利潤穩步增長，主要得益於交易淨收入的增長。

#### (一) 淨利息收入

2018年上半年，本集團實現淨利息收入55.89億元，同比下降4.62億元，降幅7.63%，淨利息收入佔營業收入總額的68.37%。其中，客戶貸款及墊款利息收入增加明顯，但金融投資利息收入下降較多，導致總體淨利息收入下降。

下表列出於所示期間本集團利息收入、利息支出及淨利息收入的情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年 6月30日止 六個月	截至2017年 6月30日止 六個月	變動金額	變動率(%)
利息收入	<b>13,839.61</b>	14,943.99	(1,104.38)	(7.39)
利息支出	<b>(8,250.43)</b>	(8,893.03)	642.60	(7.23)
淨利息收入	<b>5,589.18</b>	6,050.96	(461.78)	(7.63)

## 管理層討論與分析

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日止6個月			截至2017年6月30日止6個月		
	平均餘額	利息 收入／ 支出	平均 收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息 收入／ 支出	平均 收益率／ 成本率(%)
客戶貸款和墊款	313,414.03	9,089.81	5.80	267,427.20	7,055.19	5.28
金融投資	143,132.26	2,844.29	3.97	300,094.35	6,259.17	4.17
存放同業、拆出款項及 其他金融機構款項	24,617.62	404.41	3.29	23,007.77	436.09	3.79
買入返售金融資產	52,806.82	950.33	3.60	38,351.96	674.89	3.52
存放中央銀行款項	72,283.64	550.77	1.52	69,067.57	518.65	1.50
<b>總生息資產</b>	<b>606,254.37</b>	<b>13,839.61</b>	<b>4.57</b>	697,948.85	14,943.99	4.28
客戶存款	469,237.06	4,434.39	1.89	442,095.40	4,354.72	1.97
拆入款項、同業及 其他金融機構存放款項	61,341.60	1,219.01	3.97	100,975.65	1,818.03	3.60
賣出回購金融資產	20,300.81	290.71	2.86	22,506.15	308.86	2.74
已發行債券	98,728.76	2,291.48	4.64	119,149.90	2,402.14	4.03
其他	1,310.46	14.84	2.26	655.34	9.28	2.83
<b>總付息負債</b>	<b>650,918.69</b>	<b>8,250.43</b>	<b>2.54</b>	685,382.44	8,893.03	2.60
利息淨收入		5,589.18			6,050.96	
淨利差			2.03			1.68
淨利息收益率			1.84			1.73

2018年上半年，整體生息資產平均收益率較上年同期上升29個基點至4.57%，整體計息負債平均成本率較上年同期下降6個基點至2.54%，淨利差較上年同期上升35個基點至2.03%，淨利息收益率較上年同期上升11個基點至1.84%。

## 管理層討論與分析

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

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	由於下列變動而產生的增長／ (下降)		
	規模因素	利率因素	淨增長／下降
<b>資產</b>			
客戶貸款及墊款	1,213.20	821.40	2,034.60
金融投資	(3,273.80)	(141.10)	(3,414.90)
存放同業、拆出款項及其他金融機構款項	30.50	(62.20)	(31.70)
買入返售金融資產	254.40	21.10	275.50
存放中央銀行款項	24.20	8.00	32.20
利息收入變化	(1,751.50)	647.20	(1,104.30)
<b>負債</b>			
客戶存款	267.40	(187.70)	79.70
拆入款項、同業及其他金融機構存放款項	(713.60)	114.60	(599.00)
賣出回購金融資產	(30.30)	12.10	(18.20)
已發行債券	(411.70)	301.00	(110.70)
其他	9.30	(3.70)	5.60
利息支出變化	(878.90)	236.30	(642.60)

## 管理層討論與分析

### 1. 利息收入

2018年上半年，本集團實現利息收入138.40億元，同比減少11.04億元，降幅7.39%。

#### (1) 客戶貸款和墊款利息收入

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日止六個月			截至2017年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司貸款	207,614.59	6,269.89	6.04	165,924.05	4,526.77	5.50
個人貸款	97,533.31	2,615.78	5.36	84,092.09	2,255.91	5.37
票據貼現	8,266.13	204.14	4.94	17,411.06	272.51	3.13
客戶貸款總額	313,414.03	9,089.81	5.80	267,427.20	7,055.19	5.28

客戶貸款和墊款利息收入90.90億元，同比增加20.35億元，增幅28.84%。而平均收益率較上年上升52個基點至5.80%，主要原因是本年對公貸款和票據貼現利率持續走高帶動整體貸款收益率提升。

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

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日止六個月			截至2017年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 成本率(%)
存放同業、拆出款項及 其他金融機構款項	24,617.62	404.41	3.29	23,007.77	436.09	3.79
買入返售金融資產	52,806.82	950.33	3.60	38,351.96	674.89	3.52
應收同業及其他金融機構 款項總額	77,424.44	1,354.74	3.50	61,359.73	1,110.98	3.62

2018年上半年，本集團買入返售金融資產利息收入9.50億元，同比增加2.75億元，增幅40.81%。主要是由於同業資產結構變化，買入返售金融資產佔比較去年同期有所上升。

## 管理層討論與分析

### 2、 利息支出

2018年上半年，本集團利息支出82.50億元，同比減少6.43億元，降幅7.23%。

#### (1) 客戶存款利息支出

本集團客戶存款各組成部分的平均餘額，利息支出以及平均成本率情況列示如下：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日止六個月			截至2017年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
<b>公司存款</b>						
活期	96,846.35	224.54	0.46	86,025.81	220.96	0.52
定期	105,737.08	1,733.15	3.28	87,368.81	1,527.76	3.53
小計	202,583.43	1,957.69	1.93	173,394.62	1,748.72	2.03
<b>個人存款</b>						
活期	91,653.18	143.61	0.31	83,099.41	128.73	0.31
定期	119,217.59	1,416.69	2.38	126,390.08	1,646.66	2.63
小計	210,870.77	1,560.30	1.48	209,489.49	1,775.39	1.71
<b>其他存款</b>						
客戶存款	55,782.86	916.40	3.29	59,211.29	830.61	2.81
	469,237.06	4,434.39	1.89	442,095.40	4,354.72	1.97

2018年上半年，本集團客戶存款支出44.34億元，同比增加0.80億元，增幅1.83%。2018年上半年，存款成本率1.89%，同比下降8個基點，主要是由於佔比較高的定期存款付息成本同比下降。

(2) 應付同業及其他金融機構利息支出

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年6月30日止六個月			截至2017年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
拆入款項、同業及 其他金融機構存放款項	61,341.60	1,219.01	3.97	100,975.65	1,818.03	3.60
賣出回購金融資產	20,300.81	290.71	2.86	22,506.15	308.86	2.74
應付同業及其他金融機構 款項總額	81,642.41	1,509.72	3.70	123,481.80	2,126.89	3.44

2018年上半年，本集團拆入款項、同業及其他金融機構存放款項利息支出12.19億元，同比減少5.99億元，降幅32.95%，主要由於同業負債結構變化，拆入款項、同業及其他金融機構存放款項佔比較上年同期下降。

3. 淨利差及淨利息收益率

2018年上半年，淨利差較上年同期上升0.35個百分點至2.03%，淨利息收益率較上年同期上升0.11個百分點至1.84%。

## 管理層討論與分析

### (二) 非利息收入

#### 1. 手續費及佣金收入

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年 6月30日止 六個月	截至2017年 6月30日止 六個月	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入：				
諮詢顧問業務手續費收入	263.80	409.95	(146.15)	(35.65)
結算業務和電子渠道業務 手續費收入	60.85	61.06	(0.21)	(0.34)
代理及託管業務手續費收入	205.79	210.58	(4.79)	(2.27)
銀行卡業務手續費收入	296.66	223.42	73.24	32.78
理財產品手續費收入	82.58	127.86	(45.28)	(35.41)
融資租賃手續費收入	53.93	55.40	(1.47)	(2.65)
外匯業務手續費收入	48.68	24.16	24.52	101.49
其他	48.88	58.16	(9.28)	(15.96)
小計	1,061.17	1,170.59	(109.42)	(9.35)
手續費及佣金支出：				
結算業務及電子渠道業務 手續費支出	(10.49)	(8.31)	(2.18)	26.23
銀行卡業務手續費支出	(15.99)	(13.60)	(2.39)	17.57
其他	(68.74)	(83.97)	15.23	(18.14)
小計	(95.22)	(105.88)	10.66	(10.07)
手續費及佣金淨收入	965.95	1,064.71	(98.76)	(9.28)

2018年上半年，本集團實現手續費及佣金淨收入9.66億元，同比減少0.99億元，降幅9.28%，主要是諮詢顧問業務手續費下降所致。

2. 交易淨收入

2018年上半年，本集團交易淨收入為25.71億元，同比增加20.88億元，主要是由於新金融工具準則的要求，導致本期金融工具被分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產有較大幅度上升，使得本期交易淨收入大幅增加。

3. 金融投資淨收益

2018年上半年，本集團金融投資淨損失10.41億元，主要是由於終止確認的金融資產淨損失10.43億元所致。

4. 其他營業淨收入

2018年上半年，本集團其他營業收入0.90億元，其中匯兌淨收益為0.74 億元。

(三) 營業費用

2018年上半年，本集團營業費用28.42億元，同比增加5.02億元，增幅21.48%。

下表載列所示期間本集團營業費用的主要組成部分：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年 6月30日止 六個月	截至2017年 6月30日止 六個月	變動金額	變動率(%)
員工成本	<b>1,810.23</b>	1,369.26	440.97	32.20
稅金及附加	<b>91.71</b>	79.63	12.08	15.17
折舊及攤銷	<b>265.45</b>	250.13	15.32	6.12
其他	<b>674.12</b>	640.13	33.99	5.31
<b>營業費用總額</b>	<b>2,841.51</b>	2,339.15	502.36	21.48

## 管理層討論與分析

### 1. 員工成本

員工成本是本集團營業費用的最大組成部分，分別佔2018年上半年及2017年上半年營業費用的63.71%及58.54%。

下表載列所示期間本集團員工成本的主要組成部分：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年 6月30日止 六個月	截至2017年 6月30日止 六個月	變動金額	變動率(%)
工資、獎金和津貼	1,326.31	907.97	418.34	46.07
福利、社會保險和 住房公金	238.55	227.50	11.05	4.86
其他	245.37	233.79	11.58	4.95
<b>員工成本總額</b>	<b>1,810.23</b>	1,369.26	440.97	32.20

2018年上半年，本集團員工成本18.10億元，同比增加4.41億元，增幅32.20%，主要是由於業務發展、效益增長帶動員工工資及績效增長所致。

### 2. 稅金及附加

2018年上半年列支稅金及附加0.92億元，同比增加0.12億元，增幅15.17%，主要是由於本年實繳增值稅增加，導致城市建設維護費及教育費附加增長。

### 3. 折舊及攤銷

2018年上半年，本集團折舊及攤銷2.65億元，同比增加0.15億元，增幅6.12%。

### 4. 其他

2018年上半年，其他費用6.74億元，同比增加0.34億元，增幅5.31%，主要是由於一般及行政支出增長所致。

(四) 資產減值損失

下表載列所示期間本集團資產減值損失的主要組成部分：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2018年 6月30日止 六個月	截至2017年 6月30日止 六個月	變動金額	變動率(%)
貸款和墊款減值損失	1,010.50	518.95	491.55	94.72
其他資產	(10.14)	(30.93)	20.79	(67.22)
合計	1,000.36	488.02	512.34	104.98

2018年上半年，本集團計提資產減值損失10.00億元，同比增加5.12億元，增幅104.98%。其中，計提客戶貸款和墊款減值損失10.11億元，同比增加4.92億元，增幅94.72%，主要是由於上年度得益於“雷霆清收”項目撥備得到補充而減少當年減值損失計提額、本年受貸款規模增長、新金融工具會計準則影響計提減值損失增加所致。

(五) 所得稅費用

2018年上半年，所得稅費用9.42億元，同比增加1.67億元，主要是由於上半年營業利潤增長，帶動所得稅費用增加。所得稅實際稅率為21.74%。

## 管理層討論與分析

### 二、 財務狀況表分析

#### (一) 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
貸款和墊款總額	<b>345,733.94</b>	<b>45.88</b>	294,013.27	39.96
減值損失準備	<b>(9,699.15)</b>	<b>(1.29)</b>	(8,311.57)	(1.13)
貸款和墊款淨額	<b>336,034.79</b>	<b>44.59</b>	285,701.70	38.83
金融投資淨額	<b>142,411.07</b>	<b>18.90</b>	219,698.88	29.86
現金及存放中央銀行款項	<b>82,431.91</b>	<b>10.94</b>	103,767.44	14.10
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	<b>104,111.07</b>	<b>13.81</b>	15,270.18	2.08
存放同業及其他金融機構款項	<b>10,624.96</b>	<b>1.41</b>	14,443.63	1.96
拆出資金	<b>14,429.97</b>	<b>1.91</b>	6,606.54	0.90
買入返售款項	<b>49,913.99</b>	<b>6.62</b>	76,393.40	10.38
其他	<b>13,678.54</b>	<b>1.82</b>	13,831.89	1.88
<b>資產總計</b>	<b>753,636.30</b>	<b>100.00</b>	735,713.66	100.00

註：

- (1) 金融投資包括以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以攤餘成本計量的金融資產。
- (2) 其他資產包括應收利息、商譽、物業和設備、遞延所得稅資產、抵債資產及應收及應付款項。

於2018年6月30日，本集團資產總額7,536.36億元，較上年末增加179.23億元，增幅2.44%。其中貸款及墊款總額較上年末增加517.21億元，增幅17.59%，主要是因為上半年實體經濟信貸需求較為旺盛，貸款規模增長較快。

金融投資較上年末減少772.88億元，降幅35.18%，主要是因為按照I9準則對金融投資進行重分類，原應收款項類投資中部分投資被重分類至以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

現金及存放央行款項較去年末減少213.36億元，降幅20.56%，主要是因為上半年央行實施兩次降準，法定存款準備金率較年初下降1.5個百分點。

存放同業及其他金融機構款項與拆放同業及其他金融機構款項的總額較上年末增加40.05億元，增幅19.02%，主要是拆放同業規模有所增加所致。

買入返售金融資產較上年末減少264.79億元，降幅34.66%，主要是受年初《中國人民銀行、銀監會、證監會、保監會關於規範債券市場參與者債券交易業務的通知》(銀發[2017]302號)影響，主動縮減買入返售債券規模所致。

### 1. 貸款及墊款

按業務條線劃分的貸款分佈情況

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款	232,688.70	67.30	192,541.48	65.49
個人貸款	101,605.06	29.39	96,252.40	32.74
票據貼現	11,440.18	3.31	5,219.39	1.77
<b>貸款總額</b>	<b>345,733.94</b>	<b>100.00</b>	294,013.27	100.00

於2018年6月30日，本集團貸款及墊款總額3,457.34億元，較上年末增加517.21億元，增幅17.59%。

公司貸款總額2,326.89億元，較上年末增加401.47億元，增幅20.85%。個人貸款總額1,016.05億元，較上年末增加53.53億元，增幅5.56%。票據貼現總額114.40億元，較上年末增加62.21億元，增幅119.19%。

## 管理層討論與分析

按產品類型劃分的貸款分佈情況

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>公司貸款總額</b>	<b>232,688.70</b>	<b>67.30</b>	192,541.48	65.49
流動資金貸款	<b>115,328.95</b>	<b>33.36</b>	95,708.77	32.56
固定資產貸款	<b>105,629.52</b>	<b>30.55</b>	84,329.87	28.68
應收融資租賃款	<b>11,526.77</b>	<b>3.33</b>	12,301.68	4.18
其他	<b>203.46</b>	<b>0.06</b>	201.16	0.07
<b>個人貸款總額</b>	<b>101,605.06</b>	<b>29.39</b>	96,252.40	32.74
個人按揭貸款	<b>50,320.69</b>	<b>14.56</b>	46,828.07	15.93
個人經營貸款	<b>28,256.04</b>	<b>8.17</b>	26,356.02	8.96
個人消費貸款	<b>14,451.48</b>	<b>4.18</b>	15,043.50	5.12
信用卡餘額	<b>8,576.85</b>	<b>2.48</b>	8,024.81	2.73
<b>票據貼現總額</b>	<b>11,440.18</b>	<b>3.31</b>	5,219.39	1.77
銀行承兌匯票	<b>6,469.62</b>	<b>1.87</b>	219.15	0.07
商業承兌匯票	<b>4,970.56</b>	<b>1.44</b>	5,000.24	1.70
<b>貸款總額</b>	<b>345,733.94</b>	<b>100.00</b>	294,013.27	100.00

於2018年6月30日，本集團流動資金貸款、固定資產貸款、應收融資租賃款餘額分別為1,153.29億元、1,056.30億元和115.27億元，在公司貸款總額中的佔比分別為49.56%、45.40%和4.95%。其中，流動資金貸款和固定資產貸款較上年末分別增加196.20億元和213.00億元，增幅分別為20.50%和25.26%，主要是因為今年客戶貸款需求增加。

於2018年6月30日，本集團個人按揭貸款、個人經營貸款、個人消費貸款和信用卡餘額分別為503.21億元、282.56億元、144.51億元和85.77億元，在個人貸款總額中的佔比分別為49.53%、27.81%、14.22%和8.44%。其中個人按揭貸款和個人經營貸款餘額較上年末分別增加34.93億元和19.00億元，增幅分別為7.46%和7.21%。

於2018年6月30日，本集團銀行承兌匯票貼現和商業承兌匯票貼現分別為64.70億元和49.71億元，其中銀行承兌匯票貼現較上年末增加62.50億元，商業承兌匯票貼現與上年末基本持平。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
抵押貸款	205,415.91	59.41	179,578.26	61.07
質押貸款	31,954.63	9.24	23,102.30	7.86
保證貸款	80,859.46	23.39	65,060.99	22.13
信用貸款	27,503.94	7.96	26,271.72	8.94
<b>貸款總額</b>	<b>345,733.94</b>	<b>100.00</b>	<b>294,013.27</b>	<b>100.00</b>

於2018年06月30日，本集團抵押貸款、質押貸款、保證貸款和信用貸款較上年末分別增加258.38億元、88.52億元、157.98億元和12.32億元，增幅分別為14.39%、38.32%、24.28%和4.69%。總體來看，抵押及質押貸款佔貸款總額的比重高達68.66%，反映本行審慎的風險管理政策。

## 2. 投資

下表列出於所示日期本集團投資的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融資產	104,111.07	42.23	15,270.18	6.50
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	50,427.76	20.46	—	—
以攤餘成本計量的 金融資產	91,983.31	37.31	—	—
可供出售金融資產	—	—	68,876.56	29.32
持有至到期投資	—	—	59,902.99	25.49
應收款項類投資	—	—	90,919.33	38.69
<b>投資合計</b>	<b>246,522.14</b>	<b>100.00</b>	<b>234,969.06</b>	<b>100.00</b>

於2018年6月30日，本集團投資總額為2,465.22億元，較上年末增加115.53億元，增幅4.92%。主要是配置同業存單投資及利率債。

## 管理層討論與分析

### (二) 負債

下表列出於所示日期本集團負債總額的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
客戶存款	493,415.09	70.22	488,671.86	71.11
同業及其他金融機構存放款項	62,107.88	8.84	43,470.17	6.33
拆入資金	3,424.25	0.49	3,572.43	0.52
賣出回購款項	14,328.25	2.04	23,829.47	3.47
已發行債券	96,922.49	13.79	101,383.78	14.75
其他 <sup>(1)</sup>	32,432.75	4.62	26,308.23	3.82
<b>負債總額</b>	<b>702,630.71</b>	<b>100.00</b>	<b>687,235.94</b>	<b>100.00</b>

註：

(1) 主要包括應付利息、向其他銀行借款及應付職工薪酬

於2018年6月30日，本集團負債總額7,026.31億元，較上年末增加153.95億元，增幅2.24%。吸收存款是本集團最重要的資金來源，較上年末增加47.43億元，增幅0.97%。

#### 1. 客戶存款

下表載列本行於所示日期按產品類別劃分的吸收存款：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>公司存款<sup>(1)</sup></b>				
定期	112,199.06	22.74	100,321.44	20.53
活期	106,232.98	21.53	119,803.15	24.52
小計	218,432.04	44.27	220,124.59	45.05
<b>個人存款</b>				
定期	127,987.66	25.94	119,845.95	24.52
活期	95,069.97	19.27	92,918.34	19.01
小計	223,057.63	45.21	212,764.29	43.53
保證金存款	12,318.89	2.50	11,443.91	2.34
其他存款 <sup>(2)</sup>	39,606.53	8.02	44,339.07	9.07
<b>客戶存款</b>	<b>493,415.09</b>	<b>100.00</b>	<b>488,671.86</b>	<b>100.00</b>

註：

- (1) 主要包括公司客戶及政府機構的存款。
- (2) 主要包括本行發行保本理財產品募集的結構性存款、國庫定期存款及財政性存款。

於2018年6月30日，客戶存款4,934.15億元，較上年末增加47.43億元，增幅0.97%。從本集團客戶結構上看，個人存款佔比45.21%，存款餘額較上年末增長102.93億元，增幅4.84%；公司存款（不含保證金存款）佔比為44.27%，存款餘額較上年末減少16.93億元，降幅0.77%，從期限結構上看，活期存款佔比40.80%，較上年末下降2.73個百分點，定期存款佔比48.68%，較上年末上升3.62個百分點。

### (三) 股東權益構成情況

下表列出於所示日期本集團股東權益的構成情況：

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日		於2017年6月30日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	9,808.27	19.23	9,592.42	21.63
資本公積	10,591.97	20.77	9,719.66	21.92
盈餘公積	3,777.43	7.41	3,200.15	7.22
一般風險準備	8,728.46	17.11	8,020.43	18.08
投資重估儲備	175.33	0.34	(1,499.02)	(3.38)
重新計量設定受益計劃收益	46.98	0.09	42.78	0.09
未分配利潤	15,414.33	30.22	13,302.82	30.00
非控制性權益	2,462.82	4.83	1,970.20	4.44
<b>股東權益總額</b>	<b>51,005.59</b>	<b>100.00</b>	<b>44,349.44</b>	<b>100.00</b>

於2018年6月30日，本集團實收資本98.08億元、資本公積105.92億元，較上年同期分別增加2.16億元和8.72億元。請詳見財務報表附註。

## 管理層討論與分析

### 三、 貸款質量分析

#### (一) 貸款集中度

##### 1. 集中度指標

主要監管指標	監管標準	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日	於2016年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤10%	<b>4.25</b>	5.19	6.31
單一集團客戶貸款比例(%)	≤15%	<b>8.14</b>	8.44	8.34

##### 2. 前十大單一借款人情況

金額單位：人民幣百萬元

客戶	所屬行業	於2018年6月30日		
		金額	佔貸款總額 百分比(%)	佔資本淨額 百分比(%)
A	房地產業	<b>2,833.57</b>	<b>0.82</b>	<b>4.25</b>
B	房地產業	<b>2,800.00</b>	<b>0.81</b>	<b>4.20</b>
C	住宿和餐飲業	<b>2,649.99</b>	<b>0.77</b>	<b>3.97</b>
D	租賃和商務服務業	<b>2,400.00</b>	<b>0.70</b>	<b>3.60</b>
E	房地產業	<b>2,314.11</b>	<b>0.67</b>	<b>3.47</b>
F	信息傳輸、軟件和信息 技術服務業	<b>2,200.00</b>	<b>0.64</b>	<b>3.30</b>
G	交通運輸、倉儲和郵政業	<b>2,019.56</b>	<b>0.59</b>	<b>3.03</b>
H	金融業	<b>1,999.80</b>	<b>0.58</b>	<b>3.00</b>
I	製造業	<b>1,898.00</b>	<b>0.55</b>	<b>2.84</b>
J	批發和零售業	<b>1,830.00</b>	<b>0.53</b>	<b>2.74</b>

(二) 貸款五級分類

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

金額單位：人民幣百萬元

項目	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	330,988.32	95.73	282,466.61	96.07
關注	9,861.26	2.85	7,096.03	2.41
次級	799.32	0.23	1,019.55	0.35
可疑	2,676.86	0.77	2,555.04	0.87
損失	1,408.18	0.41	876.04	0.30
<b>貸款總額</b>	<b>345,733.94</b>	<b>100.00</b>	294,013.27	100.00
<b>不良貸款率<sup>(1)</sup></b>		<b>1.41</b>		1.51

註：

(1) 按不良貸款總額除以貸款總額計算。

於2018年上半年，本集團面對日趨複雜嚴峻的國內外經濟、金融形勢，加強資產質量管控，加大了信貸資產風險排查力度，加強了預警跟踪與貸後管理，主動作為，提前處置化解風險，加大清收、處置、核銷不良貸款力度，針對不良貸款舉辦了專項清收行動，大力壓降不良貸款，資產質量穩定且總體風險可控。於2018年6月30日，不良貸款率1.41%，較上年末下降0.1個百分點。

## 管理層討論與分析

### (三) 按行業劃分的不良公司貸款分佈情況

下表載列所示日期本集團按行業劃分的不良公司貸款分佈情況：

金額單位：人民幣百萬元

項目	於2018年6月30日			於2017年12月31日		
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)
批發和零售業	1,048.38	34.08	2.99	995.95	38.15	3.39
製造業	416.53	13.54	1.60	170.48	6.53	0.78
租賃和商務服務業	360.65	11.72	0.89	330.05	12.64	1.10
房地產業	183.00	5.95	0.33	6.63	0.25	0.01
農、林、牧、漁業	149.04	4.85	1.85	131.23	5.03	2.52
交通運輸、倉儲和郵政業	106.88	3.47	0.88	117.10	4.49	1.23
建築業	20.52	0.67	0.14	72.26	2.77	0.71
住宿和餐飲業	15.99	0.52	0.20	20.83	0.80	0.27
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	11.32	0.37	0.33	11.49	0.44	0.37
居民服務、修理和 其他服務業	10.34	0.34	0.50	4.52	0.17	0.20
其他	753.55	24.49	5.05	749.77	28.73	11.21
水利、環境和 公共設施管理業	-	-	-	-	-	-
教育	-	-	-	-	-	-
衛生和社會工作	-	-	-	-	-	-
電力、熱力、燃氣及 水的生產和供應業	-	-	-	-	-	-
不良公司貸款合計	3,076.20	100.00	1.32	2,610.31	100.00	1.36

註：

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

2018年上半年，面對複雜多變的外部經濟環境，本集團持續優化行業客戶信貸准入標準，公司不良貸款總量及不良率總體穩定。

(四) 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表載列所示日期本集團按產品類型劃分的不良貸款分佈情況。

金額單位：人民幣百萬元

項目	於2018年6月30日			於2017年12月31日		
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率 <sup>(1)</sup> (%)
公司貸款	3,076.20	100.00	1.32	2,610.30	100.00	1.36
個人貸款	1,808.16	100.00	1.78	1,840.34	100.00	1.91
個人按揭貸款	139.83	7.73	0.28	129.45	7.03	0.28
個人經營貸款	1,182.48	65.40	4.18	1,246.16	67.71	4.73
個人消費貸款	146.47	8.10	1.01	135.07	7.34	0.90
信用卡餘額	339.38	18.77	3.96	329.66	17.92	4.11
票據貼現	—	—	—	—	—	—
不良貸款合計	4,884.36	—	1.41	4,450.64	—	1.51

註：

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

於2018年6月30日，公司貸款不良率1.32%，較上年末下降0.04個百分點，個人貸款不良率1.78%，較上年末下降0.13個百分點。

## 管理層討論與分析

### (五) 逾期客戶貸款

下表載列所示日期本集團按照借據劃分的貸款賬齡時間表。

金額單位：人民幣百萬元

項目	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
未逾期貸款	337,864.44	97.72	288,048.28	97.97
已逾期貸款	7,869.51	2.28	5,964.99	2.03
3個月以內	3,347.10	0.97	1,800.55	0.61
3個月以上1年以內	1,189.69	0.34	783.23	0.27
1年以上3年以內	2,399.44	0.69	2,424.32	0.82
3年以上	933.27	0.28	956.89	0.33
貸款總額	345,733.94	100.00	294,013.27	100.00
已逾期3個月以上的貸款	4,522.40	1.31	4,164.44	1.42

於2018年6月30日，逾期貸款78.70億元，較上年末增加19.05億元；逾期貸款佔比2.28%，較上年末增加0.25個百分點。

### (六) 重組貸款和墊款情況

金額單位：人民幣百萬元

項目	於2018年6月30日		於2017年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
重組貸款和墊款	3,301.82	0.96	3,478.00	1.18

於2018年6月30日，重組貸款和墊款3,302百萬元，較上年末減少176百萬元。

四、 資本充足率分析

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

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	於2018年 6月30日	於2017年 12月31日
核心一級資本充足率	10.46	10.69
一級資本充足率	10.49	10.72
資本充足率	13.81	12.00
<b>核心一級資本</b>		
實收資本可計入部分	9,808.27	9,808.27
資本公積可計入部分	10,591.97	10,581.74
盈餘公積	3,777.43	3,777.43
一般風險準備	8,728.46	8,718.22
未分配利潤	15,414.33	15,114.41
少數股東資本可計入部分	1,137.00	991.18
其他	222.31	(1,955.55)
核心一級資本總額	49,679.77	47,035.70
<b>核心一級資本監管扣除項目</b>		
商譽（扣除合之相關的遞延所得稅免債後的金額）	(382.22)	(382.22)
其他無形資產（不含土地使用權）	(180.35)	(208.07)
核心一級資本淨額	49,117.20	46,445.41
<b>其他一級資本</b>		
少數股東資本可計入部分	142.09	132.16
一級資本淨額	49,259.29	46,577.57
<b>二級資本</b>		
二級資本工具及其溢價可計入金額	14,095.41	4,096.65
超額貸款損失準備	1,184.39	1,144.23
少數股東資本可計入部分	287.69	328.66
資本淨額	64,826.78	52,147.11
風險加權資產總額	469,431.79	434,513.31

## 管理層討論與分析

於2018年6月30日，集團資本充足率13.81%，較年初上升1.81個百分點，主要是因為資本淨額較年初增速快於風險加權資產增速。資本淨額648.27億元，較年初增加126.80億元，增幅24.32%，主要是補充100億二級資本債，且受19準則影響，核心一級資本有所增加。風險加權資產4,694.32億元，較年初增加349.18億元，增幅8.04%，主要是貸款規模較年初大幅增加。

### 五、 槓桿率分析

截至2018年6月30日，本集團按照《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》要求計算並披露以下槓桿率：

金額單位：人民幣百萬元

(除另有註明外，以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日
一級資本淨額	49,259.29
調整後的表內外資產餘額	788,700.35
槓桿率(%)	6.25

### 六、 分佈信息

本集團主要於中國廣東省經營業務。主要客戶及非流動資產均位於中國廣東省。

#### 業務分佈摘要

##### 營業收入

(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2018年6月30日		於2017年6月30日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	4,409.79	53.94	3,238.77	51.89
個人銀行業務	3,209.43	39.26	2,432.62	38.97
金融市場業務	539.99	6.60	533.56	8.55
其他業務	16.03	0.20	36.88	0.59
營業收入總額	8,175.24	100.00	6,241.83	100.00

### 七、 資產負債表外項目分析

本集團資產負債表表外項目主要包括銀行承兌匯票、開出保函、開出信用證、貸款承諾、未使用的信用卡額度。於2018年6月30日，銀行承兌匯票、開出保函、開出信用證、貸款承諾及未使用的信用卡額度分別為87.74億元、172.37億元、13.97億元、842.09億元、131.56億元。

### 八、 或有負債及質押資產

有關本集團於2018年6月30日或有負債及質押資產詳情，請參閱簡明合併財務報表附註38及附註40。

## 管理層討論與分析

### 業務運作

#### 一、 公司銀行業務

於2018年上半年，公司銀行業務稅前利潤總額26.60億元，較上年同期增長16%，佔本集團稅前利潤的61%。在本集團整體公司貸款業務增長的帶動下，公司業務資產較上年增長32%。

##### (一) 公司存款

本行努力拓展公司存款市場。於期間內通過大項目推進落實以及各類存款產品的運用，推動公司存款穩步增長。截至2018年6月30日，本行公司類存款（含保證金及其他存款）餘額為2309.59億元，佔本銀行各項存款餘額的51%，廣州區域市場排名第四。

##### (二) 公司貸款

貸款方面，受益於2018年以來的國內外經濟環境形勢復甦，實體經濟的信貸需求較為旺盛，公司類資產業務取得了突飛猛進的發展和較好的成績。在公司貸款投放工作上，本行堅持依法合規經營的原則，以國家宏觀調控政策為依據，結合當地實體經濟運行情況，穩健、審慎的開展公司信貸投放工作。截止2018年6月30日，本集團公司貸款餘額2,326.89億元，較上年末增加401.47億元，增長率20.85%，增量排名位居廣州地區第一位。

本行於2018年上半年總計投放公司貸款1211戶、848億元，投放量較上年同期增長24.9%。在客戶結構上，本行通過組織架構優化調整、產品體系創新推廣以及客戶經理隊伍素質建設提升，致力於為經營地區優質省市屬國企、大型上市公司、國家鼓勵行業龍頭企業等大型公司提供融資服務，同時積極落實宏觀政策方針要求，積極創新業務模式，與當地經營情況良好、具有核心競爭力的優質中小企客戶開展密切業務合作。本行於2018年上半年公司貸款投放大中型客戶投放567億元。在行業投向上，本行積極鼓勵支持高端裝備製造、新能源、新材料、節能環保等戰略新興產業公司，積極支持綠色信貸投放，確保資產業務健康、穩健發展。

### (三) 國際業務

國際業務穩步發展。於2018年上半年，全行國際結算量、外幣資金業務均實現穩步增長。國際業務產品體系日益完善。個人業務方面，推出「代理開立境外銀行賬戶」和「個人跨境人民幣收入業務」等產品，進一步豐富了本行個人跨境業務產品體系；公司業務方面，推出跨境融資結匯通等產品，有效帶動規模效益雙增長。在業務發展的同時，本行通過優化管理、強化內控，拓寬渠道、建設高標準人才隊伍，確保本行國際業務高效、安全、合規經營。

### (四) 交易銀行模式

本行堅持以市場為主導，以客戶為中心，以服務實體經濟為發展目標，不斷加大產品創新力度，上半年，本行推出「鮮生活」產業鏈綜合金融服務模式、城市更新資金監管產品、「太陽雲銀行」等多項新產品服務，突破傳統的業務模式，突破公司與零售業務界限，通過場景應用、結算網絡等，為客戶提供綜合金融服務。

## 二、 個人銀行業務

### (一) 個人存款

截至2018年6月30日，儲蓄存款時點餘額2,210.56億元，較年初增加55.81億元，較上月增加13.18億元，其中，純儲蓄存款較上月增加35.98億元，保本理財較上月下降22.80億元，儲蓄存款日均餘額2,185.82億元，較年初增加95.04億元。

2018年4月末，本行調整了雙整存款分層利率及個人大額存單利率，並通過微信公眾號、印製海報等方式進行宣傳推廣。於2018年5月開展「客戶回饋，歡樂有禮」存款營銷活動，對於符合存款增長要求的客戶在活動期內可通過本行電子商城花費1積分兌換紀念禮一份。

截至2018年6月30日，全行理財時點餘額577.48億元（含村鎮銀行），同比增加111.34億元，其中保本理財時點餘額163.38億元，同比下跌47.28億元，同比降幅為22.45%。

## 管理層討論與分析

### (二) 個人貸款

本行堅持「以客戶為中心」的服務宗旨，以「資源整合、綜合營銷、流程優化、集約經營、科技風控」為目標，打造產品標準化、作業流程化、隊伍專業化、管理集約化、風控自動化的升級版智能零售「信貸工場」。實現以功能通暢和效能最大化為特徵的零售金融發展態勢，推動零售業務經營效益穩步增長。

本行推出的「太陽農易貸」消費信貸業務，持續為村民在自建房屋、村居物管、裝修和其它家庭消費等改善村民生活水平方面提供資金支持。截至2018年6月30日，「太陽農易貸」累計投放4.46億元，貸款餘額為4.01億元。

為提升客戶體驗，本行在風險可控的前提下，不斷迭代更新線上消費貸款產品，該產品能為客戶提供快速、便捷的線上融資服務，客戶僅用手機，即可完成貸款的申請、審批、放款、還款和查詢等操作。於2018年上半年，本行在原線上消費貸款產品的基礎上，針對本行的房貸客戶、代發工資客戶、他行存量客戶、廣州村民等客群，新研發了「存量客戶專屬貸款」、「小額貸」、「線上村民分紅快貸」等一系列的產品，進一步擴大本行個人線上消費貸款產品的客群覆蓋面，提升本行的市場競爭力。同時，本行積極探索與第三方機構合作的新型商業模式，充分利用合作平台的客戶資源優勢、交易數據等優勢，以及本行的線上渠道優勢、資金優勢，實現資源的互補，共同開發雙方的客戶資源，進一步推動本行零售業務的線上化轉型。

截至2018年6月30日，本行個人零售類貸款餘額758.6億元（不含信用卡），較上年末增加33.1億元，增長率為4.56%。

其中本年線上消費貸款投放12.00億元，較去年同期增長9.79億元，增幅442.99%，時點餘額16.24億元，比年初增加3.81億元，較年初增長31.00%。

### (三) 銀行卡

截至2018年6月30日止六個月，本行累計新發個人借記卡51.64萬張，存量個人借記卡664.57萬張。存量個人借記卡累計存款金額為799.45億元，同比增長151.83億元。2018年上半年，本行借記卡累計消費金額327.46億元，個人借記卡各項手續費收入達0.28億元。

在信用卡業務方面，繼續加大改革創新和轉型升級，強化市場主體地位，探索新的營銷模式和盈利模式。繼續加大產品創新，強化營銷宣傳和市場推廣活動；注重金融科技，實現風險內嵌，突出信用卡的消費信貸金融屬性，不斷優化信用卡風險管理模式、業務營銷模式和消費金融模式。推進線上拓展項目，豐富獲客渠道；不斷完善客戶分層定價，精準營銷，大力發展特色分期業務，提高客戶綜合貢獻度。截至2018年6月30日，信用卡總發卡131.12萬張；信用卡營業收入3.44億元，同比增長34.67%，增速穩健。

### (四) 其他業務

截至6月30日止六個月，全行累計保費6.40億元，受中短存續期產品停售、躉交產品減少等因素影響，保費規模同比下降16.51億元，同比降幅72.07%；累計實現中收6,038萬元，同比下降3,774.71萬元，同比降幅38.47%；基金保有量年日均餘額33.97億元，同比增加8.41億元，較年初增加6.80億元，增幅25.02%，主要由貨幣基金增長帶動，累計入賬基金中收577.33萬元，同比增加132.38萬元，同比增幅29.75%；本行代理銷售貴金屬總成交額約為400.85萬元，同比增幅213.65%。

非保本理財時點餘額414.10億元，同比增加158.62億元，同比增幅62.09%。



## 管理層討論與分析

### 三、 金融市場業務

2018年上半年，國內金融嚴監管、降槓桿趨勢不減，涉及金融市場業務的監管政策頻出，金融市場業務投資範圍和規模均受到限制，盈利能力呈下降趨勢。截至2018年6月末，金融市場條線資產總規模4,108.41億元，實現營業收入5.40億元。

截至2018年6月末，理財產品餘額1,238.78億元，較年初降低22.14%。其中非保本浮動收益型產品餘額896.34億元；保本浮動收益型產品餘額342.44億元。

本行理財投資以貨幣市場工具、債券、債券增強型類等資產為主。2018年6月末，債券及貨幣市場工具投資餘額為679.61億元，佔比55.53%；債券增強型投資餘額為175.53億元，佔比14.34%；其他投資合計368.73億元，佔比30.13%。

2018年6月27日，由《證券時報》主辦的「2018中國財富管理高峰論壇暨第十二屆財富管理機構君鼎獎」於深圳舉行，廣州農商銀行太陽理財連續三年榮獲「中國城商行（農商行）理財品牌君鼎獎」。

普益標準發佈的2018年第一、二季度全國理財能力排名報告中，廣州農商銀行榮獲廣東省區域銀行綜合理財能力第一名及風險控制能力、理財產品豐富性兩個單項排名第一。

### 四、 小微金融業務

全行小微業務持續穩健發展。截至2018年6月30日，本行銀監口徑小微企業貸款客戶12456戶，小微企業貸款餘額994.12億元，小微企業貸款申貸獲得率88.19%。

#### (一) 專營機構

打造小微專營機構，擴大小微服務範圍。截至2018年6月30日，全行共設置13家小微直營中心，覆蓋廣州各區域範圍及河源等地區。各小微直營中心聯動本行廣泛分佈的營業網點，結合所在區域的客戶特徵，打造特色的批量化服務方案，主推專營機構經營特色化，引領全行小微業務的轉型升級。

#### (二) 信貸產品

本行響應國家關於大力弘揚工匠精神、振興實體經濟的號召，落實支農支小的普惠金融發展要求，推出「太陽匠人貸」系列貸款產品，為廣東省範圍內種植、養殖、畜牧、繡品、陶藝等多個具備地方特色或傳統工藝的各行業工匠提供貸款金融服務。首期推出「匠人貸」下首個子品牌—「種植匠」貸款，為種植業匠人及其他從事農業生產經營的專業戶、企業（主）進行授信。後續，將在「種植匠」貸款的基礎上，將該模式進一步複製推廣，打造和豐富「太陽匠人貸」系列貸款產品，提升本行三農、小微業務批量化、場景化獲客水平，擴大本行普惠金融服務覆蓋率。

本行加強助力小微企業融資需求，在小微經營性貸款產品的基礎上推出了「太陽易續貸」，實現無需客戶自籌資金償還到期本金即可繼續使用貸款資金，減輕小微企業續貸資金周轉壓力，降低過橋融資成本。

根據《中國銀監會辦公廳關於創新小微企業流動資金貸款還款方式的通知》（銀監辦發[2009]46號）、《中國銀監會關於完善和創新小微企業貸款服務提高小微企業金融服務水平的通知》（銀監發[2014]36號）等文件精神，為滿足小微企業客戶經營發展過程中的合理資金需求，減輕其財務負擔，研發推出「連連貸」產品，幫助經營及徵信狀況良好的小微企業客戶在貸款到期時無需償還到期本金，通過登記新合同或在原合同項下新發放貸款歸還存量到期貸款，實現貸款資金延續使用，有效解決授信客戶還舊借新過程中的資金周轉難題，減輕授信客戶財務成本，不斷提升本行對公司客戶的金融服務水平。

## 管理層討論與分析

### 五、 三農金融業務

於2018年上半年，本行繼續以「農村金融服務3.0工作方案」為基礎，以踐行「走村社、轉理念、改模式」為形式，全力推進農村金融服務建設。從「政策、產品、服務、合作」四大方面推動普惠金融，真正做到「為農、惠農、強農」。

#### (一) 強化政策引導，推進涉農業務發展

本行明確授信政策導向，將農業、畜牧業、林業等涉農行業認定為年度授信政策鼓勵支持類行業，同時從政策層面確立涉農授信業務的導向，同時制定專項審批政策及專項考核政策，針對涉農業務及村社類存款規模的維護和拓展分別設立專項單價及專項營銷費用獎勵。

#### (二) 堅持為農服務宗旨，提升為農服務水平

##### 1. 著力推進「前村圓夢•助力村社」行動的持續開展

###### (1) 走好「一個村社」

於2018年，總行規劃在上半年由各分支機構完成對轄內村社的常態化走訪工作，全方位聽民聲求意見，拉近銀農距離，提高服務效能。

###### (2) 派好「一個村官」

於2018年，總行繼續選派第二批符合條件的員工到村社駐點服務，為基層組織、村民提供輔助支持和金融服務，更好參與新農村建設。

###### (3) 編好「一本刊物」

於2018年，總行將在目前的基礎上持續聚焦農村經濟，分別圍繞各區、鎮情況形成專題。專刊供內部經營參考的同時派發全市各村，從商業銀行角度聚焦新農村建設。

(4) 踢好「一場球賽」

於2018年，策劃籌辦第二屆千村足球賽，期間充分利用活動策劃公司及各方媒體資源的組合支持，為本次活動塑造良好品牌口碑，吸引更多村委村民與社會公眾的關注和參與，提升本行企業品牌形象，並進一步加強與省市體育系統和足協單位的合作力度，在首屆足球賽運作模式基礎上統籌各區選拔活動、提升整體品牌形象包裝和推廣效果。此外，加快「千村足球」品牌體系建設和專利註冊申報，形成本行獨有體育項目品牌、豐富企業品牌內涵。

(5) 辦好「一個互聯網」

於2018年，總行將繼續依托「太陽集市」，圍繞農村產業鏈上下游打造特色農副產品電商銷售平台與服務網絡，同時借力互聯網金融平台支持，持續搭建互聯網綜合服務平台，更好地滿足城鄉居民綜合金融和「醫、食、住、行」等生活服務需求。

(6) 做好「一個公益事業」

於2018年，本行持續推進「支持村建類」項目工作，對長期關係良好且存量業務規模較大，或拓增業務潛力較大的村社給予村建項目資金支持。同時結合太陽基金會年度公益計劃，發動各經營機構持續開展村社幫扶、村社傳統文化弘揚、村社節慶敬老慰問等工作，同時充分利用年度村建資金等多項資源，持續推進村建類項目落地，助力新農村建設。

2. 拓寬惠農渠道，推進農村金融服務站建設

按照政府的「七個一」標準要求，新建農村金融服務站，梳理自有物業，結合網點轉型，選擇合適的物業網點列入建立農村金融服務站與社區銀行的清單。

## 管理層討論與分析

### (三) 加快推進「太陽·銀村聯誼會」建設

加強與村社村民的全方位合作與互動，對已成立的13家「太陽·銀村聯誼會」實施跟蹤管理，完善「太陽·銀村聯誼會」運作和管理機制，繼續發動各經營機構與當地村鎮和區街單位共同籌建新一批「太陽·銀村聯誼會」，積極探索兼顧公益性與商業性的可持續農村金融服務新路徑，為本行村社業務鞏固和拓展鋪設陣地。

### (四) 持續推進模式創新，探索精準扶貧新模式

積極探索精準扶貧新模式，實現本行業務收益與良好的社會效益共贏。利用平台優勢，在轄內積極引進當地農業龍頭企業開展扶貧工作，打造金融精準扶貧典範項目。為定點扶貧村提供電商服務，結合線上線下方式，向廣大客戶推廣當地特色產品，推廣掃碼、立享優惠的形式，切實增加農民收入。結合扶貧產業基金，推動精準扶貧項目，以珠江基金作為資本運作平台，積極推動集裝箱養魚項目。

### (五) 持續開展公益活動

於2018年，本行將繼續貫徹落實「將公益行動深入村社最後一公里」的活動方針，繼續擴大公益活動的資金投入，覆蓋更多的貧困人群，依托本行太陽公益基金會平台，持續開展「弘揚村社傳統文化」、「村社專項幫扶」、「村社節慶敬老慰問」等系列活動，助力新農村建設，持續推進村建類項目落地。

### (六) 深入探索發揮金融基點觸角作用

本行繼續做好農村金融服務站運行保障，充分發揮其便民惠民服務功能。結合當地農村經濟特色，加強宣傳推廣，形成良好宣傳示範效應。推動、深化助農取款點功能建設，疊加金融知識與產品宣傳、豐富助農取款點金融服務種類。推動移動支付便民工程，開展pos終端升級工作，提升農村地區客戶移動支付體驗。

### 六、分銷渠道

#### (一) 物理網點

截至2018年6月30日，本行擁有營業網點627家，其中廣州市618家，約佔廣州市所有商業銀行營業網點的23%，位列廣州市首位。截至本報告期末，本行在廣東省的佛山市、清遠市、河源市、肇慶市以及珠海市設有5家異地分行及4家異地支行。

#### (二) 自助銀行

為拓展客戶服務範圍，向客戶提供更加便捷的服務，截至2018年6月30日，本行已設立179個24小時自助銀行。自助櫃員機及自助查詢終端保有量達到3,139台，機器與網點數配比近5:1。其中：已上線自助櫃員機2,298台；已上線自助查詢終端841台。

#### (三) 電子互聯網金融

##### (1) 直銷銀行

直銷銀行持續增強平台服務的開放性和多元化，推出e賬戶定期、大額存單產品，推出新手理財、實現客戶定制專屬理財功能，推出「租金貸」、「匠人貸」，擴增受惠客群。此外，通過互動賬單形式展示客戶過往一年的行為軌跡，推出「珠江頭條」每日資訊服務，提升服務體驗。截至2018年6月30日，客戶約61萬戶；截至2018年6月30日止六個月，金融產品交易額約97.24億元、同比增長1063%。

##### (2) 移動銀行

移動銀行推出掃碼收付功能，實現個人之間、個人與商戶之間以及商戶之間的資金收付，持續完善金融產品及生活增值應用功能，為客戶提供全面、便捷的移動端服務。截至2018年6月30日，個人客戶約344萬戶，企業客戶約1.23萬戶；截至2018年6月30日止六個月，賬務類交易575.38萬筆、同比增長29.00%，交易金額1,369.60億元、同比增長55.00%，其中企業客戶賬務類交易6.77萬筆、交易金額31.41億元。

## 管理層討論與分析

### (3) 新型支付

大力發展新型支付業務，推出掃碼收單、二維碼支付等新產品，覆蓋持卡人線上、線下主流消費場景，滿足企業、小微、個體等客群的收銀、資金結算需求，實現交通、教育、旅遊、醫療、餐飲、公共事業等民生消費場景示範項目落地，便民服務成效顯著。於2018年1至6月，新型支付業務1.53億筆、金額1,124.33億元，同比分別增長30.00%、60.00%。

### (4) 電子商城(太陽集市)

太陽集市通過電商平台持續深化「互聯網+農業」服務優勢，建立「名特優新」農產品專區，幫助各地農企打通線上銷售渠道；啟動種植匠培育計劃，整合產業鏈資源，以金融扶植農業匠人發展。2018年6月30日，客戶約13萬戶；截至2018年6月30日止六個月，訂單5.20萬筆、同比增48%。

### (5) 網上銀行

個人網上銀行推出零鈔預約等新功能，持續完善金融產品及生活增值應用功能，為客戶提供優質便捷的電子金融服務。2018年6月30日，客戶約182萬戶；截至2018年6月30日止六個月，賬務類交易271.30萬筆、同比增長4.00%，交易金額1,411.39億元、同比增長8.00%。

企業網上銀行推出建築工人工資代發功能，繼續承擔企業電子結算主渠道的使命，持續完善業務功能並提升客戶體驗。截至2018年6月30日，企業網銀客戶數達2.4萬戶；截至2018年6月30日止六個月，金融交易筆數67萬筆，同比增長14.50%；交易金額3779.54億元，同比增長31.00%。

(6) 智能銀行

截至2018年6月30日，本行共投入智能銀行網點56個，投入智能設備包括VTM及STM等設備，2018年上半年智能銀行累計金融交易金額達9.85億元。同時，為響應人行關於優化單位開戶工作的要求，本行微信銀行推出單位預約開戶功能，大幅提升客戶辦理單位開戶效率，降低網點運營成本。

(7) 現金管理業務

現金管理服務協助客戶優化業務流程，促進資金流、信息流和物流緊密結合，降低財務成本、提高資金收益、加強風險控制，有效提升客戶資金價值。截至2018年6月30日，本行現金管理企業用戶拓800家，截至2018年6月30日止六個月，賬務類交易112.00億元。

(8) 電子商業匯票

電子商業匯票業務是今年本行支付結算重要工作之一。截至2018年6月30日止六個月，本行2018年累計簽發電子銀行承兌匯票近4000筆，金額合計53.20億元。

(9) 單位結算卡

單位結算卡為企業客戶提供賬戶查詢、轉賬匯款、現金存取、POS消費、對公產品簽約等功能，企業客戶可以在銀聯ATM轉賬和取現，在銀聯POS機具消費，在移動銀行進行轉賬、預申請和授權，在自助設備進行產品簽約。截至2018年6月30日本行單位結算卡用戶已超1.5萬戶，截至2018年6月30日止六個月交易筆數達25萬筆，交易金額達17億元。

(10) 對公智能終端和移動營銷平台，為客戶提供高效便捷的對公自助功能服務，截至2018年6月30日止六個月，對公智能終端簽約客戶數達2106戶，移動營銷平台共處理116單對公預約業務。



## 管理層討論與分析

### 七、 主要附屬公司

珠江村鎮銀行是本行作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的總稱。發起設立村鎮銀行，對於本行切實履行社會責任、推進「鄉村振興」和普惠金融發展戰略，進一步提升服務新農村建設的廣度和深度、拓展業務發展空間、構建可持續的盈利增長模式，具有十分重要的意義。報告期內，本行加強對村鎮銀行的管理力度，穩步提升村鎮銀行經營情況。截至2018年6月30日，本行共設立25家珠江村鎮銀行，資產總額438.07億元，存款餘額358.52億元，貸款餘額239.45億元。

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

湖南株洲珠江農村商業銀行股份有限公司是本行控股的子公司，於2017年12月註冊成立並開業，主要從事貨幣金融業務，註冊資本為6億元，截至2018年6月30日，資產總額75.84億，存款餘額60.89億，貸款總額14.43億。

### 八、 信息技術

2018年上半年，本行積極推進信息系統建設工作，不斷強化信息技術對業務發展的支撐作用，各個重要信息系統運行穩定，未發生計劃外系統中斷事故，網絡運行穩定。

#### (一) 科技治理

本行著力加強科技治理能力和科技管理能力的提升，高級管理層創新與科技建設委員會多次組織召開會議，審議通過包括2018年科技建設計劃、信息科技合規建設工作計劃、信息系統等級保護工作計劃等重要議案；開展信息科技制度規範建設工作，完成科技制度、操作規程、規範模版的新增和修訂；開展科技人員專業序列評定，科技人員績效考核優化，完善科技項目管理體系，加強信息安全體系建設，強化業務連續性體系建設以及運營監督，有效提高了科技的自主研發能力和業務支撐能力。

### (二) 信息安全保障

本行高度重視信息安全管理工作，開展信息安全常規及專項自查、等保測評、互聯網應用系統安全風險評估，及時修復安全漏洞，並開展網絡安全應急實戰演練，確保信息系統安全穩定運行；通過加強釣魚網站及仿冒APP等有關安全監測服務、網頁防篡改高可用改造、部署DDOS、IPS等設施，有效防範網絡安全風險事件。

### (三) 業務連續性管理

本行高度重視業務連續性管理，不斷優化業務連續性管理體系，保障全行業務持續穩健運營。2018年上半年，一是完成了11項重要業務的業務影響分析工作，實現了對重要業務的業務影響分析的全面覆蓋；二是組織開展了真實有效的流程銀行、二代支付等四套重要業務系統及22套其他業務系統的災備切換演練；三是大力推進本地高可用建設、文件存儲一期以及負載均衡設備的高可用改造等基礎設施保障項目建設，主動更換老舊設備，消除運行安全隱患，進一步提高對業務中長期發展的保障能力。

### (四) 信息技術建設

本行深入推進實施互聯網金融戰略，進一步豐富直銷銀行等線上金融產品，擴充渠道接入和對接基金公司；建設電商平台2.0項目，引入企業電商平台，提升個人電商體驗；改造電子印章系統，實現業務印章電子化，有效提高本行網點印章管理水平和管理效率；同時完成了銀聯無卡快捷支付、銀聯雲閃付APP等業務需求改造。

本行持續強化信息科技對各業務條線及分支機構的支撐作用，完成儲蓄國債系統承建、新理財系統建設等工作，有力地支撐了零售業務的拓展；根據監管要求完成國密改造項目，超額完成國家發改委要求的IC卡發卡量目標；開展信用卡回遷項目的實施，更好地支持本行信用卡業務的發展；同時，本行大力推進生產與災備數據中心基礎設施建設，努力打造安全可靠數據中心，為業務快速發展提供基礎保障。



## 管理層討論與分析

### 九、 員工及人力資源管理

#### (一) 員工基本情況

截至2018年6月30日，本行在崗員工6,679人，比上年同期減少了207人，降幅為3%。其中大學本科以上學歷4,540人，佔在崗員工的67.97%。

#### (二) 人力資源管理情況

2018年上半年，人力資源部圍繞全行戰略部署，繼續推進全行人力資源結構優化，加大員工的培訓力度，夯實基礎管理工作，提升管理信息化水平，同時不斷完善市場化人才選用機制，探索更加科學合理的人才配置方法，著力提升人力資源效能，打造一支競爭力強、凝聚力強、專業、團結的現代商業銀行員工隊伍，為全行的業務快速發展奠定堅實的人才基礎。

#### (三) 培訓情況

本行始終關注員工的職業素質提升，一方面成立內部企業大學「珠江商學院」，研發「E-learning」在線學習平台，精心設計各層各類專業人才的培訓課程體系，開發有針對性、形式多樣的員工培訓；另一方面設立博士後科研工作站和珠江金融研究院，為高端研究和管理人才的培養搭建平台。2018年上半年，珠江商學院共舉辦各類員工培訓班237期，培訓各類員工2.2萬人次，全面提升員工綜合素質。

### 風險管理

2018年上半年，本集團以《巴塞爾新資本協議》和《銀監會全面風險管理指引》為導向，持續完善風險管理相關政策和工具，完善風險偏好體系和風險限額體系，推進內部評級應用並常態化開展各類壓力測試，增強風險防控的主動性和前瞻性，豐富信息科技風險管理工具，開展各項業務專項自查，落實從嚴治行的經營宗旨。

於報告期內，本集團資本充足，流動性較為充裕，資產質量保持穩定，內部控制有效，風險管理精細化水平日益提升。

#### (一) 信用風險管理

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

2018年上半年，面對宏觀經濟金融環境，本集團認真貫徹落實國家宏觀調控政策，圍繞「重基礎、強管理；調結構、控風險；抓創新、穩發展」的工作思路，實施風險管理治本工程，由表及里、由標到本，從文化、理念、制度、流程、架構、機制、人員、系統、工具等方面入手，強化基礎管理，推進不良清收專項行動，大力壓降不良貸款，持續完善信用風險管理體系建設。結合宏觀形勢變化和產業結構調整趨勢，及時調整信貸政策，合理引導信貸投向，加快結構調整，加強重點領域的風險管控，特別對地方債務、房地產、兩高一剩等重點行業和重點領域，對大額風險客戶實行名單制管理並逐戶跟進風險狀況，強化貸後管理考核以及大額風險貸款聯動管理，加大風險化解工作，前瞻、主動識別、化解潛在風險，同時加大潛在風險客戶退出力度，推行不良清收行動，集全行之力，創新方式方法，配套專項考核計劃，強化不良資產清收、處置、核銷，嚴控資產質量。持續完善信貸業務管理系統功能和應用範圍，全面提升信用風險管控能力。



## 管理層討論與分析

### (二) 流動性風險管理

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

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

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

2018年上半年，本集團持續落實流動性風險政策和各項流動性風險管理措施，強化流動性風險的統一集中管理。具體管理措施包括：一是做好日常資金頭寸管理，由司庫統一安排和調配全行資金頭寸，及時監測，適時追加，確保備付安全；二是將流動性風險管理要求納入業務計劃，確保優質流動性資產保有量在安全範圍內；三是根據年初董事會批准的流動性風險容忍度指標，按季制定流動性風險限額，按月監測、按季考核風險限額執行情況，確保流動性風險可控；四是按月監測流動性指標，並做好流動性指標和缺口的前瞻性預判，及時識別風險，合理部署資金安排；五是強化司庫交易台，在全行視角通過操作貨幣市場交易平衡全行資金的盈缺；六是按季開展流動性風險壓力測試，及時評估本行承受流動性風險壓力的能力和風險緩釋能力，且在重要敏感時期增加壓力測試，及時加強對流動性風險的監測和防範。

2018年上半年本集團流動性風險總體可控，未出現重大流動性風險事件，各月關鍵流動性風險指標均達標，壓力測試結果也顯示本行在壓力情景下有足夠的風險緩釋能力應對危機情景。

### (三) 市場風險管理

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

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

隨著我國利率市場化的不斷深入，利率風險呈現出更加複雜的變化，利率風險與銀行其他風險的相關性不斷加強。在過去一年「宏觀審慎」和總體「去槓桿」的大背景下，2018年上半年，市場流動性收緊，利率不斷攀升。面對複雜的市場形勢，本集團持續關注貨幣政策及市場價格的變動，適時調整本行存貸款外部利率水平和內部價格，採取更為積極主動的利率定價策略，平衡成本、收益和市場競爭力，進一步促進整體經營效益的提升。

### (四) 操作風險管理

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

2018年上半年，本集團按照新《巴塞爾資本協議》要求在全面風險管理體系下強化內部管理，針對重要風險領域實施有效管控措施，持續提升操作風險防控水平。一是啟動「合規文化年」系列主題活動，圍繞「樹規矩、明本分、知敬畏、強監督」的活動主題，從思想認識、業務政策、管理辦法、監督檢查等方面，加強日常風險管理。二是穩步開展業務連續性管理。發佈全行業務連續性運作計劃，制定2018年全行業務連續性管理重點工作計劃，擴大業務連續性管理對重要業務的覆蓋範圍。三是推動信息科技風險管理工作。充分發揮第二三道防線作用，制定本年信息科技風險評估、檢查和審計工作計劃，強化對信息科技風險監督職能；優化信息科技風險常態化監測指標體系，按季收集指針資料，分析風險趨勢。



## 管理層討論與分析

### (五) 新《巴塞爾協議》的實施情況

本集團按照監管部門要求，繼續深入推進新資本協議。2018年上半年完成《第三版巴塞爾協議最終方案》的定量測算及新巴塞爾協議第二支柱的重要風險識別與評估。持續開展非零售內部評級系統的應用、監控與優化，完成IFRS9號國際會計準則的減值計量模型搭建，進一步推進了信用風險量化分析的能力；完成集團客戶和經營性物業抵押貸款等評分模型的開發，深化內部評級系統的覆蓋範圍。推進大數據風控平台建設，搭建數據倉庫回流區，強化數據挖掘應用能力。推進風險加權資產(RWA)系統建設，進入系統集成測試，未來將實現全行風險加權資產的自動計算，提供資本規劃和風險加權資產規劃管理功能，為提升本行資本管理能力提供有效工具。

### (六) 反洗錢情況

2018年上半年，本行圍繞風險為本理念，認真履行反洗錢責任和義務，嚴格落實監管機構各項反洗錢工作部署，取得良好效果，並於2017年度人民銀行反洗錢工作考核評級中榮獲A級。

於報告期內，本行制定了年度工作計劃，並按計劃推動各項工作的貫徹落實；持續優化反洗錢系統功能、可疑資金監測指標和模型，提升反洗錢監測預警能力；組織開展客戶信息補錄工作，完善和優化客戶信息，提升數據質量；認真落實人民銀行《關於加強反洗錢客戶身份識別有關工作的通知》等法律法規要求，制定實施方案並推進落實；發出12期《風險提示》，發揮預警機製作用，切實防範洗錢風險；全行共計1600多人次通過參加各類現場及非現場學習培訓，提高業務素質和技能，有效地促進了本行反洗錢履職效能的提升和反洗錢內控制度的落實；積極參與反洗錢宣傳活動，大力宣傳反洗錢知識，並取得良好的宣傳效果。

### 內部審計

本行建立了獨立垂直的內部審計管理體系。本行董事會下設審計委員會，由審計委員會根據董事會的授權組織指導內部審計工作，內部審計部向董事會和審計委員會負責，定期向董事會及其審計委員會和監事會審計委員會報告審計工作情況，及時報送審計項目報告，並通報高級管理層。內部審計部充分發揮了第三道風險防線的審計監督職能，通過審計和評價工作，持續改善本行經營管理、風險管理、內部控制和公司治理，促進本行強化經營管理、遏制違規違紀行為。

報告期內，內部審計部全面貫徹董事會、監事會及本行領導的工作部署，圍繞促使加強內部控制，改善內部管理，提高經濟效益的審計目的，運用系統、規範的審計方法，紮實開展各類審計項目，並加強過程控制，強化質量管理，審計監督服務工作成效顯著。開展了印章管理、授信業務等風險管理審計，風險防控水平進一步提升；開展專項審計調研，解決難點熱點問題；開展年終效益審計，保證經營考核目標的真實性；對總行、珠江金融租賃公司開展內控評價審計，對控股村鎮銀行開展全面業務審計，推動了本行內控水平全面提升，促進了各項業務持續穩健發展。

在審計基礎建設方面，升級改造審計信息系統，強化風險控制，實現審計全流程管理，提高審計效率及審計質量；本著「人崗相宜、人盡其才」的人才理念，通過雙向選擇對審計人員進行輪崗，培養複合型審計人員，實現審計資源的優化配置；常態化實施審計專業化建設，通過梳理業務流程、制定審計指引、審計培訓等措施，實現審計信息、審計經驗共享，提升審計人員綜合素質。



## 管理層討論與分析

### 展望

2018年上半年，面臨複雜的國內外經濟環境，我國經濟延續穩中向好發展態勢，經濟結構調整持續優化，就業形勢總體穩定，居民消費價格平穩，新舊動能轉換深入推進，質量效益有所提升，改革開放步伐加快，新經濟新業態湧現，高質量發展實現良好開端。展望下半年，我國在聚焦三大攻堅戰的同時，宏觀經濟領域也面臨著一些突出問題，比如：地緣政治、美聯儲加息進程、中美貿易摩擦及走向、新興市場的局部危機、油價走勢、結構性去槓桿與金融風險、房地產市場發展、投資增速下滑過快等等。面對諸多不利因素，我國下半年經濟下行風險加大，這也更加考驗商業銀行的經營能力與風險應對能力。投資方面，預計下半年投資增速仍將低位運行，基建投資增速則可能探底回升；隨著工業企業盈利的改善，下半年製造業投資增速可能會有所上升；房地產則受融資難和調控趨嚴等因素影響，開發投資增速可能會從上半年高位增長回落。消費方面，下半年有望小幅回升。出口方面，增速可能會有所放緩。

本行2018年上半年經營穩健，資產規模平穩增長，盈利水平穩步提升，資產質量持續改善。下半年，本行將持續優化資產負債結構，繼續提升經營管理能力與風險管控水平，更好服務實體經濟，努力實現各項戰略目標，盡力完成各項經營任務。

## 股東變動和股東情況

### 一、股份變動情況表

單位：股、%

	於2017年12月31日		報告期內增減	於2018年6月30日	
	股份數目	比例(%)	變動數量(股)	股份數目(股)	比例(%)
總股本	9,808,268,539	100.00	-	9,808,268,539	100.00
非境外上市法人股	5,585,559,888	56.95	-	5,585,559,888	56.95
其中：國有法人持股	1,796,589,712	18.32	101,500	1,796,691,212	18.32
非境外上市自然人	2,402,373,651	24.49	-	2,402,373,651	24.49
其中：內部職工股	370,438,208	3.78	-	370,438,208	3.78
境外上市的外資股	1,820,335,000	18.56	-	1,820,335,000	18.56

註：

1. 截至報告期末，本行內資股股東總數為29157戶，H股股東總數為101戶（其中香港中央結算（代理人）有限公司以代理人身份代表多名股東）。
2. 國有法人持股為廣州金融控股集團有限公司、廣州珠江實業集團有限公司等15家國有法人股東持有的本行非境外上市股份。
3. 本行最近獲悉，本行內資股股東廣州市番禺石碁自來水公司已改制為廣州市番禺區人民政府國有資產監督管理局控制的廣州市番禺石碁自來水有限公司，其所持有的101,500股轉換為國有法人股。

### 二、股東持股情況

#### （一）股東總數

截至2018年6月30日，本行總股本為98.08億股。其中非境外上市79.88億股，境外上市18.20億股。非境外上市法人股東720位，持股55.86億股，佔總股本的56.95%，其中國有股東15位，持股17.97億股，佔總股本的18.32%；非境外上市自然人股東28,437人，持股24.02億股，佔總股本的24.49%。

## 股東變動和股東情況

### (二) 前十大股東持股情況

於報告期末，廣州農商銀行前十大股東持股佔比合計為41.57%，前十大股東中內資股股東持股比例均不超過5%，股權結構較為分散。其中內資股第一大股東為廣州金融控股集團有限公司，持股比例為3.73%；第二大股東為廣州珠江實業集團有限公司，持股比例為3.45%；第三大股東為廣州萬力集團有限公司，持股比例為3.26%。內資股前三大股東均為國有獨資企業。

前十大股東持股情況如下：

序號	名稱	股東類別	股東性質	股份數目(股)	比例(%)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	H股	其他	1,819,960,000	18.55
2	廣州金融控股集團有限公司	內資股	國有法人	366,099,589	3.73
3	廣州珠江實業集團有限公司	內資股	國有法人	338,185,193	3.45
4	廣州萬力集團有限公司	內資股	國有法人	319,880,672	3.26
5	廣州無線電集團有限公司	內資股	國有法人	310,728,411	3.17
6	上海大展投資管理有限公司	內資股	非國有法人	250,000,000	2.55
7	廣州百貨企業集團有限公司	內資股	國有法人	191,749,019	1.95
8	南京高科股份有限公司	內資股	非國有法人	180,000,000	1.84
9	廣東珠江公路橋梁投資有限公司	內資股	非國有法人	160,020,000	1.63
10	廣州匯華投資有限公司	內資股	非國有法人	140,010,000	1.43
	合計			4,076,632,884	41.56

註：

1. 香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份代表多個客戶共持有本行1,819,960,000股H股，佔本行已發行股本約18.55%。香港中央結算(代理人)有限公司是中央結算及交收系統成員，為客戶進行登記及託管業務。

### (三) 內部職工持股情況

截至2018年6月30日，本行內部職工股東5,687人，持股3.70億股，佔總股本的3.78%。

### (四) 公司內資股持股前三名股東情況

#### 1. 廣州金融控股集團有限公司

廣州金融控股集團有限公司成立於2006年，是廣州市人民政府主動適應國際金融業發展趨勢，按照廣東省人民政府把廣州建設成為區域金融中心的戰略規劃而成立的，旨在建立和發展有綜合競爭優勢、能提供綜合服務、具備綜合經營能力的金融控股集團，是廣州市人民政府整合市屬金融產業的平台，註冊資本為人民幣62.20億元，持有本行3.73%的股份。

#### 2. 廣州珠江實業集團有限公司

廣州珠江實業集團有限公司成立於1979年，是一家以工程服務（施工總承包）、房地產開發、物業經營管理、旅遊及酒店為核心業務的國有大型企業集團，註冊資本為人民幣7.20億元，持有本行3.45%的股份。

#### 3. 廣州萬力集團有限公司

廣州萬力集團有限公司成立於2001年，是以橡膠輪胎和純鹵無機化工為主導的大型實業集團，註冊資本為人民幣20.00億元，持有本行3.26%的股份。

## 股東變動和股東情況

### (五) 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

據董事或本行最高行政人員所知，於2018年6月30日，以下人士（除董事、監事及本行最高行政人員除外）於本行股份及相關股份中擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須備存的登記冊所記錄的權益和淡倉如下：

股東名稱	權益性質	股份類別	好倉／淡倉	直接或間接持有		佔本行相關類別股份的概約百分比
				股份數目(股)	概約百分比	
廣州市人民政府 <sup>(1)</sup>	受控法團權益	內資股	好倉	1,796,691,212	18.32%	22.49%
百年人壽保險股份有限公司	實益擁有人	H股	好倉	295,229,000	3.01%	16.22%
曾偉澎 <sup>(2)</sup>	受控發團權益	H股	好倉	200,991,000	2.05%	11.04%
Guangzhou HongHui Investment Co., Ltd. <sup>(2)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	200,991,000	2.05%	11.04%
劉鋒 <sup>(3)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	294,530,203	3.00%	16.18%
Good Prospect Corporation Limited <sup>(3)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	294,530,203	3.00%	16.18%
鄧耿 <sup>(4)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	294,554,000	3.00%	16.18%
East Lake Technology Limited <sup>(4)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	294,554,000	3.00%	16.18%
雷曼盈 <sup>(5)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	220,517,797	2.25%	12.11%
NICE CITY ENTERPRISE LIMITED <sup>(5)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	220,517,797	2.25%	12.11%
Lead Straight Limited <sup>(6)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	195,229,000	1.99%	10.72%
Grandbuy International Trade (HK) Limited <sup>(6)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	195,229,000	1.99%	10.72%
廣州百貨企業集團有限公司 <sup>(6)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	195,229,000	1.99%	10.72%
Guang Rong Finance Company Limited <sup>(7)</sup>	實益擁有人	H股	好倉	104,347,000	1.06%	5.73%
GuangZhou Finance Holdings (HK) Co., Ltd. <sup>(7)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	104,347,000	1.06%	5.73%
GuangZhou Finance Holdings Group Co., Ltd. <sup>(7)</sup>	受控法團權益	H股	好倉	104,347,000	1.06%	5.73%

註：

- (1) 該1,796,691,212股股份包括廣州金融控股集團有限公司直接持有的366,099,589股股份、廣州珠江實業集團有限公司直接持有的338,185,193股股份、廣州萬力集團有限公司直接持有的319,880,672股股份、廣州無線電集團有限公司直接持有的310,728,411股股份、廣州百貨企業集團有限公司直接持有的191,749,019股股份、廣州輕工工貿集團有限公司直接持有的137,283,914股股份、廣州金駿投資控股有限公司直接持有的45,312,844股股份、廣州嶺南國際企業集團有限公司直接持有的33,405,752股股份、廣州市廣永國有資產經營有限公司直接持有的18,304,522股股份、廣州紡織工貿企業集團有限公司直接持有的9,152,261股股份、廣州港集團有限公司直接持有的7,052,469股股份、廣州翰林國際科技創業園有限公司直接持有的10,000,000股股份、廣州高新區投資集團有限公司直接持有的9,152,261股股份、廣州市雲埔工業區白雲實業發展總公司直接持有的282,805股股份及廣州市番禺石碁自來水有限公司直接持有的101,500股股份。

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

此外，廣州翰林國際科技創業園有限公司由廣州國壽城市發展產業投資企業、廣州科技金融創新投資控股有限公司及廣州科源中小企業投資經營有限公司分別持有88.23%、7.65%及4.12%權益。廣州國壽城市發展產業投資企業是一家有限合夥，其普通合夥人為廣州市人民政府間接持有之全資子公司。廣州科技金融創新投資控股有限公司為廣州市人民政府間接持有之全資子公司。廣州科源中小企業投資經營有限公司由廣州市人民政府間接持有之全資子公司持有75%權益。根據《證券及期貨條例》，廣州市人民政府被視為持有由廣州翰林國際科技創業園有限公司持有的股份權益。

## 股東變動和股東情況

- (2) 曾偉澎擁有Guangzhou HongHe Investment Co., Ltd. 90%股權，Guangzhou HongHe Investment Co., Ltd. 擁有Guangzhou HongHui Investment Co., Ltd.。因此，根據《證券及期貨條例》，曾偉澎被視為擁有200,991,000股股份的權益。
- (3) 劉鋒全資擁有Good Prospect Corporation Limited。因此，根據《證券及期貨條例》，劉鋒被視為擁有294,530,203股股份的權益。
- (4) 鄧耿全資擁有East Lake Technology Limited。因此，根據《證券及期貨條例》，鄧耿被視為擁有294,554,000股股份的權益。
- (5) 雷曼盈全資擁有NICE CITY ENTERPRISE LIMITED。因此，根據《證券及期貨條例》，雷曼盈被視為擁有220,517,797股股份的權益。
- (6) 廣州百貨企業集團有限公司全資擁有Grandbuy International Trade (HK) Limited, Grandbuy International Trade (HK) Limited全資擁有Lead Straight Limited。因此，根據《證券及期貨條例》，廣州百貨企業集團有限公司及Grandbuy International Trade (HK) Limited Co., Ltd.被視為擁有195,229,000股股份的權益。
- (7) GuangZhou Finance Holdings Group Co., Ltd.擁有Guangzhou Finance Holdings (HK) Co., Ltd. 62.49%股權，Guangzhou Finance Holdings (HK) Co., Ltd.全資擁有Guang Rong Finance Company Limited。因此，根據《證券及期貨條例》，GuangZhou Finance Holdings Group Co., Ltd.及Guangzhou Finance Holdings (HK) Co., Ltd.被視為擁有104,347,000股股份的權益。

除上文所披露者外，於2018年6月30日，本行並不知悉任何其他人士（董事、監事及本行的最高行政人員除外）於本行的股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據證券及期貨條例第336條記錄於名冊內。

### （六）主要股東情況

於報告期末，本行並無持股佔本行總股本在5%或以上的法人股東，亦無其他職工或非職工自然人持股在5%或以上。廣州市人民政府透過其控制的15家法人股東，間接持有18.32%本行股份，該持有的1,796,691,212股股份；

廣州金融控股集團有限公司、廣州珠江實業集團有限公司、廣州長隆集團有限公司、廣州海印實業集團有限公司、北京天佑投資有限公司、廣州豪進摩托車股份有限公司、廣東珠江公路橋梁投資有限公司分別向本行派駐了李舫金、鄭暑平、蘇志剛、邵建明、張永明、劉國杰、朱克林董事；廣州萬力集團有限公司、廣州市金宏利投資集團有限公司、廣州豐樂燃料有限公司分別向本行派駐了黃勇、盧練、張大林監事，上述公司為本行的主要股東。

截至2018年6月30日，廣東珠江公路橋梁投資有限公司、豐馳投資有限公司、廣州市金宏利投資集團有限公司、廣州市金宏利置業有限公司、廣州市豐樂燃料有限公司作為本行主要股東或其關聯方質押比例均超過50%。

## 董事、監事和高級管理人員情況

### 一、本行董事

截至2018年6月30日，本行董事會共有14名董事：包括執行董事2名，即王繼康先生（黨委書記、董事長）、易雪飛先生（黨委副書記、副董事長、行長）；非執行董事7名，即李舫金先生、鄭暑平先生、蘇志剛先生、邵建明先生、張永明先生、劉國杰先生、朱克林先生；獨立非執行董事5名，即劉少波先生、劉恒先生、宋光輝先生、鄭建彪先生、容顯文先生。

### 二、本行監事

截至2018年6月30日，本行監事會共有7名監事：包括職工監事1名，即賀珩女士；股東監事3名，即黃勇先生、盧練先生、張大林先生；外部監事3名，即毛蘊詩先生、陳丹先生、邵寶華先生。

劉文聖先生因工作調動原因請辭本行監事長、職工監事職務，並已向本行監事會提交書面請辭報告，自2018年1月31日起生效。更多信息請見本行於2018年2月1日的公告。

2018年6月19日，職工監事肖世練先生因工作調動原因提出辭任本行職工監事職務，其辭職自同日起正式生效。更多信息請見本行於2018年6月19日的公告。

### 三、本行高級管理層

本行副行長陳武先生已於2018年1月31日辭職，本行行長助理吳海峰已於2018年1月16日辭職。

### 四、董事及監事的證券交易

本行已就董事、監事及有關僱員的證券交易採納了一套不低於《上市規則》附錄十所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經向所有董事及監事作出特定查詢後，本行各董事及監事均確認彼等於2018年1月1日至2018年6月30日止六個月內均一直遵守上述守則。



## 重要事項

### 公司治理

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

自本行於香港聯交所上市之日至2018年6月30日，本行一直遵守並符合《上市規則》附錄十四《企業管治守則》中的守則條文。同時，本行亦符合上述守則所載絕大多數的建議最佳常規。

### 股息分派執行情況

經本行2017年度股東大會批准，本行向截至2018年6月14日名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東派發2017年度末期股息。股息已於2018年7月13日派發，以現金方式發放，每股派發人民幣0.20元（含稅），合計人民幣19.62億元（含稅）。本行不宣派2018年中期股息（2017年：無）。

### 上市證券的買賣和贖回

報告期內，本行並無購回、出售或贖回本行任何上市證券。

### 重大關聯交易

截至報告期末，本行與關聯方發生的重大關聯交易貸款餘額人民幣26.61億元，佔本行貸款總額的0.77%。本行與關聯方發生的重大關聯交易貸款對本行的經營成果和財務狀況沒有產生負面影響。

### 重大訴訟和仲裁

本報告期內，除以下披露者外，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截至2018年6月30日，本行作為被告的未決訴訟案件，涉及標的人民幣109,565,151.67元。

### 董事、最高行政人員及監事所擁有的本公司權益及淡倉

截至2018年6月30日，就本行所獲得的資料及據董事所知，本行董事、監事及最高行政人員在本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部須通知本行及香港聯交所的權益及淡倉（包括根據《證券及期貨條例》的該等條文被當作或視為擁有的權益或淡倉），或根據《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄，或根據《標準守則》的規定需要通知本行和香港聯交所之權益或淡倉的情況如下：

#### 董事、監事及最高行政人員於本行所持有的權益

名稱	職位	權益性質	股份類別	好倉／淡倉	直接或間接 持有股份 數目（股）	佔本行 權益的 概約百分比	佔本行相關 類別股份的 概約百分比
王繼康	董事	實益擁有人	內資股	好倉	500,000	0.005%	0.006%
易雪飛	董事	實益擁有人	內資股	好倉	500,000	0.005%	0.006%
蘇志剛	董事	受控法團權益 <sup>(1)</sup>	內資股	好倉	60,020,000	0.612%	0.751%
朱克林	董事	配偶權益	內資股	好倉	1,201,000	0.012%	0.015%
邵建明	董事	實益擁有人／ 受控法團權益 <sup>(2)</sup>	內資股	好倉	405,800 14,060,000	0.004% 0.143%	0.005% 0.176%
張永明	董事	實益擁有人／ 受控法團權益 <sup>(3)</sup>	內資股	好倉	11,067,400 49,010,000	0.113% 0.500%	0.139% 0.689%
劉國杰	董事	受控法團權益 <sup>(4)</sup>	內資股	好倉	20,000,000	0.204%	0.250%
盧練	監事	受控法團權益 <sup>(5)</sup>	內資股	好倉	10,010,000	0.102%	0.125%
張大林	監事	實益擁有人／ 受控法團權益 <sup>(6)</sup>	內資股	好倉	1,201,000 5,000,000	0.012% 0.051%	0.015% 0.063%
毛蘊詩	監事	配偶權益	內資股	好倉	1,201,000	0.012%	0.015%
邵寶華	監事	實益擁有人／ 配偶權益／ 受控法團權益 <sup>(7)</sup>	內資股	好倉	1,201,000 2,407,000 42,010,000	0.012% 0.025% 0.428%	0.015% 0.030% 0.526%

## 重要事項

註：

- (1) 廣州長隆集團有限公司香江野生動物世界分公司、廣州長隆集團有限公司長隆夜間動物世界分公司及廣州長隆集團有限公司香江酒店分公司分別持有30,010,000股、20,000,000股及10,010,000股股份，而蘇志剛分別擁有該等公司87.14%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，本行董事蘇志剛視為或當作擁有廣州長隆集團有限公司香江野生動物世界分公司、廣州長隆集團有限公司長隆夜間動物世界分公司及廣州長隆集團有限公司香江酒店分公司所持全部股份的權益。
- (2) 該等股份由廣州海印實業集團有限公司持有，而邵建明擁有該公司65%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，本行董事邵建明視為或當作擁有廣州海印實業集團有限公司所持全部股份的權益。
- (3) 該等股份由北京天佑投資有限公司持有，而張永明全資擁有該公司。因此，根據《證券及期貨條例》，本行董事張永明視為或當作擁有北京天佑投資有限公司所持全部股份的權益。
- (4) 該等股份由廣州豪進摩托車股份有限公司持有，而劉國杰擁有該公司99%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，本行董事劉國杰視為或當作擁有廣州豪進摩托車股份有限公司所持全部股份的權益。
- (5) 該等股份中5,010,000股由廣州市金宏利投資集團有限公司持有，而盧練擁有該公司99%股權，另外5,000,000股由廣州市金宏利置業有限公司持有，而廣州市金宏利投資集團有限公司持有該公司90%股份。因此，根據《證券及期貨條例》，本行監事盧練視為或當作擁有廣州市金宏利投資集團有限公司及廣州市金宏利置業有限公司所持全部股份的權益。
- (6) 該等股份由廣州豐樂燃料有限公司持有，而張大林擁有該公司84%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，本行監事張大林視為或當作擁有廣州豐樂燃料有限公司所持全部股份的權益。
- (7) 該等股份由廣州市花都環洋商貿有限公司持有，而邵寶華擁有該公司45.4%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，本行監事邵寶華視為或當作擁有廣州市花都環洋商貿有限公司所持全部股份的權益。

董事、監事及最高行政人員於本行相聯法團所持有的權益

名稱	職位	相聯法團名稱	權益性質	好倉／ 淡倉	直接或間接 持有股份 數目（股）	佔相聯法團 權益的 概約百分比
邵建明	董事	鶴山珠江村鎮銀行股份有限公司	受控法團權益 <sup>(8)</sup>	好倉	15,000,000	10.00%
盧練	監事	東莞黃江珠江村鎮銀行股份有限公司	受控法團權益 <sup>(9)</sup>	好倉	13,500,000	9.00%
		蘇州吳中珠江村鎮銀行股份有限公司	受控法團權益 <sup>(9)</sup>	好倉	7,500,000	5.00%
		信陽珠江村鎮銀行股份有限公司	受控法團權益 <sup>(9)</sup>	好倉	12,000,000	2.90%
邵寶華	監事	鶴山珠江村鎮銀行股份有限公司	受控法團權益 <sup>(10)</sup>	好倉	6,500,000	4.33%

註：

- (8) 廣州海印實業集團有限公司持有鶴山珠江村鎮銀行股份有限公司10.00%的股份，而邵建明擁有廣州海印實業集團有限公司65%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，本行董事邵建明視為或當作擁有廣州海印實業集團有限公司所持全部股份的權益。
- (9) 廣州市金宏利投資集團有限公司持有信陽珠江村鎮銀行股份有限公司2.90%的股份，持有蘇州吳中珠江村鎮銀行股份有限公司5.00%的股份，持有東莞黃江珠江村鎮銀行股份有限公司9.00%的股份，而盧練擁有廣州市金宏利投資集團有限公司99%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，本行監事盧練視為或當作擁有廣州市金宏利投資集團有限公司於信陽珠江村鎮銀行股份有限公司、蘇州吳中珠江村鎮銀行股份有限公司及東莞黃江珠江村鎮銀行股份有限公司所持全部股份的權益。
- (10) 廣州市花都環洋商貿有限公司持有鶴山珠江村鎮銀行股份有限公司4.33%的股份，而邵寶華擁有廣州市花都環洋商貿有限公司45.4%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，本行監事邵寶華視為或當作擁有廣州市花都環洋商貿有限公司所持全部股份的權益。

除上文所披露者外，於2018年6月30日，概無本行董事、監事及最高行政人員於本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據《上市規則》附錄十《上市公司董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉。

## 重要事項

### 本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰的情況

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

### 重大合同及其履行情況

報告期內，本行無重大合同及其履行情況。

### 重大資產收購、出售及企業合併事項

報告期內，由本行持股35%的鄭州珠江村鎮銀行股份有限公司於2018年5月16日已取得由中國銀監會河南監管局出具的開業批准證照，並正式開業。

### 重大資產運作

報告期內，本行於2018年3月23日完成發行2018年第一期二級資本債券（「債券」），發行總額為人民幣100億元。該期債券為10年固定利率債券，在第5年末附有條件的發行人贖回權，本行作為發行人在有關監管機構批准的提前下有權按面值部分或全部贖回該期債券。債券面值為人民幣100元，發行價格為人民幣百元面值。

### 期後事項

本行董事會於2018年7月20日通過決議由臨時股東大會授予董事會發行內資股及H股的一般性授權。有關董事會可發行，配發及或處置不超過本行已發行的內資股及H股各自總數的20%的議案將於2018年9月6日以特別決議方式提呈本行臨時股東大會審議批准。

同日，本行董事會亦已通過有關A股和境外優先股發行的方案。該議案將於2018年9月6日以特別決議方式提呈本行2018年第一次內資股類別股東大會、2018年第一次H股類別股東大會及臨時股東大會審議批准。

為回應廣東省政府、地方政府機構、監管機構及廣東農村合作社聯合推動農村合作社重組為農村商業銀行的計劃，本行計劃以戰略投資者的身份參與韶關、南雄及潮州六間農村合作社重組，分別包括(1)韶關市區農村合作社及曲江合作社合併及重組為農村商業銀行；(2)南雄農村合作社重組為農村商業銀行；及(3)潮州市區農村合作社、潮安農村合作社及饒平農村合作社合併及重組為農村商業銀行。

更多信息請見本行於2018年8月22日的公告。

### 更換核數師

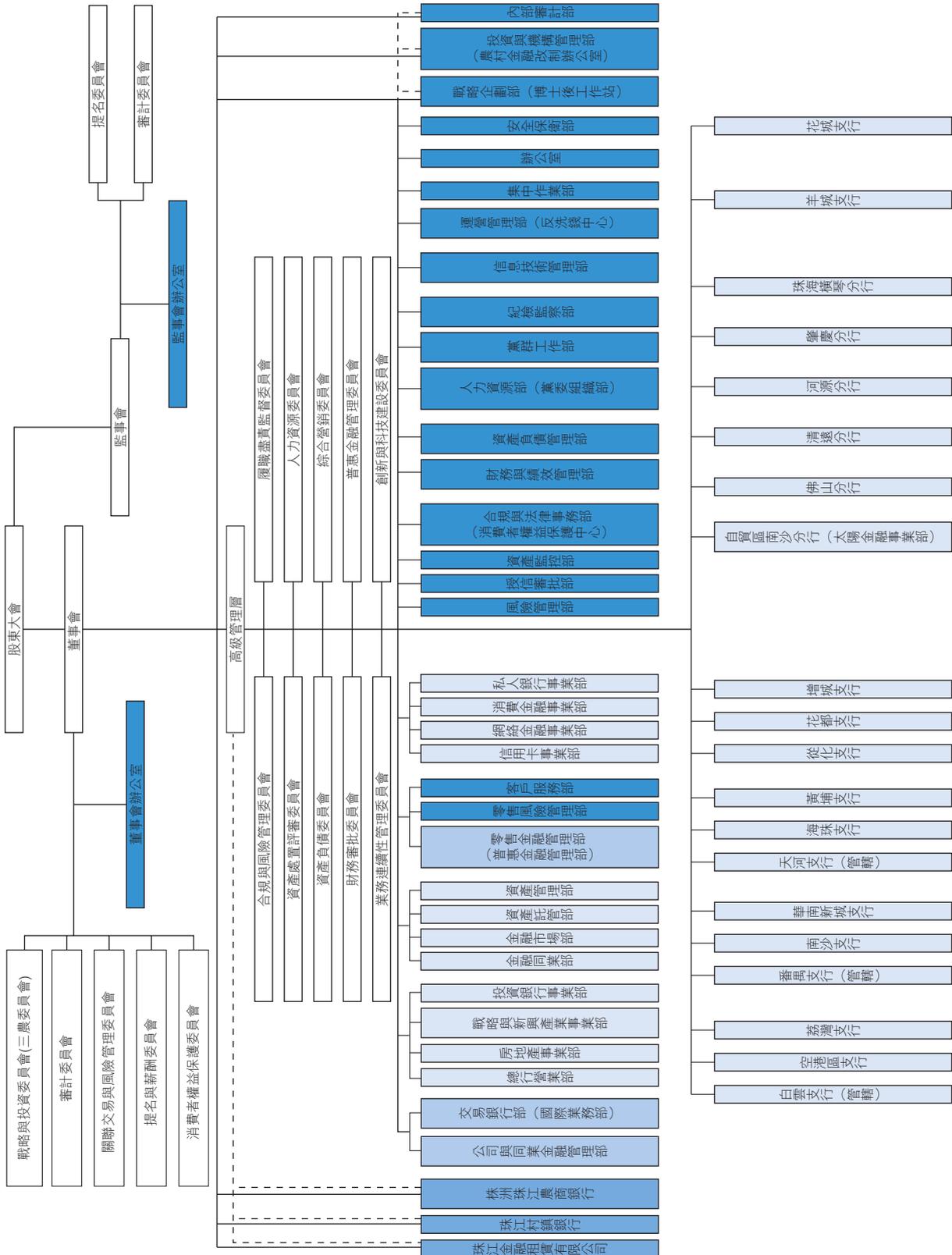
本行董事會於2018年8月22日審議通過將擔任本行截至2018年12月31日止年度審計的國內、國際核數師由安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）及安永會計師事務所更換為普華永道中天會計師事務所（特殊普通合夥）及羅兵咸永道會計師事務所，並將提交本行於2018年9月6日召開的2018年第一次臨時股東大會進行審議。更多信息請見本行於2018年8月22日的公告。

### 審閱覆核中期業績

本行按照國際財務報告準則編製的截至2018年6月30日六個月止之中期簡要合併財務數據已經安永會計師事務所審閱，並出具無保留意見的審閱報告。

本行截至2018年6月30日六個月止之中期報告已經本行董事會審計委員會及董事會審閱。

# 組織架構圖





香港  
中環  
添美道1號  
中信大廈22樓

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

### 引言

吾等已審閱列載於第68至155頁的隨附之廣州農村商業銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(「貴集團」)於2018年6月30日的中期財務資料及截至該日止六個月期間之相關簡明合併利潤表、綜合收益表、合併權益變動表及合併現金流量表及解釋附註。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，中期財務資料必須按《上市規則》相關條文以及國際會計準則理事會頒佈之國際會計準則第34號「中期財務報告」(「國際會計準則第34號」)編製。

董事須負責根據「國際會計準則第34號」編製及呈列本中期財務資料。吾等之責任是根據吾等的審閱工作，對該中期財務資料做出結論。吾等之報告按照協定之委聘條款僅向全體董事會報告，而非用作其他用途。吾等概不會就本報告內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

### 審閱範圍

吾等已根據國際審閱委聘準則第2410號「由實體的獨立核數師執行的對中期財務資料的審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務之人員做出查詢，並實施分析和其他審閱程序。由於審閱範圍遠少於根據國際審計準則所進行審計之範圍，不能保證吾等會注意到在審計中可能發現之所有重大事項。因此，吾等不會發出審計意見。

### 結論

基於吾等的審閱結果，吾等並無注意到任何事宜使吾等認為此隨附中期財務資料在所有重大方面並未按照「國際會計準則第34號」編製。

安永會計師事務所  
執業會計師

香港  
2018年8月24日

## 簡明合併利潤表

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
利息收入	6	13,839,611	14,943,986
利息支出	6	(8,250,428)	(8,893,025)
<b>利息淨收入</b>	6	<b>5,589,183</b>	6,050,961
手續費及佣金收入	7	1,061,170	1,170,594
手續費及佣金支出	7	(95,225)	(105,881)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	7	<b>965,945</b>	1,064,713
交易淨收益	8	2,570,849	483,169
金融投資淨損失	9	(1,041,123)	(1,336,357)
其他收入、收益或損失	10	90,385	(20,660)
<b>營業收入</b>		<b>8,175,239</b>	6,241,826
營業費用	11	(2,841,512)	(2,339,150)
資產減值損失	12	(1,000,360)	(488,016)
<b>稅前利潤</b>		<b>4,333,367</b>	3,414,660
所得稅費用	13	(942,030)	(775,379)
<b>期間利潤</b>		<b>3,391,337</b>	2,639,281
歸屬於：			
母公司股東		3,321,637	2,622,063
非控制性權益		69,700	17,218
每股收益(人民幣元)			
— 基本及稀釋	15	0.34	0.32

隨附附註構成本簡明合併財務報表的組成部分。

## 簡明合併綜合收益表

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
期間利潤		<b>3,391,337</b>	2,639,281
其他綜合收益(稅後淨額)：			
其後期間不重新分類計入損益的其他綜合收益：			
重新計量設定受益計劃(損失)/收益	34	<b>(21,186)</b>	8,964
其後期間將重新分類計入損益的其他綜合收益：			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產淨 收益	34	<b>1,499,912</b>	-
可供出售金融資產淨損失	34	-	(785,195)
期間其他綜合收益/(損失)小計		<b>1,478,726</b>	(776,231)
<b>期間綜合收益總額</b>		<b>4,870,063</b>	1,863,050
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		<b>4,800,363</b>	1,845,832
非控制性權益		<b>69,700</b>	17,218
		<b>4,870,063</b>	1,863,050

隨附附註構成本簡明合併財務報表的組成部分。

## 簡明合併財務狀況表

於2018年6月30日

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	於 2018年 6月30日 (未經審計)	於 2017年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	16	82,431,913	103,767,440
存放同業及其他金融機構款項	17	10,624,963	14,443,630
拆出資金	18	14,429,974	6,606,541
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	19	104,111,073	15,270,181
買入返售款項	20	49,913,994	76,393,395
發放貸款和墊款	21	336,034,793	285,701,697
金融投資	22	142,411,069	219,698,877
物業及設備	23	2,470,902	2,012,502
商譽		382,216	382,216
遞延所得稅資產	24	3,381,422	3,634,745
其他資產	25	7,443,984	7,802,436
<b>資產合計</b>		<b>753,636,303</b>	735,713,660
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		2,046,982	1,130,600
同業及其他金融機構存放款項	26	62,107,879	43,470,165
拆入資金	27	3,424,247	3,572,433
賣出回購款項	28	14,328,247	23,829,470
客戶存款	29	493,415,094	488,671,856
應交所得稅		368,706	563,686
已發行債券	30	96,922,489	101,383,777
其他負債	31	30,017,067	24,613,954
<b>負債合計</b>		<b>702,630,711</b>	687,235,941
<b>權益</b>			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	32	9,808,269	9,808,269
儲備	33	23,320,173	21,121,839
未分配利潤		15,414,325	15,114,407
		48,542,767	46,044,515
非控制性權益		2,462,825	2,433,204
<b>權益合計</b>		<b>51,005,592</b>	48,477,719
<b>權益及負債合計</b>		<b>753,636,303</b>	735,713,660

於2018年8月24日經董事會批准及授權刊發。

隨附附註構成該等簡明合併財務報表的組成部分。

王繼康  
董事長

彭志軍  
分管財務行領導

丁彬  
財會機構負責人

## 簡明合併權益變動表

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

附註	未經審計										
	母公司股東應佔										
	已發行 股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	重新計量設定 受益計劃收益	小計	未分配 利潤	合計	非控制性 權益	權益合計
2017年12月31日餘額	9,808,269	10,581,739	3,777,432	8,718,218	(2,023,717)	68,167	21,121,839	15,114,407	46,044,515	2,433,204	48,477,719
採納國際財務報告準則第9號的影響 4.2	-	-	-	-	699,135	-	699,135	(1,049,825)	(350,690)	(95,932)	(446,622)
2018年1月1日的重列餘額	9,808,269	10,581,739	3,777,432	8,718,218	(1,324,582)	68,167	21,820,974	14,064,582	45,693,825	2,337,272	48,031,097
期間利潤	-	-	-	-	-	-	-	3,321,637	3,321,637	69,700	3,391,337
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產公允價值變動(稅後)	-	-	-	-	1,499,912	-	1,499,912	-	1,499,912	-	1,499,912
— 重新計量設定受益計劃損失	-	-	-	-	-	(21,186)	(21,186)	-	(21,186)	-	(21,186)
綜合收益總額	-	-	-	-	1,499,912	(21,186)	1,478,726	3,321,637	4,800,363	69,700	4,870,063
非控股股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	130,000	130,000
股東捐贈(附註31)	-	10,233	-	-	-	-	10,233	-	10,233	-	10,233
提取一般準備	-	-	-	10,240	-	-	10,240	(10,240)	-	-	-
已宣告及派發股息(附註14)	-	-	-	-	-	-	-	(1,961,654)	(1,961,654)	(74,147)	(2,035,801)
2018年6月30日餘額	9,808,269	10,591,972	3,777,432	8,728,458	175,330	46,981	23,320,173	15,414,325	48,542,767	2,462,825	51,005,592

隨附附註構成本簡明合併財務報表的組成部分。

## 簡明合併權益變動表

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	未經審計									
	母公司股東應佔									
	已發行 股本	儲備					未分配 利潤	合計	非控制性 權益	權益合計
資本公積		盈餘公積	一般準備	重估儲備	投資 重估儲備	重新計量設定 受益計劃收益				
2017年1月1日餘額	8,153,419	4,839,809	3,200,146	8,020,433	(713,828)	15,380,377	12,311,444	35,845,240	1,994,463	37,839,703
期間利潤	-	-	-	-	-	-	2,622,063	2,622,063	17,218	2,639,281
其他綜合收益	-	-	-	-	(785,195)	(785,195)	-	(785,195)	-	(785,195)
— 可供出售金融資產公允價值變動(稅後)	-	-	-	-	(785,195)	-	-	(785,195)	-	(785,195)
— 重新計量設定受益計劃收益	-	-	-	-	8,964	8,964	-	8,964	-	8,964
綜合收益總額	-	-	-	-	(785,195)	8,964	2,622,063	1,845,832	17,218	1,863,050
發行股份	1,439,000	4,879,851	-	-	-	4,879,851	-	6,318,851	-	6,318,851
已宣告及派發股息(附註14)	-	-	-	-	-	-	(1,630,684)	(1,630,684)	(41,484)	(1,672,168)
2017年6月30日餘額	9,592,419	9,719,660	3,200,146	8,020,433	(1,499,023)	19,483,997	13,302,823	42,379,239	1,970,197	44,349,436

隨附附註構成本簡明合併財務報表的組成部分。

## 簡明合併權益變動表

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	經審計										
	母公司股東應佔										
	已發行股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	重新計量設定受益計劃收益	小計	未分配利潤	合計	非控制性權益	權益合計
2017年1月1日餘額	8,153,419	4,839,809	3,200,146	8,020,433	(713,828)	33,817	15,380,377	12,311,444	35,845,240	1,994,463	37,839,703
本年利潤	-	-	-	-	-	-	-	5,708,718	5,708,718	182,273	5,890,991
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
— 可供出售金融資產公允價值變動(稅後)	-	-	-	-	(1,309,889)	-	(1,309,889)	-	(1,309,889)	-	(1,309,889)
— 重新計量設定受益計劃收益	-	-	-	-	-	34,350	34,350	-	34,350	-	34,350
綜合收益總額	-	-	-	-	(1,309,889)	34,350	(1,275,539)	5,708,718	4,433,179	182,273	4,615,452
發行股份	1,654,850	5,600,957	-	-	-	-	5,600,957	-	7,255,807	-	7,255,807
收購非控制性權益	-	(32,199)	-	-	-	-	(32,199)	-	(32,199)	(31,601)	(63,800)
收購一家子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	329,553	329,553
股東捐贈	-	173,172	-	-	-	-	173,172	-	173,172	-	173,172
提取盈餘公積(i)	-	-	577,286	-	-	-	577,286	(577,286)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	697,785	-	-	697,785	(697,785)	-	-	-
已宣告及派發股息	-	-	-	-	-	-	-	(1,630,684)	(1,630,684)	(41,484)	(1,672,168)
2017年12月31日餘額	9,808,269	10,581,739	3,777,432	8,718,218	(2,023,717)	68,167	21,121,839	15,114,407	46,044,515	2,433,204	48,477,719

(i) 含子公司提取盈餘公積人民幣40,200千元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣88,517千元。

隨附註構成本簡明合併財務報表的組成部分。

## 簡明合併現金流量表

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

		截至6月30日止六個月	
	附註	2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前利潤		<b>4,333,367</b>	3,414,660
調整項目：			
折舊及攤銷	11	<b>265,446</b>	250,134
投資物業折舊		<b>11,233</b>	13,377
交易淨收入	8	<b>(2,570,849)</b>	(483,169)
金融投資利息收入		<b>(2,844,287)</b>	(6,259,171)
資產減值損失	12	<b>1,000,360</b>	488,016
未實現匯兌(收益)/損失		<b>(116,247)</b>	93,061
債券利息支出		<b>2,291,479</b>	2,402,143
已減值貸款利息收入	21	<b>(84,305)</b>	(37,996)
金融投資淨損失	9	<b>1,041,123</b>	1,336,357
出售物業和設備淨(收益)/損失	10	<b>(2,372)</b>	1,130
		<b>3,324,948</b>	1,218,542
<b>經營資產的淨減少/(增加)：</b>			
存放中央銀行款項		<b>7,751,548</b>	(6,034,473)
存放同業及其他金融機構款項		<b>(1,282,343)</b>	4,325,357
拆出資金		<b>(4,859,060)</b>	(4,903,225)
買入返售款項		<b>(598,052)</b>	(10,815,211)
發放貸款和墊款		<b>(51,355,303)</b>	(30,160,853)
其他資產		<b>(989,599)</b>	(379,550)
		<b>(51,332,809)</b>	(47,967,955)
<b>經營負債的淨增加/(減少)：</b>			
向中央銀行借款		<b>916,382</b>	767,000
同業及其他金融機構存放款項		<b>18,637,714</b>	(7,870,438)
拆入資金		<b>(168,010)</b>	1,645,564
賣出回購款項		<b>(9,501,223)</b>	(31,205,194)
客戶存款		<b>4,721,270</b>	17,164,920
其他負債		<b>2,641,960</b>	(1,403,702)
		<b>17,248,093</b>	(20,901,850)
經營活動所用的現金流出額		<b>(30,759,768)</b>	(67,651,263)
支付所得稅		<b>(1,237,209)</b>	(1,580,102)
經營活動所用的現金流量淨額		<b>(31,996,977)</b>	(69,231,365)

隨附附註構成本簡明合併財務報表的組成部分。

## 簡明合併現金流量表

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2018年 (未經審計)	2017年 (未經審計)
<b>投資活動產生的現金流量</b>			
購置物業和設備及其他長期資產		(1,881,217)	(253,359)
處置物業及設備所得款項		4,690	449
投資支付的現金		(86,555,234)	(169,419,222)
出售及收回投資所得款項		78,853,042	146,222,913
投資回報		5,032,545	4,601,742
投資活動產生的現金流量淨額		(4,546,174)	(18,847,477)
<b>籌資活動產生的現金流量</b>			
發行股份所得收益		—	6,318,851
非控制性股東投入資本		130,000	—
股東捐贈		82,844	73,808
發行債券所得款項		37,050,071	114,244,101
償還已發行債券		(41,566,668)	(80,486,396)
償付已發行債券利息		(1,976,220)	(1,704,666)
支付普通股股息		—	(1,630,684)
支付非控制性股東股息		(11,262)	(41,484)
籌資活動產生的現金流量淨額		(6,291,235)	36,773,530
<b>現金及現金等價物淨減少</b>			
現金及現金等價物期初餘額		109,247,230	106,196,081
匯率變動對現金及現金等價物的影響		19,990	(124,398)
現金及現金等價物期末餘額	35	66,432,834	54,766,371
<b>經營活動產生／(所用)的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		9,828,347	8,591,401
支付的利息		(5,618,768)	(6,762,399)

隨附附註構成本簡明合併財務報表的組成部分。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 1. 公司資料及架構

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

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

本行的主要經營範圍包括：吸收本外幣公眾存款(包括人民幣和外幣)；發放本外幣短期、中期和長期貸款(包括人民幣和外幣)；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、金融債券；從事本外幣同業拆借(包括人民幣和外幣)；從事銀行卡(借記卡、貸記卡)業務；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務；外匯匯款、外幣兌換；結匯、人民幣之售匯；外匯資信調查、諮詢和見證業務；基金和保險托管；理財服務；基金代理服務；電子銀行服務；信貸資產證券化，及經中國銀監會批准的其他金融業務。

本行股份於2017年6月20日於香港聯合交易所有限公司主板上市。

本行及其子公司統稱為「本集團」。截至2018年6月30日，本行共有27家子公司，包括25家村鎮銀行、一家融資租賃公司及一家農村商業銀行，分佈於廣東、山東、江蘇、湖南、河南、四川、遼寧、江西及北京。下表載列截至2018年6月30日本行子公司的詳情：

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 1. 公司資料及架構 (續)

名稱	註冊地點	註冊資本 (千元)	本行所持 股權佔比	本行所持 投票權佔比	主要業務
萊蕪珠江村鎮銀行	山東省萊蕪市	60,000	51.00%	51.00%	銀行業務
江蘇盱眙珠江村鎮銀行	江蘇省盱眙縣	50,000	51.00%	51.00%	銀行業務
江蘇啓東珠江村鎮銀行	江蘇省啓東市	100,000	51.00%	51.00%	銀行業務
常寧珠江村鎮銀行	湖南省常寧市	50,000	51.00%	51.00%	銀行業務
萊州珠江村鎮銀行	山東省萊州市	80,000	51.00%	51.00%	銀行業務
海陽珠江村鎮銀行	山東省海陽市	70,000	51.00%	51.00%	銀行業務
輝縣珠江村鎮銀行	河南省輝縣市	60,000	35.00% (i)	51.00%	銀行業務
彭山珠江村鎮銀行	四川省眉山彭山區	50,000	35.00% (i)	51.00%	銀行業務
新津珠江村鎮銀行	四川省新津縣	100,000	35.00% (i)	53.00%	銀行業務
廣漢珠江村鎮銀行	四川省廣漢市	100,000	35.00% (i)	51.00%	銀行業務
大連保稅區珠江村鎮銀行	遼寧省大連保稅區	100,000	35.00% (i)	56.00%	銀行業務
吉州珠江村鎮銀行	江西省吉安市	87,820	33.79% (i)	57.19%	銀行業務
鶴山珠江村鎮銀行	廣東省鶴山市	150,000	34.00% (i)	71.00%	銀行業務
北京門頭溝珠江村鎮銀行	北京門頭溝區	100,000	51.00%	51.00%	銀行業務
信陽珠江村鎮銀行	河南省信陽市	414,200	39.60% (i)	54.13%	銀行業務
煙台福山珠江村鎮銀行	山東省煙台市	100,000	93.00%	100.00%	銀行業務
安陽珠江村鎮銀行	河南省安陽市	60,000	35.00% (i)	51.00%	銀行業務
青島城陽珠江村鎮銀行	山東省青島城陽區	100,000	35.00% (i)	51.00%	銀行業務
蘇州吳中珠江村鎮銀行	江蘇省蘇州吳中區	150,000	51.00%	51.00%	銀行業務
三水珠江村鎮銀行	廣東省佛山市	200,000	33.40% (ii)	50.50%	銀行業務
中山東鳳珠江村鎮銀行	廣東省東鳳鎮	150,000	35.00% (ii)	35.00%	銀行業務
興寧珠江村鎮銀行	廣東省梅州市	50,000	34.00% (i)	100.00%	銀行業務
深圳坪山珠江村鎮銀行	廣東省深圳市	300,000	35.00% (i)	83.00%	銀行業務
東莞黃江珠江村鎮銀行	廣東省東莞市	150,000	35.00% (i)	100.00%	銀行業務
鄭州珠江村鎮銀行	河南省鄭州市	200,000	35.00% (i)	90%	銀行業務
株洲珠江農村商業銀行 (「株洲珠江農村商業銀行」)	湖南省株洲市	600,000	51.00%	61.00%	銀行業務
珠江金融租賃有限公司	廣東省廣州市	1,000,000	100.00%	100.00%	金融租賃

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 1. 公司資料及架構 (續)

- (i) 本行未持有該等子公司大多數的股權。根據本行與非控股股東訂立的一致行動協議，非控股股東在決定財務及經營政策時與本行一致投票。因此，本行的管理層認為本行取得對該等子公司的控制權。
- (ii) 本行未持有該等子公司大多數的股權。根據該等子公司的公司章程，董事會的委任須獲三分之二的大多數票通過批准。通過委任或批准委任該等子公司主要管理人員（包括董事長、副行長和風險管理及財務主管），本行因參與該等子公司相關營運而享有可變動回報，並能夠運用對該等子公司的權力影響回報金額。本行的管理層認為本行取得對該等子公司的控制權。

### 2. 編製基準及重要會計政策

截至2018年6月30日止六個月之中期簡明合併財務報表乃按照國際會計準則第34號中期財務報告（「國際會計準則第34號」）編製，並應與截至2017年12月31日止年度的年度財務報表一併閱讀。

除下文所述者外，編製未經審計簡明合併中期財務資料所採用的重要會計政策與本集團截至2017年12月31日止年度的年度財務報表所採用者一致。

#### 2.1 於2018年生效的準則、修訂及詮釋

於2018年1月1日，本集團採納以下新訂準則、修訂及詮釋。本集團尚未提前採納任何已頒佈但尚未生效的其他準則、詮釋或修訂。

國際會計準則第40號的修訂	投資物業轉讓
國際財務報告準則第2號的修訂	以股份為基礎的支付交易
國際財務報告準則第4號的修訂	保險合同
國際財務報告準則第9號	金融工具
國際財務報告準則第15號及其修訂	客戶合同收益
國際財務報告詮釋委員會詮釋第22號	外幣交易及預付代價
國際財務報告準則2014年至 2016年週期的年度改進（於2016年12月頒佈）：	
國際會計準則第28號	聯營公司及合營企業投資

#### 國際會計準則第40號的修訂：「投資物業轉讓」

該等修訂澄清實體應將物業（包括建設中或發展中物業）轉入至或轉出至投資物業。該等修訂指明，物業用途變動於物業符合或不再符合投資物業的定義，且有證據證明用途發生變動時產生。單憑管理層對物業用途的意向產生變動不足以證明其用途有所變動。

## 2. 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.1 於2018年生效的準則、修訂及詮釋 (續)

#### 國際財務報告準則第2號的修訂：「以股份為基礎的支付交易」

國際會計準則理事會發佈對國際財務報告準則第2號的修訂。該修訂主要適用於三個方面：可行權條件對以現金結算的以股份為基礎的支付交易的計量的影響；具有以淨額結算代扣稅款義務特徵的以股份為基礎的支付交易的分類；及當對以股份為基礎的支付交易的條款和條件的修改使交易的分類從以現金結算改為以權益結算時的會計處理。主體於採用該修訂時無需重述以前期間，但允許追溯採用，前提是追溯採用所有三項修訂並滿足其他條件。

#### 國際財務報告準則第4號的修訂：「保險合同」

在實施取代國際財務報告準則第4號的國際財務報告準則第17號保險合同之前，該等修訂處理實施金融工具新準則國際財務報告準則第9號引發的疑慮。該等修訂為實體發行保險合同引進兩種選擇：暫時豁免應用國際財務報告準則第9號及覆蓋法。

#### 國際財務報告準則第9號：「金融工具」

國際會計準則理事會於2014年7月發佈了國際財務報告準則第9號金融工具的最終版本，該準則反映了金融工具項目的全部階段，並將取代國際會計準則第39號金融工具。該準則引入了關於分類和計量、減值和套期會計的新要求。

#### 分類及計量

國際財務報告準則第9號要求將金融資產按照主體管理其的業務模式及其合同現金流量特徵分為以攤餘成本計量、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益及以公允價值計量且其變動計入損益三類。另外，權益工具投資應按公允價值計量且其變動計入損益，若初始不可撤銷地選擇在其他綜合收益計量公允價值變動，則其他綜合收益不會循環計入損益。

#### 業務模式

業務模式反映了本集團如何管理其金融資產以產生現金流。本集團持有該項金融資產是僅為收取合同現金流量為目標，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。如果以上兩種情況都不適用，那麼該組金融資產則被分類為「其他」業務模式的一部分。本集團在確定一組金融資產業務模式時考慮的關鍵因素包括：以往如何收取該組資產的現金流、該組資產的業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式等。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 2. 編製基準及重要會計政策 (續)

#### 2.1 於2018年生效的準則、修訂及詮釋 (續)

##### 分類及計量 (續)

##### 業務模式 (續)

##### 合同現金流量特徵

合同現金流量特徵的評估旨在識別合同現金流量是否僅為本金及未償付本金額之利息的支付。如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，那麼本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息的支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符。

##### 減值

國際財務報告準則第9號要求金融資產減值計量由「已發生損失模型」改為「預期信用損失模型」，適用於以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產，以及貸款承諾和財務擔保合同。

##### 套期會計

新套期會計模型旨在加強主體風險管理策略、套期的基本原理與套期對財務報表的影響之間的聯繫，該準則對於適用套期會計的交易類型提供了更大的靈活性。為消除現有宏觀套期會計慣例與新修訂的一般套期會計規定之間存在任何衝突的風險，國際財務報告準則第9號規定可選擇繼續採用國際會計準則第39號的現有套期會計要求的會計政策。本集團選擇自2018年1月1日起採用國際財務報告準則第9號的新套期會計要求。採用國際財務報告準則第9號的套期會計要求並無對本集團的財務報表產生重大影響。

##### 過渡至國際財務報告準則第9號的影響

考慮到該準則對合併財務報表的影響，本集團將於採納日期對2018年1月1日的股東權益進行調整，但比較期間並無重述。本集團採納國際財務報告準則第9號的影響已披露，請參閱附註4。

##### 國際財務報告準則第15號：「客戶合同收益」

國際財務報告準則第15號取代國際會計準則第11號「建築合同」及國際會計準則第18號「收入」及相關詮釋，適用於所有因客戶合同而產生的收入，除非該等合同適用於其他準則。該項新準則建立一個五步模式，以確認客戶合同收入。根據國際財務報告準則第15號，收入按能反映實體預期就向客戶轉讓貨物或服務而有權獲得的代價金額確認。

該準則要求實體作出判斷，並考慮將該模式各步應用於其客戶合同時的所有相關事實及情況。該準則亦訂明獲取合同的增量成本及與履行合同直接相關的成本的會計處理。

## 2. 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.1 於2018年生效的準則、修訂及詮釋 (續)

#### 國際財務報告詮釋委員會第22號詮釋：「外幣交易及預付代價」

詮釋澄清在終止確認預付代價相關的非貨幣性資產或非貨幣性負債時，為釐定初步確認相關資產、費用或收入（或其中部分）採用的即期匯率，交易日期為實體初步確認預付代價產生的非貨幣性資產或非貨幣性負債之日。如有多次支付或收取預付款項，實體則必須釐定各項支付或收取預付代價的交易日期。

#### 2014年至2016年週期國際財務報告準則的年度改進

2014年至2016年週期國際財務報告準則的年度改進於2016年12月頒佈。國際會計準則第28號「於聯營公司及合營企業的投資」的修訂澄清，風險資本企業或其他有資質的實體可以在初始確認投資時以每一項投資為基礎選擇將其對聯營公司和合營企業的投資以公允價值計量且其變動計入當期損益。如果實體自身不是投資性主體，但在屬於投資性主體的聯營公司或合營企業中持有權益，該實體可以選擇保留屬於投資性主體的聯營公司或合營企業對其子公司的權益所採用的公允價值計量。

### 2.2 於2018年尚未生效及尚未經本集團提前採納的準則、修訂及詮釋

於以下日期或  
之後開始的  
年度期間生效

國際財務報告準則第16號	租賃	2019年1月1日
國際財務報告準則第9號的修訂	具有負補償的預付款項	2019年1月1日
國際會計準則第19號的修訂	計劃修訂、縮減或結算	2019年1月1日
國際會計準則第28號的修訂	於聯營公司及合營企業的長期權益	2019年1月1日
國際財務報告詮釋委員會詮釋 第23號	所得稅處理的不確定性	2019年1月1日
2015年至2017年週期年度改進	若干國際財務報告準則的修訂	2019年1月1日
國際財務報告準則第17號	保險合同	2021年1月1日
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號的修訂	投資者與其聯營公司或合營企業之間的 資產轉讓或投入	生效日期延後

本集團正考慮該等準則及修訂對綜合財務報表的影響。

## 3. 採用會計政策的重要會計估計和判斷

除採納已應用預期信貸損失模式及假設的國際財務報告準則第9號外（如附註42(a)所述），有關本集團會計估計的性質及假設與本集團截至2017年12月31日止年度的財務報表所採用者一致。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 4. 過渡性披露

#### 4.1 國際會計準則第39號過渡至國際財務報告準則第9號的財務報表餘額的過渡性披露

國際會計準則第39號項下的賬面值與截至2018年1月1日根據國際財務報告準則第9號呈報的結餘的對賬如下：

	國際會計準則第39號的計量		重新計量		國際財務報告準則第9號		
	類別	金額	重新分類	預期 信貸損失	其他	金額	類別
現金及存放中央銀行款項	貸款及應收款項	103,767,440	-	(16,977)	-	103,750,463	攤餘成本
存放同業及其他金融機構款項	貸款及應收款項	14,443,630	-	(3,223)	-	14,440,407	攤餘成本
同業及其他金融機構拆出資金	貸款及應收款項	6,606,541	-	(1,180)	-	6,605,361	攤餘成本
買入返售款項	貸款及應收款項	76,393,395	-	(12,759)	-	76,380,636	攤餘成本
發放貸款和墊款淨額	貸款及應收款項	285,701,697	-	(277,110)	-	285,424,587	攤餘成本及 以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益
至：發放貸款和墊款（以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益）	貸款及應收款項		(4,927,972)				以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益
自：發放貸款和墊款（按攤餘成本計量）	貸款及應收款項		4,927,972				攤餘成本
金融投資－貸款及應收款項	貸款及應收款項	90,919,325	(90,919,325)	-	-	不適用	
至：以攤餘成本計量的金融資產			(38,269,604)				
至：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產			(17,542,307)				
至：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			(35,107,414)				
可供出售的金融投資	可供出售	68,876,564	(68,876,564)	-	-	不適用	
至：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具			(35,052,601)				
至：以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的其他金融資產			(584,413)				
至：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			(33,239,550)				
持有至到期的金融投資	持有至到期	59,902,988	(59,902,988)	-	-	不適用	
至：以攤餘成本計量的金融資產			(59,902,988)				

附註： L&R 貸款及應收款項  
 AFS 可供出售  
 HTM 持有至到期  
 AC 攤餘成本  
 FVPL 以公允價值計量且其變動計入當期損益  
 FVOCI 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益  
 ECL 預期信貸損失  
 N/A 不適用

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 4. 過渡性披露(續)

#### 4.1 國際會計準則第39號過渡至國際財務報告準則第9號的財務報表餘額的過渡性披露(續)

	國際會計準則第39號的計量		重新計量			國際財務報告準則第9號	
	類別	金額	重新分類	預期 信貸損失	其他	金額	類別
以攤餘成本計量的金融資產	不適用	98,172,592	98,172,592	(374,116)	—	97,798,476	攤餘成本
自：持有至到期的金融投資			59,902,988	(23,466)	—		
自：金融投資－貸款及應收款項			38,269,604	(350,650)	—		
以公允價值計量且其變動計入其 他綜合收益的金融資產	不適用	53,179,321	53,179,321	(282,272)	473,523	53,370,572	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益
自：可供出售的金融投資			35,637,014	(1,976)	1,976		
自：金融投資－貸款及應收款項			17,542,307	(280,296)	471,547		
以公允價值計量且其變動計入當 期損益的金融資產－持作買 賣	以公允價值計量 且其變動 計入當期損益	15,270,181	68,398,986	—	211,605	83,880,772	以公允價值計量 且其變動 計入當期損益
自：抵債資產			52,022	—	12,725		
自：可供出售的金融投資			33,239,550	—	—		
自：金融投資－貸款及應收款項			35,107,414	—	198,880		
其他資產		13,831,899	(52,022)	238,615	(120,016)	13,898,476	
計入：遞延稅項資產		3,634,745	—	268,890	(120,016)	3,783,619	
資產總額		735,713,660	—	(729,022)	565,112	735,549,750	

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 4. 過渡性披露 (續)

#### 4.1 國際會計準則第39號過渡至國際財務報告準則第9號的財務報表餘額的過渡性披露 (續)

	國際會計準則第39號的計量		重新計量			國際財務報告準則第9號	
	類別	金額	重新分類	預期 信貸損失	其他	金額	類別
向中央銀行借款	攤餘成本	(1,130,600)	-	-	-	(1,130,600)	攤餘成本
同業及其他金融機構存放款項	攤餘成本	(43,470,165)	-	-	-	(43,470,165)	攤餘成本
拆入資金	攤餘成本	(3,572,433)	-	-	-	(3,572,433)	攤餘成本
賣出回購款項	攤餘成本	(23,829,470)	-	-	-	(23,829,470)	攤餘成本
客戶存款	攤餘成本	(488,671,856)	-	-	-	(488,671,856)	攤餘成本
已發行債券	攤餘成本	(101,383,777)	-	-	-	(101,383,777)	攤餘成本
其他負債	不適用	(25,177,640)	-	(282,712)	-	(25,460,352)	不適用
負債總額		(687,235,941)	-	(282,712)	-	(687,518,653)	

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 4. 過渡性披露(續)

#### 4.2 自國際會計準則第39號過渡至國際財務報告準則第9號對減值撥備的影響如下：

下表為按國際會計準則第39號計算於2017年12月31日綜合期初減值與按國際財務報告準則第9號計算於2018年1月1日預期信貸損失撥備的對賬：

計量類別	於2017年12月31日		於2018年1月1日	
	國際會計準則 第39號／國際 會計準則第37號 項下的撥備	重新分類	重新計量	國際財務報告準則 第9號項下的 預期信貸損失
<b>國際會計準則第39號項下的貸款及應收款項投資證券／國際財務報告準則第9號項下的以攤餘成本計量的金融資產</b>				
存放中央銀行款項	-	-	16,977	16,977
存放同業及其他金融機構款項	-	-	3,223	3,223
拆出資金	-	-	1,180	1,180
買入返售款項	-	-	12,759	12,759
發放貸款和墊款淨額	8,261,438	-	277,110	8,538,548
金融投資	112,836	-	350,650	463,486
<b>國際會計準則第39號項下的持有至到期投資證券／國際財務報告準則第9號項下的以攤餘成本計量的金融資產</b>				
金融投資	10,101	-	23,466	33,567
<b>國際會計準則第39號項下的貸款及應收款項投資證券／國際財務報告準則第9號項下的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產</b>				
金融投資	207,759	-	294,870	502,629
發放貸款和墊款淨額	50,138	-	(14,574)	35,564
<b>國際會計準則第39號項下的可供出售投資證券／國際財務報告準則第9號項下的以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產</b>				
金融投資	-	-	1,976	1,976
<b>國際會計準則第39號項下的貸款及應收款項投資證券／國際財務報告準則第9號項下的以公允價值計量且其變動計入当期損益的金融資產</b>				
金融投資	105,602	(105,602)	-	-
信貸承諾 <sup>(i)</sup>	-	-	282,712	282,712
其他	672,100	(127,227)	30,275	575,148
總計	9,419,974	(232,829)	1,280,624	10,467,769

(i) 本集團在「其他負債－撥備」中呈報信貸承諾減值準備。信貸承諾相關的減值損失的重新計量的累計影響，載於期初的未分配利潤內。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 5. 經營分部資料

#### (a) 經營分部

出於管理目的，本集團分為如下四個經營分部：

##### **公司銀行業務**

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

##### **零售銀行業務**

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

##### **金融市場業務**

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

##### **其他**

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

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

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 5. 經營分部資料 (續)

#### (a) 經營分部 (續)

	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	其他	合計
<b>截至2018年6月30日止六個月期間</b>					
<b>(未經審計)</b>					
利息收入	6,231,357	2,574,490	5,033,764	-	13,839,611
利息支出	(2,477,368)	(1,841,292)	(3,931,768)	-	(8,250,428)
分部間淨利息收入/(支出)	90,959	2,080,733	(2,171,692)	-	-
利息淨收入	3,844,948	2,813,931	(1,069,696)	-	5,589,183
手續費及佣金收入	552,609	422,685	85,876	-	1,061,170
手續費及佣金支出	(63,119)	(26,211)	(5,895)	-	(95,225)
手續費及佣金淨收入	489,490	396,474	79,981	-	965,945
交易淨收益	-	-	2,570,849	-	2,570,849
金融投資淨損失	-	-	(1,041,123)	-	(1,041,123)
其他收入、收益或損失	75,355	(978)	(24)	16,032	90,385
營業收入	4,409,793	3,209,427	539,987	16,032	8,175,239
營業費用	(889,140)	(1,672,506)	(246,988)	(32,878)	(2,841,512)
資產減值損失	(865,586)	(319,849)	185,973	(898)	(1,000,360)
稅前利潤	2,655,067	1,217,072	478,972	(17,744)	4,333,367
所得稅費用					(942,030)
期內利潤					3,391,337
其他分部信息：					
折舊及攤銷	83,377	172,965	5,389	14,948	276,679
資本性支出	590,890	1,225,801	38,189	26,337	1,881,217
<b>於2018年6月30日 (未經審計)</b>					
分部資產	235,239,458	104,450,454	410,841,464	3,104,927	753,636,303
分部負債	(274,669,733)	254,085,545	(180,756,818)	(2,118,615)	(702,630,711)
其他分部信息：					
信貸承諾	103,574,633	21,197,369	-	-	124,772,002

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 5. 經營分部資料 (續)

#### (a) 經營分部 (續)

	公司銀行 業務	零售銀行 業務	金融市場 業務	其他業務	總計
<b>截至2017年6月30日止六個月期間</b>					
<b>(未經審計)</b>					
利息收入	4,478,151	2,190,739	8,275,096	–	14,943,986
利息支出	(2,240,955)	(2,058,987)	(4,593,083)	–	(8,893,025)
分部間淨利息收入/(支出)	476,772	1,937,147	(2,413,919)	–	–
利息淨收入	2,713,968	2,068,899	1,268,094	–	6,050,961
手續費及佣金收入	645,191	388,846	136,557	–	1,170,594
手續費及佣金支出	(66,988)	(25,401)	(13,492)	–	(105,881)
手續費及佣金淨收入	578,203	363,445	123,065	–	1,064,713
交易淨收益	–	–	483,169	–	483,169
金融投資淨收益/(損失)	–	–	(1,337,887)	1,530	(1,336,357)
其他收入、收益或損失	(53,402)	270	(2,879)	35,351	(20,660)
營業收入	3,238,769	2,432,614	533,562	36,881	6,241,826
營業費用	(650,496)	(1,298,577)	(323,639)	(66,438)	(2,339,150)
資產減值損失	(299,556)	(219,390)	30,930	–	(488,016)
稅前利潤	2,288,717	914,647	240,853	(29,557)	3,414,660
所得稅費用	–	–	–	–	(775,379)
期內利潤	–	–	–	–	2,639,281
其他分部信息：					
折舊及攤銷	68,435	155,088	17,956	22,032	263,511
資本性支出	69,318	157,088	18,187	8,766	253,359
<b>於2017年6月30日 (未經審計)</b>					
分部資產	178,780,422	88,825,394	409,177,356	3,265,854	680,049,026
分部負債	(233,122,940)	(226,616,509)	(175,861,009)	(99,132)	(635,699,590)
其他分部信息：					
信貸承諾	91,304,037	18,882,163	–	–	110,186,200

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 5. 經營分部資料 (續)

#### (b) 地區資料

本行主要於中國廣東省經營業務。主要客戶及非流動資產均位於中國廣東省。

### 6. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
利息收入：		
發放貸款及墊款	9,089,811	7,055,191
— 公司貸款及墊款	6,269,897	4,526,772
— 個人貸款	2,615,779	2,255,910
— 票據貼現	204,135	272,509
買入返售款項	950,327	674,894
金融投資	2,844,287	6,259,171
存放中央銀行款項	550,773	518,637
存放及拆放同業及其他金融機構款項	404,413	436,093
小計	13,839,611	14,943,986
利息支出：		
客戶存款	(4,434,388)	(4,354,719)
賣出回購款項	(290,708)	(308,860)
同業及其他金融機構存放及拆入款項	(981,184)	(1,656,538)
已發行債券	(2,291,479)	(2,402,143)
其他借款(i)	(237,825)	(161,492)
其他	(14,844)	(9,273)
小計	(8,250,428)	(8,893,025)
利息淨收入	5,589,183	6,050,961
其中：已減值貸款的利息收入	84,305	37,996
利息收入：		
上市債務工具	3,534,412	5,039,311
非上市債務工具	10,305,199	9,904,675
總計	13,839,611	14,943,986

(i) 本行全資子公司珠江金融租賃有限公司的長期及短期借款產生的利息支出。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 7. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
手續費及佣金收入：		
銀行卡手續費	296,663	223,422
諮詢及顧問費	263,802	409,952
代理及託管類服務費	205,792	210,580
理財產品相關手續費收入	82,576	127,862
結算及電子渠道業務費	60,853	61,058
融資租賃業務	53,928	55,401
外匯業務	48,680	24,162
其他	48,876	58,157
小計	1,061,170	1,170,594
手續費及佣金支出：		
結算手續費及電子渠道業務費	(10,490)	(8,309)
銀行卡手續費	(15,994)	(13,600)
其他	(68,741)	(83,972)
小計	(95,225)	(105,881)
手續費及佣金淨收入	965,945	1,064,713

### 8. 交易淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
債券及其他投資：		
未實現債券及其他投資收益	1,201,080	48,188
已實現債券及其他投資收益	1,083,090	214,737
	2,284,170	262,925
基金：		
已實現基金收益	272,858	205,589
未實現基金收益	13,821	14,655
	286,679	220,244
合計	2,570,849	483,169

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

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 9. 金融投資淨損失

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
金融資產的淨損失	(1,043,391)	-
處置可供出售金融資產的損失	-	(1,337,887)
其他	2,268	1,530
合計	(1,041,123)	(1,336,357)

### 10. 其他收入、收益或損失

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
出售物業及設備淨收益／(損失)	2,372	(1,130)
出售抵債資產淨損失	(3,672)	(33,273)
匯兌淨收益／(損失)	73,860	(53,136)
租賃淨收入	4,413	4,467
政府補助	14,828	44,556
處罰及賠償支付款項	2,662	1,298
捐贈	(1,123)	(3,460)
其他	(2,955)	20,018
合計	90,385	(20,660)

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 11. 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
職工薪酬費用：		
工資、獎金和津貼	1,326,307	907,969
社會保險費	53,723	54,653
住房公積金	89,881	91,775
職工福利	94,945	81,078
工會經費和職工教育經費	31,157	35,838
內退及補充退休福利	62,753	28,074
設定提存計劃	148,526	167,294
其他	2,939	2,580
小計	1,810,231	1,369,261
一般及行政費用	531,212	497,302
稅項及附加	91,709	79,630
折舊及攤銷	265,446	250,134
租賃費用	142,914	142,823
合計	2,841,512	2,339,150

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 12. 資產減值損失

	截至2018年 6月30日止六個月
貸款及墊款	
— 以攤餘成本計量的貸款及墊款	987,210
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款及墊款	23,293
小計	1,010,503
金融投資	
— 以攤餘成本計量的金融資產	(94,830)
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	(44,878)
小計	870,795
信貸承諾	100,153
其他資產	29,412
合計	1,000,360
	截至2017年 6月30日止六個月
減值損失：	
發放貸款及墊款	518,946
拆出資金	26,482
應收款項	(61,640)
應收利息	(3,413)
其他資產	7,641
合計	488,016

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 13. 所得稅費用

#### (a) 所得稅

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
當期所得稅	1,039,804	593,468
遞延所得稅	(97,774)	181,911
	<b>942,030</b>	775,379

#### (b) 所得稅費用與會計利潤的關係

中國所得稅乃根據現時適用的法律、詮釋與慣例按截至2017年及2018年6月30日止六個月期間估計應課稅利潤的適用稅率計提。

按中國法定所得稅率計算的稅前利潤所得稅費用與按本集團實際所得稅率計算的所得稅費用調節如下：

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
稅前利潤	4,333,367	3,414,660
按中國法定稅率計算的所得稅費用	1,083,342	853,665
不可抵稅支出	26,728	27,799
免稅收入(i)	(166,007)	(117,378)
歷年清算追繳	(2,033)	15,094
稅率變動影響	-	(3,801)
本集團實際所得稅費用	<b>942,030</b>	775,379

- (i) 免稅收入主要為中國政府債券利息收入及貨幣市場基金分配，該等收入根據中國稅收法規豁免繳納所得稅。

### 14. 股息

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
宣派及派付普通股股息：		
末期股息	1,961,654	1,630,684
每股股息（以人民幣元計）	<b>0.20</b>	0.20

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 15. 每股收益

每股基本收益的具體計算如下：

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
收益：		
歸屬於母公司股東的利潤	3,321,637	2,622,063
股份：		
已發行普通股的加權平均數(千股)	9,808,269	8,240,872
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.34	0.32

每股基本盈利按歸屬於本行普通股股東的利潤除以期內已發行普通股加權平均數計算。

於截至2018年6月30日止六個月期間，本集團並無已發行潛在攤薄股份(2017年：無)。

### 16. 現金及存放中央銀行款項

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
庫存現金	2,206,767	2,443,043
存放中央銀行的法定存款準備金(i)	62,735,939	69,854,954
存放中央銀行的超額準備金(ii)	16,544,262	29,874,989
存放中央銀行的財政性存款	956,586	1,594,454
小計	80,236,787	101,324,397
減：減值損失撥備(iii)	(11,641)	—
小計	80,225,146	101,324,397
合計	82,431,913	103,767,440

(i) 本集團按規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金，該等法定存款準備金不能用於集團日常業務。於2018年6月30日及2017年12月31日，本行與子公司的人民幣存款和外幣存款按照中國人民銀行規定的準備金率繳存。

(ii) 存放於中國人民銀行的超額準備金包括用於現金清算的資金及其他種類不受限制存款。

(iii) 於2018年6月30日，本集團載有第一階段存放中央銀行款項，並根據未來12個月的預期信貸損失計量減值損失。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 17. 存放同業及其他金融機構款項

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放同業及其他金融機構		
中國境內銀行同業	8,770,490	11,109,974
中國境內其他金融機構	710,448	1,304,771
中國境外銀行同業	1,147,122	2,028,885
小計	10,628,060	14,443,630
減：減值損失撥備(i)	(3,097)	—
合計	10,624,963	14,443,630

- (i) 於2018年6月30日，本集團將所有存放同業及其他金融機構款項計入第一階段，並根據未來12個月的預期信用損失計量減值損失。

### 18. 同業及其他金融機構拆出資金

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
同業及其他金融機構拆出資金：		
中國境內銀行同業	5,270,809	5,206,541
中國境內其他金融機構	9,162,000	1,400,000
小計	14,432,809	6,606,541
減：減值損失撥備(i)	(2,835)	—
合計	14,429,974	6,606,541

- (i) 於2018年6月30日，本集團將所有拆出資金計入第一階段，並根據未來12個月的預期信用損失計量減值損失。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
由下列機構發行的債券：(i)		
政府	4,596,430	700,325
金融機構		
－ 政策性銀行	8,658,289	5,429,762
－ 其他銀行同業及非銀行金融機構	11,362,936	481,045
公司	2,197,742	1,076,933
小計	26,815,397	7,688,065
基金及其他(ii)	77,295,676	7,582,116
合計	104,111,073	15,270,181

(i) 所有以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產債券均在中國境內上市。

(ii) 基金及其他均未上市。

### 20. 買入返售款項

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
買入返售款項按交易方分類：		
中國境內銀行同業	32,395,586	50,949,815
中國境內其他金融機構	17,527,901	25,443,580
減：減值損失準備(i)	(9,493)	—
	49,913,994	76,393,395
買入返售款項按抵押品分類：		
證券	32,250,877	64,032,397
票據	17,672,610	12,360,998
減：減值損失準備(i)	(9,493)	—
合計	49,913,994	76,393,395

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 20. 買入返售款項 (續)

根據買入返售協議，本集團獲得在所有人無任何違約的情況下可出售或再次抵押的證券及票據作為擔保物。於2018年6月30日，本集團接受的擔保物公允價值為人民幣18,092,403千元（2017年12月31日：人民幣20,969,317千元）。其中，於2018年6月30日，本行按公允價值零（2017年12月31日：人民幣140,057千元）出售或再次抵押若干擔保物項目。該等交易在一般業務過程中按正常條款進行。

(i) 於2018年6月30日，本集團將所有反向回購協議計入第一階段，並根據未來12個月的預期信用損失計量減值損失。

### 21. 發放貸款和墊款

#### (a) 按計量類別劃分的發放貸款和墊款的分析

	2018年6月30日	2017年12月31日
按攤餘成本計量的貸款和墊款		
— 公司貸款和墊款	232,688,703	192,541,478
— 票據貼現	306,853	5,219,393
小計	232,995,556	197,760,871
— 個人貸款		
住房按揭	50,320,692	46,828,065
個人經營貸款	28,256,038	26,356,022
個人消費貸款	14,451,482	15,043,496
信用卡	8,576,847	8,024,819
小計	101,605,059	96,252,402
小計	334,600,615	294,013,273
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 貸款及墊款		
— 票據貼現	11,133,328	—
發放貸款和墊款總額	345,733,943	294,013,273
減：以攤餘成本計量的貸款準備	(9,699,150)	(8,311,576)
發放貸款和墊款淨額	336,034,793	285,701,697
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 貸款的減值準備	(58,857)	—

(b) 發放貸款和墊款按地區、行業、抵押品類型的分析及逾期的發放貸款和墊款的分析載列於附註42(a)。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21. 發放貸款和墊款 (續)

(c) 發放貸款和墊款準備評估方式的分析

	第一階段 (十二個月的 預期信用損失)	第二階段 (生命週期的 預期信用損失)	第三階段 (生命週期的 預期信用 損失 - 減值)	合計
於2018年6月30日				
貸款和墊款總額	321,891,730	18,932,953	4,909,260	345,733,943
以攤餘成本計量的貸款準備	(3,900,300)	(2,034,440)	(3,764,410)	(9,699,150)
發放貸款和墊款淨額	317,991,430	16,898,513	1,144,850	336,034,793

#### 已識別的減值貸款和墊款<sup>(i)</sup>

	組合評估減值 準備的貸款 和墊款 <sup>(i)</sup>	組合計提 減值準備	個別計提 減值準備	小計	合計	已識別減值 貸款和墊款 佔貸款和墊款 總額百分比
於2017年12月31日						
貸款和墊款總額	289,562,636	1,637,665	2,812,972	4,450,637	294,013,273	1.51%
減值損失準備	(5,265,784)	(1,284,508)	(1,761,284)	(3,045,792)	(8,311,576)	
發放貸款和墊款淨額	284,296,852	353,157	1,051,688	1,404,845	285,701,697	

(i) 以組合評估減值準備的貸款和墊款包括尚未逐筆識別為減值的貸款和墊款。

(ii) 已識別減值的貸款和墊款為有客觀減值依據且識別為有減值損失的貸款及按如下方式評估：

- 個別方式 (主要包括減值公司貸款和墊款)；或
- 組合方式 (包括個別金額不重大的具類似信貸風險特徵的同類貸款組合，主要為減值個人貸款)。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21. 發放貸款和墊款 (續)

(d) 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的減值損失準備的對賬

截至2018年6月30日止六個月

	第一階段 (十二個月的 預期信用損失)	第二階段 (生命週期的 預期信用損失)	第三階段 (生命週期的 預期信用 損失 - 減值)	合計
於2018年1月1日	3,260,796	1,841,320	3,436,432	8,538,548
階段轉回	68,765	(218,733)	149,968	-
— 轉至第一階段	124,070	(120,015)	(4,055)	-
— 轉至第二階段	(47,044)	54,984	(7,940)	-
— 轉至第三階段	(8,261)	(153,702)	161,963	-
期內減值損失	570,739	411,853	29,516	1,012,108
轉回	-	-	(24,898)	(24,898)
本期核銷及轉出	-	-	(250,278)	(250,278)
本期收回貸款和墊款核銷 釋放的減值準備折現	-	-	507,975	507,975
	-	-	(84,305)	(84,305)
於2018年6月30日	3,900,300	2,034,440	3,764,410	9,699,150

(e) 以公允價值計量計入其他綜合收益表的發放貸款和墊款的減值損失準備的對賬

截至2018年6月30日止六個月

	第一階段 (十二個月的 預期信用損失)	第二階段 (生命週期的 預期信用損失)	第三階段 (生命週期的 預期信用 損失 - 減值)	合計
於2018年1月1日	35,564	-	-	35,564
階段轉回	(1,844)	1,844	-	-
— 轉至第二階段	(1,844)	1,844	-	-
期內減值損失	(12,928)	36,221	-	23,293
於2018年6月30日	20,792	38,065	-	58,857

截至2017年12月31日止年度

	個別評估	組合評估	合計
於2017年1月1日	1,233,896	6,722,629	7,956,525
計提減值準備	690,534	152,293	842,827
轉回減值準備	(93,157)	(118,575)	(211,732)
已減值貸款利息收入	(73,997)	(14,053)	(88,050)
本年核銷	(814,270)	(475,511)	(1,289,781)
收回以前年度核銷	799,330	244,443	1,043,773
收購一家子公司	18,948	39,066	58,014
於2017年12月31日	1,761,284	6,550,292	8,311,576

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(a)	50,427,763	—
按攤餘成本計量的金融資產(b)	91,983,306	—
應收款項類投資(c)	—	90,919,325
持有至到期投資(d)	—	59,902,988
可供出售金融資產(e)	—	68,876,564
	<b>142,411,069</b>	<b>219,698,877</b>

#### (a) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
由下列機構發行的債券：(i)		
政府	6,900,689	—
金融機構		
— 政策性銀行	22,512,617	—
— 其他銀行同業及非銀行金融機構	2,604,309	—
公司	3,764,746	—
小計	35,782,361	—
其他金融投資(ii)	14,645,402	—
合計	<b>50,427,763</b>	—

(i) 所有以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產債券於中國境內上市。

(ii) 所有其他金融投資均未上市。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資 (續)

#### (b) 按攤餘成本計量的金融資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
由下列機構發行的債券：(i)		
政府	23,130,641	—
金融機構		
— 政策性銀行	33,979,414	—
— 其他銀行同業及非銀行金融機構	2,597,219	—
公司	3,099,815	—
小計	62,807,089	—
其他金融投資	29,550,679	—
小計	92,357,768	—
減值損失準備	(374,462)	—
合計	91,983,306	—

(i) 除人民幣1,218,086千元的債券於香港上市，餘下按攤餘成本計量的金融資產的債券在中國境內上市。

#### (c) 應收款項類投資

應收款項類投資均為非上市投資，按攤餘成本列示，包括以下各項：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
資金信託計劃及資產管理計劃(i)	—	91,345,523
減值損失準備	—	(426,198)
包括：個別評估	—	(167,174)
組合評估	—	(259,024)
合計	—	90,919,325

(i) 資金信託計劃及資產管理計劃乃購自信託公司及資產管理公司，於活躍市場並無報價。於2017年12月31日，固定期限為1至60個月。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資(續)

#### (c) 應收款項類投資(續)

應收款項類投資的準備變動如下：

	個別評估準備	組合評估準備	合計
於2017年1月1日	238,104	190,131	428,235
本年計提	73,095	201,793	274,888
本年轉回	(144,025)	(132,900)	(276,925)
於2017年12月31日	167,174	259,024	426,198

#### (d) 持有至到期投資

持有至到期投資按攤餘成本列示，包括以下各項：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
由下列機構發行的債券：(i)		
政府	—	22,497,872
金融機構		
— 政策性銀行	—	32,908,394
— 其他銀行同業及非銀行金融機構	—	2,206,025
公司	—	2,300,798
小計	—	59,913,089
減值損失準備 — 組合評估	—	(10,101)
合計	—	59,902,988
上市債券市值	—	59,339,547

(i) 除於香港上市的債券為人民幣1,207,890千元外，餘下持有至到期債券投資均在中國境內上市。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 22. 金融投資 (續)

#### (d) 持有至到期投資 (續)

持有至到期投資的準備變動如下：

	組合評估準備
於2017年1月1日	—
本年計提	10,101
於2017年12月31日	10,101

#### (e) 可供出售金融資產

可供出售金融資產包括以下各項：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
由下列機構發行以公允價值計量的債券(i)：		
政府	—	4,784,494
金融機構		
— 政策性銀行	—	23,296,485
— 其他銀行同業及非銀行金融機構	—	5,405,690
公司	—	3,618,700
小計	—	37,105,369
以公允價值計量的基金及其他投資(ii)	—	31,720,041
按成本計量的股權及其他投資(iii)	—	51,154
合計	—	68,876,564

(i) 全部可供出售債券均於中國境內上市。

(ii) 所有基金及其他投資均未上市。

(iii) 全部可供出售非上市股權投資無市場報價，其公允價值難以可靠計量，以成本扣除減值準備列示。該等投資無活躍市場，本集團有意在機會合適時將其處置。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 23. 物業及設備

	房屋及建築物	在建工程	租入固定資產 改良	辦公設備	運輸工具	合計
<b>成本：</b>						
於2017年1月1日	3,945,362	255,752	563,358	1,216,196	72,469	6,053,137
增加	88,464	236,801	30,704	71,417	3,014	430,400
在建工程轉入／(轉出)	105,219	(165,907)	27,819	32,869	-	-
收購一家附屬公司	95,107	3,875	-	10,068	668	109,718
處置	(110)	-	(3,264)	(61,857)	(3,440)	(68,671)
其他轉出	(4,579)	(99,356)	(68,948)	-	-	(172,883)
於2017年12月31日及 2018年1月1日	4,229,463	231,165	549,669	1,268,693	72,711	6,351,701
增加	39,204	604,507	6,151	22,606	4	672,472
在建工程轉入／(轉出)	111,393	(121,574)	7,482	2,699	-	-
處置	(2,263)	-	-	(51,078)	(2,700)	(56,041)
其他轉出	-	(4,052)	-	-	-	(4,052)
於2018年6月30日	4,377,797	710,046	563,302	1,242,920	70,015	6,964,080
<b>累計折舊：</b>						
於2017年1月1日	2,786,179	-	344,899	831,877	64,833	4,027,788
年度折舊	190,363	-	71,196	151,752	2,527	415,838
出售	(110)	-	(3,264)	(58,463)	(3,426)	(65,263)
其他轉出	(4,530)	-	(34,634)	-	-	(39,164)
於2017年12月31日及 2018年1月1日	2,971,902	-	378,197	925,166	63,934	4,339,199
期內折舊	103,249	-	37,978	65,364	1,198	207,789
出售	(2,263)	-	-	(49,462)	(2,085)	(53,810)
於2018年6月30日	3,072,888	-	416,175	941,068	63,047	4,493,178
<b>賬面淨值：</b>						
於2017年12月31日	1,257,561	231,165	171,472	343,527	8,777	2,012,502
於2018年6月30日	1,304,909	710,046	147,127	301,852	6,968	2,470,902

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 23. 物業及設備（續）

本集團的房屋及建築物的賬面價值按土地租約的剩餘年期分析如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
於中國境內持有		
50年以上	87,472	170,343
10至50年	1,096,057	1,038,213
	<b>1,183,529</b>	1,208,556

於2018年6月30日，本集團有賬面淨值合共人民幣121,380千元（2017年12月31日：人民幣49,005千元）的房屋及建築物產權手續正在辦理。管理層認為，上述事項不會影響本集團對該等資產的權利，亦不會嚴重影響本集團的業務營運。

於2018年6月30日及2017年12月31日，在建工程轉出至其他資產的賬面價值為轉入無形資產，房屋及建築物轉出至其他資產的賬面價值為轉入投資物業。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 24. 遞延所得稅資產及負債

具有將當期所得稅資產與當期所得稅負債相抵銷的依法行使權，且遞延所得稅與同一財政機構有關時，將遞延所得稅資產與負債相抵銷。於2018年6月30日，可抵銷金額分別為人民幣208千元（2017年12月31日：人民幣211千元）。

#### 遞延所得稅變動

2018年

	未經審計					2018年 6月30日
	2017年 12月31日	採納《國際 財務報告 準則》第9號 的影響	2018年 1月1日	計入損益 之總收益/ (損失)	計入其他 綜合收益 之總收益 (附註34)	
遞延所得稅資產：						
資產減值準備	2,440,003	268,890	2,708,893	113,880	-	2,822,773
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產變動	-	441,531	441,531	-	(499,971)	(58,440)
可供出售金融資產公允價值 變動	674,576	(674,576)	-	-	-	-
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產 變動	81,607	113,029	194,636	(84,913)	-	109,723
應付職工薪酬	277,951	-	277,951	58,247	-	336,198
內退福利	26,604	-	26,604	1,723	-	28,327
預計負債	1,173	-	1,173	-	-	1,173
收購一家子公司產生的 公允價值調整	9,751	-	9,751	(2,426)	-	7,325
其他	123,291	-	123,291	11,260	-	134,551
<b>總計</b>	<b>3,634,956</b>	<b>148,874</b>	<b>3,783,830</b>	<b>97,771</b>	<b>(499,971)</b>	<b>3,381,630</b>
延期所得稅負債：						
政府補助及津貼	-	-	-	-	-	-
抵債資產未實現收益	211	-	211	(3)	-	208
<b>合計</b>	<b>211</b>	<b>-</b>	<b>211</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>208</b>

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 24. 遞延所得稅資產及負債(續)

#### 遞延所得稅變動(續)

2017年

	2017年 1月1日	計入損益 之總收益/ (損失)	經審計		2017年 12月31日
			計入其他 綜合收益 之總收益/ (損失)	收購一家 子公司	
延期所得稅資產：					
資產減值準備	2,644,509	(204,506)	-	-	2,440,003
可供出售金融資產公允價值變動	237,946	-	436,630	-	674,576
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融 資產變動	68,798	12,809	-	-	81,607
應付職工薪酬	255,087	22,864	-	-	277,951
內退福利	30,245	(3,641)	-	-	26,604
預計負債	2,355	(1,182)	-	-	1,173
收購一家子公司產生的公允價值調整	-	-	-	9,751	9,751
其他	39,154	84,137	-	-	123,291
合計	3,278,094	(89,519)	436,630	9,751	3,634,956
遞延稅項負債：					
政府補助及津貼	3,319	(3,319)	-	-	-
抵債資產未實現收益	1,664	(1,453)	-	-	211
總計	4,983	(4,772)	-	-	211

本集團於2018年6月30日及2017年12月31日並無重大未確認遞延所得稅資產及負債。預計未來可獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣上述遞延所得稅資產，因此將其確認為遞延所得稅資產。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 25. 其他資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應收利息(a)	4,499,187	5,723,067
土地使用權(b)	179,025	181,371
應收款項及預付款	1,045,481	325,080
土地收購預付款	606,948	–
結算及清算款項	365,002	534,371
抵債資產(c)	332,494	380,553
無形資產(d)	180,351	208,071
投資性房地產	167,061	178,364
其他	68,435	201,559
潛在投資預付款	–	70,000
	<b>7,443,984</b>	<b>7,802,436</b>

#### (a) 應收利息

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
債券及其他投資	2,268,308	4,575,296
發放貸款和墊款	945,086	827,914
其他	1,295,101	364,484
小計	4,508,495	5,767,694
減：減值損失準備	(9,308)	(44,627)
	<b>4,499,187</b>	<b>5,723,067</b>

於2018年6月30日，本集團賬齡超過一年的應收利息人民幣69,113千元（2017年12月31日：人民幣70,418千元）主要來自債券及其他投資。

#### (b) 土地使用權

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
位於中國境內		
50年以上	3,974	3,974
10至50年	175,051	177,397
	<b>179,025</b>	<b>181,371</b>

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 25. 其他資產 (續)

#### (c) 抵債資產

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
土地使用權及建築物	394,182	402,659
其他	—	155,901
小計	394,182	558,560
減：資產減值準備	(61,688)	(178,007)
	332,494	380,553

#### (d) 無形資產

無形資產主要包括計算機軟件。

### 26. 同業及其他金融機構存放款項

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存款：		
中國境內同業存放	51,656,007	29,981,660
中國境內其他金融機構存放	10,451,872	13,488,505
	62,107,879	43,470,165

### 27. 拆入資金

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
拆放：		
中國境內同業拆入	2,070,220	1,565,556
中國境內其他金融機構存放	—	200,000
境外同業拆入	1,354,027	1,806,877
	3,424,247	3,572,433

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 28. 賣出回購款項

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
賣出回購款項按交易對手分析：		
中國境內銀行同業	13,197,437	23,829,470
其他金融機構	1,130,810	—
總計	14,328,247	23,829,470
賣出回購款項按抵押品分析：		
證券	14,328,247	23,829,470

### 29. 客戶存款

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
活期存款：		
公司客戶	106,232,986	119,803,153
個人客戶	95,069,967	92,918,339
	201,302,953	212,721,492
定期存款：		
公司客戶	112,199,060	100,321,436
個人客戶	127,987,658	119,845,949
	240,186,718	220,167,385
保證金存款	12,318,886	11,443,908
其他存款(i)	39,606,537	44,339,071
	493,415,094	488,671,856

- (i) 於2018年6月30日，來自本集團的保本理財產品的存款為人民幣31,422,505千元（2017年12月31日：人民幣33,047,430千元）。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 30. 已發行債券

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
2014年二級資本債券(a)	4,096,852	4,097,633
2018年二級資本債券-01(b)	9,998,561	—
	14,095,413	4,097,633
銀行間同業存單(「同業存單」)(c)	82,827,076	97,286,144
總計	96,922,489	101,383,777

#### (a) 2014年二級資本債券

經中國人民銀行和中國銀監會批准，本行於2014年9月11日在國內銀行間債券市場發行了金額人民幣41億元的二級資本債券。債券為期10年，固定利率為6.26%且每年9月15日付息，到期一次還本，本行在第5年末具有贖回權。

#### (b) 2018年二級資本債券-01

經中國人民銀行和中國銀監會批准，本行於2018年3月23日在國內銀行間債券市場發行了總額人民幣100億元的二級資本債券。債券為期10年，固定利率為4.9%且每年3月23日付息，到期一次還本，本行在第5年末具有贖回權。

#### (c) 銀行間同業存單

於2018年6月30日及2017年12月31日，餘額分別為人民幣82,827,076千元及人民幣97,286,144千元，利率分別介乎4.30%至5.12%及4.20%至5.00%，於一年內到期。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 31. 其他負債

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
應付利息(a)	8,545,808	7,944,259
應付委託款項	90,565	90,565
結算及清算款項	816,368	562,321
應付職工薪酬(b)	2,139,984	1,875,948
其他應交稅費	483,791	447,548
應付抵債資產清收款項	15,000	15,000
不良資產清收款項(c)	72,628	17
來自承租人的擔保按金(d)	882,855	894,705
已收按金及保證金	283,781	38,569
應付存款保險費	58,131	36,177
其他借款(e)	9,553,620	9,092,320
信貸資產證券化代收款項	1,457,875	1,588,916
信貸資產受益權轉讓代收款項	826,943	653,925
遞延收益	229,825	330,065
預計負債	387,555	4,690
— 訴訟損失撥備	4,690	4,690
— 信貸承諾減值撥備(附註38(c))	382,865	—
應付股息	2,026,174	—
其他	2,146,164	1,038,929
	<b>30,017,067</b>	<b>24,613,954</b>

#### (a) 應付利息

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
同業及其他金融機構存放及拆入款項	452,934	241,075
客戶存款	7,642,905	7,518,586
其他借款(i)	106,294	84,343
賣出回購款項	6,104	24,226
應付債券	336,227	74,859
其他	1,344	1,170
	<b>8,545,808</b>	<b>7,944,259</b>

(i) 該應付利息乃因本行全資子公司珠江金融租賃有限公司引致的其他借款產生。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 31. 其他負債 (續)

#### (b) 應付職工薪酬

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
工資、獎金及津貼	1,391,772	1,207,087
社會保險費	6,407	5,387
住房公積金	285	641
職工福利	399	396
工會經費和職工教育經費	107,009	100,121
設定提存計劃	15,099	689
設定受益計劃		
— 補充退休福利(i)	505,685	455,173
內退福利	113,312	106,419
其他	16	35
	<b>2,139,984</b>	<b>1,875,948</b>

#### (i) 補充退休福利

本集團的補充退休福利變動如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
於1月1日	455,173	459,640
年度已付福利	(6,000)	(23,550)
於損益確認的設定受益成本	35,326	53,433
於其他綜合收益確認的設定受益成本	21,186	(34,350)
於6月30日 / 12月31日	<b>505,685</b>	<b>455,173</b>

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 31. 其他負債 (續)

#### (b) 應付職工薪酬 (續)

##### (i) 補充退休福利 (續)

於2018年6月30日及2017年12月31日採用的主要精算假設如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
貼現利率		
— 正常退休	3.70%	4.10%
— 內退	3.90%	4.35%
預期福利增長率	0~5%	0~5%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	50/55	50/55

於2018年6月30日及2017年12月31日之未來死亡率的假設是基於中國內地公佈的中國人壽保險業經驗生命表。

#### (c) 不良資產清收款項

本行重組時額外股份發行之發起人捐贈本行處置受託管理的不良資產所得款項淨額。截至2018年6月30日，本行自上述不良資產收取累計所得款項人民幣2,204,148千元（2017年12月31日：人民幣2,121,304千元）。該等所得款項中人民幣2,131,520千元已完成捐贈程序（2017年12月31日：人民幣2,121,287千元）。截至2018年6月30日，扣除所得稅人民幣306,013千元（2017年12月31日：人民幣306,013千元），累計所得款項淨額人民幣1,825,507千元（2017年12月31日：人民幣1,815,274千元），記為資本公積。截至2018年6月30日，剩餘所得款項人民幣72,628千元（2017年12月31日：人民幣17千元），入賬列為其他負債，且待捐贈程序完成後作實。

#### (d) 來自承租人的擔保按金

本行全資子公司珠江金融租賃有限公司簽訂金融租賃合約時自承租人收取按金。該等按金免息，於合同到期時償還。

#### (e) 其他借款

本行全資子公司珠江金融租賃有限公司為租賃經營業務借入長期及短期貸款，到期期限介乎3至36個月（2017年12月31日：1至36個月），而固定利率介乎4.51%至6.05%（2017年12月31日：4.80%至6.00%）。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 32. 股本

	截至2018年6月30日止六個月		截至2017年12月31日止年度	
	股本份數	票面價格	股本份數	票面價格
期初數	9,808,269	9,808,269	8,153,419	8,153,419
已發行股數	—	—	1,654,850	1,654,850
截至2018年6月30日 / 2017年12月31日	9,808,269	9,808,269	9,808,269	9,808,269

### 33. 儲備

#### (a) 資本公積

資本公積主要包括按高於面值的價格發行新股形成的股本溢價及股東捐贈。

#### (b) 盈餘公積

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

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

截至2018年6月30日止六個月，本行提取盈餘公積為零（2017年12月31日：人民幣537,086千元）。

#### (c) 一般準備

根據財政部（「財政部」）的有關規定，本行及其子公司須根據法規自2012年7月1日至2017年，從淨利潤中提取一般準備計入權益，將一般準備餘額維持在不低於風險資產年末餘額的1.5%。截至2018年6月30日止六個月期間，本行並未提取一般準備（2017年12月31日：人民幣609,268千元）。於2018年6月30日，該準備已按規定達到風險資產年末餘額的1.5%（2017年12月31日：1.5%）。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 33. 儲備 (續)

#### (d) 投資重估儲備

投資重估儲備記錄可供出售金融資產或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的公允價值變動。

#### (e) 設定受益計劃的重估收益

設定受益計劃的重估收益為補充退休福利的精算利得或損失。

### 34. 其他綜合收益組成部分

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
設定受益計劃重估收益	(21,186)	8,964
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
期內款項變動	1,914,202	—
減：轉至出售所得損益	(85,681)	—
所得稅影響 (附註24)	499,971	—
可供出售金融資產		
公允價值變動	—	(1,098,033)
減：轉至出售所得損益	—	(51,106)
所得稅影響	—	(261,732)
總計	1,478,726	(776,231)

### 35. 現金及現金等價物餘額分析

合併現金流量表內現金及現金等價物為原到期日在三個月以內的款項，包括以下款項：

	2018年	2017年
	6月30日	12月31日
庫存現金 (附註16)	2,206,767	2,443,043
存放中央銀行的超額準備金 (附註16)	16,544,262	29,874,989
存放同業及其他金融機構款項	4,499,419	9,597,207
同業及其他金融機構拆出資金	4,646,383	1,731,294
買入返售款項	38,536,003	65,600,697
	66,432,834	109,247,230

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 36. 金融資產的轉讓

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

#### 賣出回購協議

全部未終止確認條件的已轉讓金融資產主要包括根據賣出回購協議作為擔保物交付給交易對手的證券。此種交易下交易對手在本集團並無任何違約的情況下，可將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還現金抵押物。對於上述交易，本集團認為，本集團保留了相關證券的絕大部分風險和報酬，故未終止確認相關證券。下表為上述已轉讓予第三方且不符合終止確認條件的金融資產及其相關金融負債的賬面價值分析：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已轉讓資產的賬面價值	500,448	2,893,829
相關負債的賬面價值	497,207	2,879,600

#### 債券借貸安排

於2018年6月30日，本集團與客戶訂立了債券借貸協定，借出分類為以攤餘成本計量的金融資產的賬面價值為人民幣1,050,000千元（2017年12月31日：零）以及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的賬面價值為人民幣200,000千元（2017年12月31日：零）的債券，是以客戶的債券作為抵押。債券借貸安排規定該等債券的法定所有權轉讓予借款人。儘管客戶可於有效期出售有關債券，惟彼等有責任於未來指定日期向本集團歸還該等債券，且有關期間上限為21天，由於本集團認為本身仍保留有關債券幾乎全部風險與回報，因此並無於合併財務報表終止確認該等債券。

#### 信貸證券化交易

在信貸資產證券化交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。於2018年6月30日，本集團轉讓予特殊目的信託前的信貸資產累計賬面價值為人民幣2,418,656千元。由於本集團已轉移幾乎所有風險和報酬，故本集團在證券化交易中終止確認全部已轉讓信貸資產。於2018年6月30日，本集團所持資產支持證券的相應總賬面價值為人民幣200,956千元（2017年12月31日：人民幣326,275千元），其最大損失敞口與賬面價值相同。

### 36. 金融資產的轉讓 (續)

#### 轉讓信貸資產受益權

本集團訂立信貸資產轉讓交易，據此，其轉讓信貸資產予向投資出售信託受益權的結構化主體。於2018年6月30日，有關資產受益權於轉讓交易前的信貸資產總賬面價值為人民幣1,103,361千元。由於本集團轉移絕大部分的風險及收益，因此本集團終止確認全部已轉移的信貸資產。

本集團主要在金融投資、資產管理及證券化交易中涉及結構化主體。該等結構化主體通常以發行證券或其他方式募集資金購買資產。本集團根據是否控制該等結構化主體，確定是否將其納入綜合財務報表範圍。本集團所持未納入綜合財務報表範圍的結構化主體的權益載列如下：

### 37. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體的權益

#### 本集團發起的結構化主體

本集團在開展理財業務過程中，設立了多個目標明確且範圍較窄的結構化主體，向客戶提供專業投資機會。於2018年6月30日，本集團發起的未納入綜合財務報表範圍的非保本理財產品餘額為人民幣89,634,287千元(2017年12月31日：人民幣123,449,770千元)。於截至2018年6月30日止六個月期間，本集團作為理財產品管理人錄得佣金收入人民幣82,576千元(截至2017年6月30日止六個月期間：人民幣127,862千元)。本集團從未納入綜合財務報表範圍的非保本理財產品中獲取的收益與從該類業務中獲取的收益的最大損失風險敞口相等。本集團認為其於該等結構化主體相關的可變動回報並不重大，因此未將其納入綜合財務報表範圍內。

本集團設立的未合併的結構化主體出於資產負債管理目的，向本集團及其他銀行同業提出短期融資需求。本集團並無合同義務為其提供融資。本集團或會按市場規則與該等未納入綜合財務報表範圍的結構化主體進行回購及拆借交易。於2018年6月30日，上述回購及拆借交易餘額為人民幣1,000,000千元(2017年12月31日：零)。該等拆借的最大損失敞口與賬面價值相若。

此外，本行發起的未合併的結構化主體亦包括資產支持證券。於2018年6月30日，本集團轉至未納入綜合財務報表範圍的結構化主體的信貸資產於轉入前的總賬面價值為人民幣3,522,017千元。有關由上述結構化主體發行並由本集團持有的資產支持證券的比例披露於附註36。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 37. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體的權益 (續)

#### 其他金融機構發起的結構化主體

於2018年6月30日，本集團通過直接投資於第三方金融機構發起的結構化主體中持有的權益載列如下：

	2018年6月30日				
	以公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融資產	以公允 價值計量 且其變動 計入其他 綜合收益的 金融資產	以攤餘 成本列賬 的金融資產	總計	最大損失 風險敞口
資金信託計劃、 資產管理計劃及基金	74,003,982	14,645,302	29,194,415	117,843,699	117,843,699
理財產品	3,090,500	—	—	3,090,500	3,090,500
資產支持證券	71,010	31,949	161,850	264,809	264,809
總計	77,165,492	14,677,251	29,356,265	121,199,008	121,199,008

2017年12月31日

	2017年12月31日					最大損失 風險敞口
	以公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融資產	可供 出售金 融資產	應收款項	持有至到 期投資	總計	
資金信託計劃、 資產管理計劃 及基金	7,582,116	26,610,041	90,919,325	—	125,111,482	125,111,482
理財產品	—	5,110,000	—	—	5,110,000	5,110,000
資產支持證券	287,407	302,272	—	276,000	865,679	865,679
總計	7,869,523	32,022,313	90,919,325	276,000	131,087,161	131,087,161

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 38. 承擔及或有負債

#### (a) 資本承諾

於本期期末，本集團的資本承諾如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
已簽約但未支付	107,195	157,963
	<b>107,195</b>	157,963

#### (b) 經營租賃承諾

##### 經營租賃承諾 – 承租人

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

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
一年以內	260,451	275,655
一年以上五年之內	648,892	694,576
五年以上	193,762	210,452
	<b>1,103,105</b>	1,180,683

#### (c) 信貸承諾

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

本集團提供信用證及財務擔保，以保證客戶向第三方履行合約。

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

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 38. 承擔及或有負債 (續)

#### (c) 信貸承諾 (續)

信貸承諾的合約金額按不同類別劃分如下。所披露的貸款承諾金額及未使用的信用卡額度為假設將全數發放的金額。銀行承兌匯票、信用證及保證憑信金額為交易對手未能履約情況下，本集團將於本期期末確認的最大潛在損失金額。

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
銀行承兌匯票	8,773,586	6,517,566
開出保證憑信	17,236,563	14,924,292
開出信用證	1,396,691	1,636,634
貸款承諾(i)	84,209,269	87,366,353
未使用的信用卡額度	13,155,893	12,378,172
總計	124,772,002	122,823,017
信貸承諾的減值撥備 (附註31)	(382,865)	—

(i) 本集團的貸款承諾為無條件可撤銷貸款承諾。

#### (d) 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權金額

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
財務擔保及信貸承諾	18,486,480	16,577,622

信貸風險加權金額指根據銀監會發佈的指引計算所得的金額，視交易對手的信譽和到期期限的特質而定。用於或有負債和信貸承諾的風險權重介乎0%至100%。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 38. 承擔及或有負債 (續)

#### (e) 法律訴訟

於2018年6月30日，本行或其子公司列為被告的訴訟案件索償總額為人民幣127,019千元（2017年12月31日：人民幣6,973千元）。管理層認為，本行已根據當前實際情況對潛在損失作充分撥備。預期訴訟案件不會對本行業務、財務狀況及業績造成重大影響。

#### (f) 合作基金承諾

於2018年6月30日，本行因認購亞洲金融合作聯盟所設風險合作基金股份而產生對聯盟成員之救助承諾人民幣90,000千元（2017年12月31日：人民幣90,000千元）。

### 39. 受託業務

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
委託資金	(13,806,797)	(21,814,375)
委託貸款	13,806,797	21,814,375

委託貸款指本集團根據與委託人簽訂的委託協議，代委託人向委託人指定的借款人發放的貸款。本集團不承擔任何風險。委託資金指委託人指示本集團向委託人指定的第三方發放貸款所用的資金，信用風險由委託人承擔。

本集團向第三方提供託管服務。來自該業務的收入計入上文附註7的「手續費及佣金淨收入」。該等受託資產並無計入本集團的合併財務狀況表。

### 40. 質押資產

本集團的證券、票據及貸款等金融資產作為負債或者或有負債的擔保物，主要為賣出回購款項及協議存款的擔保物。於2018年6月30日，本集團質押作擔保物的金融資產的賬面價值約為人民幣18,097,607千元（2017年12月31日：人民幣25,633,386千元）。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 41. 關聯方披露

#### (a) 重大關聯方披露

本行子公司詳情載於附註1公司資料及架構。

#### (b) 關聯方交易

##### (i) 本行與主要股東之間的交易

主要股東包括持有本行5%或以上股權或在本行委派董事的股東。

本集團與其主要股東之間的主要交易於日常業務過程中按一般商業條款及條件進行。詳情如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
本期／年末餘額：		
貸款	846,000	840,000
計入其他綜合收益的金融資產／應收款項	249,202	250,000
應收利息	1,646	1,745
存款	118,289	5,029,913
應付利息	7	5,285

	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
本期間交易：		
貸款利息收入	25,401	28,463
存款利息支出	736	17,492
本期間利率區間如下：		
貸款	4.35%-7.87%	4.36%-5.23%
存款	0.30%-3.20%	0.30%-0.39%
計入其他綜合收益的金融資產／應收款項	4.65%	4.65%-5.31%

##### (ii) 本行與子公司之間的交易

本行與子公司之間存在各種關聯交易。該等交易公平，且遵循了一般商業流程。與子公司之間的往來餘額及交易均在合併財務報表悉數抵銷。管理層認為本行與子公司之間的交易並未對損益造成重大影響。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 41. 關聯方披露 (續)

#### (b) 關聯方交易 (續)

##### (iii) 本行與其他關聯方之間的交易

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

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
本期末／年末餘額：		
貸款	6,834,124	6,159,253
應收利息	10,957	10,367
存款	1,790,631	12,190,259
應收利息	33,129	38,560
	截至6月30日止六個月	
	2018年	2017年
本期間交易：		
貸款利息收入	165,240	152,144
存款利息支出	48,137	18,481
手續費及佣金收入	4,145	34,661
本期間利率區間如下：		
貸款	2.74%-10.00%	2.68%-10.00%
存款	0.01%-4.00%	0.05%-2.94%

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 41. 關聯方披露 (續)

#### (c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員指有權力及責任直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員及高級管理人員。

#### (i) 本行與關鍵管理人員之間的交易

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
本期末／年末餘額：		
貸款	27,183	35,816
應收利息	60	63
存款	48,949	221,228
應收利息	349	447

#### 截至6月30日止六個月

	2018年	2017年
本期間交易：		
貸款利息收入	649	811
存款利息支出	956	1,724
本期利率區間如下：		
貸款	3.25%-9.00%	3.43%-6.00%
存款	0.01%-5.40%	0.01%-5.40%

#### (ii) 關鍵管理人員薪酬

關鍵管理人員的薪酬總額載列如下：

	截至6月30日止六個月 2018年	2017年
薪酬及其他短期職工福利	6,763	8,986

### 42. 金融風險管理

本集團面臨的主要風險描述與分析如下：

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

風險管理部為整體風險管理的領導部門，負責整體規劃及協調風險管理。風險管理部、資產監控部、公司與同業金融管理部、合規與法律事務部與資產負債管理部負責主導管理信用風險、市場風險、運營風險及流動性風險。內部審計部負責監督、檢查、評估並獨立客觀報告風險管理效能。

#### (a) 信用風險

信用風險指因債務人或交易對方違約而造成的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的發放貸款及墊款、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團的主要信用風險源於發放貸款和墊款、投資組合、承諾和其他表內及表外信用風險敞口。

本集團根據中國銀監會發佈的「貸款風險分類指引」(「該指引」) 透過五類系統計量及管理信貸資產的信用風險。貸款風險分類指引要求商業銀行將信貸資產劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五類。

指引中五個類別的定義如下：

正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會對本集團造成一定損失。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42. 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

可疑：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要對本集團造成較大損失。

損失：在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部分。

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

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

公司貸款方面，本集團信貸經理負責接納申請人提出的申請、開展信用調查並通過對申請人及彼等業務的信用風險評估而就信用評級提出建議。根據信用審查審批的授信限額，本集團對申請進行分行水平及／或總部水平的評估及授權。信用限額將基於申請人信用評級、財務狀況、抵押品和擔保人、組合的整體信用風險、宏觀經濟政策及法律法規限制等多項因素評估釐定。本集團主要通過(1)清收；(2)重組；(3)收回抵押品或由擔保人提供擔保；(4)尋求仲裁或法律訴訟；及(5)根據相關條例進行核銷，將信用風險損失降至最低。

## 42. 金融風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

除信貸相關資產與銀行及其他金融機構存款的信用風險敞口外，本集團謹慎選擇具備適當信用資質的交易對手、集中交易及設立授信限額，對資金業務的信用風險進行管理。此外，本集團亦為客戶提供財務擔保服務，因此存在客戶未能根據合約條款履約而需本集團代客戶付款的可能，並承擔與貸款及墊款相近的風險。因此，該等交易採用相同的風險管理流程及政策。信用風險是指因借款人或交易對手無法履約而造成損失的風險。操作失誤導致作出未獲授權或不恰當的擔保、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面對的信用風險主要源於貸款、債務工具、擔保、承諾和其他表內及表外風險。

#### 減值評估

##### 計量預期信用損失

預期信用損失是以發生違約的風險為權重的金融工具信用損失的加權平均值。信用損失是本集團按照原實際利率折現的、根據合約應收的所有合約現金流量與預期收取的所有現金流量之間的差額，即全部現金短缺的現值。

根據金融工具自初始確認後信用風險的變化情況，本集團分三個階段計算預期信用損失：

- 第一階段：自初始確認後信用風險無顯著增加的金融工具，納入階段一計算，按照相等於該金融工具未來12個月內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第二階段：自初始確認起信用風險顯著增加，但尚無客觀減值證據的金融工具，納入階段二計算，按照相等於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備；
- 第三階段：在資產負債表日存在客觀減值證據的金融資產，納入階段三，按照相等於該金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量其減值準備。

對於前一會計期間已經按照相等於金融工具整個存續期內預期信用損失的金額計量了減值準備，但在當期資產負債表日，該金融工具已不再屬於自初始確認後信用風險顯著增加的情形的，本集團在當期資產負債表日按照相等於未來12個月內預期信用損失的金額計量該金融工具的減值準備。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42. 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 減值評估 (續)

##### 計量預期信用損失 (續)

本集團計量金融工具預期信用損失的方式反映了：

- 透過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣的時間價值；
- 於報告日在無須付出不當成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理及可支持的信息；及
- 預期現金流入時間。

任何實體在計量預期信用損失時，不一定需要識別每一種可能發生的情形。然而，本集團透過反映信用損失發生的可能性及不會發生信用損失的可能性（即使發生信用損失的可能性極低），來考慮信用損失發生的風險或概率。

本集團結合前瞻性信息進行了預期信用損失評估，其預期信用損失的計量中使用了複雜的模型和假設。該等模型和假設涉及未來的宏觀經濟情況和借款人的信譽（例如，客戶違約的可能性及相應損失）。本集團根據會計準則的要求採用判斷、假設和估計技術計量預期信用損失，例如：

- 信用風險顯著增加的判斷標準
- 已發生信用減值金融資產的定義
- 計量預期信用損失的參數
- 前瞻性信息

## 42. 金融風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### 減值評估 (續)

##### 信用風險顯著增加的判斷標準

本集團在每個資產負債表日評估相關金融工具的信用風險自初始確認後是否已顯著增加。在確定信用風險自初始確認後是否顯著增加時，本集團考慮無須付出不必要的額外成本或努力即可獲得的合理且有依據的信息，包括基於本集團歷史數據的定性及定量分析、外部信用風險評級以及前瞻性信息。本集團以單項金融工具或者具有相似信用風險特徵的金融工具組合為基礎，比較金融工具在資產負債表日發生違約的風險與在初始確認日發生違約的風險，以確定金融工具預計存續期內發生違約風險的變化情況。

當觸發以下一個或多個定量、定性標準或底線約束指標時，本集團認為金融工具的信用風險已發生顯著增加：

##### 定量標準

- 於報告日，在剩餘存續期發生違約的概率被認為較初始確認時顯著增加

##### 定性標準

- 債務人經營或財務狀況發生重大不利變動
- 分類為五級貸款類別內的關注類
- 列於關注清單

##### 底線約束指標

- 債務人的合約款項（包括本金及利息）逾期超過30天

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42. 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 減值評估 (續)

##### 已發生信用減值金融資產的定義

在《國際財務報告準則》第9號下為確定是否發生信用減值時，本集團所採用的標準，與內部針對相關金融工具的信用風險管理目標保持一致，同時考慮定量及定性指標。本集團評估債務人是否發生信用減值時，主要考慮以下因素：

- 發行方或債務人發生重大財務困難；
- 債務人違反合約，如未能按期償還利息或利息逾期未付或本金付款逾期未付等；
- 債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合約考慮，給予債務人在任何其他情況下都不會做出的讓步；
- 債務人很可能破產或進行其他財務重組；
- 因財務困難導致該金融資產的活躍市場消失；
- 以大幅折扣購買或源生一項金融資產，該折扣反映了發生信用損失的事實；
- 債務人對本集團的任何本金、墊款、利息或投資的公司債券逾期超過90天。

金融資產發生信用減值，有可能是多個事件的共同作用所致，未必是單獨事件所致。

##### 預期信用損失計量參數

根據信用風險是否發生顯著增加以及資產是否已發生減值，本集團對不同的資產分別以12個月或整個存續期的預期信用損失計量減值損失。預期信用損失的關鍵計量參數包括違約概率、違約損失率和違約風險敞口。本集團以當前風險管理所使用的新巴塞爾協議為基礎，根據《國際財務報告準則》第9號的要求，考慮歷史統計數據（如交易對手評級、擔保方式及抵押品類別、償付款項等）的定量分析及前瞻性信息，建立違約概率、違約損失率及違約風險敞口模型。

## 42. 金融風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### 減值評估 (續)

#### 預期信用損失計量參數 (續)

相關定義如下：

- 違約概率指債務人在未來12個月或在整個剩餘存續期，無法履行其償付義務的可能性。根據新巴塞爾協議下內部評級法的結果，並考慮前瞻性信息及扣除審慎調整來調整本集團的違約概率，以反映當前宏觀經濟環境下債務人的時點違約概率；
- 違約損失率指本集團對違約風險引致之損失程度作出的預期。根據交易對手的類型、追索的方式和優先級、以及抵押品類別不同，違約損失率也有所不同。違約損失率為違約發生時計算的未來12個月或整個剩餘存續期風險敞口損失的百分比；

違約風險敞口指在違約發生時，本集團在未來12個月或整個剩餘存續期應獲償付的金額。

#### 前瞻性信息

信用風險顯著增加的評估及預期信用損失的計算均涉及前瞻性信息。本集團透過進行歷史數據分析，識別出影響各業務類型信用風險及預期信用損失的關鍵經濟指標。

該等經濟指標對違約概率和違約損失率的影響，對不同的業務類型有所不同。本集團在此過程中運用專家判斷，根據專家判斷的結果，本集團按季預測該等經濟指標並透過進行回歸分析確定該等經濟指標對違約概率和違約損失率的影響。

除提供基準經濟情景外，本集團結合統計分析及專家判斷確定其他可能的情景權重。本集團計量12個月（第一階段）或整個存續期（第二階段及第三階段）預期信用損失的加權平均值。上述加權平均信用損失是由各情景下預期信用損失乘以相應情景的權重計算得出。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42. 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 減值評估 (續)

##### 抵押品

本集團採取特定政策和信用增級措施減低信用風險敞口至可接受水準。其中，最常用的方法包括要求提供抵押品及擔保。可接受的抵押品金額及類型乃基於對借款人的信用風險評估釐定。對於具體類型抵押品的認可度和評估參數，本集團制定了相關指引。

抵押品主要類型如下：

- 個人按揭貸款通常以住房作為抵押品；
- 其他個人貸款及公司貸款和墊款，通常以土地和物業及借款人的其他資產作為抵押品；及
- 買入返售交易的抵押品主要包括債券、票據或金融租賃項下應收款項。

公司貸款主要以物業或其他資產作為抵押品。個人貸款主要以住房作為抵押品。本集團定期監控抵押品的市值，並在必要時根據相關協議要求追加抵押品。

##### 風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區，或具備某些類似經濟特性，其信用風險通常會相應提高。此外，不同行業及地區的經濟發展各有特色，可能呈現不同的信用風險。

本集團的主要業務位於廣東省。有關按行業劃分向客戶發放貸款和墊款的集中度分析的更多詳情，請參閱附註42(a)(ii)。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42. 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### 風險集中度 (續)

##### (i) 不考慮任何抵押品及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

在本期末／年末，不考慮任何抵押品及其他信用增級措施，本集團所面對的最大信用風險敞口詳情如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放中央銀行款項	80,225,146	101,324,397
存放同業及其他金融機構款項	10,624,963	14,443,630
拆出資金	14,429,974	6,606,541
以公允價值計量並計入損益的金融資產	104,111,073	15,270,181
買入返售款項	49,913,994	76,393,395
發放貸款和墊款	336,034,793	285,701,697
金融投資		
— 以公允價值計量並計入其他全面收入的 金融資產	50,427,763	—
— 按攤餘成本列賬的金融資產	91,983,306	—
— 應收款項	—	90,919,325
— 持有至到期投資	—	59,902,988
— 可供出售金融資產	—	68,825,410
其他	5,110,171	6,615,355
小計	742,861,083	726,002,919
信貸承諾	124,772,002	122,823,017
最大信用風險敞口合計	867,633,085	848,825,936

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42. 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### (ii) 風險集中度

按行業劃分

本集團的信用風險敞口主要包括發放貸款和墊款、存放和拆放同業及其他金融機構款項及金融投資。本集團存放和拆放同業及其他金融機構款項的組成詳情載於附註42(a)(v)，本集團金融投資的組成詳情載於財務報表附註42(a)(vi)。本集團發放貸款和墊款總額按行業劃分分析如下：

發放貸款和墊款：	2018年6月30日		
	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
農、林、牧、漁業	8,074,611	2.34%	5,254,510
採礦業	1,122,047	0.32%	501,839
製造業	26,015,955	7.52%	17,105,845
電力、燃氣及水生產和供應業	2,805,955	0.81%	1,887,198
建築業	14,700,080	4.25%	9,148,013
交通運輸、倉儲和郵政業	12,160,927	3.52%	6,842,429
信息傳輸、計算機服務和軟件業	3,391,608	0.98%	2,439,614
批發和零售貿易	35,024,536	10.13%	21,961,909
住宿和餐飲業	7,894,115	2.28%	5,370,570
金融業	7,272,973	2.10%	3,229,959
房地產業	54,630,147	15.80%	40,678,281
租賃和商務服務業	40,683,068	11.77%	23,932,851
科學研究、技術服務和地質勘探	932,555	0.27%	475,612
水利環境和公眾設施管理	4,738,280	1.37%	1,780,137
居民、維修和其他服務業	2,057,881	0.60%	1,328,722
教育業	5,520,853	1.60%	4,650,479
衛生、社會保障和社會福利業	2,863,776	0.83%	1,354,469
文化、體育及娛樂業	2,757,760	0.80%	1,702,921
公共管理和社會組織	41,576	0.02%	6,479
公司貸款和墊款小計	232,688,703	67.31%	149,651,837
個人貸款	101,605,059	29.38%	78,150,737
票據貼現	11,440,181	3.31%	10,294,890
發放貸款和墊款總額	345,733,943	100.00%	238,097,464

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42. 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### (ii) 風險集中度 (續)

按行業劃分 (續)

2017年12月31日

發放貸款和墊款：	金額	比例	有抵押 貸款和墊款
農、林、牧、漁業	5,212,505	1.77%	3,002,433
採礦業	505,960	0.17%	378,321
製造業	21,904,621	7.45%	15,793,194
電力、燃氣及水生產和供應業	2,855,931	0.97%	1,907,313
建築業	10,219,924	3.48%	5,145,926
交通運輸、倉儲和郵政業	9,553,991	3.25%	5,635,975
信息傳輸、計算機服務和軟件業	3,074,292	1.05%	2,413,928
批發和零售貿易	29,360,166	9.99%	18,743,663
住宿和餐飲業	7,593,569	2.58%	5,004,016
金融業	5,321,100	1.81%	1,761,445
房地產業	45,968,454	15.61%	33,886,442
租賃和商務服務業	30,017,750	10.21%	19,773,008
科學研究、技術服務和地質勘探	811,675	0.28%	386,280
水利環境和公眾設施管理	7,713,316	2.62%	2,977,013
居民、維修和其他服務業	2,222,934	0.76%	1,428,525
教育業	4,697,822	1.60%	3,991,583
衛生、社會保障和社會福利業	2,970,171	1.01%	1,256,806
文化、體育及娛樂業	2,490,316	0.85%	1,863,415
公共管理和社會組織	46,981	0.02%	8,350
公司貸款和墊款小計	192,541,478	65.48%	125,357,636
個人貸款	96,252,402	32.74%	73,382,877
票據貼現	5,219,393	1.78%	4,154,015
發放貸款和墊款總額	294,013,273	100.00%	202,894,528

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42. 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### (ii) 風險集中度 (續)

按行業劃分 (續)

按行業劃分佔發放貸款和墊款10%或以上的已減值貸款詳情載列如下：

	2018年6月30日							
	總額	已減值貸款	逾期貸款	第一階段	準備 第二階段	第三階段	期內 計提撥備	期內核銷
房地產業	54,630,147	182,898	800,875	215,376	281,463	82,416	177,835	-
租賃和商務服務業	40,683,068	360,887	1,036,711	370,802	602,963	243,532	246,984	-
批發和零售貿易	35,024,536	1,048,386	1,140,877	535,119	252,807	795,396	152,874	-

	2017年12月31日						
	總額	已減值貸款	逾期貸款	準備 個別評估	組合評估	年內 計提撥備	年內核銷
房地產業	45,968,454	6,626	774,343	1,576	752,278	729,330	10,355
租賃和商務服務業	30,017,750	330,045	359,446	233,045	578,068	819,842	34,243

##### (iii) 發放貸款及墊款

發放貸款及墊款總信用風險敞口概述如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
既未逾期也未減值	337,704,104	287,845,596
已逾期但未減值	3,145,474	1,717,040
已減值	4,884,365	4,450,637
小計	345,733,943	294,013,273
減：按攤餘成本計量的貸款準備	(9,699,150)	(8,311,576)
	336,034,793	285,701,697

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42. 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### (iii) 發放貸款及墊款 (續)

##### 既未逾期也未減值

本集團管理層認為上述貸款面臨正常的商業風險，亦無可識別的客觀證據表明其在本期末／年末已發生可能引致本集團損失的減值。

下表列示本期末／年末各類既未逾期也未減值發放貸款和墊款：

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	正常	關注	合計	正常	關注	合計
信用貸款	26,664,682	308,306	26,972,988	25,475,051	303,525	25,778,576
保證貸款	75,848,146	1,921,299	77,769,445	60,585,299	2,280,418	62,865,717
抵押貸款	197,107,397	4,172,223	201,279,620	172,865,665	3,271,833	176,137,498
質押貸款	31,269,007	413,044	31,682,051	22,842,702	221,103	23,063,805
	<b>330,889,232</b>	<b>6,814,872</b>	<b>337,704,104</b>	281,768,717	6,076,879	287,845,596

##### 已逾期但未減值

下表載列各本期末／年末本集團面臨信用風險及已逾期但未減值的各類發放貸款和墊款賬齡分析：

	2018年6月30日			2017年12月31日		
	公司貸款 和墊款	個人貸款	合計	公司貸款 和墊款	個人貸款	合計
逾期時間：						
一個月以內	1,482,213	386,109	1,868,322	746,770	411,652	1,158,422
一個月至兩個月	384,538	219,311	603,849	63,286	186,574	249,860
兩個月至三個月	500,630	169,363	669,993	215,063	92,044	307,107
三個月以上	-	3,310	3,310	-	1,651	1,651
	<b>2,367,381</b>	<b>778,093</b>	<b>3,145,474</b>	1,025,119	691,921	1,717,040
抵押物公允價值	4,967,012	1,226,106	6,193,118	2,505,014	1,216,733	3,721,747

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42. 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### (iii) 發放貸款及墊款 (續)

###### 已減值

倘貸款和墊款初始確認後發生一項或多項事件導致有客觀證據顯示出現減值，且該事件對貸款和墊款的預計未來現金流產生的影響能夠可靠估計，則該等貸款和墊款已減值。

本集團所持與認定為已減值貸款相關的抵押物於2018年6月30日的公允價值為人民幣3,587,068千元(2017年12月31日：人民幣3,499,265千元)。抵押物主要為土地、樓宇及設備

###### 重組貸款和墊款

重組貸款和墊款是由於重組或遞延還款條款而產生。本集團持續監控重組貸款和墊款。

於2018年6月30日，本集團重組貸款和墊款的合約金額為人民幣3,301,815千元(2017年12月31日：人民幣3,477,829千元)。

##### (iv) 發放貸款及墊款三階段風險

按五級貸款分類及三階段分析發放貸款及墊款如下：

	截至2018年6月30日止六個月			合計
	第一階段 (12個月預期 信用損失)	第二階段 (使用年期預期 信用損失)	第三階段 (使用年期 預期信用損失 - 已減值)	
正常類	321,890,008	9,098,313	-	330,988,321
關注類	-	9,836,362	24,895	9,861,257
次級類	-	-	799,320	799,320
可疑類	-	-	2,676,863	2,676,863
損失類	-	-	1,408,182	1,408,182
合計	321,890,008	18,934,675	4,909,260	345,733,943

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42. 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### (v) 存放和拆放同業及其他金融機構款項

本集團定期審閱及管理單一金融機構的相關信用風險，並對有業務往來的單一銀行及其他金融機構設定授信額度。存放和拆放同業及其他金融機構款項如下：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
既未逾期也未減值	74,974,863	97,443,566
減：減值損失準備	(5,932)	-
	<b>74,968,931</b>	97,443,566

##### 既未逾期也未減值

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
存放同業及其他金融機構款項	10,628,060	14,443,630
拆出資金	14,432,809	6,606,541
買入返售款項	49,913,994	76,393,395
	<b>74,974,863</b>	97,443,566

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42. 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### (vi) 債務工具

債務工具的信用風險主要源於發行人可能拖欠付款或清算的風險。不同發行人的債務工具一般面臨不同級別的信用風險。

下表載列本集團債務工具信用風險總敞口按發行人及投資類別的分析：

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
既未逾期也未減值	241,550,320	231,439,305
已逾期但未減值	2,916,259	1,519,841
已減值	2,430,025	2,395,057
小計	246,896,604	235,354,203
減：減值損失準備	(374,462)	(436,299)
合計	246,522,142	234,917,904

##### 既未逾期也未減值

2018年6月30日	按攤餘 成本列賬的 金融資產	以公允價值 計量並計入 其他綜合收益 之金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	合計
政府	23,130,641	6,900,689	4,596,430	34,627,760
金融機構				
— 政策性銀行	33,979,414	22,512,617	8,658,289	65,150,320
— 其他銀行同業及非銀行金融機構	2,597,218	2,604,309	11,362,937	16,564,464
— 企業	2,949,815	3,764,746	1,993,415	8,707,976
信託基金計劃及資產管理計劃	29,265,201	12,855,182	74,379,417	116,499,800
合計	91,922,289	48,637,543	100,990,488	241,550,320

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42. 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### (vi) 債務工具 (續)

既未逾期也未減值 (續)

2017年12月31日	應收款項 類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	合計
政府	-	22,497,872	4,784,494	700,325	27,982,691
金融機構					
- 政策性銀行	-	32,908,394	23,296,485	5,429,762	61,634,641
- 其他銀行同業及 非銀行金融機構	-	2,206,025	5,405,690	481,045	8,092,760
企業	-	2,300,798	3,618,700	872,606	6,792,104
基金及其它	-	-	30,200,200	7,582,116	37,782,316
信託基金計劃及資產管理計劃	89,154,793	-	-	-	89,154,793
合計	89,154,793	59,913,089	67,305,569	15,065,854	231,439,305

已逾期但未減值

截至2018年6月30日止，已逾期但未減值的信託基金計劃及資產管理計劃為人民幣2,916,259千元(2017年12月31日：人民幣1,519,841千元)。

已減值

2018年6月30日	按攤餘 成本列賬的 金融資產	以公允價值 計量並計入 其他綜合收益 之金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	合計
企業	150,000	-	204,327	354,327
信託基金計劃及資產管理計劃	285,478	1,790,220	-	2,075,698
合計	435,478	1,790,220	204,327	2,430,025

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42. 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### (vi) 債務工具 (續)

已減值 (續)

2017年12月31日	應收款項 類投資	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	合計
企業	-	204,327	204,327
信託基金計劃及資產管理計劃	2,190,730	-	2,190,730
合計	2,190,730	204,327	2,395,057

債券按信用評級的分析如下：

2018年6月30日	按攤餘 成本列賬的 金融資產	以公允價值 計量並計入 其他綜合收益 之金融資產	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	合計
AAA	8,208,400	4,245,812	908,292	13,362,504
AA-至AA+	969,578	2,300,275	1,225,820	4,495,673
未評級(i)	53,629,111	29,236,274	24,681,285	107,546,670
合計	62,807,089	35,782,361	26,815,397	125,404,847

	於2018年6月30日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
AAA	12,071,692	382,520	-	12,454,212
AA-至AA+	3,169,922	99,931	-	3,269,853
未評級(i)	82,451,392	263,993	150,000	82,865,385
合計	97,693,006	746,444	150,000	98,589,450

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42. 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### (vi) 債務工具 (續)

2017年12月31日	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益 的金融資產	合計
AAA	8,297,766	4,670,872	709,082	13,677,720
AA-至AA+	1,066,740	4,764,673	269,979	6,101,392
未評級(i)	50,538,482	27,669,824	6,709,004	84,917,310
合計	59,902,988	37,105,369	7,688,065	104,696,422

(i) 未評級債券主要包括財政部、中央銀行、政策性銀行及作為市場信譽發行人的其他金融機構所發行但未經獨立評級機構評級的投資及交易證券。

#### (b) 流動性風險

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

本集團透過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

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

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42. 金融風險管理 (續)

#### (c) 市場風險

市場風險指因利率、匯率、商品價格和股價等市場價格的不利變動導致本集團表內外業務發生損失的風險。市場風險來自本集團的交易性及非交易性業務。

本集團的市場風險包括匯率風險、利率風險及其他價格風險。

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

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

本集團利用敏感性分析、利率重定價敞口分析及外匯風險集中度分析作為市場風險管理的主要工具。本行採用不同管理方法，分別對交易賬戶和銀行賬戶下的市場風險進行管理。

本集團認為，其投資組合面對來自商品或股價波動的市場風險並不重大。

#### (i) 匯率風險

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

#### (ii) 利率風險

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

本集團採用以下方法管理利率風險：

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

## 42. 金融風險管理 (續)

### (d) 資本管理

本集團遵循以下資本管理原則：

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

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

監管資本由本集團資產負債管理部管理，包括以下內容：

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

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

本集團採取多項措施管理風險加權資產，包括調整資產負債表內外資產結構。

本集團在報告期間符合監管機構發佈的有關要求。自2017年年末起，風險管理部及任何風險管理政策均無重大變動。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 43. 金融工具的公允價值

#### (a) 以公允價值計量的金融工具

##### 釐定公允價值和公允價值層次

本集團根據以下層級釐定及披露金融工具的公允價值：

第一層：同類資產或負債於活躍市場的未經調整報價；

第二層：對公允價值計量而言屬重大的可觀察（直接或間接）最低層輸入數據的估值方法；及

第三層：對公允價值計量而言屬重大的不可觀察最低層輸入數據的估值方法。

下表列示按公允價值層次劃分的以公允價值計量或披露的金融工具分析：

2018年6月30日	第一層	第二層	第三層	合計
<b>以公允價值計量的金融資產</b>				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
債券	-	26,571,991	243,406	26,815,397
基金及其他投資	16,376,446	-	60,919,230	77,295,676
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產				
債券	-	35,782,361	-	35,782,361
其他金融投資	-	-	14,645,402	14,645,402
	<b>16,376,446</b>	<b>62,354,352</b>	<b>75,808,038</b>	<b>154,538,836</b>

2017年12月31日	第一層	第二層	第三層	合計
<b>以公允價值計量的金融資產</b>				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
債券	-	7,483,738	204,327	7,688,065
基金及其他投資	7,582,116	-	-	7,582,116
可供出售金融資產				
債券	-	37,055,094	50,275	37,105,369
基金及其他投資	-	-	31,720,041	31,720,041
	<b>7,582,116</b>	<b>44,538,832</b>	<b>31,974,643</b>	<b>84,095,591</b>

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 43. 金融工具的公允價值(續)

#### (a) 以公允價值計量的金融工具(續)

##### 釐定公允價值和公允價值層次(續)

下表呈列截至2018年6月30日止六個月和截至2017年12月31日止年度期間第三層資產的變動：

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	
	債券	基金及其他投資	其他金融投資	合計
2018年1月1日	239,883	67,870,615	17,925,979	86,036,477
購入	-	5,505,057	4,549,655	10,054,712
轉移至第三層	-	-	-	-
總收益及損失				
— 損益	3,523	1,296,887	99,234	1,399,644
— 其他綜合收益	-	-	3,180	3,180
結算	-	(13,753,329)	(7,932,646)	(21,685,975)
2018年6月30日	243,406	60,919,230	14,645,402	75,808,038

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		可供出售金融資產	
	債券	基金及其他投資	債券	基金及其他投資
2017年1月1日	204,327	-	30,462,148	30,666,475
購入	-	50,275	29,809,000	29,859,275
轉移至第三層	-	-	-	-
總收益及損失				
— 實現損失	-	-	136,779	136,779
— 其他綜合收益	-	-	(328,018)	(328,018)
結算	-	-	(28,359,868)	(28,359,868)
2017年12月31日	204,327	50,275	31,720,041	31,974,643

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 43. 金融工具的公允價值 (續)

#### (a) 以公允價值計量的金融工具 (續)

##### 釐定公允價值和公允價值層次 (續)

持續公允價值計量採用的估值技術及主要參數的定性及定量信息分類至第三層。第三層公允價值計量的定量信息如下：

	於2018年 6月30日的 公允價值	估值技術	不可觀察的輸入值
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			
— 債券	243,406	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 基金及其他投資	60,919,230	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產			
— 債券	—	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 其他金融投資	14,645,402	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
	於2017年 12月31日的 公允價值	估值技術	不可觀察的輸入值
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產			
— 債券	204,327	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
可供出售金融資產			
— 債券	50,275	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 基金及其他投資	31,720,041	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量

在截至2018年6月30日止六個月及截至2017年12月31日止年度期間，估值技術並無重大變動。

截至2018年6月30日及2017年12月31日，以公允價值計量的歸屬於第三層的金融資產主要為資管計劃或理財產品，在估值時使用預期未來現金流等不可觀察的輸入值，其公允價值隨這些不可觀察的輸入值的變動上升或下降。

第三層金融工具的不可觀察輸入值變動的公允價值敏感度按公允價值持續計量。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 43. 金融工具的公允價值 (續)

#### (a) 以公允價值計量的金融工具 (續)

##### 釐定公允價值和公允價值層次 (續)

金融工具的公允價值於若干情況下採用估值模型計量，該等模型依據的假設並無相同工具的可觀察現行市場交易價的支持，亦非以可觀察市場數據為基礎。下表列示公允價值的敏感度，即因合理可行的替代假設所產生有利／(不利) 2% 變動而導致的公允價值變動情況。

#### 本集團

	2018年6月30日	
	對損益或其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 債券	4,868	(4,868)
— 基金及其他投資	1,218,385	(1,218,385)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產		
— 其他金融投資 (於其他綜合收益反映)	292,908	(292,908)
	2017年12月31日	
	對損益或其他綜合收益的影響	
	有利	(不利)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
— 債券	4,087	(4,087)
可供出售金融資產		
— 債券	1,006	(1,006)
— 基金及其他投資 (於其他綜合收益反映)	634,401	(634,401)

截至2018年6月30日止六個月及2017年12月31日止年度期間，以公允價值計量的金融資產第一層與第二層之間並無轉移。

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 43. 金融工具的公允價值 (續)

#### (b) 披露公允價值的金融工具

財務狀況表中並非以公允價值呈列的金融資產及負債主要指「存放中央銀行款項」、「存放同業及其他金融機構款項」、「拆出資金」、「發放貸款和墊款」及「以攤餘成本計量的金融資產」、「向中央銀行借款」、「同業及其他金融機構存放款項」、「拆入資金」、按攤餘成本計量的「客戶存款」和「已發行債券」。

下表概述財務狀況表中並非以公允價值呈列的分類為「以攤餘成本計量的金融資產」的「債券」及「已發行債券」的賬面價值及公允價值。

	賬面價值	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>金融資產</b>		
債券(i)		
以攤餘成本計量的金融資產	91,983,306	—
應收款項類投資	—	90,919,325
持有至到期投資	—	59,902,988
	<b>91,983,306</b>	<b>150,822,313</b>
<b>金融負債</b>		
已發行債券(ii)	<b>96,922,489</b>	101,383,777
	公允價值	
	2018年 6月30日	2017年 12月31日
<b>金融資產</b>		
債券(i)		
以攤餘成本計量的金融資產	89,303,593	—
應收款項類投資	—	90,919,325
持有至到期投資	—	59,339,547
	<b>89,303,593</b>	<b>150,258,872</b>
<b>金融負債</b>		
已發行債券(ii)	<b>94,633,322</b>	101,144,718

#### 43. 金融工具的公允價值 (續)

##### (b) 披露公允價值的金融工具 (續)

##### (i) 分類為「以攤餘成本計量的金融資產」的「債券」

債券的公允價值基於市價或經紀人／交易員報價計量。倘無獲得該資料，本集團將參考估值服務供應商的價格或基於現金流折現模型進行估值。估值參數包括市場利率、預期未來違約率、預付率及市場流動性。人民幣債券的公允價值主要基於中央國債登記結算有限責任公司提供的估值結果釐定。

##### (ii) 已發行債券

總公允價值基於市場報價計量。沒有市場報價的債券則基於當前適用於餘下到期期限的收益曲線利用現金流折現模型計量。

下表概述財務狀況表中並非以公允價值呈列的分類為「以攤餘成本計量的金融資產」的「債券」及「已發行債券」的三層公允價值。

2018年6月30日	第一層	第二層	第三層	合計
以公允價值披露的金融資產				
以攤餘成本計量的金融資產	-	59,752,913	29,550,680	89,303,593
以公允價值披露的金融負債				
— 已發行債券	-	94,633,322	-	94,633,322
2017年12月31日	第一層	第二層	第三層	合計
以公允價值披露的金融資產				
應收款項類投資	-	-	90,919,325	90,919,325
持有至到期投資	-	59,339,547	-	59,339,547
	-	59,339,547	90,919,325	150,258,872
以公允價值披露的金融負債				
— 已發行債券	-	101,144,718	-	101,144,718

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 43. 金融工具的公允價值 (續)

#### (b) 披露公允價值的金融工具 (續)

##### 釐定公允價值和公允價值層次

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產參考可獲得的市價計算其公允價值。倘無可獲得之市價，則按現金流折現法或定價模型估算公允價值。對於債券，本集團按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定其公允價值，估值結果根據所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術釐定。

若存在活躍市場，如經授權的證券交易所，市價為金融工具之公允價值的最佳體現。由於本集團所持有及發行的部分金融資產及負債並無可取得的市價，該部分金融資產或負債以下述現金流折現法或其他估值方法釐定其公允價值：

- (i) 以攤餘成本計量的金融資產、次級債券和金融債券參考可獲得的市價來決定其公允價值。如無可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法將其公允價值估算為「與以攤餘成本計量的金融資產的特殊用途工具（「SPV」）賬戶一致」。

以上各種假設及方法為本集團計算資產及負債的公允價值提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的假設及方法，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

以下為賬面價值與公允價值相若的金融工具。賬面價值與公允價值相若是由於該等金融工具期限較短或頻繁按市率重新定價等。

#### 資產

#### 負債

現金及存放中央銀行款項	向中央銀行借款
存放同業及其他金融機構款項	同業及其他金融機構存放款項
拆出資金	拆入資金
買入返售款項	賣出回購款項
發放貸款和墊款	客戶存款
其他金融資產	其他金融負債

## 中期簡明綜合財務報表附註

截至2018年6月30日止六個月  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44. 本報告期後事項

直至本報告日期，本集團於報告期後並無發生重大事項。

### 45. 本財務報表之批准

本財務報表於2018年8月24日經董事會批准並授權發佈。

## 釋義

「本公司、本行、我行、廣州農商銀行」	廣州農村商業銀行股份有限公司
「公司章程」或「章程」	本行股東於2016年9月7日舉行的臨時股東大會通過並經中國銀監會廣東監管局於2016年12月23日批准於上市後生效的本行公司章程，或會不時修訂、補充或以其他方式修改
「三農」	農業、農村和農民
「村鎮銀行」	經中國銀監會批准，於農村地區註冊成立的為當地農戶或企業提供服務的銀行機構
「一帶一路」	「絲綢之路經濟帶」和「21世紀海上絲綢之路」
「報告期」	2018年1月1日至2018年6月30日止全年
「中國銀監會」	中國銀行保險業監督管理委員會
「廣東銀監局」	中國銀行業監督管理委員會廣東監管局
「中國證監會」	中國證券監督管理委員會
「年度股東大會」	本行的年度股東大會
「董事會」	本行的董事會
「監事會」	本行的監事會
「H股」	註冊地在內地、上市地在香港的外資股
「內資股」	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「《上市規則》」	香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「人民幣」	中華人民共和國法定貨幣
「美元」	美利堅合眾國法定貨幣
「國際財務報告準則」	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及國際會計準則，包括相關準則、修訂及解釋
「最後可行日期」	2018年8月24日



广州农商银行

GUANGZHOU RURAL COMMERCIAL BANK