



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

G R C

B A N K



2019  
年度報告

# 目錄

公司簡介	2
財務數據摘要	7
行長致辭	10
管理層討論與分析	11
股本變動及股東情況	52
董事、監事及高級管理人員	62
企業管治報告	72
董事會報告	94
監事會報告	105
重要事項	110
三農金融服務報告	112
獨立審計師報告	126
財務報表及附註	134
未經審計補充財務信息	291
釋義	295



## 公司簡介

### 一、公司概況

#### (一) 法定名稱

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

(二) 註冊資本：人民幣9,808,268,539.00元

(三) 法定代表人：王繼康先生

(四) 授權代表：易雪飛先生、魏偉峰先生

(五) 聯席公司秘書：鄭盈女士、魏偉峰先生

(六) H股股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司

(七) 股份簡稱和代碼：廣州農商銀行(1551.HK)

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

(九) 註冊地址：中國廣州市黃埔區映日路9號

(十) 香港主要營業地址：香港灣仔皇后大道東248號陽光中心40樓

(十一) 經營範圍：貨幣金融服務

(十二) 聯繫地址：中國廣東省廣州市天河區珠江新城華夏路1號

郵政編碼：510623

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

(十三) 本年度報告備置地：本行董事會辦公室

(十四) 審計師：羅兵咸永道會計師事務所

(十五) 中國法律顧問：廣東啟源律師事務所

(十六) 香港法律顧問：金杜律師事務所

(十七) H股證券登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司

(十八) 非境外上市股股票託管機構：中國證券登記結算有限責任公司

(十九) 本公司其他有關資料

註冊登記日期：2009年12月9日

註冊登記機關：廣州市工商行政管理局

統一社會信用代碼：914401017083429628

金融許可證機構編碼：B1048H244010001

客服和投訴電話：+8695313

投資者關係管理電話：+86(020)28019324

郵箱地址：[ir@grcbank.com](mailto:ir@grcbank.com)

## 二、分支機構及子公司

### (一) 分支機構

本行分支機構基本信息如下表：

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	020-34619802	無	-
4	海珠支行	廣州市海珠區昌崗中路173號之1二樓	510250	020-84278835	無	-
5	花都支行	廣州市花都區新華街公益路21號南座	510800	020-36911004	020-36911006	-
6	華南新城支行	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	-
7	黃埔支行	廣州市黃埔區豐樂北路138號	510700	020-32204220	無	-
8	荔灣支行	廣州市荔灣區花地大道中路89號	510380	020-81617655	無	-
9	空港經濟區支行	廣州市白雲區人和鎮人和村	510470	020-86451956	無	-
10	天河支行	廣州市天河區龍口西路335號1-2樓	510635	020-38477288	020-38478080	-
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	020-32162530	無	-
12	南沙支行	廣州市番禺區東涌鎮吉祥路2號二樓	511453	020-34929060	無	-
13	自貿區南沙分行	廣州市南沙區萬頃沙鎮新興路56號	511462	020-34929298	無	分行
14	佛山分行	佛山市禪城區季華一路26號1座首層103、104房，2層202房，1座2幢16層1603至1605房，17層1701至1708房	528000	0757-82581028	0757-82581059	異地分行
15	清遠分行	廣東省清遠市清城區鳳翔大道五號東方巴黎一號樓商舖1-3樓	511500	0763-3910555	無	異地分行
16	肇慶分行	廣東省肇慶市端州區龍北路5號文化創意大廈首層01商舖及二層01-07商舖	526040	0758-2812835	0758-2812835	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	0762-8808225	無	異地分行
18	廣東自貿試驗區橫琴分行	廣東省珠海市橫琴新區富祥灣長隆國際海洋度假區企鵝酒店商業街B6至B10	519031	0756-2993600	無	異地分行

## 公司簡介

### (二) 子公司

本行子公司基本信息見下表：

序號	機構名稱	註冊地址	郵編	聯繫電話
1	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
2	大連保稅區珠江村鎮銀行股份有限公司	遼寧省大連保稅區黃海西路205號國貿中心E座8樓2區	116600	0411-66771959
3	萊蕪珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省萊蕪市萊城區龍潭東大街戴花園19號沿街樓	271100	0634-5662720
4	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
5	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
6	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160號-12	266109	0532-67762806
7	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
8	鄭州珠江村鎮銀行股份有限公司	河南省自貿試驗區鄭州片區(鄭東)商務外環路8號 世博大廈1層101-1號、5層501-2號、501-3號	450000	0371-89959016
9	信陽珠江村鎮銀行股份有限公司	河南省信陽市平橋區羊山新區新七大道與新八街交叉口	464000	0376-6199166
10	安陽珠江村鎮銀行股份有限公司	河南省安陽市興泰路與建安街交叉口西北角	455000	0372-2223000
11	輝縣珠江村鎮銀行股份有限公司	河南省新鄉市輝縣市共城大道東段838號	453600	0373-6223005
12	江蘇盱眙珠江村鎮銀行股份有限公司	江蘇省淮安市盱眙縣東湖南路五洲國際廣場二期5-1001	211700	0517-88558207
13	江蘇啟東珠江村鎮銀行股份有限公司	江蘇省啟東市匯龍鎮江海中路605、609、613號	226200	0513-83904316
14	蘇州吳中珠江村鎮銀行股份有限公司	江蘇省蘇州市吳中區木瀆鎮金山路51號	215101	0512-80969696
15	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號、102號	421500	0734-7330833

序號	機構名稱	註冊地址	郵編	聯繫電話
16	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
17	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
18	新津珠江村鎮銀行股份有限公司	四川省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
19	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
20	三水珠江村鎮銀行股份有限公司	廣東省佛山市三水區雲東海街道南豐大道9號首層103、104、105號和二、三層	528100	0757-87791698
21	中山東鳳珠江村鎮銀行股份有限公司	廣東省中山市東鳳鎮東海二路63號	528425	0760-22787010
22	鶴山珠江村鎮銀行股份有限公司	廣東省鶴山市沙坪鎮中山路189-193單號、185、187、195號201房	529700	0750-8818081
23	深圳坪山珠江村鎮銀行股份有限公司	廣東省深圳市坪山區坪山街道六和商業廣場一期H座32層、33層及165-166商舖	518118	0755-36669888
24	東莞黃江珠江村鎮銀行股份有限公司	廣東省東莞市黃江鎮袁屋圍村袁屋圍路1號	523756	0769-82183199
25	興寧珠江村鎮銀行股份有限公司	廣東省梅州市興寧市曙光路2號	514500	0753-8682651
26	湖南株洲珠江農村商業銀行股份有限公司	湖南省株洲縣淶口鎮向陽北路006號	412100	0731-27618647
27	潮州農村商業銀行股份有限公司	廣東省潮州市楓春路130號	521000	0768-2292072
28	廣東南雄農村商業銀行股份有限公司	廣東省南雄市雄南路147號	512400	0751-3822857
29	珠江金融租賃有限公司	廣東省廣州市南沙區海濱路171號金融大廈11樓	511455	020-29168100

## 公司簡介

### 三、2019年度獲得的主要榮譽

序號	榮譽名稱	頒獎／授予單位	獲得時間
1	中國企業信用500強	中國企業改革與發展研究會、中國合作貿易企業協會	2019年1月
2	十佳農商行零售銀行獎	《零售銀行》雜誌	2019年1月
3	中國銀行業100強，排名第29位	中國銀行業協會	2019年2月
4	《福布斯》2019年全球企業2000強第995位	美國《福布斯》雜誌	2019年5月
5	十佳民營企業金融服務創新獎	中國《銀行家》雜誌	2019年5月
6	廣東省優秀企業	廣東省企業聯合會	2019年5月
7	全國農村金融十佳科技創新產品	中華合作時報社、《中國金融》雜誌社	2019年6月
8	2019年全球銀行1000強，排名第185位	英國《銀行家》雜誌	2019年7月
9	2019年度農商行天璣獎	《證券時報》	2019年7月
10	2019年度中小銀行投行業務天璣獎	《證券時報》	2019年7月
11	2019中國開放式淨值型銀行理財產品君鼎獎、 2019中國高淨值客戶專屬理財產品君鼎獎	《證券時報》	2019年7月
12	中國企業500強，排名第459位	中國企業聯合會、中國企業家協會	2019年9月
13	2019最佳資本管理農商銀行	中國《銀行家》雜誌	2019年11月
14	2019中國金鼎獎年度卓越私人銀行	《每日經濟新聞》	2019年11月
15	2019年金質金融服務品牌最佳本土銀行	《廣州日報》	2019年11月
16	2019年最佳直銷銀行用戶體驗獎	中國金融認證中心CFCA	2019年12月
17	2019卓越競爭力年度10強	《中國經營報》	2019年12月
18	2019年度廣州五星慈善單位	廣州市民政局、《廣州日報》、廣州市慈善會	2019年12月
19	2019年金獅獎年度最佳中小企業金融服務銀行	《信息時報》	2019年12月
20	「2019年度債權融資計劃優秀農商行」、「2019年度債權融資計劃創意示範獎」、「2019年度債權融資計劃銳意進取獎」三大獎項的農商銀行	北京金融資產交易所	2019年12月
21	2019年度最佳普惠金融銀行	《新快報》	2020年1月
22	2019十佳地方銀行私人銀行獎	《零售銀行》雜誌	2020年1月

## 財務數據摘要

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

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至12月31日止年度					
	2019年	2018年	2019年比 2018年	2017年	2016年	2015年
<b>經營業績</b>	<b>變動率(%)</b>					
利息淨收入	18,563.65	13,271.65	39.87	11,694.53	10,670.82	11,595.89
手續費及佣金淨收入	1,682.13	1,547.52	8.70	2,291.39	2,976.39	2,889.61
營業收入	23,657.28	20,666.67	14.47	13,478.66	15,239.79	16,213.15
營業費用	(6,675.70)	(5,984.34)	11.55	(5,164.19)	(5,457.19)	(5,773.14)
減值損失 <sup>(1)</sup>	(7,086.46)	(5,968.94)	18.72	(787.85)	(3,259.75)	(4,010.90)
稅前利潤	9,895.12	8,713.39	13.56	7,526.62	6,522.85	6,429.11
淨利潤	7,910.71	6,832.16	15.79	5,890.99	5,106.35	5,000.34
歸屬於母公司股東的淨利潤	7,520.35	6,526.34	15.23	5,708.72	5,025.59	5,001.02
<b>每股計（人民幣元）</b>	<b>變動</b>					
歸屬於母公司股東的每股淨資產 <sup>(2)</sup>	5.97	5.39	0.58	4.69	4.40	4.14
基本每股盈利	0.77	0.67	0.10	0.63	0.62	0.61

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於12月31日					
	2019年	2018年	2019年比 2018年	2017年	2016年	2015年
<b>規模指標</b>	<b>變動</b>					
資產總額	894,154.29	763,289.60	130,864.69	735,713.66	660,951.12	582,807.20
其中：客戶貸款及墊款淨額	463,051.37	364,967.97	98,083.40	285,701.70	237,934.77	216,779.76
負債總額	820,444.98	707,708.53	112,736.45	687,235.94	623,111.42	547,111.07
其中：客戶存款	658,243.09	542,335.16	115,907.93	488,671.86	423,742.04	391,061.88
歸屬於母公司股東權益	68,346.69	52,861.33	15,485.36	46,044.52	35,845.24	33,777.95
非控制性權益	5,362.62	2,719.74	2,642.88	2,433.20	1,994.46	1,918.18
權益總額	73,709.31	55,581.07	18,128.24	48,477.72	37,839.70	35,696.13

## 財務數據摘要

項目（以百分比列示）	截至12月31日止年度					
	2019年	2018年	2019年比			2015年
			2018年	2017年	2016年	
<b>盈利能力指標</b>			<b>變動</b>			
平均總資產回報率 <sup>(3)</sup>	0.95	0.91	0.04	0.84	0.82	0.95
平均權益回報率 <sup>(4)</sup>	13.24	13.13	0.11	13.65	13.89	14.65
淨利差 <sup>(5)</sup>	2.66	2.28	0.38	1.65	1.99	2.31
淨利息收益率 <sup>(6)</sup>	2.61	2.12	0.49	1.70	1.98	2.50
手續費及佣金淨收入佔 經營收入比率 <sup>(7)</sup>	7.11	7.49	(0.38)	17.00	19.53	17.82
成本收入比率 <sup>(8)</sup>	27.25	28.05	(0.80)	37.11	32.77	28.37

項目（以百分比列示）	於12月31日					
	2019年	2018年	2019年比			2015年
			2018年	2017年	2016年	
<b>資產質量指標</b>			<b>變動</b>			
不良貸款率 <sup>(9)</sup>	1.73	1.27	0.46	1.51	1.81	1.80
撥備覆蓋率 <sup>(10)</sup>	208.09	276.64	(68.55)	186.75	178.58	170.79
撥貸比 <sup>(11)</sup>	3.61	3.52	0.09	2.83	3.24	3.08
<b>資本充足率指標</b>			<b>變動</b>			
核心一級資本充足率 <sup>(12)</sup>	9.96	10.50	(0.54)	10.69	9.90	10.28
一級資本充足率	11.65	10.53	1.12	10.72	9.92	10.29
資本充足率	14.23	14.28	(0.05)	12.00	12.16	12.76

項目（以百分比列示）	於12月31日					
	2019年	2018年	2019年比			2015年
			2018年	2017年	2016年	
<b>其他指標</b>			<b>變動</b>			
貸存比 <sup>(13)</sup>	72.92	69.70	3.22	60.17	58.03	57.19

註：

- (1) 因新金融工具準則與財務報表相關的披露要求，2018年及2019年減值損失包含合併損益表中信用減值損失和其他資產減值損失，2015年至2017年減值損失為資產減值損失。
- (2) 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。
- (3) 指期間內的淨利潤（包括可分配至非控制性權益的利潤）佔期初及期末的總資產平均餘額的百分比。
- (4) 按期內淨利潤除以期初及期末總權益（扣除其他權益工具）平均餘額計算。
- (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。
- (6) 按利息淨收入除以總生息資產日均餘額計算。
- (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) 按貸款損失準備餘額除以不良貸款餘額計算。
- (11) 按貸款損失準備餘額除以客戶貸款和墊款總額計算。
- (12) 按照中國銀監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法（試行）》計算。

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

一級資本充足率=（一級資本－對應資本扣減項）／風險加權資產\*100%

資本充足率=（總資本－對應資本扣減項）／風險加權資產\*100%

- (13) 客戶貸款和墊款總額除以客戶存款總額計算。

## 行長致辭

歲月不居，時節如流，2019年已然成為過去，世界依舊動盪難安，經濟持續低迷，但「中國之治」卻更加從容淡定、亮點紛呈。在過去的這一年裡，廣州農商銀行繼續保持良好發展勢頭，年末集團資產達8,941.54億元，各項存款餘額達6,582.43億元，各項貸款餘額達4,799.68億元；全年實現淨利潤79.11億元；年末不良貸款率1.73%；撥備覆蓋率208.09%；各項監管指標均滿足監管要求。我謹代表廣州農商銀行領導班子，竭誠致敬偉大祖國美好時代，致敬全體員工、股東、客戶及社會各界朋友，感謝你們一如既往的付出、支持和厚愛！

展望2020年以及更遠的將來，我們立志成為中國乃至世界一流好銀行，以此作為我們的長期戰略目標，不論未來道路有多麼艱險崎嶇，我們決不會放棄實現心中夢想的機會，矢志成為逐夢路上的攀登者、遠行者、開創者！

我們將以習近平「新時代中國特色社會主義思想」為指引，全面加強黨的領導、黨的建設，牢記初心、不忘使命，在偉大祖國實現「兩個一百年」奮鬥目標、實現中華民族偉大復興中國夢的征途中，做偉大祖國和美好時代的堅決擁護者和忠實貢獻者。

我們將堅持以人民為中心的發展理念，充分相信員工、尊重員工，緊密團結全行員工，讓每一位員工都可以充分展示激情和才華，讓每一位員工的努力都得到足夠支持和回報，讓全體員工共享全行改革發展的成果，這是我們實現夢想的堅實基礎和力量源泉。

我們將建立健康向上的企業文化和價值取向，讓全行員工擁有共同的精神氣質、遵守共同的行為準則，我們的價值理念包含積極進取、專業專注、誠實守信、責任擔當、規範穩健、公平正義、團結友愛等基本元素，這些將為實現夢想提供根本保障和強大支撐。

我們將遵循以市場為導向、以客戶為中心的宗旨，將客戶體驗與取捨作為檢驗評價我們所有工作的唯一標準，將專業專注作為贏得客戶、留住客戶的唯一保證，將更好支持和服務經營機構作為全行中後台職能管理部門的唯一選擇。

我們將更加堅定走合規經營、穩健發展之路，強調明確責任、落實責任、追究責任，尊崇制度、執行制度、完善制度，對違規違紀、違法犯罪行為保持零容忍和高壓態勢，堅決守住資金安全、運營安全、廉政安全底線，安全重於泰山、高於一切。

我們將加快推進全面數字化轉型，以戰略眼光、長遠策略和系統思維加快智慧銀行建設，依托技術力量人工智能實現金融服務內容與質量的指數級提升，讓金融科技成為我們實現夢想的利器。

路雖遠，行則必至；事雖難，做則必成。追夢路上，我們不懼風雨，越是艱險越向前！我們堅信，夢想之光必將照亮未來之路！

### 環境與展望

2019年，受貿易緊張局勢延續影響，全球經濟復蘇持續乏力，主要經濟體增長放緩趨勢仍將持續。美國經濟再度衰退風險驟增，過度依賴貿易單邊再平衡機制及連續寬鬆貨幣政策進一步加劇經濟表現不確定性；歐洲經濟增長持續放緩，脫歐進程撕裂區域合作整體性，區內部份國家政策失調進一步削弱歐盟經濟體復蘇動能；日本經濟改善進程緩慢，消費稅從緊政策及出口形勢惡化持續威脅經濟增長可持續性；新興經濟體分化波動態勢依舊持續，出口遇冷、金融脆弱、債務高企仍構成主要風險來源。2019年，中國經濟經受住了地緣政治風險加劇、貿易摩擦延續、市場風險上升、金融環境趨緊等多重不利因素影響，供給側改革效果明顯、三大攻堅戰穩健推進、產業結構調整質效雙升、對外開放及營商環境日趨完善，全年經濟總量超99萬億元，增速達6.1%，基本維持穩健水平。整體來看，全年國內經濟創新、協調、綠色、開放、共享發展理念得到較好貫徹，營商環境與配套設施持續改善，金融市場深化轉型加速，貨幣政策逐步靈活，財政政策日趨積極，深化改革與擴大開放漸入佳境，中國經濟在經受陣痛的同時穩中向好、持續向好的增長態勢未來可期。2019年，廣東省深入適應引領經濟發展新常態，緊抓穩中求進工作總基調，堅定不移推進經濟結構戰略性調整，全省綜合實力邁上歷史性新台階，全年地區生產總值突破10萬億元，同比增幅6.2%，總量佔全國的10.8%，連續31年居全國首位。2019年，廣州地區生產總值達2.3萬億元，較上年增長6.8%，經濟運行持續保持穩中向好態勢。展望2020年，全球經濟復蘇不確定性態勢有望延續，主要經濟體金融政策、貿易政策協調難度增大，分化格局仍將持續；中國經濟正持續邁向高質量發展階段，雖面臨年初疫情不利影響，但在產業結構與內需市場不斷擴容升級推動下，有望延續平穩增長態勢，經濟仍將保持強大韌性與可持續性，與此同時，在做好穩中防變的同時需高度警惕長期累積風險的過快釋放，增強經濟內生動力刻不容緩。

2019年，本行整體經營態勢穩健，資產規模平穩增長，盈利能力穩中向好，資產質量滿足各項監管要求，實現規模效益質量均衡發展。2020年，本行將繼續堅持市場邏輯、堅守戰略定力，堅定穩中求進發展總基調，以「致力於發展成為中國乃至世界一流好銀行」為戰略目標願景，依托新發展理念紮實推進業態轉型，以黨的領導、現代化治理能力建設為指引強化內控監督體系建設，做強做實穩健經營、創新經營與效率經營，嚴格落實董事會確立的戰略定位與方向，回歸實體本業、堅守普惠初心、聚焦提質增效，加快推動A股上市進程，持續鞏固高質量增長、可持續發展新局面。

## 管理層討論與分析

### 財政審閱

#### 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2019年 12月31日止年度	截至2018年 12月31日止年度	變動金額	變動率(%)
利息收入	35,745.36	29,445.58	6,299.78	21.39
利息支出	(17,181.71)	(16,173.93)	(1,007.78)	6.23
<b>利息淨收入</b>	<b>18,563.65</b>	<b>13,271.65</b>	<b>5,292.00</b>	<b>39.87</b>
手續費及佣金收入	1,992.83	1,813.22	179.61	9.91
手續費及佣金支出	(310.70)	(265.70)	(45.00)	16.94
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>1,682.13</b>	<b>1,547.52</b>	<b>134.61</b>	<b>8.70</b>
交易淨收入	2,735.01	4,537.20	(1,802.19)	(39.72)
金融投資淨損益	52.59	648.94	(596.35)	(91.90)
其他營業淨收入	623.90	661.36	(37.46)	(5.66)
<b>營業收入</b>	<b>23,657.28</b>	<b>20,666.67</b>	<b>2,990.61</b>	<b>14.47</b>
營業費用	(6,675.70)	(5,984.34)	(691.36)	11.55
信用減值損失	(7,078.30)	(5,829.92)	(1,248.38)	21.41
其他資產減值損失	(8.16)	(139.02)	130.86	(94.13)
<b>稅前利潤</b>	<b>9,895.12</b>	<b>8,713.39</b>	<b>1,181.73</b>	<b>13.56</b>
所得稅費用	(1,984.41)	(1,881.23)	(103.18)	5.48
<b>淨利潤</b>	<b>7,910.71</b>	<b>6,832.16</b>	<b>1,078.55</b>	<b>15.79</b>

2019年，本集團實現稅前利潤98.95億，同比增長13.56%；淨利潤79.11億元，同比增長15.79%。稅前利潤和淨利潤穩步增長，主要由於生息資產結構調整和付息負債付息率下降，使得淨利息收入大幅增加。

(一) 利息淨收入

2019年，本集團實現利息淨收入185.64億元，同比增加52.92億元，增幅39.87%，利息淨收入佔營業收入總額的78.47%。主要原因，一是生息資產結構調整，貸款業務量價齊升，帶動利息收入同比增加；二是付息負債中同業負債佔比下降，總體付息率有所下降。

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2019年12月31日止年度	截至2018年12月31日止年度	變動金額	變動率(%)
利息收入	35,745.36	29,445.58	6,299.78	21.39
利息支出	(17,181.71)	(16,173.93)	(1,007.78)	6.23
利息淨收入	<b>18,563.65</b>	<b>13,271.65</b>	<b>5,292.00</b>	<b>39.87</b>

項目（除另有註明外，以人民幣百萬元列示）	截至2019年12月31日止12個月			截至2018年12月31日止12個月		
	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率(%)	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／成本率(%)
客戶貸款和墊款	434,708.54	25,853.83	5.95	334,438.57	19,605.08	5.86
金融投資	135,570.74	6,497.54	4.79	144,636.55	6,187.43	4.28
拆出款項、存放同業及其他金融機構	34,177.07	1,471.88	4.31	26,953.25	963.28	3.57
買入返售金融資產	31,324.19	818.33	2.61	48,260.40	1,606.55	3.33
存放中央銀行款項	75,731.58	1,103.78	1.46	71,429.65	1,083.24	1.52
<b>總生息資產</b>	<b>711,512.12</b>	<b>35,745.36</b>	<b>5.02</b>	<b>625,718.42</b>	<b>29,445.58</b>	<b>4.71</b>
客戶存款	586,763.13	12,016.74	2.05	497,196.73	9,159.62	1.84
拆入款項、同業及其他金融機構存放款項等	42,265.57	1,792.77	4.24	63,764.34	2,618.31	4.11
賣出回購金融資產款	7,698.22	166.28	2.16	16,725.29	449.33	2.69
已發行債券	85,187.95	3,046.94	3.58	84,901.15	3,895.24	4.59
向中央銀行借款	5,005.86	158.98	3.18	1,855.97	51.43	2.77
<b>總付息負債</b>	<b>726,920.73</b>	<b>17,181.71</b>	<b>2.36</b>	<b>664,443.47</b>	<b>16,173.93</b>	<b>2.43</b>
淨利息收入		<b>18,563.65</b>			<b>13,271.65</b>	
淨利差			<b>2.66</b>			<b>2.28</b>
淨利息收益率			<b>2.61</b>			<b>2.12</b>

## 管理層討論與分析

2019年，整體生息資產平均收益率較上年同期上升31個基點至5.02%，整體計息負債平均成本率較上年下降7個基點至2.36%，淨利差較上年同期上升38個基點至2.66%，淨利息收益率較上年同期上升49個基點至2.61%。

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
<b>資產</b>			
客戶貸款和墊款	5,878.00	370.80	6,248.80
金融投資	(387.80)	697.90	310.10
拆出款項、存放同業及其他金融機構款項	258.20	250.40	508.60
買入返售金融資產	(563.80)	(224.40)	(788.20)
存放中央銀行款項	65.20	(44.70)	20.50
<b>利息收入變化</b>	<b>5,249.80</b>	<b>1,050.00</b>	<b>6,299.80</b>
<b>負債</b>			
客戶存款	1,650.00	1,207.10	2,857.10
拆入款項、同業及其他金融機構存放款項	(882.80)	57.20	(825.60)
賣出回購金融資產款	(242.50)	(40.50)	(283.00)
已發行債券	13.20	(861.50)	(848.30)
向中央銀行借款	87.30	20.30	107.60
<b>利息支出變化</b>	<b>625.20</b>	<b>382.60</b>	<b>1,007.80</b>

1. 利息收入

2019年，本集團實現利息收入357.45億元，同比增加63.0億元，增幅21.39%。

(1) 客戶貸款和墊款利息收入

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

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2019年12月31日止12個月			截至2018年12月31日止12個月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司貸款	299,300.34	18,476.56	6.17	226,157.13	13,910.14	6.15
個人貸款	113,020.83	6,543.49	5.79	101,305.95	5,338.42	5.27
票據貼現	22,387.37	833.78	3.72	6,975.49	356.52	5.11
<b>客戶貸款總額</b>	<b>434,708.54</b>	<b>25,853.83</b>	<b>5.95</b>	<b>334,438.57</b>	<b>19,605.08</b>	<b>5.86</b>

客戶貸款和墊款利息收入258.54億元，同比增加62.49億元，增幅31.87%。而平均收益率較上年上升9個基點至5.95%，主要貸款業務量價齊升帶動收益率同比上升。

(2) 應收同業及其他金融機構款項利息收入

本集團應收同業及其他金融機構款項各組成部份的平均餘額，利息收入及平均收益率情況列示如下：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2019年12月31日止12個月			截至2018年12月31日止12個月		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
拆出款項、存放同業及 其他金融機構款項	34,177.07	1,471.88	4.31	26,953.25	963.28	3.57
買入返售金融資產	31,324.19	818.33	2.61	48,260.40	1,606.55	3.33
<b>應收同業及其他 金融機構款項總額</b>	<b>65,501.26</b>	<b>2,290.21</b>	<b>3.50</b>	<b>75,213.65</b>	<b>2,569.83</b>	<b>3.42</b>

2019年，本集團應收同業及其他金融機構款項收益率同比上升8個基點至3.50%，主要由於本集團主動調整生息資產結構及規模，導致應收同業及其他金融機構收益率略有上升。

## 管理層討論與分析

### 2、 利息支出

2019年，本集團利息支出171.82億元，同比增加10.08億元，增幅6.23%。

#### (1) 客戶存款利息支出

本集團客戶存款各組成部份的平均餘額，利息支出以及平均成本率情況列示如下：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2019年12月31日止12個月			截至2018年12月31日止12個月		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
<b>公司存款</b>						
活期	111,592.64	517.81	0.46	98,992.20	452.89	0.46
定期	164,682.88	5,612.57	3.41	120,703.84	3,642.27	3.02
<b>小計</b>	<b>276,275.52</b>	<b>6,130.38</b>	<b>2.22</b>	<b>219,696.04</b>	<b>4,095.16</b>	<b>1.86</b>
<b>個人存款</b>						
活期	101,039.59	310.00	0.31	93,183.77	292.18	0.31
定期	173,031.82	4,600.11	2.66	127,603.34	2,974.80	2.33
<b>小計</b>	<b>274,071.41</b>	<b>4,910.11</b>	<b>1.79</b>	<b>220,787.11</b>	<b>3,266.98</b>	<b>1.48</b>
<b>其他存款</b>	<b>36,416.20</b>	<b>976.25</b>	<b>2.68</b>	<b>56,713.59</b>	<b>1,797.48</b>	<b>3.17</b>
<b>客戶存款總額</b>	<b>586,763.13</b>	<b>12,016.74</b>	<b>2.05</b>	<b>497,196.74</b>	<b>9,159.62</b>	<b>1.84</b>

2019年，本集團客戶存款利息支出120.17億元，同比增加28.57億元，增幅31.19%。2019年，存款成本率2.05%，同比上升21個基點，一方面由於付息率較高的定期存款佔比進一步提高；另一方面定期存款付息率也有所上升。

#### (2) 應付同業及其他金融機構利息支出

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

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2019年12月31日止12個月			截至2018年12月31日止12個月		
	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	平均 成本率(%)
拆入款項、同業及其他 金融機構存放款項等	42,265.57	1,792.77	4.24	63,764.34	2,618.31	4.11
賣出回購金融資產款	7,698.22	166.28	2.16	16,725.29	449.33	2.69
<b>應付同業及其他 金融機構款項總額</b>	<b>49,963.79</b>	<b>1,959.05</b>	<b>3.92</b>	<b>80,489.63</b>	<b>3,067.64</b>	<b>3.81</b>

2019年，本集團應付同業及其他金融機構款項利息支出19.59億元，同比減少11.09億元，降幅36.14%，主要由於本集團主動調整付息負債結構，同業存放及賣出回購金融資產款日均規模均有所下降。

(二) 非利息收入

1. 手續費及佣金淨收入

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2019年 12月31日止年度	截至2018年 12月31日止年度	變動金額	變動率(%)
諮詢顧問業務手續費收入	170.03	360.73	(190.70)	(52.87)
結算業務和電子渠道業務手續費收入	167.37	145.63	21.74	14.93
代理及託管業務手續費收入	405.70	284.11	121.59	42.80
理財產品手續費收入	89.31	82.75	6.56	7.93
銀行卡業務手續費收入	670.83	609.86	60.97	10.00
擔保和承諾手續費收入	140.05	71.25	68.80	96.56
融資租賃手續費收入	87.44	82.71	4.73	5.72
外匯業務手續費收入	42.45	79.66	(37.21)	(46.71)
其他	219.65	96.52	123.13	127.57
<b>小計</b>	<b>1,992.83</b>	<b>1,813.22</b>	<b>179.61</b>	<b>9.91</b>
手續費及佣金支出：				
結算業務及電子渠道業務手續費支出	(24.11)	(20.52)	(3.59)	17.50
銀行卡業務手續費支出	(70.65)	(57.38)	(13.27)	23.13
其他	(215.94)	(187.80)	(28.14)	14.98
<b>小計</b>	<b>(310.70)</b>	<b>(265.70)</b>	<b>(45.00)</b>	<b>16.94</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>1,682.13</b>	<b>1,547.52</b>	<b>134.61</b>	<b>8.70</b>

2019年，本集團手續費及佣金淨收入16.82億元，同比增加1.35億元，增幅8.70%。手續費及佣金淨收入佔營業收入總額的7.11%。

2. 交易淨收入

2019年，本集團交易淨收入為27.35億元，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的利息收入。

3. 金融投資淨損益

2019年，本集團金融投資淨收益0.53億元，主要為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的買賣價差。

4. 其他營業淨收入

2019年，本集團其他營業淨收入6.24億元，主要為匯兌收益。

## 管理層討論與分析

### (三) 營業費用

2019年，本集團營業費用66.76億元，同比增加6.91億元，增幅11.55%。

下表載列所示期間本集團營業費用的主要組成部份：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2019年 12月31日止年度	截至2018年 12月31日止年度	變動金額	變動率(%)
員工成本	4,105.40	3,687.56	417.84	11.33
稅金及附加	229.73	187.48	42.25	22.54
折舊及攤銷	903.92	563.69	340.23	60.36
其他	1,436.65	1,545.61	(108.96)	(7.05)
<b>營業費用總額</b>	<b>6,675.70</b>	<b>5,984.34</b>	<b>691.36</b>	<b>11.55</b>

#### 1. 員工成本

員工成本是本集團營業費用的最大組成部份，分別佔截至2019年及2018年12月31日止年度營業費用的61.50%及61.62%。

下表載列所示期間本集團員工成本的主要組成部份：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2019年 12月31日止年度	截至2018年 12月31日止年度	變動金額	變動率(%)
工資、獎金、津貼和補貼	3,021.50	2,660.68	360.82	13.56
社會保險及職工福利	912.62	845.96	66.66	7.88
其他	171.28	180.92	(9.64)	(5.33)
<b>員工成本總額</b>	<b>4,105.40</b>	<b>3,687.56</b>	<b>417.84</b>	<b>11.33</b>

2019年，本集團員工成本41.05億元，同比增加4.18億元，增幅11.33%，主要是工資、獎金和津貼增長。

2. 税金及附加

2019年，税金及附加列支2.30億元，同比增加0.42億元，增幅22.54%。

3. 折舊及攤銷

2019年，本集團折舊及攤銷9.04億元，同比增加3.40億元，增幅60.36%，主要是折舊及攤銷包含了使用權資產的折舊。

4. 其他

2019年，其他費用14.37億元，同比減少1.09億元，降幅7.05%。

(四) 資產減值損失

下表載列所示期間本集團資產減值損失的主要組成部份：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2019年 12月31日止年度	截至2018年 12月31日止年度	變動金額	變動率(%)
信用減值損失	7,078.30	5,829.92	1,248.38	21.41
其他資產	8.16	139.02	(130.86)	(94.13)
<b>合計</b>	<b>7,086.46</b>	<b>5,968.94</b>	<b>1,117.52</b>	<b>18.72</b>

2019年，本集團計提資產減值損失70.86億元。其中，計提信用減值損失70.78億元。

(五) 所得稅費用

2019年，所得稅費用19.84億元，同比增加1.03億元，主要是由於利潤總額同比增長所致；所得稅實際稅率為20.05%。

## 管理層討論與分析

### 二、 財務狀況表分析

#### (一) 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
貸款和墊款總額	479,968.13	53.68	377,988.91	49.52
減值損失準備	(16,916.76)	(1.89)	(13,020.94)	(1.71)
貸款和墊款淨額	463,051.37	51.79	364,967.97	47.82
金融投資 <sup>(1)</sup>	237,674.38	26.58	227,853.14	29.86
現金及存放中央銀行款項	99,562.34	11.13	101,589.71	13.31
存放同業及其他金融機構款項	30,700.32	3.43	10,866.56	1.42
拆出資金	20,604.23	2.30	15,299.11	2.00
買入返售金融資產	28,593.49	3.20	29,338.95	3.84
其他 <sup>(2)</sup>	13,968.16	1.57	13,374.16	1.75
<b>資產總計</b>	<b>894,154.29</b>	<b>100.00</b>	<b>763,289.60</b>	<b>100.00</b>

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及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、遞延所得稅資產及其他。

於2019年12月31日，本集團資產總額8,941.54億元，較上年末增加1,308.65億元，增幅17.14%。其中貸款和墊款總額較上年末增加1,019.79億元，增幅26.98%，主要原因是今年實體經濟信貸需求較強，貸款規模穩定增長。

金融投資較上年末增加98.21億元，增幅4.31%，主要原因是增持債券投資。

存放同業及其他金融機構款項和拆出資金的總額較上年末增加251.39億元，主要是因為借出同業機構款項增加，且部分優先股資金存放在境外金融機構。

1. 貸款和墊款

按業務條線劃分的貸款分佈情況

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款	326,135.41	67.95	266,039.08	70.38
個人貸款	124,718.88	25.98	108,354.08	28.67
票據貼現	29,113.84	6.07	3,595.75	0.95
<b>貸款總額</b>	<b>479,968.13</b>	<b>100.00</b>	<b>377,988.91</b>	<b>100.00</b>

於2019年12月31日，本集團貸款和墊款總額4,799.68億元，較上年末增加1,019.79億元，增幅26.98%。

公司貸款總額3,261.35億元，較上年末增加600.96億元，增幅22.59%。個人貸款總額1,247.19億元，較上年末增加163.65億元，增幅15.10%。本集團票據貼現總額291.14億元，較上年末增加255.18億元，增幅709.67%。

按產品類型劃分的貸款分佈情況

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>公司貸款總額</b>	<b>326,135.41</b>	<b>67.95</b>	<b>266,039.08</b>	<b>70.38</b>
流動資金貸款	148,972.52	31.04	132,322.51	35.01
固定資產貸款	161,442.87	33.64	121,125.14	32.04
應收融資租賃款	14,034.86	2.92	12,408.70	3.28
其他	1,685.16	0.35	182.73	0.05
<b>個人貸款總額</b>	<b>124,718.88</b>	<b>25.98</b>	<b>108,354.08</b>	<b>28.67</b>
個人按揭貸款	63,694.13	13.27	54,297.18	14.36
個人經營貸款	40,502.80	8.44	31,890.38	8.44
個人消費貸款	11,287.47	2.35	13,294.06	3.52
信用卡餘額	9,234.48	1.92	8,872.46	2.35
<b>票據貼現總額</b>	<b>29,113.84</b>	<b>6.07</b>	<b>3,595.75</b>	<b>0.95</b>
銀行承兌匯票	27,478.90	5.73	599.71	0.16
商業承兌匯票	1,634.94	0.34	2,996.04	0.79
<b>貸款總額</b>	<b>479,968.13</b>	<b>100.00</b>	<b>377,988.91</b>	<b>100.00</b>

## 管理層討論與分析

於2019年12月31日，本集團流動資金貸款、固定資產貸款、應收融資租賃款分別為1,489.73億元、1,614.43億元和140.35億元，在公司貸款總額中的佔比分別為45.68%、49.50%和4.30%。其中，流動資金貸款和固定資產貸款較上年末分別增加166.50億元和403.18億元，增幅分別為12.58%和33.29%，主要是因為今年客戶貸款需求增加。

於2019年12月31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636.94億元、405.03億元、112.87億元和92.34億元，在個人貸款總額中的佔比分別為51.07%、32.48%、9.05%和7.40%。其中個人按揭貸款、個人經營貸款和信用卡餘額較上年末分別增加93.97億元、86.12億元和3.62億元，增幅分別為17.31%、27.01%和4.08%，而個人消費貸款較上年末減少20.07億元，降幅15.09%。

於2019年12月31日，本集團銀行承兌匯票貼現和商業承兌匯票貼現分別為274.79億元和16.35億元，其中銀行承兌匯票貼現較上年末增加268.79億元，主要是今年本集團根據票據市場情況和集團內資金安排增持貼現資產。

按擔保方式劃分的貸款分佈情況

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
抵押貸款	276,622.25	57.64	226,734.97	59.98
質押貸款	37,773.66	7.87	32,867.87	8.70
保證貸款	109,401.88	22.79	89,552.57	23.69
信用貸款	56,170.34	11.70	28,833.50	7.63
<b>貸款總額</b>	<b>479,968.13</b>	<b>100.00</b>	<b>377,988.91</b>	<b>100.00</b>

於2019年12月31日，本集團抵押貸款、質押貸款、保證貸款和信用貸款較上年末分別增加498.87億元、49.06億元、198.49億元和273.37億元，增幅分別為22.00%、14.93%、22.16%和94.81%。抵押及質押貸款佔貸款總額的比重高達65.51%，反映本集團審慎的風險管理政策。

2. 投資

下表列出於所示日期本集團投資的構成情況：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融資產	85,432.18	35.95	89,797.16	39.41
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的 金融資產	69,706.11	29.33	57,697.75	25.32
以攤餘成本計量的金融資產	82,536.09	34.72	80,358.23	35.27
<b>投資合計</b>	<b>237,674.38</b>	<b>100.00</b>	<b>227,853.14</b>	<b>100.00</b>

於2019年12月31日，本集團投資總額2,376.74億元，較上年末增加98.21億元，增幅4.31%。

## 管理層討論與分析

### (二) 負債

下表列出於所示日期本集團負債總額的構成情況：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年12月31日		於2018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	658,243.09	80.23	542,335.16	76.63
同業及其他金融機構存放款項	41,039.19	5.00	63,215.97	8.93
拆入資金	984.92	0.12	1,553.58	0.22
賣出回購金融資產款	9,730.36	1.19	11,817.78	1.67
已發行債務證券	79,240.06	9.66	65,875.44	9.31
其他 <sup>(1)</sup>	31,207.36	3.80	22,910.61	3.24
<b>負債總額</b>	<b>820,444.98</b>	<b>100.00</b>	<b>707,708.53</b>	<b>100.00</b>

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2019年12月31日，本集團負債總額8,204.45億元，較上年末增加1,127.36億元，增幅15.93%。客戶存款穩步增長，較上年末增加1,159.08億元，增幅21.37%，在本集團負債中佔比增長3.60個百分點。

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2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
<b>公司存款<sup>(1)</sup></b>				
定期	177,449.45	26.96	127,713.26	23.55
活期	131,828.17	20.03	124,035.10	22.87
小計	309,277.62	46.99	251,748.36	46.42
<b>個人存款</b>				
定期	209,169.74	31.78	140,860.91	25.97
活期	107,750.92	16.37	99,200.46	18.29
小計	316,920.66	48.15	240,061.37	44.26
保證金存款	12,654.10	1.92	13,216.85	2.44
其他存款 <sup>(2)</sup>	19,390.71	2.94	37,308.58	6.88
<b>客戶存款</b>	<b>658,243.09</b>	<b>100.00</b>	<b>542,335.16</b>	<b>100.00</b>

註：

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

於2019年12月31日，客戶存款6,582.43億元，較上年末增加1,159.08億元，增幅21.37%。從本集團客戶結構上看，個人存款佔比48.15%，存款餘額較上年末增長768.59億元，增幅32.02%；公司存款（不含保證金存款）佔比為46.99%，存款餘額較上年末增長575.29億元，增幅22.85%。從期限結構上看，活期存款餘額佔比36.40%，較上年末下降4.76個百分點，定期存款佔比58.74%，較上年末上升9.22個百分點。

## 管理層討論與分析

### (三) 股東權益構成情況

下表列出於所示日期本集團股東權益的構成情況：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	9,808.27	13.31	9,808.27	17.65
優先股	9,820.73	13.32	0.00	0.00
資本公積	10,920.40	14.82	10,861.00	19.54
盈餘公積	5,055.78	6.86	4,398.57	7.91
一般風險準備	11,236.83	15.24	9,448.55	17.00
投資重估儲備	1,134.29	1.54	1,082.03	1.95
重新計量設定受益計劃收益	(20.61)	(0.03)	(14.88)	(0.03)
未分配利潤	20,391.00	27.66	17,277.79	31.09
非控制性權益	5,362.62	7.28	2,719.74	4.89
<b>股東權益總額</b>	<b>73,709.31</b>	<b>100.00</b>	<b>55,581.07</b>	<b>100.00</b>

於2019年12月31日，本集團實收資本98.08億元，資本公積109.20億元，未分配利潤203.91億元。請詳見財務報表附註。

三、 貸款質量分析

(一) 貸款五級分類

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

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	456,703.96	95.16	363,429.72	96.15
關注	14,944.12	3.11	9,754.11	2.58
次級	523.19	0.11	1,906.80	0.50
可疑	7,159.26	1.49	2,343.21	0.62
損失	637.60	0.13	555.07	0.15
<b>貸款總額</b>	<b>479,968.13</b>	<b>100.00</b>	<b>377,988.91</b>	<b>100.00</b>
<b>不良貸款率<sup>(1)</sup></b>	<b>-</b>	<b>1.73</b>	<b>-</b>	<b>1.27</b>

註：

(1) 按不良貸款總額除以貸款總額計算。

2019年，本集團面對日趨複雜嚴峻的國內外經濟、金融形勢，加強資產質量管控，加大信貸資產風險排查力度，提前處置化解風險，針對不良貸款舉辦「雷霆清收」專項清收行動，積極壓降不良貸款。於2019年12月31日，不良貸款率1.73%，較上年末增加0.46個百分點。本集團將持續加大不良貸款清收力度，開展專項清收行動，全力以赴化解不良貸款；同時加大信貸資產風險排查力度，嚴防新增不良貸款。

## 管理層討論與分析

### (二) 按行業劃分的不良公司貸款分佈情況

下表載列所示日期本集團按行業劃分的不良公司貸款分佈情況。

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年12月31日			於2018年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%)
批發和零售業	443.48	7.36	0.83	391.61	13.02	0.87
房地產業	174.98	2.90	0.26	196.87	6.55	0.35
租賃和商務服務業	1,987.63	33.01	3.18	963.23	32.04	1.97
製造業	1,300.74	21.59	3.63	249.44	8.30	0.84
建築業	111.53	1.85	0.41	74.28	2.47	0.42
水利、環境和公共設施管理業	11.52	0.19	0.16	6.99	0.23	0.14
住宿和餐飲業	64.19	1.07	0.39	143.76	4.78	1.38
交通運輸、倉儲和郵政業	809.67	13.44	6.97	101.53	3.38	0.77
農、林、牧、漁業	1,015.11	16.85	10.89	102.15	3.40	1.17
信息傳輸、軟件和 信息技術服務業	14.44	0.24	0.33	13.97	0.46	0.28
教育	-	-	-	1.42	0.05	0.03
衛生和社會工作	-	-	-	-	-	-
居民服務、修理和其他服務業	11.96	0.20	0.18	7.53	0.25	0.17
電力、熱力、燃氣及 水的生產和供應業	4.77	0.08	0.17	-	-	-
其他	73.44	1.22	0.81	753.90	25.07	6.76
<b>不良公司貸款合計</b>	<b>6,023.46</b>	<b>100.00</b>	<b>1.85</b>	<b>3,006.68</b>	<b>100.00</b>	<b>1.13</b>

註：

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

(三) 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表載列所示日期本集團按產品類型劃分的不良貸款分佈情況。

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年12月31日			於2018年12月31日		
	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)	不良 貸款率 (%)
公司貸款	6,023.46	100.00	1.85	3,006.68	100.00	1.13
個人貸款	1,547.91	100.00	1.24	1,434.85	100.00	1.32
個人按揭貸款	243.48	15.73	0.38	132.58	9.24	0.24
個人經營貸款	846.20	54.66	2.09	921.91	64.25	2.89
個人消費貸款	197.31	12.75	1.75	127.50	8.89	0.96
信用卡餘額	260.92	16.86	2.83	252.86	17.62	2.85
票據貼現	748.67	100.00	2.57	363.55	100.00	10.11
不良貸款合計	8,320.04	100.00	1.73	4,805.08	100.00	1.27

註：

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

於2019年12月31日，公司貸款不良率1.85%，較上年末增加0.72個百分點，個人貸款不良率1.24%，較上年末下降0.08個百分點。

## 管理層討論與分析

### (四) 逾期客戶貸款

下表載列所示日期本集團按照借據劃分的貸款賬齡時間表。

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
未逾期貸款	465,744.76	97.04	369,537.80	97.76
已逾期貸款	14,223.37	2.96	8,451.11	2.24
3個月以內	8,211.00	1.71	3,987.43	1.05
3個月以上1年以內	3,329.86	0.69	2,464.21	0.65
1年以上3年以內	2,233.60	0.47	934.77	0.25
3年以上	448.91	0.09	1,064.70	0.28
貸款總額	479,968.13	100.00	377,988.91	100.00
已逾期3個月以上的貸款	6,012.37	1.25	4,463.68	1.18

於2019年12月31日，逾期貸款142.23億元，較上年末增加57.72億元；逾期貸款佔比2.96%，較上年末增加0.72個百分點。

### (五) 重組貸款和墊款情況

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2019年12月31日		於2018年12月31日	
	金額	佔總額 百分比 (%)	金額	佔總額 百分比 (%)
重組貸款和墊款	10,808.49	2.25	4,608.81	1.22

四、 資本充足率分析

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

項目（除另有註明外，以人民幣百萬元列示）	於2019年12月31日	於2018年12月31日
核心一級資本充足率	9.96%	10.50%
一級資本充足率	11.65%	10.53%
資本充足率	14.23%	14.28%
實收資本可計入部份	9,808.27	9,808.27
資本公積可計入部份	10,920.40	10,860.99
盈餘公積	5,055.78	4,398.57
一般風險準備	11,236.83	9,448.54
未分配利潤	20,391.00	17,277.80
少數股東資本可計入部份	1,955.72	1,121.43
其他	1,113.68	1,067.15
核心一級資本總額	60,481.68	53,982.75
核心一級資本監管扣除項目		
商譽及其他無形資產（不含土地使用權）	(900.96)	(442.15)
核心一級資本淨額	59,580.72	53,540.60
其他一級資本		
其他一級資本工具及其溢價	9,820.73	
少數股東資本可計入部份	259.47	140.34
一級資本淨額	69,660.92	53,680.94
二級資本		
二級資本工具及其溢價可計入金額	9,998.74	14,096.66
超額貸款損失準備	4,924.20	4,741.12
少數股東資本可計入部份	509.17	288.22
資本淨額	85,093.03	72,806.95
風險加權資產總額	597,980.14	509,836.94

於2019年12月31日，集團資本充足率為14.23%，較上年末略微下降0.05個百分點，主要是因為風險加權資產較上年末增速超過資本淨額較年初增速。資本淨額850.93億元，較上年末增加122.86億元，增幅16.87%，主要是利潤留存及優先股資金補充資本。風險加權資產5,979.80億元，較年初增加881.43億元，增幅17.29%，主要是表內外業務信用風險加權資產較上年末大幅增加，且操作風險加權資產較上年末有所增加。

## 管理層討論與分析

### 五、 槓桿率分析

截至2019年12月31日，本集團按照《商業銀行槓桿率管理辦法（修訂）》要求計量並披露槓桿率如下：

項目（除另有註明外，以人民幣百萬元列示）	於2019年12月31日
一級資本淨額	69,660.92
調整後的表內外資產餘額	955,114.90
槓桿率(%)	7.29%

### 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。

#### 業務分佈摘要

營業收入

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示） 項目	截至12月31日止年度			
	2019年		2018年	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
公司銀行業務	13,905.05	58.78	9,202.35	44.53
零售銀行業務	6,945.90	29.36	5,678.14	27.47
資金業務	2,447.01	10.34	5,392.38	26.09
其他	359.32	1.52	393.80	1.91
營業收入總額	23,657.28	100.00	20,666.67	100.00

### 七、 資產負債表外項目分析

本集團的表外項目主要包括本集團在正常經營過程中產生的貸款承諾、承兌匯票、未使用的信用卡額度、開出保函及開出信用證。於2019年12月31日，貸款承諾、承兌匯票、未使用的信用卡額度、開出保函及開出信用證餘額分別為989.51億元、284.69億元、145.63億元、317.91億元和13.13億元。

### 八、 或有負債及質押資產

有關本集團於2019年12月31日之或有負債或質押資產之詳情，請參閱合併財務報表附註43及附註45。

## 業務運作

### 一、 公司銀行業務

#### (一) 公司存款業務

2019年，本行持續以立足「三農」、服務「三農」為宗旨，充分發揮廣州本土法人銀行機構的優勢，以敏銳的市場嗅覺和反應能力，不斷搭建靈活豐富的鄉村振興金融服務體系，在鄉村振興金融領域精耕細作，大力拓展村社存款。同時，為鞏固企業客戶存款發展，本行積極做好新客戶拓展及存量客戶提升工作，深度挖掘龍頭企業或重點客戶的上下游產業鏈、生態圈，並借助交易銀行與投資銀行能力，提高綜合金融服務及財務管理增值服務水平。此外，本行大力拓展機構存款，榮獲2019-2021年省級國庫集中支付代理資格，成功上線珠海、南沙預售資金監管系統和廣州公積金新系統。通過致力打造集跨境業務、供應鏈金融、現金管理、雲銀行及銀政銀企業務為一體的全產品服務體系，本行持續夯實客戶基礎，助力公司存款業務穩步增長。

#### (二) 公司貸款業務

公司貸款業務方面，本行積極響應國家戰略導向，堅定支持實體經濟、民營經濟發展，堅定支持粵港澳大灣區建設，支持區域產業結構優化，秉持「服務三農、服務中小微企業、服務地方經濟發展」的經營宗旨，努力通過產品創新、業務模式創新，不斷提高服務實體經濟實效。2019年大力推廣創新產品「連連貸」，為企業資金鏈「續航」，切實降低企業融資成本；完善供應鏈金融發展體系，推出「共贏貸」創新產品，實現供應鏈融資創新突破，有效解決中小企融資難問題；不斷創新業務模式，推進「商圈、供應鏈、平台類」批量業務模式，拓寬了中小企微業信貸渠道；持續推進「訪百萬企業助實體經濟」活動開展；完善政策措施和服務體系，強化對民營經濟和中小企業金融支持，出台支持民營經濟發展三十六條措施，成立民營企業紓困基金300億元；多措並舉支持民營經濟、實體經濟發展，並榮獲中國「十佳民營企業金融服務創新獎」。

## 管理層討論與分析

### (三) 交易銀行業務

本行堅持服務實體、服務民生，依托產品創新為內生力量，持續優化交易銀行產品體系，進一步提升本行交易銀行品牌影響力。2019年陸續推出多項創新產品，如打造同業首創「慧交易」產品，為產業鏈互聯網客戶提供更全面、封閉、安全的供應鏈和支付結算服務；響應「三舊」改造政策，推廣「城市更新改造資金監管平台」，更獲得第九屆中國農村金融品牌價值榜中「全國農村金融十佳科技創新產品」；積極響應鄉村振興戰略，為農村集體資產交易「量體裁衣」，推出「招標易」產品；支持粵港澳大灣區發展，推出「國際匯稅通」及「環球貸」境外貸款業務，促進大灣區企業跨境投融資及服務便利化，提升本行在大灣區的綜合服務能力。完成「新一代企業網銀」、「對公綜合金融服務平台」等交易銀行業務系統建設，打造新一代國際結算系統、太陽E融鏈平台，提升綜合服務能力，讓金融服務觸手可及，佈局未來市場。

本行通過聯動境內外、線上下，借助金融科技賦能業務，實現業績的持續增長的同時，加快業務配套系統的功能建設、加強內控管理等，保障交易銀行業務合規經營，更獲得廣東省銀行外匯和跨境人民幣業務展業自律機制綜合優秀成員獎和中國外匯交易中心廣州轄區銀行間外匯市場優秀會員獎。

## 二、 個人銀行業務

### (一) 個人存款業務

2019年，本行儲蓄存款持續快速增長，增量在廣州同業排名第一，市場份額排名較上年上升一位，位居第二。圍繞「存款立行」理念，個人存款業務綜合施策，通過產品優化創新、客群暖心維護、業務板塊聯動，差異化靈活定價等措施，力推存款業務再創新高。大額存單、幸福存款、夢想存款、智匯金、美味儲蓄等多個系列創新產品陸續推出，銷量亮眼。不斷豐富客戶服務回饋形式，太陽新星訓練營、金豬送福、增值權益秒殺等多個客戶活動廣受客戶好評。

### (二) 個人貸款業務

為提升客戶體驗，在合規和風險可控的前提下，本行深耕優質客戶，提高優質客戶用戶體驗，成功對接稅務數據，將線上消費貸款的服務範圍由廣州市擴大至廣東省（不含深圳市），為客戶提供便捷的金融服務，逐步滿足廣大客戶日益增長的消費需求。

### (三) 銀行卡業務

2019年，本行不斷豐富借記卡產品系列，推動重點借記卡發卡，本年增發了「太陽•擁軍優撫卡」、「太陽•領粵卡」和「太陽•十周年紀念卡」等特色卡產品。同時，通過打造「太陽卡，邀您環遊世界」等系列營銷活動，推廣「太陽」系列借記卡，提升客戶用卡體驗，受到市場歡迎。截至2019年末，本行累計新發個人借記卡114.86萬張，存量個人借記卡732.07萬張。存量個人借記卡累計存款金額為1,174.78億元，同比增長224.75億元。2019年，本行借記卡累計消費金額844.03億元，個人借記卡各項手續費收入達0.63億元。

## 管理層討論與分析

單位結算卡是指由本行作為發卡銀行向本行單位客戶發行的、與單位銀行結算賬戶相關聯的支付結算工具，為客戶提供賬戶查詢、轉賬匯款、現金存取、POS消費、對公產品簽約等金融服務。截止2019年12月31日，本行的單位結算卡有效用戶數量為1.3萬餘戶，金融交易筆數48.33萬筆，結算發生額人民幣18.15億元。

在信用卡業務方面，本行強化產品創新，結合廣州城市更新項目，面向三農客群研發推出「太陽•繽紛卡」；圍繞車主客群研發推出「太陽•車主卡」；緊跟政策熱點研發推出「太陽•粵通卡」。加強對銀聯雲閃付、各類手機PAY等移動支付的推廣和支持，積極推動信用卡品牌建設，增強客戶用卡黏性。緊跟消費升級步伐，對存量客戶做好分群分產品分利率經營，提高數據應用的專業性、科學性和系統性，為客戶適配優質金融服務。截至2019年12月末，信用卡累計發卡159.23萬張，2019年本行來自信用卡業務的中間業務收入為5.61億元，同比增長8.68%；2019年本行來自信用卡業務的營業收入為8.43億元，同比增長17.55%，增速穩健。

### 三、 金融市場業務

本行金融市場業務主要涵蓋資金運營業務、投資業務、票據轉貼現業務、資產託管業務以及理財業務等。2019年，國內金融嚴監管、降槓桿趨勢依舊不減，金融市場業務投資範圍受限。為促進金融市場業務穩健發展，本行及時調整投資策略，從業務發展模式、盈利模式、投資決策機制、風險管控等多維度推進金融業務轉型。一是回歸金融市場業務本源，採用薄利多銷、以量補價策略，重點發展中間業務及低風險業務；二是理財業務方面重點加快產品淨值化轉型，積極推進產品創新，大力提升投研能力和主動管理能力；三是持續推進珠江金融同業合作平台建設，加快系統開發進度，促進同業業務轉型。

2019年，本行金融市場獲得多項殊榮，包括全國銀行間同業拆借中心「2019年度銀行間本幣市場活躍交易商」、「2019年度銀行間本幣市場交易300強」，中央國債登記結算有限責任公司「2019年度結算100強—優秀自營商」，以及中國農業發展銀行「2019年度金融債券最佳農商行獎」、「2019年度金融債券優秀承銷商獎」。在理財業務方面，本行榮獲「2018年度金牛理財銀行獎」、「2018年全國銀行業理財

投資者登記暨直連工作優秀組織獎」以及「2018年全國銀行業理財投資者登記工作傑出單位」，2019年連續四季度在普益標準的銀行理財能力綜合排名中被評為農村金融機構第一。本行太陽理財產品榮獲「2019中國開放式淨值型銀行理財產品君鼎獎」、「2019年中國高淨值客戶專屬理財產品君鼎獎」，太陽嘉富3號和私享嘉富2號兩隻產品榮獲金牛理財五星評價。

### (一) 資金運營業務

本行資金運營業務主要包括同業拆借、債券回購業務、公開市場業務及同業存單發行業務。本行資金交易業務較為活躍，交易對手基本覆蓋了銀行、證券公司、基金公司、保險公司等銀行間市場會員機構，持續提升本行在銀行間市場的影響力。

### (二) 投資業務

本行投資不同類型債券及金融機構發行的債務工具，包括資產管理計劃、資金信託計劃、其他金融機構發行的理財產品、貨幣市場基金以及監管機構允許的非標準化資產等。本行債券投向主要包括國債、金融債、地方政府債、短期融資券、中期票據、企業債券、資產支持證券等。本行不斷加強投研能力和市場研判能力提升，根據市場變化情況調整投資方向，提高盈利水平；不斷提高宏觀經濟、監管政策的敏感性，把握資金業務、現券業務的階段性交易機會。

本行根據投資的業務模式和合同現金流特徵，將投資業務劃分為以攤餘成本計量的金融資產、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

### (三) 票據轉貼現業務

本行通過與金融機構開展商業票據轉貼現業務，獲得相應的流動資金或息差收入。本行提供票據買斷、票據賣斷、票據買入返售和票據賣出回購等票據轉貼現產品。本行通過實施「大同業」發展戰略，與包括商業銀行、基金公司及證券公司在內的同業機構進行合作。2019年，本行票據轉貼現業務交易量為1,060.31億元。

## 管理層討論與分析

### (四) 資產託管業務

本行持續推動資產託管業務穩健發展，加大力度拓展各類同業託管客戶。2019年，本行資產託管日均規模4,084.69億元，累計清算金額27,362億元，清算筆數8.4萬筆，持續落實安全保管託管財產，提供高效優質的清算、核算、投資監督等服務，託管營運安全無風險事件發生。

### (五) 大同業平台

本行大同業平台是本行結合自身區域性銀行定位，以境內中小金融機構為主要客戶群體，通過將傳統同業業務線上化，開展同業存款、同業借款、基金代銷等產品服務，拓展託管、清算、代銷等非息收入渠道，實現同業業務轉型升級的重要舉措。

截至2019年末，同業平台累計簽約客戶71家，其中銀行機構35家，非銀機構36家。平台建設第一階段功能需求已投產運營，基本實現業務詢價、交易撮合和信息互動等功能。

### (六) 理財業務

本行積極調整理財業務結構，壓降同業理財規模並大力發展零售理財業務。截至2019年末，理財產品餘額926.31億元。

產品運作模式方面，持續加大開放式理財產品營銷力度，優化產品的客戶體驗。截至2019年末，開放式理財產品餘額355.17億元，佔比38.34%。產品創新方面，持續推動產品淨值化轉型，新推出周期淨值型與長期限混合類開放式淨值型理財產品。截至2019年末，淨值型理財產品餘額186.38億元，佔比20.12%。業務渠道方面，2019年本行深入開展人民幣理財產品委託代銷業務。截至2019年末，達成初步合作意向的機構近40餘家，已經建立代銷合作關係的機構28家；創設〔太陽同盈〕、〔太陽蘇盈〕系列外銷理財產品品牌。截至2019年末，委託代銷理財存續137期，產品餘額104.27億元。

本行理財投資以貨幣市場工具、債券、債券增強型等資產為主。截至2019年末，債券及貨幣市場工具投資佔比為69.25%；債券增強類投資佔比為8.15%；其他投資合計佔比22.60%。

#### 四、 普惠與小微業務

##### (一) 團隊建設

優化專業化的普惠小微經營管理體系，在廣州建立了12個普惠與小微業務中心，下設33個普惠小微營銷團隊；廣東省內分行建立了5個普惠小微營銷團隊。同時借鑑國內小微金融服務標桿銀行模式，設立小微專營機構（珠江支行），堅持「先試點，再鋪開」的原則，植入並本土化「台州」模式，着力破解小微企業融資難問題，推動小微特色業務模式落地。

##### (二) 產品創新

按照村民與非村民、線上與線下維度，深耕「太陽普惠」品牌系列。重點拓展「太陽•小微貸」、「太陽•房易貸」、「太陽•村民致富貸」、「太陽•微e貸」、「太陽•村民e貸」等普惠小微金融產品。

##### (三) 金融科技

通過接入稅務、工商、線上房產評估等第三方數據，對更多領域客戶進行精準畫像，並結合風控模型更新疊代，實現對小額信用貸款直接由系統全自動化審批；另一方面積極與實力雄厚、技術先進的知名第三方平台業務對接，開展普惠小微業務客戶引流等合作。

## 管理層討論與分析

### (四) 築基工程

堅持本地化發展原則，深入村社、社區和專業市場，積極拓展本地化業務，真正做實本區域普惠、小微、消費細分客群，提高服務能力和效率，同時也提高風險控制能力和貸後管理水平；依托供應鏈核心企業，基於供應鏈特點和各交易環節的融資需求，量身定制商業模式綜合服務方案，批量拓展核心企業上下游小微企業融資需求。

## 五、 分銷渠道

### (一) 物理網點

截止2019年12月31日，本行擁有營業網點635家，其中廣州地區619家，廣東省內異地16家。本行廣州地區網點數量約佔廣州地區銀行網點數量的23%，位列首位；在佛山市、清遠市、河源市、肇慶市以及珠海市設有5家異地分行、10家支行（其中4家支行於2019年增設）及1家分理處。

### (二) 自助銀行

截至2019年12月31日，本行已設立121個24小時自助銀行。本行自助櫃員機、自助查詢終端及智能服務終端保有量達2,799台，其中，自助櫃員機1,904台、自助查詢終端742台、智能服務終端153台。

### (三) 智能銀行

截至2019年12月31日，本行共有智能銀行網點108個，投入的智能設備包括VTM、STM等設備。2019年，累計金融交易金額達65.52億元。

### (四) 互聯網金融

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

### 1. 移動銀行

移動銀行作為本行重要電子渠道，不斷向智能化、場景化、便捷化方向發展，應用指紋登錄、指紋支付、人臉識別認證等新技術，不斷疊代新功能、優化流程，業務不僅涵蓋傳統金融服務，同時還提供生活消費、交通出行等便民場景增值服務。截至2019年12月31日，本行移動銀行個人客戶約431萬戶、企業客戶約1.64萬戶。2019年，本行移動銀行實現賬務類交易1,365.34萬筆，交易金額3,482.99億元，其中，企業客戶金融交易44.55萬筆，交易金額173.75億元。

### 2. 網上銀行

本行持續豐富網上銀行產品體系，提升客戶體驗，圍繞客戶支付需求推出手機號支付、企業網上銀行客戶端等功能，為客戶提供更穩定、安全、高效、便捷的電子金融服務。截至2019年12月31日，本行網上銀行個人客戶約224萬戶、企業客戶數達到2.42萬戶。2019年，個人客戶實現賬務類交易700.50萬筆，交易金額2,760.83億元，企業客戶金融交易筆數發生158.00萬筆，交易金額9,199.78億元。

### 3. 直銷銀行

本行直銷銀行以構建開放、共享、普惠的金融生態為目標，依托電子賬戶和獨立門戶應用，聚焦高頻便民場景，為客戶提供線上金融生態服務。客戶足不出戶即可進行線上開戶，辦理存、貸業務，購買理財產品，享受生活繳費、交通娛樂等增值服務。同時，本行積極探索金融服務和便民場景的進一步融合，成功打造集日常繳費、後台管理等功能於一體的「智慧校園」、「智富商圈」等互聯網場景金融，為用戶帶來便捷的一站式金融服務體驗。截至2019年12月31日，本行的直銷銀行客戶約107萬戶，交易額約464.25億元。

## 管理層討論與分析

### 4. 微信銀行

微信銀行是依托本行微信公眾號建立的集宣傳、客服、金融工具於一體的開放式服務門戶，為客戶提供理財購買、金融資訊、信用卡、生活服務、最新優惠、賬戶查詢、對公開戶預約等優質服務，7×24小時智能在線客服受理諮詢投訴，以輕便的方式傳播本行產品，提升品牌知名度，提升客戶黏性。截至2019年12月31日，本行的微信銀行客戶達70.60萬戶。

### 5. 電子商城（太陽集市）

積極響應省委省政府鄉村振興戰略，銳意整合優勢農業服務資源，實現農業產業鏈去中間化，為現代農企、農戶轉型升級締造美麗新局面；積極探索「互聯網+農業龍頭+基地+農戶」等扶貧新模式，充分發揮太陽集市在脫貧攻堅中的創新引領作用；開創性打造輕量化、多層次線下活動場景，構建網點多元化服務渠道；突破單一B2C業務模式，成功上線B2B業務模塊，為企業提供產、供、銷在線一體化交易平臺。2019年，太陽集市實現全平臺銷售額6,861.1萬元，同比增長137%；累計交易訂單50.8萬筆，同比增長161%；銷售商品數量80.1萬件，同比增長218%；活躍客戶達到16.3萬戶，同比增長104%。

### （五）現金管理

現金管理服務為客戶提供實時資金流向，使客戶輕鬆掌握財資信息，提高客戶資金使用效率，降低客戶資金成本，有效創造財務價值。2019年，本行現金管理企業用戶累計交易金額已達到852.16億元。

### 六、 主要附屬子公司

珠江村鎮銀行是本行作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的總稱。發起設立村鎮銀行，對於本行切實履行社會責任、進一步提升服務新農村建設的廣度和深度、拓展業務發展空間、構建可持續的盈利增長模式，具有十分重要的意義。報告期內，本行加強對村鎮銀行的幫扶力度，穩步提升村鎮銀行經營情況。截至2019年12月31日，本行在全國9省市共設立了25家珠江村鎮銀行。

本行發起設立一家全資子公司珠江金融租賃有限公司，於2014年12月註冊成立並開業，主要從事金融租賃相關業務，註冊資本為人民幣10億元。

本行投資設立了三家農商銀行，其中湖南株洲珠江農村商業銀行股份有限公司於2017年12月註冊成立並開業，主要從事貨幣金融業務，註冊資本為人民幣6億元；潮州農村商業銀行股份有限公司於2019年6月註冊成立並開業，主要從事貨幣金融業務，註冊資本為人民幣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，主要從事貨幣金融業務，註冊資本為人民幣4.3億元。

### 七、 信息技術

2019年，本行積極推進信息系統建設工作，不斷強化信息技術對業務發展的支撐作用，持續加大科技創新與應用投入，全年信息科技投入3.80億元，信息科技技術人員198人，佔全行總人數的2.79%。2019年，本行各個重要信息系統運行穩定，未發生計劃外系統中斷事故，網絡運行穩定。

#### (一) 科技治理

董事會與高級管理層認真履行科技治理職責，董事會定期聽取信息科技重要工作報告，對重要科技建設方案進行審議；建立了自上而下的信息科技管理架構，設立了創新與科技建設委員會、業務連續性管理委員會等決策機構，形成信息科技風險管理「三道防線」。2019年完善並豐富科技規劃內容，加大力度推進科技規劃落地執行；打造專業化敏捷型研發團隊，優化信息科技隊伍人數和結構，有效提升科技治理能力。

## 管理層討論與分析

### (二) 信息安全保障

持續強化信息安全保障能力，嚴密保護數據中心和重要信息基礎設施，及時更新主機安全補丁和安全基線配置，積極引入新技術升級網絡安全防護，持續開展應用安全准入評審和滲透性測試，嚴格落實數據安全管控策略，全面實施桌面終端安全和防病毒管理；通過開展體系化信息安全管理工作，有效提升信息安全保障水平，實現全年無重大信息安全事件的目標。

### (三) 業務連續性管理

繼續推進核心本地高可用項目建設，順利完成重要系統雙存儲遷移工作，實現數據雙寫，有效降低了單台存儲故障影響應用系統訪問的風險，提升本地高可用保障能力；開展重要業務的連續性演練，完成重要信息系統真實接管業務的災備切換演練和本地可用性演練，2018年以來重要業務連續性演練和重要信息系統災備切換演練覆蓋率達到100%；開展總行、主備機房等場地的消防演練，防範重要場所火災隱患，實施了集中作業場地、客戶服務中心啟用備用場所的演練，有效檢驗了重要災備業務場地真實承接生產的能力。

### (四) 信息技術建設

持續加大科技資源投入，圍繞「以客戶為中心」的經營理念推進全行信息系統建設；深化科技與業務的深度融合，加大在實體經濟、普惠小微、三農業務領域上的產品研發；通過應用大數據、人工智能、雲計算等新興技術，促進金融產品創新和業務模式革新；全年共有33個信息科技項目投產上線。

穩步推進大數據技術實踐，着力推進大數據技術的探索與實踐，通過優化數據服務架構，搭建統一數據平台，為業務發展提供更好的大數據支撐；持續完善「制度、流程、考核」三位一體的數據治理體系，推動本行數據質量持續、穩步提升。

## 八、 人力資源

### (一) 人員基本情況

截至2019年12月31日，本集團員工總人數12,668人，較上年末增加2,220人，增幅21%。其中，與本集團簽署勞動合同的員工11,934人，較上年末增加2,288人；勞務派遣人員734人，較上年末減少68人。

### (二) 人力資源管理

2019年，人力資源部圍繞全行戰略部署，繼續推進全行人力資源結構優化，通過拓寬渠道積極引進外部優秀人才，根據人力資源現狀和需求，通過完善內部選人用人機制有效促進人員合理流動與配置，夯實基礎管理工作，提升管理信息化水平，建立全行後備人才梯隊，着力提升組織效能和人力資源效能，打造一支競爭力強、凝聚力高、專業、團結的現代商業銀行員工隊伍，為全行的業務快速發展奠定堅實的人才基礎。

### (三) 培訓情況

本行始終重視員工的專業水平和職業素養提升，繼續完善內部企業大學「珠江商學院」運作。按照2019年全行工作要求，秉持「知行合一」學習理念，繼續強化業務驅動、突出管理龍頭作用和市場導向功能，聯動前中後台部門，創新線上線下學習方式，整合行內行外資源，有計劃地推進全行員工教育培訓工作。2019年全年共組織實施培訓項目450餘個，共覆蓋全行各層級員工4萬餘人次，同時充分利用移動學習系統平台，面向全系統員工投放160學時重點業務課程，人均在線學習54小時。

## 管理層討論與分析

### 金融消費者權益保護情況

#### 一、完善消費者權益保護制度建設

本行根據監管規定及業務發展需要，在原有32份消費者權益保護制度的基礎上，2019年制定了《廣州農村商業銀行營業網點現場投訴管理辦法》、《廣州農村商業銀行直銷銀行交易資金被盜案件保險快速理賠操作規程》、《2019年度消保工作意見》、《廣州農村商業銀行網絡盜刷案件快速理賠辦法》、《關於降低信用卡消費者投訴率的若干意見》等8份制度，進一步優化了本行消費者權益保護的制度體系。

#### 二、加強產品與服務管理

一是強化消費者權益保護審核工作。本行已建立新產品和服務的事前審核和管理機制，在產品設計開發階段，將消保工作要求充分貫徹到產品與服務中，有效落實監管要求。2019年共出具審核意見25份。

二是優化金融產品和服務。本行對存量在售的428隻基金產品重新進行風險評估，確定了每隻基金產品的風險等級，在本行官方網站予以公示；優化改造基金銷售系統，補充了相關投資資訊，提升了金融消費者的認知能力及自我保護能力。

三是開展首批網點服務認證工作。根據人行廣州分行要求，為檢驗《銀行營業網點服務基本要求》和《銀行營業網點服務評價準則》兩項國家標準的落地實施情況，本行清河東路支行等13個營業網點已開展首批網點服務認證，並通過了現場認證審查。通過打造標準化示範網點，為消費者提供更加優質的服務環境。

四是增加配套服務設施。2019年本行新增建設246個無障礙通道，實現特殊人群在網點無障礙通行；在戶外勞動者集中的19個網點設立「太陽暖心驛站」，為社會公眾提供便民惠民服務。

#### 三、加強客戶信息及資金安全保護

一是開展系統安全測試。本行委託外部安全服務公司對網上銀行、移動銀行、直銷銀行、微信銀行等26個系統進行安全測試，挖掘和修復業務系統的安全漏洞，進一步提升系統安全性，保障客戶資金和信息的安全。二是優化提醒短信內容。客戶開立直銷銀行賬戶時，本行向開戶人發送提醒短信，提醒開戶人不要出租出借賬戶，保管好個人賬戶信息，提高了客戶的個人信息安全保護意識。三是開展2019年度網絡安全應急演練工作。演練模擬了網絡入侵和敏感信息洩露等場景及本行應對措施，進一步提升了本行網絡安全應急能力。四是2019年，本行共成功堵截電信網絡新型違法犯罪案件8起，為客戶挽回資金損失21.6萬元。

### 四、提高宣教工作主動性

本行組織開展了3•15消費者權益保護教育宣傳周、金融知識進課堂、支付結算宣傳、防範非法集資主題宣傳月、「普及金融知識，守住‘錢袋子」」等多場針對金融消費者的專題宣傳教育普及活動，極大提升了消費者金融素養，提高了對金融風險的防範意識。

### 五、開展內部員工培訓

針對消費者接觸較多的網點基層人員，本行組織開展了理財及保險合規銷售、網點服務投訴技巧、櫃面特殊業務處理等業務培訓，將消費者權益保護理念融入基層人員日常工作中，提升了客戶服務體驗。

## 風險管理

### 一、信用風險管理

信用風險是指借款人或交易對手因各種原因未按照約定履行其相關義務從而使銀行發生損失的風險。

本行已建立職能獨立、風險制衡、三道防線各司其職的全面風險管理架構，建成「派駐制風險管理、矩陣區雙線匯報」的風險管理模式，總行風險管理部、授信審批部、資產監控部負責信用風險管理工作。本行持續追求規模、效益與質量的均衡發展，強調業務收益與風險承擔的相互匹配。堅持穩中求進的風險管理核心原則，完善信用風險全流程管理，有效提升本行信用風險管理水平。

1. 推進資產結構優化，圍繞全行風險偏好和資產組合配置規劃，出台年度基本授信政策和重點行業領域授信子政策，引導信貸資源重點投向本土企業，進一步加大對民營企業、普惠小微、三農的支持力度，支持粵港澳大灣區建設和鄉村振興，持續推動信用風險資產組合結構優化。

## 管理層討論與分析

2. 持續優化全行授權管理體系，結合風險管理狀況，優化對經營機構授權的差異化管理，總行加強對經營機構行權情況的後督管理。
3. 加強出賬放款環節的管理，修訂用信管理辦法和操作規程，加強出賬環節授信條件落實的集中化、統一化管控；制定信貸資源配置方案、投放方案和投放合意度模型，引導信貸資源按本行戰略意圖進行分配。
4. 強化資產質量管控，有效整合行內外各類風險信息，建立並持續完善基於大數據的自動預警系統，確保風險早發現、早處置；修訂貸後管理辦法，明確貸後規定動作，強化貸後管理；總行通過組織開展排雷行動，建立並動態調整排雷風險授信清單，推動督導經營機構做好風險化解。
5. 加大不良資產處置力度，持續開展雷霆清收不良攻堅專項行動，通過制定清收目標任務、加強過程督導、拓寬清收渠道、完善激勵考核機制等措施，加快推進不良資產處置速度。

報告期內，通過上述重點舉措，本行整體信用風險資產質量得到有效管控，符合本行預期管控目標。

### 二、市場風險管理

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

本行建立了有效的市場風險治理架構和管理職責分工。董事會是市場風險管理最高決策機構，承擔市場風險管理的最終責任；高級管理層及其下設委員會負責在董事會授權範圍內，審批市場風險管理的重大事項，定期聽取市場風險管理執行的匯報；總行風險管理部是全行市場風險的牽頭管理和具體執行部門。本行已建立較為完善的市場風險全流程管理，報告期內，為有效提升市場風險管理能力，本行採取以下措施：

一是出台年度基本投資政策，明確准入、集中度、槓桿、久期、預警、止損等管理規定，進一步優化市場管理限額體系，確保風險可控；二是加強投研能力建設，積極培養投研人才；三是根據本行業務性質、規模和風險特徵，建立相適應的市場風險監控方案，有效落實市場業務風險監測機制，視風險狀況及時作出應對和優化投資政策；四是按季對市場風險類業務開展壓力測試，加強投資業務的前瞻管理和主動管理。

### 三、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。

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

本行董事會承擔流動性風險管理的最終責任，高級管理層下設資產與負債管理委員會負責制定與本行流動性風險的整體管理有關的政策及策略，資產負債管理部在資產與負債管理委員會指導下，負責本行日常流動性風險管理。

## 管理層討論與分析

本行持續優化流動性風險管理框架和管理策略，建立了完善的流動性風險管理體系。具體措施包括：一是做好日常資金頭寸管理，實現對全行資金的集中管理，及時監測，適時追加，確保備付安全；二是將流動性風險管理要求納入業務計劃，確保優質流動性資產保有量在安全範圍內；三是根據董事會批准的流動性風險偏好，按季制定流動性風險限額，按月監測、按季考核風險限額執行情況，確保流動性風險可控；四是按月監測流動性指標，並做好流動性指標和缺口的前瞻性預判，及時識別風險，合理部署資金安排；五是按季開展流動性風險壓力測試，及時評估本行承受流動性風險壓力的能力和風險緩釋能力，且在重要敏感時期增加專項壓力測試，及時加強對流動性風險的監測和防範；六是定期開展流動性風險應急演練，及時評估本行應急預案的合理性和有效性；七是加強對附屬子銀行流動性風險管理指導工作，進一步強化集團流動性風險的防控能力。

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

### 四、 操作風險管理

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

本行積極推進全行操作風險管理體系的落實及完善，持續加強業務環節規範管理，促進操作風險管理機制規範化、標準化、科學化。一是加強轉授權體系管理，制定各類業務的行權流程，持續完善轉授權體系。二是進一步提高業務連續性管理水平，明確全行重要業務恢復指標，制定全行年度重點工作規劃並督導圓滿落實，開展全行業務連續性應急預案梳理和落實情況檢查，組織全行的業務連續性管理培訓。三是印發《2019年度合規法律手冊》，匯編典型違規操作案例，加強操作風險的培訓宣導。四是推進信息科技風險管理，用好管好信息科技風險問題台賬，開展多項風險評估，優化信息科技風險量化監測指標，加強風險事前、中、後管理。五是開展監管政策變化影響分析，加強外包合規管理，實施重要外包商現場檢查，督促問題整改。報告期內，本行操作風險管理能力得到穩步提升。

### 五、反洗錢情況

報告期內，本行圍繞《法人金融機構洗錢和恐怖融資風險管理指引（試行）》，全面梳理、修訂反洗錢內控制度，進一步提高本行反洗錢工作規範性和管理水平；持續開展客戶身份識別和洗錢風險分類管理，及時報告大額及可疑交易報告，強化反洗錢系統技防建設，提升本行洗錢風險防禦能力，切實履行反洗錢職責和義務。

通過組織制度宣導以及專項培訓，有效提高員工反洗錢意識，促進反洗錢人員履職能力提升和內控制度的落實。積極開展反洗錢宣傳活動，通過派發宣傳折頁、走進校園、走進企業，官方微信公眾號推送等方式，向公眾宣傳反洗錢知識，較好地履行了反洗錢社會責任。

### 內部審計

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

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

報告期內，內部審計部全面貫徹落實上級管理機構的工作要求以及本行黨委會、董事會的工作部署，接受監事會的監督，提高政治站位，推進內部審計監督體系改革，致力建設集中統一、全面覆蓋、權威高效的內部審計監督體系；運用系統、規範的審計方法，開展各類審計項目，強化審計質量管理，加強審計過程控制，推動本行內控水平持續提升，促進業務穩健發展。內部審計部以風險為導向，對授信業務、績效考核、信息科技、業務連續性、反洗錢、關聯交易、市場風險管理等領域開展專項審計，對總行、異地分行開展內控評價審計，對被審計單位的整改情況進行動態跟踪，並開展後續審計；以審計管理為本，升級改造審計信息系統；常態化開展審計隊伍專業化建設，持續提升審計人員綜合素質。

## 股本變動及股東情況

### 一、股份變動情況表

單位：股、%

	於2018年12月31日		報告期內增減 變動數量	於2019年12月31日	
	數量	比例		數量	比例
總股本	9,808,268,539	100	-	9,808,268,539	100
非境外上市法人股	5,584,950,888	56.94	(83,003,000)	5,501,947,888	56.09
其中：國有法人持股	1,796,589,712	18.32	-	1,796,589,712	18.32
非境外上市自然人股	2,402,982,651	24.50	83,003,000	2,485,985,651	25.35
其中：內部職工股	370,778,208	3.78	-	370,778,208	3.78
境外上市的外資股 (H股)	1,820,335,000	18.56	-	1,820,335,000	18.56

註：

- (1) 截至報告期末，本行非境外上市股股東總數為29,146戶。本行全部非境外上市股均託管至中國證券登記結算有限責任公司。H股股東總數為96戶（其中香港中央結算（代理人）有限公司以代理人身份代表多名股東）。
- (2) 國有法人持股為廣州金融控股集團有限公司、廣州珠江實業集團有限公司等14家國有法人股東持有的本行非境外上市股份。
- (3) 截至報告期末，本行非境外上市股份涉及司法凍結0股，佔本行總股本0%。

### 二、發行、購買、出售及贖回證券情況

報告期內，本行未發行普通股與可轉換債。有關本行優先股發行情況請參見本年報「境外非公開發行優先股」一節。

本行於2014年9月11日至2014年9月15日在全國銀行間債券市場發行了規模為人民幣41億元的二級資本債券，根據募集說明相關條款的規定，本行於2019年9月16日全額贖回上述債券。

除上述以外，報告期內，本行及本行控股子公司概無購買、出售及贖回本行的任何證券。

### 三、股東持股情況

#### (一) 股東總數

截至2019年12月31日，本行總股本98.08億股。其中非境外上市79.88億股，境外上市18.20億股。非境外上市法人股東715位，持股55.02億股，佔總股本的56.09%，其中國有股東14位，持股17.97億股，佔總股本的18.32%；非境外上市自然人股東28,431人，持股24.86億股，佔總股本的25.35%。

(二) 截至報告期末前十大股東持股情況

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

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)	比例(%) <sup>(2)</sup>
1	香港中央結算(代理人)有限公司 <sup>(1)</sup>	H股	其他	1,819,976,950	18.56
2	廣州金融控股集團有限公司	非境外上市股	國有法人	366,099,589	3.73
3	廣州珠江實業集團有限公司	非境外上市股	國有法人	338,185,193	3.45
4	廣州萬力集團有限公司	非境外上市股	國有法人	319,880,672	3.26
5	廣州無線電集團有限公司	非境外上市股	國有法人	310,728,411	3.17
6	上海大展投資管理有限公司	非境外上市股	非國有法人	250,000,000	2.55
7	廣州百貨企業集團有限公司	非境外上市股	國有法人	191,749,019	1.95
8	南京高科股份有限公司	非境外上市股	非國有法人	180,000,000	1.84
9	廣東珠江公路橋梁投資有限公司	非境外上市股	非國有法人	160,020,000	1.63
10	深圳市偉祿投資控股有限公司	非境外上市股	非國有法人	140,010,000	1.43
合計				4,076,649,834	41.56

註：

- (1) 香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份代表多個客戶共持有本行1,819,976,950股H股，佔本行已發行股本約18.56%。香港中央結算(代理人)有限公司是中央結算及交收系統成員，為客戶進行登記及託管業務。
- (2) 按照佔本行總股本9,808,268,539股計算。

(三) 內部職工持股情況

截至2019年12月31日，本行內部職工股東5,688人，持股3.70億股，佔總股本的3.78%。

## 股本變動及股東情況

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

據董事或本行最高行政人員所知，於2019年12月31日，以下人士（除董事、本行最高行政人員及監事除外）於本行股份及相關股份中擁有或被視作擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須備存的登記冊所記錄的權益和淡倉如下：

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

註：

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

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

- (2) 曾偉澎擁有Guangzhou HongHe Investment Co., Ltd. 90%股權，Guangzhou HongHe Investment Co., Ltd. 擁有Guangzhou HongHui Investment Co., Ltd.。因此，根據《證券及期貨條例》，曾偉澎被視為擁有200,991,000股股份的權益。
- (3) 劉鋒全資擁有Good Prospect Corporation Limited。因此，根據《證券及期貨條例》，劉鋒被視為擁有294,530,203股股份的權益。
- (4) 鄧耿全資擁有東澤科技有限公司。因此，根據《證券及期貨條例》，鄧耿被視為擁有294,554,000股股份的權益。
- (5) 林曉輝擁有Manureen Investment Limited 70%的股權，因此，根據《證券及期貨條例》，林曉輝被視為擁有221,424,797股股份的權益。蘇嬌華為林曉輝的配偶，因此，根據《證券及期貨條例》，蘇嬌華被視為擁有221,424,797股股份的權益。

## 股本變動及股東情況

- (6) 廣州百貨企業集團有限公司全資擁有Grandbuy International Trade (HK) Limited, Grandbuy International Trade (HK) Limited全資擁有Lead Straight Limited。因此，根據《證券及期貨條例》，廣州百貨企業集團有限公司及Grandbuy International Trade (HK) Limited Co., Ltd.被視為擁有195,229,000股股份的權益。
- (7) Guangzhou Finance Holdings Group Co., Ltd.擁有Guangzhou Finance Holdings (HK) Co., Ltd. 62.49%股權，Guangzhou Finance Holdings (HK) Co., Ltd.全資擁有Guang Rong Finance Company Limited。因此，根據《證券及期貨條例》，Guangzhou Finance Holdings Group Co., Ltd.及Guangzhou Finance Holdings (HK) Co., Ltd.被視為擁有104,347,000股股份的權益。

除上文所披露者外，於2019年12月31日，本行並不知悉任何其他人士（董事、最高行政人員及監事除外）於本行的股份或相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據證券及期貨條例第336條記錄於名冊內。

### (五) 《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東情況

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

序號	股東名稱	持股數(股)	成為主要股東的原因	是否出質		實際控制人	一致		關聯方情況
				超過其所持股份的50%	控股股東		行動人	最終受益人	
1	廣州金融控股集團有限公司	366,099,589.00	派駐董事 李筋金先生	否	廣州市人民政府	廣州市 人民政府	-	廣州金融控股集團 有限公司	18名關聯自然人、 66名關聯法人
2	廣州萬力集團有限公司	319,880,672.00	派駐監事 黃勇先生	否	廣州工業投資控股 集團有限公司	廣州市 人民政府	-	廣州萬力集團 有限公司	6名關聯自然人、 76名關聯法人
3	廣東珠江公路橋梁投資有限公司	160,020,000.00	派駐董事 朱克林先生	是	廣東珠江投資管理 集團有限公司	朱一航	-	朱一航	4名關聯自然人、 607名關聯法人

## 股本變動及股東情況

序號	股東名稱	持股數(股)	成為主要股東的原因	是否出質		實際控制人	一致		關聯方情況
				超過其所持股份的50%	控股股東		行動人	最終受益人	
4	廣州長隆集團有限公司	60,020,000.00	派駐董事 蘇志剛先生	否	廣東長隆集團有限公司	蘇志剛、 張柳深	-	廣州長隆集團有限公司	3名關聯自然人， 42名關聯法人
5	廣州豪進摩托車股份有限公司	20,000,000.00	派駐董事 劉國杰先生	否	劉國杰	劉國杰	-	廣州豪進摩托車股份有限公司	2名關聯自然人， 15名關聯法人
6	廣州豐樂燃料有限公司	5,000,000.00	派駐監事 張大林先生	是	廣東豐樂集團有限公司	張大林	-	廣州豐樂燃料有限公司	2名關聯自然人， 15名關聯法人

註： 主要股東、控股股東、實際控制人、關聯方、一致行動人、最終受益人定義詳見《商業銀行股權管理暫行辦法》的有關規定。本行主要股東已向本行報送其關聯方名單，本行定期維護更新關聯方名單，持續提高關聯方交易管理水平。本行已於本年報中披露2019年度關聯方交易情況。因篇幅所限，不載列主要股東詳細的關聯方名單。

## 股本變動及股東情況

### (六) 境外非公開發行優先股

#### 1. 境外優先股發行及上市

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

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

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

#### 2. 境外優先股股東數量和持股情況

於報告期末，本行共有境外優先股股東1名。

本行境外優先股股東（或代持人）持股情況如下表所示（以下數據來源於2019年12月31日的在冊境外優先股股東情況）：

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

註：

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

### 3. 境外優先股利潤分配情況

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

### 4. 境外優先股的其他情況

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

根據中國財政部頒發的《企業會計準則第22號－金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號－金融工具欄報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》以及國際會計準則理事會制定的《國際會計準則39號金融工具：確認和計量》和《國際會計準則32號金融工具：列報》的規定，已發行且存續的境外優先股的條款符合作為權益工具核算的要求，作為權益工具核算。

## 四、董事、最高行政人員及監事所擁有的本公司權益及淡倉

截至2019年12月31日，就本行所獲得的資料及據董事所知，本行董事、最高行政人員及監事在本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份或債權證中擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第7及8分部須通知本行及香港聯交所的權益及淡倉（包括根據《證券及期貨條例》的該等條文被當作或視為擁有的權益或淡倉），或根據《證券及期貨條例》第352條規定須在存置之權益登記冊中記錄，或根據《標準守則》的規定需要通知本行和香港聯交所之權益或淡倉的情況如下：

## 股本變動及股東情況

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	直接或間接 持有股份數目 (股)	佔本行 權益的 概約百分比	佔本行相關 類別股份的 概約百分比
王繼康(已於 2019年7月 19日辭任)	董事	實益擁有人	非境外上市股	好倉	500,000	0.005%	0.006%
易雪飛	董事	實益擁有人	非境外上市股	好倉	500,000	0.005%	0.006%
蘇志剛	董事	受控法團權益 <sup>(1)</sup>	非境外上市股	好倉	60,020,000	0.612%	0.751%
朱克林	董事	配偶權益	非境外上市股	好倉	1,201,000	0.012%	0.015%
邵建明(已於 2019年8月 14日辭任)	董事	實益擁有人／ 受控法團權益 <sup>(2)</sup>	非境外上市股 非境外上市股	好倉 好倉	405,800 14,060,000	0.004% 0.143%	0.005% 0.176%
張永明(已於 2019年11月 27日辭任)	董事	實益擁有人／ 受控法團權益 <sup>(3)</sup>	非境外上市股 非境外上市股	好倉 好倉	11,067,400 49,010,000	0.113% 0.500%	0.139% 0.614%
劉國杰	董事	受控法團權益 <sup>(4)</sup>	非境外上市股	好倉	20,000,000	0.204%	0.250%
張大林(已於 2020年3月 10日辭任)	監事	實益擁有人／ 受控法團權益 <sup>(5)</sup>	非境外上市股 非境外上市股	好倉 好倉	1,201,000 5,000,000	0.012% 0.051%	0.015% 0.063%
毛蘊詩	監事	配偶權益	非境外上市股	好倉	1,201,000	0.012%	0.015%
邵寶華	監事	實益擁有人／ 配偶權益／ 受控法團權益 <sup>(6)</sup>	非境外上市股 非境外上市股 非境外上市股	好倉 好倉 好倉	1,201,000 2,407,000 42,010,000	0.012% 0.025% 0.428%	0.015% 0.030% 0.526%
賴嘉雄	監事	實益擁有人	非境外上市股	好倉	452,224	0.005%	0.006%

註：

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

除上文所披露者外，於2019年12月31日，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》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉。

## 五、股息

有關股息情況，請參見本報告〔董事會報告〕。

## 董事、監事及高級管理人員

### 一、董事、監事和高級管理人員等情況

本行現任董事、監事和高級管理人員等基本情況如下：

姓名	性別	出生年月	在本行任職情況	任職起止時間 <sup>1</sup>	報告期從本行 獲得的稅前 報酬總額 (元) <sup>2</sup>
易雪飛	男	1967年11月	黨委副書記、副董事長、行長	2014.05至今	1,371,855.72
劉少波	男	1960年9月	獨立非執行董事	2014.05至今	231,302.52
劉恒	男	1964年1月	獨立非執行董事	2014.05至今	260,714.28
宋光輝	男	1961年3月	獨立非執行董事	2014.05至今	393,067.22
鄭建彪	男	1964年4月	獨立非執行董事	2014.05至今	219,467.78
李筋金	男	1962年1月	非執行董事	2014.05至今	75,140.05
蘇志剛	男	1958年6月	非執行董事	2009.12至今	63,235.29
劉國杰	男	1970年12月	非執行董事	2016.09至今	63,235.29
朱克林	男	1962年10月	非執行董事	2009.12至今	122,478.99
王喜桂	女	1966年8月	監事長、職工監事	2018.12至今	1,072,576.45
賀珩	女	1970年4月	職工監事	2016.08至今	1,843,470.74
賴嘉雄	男	1975年10月	職工監事	2018.12至今	1,746,086.22
毛蘊詩	男	1945年12月	外部監事	2016.09至今	128,291.31
陳丹	男	1966年10月	外部監事	2016.09至今	64,536.34
邵寶華	男	1969年5月	外部監事	2014.05至今	101,750.70
黃勇	男	1964年11月	股東監事	2014.05至今	101,750.70
張健 <sup>3</sup>	男	1962年6月	黨委副書記、執行董事	2019.12至今	0
趙偉	男	1964年9月	派駐紀檢監察組組長	2019.10至今	195,646.34
陳健明	男	1961年11月	副行長	2009.12至今	1,300,285.58
林日鵬 <sup>3</sup>	男	1970年1月	副行長	2019.12至今	0
陳林君	女	1972年11月	業務總監	2014.01至今	3,024,417.71
楊璇	女	1976年12月	業務總監	2015.08至今	3,019,118.92
蔡惠然	男	1972年6月	首席信息官	2019.02至今	2,446,634.66
鄭盈	女	1972年5月	董事會秘書、公司秘書	2019.03至今	1,772,233.44

註：

- (1) 起始時間為本行股東大會或董事會或職工代表大會（視乎需要）通過日期。本行第二屆董事、監事的任期已屆滿。由於部份董事、監事的續任人選尚在甄選中，本行未能在屆滿前完成換屆工作，在換屆工作完成之前，現任董事、監事將繼續履行相應職責。
- (2) 本行根據《廣州農村商業銀行股份有限公司董事、監事薪酬標準實施辦法》、《廣州農村商業銀行股份有限公司董事會及其成員履職評價辦法》及《廣州農村商業銀行股份有限公司監事履職評價辦法》為非執行董事、獨立非執行董事、股東監事和外部監事提供報酬。薪酬均為稅前薪酬，包括基本薪酬和津貼兩部分，其中，基本薪酬尚需根據監事會對其履職評價的最終結果進行確認。

本行根據《廣州農村商業銀行股份有限公司薪酬管理辦法》等為執行董事、職工監事、高級管理人員提供報酬。其中，由市委組織部任命的按照國家有關辦法執行。薪酬均為稅前薪酬，包含歸屬2019年的固定工資、績效工資（含未分配的遞延績效工資）、津補貼、社會保險、住房公積金、企業年金的單位繳存部份等。上述2019年最終薪酬總額還在確認，待最終確認後將再行披露。

- (3) 張健先生獲委任為本行董事尚待提交股東大會審批後報監管部門進行任職資格核准；林日鵬先生獲聘為本行副行長的任職資格均尚待監管部門進行任職資格核准。

## 二、變動情況

2019年7月，王繼康先生因個人原因請辭本行董事長等職務；2019年8月，邵建明先生因個人原因請辭本行非執行董事等職務；2019年11月，張永明先生因個人原因請辭本行非執行董事等職務；2020年1月，容顯文先生因個人移居海外原因請辭本行獨立非執行董事等職務，上述辭任均已向本行董事會提交書面辭職報告。

2020年3月，張大林先生因個人需投入更多精力處理所在公司的經營管理事務，請辭本行股東監事、審計與監督委員會委員等職務，並已向本行監事會提交書面辭職報告。

## 董事、監事及高級管理人員

2019年，左弋先生因個人原因請辭本行黨委副書記、紀委書記職務；張東先生因個人原因請辭本行副行長職務；彭志軍先生因個人原因請辭本行副行長職務；陳千紅先生因個人原因請辭本行業務總監職務。

2019年2月，蔡惠然先生獲委任為本行首席信息官；2019年3月，鄭盈女士獲委任為本行董事會秘書；2019年10月，趙偉先生獲委任為廣州市紀委監委駐本行紀檢監察組組長；2019年12月，張健先生獲委任為本行黨委副書記，並選為董事候選人，董事任職尚待提交股東大會審批後報監管部門進行任職資格核准；2019年12月，林日鵬先生獲聘為本行副行長，任職資格尚待監管部門進行任職資格核准。

### 三、履歷

**易雪飛**，男，1967年11月出生，畢業於江西財經大學，國際經濟貿易專業碩士，中山大學EMBA，經濟師。現任廣州農村商業銀行黨委副書記、副董事長、行長。曾任江西省三波電機集團職員，建設銀行廣州市分行第二支行會計科科員，建設銀行廣東省分行科員、主任科員、副科長、科長、主任助理、副主任、副處長，建設銀行佛山市分行副行長並兼任南海市支行行長，建設銀行東莞市分行黨委副書記、副行長，建設銀行廣東省分行計劃財務部副總經理（主持全面工作）、總經理，建設銀行廣東省分行資產負債管理部主任、重組改制辦公室主任，建設銀行汕頭市分行黨委書記、行長，廣州市農村信用合作聯社黨委委員、副主任，廣州農村商業銀行黨委委員、副行長。

**劉少波**，男，1960年9月出生，畢業於中山大學，管理學博士。現任暨南大學經濟學院金融系教授、博士生導師、金融研究所所長，廣州農村商業銀行獨立非執行董事，廣州市人民政府決策諮詢專家，廣東經濟學會副會長，廣東省第三產業研究會副會長。

## 董事、監事及高級管理人員

**劉恒**，男，1964年1月出生，經濟學博士，法學博士後。現任中山大學法學院教授、博士生導師、中山大學公法研究中心主任，廣州農村商業銀行獨立非執行董事。

**宋光輝**，男，1961年3月出生，畢業於中國人民大學，統計學博士。現任華南理工大學工商管理學院教授、博士生導師，廣州農村商業銀行獨立非執行董事。曾任河南財經大學助教、講師、副教授，外事處長，南方證券廣州分公司投資銀行部副總經理、研究發展部總經理。

**鄭建彪**，男，1964年4月出生，畢業於財政部科研院所，經濟學碩士。現任致同會計師事務所管理合夥人，廣州農村商業銀行獨立非執行董事。兼任全聯併購公會（中國併購公會）副會長，北京註冊會計師協會副會長。曾任北京市財政局幹部，深圳蛇口中華會計師事務所經理，京都會計師事務所副主任，國家勞動和社會保障部第一屆企業年金管理機構評審專家，中國證監會第九屆股票發行審核委員會專職委員，中國證監會第一至三屆上市公司併購重組專家諮詢委員會委員。

**李舫金**，男，1962年1月出生，畢業於首都經濟貿易大學，金融學碩士。現任廣州金融控股集團有限公司黨委書記、董事長，廣州農村商業銀行非執行董事，萬聯證券股份有限公司董事長，廣東股權交易中心股份有限公司董事長、廣州金融業協會會長。曾任華南師範大學政治輔導員、學生工作秘書、黨總支代理副書記、黨總支副書記兼組織委員、黨總支書記（正處級）兼系副主任，廣東省證監會國際部部長，中國證監會廣州證管辦國際部部長、機構監管一處處長、黨支部書記、案件調查一處處長、黨支部書記，廣東金融學會理事，廣州市廣永國有資產經營有限公司董事長，廣州金融控股集團有限公司黨委委員、總經理、副董事長，廣州銀行股份有限公司副董事長，立根融資租賃有限公司董事長，廣州金控資本管理有限公司董事長，廣東省綠色金融投資控股集團有限公司董事長，廣州股權交易中心有限公司董事長、廣州立根小額再貸款有限公司董事長、廣州汽車集團股份有限公司獨立董事、易方達基金管理有限公司監事等。

## 董事、監事及高級管理人員

**蘇志剛**，男，1958年6月出生。現任廣東長隆集團有限公司董事長、廣州農村商業銀行非執行董事、全國政協委員、中國民間商會副會長、廣東省工商聯主席。曾任第十一屆全國工商聯副主席、第九屆和第十屆全國人大代表、第十屆和第十一屆廣州市政協副主席、第十二屆和第十三屆廣州市工商聯主席。創辦了長隆香江海鮮酒家、長隆香江大酒店、廣州長隆野生動物世界、廣東長隆集團、長隆夜間動物世界、廣州長隆酒店、廣州長隆歡樂世界、廣州長隆水上樂園、珠海長隆投資發展有限公司、珠海橫琴長隆海洋王國、珠海橫琴長隆橫琴灣酒店、珠海橫琴長隆馬戲城、珠海橫琴長隆企鵝酒店、馬戲酒店、清遠長隆投資有限公司、清遠長隆國際森林旅遊度假區（在建）、廣州長隆熊貓酒店。

**劉國杰**，男，1970年12月出生，畢業於廣東省社會科學院，經濟管理在職研究生學歷。現任廣州豪進集團有限公司董事長兼總裁、廣州豪進摩托車股份有限公司董事長、廣州市增城新粵小額貸款有限公司董事長、廣州農村商業銀行非執行董事。曾任增城豪進貿易有限公司董事長兼總經理。

**朱克林**，男，1962年10月出生，畢業於西悉尼大學（澳洲），工商管理碩士。現任廣州農村商業銀行非執行董事。曾任廣發證券股份有限公司董事，珠江人壽保險股份有限公司董事，廣東珠江投資控股集團有限公司副董事長、董事長，廣東珠江投資股份有限公司董事長。

**王喜桂**，女，1966年8月出生，畢業於中南財經大學，經濟學學士，會計師。現任廣州農村商業銀行職工監事、監事長。曾任中南財經大學湖北財政分校教師，中國人民保險公司廣州市分公司貨運保險部財務科科員、財會處副科長、科長、處長助理，中國人民財產保險股份有限公司廣州市分公司財務部副總經理、信息技術部／渠道管理部（後名：信息技術部／銷售管理部）副總經理（主持工作）、總經理，廣州市財政局會計處、綜合處調研員，廣州市國資委外派市城投集團、市水投集團監事會主席等職務。

## 董事、監事及高級管理人員

**賀玢**，女，1970年4月出生，畢業於湖南財經學院，經濟學碩士，經濟師。現任廣州農村商業銀行職工監事、監事會辦公室總經理、農村金融改制辦公室總經理。曾任湘潭大學信息管理系教師，人民銀行廣州分行營管部科員、副主任科員，人民銀行廣州分行外資銀行和其他金融機構監管處主任科員，中國銀監會廣東監管局政策法規處主任科員、副調研員、副處長，業務創新監管協作處副處長（負責全面），工商銀行廣東省分行風險管理部、信貸管理部副總經理（掛任），珠江金融租賃公司總裁助理，廣州農村商業銀行績效管理部總經理，投資與機構管理部首席高級經理。

**賴嘉雄**，男，1975年10月出生，畢業於暨南大學，法學碩士。現任廣州農村商業銀行職工監事、合規與法律事務部（反洗錢中心、消費者權益保護中心）總經理。曾任廣州市農村信用合作聯社計劃信貸部科員，貸款審批委員會正科級委員及貸款審批部副總經理，黃埔信用社主任室副主任，輝縣珠江村鎮銀行行長室董事長，廣州農村商業銀行授信審批部副總經理，村鎮銀行事業部（機構發展部）首席高級經理，風險管理部首席高級經理，授信管理中心總經理兼合規與風險管理總部副總經理，合規與法律事務部副總經理。

**黃勇**，男，1964年11月出生，畢業於北京交通大學，交通運輸與管理博士。現任廣州檢驗檢測認證集團有限公司副董事長、總經理，廣州農村商業銀行股東監事。曾任廣州港務局安全質量處幹部、副主任科員、處長助理，海南港口集團公司總經理助理，廣州港貨運總公司黨總支書記、副總經理（主持行政工作）、總經理，廣州港新沙港務公司經理、總經理，廣州港集團有限公司總經理助理、副總經理，廣州國際集團有限公司黨委副書記、副董事長、總經理，廣州萬力集團有限公司黨委副書記、副董事長、總經理。

## 董事、監事及高級管理人員

**毛蘊詩**，男，1945年12月出生，武漢大學世界經濟專業博士，比利時魯文大學工商管理碩士(MBA)。現任中山大學管理學院教授、博士生導師、中山大學企業與市場研究中心主任、法國格勒貝爾商學院DBA指導教師、廣西北部灣銀行獨立董事、廣州農村商業銀行外部監事、佛山公用控股有限公司外部董事、惠州市華陽集團股份有限公司獨立董事、廣東中科白雲新興產業創業投資基金有限公司獨立董事，《管理科學學報》、《學術研究》、台灣《中山管理評論》編委。曾任武漢大學經濟管理學系副教授、教研室主任、系副主任，武漢大學管理學院教授、副院長，中山大學管理學院院長，華潤三九醫藥股份有限公司獨立董事，廣州市建築集團外部董事，廣東省學位委員會委員，國務院學位委員會工商管理學科評議組成員，國家自然科學基金管理學科評審組成員、廣東省政協常委，廣東省人民政府參事。

**陳丹**，男，1966年10月出生，畢業於新加坡國立大學，工商管理碩士學位。現任廣東恒興集團有限公司董事長，廣東恒興飼料實業股份有限公司董事長，廣東省總商會榮譽會長，湛江市第十三屆政協副主席，廣州農村商業銀行外部監事。曾任第十屆、第十一屆、第十二屆全國人大代表，第十一屆、第十二屆廣東省人大常委，全國工商聯常委，湛江市第九屆政協委員，湛江市第十屆、第十一屆、第十二屆副主席。

## 董事、監事及高級管理人員

**邵寶華**，男，1969年5月出生，畢業於暨南大學，國際關係專業博士。現任廣州工商學院董事長、廣州農村商業銀行外部監事、廣州市花都環洋商貿有限公司董事長、政協第九屆廣州市花都區委員會委員、廣州市花都區第十五屆人大代表、廣州市青年聯合會常委、北京大學國際關係學院院友會廣州分會副會長、理事及廣州市第十四屆人大代表。曾任廣州市花都新華松柏小學教師，廣州市花都環洋商貿有限公司執行董事，廣州市花都環洋商務學校校長。

**張健**，男，1962年6月出生，畢業於吉林大學，中山大學高級管理人員工商管理碩士，經濟師。現任廣州農村商業銀行黨委副書記。曾任中國農業銀行吉林省白城市洮北支行職員、副科長；中國銀行吉林省分行統計處綜合計劃科科員、副科長、科長；中國銀行吉林省分行資金計劃處副處長；廣州銀行辦公室副總經理、總經理；廣州銀行行長助理、董事會秘書、紀委副書記、副行長、珠江支行行長；廣州國資發展控股有限公司黨委副書記、董事。

**趙偉**，男，1964年9月出生，畢業於暨南大學，管理學碩士，中級會計師。現任廣州市紀委監委駐廣州農村商業銀行紀檢監察組組長。曾任貴州橡膠配件廠財務科主辦科員、全質辦主任（正科級）；廣東省順德珠江包裝公司主辦會計、財務科科長；審計署廣州特派辦外資行政事業審計處幹部、主任科員、副處長（主持工作）；審計署廣州特派辦財政審計一處副處長（主持工作）、固定資產投資審計處處長、社會保障審計處處長、外資運用審計處處長；廣州市屬國有企業外派廣州醫藥集團有限公司、廣州市公共交通集團有限公司監事會主席；廣州市屬國有企業外派廣州風行發展集團有限公司監事會主席、風行發展集團監事會主席、紀委書記。

## 董事、監事及高級管理人員

**陳健明**，男，1961年11月出生，畢業於國家開放大學（原中央廣播電視大學），中山大學高級管理人員工商管理碩士，經濟師。現任廣州農村商業銀行副行長。曾任人民銀行番禺支行副科長、科長；番禺城市信用社掛職主任；人民銀行番禺支行副行長兼國家外匯管理局番禺支局副局長；廣州市番禺農村信用合作社副主任；廣州市番禺農村信用合作社主任；廣州市農村信用合作聯社主任助理並兼任番禺信用社黨委書記、主任；廣州市農村信用合作聯社主任助理並兼任番禺信用社黨委書記；廣州市農村信用合作聯社黨委委員、副主任。

**林日鵬**，男，1970年1月出生，畢業於廣東省社會科學院，中山大學管理學院高級工商管理碩士，政工師、人力資源師。現任廣州農村商業銀行副行長。曾任廣州市農村信用合作社聯合社石井信用社員工，中國農業銀行廣州市白雲支行人事政工科科長助理、副科長，廣州市農村信用合作聯社白雲信用社人事部副經理、經理，廣州市農村信用合作聯社人事教育部（人力資源部）副總經理、總經理、兼廣州市農村信用合作聯社紀律檢查委員會副書記、監察室主任、廣州農村商業銀行人力資源部總經理、辦公室總經理、兼物業管理中心總經理、河南信陽珠江村鎮銀行行長、廣州銀行監事長。

**陳林君**，女，1972年11月出生，畢業於國家開放大學（原中央廣播電視大學），助理經濟師。現任廣州農村商業銀行業務總監。曾任中國建設銀行廣州市分行黃埔支行計算器管理科系統管理員；財務會計科副經理（主持工作）；中國建設銀行廣東省分行業務運行中心總經理助理；中國建設銀行廣東省分行個人銀行部總經理助理兼電子銀行中心副總經理；廣州農村信用合作聯社會計管理部副總經理（主持工作）；廣州農村商業銀行運營管理總部總經理、廣州農村商業銀行電子銀行部總經理兼運營管理部總經理、電子商務與流程銀行項目組組長、兼零售金融事業群總裁、零售金融業務管理部總經理。

## 董事、監事及高級管理人員

**楊璇**，女，1976年12月出生，畢業於上海財經大學，工商管理碩士，暨南大學法學碩士，經濟師。現任廣州農村商業銀行業務總監、(兼)太陽金融事業部總裁、(兼)公司金融業務管理部總經理、珠江金融租賃有限公司監事長。曾任廣州市天河農村信用合作聯社計劃信貸部信貸員、法律室副經理、資產保全部副經理、經營中心市場部經理；廣州市農村信用合作聯社公司銀行部副總經理、合規風險部總經理；廣州農村商業銀行公司金融部總經理、國際業務事業部總經理兼公司金融部總經理、廣州地區業務管理總部副總經理、公司金融管理總部副總裁、執行總裁兼廣州地區業務管理總部總經理、自貿區南沙分行行長。

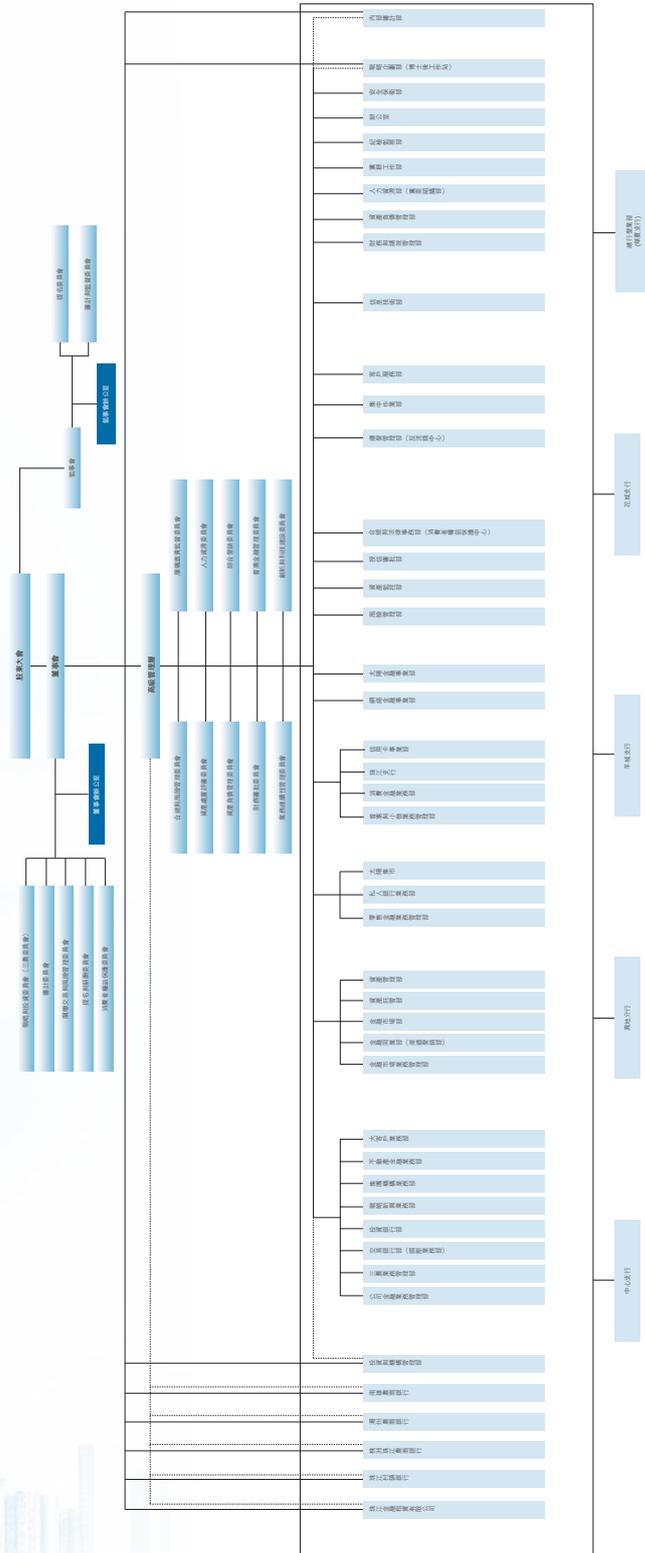
**蔡惠然**，男，1972年6月出生，畢業於暨南大學，工學學士。現任廣州農村商業銀行首席信息官、兼普惠與小微業務管理部總經理。曾任廣東發展銀行廣州分行科技部程序員；廣州銀行科技部科員、開發科經理、副總經理、總經理；廣州銀行連新路支行行長；廣州市農村信用合作聯社信息技術部副總經理(主持工作)；廣州農村商業銀行信息技術部總經理、科技與網絡金融管理總部總經理、運營管理部總經理、信用卡事業部總經理。

**鄭盈**，女，1972年5月出生，畢業於中南大學(原長沙鐵道學院)，工學學士，中級經濟師。現任廣州農村商業銀行董事會秘書，公司秘書、董事會辦公室總經理。曾任廣州星晨集團有限公司工程部工程師；湘財證券北京管理總部綜合業務部經理；湖南天一科技股份有限公司董事會秘書；廣州市農村信用合作聯社人力資源部副總經理、資金業務部總經理；廣州農村商業銀行資本管理部(上市辦公室)總經理、辦公室總經理、董事會辦公室總經理。

# 企業管治報告

## 一、組織架構圖

報告期末，本集團組織架構圖如下：



## 二、企業管治情況綜述

本行持續提高公司管治的規範性，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。

本行嚴格遵守香港上市規則附錄十四《企業管治守則》所載的守則條文，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香港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》以及中國證券監督管理委員會和香港聯交所的相關規定要求不存在重大差異。

就本行董事所知，並無任何數據合理顯示本行在截至2019年12月31日止年度內不遵守企業管治守則所載的守則條文。

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。

## 三、股東大會

本行於2019年度內共召開3次股東大會，即2019年第一次臨時股東大會、2018年度股東大會、2019年第二次臨時股東大會，詳情如下：

2019年1月28日，本行召開2019年第一次臨時股東大會，主要審議通過了本行投資入股潮州農商銀行有關變更事宜等1項議案。本次股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程序。報告期內，本行執行董事王繼康先生、獨立非執行董事劉恒先生、宋光輝先生等3名時任董事現場出席了本行2019年第一次臨時股東大會。

2019年5月24日，本行召開2018年度股東大會，主要審議通過了2018年度董事會工作報告、2018年度監事會工作報告、2018年度財務決算報告、2018年度利潤分配方案、2018年度報告、2019年度財務預算方案等11項議案。本次股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程序。報告期內，本行執行董事易雪飛先生、獨立非執行董事劉少波先生、劉恒先生、宋光輝先生、容顯文先生等5名時任董事現場出席了本行2018年度股東大會。

2019年8月22日，本行召開2019年第二次臨時股東大會，主要審議通過了《前次募集資金使用情況報告》、發行金融債、修訂《監事會議事規則》等3項議案。本次股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程序。報告期內，執行董事易雪飛先生、獨立非執行董事劉少波先生、宋光輝先生等3名時任董事現場出席了本行2019年第二次臨時股東大會。

### 四、董事會

#### (一) 董事會對股東大會決議的執行情況

2019年度，董事會嚴格執行2018年度股東大會通過的決議，認真落實股東大會審議通過的各項議案。

#### (二) 董事會的組成

報告期末，董事會共有董事10名。其中包括執行董事1名，即易雪飛先生（副董事長、行長）；非執行董事4名，即李筋金先生、蘇志剛先生、劉國杰先生、朱克林先生；獨立非執行董事5名，即劉少波先生、劉恒先生、宋光輝先生、鄭建彪先生、容顯文先生。

董事（包括非執行董事）任期為三年，任期屆滿可連選連任。獨立非執行董事三年任期屆滿，可以連續擔任本行獨立非執行董事，累計在職時間不得超過六年。

董事名單（按董事類別）於本行根據香港上市規則發出的所有公司通訊中披露。

#### (三) 董事會多元化政策

本行相信董事會成員多元化將對提升本行的表現裨益良多。本行視董事會層面日益多元化為實現可持續發展並支持其達到戰略目標及維持良好公司治理水平的關鍵因素。

本行在設定董事會成員組合時會從多個方面考慮董事會成員多元化，包括（但不限於）性別、區域和行業經驗、技能、知識及教育背景。董事會所有委任均以用人唯才為原則，並在考慮人選時以客觀條件充分顧及董事會成員多元化的裨益。

提名與薪酬委員會將在適當時候檢討本政策，以確保本政策行之有效。提名與薪酬委員會將會討論任何或需作出的修訂，再向董事會提出修訂建議，由董事會審批。

#### (四) 董事會成員的變動

有關董事變動情況，請參閱本年度報告〔董事、監事及高級管理人員〕章節。

**(五) 董事長和行長**

易雪飛先生為本行副董事長、行長，行使主持公司的經營管理，並向董事會報告等職責。自2019年7月，王繼康先生辭任本行董事長以來，易雪飛先生暫時主持董事會工作，行使主持股東大會和召集、主持董事會會議，督促、檢查董事會決議的執行情況等職責。

**(六) 董事會運作**

董事會定期召開會議，定期會議每年至少召開4次，必要時安排召開臨時會議。董事會會議採取現場會議方式或通訊方式召開。董事會會議議程在定期徵求各位董事意見後擬定，定期會議議案及有關資料通常在董事會會議舉行前應至少提前14天預先通知全體董事和監事。全體董事均與董事會辦公室保持溝通，以確保遵守董事會程序及所有適用規則及規例。

董事會會議備有詳細記錄，會議記錄在會議結束後提供給全體與會董事審閱，與會董事在收到會議記錄後提出修改意見。會議記錄定稿後，將盡快發送全體董事。董事會的會議記錄按本行檔案管理規定保存，董事可隨時查閱。

董事會、董事與高級管理層之間建立了良好溝通、報告機制。本行行長、首席官定期向董事會匯報工作並接受監督。有關高級管理人員不時獲邀出席董事會會議，進行解釋或答覆詢問。

在董事會會議上，董事可自由發表意見，重要決定須進行詳細討論後才能作出。若董事對董事會擬議事項有重大利害關係的，相關董事須對有關議案的討論回避並放棄表決，且該董事不會計入該議案表決的法定人數。

董事會下設董事會辦公室，作為董事會的辦事機構，負責股東大會、董事會、董事會各專門委員會會議的籌備、信息披露以及其他日常事務。

**(七) 董事會職責**

董事會負責制定公司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。

## 企業管治報告

董事會亦負責履行企業管治職能，截至2019年12月31日止年度，董事會已履行根據企業管治守則條文D.3.1條所載的企業管治職能。

根據公司章程規定，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；
- 制定本行經營發展戰略，以及綠色信貸、金融創新、消費者權益保護專項發展戰略，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；
- 制定資本規劃，承擔資本管理最終責任，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；
- 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；
- 決定本行除日常經營外的對外投資、資產收購或處置、資產抵押、對外擔保、委託他人管理本行資金或其他資產等事項，但本章程規定應由股東大會決定的重大事項除外；
- 決定本行重大關聯交易，但本章程另有規定的除外；
- 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、首席官、董事會秘書及其報酬事項；根據行長的提名決定聘任或者解聘本行副行長、行長助理、業務總監等其他高級管理人員及其報酬事項；

- 制定本行的基本管理制度；
- 對本行全面風險管理以及合規經營、流動性風險管理、聲譽風險管理、並表管理等細項風險管理及消費者權益保護等重點工作承擔最終責任；
- 建立風險管理文化，制定本行全面風險管理政策，制定風險容忍度、風險偏好、內部控制、聲譽風險、金融創新風險管理、案件風險管理等相關風險管理制度，並作為本行風險管理的重要內容；
- 制訂本章程的修改方案；
- 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、首席官、行長助理、董事會秘書、業務總監等在內的任何管理人員的工作職責；
- 監督高級管理人員有效履行管理職責；
- 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，在該等制度中，應對下列事項作出規定：
  1. 向董事會、董事報告信息的內容及其最低報告標準；
  2. 信息報告的頻率；
  3. 信息報告的方式；
  4. 信息報告的責任主體及報告不及時、不完整應當承擔的責任；
  5. 信息保密要求。

## 企業管治報告

- 定期評估並完善本行公司治理；
- 維護存款人和其他利益相關者合法權益；
- 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；
- 法律、法規、監管規定及本章程規定應當由董事會行使的其他職權。

### (八) 董事會會議

報告期內，本行共召開董事會會議21次（包括通訊會議），其中現場會議6次，通訊會議15次，主要審議通過了2018年度報告、2019年中期報告等99項議案。

董事參加會議情況列示如下：

出席次數／ 會議召開次數	董事	董事會 會議 <sup>1</sup>	戰略與投資				消費者 權益保護 委員會會議 <sup>1</sup>	提名與薪酬 委員會會議 <sup>1</sup>
			委員會 (三農委員會) 會議 <sup>1</sup>	關聯交易與 風險管理 委員會會議 <sup>1</sup>	審計委員會 會議 <sup>1</sup>			
執行董事	易雪飛	21/21	5/5	-	-	-	-	
獨立非執行董事	宋光輝	21/21	5/5	12/12	-	1/1 <sup>2</sup>	4/4	
	鄭建彪	21/21	5/5	-	5/5	-	4/4	
	劉恒	21/21	5/5	12/12	5/5	4/4	-	
	劉少波	21/21	5/5	-	-	4/4	4/4	
	容顯文	21/21	5/5	-	5/5	-	4/4	
非執行董事	李舫金	21/21	-	12/12	3/5 <sup>3</sup>	-	1/1 <sup>4</sup>	
	蘇志剛	21/21	5/5	-	-	4/4	-	
	劉國杰	21/21	-	12/12	-	4/4	-	
	朱克林	21/21	-	12/12	5/5	-	-	

註：

- (1) 董事未親自出席，但委託其他董事代為出席，以及因涉及關聯交易回避的董事視同出席會議。
- (2) 宋光輝獨立非執行董事於2019年8月28日補充為消費者權益保護委員會委員，故報告期內參加1次消費者權益保護委員會會議。

- (3) 報告期內，審計委員會召開3次決策性會議、2次非決策會議，非執行董事李舫金缺席2次非決策會議。
- (4) 李舫金非執行董事於2019年12月13日補充為提名與薪酬委員會委員，故報告期內參加1次提名與薪酬委員會委員會議。

#### (九) 董事持續專業發展計劃

報告期內，董事會戰略與投資委員會（三農委員會）在南沙、潮州舉行了三農座談會，了解傳統村社服務、現代農業開展情況，聽取客戶對村社授信、村社子弟招聘、升級傳統授信理念的意見和建議。並為經營管理提出了獨立、客觀專業意見。

本行注重董事的持續培訓，以確保全體董事對本行的運作及業務有適當的理解，確保他們了解中國銀保監會、中國證監會、香港聯交所以及公司章程等相關法律及監管規定所賦予的職責。報告期內，董事會成員參加關於《關於進一步加強金融服務民營企業有關工作的通知》、《商業銀行不良貸款處置管理》、《深化認識，拾級而上 夯實新形勢下反洗錢工作》的培訓，參加了本行舉辦的董監高公司治理高級研修班等，有效拓寬宏觀決策視野，增強重大政策解讀能力，夯實董事會的智力資本。

#### (十) 獨立非執行董事履職情況

報告期內，本公司有獨立非執行董事5名，人數和比例符合中國銀保監會、中國證監會和《上市規則》的相關規定。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、消費者權益保護委員會均由獨立非執行董事擔任主任委員。報告期內，獨立非執行董事積極參與董事會及各專門委員會會議，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。

獨立非執行董事對利潤分配方案、高管聘任、聘請審計機構、重大關聯交易等重大事項均發表了書面獨立意見。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，為本公司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。

## 企業管治報告

### (十一) 董事有關編製財務報表之職責

董事承認彼等於編製本行截至2019年12月31日止年度的財務報表具有責任。

董事負責審查確認每個會計報告期的財務報表，以使財務報表真實公允反映本行的財務狀況、經營成果及現金流量。

編製截至2019年12月31日止年度的財務報表時，董事已選用適用的會計政策並貫徹應用，並已作出審慎合理的判斷。

### (十二) 董事會專門委員會

本行董事會根據相關法律法規、本行公司章程及《上市規則》成立了5個專門委員會，即戰略與投資委員會（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、審計委員會以及消費者權益保護委員會。

報告期內，本行董事會專門委員會依法獨立、規範、有效行使職權，有效提升了董事會公司治理水平，提高了工作效率，保障了本行各項業務的穩定健康發展。

#### 1. 戰略與投資委員會（三農委員會）

報告期末，本行戰略與投資委員會（三農委員會）由7名董事組成，主任委員由副董事長、執行董事易雪飛先生擔任，委員包括獨立非執行董事劉少波先生、劉恒先生、宋光輝先生、鄭建彪先生、容顯文先生，非執行董事蘇志剛先生。

戰略與投資委員會（三農委員會）於報告期內的主要職權範圍如下：

- 負責制訂本行長期發展戰略和中長期發展綱要，並向董事會提出建議；
- 制定三農金融服務、綠色信貸、金融創新等發展戰略，推動建立相關工作機制；
- 根據經營環境的變化，提出戰略調整建議；對戰略實施過程進行監督和評估，並提出相關建議；

- 研究制定對外投資的相關制度，對本行重大投資決策（包括固定資產投資和股權投資等）提出建議和方案，並對本行附屬機構實施集團化管理工作；
- 研究制定對外兼併收購的相關制度，研究兼併收購的策略，並提出建議實施方案，包括收購對象、收購方式、重組整合等；
- 研究籌劃多元化經營發展模式，研究擬定金融（集團）公司的組建模式及管理方式；
- 研究實施其他涉及本行戰略發展的重大事宜。

2019年，戰略與投資委員會（三農委員會）召開了5次會議，審議通過了《廣州農村商業銀行股份有限公司2018年度戰略實施綱要執行情況報告》、《廣州農村商業銀行股份有限公司2018年度財務決算報告》、《廣州農村商業銀行股份有限公司2018年度利潤分配方案》等27項議案；召開三農座談會2次。

## 2. 關聯交易與風險管理委員會

報告期末，本行關聯交易與風險管理委員會由5名董事組成，主任委員由獨立非執行董事宋光輝先生擔任，委員包括獨立非執行董事劉恒先生、非執行董事李舫金先生、劉國杰先生、朱克林先生。

關聯交易與風險管理委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

- 負責監督高級管理人員關於信用風險、市場風險、操作風險等風險的控制情況。對本行風險及管理狀況、風險承受能力及水平、案件防範工作情況進行定期評估；提出完善本行風險管理和內部控制的意見；
- 提出完善本行經濟資本管理、實施新資本協議的意見；
- 負責本行關聯交易的管理，及時審查關聯交易並提出意見，控制關聯交易風險。

2019年，關聯交易與風險管理委員會共開會12次，審議通過了《廣州農村商業銀行股份有限公司全面風險管理2018年工作報告及2019年工作計劃》、《廣州農村商業銀行股份有限公司合規風險管理2018年工作報告及2019年工作計劃》、《廣州農村商業銀行股份有限公司信息科技風險與業務連續性管理2018年工作報告及2019年工作計劃》等27項議案。

### 3. 提名與薪酬委員會

報告期末，本行提名與薪酬委員會由5名董事組成，主任委員由獨立非執行董事劉少波先生擔任，委員包括獨立非執行董事宋光輝先生、鄭建彪先生、容顯文先生，非執行董事李舫金先生。

提名與薪酬委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

- 負責擬定董事和高級管理人員的選任程序和標準，對董事和高級管理人員的任職資格和條件進行初步審核，並向董事會提出建議；
- 審議全行薪酬管理制度和政策；
- 擬定董事、監事和高級管理人員的薪酬方案，向董事會提出薪酬方案的建議，並監督方案的實施；
- 法律、法規、監管規定以及董事會授權的其他事項。

2019年，提名與薪酬委員會共開會4次，審議通過了《廣州農村商業銀行股份有限公司董事2018年履職評價報告》、選舉張健先生為廣州農村商業銀行董事候選人、聘任林日鵬先生為廣州農村商業銀行副行長等9項議案。

#### 4. 審計委員會

報告期末，本行審計委員會由5名董事組成，主任委員由獨立非執行董事鄭建彪先生擔任，委員包括獨立非執行董事劉恒先生、容顯文先生、非執行董事李舫金先生、朱克林先生。

審計委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

- 負責檢查本行的會計政策、財務狀況和財務報告程序，檢查本行的風險及合規狀況；
- 負責本行年度審計工作，並就審計後的財務報告信息的真實性、完整性和準確性作出判斷性報告，提交董事會審議。

2019年，審計委員會共開會5次，審議通過了《廣州農村商業銀行股份有限公司2018年度財務報表審計報告(草案)》、《廣州農村商業銀行股份有限公司內部審計2018年工作報告及2019年工作計劃》、《廣州農村商業銀行股份有限公司三年一期審計報告》等9項議案。

#### 5. 消費者權益保護委員會

報告期末，本行消費者權益保護委員會由5名董事組成，主任委員由獨立非執行董事劉恒先生擔任，委員包括獨立非執行董事劉少波先生、宋光輝先生，非執行董事蘇志剛先生、劉國杰先生。

消費者權益保護委員會負責擬定本行消費者權益保護工作的戰略、政策和目標，協助董事會督促高管層有效執行和落實相關工作，監督、評價消費者權益保護工作的全面性、及時性、有效性以及高管層相關履職情況。

2019年，消費者權益保護委員會共開會4次，審議通過了《廣州農村商業銀行消費者權益保護2018年工作總結及2019年工作計劃》、《關於審議補充宋光輝董事為第二屆董事會消費者權益保護委員會委員》等6項議案。

## 企業管治報告

### (十三) 董事成員的選任程序

根據本行公司章程規定，董事由股東大會選舉或更換，任期3年。董事任期屆滿，可以連選連任。董事任期自中國銀行保險監督管理機構核准之日起計算，至本屆董事會任期屆滿時為止。董事在任期屆滿以前，股東大會不得無故解除其職務。

董事任期屆滿未及時改選，在改選出的董事就任前，原董事仍應當依照法律、法規、監管規定和本章程的規定，履行董事職務。

董事可以由行長或者其他高級管理人員兼任，但兼任高級管理人員職務的董事以及由職工代表擔任的董事，總計不得超過董事總數的1/2，且本行董事會中由高級管理人員擔任董事的人數應不少於2名。

董事會成員中可以有本行職工代表。本行職工代表擔任的董事由本行職工通過職工代表大會選舉產生後，直接進入董事會，並由董事會向股東大會報告。

董事會成員中可適當增加具有國際視野和管理經驗，具有金融、會計、風險管理、財務管理及金融科技等方面專業能力的董事、獨立非執行董事比重。

董事當選並獲得中國銀行保險監督管理機構核准後，本行應及時與當選董事簽訂聘任合同，根據法律法規及本章程的規定，明確本行和董事之間的權利義務、董事的任期、董事違反法律法規和本章程的責任以及本行因故提前解除上述聘任合同的補償等內容。

## 五、 監事會

### (一) 監事會組成

報告期末，本行共有監事會成員8名，其中包括職工代表監事3名，即王喜桂女士、賀珩女士、賴嘉雄先生；外部監事3名，即毛蘊詩先生、陳丹先生、邵寶華先生；股東監事2名，即黃勇先生、張大林先生。

監事任期為三年，任期屆滿可連選連任。外部監事三年任期屆滿，可以連續擔任本行外部監事，累計在職時間不得超過六年。

### (二) 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：

- 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實際的發展戰略；
- 定期對董事會制定的發展戰略的科學性、合理性和有效性進行評估，形成評估報告；
- 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、合規管理、案防工作、三農金融服務、關聯交易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，並指導本行內部審計部門的工作；
- 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；
- 檢查本行財務，並對並表管理情況進行監督；
- 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；
- 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、執業審計師幫助復審；

## 企業管治報告

- 對全行薪酬管理制度和政策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；
- 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；
- 對董事的選聘程序進行監督；
- 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；
- 組織對董事和高級管理人員進行離任審計；
- 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；
- 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；
- 向股東大會提出提案；
- 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；
- 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、監管規定及本章程規定應當由監事會行使的其他職權。

(三) 監事會會議

報告期內，監事會共召開監事會會議6次，主要審議通過了監事會2018年度工作報告，董事、監事和高級管理層2018年履職評價報告，本行2018年度報告，2019年中期業績報告，2018年度利潤分配方案，《監事會議事規則》，《監事會監督管理辦法》，《監事會關於健全和強化全行監督體系的實施意見》等27項議案。

下表列示各位監事在2019年內出席監事會及監事會各專門委員會會議的情況：

監事	監事會會議 <sup>1</sup>	提名委員會會議 <sup>1</sup>	審計與監督委員會會議 <sup>1</sup>
王喜桂	6/6	2/2	—
賀珩	6/6	2/2	—
賴嘉雄	6/6	—	2/2
毛蘊詩	6/6	2/2	—
陳丹	6/6	—	1/2
邵寶華	6/6	2/2	2/2
黃勇	6/6	—	2/2
張大林	6/6	—	2/2

註：監事未親自出席，但委託其他監事代為出席的視同出席會議。

(四) 監事會專門委員會

本行監事會下設提名委員會和審計與監督委員會。提名委員會由4名監事組成，審計與監督委員會由5名監事組成，主任均由外部監事擔任。

1. 提名委員會

報告期末，本行提名委員會由4名監事組成，主任委員由毛蘊詩先生擔任，委員包括王喜桂女士、邵寶華先生、賀珩女士。

提名委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

- 研究監事的選任標準和程序；
- 對監事候選人的任職資格進行初步審核；
- 就監事會的人數和構成向監事會提出建議；

## 企業管治報告

- 對董事、監事和高級管理人員履職情況進行綜合評價並向監事會報告；
- 廣泛搜尋合格的監事人選；
- 對董事的選聘程序進行監督；
- 對全行薪酬管理制度和政策及高級管理人員薪酬方案的科學性、合理性進行監督；
- 監事會授權的其他職責。

2019年，提名委員會召開了2次會議，會議審議通過了《第二屆監事會提名委員會2018年度工作報告》《監事2018年履職評價報告》《董事2018年履職評價報告》《高級管理層2018年履職評價報告》《監事會提名委員會議事規則》5項議案。

報告期內，本行提名委員會不斷深化履職監督和評價工作，完善履職評價機制，開展年度履職評價工作，協助監事會修訂完善《監事履職評價辦法》《董事會及其成員履職評價辦法》《高級管理層及其成員履職評價辦法》。同時，開展對董事會和高級管理層及其成員2018年度履職評價工作，形成履職評價報告，按規定提交監事會審定。

### 2. 審計與監督委員會

報告期末，本行審計與監督委員會由5名監事組成，主任委員由邵寶華先生擔任，委員包括陳丹先生、黃勇先生、張大林先生、賴嘉雄先生。

審計與監督委員會於報告期內的主要職權範圍如下：

- 監督董事會及其成員、高級管理人員的履職盡責情況；
- 監事會負責組織對本行董事和高級管理人員進行屆中經濟責任審計和離任審計；
- 擬訂對本行財務活動的監督方案並實施相關檢查；

- 對本行的經營決策、風險管理、內部控制和案件防範等進行監督檢查或審計，並指導本行內部審計部門的工作；
- 對董事會和高級管理層在戰略規劃、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、合規管理、案防工作、三農金融服務、關聯交易、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，並指導本行內部審計部門的工作；
- 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實際的發展戰略；
- 定期對董事會制定的發展戰略的科學性、合理性和有效性進行評估，形成評估報告；
- 監事會授權的其他職責。

2019年，審計與監督委員會召開了2次會議，審議通過了《第二屆監事會審計與監督委員會2018年度工作報告》《2018年度關聯交易的專項審計報告》《2018年度全面風險管理的專項審計報告》、《監事會審計與監督委員會議事規則》4項議案，通報了內部審計2018年工作報告及2019年工作計劃、2018年度重大關聯交易審議和一般關聯交易報備情況、監管部門2018年度對本行監管意見及整改情況3項事項。

報告期內，本行審計與監督委員會按照監事會工作部署，緊密圍繞監管要求和本行重點工作部署，重點監督本行董事會和高級管理層及其成員履職盡責情況、公司治理、財務活動、內部控制和風險管理等情況，組織開展專項檢查、專題調研、專項督導等多項監督活動，加強與監管部門和外聘審計機構溝通交流，促進本行內控合規的提升和風險事故的防範。同時，強化行內經營管理過程中重要領域、重要環節的和重要風險點的過程監督，審閱定期報告、董事會會議材料、專項審計報告等資料，聽取內部審計部門、合規風控部門、財務部門等相關負責人匯報，對內部審計工作進行評估和指導，結合發現問題向董事會和高級管理層提出管理建議。

## 企業管治報告

### (五) 監事會持續專業發展計劃

通過學習、交流與調研等形式，全面提升監事的履職能力。報告期內，監事會組織監事到多地實地考察調研，學習借鑑同業機構監事會建設及監事會履職的先進經驗，完善本行監事會監督體系，增強監事會成員履職能力。

本行注重監事的持續培訓，報告期內，監事會成員參加董監高公司治理高級研修班，《進一步加強金融服務民營企業有關工作》《商業銀行不良貸款管理》《深化認識，拾級而上夯實新形勢下反洗錢工作》等專題培訓，有效提升監事履職能力。

### (六) 外部監事工作情況

報告期內，外部監事嚴格按照本行章程和監事履職盡責的相關規定履行監督職責，勤勉盡職，按時參加監事會會議，認真研究審議各項議案和專題報告，參加股東大會，列席董事會會議及其專門委員會會議，獨立客觀公正地發表意見，注重加強理論學習和實踐總結，與多家金融機構監事會進行座談交流，與監管部門和外聘審計師交流溝通，投入足夠的時間和精力參與相關監督檢查、調研和培訓活動，為促進本行公司治理的完善和經營管理水平的提升發揮了積極的作用。

## 六、高級管理層

本行設行長1名，由董事會聘任或解聘。本行設副行長、行長助理、業務總監、首席官若干名及董事會秘書1名，副行長、行長助理、業務總監由董事會根據行長的提名聘任或者解聘，首席官、董事會秘書由董事會根據董事長的提名聘任或解聘。高級管理人員均符合法律法規和銀行業監督管理機構要求的任職資格條件。

行長依照法律法規、公司章程及董事會授權，主持本行的經營管理工作，組織實施董事會決議，並向董事會報告工作；組織實施本行年度經營計劃和投資方案；擬定本行內部管理機構設置方案；擬定本行的基本管理制度；制定本行的具體規章；提請董事會聘任或者解聘本行副行長、行長助理、財務負責人、內審負責人、合規負責人；決定聘任或者解聘除由董事會決定聘任或者解聘以外的管理人員等。

報告期末，本行高級管理層下設合規與風險管理委員會、資產處置評審委員會、資產負債管理委員會、財務審批委員會、業務連續性管理委員會、履職盡責監督委員會、人力資源委員會、綜合營銷委員會、普惠金融管理委員會、創新與科技建設委員會。

本行進一步健全了高級管理層考核評價機制，強化高級管理層履職，促進本行穩健和快速發展。本行制定了《高級管理層向董事會述職制度》，高級管理層就上一年度工作情況作述職報告，董事會對其履職表現和工作成效進行考核。同時，本行制定了《高級管理層及其成員履職評價辦法》，由監事會對高級管理層及其成員開展履職評價，並形成最終履職評價結果。

## 七、董事及監事證券交易

本行已就董事、監事及有關僱員的證券交易採納香港《上市規則》附錄十所載之《上市公司董事進行證券交易的標準守則》（「標準守則」）。經向所有董事及監事作出特定查詢後，各董事及監事均確認彼等於截至2019年12月31日止年度內一直遵守標準守則。

## 八、董事、監事及高級管理人員的關係

本行董事、監事及高級管理人員之間不存在財務、業務、家屬或其他重大相關關係的情況。

## 九、章程修訂

2019年6月20日，本行成功發行境外優先股，《廣州農村商業銀行股份有限公司章程（境外優先股發行後適用）》啟用。

除上述以外，本行未於報告期內修訂章程。

## 十、公司秘書

鄭盈女士、魏偉峰先生擔任本行聯席公司秘書。各董事均可與公司秘書進行討論，尋求意見及獲取數據。鄭女士和魏先生確認於報告期內已接受不少於15小時之相關專業培訓。

## 十一、外部審計師及審計師酬金

本行聘請普華永道中天會計師事務所（特殊普通合伙）為2019年度財務報表（中國會計準則）審計的會計師事務所，聘請羅兵咸永道會計師事務所為2019年中期財務報表（國際財務報告準則）審閱和2019年度財務報表（國際財務報告準則）審計的會計師事務所。2019年，本行就財務報表審計和審閱約定支付上述會計師事務所酬金合計人民幣868萬元。

## 十二、風險管理、內部控制及內幕信息管理

有關本集團風險管理和內部控制情況，請見管理層討論分析一章。

報告期內，本行結合監管要求和本行實際情況，建立內幕信息日常工作機制，通過各項途徑強化全行對內幕信息的保密管理和備案登記管理，建立全行各級備案機制，加強內幕信息管理。

## 十三、股東權利

### （一）召開臨時股東大會

根據公司章程規定，股東具有如下權利：

## 企業管治報告

董事會不能履行或者不履行召集股東大會職責的，監事會應當及時召集；監事會不召集的，連續90日以上單獨或者合計持有本行10%以上股份的股東可以自行召集。董事會應當根據法律、法規、監管規定和本章程的規定，在收到提議後10日內提出同意或不同意召開臨時股東大會的書面反饋意見；

董事會同意召開臨時股東大會的，應在作出董事會決議後的5日內發出召開股東大會的通知；董事會不同意召開臨時股東大會的，應說明理由；

董事會不同意召開臨時股東大會或者類別股東會議，或者在收到請求後10日內未作出反饋的，單獨或者合計持有在該擬舉行的會議上有表決權的股份10%以上的股東有權向監事會提議召開臨時股東大會或者類別股東會議，並應當以書面形式向監事會提出請求；

監事會同意召開臨時股東大會或者類別股東會議的，應在收到請求5日內發出召開股東大會或者類別股東會議的通知，通知中對原請求的變更，應當徵得相關股東的同意；及

監事會未在規定期限內發出股東大會或者類別股東會議通知的，視為監事會不召集和主持股東大會，連續90日以上單獨或者合計持有本行10%以上股份（該等股份在該擬舉行的會議上有表決權）的股東可以自行召集和主持。

### （二）向股東大會提出提案

本行召開股東大會，董事會、監事會以及單獨或者合計持有本行有表決權的股份總數3%以上股份的股東，有權以書面形式向本行提出提案，本行應當將提案中屬於股東大會職責範圍內的事項，列入該次會議的議程。

單獨或者合計持有本行有表決權的股份總數3%以上股份的股東，可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交召集人。召集人應當在收到提案後2日內發出股東大會補充通知，公告臨時提案的內容。如本行證券上市地證券交易所的上市規則另有規定的，應同時滿足其規定。

### (三) 股東查詢

股東如對所持H股股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

香港中央結算證券登記有限公司  
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716號舖  
電話：(852)28622863  
傳真：(852)28650990／(852)25296087

股東如對所持非境外上市股份有任何查詢事項，如股份轉讓、更改地址、報失股票及股息單等，請致函下列地址：

本行董事會辦公室  
中國廣州市天河區華夏路1號  
電話：(020)28019324  
傳真：(020)22389227

### (四) 投資者關係管理工作

股東及投資者如需向董事會查詢請聯絡  
本行董事會辦公室  
中國廣州市天河區華夏路1號  
電話：(020)28019324  
傳真：(020)22389227  
郵箱地址：ir@grcbank.com

### (五) 信息披露

本行重視與股東之間的溝通，通過股東大會、業績發佈會、路演活動、接待來訪、電話諮詢等多種渠道增進股東之間的了解及交流。

## 十四、遵守香港《上市規則》之《企業管治守則》的聲明

本公司認同香港《上市規則》附錄十四《企業管理守則》及《企業管治報告》所載原則，報告期內，本公司已全面遵守該守則所載的守則條文。

## 十五、薪酬管理情況

2019年本行進一步完善薪酬績效體系，主要修訂了《廣州農村商業銀行員工績效考核辦法》、《廣州農村商業銀行高層管理人員績效考核辦法》、《廣州農村商業銀行績效合同管理辦法》。除上述2019年新修訂制度，本行現行薪酬制度主要包括：《廣州農村商業銀行薪酬管理辦法（試行）》、《廣州農村商業銀行績效工資池管理辦法》、《廣州農村商業銀行薪酬遞延支付管理辦法》等。建立了與本行組織架構、崗位體系相匹配的薪酬績效體系，並利用績效管理系統進行科學考核，提高了薪酬外部市場競爭力、內部公平性。建立了符合現代金融企業發展要求的薪酬激勵、約束機制，充分調動了員工的工作積極性，有效發揮了薪酬的保障和激勵作用。

## 董事會報告

董事會僅此呈列截至2019年12月31日止年度的董事會報告及本集團經審計財務報表。

### 一、業務審視

#### (一) 業務回顧

本集團主要在國內主要從事銀行業及有關的金融服務，主要包括公司銀行業務、零售銀行業務及金融市場業務。

香港公司條列附表5要求對業務回顧的進一步討論及分析位於本年報〔管理層討論和分析〕及〔董事、監事、高級管理人員及員工〕章節中，包括對本集團的主要風險及不確定性的概述及對本集團業務可能的未來發展規劃。此討論構成本〔董事會報告〕一部份。

#### (二) 僱傭關係

本行一貫重視員工工作與生活平衡，努力為員工營造溫馨和諧的工作氛圍，齊心協力共促本行經營發展。

持續推進千百十人才梯隊選拔計劃，初步建立涵蓋管理培訓生、三農金融服務專員等後備人才庫，穩步推進開拓者計劃，逐步解決人才斷層問題；並建立領導班子和全體員工的直接溝通機制，及時收集與響應員工意見和建議，營造良好的工作氛圍。人力資源部下設珠江商學院，2019年培訓工作以本行中長期發展戰略和人力資源規劃為指導，聯動前中後台部門，創新線上線下學習方式，整合行內行外資源。全年共組織策劃培訓項目52個，其中中高層項目3個、業務骨幹項目14個、基層員工項目20個、公開課項目13個、村鎮銀行項目2個。歸口管理與督導條線培訓項目400餘個，共覆蓋全行各崗位序列各層級員工4萬餘人次，重點培訓項目學員平均滿意度96.47分。同時，充分利用珠江商學院移動學習系統平台，面向全集團投放10套、160學時重點業務課程，共組織40次線上項目學習，人均在線學習54小時，並獲得第十一屆中國企業在線學習大會頒發的「最佳學習平台運營獎」。本行建立並落實季度預清算績效分配機制，持續提升績效考核分配工作時效性、準確性、激勵性，保障員工的付出及時得到回報。推動落實勞務派遣員工轉正、不適崗人員分流退出、內部員工交流與選聘等工作，優化人力資源結構。本行建立員工年度體檢計劃、補充醫療保險制度、員工企業年金計劃，不斷完善員工福利體系，提升員工幸福感；本行建立困難職工幫扶檔案，向困難員工提供關愛基金、生活救助、大病救助及政策諮詢等多方面的幫扶服務；組織開展田徑運動會、馬拉松賽、氣排球賽、音樂節等，培育積極向上、凝心聚力的文化氛圍。

**(三) 與客戶和供應商的關係**

本行積極做好存款客戶、貸款客戶以及同業客戶的金融服務，爭取客戶的理解、信任和支持。對貸款客戶特別是具有關聯關係的客戶，堅持市場原則，不得優於其他客戶獲得信貸支持。

本行堅持公開、公平和公正的原則，採用招標、談判、詢價等形式選聘供應商，並保持與各類供應商的良好溝通與合作。

**(四) 銀行的環境政策及表現**

本行致力於經營所在環境及社區的長期可持續性。本行按照對環境負責的方式行事，盡力遵守有關環保的法律及法規，並採取有效措施使得資源有效利用，節約能源以及減少廢物。

本行在年度基本授信政策總體導向上強調從戰略高度推進綠色信貸，加快構建綠色金融服務體系，並制定了綠色信貸（節能環保）細分授信政策，加大對綠色經濟、低碳經濟、循環經濟的支持；同時，持續將「兩高一剩」行業的客戶及業務列為退出限制類行業，繼續執行有序退出和持續壓降政策，嚴禁對環境保護上嚴重違法的項目新增任何形式的授信支持，防範環境和社會風險，提升自身的環境和社會表現，並以此優化信貸結構，提高服務水平，更好地服務實體經濟，促進本行投融資結構和經營發展綠色轉型，倡導綠色信貸發展。

本行自身也推行低碳環保營運理念，倡導「綠色辦公、節能環保」理念，並將之融入辦公場所、營業網點的建設與運營過程。減少打印保護環境，推行無紙化櫃面和綠色辦公，選購節能設備，隨手關燈關水，持續減少能源消耗和碳排放，積極做好任何可能的環境保護工作。

**(五) 在審閱財政年度終結後發生的，對公司有影響的重大事件的詳情**

本行遵照國家法律及監管規定全面審閱2019年度財務表現，並編製2019年度報告。在年度財政審閱終結之後，本行並未發生任何對公司有重大影響的事件和案例。

## 董事會報告

### (六) 獲准許的彌償條文

根據守則條文第A.1.8條，本行應購買合適保險涵蓋針對本行董事提出的潛在法律訴訟。為遵守該守則條文，本行已為董事購買合適的責任保險，以就彼等於截至2019年12月31日止年度於企業活動中引致的責任提供彌償保證。

本行在財政年度內及直至董事會報告日期止任何時間，均未曾經有或現有生效的任何獲准許彌償條文惠及本行的董事（不論是否由本行或其他訂立）或本行之有聯繫公司的任何董事（如由本行訂立）。

### (七) 股票掛鈎協議

於截至2019年12月31日止年度，本行並無訂立任何股票掛鈎協議。

## 二、 盈利與股息

### (一) 股息

本行截止2019年12月31日止年度的收益及本行於當日的財務狀況載列於本年報合併財務報表部分。

根據2019年5月24日舉辦的2018年度股東大會決議，本行按照每股人民幣0.20元（含稅）向全體股東派發2018年度股息，共人民幣約19.62億元（含稅）。該股息派發予於2019年6月4日收市後名列股東名冊的股東。上述派發的股息均以人民幣計值，非境外上市股持有人的股息以人民幣支付，H股持有人的股息以港元支付。以港元發放的股息計算匯率以本行2018年度股東大會宣派股息日（2019年5月24日，包括當日）之前五個工作日中國人民銀行公佈的人民幣兌港元平均匯率中間價（即1.00港元兌人民幣0.878978元）計算，即每股H股的末期股息為港元0.22754元（含稅）。上述股息於2019年6月21日予以派發。

董事會建議按照每股人民幣0.20元（含稅）向全體股東派發2019年度現金股息，總金額約為人民幣19.62億元（含稅）。股息分派方案將提交2019年度股東大會審議，如獲批准，上述股息將支付給2020年6月4日收市後名列本行股東名冊的非境外上市股股東和H股股東。上述派發的股息均以人民幣計值，以人民幣向非境外上市股股東發放，以港元向H股股東發放，以港元發放的股息計算匯率以本行2019年度股東大會宣派股息日（2020年5月22日，包括當日）之前五個工作日中國人民銀行公佈的人民幣兌港元平均匯率中間價為準。預計股息派發日期為2020年6月22日。有關本行派發年度股息的詳情，詳見於本行2019年度股東大會通函。

本行近三年無資本公積金轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下：

項目	2018年	2017年	2016年
每股派息金額(含稅，人民幣元)	0.2	0.2	0.2
現金分紅(含稅，人民幣億元)	19.62	19.62	16.31
佔歸屬於母公司淨利潤比例(%)	30.06	34.36	32.45

## (二) 股息稅項

根據《中國人民共和國企業所得稅法》《中華人民共和國個人所得稅法》適用條文與其實施條例的規定，對於非境外上市股及通過港股通持有本行股份的，自然人股東紅利所得按照國家稅法規定的20%稅率，由本行代扣代繳個人所得稅；法人股東則需要按照國家稅法規定，由其自行申報。

H股股息稅項按照香港稅法規定執行。

根據自2008年1月1日起生效的《企業所得稅法》及其實施條例，本行於向名列本行H股股東名冊的非居民企業股東分派股息前須按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據《關於國稅發[1993]045號文件廢止後有關個人所得稅徵管問題的通知》(國稅函[2011]348號)，本行須為H股個人股東代扣代繳個人所得稅。

H股個人股東為香港、澳門居民及其他與中國訂立10%稅率稅收協議的國家或地區的居民，本行將按10%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

H股個人股東為與中國訂立低於10%稅率稅收協議的國家或地區的居民，本行將按10%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。倘該等股東要求退還超出稅收協議項下應繳個人所得稅的金額，本行可根據相關稅收協議代為辦理享受有關稅收協議待遇的申請，但股東須及時根據《非居民納稅人享受稅收協議待遇管理辦法》(國家稅務總局公告2015年第60號)及相關稅收協議的要求提供相關文件和數據。經主管稅務機關審核批准後，本公司將協助對多扣繳稅款予以退還。

## 董事會報告

H股個人股東為與中國訂立高於10%但低於20%稅率稅收協議的國家或地區的居民，本行將按該等稅收協議規定的適用稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

H股個人股東為與中國訂立20%稅率稅收協議或未與中國訂立任何稅收協議的國家或地區及其他情況的居民，本行將按20%的稅率為該等股東代扣代繳個人所得稅。

### 三、年度股東大會及暫停股份過戶日期

本行2019年度股東大會將於2020年5月22日（星期五）舉行。為確定有權出席年度股東大會並於會上投票的股東名單，本行將於2020年4月22日（星期三）至2020年5月22日（星期五）（包括首尾兩天）暫停辦理股份過戶登記手續。本行H股股東如欲出席2019年度股東大會並於會上投票，須於2020年4月21日（星期二）下午4時30分前將股份過戶文件連同有關股票送達本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712至1716號舖。

### 四、儲備

本集團截止2019年12月31日止年度內可供分配與股東的儲備變動詳情載列於〔合併權益變動表〕。

### 五、財務資料概要

本集團截止2019年12月31日止整個年度內的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報〔財務數據摘要〕。

### 六、捐款

本集團截止2019年12月31日止年度內作出慈善及其他捐款合計近人民幣589.45萬元。本行設立的太陽公益基金對外捐贈689萬元。

### 七、物業與設備

本集團截止2019年12月31日止年度內的物業和設備變動詳情載列於本年報〔財務報表〕附註25〔物業與設備〕。

### 八、退休福利

本集團提供給僱員的退休福利的詳情載列於本年報〔財務報表〕附註34〔應付職工薪酬〕。

## 九、最終母公司和子公司

於2019年12月31日，本行的最終母公司和子公司的詳情分別載列於本年報〔股本變動及股東情況〕及〔財務報表〕附註相關部份。

## 十、購買、出售和贖回本行股份

於報告期內，本行及本行子公司概無購買、出售、贖回本行的任何股份。

## 十一、優先購買權

公司章程及中國相關法律沒有授予本行股東優先認購股份的條款。公司章程規定，本行根據經營和發展的需要，依照法律法規和章程的規定，經股東大會決議並經國務院銀行業監督管理機構批准，可以採取下列方式增加註冊資本：向非特定投資者募集新股、向特定對象發行新股、向現有股東配售新股、向現有股東派送新股、以公積金轉增資本，或者法律、行政法規許可的其他方式。

## 十二、主要客戶

報告期末，本行對任何單一借款人的貸款餘額未超過本行資本淨額的10%。本行前五家最大客戶利息收入佔本行利息收入的比例不超過30%。本行非執行董事蘇志剛先生及其緊密聯繫人擁有上述五大客戶中珠海長隆投資發展有限公司100%股權，除此之外，本行董事及其緊密聯繫人或任何據董事所知擁有5%以上的本行已發行股份數目的股東不擁有上述五大客戶的任何權益。

## 十三、股本

本行於報告期內的股本變動的詳情載列於本年報〔財務報表〕附註35〔股本〕。

## 十四、前十名股東及其持股情況

2019年末，本行前十名股東及其持股情況載列於本年報〔股本變動及股東情況〕。

## 十五、董事、監事及高級管理人員情況

報告期末，本行董事會成員名單、簡歷以及變化情況詳見〔董事、監事、高級管理人員及員工情況〕。該章節亦構成董事會報告一部份。

## 董事會報告

### 十六、獨立非執行董事就其獨立性所作的確認

本行已收到每位獨立非執行董事就其獨立性而提交的周年確認函，並認為所有獨立非執行董事均符合香港上市規則第3.13條所載的相關指引，屬於獨立人士。

### 十七、董事、監事及高級管理人員之間財務、業務、親屬關係

本行董事、監事及高級管理人員之間並不存在任何關係，包括財務、業務、親屬或其他重大關係。

### 十八、購買股份或債權之安排

於報告期內任何時間，本行、其控股公司或其任何附屬公司或同系附屬公司概無訂立任何安排，致使本行董事及監事購買本行或其他法人團體股份或債權而獲益。

### 十九、董事及監事於重大交易、安排和合約之權益

除已根據香港上市規則14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的持續關聯交易外，報告期內，董事、監事、或與該等人士有關聯的實體概無在本行、其控股公司、附屬公司或同系其附屬公司所訂立之與本集團業務有關的重大交易、安排和合約中，概無擁有任何直接或間接的權益（服務合約除外）。

### 二十、董事及監事之服務合約

報告期內，董事和監事概無與本行簽訂任何在一年內若由本行終止合約時須作出賠償的服務合約（法定賠償除外）。

### 二十一、管理合約

於截止2019年12月31日止年度，本行並無訂立或存在任何有關本行全部或其中任何主要部份業務的管理及行政合約。

### 二十二、董事及監事在於本行構成競爭之業務所佔權益

概無任何董事及監事在於本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

### 二十三、公司治理

本行致力於維持高水平的公司治理。本行所應用及執行企業管治守則及守則條文的方法將詳述於企業管治報告，而有關報告載於本年報〔企業管治報告〕項下。

### 二十四、關聯交易

根據香港《上市規則》第14A章，本行與關聯人士（定義見香港上市規則）之間的交易將構成本行的關聯交易。但該等關聯交易均可根據香港《上市規則》第14A章獲豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。本行已審閱所有關聯交易，確認已符合香港《上市規則》14A章的披露規定。

香港《上市規則》第14A章對於關聯人士的定義有別於國際會計準則第24號〔關聯方披露〕對於關聯方的定義及國際會計準則理事會對其的詮釋。載於合併財務報表附註46的關聯方交易不構成香港《上市規則》第14A章項下本行的關聯交易。

報告期內，本行關聯交易均屬於本行在日常經營業務中按照一般商務條款，所發生的關聯交易均符合香港《上市規則》的披露豁免規定。

### 二十五、董事、監事及高級管理人員薪酬政策

本行在國家相關政策指導下，努力完善董事、監事及高級管理人員的薪酬管理辦法與績效評價體系。

由市委組織任命的董事、監事、高級管理人員的薪酬按有關監管部門規定執行。本行獨立非執行董事、非執行董事、外部監事、股東監事的薪酬由基本薪酬和津貼組成。本行其他高級管理人員的薪酬制度遵循權、責、利相結合的原則，兼顧短期利益與長期激勵、政府監管與市場調節，實行由基本工資、績效工資、津補貼和中長期激勵收益等組成的薪酬制度。

本行為包括董事、監事和高級管理人員在內的員工加入了中國各級政府組織的各類法定供款退休計劃。由於國家相關政策尚未出台，本行未實施董事、監事、高級管理人員及本行其他員工的中長期激勵計劃。

## 董事會報告

### 二十六、足夠公眾持股量

截至2019年12月31日止，本行公眾持H股量為18.56%。基於本行可獲得的公開資料所示及就董事所知悉，於本報告日期，本行維持香港聯交所規定之足夠公眾持股量。

### 二十七、稅項減免（H股股東）

#### （一）非居民股東

根據《中華人民共和國企業所得稅法》及相關實施條例、《國家稅務總局關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》（國稅函[2008]897號）的相關規定《國家稅務總局關於下發協定股息稅率情況一覽表的通知》（國稅函[2008]112號），對於名列H股股東名冊的非居民企業股東，本行暫按10%的稅率代扣代繳企業所得稅，實際稅率依照稅收協定的規定辦理。

#### （二）非居民個人股東

根據國家稅務總局國稅函[2011]348號文件，本行須為非居民H股個人股東所屬國家與中國簽署的稅收協定及內地與香港（澳門）間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。

1. 對與中國訂立低於10%稅率協定國家的非居民H股個人股東，由本行代為辦理享受有關協定待遇的申請；
2. 對與中國訂立10%稅率協定國家的非居民H股個人股東，本行按10%稅率代扣代繳個人所得稅。
3. 對與中國訂立高於10%低於20%稅率協定國家的非居民H股個人股東，本行按協定實際稅率代扣代繳個人所得稅。
4. 對沒有與中國訂立稅收協定國家及其他情況的非居民H股個人股東，本行按20%稅率代扣代繳個人所得稅。

## 二十八、 募集資金的使用情況

本行於2019年6月20日發行了規模為14.30億美元的非累積永續境外優先股，本次優先股募集資金使用詳情請參閱「股本變動及股東情況—(六) 境外非公開發行優先股」。

## 二十九、 發行的債權證

有關本行發行的債權證情況，請參見本報告〔股份變動及股東情況—發行、購買、出售及贖回證券情況〕。

## 三十、 履行社會責任

2019年既是祖國七十周年華誕、又是本行改制掛牌十周年的重要時間節點。本行致力於普惠金融、員工成長、公益扶貧、金融消費者權益保護，在貢獻稅收、穩定就業、扶貧濟困、支持公益等多方面持續發力，積極履行着社會責任，並取得了顯著成效。本行全面搭建普惠金融服務網絡，創新小微企業金融服務產品與服務模式，堅持服務實體經濟與民生需求；按照「公平公開、競爭擇優」原則改進選人用人的標準、流程、方法，規範人才推薦機制、決策程序、引進流程等，強化隊伍管理；開展「太陽•無聲的愛」聽障兒童復聽項目、「同在榕樹下」村社幫扶專項行項目、「太陽•革命老區專項行」項目，致力於幫助聽障兒童返回有聲世界、重大疾病幫扶；加強金融知識宣傳和教育，不斷提高金融消費者風險識別能力和自我保護水平；提高信息透明度，及時公佈經營活動和財務狀況信息等。

此外，鑑於本行業務性質，目前沒有任何環境法律法規會對本行造成重大影響。

本行環境信息、履行社會責任的詳情請參見本行另行發佈的《2019年度環境、社會及管治報告》。

## 三十一、 期後事項

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

本行擬發行總額不超過人民幣200億元的金融債券，以上事項相關議案已於2019年8月22日經本行股東大會審議通過。

本行擬投資設立韶關農村商業銀行，以上投資事項相關議案已經本行董事會審議通過。

## 董事會報告

### 三十二、其他事項

就董事會所知，本行已於各重要方面遵守對本行業務及經營產生重大影響的相關法律及法規。

本行已採納不低於《上市規則》附錄十的上市發行人董事進行證券交易的標準守則所訂的標準，作為本行董事、監事及相關僱員進行證券交易的行為準則。本行經查詢全體董事及監事後，他們已確認報告期內一直遵守上述守則。本行亦沒有發現有關僱員違反守則。

報告期內，本行未知悉有股東已放棄或同意放棄任何股息的安排。

報告期內，本行董事沒有放棄或同意放棄相關薪酬安排。

報告期內，本行不存在重大資產抵押的情況。

報告期內，本行或本行任何一家附屬公司與控股股東或其附屬公司之間並無簽訂任何重要合約。

報告期內，本行或本行任何一家附屬公司概無接受控股股東或其附屬公司提供的服務。

2019年，監事會根據《中華人民共和國公司法》、《商業銀行公司治理指引》、《商業銀行監事會工作指引》等法律法規、監管要求和本行《章程》規定，以「完善公司治理，強化監督職能」為總體工作思路，認真履行監督職責，紮實做好履職盡責、財務活動、風險管理和內部控制等方面的監督工作，推動完善公司治理，促進本行穩健經營。

### 一、 監事會組成情況

有關監事會組成情況，請參見本報告〔企業管治報告〕。

### 二、 監事會會議召開情況

有關監事會會議召開情況，請參見本報告〔企業管治報告〕。

### 三、 監事會監督工作情況

報告期內，本行監事會重點圍繞行內財務活動、風險管理、內部控制、董事會和高級管理層及其成員履職盡責等方面開展監督工作，提升監督工作的有效性，為本行穩健發展較好地發揮了監督作用。

#### （一） 完善監督體系建設，提高監督工作有效性

為適應本行完善法人治理機制和監督體系建設的要求，本行監事會根據相關法律法規和《章程》的規定，完善各項工作制度。報告期內，共修訂《監事會議事規則》《監事會審計與監督委員會議事規則》等6項制度，新制定《監事會監督管理辦法》《子公司監事長管理辦法（試行）》等10項制度，保障監事會監督工作規範、有效運行。

同時，圍繞全行關於強化監督體系，切實提升本行公司治理、內部控制和風險防控水平的戰略要求，制定了《監事會關於健全和強化全行監督體系的實施意見》，明確構建「1+2+3」的多層次、全覆蓋、網格化監督體系，旨在達到「財務合規、風控嚴密、內控有效」的監督效果。

## 監事會報告

### (二) 有序開展履職監督和評價工作

本行監事會不斷深化履職監督和評價工作，重點關注董事會和高級管理層在公司治理、發展戰略、經營管理、內部控制和風險管理等方面履職盡責情況。

一是強化履職過程監督。監事會成員通過參加黨委會、股東大會，列席董事會會議及專門委員會會議、行長辦公會議、高級管理層專業委員會、條線專題會等重要會議，及時審閱董事會會議情況報告、高級管理層各專業委員會會議情況報告、董事履職情況報告等履職材料，不定期與董事、高級管理人員和行內相關部門負責人進行訪談、座談，開展任期經濟責任審計工作，對董事會和高級管理層及其成員的履職盡責情況進行過程監督。

二是完善履職評價機制，開展年度履職評價工作。本行監事會組織修訂完善《董事會及其成員履職評價辦法》《高級管理層及其成員履職評價辦法》。同時，組織開展對董事會和高級管理層及其成員2018年度履職評價工作，形成履職評價報告，並按規定向股東大會和監管部門報告履職評價結果。

### (三) 突出監督重點，提升監督實效

本行監事會緊密圍繞監管要求和本行重點工作部署，重點監督本行公司治理、財務活動、內部控制和風險管理等情況，組織開展檢查、調研、督導等多項監督活動。

一是開展專項檢查。本行監事會組織開展內外部檢查發現問題整改落實情況專項檢查、制度建設和執行情況專項檢查、監事會年度綜合監督檢查、理財業務專項檢查、流程與效率督導工作等多項專項檢查，結合發現問題向董事會和高級管理層提出管理建議。

二是組織開展戰略評估工作。對本行發展戰略的科學性、合理性和有效性進行評估，對發展戰略執行情況進行評價，提出相關管理建議，提升戰略執行力。

三是深入基層開展專題調研。本行監事會圍繞公司治理、子公司監事會管理、組織架構優化、流程優化等主題，深入總行相關部門、分支機構、子公司開展多項調研活動，聽取基層意見和建議，動態監督本行日常經營管理、風險管理、內部控制情況，以業務發展和管理的實際需求推動提升本行公司治理水平，為穩健發展保駕護航。

#### **(四) 強化過程監督，促進監督工作常態化**

本行監事會依法獨立行使監督權，及時了解行內經營管理動態，強化過程監督。

一是定期審閱《監事會信息月報》，業務經營、風管內控季度報告，以及其他渠道收集的信息資料，聽取合規風控部門、普惠金融、金融市場條線等相關負責人匯報，了解全行經營管理和重點工作的推進情況，為選取監督重點、開展監督工作奠定基礎。

二是加強對行內經營管理過程中重要領域、重要環節和重要風險點的監督。本行監事會審核定期報告、招股說明書、董事會會議材料、審計報告等資料，對內部審計工作進行評估和指導，就重大資產處置、信息披露、股東股權管理等事宜及時向董事會、高管層和行內相關部門發出5份《監事會監督建議函》、1份《監事會監督整改函》和1份《監事會管理建議書》，促進本行內控合規的提升和風險事故的防範。

#### **(五) 強化對子公司的監督，實現監督全覆蓋**

本行監事會加強對子公司監事長的履職管理和指導，充分發揮子公司監事會在子公司公司治理和風險防控方面的作用。

一是完善子公司監事長管理與考核機制。本行監事會制定《子公司監事長管理辦法（試行）》《子公司監事長考核評價辦法（試行）》，強化對子公司監事長的管理與考核。同時，根據制度規定，定期跟蹤評估子公司監事會開展監督管理工作情況，發出《監事會工作提示函》，提升子公司監事會監督工作效果。

## 監事會報告

二是定期組織子公司監事長的培訓工作。面向本行董事、監事、高級管理人員和子公司監事長，舉辦1期董監高公司治理高級研修班，圍繞公司治理和監事會監督管理實務開展專題培訓。創立《今日解讀》遠程培訓欄目，開展40餘期專題培訓，提升子公司監事長履職能力。

### （六）加強溝通交流，促進信息互通

一是加強與監管部門溝通聯繫和工作協同。報告期內，本行監事會充分聽取監管部門對本行強化公司治理、內控合規、風險防控等方面的工作要求和指導意見，加強與監管部門聯繫和匯報，將監管要求內化於自身管理，提升監督有效性。

二是創新監督方式，建立監事會與外聘審計機構溝通機制。召集行內相關部門與會計師事務所召開2019年首次溝通會議，就審計工作、雙方重點關注事項、審計過程中發現重要問題等內容進行及時溝通，並擬定監事會重點關注事項，函發外聘審計機構。

三是加強與同業機構溝通交流。與多家銀行業金融機構監事會座談交流，學習借鑑其監事會履職經驗，提升監事履職能力。

## 四、監事會對有關事項發表的獨立意見

公司依法運作情況：報告期內，本行依法經營，規範管理，本行各項決策程序合法有效。未發現本行董事會和高級管理層在履行職責時有違反法律、法規、本行章程或其他損害本行及股東利益的行為。

定期報告的編製情況：報告期內，監事會審議了本行2018年度報告、2019年度中期業績報告，認為其編製和審核程序符合法律法規和監管規定，報告真實、準確、完整地反映了本行的財務狀況和經營成果。

利潤分配方案：報告期內，監事會審議了本行2018年度利潤分配方案，認為利潤分配方案符合法律、法規和公司章程相關規定，符合全體股東的整體利益，有利於促進本行的長遠發展。

募集資金使用情況：報告期內，本行發行境外優先股14.3億美元，募集資金用於補充本行其他一級資本。

股東大會決議執行情況：監事會對股東大會決議執行情況進行了監督，認為董事會、高級管理層能夠認真執行股東大會有關決議。

戰略制定及執行情況：監事會對發展戰略的科學性、合理性和有效性進行評估，認為本行戰略綱要較為全面、科學，對本行發展有重要指導意義，執行情況良好，重點工作得到有效推進。

董事會和高級管理層及其成員履職情況：報告期內，監事會按監管規定對董事會、高級管理層及其成員2018年度履職情況進行評價，並向股東大會和監管部門進行了報告。本行董事會和高級管理層及其成員評價結果均為稱職及以上。

內部控制和風險管理情況：報告期內，監事會對本行內部控制和風險管理情況進行了監督，認為本行有較完善的法人治理結構，制定了相應的內部控制和風險管理制度，並根據本行實際情況和監管要求不斷完善內部控制體系和全面風險管理體系建設，未發現本行內部控制方面有重大缺陷。監事會審閱了本行《2018年度內部控制評價報告》《2018年度合規風險管理工作報告》《2018年度全面風險管理工作報告》，對報告內容無異議。

履行社會責任：報告期內，本行積極履行社會職責，監事會對本行《2018年度社會責任報告》無異議。

關聯交易情況：報告期內，本行關聯交易遵循國家法律法規和本行章程等有關規定，未發現違背誠實信用及公允原則或損害本行和股東利益的行為。

## 重要事項

### 公司治理

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

截至2019年12月31日止12個月，本行一直遵守並符合《上市規則》附錄十四《企業管治守則》中的守則條文。同時，本行亦符合上述守則所載絕大多數的建議最佳常規。

### 股息分派執行情況

有關股息分派執行情況請參見本年報「董事會報告—盈利與股息」。

### 重大關聯交易事項

截至報告期末，本行與關聯方發生的重大關聯交易貸款餘額人民幣91.26億元，佔本集團貸款總額的1.90%。本行與關聯方發生的重大關聯交易貸款對本行的經營成果和財務狀況沒有產生負面影響。

### 重大訴訟及仲裁事項

報告期內，本行未發生對經營活動產生重大影響的訴訟、仲裁事項。

截至報告期末，本行作為被告的未決訴訟案件，涉及標的為人民幣359.4萬元，本行認為不會對經營活動產生重大影響。

### 本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰的情況

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

### 本行及持股5%以上股東承諾事項履行情況

報告期內，本行無持有本行已發行總股份5%以上的股東。

### 重大合同及其履行情況

報告期內，本行無重大合同及其履行情況。

### 重大資產收購、出售及企業合併事項

報告期內，由本行持股57.72%的潮州農村商業銀行股份有限公司於2019年6月21日已取得由中國銀保監會潮州監管分局出具的開業批准證照，並正式開業；由本行持股51%的廣東南雄農村商業銀行股份有限公司於2019年7月5日已取得由中國銀保監會韶關監管分局出具的開業批准證照，並正式開業。

### 重大資產運作

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

## 三農金融服務報告

本行深耕本地農業金融六十餘年，始終以「三農」為立行之本，並因應政策和市場變化不斷搭建靈活豐富的鄉村振興金融服務體系，在鄉村振興金融領域精耕細作，為「三農」客戶提供更加貼身、便利、優質的金融服務。截至2019年末，本行涉農貸款餘額363.06億元，較年初增長55.05億元，增長率17.87%。

現將本行2019年三農工作開展情況及2020年工作計劃報告如下：

### 一、2019年度三農工作開展情況

#### （一）搭建「三農」專營架構和配套考核體系

##### 1. 進一步深化「三農」專營架構

進一步優化專業、專營、專注的「三農」業務營銷組織管理體系，行內專設三農業務條線，在總行和分支機構層面分別設立三農業務管理部及若干三農業務營銷團隊，在「以市場為導向，以客戶為中心」基本邏輯指導下，強化對分支行的整體性管理、綜合化經營和結構化評價，提升管理效率、促進業務協同聯動，為助力鄉村振興提供組織保障。

##### 2. 搭建「三農」業務績效考核體系

進一步優化「三農」業務績效考核體系，一是配置普惠涉農貸款專項績效資源，鼓勵各業務條線營銷人員拓展普惠涉農貸款業務，推動普惠涉農貸款業務增長；二是分層級構建「三農」業務考核體系、明確三農營銷管理團隊績效合同方案、建立三農業務聯動考評機制等，鼓勵營銷人員做好鄉村振興金融服務。

(二) 完善涉農授信業務風險管理機制

**1. 制定專門授信政策**

在2019年度授信政策中確定支農戰略定位，做好支持鄉村振興、三農及扶貧金融工作，確保全年涉農貸款持續增長的業務導向。一是重點支持廣州本地、擇優支持異地分行所在地舊村改造項目；二是及早謀劃為改造後的新社區提供一籃子金融配套服務；三是常態化推進村社客戶「織網工程」，深挖村社、村民綜合性金融需求；四是圍繞農業供給側結構性改革和農業現代化，優選行業龍頭客戶，長期合作熨平行業周期風險；五是積極做好扶貧小額信貸發放工作，加大金融扶貧力度。

**2. 搭建專業審批機制**

一是配備專業審查審批人員和審批綠色通道，積極支持鄉村振興聚焦的農業種養殖、產業園區、產業鏈龍頭企業、綠色信貸以及舊村改造等，推動信貸資源向鄉村振興領域傾斜；二是將金融助力鄉村振興與風險防控相結合，確保在風險可控的前提下，做好服務鄉村振興和脫貧攻堅工作。

**3. 完善涉農、扶貧金融服務盡職免責機制**

根據外部監管機構指導和本行授信業務問責的有關規定，制定《廣州農村商業銀行涉農、扶貧金融服務盡職免責工作實施細則（試行）》，進一步為金融支持涉農、扶貧金融服務提供保障。

## 三農金融服務報告

### (三) 落實全行「三農」業務發展戰略

#### 1. 持續搭建綜合立體化的村社金融服務新模式

##### (1) 深化走村工作，了解村社金融需求

本行已成功搭建全面的走村工作制度，2019年各級領導班子合計走訪村社1,311個，走訪覆蓋率100%，構建有效的銀村溝通機制，及時了解、解決鄉村振興金融需求。

##### (2) 推廣金融服務專員，提升基層服務

2019年本行制定推出《廣州農村商業銀行三農金融服務專員管理辦法》，完善三農金融服務專員的職責範圍、管理要求、激勵政策，積極推動落實基層鄉村振興工作。

##### (3) 編製村社刊物，加強村社宣傳

2019年，本行成功發行2期《布谷·村社專輯》，覆蓋村社1,311個，展示村社積極向上的精神風貌，提供村社文化交流平台。

##### (4) 持續開展公益，幫扶村社發展

2019年本行「支持村建」累計落地項目58個，覆蓋全市11個行政區，對推進生態宜居美麗鄉村建設給予支持；「太陽·同在榕樹下」公益項目幫扶人數共461人，幫扶總金額209萬元，積極開展扶貧助學、弱勢群體等農村公益事業。

#### 2. 持續落實村社業務總體提升方案

在2018年推出的《村社業務總體提升方案》的基礎上，今年本行着力做好方案各項舉措的落實，陸續推進了村社高管客戶服務、舊村改造業務、三農客戶營銷維護模式、村社財務管理以及方案實施中的合規與風控管理等多項專題工作。

### 3. 完善鄉村振興戰略三年行動計劃

緊跟國家鄉村振興戰略的提出，本行於2018年下半年推出了《廣州農村商業銀行推進鄉村振興戰略三年行動計劃（2018-2020年）》。今年以來，本行專門成立課題小組，全面梳理研究所有政策，致力於成為最了解鄉村振興政策的銀行。結合研究成果，本行對行動計劃進行了全面修訂並重新發文，確保全行戰略步調緊跟中央形勢，為本行服務鄉村振興提供行動指南。

#### （四）優化創新「三農」金融服務產品

依托與村社的長期合作關係，本行以敏銳的市場嗅覺和反應能力，不斷豐富完善涉農「一攬子」產品體系：

##### 1. 豐富村民存款類產品

一是推出村民特色存款產品。針對村社客戶風險偏好穩健、有儲蓄習慣的特點，先後推出幸福存款、夢想存款、月得利、積存金等新產品。

二是推出村民分紅存款優惠利率。為貫徹服務「三農」、提升村社客群存款貢獻，對村社分紅資金提出專享優惠定價。

三是加強村民個人理財產品創新。針對村社客群發行專享理財產品，提高本行理財產品在廣州村社地區的知名度，截至2019年12月末，本行已發行55隻村民專享理財產品，累計募集金額達66.18億元，普惠4萬多名村社居民。

## 三農金融服務報告

### 2. 創新優化涉農授信產品

一是進一步優化村民線上授信產品「太陽•村民e貸」。該產品為純信用的線上個人經營貸款產品，具有「便利、快捷、小額」的特點。截至2019年末已累計發放2.18億元，投放客戶2,208戶。

二是推出村社高管線上授信產品「太陽•村社高管快貸」。該產品具有全自動、全線上、全天候、全信用等優勢，截至2019年12月末累計發放金額6,193.65萬元，投放客戶520名。

### 3. 完善舊村改造產品體系

針對廣州市大力推進的舊村改造工作，本行已推出針對舊村改造各個階段的產品和服務體系，如用於支付舊改項目拆遷復建階段費用（包括拆遷費、補償費、安置費、復建房建設費等相關費用）的「三舊」改造貸款等。

### 4. 提升涉農系統平台服務能力

本行依托自身資金、技術、網絡、客戶資源和財務管理等方面的經驗和優勢，積極開展金融創新，通過開發農村集體資金賬戶監管平台、城市更新改造資金監管平台、「招標易」、黨費線上繳納平台、區級財政集中支付系統等涉農平台，為各級政府職能部門和村社客戶提供專業化的金融服務。

### (五) 打造和推廣農村普惠金融服務渠道

目前本行已形成由營業網點、社區銀行、離行自助銀行、社區金融服務站、農村金融服務站、助農取款點、網上銀行、移動銀行、電話銀行、直銷銀行等組成的多元化、廣覆蓋的普惠金融服務渠道，打通服務三農的「最後一公里」。截至2019年12月末，本行在廣州地區的網點619個（含社區銀行83家），社區金融服務站10家、農村金融服務站130家，共有櫃員機約1,904台，極大地滿足了廣州地區普惠金融服務需求。

在此基礎上，本行還針對農村客戶推出多項特色服務舉措：

一是全面開展金融知識宣傳活動。2019年本行依托駐村網點、金融服務站等載體，線上線下開展多角度、全方位的金融知識宣傳活動，主要包括消費者保障服務宣傳、支付結算業務宣傳、銀行卡使用知識宣傳等。

二是積極擴大社保卡服務網點。本行於2019年起組織開展社保卡服務網點增設工作，目前已拓展至全轄517個營業網點，滿足村社群眾社保服務需求。

三是發行「太陽•城市更新卡」。為更好服務村社客戶，助力廣州舊城改造，本行面向舊城改造村社客群推出「太陽•城市更新卡」，為村社客戶提供智能家居、交通出行等特色權益，並配備多項收費優惠。

四是聯動相關部門成立村社業務零售小分隊。以「結對子」的方式建立100個村社業務小分隊，常態化的在基層一線進行走訪服務，及時收集響應村社客戶需求，對村民、村社經濟組織提供接地氣、本土化的上門服務。

## 三農金融服務報告

### (六) 全力支持「三舊」改造

為配合廣州市「三舊」改造工作的開展，本行結合自身優勢，在組織架構、產品體系以及工作模式上積極創新，助力廣州市城市更新。

#### 1. 設置城市更新專營機構

為推進城市更新業務的專業化經營，在總行層面專設城市更新業務專營機構，並配置熟悉相關領域知識的管理和營銷人員，以切實解決改造實施主體企業融資需求，促進項目實施落地。

#### 2. 完善城市更新產品體系

本行於同業中率先將廣州市舊村莊全面改造劃分為前期服務、意向合作、復建安置、融資區建設、舊改完成共五個階段，並在此基礎上為城市更新各個階段提供了專屬的產品和服務，包括城市更新啟融貸、城市更新家園貸、城市更新改造資金監管平台以及「三舊」改造貸款等，並正在積極推進城市更新主題卡等創新產品的研發上線工作。

#### 3. 優化城市更新工作模式

本行首創的「廣州市舊村改造項目庫」，實現收錄項目全市最全、更新速度全市最快、項目進度等信息詳實。本行於2018年加入廣州市城市更新協會，實現對政策的把握最準確、最真實、最全面。此外，本行還與7家主要的舊改房企和154個行政村簽署戰略合作協議，加強銀企、銀村合作關係。

#### 4. 圍繞村社新社區提供村民綜合化服務

以「三舊」改造為契機，將「智慧家園」項目與「城市更新一卡通」相結合，為村社、村民提供門禁管理、水、電、煤氣、物業費代收付、停車場無感支付管理、分紅代收、專屬理財、網點排隊等特色綜合服務。根據村社高管、村一代、村二代的資產傳承需求，主動營銷，一對一的做好村社高管專屬服務，嘗試家族信託試點。發起「太陽新星訓練營」品牌系列活動，助力村社客戶子女綜合素質教育，開闊村二代、村三代視野。

(七) 「互聯網+金融」助力鄉村振興

1. 積極推進農村移動支付應用「十百千示範工程」

按照「一區一片一特色」，大力推廣「互聯網+場景+金融」業務模式，加快城鄉支付一體化進度，提高金融服務鄉村振興的能力。截至12月末，全行新型支付累計交易4.76億筆，累計交易金額約3,365.10億元，同比分別增長22%、24%。廣州1,311條行政村中，已有798條村的商戶使用本行支付服務，全行村社商戶達6254戶。

一是聚焦村社民生場景，建立醫療、交通、菜市場等生活業務場景。切入白雲機場線路、從化公交線路等智慧交通出行業務，全行交通場景累計交易41萬筆，累計交易金額1.32億元；推出「智慧醫療」服務，累計交易量30萬筆，累計交易金額3.5億元。

二是緊扣鄉村振興，打造農村旅遊示範商圈。2019年本行已建設從化西塘村、蓮麻村，海珠區黃埔古港、番禺沙灣古鎮等旅遊商圈。截至12月末，旅遊行業累計交易量85萬筆，累計交易金額3.4億元。

三是助力智慧校園建設。針對大中小幼等各類院校的日常繳費需求，推出「智慧校園」產品，並提供繳費提醒短信、月度賬單核對等功能。截至12月末，共有37所校園使用本行校園繳費服務，交易筆數11.12萬筆，同比增長37.14%，金額6.07億元，同比增長45.47%。

四是培養農村移動支付使用習慣。開展各類移動支付業務宣傳和推動。2019年累計拓展「雲閃付」APP新用戶17.33萬戶，新增綁卡25.02萬張，移動支付交易量251.28萬筆。

## 三農金融服務報告

### 2. 優化太陽集市電商平台，精心打造線下零售店

以本行「太陽集市」電商平台2.0為基礎，上線商品進銷存管理模塊，為規範化運營提供技術支撐；成功開發B2B業務模塊，加速推動新型業務與傳統業務滲透融合，助力鄉村產業發展。

同時，全方位推進線下零售店建設，積極探索「樣板店帶動零售店」、「大型商超商品配合地標商品一併銷售」等做法並推廣，部份大型商超已在本行零售店形成連鎖經營。

### 3. 加大特色農產品推廣

2019年太陽集市加大對廣東「名特優新」的推廣力度，建立線上線下「名特優新」農品推廣專區。2019年與地方十大特色農產品企業簽訂合作協議，攜手地方農業農村局推進特色農產品品牌化。同時加入「品牌農業聯盟」，作為聯盟發起單位參與消費扶貧、品牌強農等一系列後續工作。

## （八）創新模式助力農村精準脫貧

本行依托農業龍頭的核心樞紐地位，以點帶面，結合本行優勢，努力形成有效的農業產業扶貧模式，提升鄉村振興金融服務質量。同時結合原有的扶貧手段，多措並舉，形成良好的經濟效益和品牌效應。

### 1. 制定精準扶貧實施方案，助力打贏脫貧攻堅戰

本行根據自身業務實際情況，制定《廣州農村商業銀行金融精準扶貧實施方案》，在控制風險的前提下，通過優化金融資源配置，創新金融產品和服務，加大金融支持力度，充分發揮本行在區域精準扶貧工作中的中堅力量。

### 2. 開展「千企幫千村」，實施鄉村振興

一是積極引進粵旺集團到從化區鰲頭鎮高平村投資開展蛙稻共生項目；二是通過本行太陽公益基金向該村重病患者、貧困學生及貧困老人共捐款14.9萬元；三是擬捐贈148.3萬元用於改善村容村貌等美麗鄉村建設。

### 3. 深化產業幫扶，穩步推進精準扶貧

前期本行與農業龍頭企業粵旺集團合作，成功開創「互聯網+農業龍頭企業+基地+農戶」的產業扶貧模式。2019年本行進一步深化產業幫扶，在勝利村開展100畝大棚種植產業幫扶項目的基礎上，追加貸款支持其在塘灣村和山塘村建設302畝大棚種植基地。

### 4. 探索電商扶貧新模式，開闢鄉村振興新路徑

與農業龍頭企業強強聯手，積極探索產業扶貧，通過統一培育種苗、統一大棚種植、統一回收產品的方式，實現產銷對接；引入專業扶貧企業，加大資源投入和整合力度，借助本行「太陽集市」線上線下渠道，展示和銷售扶貧農產品，探索構建精準扶貧長效機制。

### 5. 持續、深入開展扶貧、公益活動

一是依托太陽公益基金會，通過22支志願分隊開展公益活動逾1000場，累計善款支出逾689萬元，參與志願活動超過4500人次；二是幫助清遠523名貧困戶落實基本醫療、最低生活保障，其中推進2戶貧困戶完成住房改造、81名貧困戶子女落實教育補助、14名特困殘疾人申領日間照料；三是積極發送單位食堂及員工購買扶貧地區農產品，扶貧購買金額共計34.22萬元。

## 三農金融服務報告

### (九) 開展銀村黨建共建，全面深化鄉村振興

本行不斷深化黨建引領，積極組織基層黨組織與廣州市內村社結對共建，充分發揮基層黨組織戰鬥堡壘作用，全面開啟黨員互學、公益互助、業務互促、資源互享、協助互贏的「銀村共建」新模式。截至2019年12月末，本行各基層黨組織共與190餘個村（鎮）建立黨建共建關係。在共建的基礎上，聯合開展各項黨建主體活動，共同提高黨組織規範化建設水平，深化黨建與業務的深度合作，深化鄉村振興。

## 二、2020年工作計劃

2020年，本行將堅持「服務三農」為主旨，繼續以搭建綜合立體化的村社金融服務模式、總體提升方案、鄉村振興三年行動計劃一系列行動為依托，全力推進鄉村振興金融服務建設。從政策、產品、服務、合作等多角度抓手，推動普惠金融、實現鄉村振興，真正做到「為農、惠農、強農」。

### (一) 進一步優化架構、明確政策、服務「三農」

一是保持現有專業、專營、專注的「三農」業務營銷架構，不斷提升架構設置與業務發展的貼合度，以穩定、持續的主體架構體系為業務開展提供牢固的組織保障。

二是政策層面繼續明確堅持支農戰略定位，做好支持鄉村振興、三農、扶貧金融工作的業務導向，確保全年涉農貸款持續增長。

三是針對「三農」業務的細分行業制定行業政策，並進一步簡化授信辦理流程、優化審查審批手續，為涉農貸款開通綠色通道，確保金融服務鄉村振興的及時性、靈活性。

### (二) 繼續深化落實「三農」業務發展戰略

#### 1. 着力搭建綜合立體化的村社金融服務模式

2020年繼續聚焦「三農」金融服務需求，着力推進搭建綜合立體化的金融服務模式。一是常規化的走村工作與政策、服務相結合；二是深化推廣金融服務專員在村社的金融服務作用；三是形成專題刊物，為鄉村振興出謀劃策；四是進一步開展千村足球宣傳活動，展現積極向上農村精神面貌；五是全力做好「脫貧攻堅」工作，豐富轄內村社幫扶活動；六是依托「太陽集市」，深化互聯網金融服務鄉村振興的作用。

#### 2. 繼續深化落實村社總體提升工作

一是依托本行現有業務基礎，挖掘典型模式，多措並舉，大力探索和推進本行區級涉政業務取得實質性突破；二是繼續探索「織網工程」做深做實、發揮成效；三是推進城市更新管理和產品體系縱深發展；四是繼續推進涉農涉政系統平台的開發和推廣；五是進一步優化村社高管線上授信機制，提高村社群體的服務獲得感。

#### 3. 與時並進落實鄉村振興三年行動計劃

一是穩步推進行動計劃各項舉措落地，及時掌握相關工作進度；二是「常回頭看」，結合轄內村社業務情況，根據行動措施實際效果進行調整；三是與時並進、優化調整，根據最新的政策導向針對行動計劃措施進行優化調整。

### (三) 努力搭建整村層面場景金融服務體系

優化內部業務流程，積極打造全方位、立體化的舊村改造場景化金融服務體系。特別是針對「三舊」改造項目，進一步提升「三舊」改造項目綜合營銷和深度拓展，前瞻性地考慮安排好舊改項目後期社區零售金融業務發展，推動本行舊村改造項目營銷策略由「粗放型」向「精細型」轉變。

## 三農金融服務報告

### （四） 推進城市更新管理和產品體系縱深發展

一是結合前期工作積累，推進各項管理工作常態化開展，夯實城市更新管理體系；二是繼續集中全行優勢資源，確保舊村改造項目歸行，力爭一村一社不能丟的立場不動搖；三是立足廣州市城市更新政策新趨勢，探索村級工業園整治提升、新興產業用地政策等產業類舊改項目市場空間，配合配套的產品、宣傳、培訓、營銷等措施，推進城市更新產品體系橫向延展。

### （五） 持續完善村社重點項目信息收集機制

繼續細化落實廣州市村社重點項目信息收集制度，實現廣州市村社重點項目信息庫動態更新，及時掌控舊村改造信息，為舊改業務提供更有力的支持。通過城市更新啟融貸、城市更新家園貸、城市更新村園貸等創新型授信產品推進舊改客戶的各項業務歸行，鞏固三農客戶基礎。

### （六） 深化拓展扶貧工作思路，着力服務鄉村振興

一是繼續貫徹中央、省市關於鄉村振興、精準扶貧的工作要求，認真查找短板和不足，進一步優化本行精準扶貧實施方案，在鞏固脫貧成效上下功夫，建立脫貧長效機制；二是深入推進「千企幫千村」行動，繼續做好高平村蛙稻共生產業幫扶項目，加快推進山塘村、塘灣村大棚種植產業幫扶項目建設；三是充分發揮「太陽集市」電商平台在脫貧攻堅中的創新引領作用，通過線上線下相結合的方式，助推消費扶貧。

### (七) 進一步加強「互聯網+金融」服務鄉村振興能力

一是積極改善農村地區網絡金融服務能力，以支付業務為抓手，緊扣鄉村振興策略，大力推進「農村移動支付十百千示範工程」建設，不斷延伸服務觸角，促進移動支付在醫療、交通、旅遊、商圈、菜市場等便民場景落地，鞏固本行在村社地區的業務優勢，提升農村地區金融服務水平；二是圍繞三舊改造、新型社區建設等項目，分階段完成智慧社區服務平台建設，為三舊項目提供從開發建設到建成後運營的全流程金融服務，以較低成本最大限度拓展客戶綜合貢獻度；三是豐富線上渠道金融產品和服務，根據特定客群定制產品，為客戶提供便捷、流暢的線上體驗，通過在產品中增加非金融權益增強產品競爭力；四是進一步依托「太陽集市」，圍繞農業產業鏈的上下游打造特色農副產品電商銷售平台與服務網絡，對「農戶+基地」、「農戶+公司」等新型農村經營模式從源頭到終端銷售全程跟踪鎖定，提供融資融智服務。

### (八) 持續推進普惠金融服務，助力鄉村振興

一是持續推進農村金融知識宣傳。依托駐村網點、金融服務站、微信公眾號等載體，組織開展支付安全、風險防範、理財投資等金融知識普及活動；二是針對現有深受村社客戶好評的特色存款產品，不斷加大發行力度，並且實施靈活的存款利率定價，簡化流程，提升客戶服務水平；三是推出太陽村民致富貸和太陽農易貸等村民專屬產品，創新使用宅基地不完全抵押方式，滿足包括「村二代」和「村三代」村民的經營和消費融資需求；四是收集「村二代」「村三代」金融服務需求，在現有零售負債產品體系下增加村民專享類產品發行數量，在產品收益、銷售額度及購買便利度上進一步向村社客戶傾斜。

## 獨立審計師報告

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

### 意見

#### 我們已審計的內容

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(以下統稱「貴集團」)列載於第134至290頁的合併財務報表，包括：

- 於2019年12月31日的合併財務狀況表、
- 截至該日止年度的合併損益表、
- 截至該日止年度的合併綜合收益表、
- 截至該日止年度的合併權益變動表、
- 截至該日止年度的合併現金流量表；及
- 合併財務報表附註，包括主要會計政策概要。

#### 我們的意見

我們認為，該等合併財務報表已根據《國際財務報告準則》真實而中肯地反映了 貴集團於2019年12月31日的合併財務狀況及其截至該日止年度的合併財務表現及合併現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露規定妥為擬備。

### 意見的基礎

我們已根據《國際審計準則》進行審計。我們在該等準則下承擔的責任已在本報告「審計師就審計合併財務報表承擔的責任」部份中作進一步闡述。

我們相信，我們所獲得的審計憑證能充足及適當地為我們的審計意見提供基礎。

#### 獨立性

根據國際會計師專業操守理事會頒佈的《國際專業會計師道德守則》(「國際會計師守則」)(包括國際獨立性準則)，我們乃獨立於 貴集團，以及我們已按照國際會計師守則履行我們其他道德責任。

## 關鍵審計事項

關鍵審計事項是根據我們的專業判斷，認為對本期合併財務報表的審計最為重要的事項。這些事項是在我們審計整體合併財務報表及出具意見時進行處理的。我們不會對這些事項提供單獨的意見。

我們在審計中識別的關鍵審計事項概述如下：

- 發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失準備；及
- 結構化主體合併。

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
<b>發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失準備</b>	
<p>請參閱合併財務報表附註2、附註3、附註21及附註24。</p> <p>於2019年12月31日，貴集團合併財務狀況表發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產總額分別為人民幣479,968百萬元和人民幣83,223百萬元；已計提的損失準備餘額分別為人民幣16,917百萬元和人民幣687百萬元。合併損益表中確認的截至2019年12月31日止年度發放貸款和墊款信用減值損失為人民幣5,748百萬元、以攤餘成本計量的金融投資為人民幣386百萬元。</p> <p>國際財務報告準則9號：金融工具（「國際財務報告準則第9號」或「該準則」）是一項新的複雜會計準則，於2018年1月1日起正式生效。</p>	<p>我們就發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失準備執行了以下審計程序：</p> <p>我們瞭解、評價、測試了與發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產相關的內部控制，主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 預期信用損失計量模型方法論的選擇、審批及應用，以及模型持續監控和優化相關的內部控制；</li> <li>— 管理層對預期信用損失模型涉及的重大判斷和假設相關的內部控制，包括組合劃分、模型選擇、參數估計、信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值判斷，以及前瞻性的覆核和審批；</li> </ul>

## 獨立審計師報告

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
<b>發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失準備</b>	
<p>根據國際財務報告準則第9號的要求，管理層採用預期信用損失模型在2018年1月1日（該準則生效日）及報表日對發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失做出最佳估計。貴集團通過評估發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的信用風險自初始確認後是否顯著增加，運用三階段減值模型計量預期信用損失。對於第一階段和第二階段的公司貸款及以攤餘成本計量的金融資產、全部個人貸款，管理層運用包含違約概率、違約損失率、違約風險暴露和折現率等關鍵參數的風險參數模型法評估損失準備。對於第三階段的公司貸款及以攤餘成本計量的金融資產，管理層通過預估未來與該筆貸款及金融投資相關的現金流，評估損失準備。</p> <p>預期信用損失計量模型所包含的重大管理層估計和判斷主要包括：</p> <p>(1) 將具有類似信用風險特徵的業務劃入同一個組合，選擇恰當的計量模型，並確定計量相關的關鍵參數；</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>— 模型計量使用的關鍵資料的準確性和完整性相關的內部控制；</li> <li>— 第三階段公司貸款及以攤餘成本計量的金融資產的未來現金流預測和現值計算相關的內部控制；及</li> <li>— 模型計量相關的資訊系統內部控制。</li> </ul> <p>我們執行的實質性程序主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 在本所內部的信用損失模型專家的協助下，我們覆核了預期信用損失模型計量方法論，對組合劃分、模型選擇、關鍵參數、重大判斷和假設的合理性進行了評估。我們抽樣檢查了模型代碼，以測試計量模型恰當地反映了管理層編寫的模型方法論；</li> <li>— 基於借款人的財務和非財務資訊及其他外部證據和考慮因素，我們抽取樣本評估了貴集團就信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值識別的恰當性；</li> </ul>

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失準備	
<p>(2) 信用風險顯著增加、違約和已發生信用減值的判斷標準；</p> <p>(3) 用於前瞻性計量的經濟指標、經濟情景及其權重的採用；及</p> <p>(4) 第三階段公司貸款及以攤餘成本計量的金融資產的未來現金流預測。</p> <p>由於發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產金額的重要性以及評估減值損失時涉及重大的管理層估計和判斷，以及模型的複雜性，我們將預期信用損失準備作為一項關鍵審計事項。</p>	<p>— 在本所內部的信用損失模型專家的協助下，我們評估了管理層在預期信用損失模型中採用的前瞻性信息，包括覆核管理層經濟指標選取、經濟場景及權重的模型分析結果，評估經濟指標預測值的合理性，並對經濟場景的權重進行了敏感性測試；</p> <p>— 採用抽樣的方式檢查了預期信用損失模型中所使用的關鍵資料，包括歷史資料和計量日資料，以評估其準確性和完整性；及</p> <p>— 對於第三階段的公司貸款及以攤餘成本計量的金融資產，我們選取樣本，檢查並評估了管理層採用的現金流折現模型的合理性，包括基於借款人和擔保人的財務資訊、抵質押物的最新評估價值和其他已獲得資訊得出的預計未來現金流量資料及折現率等。</p> <p>基於我們所執行的程序，考慮發放貸款和墊款及以攤餘成本計量的金融資產的預期信用損失計量的固有不確定性，管理層在預期信用損失評估中所使用的模型、運用的關鍵參數、涉及的重大判斷和假設及計量結果是可接受的。</p>

## 獨立審計師報告

關鍵審計事項	我們的審計如何處理關鍵審計事項
<b>結構化主體合併</b>	
<p>請參閱合併財務報表附註2、附註3、附註41。</p> <p>於2019年12月31日，貴集團管理及投資了多種結構化主體的權益，包括銀行理財產品、信託計劃和資產管理計劃等。貴集團需要綜合考慮其在結構化主體的權力、享有的可變回報以及兩者間的聯繫等，判斷對每個結構化主體是否存在控制。</p> <p>管理層在逐一分析是否對結構化主體存在控制時需要考慮諸多因素，包括每個結構化主體的設立目的，貴集團主導其相關活動的能力、直接或間接持有的權益和回報、獲取的管理業績報酬、提供信用增級或流動性支援而獲得的報酬或承擔的損失等。對這些因素進行綜合分析並形成是否控制的結論，涉及重大的判斷和估計。考慮到該事項的重要性以及管理層判斷的複雜程度，我們將其作為一項關鍵審計事項。</p>	<p>我們就管理層關於結構化主體合併的審計程序包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— 瞭解管理層對於結構化主體合併的評估及披露的具體流程和相關的內部控制；</li> <li>— 評估管理層制定的關於控制的會計政策，包括貴集團對結構化主體的權力，貴集團通過參與結構化主體的相關活動而享有的可變回報，貴集團運用該等權力影響其回報金額的能力，以及評估該政策應用的一致性；</li> <li>— 抽樣檢查了結構化主體的其他支持性文檔，以分析貴集團是否有法定或推定義務承擔結構化主體的風險損失，並檢查了貴集團是否對結構化主體提供過流動性支援或信用增級等情況，從而評估貴集團是否對該等結構化主體形成控制；及</li> <li>— 瞭解和評估在合併財務報表中有關結構化主體的披露。</li> </ul> <p>根據已執行的審計程序和獲取的審計證據，管理層對結構化主體合併的判斷是有依據的。</p>

### 其他信息

貴行董事須對其他信息負責。其他信息包括年報內的所有信息，但不包括合併財務報表及我們的審計師報告。

我們對合併財務報表的意見並不涵蓋其他信息，我們亦不對該等其他信息發表任何形式的鑒證結論。

結合我們對合併財務報表的審計，我們的責任是閱讀其他信息，在此過程中，考慮其他信息是否與合併財務報表或我們在審計過程中所了解的情況存在重大抵觸或者似乎存在重大錯誤陳述的情況。

基於我們已執行的工作，如果我們認為其他信息存在重大錯誤陳述，我們需要報告該事實。在這方面，我們沒有任何報告。

### 董事及審計委員會就合併財務報表須承擔的責任

貴行董事須負責根據《國際財務報告準則》及香港《公司條例》的披露規定擬備真實而中肯的合併財務報表，並對其認為為使合併財務報表的擬備不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述所需的內部控制負責。

在擬備合併財務報表時，董事負責評估 貴集團持續經營的能力，並在適用情況下披露與持續經營有關的事項，以及使用持續經營為會計基礎，除非董事有意將 貴集團清盤或停止經營，或別無其他實際的替代方案。

審計委員會須負責監督 貴集團的財務報告過程。

### 審計師就審計合併財務報表承擔的責任

我們的目標，是對合併財務報表整體是否不存在由於欺詐或錯誤而導致的重大錯誤陳述取得合理保證，並出具包括我們意見的審計師報告。我們僅向 閣下（作為整體）報告我們的意見，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。合理保證是高水平的保證，但不能保證按照《國際審計準則》進行的審計，在某一重大錯誤陳述存在時總能發現。錯誤陳述可以由欺詐或錯誤引起，如果合理預期它們單獨或匯總起來可能影響合併財務報表使用者依賴合併財務報表所作出的經濟決定，則有關的錯誤陳述可被視作重大。

## 獨立審計師報告

在根據《國際審計準則》進行審計的過程中，我們運用了專業判斷，保持了專業懷疑態度。我們亦：

- 識別和評估由於欺詐或錯誤而導致合併財務報表存在重大錯誤陳述的風險，設計及執行審計程序以應對這些風險，以及獲取充足和適當的審計憑證，作為我們意見的基礎。由於欺詐可能涉及串謀、偽造、蓄意遺漏、虛假陳述，或凌駕於內部控制之上，因此未能發現因欺詐而導致的重大錯誤陳述的風險高於未能發現因錯誤而導致的重大錯誤陳述的風險。
- 了解與審計相關的內部控制，以設計適當的審計程序，但目的並非對 貴集團內部控制的有效性發表意見。
- 評價董事所採用會計政策的恰當性及作出會計估計和相關披露的合理性。
- 對董事採用持續經營會計基礎的恰當性作出結論。根據所獲取的審計憑證，確定是否存在與事項或情況有關的重大不確定性，從而可能導致對 貴集團的持續經營能力產生重大疑慮。如果我們認為存在重大不確定性，則有必要在審計師報告中提請使用者注意合併財務報表中的相關披露。假若有關的披露不足，則我們應當發表非無保留意見。我們的結論是基於審計師報告日止所取得的審計憑證。然而，未來事項或情況可能導致 貴集團不能持續經營。
- 評價合併財務報表的整體列報方式、結構和內容，包括披露，以及合併財務報表是否中肯反映交易和事項。
- 就 貴集團內實體或業務活動的財務信息獲取充足、適當的審計憑證，以便對合併財務報表發表意見。我們負責 貴集團審計的方向、監督和執行。我們為審計意見承擔全部責任。

除其他事項外，我們與審計委員會溝通了計劃的審計範圍、時間安排、重大審計發現等，包括我們在審計中識別出內部控制的任何重大缺陷。

我們還向審計委員會提交聲明，說明我們已符合有關獨立性的相關專業道德要求，並與他們溝通有可能合理地被認為會影響我們獨立性的所有關係和其他事項，以及在適用的情況下，相關的防範措施。

從與審計委員會溝通的事項中，我們確定哪些事項對本期合併財務報表的審計最為重要，因而構成關鍵審計事項。我們在審計師報告中描述這些事項，除非法律法規不允許公開披露這些事項，或在極端罕見的情況下，如果合理預期在我們報告中溝通某事項造成的負面後果超過產生的公眾利益，我們決定不應在報告中溝通該事項。

出具本獨立審計師報告的審計項目合夥人是徐浩森。

**羅兵咸永道會計師事務所**  
執業會計師

香港，2020年3月30日

## 合併損益表

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至12月31日止年度	
		2019年	2018年
利息收入	6	35,745,361	29,445,584
利息支出	6	(17,181,707)	(16,173,934)
<b>利息淨收入</b>		<b>18,563,654</b>	13,271,650
手續費及佣金收入	7	1,992,834	1,813,220
手續費及佣金支出	7	(310,705)	(265,700)
<b>手續費及佣金淨收入</b>		<b>1,682,129</b>	1,547,520
交易淨收益	8	2,735,012	4,537,202
金融投資淨收益	9	52,590	648,937
其他收入、收益或損失	10	623,899	661,359
<b>營業收入</b>		<b>23,657,284</b>	20,666,668
營業費用	11	(6,675,696)	(5,984,334)
信用減值損失	13	(7,078,305)	(5,829,923)
其他資產減值損失	13	(8,159)	(139,019)
<b>稅前利潤</b>		<b>9,895,124</b>	8,713,392
所得稅費用	14	(1,984,411)	(1,881,229)
<b>本年利潤</b>		<b>7,910,713</b>	6,832,163
歸屬於：			
母公司股東		7,520,348	6,526,337
非控制性權益		390,365	305,826
		<b>7,910,713</b>	6,832,163
<b>每股收益（人民幣元）</b>			
— 基本及稀釋	16	0.77	0.67

## 合併綜合收益表

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
本年利潤	<b>7,910,713</b>	6,832,163
其他綜合收益(稅後淨額)		
可能重新分類計入損益的項目：		
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的公允價值變動	<b>(567,301)</b>	2,026,661
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的預期信用損失變動	<b>621,324</b>	376,924
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	<b>(5,734)</b>	(83,045)
本年其他綜合收益小計	<b>48,289</b>	2,320,540
本年綜合收益總額	<b>7,959,002</b>	9,152,703
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	<b>7,566,877</b>	8,849,900
非控制性權益	<b>392,125</b>	302,803
	<b>7,959,002</b>	9,152,703

## 合併財務狀況表

於2019年12月31日

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<b>資產</b>			
現金及存放中央銀行款項	17	99,562,341	101,589,714
存放同業及其他金融機構款項	18	30,700,318	10,866,562
拆出資金	19	20,604,232	15,299,113
買入返售金融資產	20	28,593,493	29,338,950
發放貸款和墊款	21	463,051,371	364,967,971
金融投資			
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	22	85,432,178	89,797,155
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	23	69,706,113	57,697,751
— 以攤餘成本計量的金融資產	24	82,536,087	80,358,225
物業及設備	25	2,921,638	2,381,741
商譽	26	734,237	258,056
遞延所得稅資產	27	5,054,904	3,542,727
其他資產	28	5,257,379	7,191,632
<b>資產合計</b>		<b>894,154,291</b>	<b>763,289,597</b>
<b>負債</b>			
向中央銀行借款		8,867,584	2,702,904
同業及其他金融機構存放款項	29	41,039,193	63,215,965
拆入資金	30	984,917	1,553,583
賣出回購金融資產款	31	9,730,355	11,817,776
客戶存款	32	658,243,086	542,335,162
應交所得稅		2,323,077	1,448,438
已發行債務證券	33	79,240,055	65,875,435
其他負債	34	20,016,713	18,759,266
<b>負債合計</b>		<b>820,444,980</b>	<b>707,708,529</b>

## 合併財務狀況表

於2019年12月31日  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<b>權益</b>			
股本	35	<b>9,808,269</b>	9,808,269
優先股	36	<b>9,820,734</b>	—
儲備	37	<b>28,326,689</b>	25,775,261
未分配利潤		<b>20,391,000</b>	17,277,797
歸屬於母公司股東的權益		<b>68,346,692</b>	52,861,327
非控制性權益		<b>5,362,619</b>	2,719,741
<b>權益合計</b>		<b>73,709,311</b>	55,581,068
<b>負債及權益合計</b>		<b>894,154,291</b>	763,289,597

合併財務報表於2020年3月30日經董事會核准並許可發出：

易雪飛  
副董事長

陳健明  
分管財務行領導

丁彬  
財務機構負責人

## 合併權益變動表

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	母公司股東應佔										
	儲備							未分配 利潤	合計	非控制性 權益	合計
	股本 附註35	優先股 附註36	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他 綜合收益	小計 附註37				
<b>2019年1月1日餘額</b>	<b>9,808,269</b>	<b>-</b>	<b>10,860,995</b>	<b>4,398,573</b>	<b>9,448,545</b>	<b>1,067,148</b>	<b>25,775,261</b>	<b>17,277,797</b>	<b>52,861,327</b>	<b>2,719,741</b>	<b>55,581,068</b>
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	7,520,348	7,520,348	390,365	7,910,713
本年其他綜合收益	-	-	-	-	-	46,529	46,529	-	46,529	1,760	48,289
<b>綜合收益總額</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46,529</b>	<b>46,529</b>	<b>7,520,348</b>	<b>7,566,877</b>	<b>392,125</b>	<b>7,959,002</b>
非控股股東注資	-	-	-	-	-	-	-	-	-	72,280	72,280
與非控股權益的交易	-	-	(43,884)	-	-	-	(43,884)	-	(43,884)	43,884	-
發行優先股	-	9,820,734	-	-	-	-	-	-	9,820,734	-	9,820,734
收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,272,514	2,272,514
股東捐贈	-	-	103,292	-	-	-	103,292	-	103,292	2,583	105,875
提取盈餘公積	-	-	-	657,204	-	-	657,204	(657,204)	-	-	-
已宣告及派發股息	-	-	-	-	-	-	-	(1,961,654)	(1,961,654)	(140,508)	(2,102,162)
提取一般準備	-	-	-	-	1,788,287	-	1,788,287	(1,788,287)	-	-	-
<b>2019年12月31日餘額</b>	<b>9,808,269</b>	<b>9,820,734</b>	<b>10,920,403</b>	<b>5,055,777</b>	<b>11,236,832</b>	<b>1,113,677</b>	<b>28,326,689</b>	<b>20,391,000</b>	<b>68,346,692</b>	<b>5,362,619</b>	<b>73,709,311</b>

## 合併權益變動表

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	母公司股東應佔										
	股本 附註35	儲備					小計 附註37	未分配 利潤	合計	非控制性 權益	合計
		資本公積	盈餘公積	一般準備	其他 綜合收益						
<b>2018年1月1日餘額</b>	9,808,269	10,581,739	3,777,432	8,718,218	(1,955,550)	21,121,839	15,114,407	46,044,515	2,433,204	48,477,719	
會計政策變動的影響	-	-	-	-	699,135	699,135	(1,049,825)	(350,690)	(95,932)	(446,622)	
<b>2018年1月1日經重述餘額</b>	9,808,269	10,581,739	3,777,432	8,718,218	(1,256,415)	21,820,974	14,064,582	45,693,825	2,337,272	48,031,097	
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	6,526,337	6,526,337	305,826	6,832,163	
本年其他綜合收益	-	-	-	-	2,323,563	2,323,563	-	2,323,563	(3,023)	2,320,540	
<b>綜合收益總額</b>	-	-	-	-	2,323,563	2,323,563	6,526,337	8,849,900	302,803	9,152,703	
非控股股東注資	-	-	-	-	-	-	-	-	130,000	130,000	
股東捐贈	-	279,256	-	-	-	279,256	-	279,256	23,813	303,069	
提取盈餘公積	-	-	621,141	-	-	621,141	(621,141)	-	-	-	
已宣告及派發股息	-	-	-	-	-	-	(1,961,654)	(1,961,654)	(74,147)	(2,035,801)	
提取一般準備	-	-	-	730,327	-	730,327	(730,327)	-	-	-	
<b>2018年12月31日餘額</b>	9,808,269	10,860,995	4,398,573	9,448,545	1,067,148	25,775,261	17,277,797	52,861,327	2,719,741	55,581,068	

## 合併現金流量表

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至12月31日止年度	
		2019年	2018年
<b>經營活動產生的現金流量</b>			
稅前利潤		<b>9,895,124</b>	8,713,392
調整項目：			
金融投資利息收入		<b>(6,497,535)</b>	(6,187,427)
已減值金融資產的利息收入		<b>(55,366)</b>	(56,433)
債券利息支出	6	<b>3,046,939</b>	3,895,244
交易淨收益		<b>(1,406,137)</b>	(2,842,141)
金融投資淨收益	9	<b>(52,590)</b>	(648,937)
匯兌淨收益		<b>(204,704)</b>	(200,918)
負商譽	10	<b>(86,476)</b>	–
出售物業和設備淨收益		<b>(49,496)</b>	(10,448)
折舊及攤銷	11	<b>903,917</b>	563,688
投資物業折舊		<b>21,800</b>	22,759
租賃負債利息支出		<b>53,464</b>	不適用
減值損失	13	<b>7,086,464</b>	5,968,942
其他		<b>3,146</b>	–
		<b>12,658,550</b>	9,217,721
<b>經營資產的淨減少／(增加)：</b>			
存放中央銀行款項		<b>(6,053,386)</b>	9,839,066
存放同業及其他金融機構款項		<b>5,696,722</b>	1,641,847
拆出資金		<b>(1,832,267)</b>	(7,748,314)
買入返售金融資產		<b>1,917,008</b>	8,894,487
發放貸款和墊款		<b>(89,595,380)</b>	(84,602,396)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的增加		<b>15,119,509</b>	(23,889,068)
其他資產		<b>(143,760)</b>	(2,429,241)
		<b>(74,891,554)</b>	(98,293,619)
<b>經營負債的淨增加／(減少)：</b>			
向中央銀行借款		<b>6,164,680</b>	1,548,720
同業及其他金融機構存放款項		<b>(22,176,772)</b>	19,136,967
拆入資金		<b>(568,666)</b>	(1,974,931)
賣出回購金融資產款		<b>(2,087,421)</b>	(12,022,220)
客戶存款		<b>79,453,745</b>	45,126,375
其他負債		<b>200,355</b>	5,794,649
		<b>60,985,921</b>	57,609,560
稅前經營活動所用的現金流量淨額		<b>(1,247,083)</b>	(31,466,338)
支付所得稅		<b>(2,740,431)</b>	(1,556,780)
<b>經營活動所用的現金流量淨額</b>		<b>(3,987,514)</b>	(33,023,118)

## 合併現金流量表

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至12月31日止年度	
		2019年	2018年
<b>投資活動產生的現金流量</b>			
購買物業和設備及其他長期資產支付款項		(439,606)	(2,288,105)
處置物業和設備及其他長期資產所得款項		136,837	39,061
投資支付的現金		(93,698,712)	(52,228,804)
出售及收回投資所得款項		76,842,924	88,859,280
收購子公司	42	3,967,468	–
投資收益		8,661,237	8,916,953
<b>投資活動(所用)/產生的現金流量淨額</b>		<b>(4,529,852)</b>	43,298,385
<b>籌資活動產生的現金流量</b>			
發行優先股		9,839,115	–
發行優先股交易成本所付現金		(18,381)	–
非控股股東投入資本		72,280	130,000
與非控制性權益的交易		(43,884)	–
股東捐贈		106,343	303,693
發行債券所得款項		115,931,192	81,074,499
償還已發行債務證券		(101,641,783)	(119,833,635)
償付債券利息		(3,971,728)	(1,994,724)
支付普通股股息		(1,961,654)	(1,961,654)
租賃合同支付款項		(278,758)	–
支付非控股股東股息		(140,508)	(74,147)
<b>籌資活動產生/(所用)的現金流量淨額</b>		<b>17,892,234</b>	(42,355,968)
<b>現金及現金等價物淨增加/(減少)</b>		<b>9,374,868</b>	(32,080,701)
現金及現金等價物年初餘額		77,319,617	109,247,230
匯率變動對現金及現金等價物的影響		176,411	153,088
<b>現金及現金等價物年末餘額</b>	39	<b>86,870,896</b>	77,319,617
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>			
收取的利息		28,871,526	24,071,293
支付的利息		(14,422,481)	(9,704,458)

隨附附註構成本合併財務報表的組成部份。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 1 公司資料及架構

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

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

於2017年6月20日，本行於香港聯合交易所有限公司上市。

本行及其子公司(以下統稱「本集團」)在中國開展經營活動。

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

截至2019年12月31日，本行在中國各地合共有29家子公司，包括25家村鎮銀行、一家金融租賃公司及三家農村商業銀行。

本合併財務報表於2020年3月30日經董事會授權刊發。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 1 公司資料及架構(續)

本行及其子公司統稱為「本集團」。截至2019年12月31日，本行共有29家子公司，包括25家村鎮銀行、一家金融租賃公司及三家農村商業銀行，分佈於廣東、山東、江蘇、湖南、河南、四川、遼寧、江西及北京。截至2019年12月31日本行子公司的詳情如下：

名稱	註冊地點	註冊資本(千元)		本行所持股權佔比		本行所持投票權佔比		主要業務
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	
萊蕪珠江村鎮銀行	山東省萊蕪市	60,000	60,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
江蘇盱眙珠江村鎮銀行	江蘇省盱眙縣	50,000	50,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
江蘇啟東珠江村鎮銀行	江蘇省啟東市	100,000	100,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
常寧珠江村鎮銀行	湖南省常寧市	50,000	50,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
萊州珠江村鎮銀行	山東省萊州市	80,000	80,000	51.00%	51.00%	56.00%	51.00%	銀行業務
海陽珠江村鎮銀行	山東省海陽市	70,000	70,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
輝縣珠江村鎮銀行(i)	河南省輝縣市	100,000	60,000	35.00%	35.00%	52.57%	51.00%	銀行業務
彭山珠江村鎮銀行(i)	四川省眉山市	50,000	50,000	35.00%	35.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
新津珠江村鎮銀行(i)	四川省新津縣	100,000	100,000	35.00%	35.00%	53.00%	53.00%	銀行業務
廣漢珠江村鎮銀行(i)	四川省廣漢市	100,000	100,000	35.00%	35.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
大連保稅區珠江村鎮銀行(i)	遼寧省大連保稅區	350,000	100,000	81.43%	35.00%	87.43%	56.00%	銀行業務
吉州珠江村鎮銀行(i)	江西省吉安市	87,820	87,820	33.79%	33.79%	57.19%	57.19%	銀行業務
鶴山珠江村鎮銀行(i)	廣東省鶴山市	150,000	150,000	34.00%	34.00%	71.00%	71.00%	銀行業務
北京門頭溝珠江村鎮銀行	北京門頭溝區	100,000	100,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
信陽珠江村鎮銀行(i)	河南省信陽市	414,200	414,200	39.60%	39.60%	54.13%	54.13%	銀行業務
煙台福山珠江村鎮銀行	山東省煙台市	100,000	100,000	93.00%	93.00%	100.00%	100.00%	銀行業務

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 1 公司資料及架構 (續)

名稱	註冊地點	註冊資本 (千元)		本行所持股權佔比		本行所持投票權佔比		主要業務
		2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	
安陽珠江村鎮銀行(i)	河南省安陽市	60,000	60,000	35.00%	35.00%	55.50%	55.50%	銀行業務
青島城陽珠江村鎮銀行(i)	山東省青島城陽區	100,000	100,000	35.00%	35.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
蘇州吳中珠江村鎮銀行	江蘇省蘇州吳中區	150,000	150,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
三水珠江村鎮銀行(i)	廣東省佛山市	200,000	200,000	33.40%	33.40%	50.50%	50.50%	銀行業務
中山東鳳珠江村鎮銀行(i)	廣東省東鳳鎮	150,000	150,000	35.00%	35.00%	55.00%	55.00%	銀行業務
興寧珠江村鎮銀行(i)	廣東省梅州市	50,000	50,000	34.00%	34.00%	100.00%	100.00%	銀行業務
深圳坪山珠江村鎮銀行(i)	廣東省深圳市	300,000	300,000	35.00%	35.00%	83.00%	83.00%	銀行業務
東莞黃江珠江村鎮銀行(i)	廣東省東莞市	150,000	150,000	35.00%	35.00%	100.00%	100.00%	銀行業務
鄭州珠江村鎮銀行(i)	河南省鄭州市	200,000	200,000	35.00%	35.00%	90.00%	90.00%	銀行業務
株洲珠江農村商業銀行 (「株洲珠江農商銀行」)	湖南省株洲市	600,000	600,000	51.00%	51.00%	61.00%	61.00%	銀行業務
潮州農村商業銀行 (「潮州農商銀行」)	廣東省潮州市	2,633,342	不適用	57.72%	不適用	74.38%	不適用	銀行業務
南雄農村商業銀行 (「南雄農商銀行」)	廣東省南雄市	431,800	不適用	51.00%	不適用	53.39%	不適用	銀行業務
珠江金融租賃有限公司	廣東省廣州市	1,000,000	1,000,000	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	金融租賃

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

## 2 編製基準及重要會計政策

本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《國際財務報告準則》（「國際財務報告準則」）及其詮釋以及香港聯合交易所有限公司證券上市規則和香港《公司條例》的披露要求而編製。

除以公允價值計量且其變動計入當期損益及其他綜合收益的金融資產／負債按公允價值計量外，本財務報表均按應計基準以歷史成本為計價原則。除另有指明外，本財務報表以人民幣列報，所有金額均四捨五入至最近千位。

### 2.1 合併基準

本合併財務報表包括本行及子公司截至2019年12月31日止年度的財務報表。子公司指本行直接或間接控制的實體（包括結構性主體）。子公司的財務報表乃就與本行相同的報告期間編製，並採用與本行一致的會計政策。

當本行承擔或享有參與被投資對象活動所得可變動回報的風險或權利，並能夠運用對被投資對象的權力影響該等回報時，本行對其有控制權。具體而言，如果及僅於本行滿足以下條件的情況下，本行方控制被投資對象：

- (a) 擁有對被投資對象的權力（即本行的現有權利，使本行目前能夠主導被投資對象的相關活動）；
- (b) 因參與被投資對象的活動而承擔或享有可變動回報的風險或權利；及
- (c) 能運用對被投資對象的權力影響其回報。

當本行持有被投資對象不足大多數投票權或類似權利時，本行於評估其是否對被投資對象擁有權力時會考慮所有相關事實及情況，包括：

- (a) 本行與被投資對象其他投票權持有者之間的合同安排；
- (b) 自其他合同安排產生的權利；及
- (c) 本集團的投票權及潛在投票權。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.1 合併基準 (續)

倘有事實及情況表明上述三項控制權要素的一項或多項發生變化，本行會重新評估其是否控制被投資對象。子公司所有權的變動（並無失去控制權）乃按權益交易入賬。當本行取得對子公司的控制權時，該子公司開始合併入賬，直至本行失去對該子公司的控制權為止。於年內收購或出售的子公司資產、負債、收入及支出，自本行獲得對該子公司的控制權之日起至失去控制權之日止計入合併財務報表。

損益及其他綜合收益項下各部份乃計入本集團母公司擁有人及非控制性權益，即使此舉會導致非控制性權益出現虧絀結餘。

有關本集團成員公司間交易的所有集團內部資產與負債、權益、收入、支出及現金流量均於合併時悉數抵銷。

子公司內部虧損計入非控制性權益，即使此舉會導致虧絀結餘。子公司所有權的變動（並無失去控制權）乃按權益交易入賬。倘本集團對子公司失去控制權，則需：

- (a) 終止確認該子公司的資產（包括商譽）及負債；
- (b) 終止確認任何非控制性權益的賬面價值；
- (c) 終止確認計入權益的累計折算差額；
- (d) 確認已收取對價的公允價值；
- (e) 確認已保留任何投資的公允價值；
- (f) 於損益內確認任何由此產生的收益或虧損；及
- (g) 先前於其他綜合收益內確認的本集團應佔部份按猶如本集團已直接出售相關資產或負債所需的基準重新分類至損益或未分配利潤（如適用）。

非控制性權益指不由本集團持有的子公司損益及淨資產部份，於合併損益表單獨列示，並於合併財務狀況表中在權益項下與歸屬於母公司股東的權益分開列示。收購非控制性權益乃按權益交易入賬。

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.2 於2019年生效的準則、修訂及詮釋

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

國際財務報告準則第16號	租賃
國際財務報告詮釋委員會詮釋第23號	所得稅處理的不確定性
國際財務報告準則第9號的修訂	具有負補償及修訂金融負債的預付功能
國際會計準則第28號的修訂	於聯營公司及合營企業的長期權益
國際會計準則第19號的修訂	計劃修訂、縮減或結算
國際財務報告準則第3號、國際財務報告準則第11號、 國際會計準則第12號及國際會計準則第23號的修訂	2015年至2017年週期對國際財務報告 準則的年度改進

#### **國際財務報告準則第16號**

就承租人而言，根據國際會計準則第17號，承租人須區分融資租賃（於資產負債表內）及經營租賃（於資產負債表外）。就幾乎所有租賃合同而言，國際財務報告準則第16號目前要求，除非相關資產為低價值，否則承租人須於財務狀況表內確認反映未來租金付款的租賃負債及使用權資產。因此，承租人應在損益表內確認使用權資產的折舊及負債的利息，並將租賃負債的現金還款分為本金部分及利息部分於現金流量表呈列。

#### **國際財務報告詮釋委員會詮釋第23號**

國際會計準則理事會發佈國際財務報告詮釋委員會詮釋第23號所得稅處理的不確定性，以釐清當所得稅處理具不確定性時，該如何應用國際會計準則第12號中有關確認及計量的規定。

#### **國際財務報告準則第9號的修訂**

國際會計準則理事會於2017年10月12日發佈對國際財務報告準則第9號的修訂－具有負補償及修訂金融負債的預付功能。此修訂與國際財務報告準則第9號的先前版本相比允許更多的資產以攤餘成本計量，尤其是部份具有提前還款特徵的金融資產。此修訂也明確了對於以攤餘成本計量的金融負債發生變更但未導致終止確認情形下的會計處理。

#### **國際會計準則第28號的修訂**

該等修訂釐清了對聯營公司或合營企業長期權益的會計處理，實質上屬於對聯營公司或合營企業的淨投資部分，但不宜採用權益法會計處理。各主體在應用國際會計準則第28號於聯營公司和合營企業的投資中的虧損分配及減值規定之前，必須根據國際財務報告準則第9號金融工具對此類權益進行會計處理。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 2 編製基準及重要會計政策 (續)

#### 2.2 於2019年生效的準則、修訂及詮釋 (續)

##### *國際會計準則第19號的修訂*

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

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

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

國際財務報告準則第16號的影響已在附註4.1中提述。除國際財務報告準則第16號的影響外，採納上述修訂對本集團的經營業績、綜合收益及財務狀況並無重大影響。

#### 2.3 於2019年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及詮釋

於以下日期或之後  
開始的年度期間生效

國際財務報告準則第17號	保險合同	2021年1月1日 (似乎將延期至 2023年1月1日)
國際會計準則第1號及國際會計準則第8號的修訂	重要的定義	2020年1月1日
國際財務報告準則第3號的修訂	業務的定義	2020年1月1日

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.3 於2019年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及詮釋 (續)

#### **國際財務報告準則第17號**

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

採用上述已頒佈但尚未生效的新國際財務報告準則預計不會對本集團的經營業績、財務狀況或其他綜合收益產生重大影響。

#### **國際財務報告準則第1號及國際財務報告準則第8號的修訂**

香港會計師公會已對國際會計準則第1號財務報表的呈列及國際會計準則第8號會計政策、會計估計變更及誤差進行了修訂，在整個國際財務報告準則及財務報告概念框架中對於重要採用了一致的定義，以釐清資料何時屬重要，並納入了國際會計準則第1號中關於非重要的資料的某些指引。

特別是，修訂本釐清說明了晦澀資料所產生的情況與遺漏或誤報有關資料的影響類似，並且某主體應當在財務報表整體文意下評估重要性，而一般目的財務報表的主要使用者意指財務報表所對應着的人士，按定義彼等為必須依賴一般目的財務報表以獲得其所需的大量財務資料的現有及潛在投資人、出借人及其他債權人。

#### **國際財務報告準則第3號的修訂**

業務的經修訂定義中規定，一項收購須包含投入和實質的處理過程，且這二者能夠共同地顯著促進創造產出的能力。在該修訂中，產出的定義範圍集中於指向客戶提供、能夠產生投資收益及其他收入的商品和服務，而不包括以成本降低為形式的回報及其他經濟利益。

該修訂將可能導致更多的收購被當作資產收購入賬。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要

#### 2.4.1 外幣折算

本集團的合併財務報表以人民幣列報，人民幣為本行及子公司的功能及列報貨幣。

外幣交易的初始確認均按交易日的匯率折算為功能貨幣。於報告期末，外幣貨幣性資產及負債按報告期末適用的市場匯率折算為功能貨幣。因貨幣性項目清算或折算而產生的匯兌差異計入損益表。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目按初始交易日的匯率折算；以公允價值計量的外幣非貨幣性項目以公允價值釐定日的匯率折算。

#### 2.4.2 金融工具

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債

##### (1) 確認及終止確認

金融資產和金融負債在實體成為工具合同條款的一方時確認。當金融資產以常規方式購買或售出，則於交易日確認。金融資產或其一部份在收取資產現金流量的合同權利到期時終止確認，或在金融資產轉移且有關轉移符合金融資產終止確認的新金融工具指引時終止確認。當金融負債的即期義務已解除時，本集團終止確認該金融負債。

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.2 金融工具 (續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債 (續)

##### (1) 確認及終止確認 (續)

##### 金融資產修改

本集團有時會重新商定或以其他方式修改會改變金融資產合約現金流量的金融資產合同。發生這種情況時，本集團會評估新項目是否與原始條款大不相同。

如果修改後合同條款發生了實質性的變化，本集團將終止確認原金融資產，並以公允價值確認一項「新」金融資產，且對新資產重新計量一個新的實際利率。就此計量減值時，包括確定信用風險是否出現顯著增加時，本集團將上述重新商定日期作為初始確認日期。對於上述確認的新金融資產，本集團也要評估其在初始確認時是否已發生信用減值，特別是當合同修改發生在債務人不能履行初始商定的付款安排時。賬面價值的改變數額作為終止確認產生的利得或損失計入損益。

如果其後有關條款並未發生實質性的變化，則合同修改不會導致終止確認。本集團根據修改後的合同現金流量重新計量金融資產的總賬面價值，並將修改利得或損失計入損益。在重新計量新的總賬面價值時，仍使用初始實際利率（或購入或源生的已發生信用減值的金融資產經信用調整的實際利率）對修改後的現金流量進行折現。在評估相關金融資產的信用風險是否顯著增加時，本集團將基於變更合同條款的財務狀況表中的違約風險與基於初始確認時的原始合同條款的違約風險進行比較。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.2 金融工具 (續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債 (續)

##### (1) 確認及終止確認 (續)

##### 終止確認 (修改除外)

當收取資產現金流量的合約權利到期，或已被轉讓且(i)本集團已轉讓金融資產的絕大部份風險及回報，或(ii)本集團既未轉讓亦未保留金融資產的絕大部份風險及回報以及本集團並無保留控制權時，則金融資產(或其中一部份)終止確認。

本集團訂立保留收取資產現金流量的合約權利但承擔向其他實體支付該等現金流量的合約責任並轉讓絕大部份風險及回報的交易。該等交易作為「轉嫁」轉讓入賬，於以下情況終止確認，即倘本集團：

- (i) 除非在收取來自該等資產的同等金額的情況下，否則並無付款責任；
- (ii) 被禁止出售或質押該等資產；及
- (iii) 本集團於收取來自該等資產的現金後有責任在不出現重大延誤的情況下將現金匯出。

本集團根據標準賣出回購協議及證券借貸交易提供的抵押不予終止確認，原因為本集團保留基於事先釐定的回購價格的絕大部份風險及回報，因此不符合有關標準。這亦適用於本集團保留後償剩餘權益的某些證券化交易。

當從資產收取現金流量的合約權利已轉讓，及本集團既不轉讓也未保留所有權的絕大部份風險和報酬，且本集團保留對轉讓資產的控制權，則本集團會採用持續參與法。根據該方法，本集團繼續在其持續參與的範圍內確認轉讓資產並確認相關負債，以反映本集團保留的權利和義務。轉讓資產及相關負債的賬面價值為：(a)本集團保留的權利和義務的攤餘成本(倘轉讓的資產按攤餘成本計量)；或(b)在獨立計量時，為本集團保留的權利和義務的公允價值(倘轉讓資產按公允價值計量)。

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.2 金融工具 (續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債 (續)

###### (2) 分類及計量

於初步確認時，如屬並非按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債，本集團按公允價值加上或減去購入或發行金融資產或金融負債附帶或直接應佔的交易成本（如費用及佣金）計量。按公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債的交易成本於損益中列作支出。

當初始確認金融資產或金融負債時，若公允價值與交易成本之間存在差異，本集團區分以下內容：

- (a) 初始確認時，金融資產或金融負債的公允價值根據活躍市場中相同資產或負債的報價或僅使用可觀察市場數據的估值技術確定，公允價值與交易成本之間的差額為被確認為收益或損失。
- (b) 初始確認時，如果以其他方式確定金融資產或金融負債的公允價值，則公允價值與交易成本之間的差額作遞延處理。初始確認後，遞延差額根據相應會計期間的因素變化程度確認為相應會計期間的收益或損失。該因素應限於市場參與者在為金融工具定價時將考慮的因素，包括時間。

###### 公允價值

公允價值是指市場參與者在資產負債表日發生的有序交易中可以通過出售資產或轉移負債而收到的價格。在活躍市場交易的金融工具的公允價值乃根據資產負債表日的市場報價（未經調整）。不在活躍市場交易的金融工具的公允價值採用估值技術確定。於估值時，本集團會採用適用於當前情況並受數據及其他資料充分支持的估值技術，以及與市場參與者就相關資產或負債交易所考慮的資產或負債特徵一致的輸入數據。若有可觀察的市場數據可供利用，這些估值技術能將其盡量利用。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.2 金融工具 (續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債 (續)

##### (2) 分類及計量 (續)

##### 金融資產

本集團將其金融資產分類為以下計量類別：

- 以攤餘成本計量；
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益(FVOCI)；或
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益(FVPL)。

##### 攤餘成本及實際利率

攤餘成本是指金融資產或金融負債的初始確認金額經下列調整後的結果：扣除已償還的本金；加上或減去採用實際利率法將初始確認金額與到期日金額之間的差額進行攤銷形成的累計攤銷額，扣除損失準備（僅適用於金融資產）。

實際利率，是指將金融資產或金融負債整個預期存續期間的估計未來現金流量折現為該金融資產賬面總額（即，扣除損失準備之前的攤餘成本）或該金融負債攤餘成本所使用的利率。計算時不考慮預期信用損失，但包括交易費用、溢價或折價、以及支付或收到的屬於實際利率組成部份的費用，例如貸款發放費。

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.2 金融工具 (續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債 (續)

##### (2) 分類及計量 (續)

債務及權益工具的分類規定載述如下：

##### 債務工具

債務工具為該等以發行人觀點而言符合定義為金融負債的工具，如拆出資金、買入返售金融資產、貸款及政府及企業債券。

債務工具的分類及其後計量取決於：

- (i) 本集團管理該資產的業務模式；及
- (ii) 該資產的現金流特性。

根據該等因素，本集團分類其債務工具至下列三個計量類別其中之一：

- (i) 以攤餘成本計量；
- (ii) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益；或
- (iii) 以公允價值計量且其變動計入當期損益。

**業務模式：**業務模式反映了本集團如何管理資產以產生現金流。本集團持有該項資產是僅為收取合同現金流量為目標，還是既以收取合同現金流量為目標又以出售金融資產為目標。本集團在確定一組金融資產的業務模式時所考慮的因素包括本集團以往如何收取現金流量、本集團業績如何評估並上報給關鍵管理人員、風險如何評估和管理，以及業務管理人員獲得報酬的方式。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.2 金融工具 (續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債 (續)

##### (2) 分類及計量 (續)

##### 債務工具 (續)

**合同現金流特徵：**合同現金流是否僅為對本金和利息的支付。如果業務模式為收取合同現金流量，或包括收取合同現金流量和出售金融資產的雙重目的，那麼本集團將評估金融工具的現金流量是否僅為對本金和利息支付。進行該評估時，本集團考慮合同現金流量是否與基本借貸安排相符，即，利息僅包括貨幣時間價值、信用風險、其他基本貸款風險以及與基本借貸安排相符的利潤率的對價。若合同條款引發了與基本借貸安排不符的風險或波動敞口，則相關金融資產分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益。

對於含嵌入式衍生工具的金融資產，在確定合同現金流量是否僅為對本金和利息支付時，將其作為一個整體進行分析。

- 以攤餘成本計量的金融資產：為收取合同現金流而持有的資產，這些現金流指僅為對本金和利息的支付，而以公允價值計量且其變動計入當期損益的資產中沒有確認這些資產，則按攤餘成本計量。這些資產的賬面值根據預期的信用損失準備進行調整。這些金融資產的利息收入採用實際利率法計入「利息收入」。
- 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產：以持有的合同現金流和出售為目的的金融資產，資產的現金流代表僅支付本金和利息，並沒有指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，是以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量。賬面金額的變動是計入其他綜合收益，但資產減值損益、利息收入及匯兌損益及資產攤餘成本的損失除外則確認為損益。當終止確認金融資產時，先前在其他綜合收益中確認的累積損益，將從權益中重分類為損益，並在「金融投資淨收益」中確認。這些金融資產的利息收入採用實際利率法計入「利息收入」。
- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產：不符合以攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益標準的資產，是以公允價值計量且其變動計入當期損益。後續以公允價值計量且其變動計入當期損益計量且並非對沖關係一部份的債務投資的收益或虧損於損益確認。

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.2 金融工具 (續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債 (續)

##### (2) 分類及計量 (續)

##### 債務工具 (續)

只有當管理這些資產的經營模式發生變化時，本集團才會對債務投資進行重新分類。重新分類發生在變更後的第一個報告期的開始。預計這種變化非常罕見，且在此期間並未發生。

利息收入的計算方法是將實際利率應用於金融資產的賬面總額，但下列情況除外：

- (a) 購買或源生的信用減值金融資產，其原始信用調整實際利率用於該金融資產的攤餘成本。
- (b) 非「購買或源生的信用減值」但其後已發生信用減值的金融資產，其利息收入是根據其攤餘成本（即扣除預期的信用損失準備）的實際利率計算的。

##### 權益工具

權益工具是從發行人的角度來定義權益的工具；即不附帶合同責任作出支付的工具，以及享有發行人淨資產剩餘利息的工具。

本集團對所有權益投資的後續計量都是按公允價值計量且其變動計入損益，但本集團管理層在初始確認時選擇不可撤銷地指定一項權益投資以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益除外。當作出此選擇時，公允價值變動損益將計入其他綜合收益，而不會隨後重新分類為損益，處置資產時依舊如此。當股息作為該等投資的回報時，一旦本集團收款權得以確立，則繼續在損益內確認為交易淨收益。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的股權投資收益和損失列入損益表。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.2 金融工具 (續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債 (續)

##### (2) 分類及計量 (續)

##### 金融負債

在當期和過往期間，金融負債後續均按攤餘成本計量分類，下列情況除外：

- 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債：這種分類適用於衍生品、以交易為目的持有的金融負債（例如交易頭寸中的空頭債券）以及在初始確認時指定為此類的其他金融負債。指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的收益或損失部份列入其他綜合收益（由該負債信用風險的變化導致的公允價值變動，而不是由市場條件變化引起的市場風險所導致）和部份損益（剩餘的負債的公允價值變化數額）。除非該呈列方式將構成或擴大會計錯配，在該情況下負債信貸風險變動導致的收益及損失亦於損益呈列；
- 由金融資產轉移而產生的金融負債且該金融資產轉移不符合終止確認條件時，本集團根據該轉讓收取的對價確認金融負債，並在後續期間確認因金融負債而產生的任何費用；
- 金融擔保合同和貸款承諾。

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.2 金融工具 (續)

##### 2.4.2.1 金融資產及金融負債 (續)

##### (3) 減值

本集團在前瞻性的基礎上評估與其持有的以攤餘成本和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益計量的債務工具資產相關的預期信用損失，以及與貸款承諾和金融擔保合同相關的風險敞口。本集團在各報告日期對該等損失確認減值準備。預期信用損失的計量反映如下：

- 通過評價一系列可能的結果而確定的無偏概率加權金額；
- 貨幣時間價值；及
- 在無須付出不必要的額外成本或努力的情況下可獲得的有關過去事項、當前狀況及未來經濟狀況預測的合理且有依據的信息。

##### (4) 抵銷

本集團於財務狀況表中單獨列示金融資產及金融負債，且不得相互抵銷，以下情況除外：

- (i) 本集團擁有抵銷已確認金額的法定權利，且該法定權利當前可執行；
- (ii) 本集團計劃以淨額計算，或同時變現該金融資產及清償該金融資產。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.2 金融工具 (續)

##### 2.4.2.2 財務擔保合同和貸款承諾

財務擔保合同是指要求發行人支付特定款項，以補償持有人因特定債務人未能按照債務工具條款支付到期款項而遭受的損失的合約。這種金融擔保是代表客戶向銀行、金融機構和其他機構提供的擔保，以取得貸款、透支和其他銀行借貸。

財務擔保合同初始按公允價值計量，後續按以下列較高者計量：

- 預期信用損失金額 (按附註2.4.2.1(3)所述計算)；及
- 根據國際財務報告準則第15號的原則，初始確認收到的保險費減去已確認的收入。

本集團提供的貸款承諾按預期信用損失準備金額計量。本集團未承諾以低於市場利率提供貸款，或以現金淨額結算或交付或發行其他金融工具。

對於貸款承諾和財務擔保合同，預期信用損失準備確認為預計負債。但是，對於同時包含貸款和未使用承諾的合同，且本集團無法從貸款部份中單獨確定未使用承諾部份的預計負債，未使用承諾的預期信用損失與貸款的預期信用損失準備一起確認。如果合併的預期信用損失超過貸款的總賬面金額，則將預期信用損失確認為預計負債。

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.3 交易日會計

所有按常規方式進行的金融資產買賣均在交易日確認，即在本集團有義務購買或出售資產的日期確認交易。按常規方式進行的買賣指買賣的金融資產的交付均在按照市場規則或慣例確定的日期進行。

#### 2.4.4 買入返售和賣出回購交易

根據協議於未來某確定日期回購的協議下已售出資產(「正回購交易」)不在財務狀況表內終止確認。收取的有關現金(包括應計利息)在財務狀況表中列示為「賣出回購款項」，以反映其作為向本集團貸款的經濟實質。售價與回購價之差額於協議期間按實際利率法確認，計入利息支出。

相反，購買時根據協議於未來某確定日期返售的資產(「逆回購交易」)將不在財務狀況表內確認。支付的有關現金(包括應計利息)在財務狀況表中列示為「買入返售金融資產」。購入與返售價格之差額於協議期間按實際利率法確認，計入利息收入。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.5 物業及設備

除在建工程外，物業及設備以成本減累計折舊及任何減值損失後的餘額列示。物業及設備的成本包括購買價款、稅費以及使其達致可使用狀態和地點作擬定用途的任何直接應計費用。物業及設備投入使用後產生的支出，如修理及維護費，一般計入發生期間的損益表。若一項資產的重大檢修支出滿足資本化確認條件，則將其作為該資產的更換進行資本化，計入該資產賬面價值。

在建工程包括實際建築成本，該等成本包括施工期內的各類直接建築成本及其他相關開支。在建資產可作擬定用途時重新分類至固定資產、無形資產或其他資產，折舊或攤銷根據有關政策計提撥備。在建工程於竣工並可作擬定用途後方會產生折舊。

當出現事項或情況變動，顯示物業及設備的賬面價值可能不可回收時，需會對其賬面價值計提減值準備。

物業及設備在預計可使用年限內將扣除預計殘值後的原值按直線法計提折舊，各類物業及設備的預計可使用年限、預計殘值率及年折舊率列示如下：

	預計可使用年限	預計殘值	年折舊率
房屋及建築物	10至20年	0%-5%	4.75%-9.50%
租入固定資產改良支出	按照經濟使用年限和剩餘租期中較短者計算		
辦公設備	4至5年	0%-5%	19.00%-23.75%
運輸工具	3至5年	0%-5%	19.00%-31.67%

若組成一項物業及設備的各部份可使用年限不同，其成本以合理的基礎在不同組成部份分攤，各組成部份分別計提折舊。

本集團至少在各財政年度末對殘值、可使用年限和折舊方法進行檢討並適當調整。

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.5 物業及設備 (續)

一項物業及設備和任何初步已確認的重大部份於處置或預期其使用或處置不再產生未來經濟效益時，則對該物業及設備終止確認。資產終止確認所產生的損益（處置所得款項淨額與該資產的賬面價值之差額）計入終止確認資產當年的損益表。

#### 2.4.6 土地使用權

土地使用權是使用權資產，並且按成本確認，即已支付的對價。土地使用權在租賃期間按直線法攤銷。

#### 2.4.7 抵債資產

抵債資產於初始確認時以公允價值入賬，並於各報告期末按照賬面價值與公允價值減出售成本兩者的較低者後續計量。當公允價值減出售成本低於抵債資產的賬面價值，減值損失於合併收益表內確認。

處置抵債資產所產生的任何收益或損失計入處置項目期間的合併損益表。

本集團通過多種方式處置抵債資產。原則上，抵債資產不應轉為自用，但如果本集團自身業務或管理需要，則以其賬面淨值轉出，作為新購物業及設備進行管理。

#### 2.4.8 無形資產 (商譽除外)

本集團的無形資產主要為計算機軟件。

無形資產按成本進行初始計量，且僅於與該資產相關的經濟效益很可能流入本集團且其成本能可靠計量時確認，否則彼等會於產生期間的損益表確認。

無形資產達預期可使用狀態時，其成本扣除預計殘值及任何減值損失後按直線法在預計可使用年限內攤銷。

本集團無形資產的可使用年限介乎兩年至十年之間，攤銷率介乎10%至50%之間。

有限可使用年限的無形資產的可使用年限及攤銷方法於各報告期末審閱。倘該資產的預計可使用年限或攤銷方法與之前評估大相逕庭，攤銷期間或攤銷方法將根據會計估計變更相應調整。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.9 投資性房地產

投資性房地產乃為租金或資本增值或兩者兼得而持有的物業。本集團的投資性房地產主要包括租賃樓宇。

投資性房地產於物業相關經濟利益可能流入本集團且物業成本能可靠計量時方會確認。

投資性房地產的初始及後續計量均使用成本法。折舊按直線法計算。

	預計可使用年限	預計殘值	年折舊率
房屋及建築物	10至20年	5%	4.75%-9.50%

#### 2.4.10 業務合併和商譽

本集團對業務合併採用收購法入賬。轉讓代價以其在收購日期的公允價值計量，為本集團所轉讓資產、本集團所承擔的對被收購方前擁有者的負債及本集團為獲得對被收購方的控制權而發行的股本權益三者收購日期的公允價值之和。所產生的收購成本列作支出。

對於每項業務合併，被收購方的非控制性權益當中屬於現時所有權權益且賦予其持有人於清算時按比例分享實體淨資產的部份，本集團可按其在收購日期的(a)公允價值；或(b)按現時所有權工具分佔被收購方的可識別淨資產已確認金額的比例來計量。非控制性權益的所有其他組成部份均按其在收購日期的公允價值計量，除非國際財務報告準則要求採用其他計量基準。

本集團收購業務時，會依據合同條款、於收購日期的經濟環境及相關條件，評估所承擔的金融資產和負債，以進行適當分類及指定。

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.10 業務合併和商譽 (續)

商譽最初按成本計量，即已轉讓代價、非控制性權益的已確認金額及本集團先前所持被收購方股本權益的任何公允價值三者的總額超過所收購可識別資產和所承擔負債淨額的差額。倘該等金額少於被收購業務可識別淨資產的公允價值，將二者的差額作為廉價購買，於損益內直接確認。

於初始確認後，商譽按成本減任何累計減值損失計量。商譽須每年進行減值測試，倘發生事件或情況轉變顯示賬面價值可能減值，則更頻密地進行測試。本集團對截至12月31日的商譽進行其年度減值測試。為進行減值測試，因業務合併獲得的商譽，自收購日期起分配至本集團每個預期會因合併協同作用受惠的現金產生單位，或現金產生單位組合，不論本集團其他資產或負債是否分配至該等單位或單位組合。

釐定減值時須評估商譽涉及的現金產生單位(現金產生單位組合)的可收回金額。倘現金產生單位(現金產生單位組合)的可收回金額低於賬面價值，則確認減值損失。商譽的已確認減值損失不會於後續期間撥回。

倘商譽已分配至現金產生單位(或現金產生單位組合)，而有關單位中部份業務已出售，則在釐定出售收益或損失時，所售業務的相關商譽計入業務的賬面價值。在該等情況下出售的商譽乃根據所售業務與現金產生單位保留部份的相對價值而計量。

#### 2.4.11 預計負債

本集團需就過往事件承擔現時義務(法律或推定義務)，且履行該義務很可能導致經濟利益流出本集團，並且該義務涉及的金額能夠可靠計量，本集團將其確認為預計負債。與預計負債相關的費用扣除補償後於損益表中確認。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.12 資產減值

除遞延所得稅資產及金融資產外的資產減值損失，按以下方法確定：

本集團於各報告期末評估資產是否存在可能發生減值的跡象。倘存在任何有關跡象或資產須進行減值測試，本集團將估計其可收回金額。資產的可收回金額根據其公允價值減處置費用後的淨額與其使用價值兩者之較高者單獨計算，除非資產並不產生明顯獨立於其他資產或資產組之現金流入，於此情況下，則可收回金額按資產所屬的現金產生單位釐定。倘資產的賬面價值大於可收回金額，則資產被視為發生了減值，並減記至可收回金額。評估資產的使用價值時，預計未來現金流量按反映當前市場對貨幣時間價值的評估及資產特定風險的稅前折現率折現至其現值。

於各報告期末會評估是否有跡象表明先前所確認的減值損失不再存在或已減少。如有此跡象，則估計可收回金額。僅於上一次確認減值損失後用以釐定資產可收回金額的估計發生變化時，先前所確認的減值損失才能轉回。於此情況下，資產的賬面價值增至其可收回金額，增加後的金額不可超過假設資產過往年度從未確認過減值損失的情形下所釐定的賬面價值（減去折舊／攤銷後）。該轉回於損益表確認。轉回後，折舊／攤銷費用其後調整，以在資產的剩餘可使用年限內系統地分攤經修改的資產賬面價值減去殘值的淨額。

#### 2.4.13 現金及現金等價物

現金及現金等價物指期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的資產，包括現金、存放中央銀行可隨時支取的備付金、原到期日不超過三個月的應收同業及其他金融機構款項、買入返售金融資產及債券。

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.14 職工福利

職工福利指本集團為獲得職工提供的服務而給予各種形式的報酬以及其他相關支出。職工為本集團提供服務期間，應付福利確認為負債。倘折現應付福利（須於各年末起一年後支付）的影響金額重大，本集團將以其現值列示。

##### (a) 設定提存計劃

根據相關法律法規要求，本集團的職工參加由當地政府機構管理的基本養老保險及失業保險計劃。於職工為本集團提供服務期間，本集團根據相關地方規例規定的適用繳納基數和比例計算並向上述養老及保險計劃下的當地政府經辦機構繳納供款，該等計劃供款在發生時於損益表確認。

##### (b) 退休福利年金計劃

除基本養老保險計劃外，本集團職工及內退人員亦參加本集團設立的界定供款計劃（「年金計劃」）。本集團及職工按上一年度基本工資的一定比例向年金計劃供款。該供款於發生時自損益表扣除。本集團按固定金額向年金計劃供款，倘年金計劃基金不足以支付所有職工福利，本集團也無義務再注入資金。

##### (c) 補充退休福利

本集團向退休人員提供補充退休福利，包括統籌外養老金和補充醫療福利。於各財務報告日，與補充退休福利責任相關的負債按預期累計福利單位法計算，計入財務狀況表內「僱員福利責任」下的負債項目。負債現值乃通過按與有關負債期限近似的到期期限的人民幣國債利率折現預期未來現金流出釐定。補充退休福利精算利得或損失於發生期間確認為「其他綜合收益」。由於修訂補充退休福利責任而產生的利得或損失於發生期間於損益表確認。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.14 職工福利 (續)

##### (d) 內退福利

按照本集團的內退福利政策，部份職工可退出工作崗位休養並按一定標準從本集團領取工資及相關福利。本集團自內退安排開始之日起至達到正常退休日期止，向內退員工支付內退福利。退休福利開支金額及負債現值以計算該等金融所用假設條件為基礎。該等假設條件包括折現率、內退福利增長率和其他因素。假設條件變化及福利計劃修訂產生的利得及損失於產生時在損益表確認。

#### 2.4.15 受託業務

本集團以受託人或代理人等受託身份進行業務活動時，相應產生的資產以及將該等資產償還客戶的有關責任均未計入財務狀況表。

本集團的資產託管業務指本集團經有關監管部門批准作為託管人，依據有關法律法規與委託人簽訂託管協議，履行受託人職責的業務。由於本集團僅根據該等協議履行託管職責並收取相應費用，並不承擔託管資產的風險和回報，故託管資產記錄為表外項目。

本集團代表委託人發放委託貸款，記錄在表外。本集團以受託人身份按照提供貸款資金的委託人的指令發放委託貸款予借款人。本集團與該等委託人訂立合同，代為管理及回收該等貸款。所有委託貸款的發放標準及貸款目的、金額、利率和還款安排等條款，均由委託人決定，相關損失風險由委託人承擔。本集團對與委託貸款有關的活動收取手續費，並在提供服務期間按比例確認。

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.16 收入及支出的確認

##### (a) 利息收入

利息收入的計算方法是將實際利率應用於按攤餘成本計量或以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的總賬面價值，但下列情況除外：

- 購買或源生的信用減值金融資產，其原有的信用調整後實際利率適用於該金融資產的攤餘成本。
- 如果非「購買或源生的信用減值」金融資產隨後卻變為信用減值（或「第3階段」），則其利息收入的計算方法是將實際利率應用於其攤餘成本（即扣除預期信用損失準備）。

實際利率法是計算金融資產或負債攤銷成本以及在期間內分配利息收入或支出的一種方法。實際利率是指將金融工具在預計存續期間或更短的期間（如適用）內的估計未來現金收款額或支付額恰好折現至該金融工具初始確認時賬面淨值所使用的利率。在計算實際利率時，本集團將在考慮金融工具的所有合同條款（但不考慮未來信用損失）後估計現金流量。計算包括屬實際利率組成部份的所有費用及已付或已收利息、交易成本，以及所有其他溢價或折價。

金融資產或一組類似的金融資產因減值損失而減記時，按就計量有關減值損失用於貼現未來現金流量的利率確認利息收入。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.16 收入及支出的確認 (續)

##### (b) 手續費及佣金收入

本集團向客戶提供各類服務，賺取手續費及佣金收入。

本集團在通過向客戶轉移已承諾的商品或服務(因此客戶獲得該商品或服務的控制權)以履行履約責任時確認收入。

##### (c) 股息收入

股息收入於本集團收取股息的權利確立時確認。

##### (d) 交易淨收入

交易活動產生的交易淨收入包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產公允價值變動產生的收益及損失。

#### 2.4.17 所得稅

所得稅包括當期所得稅及遞延所得稅。除與直接於權益確認的事項相關的所得稅於權益確認外，其他所得稅均計入損益表。

##### (a) 當期所得稅

當期和過往期間形成的當期所得稅資產和負債，按預期從稅務部門返還或應付稅務部門的金額計量。用於計算當期稅項的稅率和稅法為各年末已執行或實質上已執行的稅率和稅法。

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.17 所得稅 (續)

##### (b) 遞延所得稅

本集團根據資產與負債於各年末的計稅基礎與賬面價值之間的暫時性差異，採用債務法計提遞延所得稅。

遞延所得稅負債按各種應納稅暫時性差異確認，除非：

- (i) 遞延所得稅負債源自商譽的初始確認，或以下交易中資產或負債的初始確認：該交易不是業務合併，且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵稅支出；及
- (ii) 對於與子公司投資相關的應納稅暫時性差異，該暫時性差異轉回的時間能夠控制並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

對於可抵扣暫時性差異、能夠結轉的未動用稅款抵減和未動用稅項虧損均確認為遞延所得稅資產，遞延所得稅資產的確認以很可能取得用作抵扣可抵扣暫時性差異、所結轉的未動用稅款抵減及未動用稅項虧損的應納稅所得額為限，除非：

- (i) 與可抵扣暫時性差異相關的遞延所得稅資產源自以下交易中資產或負債的初始確認：該交易不是業務合併，且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵稅支出；及
- (ii) 涉及與子公司投資相關的可抵扣暫時性差異，僅在暫時性差異很可能在可見未來轉回，且未來很可能獲得用來抵扣暫時性差異的應納稅所得額時，方會確認相應的遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產和遞延所得稅負債以每一報告期末已執行或實質已執行的稅率（及稅法），按預期變現該資產或清償該負債期間的適用稅率計量，並反映相應的稅項影響。

遞延所得稅資產的賬面價值於各報告期末覆核。倘不再有足夠的應納稅所得額用以抵扣全部或部分遞延所得稅資產，則減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

倘本集團擁有以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產的法定行使權，且遞延所得稅歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關，則本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.18 租賃

本集團已更改其作為承租人的租賃會計政策。新政策及有關變動的影響分別載於下文及附註4.1。

於2018年12月31日止，本集團作為承租人擁有絕大部份所有權風險及回報的物業、廠房及設備的租賃歸類為融資租賃。融資租賃於租賃開始時按租賃物業的公允價值或(如較低)最低租賃付款的現值予以資本化。扣除財務費用後的相應租金責任已計入其他短期及長期應付款項。各租賃付款於負債及融資成本之間分配。融資成本於租賃期內計入損益，以使各個期間的負債餘額產生固定的定期利率。倘無法合理確定本集團將在租賃期末獲得所有權，則在融資租賃下購買的物業、廠房及設備在資產的可使用年限內折舊，或在資產的可使用年限與租賃期的較短者期內折舊。

本身很大部份的所有權風險及回報並無轉入本集團作為承租人的租賃已分類為經營租賃。根據經營租賃(扣除已收出租人的任何優惠)支付的款項於租期內以直線法計入損益。

自2019年1月1日起，租賃於租賃資產可供本集團使用當日確認為使用權資產及相關負債。

合約可能包含租賃及非租賃成份。本集團按照租賃及非租賃成份相應的獨立價格，將合約代價分配至租賃及非租賃成份。然而，對本集團為承租人的房地產租賃而言，其選擇將租賃及非租賃成份視為單一租賃成份，並無將兩者區分。

租賃產生的資產及負債初始按現值計量。租賃負債包括下列租賃付款的淨現值：

- 固定付款(包括實質固定付款)扣減任何應收租賃優惠
- 取決於指數或利率的可變租賃付款(初始於開始日期利用指數或利率計量)
- 本集團根據餘值擔保預期應付的金額

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.18 租賃 (續)

- 在本集團合理確定行使採購選擇權的情況下，採購選擇權的行使價；及
- 在租期反映本集團行使該選擇權的情況下，終止租賃的罰款。

根據合理確定延續選擇權支付的租賃付款亦計入負債計量之內。

租賃付款採用租賃所隱含的利率予以折現。倘無法即時釐定該利率（本集團的租賃一般屬此類情況），則使用承租人增量借款利率，即個別承租人在類似經濟環境中按類似條款、抵押及條件借入獲得與使用權資產價值類似的資產所需資金而須支付的利率。

使用權資產按成本計量，包括以下各項：

- 初始計量租賃負債的金額
- 在開始日期或之前作出的任何租賃付款減任何已收租賃優惠
- 任何初始直接成本；及
- 復原成本。

使用權資產一般按直線法於資產可使用年限或租期（以較短者為準）計提折舊。倘本集團合理確定行使採購選擇權，則使用權資產於相關資產的可使用年限內予以折舊。

與短期設備與車輛租賃以及所有低價值資產租賃相關的付款按直線法於損益確認為費用。短期租賃指租賃期為12個月或以下的租賃。低價值資產包括資訊科技設備及小型辦公室傢俬。

本集團以出租人身份從經營租賃獲取的租賃收入於租期內以直線法於收入內確認入賬。獲取經營租賃產生的初始直接成本會加入相關資產的賬面值，並於租期內以確認租賃收入的相同基礎確認為費用。個別租賃資產按其性質計入資產負債表。由於採納新租賃準則，本集團無需對以出租人身份持有資產的會計處理作任何調整。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.19 關聯方

滿足以下條件的人士視為本集團的關聯方：

(a) 該方為個人或與該個人關係密切的家庭成員，而該個人：

- (i) 對本集團實施控制或共同控制；
- (ii) 對本集團有重大影響；或
- (iii) 為本集團或本集團母公司的關鍵管理人員；

或

(b) 該方為滿足以下條件的主體：

- (i) 該主體與本集團是同一集團的成員；
- (ii) 一主體是另一主體的聯營公司或合營企業 (或是另一主體的母公司、子公司或同系子公司的聯營公司或合營企業)；
- (iii) 該主體和本集團是同一第三方的合營企業；
- (iv) 一主體是第三主體的合營企業而另一主體是該第三主體的聯營公司；
- (v) 該主體是為本集團或與本集團關聯的主體的職工福利而設的離職後福利計劃；
- (vi) 該主體受(a)項所述的個人的控制或共同控制；
- (vii) (a)(i)項所述的個人對該主體能夠實施重大影響或是該主體 (或其母公司) 的關鍵管理人員；及
- (viii) 該主體或主體作為某集團任何成員公司其中一部份向本集團或本集團的母公司提供主要管理層成員服務。

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.20 或有負債

或有負債指因過去的事項引起的可能需要履行的義務，其存在僅由本集團所不能完全控制的一項或多項不明朗的未來事件是否發生確定。或有負債亦指由過去事項而產生的現時義務，但由於其不是很可能導致經濟資源流出或該義務的金額不能可靠計量，因此對該等義務不作確認，惟在本財務報表附註披露。如有關流出的可能性發生變化使得很可能導致該項流出且有關金額能可靠估計時，則將其確認為預計負債。

#### 2.4.21 股息

股息經本集團股東大會批准和宣告發放後確認為負債，並且從權益中扣除。中期股息自批准和宣告發放並且本集團不能隨意更改時從權益中扣除。2019年及2018年股息的分配方案在年末之後決議通過的，作為年末後的年結後事項予以披露。根據普通股股東在年度股東大會上的授權，董事會可以全權決定宣派和分派優先股的股息。優先股的股息分派在本行董事會審批股息期間於本集團及本行財務報表中確認為負債。

#### 2.4.22 結構性主體

結構性主體是經過設計的主體，致使投票權或類似權利並非決定由誰控制主體的主要因素，例如當任何投票權僅與行政管理有關，並且重點活動由合同協議所指導的情況。結構性主體通常活動受限，其目標狹窄且定義明確。結構性主體的例子包括資產支持證券、基金、理財產品、信託計劃和資產管理計劃。本集團未納入綜合財務報表範圍的結構性主體主要包括本集團發行的表外非保本理財產品及本集團投資的結構性主體(附註41)。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

## 2 編製基準及重要會計政策 (續)

### 2.4 重要會計政策概要 (續)

#### 2.4.23 政府補助

倘有合理保證將可收取補助並符合所有附帶條件，會確認政府補助。倘本集團所收政府補助為貨幣性資產，則按已收或應收的金額計量。倘本集團所收政府補助為非貨幣性資產，則按其公允價值計量；如公允價值不能可靠取得，則按非貨幣性資產的名義金額計量。倘補助涉及費用項目，則擬用於補償往後期間產生的開支或成本者確認為遞延收益，且於相關成本擬作補償支銷期間計入損益表；用於補償已產生的開支或成本者於當期計入損益表。若補助與資產相關，公允價值計入遞延收入賬，按有關資產之預計使用壽命於損益表按年等額扣除。按名義金額計量的補助計入當期損益表。

#### 2.4.24 分部呈報

可呈報分部按經營分部（基於本集團內部組織、管理層要求及內部呈報系統之架構釐定）識別，分部經營業績由本集團管理層定期檢討，以決定分部資源分配及評估表現。重大個別經營分部於財務申報時不會合計，惟分部經濟特徵相近且服務性質、客戶類型或類別、服務方式及監管環境性質類似的情況除外。非重大個別經營分部若基本符合上述標準，則可於「其他」分部合計。

### 3 重要會計判斷和估計

在執行本集團會計政策的過程中，管理層就未來不確定事項對財務報表的影響作出判斷及假設。管理層在報告期末就未來不確定事項及其他關鍵的估計不明朗因素作出的，可能導致下個會計期間的資產負債的賬面價值作出重大調整的重要判斷及主要假設載述如下。

#### 3.1 預期信用損失計量

就以攤餘成本計量及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產、財務擔保合同及貸款承諾而言，預期信用損失準備的計量需要運用有關未來經濟狀況及信用行為（即客戶違約的可能性及所引致的虧損）的複雜模型及重大假設。

預期信用損失的計量模型涉及重大的管理層估計及判斷，主要包括以下各項：

- 細分信用風險特徵相似的業務營運、挑選適當模型及釐定相關主要計量參數；
- 釐定信用風險有否顯著增加或發生違約或減值損失的條件；
- 前瞻性計量的經濟指標及應用經濟情境和權重；及
- 第3階段的公司貸款及以攤餘成本計量的金融投資的估計未來現金流量。

#### 3.2 金融工具的公允價值

本集團採用估值方法估計並無於活躍市場報價的金融工具的公允價值。該等估值方法包括運用與交易相關資產或負債的資產及負債特徵一致的可觀察輸入數據。實際的市場可觀察輸入數據（如利率收益曲線、匯率、商品價格及隱含期權波幅等）優先用於通過估值方法估計公允價值。當市場可觀察輸入數據不可用時，公允價值以不可觀察的輸入數據估計，如就信貸風險、波幅及對手方的信用等的假設。有關上述因素的假設變動或會影響金融工具的估計公允價值。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 3 重要會計判斷和估計 (續)

#### 3.3 所得稅

在釐定所得稅撥備時需要作出重大估計。在正常業務運作過程中，存在許多無法確定最終稅項的交易及計算。本集團根據額外稅項是否會成為應付稅項的估計，就預期因新稅法產生的稅項問題或其他無法確定的稅項安排確認負債。若干項目是否可抵扣稅項有待稅務部門的最終審批。當該等事項的最終稅務後果不同於最初估計的金額時，有關差額將影響作出有關釐定期間的當前所得稅及徵費及／或遞延所得稅撥備。

#### 3.4 內退福利及補充退休福利

內退福利及補充退休福利的開支金額及負債根據多項假設條件釐定。該等假設條件包括折現率、平均醫療開支增長率、退休人員福利增長率和其他因素。儘管管理層認為所採用的假設條件屬合理，實際經驗值及假設條件的變化仍會影響本行內退福利及補充退休福利的成本及負債。

#### 3.5 商譽減值

本集團每年或更頻密地進行商譽減值檢討，當有事件或變動顯示潛在減值時，亦須進行商譽減值檢討。就減值測試而言，於業務合併取得的商譽獲分配至各個現金產生單位（「現金產生單位」）或現金產生單位組別。本集團預測現金產生單位或現金產生單位組別的未來現金流量，並採用適當的折現率計算未來現金流量的現值。

#### 3.6 合併結構性主體

當本集團作為結構性主體的資產管理人或投資者時，本集團對本集團是否控制及應否合併該等結構性主體作出重大判斷。於進行此評估時，本集團就交易結構評估本集團的合同權利及責任，並評估本集團對結構性主體的權力，對結構性主體的可變回報進行分析及測試，包括但不限於作為資產管理人所賺取的佣金收入及資產管理費、剩餘收益的留存及可能提供給結構化主體的流動資金和其他支持。本集團亦會透過分析其對結構性主體的決策權限範圍、其就資產管理服務應得的薪酬、本集團因持有結構性主體中的其他權益所承擔的可變回報風險及其他方於結構性主體所持的權利，評估其擔任的角色是主要責任人或代理人。

## 4 過渡性披露

### 4.1 採納國際財務報告準則第16號對本集團的影響

本集團已於2019年1月1日起採納香港財務報告準則第16號租賃，但經該準則特定過渡條款允許，並無重述2018年報告期間的比較資料。因此，新租賃規則引致的重新分類及調整於2019年1月1日的期初財務狀況表中確認。該等新會計政策於附註2.4.18披露。

採用該新準則及應用指引對財務資料的主要影響如下：

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

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

#### (i) 租賃負債的計量

	2019年 人民幣元
2018年12月31日披露的經營租賃承諾	1,055,063
首次應用日期使用承租人的增量借款利率進行折現	4.90%
2019年1月1日確認的租賃負債	955,999

#### (ii) 使用權資產的計量

使用權資產按相等於租賃負債的金額計量，並按照於2018年12月31日的財務狀況表中確認的與該租賃有關的任何預付或應計租賃款項進行調整。於首次應用日期，概無需對使用權資產作出調整的繁苛租賃合同。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 4 過渡性披露 (續)

#### 4.1 採納國際財務報告準則第16號對本集團的影響 (續)

(iii) 於2019年1月1日的財務狀況表中確認的調整

會計政策變動影響了2019年1月1日財務狀況表中的下列項目：

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

於2019年1月1日，未分配利潤並無受到影響。

(iv) 出租人的會計處理

由於採納國際財務報告準則第16號，本集團毋須對根據經營租賃作為出租人持有的資產的會計處理作出任何調整。

## 5 經營分部資料

### 5.1 經營分部

出於管理目的，本集團分為以下四個經營分部：

#### **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服務。

#### **其他業務**

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

分部間的轉移定價按照資金來源、運用的期限，以及中國人民銀行（「中國人民銀行」）公佈的利率及同業間市場利率水平確定，費用根據受益情況在不同分部間分配。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 5 經營分部資料 (續)

#### 5.1 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
<b>截至2019年12月31日止年度</b>					
利息收入	18,357,007	6,090,096	11,298,258	-	35,745,361
利息支出	(5,022,088)	(3,795,350)	(8,364,269)	-	(17,181,707)
分部間利息(支出)/收入	(553,693)	3,875,678	(3,321,985)	-	-
利息淨收入	12,781,226	6,170,424	(387,996)	-	18,563,654
手續費及佣金收入	1,003,362	892,679	96,793	-	1,992,834
手續費及佣金支出	(144,771)	(124,039)	(41,895)	-	(310,705)
手續費及佣金淨收入	858,591	768,640	54,898	-	1,682,129
交易淨收益	-	-	2,735,012	-	2,735,012
金融投資淨收益	-	-	50,370	2,220	52,590
其他收入、收益或損失	265,236	6,839	(5,272)	357,096	623,899
營業收入	13,905,053	6,945,903	2,447,012	359,316	23,657,284
營業費用	(2,115,202)	(3,433,316)	(969,475)	(157,703)	(6,675,696)
信用減值損失	(5,937,475)	86,672	(1,096,037)	(131,465)	(7,078,305)
其他資產減值損失	(5,518)	(2,286)	(316)	(39)	(8,159)
稅前利潤	5,846,858	3,596,973	381,184	70,109	9,895,124
所得稅費用					(1,984,411)
本年利潤					7,910,713
其他分部信息：					
折舊及攤銷	332,253	567,928	58,963	20,037	979,181
資本性支出	134,046	256,047	36,186	13,327	439,606
<b>於2019年12月31日</b>					
分部資產	312,376,309	124,736,024	445,175,152	11,866,806	894,154,291
分部負債	(334,129,769)	(327,898,220)	(158,151,288)	(265,703)	(820,444,980)
其他分部信息：					
信貸承諾	151,157,149	23,927,825	-	-	175,084,974

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 5 經營分部資料 (續)

#### 5.1 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
<b>截至2018年12月31日止年度</b>					
利息收入	13,808,430	4,380,004	11,257,150	-	29,445,584
利息支出	(5,149,061)	(3,766,016)	(7,258,857)	-	(16,173,934)
分部間利息(支出)/收入	(534,472)	4,405,009	(3,870,537)	-	-
利息淨收入	8,124,897	5,018,997	127,756	-	13,271,650
手續費及佣金收入	975,184	749,469	88,567	-	1,813,220
手續費及佣金支出	(165,073)	(91,146)	(9,481)	-	(265,700)
手續費及佣金淨收入	810,111	658,323	79,086	-	1,547,520
交易淨收益	-	-	4,536,738	464	4,537,202
金融投資淨收益	-	-	648,937	-	648,937
其他收入、收益或損失	267,338	822	(139)	393,338	661,359
營業收入	9,202,346	5,678,142	5,392,378	393,802	20,666,668
營業費用	(1,848,142)	(3,489,955)	(604,107)	(42,130)	(5,984,334)
信用減值損失	(4,836,817)	(788,849)	(98,241)	(106,016)	(5,829,923)
其他資產減值損失	(115,338)	(18,811)	(2,343)	(2,527)	(139,019)
稅前利潤	2,402,049	1,380,527	4,687,687	243,129	8,713,392
所得稅費用					(1,881,229)
本年利潤					6,832,163
其他分部信息：					
折舊及攤銷	181,147	382,355	17,751	5,194	586,447
資本性支出	706,771	1,491,813	69,257	20,264	2,288,105
<b>於2018年12月31日</b>					
分部資產	263,382,440	111,363,326	382,038,522	6,505,309	763,289,597
分部負債	(294,902,741)	(258,069,510)	(154,696,800)	(39,478)	(707,708,529)
其他分部信息：					
信貸承諾	127,036,959	13,685,268	-	-	140,722,227

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 5 經營分部資料 (續)

#### 5.2 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。

### 6 利息淨收入

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
<b>利息收入</b>		
發放貸款和墊款	<b>25,853,837</b>	19,605,081
金融投資	<b>6,497,535</b>	6,187,427
— 以攤餘成本計量的金融資產	<b>3,873,096</b>	3,377,475
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	<b>2,624,439</b>	2,809,952
買入返售金融資產	<b>818,331</b>	1,606,545
存放中央銀行款項	<b>1,103,783</b>	1,083,252
存放同業及其他金融機構款項	<b>1,471,875</b>	963,279
小計	<b>35,745,361</b>	29,445,584
<b>利息支出</b>		
客戶存款	<b>(12,016,733)</b>	(9,159,620)
已發行債務證券	<b>(3,046,939)</b>	(3,895,244)
同業及其他金融機構存放款項	<b>(1,305,820)</b>	(2,126,440)
賣出回購金融資產款	<b>(166,283)</b>	(449,332)
向其他銀行借款(i)	<b>(433,488)</b>	(491,867)
向中央銀行借款	<b>(158,980)</b>	(51,431)
租賃負債	<b>(53,464)</b>	—
小計	<b>(17,181,707)</b>	(16,173,934)
<b>利息淨收入</b>	<b>18,563,654</b>	13,271,650
<b>其中：</b>		
已減值金融資產的利息收入	<b>55,366</b>	56,433

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

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 7 手續費及佣金淨收入

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
手續費及佣金收入：		
銀行卡手續費	670,834	609,863
代理及託管類服務費	405,694	284,114
諮詢及顧問費	170,028	360,730
結算及電子渠道業務費	167,370	145,633
擔保和承諾業務手續費	140,054	71,250
理財產品相關手續費收入	89,308	82,746
融資租賃業務	87,440	82,707
外匯業務	42,453	79,660
其他	219,653	96,517
小計	1,992,834	1,813,220
手續費及佣金支出：		
結算及電子渠道業務費	(24,116)	(20,520)
銀行卡手續費	(70,649)	(57,381)
其他	(215,940)	(187,799)
小計	(310,705)	(265,700)
手續費及佣金淨收入：	1,682,129	1,547,520

### 8 交易淨收入

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
債券：		
未實現債券(損失)/收益	(876,894)	1,617,252
已實現債券收益	3,202,694	2,788,432
小計	2,325,800	4,405,684
基金：		
未實現基金收益	17,867	128,786
已實現基金收益	388,497	2,268
小計	406,364	131,054
其他	2,848	464
合計	2,735,012	4,537,202

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

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 9 金融投資淨收益

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
來自以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的淨收益	52,630	643,530
來自以攤餘成本計量的金融資產的淨(損失)/收益	(40)	5,407
合計	52,590	648,937

### 10 其他收入、收益或損失

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
匯兌淨收益	249,619	269,983
政府補助及補貼	99,131	88,773
負商譽	86,476	–
處置物業及設備淨收益/(損失)	49,496	(758)
不良資產清收收入	39,012	–
出售抵債資產淨收益	27,937	11,206
罰款及賠償	8,354	288,677
其他	63,874	3,478
合計	623,899	661,359

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 11 營業費用

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
員工成本(i)	<b>4,105,403</b>	3,687,561
折舊及攤銷	<b>903,917</b>	563,688
租賃費用	不適用	287,711
稅金及附加	<b>229,727</b>	187,477
勞務派遣費	<b>168,881</b>	176,023
諮詢費	<b>14,785</b>	17,313
專業服務費	<b>16,098</b>	13,560
其他	<b>1,236,885</b>	1,051,001
合計	<b>6,675,696</b>	5,984,334

#### (i) 員工成本

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
工資、獎金和津貼	<b>3,021,501</b>	2,660,680
社會保險費及職工福利	<b>912,624</b>	845,959
內退及補充退休福利	<b>43,736</b>	91,888
工會經費和職工教育經費	<b>127,542</b>	89,034
合計	<b>4,105,403</b>	3,687,561

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 12 董事、監事及五名最高薪酬人士的薪酬

(a) 董事及監事的薪酬詳情如下：

姓名	截至2019年12月31日止年度				合計
	袍金	薪金	津貼及福利	退休金計劃 供款	
<b>副董事長</b>					
易雪飛	-	1,121	94	157	1,372
<b>獨立董事</b>					
容顯文	203	-	-	-	203
劉少波	231	-	-	-	231
劉恒	261	-	-	-	261
宋光輝	393	-	-	-	393
鄭建彪	219	-	-	-	219
<b>董事</b>					
李舫金	75	-	-	-	75
蘇志剛	63	-	-	-	63
邵建明(i)	18	-	-	-	18
張永明(ii)	12	-	-	-	12
朱克林	122	-	-	-	122
劉國傑	63	-	-	-	63
<b>監事</b>					
黃勇	102	-	-	-	102
王喜桂(iii)	-	842	86	144	1,072
張大林	96	-	-	-	96
賴嘉雄	-	1,508	94	144	1,746
賀珩	-	1,601	94	148	1,843
<b>外部監事</b>					
陳丹	65	-	-	-	65
邵寶華	102	-	-	-	102
毛蘊詩	128	-	-	-	128
<b>合計</b>	<b>2,153</b>	<b>5,072</b>	<b>368</b>	<b>593</b>	<b>8,186</b>

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 12 董事、監事及五名最高薪酬人士的薪酬(續)

#### (a) 董事及監事的薪酬詳情如下：(續)

姓名	截至2018年12月31日止年度				合計
	袍金	薪金	津貼及福利	退休金計劃 供款	
<b>董事長</b>					
王繼康(iv)	—	921	101	128	1,150
<b>副董事長</b>					
易雪飛	—	921	101	128	1,150
<b>獨立董事</b>					
容顯文	231	—	—	—	231
劉少波	255	—	—	—	255
劉恒	231	—	—	—	231
宋光輝	394	—	—	—	394
鄭建彪	202	—	—	—	202
<b>董事</b>					
李舫金	93	—	—	—	93
鄭暑平(v)	—	—	—	—	—
蘇志剛	63	—	—	—	63
邵建明	93	—	—	—	93
張永明	93	—	—	—	93
朱克林	105	—	—	—	105
劉國傑	69	—	—	—	69
<b>監事</b>					
黃勇	99	—	—	—	99
盧練(vi)	78	—	—	—	78
張大林	87	—	—	—	87
劉文聖(vii)	—	55	9	9	73
賴嘉雄	—	1,388	101	128	1,617
肖世練(viii)	—	274	36	44	354
賀珩	—	1,311	101	126	1,538
<b>外部監事</b>					
陳丹	81	—	—	—	81
邵寶華	93	—	—	—	93
毛蘊詩	141	—	—	—	141
合計	2,408	4,870	449	563	8,290

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 12 董事、監事及五名最高薪酬人士的薪酬（續）

#### (a) 董事及監事的薪酬詳情如下：（續）

- (i) 邵建明於2019年8月14日辭任本行董事。
- (ii) 張永明於2019年11月27日辭任本行董事。
- (iii) 王喜桂於2018年12月7日開始擔任本行監事。
- (iv) 王繼康於2019年7月21日辭任本行董事長。
- (v) 鄭暑平於2018年10月26日辭任本行董事。
- (vi) 盧練於2018年11月22日辭任本行監事。
- (vii) 劉文聖於2018年1月31日辭任本行監事。
- (viii) 肖世練於2018年6月19日辭任本行監事。

#### (b) 五名最高薪酬人士

本集團的五名最高薪酬人士均為本行的人員。截至2019年及2018年12月31日止年度，本集團五名最高薪酬人士不包括董事或監事。

年內五名最高薪酬人士的薪酬如下：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
薪金、津貼及酌情花紅	10,866	10,394
退休金計劃供款	1,240	1,143
合計	12,106	11,537

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 12 董事、監事及五名最高薪酬人士的薪酬(續)

#### (b) 五名最高薪酬人士(續)

	人數	
	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
人民幣500,001元至人民幣1,000,000元	—	—
人民幣1,000,001元至人民幣1,500,000元	—	—
人民幣1,500,001元至人民幣2,000,000元	2	1
人民幣2,000,001元至人民幣2,500,000元	1	4
人民幣2,500,001元至人民幣3,000,000元	2	—
合計	5	5

截至2019年及2018年12月31日止年度，本集團並無向任何董事、監事或五名最高薪酬人士支付或應付薪酬，作為吸引加入本集團或加入本集團後的獎勵或作為被解職的補償。

### 13 減值損失

#### (a) 信用減值損失：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
發放貸款和墊款	5,747,967	5,017,913
拆出資金	5,705	158
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	124,713	271,729
金融投資	1,089,484	411,076
其他	110,436	129,047
合計	7,078,305	5,829,923

#### (b) 其他資產減值損失：

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
商譽	—	124,160
其他	8,159	14,859
合計	8,159	139,019

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 14 所得稅費用

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
當期所得稅	3,615,070	2,441,532
遞延所得稅	(1,630,659)	(560,303)
合計	1,984,411	1,881,229

當期所得稅按有關期間本集團應課稅收入25%的法定稅率計算。

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

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
稅前利潤	9,895,124	8,713,392
按稅率25%計算的稅項	2,473,781	2,178,348
免稅收入產生的稅務影響(i)	(522,243)	(376,936)
不可抵稅支出的稅務影響(ii)	34,794	43,807
未確認為當期遞延所得稅資產的可抵扣暫時性差異 及可抵扣稅項損失的稅務影響	—	32,605
影響當期損益的過往年度所得稅調整	(1,921)	3,405
所得稅費用	1,984,411	1,881,229

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

(ii) 不可抵稅支出主要包括若干開支，例如業務招待費及其他根據中國稅收法規不可抵稅的支出。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 15 股息

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
宣派及派付普通股股息：	1,961,654	1,961,654
每股股息（以人民幣元計）	0.20	0.20

#### (a) 2018年度末期股息分派

於2019年5月24日舉行的股東週年大會上批准了關於2018年的現金股息每股普通股人民幣0.2元，總計為人民幣1,961,654千元。

上述股息已於截至2019年12月31日止年度確認為分派及作出分派。

#### (b) 2017年度末期股息分派

於2018年5月31日舉行的股東週年大會上批准了關於2017年的現金股息每股普通股人民幣0.2元，總計為人民幣1,961,654千元。

上述股息已於截至2018年12月31日止年度確認為分派及作出分派。

(c) 董事已建議派發截至2019年12月31日止年度的末期股息每股普通股人民幣0.2元，總計為人民幣1,961,654千元，此事尚須經普通股股東在股東週年大會上批准。

### 16 每股收益

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

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
歸屬於本行普通股股東的淨利潤（人民幣千元）	7,520,348	6,526,337
已發行普通股的加權平均數（千股）	9,808,269	9,808,269
基本及稀釋每股收益（人民幣元）	0.77	0.67

於2019年及2018年，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。

優先股的轉股特徵被視為屬於或有可發行普通股。截至2019年12月31日止年度，轉股的觸發事件並未發生，因此，優先股的轉股特徵對每股收益的計算沒有稀釋影響。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 17 現金及存放中央銀行款項

	於12月31日	
	2019年	2018年
庫存現金	3,085,852	2,532,087
存放中央銀行的法定存款準備金(a)	65,728,258	59,797,236
存放中央銀行的超額準備金(b)	29,845,402	37,455,968
存放中央銀行的財政性存款	910,705	1,813,106
小計	99,570,217	101,598,397
減：		
預期信用損失準備	(7,876)	(8,683)
合計	99,562,341	101,589,714

(a) 本集團按規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金，該等存放中央銀行的法定存款準備金不能用於本集團日常業務。於2019年12月31日，本行的人民幣存款法定準備金比率為10.5%（2018年12月31日：12%），而子公司則按其各自所在地應用不同的比率。外幣存款比率為5%（2018年12月31日：5%）。人民幣準備金按照中國人民銀行規則計算利息。

(b) 超額準備金主要用作結算用途。

### 18 存放同業及其他金融機構款項

	於12月31日	
	2019年	2018年
存放中國境內銀行同業款項	16,782,835	8,019,099
存放中國境內其他金融機構款項	1,102,940	561,029
存放中國境外銀行同業款項	12,691,816	2,222,805
應收利息	141,744	64,603
小計	30,719,335	10,867,536
減：		
預期信用損失準備	(19,017)	(974)
合計	30,700,318	10,866,562

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 19 拆出資金

	於12月31日	
	2019年	2018年
拆放中國境內銀行同業款項	2,612,201	4,959,246
拆放中國境內其他金融機構款項	16,722,023	10,215,000
拆放中國境外銀行同業款項	1,215,272	–
應收利息	61,779	126,205
小計	20,611,275	15,300,451
減：		
預期信用損失準備	(7,043)	(1,338)
合計	20,604,232	15,299,113

### 20 買入返售金融資產

	於12月31日	
	2019年	2018年
買入返售票據	1,423,194	2,043,170
買入返售證券	27,153,429	27,260,350
應收利息	19,205	38,002
小計	28,595,828	29,341,522
減：		
預期信用損失準備	(2,335)	(2,572)
合計	28,593,493	29,338,950

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 發放貸款和墊款

#### (a) 發放貸款和墊款：

	於12月31日	
	2019年	2018年
以攤餘成本計量的貸款和墊款		
公司貸款和墊款		
— 公司貸款	326,135,408	266,039,075
— 票據貼現	7,608,189	155,312
	<b>333,743,597</b>	266,194,387
個人貸款和墊款		
— 個人住房按揭	63,694,134	54,297,183
— 個人經營貸款	40,502,802	31,890,383
— 個人消費貸款	11,287,473	13,294,058
— 信用卡透支	9,234,471	8,872,460
	<b>124,718,880</b>	108,354,084
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額	<b>458,462,477</b>	374,548,471
減：以攤餘成本計量的貸款和墊款的預期信用損失準備	<b>(16,916,755)</b>	(13,020,939)
以攤餘成本計量的貸款和墊款淨額	<b>441,545,722</b>	361,527,532
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	21,505,649	3,440,439
發放貸款和墊款淨額	<b>463,051,371</b>	364,967,971

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 發放貸款和墊款(續)

#### (b) 按準備評估方法列示的貸款

	第1階段	第2階段	第3階段	購買或源生的 信用減值貸款	合計
2019年12月31日					
公司貸款	287,814,977	56,399,955	10,946,590	87,724	355,249,246
個人貸款	121,590,758	1,527,041	1,548,626	52,455	124,718,880
發放貸款和墊款總額	409,405,735	57,926,996	12,495,216	140,179	479,968,126
減：					
預期信用損失準備					
— 公司貸款	(1,239,986)	(7,048,784)	(5,173,062)	—	(13,461,832)
— 個人貸款	(1,685,516)	(532,606)	(1,236,801)	—	(3,454,923)
	(2,925,502)	(7,581,390)	(6,409,863)	—	(16,916,755)
發放貸款和墊款淨額	406,480,233	50,345,606	6,085,353	140,179	463,051,371
	第1階段	第2階段	第3階段		合計
2018年12月31日					
公司貸款	223,374,416	41,041,254	5,219,156		269,634,826
個人貸款	105,920,352	962,141	1,471,591		108,354,084
發放貸款和墊款總額	329,294,768	42,003,395	6,690,747		377,988,910
減：					
預期信用損失準備					
— 公司貸款	(1,161,864)	(4,935,028)	(2,540,606)		(8,637,498)
— 個人貸款	(2,659,922)	(435,016)	(1,288,503)		(4,383,441)
	(3,821,786)	(5,370,044)	(3,829,109)		(13,020,939)
發放貸款和墊款淨額	325,472,982	36,633,351	2,861,638		364,967,971

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 發放貸款和墊款 (續)

#### (c) 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2019年12月31日止年度				合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	購買或源生的 信用減值貸款	
公司貸款和墊款					
於2019年1月1日的預期信用 損失準備	1,161,864	4,935,028	2,540,606	-	8,637,498
源生或購買的貸款	737,621	3,449,173	216,828	954,331	5,357,953
終止確認或結算	(467,640)	(1,165,590)	(155,253)	-	(1,788,483)
重新計量					
— 參數變動	(104,328)	(215,072)	610,236	-	290,836
— 階段轉移	(2,189,075)	2,140,716	3,270,329	-	3,221,970
核銷	-	-	(1,247,921)	(954,331)	(2,202,252)
轉移	2,101,544	(2,095,471)	(6,073)	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(124,511)	124,511	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(39,023)	-	39,023	-	-
從第2階段轉移至第1階段	2,265,078	(2,265,078)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(264,866)	264,866	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	309,962	(309,962)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-	-
其他	-	-	(55,690)	-	(55,690)
於2019年12月31日的預期信用 損失準備	1,239,986	7,048,784	5,173,062	-	13,461,832

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 發放貸款和墊款 (續)

#### (c) 預期信用損失準備變動 (續)

按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2018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	
<b>公司貸款和墊款</b>				
於2018年1月1日的預期信用損失準備 (重述)	1,028,290	1,429,426	1,817,727	4,275,443
源生或購買的貸款	758,913	1,881,821	44,091	2,684,825
終止確認或結算	(441,870)	(300,478)	(238,927)	(981,275)
重新計量				
— 參數變動	(74,622)	84,716	475,969	486,063
— 階段轉移	(180,978)	2,092,339	1,443,664	3,355,025
核銷	—	—	(1,135,106)	(1,135,106)
轉移	72,131	(252,796)	180,665	—
從第1階段轉移至第2階段	(121,130)	121,130	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(1,693)	—	1,693	—
從第2階段轉移至第1階段	194,954	(194,954)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(183,965)	183,965	—
從第3階段轉移至第2階段	—	4,993	(4,993)	—
從第3階段轉移至第1階段	—	—	—	—
其他	—	—	(47,477)	(47,477)
於2018年12月31日的預期信用 損失準備	1,161,864	4,935,028	2,540,606	8,637,498

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 發放貸款和墊款 (續)

#### (c) 預期信用損失準備變動 (續)

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2019年12月31日止年度				合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	購買或源生的 信用減值貸款	
個人貸款和墊款					
於2019年1月1日的預期信用 損失準備	2,659,922	435,016	1,288,503	-	4,383,441
源生或購買的貸款	752,653	137,446	46,022	84,340	1,020,461
終止確認或結算	(1,403,954)	(138,306)	(152,327)	-	(1,694,587)
重新計量					
— 參數變動	(281,260)	(34,758)	138,374	-	(177,644)
— 階段轉移	(91,973)	301,095	447,711	-	656,833
核銷	-	-	(649,565)	(84,340)	(733,905)
轉移	50,128	(167,887)	117,759	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(25,410)	25,410	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(18,425)	-	18,425	-	-
從第2階段轉移至第1階段	92,123	(92,123)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(111,620)	111,620	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	10,446	(10,446)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	1,840	-	(1,840)	-	-
其他	-	-	324	-	324
於2019年12月31日的預期信用 損失準備	1,685,516	532,606	1,236,801	-	3,454,923

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 發放貸款和墊款 (續)

#### (c) 預期信用損失準備變動 (續)

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2018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	
<b>個人貸款和墊款</b>				
於2018年1月1日的預期信用損失準備 (重述)	2,232,506	411,894	1,618,705	4,263,105
源生或購買的貸款	1,683,579	73,692	29,357	1,786,628
終止確認或結算	(1,293,982)	(161,357)	(508,230)	(1,963,569)
重新計量				
— 參數變動	68,314	13,686	364,611	446,611
— 階段轉移	(72,501)	220,149	446,579	594,227
核銷	—	—	(734,605)	(734,605)
轉移	42,006	(123,048)	81,042	—
從第1階段轉移至第2階段	(18,111)	18,111	—	—
從第1階段轉移至第3階段	(19,387)	—	19,387	—
從第2階段轉移至第1階段	76,006	(76,006)	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	(69,386)	69,386	—
從第3階段轉移至第2階段	—	4,233	(4,233)	—
從第3階段轉移至第1階段	3,498	—	(3,498)	—
其他	—	—	(8,956)	(8,956)
於2018年12月31日的預期信用 損失準備	2,659,922	435,016	1,288,503	4,383,441

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 發放貸款和墊款 (續)

#### (c) 預期信用損失準備變動 (續)

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

票據貼現	截至2019年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2019年1月1日的預期信用損失準備	12,059	95,488	164,182	271,729
源生或購買的貸款	3,014	-	-	3,014
終止確認或結算	(9,457)	(43,989)	(164,182)	(217,628)
重新計量				
- 參數變動	-	-	-	-
- 階段轉移	-	-	339,327	339,327
轉移	(2,602)	(51,499)	54,101	-
從第1階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(2,602)	-	2,602	-
從第2階段轉移至第1階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(51,499)	51,499	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
於2019年12月31日的預期信用損失準備	3,014	-	393,428	396,442
	截至2018年12月31日止年度			
票據貼現	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	合計
於2018年1月1日的預期信用損失準備 (重述)	35,564	-	-	35,564
源生或購買的貸款	12,059	95,488	164,182	271,729
終止確認或結算	(35,564)	-	-	(35,564)
轉移	-	-	-	-
從第1階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第1階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
於2018年12月31日的預期信用損失準備	12,059	95,488	164,182	271,729

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 發放貸款和墊款 (續)

#### (d) 貸款和墊款的總賬面價值變動

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的總賬面價值變動

公司貸款和墊款	截至2019年12月31日止年度				
	第1階段	第2階段	第3階段	購買或源生的	合計
	12個月 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	信用減值貸款	
於2019年1月1日的總賬面價值	220,834,649	40,504,130	4,855,608	-	266,194,387
源生或購買的貸款	155,626,786	22,897,898	289,917	1,076,904	179,891,505
終止確認	(95,143,166)	(14,579,947)	(382,081)	(34,849)	(110,140,043)
核銷	-	-	(1,247,921)	(954,331)	(2,202,252)
轉移	(14,260,268)	7,577,874	6,682,394	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(25,009,327)	25,009,327	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(4,976,763)	-	4,976,763	-	-
從第2階段轉移至第1階段	15,725,822	(15,725,822)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(2,461,342)	2,461,342	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	755,711	(755,711)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-	-
於2019年12月31日的總賬面價值	267,058,001	56,399,955	10,197,917	87,724	333,743,597

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 發放貸款和墊款 (續)

#### (d) 貸款和墊款的總賬面價值變動 (續)

按攤餘成本計量的發放貸款和墊款的總賬面價值變動

	截至2018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2018年1月1日的總賬面價值 (重述)	171,649,900	18,564,019	2,618,980	192,832,899
源生或購買的貸款	140,973,765	17,968,608	107,376	159,049,749
終止確認	(75,339,039)	(8,772,962)	(441,154)	(84,553,155)
核銷	-	-	(1,135,106)	(1,135,106)
轉移	(16,449,977)	12,744,465	3,705,512	-
從第1階段轉移至第2階段	(17,928,924)	17,928,924	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(138,904)	-	138,904	-
從第2階段轉移至第1階段	1,617,851	(1,617,851)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(3,573,808)	3,573,808	-
從第3階段轉移至第2階段	-	7,200	(7,200)	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
於2018年12月31日的總賬面價值	220,834,649	40,504,130	4,855,608	266,194,387

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 發放貸款和墊款 (續)

#### (d) 貸款和墊款的總賬面價值變動 (續)

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的總賬面價值變動

	截至2019年12月31日止年度				合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	購買或源生的 信用減值貸款	
個人貸款和墊款					
於2019年1月1日的總賬面價值	105,920,352	962,141	1,471,591	-	108,354,084
源生或購買的貸款	51,628,119	558,010	82,339	160,683	52,429,151
終止確認	(34,776,685)	(424,985)	(104,892)	(23,888)	(35,330,450)
核銷	-	-	(649,565)	(84,340)	(733,905)
轉移	(1,181,028)	431,875	749,153	-	-
從第1階段轉移至第2階段	(859,772)	859,772	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(535,618)	-	535,618	-	-
從第2階段轉移至第1階段	210,041	(210,041)	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(239,229)	239,229	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	21,373	(21,373)	-	-
從第3階段轉移至第1階段	4,321	-	(4,321)	-	-
於2019年12月31日的總賬面價值	121,590,758	1,527,041	1,548,626	52,455	124,718,880

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 發放貸款和墊款 (續)

#### (d) 貸款和墊款的總賬面價值變動 (續)

	截至2018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	
<b>個人貸款和墊款</b>				
於2018年1月1日的總賬面價值 (重述)	93,354,264	1,041,111	1,857,027	96,252,402
源生或購買的貸款	43,482,060	145,135	35,181	43,662,376
終止確認	(30,010,464)	(475,833)	(339,792)	(30,826,089)
核銷	-	-	(734,605)	(734,605)
轉移	(905,508)	251,728	653,780	-
從第1階段轉移至第2階段	(641,958)	641,958	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(500,864)	-	500,864	-
從第2階段轉移至第1階段	230,767	(230,767)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(168,692)	168,692	-
從第3階段轉移至第2階段	-	9,229	(9,229)	-
從第3階段轉移至第1階段	6,547	-	(6,547)	-
於2018年12月31日的總賬面價值	105,920,352	962,141	1,471,591	108,354,084

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 發放貸款和墊款(續)

#### (d) 貸款和墊款的總賬面價值變動(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總賬面價值變動

	截至2019年12月31日止年度			合計
	第1階段 12個月 預期信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
<b>票據貼現</b>				
於2019年1月1日的總賬面價值	2,539,767	537,124	363,548	3,440,439
源生或購買的貸款	20,756,976	-	-	20,756,976
終止確認	(2,145,503)	(197,478)	(348,785)	(2,691,766)
轉移	(394,264)	(339,646)	733,910	-
從第1階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(394,264)	-	394,264	-
從第2階段轉移至第1階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(339,646)	339,646	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
於2019年12月31日的總賬面價值	20,756,976	-	748,673	21,505,649

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 21 發放貸款和墊款 (續)

#### (d) 貸款和墊款的總賬面價值變動 (續)

按公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的發放貸款和墊款的總賬面價值變動

	截至2018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	
<b>票據貼現</b>				
於2018年1月1日的總賬面價值 (重述)	4,927,972	—	—	4,927,972
源生或購買的貸款	2,539,767	537,124	363,548	3,440,439
終止確認	(4,927,972)	—	—	(4,927,972)
轉移	—	—	—	—
從第1階段轉移至第2階段	—	—	—	—
從第1階段轉移至第3階段	—	—	—	—
從第2階段轉移至第1階段	—	—	—	—
從第2階段轉移至第3階段	—	—	—	—
從第3階段轉移至第2階段	—	—	—	—
從第3階段轉移至第1階段	—	—	—	—
於2018年12月31日的總賬面價值	2,539,767	537,124	363,548	3,440,439

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 22 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	於12月31日	
	2019年	2018年
政府債券	13,775,230	4,224,785
政策性銀行發行的債券	13,807,955	4,500,108
金融機構發行的債券	3,204,462	1,700,527
其他金融機構發行的存單	399,681	894,013
其他銀行和其他金融機構發行的資產支持證券	1,029,534	93,099
公司債券	751,953	1,701,589
信託和資產管理計劃	31,321,554	43,317,030
基金和其他投資	19,401,208	31,753,644
應收利息	1,740,601	1,612,360
合計	85,432,178	89,797,155

### 23 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產

	於12月31日	
	2019年	2018年
政府債券	22,604,131	13,540,436
政策性銀行發行的債券	24,587,039	23,959,694
金融機構發行的債券	2,213,074	3,796,764
其他銀行和其他非銀行金融機構發行的資產支持證券	190,332	109,335
公司債券	3,201,728	4,075,007
其他金融機構發行的存單	499,810	592,792
信託和資產管理計劃	14,971,879	10,654,695
應收利息	1,438,120	969,028
合計	69,706,113	57,697,751

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 23 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產（續）

(a) 預期信用損失準備變動概述如下：

	截至2019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	合計
於2019年1月1日的預期信用 損失準備	148,361	329,802	292,843	771,006
源生或購買的新金融資產	48,927	-	-	48,927
終止確認或結算	(48,555)	(13,511)	(11,108)	(73,174)
重新計量				
— 參數變動	(4,383)	(28,986)	(90,413)	(123,782)
— 階段轉移	-	119,766	731,982	851,748
轉移：	(55,188)	(233,230)	288,418	-
從第1階段轉移至第2階段	(24,223)	24,223	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(30,965)	-	30,965	-
從第2階段轉移至第1階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(257,453)	257,453	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
於2019年12月31日的預期信用 損失準備	89,162	173,841	1,211,722	1,474,725
	截至2018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	合計
於2018年1月1日的預期信用損失準備	253,071	95,094	156,440	504,605
源生或購買的新金融資產	76,985	296,123	90,740	463,848
終止確認或結算	(170,700)	(26,083)	(143,458)	(340,241)
重新計量				
— 參數變動	(9,112)	(24,701)	(5,958)	(39,771)
— 階段轉移	(17,229)	33,472	166,322	182,565
轉移：	15,346	(44,103)	28,757	-
從第1階段轉移至第2階段	(207)	207	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(4,009)	-	4,009	-
從第2階段轉移至第1階段	19,562	(19,562)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(24,748)	24,748	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
於2018年12月31日的預期信用 損失準備	148,361	329,802	292,843	771,006

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 23 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產(續)

(b) 總賬面價值變動概述如下：

	截至2019年12月31日止年度			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
於2019年1月1日的總賬面價值	55,467,126	1,406,972	823,653	57,697,751
源生或購買的新金融資產	38,801,593	-	-	38,801,593
終止確認	(26,310,038)	(58,273)	(894,012)	(27,262,323)
轉移：	(3,760,778)	596,409	3,164,369	-
從第1階段轉移至第2階段	(1,651,963)	1,651,963	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(2,108,815)	-	2,108,815	-
從第2階段轉移至第1階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(1,055,554)	1,055,554	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
應計利息變動	312,369	58,083	98,640	469,092
於2019年12月31日的總賬面價值	64,510,272	2,003,191	3,192,650	69,706,113
	截至2018年12月31日止年度			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 信用損失	整個存續期 預期信用損失	整個存續期 預期信用損失	
於2018年1月1日的總賬面價值	51,358,437	889,072	1,123,063	53,370,572
源生或購買的新金融資產	22,538,043	1,204,267	199,961	23,942,271
終止確認	(19,073,120)	(395,759)	(1,115,241)	(20,584,120)
轉移：	(287,754)	(314,266)	602,020	-
從第1階段轉移至第2階段	(176,807)	176,807	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(400,088)	-	400,088	-
從第2階段轉移至第1階段	289,141	(289,141)	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	(201,932)	201,932	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
應計利息變動	931,520	23,658	13,850	969,028
於2018年12月31日的總賬面價值	55,467,126	1,406,972	823,653	57,697,751

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 24 以攤餘成本計量的金融資產

	於12月31日	
	2019年	2018年
政府債券	26,268,742	23,217,555
政策性銀行發行的債券	26,609,634	30,728,159
金融機構發行的債券	430,000	818,469
其他金融機構發行的存單	11,776,155	1,177,465
其他銀行和非銀行金融機構發行的資產支持證券	358,000	282,326
公司債券	2,399,981	2,498,933
信託和資產管理計劃	14,049,518	20,335,180
應收利息	1,331,309	1,601,625
小計	83,223,339	80,659,712
減：		
預期信用損失準備	(687,252)	(301,487)
合計	82,536,087	80,358,225

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 24 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

(a) 預期信用損失準備變動概述如下：

	截至2019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	合計
於2019年1月1日的預期信用損失準備	228,647	72,840	–	301,487
源生或購買的新金融資產	92,204	–	–	92,204
終止確認或結算	(153,321)	(72,840)	–	(226,161)
重新計量				
– 參數變動	16,840	–	–	16,840
– 階段轉移	–	279,104	223,778	502,882
轉移：	(41,550)	32,541	9,009	–
從第1階段轉移至第2階段	(32,541)	32,541	–	–
從第1階段轉移至第3階段	(9,009)	–	9,009	–
從第2階段轉移至第1階段	–	–	–	–
從第2階段轉移至第3階段	–	–	–	–
從第3階段轉移至第2階段	–	–	–	–
從第3階段轉移至第1階段	–	–	–	–
於2019年12月31日的預期信用損失準備	142,820	311,645	232,787	687,252

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

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 24 以攤餘成本計量的金融資產 (續)

(b) 總賬面價值變動概述如下：

	截至2019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	合計
於2019年1月1日的總賬面價值	80,109,186	550,526	-	80,659,712
源生或購買的新金融資產	26,101,907	-	-	26,101,907
終止確認	(22,717,964)	(550,000)	-	(23,267,964)
轉移：	(4,164,235)	3,242,294	921,941	-
從第1階段轉移至第2階段	(3,242,294)	3,242,294	-	-
從第1階段轉移至第3階段	(921,941)	-	921,941	-
從第2階段轉移至第1階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	-	-	-	-
應計利息變動	(414,474)	142,477	1,681	(270,316)
於2019年12月31日的總賬面價值	78,914,420	3,385,297	923,622	83,223,339
	截至2018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	合計
於2018年1月1日的總賬面價值	97,807,133	-	488,396	98,295,529
源生或購買的新金融資產	6,222,311	-	-	6,222,311
終止確認	(25,309,753)	-	(150,000)	(25,459,753)
轉移：	(211,604)	550,000	(338,396)	-
從第1階段轉移至第2階段	(550,000)	550,000	-	-
從第1階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第1階段	-	-	-	-
從第2階段轉移至第3階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第2階段	-	-	-	-
從第3階段轉移至第1階段	338,396	-	(338,396)	-
應計利息變動	1,601,099	526	-	1,601,625
於2018年12月31日的總賬面價值	80,109,186	550,526	-	80,659,712

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 25 物業及設備

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

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 25 物業及設備 (續)

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

已使用但正在申請權證及已使用但尚未申請權證的固定資產的原值及淨值列示如下：

	於12月31日	
	2019年	2018年
原值	1,575,300	823,274
淨值	847,057	129,386

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

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 26 商譽

	於2019年 1月1日	增加	於2019年 12月31日
株洲農商銀行	382,216	-	382,216
潮州農商銀行	-	476,181	476,181
減值準備(i)	(124,160)	-	(124,160)
	<b>258,056</b>	<b>476,181</b>	<b>734,237</b>
	於2018年 1月1日	增加	於2018年 12月31日
株洲農商銀行	382,216	-	382,216
減值準備(i)	-	(124,160)	(124,160)
	382,216	(124,160)	258,056

#### (i) 減值

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

未來現金流量折現法的假設如下：

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

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

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 27 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：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	遞延所得稅 資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	4,498,397	17,993,586	3,351,320	13,405,283
預計負債	94,767	379,067	98,254	393,017
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產的預期信用損失變動	368,681	1,474,725	192,752	771,006
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產的公允價值變動	80,803	323,210	-	-
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款的預期信用損失 變動	99,111	396,442	67,932	271,729
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款的公允價值變動	9,314	37,256	5,506	22,023
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產的公允價值變動	-	-	440	1,759
應付職工薪酬	463,166	1,852,664	435,791	1,743,165
其他	49,266	197,065	43,305	173,216
小計	5,663,505	22,654,015	4,195,300	16,781,198
遞延所得稅負債：				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產的預期信用損失變動	(368,681)	(1,474,725)	(192,752)	(771,006)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融資產的公允價值變動	-	-	(104,490)	(417,959)
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的發放貸款和墊款的預期信用損失 變動	(99,111)	(396,442)	(67,932)	(271,729)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產的公允價值變動	(40,172)	(160,687)	(287,237)	(1,148,946)
於收購日期資產及負債的賬面值調整	(100,475)	(401,901)	-	-
抵債資產的未實現收益	(162)	(646)	(162)	(646)
小計	(608,601)	(2,434,401)	(652,573)	(2,610,286)
遞延所得稅淨額	5,054,904	20,219,614	3,542,727	14,170,912

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 27 遞延所得稅(續)

已確認的遞延所得稅資產及負債變動如下：

	於12月31日	
	2019年	2018年
上年末餘額	3,542,727	3,634,745
會計政策變動的影響	-	148,874
經重述年初餘額	3,542,727	3,783,619
計入損益	1,630,659	560,303
計入其他綜合收益	(18,007)	(801,195)
收購子公司	(100,475)	-
年末	5,054,904	3,542,727

### 28 其他資產

	於12月31日	
	2019年	2018年
應收款項及暫付款(a)	1,423,077	4,698,721
無形資產(b)	166,722	1,119,567
使用權資產(c)	1,911,079	不適用
抵債資產(d)	600,622	242,475
房屋及建築物預付款	520,295	567,555
結算及清算款項	419,502	423,285
待處理財產損失	297,366	297,366
應收利息	359,693	143,902
投資性房地產	126,794	149,013
長期待攤費用	116,108	137,785
其他	54,959	41,890
合計	5,996,217	7,821,559
減：減值損失準備	(738,838)	(629,927)
合計	5,257,379	7,191,632

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 28 其他資產 (續)

#### (a) 應收款項及暫付款

根據本行簽署有關由農村信用合作社重組(「重組」)的韶關農村商業銀行的贊助及相關協議(「該等協議」)，本行支付投資、信用減值貸款及抵債資產總額。根據該等協議的條款，倘重組未能完成，上述款項可予退還。於2019年12月31日，韶關農村商業銀行的重組尚未完成，而本行將其餘金額人民幣860,291千元於其他資產入賬。

#### (b) 無形資產

	土地使用權	無形資產	合計
<b>成本</b>			
於2019年1月1日	不適用	494,517	494,517
增加	不適用	76,778	76,778
轉撥自在建工程	不適用	24,619	24,619
處置	不適用	(89)	(89)
於2019年12月31日	不適用	595,825	595,825
<b>累計攤銷</b>			
於2019年1月1日	不適用	310,421	310,421
攤銷	不適用	118,726	118,726
處置	不適用	(44)	(44)
於2019年12月31日	不適用	429,103	429,103
<b>賬面淨值</b>			
於2019年12月31日	不適用	166,722	166,722
於2019年1月1日	不適用	184,096	184,096

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 28 其他資產(續)

#### (b) 無形資產(續)

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

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 28 其他資產 (續)

#### (c) 使用權資產

	物業及設備	土地使用權	合計
<b>成本</b>			
於2018年12月31日	不適用	不適用	不適用
重述	981,495	976,330	1,957,825
於2019年1月1日	981,495	976,330	1,957,825
增加	224,856	39,878	264,734
收購子公司	–	29,753	29,753
處置	–	–	–
於2019年12月31日	1,206,351	1,045,961	2,252,312
<b>累計折舊</b>			
於2018年12月31日	不適用	不適用	不適用
重述	–	21,918	21,918
於2019年1月1日	–	21,918	21,918
本期計提	297,960	21,355	319,315
於2019年12月31日	297,960	43,273	341,233
<b>賬面淨值</b>			
於2019年12月31日	908,391	1,002,688	1,911,079
於2019年1月1日	981,495	954,412	1,935,907

#### (d) 抵債資產

	於12月31日	
	2019年	2018年
房屋及建築物	580,145	222,134
土地使用權	–	18,941
其他	20,477	1,400
合計	600,622	242,475
減：減值損失準備	(64,017)	(65,639)
合計	536,605	176,836

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 28 其他資產 (續)

#### (d) 抵債資產 (續)

抵債資產減值準備變動如下：

	房屋、建築物 及土地使用權	其他	合計
於2018年1月1日	47,945	130,062	178,007
國際財務報告準則第9號的影響	–	(127,227)	(127,227)
經重述年初餘額	47,945	2,835	50,780
本年計提	14,739	120	14,859
於2018年12月31日	62,684	2,955	65,639
國際財務報告準則第9號的影響			
本年計提	1,333	(2,955)	(1,622)
於2019年12月31日	64,017	–	64,017

### 29 同業及其他金融機構存放款項

	於12月31日	
	2019年	2018年
中國境內銀行同業存放	<b>4,973,758</b>	29,547,621
中國境內其他金融機構存放	<b>35,826,246</b>	33,059,511
應付利息	<b>239,189</b>	608,833
合計	<b>41,039,193</b>	63,215,965

於2019年12月31日，同業存放款項中沒有來自保本理財產品的存款(2018年：人民幣1,513,750千元)。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 30 拆入資金

	於12月31日	
	2019年	2018年
中國境內銀行同業拆入資金	973,915	480,817
中國境外銀行同業拆入資金	–	1,046,659
應付利息	11,002	26,107
合計	984,917	1,553,583

### 31 賣出回購金融資產款

	於12月31日	
	2019年	2018年
證券	9,725,600	11,807,250
應付利息	4,755	10,526
合計	9,730,355	11,817,776

### 32 客戶存款

	於12月31日	
	2019年	2018年
活期存款		
– 公司客戶	131,828,171	124,035,104
– 個人客戶	107,750,918	99,200,462
	239,579,089	223,235,566
定期存款		
– 公司客戶	177,449,451	127,713,259
– 個人客戶	209,169,740	140,860,909
	386,619,191	268,574,168
保證金存款	12,654,096	13,216,853
其他存款(i)	19,390,710	37,308,575
合計	658,243,086	542,335,162

(i) 於2019年12月31日，來自保本理財產品的存款為人民幣13,267,360千元（2018年：人民幣27,392,510千元）。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 33 已發行債務證券

	於12月31日	
	2019年	2018年
2014年二級資本債券(a)	–	4,098,047
2018年二級資本債券(a)	<b>9,998,740</b>	9,998,617
已發行的銀行間同業存單(b)	<b>67,835,442</b>	51,326,856
金融債(c)	<b>999,335</b>	–
應付利息	<b>406,538</b>	451,915
合計	<b>79,240,055</b>	65,875,435

#### (a) 二級資本債券

經中國人民銀行和中國銀保監會批准，本行於2014年9月11日在國內銀行間債券市場發行金額人民幣41億元的二級資本債券。債券為期10年，固定票息率為6.26%且每年於9月15日付息。到期一次還本，本行在第5年末具有提前贖回權。該等合格二級資本債券具有二級資本工具的減記特性，於發生監管觸發事件時，讓本行減記債券的全部本金額。任何累計未付利息將無需支付。本行於2019年9月16日行使選擇權提前贖回債券。

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

#### (b) 已發行的銀行間同業存單

於2019年及2018年12月31日，餘額分別為人民幣67,835,442千元及人民幣51,326,856千元，利率介乎2.90%至3.45%及3.20%至5.12%，且款項分別將於2020年及2019年到期。

#### (c) 金融債

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

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 34 其他負債

	於12月31日	
	2019年	2018年
向其他銀行借款(a)	10,029,867	9,435,006
結算及清算款項	3,068,025	3,502,534
應付職工薪酬(b)	2,646,339	2,621,980
來自承租人的擔保按金(c)	1,419,581	1,340,906
租賃負債	925,531	不適用
其他應交稅費	516,684	554,660
預計負債	379,067	393,017
遞延收益	253,708	242,437
應付存款保險費	56,010	50,000
暫收保證金及未付質保金	39,843	39,804
應付委託款項	25,000	25,000
待處理抵債資產款項	15,000	15,000
不良資產清收款項(d)	3,690	639
其他	638,368	538,283
合計	20,016,713	18,759,266

#### (a) 向其他銀行借款

於2019年12月31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借入長期及短期貸款，貸款到期期限為1至60個月（2018年12月31日：2至60個月），而固定利率介乎3.10%至5.60%（2018年12月31日：3.61%至6.05%）。

#### (b) 應付職工薪酬

	於12月31日	
	2019年	2018年
工資、獎金及津貼	1,736,711	1,823,668
社會保險費	56,096	4,122
住房公積金	443	447
職工福利	9,418	2,440
工會經費和職工教育經費	180,723	121,826
設定提存計劃	969	470
設定受益計劃		
— 補充退休福利(i)	555,945	554,531
內退福利	106,034	114,476
合計	2,646,339	2,621,980

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 34 其他負債(續)

#### (b) 應付職工薪酬(續)

##### (i) 補充退休福利

本集團的補充退休福利變動如下：

	於12月31日	
	2019年	2018年
於1月1日	554,531	455,173
年度已付福利	(16,260)	(25,215)
於損益確認的設定受益成本	11,940	41,528
於其他綜合收益確認的設定受益成本	5,734	83,045
於12月31日	555,945	554,531

於2019年及2018年末採用的主要精算假設如下：

	於12月31日	
	2019年	2018年
折現率		
— 正常退休	3.38%	3.46%
— 內退	3.46%	3.52%
預期福利增長率	0-5%	0-5%
退休年齡		
— 男性	60	60
— 女性	50/55	50/55

未來死亡率的假設是基於中國內地公佈的中國人壽保險死亡率表之統計數據作出。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 34 其他負債(續)

#### (b) 應付職工薪酬(續)

##### (i) 補充退休福利(續)

補充退休福利義務現值主要精算假設的敏感性如下：

	折現率	
	於12月31日	
	2019年	2018年
基點變動		
+50個基點	(38,238)	(37,929)
-50個基點	43,165	42,813

	增長率	
	於12月31日	
	2019年	2018年
基點變動		
+50個基點	44,391	44,066
-50個基點	(39,678)	(39,387)

#### (c) 來自承租人的擔保按金

本行全資子公司珠江金融租賃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。

#### (d) 不良資產清收款項

發起人於本集團重組期間收購本集團的若干不良資產，並決議向本集團捐贈處置本集團受託管理的不良資產的所得款項淨額。截至2019年12月31日，本行自不良資產收取累計所得款項人民幣2,507,525千元(2018年12月31日：人民幣2,401,182千元)。金額為人民幣2,503,835千元的該等所得款項已完成捐贈程序(2018年12月31日：人民幣2,400,543千元)。截至2019年12月31日，扣除所得稅人民幣306,013千元(2018年12月31日：人民幣306,013千元)，累計所得款項淨額人民幣2,197,822千元(2018年12月31日：人民幣2,094,530千元)，記為資本公積。截至2019年12月31日，剩餘所得款項人民幣3,690千元(2018年12月31日：人民幣639千元)，入賬列為其他負債，且待捐贈程序完成後作實。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 35 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：

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

### 36 優先股

#### (a) 期末發行在外的優先股

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

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 36 優先股 (續)

#### (b) 主要條款

境外優先股

#### (i) 股息

境外優先股以其發行價格，按下述相關股息率計算非累積股息：

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

#### (ii) 股息發放條件

本行在任何付息日派付任何股息的先決條件是：

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

本行境外優先股股東優先於普通股股東獲分配股息。

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

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

## 36 優先股 (續)

### (b) 主要條款 (續)

#### (iii) 強制轉股觸發事件

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

#### (iv) 清償順序及清算方法

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

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

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

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 36 優先股 (續)

#### (b) 主要條款 (續)

##### (v) 贖回

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

#### (c) 發行在外的優先股變動

	2019年 1月1日	變動		2019年 12月31日
		增加	減少	
境外優先股 數量 (股)	不適用	71,500,000	—	71,500,000
扣除發行費用後，折合人民幣	不適用	9,820,734	—	9,820,734

### 37 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2019年12月31日止年度，本集團按照中國公認會計原則 (「中國公認會計原則」) 下利潤的10%提取法定盈餘公積人民幣657,204千元 (2018年：人民幣621,141千元)。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 37 儲備(續)

#### (c) 一般準備

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

截至2019年12月31日止年度，本集團根據中國監管規定將人民幣1,788,287千元(2018年：人民幣730,327千元)轉撥至一般準備，於2019年12月31日及2018年12月31日，該準備已按規定達到風險資產年末餘額的1.5%。

#### (d) 其他綜合收益

其他綜合收益包括金融資產重估儲備及設定受益計劃的重估損失。金融資產重估儲備記錄以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的公允價值變動及預期信用損失。

設定受益計劃的重估損失為補充退休福利的精算利得或損失。

### 38 其他綜合收益組成部份

	財務狀況表內其他綜合收益				利潤表內其他綜合收益			
	歸屬於 母公司		歸屬於 非控制性 權益		歸屬於 母公司股東		歸屬於 非控制性 權益	
	2018年 12月31日	2019年 12月31日	2018年 12月31日	2019年 12月31日	轉至利潤表 的淨額	稅項費用	2018年 12月31日	2019年 12月31日
其後年度將重新分類計入損益 的其他綜合收益： 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	1,082,026	1,134,289	52,263	415,462	343,432	18,007	52,263	1,760
其後年度不重新分類計入損益 的其他綜合收益： 重新計量設定受益計劃(損失)	(14,878)	(20,612)	(5,734)	(5,734)	-	-	(5,734)	-
合計	1,067,148	1,113,677	46,529	409,728	343,432	18,007	46,529	1,760

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 38 其他綜合收益組成部份 (續)

	財務狀況表內其他綜合收益				利潤表內其他綜合收益			
	2018年 1月1日 (重述)	歸屬於 母公司 股東 (稅後)	2018年 12月31日	2018年 稅前金額	轉至 利潤表 的淨額	稅項費用	歸屬於 母公司 股東 (稅後)	歸屬於 非控制性 權益 (稅後)
其後年度將重新分類計入損益 的其他綜合收益：								
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	(1,324,582)	2,406,608	1,082,026	3,525,662	320,882	801,195	2,406,608	(3,023)
其後年度不重新分類計入損益 的其他綜合收益：								
重新計量設定受益計劃收益/ (損失)	68,167	(83,045)	(14,878)	(83,045)	-	-	(83,045)	-
合計	(1,256,415)	2,323,563	1,067,148	3,442,617	320,882	801,195	2,323,563	(3,023)

### 39 現金及現金等價物餘額分析

於合併現金流量表內，現金及現金等價物的原到期日在三個月以內，包括以下款項：

	於12月31日	
	2019年	2018年
庫存現金	3,085,852	2,532,087
存放中央銀行的超額準備金	29,845,402	37,455,968
存放同業及其他金融機構款項	22,824,144	7,598,357
拆出資金	2,538,875	2,327,896
買入返售金融資產	28,576,623	27,405,309
合計	86,870,896	77,319,617

### 40 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份風險與回報，令相關資產不符合終止確認條件，則本集團將繼續在合併財務狀況表中確認上述資產。

#### (a) 債券借貸安排

截至2019年12月31日，本集團與客戶訂立了債券借貸協定，借出分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產的賬面價值為人民幣90,762千元的債券(2018年：零)及以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產的賬面價值為人民幣678,402千元的債券(2018年：人民幣1,042,906千元)。交易對手在本集團並無任何違約的情況下，可將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在合同規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。由於本集團認為本身仍保留有關債券的絕大部分風險與回報，因此並無於合併財務報表終止確認該等債券。

#### (b) 證券化交易

於信貸證券化交易過程中，本集團將資產出售予特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。本集團可於該等業務中持有部分資產支持證券，從而保留已轉讓信貸資產的部分風險和回報。本集團根據風險和回報的保留程度，分析和判斷是否終止確認相關信貸資產。

於2019年12月31日，本集團向特殊目的信託轉讓的信貸資產的賬面價值為人民幣6,017,962千元(2018年：人民幣7,054,991千元)。本集團已終止確認相關信貸資產。於2019年12月31日，本集團分佔上述資產支持證券的賬面價值為人民幣37,752千元(2018年：人民幣102,963千元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

#### (c) 信貸資產收益權轉讓

在信貸資產收益權轉讓交易中，本集團將信貸資產的收益權轉讓給特殊目的信託，再從該信託將信託收益權轉讓給投資者。本集團可於這些業務中認購一些信託份額，從而保留已轉讓的信貸資產的部分風險和報酬。本集團根據風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認信貸資產的相關收益權。

於2019年12月31日，本集團向特殊目的信託轉讓的信貸資產收益權的賬面價值為人民幣3,444,851千元(2018年：人民幣3,444,851千元)。本集團已終止確認相關信貸資產。於2019年12月31日，本集團分佔上述信貸資產收益權的賬面價值為零(2018年：零)。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 41 在未納入合併財務報表範圍的結構性主體的權益

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

#### (a) 本集團發起的結構性主體

本集團在開展理財業務過程中，設立了多個目標明確且範圍較窄的結構性主體，向客戶提供專業投資機會。截至2019年12月31日止年度，本集團作為理財產品管理人取得佣金收入人民幣89,308千元（2018年：人民幣82,746千元）。本集團從未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品中獲取的收益與於該類業務中的最大損失風險敞口相等。本行認為其於參與結構性主體的活動所得的可變回報並不重大，因此未將其納入合併財務報表範圍內。

出於資產負債管理目的，本集團未納入合併財務報表範圍的結構性主體或會向本集團及其他銀行同業提出短期融資需求。本集團並無合同義務為其提供融資。本集團可按市場原則與該等未納入合併財務報表範圍的結構性主體進行回購及拆借交易。於2019年12月31日，概無上述回購及拆借交易餘額（2018年：零）。該等拆借的最大損失敞口與賬面價值相若。

於2019年12月31日，本集團發起的未納入合併財務報表範圍的非保本理財產品餘額為人民幣79,359,695千元（2018年：人民幣77,630,363千元）。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 41 在未納入合併財務報表範圍的結構性主體的權益 (續)

#### (b) 本集團投資的未納入合併財務報表範圍的結構性主體

於2019年12月31日，本集團投資於若干未納入合併財務報表範圍的結構性主體，主要包括由其他獨立第三方發起及管理的資產支持證券、基金、理財產品、信託計劃及資產管理計劃。

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

於2019年12月31日	賬面價值	最大損失 風險敞口
<u>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產</u>		
信託計劃及資產管理計劃	27,679,726	27,679,726
基金投資	19,237,866	19,237,866
其他投資	5,226,010	5,226,010
小計	52,143,602	52,143,602
<u>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產</u>		
信託計劃及資產管理計劃	15,426,312	15,426,312
其他投資	191,158	191,158
小計	15,617,470	15,617,470
<u>以攤餘成本計量的金融資產</u>		
信託計劃及資產管理計劃	13,602,618	13,602,618
其他投資	371,303	371,303
小計	13,973,921	13,973,921

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 41 在未納入合併財務報表範圍的結構性主體的權益 (續)

#### (b) 本集團投資的未納入合併財務報表範圍的結構性主體 (續)

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

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42 業務合併

#### (a) 收購事項概要

##### 潮州農商銀行

根據廣東銀保監局發出的「關於潮州農村商業銀行股份有限公司開業的批復」(粵銀保監覆[2019]497號)，潮州農村商業銀行於2019年6月21日獲得中國銀保監會頒發的金融許可證及潮州市市場監督管理局頒發的營業執照。潮州農商銀行由潮州市區農村信用合作聯社、潮州市潮安區農村信用合作聯社及饒平縣農村信用合作聯社聯合組建，並由部分戰略投資者進行投資。本行為其中一名投資者，持有潮州農商銀行57.72%的股權。就與潮州農商銀行的其他股東簽署若干一致行動協議而言，本行控制著潮州農商銀行74.38%的投票權。因此，本行管理層認為，自2019年6月21日起，其擁有潮州農商銀行的控制權。

因收購事項而確認的資產及負債如下：

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

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42 業務合併(續)

#### (a) 收購事項概要(續)

##### 南雄農商銀行

根據廣東銀保監局發出的批復通知「關於南雄農村商業銀行股份有限公司開業的批復」(粵銀監覆[2019]523號)，南雄農村商業銀行股份有限公司獲得中國銀保監會頒發的金融許可證及韶關市市場監督管理局頒發的營業執照。本行持有南雄農商銀行51%的股權。在與南雄農商銀行的其他股東簽署若干一致行動協議後，本行控制著南雄農商銀行53.39%的投票權。因此，本行管理層認為，自2019年7月5日起，其擁有南雄農商銀行的控制權。

因收購事項而確認的資產及負債如下：

	公允價值	賬面價值
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	1,363,858	1,363,858
存放同業及其他金融機構款項	3,867,390	3,867,390
發放貸款和墊款	1,218,467	1,215,472
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,500	1,500
以攤餘成本計量的金融資產	996,725	996,725
物業及設備	102,481	67,015
無形資產	21,243	-
其他資產	116,980	103,896
<b>資產合計</b>	<b>7,688,644</b>	<b>7,615,856</b>
<b>負債</b>		
客戶存款	(6,774,218)	(6,774,218)
應付薪金	(14,133)	(14,133)
應交所得稅	(750)	(750)
遞延所得稅負債	(18,223)	-
其他負債	(136,751)	(136,963)
<b>負債合計</b>	<b>(6,944,075)</b>	<b>(6,925,958)</b>
<b>可辨認淨資產</b>	<b>744,569</b>	<b>689,898</b>
減：所收購非控制性權益(i)	(364,839)	(338,050)
加：負商譽	(86,476)	不適用
以現金支付	293,254	不適用

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42 業務合併(續)

#### (a) 收購事項概要(續)

商譽來自所收購業務的高盈利能力，將不可抵稅。

##### (i) 非控制性權益的會計政策選擇

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

##### (ii) 利潤貢獻

如果收購於2019年1月1日發生，則截至2019年12月31日止年度的合併預計利潤分別為人民幣8,120,551千元。

#### (b) 收購事項的現金流量淨額

收購潮州農商銀行的現金流量淨額分析如下：

	截至2019年 12月31日止年度
購買對價：	
於本年度支付的現金	(1,520,019)
於2018年支付的現金，用作應收款項及暫付款	(1,560,490)
總現金對價	(3,080,509)
減：於本年度收購潮州農商銀行支付的現金	(1,520,019)
加：潮州農商銀行持有的現金及現金等價物	3,569,609
收購潮州農商銀行產生的現金流入淨額	2,049,590

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 42 業務合併 (續)

#### (b) 收購事項的現金流量淨額 (續)

收購南雄農商銀行的現金流量淨額分析如下：

	截至2019年 12月31日止年度
購買對價：	
於本年度支付的現金	(220,218)
於2018年支付的現金，用作應收款項及暫付款	(73,036)
總現金對價	(293,254)
減：於本年度收購南雄農商銀行支付的現金	(220,218)
加：南雄農商銀行持有的現金及現金等價物	2,138,096
收購南雄農商銀行產生的現金流入淨額	1,917,878

### 43 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，本集團將於年末確認的最大潛在損失金額。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 43 承諾及或有負債 (續)

#### (a) 貸款及信用卡承諾 (續)

	於12月31日	
	2019年	2018年
銀行承兌匯票	28,469,095	9,968,108
開出信用證	1,312,911	1,238,370
開出保函	31,791,369	23,430,405
貸款及信用卡承諾(i)	113,514,099	106,085,344
合計	175,087,474	140,722,227
信貸承諾準備	375,473	392,569

(i) 本集團的貸款承諾為可無條件撤銷的貸款承諾。

#### (b) 經營租賃承諾

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

	於12月31日	
	2019年	2018年
一年以內	不適用	268,567
一年以上兩年以內	不適用	218,514
兩年以上三年以內	不適用	182,328
三年以上	不適用	385,654
合計	不適用	1,055,063

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 43 承諾及或有負債 (續)

#### (c) 資本承諾

於年末，本集團的資本承諾如下：

	於12月31日	
	2019年	2018年
已訂約但未撥備	217,662	137,792

#### (d) 財務擔保及信貸承諾的信貸風險加權金額

	於12月31日	
	2019年	2018年
財務擔保及信貸承諾	28,522,733	22,164,427

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

#### (e) 法律訴訟

於2019年12月31日，本行或其子公司列為被告的訴訟案件索償總額為人民幣3,594千元（2018年：人民幣448千元）。管理層認為，本行已根據當前事實及情況對任何潛在損失作充分撥備。預期訴訟案件不會對本行業務、財務狀況及業績造成重大影響。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 44 受託業務

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

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

	於12月31日	
	2019年	2018年
委託存款	(8,403,956)	(12,869,093)
委託貸款	8,403,956	12,869,093

委託理財是指本集團在協定的投資計劃和方式內，代表客戶進行投資和管理本金的服務，收益將按照協議條款和實際收益支付給客戶。於2019年12月31日及2018年12月31日，本集團委託理財服務金額分別為人民幣79,359,695千元及人民幣77,630,363千元。

### 45 質押資產

#### (a) 已質押金融資產

於2019年及2018年12月31日，本集團的金融資產（指債務證券）已作為負債或或有負債的抵押品，此等負債主要來自賣出回購金融資產款、定期存款及向中央銀行借款。於2019年及2018年12月31日，本集團質押作擔保物的金融資產的賬面價值分別約為人民幣18,241,592千元及人民幣17,679,550千元。

#### (b) 已收擔保物

根據買入返售金融資產的條款，本集團收到債務證券及票據作為擔保物。於2019年及2018年12月31日，本集團並無持有任何可轉售或重複使用的擔保物。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 46 關聯方披露

#### (a) 關聯方關係

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

#### (b) 關聯方交易

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

##### (i) 本行與主要股東及受主要股東控制或共同控制的公司之間的交易

主要股東包括有權委任董事加入本行的股東。

年末結餘	於12月31日	
	2019年	2018年
買入返售金融資產	—	299,540
發放貸款和墊款	6,102,972	4,129,158
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融資產	—	911,681
同業及其他金融機構存放款項	129,666	82,128
客戶存款	2,242,668	4,918,895
銀行承兌票據	28,389	49,084
信用承諾	3,053,200	2,112,450

年內交易	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
利息收入	309,453	306,198
利息支出	161,796	163,022
手續費及佣金收入	1,024	7,496
手續費及佣金支出	6,016	5,455

資產轉讓	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
轉讓價	—	58,063
賬面價值	—	58,063

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 46 關聯方披露(續)

#### (b) 關聯方交易(續)

##### (ii) 本行與子公司之間的交易

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

##### (iii) 其他關聯方

其他關聯方包括受關鍵管理人員及其近親控制或共同控制的公司，以及關鍵管理人員及其近親獲委任為董事及關鍵管理人員的公司。於本年度，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：

	於12月31日	
年末結餘	2019年	2018年
發放貸款和墊款	13,362,666	10,551,783
同業及其他金融機構存放款項	—	860
客戶存款	11,265,844	4,375,240
銀行承兌票據	742,789	742,769
信用承諾	3,860,341	521,869

	截至12月31日止年度	
年內交易	2019年	2018年
利息收入	737,055	498,652
利息支出	210,799	208,006
手續費及佣金收入	9,744	10,969
手續費及佣金支出	—	953

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 46 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12月31日止年度	
	2019年	2018年
薪金、酬金及福利	24,881	24,282

與關鍵管理人員及其近親進行的交易列示如下：

	於12月31日	
	2019年	2018年
年末結餘		
發放貸款和墊款	21,668	26,062
客戶存款	40,183	57,931
信用承諾	1,600	9,144

	截至12月31日止年度	
	2019年	2018年
年內交易		
利息收入	1,605	1,328
利息支出	68	2,800

### 47 金融風險管理

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

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

本集團面臨的主要風險描述與分析如下：

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

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

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

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

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

#### (a) 信用風險

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

##### (i) 信用風險管理

###### 貸款

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

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

### 47 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### (i) 信用風險管理 (續)

###### 貸款 (續)

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。

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。

本集團於2019年和2018年的貸款核銷金額分別為人民幣2,936,157千元和人民幣1,869,773千元。

###### 債券及其他票據

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

###### 按攤餘成本列賬的其他金融資產

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

###### 同業交易

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

###### 信用承諾

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

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 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。

本集團透過定期分析借款人及潛在借款人是否能夠履行利息及本金的償還義務管理信貸風險，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，如債務證券及股票。

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

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

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

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

## 47 金融風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### (iii) 信用風險減值

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

第1階段（初始確認時並無信用減值）：12個月的預期信用損失；

第2階段（自初始確認後信用風險顯著增加）：整個存續期內的預期信用損失；

第3階段（信用減值資產）：整個存續期內的預期信用損失

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

#### 階段劃分

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

#### 信用風險顯著增加

當滿足以下一個或多個標準時，本集團認為金融工具的信用風險已經顯著增加：

#### 定量標準

於報告日期，本集團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。

#### 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；

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### (iii) 信用風險減值 (續)

###### 階段劃分 (續)

###### 信用風險顯著增加 (續)

###### 定性標準 (續)

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

###### 違約及信用減值的定義

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

###### 量化標準

借款人逾期超過90日。

###### 定性標準

借款人符合「還款困難」標準時，表明借款人面臨嚴重財務困難，例如：

- 發行人或債務人的重大財務困難；
- 債務人的債權人出於與債務人財務困難有關的經濟或合同原因，已向債務人授予債權人在其他情況不會考慮的讓步；
- 債務人很可能會進入破產或其他財務重組；

## 47 金融風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### (iii) 信用風險減值 (續)

##### 階段劃分 (續)

##### 違約及信用減值的定義 (續)

##### 定性標準 (續)

- 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。

##### 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個月或全期基準予以計量。預期信用損失是違約概率(PD)、違約風險敞口(EAD)及違約損失率(LGD)三者的乘積折現後的結果，相關定義如下：

- 違約概率是指借款人在未來12個月或在剩餘全期，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個月或在剩餘全期，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個月或全期為基準進行計算。12個月違約損失率是指當未來12個月發生違約時的損失率，全期違約損失率是全期內發生違約時的損失率。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 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 (續)

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

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

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

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

###### 預期信用損失模型的前瞻性信息

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

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

項目	範圍
國內生產總值（「GDP」）增長率	5.80%~6.20%
產品價格指數（「PPI」）增長率	-2.00%~0.90%
工業增加值（「IVA」）增長率	4.00%~6.00%
採購經理指數（「PMI」）增長率	48.00%~51.00%
消費品零售總額增長率	7.00%~8.10%
固定資產投資增長率	4.00%~5.00%
出口金額增長率	-5.00%~2.90%
商住樓宇總銷售增長率	-3.80%~0.50%
廣義貨幣供應量增長率	8.00%~8.60%
美元兌人民幣匯率	7.00~7.30

## 47 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 (續)

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

##### 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。

於2019年12月31日，三種不同情景下的預期信用損失準備與加權平均預期信用損失準備之間的比較如下：

	公司貸款	個人貸款	金融工具
按加權平均數計算的預期信用損失			
標準情境下的預期信用損失	13,858,274	3,454,923	2,161,977
金額差異	799,220	150,601	46,952
百分比差異	6%	4%	2%
	公司貸款	個人貸款	金融工具
按加權平均數計算的預期信用損失			
樂觀情境下的預期信用損失	13,858,274	3,454,923	2,161,977
金額差異	1,884,146	351,453	119,498
百分比差異	14%	10%	6%

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 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 (續)

	公司貸款	個人貸款	金融工具
按加權平均數計算的預期信用損失			
損失	13,858,274	3,454,923	2,161,977
悲觀情境下的預期信用損失	15,192,720	3,705,931	2,241,473
金額差異	(1,334,446)	(251,008)	(79,496)
百分比差異	-10%	-7%	-4%

假設信用風險發生重大變化，導致第二階段的金融資產及信貸承諾轉入第一階段，對資產負債表中確認的預期信用損失準備及預計負債的影響如下：

	於2019年 12月31日
預期信用損失準備及預計負債總額 (假設第二階段的金融資產及信貸承諾轉入第一階段)	14,840,402
於資產負債表確認的預期信用損失準備及預計負債總額	18,393,320
金額差異	(3,552,918)
百分比差異	-19%

於2018年12月31日，三種不同情景下的預期信用損失準備與加權平均預期信用損失準備之間的比較如下：

	公司貸款	個人貸款	金融工具
按加權平均數計算的預期信用損失			
標準情境下的預期信用損失	8,909,228	4,383,441	1,072,518
金額差異	1,169,798	1,265,728	50,878
百分比差異	13%	29%	5%

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 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 (續)

	公司貸款	個人貸款	金融工具
按加權平均數計算的預期			
信用損失	8,909,228	4,383,441	1,072,518
樂觀情境下的預期信用損失	7,171,591	2,673,669	993,077
金額差異	1,737,637	1,709,772	79,441
百分比差異	20%	39%	7%

	公司貸款	個人貸款	金融工具
按加權平均數計算的預期			
信用損失	8,909,228	4,383,441	1,072,518
悲觀情境下的預期信用損失	10,734,904	6,337,538	1,152,407
金額差異	(1,825,676)	(1,954,097)	(79,889)
百分比差異	-20%	-45%	-7%

假設信用風險發生重大變化，導致第二階段的金融資產及信貸承諾轉入第一階段，對資產負債表中確認的預期信用損失準備及預計負債的影響如下：

	於2018年 12月31日
預期信用損失準備及預計負債總額 (假設第二階段的 金融資產及信貸承諾轉入第一階段)	11,728,620
於資產負債表確認的預期信用損失準備及預計負債總額	13,995,598
金額差異	(2,266,978)
百分比差異	-16%

##### 預期信用損失準備的分組

對預期信用損失準備進行組合評估時，本集團將具類似特徵的風險歸類。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 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 (續)

分組特徵如下：

個人貸款

- 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

- 行業

按減值評估所評估的風險

- 第三階段的公司貸款

信用風險團隊監督並定期檢討分組的適當性。

##### (iv) 最大信用風險敞口

納入減值評估範圍的金融工具以及擔保承諾

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

	於12月31日	
	2019年	2018年
現金及存放中央銀行款項	96,476,489	99,057,627
存放同業及其他金融機構款項	30,700,318	10,866,562
拆出資金	20,604,232	15,299,113
買入返售金融資產	28,593,493	29,338,950
發放貸款和墊款		
— 以攤餘成本	441,545,722	361,527,532
— 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益	21,505,649	3,440,439
以攤餘成本計量的金融資產	82,536,087	80,358,225
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	69,706,113	57,697,751
其他金融資產	964,411	707,048
合計	792,632,514	658,293,247
信貸承諾	174,712,001	140,329,658

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### (iv) 最大信用風險敞口 (續)

納入減值評估範圍的金融工具以及擔保承諾 (續)

於2019年12月31日，貸款及墊款按信用評級／已逾期天數分析的最大信用風險敞口如下：

公司貸款	2019年12月31日				合計
	第一階段	第二階段	第三階段	購買或源生的信用減值金融資產	
信用評級					
A-至AAA	117,116,188	180,329	-	-	117,296,517
B至BBB	118,152,782	133,308	-	-	118,286,090
C至CCC	-	45,025,558	-	-	45,025,558
D／違約	-	-	9,827,411	-	9,827,411
未評級	52,546,007	11,060,760	1,119,179	87,724	64,813,670
合計	287,814,977	56,399,955	10,946,590	87,724	355,249,246
預期信用損失準備	(1,239,986)	(7,048,784)	(5,173,062)	-	(13,461,832)
賬面淨額	286,574,991	49,351,171	5,773,528	87,724	341,787,414
	2019年12月31日				
個人貸款	第一階段	第二階段	第三階段	購買或源生的信用減值金融資產	合計
逾期天數					
未逾期	121,404,729	548,488	20,084	-	121,973,301
0至30天	186,029	470,843	2,800	-	659,672
30至60天	-	303,963	13,813	-	317,776
60至90天	-	203,747	61,130	-	264,877
90天以上／違約	-	-	1,450,799	52,455	1,503,254
合計	121,590,758	1,527,041	1,548,626	52,455	124,718,880
預期信用損失準備	(1,685,516)	(532,606)	(1,236,801)	-	(3,454,923)
賬面淨額	119,905,242	994,435	311,825	52,455	121,263,957



## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### (iv) 最大信用風險敞口 (續)

納入減值評估範圍的金融工具以及擔保承諾 (續)

於2019年12月31日，按信用評級劃分的金融投資最大信用風險敞口的分析如下：

以攤餘成本計量的 金融資產	2019年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
信用評級				
A-至AAA	9,845,307	—	—	9,845,307
B至BBB	—	—	—	—
C至CCC	—	—	—	—
D/違約	—	—	389,940	389,940
未評級	69,069,113	3,385,297	533,682	72,988,092
合計	78,914,420	3,385,297	923,622	83,223,339
預期信用損失準備	(142,820)	(311,645)	(232,787)	(687,252)
賬面淨額	78,771,600	3,073,652	690,835	82,536,087

以公允價值計量且其 變動計入其他 綜合收益的金融資產	2019年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
信用評級				
A-至AAA	18,703,765	183,457	—	18,887,222
B至BBB	—	—	—	—
C至CCC	—	—	—	—
D/違約	—	—	893,673	893,673
未評級	45,806,507	1,819,734	2,298,977	49,925,218
合計	64,510,272	2,003,191	3,192,650	69,706,113

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### (iv) 最大信用風險敞口 (續)

納入減值評估範圍的金融工具以及擔保承諾 (續)

於2018年12月31日，按信用評級劃分的金融投資最大信用風險敞口的分析如下：

以攤餘成本計量的 金融資產	2018年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
信用評級				
A-至AAA	9,161,900	—	—	9,161,900
B至BBB	—	—	—	—
C至CCC	—	—	—	—
D / 違約	—	—	—	—
未評級	70,947,286	550,526	—	71,497,812
合計	80,109,186	550,526	—	80,659,712
預期信用損失準備	(228,647)	(72,840)	—	(301,487)
賬面淨額	79,880,539	477,686	—	80,358,225
以公允價值計量且其 變動計入其他 綜合收益的金融資產				
	2018年12月31日			
	第一階段	第二階段	第三階段	合計
信用評級				
A-至AAA	13,702,403	181,879	—	13,884,282
B至BBB	—	—	—	—
C至CCC	—	—	—	—
D / 違約	—	—	324,432	324,432
未評級	41,764,768	1,225,065	499,204	43,489,037
合計	55,467,171	1,406,944	823,636	57,697,751

##### 不納入減值評估範圍的金融工具

下表包含未納入減值評估範圍 (即以公允價值計量且其變動計入當期損益) 的金融資產的最大信用風險敞口分析：

	於12月31日	
	2019年	2018年
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	85,432,178	89,797,155

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

#### (v) 發放貸款和墊款

按行業	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金額	(%)	金額	(%)
公司貸款				
房地產業	68,340,972	14.24%	55,549,315	14.69%
租賃和商務服務業	62,561,983	13.03%	48,898,164	12.93%
批發和零售貿易業	53,521,085	11.15%	45,002,653	11.90%
製造業	35,879,586	7.48%	29,853,350	7.90%
建築業	27,254,800	5.68%	17,850,626	4.72%
住宿和餐飲業	16,542,693	3.45%	10,453,293	2.77%
交通運輸、倉儲和郵政業	11,617,652	2.42%	13,234,858	3.50%
農、林、牧、漁業	9,318,749	1.94%	8,763,214	2.32%
教育業	8,593,224	1.79%	5,389,116	1.43%
水利、環境和公共設施管理	7,066,313	1.47%	5,090,059	1.35%
居民、維修和其他服務業	6,619,704	1.38%	4,303,530	1.14%
信息傳輸、軟件和信息業				
技術服務	4,394,985	0.92%	4,905,431	1.30%
金融業	3,567,007	0.74%	6,774,640	1.79%
能源和公共設施	2,780,646	0.58%	2,690,972	0.71%
衛生和社會福利業	2,557,545	0.53%	2,902,965	0.77%
文化、體育及娛樂業	2,000,706	0.42%	2,769,936	0.73%
其他	3,517,758	0.73%	1,606,953	0.43%
小計	326,135,408	67.95%	266,039,075	70.38%
票據貼現	29,113,838	6.07%	3,595,751	0.95%
個人貸款	124,718,880	25.98%	108,354,084	28.67%
合計	479,968,126	100.00%	377,988,910	100.00%

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

#### (v) 發放貸款和墊款 (續)

按地區	於12月31日	
	2019年	2018年
廣州	393,525,908	325,735,533
珠江三角洲 (廣州除外)	31,454,180	20,418,951
廣東省 (珠江三角洲除外)	30,167,347	11,045,722
中部地區	15,313,188	11,576,959
長江三角洲	2,238,008	2,836,743
西部地區	2,179,896	1,971,869
環渤海地區	1,415,803	1,102,843
東北地區	464,647	504,697
其他	3,209,149	2,795,593
合計	479,968,126	377,988,910

按擔保物類型	於12月31日	
	2019年	2018年
無抵押貸款	56,170,334	28,833,498
保證貸款	109,401,885	89,552,568
抵押貸款	276,622,251	226,734,975
質押貸款	37,773,656	32,867,869
合計	479,968,126	377,988,910

	已逾期客戶貸款及墊款				合計
	逾期至 90日 (含90日)	逾期90日 至1年 (含1年)	逾期 1至3年 (含3年)	逾期3年 以上	
2019年12月31日					
無抵押貸款	256,016	800,670	463,649	16,857	1,537,192
保證貸款	3,971,709	854,282	681,443	324,201	5,831,635
抵押貸款	3,921,096	1,641,795	1,079,497	107,306	6,749,694
質押貸款	62,176	33,115	9,010	548	104,849
合計	8,210,997	3,329,862	2,233,599	448,912	14,223,370

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### (v) 發放貸款和墊款 (續)

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

##### (vi) 信用質量

於2019年12月31日，本集團主要金融資產的信用質量分析（未扣除減值準備前的原值）如下：

	2019年12月31日				合計
	第一階段	第二階段	第三階段	購買或源生的 信用減值 金融資產	
現金及存放中央銀行 款項	96,484,365	-	-	-	96,484,365
存放同業及其他 金融機構款項	30,206,457	482,803	30,075	-	30,719,335
拆出資金	20,283,394	327,881	-	-	20,611,275
買入返售金融資產	28,595,828	-	-	-	28,595,828
發放貸款和墊款 以攤餘成本計量 的金融資產	409,405,735	57,926,996	12,495,216	140,179	479,968,126
以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益 的金融資產	78,914,420	3,385,297	923,622	-	83,223,339
其他金融資產	64,510,272	2,003,191	3,192,650	-	69,706,113
其他金融資產	557,843	184,787	599,351	-	1,341,981
合計	728,958,314	64,310,955	17,240,914	140,179	810,650,362

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### (vi) 信用質量 (續)

於2018年12月31日，本集團主要金融資產的信用質量分析(未扣除減值準備前的原值)如下：

	2018年12月31日			合計
	第一階段	第二階段	第三階段	
現金及存放中央銀行 款項	99,066,310	—	—	99,066,310
存放同業及其他金融 機構款項	10,867,536	—	—	10,867,536
拆出資金	15,300,451	—	—	15,300,451
買入返售金融資產	29,341,522	—	—	29,341,522
發放貸款和墊款	329,294,768	42,003,395	6,690,747	377,988,910
以攤餘成本計量的 金融資產	80,109,186	550,526	—	80,659,712
以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融資產	55,467,126	1,406,972	823,653	57,697,751
其他金融資產	507,134	101,353	365,597	974,084
合計	619,954,033	44,062,246	7,879,997	671,896,276

#### 第一及第二階段貸款及墊款

	2019年12月31日	
	第一階段	第二階段
未逾期	408,922,479	51,921,617
逾期		
1個月內	483,256	875,913
1至2個月	—	3,758,229
2至3個月	—	1,371,237
合計	409,405,735	57,926,996

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### (a) 信用風險 (續)

##### (vi) 信用質量 (續)

##### 第一及第二階段貸款及墊款 (續)

	2018年12月31日	
	第一階段	第二階段
未逾期	328,983,719	38,650,077
逾期		
1個月內	311,049	1,149,636
1至2個月	–	716,829
2至3個月	–	1,486,853
合計	329,294,768	42,003,395

##### 已逾期但仍於第一及二階段 / 未減值的貸款及墊款

於資產負債表日已逾期但仍於第一及二階段 / 未減值的貸款及墊款的賬齡如下：

	於12月31日	
	2019年	2018年
逾期		
1個月內	1,359,169	1,460,685
1至2個月	3,758,229	716,829
2至3個月	1,371,237	1,486,853
3個月及以上	–	–
合計	6,488,635	3,664,367

於2019年及2018年12月31日，本集團就已逾期但仍於第一及二階段 / 未減值的貸款所持擔保物的公允價值分別為人民幣7,991,810千元及人民幣6,737,217千元，包括土地、物業、機械和其他資產。

##### 第三階段 / 減值貸款及墊款

於2019年12月31日及2018年12月31日，本集團就第三階段 / 減值貸款所持擔保物的公允價值分別為人民幣12,116,777千元及人民幣5,483,971千元，包括土地、房產、機器及設備以及其他資產。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 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2019年及2018年12月31日，本集團重組貸款及墊款的賬面值分別為人民幣10,808,494千元及人民幣4,608,808千元。

於2019年及2018年12月31日，本集團第一階段重組貸款及墊款的賬面值分別為人民幣564,161千元及人民幣917,943千元。

###### 於資產負債表日評級機構所評估的信用評級

本集團人民幣債券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 金融資產	以攤餘成本 計量的 金融資產	以公允價值 計量且 其變動計入 其他綜合收益 的金融資產	合計
2019年12月31日				
中期及長期債券：				
AAA	1,578,185	9,745,288	16,870,111	28,193,584
A至AA+	2,761,442	100,019	2,017,111	4,878,572
BB-至BB+	-	-	-	-
無評級(1)：	29,058,572	59,095,467	39,261,444	127,415,483
其他無評級的投資	52,033,979	14,282,565	11,557,447	77,873,991
合計	85,432,178	83,223,339	69,706,113	238,361,630

## 47 金融風險管理 (續)

### (a) 信用風險 (續)

#### (vi) 信用質量 (續)

於資產負債表日評級機構所評估的信用評級 (續)

	以公允價值 計量且其 變動計入 當期損益的 金融資產	以攤餘成本 計量的 金融資產	以公允價值 計量且 其變動計入 其他綜合收益 的金融資產	合計
2018年12月31日				
中期及長期債券：				
AAA	667,769	8,022,281	9,467,112	18,157,162
A至AA+	2,129,707	956,505	4,417,170	7,503,382
BB-至BB+	28,048	-	-	28,048
無評級(1)：	10,500,187	50,933,779	32,464,649	93,898,615
其他無評級的投資	76,471,444	20,747,147	11,348,820	108,567,411
合計	89,797,155	80,659,712	57,697,751	228,154,618

(1) 無評級債務證券主要包括財政部、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。

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。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### (b) 流動性風險 (續)

(i) 下表列示了資產及負債的剩餘期限分析：

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

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### (b) 流動性風險 (續)

(i) 下表列示了資產及負債的剩餘期限分析：(續)

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

(1) 含拆出資金、買入返售金融資產。

(2) 含賣出回購金融資產款。

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

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### (b) 流動性風險 (續)

##### (ii) 合約未折現現金流量的到期日分析

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

2019年12月31日	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項	-	33,817,038	-	-	-	-	-	65,816,991	99,634,029
存放同業、拆出款項及 其他金融機構款項(1)	30,075	19,030,270	32,602,320	8,767,147	19,863,399	357,612	-	-	80,650,823
以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的金融資產	12,550	19,237,866	3,430,963	8,584,602	12,554,878	42,099,826	6,044,009	163,342	92,128,036
以攤餘成本計量的 金融資產	389,940	-	890,046	5,065,853	33,581,908	34,500,507	16,715,757	-	91,144,011
以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	893,673	-	2,599,759	2,226,706	9,875,192	42,511,249	22,501,854	-	80,608,433
發放貸款和墊款	7,773,498	-	25,918,015	36,300,140	161,551,589	221,189,523	98,833,967	-	551,566,732
其他金融資產	252,371	-	115,797	23,496	288,078	273,917	10,752	-	964,411
<b>金融資產總額</b>	<b>9,352,107</b>	<b>72,085,174</b>	<b>65,556,900</b>	<b>60,967,944</b>	<b>237,715,044</b>	<b>340,932,634</b>	<b>144,106,339</b>	<b>65,980,333</b>	<b>996,696,475</b>
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	-	38,200	8,735,201	-	-	94,384	8,867,785
同業及其他金融 機構存放款項(2)	-	5,388,195	13,857,189	22,147,856	10,911,172	-	-	-	52,304,412
客戶存款(3)	-	264,405,252	8,354,724	14,346,745	131,424,761	256,960,741	2,920,949	8,107,191	686,520,363
租賃負債	-	-	20,934	41,869	198,272	611,531	204,459	-	1,077,065
已發行債務證券	-	-	-	28,830,000	40,298,000	3,036,000	11,960,000	-	84,124,000
其他金融負債	12,940	795,574	2,256,651	2,010,403	6,804,122	589,595	2,238	302,206	12,773,729
<b>金融負債總額</b>	<b>12,940</b>	<b>270,589,021</b>	<b>24,489,498</b>	<b>67,415,073</b>	<b>198,371,528</b>	<b>261,197,867</b>	<b>15,087,646</b>	<b>8,503,781</b>	<b>845,667,354</b>
<b>流動性缺口淨額</b>	<b>9,339,167</b>	<b>(198,503,847)</b>	<b>41,067,402</b>	<b>(6,447,129)</b>	<b>39,343,516</b>	<b>79,734,767</b>	<b>129,018,693</b>	<b>57,476,552</b>	<b>151,029,121</b>

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 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)

2018年12月31日	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放中央銀行 款項	-	41,821,081	-	-	-	-	-	59,837,599	101,658,680
存放同業、拆出款項及 其他金融機構款項(1)	-	5,258,891	31,548,559	5,902,687	13,309,384	-	-	-	56,019,521
以公允價值計量 且其變動計入 當期損益的金融資產	1,562,069	28,769,701	2,699,290	6,041,610	16,046,483	36,440,961	3,458,722	193,603	95,212,439
以攤餘成本計量的 金融資產	-	-	3,082,497	6,381,394	22,518,497	43,282,565	13,644,328	-	88,909,281
以公允價值計量 且其變動計入其他 綜合收益的金融資產	318,983	-	2,296,958	5,905,486	15,110,056	27,984,937	14,203,309	-	65,819,729
發放貸款和墊款	4,611,826	-	24,131,365	23,127,064	115,097,257	183,538,315	85,882,431	-	436,388,258
其他金融資產	-	-	-	419,794	138,846	148,408	-	-	707,048
金融資產總額	6,492,878	75,849,673	63,758,669	47,778,035	182,220,523	291,395,186	117,188,790	60,031,202	844,714,956
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	-	76,372	2,608,270	-	-	23,584	2,708,226
同業及其他金融 機構存放款項(2)	-	5,268,732	20,413,752	24,062,876	27,635,272	-	-	-	77,380,632
客戶存款(3)	-	278,972,393	27,160,799	36,011,627	105,768,636	91,279,147	1,218,505	8,657,250	549,068,357
已發行債務證券	-	-	700,000	20,900,000	35,416,967	10,490,000	-	-	67,506,967
其他金融負債	-	686,589	544,545	1,316,446	8,231,005	1,583,892	18	396,260	12,758,755
金融負債總額	-	284,927,714	48,819,096	82,367,321	179,660,150	103,353,039	1,218,523	9,077,094	709,422,937
流動性缺口淨額	6,492,878	(209,078,041)	14,939,573	(34,589,286)	2,560,373	188,042,147	115,970,267	50,954,108	135,292,019

(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。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### (b) 流動性風險 (續)

##### (iii) 信貸承諾按合同到期日分析

管理層預計，承諾到期前有關承諾不會被全部提取。

	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
2019年12月31日								
信貸承諾	116,550,453	7,943,554	8,963,742	16,914,121	24,340,131	-	-	174,712,001
2018年12月31日								
信貸承諾	108,728,700	1,903,875	2,642,204	11,112,610	15,942,269	-	-	140,329,658

#### (c) 市場風險

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

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

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

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

本集團利用敏感性分析、利率重定價敞口分析及外匯風險集中度分析作為市場風險管理的主要工具。

本行採用不同管理方法，分別對交易賬戶和銀行賬戶下的市場風險進行管理。

本集團認為，其投資組合面對來自商品或股價波動的市場風險並不重大。

## 47 金融風險管理 (續)

### (c) 市場風險 (續)

#### (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。下表針對本集團存在重大外匯風險敞口的貨幣性資產與負債及預計未來現金流量所涉幣種，列示了有關貨幣匯率變動的敏感性分析。該分析計算了當其他變量維持不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。

表內負數表示稅前利潤或權益可能減少的淨額，正數則表示稅前利潤或權益可能增加的淨額。然而，下表中所披露的影響金額是基於假設本集團年末外匯敞口保持不變，因此未考慮本集團有可能採取致力消除該外匯風險不利影響的措施。

貨幣	匯率變動%	對淨利潤的影響	
		2019年	2018年
美元	-1%	(117,927)	(36,364)
美元	1%	117,927	36,364
港元	-1%	(14,551)	(13,459)
港元	1%	14,551	13,459

上表列示了美元及港元變動1%對淨利潤的影響。若上述幣種以相同幅度升值，則將對淨利潤產生與上表相同金額的反向影響。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### (c) 市場風險 (續)

##### (i) 貨幣風險 (續)

下表概述了本集團面臨的貨幣風險。表中包括按原幣分類的本集團資產及負債以人民幣計算的賬面價值。

2019年12月31日	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他貨幣 (折合人民幣)	各種貨幣 (折合人民幣) 合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	99,319,862	148,023	78,981	15,475	99,562,341
存放及拆放同業及 其他金融機構款項	63,593,651	14,828,789	1,214,563	261,040	79,898,043
發放貸款和墊款	462,808,906	242,465	-	-	463,051,371
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	84,454,223	977,955	-	-	85,432,178
以攤餘成本計量的金融資產	81,241,685	-	1,294,402	-	82,536,087
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	69,706,113	-	-	-	69,706,113
其他金融資產	962,664	765	799	183	964,411
金融資產總額	862,087,104	16,197,997	2,588,745	276,698	881,150,544
負債：					
向中央銀行借款	8,867,584	-	-	-	8,867,584
同業及其他金融機構 存放及拆入款項	51,530,550	223,915	-	-	51,754,465
客戶存款	657,108,915	250,474	641,783	241,914	658,243,086
租賃負債	925,531	-	-	-	925,531
已發行債務證券	79,240,055	-	-	-	79,240,055
其他金融負債	12,580,597	-	6,872	-	12,587,469
金融負債總額	810,253,232	474,389	648,655	241,914	811,618,190
資產及負債頭寸淨額	51,833,872	15,723,608	1,940,090	34,784	69,532,354
信貸承諾	174,640,857	60,214	2,709	8,221	174,712,001

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### (c) 市場風險 (續)

##### (i) 貨幣風險 (續)

	人民幣	美元	港元	其他貨幣	各種貨幣 (折合人民幣) 合計
2018年12月31日	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	(折合人民幣)	
資產：					
現金及存放中央銀行款項	101,287,330	205,481	78,778	18,125	101,589,714
存放及拆放同業及 其他金融機構款項	48,186,304	6,020,134	1,054,753	243,434	55,504,625
發放貸款和墊款	363,747,753	1,215,768	-	4,450	364,967,971
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	88,891,983	905,172	-	-	89,797,155
以攤餘成本計量的金融資產	79,092,116	-	1,266,109	-	80,358,225
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產	57,697,751	-	-	-	57,697,751
其他金融資產	704,629	1,792	515	112	707,048
金融資產總額	739,607,866	8,348,347	2,400,155	266,121	750,622,489
負債：					
向中央銀行借款	2,702,904	-	-	-	2,702,904
同業及其他金融機構 存放及拆入款項	75,507,248	1,080,076	-	-	76,587,324
客戶存款	539,082,622	2,419,760	605,679	227,101	542,335,162
其他負債	-	-	-	-	-
已發行債務證券	65,875,435	-	-	-	65,875,435
其他金融負債	12,438,360	-	-	-	12,438,360
金融負債總額	695,606,569	3,499,836	605,679	227,101	699,939,185
資產及負債頭寸淨額	44,001,297	4,848,511	1,794,476	39,020	50,683,304
信貸承諾	139,490,297	836,687	2,674	-	140,329,658

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### (c) 市場風險 (續)

##### (ii) 利率風險

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

本集團採用以下方法管理利率風險：

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

下表說明了本集團淨利潤及權益在所有其他變量固定的情況下對於可能發生的合理利率變動的敏感性。

	對淨利潤的影響		對權益的影響	
	12月31日		12月31日	
	2019年	2018年	2019年	2018年
利率基點變化				
上升100個基點	(242,648)	(934,058)	(1,623,383)	(854,216)
下降100個基點	242,648	934,058	1,729,060	829,533

淨利潤的敏感度，是指基於報告期末所持有金融資產及負債計算利率的合理可能變化對全年淨利潤的影響。對於其他綜合收益的影響，則基於年結日重估以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的定息金融資產以利率的合理可能變化計算。

以上敏感度分析是基於以下假設：(i)所有於三個月之內(包括三個月)及三個月至一年內(包括一年)重新定價或到期的資產及負債均在期中重新定價；(ii)利息曲線平行移動；及(iii)資產及負債組合並無其他轉變。本集團認為上述假設並不反映本身的資本運用及利率風險管理政策。因此，上述影響與實際情況有別。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### (c) 市場風險 (續)

##### (ii) 利率風險 (續)

此外，以上分析僅供說明，且反映在各個預計收益率曲線情形及本集團現時利率風險狀況下，淨利潤及其他綜合收益之估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。

	2019年12月31日						合計
	3個月內	3至12個月	1至5年	5年以上	已逾期	非計息	
資產：							
現金及存放中央銀行款項	96,449,402	-	-	-	-	3,112,939	99,562,341
存放及拆放同業及 其他金融機構款項(1)	59,917,637	19,432,104	295,500	-	30,075	222,727	79,898,043
發放貸款和墊款	100,195,250	290,758,493	58,994,462	5,514,326	7,588,840	-	463,051,371
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	29,055,144	6,602,513	38,136,490	3,559,813	12,550	8,065,668	85,432,178
以攤餘成本計量的金融資產	5,033,472	30,773,605	30,110,457	14,992,965	294,279	1,331,309	82,536,087
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	3,822,992	8,934,905	36,345,901	18,270,522	893,673	1,438,120	69,706,113
其他金融資產	-	-	-	-	-	964,411	964,411
金融資產總額	294,473,897	356,501,620	163,882,810	42,337,626	8,819,417	15,135,174	881,150,544
負債							
向中央銀行借款	38,200	8,735,000	-	-	-	94,384	8,867,584
同業及其他金融機構 存放及拆入款項(2)	40,809,519	10,690,000	-	-	-	254,946	51,754,465
客戶存款	287,047,239	129,062,353	232,433,185	1,593,118	-	8,107,191	658,243,086
租賃負債	61,301	190,369	531,400	142,461	-	-	925,531
已發行債務證券	28,663,552	39,171,890	999,335	9,998,740	-	406,538	79,240,055
其他金融負債	3,320,000	6,206,600	433,672	-	-	2,627,197	12,587,469
金融負債總額	359,939,811	194,056,212	234,397,592	11,734,319	-	11,490,256	811,618,190
利率敏感性缺口總計	(65,465,914)	162,445,408	(70,514,782)	30,603,307	8,819,417	3,644,918	69,532,354

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### (c) 市場風險 (續)

##### (ii) 利率風險 (續)

	2018年12月31日						合計
	3個月內	3至12個月	1至5年	5年以上	已逾期	非計息	
資產：							
現金及存放中央銀行款項	99,024,525	-	-	-	-	2,565,189	101,589,714
存放及拆放同業及 其他金融機構款項(1)	37,154,199	12,862,724	-	-	-	5,487,702	55,504,625
發放貸款和墊款	83,297,618	234,500,871	40,325,944	2,341,463	4,502,075	-	364,967,971
以公允價值計量且其 變動計入當期損益 的金融資產	3,917,128	6,070,070	27,761,421	3,212,788	1,518,423	47,317,325	89,797,155
以攤餘成本計量的金融資產	5,805,646	16,024,667	43,281,959	13,644,328	-	1,601,625	80,358,225
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合 收益的金融資產	7,758,804	13,141,593	23,143,484	12,365,858	319,984	968,028	57,697,751
其他金融資產	-	-	-	-	-	707,048	707,048
金融資產總額	236,957,920	282,599,925	134,512,808	31,564,437	6,340,482	58,646,917	750,622,489
負債							
向中央銀行借款	76,320	2,603,000	-	-	-	23,584	2,702,904
同業及其他金融機構 存放及拆入款項(2)	44,063,226	26,609,900	-	-	-	5,914,198	76,587,324
客戶存款	342,015,414	104,534,499	86,092,674	1,035,325	-	8,657,250	542,335,162
已發行債務證券	20,954,331	34,469,590	9,999,599	-	-	451,915	65,875,435
其他金融負債	1,841,087	6,719,902	1,439,252	-	-	2,438,119	12,438,360
金融負債總額	408,950,378	174,936,891	97,531,525	1,035,325	-	17,485,066	699,939,185
利率敏感性缺口總計	(171,992,458)	107,663,034	36,981,283	30,529,112	6,340,482	41,161,851	50,683,304

(1) 包括買入返售金融資產。

(2) 包括賣出回購金融資產款。

### 47 金融風險管理 (續)

#### (d) 資本管理

本集團遵循以下資本管理原則：

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

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

監管資本由本集團財務部管理，包括以下內容：

- 普通股一級資本，主要包括股本、資本公積、盈餘公積、一般準備、未分配利潤、少數股東權益可計入部份及其他；
- 其他一級資本，包括已發行其他一級資本工具與相關溢價及少數股東權益可計入部份；及
- 二級資本，包括已發行二級資本工具與相關溢價、超額貸款損失準備及少數股東權益可計入部份。

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標準法及基本指標法計算。

本集團採取多項措施管理風險加權資產，包括調整資產負債表內外資產結構。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 47 金融風險管理 (續)

#### (d) 資本管理 (續)

本集團遵守監管機構於報告期間發佈的資本要求。下表概述本集團根據中國銀保監會頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算之普通股一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率。

	於12月31日	
	2019年	2018年
普通股一級資本淨額	59,580,724	53,540,602
一級資本淨額	69,660,925	53,680,940
資本淨額	85,093,035	72,806,946
風險加權資產	597,980,137	509,836,938
普通股一級資本充足率	9.96%	10.50%
一級資本充足率	11.65%	10.53%
資本充足率	14.23%	14.28%

### 48 金融工具的公允價值

#### (a) 以公允價值計量的金融工具

##### 釐定公允價值和公允價值層次

本集團根據以下層級釐定及披露金融工具的公允價值：

第一層：同類資產或負債於活躍市場的未經調整報價；

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

第三層：對公允價值計量而言屬重大的不可觀察最低層輸入數據的估值技術。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 48 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：

2019年12月31日	第一層	第二層	第三層	合計
金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券	—	33,368,423	29,777	33,398,200
— 基金及其他投資	19,243,107	—	32,790,871	52,033,978
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產				
— 債券	—	54,269,091	—	54,269,091
— 其他投資	—	—	15,437,022	15,437,022
合計	19,243,107	87,637,514	48,257,670	155,138,291
2018年12月31日	第一層	第二層	第三層	合計
金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券	—	13,117,647	236,251	13,353,898
— 基金及其他投資	29,300,527	—	47,142,730	76,443,257
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產				
— 債券	—	46,861,054	—	46,861,054
— 其他投資	—	—	10,836,697	10,836,697
合計	29,300,527	59,978,701	58,215,678	147,494,906

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 48 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2019年及2018年12月31日止年度第三層資產的變動：

	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	合計
	債券	基金及其他投資		
於2019年1月1日	236,251	47,142,730	10,836,697	58,215,678
購入	—	16,428,508	9,324,162	25,752,670
轉撥至第三層	—	—	—	—
總收益及虧損				
— 已實現收益及虧損	(206,474)	(1,098,826)	353,016	(952,284)
— 其他綜合收益	—	—	(978,838)	(978,838)
結算	—	(29,681,541)	(4,098,015)	(33,779,556)
於2019年12月31日	29,777	32,790,871	15,437,022	48,257,670
	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	合計
	債券	基金及其他投資		
於2018年1月1日	239,883	67,870,615	17,925,979	86,036,477
購入	—	14,083,814	—	14,083,814
轉撥至第三層	—	—	—	—
總收益及虧損				
— 已實現收益及虧損	(3,632)	1,386,316	182,001	1,564,685
— 其他綜合收益	—	—	140,868	140,868
結算	—	(36,198,015)	(7,412,151)	(43,610,166)
於2018年12月31日	236,251	47,142,730	10,836,697	58,215,678

#### 48 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
	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日		
金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產				
— 債券	29,777	236,251	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
— 基金及其他投資	32,790,871	47,142,730	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產				
— 其他投資	15,437,022	10,836,697	折現現金流量	風險調整折現率、 現金流量
合計	48,257,670	58,215,678		

截至2019年及2018年12月31日止年度，估值技術概無任何重大變動。

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

第三層金融工具的不可觀察輸入數據變動的公允價值敏感度按公允價值持續計量。

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

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 48 金融工具的公允價值 (續)

#### (b) 披露公允價值的金融工具

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

除下列項目外，其餘並非以公允價值呈列的金融資產及負債的賬面價值與公允價值之間概無重大差異：

	於12月31日	
	2019年	2018年
賬面價值：		
以攤餘成本計量的金融資產	82,536,087	80,358,225
已發行債務證券	79,240,055	65,875,435
公允價值：		
以攤餘成本計量的金融資產	84,096,337	80,819,890
已發行債務證券	79,315,729	65,273,232

### 49 本報告期後事項

#### 2019冠狀病毒疫症(「COVID-19」)影響的分析

自2020年1月COVID-19爆發以來，COVID-19的防控工作在全國持續進行。本集團全面執行由中國人民銀行、財政部、中國銀保監會、中國證監會及國家外匯管理局(「國家外匯管理局」)聯合發佈的《關於進一步強化金融支持防控新型冠狀病毒感染肺炎疫情的通知》的要求，以強化對疫情防控的財政支持。

COVID-19影響到湖北省、廣東省和廣州市內企業的營運以及整體經濟環境，這可能在某程度上影響本集團信貸資產及投資資產的資產質量。影響的程度將取決於疫情的防控工作、持續時間及各種監管政策的實施。

本集團將繼續密切關注COVID-19的發展，評估並積極回應其對本集團財務狀況和經營業績的影響。於授權刊發財務報表之日，評估仍在進行中。

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 50 本行財務狀況表

	2019年 12月31日	2018年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	86,388,911	92,991,486
存放同業及其他金融機構款項	15,885,912	4,872,140
拆出資金	18,388,801	14,113,067
買入返售金融資產	27,965,203	29,338,950
發放貸款和墊款	406,088,165	328,390,159
金融投資		
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	84,954,655	89,567,912
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融資產	68,602,166	57,574,172
— 以攤餘成本計量的金融資產	64,418,965	76,264,895
於子公司的投資	6,367,058	2,828,704
物業及設備	1,762,610	1,993,505
遞延所得稅資產	4,564,524	3,144,796
其他資產	4,891,483	6,796,331
<b>資產合計</b>	<b>790,278,453</b>	<b>707,876,117</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	7,694,010	1,623,100
同業及其他金融機構存放款項	47,613,154	67,588,496
拆入資金	231,103	1,238,583
賣出回購金融資產款	9,530,355	11,817,776
客戶存款	571,249,597	499,195,412
應付所得稅	2,033,112	1,351,074
已發行債務證券	78,262,220	65,875,435
其他負債	7,343,661	7,441,457
<b>負債合計</b>	<b>723,957,212</b>	<b>656,131,333</b>
<b>權益</b>		
股本	9,808,269	9,808,269
優先股	9,820,734	—
儲備	27,383,558	25,257,269
未分配利潤	19,308,680	16,679,246
<b>權益合計</b>	<b>66,321,241</b>	<b>51,744,784</b>
<b>負債及權益合計</b>	<b>790,278,453</b>	<b>707,876,117</b>

## 合併財務報表附註

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

### 51 本行儲備

本行於截至2019年及2018年止年度的儲備及未分配利潤變動如下：

	儲備				合計	未分配利潤
	資本公積	盈餘公積	一般準備	其他綜合收益		
2018年1月1日餘額	10,616,231	3,682,891	8,316,831	(1,955,550)	20,660,403	14,924,738
會計政策變動的影響	-	-	-	692,685	692,685	(1,172,250)
2018年1月1日經重述餘額	10,616,231	3,682,891	8,316,831	(1,262,865)	21,353,088	13,752,488
本年淨利潤	-	-	-	-	-	6,211,412
本期其他綜合收益	-	-	-	2,326,710	2,326,710	-
股東捐贈	254,471	-	-	-	254,471	-
提取盈餘公積	-	621,141	-	-	621,141	(621,141)
提取一般準備	-	-	701,859	-	701,859	(701,859)
已宣告及派發股息	-	-	-	-	-	(1,961,654)
2018年12月31日餘額	10,870,702	4,304,032	9,018,690	1,063,845	25,257,269	16,679,246
2019年1月1日餘額	<b>10,870,702</b>	<b>4,304,032</b>	<b>9,018,690</b>	<b>1,063,845</b>	<b>25,257,269</b>	<b>16,679,246</b>
本年淨利潤	-	-	-	-	-	<b>6,572,037</b>
本期其他綜合收益	-	-	-	<b>44,735</b>	<b>44,735</b>	-
股東捐贈	<b>100,605</b>	-	-	-	<b>100,605</b>	-
提取盈餘公積	-	<b>657,204</b>	-	-	<b>657,204</b>	<b>(657,204)</b>
提取一般準備	-	-	<b>1,323,745</b>	-	<b>1,323,745</b>	<b>(1,323,745)</b>
已宣告及派發股息	-	-	-	-	-	<b>(1,961,654)</b>
2019年12月31日餘額	<b>10,971,307</b>	<b>4,961,236</b>	<b>10,342,435</b>	<b>1,108,580</b>	<b>27,383,558</b>	<b>19,308,680</b>

### 52 本財務報表之批准

本財務報表於2020年3月30日經董事會批准及授權刊發。

## 未經審計補充財務信息

截至2019年12月31日止年度  
(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2019年 12月31日	於2018年 12月31日
流動性比率(人民幣及外幣)	<b>88.51%</b>	76.91%

#### (2) 流動性覆蓋率

	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
合格優質流動性資產	<b>144,829.21</b>	129,697.70
未來30天將現金流出	<b>75,652.00</b>	47,821.89
流動性覆蓋率	<b>191.44%</b>	271.21%

#### (3) 淨穩定資金比例

	於2019年 12月31日	於2019年 9月30日	於2019年 6月30日
可用的穩定資產	<b>539,448.10</b>	525,126.84	516,048.92
所需的穩定資金	<b>493,138.90</b>	492,892.56	478,857.18
淨穩定資金比例	<b>109.39%</b>	106.54%	107.77%

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

## 未經審計補充財務信息

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 2 貨幣集中度

	於2019年12月31日			小計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	16,262.96	2,611.70	284.62	19,159.28
即期負債	(16,193.59)	(2,611.40)	(284.55)	(19,089.54)
淨長／(短)頭寸	69.37	0.30	0.07	69.74

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

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

## 未經審計補充財務信息

截至2019年12月31日止年度  
(除另有列明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 3 跨國債權

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

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

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

	於2019年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	16,520.33	241.19	16,761.52
其中屬於香港的部分	2,832.05	—	2,832.05
北美洲及南美洲	1,275.98	—	1,275.98
歐洲	3.53	—	3.53
大洋洲	5.22	—	5.22
總計	17,805.06	241.19	18,046.25

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

## 未經審計補充財務信息

截至2019年12月31日止年度

(除另有列明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

### 4 已逾期客戶貸款和墊款本金的地區分佈

按區域劃分的已逾期客戶貸款及墊款本金	於2019年 12月31日	於2018年 12月31日
廣州	<b>11,951.51</b>	7,143.34
珠三角(除廣州外)	<b>330.88</b>	89.50
廣東省(除珠三角外)	<b>511.65</b>	2.54
長三角	<b>45.68</b>	88.80
東北地區	<b>99.48</b>	127.62
環渤海	<b>89.78</b>	38.12
西部地區	<b>45.97</b>	48.22
中部地區	<b>583.94</b>	335.09
其他	<b>71.49</b>	57.53
總計	<b>13,730.38</b>	7,930.76

「年度股東大會」	本行的年度股東大會
「公司章程」或「章程」	本行股東於2018年9月6日舉行的臨時股東大會通過並經中國銀行保險監管理委員會廣東監管局於2018年11月30日預先核准，於2019年6月20日發行境外優先股生效的本行公司章程，或會不時修訂補充或以其他方式修改。
「董事會」	本行的董事會
「監事會」	本行的監事會
「中國銀保監會」	中國銀行保險監督管理委員會
「本公司、本行、廣州農商銀行」	廣州農村商業銀行股份有限公司
「村鎮銀行」	經中國銀保監會批准，於農村地區註冊成立的為當地農戶或企業提供服務的銀行機構
「中國證監會」	中國證券監督管理委員會
「董事」	本行董事
「本集團」	廣州農村商業銀行股份有限公司及所屬子公司
「廣東銀保監局」	中國銀行保險監督管理委員會廣東監管局
「H股」	註冊地在內地、上市地在香港的外資股
「港元」	香港特別行政區法定貨幣
「香港」	中華人民共和國香港特別行政區
「香港聯交所」	香港聯合交易所有限公司

## 釋義

「國際財務報告準則」	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則及國際會計準則，包括相關準則、修訂及解釋
「最後可行日期」	2020年3月30日
「上市規則」或「香港上市規則」	香港聯交所證券上市規則
「非境外上市股」	本行發行的每股面值人民幣1.00元的普通股，以人民幣認購或入賬列作繳足
「一帶一路」	「絲綢之路經濟帶」和「21世紀海上絲綢之路」
「報告期」	2019年1月1日至2019年12月31日止全年
「人民幣」	中華人民共和國法定貨幣
「三農」	農業、農村和農民
「證券及期貨條例」	證券及期貨條例（香港法例第571章）
「股東」	本行股東
「監事」	本行監事
「美元」	美利堅合眾國法定貨幣



广州农商银行

GUANGZHOU RURAL COMMERCIAL BANK