

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



Guangzhou Rural Commercial Bank Co., Ltd.*
廣州農村商業銀行股份有限公司*
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：1551)

**截至2026年6月30日止六個月中期
業績公告**

廣州農村商業銀行股份有限公司* (「本行」) 董事會 (「董事會」) 宣佈本行及其附屬公司 (「本集團」) 截至2026年6月30日止六個月 (「報告期」) 之未經審計的合併中期業績 (「中期業績」)。本業績公告所載列本集團截至2026年6月30日止六個月之中期業績，其內容是根據適用的香港聯合交易所有限公司 (「香港聯交所」) 證券上市規則披露要求及按照國際財務報告準則編製。

董事會和董事會審計委員會已審閱此中期業績。除另有指明外，本公告所載財務數據為本集團合併口徑，且均以人民幣呈列。本業績公告登載於香港聯交所網站 (www.hkexnews.hk) 及本行網站 (www.grcbank.com)，本行2026年中期報告將隨後登載於上述網站。本行將按照本行H股股東選擇接收公司通訊的方式向本行H股股東寄發本行2026年中期報告。

承董事會命
廣州農村商業銀行股份有限公司*
董事長
蔡建

中國廣州
2026年8月28日

於本公告日期，董事會包括三位執行董事蔡建先生、鄧曉雲女士、譚波先生；七位非執行董事倪開先生、王曉斌先生、左梁先生、張研先生、幸秋玉女士、胡戈游先生、馮耀良先生；以及五位獨立非執行董事廖文義先生、杜金岷先生、朱桂龍先生、張華先生、馬學銘先生。

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

目錄

釋義	2
基本信息	4
財務數據摘要	10
管理層討論與分析	13
股本變動及股東情況	60
董事、監事、高級管理人員及員工情況	68
組織架構圖	73
公司治理	74
重要事項	84
簡明合併財務報表審閱報告	86
簡明合併財務報表及附註	88
未經審閱補充財務信息	194

釋義

本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下涵義：

「年度股東大會」	指	本行的年度股東大會
「公司章程」	指	《廣州農村商業銀行股份有限公司章程（2023年修訂）》（經不時修訂、補充或以其他方式修改）
「董事會」	指	本行的董事會
「監事會」	指	本行的監事會
「中國銀保監會」	指	原中國銀行保險監督管理委員會
「中國銀監會」	指	原中國銀行業監督管理委員會
「人民銀行」或「央行」或「人行」	指	中國人民銀行
「中國」或「我國」	指	中華人民共和國
「企業管治守則」	指	《上市規則》附錄C1《企業管治守則》
「村鎮銀行」	指	經中國銀行業監督管理機構批准，於農村地區註冊成立的服務於農村地區的農民、農業以及農村經濟發展的銀行業金融機構
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「董事」	指	本行董事
「內資股」	指	本行在中國境內發行的每股面值人民幣1.00元的普通股
「本集團」	指	廣州農村商業銀行股份有限公司及附屬子公司
「廣州農商銀行」或「本行」或「我行」	指	廣州農村商業銀行股份有限公司
「H股」	指	本行發行註冊地在內地、上市地在香港的外資股
「港元」	指	香港地區法定貨幣
「香港」	指	中國香港特別行政區

「香港聯交所」或「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告會計準則」	指	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、修訂及解讀
「最後實際可行日期」	指	2026年8月28日
「《上市規則》」	指	經不時修訂的香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「報告期」	指	2026年1月1日至2026年6月30日止六個月期間
「元」或「人民幣」	指	中華人民共和國法定貨幣
「三農」	指	農業、農村和農民
「百千萬工程」	指	廣東省百縣千鎮萬村高質量發展工程
「《證券及期貨條例》」	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
「股東」	指	股份持有人
「股份」	指	內資股及H股
「監事」	指	本行監事
「庫存股」	指	具有《上市規則》所賦予之涵義
「美元」	指	美利堅合眾國法定貨幣
「%」	指	百分比

基本信息

一、本行概況

- (一) 法定中文名稱及簡稱：廣州農村商業銀行股份有限公司
(簡稱：「廣州農商銀行」)
英文名稱及簡稱：Guangzhou Rural Commercial Bank Co., Ltd.
(簡稱：「GRCB」)
- (二) 法定代表人：蔡建先生
- (三) 註冊資本：人民幣14,409,789,327元
- (四) 授權代表：蔡建先生、魏偉峰先生
- (五) 公司秘書：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號大新金融中心40樓
- (十) 經營範圍：貨幣金融服務
- (十一) 本報告備置地：本行董事會辦公室
- (十二) 國內會計師事務所：德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙)
- (十三) 國際會計師事務所：德勤•關黃陳方會計師行
- (十四) 中國內地法律顧問：北京天達共和(廣州)律師事務所
- (十五) 香港法律顧問：歐華律師事務所
- (十六) H股證券登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司
- (十七) 內資股股票託管機構：中國證券登記結算有限責任公司
- (十八) 本行其他有關資料
聯繫地址：中國廣州市天河區珠江新城華夏路1號
郵政編碼：510623
本行網址：www.grcbank.com
客服和投訴電話：+8695313
投資者關係管理電話：(8620)28019324
郵箱地址：ir@grcbank.com

二、本行分支機構及附屬子公司

(一) 截至最後可行日期，本行主要分支機構

序號	機構名稱	營業地址	郵編	聯繫電話	傳真電話	備註
1	白雲支行	廣州市白雲區黃石西路466-472號一至三樓	510425	020-86295397	無	-
2	從化支行	廣州市從化區城郊街河濱北路98號首層、二層	510900	020-87999606	無	-
3	番禺支行	廣州市番禺區市橋街清河東路239號	511400	020-34619386	無	-
4	海珠支行	廣州市海珠區昌崗中路173號之一、二樓	510250	020-84278835	無	-
5	華南支行	廣州市番禺區南村鎮塘步西村迎賓路南村入口處塘西東側	511442	020-34693625	無	-
6	黃埔支行	廣州市黃埔區開蘿大道7號101、201、202、301和401房	510700	020-32204220	無	-
7	荔灣支行	廣州市荔灣區花地大道中路89號	510380	020-81615680	無	-
8	空港經濟區支行	廣州市白雲區人和鎮人和村	510470	020-86451956	無	-
9	天河支行	廣州市天河區春融三路7號105房、601房、602房、603房、604房、605房、606房、701房、702房、703房、704房、705房	510655	020-38478080	無	-
10	越秀支行	廣州市越秀區梅東路60號首層	510030	020-87619149	無	-
11	增城支行	廣州市增城區荔城街府佑路88號之十五、十六、十七、十八、十九、二十、二十一、二十二，廣州市增城區荔城街合匯廣場鑽石街55號201房、202房、210房、211房	511300	020-32162645	無	--
12	綠色金融改革創新試驗區花都分行	廣州市花都區公益北路8號之三保利金融中心2棟101號商業、201號商業(餐飲)、202號商業、301號商業(餐飲)、302號商業、401號商業	510800	020-36911139	無	分行

基本信息

序號	機構名稱	營業地址	郵編	聯繫電話	傳真電話	備註
13	廣東自貿試驗區南沙分行	廣州市南沙區黃閣鎮蕉西路115號106、201、2101-2110、2201、2301房	511458	020-34929298	無	分行
14	佛山分行	佛山市禪城區季華六路17號首層1、2號，二層1、2號，三層1、7、8號，一座4001至4010室	528000	0757-82586010	無	異地分行
15	清遠分行	清遠市清城區小市鳳翔大道5號東方巴黎一號樓商舖(1-3樓部分)	511500	0763-3910555	無	異地分行
16	肇慶分行	廣東省肇慶市端州區端州三路48號文化創意大廈首層01卡商舖、二層201-207辦公室及三層301-307辦公室	526040	0758-2812835	無	異地分行
17	河源分行	廣東省河源市新市區學前壩小區沿江路北邊H路西邊長鴻大廈(長鴻金融中心)第1層101-102號、1601-1602號	517000	0762-2238111	無	異地分行
18	橫琴粵澳深度合作區分行	珠海市橫琴新區榮珠道187、189號，榮粵道272號303-01商舖，榮珠道191號寫字樓2701、2702、2703、2704、2705、2706、2707、2708房	519031	0756-2993600	無	異地分行
19	中山東鳳支行	中山市東鳳鎮民樂社區鳳翔大道132號	528425	0760-22787009	無	異地支行
20	東莞黃江支行	廣東省東莞市黃江鎮袁屋圍路1號101室、503室	523000	0769-82123838	無	異地支行
21	深圳坪山支行	深圳市坪山區坪山街道六和商業廣場一期H座32、33層及165-166商舖	518118	0755-32833921	無	異地支行
22	江門鶴山支行	鶴山市沙坪中山路189至193單號，185、187、195號201房	529700	0750-8818101	無	異地支行
23	梅州興寧支行	興寧市福興街道興南大道西側、西溝北側盛景時代9棟商場	514500	0753-8682602	無	異地支行

(二) 截至最後可行日期，本行主要附屬公司

序號	機構	註冊地址	郵編	電話	傳真
1	湖南株洲珠江農村商業銀行股份有限公司	湖南省株洲市淥口區淥口鎮向陽北路06號	412100	0731-27618647	無
2	潮州農村商業銀行股份有限公司	潮州市楓春路130號	521000	0768-2292072	無
3	廣東南雄農村商業銀行股份有限公司	南雄市雄南路147號	512400	0751-3822857	無
4	韶關農村商業銀行股份有限公司	韶關市武江區韶州大道61號營業辦公總部大樓	512000	0751-8760282	0751-8639226
5	珠江金融租賃有限公司	廣州市南沙區橫瀝鎮匯通二街2號2808、2809房	510620	020-29168100	020-29168101
6	輝縣珠江村鎮銀行股份有限公司	輝縣市共城大道東段	453600	0373-6223019	無
7	安陽珠江村鎮銀行股份有限公司	安陽市興泰路與建安街交叉路口西北角	455000	0372-2223000	0372-2223209
8	信陽珠江村鎮銀行股份有限公司	河南省信陽市羊山新區新七大道與新八街交叉路口	464000	0376-6199236	無
9	鄭州珠江村鎮銀行股份有限公司	河南省鄭州市管城回族區紫荊山路60號金成國貿大廈首層04號和二層西部分建築面積	450000	0371-89959017	無
10	新津珠江村鎮銀行股份有限公司	成都市新津縣五津西路4號附4號、5號1層、新6號	611430	028-82580021	無
11	廣漢珠江村鎮銀行股份有限公司	四川省廣漢市中山大道南一段188號	618300	0838-5513187	0838-5513152
12	彭山珠江村鎮銀行股份有限公司	四川省眉山市彭山區蔡山東路223號	620860	028-37666086	無

基本信息

序號	機構	註冊地址	郵編	電話	傳真
13	青島城陽珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省青島市城陽區正陽中路196號(銀盛泰國際商務港)	266109	0532-67762806	無
14	海陽珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省海陽市海陽路181號	265100	0535-3107730	無
15	萊蕪珠江村鎮銀行股份有限公司	濟南市萊蕪區龍潭東大街戴花園19號沿街樓	271100	0531-75662720	無
16	萊州珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省萊州市文化東街672號	261400	0535-2750000	無
17	煙台福山珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省煙台市福山區福海路133-216號	265500	0535-6319002	無
18	北京門頭溝珠江村鎮銀行股份有限公司	北京市門頭溝區永定鎮石龍南路8號	102300	010-60865137	無
19	大連保稅區珠江村鎮銀行股份有限公司	遼寧省大連市經濟技術開發區黃海西路151號-8、9號公建(1-4層)	116600	0411-66771959	無
20	江蘇盱眙珠江村鎮銀行股份有限公司	淮安市盱眙縣東湖南路五洲國際廣場二期5-1001	211700	0517-88331111	無
21	常寧珠江村鎮銀行股份有限公司	湖南省常寧市群英西路101、102號	421500	0734-7330833	0734-7330833
22	吉州珠江村鎮銀行股份有限公司	江西省吉安市吉州區陽明西路33號	343000	0796-2066666	無

三、本行2026年上半年獲得的主要榮譽或獎項

序號	獎項／榮譽	頒發／授予機構	獲獎時間
1	自營結算100強	中央國債登記結算有限責任公司	2026年1月
2	2025 RBA第九屆零售銀行大獎 TOP10城農商銀行零售銀行獎	《零售銀行》雜誌社	2026年2月
3	優秀綜合業務機構	上海票據交易所	2026年2月
4	2026年全球銀行品牌價值500強， 排名第384位	Brand Finance	2026年3月
5	2025年度廣州金融系統鄉村振興對口幫扶 突出貢獻單位	中共廣州市金融行業委員會	2026年3月
6	金融支持廣州南沙深化面向世界的粵港澳 全面合作創新案例	廣東金融學會	2026年6月
7	2026年農村中小銀行優秀實踐案例	中國農村金融雜誌社	2026年6月
8	第六屆金譽獎「卓越資產管理農村商業銀行」	普益標準	2026年6月
9	第三屆金融創新優秀應用案例	廣東省粵港澳合作促進會金融專業 委員會、粵港澳大灣區金融創新研究院 和澳門電子金融產業貿易促進會	2026年6月
10	2026年全球銀行1000強，排名第174位	英國《銀行家》雜誌	2026年7月

財務數據摘要

本報告所載財務資料乃以合併基準按照「國際財務報告會計準則」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2026年 6月30日 止六個月	截至2025年 6月30日 止六個月	變動金額	變動率(%)
經營業績				
利息淨收入	6,801.82	6,563.35	238.47	3.63
手續費及佣金淨收入	361.89	371.67	(9.78)	(2.63)
營業收入	8,073.84	8,037.46	36.38	0.45
稅前利潤	1,403.45	1,225.37	178.08	14.53
淨利潤	1,511.75	1,510.00	1.75	0.12
歸屬於母公司股東的淨利潤	1,413.03	1,374.27	38.76	2.82
歸屬於母公司股東的每股淨資產 ⁽¹⁾	5.77	5.74	0.03	0.52
基本每股盈利（以每股人民幣元列示） ⁽²⁾	0.07	0.07	0.00	0.00

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2026年 6月30日	於2025年 12月31日	變動金額	變動率(%)
規模指標				
資產總額	1,384,716.47	1,380,008.47	4,708.00	0.34
其中：客戶貸款及墊款淨額	675,420.86	684,881.61	(9,460.75)	(1.38)
負債總額	1,282,864.54	1,278,912.64	3,951.90	0.31
其中：客戶存款	977,267.45	1,008,267.06	(30,999.61)	(3.07)
歸屬於母公司股東權益	95,140.71	93,730.13	1,410.58	1.50
非控制性權益	6,711.22	7,365.70	(654.48)	(8.89)
權益總額	101,851.93	101,095.83	756.10	0.75

財務數據摘要

項目（以百分比列示）	截至2026年 6月30日 止六個月	截至2025年 6月30日 止六個月	變動額
盈利能力指標			
平均總資產回報率 ⁽³⁾	0.22	0.22	0.00
平均權益回報率 ⁽⁴⁾	2.99	2.97	0.02
淨利差 ⁽⁵⁾	1.03	0.95	0.08
淨利息收益率 ⁽⁶⁾	1.07	1.03	0.04
手續費及佣金淨收入佔經營收入比率 ⁽⁷⁾	4.48	4.62	(0.14)
成本收入比率 ⁽⁸⁾	34.82	35.31	(0.49)

項目（以百分比列示）	於2026年 6月30日	於2025年 12月31日	變動額
資產質量指標			
不良貸款率 ⁽⁹⁾	2.03	1.86	0.17
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	164.77	161.85	2.92
撥貸比 ⁽¹¹⁾	3.35	3.00	0.35

項目（以百分比列示）	於2026年 6月30日	於2025年 12月31日	變動額
資本充足率指標⁽¹²⁾			
核心一級資本充足率	9.46	9.61	(0.15)
一級資本充足率	10.96	11.15	(0.19)
資本充足率	13.58	13.98	(0.40)
總權益對總資產比率	7.36	7.33	0.03

項目（以百分比列示）	於2026年 6月30日	於2025年 12月31日	變動額
其他指標			
貸存比 ⁽¹³⁾	71.50	70.03	1.47

財務數據摘要

註：

- (1) 按期內歸屬於母公司股東權益（扣除其他權益工具）除以實收資本計算。
- (2) 該指標已扣除當期對其他權益工具持有者的分配。
- (3) 按期間內的年化淨利潤（包括可分配至非控制性權益的利潤）除以期初及期末的總資產平均餘額計算年化回報率。
- (4) 按期內年化淨利潤（扣除當期對其他權益工具持有者的分配）除以期初及期末總權益（扣除其他權益工具）平均餘額計算年化回報率。
- (5) 按總生息資產平均收益率與總付息負債平均付息率之差額計算年化回報率。
- (6) 按淨利息收入除以總生息資產日均餘額計算年化回報率。
- (7) 按手續費及佣金淨收入除以營業收入計算。
- (8) 按營業費用（扣除稅金及附加）除以營業收入計算。
- (9) 按不良貸款餘額除以客戶貸款和墊款總額計算。
- (10) 按貸款（含票據貼現）損失準備餘額除以不良貸款餘額計算。
- (11) 按貸款（含票據貼現）損失準備餘額除以客戶貸款和墊款總額計算。
- (12) 按照國家金融監督管理總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》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%

- (13) 客戶貸款和墊款總額除以客戶存款總額計算。

一、總體經營情況

2026年上半年，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，認真貫徹習近平總書記關於金融工作的重要論述，貫徹落實黨中央、國務院決策部署和省、市工作要求，緊緊圍繞集團「十五五」發展戰略規劃，立足支農支小戰略定位，堅定踐行中小銀行高質量發展「六個必須」，深入開展「3+2」特色化經營，持續提升中小額資產業務核心競爭力和營業網點綜合競爭力，完善四大金融服務體系。上半年，本行經營效益、客群基礎和管理質效穩步改善，全行發展總體平穩，為廣州市「拼經濟」作出了農商貢獻。

截至2026年6月末，集團總資產13,847.16億元，較上年末增長0.34%，總負債12,828.65億元，較上年末增長0.31%。客戶存款餘額9,772.67億元，較上年末減少3.07%。貸款和墊款總額6,987.84億元，較上年末減少1.03%。集團實現營業收入80.74億元，同比增長0.45%，淨利潤15.12億元，同比增長0.12%。

二、做深做實金融「五篇大文章」

科技金融多點發力，賦能新質生產力發展。2026年上半年，本行貫徹落實中央關於支持科技型企業發展的工作部署，全面落實省委「1310」具體部署、市委「1312」思路舉措及廣州市「益企共贏計劃」相關工作安排，持續加強科技型企業全生命周期金融服務，為打造廣州科創高地、激活廣州創新活力提供重要支撐。**一是深化科技金融體制機制建設。**制定《廣州農商銀行科技金融高質量發展實施方案（2026-2030年）》，強化頂層制度引領。**二是深入推進「益企共贏計劃」。**將「益企共贏計劃」作為本行科技金融及中小額資產業務的重要內容及主要發力點，圍繞創新工作機制、打造服務特色出台一攬子專項措施，深化「貸股擔保租補」聯動，有效推動金融服務、科技創新與產業發展深度融合。**三是持續完善公司信貸產品體系。**聚焦「專精特新」企業、高新技術企業、科技型中小企業，持續推進完善「2+3+N」公司信貸產品體

管理層討論與分析

系，充分滿足科技企業全生命周期的金融服務需求。**四是加強「政銀園協企」多方聯動對接。**充分發揮本地法人機構優勢，總分聯動、分層對接政府職能部門、鎮街、園區、商協會，強化粵信服、信易貸等政銀企信息服務平台對接，完善政銀企對接長效機制，提升聯動服務質效。**五是加快推進科技金融專營機構建設。**圍繞產品特色化、制度差異化、管理體系化、服務多元化推進科技支行「四化」建設，將本行黃埔科技支行高標準打造為科技支行，並以科技支行為服務前沿，打通科創服務落地最後一公里。

截至報告期末，本行科技貸款餘額742.5億元，較年初增長10.7%，服務科技金融客戶3,788戶。其中，專精特新企業貸款餘額196.1億元，服務專精特新企業客戶數較年初增長15.8%。

做精做深綠色金融大文章，打造區域綠色金融新標桿。2026年上半年，本行緊緊圍繞省市綠色低碳發展決策部署，積極提升綠色金融服務質效，在機制建設、社會責任、創新亮點、業績增長、品牌建設等方面取得顯著成效。**一是持續深化綠色金融體制機制建設。**制定《廣州農商銀行綠色金融高質量發展實施方案(2026-2030)》，從戰略高度推進綠色金融發展，並積極推進零碳網點建設，截至報告期末，本行累計建成6家零碳網點。**二是發佈本行首份可持續信息披露年度報告。**完成全省金融機構首批、本行首份可持續信息披露報告並披露。**三是積極參與藍色金融業務創新落地。**結合《廣東省藍色產業金融支持指南》發佈契機，簽約落地省內首批藍色金融重點項目，截至報告期末，全行藍色金融業務規模達26.2億元，覆蓋海洋牧場、海上風力發電、海洋陸源排污治理等多個領域。**四是推動外部合作落地見效。**本行成功承辦第三屆廣東綠色金融創新推廣案例分析競賽，本行《「1+N」綜合金融服務貸動海洋產業「一園萬農」興漁富民》綠色金融服務方案，入選金融支持廣州南沙深化面向世界的粵港澳全面合作創新案例，《廣東省首筆「轉型金融+碳足跡掛鉤」雙認證貸款破解鋁企轉型融資困局》入選農村中小銀行金融「五篇大文章」優秀案例。

截至報告期末，本行綠色貸款813.29億元，較年初增加87.5億元，較年初增長12.1%，綠色貸款客戶數較年初增加678戶，綠色貸款規模近三年複合增長率35.5%。

加大普惠金融資源供給，持續提升普惠小微信貸支持質效。為深入貫徹落實黨中央、國務院關於支持小微決策部署，落實廣州市現代產業體系建設，2026年上半年，本行立足本土，深耕區域市場，持續加大對小微企業的金融支持，努力提升金融服務小微企業質效。**一是深挖產業金融場景。**緊扣鄉村振興戰略，聯動市場監管部門、行業協會搭建三方協作機制，落地國家地理標誌企業客群業務申報標準，精準授信「絲苗米」「遲菜心」等本土特色種養殖產業；圍繞產業鏈小微企業，推出「訂貨周轉貸」，以企業真實訂單需求為授信依託，配套資金結算歸還閉環管理；針對外貿小微企業，推出「外貿貸」，提升我行服務外貿企業的金融服務能力。**二是分層深耕多元客群。**深化與省農擔合作，重點支持江南市場、一德路市場、番禺凍品市場等重點農產品交易市場及休閒農業項目；圍繞廣州現代化產業體系，配套專項財務資源激勵，落地「一園一策」及網格化管理；組建「批量商業模式支持團隊」，整合總行產品、審批等專業力量，推動網點特色客群批量化授信方案，實現營銷由「零散化」向「批量化」轉型。**三是完善智能風控體系。**構建個人+企業標籤體系，覆蓋基礎信息、資產狀況、風險情況、經營狀況等維度，以標籤化、數據化實現客戶精準畫像與差異化風控；支持科技貸線上申請，以全流程線上化服務提升獲客精準度與作業效率。

截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額665.06億元，較年初增加43.68億元，較年初增長7.03%。

管理層討論與分析

「廣府管家」陪伴式服務，構建管家式養老金融服務新生態。2026年上半年，本行深入貫徹落實黨中央、國務院決策部署，堅持以人民為中心，結合自身定位及區域特色，紮實推進《廣州農商銀行養老金融高質量發展三年行動計劃（2025-2027年）》各項措施有效落地，持續推動「1234」養老金融服務體系框架构建，打造具有灣區特色的「廣府管家」養老金融服務品牌，通過管家式陪伴服務，成為養老客戶的貼心管家，讓養老金融突破簡單的產品堆砌與權益疊加，提供便捷式、全方位、廣覆蓋、體系化的養老金融綜合服務，助力客戶從基礎養老邁向品質生活。一是為養老客戶「管」好產品創新。全新推出養老特色產品，圍繞「傳承」主題，推出養老特色借記卡「金米廣府家族榮耀卡•世家」，圍繞養老及消費需求，推出適配養老客群的特色信用卡「金米廣府家族榮耀卡」，搭配養老型特色存款「金米福享存」及近50款代銷型養老保險、理財、基金等產品，全方位滿足老年群體「養老、備老」需求，並上線養老機構預收費資金存管業務，切實保障客戶養老資金安全。二是為養老客戶「管」好適老服務。全面升級線下網點適老化軟硬件，全轄近400家網點已鋪設愛心窗口、愛心專座，配備老年人常用便民服務設施，其中，141家網點支持社保卡即時制卡，設81家社保網點、48家醫保服務網點，讓養老客戶金融、社保、就醫業務一站式辦理。做實遠程服務，手機銀行養老專區上線「老年大學課程」，滿足客戶養老教育便捷需求，95313客戶服務熱線已具備客戶年齡識別及老年客戶便捷轉人工服務功能，精準識別提供一鍵轉人工服務及優先接入服務。三是為養老客戶「管」好場景建設。與廣州老年開放大學共同探索「金融+教育」養老服務場景建設，將優質課程資源納入「廣府管家」養老金融體系，滿足「老有所學、老有所樂」的深層需求。四是為養老客戶「管」好權益保障。組建「老友記黨員消保服務隊」，開展「守護最美夕陽紅」「3•15金融教育宣傳周」「金融教育有溫度，志願服務暖人心」等主題消保活動，持續加強養老客群風險防範意識和能力。以「粵語話消保」「消保脫口秀」等高品質、易傳播、接地氣的原創宣教內容加強對養老客戶的消保知識宣傳。

2026年上半年，本行養老金融業務榮獲中國農村金融雜誌社「2026年農村中小銀行優秀實踐案例」、廣州日報「2025年度高質量發展傑出貢獻團隊獎」等獎項，得到業界的廣泛認可。

佈局數字金融生態，築牢數據應用根基。2026年上半年，本行利用人工智能技術助力客戶服務、業務營銷、授信管理、內部辦公等領域的提質增效。**一是加速深化「數據+AI賦能」，促進數字金融發展。**推進AI大模型智能體業務應用，在多個業務場景推廣使用，工作效率大幅提升，有效賦能業務開展提質增效。**二是深化大數據建模分析，促進業務和風控協同發展。**推進完善中小額資產貸後風險數字化評估體系，持續強化貸後數字風控，有效提升貸後風險識別的及時性，促進貸後風險分類分級管理，及早防範資產劣變。在全行持續推廣綜合性多元化數據服務，促進各業務領域高效用數，階段性業務成效顯著。**三是持續強化數據管理體系，數據治理能力全面提升，數據安全體系持續加強。**持續開展監管報送源頭數據質量專項治理，持續提升監管報送數據質效，按時保質完成監管任務。紮實推進數據標準落實，對齊監管標準與行內標準，推動新核心項目全面落標，促進我行數據標準化水平系統化提升。持續健全數據資產管理體系，按計劃推進重要系統數據資產盤點，統籌推進第三方數據管理工作，推動第三方數據資產精細化管理，提升資源配置效率。嚴格落實監管數據安全管理要求，借助大模型能力高質效推進數據分類分級強點擴面，加強重點場景的數據安全管控，持續開展全員數據安全教育宣傳，全方位築牢數據安全防線。

管理層討論與分析

三、2026年上半年財務回顧

(一) 利潤表分析

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2026年 6月30日止六個月	截至2025年 6月30日止六個月	變動金額	變動率(%)
利息收入	15,899.67	17,707.41	(1,807.74)	(10.21)
利息支出	(9,097.85)	(11,144.06)	2,046.21	(18.36)
利息淨收入	6,801.82	6,563.35	238.47	3.63
手續費及佣金收入	498.71	585.13	(86.42)	(14.77)
手續費及佣金支出	(136.82)	(213.46)	76.64	(35.90)
手續費及佣金淨收入	361.89	371.67	(9.78)	(2.63)
交易淨收益	391.63	258.32	133.31	51.61
金融投資淨收益	502.86	789.04	(286.18)	(36.27)
其他	15.64	55.08	(39.44)	(71.60)
營業收入	8,073.84	8,037.46	36.38	0.45
營業費用	(2,917.81)	(2,997.03)	79.22	(2.64)
減值損失	(3,752.58)	(3,815.06)	62.48	(1.64)
稅前利潤	1,403.45	1,225.37	178.08	14.53
所得稅抵免	108.30	284.63	(176.33)	(61.95)
淨利潤	1,511.75	1,510.00	1.75	0.12

2026年上半年，本集團實現淨利潤15.12億元，同比增加0.02億元。

1. 利息淨收入

下表列出於所示期間本集團利息收入、利息支出及利息淨收入的情況：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2026年 6月30日止六個月	截至2025年 6月30日止六個月	變動金額	變動率(%)
利息收入	15,899.67	17,707.41	(1,807.74)	(10.21)
利息支出	(9,097.85)	(11,144.06)	2,046.21	(18.36)
利息淨收入	6,801.82	6,563.35	238.47	3.63

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2026年6月30日止六個月			截至2025年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息 收入／支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息 收入／支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)
客戶貸款和墊款	694,977.62	9,956.52	2.89	710,361.84	11,477.13	3.23
金融投資	364,955.62	4,125.44	2.28	354,901.57	4,475.96	2.52
拆出款項、存放同業及 其他金融機構款項	113,791.80	1,012.43	1.79	114,463.52	1,003.61	1.75
買入返售金融資產	54,655.59	393.53	1.45	35,105.05	340.84	1.94
存放中央銀行款項	58,726.75	411.75	1.41	59,208.62	409.87	1.38
總生息資產	1,287,107.38	15,899.67	2.49	1,274,040.60	17,707.41	2.78
客戶存款	965,455.19	6,561.32	1.37	969,722.35	8,613.16	1.78
已發行債券	140,673.28	1,372.69	1.97	155,979.66	1,690.89	2.17
向中央銀行借款	76,711.40	589.15	1.55	17,347.01	145.38	1.68
拆入款項、同業及 其他金融機構存放款項等	39,129.68	323.39	1.67	53,005.27	493.93	1.86
賣出回購金融資產款	38,216.93	251.30	1.33	24,790.73	200.70	1.62
總付息負債	1,260,186.48	9,097.85	1.46	1,220,845.02	11,144.06	1.83
利息淨收入		6,801.82			6,563.35	
淨利差			1.03			0.95
淨利息收益率			1.07			1.03

管理層討論與分析

2026年上半年，整體生息資產年化平均收益率較上年同期下降29個基點至2.49%，整體計息負債年化平均成本率較上年同期下降37個基點至1.46%，淨利差較上年同期上升8個基點至1.03%，淨利息收益率較上年同期上升4個基點至1.07%。

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

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	由於下列變動而產生的增長／（下降）		
	規模因素	利率因素	淨增長／下降
資產			
客戶貸款和墊款	(248.56)	(1,272.05)	(1,520.61)
金融投資	126.80	(477.32)	(350.52)
拆出款項、存放同業及 其他金融機構款項	(5.89)	14.71	8.82
買入返售金融資產	189.82	(137.13)	52.69
存放中央銀行款項	(3.34)	5.22	1.88
利息收入變化	58.83	(1,866.57)	(1,807.74)
負債			
客戶存款	(37.90)	(2,013.94)	(2,051.84)
已發行債券	(165.93)	(152.27)	(318.20)
向中央銀行借款	497.51	(53.74)	443.77
拆入款項、同業及 其他金融機構存放款項	(129.30)	(41.24)	(170.54)
賣出回購金融資產款	108.70	(58.10)	50.60
利息支出變化	273.08	(2,319.29)	(2,046.21)

(1) 利息收入

2026年上半年，本集團實現利息收入159.00億元。

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，利息收入及年化平均收益率情況列示如下：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2026年6月30日止六個月			截至2025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	450,499.66	6,416.56	2.87	456,262.50	7,528.49	3.30
個人貸款	197,931.02	3,299.84	3.36	190,282.40	3,575.56	3.76
票據貼現	46,546.94	240.12	1.04	63,816.94	373.08	1.17
客戶貸款和墊款總額	694,977.62	9,956.52	2.89	710,361.84	11,477.13	3.23

管理層討論與分析

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、利息收入及年化平均收益率情況列示如下：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2026年6月30日止六個月			截至2025年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
拆出款項、存放同業及 其他金融機構款項	113,791.80	1,012.43	1.79	114,463.52	1,003.61	1.75
買入返售金融資產	54,655.59	393.53	1.45	35,105.05	340.84	1.94
應收同業及其他金融機構 款項總額	168,447.39	1,405.96	1.68	149,568.57	1,344.45	1.80

2026年上半年，本集團應收同業及其他金融機構款項利息收入共14.06億元，同比增加0.62億元。

(2) 利息支出

2026年上半年，本集團利息支出90.98億元，同比減少20.46億元。

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，利息支出以及年化平均成本率情況列示如下：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2026年6月30日止六個月			截至2025年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
公司存款						
活期	121,917.04	134.52	0.22	120,898.83	226.79	0.38
定期	178,030.28	1,894.26	2.15	180,013.56	2,375.40	2.64
小計	299,947.32	2,028.78	1.36	300,912.39	2,602.19	1.73
個人存款						
活期	136,556.74	41.06	0.06	131,472.28	54.35	0.08
定期	485,429.58	4,163.03	1.73	475,269.13	5,418.31	2.28
小計	621,986.32	4,204.09	1.36	606,741.41	5,472.66	1.80
其他存款	43,521.55	328.45	1.52	62,068.55	538.31	1.73
客戶存款	965,455.19	6,561.32	1.37	969,722.35	8,613.16	1.78

2026年上半年，本集團客戶存款利息支出65.61億元，同比減少20.52億元，年化存款成本率1.37%，較上年同期下降41個基點。

管理層討論與分析

② 應付同業及其他金融機構款項利息支出

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

項目 (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2026年6月30日止六個月			截至2025年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
拆入款項、同業及其他 金融機構存放款項等	39,129.68	323.39	1.67	53,005.27	493.93	1.86
賣出回購金融資產款	38,216.93	251.30	1.33	24,790.73	200.70	1.62
應付同業及其他 金融機構款項總額	77,346.61	574.69	1.50	77,796.00	694.63	1.79

2026年上半年，本集團應付同業及其他金融機構款項利息支出5.75億元，同比減少1.20億元。

(3) 淨利差及淨利息收益率

2026年上半年，本集團淨利差較上年同期上升8個基點至1.03%，淨利息收益率較上年同期上升4個基點至1.07%。

2. 非利息收入

(1) 手續費及佣金淨收入

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2026年 6月30日止六個月	截至2025年 6月30日止六個月	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入				
代理及託管類服務費	150.06	126.29	23.77	18.82
結算及電子渠道業務費	69.82	86.83	(17.01)	(19.59)
理財產品相關手續費	55.29	60.72	(5.43)	(8.94)
銀行卡手續費	50.54	60.54	(10.00)	(16.52)
銀團貸款業務費	36.72	46.60	(9.88)	(21.20)
擔保及承諾服務費	33.51	38.97	(5.46)	(14.01)
承兌業務手續費	6.51	17.41	(10.90)	(62.61)
其他	96.26	147.77	(51.51)	(34.86)
小計	498.71	585.13	(86.42)	(14.77)
手續費及佣金支出	(136.82)	(213.46)	76.64	(35.90)
手續費及佣金淨收入	361.89	371.67	(9.78)	(2.63)

2026年上半年，本集團手續費及佣金淨收入3.62億元，佔營業收入總額4.48%，其主要構成為代理及託管業務、結算和電子渠道業務手續費、理財產品相關手續費和銀行卡業務手續費。

管理層討論與分析

(2) 交易淨收益

2026年上半年，本集團交易淨收益3.92億元，主要為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債的買賣損益、利息收入和公允價值變動。

(3) 金融投資淨收益

2026年上半年，本集團金融投資淨收益5.03億元，主要為處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資和以攤餘成本計量的金融投資產生的淨收益。

3. 營業費用

2026年上半年，本集團營業費用29.18億元，同比減少0.79億元，降幅2.64%。下表載列所示期間本集團營業費用的主要組成部分：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2026年 6月30日止六個月	截至2025年 6月30日止六個月	變動金額	變動率(%)
員工成本	1,917.59	1,907.18	10.41	0.55
折舊與攤銷	287.58	302.62	(15.04)	(4.97)
稅金及附加	106.40	159.16	(52.76)	(33.15)
其他	606.24	628.07	(21.83)	(3.48)
營業費用總額	2,917.81	2,997.03	(79.22)	(2.64)

(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2026年上半年及2025年上半年營業費用的65.72%及63.64%。

下表載列所示期間本集團員工成本的主要組成部分：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2026年 6月30日止六個月	截至2025年 6月30日止六個月	變動金額	變動率(%)
工資、獎金和津貼 （含內退）	1,238.21	1,262.96	(24.75)	(1.96)
社會保險費、職工福利 及其他	679.38	644.22	35.16	5.46
員工成本總額	1,917.59	1,907.18	10.41	0.55

2026年上半年，本集團員工成本19.18億元，同比增加0.10億元，增幅0.55%。

(2) 折舊及攤銷

2026年上半年，本集團折舊及攤銷2.88億元，同比減少0.15億元，降幅4.97%。

(3) 稅金及附加

2026年上半年，本集團列支稅金及附加1.06億元，同比減少0.53億元，降幅33.15%。

(4) 其他

2026年上半年，其他費用6.06億元，同比減少0.22億元，降幅3.48%，主要為鈔幣運送費等。

4. 減值損失

2026年上半年，本集團計提減值損失37.53億元。

5. 所得稅抵免

2026年上半年，受國債利息收入、地方政府債利息收入等免稅業務收入規模較大影響，所得稅實際稅率為負。

管理層討論與分析

(二) 財務狀況表分析

1. 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2026年6月30日		於2025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	698,784.43	50.46	706,058.32	51.16
減值準備	(23,363.57)	(1.68)	(21,176.71)	(1.53)
貸款和墊款淨額	675,420.86	48.78	684,881.61	49.63
金融投資 ⁽¹⁾	466,317.30	33.68	417,607.87	30.26
現金及存放中央銀行款項	59,239.48	4.28	87,488.46	6.34
存放同業及其他 金融機構款項	14,988.65	1.08	21,831.80	1.58
拆出資金	92,882.51	6.71	77,976.04	5.65
買入返售金融資產	37,737.58	2.73	54,717.63	3.97
其他 ⁽²⁾	38,130.09	2.74	35,505.06	2.57
資產總計	1,384,716.47	100.00	1,380,008.47	100.00

註：

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

於2026年6月30日，本集團資產總額13,847.16億元，較上年末增加47.08億元，增幅0.34%。

報告期內，本集團金融投資較上年末增加487.09億元，增幅11.66%，主要原因是增持債券投資。

(1) 貸款和墊款

① 按業務條線劃分的貸款分佈情況

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
一般公司貸款	417,767.45	59.78	422,571.70	59.85
個人貸款	195,358.54	27.96	194,656.19	27.57
票據貼現和福費廷	85,658.44	12.26	88,830.43	12.58
貸款和墊款總額	698,784.43	100.00	706,058.32	100.00

② 按產品類型劃分的貸款分佈情況

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款和墊款總額	503,425.89	72.04	511,402.13	72.43
一般公司貸款	417,767.45	59.78	422,571.70	59.85
票據貼現和福費廷	85,658.44	12.26	88,830.43	12.58
個人貸款和墊款總額	195,358.54	27.96	194,656.19	27.57
個人按揭貸款	88,954.65	12.73	86,302.36	12.22
個人經營貸款	75,545.07	10.81	73,825.00	10.46
個人消費貸款	18,284.57	2.62	21,304.68	3.02
信用卡透支	12,574.25	1.80	13,224.15	1.87
貸款和墊款總額	698,784.43	100.00	706,058.32	100.00

於2026年6月30日，本集團一般公司貸款、票據貼現和福費廷分別為4,177.67億元和856.58億元，在貸款和墊款總額中的佔比分別為59.78%和12.26%。

管理層討論與分析

於2026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889.55億元、755.45億元、182.85億元和125.74億元，在貸款和墊款總額中的佔比分別為12.73%、10.81%、2.62%和1.80%。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26.52億元和17.20億元，增幅分別為3.07%和2.33%。

③ 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2026年6月30日		於2025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	336,736.36	48.19	335,592.39	47.53
質押貸款	33,124.11	4.74	33,788.02	4.79
保證貸款	136,428.30	19.52	134,733.63	19.08
信用貸款	192,495.66	27.55	201,944.28	28.60
貸款和墊款總額	698,784.43	100.00	706,058.32	100.00

(2) 金融投資

下表列出於所示日期本集團金融投資的構成情況：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2026年6月30日		於2025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	80,781.53	17.32	57,149.46	13.68
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的 金融資產	195,154.73	41.85	173,835.58	41.63
以攤餘成本計量的金融資產	190,381.04	40.83	186,622.83	44.69
金融投資合計	466,317.30	100.00	417,607.87	100.00

於2026年6月30日，本集團金融投資合計4,663.17億元，較上年末增加487.09億元，增幅11.66%。

2. 負債

下表列出於所示日期本集團負債總額的構成情況：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2026年6月30日		於2025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	977,267.45	76.18	1,008,267.06	78.84
同業及其他金融機構 存放款項	17,238.37	1.34	20,049.75	1.57
拆入資金	5,884.10	0.46	5,604.22	0.44
賣出回購金融資產款	37,126.66	2.89	24,717.63	1.93
已發行債務證券	135,748.31	10.58	147,001.71	11.49
其他 ⁽¹⁾	109,599.65	8.55	73,272.27	5.73
負債總額	1,282,864.54	100.00	1,278,912.64	100.00

註：

(1) 主要包括應交稅費、向中央銀行借款及應付職工薪酬。

於2026年6月30日，本集團負債總額12,828.65億元，較上年末增加39.52億元，增幅0.31%。

管理層討論與分析

(1) 客戶存款

下表載列本集團於所示日期按產品類別劃分的客戶存款：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款 ⁽¹⁾				
定期	181,543.88	18.58	176,829.83	17.54
活期	121,182.10	12.40	132,686.69	13.16
小計	302,725.98	30.98	309,516.52	30.70
個人存款				
定期	484,203.11	49.55	481,362.53	47.74
活期	136,341.69	13.95	134,106.52	13.30
小計	620,544.80	63.50	615,469.05	61.04
其他存款 ⁽²⁾	38,461.92	3.93	65,034.52	6.45
應付利息	15,534.75	1.59	18,246.97	1.81
客戶存款	977,267.45	100.00	1,008,267.06	100.00

註：

(1) 主要包括公司客戶及政府機構的存款。

(2) 主要包括國庫定期存款、財政性存款及保證金存款等。

於2026年6月30日，客戶存款9,772.67億元，從客戶結構上看，個人存款佔比63.50%，為客戶存款的主要來源；公司存款佔比30.98%。

3. 股東權益構成情況

下表列出於所示日期本集團股東權益的構成情況：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	14,409.79	14.15	14,409.79	14.25
其他權益工具	12,000.00	11.78	12,000.00	11.87
儲備	48,611.96	47.73	47,545.44	47.03
未分配利潤	20,118.96	19.75	19,774.90	19.56
非控制性權益	6,711.22	6.59	7,365.70	7.29
股東權益總額	101,851.93	100.00	101,095.83	100.00

於2026年6月30日，本集團實收資本144.10億元。

（三）貸款質量分析

1. 貸款五級分類

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

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2026年6月30日		於2025年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	636,668.84	91.11	647,141.17	91.65
關注	47,923.45	6.86	45,818.28	6.49
次級	3,436.82	0.49	3,239.56	0.46
可疑	3,557.80	0.51	3,766.11	0.54
損失	7,197.52	1.03	6,093.20	0.86
貸款和墊款總額	698,784.43	100.00	706,058.32	100.00
不良貸款率⁽¹⁾		2.03		1.86

註：

(1) 按不良貸款總額除以貸款總額計算。

管理層討論與分析

2. 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表載列所示日期本集團按產品類型劃分的不良貸款分佈情況。

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2026年6月30日			於2025年12月31日		
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%) ⁽¹⁾	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)
公司貸款	5,921.56	41.72	1.42	5,077.69	38.76	1.20
個人貸款	8,270.58	58.28	4.23	8,021.18	61.24	4.12
不良貸款合計	14,192.14	100.00	2.03	13,098.87	100.00	1.86

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。

3. 按行業劃分的公司不良貸款分佈情況

下表載列所示日期本集團按行業劃分的公司不良貸款分佈情況。

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2026年6月30日			於2025年12月31日		
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%) ⁽¹⁾	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)
批發和零售業	2,277.23	38.46	3.85	1,958.18	38.56	3.34
製造業	1,026.30	17.33	1.90	985.64	19.41	2.02
建築業	569.92	9.62	1.40	483.94	9.53	1.21
農、林、牧、漁業	485.85	8.20	6.15	377.55	7.44	4.71
房地產業	396.01	6.69	0.84	401.80	7.91	0.84
科學研究和技術服務業	259.86	4.39	3.38	193.61	3.81	2.58
住宿和餐飲業	241.24	4.07	2.51	39.16	0.77	0.45
租賃和商務服務業	193.10	3.26	0.17	198.53	3.91	0.16
交通運輸、倉儲和郵政業	115.37	1.95	1.17	119.84	2.36	1.27
信息傳輸、軟件和信息技術 服務業	115.23	1.95	1.40	111.64	2.20	1.37
水利、環境和公共設施管理業	81.49	1.38	1.20	77.92	1.53	0.71
居民服務、修理和其他服務業	57.54	0.97	0.30	58.12	1.15	0.30
電力、熱力、燃氣及水的 生產和供應業	45.94	0.78	0.80	45.94	0.91	0.87
教育	32.20	0.54	0.50	22.69	0.45	0.30
其他	24.28	0.41	0.12	3.13	0.06	0.02
不良公司貸款合計	5,921.56	100.00	1.42	5,077.69	100.00	1.20

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。

管理層討論與分析

4. 逾期客戶貸款

下表載列所示日期本集團按照借據劃分的貸款賬齡時間表。

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2026年6月30日		於2025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	664,306.41	95.07	675,172.25	95.63
已逾期貸款	34,478.02	4.93	30,886.07	4.37
3個月以內	19,421.86	2.77	16,947.81	2.40
3個月以上1年以內	4,596.15	0.66	4,726.37	0.67
1年以上3年以內	7,055.07	1.01	6,340.39	0.90
3年以上	3,404.94	0.49	2,871.50	0.40
貸款和墊款總額	698,784.43	100.00	706,058.32	100.00

於2026年6月30日，本集團逾期貸款344.78億元，逾期貸款佔比4.93%。

(四) 資本充足率分析

本集團於2024年起依據《商業銀行資本管理辦法》計算資本充足率，按照要求，本報告期信用風險加權資產採用權重法計量，市場風險加權資產採用簡化標準法計量，操作風險加權資產採用標準法計量。

項目（除另有註明外，以人民幣百萬元列示）	於2026年6月30日	於2025年12月31日
核心一級資本充足率	9.46%	9.61%
一級資本充足率	10.96%	11.15%
資本充足率	13.58%	13.98%
實收資本可計入部分	14,409.79	14,409.79
資本公積可計入部分	22,214.32	22,105.10
盈餘公積	6,201.19	6,201.19
一般風險準備	18,276.24	18,203.71
未分配利潤	20,118.96	19,774.90
少數股東資本可計入部分	2,421.92	2,436.57
其他	1,920.22	1,035.44
核心一級資本總額	85,562.64	84,166.70
核心一級資本監管扣除項目	(7,519.00)	(7,429.59)
其中：商譽及其他無形資產（不含土地使用權）	(1,065.13)	(1,102.66)
核心一級資本淨額	78,043.64	76,737.11
其他一級資本	12,317.86	12,323.12
其他一級資本工具及其溢價	12,000.00	12,000.00
少數股東資本可計入部分	317.86	323.12
一級資本淨額	90,361.50	89,060.23
二級資本	21,594.42	22,586.15
二級資本工具及其溢價可計入金額	14,999.27	14,999.22
超額損失準備	5,948.10	6,939.11
少數股東資本可計入部分	647.05	647.82
資本淨額	111,955.92	111,646.38
風險加權資產總額	824,612.38	798,392.41

管理層討論與分析

(五) 槓桿率分析

本集團自2024年起依據《商業銀行資本管理辦法》計量槓桿率。

項目（除另有註明外，以人民幣百萬元列示）	於2026年6月30日
一級資本淨額	90,361.50
調整後的表內外資產餘額	1,432,716.25
槓桿率(%)	6.31%

(六) 分部信息

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。

業務分部摘要

營業收入

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2026年6月30日止六個月		截至2025年6月30日止六個月	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司銀行業務	3,454.46	42.79	3,912.58	48.68
零售銀行業務	3,314.99	41.06	2,758.53	34.32
資金業務	1,227.03	15.20	1,306.93	16.26
其他	77.36	0.95	59.42	0.74
營業收入總額	8,073.84	100.00	8,037.46	100.00

(七) 資產負債表外項目

本集團資產負債表表外項目包括貸款承諾、承兌匯票、開出保函、未使用的信用卡額度及開出信用證。於2026年6月30日，貸款承諾、承兌匯票、開出信用證、未使用的信用卡額度及開出保函餘額分別為549.79億元、270.93億元、254.00億元、210.54億元和194.99億元。

(八) 或有負債及質押資產

有關本集團於2026年6月30日或有負債及質押資產詳情，請參閱簡明合併財務報表附註41及附註43。

四、業務運作

(一) 公司金融業務

1. 公司貸款業務

2026年上半年，本行全面貫徹落實全省、全市高質量發展大會部署要求，聚焦本土及主責主業，樹牢金融服務實體經濟宗旨，重點加大對廣東省、廣州市重點產業企業的支持力度。**一是**堅守支農支小發展定位，堅定推進「百千萬工程」，紮實開展金融服務，全面推進鄉村振興重點工作，積極做強產業金融、做優農村金融、做精農民金融。**二是**提升中小額資產業務核心競爭力，充分運用本行公司信貸「2+3+N」特色產品體系，持續加大重點領域中小額信貸投放。截至報告期末，本行5,000萬元以下中小額公司信貸業務規模及佔比較年初實現雙增，中小額公司信貸業務餘額738.9億元，較年初增長6.9%，在公司貸款中佔比較年初提高1.4個百分點。**三是**強化重點領域金融支持，緊跟省市產業政策，聚焦廣州市現代化產業體系建設，全力支持廣東省、廣州市重點建設項目，推動產業金融發展。本行公司貸款規模於廣州同業排名保持第六名。

管理層討論與分析

2. 公司存款業務

2026年上半年，本行堅持穩中有進、進中提質總基調，以負債業務「降定期，增活期；降成本，增效益」為基本原則和管理手段，致力實現負債規模、結構、效益與風險的動態平衡，推動公司存款業務高質量發展。**一是**持續推動結算存款提升，聚焦交易結算核心場景，強化結算產品應用，通過供應鏈金融、現金管理、債券承銷等多元化服務，推動結算資金沉澱，做實企業結算歸行。截至報告期末，本行公司活期存款日均1,122億元，佔對公存款比重34.09%，佔比較年初提升2.41個百分點，有效推動公司存款付息率壓降至1.42%，較年初下降25個基點，負債成本管控成效顯著。**二是**深入貫徹落實「百千萬工程」，全力做好徽地補償、城中村改造專項借款資金等的營銷維護，依託「三資」監管平台、村社智能租金歸集系統、村資寶、雲信通、金米收銀台等產品及系統平台的應用滲透，做精做專村社一體化經營，以「科技+金融」打通農村金融服務「最後一公里」。**三是**深度推進銀政、銀企戰略合作，緊盯政務源頭資金，深耕區域政務機構，在做好省市區鎮街等各級機構存款營銷維護的基礎上，致力實現降本增效。報告期內，本行機構存款較年初增長57億元，付息率較年初下降34個基點。

3. 交易銀行業務

2026年上半年，本行貫徹落實「十五五」發展戰略規劃部署，立足本行發展定位，充分發揮網點優勢，面向廣大客戶提供集合境內外、本外幣、線上下、離在岸於一體的專業化、智能化特色產品服務體系，與全球240餘家代理行建立了高效便捷的清算網絡，持續提升外匯與跨境金融服務水平。一是推出「金米資金信付達」資金管理結算服務系列，為客戶提供高效便捷的賬戶與信息管理、資金結算、投資理財等金融服務。截至報告期末，本行電子渠道對公簽約客戶數5.3萬戶，「村資寶」特色產品服務超230條行政村農村集體資金審批業務，累計惠及村民48萬餘人次。二是綜合服務供應鏈核心企業及其上下游企業。實現供應鏈中小額資產業務100%線上化，本行「金米票據金管家」平台，累計為近4,000戶企業提供線上服務。三是積極參與南沙、橫琴新區跨境金融高水平開放和業務創新，為外貿企業、跨國公司提供涵蓋跨境結算、國際貿易融資、匯率風險管理、全球現金管理等一站式服務支持，持續貫徹落實國家「穩外貿」決策部署。

報告期內，本行創新辦理跨境人民幣國際福費廷跨境轉讓業務、境外合格機構投資者(QFII)託管資產跨境人民幣結算業務。南沙新區跨境貿易高水平開放便利化結算業務自開辦以來，累計超2.5億美元。

管理層討論與分析

4. 投資銀行業務

2026年上半年，本行充分把握地方法人主承銷商牌照優勢，積極貫徹落實高質量發展工作要求，秉承輕資本化發展理念，著力構建以直接融資、資產證券化、結構融資為主的投資銀行產品體系，以多樣化的投資銀行產品支持粵港澳大灣區發展，助推廣州市實現老城市新活力。本行以創新為驅動，積極響應國家發展戰略，深耕本土、深挖客群，運用銀團貸款等產品支持灣區實體經濟發展，支持客戶發行科技創新債券、綠色債券等創新型債券，不斷拓展對優質企業的金融服務廣度和深度。

(二) 零售金融業務

1. 零售存款業務

本行始終立足本土，踐行金融為民服務理念，緊跟行業發展趨勢，以客戶需求為驅動，穩步推動零售存款業務實現量與質的提升。一是持續豐富「薪福利」本地特色存款產品，依託差異化、精準化、定制化存款產品矩陣，滿足客戶多樣化、個性化金融需求，推動零售存款業務穩健增長與結構調優。二是推進數字化轉型，拓寬產品辦理渠道，實現特色存款產品全渠道辦理，不斷提升客戶服務體驗。三是深耕養老、社保、代發、房屋租賃等金融場景，打造「線上+線下」的業務生態，為客戶提供綜合金融服務。截至報告期末，本行零售存款規模於廣州地區同業排名保持第二。

2. 零售貸款業務

2026年上半年，本行全面貫徹落實消費金融助力提振消費工作要求，堅持以客戶為中心，聚焦中小額消費場景、持續豐富金融產品體系，加大客群挖潛，持續促進業務發展，優化業務結構，全面提升金融服務水平。一是主動服務個人消費金融需求，升級全線上消費貸款「金米家e貸」，緊跟政策優化按揭「金米安居貸」等特色產品，全面覆蓋按揭、消貸各類客群，滿足各類型消費場景，為客戶打造多層次、一體化、綜合式的金融服務模式。二是錨定市場交易、實施「量位匹配」，強化掛圖作戰，攻堅重點樓盤，有效提升廣州地區市場投放佔有率。三是強化客群建設，持續建立完善網點級白名單、存量客戶挖潛，紮實做好持續觸達工作；策劃推出大宗消費、票根經濟、文旅出行、住房安居、普惠便民、融惠英才等六大金融支持消費主題活動，構建多場景、多客群的金融支持體系，推動消費市場提質擴容。四是強化科技賦能，推進業務流程優化，提升數字風控能力，實現數字化轉型，為客戶提供一站式便捷化、透明化的服務體驗。

管理層討論與分析

3. 財富管理業務

2026年上半年，本行堅定踐行「為客戶創造價值」初心，不斷夯實核心能力，補強產品矩陣，聚焦能力建設與科技賦能，為實現業務長期穩健發展不懈努力。一是產品體系向「嚴選+稀缺」進階，圍繞產品體系升級，從擴容生態、豐富策略、夯實口碑三個維度持續發力，動態完善財富貨架，鞏固市場競爭優勢。二是客戶經營向「精細+生態」轉化，以資產配置驅動私鑽客戶價值挖掘，以優質產品撬動客戶資產增長，以多維圈層聯動拓寬獲客邊界，持續完善客戶增值服務體系，夯實高價值客群經營。三是客戶服務向「專業+智能」轉型，強化投研投顧能力建設，深入貫徹資產配置服務理念，持續優化資產配置系統功能，為客戶提供批量化、個性化相結合的專屬綜合財富服務。2026年上半年，本行榮獲普益標準「卓越財富服務能力銀行」和「卓越區域服務私人銀行」兩項榮譽獎項。

4. 銀行卡業務

(1) 借記卡業務

2026年上半年，本行持續豐富借記卡產品和功能，依託「普卡+主題卡+特色卡」借記卡產品體系，為客戶提供現金結算、消費、投資、理財等全方位金融服務。一是新推出「金米廣府家族榮耀卡•世家」，將單個客戶金融服務延伸至家族服務。二是持續優化社保卡功能，豐富網點社保業務場景，提升社保客戶服務體驗。

(2) 信用卡業務

2026年上半年，本行緊跟政策導向，以業務場景化轉型夯實高質量發展資產根基，以培育高價值場景優客和成長型潛力優客推進客群增長強基工程，持續為廣大客戶提供高質量的消費金融服務與消費金融產品供給。一是縱深推進以「汽車+汽車周邊」消費為主，

教育及家居家電餐飲、美妝等小額高頻消費為輔的業務場景化轉型，以高頻民生場景拓展消費廣度，推動場景業務獲客量同比增長。二是緊跟市場動態，優化信用卡基本准入政策，推出金米廣府家族榮耀卡與金米文旅卡（番禺）等多款新產品，持續完善消費群體產品需求。

（三）三農金融業務

本行深入貫徹落實黨中央、省市政府關於鄉村振興及廣東省關於深入實施「百千萬工程」的工作部署，立足突出鄉村金融底色，構建「十五五」期間鄉村金融工作機制，明確鄉村金融領域8大工作目標，並制定21項具體工作舉措，聚力做強做優鄉村金融。

在服務鄉村振興重點領域方面，一是持續做好「百千萬工程」重點融資需求項目對接，截至報告期末，提供貸款餘額超305億元；二是加強金融產品創新，報告期內推出「金米地理標誌貸」等產品，為特色鄉村產業發展注入金融活水；三是持續聚焦中小額資產業務，做實對各類農業經營主體的信貸支持，加強「優農貸」等涉農信貸產品的推廣運用。截至報告期末，本行涉農貸款餘額436.28億元，較年初增加14.77億元，較年初增長3.5%。

在支持農村建設方面，一是強化金融科技賦能農村「三資」管理，持續推廣「村資寶」「村社物業租賃管理系統」等產品，賦能村集體資金線上化管理水平提升；二是聚焦促進村集體增收，發揮「集體建設用地信用貸、項目貸」等產品優勢助力盤活集體資產，截至報告期末，支持190餘個市內農村集體建設用地項目，授信餘額超45億元。

管理層討論與分析

在服務農民生活方面，一是接續做好城市更新專項借款資金結算工作，保障村民權益；二是大力支持舉辦端午龍舟賽、千村足球賽等傳統文化活動和體育活動，豐富村民精神文化生活。

（四）普惠與小微業務

2026年上半年，本行充分運用各項貨幣政策工具、降低企業綜合融資成本，持續以高質量金融服務為小微企業強信心穩預期，為地方經濟高質量發展提供有力金融支撐。一是縱深開展「千企萬戶大走訪」，落地小微企業融資協調機制。截至報告期末，累計走訪客戶超4萬戶，授信593.44億元、投放419.89億元。二是制定「基礎指導定價」疊加「差異化定價」的貸款定價體系，持續提升普惠貸款效益。三是優化廣州本地村民物業經營特色產品，持續助力鄉村振興、帶動村民增收。四是優化線上統一申請入口，新增RPA稅務授權、風控模型重新調用等功能，減少客戶重複操作，不斷提升貸款的便利性。

截至報告期末，本行普惠型涉農貸款餘額125.35億元，較年初增加3.89億元，較年初增長3.20%。

（五）金融市場業務

1. 金融同業業務

2026年上半年，本行遵循穩健經營理念，落實「十五五」戰略發展規劃，強化市場前瞻性研判，積極把握市場投資機會，金融市場業務高質量發展穩步前行。一是業務結構持續優化。資產端，根據市場走勢加大大利率債等優質資產配置力度，報告期內利率債較年初增加355.85億元，增幅12.38%。負債端，充分運用同業存單、同業存放、債券正回購及票據正回購等多種負債工具，推動同業負債成本有序壓降。二是市場活躍度大幅提升。積極參與銀行間市場各類業務以此提升市場影響力，鞏固金融市場業務區域領先地位。2026年上半年，債券及資金交易量同比增幅48%；票據回購交易量同比增幅304%，市場份額躍居省內各類金融機構首

位。三是同業客戶經營不斷深化。本行持續加強同業客戶精細化管理，致力於打造優質同業「朋友圈」。通過積極拓展業務合作深度和廣度，有效整合、協調聯動各項業務資源，為同業客戶提供高質量的綜合金融服務，實現互利共贏、共同發展。

2. 資產管理業務

2026年上半年，本行穩步推進資產管理業務規範發展，持續完善理財產品體系，優化理財期限結構；不斷強化投研體系建設，健全全流程風險管控；深化渠道協同，提升客戶服務能力，推動營銷服務質效提升。報告期內，本行理財榮獲普益標準主辦的第六屆金譽獎「卓越資產管理農商銀行」，獲評第四屆聯合智評理財「金蟾獎－理財風雲獎」。

3. 資產託管業務

2026年上半年，本行積極把握粵港澳大灣區與「百千萬工程」建設的機遇，將託管業務深度融入產業發展，助力地方經濟發展；強化資源整合，搭建覆蓋銀行、證券、基金、信託、產業客戶等各類機構的合作平台；加快推進智慧託管平台建設，不斷提升託管運營服務能力與客戶體驗。本行持續完善資產託管業務風險管理及合規內控體系，按照法律法規、託管合同的規定，認真履行託管人職責，安全保管受託資產。報告期內業務整體運行平穩，沒有發生託管業務風險事件。

截至報告期末，本行資產託管規模餘額超3,600億元，其中證券投資基金佔比8.62%，資產管理計劃佔比23.88%，銀行理財佔比12.93%，信託計劃佔比14.31%，私募投資基金佔比7.58%，其他產品佔比32.68%。

（六）服務渠道建設

（1）物理網點

截至報告期末，本行擁有分支機構539家（含專營機構1家），其中廣州地區509家（含專營機構1家），省內異地30家。本行廣州地區分支機構數量位列廣州地區銀行分支機構數量首位；在佛山市、清遠市、河源市、肇慶市、珠海橫琴、中山東鳳、東莞黃江、深圳坪山、江門鶴山和梅州興寧設有5家異地分行、26家支行。本行於2026年7月17日將興寧村鎮銀行改制為本行異地支行。

管理層討論與分析

(2) 自助銀行

截至報告期末，本行自助櫃員機、自助查詢終端及智能服務終端保有量合計1,311台，其中，自助櫃員機684台、自助查詢終端7台、智能服務終端620台。

(3) 智能銀行

截至報告期末，本行共有智能銀行網點427個，投入的智能設備STM620台。

(七) 互聯網金融

(1) 手機銀行

2026年上半年，本行手機銀行持續深化數字化轉型，在界面交互、功能體驗和風險控制等方面均實現提升。手機銀行養老專區新增老年大學線上課程模塊，進一步延展「金融+養老」服務邊界，提升養老金融服務質效。

截至報告期末，本行手機銀行客戶541.9萬戶，較年初增長4.87%。

(2) 網上銀行

2026年上半年，本行通過數字化金融科技佈局企業網上銀行全面升級，圍繞基礎服務、平台能力、風險管理等方面進行迭代優化，全面提升客戶體驗。報告期內，本行企業網上銀行簽約客戶3.85萬戶，交易金額2,498億元，手機銀行簽約對公客戶數2.29萬戶，交易金額127億元。

(八) 金融科技建設

2026年上半年，本行以「十五五」發展戰略規劃為綱領，持續完善科技治理體系，全面加快數字化轉型進程，堅決築牢網絡安全防線，紮實推進重點科技項目落地，顯著提升運維保障效能，全力推動科技賦能全行業務高質量發展。

一是完善科技治理體系，提升科技賦能水平。本行持續完善科技治理能力建設，建立由董事會與高級管理層、金融科技委員會、信息科技風險管理部門、金融科技部門構成的自上而下的信息科技管理架構，堅持落實信息科技風險管理「三道防線」，不斷完善金融科技委員會在金融科技管理、信息科技風險管理和數據治理等方面的重大事項議事職能。2026年上半年，本行制定「十五五」金融

科技發展戰略規劃，謀劃未來五年金融科技發展方向，推進科技服務從支撐保障型向科技賦能型轉變；持續健全科技制度和標準體系，組織開展常態化先進同業對標工作，提升管理規範化水平；持續推廣敏捷開發機制和業技融合機制應用，充分發揮專業管理室技術管控職能，強化技術專家團隊專業能力建設；持續強化研發過程規範化管理，穩步推進研發體系智能化建設，有效增強自主可控能力，不斷提高科技賦能業務水平。

二是堅定戰略引領，穩步推進全行數字化轉型。2026年上半年，本行制定《2026年數字化轉型工作計劃》，聚焦賦能中小額資產業務核心競爭力和營業網點綜合競爭力，提升風險防控水平與智能化管理能力，從業務線上化、產品創新、客戶經營、渠道建設、智能營銷、數字風控、數據驅動等多維度持續發力，全力推動全行數字化轉型提檔加速；完善數字化轉型任務監督機制，定期跟蹤推進各業務領域112項數字化轉型具體舉措落地見效。

三是堅守安全生產底線，牢守網絡安全防線。本行深入貫徹落實國家與監管機構網絡安全工作要求，加強網絡安全建設整體規劃，逐步完善網絡安全制度體系，牢牢壓實各級網絡安全管理責任，持續提升全員網絡安全意識。

2026年上半年，本行切實落實網絡安全等級保護測評、互聯網信息系統滲透測試、信息系統安全評估等多項網絡安全管理舉措，加強辦公終端安全管理，深化網絡安全基礎建設，探索AI輔助網絡安全威脅自動研判，全方位提升網絡安全防護能力。報告期內，本行未發生重大網絡安全事件，實現網絡安全「零事故」目標。

管理層討論與分析

四是集中優勢資源護航業務高質量發展。2026年上半年，本行成功實施37個信息系統建設項目和1,700多份業務需求改造，完成統一消息系統、第三方數據管理系統等6個信息系統和1,015份需求投產上線，有效支撐全行各大業務板塊發展和經營管理，發揮科技對全行資產效益全面提升的支撐作用。

2026年上半年，本行全力推進新核心項目建設，召開新核心項目建設全行動員大會，宣貫項目整體規劃、組織架構、工作機制等情況，並對項目推進作工作部署，全力以赴把新核心項目建設成為精品工程、標桿工程、廉潔工程、放心工程，為全行高質量可持續發展築牢數字根基。

五是聚力實現生產系統穩定運行，全力築實科技基礎設施底座。本行積極構建運維數字化體系與基於AI大模型的智能化運維體系，主動推進機房老舊設備替換及資源複用，持續深化基礎軟硬件支撐能力，不斷拓展產品應用範圍。

2026年上半年，本行緊抓生產安全，及時消除隱患，有序組織開展軟硬件巡檢演練、各類災備切換演練，完成114套信息系統應急切換演練，提高對突發事件的處置能力。持續打造支持全棧信創的獨立容器平台，逐步將各類運維資源平台納入數字化運維管理體系，體系化提升運維協同效能。報告期內，各個重要信息系統運行穩定，無計劃外系統中斷事件。

五、全面風險管理情況

（一）風險管理架構

本行董事會承擔全面風險管理的最終責任，下設關聯交易與風險管理委員會，根據董事會授權履行全面風險管理的相關職責，負責審議風險偏好陳述書，並制定相關政策機制加以傳導。高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會制定風險管理策略，下設風險管理委員會，對風險管理重要事項進行集體審議。監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。

總行風險管理部是全面風險的牽頭管理部門，負責牽頭實施全面風險管理體系建設，及時向高級管理層報告本集團全面風險及各類重要風險情況。總行各職能部門承擔本業務板塊、本部門風險管理的直接責任，按照職責負責全行信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險等各類風險的具體管理工作。總行審計部負責對相關履職情況實施內部審計。各分支機構承擔本機構全面風險的日常管理職責。各附屬機構在本行整體風險偏好和風險管理政策框架下，建立與自身業務性質、規模和複雜程度相適應的風險偏好、風險管理政策，健全完善自身風險管理體系機制，及時向發起行報送風險報告。

（二）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使銀行業務發生損失的風險。

2026年上半年，本集團緊扣國家戰略和監管導向，深耕中小額信貸業務，在加大投放、優化結構以賦能地方經濟的同時，全面築牢信用風險防線，確保資產質量穩健可控。一是夯實風險管理基石。健全授信政策與資產管理制度體系，夯實管理基礎。二是豐富信貸產品矩陣。優化信貸產品管理機制，加速重點區域特色中小額公司信貸產品的研發落地。三是嚴把業務准入關口。複盤出險業務規律，修訂審查審批指引；強化現場走訪與風險識別，提升審批質效。四是重構風險預警系統。投產上線風險排查等新模塊，動態調優預警規則，以科技手段提升風險前瞻管理水平。五是做實貸後管理。落實片區聯繫人監督與機構貸後評價機制，常態化開展重點領域風險排查與分類動態管理。六是推進不良資產處置。綜合運用考核激勵、多元處置及核銷等手段加快出清，利用收益權轉讓等方式提升清收實效。七是強化壓力測試。定期開展多情景壓力測試，精準評估並把控集團整體風險水平。

報告期內，本集團信用風險總體平穩，不良貸款率等核心指標均符合監管要求，資產質量保持穩定。

管理層討論與分析

（三）市場風險管理

市場風險是指因市場價格（利率、匯率、股票價格和商品價格）的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險存在於本行的交易賬簿與銀行賬簿中，主要包括利率風險和匯率風險。市場風險管理旨在通過監控等措施，將潛在的市場風險損失維持在本集團可承受的範圍內，實現經風險調整的收益最大化。

本行根據監管規定，參照新資本協議有關要求對本行的利率風險、匯率風險進行主動管理，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。本行持續關注貨幣政策和市場價格的波動，採取多項措施增強市場風險管理能力。一是制定基本投資政策，堅持較低風險偏好的投資導向，大類資產配置以利率債、高評級信用債為主。二是落實風險監測機制，建立信用債表內外全口徑風險監測機制，落實穿透原則，動態掌握底層債券持倉情況；定期從規模、限額和損益等維度進行整體分析，對指標異常偏離及時提示風險並督促整改。三是定期開展市場風險壓力測試工作，分析本行分別在輕、中、重度壓力情景下估值變動情況以及估值變動對本行的影響，並對防範市場風險波動提出相關建議。四是按月通報投資政策執行情況，並提出相關管理建議，持續優化金融市場業務資產結構。

報告期內，本行市場風險整體可控，未出現重大市場風險事件，各月重要市場風險指標均達標，壓力測試結果也顯示本行在壓力情景下能夠應對估值變動對營業收入、淨利潤和資本充足率的衝擊。

（四）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。本行旨在通過建立有效的流動性風險管理機制，實現對流動性風險的監測、識別、計量和控制，將資產負債錯配控制在合理範圍，保持流動性充足，實現流動性、安全性、效益性的有效平衡。

報告期內，本行堅持審慎的流動性風險管理原則和穩健的管理策略，不斷提升流動性風險管理精細化水平。一是持續優化資金頭寸管理系統，統一安排調配資金，確保日間流動性充裕、支付安全。二是建立流動性風險限額管理機制，開展前瞻性流動性指標測算，指標前瞻性預測與動態跟蹤監測並重，及時統籌協調，建立多層次合格優質流動性資產儲備，優化資產負債期限結構，確保流動性風險可控。三是暢通市場融資渠道，靈活開展主動負債業務，發行金融債券，補充長期穩定資金。四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。五是定期開展流動性風險應急演練，完善突發事件響應機制，有效提高風險應急處置能力。

報告期內，本行流動性儲備充裕，流動性指標均符合監管要求，且在壓力情景下仍具備充足的流動性風險緩釋能力，整體流動性風險水平合理可控。

（五）操作風險管理

操作風險是指由於內部程序、員工、信息科技系統存在問題以及外部事件造成損失的風險。本行以全面性、審慎性為原則，在全面風險管理體系下，遵從整體風險偏好，實施與本行資產規模、業務複雜程度相匹配的操作風險管理策略。

報告期內，本行持續細化完善操作風險管理體系，加大操作風險管理宣貫力度，未發生重大操作風險事件。一是落實操作風險傳導機制，制定「操作風險損失率」總體操作風險偏好指標，結合對我行歷史損失數據測算，在總體風險偏好下，設置容忍度閾值，精準向經營機構傳導操作風險要點和管理要求，推動提升操作風險預警前瞻性。二是強化典型案件警示教育，選取具有代表性的操作風險事件，編製下發《操作風險事件典型案例匯編》，推動全行員工深刻汲取教訓、舉一反三，進一步增強風險防控意識與合規意識。三是啟動操作風險基礎管理工具諮詢項目，以健全完善操作風險工作機制，有效提升操作風險管理水平。

（六）信息科技風險管理

信息科技風險是指信息科技在商業銀行運用過程中，由於自然因素、人為因素、技術漏洞和管理缺陷產生的操作、法律和聲譽等風險。

管理層討論與分析

報告期內，本行持續完善信息科技風險管理體系，提升信息科技風險管理質效。一是制定《關於落實監管數據安全管理能力提升專項行動方案》，積極落實數據安全監管工作要求，開展數據安全風險排查和問題整改工作，提升全行數據安全風險管理能力。二是修訂信息科技風險監測指標，持續完善重點風險領域的監測預警，各項指標有效控制在合理範疇，信息科技風險總體可控。三是制定並推進落實2026年業務連續性演練計劃、信息科技外包服務連續性演練計劃，提升各單位應急處突能力。

報告期內，本行未發生較大（含）以上重要業務運營中斷事件，有效保障業務穩健發展。

（七）合規風險管理

合規風險是指因金融機構經營管理行為或者員工履職行為違反合規規範，造成金融機構或者其員工承擔刑事、行政、民事法律責任、財產損失、聲譽損失以及其他負面影響的可能性。

報告期內，本行持續強化合規風險管理，深化合規官機制建設，系統推進合規管理計劃落地。一是建立合規官把關事項清單，明確其在風險排查、監管協查、內控中的把關職責。規範報送模板與時效，落實即時與定期報告制度，確保合規官履職有效。二是建立合規官「講合規」機制，推動合規要求下沉網點，明確每年不少於2次「講合規」專題活動、每月不少於2次網點合規培訓要求。配套搭建動態更新的案例資源庫，實現合規培訓資源共享。三是建立內控合規聯合檢查機制，整合現場與非現場檢查資源，構建「統一規劃、統一標準、統一實施」的年度合規綜合檢查體系，按照「三年全覆蓋」原則，統籌規劃檢查對象，切實提升檢查效率，築牢全行合規管理第二道防線。

（八）法律風險管理

法律風險是指由於銀行經營行為不符合有關法律的要求，提供的產品、服務、信息或從事的交易以及簽署的合同協議等文件存在不利的法律缺陷，與客戶、交易對手及利益相關方發生法律糾紛（訴訟或仲裁），相關法律及法律規則發生重要變化，以及由於內部和外部發生其他有關法律事件而可能導致法律制裁等不利後果的風險。

報告期內，本行一是繼續加強法律風險管理，優化法律審查（諮詢）、完善格式文本條款、發佈工作提示及內控指引，持續提升法律風險防控水平。二是築牢訴訟風險防線，加強訴訟案件過程管理，及時分析總結作出指引，指導全行訴訟案件辦理，防範訴訟風險。三是貫徹落實民法典、公司法等法律，開展各類法律專題培訓，持續強化本行員工法律風險防控意識。

（九）洗錢風險管理

洗錢風險是指在開展業務和經營活動中可能被洗錢等違法犯罪活動利用而面臨的風險，包括洗錢、恐怖融資和規避防擴散定向金融制裁風險。

報告期內，本行深化貫徹「基於風險」管理理念，識別和管理自身洗錢風險。一是結合新反洗錢法及其他規章政策的施行，建立健全反洗錢內控制度，完成反洗錢國際評估迎評工作，組織全行開展2025年度機構洗錢風險自評估，持續提升反洗錢工作有效性。二是持續加強內部自查自糾與管理督導，密切跟進內外部檢查整改落實。三是持續推進反洗錢工作數字化轉型，強化知識圖譜的洗錢團夥挖掘能力，切實提升反洗錢相關信息系統支撐能力。四是堅持推動人才隊伍建設，深化管理穩中求進，促動洗錢風險管理效能提升。

（十）聲譽風險管理

聲譽風險是指由本行行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對本行形成負面評價，從而損害本行品牌價值，不利本行正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

管理層討論與分析

報告期內，本行建立健全聲譽風險管理制度體系，形成較為完善的聲譽風險隱患排查、實時監測、及時報告與主動應對機制，確保本行輿情態勢可控。一是靠前壓實輿情管理，嚴格落實7*24小時實時監測報告工作，定期開展常態化聲譽風險排查，採取全方位、多層次的事前預防措施，有效進行聲譽風險應對與處置。二是加大正面宣傳力度，發揮行內行外媒體宣傳合力，積極宣傳報道本行以金融力量深度融入「益企共贏計劃」、助力「百千萬工程」、發展「中小額資產業務」的工作成效，形成良好的輿論氛圍。三是定期審視並完善聲譽風險管理工作，全面提升聲譽風險管理工作質效，切實維護本行良好的市場形象。

(十一) 國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或拒絕償付銀行業金融機構債務，或使銀行業金融機構在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使銀行業金融機構遭受其他損失的風險。

報告期內，本行嚴格執行監管各項要求，結合業務發展需要，面對更加複雜多變的外部形勢，全面深化合規風險管理體系化建設，持續加強國別風險管理，推進本行業務高質量發展。

(十二) 大額風險暴露情況

本行大額風險暴露管理均按監管要求嚴格執行，認真落實客戶統一授信管理，加強貸前限額管理，並按照屬地監管部門對銀行業非現場監管報表填報工作要求，按月收集本行大額風險暴露數據填報《大額風險暴露統計表》，用以反映我行對客戶的風險暴露集中情況，持續做好大額風險暴露的監測及管理，確保大額風險暴露相關指標符合監管要求。

六、內部控制和內部審計情況

(一) 內部控制情況

本行已建立分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構。其中，董事會負責內部控制體系的建立和有效實施。董事會下設的審計委員會、關聯交易與風險管理委員會負責協助董事會履行其監督和管理職責。監事會負責監督董事會、高級管理層完善內部控制體系及履行內部控制職責。高級管理層負責執行董事會決策，保證內部控制的各項職責得到有效履行。

本行高度重視內控管理建設，根據《商業銀行內部控制指引》《企業內部控制基本規範》等法律法規，結合本行實際制定了《廣州農村商業銀行內部控制指引》，對內部控制職責、內部控制措施、內部控制保障、內部控制評價、內部控制監督、信息與溝通、附屬機構的內部控制進行規範。

(二) 內部審計情況

本行建立獨立垂直的審計管理體系。董事會對審計的獨立性和有效性承擔最終責任，審議批准審計章程、中長期審計工作規劃以及年度審計計劃，為獨立、客觀開展審計工作提供必要保障。總行設立審計部，在本行黨委、董事會領導下開展工作，接受監事會的指導與監督，具體履行審計監督職責。

報告期內，本行深入貫徹落實國家金融政策、上級政府機關和監管工作要求，全面踐行黨委、董事會的工作部署，緊扣本行發展戰略和中心工作，持續提高政治站位，聚焦核心業務、風險防控、資源配置、併表管理、整改跟蹤等關鍵領域縱深推進審計監督。同時，從體系健全、項目管控、技術方法、隊伍建設等維度，構建精細化管理體系，竭力實現審計價值最大化，為全行高質量發展貢獻審計智慧、提供審計保障、發揮審計作用。

管理層討論與分析

七、本行主要附屬子公司

珠江村鎮銀行是本行作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的總稱，對於本行切實履行社會責任，提升對三農、小微金融服務水平，助力鄉村振興和普惠金融發展，進一步構建多層次的農村金融服務網絡具有重要意義。報告期內，本行加強對村鎮銀行的併表管理能力，推動其穩健高質量發展。

本行全資發起設立了珠江金融租賃有限公司，主要從事金融租賃相關業務，於2014年12月註冊成立並開業，2021年12月以未分配利潤轉增註冊資本5億元，註冊資本由10億元增至15億元。

本行戰略控股了四家農商銀行，分別為湖南株洲珠江農村商業銀行股份有限公司、潮州農村商業銀行股份有限公司、廣東南雄農村商業銀行股份有限公司、韶關農村商業銀行股份有限公司，主要從事貨幣金融業務。其中，湖南株洲珠江農村商業銀行股份有限公司於2017年12月完成改制並開業，註冊資本為6億元。潮州農村商業銀行股份有限公司於2019年6月完成改制並開業，註冊資本為26.3億元。廣東南雄農村商業銀行股份有限公司於2019年7月完成改制並開業，註冊資本為4.3億元。韶關農村商業銀行股份有限公司於2020年6月完成改制並開業，註冊資本為13.74億元。

八、2026年下半年工作展望

在國際經濟形勢錯綜複雜及國民經濟運行總體平穩、新動能快速成長的大背景下，本行認真貫徹黨中央、國務院決策部署，承接廣東省產業升級戰略，抓實廣州市「12218」現代化產業體系整體性躍升歷史契機，堅定踐行中小銀行高質量發展的「六個必須」理論，堅定不移走好「3+2」特色化經營之路，做深做透支農支小主業，完善四個金融服務體系，推進全行規模適度增長、結構合理優化。深度對接廣東省「百千萬工程」，完善可持續的鄉村金融服務體系，並立足粵港澳大灣區，圍繞製造業立市部署，聚焦服務重大項目和「12218」現代化產業體系，「一區一策」賦能區域經濟轉型與高質量發展。深入推進中小額信貸產品線上化、作業標準化、辦理高效化，做優做強中小額資產業務，全面推行「114」營業網點發展模式，做細做實營業網點發展模式。積極響應省市民生工程政策，聚力做好客戶分層分類的經營深耕，優化消貸、信用卡服務助力消費提振，深化「消保+」服務模式，持續開展各類公益活動，全力服務廣州人民美好生活新需求、新嚮往。

展望2026年下半年，外部不確定因素增多，經濟回升向好基礎仍需加力鞏固。本行將持續關注國內外宏觀環境變化，把握好金融工作的政治性與人民性，緊跟國家「五篇大文章」部署要求、廣東省及廣州市政策導向，堅持穩中求進總基調，實現總資產和存貸款規模有效增長。以改革創新為動力，深入開展客群增長強基工程，加快拓展目標客群，推動全行客群規模達到合理水平；優化產品體系，增強客戶服務和科技賦能，全面提升中小額資產業務核心競爭力；因地制宜優化網點佈局，推進網點特色化形象建設，持續提升營業網點綜合競爭力。全面推進公司治理、業務結構、風險管理、數字化轉型和體制機制等關鍵領域的系統性改革，構築特色化競爭優勢，在服務實體經濟、優化資產負債結構、推動高質量可持續發展方面取得更加顯著的成效。

股本變動及股東情況

一、股本情況

截至報告期末，本行總股本為14,409,789,327股，其中，內資股為11,734,864,327股，佔總股本的81.44%；H股為2,674,925,000股，佔總股本的18.56%。

二、股份變動情況

單位：股、%

	於2025年12月31日		報告期內 增減變動情況	於2026年6月30日	
	數量	比例		數量	比例
內資股	11,734,864,327	81.44	0	11,734,864,327	81.44
內資股法人股	9,281,431,596	64.41	-6,186,336	9,275,245,260	64.37
內資股自然人股	2,453,432,731	17.03	6,186,336	2,459,619,067	17.07
H股	2,674,925,000	18.56	0	2,674,925,000	18.56
總股本	14,409,789,327	100	0	14,409,789,327	100

三、股東持股情況

（一）股東數量及持股情況

截至報告期末，本行內資股股東總數為29,085戶，其中，內資股法人股東為718戶，持股9,275,245,260股，佔本行總股本的64.37%；內資股自然人股東為28,367戶，持股2,459,619,067股，佔本行總股本的17.07%。本行全部內資股全部託管於中國證券登記結算有限責任公司；H股記名股東總數為78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）。

（二）前十大股東持股情況

截至報告期末，本行前十大股東持股佔比合計為51.78%，其中，本行前十大股東中內資股股東除廣州金融控股集團有限公司、廣州地鐵集團有限公司外，其他股東持股比例均不超過5%。本行內資股股東廣州金融控股集團有限公司、廣州地鐵集團有限公司及廣州城市更新集團有限公司均為國有獨資企業，其中，內資股第一大股東廣州金融控股集團有限公司，持股比例為8.29%，內資股第二大股東廣州地鐵集團有限公司，持股比例為5.02%，內資股第三大股東廣州城市更新集團有限公司，持股比例為4.83%。

股本變動及股東情況

本行前十大股東持股情況如下：

序號	名稱	股東類別	股東性質	股份數量(股)	持股比例(%) ⁽²⁾
1	香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽¹⁾	H股	其他	2,674,611,139	18.56
2	廣州金融控股集團有限公司	內資股	國有法人	1,194,271,140	8.29
3	廣州地鐵集團有限公司	內資股	國有法人	722,950,000	5.02
4	廣州城市更新集團有限公司	內資股	國有法人	696,288,999	4.83
5	廣州數字科技集團有限公司	內資股	國有法人	606,266,479	4.21
6	廣州工業投資控股集團有限公司	內資股	國有法人	351,944,322	2.44
7	廣州萬力集團有限公司	內資股	國有法人	319,880,672	2.22
8	廣州嶺南商旅投資集團有限公司	內資股	國有法人	303,442,825	2.11
9	廣州產業投資控股集團有限公司	內資股	國有法人	295,538,068	2.05
10	廣州開發區產業服務有限公司	內資股	國有法人	295,538,068	2.05
合計				7,460,731,712	51.78

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2,674,611,139股H股，佔本行已發行股本約18.56%。香港中央結算(代理人)有限公司是中央結算及交收系統成員，為客戶推進登記及託管業務。
- (2) 按照本行總股本14,409,789,327股計算。

(三) 本行內部職工持股情況

截至報告期末，本行內部職工股東為5,696戶，持股3.72億股，佔總股本的2.58%。

股本變動及股東情況

（四）本行不存在控股股東及實際控制人情況說明

本行股權結構分散，截至報告期末，本行不存在控股股東及實際控制人。

（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2026年6月30日，以下人士（本行董事、最高行政人員及監事除外）於本行股份及相關股份中擁有或被視為擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須備存的登記冊所記錄的權益和淡倉如下：

股東名稱	權益性質	股份類別	好倉／淡倉	直接或間接 持有股份 數目（股）	佔本行權益的 概約百分比	佔本行 相關類別股份 的概約百分比
廣州金融控股集團有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	內資股	好倉	1,194,271,140	8.29%	10.18%
廣州市廣永國有資產經營有限公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	內資股	好倉	18,304,522	0.13%	0.16%
廣州金融控股集團有限公司 ⁽¹⁾	受控法團權益	內資股	好倉	1,212,575,662	8.41%	10.33%
廣州地鐵集團有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	722,950,000	5.02%	6.16%
廣州城市更新集團有限公司 ⁽²⁾	實益擁有人	內資股	好倉	696,288,999	4.83%	5.93%
廣州珠江實業集團有限公司 ⁽²⁾	受控法團權益	內資股	好倉	696,288,999	4.83%	5.93%
廣州數字科技集團有限公司	實益擁有人	內資股	好倉	606,266,479	4.21%	5.17%
廣州工業投資控股集團有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	內資股	好倉	351,944,322	2.44%	3.00%
廣州萬力集團有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	內資股	好倉	319,880,672	2.22%	2.73%
廣州工控資本管理有限公司 ⁽³⁾	實益擁有人	內資股	好倉	45,312,844	0.31%	0.39%
廣州工業投資控股集團有限公司 ⁽³⁾	受控法團權益	內資股	好倉	717,137,838	4.98%	6.11%
威卓有限公司 ⁽⁴⁾	實益擁有人	H股	好倉	195,229,000	1.35%	7.30%
廣百國際貿易（香港）有限公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益	H股	好倉	195,229,000	1.35%	7.30%

股本變動及股東情況

股東名稱	權益性質	股份類別	好倉／淡倉	直接或間接持有股份數目(股)	佔本行權益的概約百分比	佔本行相關類別股份的概約百分比
廣州嶺南商旅投資集團有限公司 ⁽⁴⁾	受控法團權益	H股	好倉	195,229,000	1.35%	7.30%
廣州市建設投資發展有限公司 ⁽⁵⁾	實益擁有人	H股	好倉	551,900,000	3.83%	20.63%
廣州市城市建設投資集團有限公司 ⁽⁵⁾	受控法團權益	H股	好倉	561,249,000	3.89%	20.98%
百年人壽保險股份有限公司	實益擁有人	H股	好倉	295,229,000	2.05%	11.04%
廣州市鴻匯投資有限公司 ⁽⁶⁾	實益擁有人	H股	好倉	200,991,000	1.39%	7.51%
曾偉澎 ⁽⁶⁾	受控法團權益	H股	好倉	114,558,840	0.80%	4.28%
美林投資有限公司 ⁽⁷⁾	實益擁有人	H股	好倉	221,424,797	1.54%	8.28%
林曉輝 ⁽⁷⁾	受控法團權益	H股	好倉	221,424,797	1.54%	8.28%
蘇嬌華 ⁽⁷⁾	配偶的權益	H股	好倉	221,424,797	1.54%	8.28%
Harvest Fund Management Co.,Ltd ⁽⁸⁾	實益擁有人	H股	好倉	187,000,000	1.30%	6.99%
China Credit Trust Co.,Ltd ⁽⁸⁾	受控法團權益	H股	好倉	187,000,000	1.30%	6.99%

- (1) 廣州金融控股集團有限公司全資擁有廣州市廣永國有資產經營有限公司，因此，根據《證券及期貨條例》，廣州金融控股集團有限公司連同自身直接持有的股份被視為擁有1,212,575,662股內資股的權益。
- (2) 廣州珠江實業集團有限公司全資擁有廣州城市更新集團有限公司，因此，根據《證券及期貨條例》，廣州珠江實業集團有限公司被視為擁有696,288,999股內資股的權益。
- (3) 廣州工業投資控股集團有限公司全資擁有廣州萬力集團有限公司，廣州工業投資控股集團有限公司擁有廣州工控資本管理有限公司84.75%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，廣州工業投資控股集團有限公司連同自身直接持有的股份被視為擁有717,137,838股內資股的權益。

股本變動及股東情況

- (4) 廣州嶺南商旅投資集團有限公司全資擁有廣州嶺南國際企業集團有限公司及廣百國際貿易(香港)有限公司，廣百國際貿易(香港)有限公司全資擁有威卓有限公司。因此，根據《證券及期貨條例》，廣州嶺南商旅投資集團有限公司被視為擁有195,229,000股H股的權益。
- (5) 該561,249,000股H股包括廣州市建設投資發展有限公司直接持有的551,900,000股H股及廣州新華城市發展產業投資企業(有限合夥)直接持有的9,349,000股H股。因此，根據《證券及期貨條例》，廣州市城市建設投資集團有限公司被視為擁有561,249,000股H股的權益。
- (6) 曾偉澎擁有Guangzhou Hong He Investment Co.,Ltd.90%股權，Guangzhou Hong He Investment Co.,Ltd.擁有廣州市鴻匯投資有限公司63.33%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，曾偉澎被視為擁有200,991,000股H股的權益。
- (7) 林曉輝擁有美林投資有限公司70%的股權，因此，根據《證券及期貨條例》，林曉輝被視為擁有221,424,797股H股的權益。蘇嬌華為林曉輝的配偶，因此，根據《證券及期貨條例》，蘇嬌華被視為擁有221,424,797股H股的權益。
- (8) China Credit Trust Co.,Ltd.擁有Harvest Fund Management Co.,Ltd.40%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，China Credit Trust Co.,Ltd.被視為擁有187,000,000股H股的權益。

除上文所披露者外，於2026年6月30日，本行並不知悉任何其他人士(董事、最高行政人員及監事除外)擁有本行的股份或於相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據證券及期貨條例第336條記錄於名冊內。

股本變動及股東情況

(六)《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東

截至報告期末，根據《商業銀行股權管理暫行辦法》有關主要股東的相關規定，本行主要股東及其關聯方信息如下表：

序號	股東名稱	持有 股份數目(股)	成為主要股東 的原因	是否出質超過 其所持股份 的50%	控股股東	實際控制人	一致 行動人	最終受益人	關聯方情況 ⁽¹⁾
1	廣州金融控股集團有限公司	1,194,271,140	派駐董事倪開先生	否	廣州市人民政府	廣州市人民政府	-	廣州金融控股集團有限公司	12名關聯自然人、 349名關聯法人
2	廣州地鐵集團有限公司	722,950,000	派駐董事王曉斌先生	否	廣州市人民政府	廣州市人民政府	-	廣州地鐵集團有限公司	13名關聯自然人、 111名關聯法人
3	廣州工控資本管理有限公司	45,312,844	派駐董事左梁先生	否	廣州工業投資控股集團有限公司	廣州市人民政府	-	廣州工控資本管理有限公司	17名關聯自然人、 594名關聯法人
4	廣州城市更新集團有限公司	696,288,999	派駐董事張研先生	否	廣州珠江實業集團有限公司	廣州市人民政府	-	廣州城市更新集團有限公司	18名關聯自然人、 346名關聯法人
5	廣州嶺南商旅投資集團有限公司	303,442,825	派駐董事幸秋玉女士	否	廣州市人民政府	廣州市人民政府	-	廣州嶺南商旅投資集團有限公司	13名關聯自然人、 204名關聯法人
6	百年人壽保險股份有限公司	65,000,000 ⁽²⁾	派駐董事胡戈游先生	否	-	-	-	百年人壽保險股份有限公司	23名關聯自然人、 45名關聯法人
7	廣州華新集團有限公司	100,010,000	派駐董事馮耀良先生	否	馮耀良先生	馮耀良先生	-	廣州華新集團有限公司	6名關聯自然人、 100名關聯法人
8	廣州數字科技集團有限公司	606,266,479	派駐監事俞青女士	否	廣州市人民政府	廣州市人民政府	-	廣州數字科技集團有限公司	11名關聯自然人、 288名關聯法人

股本變動及股東情況

序號	股東名稱	持有 股份數目(股)	成為主要股東 的原因	是否出質超過 其所持股份 的50%	控股股東	實際控制人	一致 行動人	最終受益人	關聯方情況 ⁽¹⁾
9	廣州市天河區龍洞經濟發展公司	121,010,000	派駐監事梁炳添先生	否	廣州市天河區龍洞街龍洞股份合作經濟聯社	廣州市天河區龍洞街龍洞股份合作經濟聯社	-	廣州市天河區龍洞經濟發展公司	5名關聯自然人、 2名關聯法人
10	佛山市東建集團有限公司	104,000,000	派駐監事李志全先生	否	鍾流漢先生	鍾流漢先生	-	佛山市東建集團有限公司	8名關聯自然人、 26名關聯法人

註：

- (1) 主要股東、控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人定義詳見《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定。本行主要股東已向本行報送其關聯方名單，本行定期維護更新關聯方名單，持續提高關聯方交易管理水平。本報告不載列主要股東詳細的關聯方名單。
- (2) 僅為內資股。

(七) 本行持股5%以上股東承諾事項履行情況

截至報告期末，持有本行已發行總股份5%以上的股東為廣州金融控股集團有限公司與廣州地鐵集團有限公司，其分別持有本行股份1,194,271,140股以及722,950,000股。兩名股東均向本行出具了《主要股東承諾書》，並按照監管要求對履行主要股東職責情況進行了承諾。

(八) 本行股份涉及司法凍結及質押情況

截至報告期末，本行內資股股份涉及司法凍結164,638,770股，佔本行總股本1.14%，本行內資股股份涉及質押601,081,822股，佔本行總股本4.17%。

四、本行發行、買賣、出售及贖回證券及債券情況

報告期內，本行未發行任何證券。

報告期內，本行未發行可轉換債券。

截至報告期末，本行及本行附屬子公司未持有庫存股。報告期內本行及本行附屬子公司概無買入、出售及贖回本行的任何證券（包括出售庫存股）。

五、本行增加或減少註冊資本、分立合併事項

報告期內，經國家金融監督管理總局廣東監管局批准，本行完成深圳坪山村鎮銀行和鶴山村鎮銀行吸收合併並改制為本行異地支行。同時，本行將持有的江蘇啟東村鎮銀行51%的股權和蘇州吳中村鎮銀行51%的股權分別出售予江蘇江南農商銀行和江蘇昆山農商銀行。本行於2026年7月17日將興寧村鎮銀行改制為本行異地支行。

董事、監事、高級管理人員及員工情況

一、董事、監事及高級管理人員變動情況

(一) 董事變動情況

截至最後可行日期，本行董事會共有15名董事：包括執行董事3名，即蔡建先生，鄧曉雲女士，譚波先生；非執行董事7名，即倪開先生、王曉斌先生、左梁先生、張研先生、幸秋玉女士、胡戈游先生、馮耀良先生；獨立非執行董事5名，即廖文義先生、杜金岷先生、朱桂龍先生、張華先生、馬學銘先生。

2026年2月3日，鄭國堅先生因需要投入更多時間處理其他個人事務，辭任本行第四屆獨立非執行董事及相關委員會職務。鄭國堅先生辭任後，本行未能遵守《上市規則》第3.10A條規定，即要求本行委任的獨立非執行董事必須佔董事會成員人數至少三分之一；2026年2月14日朱桂龍先生董事任職資格獲監管機構核准。朱桂龍先生獲委任後，本行重新符合《上市規則》第3.10A條，獨立非執行董事人數佔董事會成員三分之一；2026年5月29日，於本行2025年度股東大會上，林建浩先生獲選為本行第四屆董事會獨立非執行董事，截至最後可行日期，其任職資格尚待監管機構核准。

(二) 監事變動情況

截至最後可行日期，本行監事會共有8名監事：包括職工監事2名，即曾維雪女士、包晨先生；外部監事3名，即韓振平先生、石水平先生、黃添順先生；股東監事3名，即俞青女士、梁炳添先生、李志全先生。

2026年6月18日，因工作調整，王喜桂女士辭任第四屆監事會監事長、職工監事職務，並繼續擔任本行黨委委員，履行相關工作職責。

董事、監事、高級管理人員及員工情況

(三) 高級管理人員變動情況

截至最後可行日期，本行高級管理人員共10名，黨委副書記、行長1名，即鄧曉雲女士；黨委委員、副行長4名，即李亞光先生、賀珩女士、古波先生、陳嵐先生（擬任）；黨委委員1名，即王喜桂女士；黨委委員、派駐紀檢監察組組長1名，即鍾晉東先生；行長助理2名，即李有生先生、吳文莉女士；業務總監1名，即楊璇女士。

賀珩女士首席合規官任職資格於2026年4月15日獲監管部門核准。李有生先生、吳文莉女士行長助理任職資格分別於2026年4月10日、2026年6月26日獲監管部門核准。2026年7月1日，因工作需要，吳文莉女士不再擔任本行董事會秘書。2026年7月9日，本行董事會聘任鄧曉雲女士兼任本行首席數據官，李亞光先生不再兼任本行首席數據官。2026年7月29日，本行董事會聘任陳嵐先生為本行副行長，截至最後可行日期，其任職資格尚待監管部門核准。

二、董事、監事及高級管理人員資料變動情況

截至最後可行日期，石水平監事兼任粵芯半導體技術股份有限公司獨立董事、廣州白雲山漢方現代藥業股份有限公司獨立董事，不再擔任廣州珠江發展集團股份有限公司獨立董事。李志全監事不再擔任佛山農村商業銀行股份有限公司股東監事。

於報告期內及截至最後可行日期，概無其他根據《上市規則》第13.51B(1)條須予披露的董事、監事及高級管理人員資料的變動。

董事、監事、高級管理人員及員工情況

三、董事、最高行政人員及監事所擁有的本行權益及淡倉

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

董事、最高行政人員及監事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	直接獲間接 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
馮耀良	董事	受控法團權益 ⁽¹⁾	內資股	好倉	100,010,000	0.694%	0.852%
廖文義	董事	實益擁有人	內資股	好倉	1,103,000	0.008%	0.009%
曾維雪	職工監事	實益擁有人	內資股	好倉	152,224	0.001%	0.001%

註：

- (1) 該等股份由廣州華新集團有限公司持有，而馮耀良擁有該公司99.54%股權。因此，根據《證券及期貨條例》，本行董事馮耀良視為或當作擁有廣州華新集團有限公司所持全部股份的權益。

除上文所披露者外，概無本行董事、最高行政人員及監事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C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定需要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉。

四、董事及監事的證券交易

本行已就董事、監事的證券交易採納了一套不低於《上市規則》附錄C3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2026年1月1日至2026年6月30日止六個月內一直遵守上述守則。

五、員工情況

（一）員工基本情況

截至報告期末，本集團員工總人數12,703人。其中：與本集團簽署勞動合同的員工12,306人，勞務派遣人員397人。

（二）員工培訓情況

本行始終重視員工的專業水平和職業素養提升，2026年上半年，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，緊扣我行「十五五」戰略發展規劃與年度重點工作，聚焦「中小額資產提質與網點競爭力提升」核心任務，著力打造高素質、專業化幹部員工隊伍，全力推動培訓工作抓緊抓實、出新出彩。

報告期內，本行通過內訓、外派培訓、轉培訓等多種方式組織關鍵崗位專業能力提升培訓項目，培訓內容涉及黨務、紀檢監察、內部審計、風險管理、授信審批、產品經理、金融科技、人力資源管理、財務管理、辦公管理、採購管理等專題，著力提升幹部員工隊伍素質水平，為推動我行高質量發展提供組織保證和人才支撐。截至報告期末，本行累計已實施培訓項目約200個，開展直播教學266場，覆蓋近4萬人次。

董事、監事、高級管理人員及員工情況

（三）員工薪酬政策

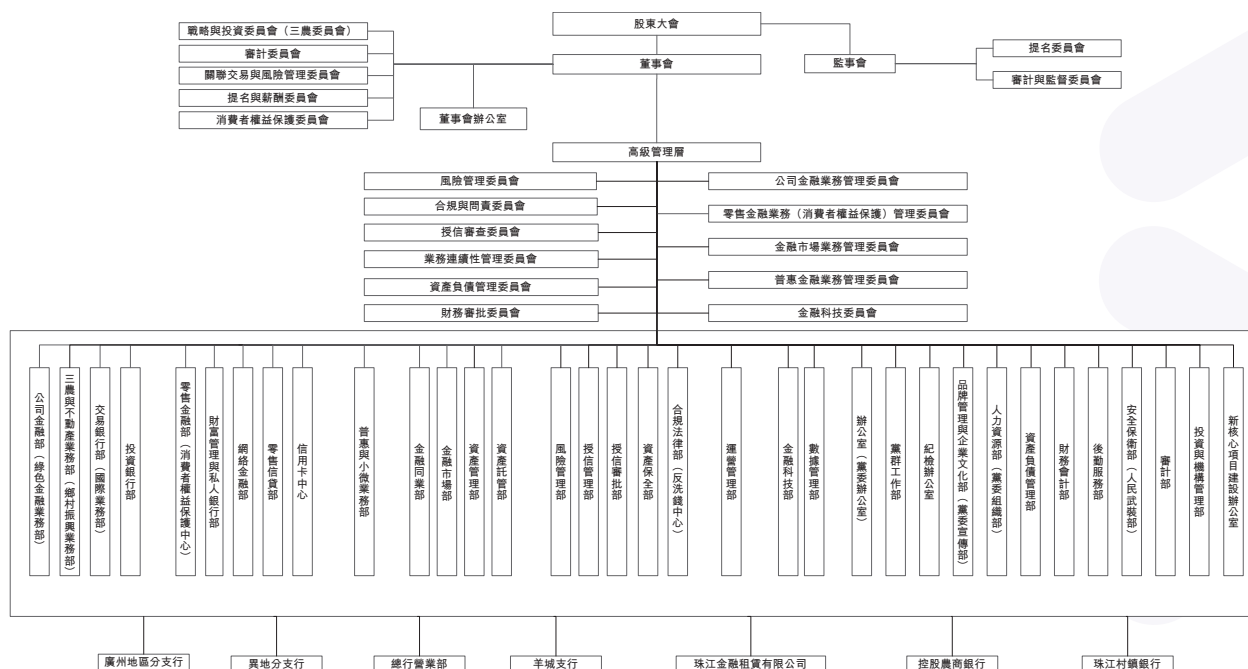
本行遵循績效考核引領發展理念，根據承接戰略、對標同業、保持本色、強調核心的考核思路，建立核心發展類、經營效益類、合規風險類、業務發展類等指標構成的績效考核體系，突出風險管理主體責任和高質量發展要求，持續提升資源分配效率。

本行根據《商業銀行穩健薪酬監管指引》的相關規定，已制定《廣州農村商業銀行薪酬延期支付管理辦法》《廣州農村商業銀行薪酬追索及扣回管理辦法》，對監管規定要求的相關風險崗位人員納入薪酬延期支付範圍，並按規定對相關人員執行薪酬追索扣回。對員工因業務風險暴露、違規違紀或失職等行為給我行造成風險損失的，提出問責處分方案並實施延期支付薪酬扣減處理。

本行薪酬管理政策適用於所有與本行建立勞動合同關係的員工，不存在超出原定薪酬方案的例外情況。

組織架構圖

截至最後可行日期，本集團組織架構圖：



公司治理

一、公司治理情況概述

報告期內，本行持續提高企業管治的規範性，確保達到上市公司的企業管治水平，以保障利益相關者的權益及提升企業價值。

報告期內，本行嚴格遵守上市規則附錄C1《企業管治守則》所載的所有守則條文，同時符合其中絕大多數建議最佳常規。本行亦嚴格遵守相關法律法規及上市規則等關於內幕信息管理的規定。本行公司治理狀況與《公司法》以及國家金融監督管理總局和香港聯交所的相關規定要求不存在重大差異。

本行將會不斷檢討及加強企業管治，以確保本行企業管治繼續符合企業管治守則的規定及達至股東及投資者之更高期望。

二、股東大會職責

股東大會是本行的權力機構，根據本行公司章程規定，依法行使下列職權：決定本行的經營方針和投資計劃；選舉和更換非由職工代表擔任的董事、監事，決定有關董事、監事的報酬事項；審議批准董事會的報告；審議批准監事會的報告；審議批准本行的年度財務預算方案、決算方案、資產負債表、利潤表及其他財務報表；審議批准本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；對本行增加或者減少註冊資本作出決議；對發行本行公司債券或其他證券及上市作出決議；對本行合併、分立、解散、清算（包括自願清盤）或者變更本行公司形式作出決議；修改公司章程；對聘用、續聘或解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所及其薪酬作出決議；審議本行單筆購置與處置重大資產（包括但不限於股權、固定資產及其他資產）或者擔保金額超過本行最近一期經審計淨資產百分之十的事項；審議單獨或者合併持有本行有表決權股份總數的百分之三以上的股東（含表決權恢復的優先股股東）的提案；決定發行優先股；決定或授權董事會決定與本行已發行優先股相關的事項；審議批准股東大會、董事會和監事會議事規則；審議批准股權激勵計劃方案；依照法律規定對收購本行股份作出決議；審議法律、行政法規、監管規定或本行公司章程規定應當由股東大會決定的其他事項。

三、股東大會會議召開情況

報告期內，本行召開1次股東大會，詳情如下：

2026年5月29日，本行於廣東省廣州市召開了2025年度股東大會，出席本次會議的股東（包括代理人）共142名，本行第四屆董事會執行董事蔡建先生、鄧曉雲女士、譚波先生，獨立非執行董事廖文義先生、杜金岷先生、朱桂龍先生、張華先生、馬學銘先生，非執行董事倪開先生、王曉斌先生、左梁先生、張研先生、幸秋玉女士、胡戈游先生、馮耀良先生等15名董事出席了上述股東大會。

2025年度股東大會審議通過：關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司2025年度董事會工作報告》的議案；關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司2025年度監事會工作報告》的議案；關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司2025年度報告》的議案；關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司2025年度財務決算報告》的議案；關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司2025年度利潤分配方案》的議案；關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司2026年度財務預算報告》的議案；關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司2025年度三農金融服務報告》的議案；關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司2026年度主要股東及其控股股東、實際控制人重大關聯交易預計額度》的議案；關於審議聘請會計師事務所承辦本行2026年財務報告外部審計業務的議案；關於審議廣州農村商業銀行股份有限公司第四屆董事會補選董事的議案；關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司股東會議事規則（2026年修訂）》的議案；關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司董事會議事規則（2026年修訂）》的議案；關於不再設立監事會的議案；關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司章程（2026年修訂）》的議案。

2026年5月29日，本行於廣東省廣州市召開了2026年第一次內資股類別股東大會，出席本次會議的股東（包括代理人）共137名，本行第四屆董事會執行董事蔡建先生、鄧曉雲女士、譚波先生，獨立非執行董事廖文義先生、杜金岷先生、朱桂龍先生、張華先生、馬學銘先生，非執行董事倪開先生、王曉斌先生、左梁先生、張研先生、幸秋玉女士、胡戈游先生、馮耀良先生等15名董事出席了上述股東大會。

2026年第一次內資股類別股東大會審議通過：關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司章程（2026年修訂）》的議案。

公司治理

2026年5月29日，本行於廣東省廣州市召開了2026年第一次H股類別股東大會，出席本次會議的股東（包括代理人）共4名，本行第四屆董事會執行董事蔡建先生、鄧曉雲女士、譚波先生，獨立非執行董事廖文義先生、杜金岷先生、朱桂龍先生、張華先生、馬學銘先生，非執行董事倪開先生、王曉斌先生、左梁先生、張研先生、幸秋玉女士、胡戈游先生、馮耀良先生等15名董事出席了上述股東大會。

2026年第一次H股類別股東大會審議通過：關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司章程（2026年修訂）》的議案。

本行中國法律顧問北京天達共和（廣州）律師事務所見證了本次年度股東大會及類別股東大會，並出具了法律意見書：認為本次年度股東大會及類別股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程序，會議的通知、召集、召開和表決程序均符合中國《公司法》、本行公司章程及上市規則的有關規定；出席會議人員的資格、召集人資格合法有效；會議的表決程序、表決結果合法有效。審議議案的相關情況請參閱本行刊登在香港聯交所和本行網站的日期為2026年5月29日的投票表決結果公告。

四、董事會職責

董事會負責制定本行主要管理制度及監控本集團在業務上和財務策略上之決定及業績等事項並於股東大會上匯報給股東。董事會已賦予管理層管理本集團之權利及職責。此外，董事會亦已指派戰略與投資委員會（三農委員會）、關聯交易與風險管理委員會、提名與薪酬委員會、審計委員會、消費者權益保護委員會各自之職責。有關上述委員會之詳情載列於本報告。

根據本行公司章程規定，本行董事會承擔本行經營和管理的最終責任，依法行使下列職權：召集股東大會會議，並向股東大會報告工作；執行股東大會的決議；制定本行發展戰略並監督戰略實施；決定本行的經營計劃和投資方案；制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；制訂本行的風險資本分配方案、利潤分配方案和彌補虧損方案；制定本行資本規劃，承擔資本或償付能力管理最終責任，制訂本行增加或者減少註冊資本、發行公司債券或其他證券及上市的方案，承擔本行資本管理的首要責任；制訂本行重大收購、收購本行股份或者合併、分立、解散及變更本行公司形式的方案；依照法律法規、監管規定及本行章程，審議批准本行對外投資、資產購置、資產處置與核銷、資產抵押、關聯交易、數據治理、對外捐贈、對外擔保、委託他人管理本行資金或其他資產等事項，但本行章程規定應由股東大會決定的重大事項除外；對關聯交易管理承擔最終責任；董事會應當每年向股東大會就關聯交易整體情況做出專項報告，並向監管機構報送；決定本行內部管理機構的設置；經提名與薪酬委員會建議，根據董事長的提名，決定聘任或者解聘本行行長、董事會秘書、審計責任人及其報酬、獎懲事項；根據行長的提名決定聘任或者解聘本行副行長、行長助理、業務總監等董事會和監督管理機構認定的其他高級管理人員及其報酬、獎懲事項；制定本行的基本管理制度；制定本行風險容忍度、風險管理和內部控制政策，承擔全面風險管理的最終責任；對本行經營活動的合規性負最終責任；制訂本行公司章程的修改方案；制訂股東大會議事規則、董事會議事規則及修改方案，審議批准董事會專門委員會工作規則；負責本行信息披露，並對本行會計和財務報告的真實性、準確性、完整性和及時性承擔最終責任；決定包括本行行長、副行長、行長助理、董事會秘書、審計責任人、業務總監等在內的管理人員的工作職責；監督高級管理

公司治理

層履行職責；聽取本行行長的工作匯報並檢查行長的工作；董事會應當建立督促機制，確保管理層制定各層級的管理人員和業務人員的行為規範及工作準則，並在上述規範性文件中明確要求各層級員工及時報告可能存在的利益衝突，規定具體的條款，建立相應的處理機制；董事會應建立信息報告制度，要求高級管理層定期向董事會、董事報告本行經營管理事項；定期評估並完善本行公司治理；維護金融消費者和其他利益相關者合法權益；承擔股東事務的管理責任；建立本行與股東特別是主要股東之間利益衝突的識別、審查和管理機制；承擔主要股東承諾的管理責任；對恢復計劃和處置計劃建議的制定及更新承擔最終責任；對業務連續性管理、突發事件的應對管理、聲譽風險管理、互聯網貸款風險管理、反洗錢和反恐怖融資工作、消費者權益保護工作、數據治理等承擔最終責任；負責確定綠色信貸發展戰略；對薪酬管理負最終責任；提請股東大會聘用、續聘或者解聘為本行財務報告進行定期法定審計的會計師事務所；負責建立和完善董事履職檔案；負責制定董事會自身和高級管理層應當遵循的職業規範與價值準則；擬定股權激勵計劃方案；負責保證本行建立並實施充分有效的內部控制體系，保證本行在法律和政策框架內審慎經營；對內部審計體系的建立、運行與維護，以及內部審計的獨立性和有效性承擔最終責任；負責履行企業管治職責，制定與環境相關的戰略決策，就環境、社會及管治事宜作有效管治和監督；法律、法規、監管規定及本行公司章程規定應當由董事會行使的其他職權。

董事會負責履行企業管治職能，明確本行的企業管治政策，制定董事會及各專門委員會議事規則。截至報告期末，董事會持續檢討本行企業管治政策及常規，並就持續完善優化等事項向董事會提出建議；董事會持續關注董事及高級管理人員的培訓及持續專業發展事宜，不斷提升關鍵治理人員綜合素質；董事會持續關注本行遵守法律法規、監管規章等情況，定期聽取風險管理、合規管理等匯報並檢討有關情況；董事會推動並強化本行僱員及董事等人員持續遵守法律法規、監管規章、本行公司章程及內部管理制度等所要求的職業道德準則；董事會持續關注並討論了本行遵守《企業管治守則》情況及在《企業管治報告》中的披露情況等。總體而言，報告期內，本行董事會已履行《企業管治守則》所載的企業管治職能。

五、董事會會議召開情況

報告期內，本行董事會共計召開會議8次，審議了78項議案，聽取了21項通報；董事會戰略與投資委員會（三農委員會）召開會議6次，審議了21項議題，聽取了2項通報；董事會審計委員會召開會議5次，審議了12項議題，聽取了7項通報；董事會關聯交易與風險管理委員會召開會議9次，審議了36項議題，聽取了5項通報；董事會提名與薪酬委員會召開會議5次，審議了9項議題，聽取了1項通報；董事會消費者權益保護委員會召開會議2次，審議了3項議題。

六、獨立董事工作情況

截至最後實際可行日期，本行有獨立非執行董事5名。獨立非執行董事成員履歷豐富、專業能力突出，成為本行高質量公司治理的重要力量。本行獨立非執行董事積極參加各項治理活動並審慎履職行權，本行關聯交易與風險管理委員會、提名與薪酬委員會、審計委員會均由獨立非執行董事擔任主任委員。日常工作中，獨立非執行董事積極參與董事會及各專門委員會會議，圍繞重要議題會商研討、建言獻策，有效發揮其應有作用，並通過參與實地考察、專項調研、參加培訓等多種方式與本行持續有效溝通。

報告期內，獨立非執行董事對利潤分配方案、董事提名及高管聘任、聘請審計機構、重大關聯交易等重要事項均發表了書面獨立意見，並認為本行關聯交易特別是重大關聯交易嚴格按照境內外法律法規、監管規則及本行有關制度開展，相關交易在本行日常業務中開展，條款公平合理且按照一般商務條款或更佳條款進行，沒有損害本行及股東利益。此外，本行獨立非執行董事還在董事會專門委員會中充分發揮各自的專業優勢，為本行的公司治理和經營管理活動提出了專業和獨立意見，為董事會的科學決策提供了有力保障。

公司治理

七、監事會職責

根據本行章程規定，監事會承擔監督責任，依法行使下列職權：對董事會編製的本行定期報告進行審核並提出書面審核意見；檢查本行財務，並對併表管理情況進行監督；對董事、高級管理人員執行本行職務的行為進行監督，對違反法律、法規、本行章程或者股東大會決議的董事、高級管理人員提出罷免的建議；當董事、高級管理人員的行為損害本行的利益時，要求董事、高級管理人員予以糾正；對本行董事監事履職評價工作承擔最終責任；負責建立和完善監事履職檔案以及董事監事履職評價檔案；對董事、監事和高級管理人員履職情況進行綜合評價及質詢，向股東大會報告履職評價結果，並按規定報送監管機構；根據需要組織對董事和高級管理人員進行離任審計；對董事會和高級管理層在戰略管理、經營決策、財務管理、薪酬管理、資本管理、內部控制、全面風險管理、流動性風險管理、聲譽風險管理、合規管理、案防工作、三農金融服務、關聯交易、信息披露、數據治理、消費者權益保護、反洗錢等重點工作職責履行情況進行監督評價，按規定向股東大會報告；按規定審議相關審計報告，並指導和監督本行內部審計的工作，有權要求董事會和高級管理層提供審計方面的相關信息；核對董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料，發現疑問的，可以本行名義委託註冊會計師、執業審計師幫助複審；提議召開臨時股東大會，在董事會不履行《公司法》規定的召集和主持股東大會職責時召集和主持股東大會；向股東大會提出提案；代表本行與董事、高級管理人員交涉或者依照《公司法》的規定，對董事、高級管理人員提起訴訟；發現本行經營情況異常，可以進行調查；必要時，可以聘請會計師事務所、律師事務所等專業機構協助其工作，費用由本行承擔；監督董事會確立穩健的經營理念、價值準則和制定符合本行情況的發展戰略；定期對本行發展戰略的科學性、合理性和穩健性進行評估，形成評估報告；對本行經營決策、風險管理和內部控制等進行監督檢查並督促整改；對董事的選聘程序進行監督；對全行薪酬管理制度實施情況及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督，提出監事的薪酬（津貼）安排；承擔洗錢風險管理的監督責任，負責監督董事會和高級管理層在洗錢風險管理方面的履職盡責情況並督促整改，對本行的洗錢風險管理提出建議和意見；定期與國務院銀行業監督管理機構溝通本行情況；法律、法規、監管規定及本行章程規定應當由監事會行使的其他職權。

八、監事會會議召開情況

報告期內，本行監事會共召開會議3次，審議通過了24項議案，聽取了12項通報。監事會提名委員會共召開會議1次，審議通過了4項議案。監事會審計與監督委員會共召開會議2次，審議通過了10項議案，聽取了5項通報。

九、外部監事工作情況

報告期內，本行外部監事嚴格按照相關法律法規、監管要求及本行章程等規定，勤勉履職、規範議事，認真研究審議各項議案，積極出席監事會及其專門委員會會議、參加股東大會、列席董事會及其專門委員會會議，參與監事會組織的各項監督調研工作，獨立客觀地發表專業嚴謹的意見建議，有力推動本行完善公司治理、提升經營管理水平。監事會閉會期間，常態化研讀《監事會信息月報》《監事會工作簡訊》等材料，動態掌握本行經營管理情況，積極參與行內各類專業培訓，投入足夠的時間和精力履行職責，不斷提升履職專業能力，為實施科學、有效的監督築牢堅實支撐。

十、高級管理層職責

本行高級管理層的職責主要包括：根據本行公司章程及董事會授權開展經營管理活動，積極執行股東大會決議及董事會決議；對董事會負責，同時接受監事會監督，按照董事會、監事會要求，及時、準確、完整地報告公司經營管理情況，提供有關資料；建立向董事會及其專門委員會、監事會及其專門委員會的信息報告制度，明確報告信息的種類、內容、時間和方式等，確保董事、監事能夠及時、準確、完整地獲取各類信息；建立和完善各項會議制度，並制定相應議事規則；承擔全面風險管理的實施責任，履行以下職責：建立適應全面風險管理的經營管理架構，明確全面風險管理職能部門、業務部門以及其他部門在風險管理中的職責分工，建立部門之間相互協調、有效制衡的運行機制；制定清晰的執行和問責機制，確保風險管理策略、風險偏好和風險限額得到充分傳達和有效實施；根據董事會設定的風險偏好，制定風險限額，包括但不限於行業、區域、客戶、產品等維度；制定風險管理政策和程序，定期評

公司治理

估，必要時予以調整；評估全面風險和各類重要風險管理狀況並向董事會報告；建立完備的管理信息系統和數據質量控制機制；對突破風險偏好、風險限額以及違反風險管理政策和程序的情況進行監督，根據董事會的授權進行處理；風險管理的其他職責；負責根據董事會確定的可接受的風險水平，制定系統化的制度、流程和方法，採取相應的風險控制措施；負責建立和完善內部組織機構，保證內部控制的各項職責得到有效履行；負責組織對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估；負責根據業務戰略和風險偏好組織實施資本管理工作，確保資本與業務發展、風險水平相適應，落實各項監控措施。具體履行以下職責：制定並組織執行資本管理的規章制度；制定並組織實施內部資本充足評估程序，明確相關部門的職責分工，建立健全評估框架、流程和管理制度；制定和組織實施資本規劃和資本充足率管理計劃；定期和不定期評估資本充足率，向董事會報告資本充足率水平、資本充足率管理情況和內部資本充足評估結果；組織開展壓力測試，參與壓力測試目標、方案及重要假設的確定，推動壓力測試結果在風險評估和資本規劃中的運用；組織內部資本充足評估信息管理系統的開發和維護工作；對恢復計劃和處置計劃建議的制定及更新，承擔管理責任；負責執行經董事會批准的業務連續性管理政策，主要職責包括：制定並定期審查和監督執行業務連續性管理政策、程序；明確各部門業務連續性管理職責，明確報告路線，審批重要業務恢復目標和恢復策略，督促各部門履行管理職責，確保業務連續性管理體系正常運行；確保配置足夠的資源保障業務連續性管理的實施；負責執行經董事會批准的突發事件應對管理政策；承擔本行聲譽風險管理的管理責任；負責建立健全聲譽風險管理制度，完善工作機制，制定重大事項的聲譽風險應對預案和處置方案，安排並推進聲譽事件處置。每年至少進行一次聲譽風險管理評估；承擔洗錢和恐怖融資風險管理的實施責任。負責推動洗錢風險管理文化建設；建立並及時調整洗錢風險管理組織架構，明確反洗錢管理部門、業務部門及其他部門在洗錢風險管理中的職責分工和協調機制；制定、調整洗錢風險管理策略及其執行機制；審核洗錢風險管理政策和程序；定期向董事會報告反洗錢工作情況，及時向董事會和監事會報告重大洗錢風險事件；組織落實反洗錢信息系統和數據治理；組織落實反洗錢績效考核和獎懲機制；根據董事會授權對違反洗錢風險管理政策和程序的情況進行處理；其他相關職責；負責確定互聯網貸款經營管理架構，明確各部門職責分工；制定、評估和監督執行

互聯網貸款業務規劃、風險管理政策和程序，合作機構管理政策和程序以及跨區域經營管理政策；制定互聯網貸款業務的風險管控指標，包括但不限於互聯網貸款限額、與合作機構共同出資發放貸款的限額及出資比例、合作機構集中度、不良貸款率等；建立互聯網貸款業務的風險管理機制，持續有效監測、控制和報告各類風險，及時應對風險事件；充分了解並定期評估互聯網貸款業務發展情況、風險水平及管理狀況、消費者保護情況，及時了解其重大變化，並向董事會定期報告；其他有關職責；制定綠色信貸目標，建立機制和流程，明確職責和權限，開展內控檢查和考核評價，每年度向董事會報告綠色信貸發展情況，並及時向監管機構報送相關情況；確保消費者權益保護戰略目標和政策得到有效執行；負責對消費者權益保護方面的重大信息披露進行審核和發佈；負責建立數據治理體系，確保數據治理資源配置，制定和實施問責和激勵機制，建立數據質量控制機制，確保數據的真實性、準確性、連續性、完整性和及時性，組織評估數據治理的有效性和執行情況，並定期向董事會報告；負責組織實施董事會薪酬管理方面的決議；支持內部審計部門獨立履行職責，確保內部審計資源充足到位；及時向審計委員會報告業務發展、產品創新、操作流程、風險管理、內控合規的最新發展和變化；根據內部審計發現的問題和審計建議及時採取有效整改措施；法律、法規、監管規定及本行公司章程規定應當由高級管理層行使的其他職權。

十一、公司章程修訂情況

為嚴格落實《中華人民共和國公司法》《上市規則》等制度要求，按照金融監管部門最新監管規定，進一步完善本行公司治理體系，本行於2026年5月29日召開的2025年度股東大會、2026年第一次內資股類別股東大會、2026年第一次H股類別股東大會上，審議通過了修訂公司章程的議案，尚待監管機構核准。

重要事項

一、股息分派執行情況

經本行2025年度股東大會批准，本行向截至2026年6月9日（星期二）名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東派發了2025年度末期股息。股息已於2026年7月15日派發，以現金方式發放，每10股派發人民幣0.46元（含稅），合計人民幣6.63億元（含稅）。本行不宣派2026年中期股息（2025年：無）。

二、報告期內，本行持股5%以上股東及其持股變化情況

報告期內，持有本行已發行總股份5%以上的股東為廣州金融控股集團有限公司與廣州地鐵集團有限公司，其分別持有本行股份1,194,271,140股以及722,950,000股。上述股東持股數量較2025年末無變化。

三、報告期內，本行董事和監事受處罰情況

報告期內，本行董事和監事沒有因受到有權機關處罰而構成對本行經營有重大影響的情況。

四、關聯（連）交易總量及重大關聯交易情況

（一）監管口徑下的關聯交易情況

截至報告期末，按照國家金融監督管理口徑，本行全部關聯方授信餘額275.09億元。本行與單個關聯方之間單筆交易金額達到本行上季度末資本淨額1%以上，或累計達到本行上季度末資本淨額5%以上的交易認定為重大關聯交易；本行與單個關聯方的交易金額累計達到前款標準後，其後發生的關聯交易，每累計達到本行上季度末資本淨額1%以上，重新認定為重大關聯交易。

（二）上市規則下的關連交易情況

根據《上市規則》第14A章，本行與關連人士（定義見《上市規則》）之間的交易構成本行的關連交易。報告期內，本行關連交易均屬於本行在日常經營業務中按照一般商務條款或更佳條款進行，所發生的關連交易均符合《上市規則》的披露豁免規定。

五、重大訴訟及仲裁事項

截至報告期末，本行作為被告的訴訟及仲裁金額超過人民幣1,000萬元以上的未決訴訟案件共5宗，涉及標的金額約人民幣4.72億元。

六、募集資金使用情況

本行於2021年12月1日、12月21日分別完成3.05億股H股的發行及13.38億股內資股發行，本行股份總額增加至11,451,268,539股。本次發行募集的資金在扣除相關發行費用後的淨額約為人民幣96.63億元，已全部用於補充本行核心一級資本。

本行於2023年4月3日在全國銀行間債券市場完成總額為人民幣150億元二級資本債券發行及上市。該二級資本債券所募集資金在扣除發行費用後，已全部用於補充本行二級資本。

本行於2023年12月29日分別完成5.50億股H股的發行及24.09億股內資股發行，本行股份總額增加至14,409,789,327股。本次發行募集的資金在扣除相關發行費用後的淨額約為人民幣64.33億元，已全部用於補充本行核心一級資本。

本行於2024年5月29日在全國銀行間債券市場完成總額為人民幣120億元無固定期限資本債券發行及上市。該無固定期限資本債券所募集資金在扣除發行費用後，已全部用於補充本行其他一級資本。

本行歷次募集資金均按照募集說明書等相關文件中披露的用途使用，即用於補充本行的資本金，以支持未來業務的發展。

七、期後事項

於2026年8月28日，本行董事會擬定有條件同意透過產權交易所公開掛牌方式，將持有的若干信貸資產批量轉讓予資產管理公司。於2026年6月30日，轉讓資產債權金額合計約為人民幣103.29億元(具體以轉讓合同簽署為準)，即該等信貸資產之本金、利息、代墊費用以及違約金。截至最後實際可行日期，買方尚未確定，資產轉讓協議尚未簽訂。本次交易的完成須待股東於臨時股東大會上批准及通過公開掛牌程序確定最終受讓方後方可作實。本次交易可能進行亦可能不進行。有關詳情，請參閱本行刊登在香港聯交所和本行網站的日期為2026年8月28日的公告。

八、審閱覆核中期業績

本行按照國際財務報告會計準則編製的截至2026年6月30日六個月止之中期財務報告已經德勤•關黃陳方會計師行進行審閱，同時本行董事會審計委員會及董事會已審閱並同意本行截至2026年6月30日止六個月之中期業績及財務報告。

本行按照國際財務報告會計準則和《上市規則》編製的中英文報告可在香港聯交所披露易網站(www.hkexnews.hk)和本行網站(www.grcbank.com)查閱。



德勤

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

引言

本審計師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第88至193頁的廣州農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(統稱為「貴集團」)的簡明合併財務報表,包括於2026年6月30日的簡明合併財務狀況表及截至該日止六個月期間的相關簡明合併損益表、損益及其他綜合收益表、權益變動表及現金流量表,以及簡明合併財務報表附註。香港聯合交易所有限公司證券上市規則要求按照其相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》(「國際會計準則第34號」)的要求編製中期財務報表。貴公司董事須負責根據國際會計準則第34號編製及列報該等簡明合併財務報表。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對該等簡明合併財務報表發表審閱意見,並按照雙方已經達成的協議條款的約定,本審閱報告僅向貴行董事會整體提交,除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們的審閱工作是根據國際審計及鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號—獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行的。簡明合併財務報表的審閱工作包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢,執行分析性覆核和其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍,所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此,我們不會發表審計意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無注意到任何事項，令我們相信該等簡明合併財務報表未有在各重大方面根據國際會計準則第34號編製。

德勤•關黃陳方會計師行
執業會計師

香港
2026年8月28日

簡明合併損益表

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間 2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
利息收入	5	15,899,674	17,707,411
利息支出	5	(9,097,854)	(11,144,063)
利息淨收入		6,801,820	6,563,348
手續費及佣金收入	6	498,713	585,131
手續費及佣金支出	6	(136,820)	(213,463)
手續費及佣金淨收入		361,893	371,668
交易淨收益	7	391,625	258,317
金融投資淨收益	8	502,859	789,044
出售子公司淨收益		26,158	13,046
其他收入、收益或損失淨額	9	(10,519)	42,035
營業收入		8,073,836	8,037,458
營業費用	10	(2,917,808)	(2,997,027)
信用減值損失	11	(3,725,629)	(3,808,243)
其他資產減值損失		(26,951)	(6,815)
稅前利潤		1,403,448	1,225,373
所得稅抵免	12	108,303	284,628
本期淨利潤		1,511,751	1,510,001
歸屬於：			
本行股東		1,413,033	1,374,266
非控制性權益		98,718	135,735
		1,511,751	1,510,001
每股收益（人民幣元）			
— 基本及稀釋	14	0.07	0.07

隨附附註構成本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
本期淨利潤		1,511,751	1,510,001
其他綜合收益(稅後淨額)：	37		
其後可能重新分類計入損益的項目			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資的公允價值變動		815,531	(658,970)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資的預期信用損失變動		134,976	59,510
不會重新分類計入損益的項目			
重新計量設定受益計劃損失		(3,639)	(7,681)
本期其他綜合收益小計		946,868	(607,141)
本期綜合收益總額		2,458,619	902,860
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		2,297,811	871,331
非控制性權益		160,808	31,529
		2,458,619	902,860

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2026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	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	59,239,481	87,488,460
存放同業及其他金融機構款項	16	14,988,646	21,831,800
拆出資金	17	92,882,507	77,976,037
買入返售金融資產	18	37,737,583	54,717,626
發放貸款和墊款	19	675,420,860	684,881,611
金融投資			
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	20	80,781,525	57,149,463
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	21	195,154,730	173,835,580
— 以攤餘成本計量的金融投資	22	190,381,048	186,622,824
物業及設備	23	3,072,085	3,183,345
商譽	24	634,637	634,637
遞延所得稅資產	25	14,903,633	14,633,333
其他資產	26	19,519,732	17,053,755
資產合計		1,384,716,467	1,380,008,471
負債			
向中央銀行借款		88,023,661	48,894,247
同業及其他金融機構存放款項	27	17,238,370	20,049,747
拆入資金	28	5,884,099	5,604,217
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	29	3,268,851	4,704,858
賣出回購金融資產款	30	37,126,658	24,717,633
客戶存款	31	977,267,450	1,008,267,060
應交所得稅		1,070,584	1,096,439
已發行債務證券	32	135,748,310	147,001,712
其他負債	33	17,236,552	18,576,729
負債合計		1,282,864,535	1,278,912,642

簡明合併財務狀況表

於2026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	2026年6月30日 (未經審計)	2025年12月31日 (經審計)
權益			
股本	34	14,409,789	14,409,789
其他權益工具	35	12,000,000	12,000,000
儲備	36	48,611,968	47,545,437
未分配利潤		20,118,955	19,774,899
歸屬於本行股東的權益		95,140,712	93,730,125
非控制性權益		6,711,220	7,365,704
權益合計		101,851,932	101,095,829
負債及權益合計		1,384,716,467	1,380,008,471

隨附附註構成本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併財務報表於2026年8月28日經董事會核准，並由以下代表簽署：

蔡建
董事長

李亞光
分管財務行領導

黃蘇楠
財務機構負責人

簡明合併權益變動表

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	本行股東應佔										
	股本 附註34	其他 權益工具 附註35	儲備					未分配利潤	小計	非控制性 權益	合計
			資本公積	盈餘公積	風險準備	一般	其他公積				
2026年1月1日餘額（經審計）	14,409,789	12,000,000	22,105,097	6,201,185	18,203,711	1,035,444	47,545,437	19,774,899	93,730,125	7,365,704	101,095,829
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,413,033	1,413,033	98,718	1,511,751
本期其他綜合收益	-	-	-	-	-	884,778	884,778	-	884,778	62,090	946,868
綜合收益總額	-	-	-	-	-	884,778	884,778	1,413,033	2,297,811	160,808	2,458,619
出售子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(137,215)	(137,215)
與非控股權益的交易	-	-	108,084	-	-	-	108,084	-	108,084	(531,740)	(423,656)
股東捐贈	-	-	1,142	-	-	-	1,142	-	1,142	-	1,142
提取一般風險準備	-	-	-	-	72,527	-	72,527	(72,527)	-	-	-
宣告普通股股東股息	-	-	-	-	-	-	-	(662,850)	(662,850)	-	(662,850)
對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(333,600)	(333,600)	-	(333,600)
宣告非控股股東股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(146,337)	(146,337)
2026年6月30日餘額（未經審計）	14,409,789	12,000,000	22,214,323	6,201,185	18,276,238	1,920,222	48,611,968	20,118,955	95,140,712	6,711,220	101,851,932

簡明合併權益變動表

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	本行股東應佔										非控制性 權益	合計
	股本 附註34	其他 權益工具 附註35	儲備					小計	未分配利潤	小計		
			資本公積	盈餘公積	風險準備	一般	其他公積					
2025年1月1日餘額（經審計）	14,409,789	12,000,000	22,082,578	6,020,835	18,148,089	3,325,583	49,577,085	18,871,033	94,857,907	8,060,234	102,918,141	
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,374,266	1,374,266	135,735	1,510,001	
本期其他綜合收益	-	-	-	-	-	(502,935)	(502,935)	-	(502,935)	(104,206)	(607,141)	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(502,935)	(502,935)	1,374,266	871,331	31,529	902,860	
出售子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(211,082)	(211,082)	
與非控股權益的交易	-	-	(11,322)	-	-	-	(11,322)	-	(11,322)	(189,932)	(201,254)	
子公司回購股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,480)	(12,480)	
股東捐贈	-	-	1,050	-	-	-	1,050	-	1,050	768	1,818	
提取一般風險準備	-	-	-	-	35,908	-	35,908	(35,908)	-	-	-	
宣告普通股股東股息	-	-	-	-	-	-	-	(648,441)	(648,441)	-	(648,441)	
對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(333,600)	(333,600)	-	(333,600)	
宣告非控股股東股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(170,730)	(170,730)	
2025年6月30日餘額（未經審計）	14,409,789	12,000,000	22,072,306	6,020,835	18,183,997	2,822,648	49,099,786	19,227,350	94,736,925	7,508,307	102,245,232	

簡明合併權益變動表

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	本行股東應佔								非控制性 權益	合計
	股本 附註34	其他 權益工具 附註35	資本公積	盈餘公積	儲備		未分配利潤	小計		
					一般 風險準備	其他公積				
2025年1月1日餘額（經審計）	14,409,789	12,000,000	22,082,578	6,020,835	18,148,089	3,325,583	49,577,085	94,857,907	8,060,234	102,918,141
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	2,121,879	2,121,879	2,463,932
本年其他綜合收益	-	-	-	-	-	(2,290,139)	(2,290,139)	-	(303,950)	(2,594,089)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(2,290,139)	(2,290,139)	2,121,879	38,103	(130,157)
出售子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	(211,082)	(211,082)
與非控股權益的交易	-	-	6,151	-	-	-	6,151	-	(306,375)	(300,224)
子公司回購股份	-	-	1,881	-	-	-	1,881	-	(5,877)	(3,996)
股東捐贈	-	-	14,487	-	-	-	14,487	-	10,931	25,418
提取盈餘公積	-	-	-	180,350	-	-	180,350	(180,350)	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	55,622	-	55,622	(55,622)	-	-
宣告及派發普通股股東股息	-	-	-	-	-	-	-	(648,441)	-	(648,441)
對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(333,600)	-	(333,600)
宣告及派發非控股股東股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(220,230)	(220,230)
2025年12月31日餘額（經審計）	14,409,789	12,000,000	22,105,097	6,201,185	18,203,711	1,035,444	47,545,437	93,730,125	7,365,704	101,095,829

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2026年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

		截至6月30日止六個月期間	
	附註	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		1,403,448	1,225,373
調整項目：			
金融投資利息收入	5	(4,125,444)	(4,475,960)
已減值金融資產的利息收入		(349,693)	(506,474)
已發行債券利息支出	5	1,372,689	1,690,889
交易淨(收益)／損失		(135,276)	89,958
出售子公司淨收益		(26,158)	(13,046)
金融投資淨收益	8	(502,859)	(789,044)
匯兌淨虧損	9	60,809	3,019
出售物業和設備、抵債資產及租賃資產淨(收益)／虧損	9	(17,280)	2,963
折舊及攤銷	10	287,576	302,621
投資物業折舊		337	3,419
租賃負債利息支出	5	9,638	12,747
減值損失		3,752,580	3,815,058
其他		86,075	200,886
		1,816,442	1,562,409
經營資產的淨(減少)／增加			
存放中央銀行款項		904,116	(1,969,285)
存放同業及其他金融機構款項		(1,403,304)	727,235
拆出資金		(15,466,647)	(11,282,678)
買入返售金融資產		16,954,846	(3,368,468)
發放貸款和墊款		5,636,127	1,538,312
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		(4,919,358)	(5,907,653)
其他資產		(2,681,117)	(491,099)
		(975,337)	(20,753,636)

簡明合併現金流量表

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

附註	截至6月30日止六個月期間	
	2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
經營負債的淨增加／(減少)		
向中央銀行借款	39,129,414	7,071,251
同業及其他金融機構存放款項	(2,811,377)	(16,436,799)
拆入資金	99,622	4,402,371
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(1,452,965)	(2,856,563)
賣出回購金融資產款	12,409,025	29,528,039
客戶存款	(29,568,643)	36,757,942
其他負債	102,031	(796,749)
	17,907,107	57,669,492
稅前經營活動產生的現金流量淨額	18,748,212	38,478,265
支付所得稅	(504,579)	(579,120)
經營活動產生的現金流量淨額	18,243,633	37,899,145
投資活動產生的現金流量		
購買物業和設備及其他長期資產支付款項	(68,631)	(109,903)
處置物業和設備及其他長期資產所得款項	30,057	5,217
投資支付的現金	(106,989,467)	(91,466,428)
出售及收回投資所得款項	64,320,011	63,319,900
投資收益	4,759,096	3,877,409
與出售子公司有關的現金流出淨額	(711,185)	(521,097)
投資活動使用的現金流量淨額	(38,660,119)	(24,894,902)

簡明合併現金流量表

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間 2026年 (未經審計)	2025年 (未經審計)
籌資活動產生的現金流量			
股東捐贈		1,142	1,818
收購子公司的部分權益		(423,656)	(213,734)
償還已發行債務證券		(111,040,000)	(113,026,185)
發行債券所得款項		99,119,696	107,020,000
其他財務活動所得款項		180,260	–
償還租賃負債		(88,614)	(119,697)
其他籌資活動償還款項		(1,881,260)	(5,738,310)
對其他權益工具持有者的分配		(333,600)	(333,600)
支付非控股股東股息		(100,445)	(166,001)
支付已發行債務證券利息		(705,787)	(2,118,142)
支付其他籌資活動利息		(234,179)	(165,336)
其他		(25,291)	(37,602)
籌資活動使用現金流量淨額		(15,531,734)	(14,896,789)
現金及現金等價物淨減少		(35,948,220)	(1,892,546)
現金及現金等價物期初餘額		55,203,152	35,606,902
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(64,867)	(7,948)
現金及現金等價物期末餘額	38	19,190,065	33,706,408
經營活動的淨增加／(減少)			
收取的利息		11,878,780	12,111,695
支付的利息		(10,086,683)	(11,034,391)

隨附附註構成本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1. 公司資料及架構

廣州農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「**本行**」)的前身始建於1952年，隨後進行了一系列改革。經中國銀行業監督管理委員會(「**中國銀監會**」，現為國家金融監督管理總局)簽發的《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。

本行持有中國銀行保險監督管理委員會(「**中國銀保監會**」，現為國家金融監督管理總局)廣東監管局頒發的金融許可證，機構編碼為：B1048H244010001號，持有廣州市市場監督管理局頒發的營業執照，統一社會信用代碼為：914401017083429628號。註冊地址為中國廣州市黃埔區映日路9號。於2017年6月20日，本行於香港聯合交易所有限公司上市。

本行及其子公司(以下統稱「**本集團**」)在中國開展經營活動。

本銀行及其子公司經營範圍包括：吸收本外幣公眾存款；發放本外幣短期、中期和長期貸款；辦理國內外結算；辦理票據承兌與貼現；代理發行、代理兌付、承銷政府債券；買賣政府債券、買賣和發行金融債券；從事本外幣同業拆借(包括國內及國外貨幣)；從事銀行卡(借記卡、貸記卡)業務；代理收付款項及代理保險業務；提供保管箱服務；外匯匯款、外幣兌換；結匯、售匯；外匯資信調查、諮詢和見證業務；證券投資基金託管業務、保險資產託管業務；理財業務；證券投資基金銷售業務；電子銀行業務；信貸資產證券化業務；金融租賃相關業務以及經國家金融監督管理總局或其他相關監管機構批准的其他金融業務。

本簡明合併財務報表於2026年8月28日經本行董事會授權刊發。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1. 公司資料及架構(續)

本行及其子公司統稱為「本集團」。於2026年6月30日，本行於中國共有23家子公司，包括18家村鎮銀行、1家金融租賃公司及4家農村商業銀行。所有子公司均為有限公司。於2026年6月30日本行子公司的詳情如下：

名稱	註冊及 經營地址	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
		2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日	
萊蕪珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省濟南市	60,000	60,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
江蘇盱眙珠江村鎮銀行股份有限公司	江蘇省淮安市	100,000	100,000	75.50%	75.50%	75.50%	75.50%	銀行業務
江蘇啟東珠江村鎮銀行股份有限公司(viii)	江蘇省啟東市	/	100,000	/	51.00%	/	51.00%	銀行業務
常寧珠江村鎮銀行股份有限公司	湖南省常寧市	50,000	50,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
萊州珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省萊州市	80,000	80,000	51.00%	51.00%	56.00%	56.00%	銀行業務
海陽珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省海陽市	70,000	70,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
輝縣珠江村鎮銀行股份有限公司(i)(ii)	河南省輝縣市	100,000	100,000	35.00%	35.00%	53.57%	53.57%	銀行業務
彭山珠江村鎮銀行股份有限公司	四川省眉山市	100,000	100,000	62.50%	62.50%	70.50%	70.50%	銀行業務
新津珠江村鎮銀行股份有限公司(i)(ii)	四川省成都市	100,000	100,000	35.00%	35.00%	54.00%	54.00%	銀行業務
廣漢珠江村鎮銀行股份有限公司(i)(ii)	四川省廣漢市	100,000	100,000	35.00%	35.00%	41.00%	41.00%	銀行業務
大連保稅區珠江村鎮銀行股份有限公司	遼寧省大連市	350,000	350,000	81.43%	81.43%	87.44%	87.44%	銀行業務
吉州珠江村鎮銀行股份有限公司(i)(ii)	江西省吉安市	87,820	87,820	33.79%	33.79%	57.19%	57.19%	銀行業務
鶴山珠江村鎮銀行股份有限公司(i)(iv)	廣東省鶴山市	/	150,000	/	34.00%	/	71.00%	銀行業務
北京門頭溝珠江村鎮銀行股份有限公司(v)	北京市門頭溝區	735,000	765,000	98.64%	94.77%	98.64%	97.32%	銀行業務
信陽珠江村鎮銀行股份有限公司(vi)	河南省信陽市	414,200	414,200	52.16%	39.60%	66.69%	54.13%	銀行業務

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1. 公司資料及架構(續)

本行及其子公司統稱為「本集團」。於2026年6月30日，本行於中國共有23家子公司，包括18家村鎮銀行、1家金融租賃公司及4家農村商業銀行。所有子公司均為有限公司。於2026年6月30日本行子公司的詳情如下(續)：

名稱	註冊及 經營地址	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
		2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日	
煙台福山珠江村鎮銀行股份有限公司(vii)	山東省煙台市	93,000	100,000	100.00%	93.00%	100.00%	100.00%	銀行業務
安陽珠江村鎮銀行股份有限公司(i)(ii)	河南省安陽市	60,000	60,000	35.00%	35.00%	55.50%	55.50%	銀行業務
青島城陽珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省青島市	100,000	100,000	51.00%	51.00%	61.00%	61.00%	銀行業務
蘇州吳中珠江村鎮銀行股份有限公司(iii)	江蘇省蘇州市	150,000	150,000	0.00%	51.00%	0.00%	51.00%	銀行業務
興寧珠江村鎮銀行股份有限公司	廣東省興寧市	50,000	50,000	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	銀行業務
深圳坪山珠江村鎮銀行股份有限公司(ii)(ix)	廣東省深圳市	/	300,000	/	35.00%	/	77.00%	銀行業務
鄭州珠江村鎮銀行股份有限公司(x)	河南省鄭州市	200,000	200,000	54.00%	35.00%	90.00%	90.00%	銀行業務
湖南株洲珠江農村商業銀行股份有限公司	湖南省株洲市	600,000	600,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
潮州農村商業銀行股份有限公司	廣東省潮州市	2,633,342	2,633,342	57.72%	57.72%	58.22%	58.22%	銀行業務

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1. 公司資料及架構(續)

本行及其子公司統稱為「本集團」。於2026年6月30日，本行於中國共有23家子公司，包括18家村鎮銀行、1家金融租賃公司及4家農村商業銀行。所有子公司均為有限公司。於2026年6月30日本行子公司的詳情如下(續)：

名稱	註冊及 經營地址	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
		2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日	2026年 6月30日	2025年 12月31日	
廣東南雄農村商業銀行股份有限公司	廣東省南雄市	431,800	431,800	51.00%	51.00%	53.39%	53.39%	銀行業務
韶關農村商業銀行股份有限公司	廣東省韶關市	1,373,718	1,373,718	50.10%	50.10%	50.10%	50.10%	銀行業務
珠江金融租賃有限公司	廣東省廣州市	1,500,000	1,500,000	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	金融租賃

- (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。此外，本行可以通過委派該等子公司的關鍵管理層來控制該等子公司。因此，本行的管理層相信本行取得對該等子公司的控制權。
- (ii) 其他非控股股東與本行一致行動。因此，該等子公司的表決權比例高於本行所持股權比例。
- (iii) 於本中期期間，本行訂立一項出售協議以出售其於本行子公司蘇州吳中珠江村鎮銀行股份有限公司(「蘇州吳中珠江村鎮銀行」)的51%股權予江蘇昆山農村商業銀行股份有限公司，代價為人民幣103百萬元。出售於2026年6月30日完成，本銀行於該日失去對蘇州吳中珠江村鎮銀行股份有限公司的控制權。本集團確認出售蘇州吳中珠江村鎮銀行股份有限公司的收益為人民幣22百萬元。於完成日期，蘇州吳中珠江村鎮銀行股份有限公司持有現金及現金等價物人民幣603百萬元。
- (iv) 於本中期期間，本行收購鶴山珠江村鎮銀行股份有限公司(「鶴山珠江村鎮銀行」)的66%股權，代價為人民幣145,530千元。經國家金融監督管理總局廣東監管局於2026年4月10日批准，鶴山珠江村鎮銀行股份有限公司的吸收合併已完成。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1. 公司資料及架構(續)

- (v) 於上年度，北京門頭溝珠江村鎮銀行股份有限公司(「**北京門頭溝珠江村鎮銀行**」)向少數股東回購股份，該等股份被歸類為庫存股，且截至2025年12月31日尚未註銷。由於庫存股不享有表決權，本行在計算表決權比例時已將該等股份排除在外。於本中期期間，庫存股已於本期間註銷，註冊資本相應減少人民幣30,000千元。註銷完成後，本行於北京門頭溝珠江村鎮銀行持有的股權比例變更為98.64%。
- (vi) 於本中期期間，本行自非控股權益收購信陽珠江村鎮銀行股份有限公司的權益，代價為人民幣60,887,000元。本行持股比例由39.60%增至52.16%。
- (vii) 於上年度，煙台福山珠江村鎮銀行股份有限公司(「**煙台福山珠江村鎮銀行**」)向少數股東回購7,000千股，該等股份被歸類為庫存股，且截至2025年12月31日尚未註銷。由於庫存股不享有表決權，本行在計算表決權比例時已將該等股份排除在外。於本中期期間，該等庫存股已註銷，註冊資本相應減少人民幣7,000,000元。註銷完成後，本行於煙台福山珠江村鎮銀行持有的股權比例變更為100.00%。
- (viii) 於本中期期間，本行訂立一項出售協議以出售其於本行子公司江蘇啟東珠江村鎮銀行股份有限公司(「**江蘇啟東珠江村鎮銀行**」)的51%股權予江蘇江南農村商業銀行股份有限公司，代價為人民幣42百萬元。出售於2026年4月9日完成，本銀行於該日失去對江蘇啟東珠江村鎮銀行股份有限公司的控制權。本集團確認出售江蘇啟東珠江村鎮銀行股份有限公司的收益為人民幣4百萬元。於完成日期，江蘇啟東珠江村鎮銀行股份有限公司持有現金及現金等價物人民幣254百萬元。
- (ix) 於本中期期間，本行收購深圳坪山珠江村鎮銀行股份有限公司(「**深圳坪山珠江村鎮銀行**」)的65%股權，代價為人民幣204,750千元。經國家金融監督管理總局深圳監管局於2026年3月27日批准，深圳坪山珠江村鎮銀行的吸收合併已完成。
- (x) 於本中期期間，本行於2026年自非控股權益收購鄭州珠江村鎮銀行股份有限公司的權益，代價為人民幣14,392千元。本行持股比例由35.00%增至54.00%。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2. 編製基準及重要會計政策信息

本簡明合併財務報表乃按照國際會計準則理事會(「國際會計準則理事會」)頒佈的《國際會計準則第34號－中期財務報告》以及香港聯合交易所有限公司證券上市規則的適用披露要求而編製。

除若干金融工具在適宜的情況下按重估金額或公允價值計量外，本簡明合併財務報表均以歷史成本基準為計價原則。除另有指明外，本簡明合併財務報表以人民幣列報，所有金額均四捨五入至最近千位。

本集團之簡明合併財務報表並未包括根據國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告會計準則編製全套財務報表所需的全部資料，且應與2025年度合併財務報表一併閱讀。

除下文所述者外，截至2026年6月30日止六個月期間簡明合併財務報表所使用的會計政策及計算方法與本集團截至2025年12月31日止年度的年度合併財務報表所呈列的有關政策及方法一致。

2.1 於本期間強制生效的國際財務報告會計準則的修訂

於本中期期間，本集團已首次應用下列由國際會計準則理事會所頒佈的經修訂國際財務報告會計準則，並於2026年1月1日或之後開始的年度期間強制生效，以編製本集團簡明合併財務報表：

國際財務報告準則第9號(修訂)及 國際財務報告準則第7號(修訂)	金融工具分類和計量之修訂
國際財務報告準則第9號(修訂)及 國際財務報告準則第7號(修訂)	依賴自然條件的電力合約
國際財務報告會計準則的修訂	國際財務報告會計準則年度改進(第11卷)

於本中期期間採用該等經修訂國際財務報告會計準則對本集團於本期間及之前期間的財務狀況及表現以及載列於該等簡明合併財務報表的披露並無重大影響。

3. 會計判斷和估計

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

編製簡明合併財務報表時，本集團會計政策及估計不確定性的主要來源與截至2025年12月31日止年度合併財務報表中應用的一致。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4. 經營分部資料

4.1 經營分部

出於管理目的，本集團分為如下四個經營分部：

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

金融市場業務

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

其他業務

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

分部間的轉移定價按照資金來源、運用的期限，以及人民銀行公佈的利率及同業間市場利率確定，費用根據受益情況在不同分部間分配。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4. 經營分部資料(續)

4.1 經營分部(續)

	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
截至2026年6月30日止六個月(未經審計)					
利息收入	5,904,212	3,475,520	6,519,942	-	15,899,674
利息支出	(2,521,406)	(4,204,870)	(2,371,578)	-	(9,097,854)
分部間利息(支出)/收入	(60,450)	3,927,394	(3,866,944)	-	-
利息淨收入	3,322,356	3,198,044	281,420	-	6,801,820
手續費及佣金收入	174,457	174,722	149,534	-	498,713
手續費及佣金支出	(17,666)	(72,132)	(47,022)	-	(136,820)
手續費及佣金淨收入	156,791	102,590	102,512	-	361,893
交易淨收益	-	-	391,625	-	391,625
金融投資淨收益	-	-	502,859	-	502,859
出售子公司淨收益	-	-	-	26,158	26,158
其他收入、收益或損失淨額	(24,689)	14,354	(51,387)	51,203	(10,519)
營業收入	3,454,458	3,314,988	1,227,029	77,361	8,073,836
營業費用	(947,990)	(1,747,828)	(175,667)	(46,323)	(2,917,808)
信用減值損失	(2,381,968)	(1,010,173)	(325,874)	(7,614)	(3,725,629)
其他資產減值損失	(17,232)	(7,308)	(2,357)	(54)	(26,951)
稅前利潤	107,268	549,679	723,131	23,370	1,403,448
所得稅抵免					108,303
本期淨利潤					1,511,751
其他分部信息：					
折舊及攤銷	93,618	176,289	14,436	3,233	287,576
資本性支出	22,342	42,072	3,445	772	68,631
於2026年6月30日(未經審計)					
分部資產	441,044,830	198,298,718	730,254,074	215,212	1,369,812,834
分部負債	(373,840,287)	(644,411,632)	(263,774,906)	(837,710)	(1,282,864,535)
其他分部信息：					
信貸承諾	118,180,148	29,845,205	-	-	148,025,353

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4. 經營分部資料(續)

4.1 經營分部(續)

	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
截至2025年6月30日止六個月(未經審計)					
利息收入	7,107,258	3,716,624	6,883,529	–	17,707,411
利息支出	(3,164,528)	(5,478,092)	(2,501,443)	–	(11,144,063)
分部間利息(支出)/收入	(263,601)	4,432,860	(4,169,259)	–	–
利息淨收入	3,679,129	2,671,392	212,827	–	6,563,348
手續費及佣金收入	258,158	179,324	147,649	–	585,131
手續費及佣金支出	(24,877)	(88,005)	(100,581)	–	(213,463)
手續費及佣金淨收入	233,281	91,319	47,068	–	371,668
交易淨收益	–	–	258,317	–	258,317
金融投資淨收益	–	–	789,044	–	789,044
出售子公司淨收益	–	–	–	13,046	13,046
其他收入、收益或損失淨額	174	(4,185)	(331)	46,377	42,035
營業收入	3,912,584	2,758,526	1,306,925	59,423	8,037,458
營業費用	(983,640)	(1,759,885)	(195,612)	(57,890)	(2,997,027)
信用減值損失	(2,836,440)	(530,702)	(438,906)	(2,195)	(3,808,243)
其他資產減值損失	(3,804)	(2,408)	(83)	(520)	(6,815)
稅前利潤/(損失)	88,700	465,531	672,324	(1,182)	1,225,373
所得稅抵免					284,628
本期淨利潤					1,510,001
其他分部信息：					
折舊及攤銷	99,986	182,541	15,252	4,842	302,621
資本性支出	36,312	66,293	5,539	1,759	109,903
於2025年12月31日(經審計)					
分部資產	443,034,892	197,891,100	724,348,513	100,633	1,365,375,138
分部負債	(407,102,751)	(639,711,175)	(232,037,542)	(61,174)	(1,278,912,642)
其他分部信息：					
信貸承諾	149,089,970	32,128,264	–	–	181,218,234

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4. 經營分部資料(續)

4.2 地區資料

本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。

5. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
利息收入		
發放貸款和墊款	9,956,517	11,477,132
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融投資	2,571,375	2,811,947
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,554,069	1,664,013
存放同業及其他金融機構款項	1,012,427	1,003,609
存放中央銀行款項	411,761	409,866
買入返售金融資產	393,525	340,844
小計	15,899,674	17,707,411
利息支出		
客戶存款	(6,561,319)	(8,613,160)
已發行債務證券	(1,372,689)	(1,690,889)
向中央銀行借款	(589,149)	(145,385)
賣出回購金融資產款	(251,303)	(200,700)
同業及其他金融機構存放款項	(237,254)	(283,653)
向其他銀行借款(i)	(76,502)	(197,529)
其他	(9,638)	(12,747)
小計	(9,097,854)	(11,144,063)
利息淨收入	6,801,820	6,563,348

(i) 該利息支出為本行一家非銀行子公司的銀行借款的利息支出。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

6. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
手續費及佣金收入		
代理及託管類服務費	150,060	126,293
結算及電子渠道業務費	69,818	86,829
理財產品相關手續費	55,292	60,724
銀行卡手續費	50,543	60,535
銀團貸款業務費	36,715	46,601
擔保及承諾服務費	33,506	38,973
承兌業務手續費	6,505	17,409
其他	96,274	147,767
小計	498,713	585,131
手續費及佣金支出	(136,820)	(213,463)
手續費及佣金淨收入	361,893	371,668

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

7. 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
債券投資		
未實現債券投資損失	(178,205)	(302,983)
已實現債券投資收益	306,494	332,383
小計	128,289	29,400
基金投資		
未實現基金損失	(11,082)	(179,270)
已實現基金收益	268,205	364,638
小計	257,123	185,368
其他	6,213	43,549
合計	391,625	258,317

8. 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資產生的淨收益	384,083	703,301
處置以攤餘成本計量的金融投資產生的淨收益	118,776	85,743
合計	502,859	789,044

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

9. 其他收入、收益或損失淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
匯兌淨虧損	(60,809)	(3,019)
出售物業和設備、抵債資產及租賃資產淨收益／(損失)	17,280	(2,963)
政府補助及補貼	3,110	27,704
其他	29,900	20,313
合計	(10,519)	42,035

10. 營業費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
員工成本(i)	1,917,593	1,907,182
折舊及攤銷	287,576	302,621
税金及附加	106,395	159,156
廣告及宣傳開支	63,706	57,346
其他	542,538	570,722
合計	2,917,808	2,997,027

(i) 員工成本

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
工資、獎金和津貼(包括內退)	1,238,212	1,262,964
社會保險及職工福利	653,355	616,261
工會經費、教育經費	26,026	27,957
合計	1,917,593	1,907,182

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

11. 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
發放貸款和墊款		
— 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	3,531,421	3,133,274
— 按公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的發放貸款和墊款	(3,507)	5,809
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	180,399	64,447
以攤餘成本計量的金融投資	(29,167)	247,486
信貸承諾	(33,931)	117,542
存放同業及其他金融機構款項	2,059	1,071
拆出資金	20,684	103,461
其他	57,671	135,153
合計	3,725,629	3,808,243

12. 所得稅抵免

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
當期所得稅	489,365	999,460
遞延所得稅	(597,668)	(1,284,088)
合計	(108,303)	(284,628)

當期所得稅按有關期間集團應課稅收入25%的法定稅率計算。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

12. 所得稅抵免(續)

本集團的實際於損益列賬的所得稅額有別於按本集團的稅前利潤以法定稅率計算所得的金額，主要調節事項列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
稅前利潤	1,403,448	1,225,373
按稅率25%計算的稅項	350,862	306,343
免稅收入產生的稅務影響(i)	(896,776)	(850,311)
不可抵稅支出的稅務影響(ii)	45,590	66,363
永續債券利息開支的稅務影響	(83,400)	(83,400)
撥回過往年度因可抵扣暫時性差異確認的遞延所得稅	435,537	240,610
未確認稅項虧損的稅務影響	59,201	—
影響當期損益的過往年度所得稅調整	(19,317)	35,767
所得稅抵免	(108,303)	(284,628)

(i) 免稅收入主要包括國債、地方政府債券利息收入，以及貨幣基金分紅收入，該等收入根據中國稅收法規豁免繳納所得稅。

(ii) 不可抵稅支出主要係根據中國稅收法規超過抵扣限額的若干開支，例如業務招待費、存款保險費及其他支出。

13. 股息

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
宣派普通股股息(i)	662,850	648,441
每股股息(人民幣元)(i)	0.046	0.045
宣派及支付永續債券股息(ii)	333,600	333,600

(i) 2025年度及2024年度股息分派

於2026年5月29日舉行的股東週年大會上批准了關於2025年的現金股息每股普通股人民幣0.046元(關於2024年的每股普通股人民幣0.045元)，總計為人民幣662,850千元(關於2024年為人民幣648,441千元)。

截至2026年6月30日止六個月內，2025年的末期股息確認分派但未支付。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

13. 股息(續)

(ii) 分派永續債券

於2025年5月28日已支付與2024年永續債券相關的利息，總額為人民幣333,600千元。

於2026年5月28日已支付與2025年永續債券相關的利息，總額為人民幣333,600千元。

上述利息已於截至2025年6月30日止六個月及截至2026年6月30日止六個月期間確認分派及支付。

14. 每股收益

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

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
歸屬於本行股東的期內利潤	1,413,033	1,374,266
減：歸屬於本行其他權益工具持有者的期內分配	(333,600)	(333,600)
歸屬於本行普通股股東的期內利潤	1,079,433	1,040,666
除：已發行普通股的加權平均數(千股)	14,409,789	14,409,789
基本及稀釋每股收益(人民幣元)	0.07	0.07

截至2026年及2025年6月30日止六個月內，概無潛在稀釋普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

15. 現金及存放中央銀行款項

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
庫存現金	1,569,857	2,515,505
存放中央銀行的法定存款準備金(i)	48,148,304	49,125,331
存放中央銀行的超額準備金(ii)	9,364,299	35,697,224
存放中央銀行的財政性存款	135,234	126,043
應收利息	21,787	24,357
合計	59,239,481	87,488,460

(i) 本集團按規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金，該等存放中央銀行的法定存款準備金不能用於本集團日常業務。於2026年6月30日，本行的人民幣存款法定準備金比率為5.00%（2025年12月31日：5.00%），而子公司則按其各自所在地應用不同的比率。外幣存款法定準備金比率為4.00%（2025年12月31日：4.00%）。人民幣準備金按照中國人民銀行規定計算利息。

(ii) 超額準備金主要用作結算用途。

16. 存放同業及其他金融機構款項

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放中國境內銀行同業款項	13,888,185	20,790,041
存放中國境外銀行同業款項	600,538	509,256
存放中國境內其他金融機構款項	454,478	490,188
應收利息	48,066	42,877
小計	14,991,267	21,832,362
減：減值準備	(2,621)	(562)
合計	14,988,646	21,831,800

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17. 拆出資金

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
拆放中國境內銀行同業款項	34,055	340,576
拆放中國境內其他金融機構款項	92,843,476	77,669,720
拆放中國境外銀行同業款項	306,491	421,728
應收利息	78,868	74,955
小計	93,262,890	78,506,979
減：減值準備	(380,383)	(530,942)
合計	92,882,507	77,976,037

18. 買入返售金融資產

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
按相關抵押品類別分析		
— 債券	32,921,128	45,542,837
— 票據	4,837,461	9,156,622
應收利息	5,385	19,361
小計	37,763,974	54,718,820
減：減值準備	(26,391)	(1,194)
合計	37,737,583	54,717,626

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19. 發放貸款和墊款

(a) 發放貸款和墊款

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
以攤餘成本計量的貸款和墊款		
公司貸款和墊款		
— 公司貸款	417,767,443	422,571,702
— 票據貼現	—	1,986
	417,767,443	422,573,688
個人貸款和墊款		
— 個人住房按揭	88,954,650	86,302,358
— 個人經營貸款	75,545,070	73,824,996
— 個人消費貸款	18,284,573	21,304,682
— 信用卡透支	12,574,248	13,224,154
	195,358,541	194,656,190
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額	613,125,984	617,229,878
減：減值準備	(23,363,566)	(21,176,711)
以攤餘成本計量的貸款和墊款淨額	589,762,418	596,053,167
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款		
公司貸款和墊款		
— 票據貼現和福費廷	85,658,442	88,828,444
發放貸款和墊款淨額	675,420,860	684,881,611

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19. 發放貸款和墊款(續)

(b) 按階段分析的貸款和墊款：

	於2026年6月30日				合計
	第1階段	第2階段	第3階段	購買或源生的 信用減值貸款	
以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款總額					
— 公司貸款	313,920,549	84,758,043	19,084,577	4,274	417,767,443
— 個人貸款	182,206,778	4,473,364	8,657,100	21,299	195,358,541
	496,127,327	89,231,407	27,741,677	25,573	613,125,984
減：減值準備					
— 公司貸款	(2,896,557)	(6,317,041)	(7,296,869)	(294)	(16,510,761)
— 個人貸款	(1,531,215)	(897,165)	(4,424,315)	(110)	(6,852,805)
	(4,427,772)	(7,214,206)	(11,721,184)	(404)	(23,363,566)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	491,699,555	82,017,201	16,020,493	25,169	589,762,418
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的貸款和墊款					
公司貸款	85,658,442	—	—	—	85,658,442

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19. 發放貸款和墊款 (續)

(b) 按階段分析的貸款和墊款：(續)

	於2025年12月31日				合計
	第1階段	第2階段	第3階段	購買或源生的 信用減值貸款	
以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款總額					
— 公司貸款	323,686,961	83,778,726	15,103,218	4,783	422,573,688
— 個人貸款	182,101,405	4,508,267	8,024,012	22,506	194,656,190
	505,788,366	88,286,993	23,127,230	27,289	617,229,878
減：減值準備					
— 公司貸款	(2,823,096)	(5,845,231)	(5,796,594)	(314)	(14,465,235)
— 個人貸款	(1,501,279)	(936,965)	(4,273,122)	(110)	(6,711,476)
	(4,324,375)	(6,782,196)	(10,069,716)	(424)	(21,176,711)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	501,463,991	81,504,797	13,057,514	26,865	596,053,167
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的貸款和墊款					
公司貸款	88,828,444	—	—	—	88,828,444

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19. 發放貸款和墊款(續)

(c) 預期信用損失準備變動

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失準備變動：

	截至2026年6月30日止六個月期間				
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	購買或源生的 信用減值貸款	合計
於2026年1月1日	4,324,375	6,782,196	10,069,716	424	21,176,711
本期(轉回)/計提	(62,658)	1,247,809	2,346,290	(20)	3,531,421
核銷或處置	-	-	(1,283,536)	-	(1,283,536)
收回前期已核銷貸款和墊款	-	-	288,663	-	288,663
轉移	166,055	(815,799)	649,744	-	-
轉移至第1階段	565,420	(487,977)	(77,443)	-	-
轉移至第2階段	(351,845)	450,945	(99,100)	-	-
轉移至第3階段	(47,520)	(778,767)	826,287	-	-
其他	-	-	(349,693)	-	(349,693)
於2026年6月30日	4,427,772	7,214,206	11,721,184	404	23,363,566

	截至2025年12月31日止年度				
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	購買或源生的 信用減值貸款	合計
於2025年1月1日	4,561,522	5,825,723	11,637,515	1,017	22,025,777
本年計提/(轉回)	68,564	1,795,989	4,742,906	(593)	6,606,866
核銷或處置	-	-	(8,250,688)	-	(8,250,688)
收回前期已核銷貸款和墊款	-	-	1,335,565	-	1,335,565
轉移	(305,711)	(839,516)	1,145,227	-	-
轉移至第1階段	380,779	(294,397)	(86,382)	-	-
轉移至第2階段	(536,036)	574,297	(38,261)	-	-
轉移至第3階段	(150,454)	(1,119,416)	1,269,870	-	-
其他	-	-	(540,809)	-	(540,809)
於2025年12月31日	4,324,375	6,782,196	10,069,716	424	21,176,711

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19. 發放貸款和墊款(續)

(c) 預期信用損失準備變動(續)

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

	截至2026年6月30日止六個月期間				合計
	第1階段	第2階段	第3階段		
	12個月預期	整個存續期	整個存續期		
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失		
於2026年1月1日	24,398	—	—		24,398
本期轉回	(3,507)	—	—		(3,507)
於2026年6月30日	20,891	—	—		20,891

	截至2025年12月31日止年度				合計
	第1階段	第2階段	第3階段		
	12個月預期	整個存續期	整個存續期		
	信用損失	預期信用損失	預期信用損失		
於2025年1月1日	2,921	—	—		2,921
本年計提	21,477	—	—		21,477
於2025年12月31日	24,398	—	—		24,398

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

20. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
為交易而持有的非上市金融投資		
債券投資		
— 政府債券	35,190,999	28,032,804
— 政策性銀行發行的債券	1,123,870	4,114,367
— 公司債券	1,001,486	69,962
— 金融機構發行的債券	645,087	883,963
— 同業存單	394,803	—
— 其他銀行和非銀行金融機構發行的資產支持證券	9,272	—
小計	38,365,517	33,101,096
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
上市 — 其他投資	87,193	369,293
非上市		
— 基金投資	36,989,247	18,311,628
— 信託和資產管理計劃	2,816,097	2,899,149
— 其他投資	2,523,471	2,468,297
小計	42,416,008	24,048,367
合計	80,781,525	57,149,463

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
非上市金融投資		
債券投資		
— 政府債券	128,354,767	108,476,215
— 政策性銀行發行的債券	48,399,474	53,127,730
— 金融機構發行的債券	4,198,916	1,238,058
— 公司債券	1,211,093	1,696,541
— 同業存單	5,814,949	2,296,476
信託和資產管理計劃(i)	4,041,175	4,224,652
應收利息	3,134,356	2,775,908
合計	195,154,730	173,835,580

- (i) 於2026年6月30日及2025年12月31日，信託和資產管理計劃最終投向主要為信貸類資產，且分類為第二階段或第三階段。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

(a) 預期信用損失準備變動

	截至2026年6月30日止六個月			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2026年1月1日	14,737	102,920	2,779,027	2,896,684
本期計提／(轉回)	3,080	(40)	177,359	180,399
收回前期核銷	—	—	3,049	3,049
於2026年6月30日	17,817	102,880	2,959,435	3,080,132

	截至2025年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2025年1月1日	8,655	81,892	2,390,206	2,480,753
本年計提	6,082	21,028	379,732	406,842
收回前期核銷	—	—	9,089	9,089
於2025年12月31日	14,737	102,920	2,779,027	2,896,684

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

22. 以攤餘成本計量的金融投資

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
非上市金融投資		
政府債券	143,706,892	126,054,224
政策性銀行發行的債券	31,567,371	51,933,334
金融機構發行的債券	5,747,855	343,578
同業存單	2,817,590	397,283
公司債券	335,340	358,779
信託和資產管理計劃(i)	5,934,780	6,990,859
應收利息	2,305,447	2,607,192
小計	192,415,275	188,685,249
減：減值準備	(2,034,227)	(2,062,425)
合計	190,381,048	186,622,824

- (i) 於2026年6月30日及2025年12月31日，信託和資產管理計劃主要投向為信貸類資產，且分類為第二階段或第三階段。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

22. 以攤餘成本計量的金融投資(續)

(a) 預期信用損失準備變動

	截至2026年6月30日止六個月			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預 期信用損失	第3階段 整個存續期預 期信用損失	
於2026年1月1日	17,506	19,079	2,025,840	2,062,425
本期計提／(轉回)	1,840	(19,079)	(11,928)	(29,167)
收回前期已核銷的以攤餘成本計量的 金融投資	—	—	969	969
於2026年6月30日	19,346	—	2,014,881	2,034,227

	截至2025年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預 期信用損失	第3階段 整個存續期預 期信用損失	
於2025年1月1日	7,526	11,547	1,620,766	1,639,839
本年計提	9,980	7,532	372,989	390,501
收回前期已核銷的以攤餘成本計量的 金融投資	—	—	32,085	32,085
於2025年12月31日	17,506	19,079	2,025,840	2,062,425

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

23. 物業及設備

	房屋及建築物	在建工程	租入固定資產		機器及設備	運輸工具	合計
			改良支出				
成本							
於2026年1月1日	6,877,302	306,408	616,964		1,342,223	16,251	9,159,148
增加	4,773	652	–		5,848	–	11,273
處置及其他	(39,631)	–	–		(63,603)	(1,813)	(105,047)
其他轉出	(354)	–	–		–	–	(354)
於2026年6月30日	6,842,090	307,060	616,964		1,284,468	14,438	9,065,020
累計折舊							
於2026年1月1日	4,235,947	–	600,610		1,124,294	14,952	5,975,803
本期計提	43,594	–	4,996		32,989	710	82,289
處置及其他	(30,139)	–	–		(59,961)	(1,703)	(91,803)
其他轉出	(354)	–	–		–	–	(354)
於2026年6月30日	4,249,048	–	605,606		1,097,322	13,959	5,965,935
減值損失準備							
於2026年1月1日	–	–	–		–	–	–
本期計提	–	27,000	–		–	–	27,000
於2026年6月30日	–	27,000	–		–	–	27,000
賬面淨值							
於2026年6月30日	2,593,042	280,060	11,358		187,146	479	3,072,085
於2026年1月1日	2,641,355	306,408	16,354		217,929	1,299	3,183,345

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

23. 物業及設備(續)

	房屋及建築物	在建工程	租入固定 資產改良支出	機器及設備	運輸工具	合計
成本						
於2025年1月1日	6,153,515	1,053,116	616,964	1,412,653	20,057	9,256,305
增加	45,346	127,051	—	30,698	552	203,647
投資性房地產轉入	714	—	—	—	—	714
在建工程轉入	754,628	(808,634)	—	54,006	—	—
處置及其他	(48,398)	—	—	(155,134)	(4,358)	(207,890)
其他轉出	(28,503)	(65,125)	—	—	—	(93,628)
於2025年12月31日	6,877,302	306,408	616,964	1,342,223	16,251	9,159,148
累計折舊						
於2025年1月1日	4,174,098	—	597,159	1,172,900	16,446	5,960,603
本年計提	133,868	—	3,451	97,065	2,681	237,065
投資性房地產轉入	714	—	—	—	—	714
處置及其他	(45,800)	—	—	(145,671)	(4,175)	(195,646)
其他轉出	(26,933)	—	—	—	—	(26,933)
於2025年12月31日	4,235,947	—	600,610	1,124,294	14,952	5,975,803
減值損失準備						
於2025年1月1日	—	—	—	—	—	—
本年計提	—	—	—	—	—	—
於2025年12月31日	—	—	—	—	—	—
賬面淨值						
於2025年12月31日	2,641,355	306,408	16,354	217,929	1,299	3,183,345
於2025年1月1日	1,979,417	1,053,116	19,805	239,753	3,611	3,295,702

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

24. 商譽

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
湖南株洲珠江農村商業銀行股份有限公司 (「株洲珠江農商銀行」)	382,216	382,216
潮州農村商業銀行股份有限公司(「潮州農商銀行」)	476,181	476,181
減：減值準備		
— 株洲珠江農商銀行	(223,760)	(223,760)
— 潮州農商銀行	—	—
	634,637	634,637

25. 遞延所得稅

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

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	41,285,016	10,321,254	40,913,771	10,228,443
預計負債	3,128,276	782,069	3,218,226	804,557
以公允價值計量且其變動計入其他				
綜合收益的金融投資的公允價值變動	90,088	22,522	1,157,026	289,257
以公允價值計量且其變動計入其他綜合				
收益的發放貸款和墊款的公允價值變動	196,660	49,165	217,124	54,281
以公允價值計量且其變動計入當期損益的				
金融工具的公允價值變動	5,696,706	1,424,177	5,561,647	1,390,412
其他	10,066,185	2,516,546	8,424,081	2,106,020
小計	60,462,931	15,115,733	59,491,875	14,872,970

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

25. 遞延所得稅(續)

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)
遞延所得稅負債：				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具的公允價值變動	—	—	(10,538)	(2,635)
其他	(848,400)	(212,100)	(948,009)	(237,002)
小計	(848,400)	(212,100)	(958,547)	(239,637)
遞延所得稅資產淨值	59,614,531	14,903,633	58,533,328	14,633,333

已確認的遞延所得稅資產及負債變動如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
期／年初餘額	14,633,333	12,126,897
計入損益	597,668	1,650,701
(扣除自)／計入其他綜合收益	(316,836)	864,897
其他	(10,532)	(9,162)
期／年末餘額	14,903,633	14,633,333

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26. 其他資產

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
應收信貸資產轉讓款	13,424,477	13,270,576
結算及清算款項	2,316,500	578,351
應收利息	1,030,254	653,188
使用權資產(a)	1,387,786	1,447,523
其他應收款項及預付款	850,991	682,776
抵債資產(b)	621,522	547,344
無形資產(c)	430,490	468,024
長期待攤費用	62,219	66,902
投資性房地產	20,417	20,754
其他	385,381	300,814
小計	20,530,037	18,036,252
減：減值準備	(1,010,305)	(982,497)
合計	19,519,732	17,053,755

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26. 其他資產(續)

(a) 使用權資產

	物業及設備	土地使用權	合計
成本			
於2026年1月1日	1,127,367	1,092,364	2,219,731
增加	70,496	–	70,496
處置及其他	(84,130)	–	(84,130)
於2026年6月30日	1,113,733	1,092,364	2,206,097
累計折舊			
於2026年1月1日	573,922	198,286	772,208
本期計提	96,182	12,430	108,612
處置及其他	(62,509)	–	(62,509)
於2026年6月30日	607,595	210,716	818,311
賬面淨值			
於2026年6月30日	506,138	881,648	1,387,786
於2026年1月1日	553,445	894,078	1,447,523

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26. 其他資產(續)

(a) 使用權資產(續)

	物業及設備	土地使用權	合計
成本			
於2025年1月1日	1,328,539	1,091,966	2,420,505
增加	169,201	398	169,599
處置及其他	(370,373)	—	(370,373)
於2025年12月31日	1,127,367	1,092,364	2,219,731
累計折舊			
於2025年1月1日	676,449	172,207	848,656
本年計提	213,237	26,079	239,316
處置及其他	(315,764)	—	(315,764)
於2025年12月31日	573,922	198,286	772,208
賬面淨值			
於2025年12月31日	553,445	894,078	1,447,523
於2025年1月1日	652,090	919,759	1,571,849

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26. 其他資產(續)

(b) 抵債資產

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
房屋及建築物	620,122	534,244
其他	1,400	13,100
小計	621,522	547,344
減：減值準備	(93,018)	(97,684)
合計	528,504	449,660

減值準備變動如下：

	房屋及建築物	其他	合計
於2025年1月1日	110,007	28	110,035
本年計提	37,172	1,372	38,544
本年處置	(50,895)	—	(50,895)
於2025年12月31日	96,284	1,400	97,684
於2026年1月1日	96,284	1,400	97,684
本期轉回	(286)	—	(286)
本期處置	(4,380)	—	(4,380)
於2026年6月30日	91,618	1,400	93,018

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26. 其他資產 (續)

(c) 無形資產

	軟件
成本	
於2026年1月1日	1,297,181
增加	49,463
處置	(1,253)
於2026年6月30日	1,345,391
累計攤銷	
於2026年1月1日	829,157
本期計提	86,992
處置	(1,248)
於2026年6月30日	914,901
賬面淨值	
於2026年6月30日	430,490
於2026年1月1日	468,024

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26. 其他資產(續)

(c) 無形資產(續)

	軟件
成本	
於2025年1月1日	1,215,925
增加	168,886
處置	(87,630)
於2025年12月31日	1,297,181
累計攤銷	
於2025年1月1日	775,206
本年計提	141,446
處置	(87,495)
於2025年12月31日	829,157
賬面淨值	
於2025年12月31日	468,024
於2025年1月1日	440,719

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

27. 同業及其他金融機構存放款項

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中國境內銀行同業存放	1,096,657	1,137,656
中國境內其他金融機構存放	16,082,839	18,792,818
應付利息	58,874	119,273
合計	17,238,370	20,049,747

28. 拆入資金

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
中國境內銀行同業拆入資金	5,880,000	5,600,000
應付利息	4,099	4,217
合計	5,884,099	5,604,217

29. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
交易性金融負債		
債券賣空	3,032,964	4,585,832
貴金屬相關金融負債	235,887	119,026
合計	3,268,851	4,704,858

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

30. 賣出回購金融資產款

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
按相關抵押品類別分析：		
－ 債券	28,277,485	24,715,209
－ 票據	8,842,309	—
應付利息	6,864	2,424
合計	37,126,658	24,717,633

31. 客戶存款

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
活期存款		
－ 公司客戶	121,182,095	132,686,693
－ 個人客戶	136,341,693	134,106,516
	257,523,788	266,793,209
定期存款		
－ 公司客戶	181,543,884	176,829,831
－ 個人客戶	484,203,107	481,362,526
	665,746,991	658,192,357
其他存款	38,461,917	65,034,527
應付利息	15,534,754	18,246,967
合計	977,267,450	1,008,267,060

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

32. 已發行債務證券

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
二級資本債券(a)	15,175,033	15,527,970
已發行的銀行間同業存單(b)	115,518,205	126,465,367
金融債(c)	5,055,072	5,008,375
合計	135,748,310	147,001,712

(a) 二級資本債券

經人民銀行和中國銀保監會批准，本行於2023年3月31日在國內銀行間債券市場發行金額人民幣150億元的二級資本債券。債券為期10年，固定票息率為4.70%。本行在第5年末具有提前贖回權。該等合格二級資本債券具有二級資本工具的減記特性，於發生監管觸發事件時，讓本行減記債券的全部本金額。任何累計未付利息將無需支付。

(b) 已發行的銀行間同業存單

於2026年6月30日，餘額為人民幣1,155.18億元（2025年12月31日：人民幣1,264.65億元），利率介乎1.36%至1.71%（2025年12月31日：1.61%至2.08%），且款項於2026年及2027年到期。

(c) 金融債

經人民銀行批准，本行於2025年11月24日在國內銀行間債券市場發行金額人民幣50億元的金融債。債券為期3年，固定票息率為1.85%，並將於自2026年至2028年間，每年11月24日支付利息。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33. 其他負債

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
向其他銀行借款(a)	9,679,856	11,709,220
應付職工薪酬(b)	2,406,332	2,526,082
預計負債(c)	745,580	779,511
應付股息	711,049	2,307
租賃負債	527,513	578,763
結算及清算款項	379,211	127,643
其他應交稅費	334,618	296,864
應付存款保險費	239,031	223,456
票據再貼現負債	210,183	786,411
暫收保證金及未付質保金	169,371	79,459
來自承租人的擔保按金(d)	155,218	183,591
其他	1,678,590	1,283,422
合計	17,236,552	18,576,729

(a) 向其他銀行借款

於2026年6月30日，本行全資子公司珠江金融租賃有限公司為租賃經營業務向其他銀行借入長期及短期貸款，貸款原定到期期限為5至60個月（2025年12月31日：3至60個月），而利率介乎1.60%至3.08%（2025年12月31日：1.68%至2.48%）。

(b) 應付職工薪酬

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
工資、獎金及津貼	1,269,670	1,483,524
社會保險費	42,540	6,573
住房公積金	307	249
職工福利	147,587	145,740
設定提存計劃	1,622	1,388
設定受益計劃		
— 補充退休福利(i)	839,404	781,303
內退福利	105,202	107,305
合計	2,406,332	2,526,082

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33. 其他負債(續)

(b) 應付職工薪酬(續)

(i) 補充退休福利

於截至2026年6月30日止六個月內，本集團並無被沒收的供款來減少其本期間的供款水平(截至2025年12月31日止年度：無)。

本集團的補充退休福利變動如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
於1月1日	781,303	781,608
於損益確認的設定受益成本	85,776	60,495
於其他綜合收益確認的設定受益成本	3,639	(605)
期間／年度已付福利	(31,314)	(60,195)
期／年末	839,404	781,303

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
折現率	2.21%	2.25%
預期福利增長率	0.00%	0.00%

未來死亡率的假設是基於中國內地公佈的中國人壽保險死亡率表之統計數據作出。

補充退休福利義務現值主要假設變動的敏感性並不重大。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33. 其他負債(續)

(c) 預計負債

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
貸款承諾及財務擔保合同的預期信用損失	680,243	714,174
訴訟的預計負債	65,337	65,337
合計	745,580	779,511

按階段劃分的貸款承諾及財務擔保合同的預期信用損失如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
第1階段	364,847	440,685
第2階段	309,213	272,894
第3階段	6,183	595
合計	680,243	714,174

(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於簽訂金融租賃合同時自承租人收取按金。該等按金免息，於租賃合同到期時償還。

34. 股本

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

	2026年6月30日		2025年12月31日	
	股份數目 千股	面值	股份數目 千股	面值
期／年初及期／年末數	14,409,789	14,409,789	14,409,789	14,409,789

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

35. 其他權益工具

發行日期	會計分類	利率	發行價格	數量	折合 人民幣 (以千計)	到期日	有條件贖回權
永續債券	2024年5月29日	權益	首五年為2.78% (每五年重置一次)	人民幣100元	120,000,000	12,000,000	無到期日 發行人可在特定 條件下贖回

經中國相關監管機構批准，本行在內地銀行間債券市場發行無固定期限資本債券人民幣120億元，並於2024年5月29日完成發行及上市。債券每張面值為人民幣100元，債券首五年的年利率為2.78%，每五年重置一次。

本期債券發行設置本行有條件贖回條款。本行自發行之日起5年後，有權於每年付息日(含發行之日後第5年付息日)全部或部分贖回本期債券。在本期債券發行後，如發生不可預計的監管規則變化導致本期債券不再計入其他一級資本，本行有權全部而非部分地贖回本期債券。

本行清算時，本期債券的受償順序在存款人、一般債權人和處於高於本期債券順位的次級債務之後，本行股東持有的所有類別股份之前；本期債券與本行其他償還順序相同的其他一級資本工具同順位受償。

本行有權全部或部分取消債券的利息，該等取消不構成違約事件。取消債券的任何利息，無論全部或部分，均不會對本行施加任何其他限制，但與普通股股息分派有關的限制除外。

當無法生存觸發事件發生時，本行有權在無需獲得債券持有人同意的情況下，將永續債券的本金進行部分或全部減記。無法生存觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：a) 國家金融監督管理總局認定若不進行減記，本行將無法生存；b) 相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

36. 儲備

(a) 資本公積

資本公積主要包括按高於面值的價格發行新股形成的股本溢價及股東捐贈。

(b) 盈餘公積

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

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

截至2026年6月30日止六個月，本集團並無提取法定盈餘公積（截至2025年12月31日止年度：人民幣180百萬元）。

(c) 一般風險準備

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

截至2026年6月30日止六個月，本集團向一般儲備轉撥人民幣73百萬元（截至2025年12月31日止年度：人民幣56百萬元）；於2026年6月30日及2025年12月31日，該準備已按規定達到風險資產期／年末餘額的1.5%。

(d) 其他儲備

其他儲備包括金融資產重估儲備及設定受益計劃的重估損失。金融資產重估儲備記錄以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資的公允價值變動及預期信用損失。設定受益計劃的重估損失為補充退休福利的精算利得或損失。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

37. 其他綜合收益組成部份

	歸屬於 本行股東		本期變動		歸屬於 本行股東 非控制性 權益 (稅後)		歸屬於 本行股東
	於2025年 12月31日	稅前金額	轉至損益 的淨額	稅項費用	於2025年 12月31日 (稅後)	於2026年 6月30日 (稅後)	於2026年 6月30日
其後年度將不會重新分類計入 損益的其他綜合收益：							
重新計量設定受益計劃損失	(146,058)	(3,639)	-	-	(2,949)	(690)	(149,007)
其後年度可能重新分類計入損益 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投資的 公允價值變動	(1,008,412)	1,471,458	(384,083)	(271,844)	752,712	62,819	(255,700)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資的 預期信用損失變動	2,189,914	179,968	-	(44,992)	135,015	(39)	2,324,929
合計	1,035,444	1,647,787	(384,083)	(316,836)	884,778	62,090	1,920,222

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

37. 其他綜合收益組成部份(續)

	歸屬於 本行股東		本年變動		歸屬於 本行股東		歸屬於 本行股東
	於2024年 12月31日	稅前金額	轉至損益 的淨額	稅項費用	於2024年 12月31日 (稅後)	歸屬於 非控制性 權益(稅後)	於2025年 12月31日
其後年度將不會重新分類計入 損益的其他綜合收益：							
重新計量設定受益計劃損失	(146,506)	605	-	-	448	157	(146,058)
其後年度可能重新分類計入損益 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投資的 公允價值變動	1,606,806	(2,785,357)	(1,103,379)	972,184	(2,615,218)	(301,334)	(1,008,412)
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資的 預期信用損失變動	1,865,283	429,145	-	(107,287)	324,631	(2,773)	2,189,914
合計	3,325,583	(2,355,607)	(1,103,379)	864,897	(2,290,139)	(303,950)	1,035,444

38. 現金及現金等價物餘額分析

於簡明合併現金流量表內，現金及現金等價物的原始到期日在三個月以內，包括以下款項：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
庫存現金	1,569,857	2,515,505
存放中央銀行的超額準備金	9,364,299	35,697,224
存放同業款項	7,949,418	16,228,119
拆出資金	306,491	762,304
合計	19,190,065	55,203,152

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

39. 金融資產的轉讓

在日常業務過程進行的交易中，本集團將已確認的金融資產轉讓予第三方或特殊目的實體。倘該等已轉讓金融資產符合終止確認條件，相關金融資產全部或部分終止確認。倘本集團保留了該等資產的絕大部分風險與回報，令相關資產不符合終止確認條件，則本集團將繼續在合併財務狀況表中確認上述資產。評估金融資產的可收回性已考慮潛在轉讓交易，特別是在估計不同情景下的未來現金流量及權重時。

(a) 賣出回購及證券借出交易

未終止確認但已轉讓的金融資產主要包括在回購交易中作為抵押品交付予交易對手的證券，以及在證券借出交易中借出的證券。交易對手獲准在與本集團的交易中無違約的情況下出售或再抵押該等證券，但同時其有責任於合約到期時將該等證券歸還本集團。本集團已確定其保留該等證券的絕大部分風險及回報，因此並無終止確認該等證券。於2026年6月30日，本集團根據回購協議作為抵押品的證券及借予交易對手的債務證券的賬面值為人民幣33,902百萬元（於2025年12月31日：人民幣4,323百萬元）。

39. 金融資產的轉讓(續)

(b) 轉讓信貸資產

截至2026年6月30日止六個月，本行向獨立第三方轉讓若干信貸資產且該等信貸資產已符合終止確認之條件，而該等信貸資產的總金額並不重大。

截至2025年12月31日止年度，經本行董事會及股東大會批准，本行將本行持有的總金額為人民幣18,928百萬元的信貸資產(包括本金、對應利息罰息、代墊司法費用)轉讓予一名獨立第三方(廣州資產管理有限公司)，對價為人民幣12,250百萬元。部分對價為應收款項(附註26)。由於與該等信貸資產相關的權利及義務已經轉移，本行已將信貸資產的絕大部分風險和報酬轉移至交易對手，因此完全終止確認轉讓資產。

40. 結構化主體

本集團管理及投資了多種結構化主體，包括銀行理財產品、資產管理計劃、信託計劃、資產支持證券等。本集團根據是否控制該等結構化主體，確定是否將其納入合併範圍。

(a) 納入合併範圍內的結構化主體

本集團投資的部分資產管理計劃和資金信託計劃，由於本集團對結構化主體擁有權力，通過參與相關活動享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其可變回報，因此將其納入合併範圍。

於2026年6月30日，本集團納入合併範圍的結構化主體的資產淨值為人民幣45,289百萬元(2025年12月31日：人民幣46,615百萬元)。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

40. 結構化主體 (續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體

(i) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體主要為本集團作為代理人而發行並管理的非保本理財產品。本集團在對潛在目標客戶群分析研究的基礎上，設計並向特定目標客戶銷售理財產品。本集團作為經理人對結構化主體募集的資金進行投資，並根據合同向投資者分派投資收益。

截至2026年6月30日止六個月，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣55百萬元(截至2025年6月30日止六個月：人民幣60百萬元)。本集團從非保本理財產品中獲取的收益與該類業務的最大損失風險敞口相等。本集團認為該等結構化主體相關的可變動回報並不顯著，因此未將其納入合併範圍內。

出於資產負債管理目的，本集團未納入合併範圍的結構化主體或會自本集團及其他銀行同業獲得短期融資。本集團並無合同義務為其提供融資。本集團可按照市場原則與該等未納入合併範圍的結構化主體進行回購和拆借交易。於2026年6月30日，無上述回購和拆借交易餘額(2025年12月31日：無)。

於2026年6月30日，由本集團管理的未納入合併範圍的非保本理財產品餘額為人民幣30,623百萬元(2025年12月31日：人民幣32,542百萬元)。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

40. 結構化主體 (續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

(iii) 本集團投資的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

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

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

於2026年6月30日	賬面價值	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投資		
基金投資	36,989,247	36,989,247
信託及資產管理計劃	2,816,097	2,816,097
其他銀行和非銀行金融機構發行的資產支持證券	9,272	9,272
其他投資	1,696,939	1,696,939
小計	41,511,555	41,511,555
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資		
信託及資產管理計劃	4,484,169	4,484,169
以攤餘成本計量的金融投資		
信託及資產管理計劃	4,343,231	4,343,231
合計	50,338,955	50,338,955

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

40. 結構化主體 (續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

(ii) 本集團投資的未納入合併財務報表範圍的結構化主體 (續)

於2025年12月31日	賬面價值	最大損失 風險敞口
<u>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資</u>		
基金投資	18,311,628	18,311,628
信託及資產管理計劃	2,899,149	2,899,149
其他投資	1,751,376	1,751,376
小計	22,962,153	22,962,153
<u>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資</u>		
信託及資產管理計劃	4,667,799	4,667,799
<u>以攤餘成本計量的金融投資</u>		
信託及資產管理計劃	5,435,684	5,435,684
合計	33,065,636	33,065,636

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41. 承諾及或有負債

(a) 貸款及信用卡承諾

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

本集團提供信用證及財務擔保，以保證客戶向第三方履行合同。

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

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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
銀行承兌匯票	27,093,144	47,839,648
開出信用證	25,400,014	30,698,734
開出保函	19,499,320	20,903,288
貸款承諾(i)	54,978,716	60,655,984
信用卡承諾	21,054,159	21,120,580
小計	148,025,353	181,218,234
減：信貸承諾準備	(680,243)	(714,174)
合計	147,345,110	180,504,060

(i) 本集團的貸款承諾屬可撤銷。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41. 承諾及或有負債(續)

(b) 經營租賃承諾

本集團於本期間／年度根據租賃安排租賃若干辦公物業，本集團已承諾訂立但尚未開始租賃的未來最低租賃付款總額為人民幣39百萬元(2025年12月31日：人民幣11百萬元)。

(c) 資本承諾

於期／年末，本集團的資本承諾如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
已訂約但未撥備	158,732	91,236
已授權但未訂約	331,192	330,118

(d) 或有負債和承諾的信貸風險加權金額

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
或有負債和承諾	23,129,492	24,216,864

自2024年1月1日起，對於或有負債和承擔的信用風險加權資產金額，本集團依據國家金融監督管理總局發佈的《商業銀行資本管理辦法》的規定。

(e) 法律訴訟

本行及其子公司在日常經營過程中涉及訴訟及仲裁案件。管理層認為，基於當前事實和情況，本集團已就任何可能產生的損失作了充分撥備，且該等訴訟和仲裁案件的最終結果不會對本集團的財務狀況或運營產生任何重大影響。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

42. 受託業務

(a) 委託貸款業務

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

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
委託存款	(5,180,628)	(5,251,775)
委託貸款	5,180,628	5,251,775

(b) 理財服務

非保本理財產品向投資者募集的資金用於多種投資，包括債券及貨幣市場工具、信貸資產及其他債務工具、權益工具等。與此等產品相關的信用風險、流動性風險及利率風險由客戶承擔。本集團僅獲取佣金，即向客戶收取的有關提供託管、銷售及管理服務的費用。收入在合併損益表內確認為佣金收入。

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團管理的未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品投資總規模已於附註40 (b) (i)中披露。

43. 質押資產

(a) 已質押金融資產

於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團的金融資產（指債券投資及票據）已作為負債的抵押品，此等負債主要來自賣出回購金融資產款、向中央銀行借款、再貸款及財政性存款。於2026年6月30日，本集團質押作擔保物的金融資產的總賬面值合計約為人民幣117,390百萬元（2025年12月31日：人民幣84,210百萬元）。

(b) 已收擔保物

根據買入返售金融資產的條款，本集團收到債券投資作為擔保物。於2026年6月30日及2025年12月31日，本集團並無持有任何可轉售或再質押的擔保物。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44. 關聯方披露

(a) 關聯方關係

(i) 主要股東

於2026年6月30日及2025年12月31日，下列股東直接持有本行5%或以上權益或通過在董事會中派駐董事而對本行具有重大影響。

主要股東	股份數目 千股	持有本行 股份佔比 %	主營業務
廣州金融控股集團有限公司	1,194,271	8.29	金融服務行業
廣州地鐵集團有限公司	722,950	5.02	交通運輸行業
廣州城市更新集團有限公司	696,289	4.83	管理服務行業
百年人壽保險股份有限公司	362,266	2.51	保險行業
廣州嶺南商旅投資集團有限公司	303,443	2.11	商業服務行業
廣州華新集團有限公司	100,010	0.69	企業管理服務行業
廣州工控資本管理有限公司	45,313	0.31	金融服務行業

(ii) 其他相關方包括由關鍵管理人員或其近親屬控制或共同控制的公司，以及關鍵管理人員或其近親屬獲任命為董事或關鍵管理人員的公司及關鍵管理人員或其近親屬。

(b) 關聯方交易

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

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44. 關聯方披露(續)

(b) 關聯方交易(續)

(i) 本行與主要股東及受主要股東控制或共同控制的公司之間的交易

期／年末結餘	2026年 6月30日	2025年 12月31日
發放貸款和墊款	5,836,298	6,737,566
存放同業及其他金融機構款項	100,809	38,178
以攤餘成本計量的金融投資	103,251	101,515
信貸承諾	411,766	375,626
同業及其他金融機構存放款項	285,351	20,122
以公允價值計量且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	40,025	—
客戶存款	1,987,130	1,957,521

本期交易	截至6月30日止六個月期間 2026年	2025年
利息收入	92,556	112,858
利息支出	18,962	65,953
手續費及佣金收入	285	109
交易淨收益	—	—

截至2026年6月30日止六個月及截至2025年12月31日止年度，本集團未執行任何向關聯方轉讓信貸資產的交易。

(ii) 本行與子公司之間的交易

本行與子公司之間存在各種關聯方交易。該等交易公平且遵循了一般商業流程。與子公司之間的重大餘額及交易均在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。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44. 關聯方披露(續)

(b) 關聯方交易(續)

(iii) 其他關聯方

於本期間／年度，本集團於日常業務過程中與其他關聯方訂立交易。詳情如下：

期／年末結餘	2026年 6月30日	2025年 12月31日
發放貸款和墊款	2,189,494	3,774,723
拆出資金	1,045,000	600,000
以攤餘成本計量的金融投資	—	49,463
同業及其他金融機構存放款項	5,222	6,117
客戶存款	324,777	335,166
信貸承諾	1,223,049	681,520
存放同業及其他金融機構款項	1,001,627	—
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	100,280	—
拆入資金	100,000	—

本期交易	截至6月30日止六個月期間 2026年	2025年
利息收入	41,667	40,751
利息支出	2,785	1,424
手續費及佣金收入	12	7
交易淨收益	441	—

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44. 關聯方披露(續)

(c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指擁有權力並直接或間接負責本集團的計劃、指導和控制的人員。

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
薪金、酬金及福利	7,451	6,769

與關鍵管理人員及其近親進行的交易列示如下：

期／年末餘額	2026年 6月30日	2025年 12月31日
客戶貸款和墊款	382	489
客戶存款	27,711	27,821

本期交易	截至6月30日止六個月期間	
	2026年	2025年
利息收入	5	8
利息支出	165	258
手續費及佣金收入	1	—

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理

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

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

本集團面臨的主要風險描述與分析如下：

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

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

本行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。本行董事會下設關聯交易與風險管理委員會，負責監控高級管理層的風險控制情況，定期評估本集團風險管理狀況、風險承受能力和水平，並採取預防措施，以及審查及控制關聯方交易。監事會負責對本集團風險管理進行檢查並採取預防措施，綜合評價董事、高級管理層風險管理履職盡責情況。高級管理層負責執行董事會批准的風險管理及內部控制政策，並制定風險管理特定規則及條例。本行高級管理層下設風險管理委員會，負責審查本集團風險管理的重大事項。

風險管理部門為全面風險管理的領導部門並負責整體規劃及協調風險管理。風險管理部、合規法律部（反洗錢中心）及資產負債管理部牽頭管理信用風險、市場風險、操作風險及流動性風險。審計部負責獨立客觀地監督、檢查、評估及報告風險管理活動的效能。

45. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險

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

(i) 信用風險管理

貸款

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

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

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

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(i) 信用風險管理 (續)

貸款 (續)

當本集團竭盡所能收回貸款，但仍認為貸款無法合理預期收回時，本集團核銷全部或部份貸款。

債券及其他票據

本集團通過控制投資規模和根據發行人信用評級以及建立貸後管理標準，對債券及其他票據的信用風險敞口進行管理。

按攤餘成本列賬的其他金融資產

按攤餘成本列賬的其他金融資產包括信託計劃和資產管理計劃。本集團對信託公司、證券公司和基金管理公司建立風險評估體系，對信託受益權發行人以及資產管理計劃最終借款人設置信用額度，並及時進行持續的貸後監測。

同業交易

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

信貸承諾

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

45. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 風險限額管理及緩釋措施

本集團管理及限制信貸風險集中，包括集中至個人對手方、集團、行業及地區。

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

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

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

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

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(ii) 風險限額管理及緩釋措施 (續)

抵押品的公允價值通常需要由本集團認可的專業估值師評估。當有客觀減值證據時，本集團將會檢討抵押品的價值，以評估該抵押品可否足以覆蓋相關貸款的信貸風險。為減輕信用風險，本集團根據抵押品類型實施以下主要抵質押率要求：

項目	主要抵質押率
住宅	70%
別墅	60%
公寓、寫字樓、商舖、廠房、自建房、車庫、倉庫	50%
土地使用權	50%

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

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

45. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 信用風險減值

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

第1階段(初始確認時並無信用減值)：12個月的預期信用損失；

第2階段(自初始確認後信用風險顯著增加)：整個存續期內的預期信用損失；

第3階段(信用減值資產)：整個存續期內的預期信用損失

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

階段分類

信用風險顯著增加

當滿足以下一個或多個標準時，本集團認為金融工具的信用風險已經顯著增加：

定量標準

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

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

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iii) 信用風險減值 (續)

階段分類 (續)

信用風險顯著增加 (續)

定性標準

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

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

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

於截至2026年6月30日止六個月及截至2025年12月31日止年度，本集團並無將任何金融工具認定為屬低信用風險。認定為低信用風險的金融工具無需於報告日期與其初始確認日期的信用風險相比較以進行評估。

違約及信用減值的定義

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

量化標準

借款人逾期超過90日。

45. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 信用風險減值(續)

階段分類(續)

違約及信用減值的定義(續)

定性標準

借款人符合「還款困難」標準時，表明借款人面臨嚴重財務困難，例如：

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

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

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iii) 信用風險減值 (續)

預期信用損失模型的輸入數據、假設及估計技術說明

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

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

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

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

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

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

45. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 信用風險減值(續)

預期信用損失模型的前瞻性信息

對信用風險顯著增加的評估和預期信用損失的計算包含前瞻性信息。通過對歷史數據的分析，本集團識別出影響不同組合的信用風險及預期信用損失的宏觀經濟指標。宏觀經濟指標包括國內生產總值(GDP)、消費者物價指數(CPI)、貨幣供應量(M2)及於房地產發展完成的投資等。本集團從Wind Economic中掌握到主要宏觀經濟因素，用以對宏觀經濟因素的跨期內在源生關係進行歷史性分析。本集團整合統計分析和專家判斷，以確定於各種經濟情景下的經濟預測和權數系統。

該等經濟指標對違約概率及違約損失率的影響因不同的組合而異。本集團綜合考慮內外部數據、專家預測及統計分析，以釐定該等經濟指標與違約概率及違約損失率之間的關聯性。本集團至少每年對該等經濟指標進行評估及預測，計算未來的最佳估計，並定期審查及評估結果。

於截至2026年6月30日止六個月及截至2025年12月31日止年度，本集團在預期信用損失模型中考慮了不同經濟情景變化的影響。本集團在宏觀經濟信息分析和專家判斷的基礎上，採納了三種經濟情景(標準、悲觀和樂觀)。三種情況的權重於該期間／年度分別保持在80%、10%及10%。

與任何經濟預測一樣，預測和發生的可能性很大程度受到固有不確定性的影響，因此實際結果可能與預測的結果有很大不同。本集團定期更新宏觀經濟指標的預期值。本集團認為，該等預測反映了本集團對可能結果的最佳估計，以確定所選情景適合呈現可能情景。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iii) 信用風險減值 (續)

敏感性分析

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

預期信用損失準備的分類

對預期信用損失準備進行評估時，本集團將具類似特徵的信用風險敞口歸類。信用風險團隊監測並定期檢討分組的適當性。

分類特徵如下：

個人貸款：按產品類型（例如個人商業貸款、個人消費貸款、個人住房按揭、信用卡透支）。

公司貸款：按行業。

按減值評估所評估的風險：按第3階段的公司貸款。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iv) 最大信用風險敞口

截至報告期間／年度末，本集團在不考慮任何擔保物及其他信用增進措施的情況下，最大信用風險敞口如下：

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
存放中央銀行款項	57,669,624	84,972,955
存放同業及其他金融機構款項	14,988,646	21,831,800
拆出資金	92,882,507	77,976,037
買入返售金融資產	37,737,583	54,717,626
發放貸款和墊款		
— 以攤餘成本	589,762,418	596,053,167
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	85,658,442	88,828,444
以攤餘成本計量的金融投資	190,381,048	186,622,824
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	78,170,861	54,311,873
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	195,154,730	173,835,580
其他金融資產	16,851,232	14,497,924
合計	1,359,257,091	1,353,648,230
信貸承諾	147,345,110	180,504,060

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(v) 發放貸款和墊款分析

按行業	2026年6月30日		2025年12月31日	
	金額	百分比	金額	百分比
公司貸款				
租賃和商務服務業	114,514,130	16.39%	122,167,288	17.30%
批發和零售業	59,154,221	8.47%	58,560,908	8.29%
製造業	54,084,885	7.74%	48,892,099	6.92%
房地產業	47,158,147	6.75%	47,913,487	6.79%
建築業	40,757,225	5.83%	39,887,889	5.65%
居民服務、修理和其他服務業	19,145,141	2.74%	19,265,147	2.73%
金融服務	13,613,186	1.95%	13,230,894	1.87%
交通運輸、倉儲和郵政業	9,846,545	1.41%	9,436,315	1.34%
住宿和餐飲業	9,617,589	1.38%	8,710,631	1.23%
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	8,225,147	1.18%	8,156,458	1.16%
農、林、牧、漁業	7,902,775	1.13%	8,007,430	1.13%
水利、環境和公共設施管理業	6,762,646	0.97%	10,989,116	1.56%
教育	6,453,281	0.92%	7,469,428	1.06%
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	5,738,491	0.82%	5,251,872	0.74%
文化、體育和娛樂業	3,894,024	0.56%	4,079,963	0.58%
衛生和社會工作	2,337,763	0.33%	2,317,576	0.33%
其他	8,562,247	1.23%	8,235,201	1.17%
小計	417,767,443	59.80%	422,571,702	59.85%
票據貼現和福費廷	85,658,442	12.26%	88,830,430	12.58%
個人貸款	195,358,541	27.94%	194,656,190	27.57%
合計	698,784,426	100.00%	706,058,322	100.00%

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(v) 發放貸款和墊款分析(續)

按地區	2026年 6月30日	2025年 12月31日
廣州	591,135,574	595,330,936
珠江三角洲(廣州除外)	37,489,429	39,875,336
廣東省其他地區(廣州及珠江三角洲除外)	47,352,089	46,608,034
中部地區	17,724,904	18,000,790
環渤海地區	2,285,380	2,494,685
四川	1,711,749	1,795,538
江蘇	648,539	1,503,420
遼寧	436,762	449,583
合計	698,784,426	706,058,322

地域分佈如下。

中部地區：包括河南、湖南及江西；及

環渤海地區：包括北京及山東

按擔保物類型	2026年 6月30日	2025年 12月31日
信用貸款	192,495,663	201,944,288
保證貸款	136,428,298	134,733,634
抵押貸款	336,736,357	335,592,385
質押貸款	33,124,108	33,788,015
合計	698,784,426	706,058,322

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(v) 發放貸款和墊款分析 (續)

2026年6月30日	已逾期客戶貸款及墊款				合計
	逾期1日至 90日 (含90日)	逾期 90日至1年 (含1年)	逾期1至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	968,802	746,777	1,455,943	408,501	3,580,023
保證貸款	6,328,081	973,672	920,587	1,595,971	9,818,311
抵押貸款	10,905,445	2,852,556	4,571,657	1,100,527	19,430,185
質押貸款	1,219,529	23,147	106,883	299,938	1,649,497
合計	19,421,857	4,596,152	7,055,070	3,404,937	34,478,016

2025年12月31日	已逾期客戶貸款及墊款				合計
	逾期1日至 90日 (含90日)	逾期 90日至1年 (含1年)	逾期1至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	801,273	1,140,222	1,626,634	480,992	4,049,121
保證貸款	5,300,488	774,271	911,094	1,470,772	8,456,625
抵押貸款	10,470,452	2,803,350	3,699,315	619,718	17,592,835
質押貸款	375,596	8,530	103,343	300,021	787,490
合計	16,947,809	4,726,373	6,340,386	2,871,503	30,886,071

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(vi) 信用質量

於2026年6月30日，本集團主要金融資產的信用質量分析如下：

	2026年6月30日									
	總額					預期信用損失準備				
	第1階段	第2階段	第3階段	購買或源生的 信用減值金融 資產	合計	第1階段	第2階段	第3階段	購買或源生的 信用減值金融 資產	合計
以攤餘成本計量的 金融資產										
存放中央銀行款項	57,669,624	-	-	-	57,669,624	-	-	-	-	-
存放同業及其他金融 機構款項	14,991,267	-	-	-	14,991,267	(2,621)	-	-	-	(2,621)
拆出資金	92,944,414	-	318,476	-	93,262,890	(61,907)	-	(318,476)	-	(380,383)
買入返售金融資產	37,763,974	-	-	-	37,763,974	(26,391)	-	-	-	(26,391)
發放貸款和墊款	496,127,327	89,231,407	27,741,677	25,573	613,125,984	(4,427,772)	(7,214,206)	(11,721,184)	(404)	(23,363,566)
金融投資	186,057,164	2,512,284	3,845,827	-	192,415,275	(19,346)	-	(2,014,881)	-	(2,034,227)
其他金融資產	15,802,624	656,426	1,012,217	-	17,471,267	(6,512)	(45,062)	(568,461)	-	(620,035)
合計	901,356,394	92,400,117	32,918,197	25,573	1,026,700,281	(4,544,549)	(7,259,268)	(14,623,002)	(404)	(26,427,223)
以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的金融資產										
發放貸款和墊款	85,658,442	-	-	-	85,658,442	(20,891)	-	-	-	(20,891)
金融投資	190,550,085	2,469,113	2,135,532	-	195,154,730	(17,817)	(102,880)	(2,959,435)	-	(3,080,132)
合計	276,208,527	2,469,113	2,135,532	-	280,813,172	(38,708)	(102,880)	(2,959,435)	-	(3,101,023)
信貸承諾	138,366,601	8,868,295	790,457	-	148,025,353	(364,847)	(309,213)	(6,183)	-	(680,243)

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(vi) 信用質量 (續)

於2025年12月31日，本集團主要金融資產的信用質量分析如下：

	2025年12月31日									
	總額				合計	預期信用損失準備				合計
	第1階段	第2階段	第3階段	購買或源生的 信用減值金融 資產		第1階段	第2階段	第3階段	購買或源生的 信用減值金融 資產	
以攤餘成本計量的 金融資產										
存放中央銀行款項	84,972,955	-	-	-	84,972,955	-	-	-	-	-
存放同業及其他金融 機構款項	21,832,362	-	-	-	21,832,362	(562)	-	-	-	(562)
拆出資金	78,017,259	-	489,720	-	78,506,979	(41,222)	-	(489,720)	-	(530,942)
買入返售金融資產	54,718,820	-	-	-	54,718,820	(1,194)	-	-	-	(1,194)
發放貸款和墊款	505,788,366	88,286,993	23,127,230	27,289	617,229,878	(4,324,375)	(6,782,196)	(10,069,716)	(424)	(21,176,711)
金融投資	181,204,646	2,991,502	4,489,101	-	188,685,249	(17,506)	(19,079)	(2,025,840)	-	(2,062,425)
其他金融資產	14,129,999	234,118	721,368	-	15,085,485	(51,732)	(31,714)	(504,115)	-	(587,561)
合計	940,664,407	91,512,613	28,827,419	27,289	1,061,031,728	(4,436,591)	(6,832,989)	(13,089,391)	(424)	(24,359,395)
以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的金融資產										
發放貸款和墊款	88,828,444	-	-	-	88,828,444	(24,398)	-	-	-	(24,398)
金融投資	169,034,995	2,470,089	2,330,496	-	173,835,580	(14,737)	(102,920)	(2,779,027)	-	(2,896,684)
合計	257,863,439	2,470,089	2,330,496	-	262,664,024	(39,135)	(102,920)	(2,779,027)	-	(2,921,082)
信貸承諾	174,779,144	6,362,482	76,608	-	181,218,234	(440,685)	(272,894)	(595)	-	(714,174)

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(vi) 信用質量(續)

重組貸款及墊款

於2026年6月30日，本集團重組貸款及墊款總額為人民幣31,657百萬元(2025年12月31日：人民幣30,998百萬元)。

按信用評級劃分的債券投資

本集團人民幣債券投資主要由中國主要信用評級機構評級。外幣債券主要參考標準普爾(S&P)評級。

	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融投資	以公允價值 計量且 其變動計入 其他綜合收益 的金融投資	以攤餘 成本計量 的金融投資	合計
2026年6月30日				
AAA	16,227,689	83,661,761	96,802,764	196,692,214
A至AA+	11,791	112,452	123,647	247,890
C至BB+	733,919	132,786	—	866,705
D	4,969	—	—	4,969
無評級 ^(a)	20,504,236	106,094,428	88,896,416	215,495,080
其他無評級的投資	882,913	669,134	243,115	1,795,162
合計	38,365,517	190,670,561	186,065,942	415,102,020

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(vi) 信用質量 (續)

按信用評級劃分的債券投資 (續)

	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融投資	以公允價值 計量且 其變動計入 其他綜合收益 的金融投資	以攤餘 成本計量 的金融投資	合計
2025年12月31日				
AAA	6,590,104	53,385,834	58,504,409	118,480,347
A至AA+	645,003	233,367	224,270	1,102,640
C至BB+	89,390	132,786	–	222,176
無評級 ^(a)	25,665,809	111,725,409	121,844,658	259,235,876
其他無評級的投資	110,790	3,690,385	499,272	4,300,447
合計	33,101,096	169,167,781	181,072,609	383,341,486

(a) 無評級債券投資主要包括財政部、中央銀行、政策性銀行和其他屬市場上信譽良好的發行人的金融機構發行的投資和交易證券，惟其未經獨立評級機構評級。

(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。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

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

(i) 下表列示了金融資產及金融負債的剩餘期限分析：

2026年6月30日	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項	-	11,069,390	-	-	-	-	-	48,170,091	59,239,481
存放和拆放同業及其他金融機構款項 ⁽¹⁾	-	9,057,365	49,055,145	23,862,142	48,874,680	14,759,404	-	-	145,608,736
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	3,803,591	37,225,134	517,775	2,782,769	15,075,562	16,376,947	3,941,112	1,058,635	80,781,525
以攤餘成本計量的金融投資	2,002,450	-	1,689,560	19,845,206	8,214,613	62,000,107	96,629,112	-	190,381,048
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,135,532	-	1,697,626	4,603,573	25,262,071	103,911,201	57,544,727	-	195,154,730
發放貸款和墊款	24,295,125	-	37,611,283	53,215,227	223,415,166	216,749,269	120,134,790	-	675,420,860
其他金融資產	1,052,538	-	2,164,049	4,693	1,756,190	6,607,768	5,265,994	-	16,851,232
金融資產總額	33,289,236	57,351,889	92,735,438	104,313,610	322,598,282	420,404,696	283,515,735	49,228,726	1,363,437,612
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	5,112,778	7,498,427	75,412,456	-	-	-	88,023,661
同業及其他金融機構存放及拆放款項 ⁽²⁾	-	6,541,462	33,925,414	14,733,179	5,049,072	-	-	-	60,249,127
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	235,887	3,032,964	-	-	-	-	-	3,268,851
客戶存款 ⁽³⁾	-	262,945,917	32,231,137	81,524,445	390,567,135	209,946,670	52,146	-	977,267,450
租賃負債	-	-	14,999	29,109	121,238	317,694	44,473	-	527,513
已發行債務證券	-	-	19,758,177	35,120,079	60,639,949	5,055,072	15,175,033	-	135,748,310
其他金融負債	33,038	947,618	641,542	2,682,386	8,762,016	151,832	4,077	-	13,222,509
金融負債總額	33,038	270,670,884	94,717,011	141,587,625	540,551,866	215,471,268	15,275,729	-	1,278,307,421
流動性缺口淨額	33,256,198	(213,318,995)	(1,981,573)	(37,274,015)	(217,953,584)	204,933,428	268,240,006	49,228,726	85,130,191

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理 (續)

(b) 流動性風險 (續)

(i) 下表列示了金融資產及金融負債的剩餘期限分析：(續)

2025年12月31日	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項	-	38,338,772	-	-	-	-	-	49,149,688	87,488,460
存放和拆放同業及其他									
金融機構款項 ⁽¹⁾	-	14,831,705	62,373,331	13,405,081	55,229,470	8,685,876	-	-	154,525,463
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融投資	3,791,966	13,747,389	1,460,164	2,293,506	17,384,250	11,594,304	5,429,404	1,448,480	57,149,463
以攤餘成本計量的金融投資	2,463,259	-	2,124,976	12,884,652	29,447,972	62,895,808	76,806,157	-	186,622,824
以公允價值計量且其變動計入									
其他綜合收益的金融投資	2,331,442	-	1,210,112	4,066,524	12,276,597	96,233,011	57,717,894	-	173,835,580
發放貸款和墊款	23,774,008	-	38,522,431	66,022,827	229,615,920	206,402,758	120,543,667	-	684,881,611
其他金融資產	453,309	-	538,111	39,199	1,661,306	6,449,179	5,356,820	-	14,497,924
金融資產總額	32,813,984	66,917,866	106,229,125	98,711,789	345,615,515	392,260,936	265,853,942	50,598,168	1,359,001,325
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	2,861,003	3,720,123	42,313,121	-	-	-	48,894,247
同業及其他金融機構存放及									
拆放款項 ⁽²⁾	-	2,072,197	26,228,125	4,580,500	17,481,145	9,630	-	-	50,371,597
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	-	119,026	4,585,832	-	-	-	-	-	4,704,858
客戶存款 ⁽³⁾	-	271,979,872	54,886,876	131,778,849	324,937,378	224,579,510	104,575	-	1,008,267,060
已發行債務證券	-	-	18,853,808	35,516,044	72,095,515	5,008,375	15,527,970	-	147,001,712
租賃負債	-	-	18,718	32,735	133,441	342,326	51,543	-	578,763
其他金融負債	9,608	995,949	1,287,334	1,900,038	9,242,867	751,602	13,533	-	14,200,931
金融負債總額	9,608	275,167,044	108,721,696	177,528,289	466,203,467	230,691,443	15,697,621	-	1,274,019,168
流動性缺口淨額	32,804,376	(208,249,178)	(2,492,571)	(78,816,500)	(120,587,952)	161,569,493	250,156,321	50,598,168	84,982,157

45. 金融風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(i) 下表列示了金融資產及金融負債的剩餘期限分析：(續)

- (1) 含買入返售金融資產。
- (2) 含賣出回購金融資產款。
- (3) 為作披露，活期存款分類為即期償還部份，實際上，有一定部份存款屬年期較長的穩定資金。

(ii) 合約未折現現金流量的到期日分析

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

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理 (續)

(b) 流動性風險 (續)

(ii) 合約未折現現金流量的到期日分析 (續)

2026年6月30日	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計	賬面價值
金融資產：										
現金及存放中央 銀行款項	-	11,069,390	-	-	-	-	-	48,170,091	59,239,481	59,239,481
存放和拆放同業 及其他金融 機構款項 ⁽¹⁾	-	9,057,365	49,078,277	23,939,997	49,367,723	15,227,259	-	-	146,670,621	145,608,736
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融投資	3,803,591	37,225,134	521,393	205,964	18,594,198	17,079,863	4,843,791	1,058,636	83,332,570	80,781,525
以攤餘成本計量的 金融投資	3,766,132	-	2,105,174	22,131,560	10,759,011	76,980,455	114,939,422	-	230,681,754	190,381,048
以公允價值計量且 其變動計入其他 綜合收益的 金融投資	2,135,532	-	1,330,725	7,275,695	21,823,461	111,913,211	63,192,913	-	207,671,537	195,154,730
發放貸款和墊款	24,295,125	-	38,778,698	56,698,548	244,255,770	247,088,456	162,370,379	-	773,486,976	675,420,860
其他金融資產	1,052,538	-	2,164,049	4,693	1,796,457	7,055,060	6,150,147	-	18,222,944	16,851,232
金融資產總額	35,052,918	57,351,889	93,978,316	110,256,457	346,596,620	475,344,304	351,496,652	49,228,727	1,519,305,883	1,363,437,612
金融負債：										
向中央銀行借款	-	-	5,118,880	7,516,824	76,104,172	-	-	-	88,739,876	88,023,661
同業及其他金融 機構存放及 拆放款項 ⁽²⁾	-	6,541,462	33,927,447	14,777,500	5,083,391	-	-	-	60,329,800	60,249,127
以公允價值計量且 其變動計入當期 損益的金融負債	-	235,887	3,032,964	-	-	-	-	-	3,268,851	3,268,851
客戶存款 ⁽³⁾	-	262,945,916	32,241,648	81,624,136	393,432,723	218,880,857	56,483	-	989,181,763	977,267,450
租賃負債	-	-	21,113	26,447	126,761	344,374	47,552	-	566,247	527,513
已發行債務證券	-	-	2,660,000	-	105,337,500	19,465,000	16,410,000	-	143,872,500	135,748,310
其他金融負債	33,038	947,618	657,035	2,704,483	8,802,259	151,832	4,077	-	13,300,342	13,222,509
金融負債總額	33,038	270,670,883	77,659,087	106,649,390	588,886,806	238,842,063	16,518,112	-	1,299,259,379	1,278,307,421
流動性缺口淨額	35,019,880	(213,318,994)	16,319,229	3,607,067	(242,290,186)	236,502,241	334,978,540	49,228,727	220,046,504	85,130,191

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理(續)

(b) 流動性風險(續)

(ii) 合約未折現現金流量的到期日分析(續)

2025年12月31日	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計	賬面價值
金融資產：										
現金及存放中央銀行款項	-	38,338,772	-	-	-	-	-	49,149,688	87,488,460	87,488,460
存放和拆放同業及其他 金融機構款項 ⁽¹⁾	-	14,831,705	62,383,987	13,441,461	55,806,534	8,934,589	-	-	155,398,276	154,525,463
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融投資	3,791,966	13,747,389	1,470,503	308,976	21,258,706	12,388,620	5,898,302	1,448,481	60,312,943	57,149,463
以攤餘成本計量的 金融投資	4,243,103	-	2,127,173	13,151,006	32,109,563	77,035,044	88,392,302	-	217,058,191	186,622,824
以公允價值計量且其 變動計入其他 綜合收益的	2,331,442	-	928,751	4,372,437	23,134,609	105,598,869	62,814,164	-	199,180,272	173,835,580
發放貸款和墊款	23,774,008	-	41,358,921	68,754,231	267,741,649	260,061,828	172,515,004	-	834,205,641	684,881,611
其他金融資產	453,309	-	538,111	39,199	1,719,313	7,057,757	6,212,828	-	16,020,517	14,497,924
金融資產總額	34,593,828	66,917,866	108,807,446	100,067,310	401,770,374	471,076,707	335,832,600	50,598,169	1,569,664,300	1,359,001,325
金融負債：										
向中央銀行借款	-	-	2,864,041	3,726,503	42,778,695	-	-	-	49,369,239	48,894,247
同業及其他金融機構 存放及拆放款項 ⁽²⁾	-	2,072,197	26,230,870	4,594,771	17,631,265	9,967	-	-	50,539,070	50,371,597
以公允價值計量且其 變動計入當期 損益的金融負債	-	119,026	4,589,054	-	-	-	-	-	4,708,080	4,704,858
客戶存款 ⁽³⁾	-	271,979,872	54,909,736	131,974,299	327,413,078	234,558,486	113,689	-	1,020,949,160	1,008,267,060
租賃負債	-	-	19,496	34,504	141,266	371,393	58,252	-	624,911	578,763
已發行債務證券	-	-	18,870,000	36,315,000	72,722,500	8,005,000	17,115,000	-	153,027,500	147,001,712
其他金融負債	9,608	995,949	1,308,936	1,931,588	9,305,345	752,051	13,533	-	14,317,010	14,200,931
金融負債總額	9,608	275,167,044	108,792,133	178,576,665	469,992,149	243,696,897	17,300,474	-	1,293,534,970	1,274,019,168
流動性缺口淨額	34,584,220	(208,249,178)	15,313	(78,509,355)	(68,221,775)	227,379,810	318,532,126	50,598,169	276,129,330	84,982,157

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理 (續)

(b) 流動性風險 (續)

(ii) 合約未折現現金流量的到期日分析 (續)

- (1) 含買入返售金融資產。
- (2) 含賣出回購金融資產款。
- (3) 為作披露，活期存款分類為即期償還部份，實際上，有一定部份存款屬年期較長的穩定資金。

(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資金交易頭寸風險。本集團的貨幣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之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口。

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

本集團認為，其投資組合面對來自商品或股價波動的市場風險並不重大。

(i) 貨幣風險

本集團主要經營人民幣業務，部份交易涉及美元、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。本集團面臨的匯率風險並不重大。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(i) 貨幣風險 (續)

下表總結本集團的貨幣風險敞口。表中包括本集團按原幣分類，以人民幣計賬的資產及負債。

2026年6月30日	人民幣	美元 等值人民幣	港幣 等值人民幣	其他 等值人民幣	合計 等值人民幣
金融資產：					
現金及存放中央銀行款項	59,167,127	25,719	24,641	21,994	59,239,481
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽¹⁾	144,143,671	1,200,594	184,599	66,402	145,595,266
發放貸款和墊款	674,481,599	939,261	—	—	675,420,860
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資	80,781,525	—	—	—	80,781,525
以攤餘成本計量的金融投資	190,381,048	—	—	—	190,381,048
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	195,154,730	—	—	—	195,154,730
其他金融資產	14,496,870	1,022	—	—	14,497,892
金融資產總額	1,358,606,570	2,166,596	209,240	88,396	1,361,070,802
金融負債：					
向中央銀行借款	88,023,661	—	—	—	88,023,661
同業及其他金融機構存放及 拆放款項 ⁽²⁾	60,249,127	—	—	—	60,249,127
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	3,268,851	—	—	—	3,268,851
客戶存款	976,480,499	661,391	89,408	36,152	977,267,450
租賃負債	527,513	—	—	—	527,513
已發行債務證券	135,748,310	—	—	—	135,748,310
其他金融負債	13,222,006	492	6	5	13,222,509
金融負債總額	1,277,519,967	661,883	89,414	36,157	1,278,307,421
淨額狀況	81,086,603	1,504,713	119,826	52,239	82,763,381
信貸承諾	147,280,927	64,183	—	—	147,345,110

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(i) 貨幣風險 (續)

2025年12月31日	人民幣	美元 等值人民幣	港幣 等值人民幣	其他 等值人民幣	總共 等值人民幣
金融資產：					
現金及存放中央銀行款項	87,407,096	31,743	24,183	25,438	87,488,460
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽¹⁾	152,818,947	1,441,633	191,262	73,621	154,525,463
發放貸款和墊款	684,171,911	709,700	—	—	684,881,611
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	57,149,463	—	—	—	57,149,463
以攤餘成本計量的金融投資	186,622,824	—	—	—	186,622,824
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資	173,835,580	—	—	—	173,835,580
其他金融資產	14,496,870	1,054	—	—	14,497,924
金融資產總額	1,356,502,691	2,184,130	215,445	99,059	1,359,001,325
金融負債：					
向中央銀行借款	48,894,247	—	—	—	48,894,247
同業及其他金融機構存放及 拆放款項 ⁽²⁾	50,371,597	—	—	—	50,371,597
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	4,704,858	—	—	—	4,704,858
客戶存款	1,007,648,583	496,111	93,286	29,080	1,008,267,060
租賃負債	578,763	—	—	—	578,763
已發行債務證券	147,001,712	—	—	—	147,001,712
其他金融負債	14,200,502	418	6	5	14,200,931
金融負債總額	1,273,400,262	496,529	93,292	29,085	1,274,019,168
淨額狀況	83,102,429	1,687,601	122,153	69,974	84,982,157
信貸承諾	180,501,498	2,562	—	—	180,504,060

⁽¹⁾ 含買入返售金融資產。

⁽²⁾ 含賣出回購金融資產款。

45. 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(ii) 利率風險

本集團的利率風險主要源於生息資產及生息負債的重新定價日期不匹配。本集團的生息資產及生息負債主要以人民幣計價。本集團面臨的利率風險並不重大。

本集團通過以下方式管理利率風險：

- 定期監測可能影響人民銀行基準利率和市場利率的宏觀經濟因素；
- 優化生息資產及生息負債的合同重新定價(到期日)之間的時間差異；及
- 管理生息資產及生息負債定價與人民銀行基準利率和市場利率的偏差。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

	2026年6月30日							
	一個月內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上	已逾期	非計息	合計
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項	57,647,837	-	-	-	-	-	1,591,644	59,239,481
存放和拆放同業及其他								
金融機構款項 ⁽¹⁾	58,083,919	23,826,469	48,814,386	14,751,643	-	-	132,319	145,608,736
發放貸款和墊款	96,701,860	81,204,244	417,308,691	44,483,546	3,352,427	23,719,440	8,650,652	675,420,860
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融投資	37,714,659	2,693,942	14,862,380	16,262,926	3,941,112	3,803,591	1,502,915	80,781,525
以攤餘成本計量的金融投資	1,513,135	20,253,263	10,612,627	62,000,107	91,698,704	1,997,765	2,305,447	190,381,048
以公允價值計量且其變動								
計入其他綜合收益的								
金融投資	901,592	4,001,328	23,525,993	103,911,201	57,544,727	2,135,532	3,134,357	195,154,730
其他金融資產	-	-	1,690,162	6,460,500	5,259,955	-	3,440,615	16,851,232
金融資產總額	252,563,002	131,979,246	516,814,239	247,869,923	161,796,925	31,656,328	20,757,949	1,363,437,612
金融負債：								
向中央銀行借款	5,079,000	7,459,375	74,992,670	-	-	-	492,616	88,023,661
同業及其他金融機構存放								
及拆放款項 ⁽²⁾	40,459,495	14,682,667	5,037,129	-	-	-	69,836	60,249,127
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融負債	3,032,964	-	-	-	-	-	235,887	3,268,851
客戶存款	294,467,116	79,752,561	382,078,398	205,383,608	51,013	-	15,534,754	977,267,450
租賃負債	14,999	29,109	121,238	317,694	44,473	-	-	527,513
已發行債務證券	19,758,177	35,120,079	60,639,949	5,055,072	15,175,033	-	-	135,748,310
其他金融負債	600,000	1,300,000	7,724,464	-	-	-	3,598,045	13,222,509
金融負債總額	363,411,751	138,343,791	530,593,848	210,756,374	15,270,519	-	19,931,138	1,278,307,421
利率敏感性缺口	(110,848,749)	(6,364,545)	(13,779,609)	37,113,549	146,526,406	31,656,328	826,811	85,130,191

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理 (續)

(c) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險 (續)

	2025年12月31日							
	一個月內	一至三個月	三個月至一年	一至五年	五年以上	已逾期	非計息	合計
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項	84,948,598	-	-	-	-	-	2,539,862	87,488,460
存放和拆放同業及其他 金融機構款項 ⁽¹⁾	77,169,547	13,371,716	55,165,831	8,681,176	-	-	137,193	154,525,463
發放貸款和墊款	117,084,050	99,987,067	387,135,007	50,149,303	5,489,769	16,426,957	8,609,458	684,881,611
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資	15,166,079	2,049,681	16,873,348	11,543,200	5,429,403	4,335,082	1,752,670	57,149,463
以攤餘成本計量的金融投資	1,769,371	13,516,672	31,251,886	62,895,808	72,126,524	2,455,369	2,607,194	186,622,824
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融投資	489,830	3,732,782	10,556,903	96,230,820	57,717,893	2,331,442	2,775,910	173,835,580
其他金融資產	-	-	1,672,042	6,311,617	5,286,916	-	1,227,349	14,497,924
金融資產總額	296,627,475	132,657,918	502,655,017	235,811,924	146,050,505	25,548,850	19,649,636	1,359,001,325
金融負債：								
向中央銀行借款	2,846,880	3,689,483	42,151,545	-	-	-	206,339	48,894,247
同業及其他金融機構存放 及拆放款項 ⁽²⁾	28,286,441	4,550,000	17,400,000	9,242	-	-	125,914	50,371,597
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	4,585,832	-	-	-	-	-	119,026	4,704,858
客戶存款	325,496,132	128,515,061	316,889,602	219,017,313	101,985	-	18,246,967	1,008,267,060
租賃負債	18,718	32,735	133,441	342,326	51,543	-	-	578,763
已發行債務證券	18,853,808	35,516,044	72,095,515	5,008,375	15,527,970	-	-	147,001,712
其他金融負債	1,180,000	1,870,000	9,691,000	96,696	-	-	1,363,235	14,200,931
金融負債總額	381,267,811	174,173,323	458,361,103	224,473,952	15,681,498	-	20,061,481	1,274,019,168
利率敏感性缺口	(84,640,336)	(41,515,405)	44,293,914	11,337,972	130,369,007	25,548,850	(411,845)	84,982,157

⁽¹⁾ 含買入返售金融資產。

⁽²⁾ 含賣出回購金融資產款。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理 (續)

(d) 資本管理

本集團遵循以下資本管理原則：

- 維持充足的優質資本，以符合資本監管要求、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國家金融監督管理總局的監管規定，運用多種技巧監控資本充足率和監管資本。本行每季度向國家金融監督管理總局上報所要求的信息。

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份；
- 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份；及
- 二級資本，包括已發行二級資本工具與相關溢價、超額損失準備及少數股東權益可計入部份。

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

本集團採取多項措施管理風險加權資產，包括調整資產負債表內外資產結構。

本集團遵守監管機構於報告期間發佈的資本要求。下表概述本集團根據國家金融監督管理總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規定計算之核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 金融風險管理(續)

(d) 資本管理(續)

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
核心一級資本淨額	78,043,635	76,737,109
一級資本淨額	90,361,496	89,060,229
資本淨額	111,955,915	111,646,378
風險加權資產	824,612,381	798,392,414
核心一級資本充足率	9.46%	9.61%
一級資本充足率	10.96%	11.15%
資本充足率	13.58%	13.98%

46. 金融工具的公允價值

(a) 以公允價值計量的金融工具

釐定公允價值和公允價值層次

本集團根據以下層次釐定及披露金融工具的公允價值：

第一層次：同類資產或負債於活躍市場的未經調整報價；

第二層次：對公允價值計量而言屬重大的可直接或間接觀察的最低層輸入數據的估值技術；及

第三層次：對公允價值計量而言屬重大的不可觀察最低層輸入數據的估值技術。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46. 金融工具的公允價值(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

釐定公允價值和公允價值層次(續)

下表列示按公允價值層次劃分的以公允價值計量或披露的金融工具分析：

2026年6月30日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券投資	—	37,619,398	746,119	38,365,517
— 基金及其他投資	87,193	37,225,133	5,103,682	42,416,008
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券投資	—	190,550,084	120,477	190,670,561
— 其他投資	—	—	4,484,169	4,484,169
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的貸款和墊款	—	85,658,442	—	85,658,442
合計	87,193	351,053,057	10,454,447	361,594,697
金融負債：				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	3,268,851	—	3,268,851
合計	—	3,268,851	—	3,268,851
2025年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券投資	—	32,397,961	703,135	33,101,096
— 基金及其他投資	369,293	18,311,628	5,367,446	24,048,367
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券投資	—	169,033,879	133,902	169,167,781
— 其他投資	—	—	4,667,799	4,667,799
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	—	88,828,444	—	88,828,444
合計	369,293	308,571,912	10,872,282	319,813,487
金融負債：				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	4,704,858	—	4,704,858
合計	—	4,704,858	—	4,704,858

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46. 金融工具的公允價值(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

釐定公允價值和公允價值層次(續)

下表呈列截至2026年6月30日止六個月及截至2025年12月31日止年度第三層次資產的變動：

	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	合計
於2026年1月1日	6,070,581	4,801,701	10,872,282
總收益及虧損			
— 虧損	(78,221)	—	(78,221)
— 其他綜合收益	—	(193,524)	(193,524)
結算	(142,559)	(3,531)	(146,090)
於2026年6月30日	5,849,801	4,604,646	10,454,447

	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	合計
於2025年1月1日	7,539,214	5,088,227	12,627,441
增加	118,406	—	118,406
總收益及虧損			
— 虧損	(1,513,239)	—	(1,513,239)
— 其他綜合收益	—	(274,689)	(274,689)
結算	(73,800)	(11,837)	(85,637)
於2025年12月31日	6,070,581	4,801,701	10,872,282

於報告期末所持資產計入合併損益表中的未實現損失總額為人民幣107百萬元(截至2025年6月30日止六個月：人民幣311百萬元)。

截至2026年6月30日止六個月期間，以公允價值計量的金融投資無發生第一、第二和第三公允價值層次之間的轉移(2025年12月31日：相同)。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46. 金融工具的公允價值(續)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

釐定公允價值和公允價值層次(續)

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

	公允價值		估值技術	不可觀察輸入數據
	2026年 6月30日	2025年 12月31日		
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券投資	746,119	703,135	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
— 基金及其他投資	4,513,036	4,775,277	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
— 基金及其他投資	590,646	592,169	可比公司分析	流動性折扣
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券投資	120,477	133,902	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
— 其他投資	4,484,169	4,667,799	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
合計	10,454,447	10,872,282		

截至2026年6月30日止六個月及截至2025年12月31日止年度，估值技術概無任何重大變動。

(b) 非以公允價值計量的金融工具

於2026年6月30日，合併財務狀況表中並非以公允價值及按經常性基準呈列的金融資產及負債主要包括「存放中央銀行款項」、「存放同業及其他金融機構款項」、「拆出資金」、「買入返售金融資產」、按攤餘成本計量的「發放貸款和墊款」、「以攤餘成本計量的金融投資」、「中央銀行借款」、「同業及其他金融機構存放款項」、「拆入資金」、「賣出回購金融資產款」、「客戶存款」和「已發行債務證券」(2025年12月31日：相同)。

簡明合併財務報表附註

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46. 金融工具的公允價值(續)

(b) 非以公允價值計量的金融工具(續)

除下列項目外，賬面價值與公允價值之間概無重大差異。

	2026年 6月30日	2025年 12月31日
賬面價值：		
以攤餘成本計量的金融資產	190,381,048	186,622,824
已發行債務證券	135,748,310	147,001,712
公允價值：		
以攤餘成本計量的金融資產	193,757,164	195,404,050
已發行債務證券	136,581,746	147,898,044

47. 本報告期後事項

於2026年8月28日，本行董事會有條件同意透過公開掛牌方式，將一組信貸資產(「轉讓資產」)轉讓予合格資產管理公司。於2026年6月30日，轉讓資產總計約為人民幣103.29億元(具體以轉讓合同簽署為準)，即該等信貸資產之本金、相應利息及罰息，以及墊付司法費用。截至財務報表批准報出日，受讓方尚未確定，資產轉讓協議尚未簽訂。本次交易的完成須待股東於臨時股東大會上批准，以及透過公開掛牌程序確定最終受讓方後，方可作實。

未經審閱補充財務信息

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

1. 流動性比率、流動性覆蓋率及淨穩定資金比例

(1) 流動性比率

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
流動性比率(人民幣及外幣)	91.58%	109.97%

(2) 流動性覆蓋率

	於2026年6月30日	於2025年12月31日
合格優質流動性資產	191,549.02	270,029.39
未來30天淨現金流出	94,585.56	111,973.29
流動性覆蓋率	202.51%	241.16%

(3) 淨穩定資金比例

	於2026年6月30日	於2026年3月31日	於2025年12月31日
可用的穩定資金	899,773.91	904,347.79	896,703.04
所需的穩定資金	809,142.34	801,784.69	734,972.17
淨穩定資金比例	111.20%	112.79%	122.01%

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

未經審閱補充財務信息

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2. 貨幣集中度

	於2026年6月30日			小計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	2,166.6	209.24	88.4	2,464.24
即期負債	673.9	90.65	36.17	800.72
淨長／(短)頭寸	1,492.7	118.59	52.23	1,663.52

	2025年12月31日			小計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	2,183.52	215.44	99.04	2,498.00
即期負債	508.01	94.58	29.10	631.69
淨長／(短)頭寸	1,675.51	120.86	69.94	1,866.31

以上資料根據中國銀監會公佈的規定計算。本集團於2026年6月30日及2025年12月31日並無結構性頭寸。

3. 跨國債權

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

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

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

未經審閱補充財務信息

截至2026年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

3. 跨國債權(續)

	於2026年6月30日		
	銀行及 其他金融機構	非銀 私人機構	合計
亞太地區	1,072.73	932.95	2,005.68
其中屬於香港的部分	185.72	—	185.72
北美洲及南美洲	364.16	—	364.16
歐洲	7.73	—	7.73
大洋洲	27.79	—	27.79
總計	1,472.41	932.95	2,405.36

	於2025年12月31日		
	銀行及 其他金融機構	非銀 私人機構	合計
亞太地區	1,529.49	704.37	2,233.86
其中屬於香港的部分	268.12	—	268.12
北美洲及南美洲	182.13	—	182.13
歐洲	11.11	—	11.11
大洋洲	26.76	—	26.76
總計	1,749.49	704.37	2,453.86