



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

| 2025 |

中期報告



目錄

釋義	2
本行基本信息	4
財務摘要	10
管理層討論與分析	13
股份變動及股東情況	60
董事、監事、高級管理人員及員工情況	68
公司治理	72
重要事項	81
組織架構圖	83
簡明合併財務報表審閱報告	84
簡明合併財務報表及附註	86
未經審閱補充財務信息	182

釋義

本報告中，除非文義另有所指外，下列詞語具有如下涵義：

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

「香港聯交所」或「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「國際財務報告會計準則」	指	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告會計準則，包括相關準則、修訂及解讀
「最後實際可行日期」	指	2025年8月28日
「《上市規則》」	指	經不時修訂的香港聯合交易所有限公司證券上市規則
「報告期」	指	2025年1月1日至2025年6月30日止六個月期間
「元」或「人民幣」	指	中華人民共和國法定貨幣
「三農」	指	農業、農村和農民
「百千萬工程」	指	廣東省百縣千鎮萬村高質量發展工程
「《證券及期貨條例》」	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
「股東」	指	股份持有人
「股份」	指	內資股及H股
「監事」	指	本行監事
「美元」	指	美利堅合眾國法定貨幣
「%」	指	百分比

本行基本信息

一、本行概況

- (一) 法定中文名稱及簡稱：廣州農村商業銀行股份有限公司
(簡稱：「廣州農村商業銀行」)
英文名稱及簡稱：Guangzhou Rural Commercial Bank Co., Ltd.
(簡稱：「GRCB」)
- (二) 法定代表人：蔡建先生
- (三) 註冊資本：人民幣14,409,789,327元
- (四) 授權代表：蔡建先生、魏偉峰先生
- (五) 公司秘書：魏偉峰先生
- (六) H股股票上市交易所：香港聯合交易所有限公司
- (七) 股份簡稱和代碼：廣州農商銀行(1551.HK)
- (八) 註冊地址：中國廣州市黃埔區映日路9號
- (九) 香港主要營業地址：香港灣仔皇后大道東248號大新金融中心40樓
- (十) 經營範圍：貨幣金融服務
- (十一) 本報告備置地：本行董事會辦公室
- (十二) 國內會計師事務所：德勤華永會計師事務所(特殊普通合伙)
- (十三) 國際會計師事務所：德勤•關黃陳方會計師事務所
- (十四) 中國內地法律顧問：北京天達共和(廣州)律師事務所
- (十五) 香港法律顧問：金杜律師事務所
- (十六) H股證券登記及過戶處：香港中央證券登記有限公司
- (十七) 內資股股票託管機構：中國證券登記結算有限責任公司
- (十八) 本行其他有關資料
聯繫地址：中國廣州市天河區珠江新城華夏路1號
郵政編碼：510623
本行網址：www.grcbank.com
客服和投訴電話：+8695313
投資者關係管理電話：(8620)28019324
郵箱地址：ir@grcbank.com

二、本行分支機構及附屬子公司

(一) 本行主要分支機構

序號	機構名稱	營業地址	郵編	聯繫電話	傳真電話	備註
1	白雲支行	廣州市白雲區黃石西路466-472號一至三樓	510425	020-86295397	無	-
2	從化支行	廣州市從化城郊街河濱北路98號首層、二層	510900	020-87999606	無	-
3	番禺支行	廣州市番禺區市橋街清河東路239號	511400	020-34619386	無	-
4	海珠支行	廣州市海珠區昌崗中路173號之一、二樓	510250	020-84278835	無	-
5	華南支行	廣州市番禺區南村鎮塘步西村迎賓路南村入口處塘西東側	511442	020-34693625	無	-
6	黃埔支行	廣州市黃埔區豐樂北路138號	510700	020-32204220	無	-
7	荔灣支行	廣州市荔灣區花地大道中路89號	510380	020-81615680	無	-
8	空港經濟區支行	廣州市白雲區人和鎮人和村	510470	020-86451956	無	-
9	天河支行	廣州市天河區龍口西路335號1-2樓	510635	020-38478080	無	-
10	越秀支行	廣州市越秀區梅東路60號首層	510030	020-87619149	無	-
11	增城支行	廣州市增城區荔城街府佑路88號之十五、十六、十七、十八、十九、二十、二十一、二十二、廣州市增城區荔城街合匯廣場鑽石街55號201房、202房、210房、211房	511300	020-32162645	無	-

本行基本信息

序號	機構名稱	營業地址	郵編	聯繫電話	傳真電話	備註
12	綠色金融改革創新 試驗區花都分行	廣州市花都區公益北路8號之三保利金融中心2棟 101號商業、201號商業(餐飲)、202號商業、 301號商業(餐飲)、302號商業、401號商業	510800	020-36911139	無	分行
13	廣東自貿試驗區 南沙分行	廣州市南沙區黃閣鎮蕉西路115號106、201、 2101-2110、2201、2301房	511458	020-34929298	無	分行
14	佛山分行	佛山市禪城區季華六路17號首層1、2號，二層 1、2號，三層1、7、8號，一座4001至4010 室	528000	0757-82581028	無	異地分行
15	清遠分行	清遠市清城區小市鳳翔大道5號東方巴黎一號樓 商舖(1-3樓部分)	511500	0763-3910555	無	異地分行
16	肇慶分行	廣東省肇慶市端州區端州三路48號文化創意大 廈首層01卡商舖、二層201-207辦公室及三層 301-307辦公室	526040	0758-2812835	無	異地分行
17	河源分行	廣東省河源市新市區學前壩小區沿江路北邊H路 西邊長鴻大廈(長鴻金融中心)第1層101-102 號、1601-1602號	517000	0762-2238111	無	異地分行
18	橫琴粵澳深度 合作區分行	珠海市橫琴新區榮珠道187、189號，榮粵道272 號303-01商舖，榮珠道191號寫字樓2701、 2702、2703、2704、2705、2706、2707、 2708房	519031	0756-2993600	無	異地分行

本行基本信息

(二) 本行主要附屬子公司

序號	機構	註冊地址	郵編	電話	傳真
1	湖南株洲珠江農村商業銀行股份有限公司	湖南省株洲市淥口區淥口鎮向陽北路06號	412100	0731-27618647	0731-27618603
2	潮州農村商業銀行股份有限公司	潮州市楓春路130號	521000	0768-2292072	0768-2301661
3	廣東南雄農村商業銀行股份有限公司	南雄市雄南路147號	512400	0751-3822857	0751-3822857
4	韶關農村商業銀行股份有限公司	廣東省韶關市武江區新華南路41號門店35	512000	0751-8760282	0751-8639226
5	珠江金融租賃有限公司	廣州市南沙區橫瀝鎮匯通二街2號2808、2809房	510620	020-29168100	020-29168101
6	輝縣珠江村鎮銀行股份有限公司	輝縣市共城大道東段	453600	0373-6223019	無
7	安陽珠江村鎮銀行股份有限公司	安陽市興泰路與建安街交叉口西北角	455000	0372-2223000	0372-2223209
8	信陽珠江村鎮銀行股份有限公司	河南省信陽市羊山新區新七大道與新八街交叉 口	464000	0376-6199236	無
9	鄭州珠江村鎮銀行股份有限公司	河南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	0371-89959090	無
10	新津珠江村鎮銀行股份有限公司	成都市新津縣五津西路4號附4號、5號1層、新 6號	611430	028-82580021	無
11	廣漢珠江村鎮銀行股份有限公司	四川省廣漢市中山大道南一段188號	618300	0838-5513187	0838-5513152
12	彭山珠江村鎮銀行股份有限公司	四川省眉山市彭山區蔡山東路223號	620860	028-37666086	無
13	深圳坪山珠江村鎮銀行股份有限公司	深圳市坪山區坪山街道六和商業廣場一期H座 32、33層及165-166商舖	518118	0755-36669888	0755-32833903
14	中山東鳳珠江村鎮銀行股份有限公司	中山市東鳳鎮鳳翔大道132號	528425	0760-22787010	無

本行基本信息

序號	機構	註冊地址	郵編	電話	傳真
15	興寧珠江村鎮銀行股份有限公司	興寧市興南大道西側、西溝北側盛景時代9棟商場	514500	0753-8682651	0753-8682655
16	東莞黃江珠江村鎮銀行股份有限公司	東莞市黃江鎮袁屋圍村袁屋圍路1號	523756	0769-82183813	無
17	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	0750-8818081
18	青島城陽珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省青島市城陽區正陽中路196號（銀盛泰國際商務港）	266109	0532-67762806	無
19	海陽珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省海陽市海陽路181號	265100	0535-3107730	無
20	萊蕪珠江村鎮銀行股份有限公司	濟南市萊蕪區龍潭東大街戴花園19號沿街樓	271100	0531-75662720	0531-75662720
21	萊州珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省萊州市文化東街672號	261400	0535-2750000	無
22	煙台福山珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省煙台市福山區福海路133-216號	265500	0535-6319002	無
23	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	010-60865158
24	大連保稅區珠江村鎮銀行股份有限公司	遼寧省大連市經濟技術開發區黃海西路151號-8、9號公建（1-4層）	116600	0411-66771959	0411-66771960
25	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	無
26	江蘇盱眙珠江村鎮銀行股份有限公司	淮安市盱眙縣東湖南路五洲國際廣場二期5-1001	211700	0517-88331111	無
27	江蘇啟東珠江村鎮銀行股份有限公司	啟東市匯龍鎮江海中路605、609、613號	226200	0513-83904316	無
28	常寧珠江村鎮銀行股份有限公司	湖南省常寧市群英西路101、102號	421500	0734-7330833	0734-7330833
29	吉州珠江村鎮銀行股份有限公司	江西省吉安市吉州區陽明西路33號	343000	0796-2066666	無

三、本行2025年上半年獲得的主要榮譽或獎項

序號	榮譽／獎項	頒發／授予機構	獲獎時間
1	「2024 RBA第八屆零售銀行大獎」—TOP10農商銀行零售銀行獎	《零售銀行》雜誌社	2025年1月
2	2025年全球銀行品牌價值500強，排名第273位	Brand Finance	2025年3月
3	2025年金融消保與服務創新優秀案例	中國金融傳媒股份有限公司	2025年3月
4	理財收益先鋒獎	聯合智評理財	2025年3月
5	2025年度廣東綠色金融改革創新推廣案例	廣東金融學會、廣州市綠色金融協會	2025年6月
6	卓越資產管理農商銀行、優秀混合類理財銀行	普益標準	2025年6月

財務摘要

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

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2025年 6月30日 止六個月	截至2024年 6月30日 止六個月	變動金額	變動率(%)
經營業績				
利息淨收入	6,563.35	6,269.97	293.38	4.68
手續費及佣金淨收入	371.67	315.78	55.89	17.70
營業收入	8,037.46	7,345.96	691.50	9.41
稅前利潤	1,225.37	1,399.80	(174.43)	(12.46)
淨利潤	1,510.00	1,700.64	(190.64)	(11.21)
歸屬於母公司股東的淨利潤	1,374.27	1,475.09	(100.82)	(6.83)
歸屬於母公司股東的每股淨資產 ⁽¹⁾	5.74	5.57	0.17	3.05
基本每股盈利（以每股人民幣元列示） ⁽²⁾	0.07	0.06	0.01	16.67

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2025年 6月30日	於2024年 12月31日	變動金額	變動率(%)
規模指標				
資產總額	1,406,705.96	1,362,407.92	44,298.04	3.25
其中：客戶貸款及墊款淨額	693,216.63	698,208.45	(4,991.82)	(0.71)
負債總額	1,304,460.73	1,259,489.78	44,970.95	3.57
其中：客戶存款	1,014,758.43	979,458.78	35,299.65	3.60
歸屬於母公司股東權益	94,736.92	94,857.91	(120.99)	(0.13)
非控制性權益	7,508.31	8,060.23	(551.92)	(6.85)
權益總額	102,245.23	102,918.14	(672.91)	(0.65)

項目（以百分比列示）	截至2025年 6月30日 止六個月	截至2024年 6月30日 止六個月	變動額
盈利能力指標			
平均總資產回報率 ⁽³⁾	0.22	0.26	(0.04)
平均權益回報率 ⁽⁴⁾	2.97	3.13	(0.16)
淨利差 ⁽⁵⁾	0.95	0.94	0.01
淨利息收益率 ⁽⁶⁾	1.03	1.02	0.01
手續費及佣金淨收入佔經營收入比率 ⁽⁷⁾	4.62	4.30	0.32
成本收入比率 ⁽⁸⁾	35.31	39.52	(4.21)

項目（以百分比列示）	於2025年 6月30日	於2024年 12月31日	變動額
資產質量指標			
不良貸款率 ⁽⁹⁾	1.98	1.66	0.32
撥備覆蓋率 ⁽¹⁰⁾	169.75	184.34	(14.59)
撥貸比 ⁽¹¹⁾	3.36	3.06	0.30

項目（以百分比列示）	於2025年 6月30日	於2024年 12月31日	變動額
資本充足率指標⁽¹²⁾			
核心一級資本充足率	9.41	9.90	(0.49)
一級資本充足率	10.88	11.42	(0.54)
資本充足率	13.62	14.52	(0.90)
總權益對總資產比率	7.27	7.55	(0.28)

項目（以百分比列示）	於2025年 6月30日	於2024年 12月31日	變動額
其他指標			
貸存比 ⁽¹³⁾	70.69	73.53	(2.84)

財務摘要

註：

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

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

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

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

- (13) 客戶貸款和墊款總額除以客戶存款總額計算。

一、總體經營情況

2025年上半年，本行以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，深入學習貫徹習近平總書記關於金融工作的重要論述，全面貫徹落實黨中央、國務院決策部署和省、市工作部署，以及集團「十四五」戰略規劃總體思路要求，以金融「五篇大文章」為行動綱領，深度融入區域經濟發展，全力推動服務實體經濟與金融供給的互融共進，聚焦打造中小銀行高質量發展的廣州樣本，錨定「成為國內一流商業銀行」的願景目標，持續發力效益提升、加速調優業務結構，全面加強資產質量管控，着力提升管理水平，全行資產負債業務實現量的合理增長和質的有效提升，經營發展總體保持穩健。

經營「提效益」勢能增強，經營質效明顯提升。截至報告期末，集團總資產14,067.06億元，較年初增長3.25%；總負債13,044.61億元，較年初增長3.57%；各項存款餘額10,147.58億元，較年初增長3.60%，各項貸款及墊款餘額7,173.44億元，較年初下降0.4%；實現營業收入80.37億元，同比增長9.41%；淨利潤15.10億元。

資產「優佈局」成效顯現，資產結構持續優化。報告期內，本行深入實施中小額公司信貸「千億萬戶工程」、按揭貸款「百億工程」，扎實開展「千企萬戶大走訪」，力促貸款投放擴面提質，截至報告期末，中小額貸款2,150億元，較年初增長9.6%，其中，中小額公司信貸、普惠小微信貸、零售信貸和信用卡貸款較上年末分別增長14.7%、10.5%、5.6%、2.2%。客群結構、業務品質持續改善，行業和區域分佈有序調優，第二產業貸款較上年末增加人民幣48.4億元，增幅8%，新增投放主要為製造業貸款，佔比約為48%。

管理層討論與分析

二、做深做實金融「五篇大文章」

促進科創業務發力，賦能新質生產力發展。2025年上半年，本行全面貫徹落實中央及省市關於加快構建現代化產業體系、支持科技型企業發展的工作部署，落實廣州市「益企共贏計劃」，持續加強科技型企業全生命周期金融服務，為打造廣州科創高地、激活廣州創新活力提供重要支撐。**一**是在授信政策中制定產業金融、科技金融等專項內容，促進「科技—產業—金融」良性循環，推動實現科技金融發展戰略目標。**二**是制定「益企共贏計劃」專項工作方案，持續將「益企共贏計劃」作為本行科技金融及中小額資產業務的重要內容及主要發力點。**三**是聚焦「專精特新」企業、高新技術企業、科技型中小企業，做深做實行業研究，持續推進「2+3+N」公司信貸產品體系優化迭代，充分滿足科技企業全生命周期的金融服務需求，加大重點領域信貸投放。**四**是充分發揮本地法人機構優勢，總分聯動、分層對接政府職能部門、鎮街、園區、商協會，強化中小融、粵信融、信易貸等政銀企信息服務平台對接，「一企一策」強化科技金融專屬服務，推進政銀企對接長效機制。

截至報告期末，本行已與332家企業簽訂「益企共贏計劃」中長期戰略合作協議，涉及授信金額106.5億元；科技貸款餘額570.9億元，增幅14.7%；科技金融客戶數2,382戶，增幅32.5%。其中，專精特新企業貸款餘額195.31億元，增幅4.1%；服務專精特新企業客戶967戶，增幅8.2%。報告期內，本行獲評2024年廣州金融服務高質量發展科技金融十佳成果。

深化綠色金融實踐，打造轉型金融新標桿。2025年上半年，本行綠色金融各項工作穩中有進，在亮點創新、產品建設、業績增長、品牌建設等方面均取得階段性成果。**一是**積極參與廣州市轉型金融制度建設，主動走訪對接客戶轉型金融需求，率先落地廣州市首筆轉型金融貸款、首筆廣東省鋁行業轉型金融項目，實現「轉型金融+碳足跡掛鉤」多元化融資方案在廣東省的首次成功實踐。**二是**持續完善綠色金融產品服務體系，圍繞綠色金融場景，持續健全完善綠色金融產品服務體系，新准入4隻綠色新能源主題基金以及1隻ESG主題理財產品，並運用銀團貸款、綠色債券等產品滿足綠色企業融資需求。**三是**加快綠色信貸投放，重點聚焦節能降碳、環境保護、資源循環利用等重點領域推動綠色信貸投放提質擴面。**四是**強化對外交流合作。積極參加廣州市綠色金融協會等組織的綠色金融交流活動，致力打造地方綠色金融發展標桿。

2025年上半年，本行承辦第二屆廣東綠色金融創新推廣案例分析競賽決賽，獲選2025年度廣東綠色金融改革創新推廣案例、2024年度廣州市綠色金融標桿示範單位等多項榮譽。

截至報告期末，本行綠色貸款餘額694.6億元，增幅14.5%，綠色貸款客戶數2,265戶，增幅34.5%。綠色貸款規模近三年年複合增長率超60%。

加大普惠金融供給，持續強化普惠小微信貸支持。2025年上半年，本行貫徹落實國家有關政策要求和廣州市「12218」現代化產業體系建設工作部署，堅守「支農支小」主力軍定位，立足本土深耕區域市場，持續加大對小微企業的金融支持力度，努力提升金融服務小微企業質效。**一是**縱深推進「千企萬戶大走訪」，推動支持小微企業融資協調機制取得更大成效。報告期內，本行走訪覆蓋超3萬家企業，累計發放金額216.4億元，排名廣州同業第五。**二是**強化產品供給，梳理「3+N」普惠小微產品體系，對48項產品

管理層討論與分析

制度開展修訂，新增發佈6項細分產品業務申報標準，涵蓋存量續貸、普惠型涉農貸款、科技信貸等領域，全面優化信用類產品審查審批關鍵指標，提升審查審批標準化水平。**三是**加快數字化轉型提效，上線統一申請入口，開發貸前線上授權功能；搭建「通用+特色」的貸後風控監測模型，提升風險預警智能化水平；上線移動進件、申請資料拍照上傳等功能，提升營銷現場作業效率。

截至報告期末，本行普惠型小微企業貸款餘額564.40億元，增幅9.24%，普惠型涉農貸款108.31億元，增幅3.57%。納入廣州市科技型中小企業信貸損失補償資金池普惠與小微「金米科技貸」貸款餘額11.40億元；成功落地國開行穩外貿轉貸款專項資金項目4億元，有效降低小微企業資金成本。

整合服務渠道資源，健全養老金融服務。2025年上半年，本行認真貫徹落實黨中央、國務院決策部署，以服務民生保障、服務實體經濟、服務國家戰略為着力點，構建「1234」養老金融服務體系，全力打造「廣府管家」養老金融新範本。持續優化渠道服務、豐富產品及權益、做好客戶權益保障，致力提升養老客群生活質量。**一是**做優做深線下線上一體化協同。持續升級適老化建設，通過營業網點、移動銀行和線上營業廳，多渠道為養老客群提供一站式貼心服務。截至報告期末，線下在全轄網點鋪設愛心窗口、愛心專座，配備老年人常用便民服務設施的基礎上，持續優化19家適老化網點設施及服務，網點內設有老年特色服務專區，並配備愛心服務專員。日常面向行動不便的老年客戶，提供上門服務，為老年客戶辦理業務提供暖心便利服務。線上以移動銀行App為經營陣地，貼合養老群體操作習慣，設有手機銀行「大字版」功能，優化「養老專區」內容，專區涵蓋社保卡、網點服務等養老客群高頻基礎功能，滿足養老客群一站式線上金融服務需求。線上營業廳新增多項業務功能，優化線上渠道轉賬風控策略，以強化高齡客戶業務風控。**二是**做精做細養老產品和權益活動。圍繞「基礎+保障」的養老金融需求，推出一攬子存款、養老型保險等金融產品，持續推廣就醫信用無感支付和醫保無卡建賬服務，提升養老金融服務水

平。關注老年人生活所需，持續豐富養老客群活動權益，開展「金米管家薈」、「金米到家」等系列線下客戶活動，涵蓋健康養生、抗衰老等主題內容，豐富養老客群晚年精神生活。**三是**做實消保宣傳，提升養老客群防範意識。通過「線上+線下」立體化宣傳，擴大宣傳覆蓋面，線上面向老年群體發佈老年詐騙防範、防範非法集資、社保卡安全使用等主題推文，線下圍繞「金融知識進鄉村，聚力賦能鄉村振興」「志願服務暖人心，金融教育有溫度」等主題，走進養老中心、公園、鄉村等養老客戶聚集地，開展豐富多彩的金融教育活動。

報告期內，本行《線上線下一體化協同，做深做精做好「養老金融大文章」》案例獲評2024年廣州金融服務高質量發展「養老金融十佳成果」獎項。

佈局數字金融生態，築牢數據應用根基。2025年上半年，本行利用人工智能技術助力客戶服務、業務營銷、授信管理、內部辦公等領域的提質增效。**一是**持續深化數據應用賦能，促進數字金融發展。在客戶管理、產品營銷、貸款風險管理等領域推廣應用人工智能機器學習模型，為業務發展提供多維數據支撐；搭建零售貸款意向預測模型、私鑽客戶潛力提升模型、貸後行為評分卡模型等業務模型，部署手機銀行數據採集埋點，強化客戶行為分析能力，賦能業務營銷與風險防控。**二是**不斷強化數據管理體系，有序推動數據治理規劃任務落實，組織開展監管統計報送數據質量專項治理，持續提升監管報送數據質效；健全數據安全管理機制，根據最新監管要求，完善數據安全管理規範，開展數據分類分級，強化我行數據安全防護。**三是**積極推進RPA應用場景落地，有效提升辦公效率。截至報告期末，本行已落地212個場景。

管理層討論與分析

三、2025年上半年財務回顧

(一) 利潤表分析

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年 6月30日止六個月	截至2024年 6月30日止六個月	變動金額	變動率(%)
利息收入	17,707.41	18,595.26	(887.85)	(4.77)
利息支出	(11,144.06)	(12,325.29)	1,181.23	(9.58)
利息淨收入	6,563.35	6,269.97	293.38	4.68
手續費及佣金收入	585.13	509.51	75.62	14.84
手續費及佣金支出	(213.46)	(193.73)	(19.73)	10.18
手續費及佣金淨收入	371.67	315.78	55.89	17.70
交易淨收益	258.32	386.94	(128.62)	(33.24)
金融投資淨收益	789.04	488.85	300.19	61.41
其他	55.08	(115.58)	170.66	147.66
營業收入	8,037.46	7,345.96	691.50	9.41
營業費用	(2,997.03)	(3,030.17)	33.14	(1.09)
減值損失	(3,815.06)	(2,915.99)	(899.07)	30.83
稅前利潤	1,225.37	1,399.80	(174.43)	(12.46)
所得稅費用	284.63	300.85	(16.22)	(5.39)
淨利潤	1,510.00	1,700.64	(190.64)	(11.21)

2025年上半年，本集團實現淨利潤15.10億元，同比減少1.91億元，較上年同期少減4.97億元。

1. 利息淨收入

下表列出於所示期間本集團利息收入、利息支出及利息淨收入的情況：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2025年 6月30日止六個月	截至2024年 6月30日止六個月	變動金額	變動率(%)
利息收入	17,707.41	18,595.26	(887.85)	(4.77)
利息支出	(11,144.06)	(12,325.29)	1,181.23	(9.58)
利息淨收入	6,563.35	6,269.97	293.38	4.68

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2025年6月30日止六個月			截至2024年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息 收入／支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)	平均餘額	利息 收入／支出	年化平均 收益率／ 成本率(%)
客戶貸款和墊款	710,361.84	11,477.13	3.23	730,259.61	12,608.05	3.45
金融投資	354,901.57	4,475.96	2.52	315,594.62	4,372.50	2.77
拆出款項、存放同業及 其他金融機構款項	114,463.52	1,003.61	1.75	93,170.61	992.00	2.13
買入返售金融資產	35,105.05	340.84	1.94	21,047.28	212.20	2.02
存放中央銀行款項	59,208.62	409.87	1.38	64,289.07	410.51	1.28
總生息資產	1,274,040.60	17,707.41	2.78	1,224,361.19	18,595.26	3.04
客戶存款	969,722.35	8,613.16	1.78	924,499.30	9,373.54	2.03
已發行債券	155,979.66	1,690.89	2.17	141,245.08	1,906.61	2.70
向中央銀行借款	17,347.01	145.38	1.68	21,385.14	221.16	2.07
拆入款項、同業及 其他金融機構存放款項等	53,005.27	493.93	1.86	73,302.54	698.58	1.91
賣出回購金融資產	24,790.73	200.70	1.62	14,129.80	125.40	1.77
總付息負債	1,220,845.02	11,144.06	1.83	1,174,561.86	12,325.29	2.10
利息淨收入		6,563.35			6,269.97	
淨利差			0.95			0.94
淨利息收益率			1.03			1.02

管理層討論與分析

2025年上半年，整體生息資產年化平均收益率較上年同期下降26個基點至2.78%，整體計息負債年化平均成本率較上年同期下降27個基點至1.83%，淨利差較上年同期上升1個基點至0.95%，淨利息收益率較上年同期上升1個基點至1.03%。

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

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	由於下列變動而產生的增長／（下降）		
	規模因素	利率因素	淨增長／下降
資產			
客戶貸款和墊款	(343.54)	(787.38)	(1,130.92)
金融投資	544.59	(441.13)	103.46
拆出款項、存放同業及 其他金融機構款項	226.71	(215.10)	11.61
買入返售金融資產	141.73	(13.09)	128.64
存放中央銀行款項	(32.44)	31.80	(0.64)
利息收入變化	537.05	(1,424.90)	(887.85)
負債			
客戶存款	458.52	(1,218.90)	(760.38)
已發行債券	198.90	(414.62)	(215.72)
向中央銀行借款	(41.76)	(34.02)	(75.78)
拆入款項、同業及 其他金融機構存放款項	(193.43)	(11.22)	(204.65)
賣出回購金融資產款	94.61	(19.31)	75.30
利息支出變化	516.84	(1,698.07)	(1,181.23)

(1) 利息收入

2025年上半年，本集團實現利息收入177.07億元。

① 客戶貸款和墊款利息收入

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

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2025年6月30日止六個月			截至2024年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
公司貸款	456,262.50	7,528.49	3.30	456,933.80	7,866.56	3.44
個人貸款	190,282.40	3,575.56	3.76	175,352.77	3,990.47	4.55
票據貼現	63,816.94	373.08	1.17	97,973.04	751.02	1.53
客戶貸款和墊款總額	710,361.84	11,477.13	3.23	730,259.61	12,608.05	3.45

2025年上半年，本集團客戶貸款和墊款利息收入114.77億元，同比減少11.31億元。

管理層討論與分析

② 應收同業及其他金融機構款項利息收入

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

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2025年6月30日止六個月			截至2024年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	年化平均 收益率(%)
拆出款項、存放同業及 其他金融機構款項	114,463.52	1,003.61	1.75	93,170.61	992.00	2.13
買入返售金融資產	35,105.05	340.84	1.94	21,047.28	212.20	2.02
應收同業及其他金融機構 款項總額	149,568.57	1,344.45	1.80	114,217.89	1,204.20	2.11

2025年上半年，本集團應收同業及其他金融機構款項利息收入共13.44億元，同比增加1.40億元。

(2) 利息支出

2025年上半年，本集團利息支出111.44億元，同比減少11.81億元。

① 客戶存款利息支出

本集團客戶存款各組成部分的平均餘額，利息支出以及年化平均成本率情況列示如下：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2025年6月30日止六個月			截至2024年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
公司存款						
活期	120,898.83	226.79	0.38	131,091.60	348.29	0.53
定期	180,013.56	2,375.40	2.64	189,793.29	2,807.15	2.96
小計	300,912.39	2,602.19	1.73	320,884.89	3,155.44	1.97
個人存款						
活期	131,472.28	54.35	0.08	130,547.48	136.09	0.21
定期	475,269.13	5,418.31	2.28	438,480.76	5,757.77	2.63
小計	606,741.41	5,472.66	1.80	569,028.24	5,893.86	2.07
其他存款	62,068.55	538.31	1.73	34,586.17	324.24	1.87
客戶存款	969,722.35	8,613.16	1.78	924,499.30	9,373.54	2.03

2025年上半年，本集團客戶存款利息支出86.13億元，同比減少7.60億元，年化存款成本率1.78%，較上年同期下降25個基點。

管理層討論與分析

② 應付同業及其他金融機構款項利息支出

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

項目 (除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	截至2025年6月30日止六個月			截至2024年6月30日止六個月		
	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)	平均餘額	利息支出	年化平均 成本率(%)
拆入款項、同業及其他 金融機構存放款項等	53,005.27	493.93	1.86	73,302.54	698.58	1.91
賣出回購金融資產	24,790.73	200.70	1.62	14,129.80	125.40	1.77
應付同業及其他 金融機構款項總額	77,796.00	694.63	1.79	87,432.34	823.98	1.88

2025年上半年，本集團應付同業及其他金融機構款項利息支出6.95億元，同比減少1.29億元。

(3) 淨利差及淨利息收益率

2025年上半年，本集團淨利差較上年同期上升1個基點至0.95%，淨利息收益率較上年同期上升1個基點至1.03%。

2. 非利息收入

(1) 手續費及佣金淨收入

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2025年 6月30日止六個月	截至2024年 6月30日止六個月	變動金額	變動率(%)
手續費及佣金收入				
代理及託管類服務費	126.29	119.60	6.69	5.59
結算及電子渠道業務費	86.83	80.52	6.31	7.84
理財產品相關手續費	60.72	55.58	5.14	9.25
銀行卡手續費	60.54	80.20	(19.66)	(24.51)
銀團貸款業務費	46.60	71.53	(24.93)	(34.85)
擔保及承諾服務費	38.97	34.35	4.62	13.45
承兌業務手續費	17.41	15.55	1.86	11.96
其他	147.77	52.18	95.59	183.19
小計	585.13	509.51	75.62	14.84
手續費及佣金支出	(213.46)	(193.73)	(19.73)	10.18
手續費及佣金淨收入	371.67	315.78	55.89	17.70

2025年上半年，本集團手續費及佣金淨收入3.72億元，佔營業收入總額的4.62%，其主要構成為代理及託管業務、結算和電子渠道業務手續費、理財產品相關手續費和銀行卡業務手續費。

管理層討論與分析

(2) 交易淨收益

2025年上半年，本集團交易淨收益為2.58億元，主要為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資紅利及利息收入。

(3) 金融投資淨收益

2025年上半年，本集團金融投資淨收益7.89億元，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投資收益。

(4) 其他

2025年上半年，本集團其他收入、收益或損失為0.55億元，主要為出售子公司淨收益、政府補助及補貼。

3. 營業費用

2025年上半年，本集團營業費用29.97億元，同比減少0.33億元，降幅1.09%。下表載列所示期間本集團營業費用的主要組成部分：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2025年 6月30日止六個月	截至2024年 6月30日止六個月	變動金額	變動率(%)
員工成本	1,907.18	1,959.25	(52.07)	(2.66)
折舊與攤銷	302.62	305.64	(3.02)	(0.99)
稅金及附加	159.16	127.07	32.09	25.25
其他	628.07	638.21	(10.14)	(1.59)
營業費用總額	2,997.03	3,030.17	(33.14)	(1.09)

(1) 員工成本

員工成本是本集團營業費用的最大組成部分，分別佔2025年上半年及2024年上半年營業費用的63.64%及64.66%。

下表載列所示期間本集團員工成本的主要組成部分：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	截至2025年 6月30日止六個月	截至2024年 6月30日止六個月	變動金額	變動率(%)
工資、獎金和津貼 （含內退）	1,262.96	1,339.79	(76.83)	(5.73)
社會保險費、職工福利及 其他	644.22	619.46	24.76	4.00
員工成本總額	1,907.18	1,959.25	(52.07)	(2.66)

2025年上半年，本集團員工成本19.07億元，同比減少0.52億元，降幅2.66%。

(2) 折舊及攤銷

2025年上半年，本集團折舊及攤銷3.03億元，同比減少0.03億元，降幅0.99%。

(3) 稅金及附加

2025年上半年，本集團列支稅金及附加1.59億元，同比增加0.32億元，增幅25.25%。

(4) 其他

2025年上半年，其他費用6.28億元，同比減少0.10億元，降幅1.59%，主要包括存款保險費、鈔幣運送費等。

4. 減值損失

2025年上半年，本集團計提減值損失38.15億元。

5. 所得稅費用

2025年上半年，受國債利息收入、地方政府債利息收入等免稅業務收入規模較大影響，所得稅實際稅率為負。

管理層討論與分析

(二) 財務狀況表分析

1. 資產

下表列出於所示日期本集團資產總額的構成情況：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2025年6月30日		於2024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	717,344.44	51.00	720,234.23	52.86
減值準備	(24,127.81)	(1.72)	(22,025.78)	(1.61)
貸款和墊款淨額	693,216.63	49.28	698,208.45	51.25
金融投資 ⁽¹⁾	479,950.03	34.12	445,926.21	32.73
現金及存放中央銀行款項	67,687.06	4.81	74,750.06	5.49
存放同業及其他 金融機構款項	21,813.96	1.55	15,634.04	1.15
拆出資金	81,946.79	5.83	70,803.14	5.20
買入返售金融資產	33,420.90	2.38	30,054.62	2.21
其他 ⁽²⁾	28,670.59	2.03	27,031.40	1.97
資產總計	1,406,705.96	100.00	1,362,407.92	100.00

註：

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

於2025年6月30日，本集團資產總額14,067.06億元，較上年末增加442.98億元，增幅3.25%。其中貸款和墊款總額較上年末減少28.90億元，降幅0.40%。

報告期內，本集團金融投資較上年末增加340.24億元，增幅7.63%，主要原因是增持債券投資。

(1) 貸款和墊款

① 按業務條線劃分的貸款分佈情況

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2025年6月30日		於2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
一般公司貸款	435,329.47	60.69	421,552.00	58.53
個人貸款	192,782.36	26.87	187,964.57	26.10
票據貼現和福費廷	89,232.61	12.44	110,717.66	15.37
貸款和墊款總額	717,344.44	100.00	720,234.23	100.00

於2025年6月30日，本集團貸款和墊款總額7,173.44億元，較上年末減少28.90億元，降幅0.4%。公司貸款4,353.29億元，較上年末增加137.77億元，增幅為3.27%。個人貸款1,927.82億元，較上年末增加48.18億元，增幅2.56%。票據貼現和福費廷892.33億元，較上年末減少214.85億元，降幅19.41%。

② 按產品類型劃分的貸款分佈情況

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2025年6月30日		於2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司貸款和墊款總額	524,562.08	73.13	532,269.66	73.90
一般公司貸款	435,329.47	60.69	421,552.00	58.53
票據貼現和福費廷	89,232.61	12.44	110,717.66	15.37
個人貸款和墊款總額	192,782.36	26.87	187,964.57	26.10
個人按揭貸款	84,220.37	11.74	78,730.78	10.93
個人經營貸款	74,383.44	10.37	73,723.71	10.24
個人消費貸款	20,577.60	2.87	22,200.07	3.08
信用卡餘額	13,600.95	1.89	13,310.01	1.85
貸款和墊款總額	717,344.44	100.00	720,234.23	100.00

於2025年6月30日，本集團公司貸款、票據貼現和福費廷分別為4,353.29億元和892.33億元，在貸款和墊款總額中的佔比分別為60.69%和12.44%。

管理層討論與分析

於2025年6月30日，本集團個人按揭貸款、個人經營貸款、個人消費貸款和信用卡餘額分別為842.20億元、743.83億元、205.78億元和136.01億元，在貸款和墊款總額中的佔比分別為11.74%、10.37%、2.87%和1.89%。其中個人按揭貸款和個人經營貸款餘額較上年末分別增加54.90億元和6.60億元，增幅分別為6.97%和0.89%。

③ 按擔保方式劃分的貸款分佈情況

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2025年6月30日		於2024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	341,241.90	47.57	330,796.78	45.93
質押貸款	35,797.50	4.99	36,529.72	5.07
保證貸款	142,693.34	19.89	154,725.41	21.48
信用貸款	197,611.70	27.55	198,182.32	27.52
貸款和墊款總額	717,344.44	100.00	720,234.23	100.00

(2) 金融投資

下表列出於所示日期本集團金融投資的構成情況：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2025年6月30日		於2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融資產	80,506.29	16.77	75,073.42	16.84
以公允價值計量且其 變動計入其他綜合收益的 金融資產	200,724.87	41.82	171,042.10	38.36
以攤餘成本計量的金融資產	198,718.87	41.41	199,810.69	44.80
金融投資合計	479,950.03	100.00	445,926.21	100.00

於2025年6月30日，本集團金融投資合計4,799.50億元，較上年末增加340.24億元，增幅7.63%。

2. 負債

下表列出於所示日期本集團負債總額的構成情況：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2025年6月30日		於2024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	1,014,758.43	77.80	979,458.78	77.77
同業及其他金融機構 存放款項	20,764.04	1.59	37,200.84	2.95
拆入資金	5,604.78	0.43	5,462.88	0.43
賣出回購金融資產款	59,151.60	4.53	29,623.56	2.35
已發行債務證券	155,667.02	11.93	162,100.46	12.87
其他 ⁽¹⁾	48,514.86	3.72	45,643.26	3.63
負債總額	1,304,460.73	100.00	1,259,489.78	100.00

註：

(1) 主要包括應交稅費、向中央銀行借款及應付職工薪酬。

於2025年6月30日，本集團負債總額13,044.61億元，較上年末增加449.71億元，增幅3.57%，主要由客戶存款增長拉動。

管理層討論與分析

(1) 客戶存款

下表載列本集團於所示日期按產品類別劃分的客戶存款：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2025年6月30日		於2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司存款 ⁽¹⁾				
定期	182,008.36	17.94	175,894.84	17.96
活期	126,634.89	12.48	135,917.03	13.88
小計	308,643.25	30.42	311,811.87	31.84
個人存款				
定期	480,622.73	47.36	461,423.51	47.11
活期	132,350.04	13.04	127,903.93	13.06
小計	612,972.77	60.40	589,327.44	60.17
其他存款 ⁽²⁾	74,135.17	7.31	57,510.69	5.87
應付利息	19,007.24	1.87	20,808.78	2.12
客戶存款	1,014,758.43	100.00	979,458.78	100.00

註：

(1) 主要包括公司客戶及政府機構的存款。

(2) 主要包括國庫定期存款、財政性存款及保證金存款等。

於2025年6月30日，客戶存款10,147.58億元，較上年末增加353.00億元，增幅3.60%。從客戶結構上看，個人存款佔比60.40%，存款餘額較上年末增加236.45億元，增幅4.01%，為客戶存款的主要來源；公司存款佔比30.42%，存款餘額較上年末減少31.69億元，降幅1.02%。

3. 股東權益構成情況

下表列出於所示日期本集團股東權益的構成情況：

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2025年6月30日		於2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
股本	14,409.79	14.09	14,409.79	14.00
其他權益工具	12,000.00	11.74	12,000.00	11.66
儲備	49,099.78	48.02	49,577.09	48.17
未分配利潤	19,227.35	18.81	18,871.03	18.34
非控制性權益	7,508.31	7.34	8,060.23	7.83
股東權益總額	102,245.23	100.00	102,918.14	100.00

於2025年6月30日，本集團實收資本144.10億元。

（三）貸款質量分析

1. 貸款五級分類

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

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2025年6月30日		於2024年12月31日	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
正常	653,833.09	91.15	661,839.45	91.90
關注	49,292.12	6.87	46,444.46	6.45
次級	4,764.88	0.66	4,134.28	0.57
可疑	4,924.47	0.69	4,137.50	0.57
損失	4,529.88	0.63	3,678.54	0.51
貸款和墊款總額	717,344.44	100	720,234.23	100.00
不良貸款率⁽¹⁾		1.98		1.66

註：

(1) 按不良貸款總額除以貸款總額計算。

管理層討論與分析

報告期內，在複雜嚴峻的外部環境下，疊加宏觀經濟下行等因素影響，本集團持續加大風險化解和不良處置力度，截至2025年6月30日，本集團不良貸款率1.98%，較上年末上升0.32%。

2. 按產品類型劃分的不良貸款分佈情況

下表載列所示日期本集團按產品類型劃分的不良貸款分佈情況。

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2025年6月30日			於2024年12月31日		
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%) ⁽¹⁾	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)
公司貸款	7,368.24	51.82	1.69	6,521.96	54.58	1.55
個人貸款	6,850.99	48.18	3.55	5,428.36	45.42	2.89
不良貸款合計	14,219.23	100.00	1.98	11,950.32	100.00	1.66

註：

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

3. 按行業劃分的公司不良貸款分佈情況

下表載列所示日期本集團按行業劃分的公司不良貸款分佈情況。

項目(除另有註明外， 以人民幣百萬元列示)	於2025年6月30日			於2024年12月31日		
	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)(1)	金額	佔總額 百分比(%)	不良 貸款率(%)
批發和零售業	2,556.13	34.69	4.48	2,259.33	34.64	4.10
租賃和商務服務業	1,067.30	14.49	0.87	1,080.70	16.57	0.88
農、林、牧、漁業	839.26	11.39	9.56	718.99	11.02	7.85
房地產業	722.99	9.81	1.50	653.74	10.02	1.45
建築業	570.99	7.75	1.33	448.48	6.88	1.13
製造業	566.46	7.69	1.09	402.59	6.17	0.79
交通運輸、倉儲和郵政業	213.93	2.90	1.59	210.38	3.23	1.76
居民服務、修理和其他服務業	214.77	2.91	1.03	206.71	3.17	1.04
文化、體育和娛樂業	177.42	2.41	4.00	220.77	3.39	4.91
科學研究和技術服務業	160.39	2.18	2.43	123.76	1.90	1.95
信息傳輸、軟件和信息技術 服務業	97.21	1.32	1.25	41.09	0.63	0.53
水利、環境和公共設施管理業	78.47	1.07	0.62	75.72	1.16	0.67
電力、熱力、燃氣及水的 生產和供應業	49.70	0.67	0.98	46.10	0.71	0.94
教育	27.77	0.38	0.31	19.87	0.31	0.20
其他	25.45	0.34	0.11	13.73	0.20	0.06
公司不良貸款合計	7,368.24	100.00	1.69	6,521.96	100.00	1.55

註：

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

管理層討論與分析

4. 逾期客戶貸款

下表載列所示日期本集團按照借據劃分的貸款賬齡時間表。

項目（除另有註明外， 以人民幣百萬元列示）	於2025年6月30日		於2024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	666,251.39	92.88	688,161.34	95.55
已逾期貸款	51,093.05	7.12	32,072.89	4.45
3個月以內	34,697.16	4.84	18,668.24	2.59
3個月以上1年以內	6,278.04	0.88	4,804.00	0.67
1年以上3年以內	6,399.12	0.89	4,994.74	0.69
3年以上	3,718.73	0.51	3,605.91	0.50
貸款和墊款總額	717,344.44	100.00	720,234.23	100.00

於2025年6月30日，本集團逾期貸款510.93億元，較上年末增加190.20億元；逾期貸款佔比7.12%，較上年末增加2.67個百分點。

(四) 資本充足率分析

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

項目（除另有註明外，以人民幣百萬元列示）	於2025年6月30日	於2024年12月31日
核心一級資本充足率	9.41%	9.90%
一級資本充足率	10.88%	11.42%
資本充足率	13.62%	14.52%
實收資本可計入部分	14,409.79	14,409.79
資本公積可計入部分	22,072.31	22,082.58
盈餘公積	6,020.84	6,020.84
一般風險準備	18,184.00	18,148.09
未分配利潤	19,227.35	18,871.03
少數股東資本可計入部分	2,609.13	2,806.25
其他	2,822.64	3,325.57
核心一級資本總額	85,346.06	85,664.15
核心一級資本監管扣除項目	(6,338.62)	(4,852.93)
其中：商譽及其他無形資產（不含土地使用權）	(1,153.77)	(1,174.96)
核心一級資本淨額	79,007.44	80,811.22
其他一級資本	12,347.38	12,372.02
其他一級資本工具及其溢價	12,000.00	12,000.00
少數股東資本可計入部分	347.38	372.02
一級資本淨額	91,354.82	93,183.24
二級資本	23,093.24	25,303.08
二級資本工具及其溢價可計入金額	14,999.18	14,999.13
超額損失準備	7,400.95	9,556.34
少數股東資本可計入部分	693.11	747.60
資本淨額	114,448.06	118,486.32
風險加權資產總額	840,038.32	815,962.20

管理層討論與分析

(五) 槓桿率分析

本集團自2024年起依據《商業銀行資本管理辦法》計量槓桿率。

項目（除另有註明外，以人民幣百萬元列示）	於2025年6月30日
一級資本淨額	91,354.82
調整後的表內外資產餘額	1,488,377.70
槓桿率(%)	6.14%

(六) 分部信息

本集團主要於中國廣東省經營業務。主要客戶及非流動資產均位於中國廣東省。

業務分部摘要

營業收入

項目（除另有註明外，以人民幣百萬元列示）	截至2025年6月30日止六個月		截至2024年6月30日止六個月	
	金額	佔總額百分比(%)	金額	佔總額百分比(%)
公司銀行業務	3,912.58	48.68	3,451.90	46.99
零售銀行業務	2,758.53	34.32	2,887.64	39.31
資金業務	1,306.93	16.26	931.06	12.67
其他	59.42	0.74	75.36	1.03
營業收入總額	8,037.46	100.00	7,345.96	100.00

(七) 資產負債表外項目

本集團資產負債表表外項目包括貸款承諾、承兌匯票、開出保函、未使用的信用卡額度及開出信用證。於2025年6月30日，貸款承諾、承兌匯票、開出信用證、未使用的信用卡額度及開出保函餘額分別為619.85億元、605.26億元、218.08億元、211.43億元和194.64億元。

(八) 或有負債及質押資產

有關本集團於2025年6月30日或有負債及質押資產詳情，請參閱簡明合併財務報表附註42及附註44。

四、業務運作

(一) 公司金融業務

1. 公司貸款業務

2025年上半年，本行深入學習領會習近平總書記關於金融工作的重要論述和視察廣東省、廣州市系列重要講話、重要指示精神，全面貫徹落實全省、全市高質量發展大會部署要求，聚焦本土及主責主業，樹牢金融服務實體經濟宗旨，重點加大對廣東省、廣州市重點產業企業的支持力度。**一是**堅守支農支小發展定位，堅定推進「百千萬工程」，紮實開展金融服務，全面推進鄉村振興重點工作，積極做強產業金融、做優農村金融、做精農民金融。**二是**錨定「三千億工程」「千億萬戶工程」發展目標，打造中小額資產業務核心競爭力，充分運用我行公司信貸「2+3+N」特色產品體系，持續加大重點領域中小額信貸投放。截至報告期末，本行5,000萬元以下中小額公司信貸業務規模及佔比較年初實現雙增，中小額公司信貸業務餘額626.5億元，較年初增長14.7%，在公司貸款中佔比15.2%，較年初提高1.5個百分點，中小額公司信貸客戶數超2,900戶，較年初增加421戶。**三是**全力推動「南沙金融30條」落實落細，結合南沙區政策規劃目標制定重點工作計劃，出台具體實施方案，做深做實地方金融服務。**四是**強化重點領域金融支持，堅持「製造業當家」，緊跟省市產業政策，聚焦「12218」廣州市現代化產業體系建設，全力支持廣東省、廣州市重點建設項目，推動產業金融發展。截至報告期末，本行公司貸款規模於廣州同業排名保持第六名。

管理層討論與分析

2. 公司存款業務

2025年上半年，本行堅守發展定位，以客戶為中心，持續夯實公司存款客戶基礎，提升綜合金融服務水平，推動公司存款業務高質量發展。**一是**持續推動結算存款提升，加強供應鏈、跨境交易等結算場景建設，強化結算產品應用，做實企業結算歸行。**二是**深入貫徹落實「百千萬工程」，全力做好徵地補償、城中村改造專項借款資金等的營銷維護，依託村集體資金監管、村資寶等產品及系統平台的應用滲透，做精做專村社一體化經營。**三是**持續拓展銀政合作深度與廣度，在做好省市區鎮街等各級機構存款營銷維護的基礎上，優化公司存款業務結構，致力實現降本增效。截至報告期末，本行公司存款時點規模於廣州地區同業排名保持第四名。

3. 交易銀行業務

2025年上半年，本行持續推動數字化轉型，聚焦鄉村金融、產業金融、跨境金融領域打造一體化、智能化金融服務解決方案。一方面聚焦「百千萬工程」，深化銀政村合作，推廣農村集體資金監管、區鎮村農村公共資源招投標、村資寶等特色產品和服務，持續提升農村金融服務質效。報告期內，本行「村資寶」業務服務農村集體資金審批單近1.5萬份、惠及村民11萬餘人次。另一方面持續推動供應鏈金融的數字化和生態化建設，打造「金米票據金管家」「金米貿融智贏通」供應鏈金融產品體系，全方位滿足客戶供應鏈全流程的融資和服務需求。報告期內，本行供應鏈金融服務客戶約600戶，業務規模超800億元。

報告期內，本行積極推動南沙、橫琴創新業務落地，實現南沙新區貿易新業態項下貿易融資業務突破，辦理南沙新區跨境貿易高水平開放便利化結算業務約5700萬美元，同比增長3900萬美元，持續擴展試點優質企業範圍。

4. 投資銀行業務

2025年上半年，本行充分把握地方法人主承銷商牌照優勢，積極貫徹落實高質量發展工作要求，秉承輕資本化發展理念，着力構建以直接融資、資產證券化、結構融資為主的投資銀行產品體系，以多樣化的投資銀行產品支持粵港澳大灣區發展，助推廣州市實現老城市新活力。

2025年上半年，本行以創新為驅動，積極響應國家發展戰略，深耕本土、深挖客群，運用銀團貸款等產品支持灣區實體經濟發展，支持客戶發行科技創新債券、綠色債券等创新型債券，不斷拓展對優質企業的金融服務廣度和深度。

(二) 零售金融業務

1. 零售存款業務

本行始終立足本土，堅持以客戶為中心，把握市場發展趨勢及客戶需求，不斷優化「傳統+特色」存款產品體系，推動個人存款業務穩健增長與結構調優。**一是**面向特定客群推出「金米•福滿存」「金米•薪悅存」等特色存款產品，滿足各類客群多樣化、個性化金融需求。**二是**堅持科技賦能及數字化轉型，強化客戶洞察，持續進行產品優化，提高產品與客戶需求的適配度，同時不斷豐富存款業務辦理渠道，提升服務質效。**三是**堅持場景建設，打造業務生態，持續做大做優代發、社保、房屋租賃等批量場景業務，為客戶提供綜合化的金融服務。截至報告期末，本行個人存款規模於廣州地區同業排名保持第二。

管理層討論與分析

2. 零售貸款業務

2025年上半年，本行全面貫徹落實消費金融助力提振消費工作要求，堅持以客戶為中心，聚焦中小額消費場景、持續豐富金融產品體系，加大潛在客戶挖掘，全面提升金融服務水平，實現零售信貸業務穩健發展。**一是**貫徹落實「發展消費金融助力提振消費」專項工作要求，通過優化貸款產品、提升服務效能、特惠專項活動、完善紓困政策、規範外部合作、加強風險防控等12大舉措，全面提振消費市場、助力消費金融發展。**二是**主動服務個人消費市場金融需求，創新研發全線上消費貸款「金米家e貸」，緊跟政策優化按揭「金米安居貸」等特色產品，全面覆蓋按揭、消貸各類客群，滿足各類型消費場景，為客戶打造多層次、一體化、綜合式的金融服務模式。**三是**錨定市場交易、實施「量位匹配」，強化掛圖作戰，攻堅重點樓盤，有效提升廣州地區按揭業務市場投放佔有率。**四是**強化科技賦能，推進業務流程優化，提升數字風控能力，實現數字化轉型，為客戶提供一站式便捷化、透明化的服務體驗。

3. 財富管理業務

2025年上半年，本行堅持以客戶為中心，不斷提升產品競爭力，優化客戶服務，助力客戶實現財富保值增值。**一是**迭代升級產品，甄選優質合作企業及代銷產品，優化財富產品貨架迭代生態，完善多策略互補的財富產品體系，滿足客戶多元化資產配置需求。**二是**深化合作創新，抓住粵港澳大灣區金融開放機遇，通過搭建專業團隊、優化業務流程及完善系統支持，推動跨境理財通業務高效落地，滿足高淨值客戶海外配置需求。**三是**升級客戶服務，以「智能驅動」為核心，搭建覆蓋市場研究、產品管理、模型構建、財富管理等核心功能的資產配置系統，為客戶高效提供綜合資產配置服務。

4. 銀行卡業務

(1) 借記卡業務

2025年上半年，本行持續豐富借記卡產品和功能，一方面依託「普卡+主題卡+特色卡」的借記卡產品體系，為客戶提供現金結算、消費、投資、理財等全方位金融服務。另一方面持續豐富借記卡產品，提升客戶服務覆蓋面，在南沙、增城、黃埔、荔灣推廣「領粵」系列主題借記卡，滿足大灣區人才一攬子的綜合金融服務需求。

(2) 信用卡業務

2025年上半年，我行信用卡業務聚焦「穩規模、提質效、優結構、強賦能」工作主線，牢牢把握「服務消費提質惠民行動」「大宗消費更新升級行動」及「消費品質提升行動」，擴大高質量消費金融服務與消費金融產品供給。**一是**緊扣「服務消費提質惠民行動」，以點帶面推廣總分聯動電銷項目，實現總部的專業優勢與網點的資源優勢無縫銜接，撬動網點存量客戶資源及網點周邊三公里優質客戶資源，實現信用卡用戶規模的穩健增長。**二是**緊扣「大宗消費更新升級行動」，積極融入汽車、家庭及家裝場景生態圈，2025年上半年引入場景分期合作項目55個，助推金融服務無縫嵌入客戶消費旅程，推動場景消費分期業務發展提質增效。**三是**緊扣「消費品質提升行動」，聚焦出行、文旅、購物及餐飲四大場景主軸開展場景優惠活動，點燃人間煙火氣，助力提振消費專項行動，深度激發客戶真實消費需求。

管理層討論與分析

(三) 三農金融業務

2025年上半年，本行深入貫徹二十大和中央一號文件精神，全面落實金融服務鄉村振興和金融支持「百千萬工程」工作部署，堅守支農支小發展定位，堅定不移助力推進鄉村全面振興和縣鎮村高質量發展。

一是高位推動金融服務鄉村振興。2025年上半年，本行堅持黨對「三農」工作的全面領導，聚焦「百千萬工程」，聚力服務鄉村振興，出台《廣州農村商業銀行2025年金融服務推進鄉村全面振興實施方案》，明確提出金融服務推進鄉村全面振興，助力省、市「百千萬工程」實現「三年初見成效」的19項具體舉措。

二是持續豐富「三農」特色產品。2025年上半年，本行持續推進健全優化產品體系。一方面結合產品運行情況及市場需求，對第一產業信貸產品進行優化修訂，提升本行「2+3+N」公司信貸產品體系產品適配性和競爭力。另一方面進一步豐富村民客群存款產品，報告期內，本行先後推出金米福滿存、金米薪悅存、金米活利存等特色存款產品，持續滿足村民客戶多樣化、個性化金融需求。

三是強化科技賦能鄉村振興。2025年上半年，本行聚焦助力提升農村集體資金管理的事前合規性、事中可控性和事後可追溯性，優化我行「村資寶」功能，做到讓主管部門放心、村社財務省心、村民安心。截至報告期末，本行「村資寶」業務已覆蓋4區23鎮（街），簽約行政村達227條村社，服務客戶數達2,000戶，惠及村民13萬餘人次。

截至報告期末，本行涉農貸款餘額414.84億元，較年初增長13億餘元，增幅3.36%。本行支持各級農業龍頭企業、新型農業經營主體、「菜籃子」工程企業貸款餘額分別為52.43億元、53.58億元、5.10億元，較年初分別增長5.28%、5.21%、12.42%。累計應用人民銀行支農支小再貸款65.38億元，已切實為2431戶農戶、農企、小微企業、民營中小企業降低融資成本。

（四）普惠與小微業務

2025年上半年，本行充分運用各項貨幣政策工具、降低企業綜合融資成本、創新產品和服務、科技賦能提高融資效率、深化市場細分全面賦能企業，持續以高質量金融服務為小微企業強信心穩預期，為地方經濟社會高質量發展提供有力金融支撐。

一是做細做精重點客群。2025年上半年，本行聚焦重點客群營銷，持續優化業務結構，為滿足專業市場多樣化金融需求，本行從廣州地區近500家專業市場中選取12個重點專業市場，輻射商戶超3.2萬戶，「因場施策」制定專項服務方案；借助外部大數據篩選，收集70多個重點產業園區企業名單，聯動產業園區管委會，加大產業園營銷力度；聚焦家庭農場、農民專業合作社、農業產業化龍頭企業等新型農業經營主體，與省農擔強化合作，為農業經營主體貸款增信，夯實支農特色。截至報告期末，為重點專業市場小微企業累計投放3.75億元；園區貸款餘額10.91億元。

二是優化升級產品服務，2025年上半年，本行優化升級線上房易貸產品申報標準及額度模型，推動准入客戶擴容，積極挖掘優質客戶，助力普惠貸款規模有效增長；優化升級「採購貸」產品，持續迭代線上准入規則與額度模型。

三是加快數字化轉型，持續推進普惠小微業務數字化轉型，研發抵押貸通用模型，持續完善普惠小微業務全流程數字化風控體系，為普惠小微業務發展保駕護航。

管理層討論與分析

（五）金融市場業務

1. 金融同業業務

2025年上半年，本行金融同業業務強化主動前瞻管理，積極應對市場變化，持續優化業務結構，夯實同業客戶基礎，推動效益水平穩步提升。一是資產負債結構調優。資產端穩步加大優質資產配置力度，強化資產組合管理，負債端紮實開展品種和期限統籌管理，有效壓降負債成本。二是交易規模同比穩增。本行積極履行公開市場一級交易商職責，有效推動債券交易規模增長，積極參與創新業務，提升本行在銀行間市場的影響力。三是同業客戶深度經營。持續優化同業客戶管理機制，鞏固增強精細化管理能力，適度擴大同業客戶覆蓋面，積極挖掘業務合作空間，推進資源整合與協調聯動，有效提升服務質量和經營效益。

2. 資產管理業務

2025年上半年，本行始終以客戶需求為中心，大力發展財富管理業務，持續完善理財產品體系，豐富最短持有和周期型理財品類，推動營銷服務質效提升。報告期內，本行理財榮獲普益標準主辦的金譽獎「卓越資產管理農商銀行」獎項，獲評第七屆中國銀行業理財英華示範案例「優秀混合類理財銀行」，第三屆聯合智評理財「金蟾獎」的「理財收益先鋒獎」，位於普益標準發佈的2025年一季度銀行理財綜合排名中（農商行非理財子機構）發行能力、產品研發能力、運營管理能力等單項前三。

3. 資產託管業務

2025年上半年，本行持續打造託管、投資、代銷三位一體的業務架構，形成以證券投資基金、資產管理計劃、銀行理財、信託計劃、私募基金、保險及保險資管計劃為主的託管產品體系，運用政府產業基金託管項目有效帶動社會資本投資粵港澳大灣區建設，為銀行、券商、基金公司等客戶提供安全、高效、便捷的託管運營服務。本行依託贏時勝5.0系統和資產託管綜合業務平台深度賦能業務發展，不斷提升託管業務的專業化、精細化水平。

截至報告期末，本行資產託管規模餘額約3,560億元，較年初增長約192億元，增幅5.7%。

(六) 服務渠道建設

(1) 物理網點

截至報告期末，本行擁有分支機構550家（含專營機構1家），其中廣州地區530家（含專營機構1家），省內異地20家。本行廣州地區分支機構數量位列廣州地區銀行分支機構數量首位；在佛山市、清遠市、河源市、肇慶市以及珠海橫琴設有5家異地分行、15家支行。

(2) 自助銀行

截至報告期末，本行自助櫃員機、自助查詢終端及智能服務終端保有量為1,389台，其中，自助櫃員機735台、自助查詢終端48台、智能服務終端606台。

(3) 智能銀行

截至報告期末，本行共有智能銀行網點459個，投入的智能設備STM606台。

管理層討論與分析

(七) 互聯網金融

(1) 手機銀行

2025年上半年，本行手機銀行加速數字化轉型，為客戶打造更為貼心、便捷的金融服務體驗。一方面深化「金融+生活」生態。手機銀行新接入影音惠充、全球退稅等多項便民功能，將金融服務深度融入客戶日常生活。另一方面推出「金融日曆」「客戶賬單」等特色功能，為客戶提供個性化的金融信息管理與提醒服務。

截至報告期末，本行手機銀行客戶492.1萬戶，較年初增幅4.9%。

(2) 網上銀行

2025年上半年，本行通過數字化金融科技佈局企業網上銀行全面升級，圍繞基礎服務、平台能力、風險管理等方面進行迭代優化，全面提升客戶體驗。報告期內，本行企業網上銀行簽約客戶3.42萬戶，交易金額3,297億元，手機銀行簽約對公客戶數2.17萬戶，交易金額126億元。

(八) 金融科技建設

2025年上半年，本行積極推進金融科技建設與全行數字化轉型，深化科技應用助力業務創新提效，致力業技融合提升科技服務質效，強化科技基礎能力築牢信息安全防線，全力推動科技賦能全行業務高質量發展。

一是完善科技治理體系，提升科技賦能水平。本行一直致力於科技治理能力建設，建立由董事會與高級管理層、金融科技委員會、信息科技風險管理部門、金融科技部門構成的自上而下的信息科技管理架構，堅持落實信息科技風險管理「三道防線」，不斷完善金融科技委員會在金融科技管理、信息科技風險管理和數據治理等方面的重大事項議事職能。持續推廣敏捷開發機制和業技融合機制應用，組建分佈式及研發技術體系、數據技術賦能領域專家團隊；持續強化研發過程規範化管理，提升研發質效，多措並舉健全科技治理體系，不斷提高科技賦能業務水平。

二是加速數字化轉型進程，支撐業務高質量發展。本行堅定戰略引領，制定《數字化轉型工作實施方案(2025-2027年)》，聚焦賦能中小額資產業務核心競爭力和營業網點綜合競爭力，提升風險防控水平，提升智能化管理能力，從業務線上化、產品創新、客戶經營、渠道建設、智能營銷、數字風控、數據驅動等多維度持續發力，推動全行數字化轉型提檔加速。

2025年上半年，本行成功實施43個信息系統建設項目，完成資產配置系統、原生鴻蒙版移動客戶端應用等16個信息系統投產上線，有效支撐全行各大業務板塊發展和經營管理，發揮科技對全行資產效益全面提升的促進作用。

三是築牢網絡安全防線，保障信息系統安全穩定。本行堅守安全生產底線，牢守網絡安全防線，深入貫徹落實國家與監管機構網絡安全工作要求，牢牢壓實各級網絡安全管理責任，持續提升全員網絡安全意識。切實落實網絡安全等級保護測評、互聯網信息系統滲透測試、信息系統安全評估等多項網絡安全管理措施，建成新一代防病毒系統、新終端安全管理系統等技術防護平台，全方位提升網絡安全防護能力。2025年上半年未發生重大網絡安全事件，實現網絡安全「零事故」的目標。

四是強化業務連續性管理，提升運維保障能力。本行堅持落實業務連續性管理各項工作，對重要系統數據庫集群軟件、數據庫容災架構進行高可用優化，主動推進機房老舊設施更換、老舊存儲遷移、老舊防火牆更換，降低老舊設備潛在的運行風險，提升基礎資源架構穩定性。擴容雲平台資源池，持續深化基礎軟硬件支撐能力，不斷拓展產品應用範圍。定期組織開展各類災備切換演練，完成91套系統應急切換演練，充分驗證系統災備環境的可用性和應急預案的可行性，提高應急人員對突發事件的處置能力。持續打造一體化運維服務平台、一鍵式災備切換平台和智能一體化監控平台，有效提升運維管理智能化和自動化水平，增強業務連續性保障能力。全年各個重要信息系統運行穩定，未發生計劃外系統中斷事件。

管理層討論與分析

五、全面風險管理情況

(一) 風險管理架構

本行董事會承擔全面風險管理的最終責任，下設關聯交易與風險管理委員會，根據董事會授權履行全面風險管理的相關職責。高級管理層承擔全面風險管理的實施責任，執行董事會決議，下設風險管理委員會，對風險管理有關事項進行集體審議。監事會承擔全面風險管理的監督責任，負責監督檢查董事會和高級管理層在風險管理方面的履職盡責情況並督促整改。總行風險管理部牽頭履行全面風險的日常管理職責，負責牽頭實施全面風險管理體系建設，及時向高級管理層報告本行全面風險及各類重要風險情況。總行各職能部門承擔本業務板塊、本部門風險管理的直接責任，按照職責分工負責全行信用風險、市場風險、流動性風險及操作風險等各類風險的具體管理工作。總行審計部負責對相關履職情況實施內部審計。各分支機構承擔本機構全面風險的日常管理職責。各附屬機構在本行整體風險偏好和風險管理政策框架下，建立與自身業務性質、規模和複雜程度相適應的全面風險管理體系。

(二) 信用風險管理

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

本行持續加強信用風險管理，不斷提升信用風險管理能力。**一是**貫徹省、市高質量發展的工作部署，制定年度授信政策，優化業務准入標準，從區域導向、客戶導向、擔保政策等方面，推動拓展本地優質中小額信貸業務。**二是**優化授信審批權限與流程，提高超大額授信業務審批層級，加強風險識別與控制，防範過度授信。**三是**推進審查審批專業化建設，優化調查審查工具模板，從嚴審批大額資產業務，推行中小額業務的標準化操作，全行選聘優秀審查審批人員，打造專業化隊伍。**四是**加強授信業務貸後管理，多渠道交叉驗證資金用途，防範信貸資金被挪用，強化客戶還款資金管控及押品管理，提高風險預警識別監測能力和水平。**五是**完善授信責任管理機制，修訂授信業務經

營主責任人辦法，規範責任劃分標準，出台中小額公司信貸、普惠信貸和零售信貸盡職免責工作細則，壓緊壓實風控責任，營造「敢貸、能貸、願貸」的良好信貸文化。**六是**加大不良資產的處置力度，修訂不良資產管理辦法，通過債權轉讓、核銷和抵債等措施，加快推進高風險資產的處置清收。**七是**優化授信業務管理系統，推進風控數字化轉型，將授信管理要求嵌入業務流程，優化系統校驗和風險提示功能，持續增強業務系統風險防控自動化水平。

報告期內，本行信用風險總體可控，資產質量保持穩定，不良貸款率、不良資產率等主要監測指標均符合監管要求。

（三）市場風險管理

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

本行根據監管規定，參照新資本協議有關要求對本行的利率風險、匯率風險進行主動管理，通過對授權、授信、風險限額的規定、監控與報告等措施建立了市場風險的管理體系。

本行持續關注貨幣政策和市場價格的波動，採取多項措施增強市場風險管理能力。**一是**制定基本投資政策，堅持較低風險偏好的投資導向，大類資產配置以利率債、高評級信用債為主。**二是**落實風險監測機制，建立信用債表內外全口徑風險監測機制，落實穿透原則，動態掌握底層債券持倉情況；定期從規模、限額和損益等維度進行整體分析，對指標異常偏離及時提示風險並督促整改。**三**

管理層討論與分析

是定期開展市場風險壓力測試工作，分析本行分別在輕、中、重度壓力情景下估值變動情況以及估值變動對本行的影響，並對防範市場風險波動提出相關建議。

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

（四）流動性風險管理

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

本行持續落實流動性風險政策和管理措施，不斷提升流動性風險管理精細化水平。**一是**遵循「統一管理、集中運營」的頭寸管理原則，統一安排調配資金，確保日間流動性充裕。**二是**將流動性風險管理要求嵌入業務計劃全流程，建立多層次合格優質流動性資產儲備，實施月度流動性風險限額管理機制，配套動態監測與考核體系，確保流動性風險可控。**三是**持續監測流動性指標，強化對風險情形的前瞻性研判，提前做好流動性規劃。**四是**按季開展流動性風險壓力測試，及時評估本行承受流動性風險壓力的能力和風險緩釋能力，且在重要敏感時期增加壓力測試，及時加強對流動性風險的監測和防範。**五是**定期開展流動性風險應急演練，完善突發事件響應機制，有效提高風險應急處置能力。

報告期內，本行流動性儲備充裕，流動性風險指標持續優於監管目標值要求，且在壓力情景下仍具備充足的流動性風險緩釋能力，整體流動性風險水平合理可控。

(五) 操作風險管理

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

報告期內，本行持續細化完善操作風險管理體系，嚴密防範重大操作風險事件，夯實管理基礎數據治理。**一**是在全面總結梳理2024年度操作風險整體狀況、完成壓力測試及監管統計報表報送的基礎上，持續監測操作風險狀況，加強操作風險事件報送管理，就典型操作風險事件發佈內控管理提示函，強化操作風險防範，報告期內本行未發生重大操作風險事件。**二**是落實操作風險傳導機制，制定「操作風險損失率」總體操作風險偏好指標，結合對我行歷史損失數據測算，設置容忍度閾值，在總體風險偏好下，精準向經營機構傳導操作風險要點和管理要求，推動提升操作風險預警前瞻性。**三**是持續推動操作風險管理系統功能優化改造，為提升操作風險規範化、精細化管理提供系統支撐。

(六) 信息科技風險管理

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

本行持續完善信息科技風險管理體系，提升信息科技風險管理力度。一方面修訂出台信息科技風險監測指標、業務連續性計劃和信息科技非現場監管報表報送操作規程等，持續完善信息科技風險管理機制。另一方面制定2025年業務連續性演練計劃、信息科技外包服務連續性演練計劃，開展業務影響分析專題培訓並啟動2025年全面業務影響分析工作，紮實加強業務連續性管理。

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

管理層討論與分析

(七) 合規風險管理

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

報告期內，本行持續強化合規風險管理。**一是**根據分層分類標準全面梳理制度，整理制度及其主題詞、制度標籤，發佈規章制度匯編，築牢制度保障經營發展的第一道屏障。**二是**強化制度重審抽查。緊扣2025「資產效益年」增中小、增二產、增固貸、增效益的工作目標，圍繞「三個辦法」等監管新規開展規章制度抽查，及時優化完善或廢止規章制度，持續提升外規內化水平，夯實資產業務制度根基。**三是**深化制度執行監督抽查。根據2025「資產效益年」主題活動，緊盯壓大額、壓三產、壓流貸等工作任務，抽查制度執行情況檢查項目14項，通過督促相關經營機構加強整改，提升制度執行的準確性，促進資產質量優化，助力資產效益提升。

(八) 法律風險管理

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

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

(九) 洗錢風險管理

洗錢風險是指在開展業務和經營活動中可能被洗錢等違法犯罪活動利用而面臨的風險，包括洗錢、恐怖融資和擴散融資風險等。

報告期內，本行深化貫徹「基於風險」管理理念，識別和管理自身洗錢風險。**一是**結合新反洗錢法及其他規章政策的施行，建立健全反洗錢內控制度，做好反洗錢國際評估現場訪談準備。**二是**持續加強內部自我糾錯機制建設，密切跟進內外部檢查整改落實。**三是**穩步推進反洗錢工作數字化轉型，切實提升反洗錢相關信息系統支撐能力。**四是**堅持推動人才隊伍建設，深化管理穩中求進，促動洗錢風險管理效能提升。

(十) 聲譽風險管理

聲譽風險是指由銀行保險機構行為、從業人員行為或外部事件等，導致利益相關方、社會公眾、媒體等對銀行保險機構形成負面評價，從而損害銀行保險機構品牌價值，不利於本行正常經營，甚至影響到市場穩定和社會穩定的風險。

報告期內，本行建立健全聲譽風險管理制度體系，形成較為完善的聲譽風險隱患排查、實時監測、及時報告與主動應對機制，確保本行輿情態勢可控。**一是**靠前壓實輿情管理，嚴格落實7*24小時實時監測報告工作，定期開展常態化聲譽風險排查，採取全方位、多層次的事前預防措施，有效進行聲譽風險應對與處置。**二是**加大正面宣傳力度，發揮行內行外媒體宣傳合力，積極宣傳報道本行以金融力量支持廣州構建「12218」產業體系、深度融入「益企共贏計劃」、深化改革、「中小額資產業務」、助力「百千萬工程」的工作成效，形成良好的輿論氛圍。**三是**定期審視並完善聲譽風險管理工作，全面提升聲譽風險管理工作質效，切實維護本行良好的市場形象。

管理層討論與分析

(十一) 國別風險

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

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

(十二) 大額風險暴露情況

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

六、內部控制和內部審計情況

(一) 內部控制情況

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

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

(二) 內部審計情況

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

報告期內，本行深入貫徹落實上級政府機關的審計工作要求，全面踐行本行黨委、董事會的工作部署。持續提高政治站位，全面推進審計監督全覆蓋，強化審計制度、技術及隊伍建設等管理工作。不斷完善審計整改長效機制，進一步深化集中統一、全面覆蓋、權威高效的審計監督體系建設。

報告期內，本行聚焦國家金融政策和監管工作要求，圍繞本行中心工作，以審計服務經營管理為主線，着眼審計監督服務、審計整改跟蹤、審計管理提升等領域，科學配置審計資源，合理安排審計項目，推動審計服務管理效能全面提升，為本行穩健發展提供有力保障。

七、本行主要附屬子公司

珠江村鎮銀行是本行作為主發起行，發起設立的各家村鎮銀行的總稱，對於本行切實履行社會責任，提升對三農、小微金融服務水平，助力鄉村振興和普惠金融發展，進一步構建多層次的農村金融服務網絡具有重要意義。報告期內，本行加強對村鎮銀行的併表管理能力，推動其穩健高質量發展。截至2025年6月30日，本行在全國9省市共擁有24家珠江村鎮銀行。

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

管理層討論與分析

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

八、2025年下半年工作展望

2025年上半年，我國國內生產總值66.1萬億元，同比增長5.3%，較2024年上半年回升0.3個百分點，國民經濟頂住壓力、迎難而上，經濟運行總體平穩、穩中向好。分產業來看，農業（種植業）增加值同比增長3.7%。全國規模以上工業增加值同比增長6.4%，其中裝備製造業增加值同比增長10.2%，高技術製造業增加值增長9.5%。服務業增加值同比增長5.5%，其中信息傳輸、軟件和信息技術服務業，租賃和商務服務業增加值分別增長11.1%、9.6%。從國內外需求情況來看，國內需求方面，上半年在擴內需政策持續加力下，社會消費品零售總額同比增長5.0%，固定資產投資（不含農戶）同比增長2.8%；外部需求方面，2025年上半年貨物進出口總額同比增長2.9%，其中出口同比增長7.2%。物價與就業方面，CPI同比下降0.1%，PPI同比下降2.8%；全國城鎮調查失業率5.2%，比上年同期上升0.1個百分點。

在國際經濟形勢錯綜複雜及國民經濟運行總體平穩、穩中向好的大背景下，本行認真貫徹落實中央金融委員會工作要求和廣東省「1310」具體部署、廣州市「1312」思路舉措，堅守農商銀行支農支小定位，推進全行規模適度增長、結構合理優化。着力打好「四大金融戰役」，持續做好「百千萬工程」與鄉村振興特色產品供給，加快「12218」現代產業體系行業研究與信貸產品支持，優化消費貸款、信用卡服務助力消費提振，並聚焦本地客戶塑造多元化、綜合化、生活化零售金融品牌。做好金融「五篇大文章」，積極落

實廣州市「益企共贏計劃」工作部署，成功落地廣東省首次「轉型金融+碳足跡掛鉤」雙認證轉型金融服務方案，持續拓寬普惠金融、養老金融的服務覆蓋面。穩步開展「資產效益年」活動，深入推進中小額信貸產品線上化、作業標準化、辦理高效化，全面推行「114」營業網點發展模式，加快提升中小額資產業務核心競爭力、營業網點綜合競爭力。

展望2025年下半年，外部不確定因素增多，經濟回升向好基礎仍需加力鞏固。本行將持續關注國內外宏觀環境變化，把握好金融工作的政治性與人民性，緊跟國家「五篇大文章」部署要求、廣東省及廣州市政策導向，實現總資產和存貸款規模有效增長。加力推進「資產效益年」活動，持續提升中小額資產業務餘額、第二產業貸款餘額、固定資產貸款餘額及佔比，加快打造全行健康的資產負債表；堅定不移推進營業網點經營屬地化、市場化與高效化，以做強營業網點主陣地為抓手，奮力提升中小額資產業務核心競爭力；堅決控新降舊穩定資產質量，集中攻堅重點領域加快風險處置化解，完善風險管理體系提升資產質量管理水平。

股份變動及股東情況

一、股本情況

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

二、股份變動情況

單位：股、%

	於2024年12月31日		報告期內 增減變動情況	於2025年6月30日	
	數量	佔比		數量	佔比
內資股	11,734,864,327	81.44	0	11,734,864,327	81.44
內資股法人股	9,279,529,596	64.40	701,000	9,280,230,596	64.40
內資股自然人股	2,455,334,731	17.04	-701,000	2,454,633,731	17.04
H股	2,674,925,000	18.56	0	2,674,925,000	18.56
總股本	14,409,789,327	100	0	14,409,789,327	100

三、股東持股情況

（一）股東數量及持股情況

截至報告期末，本行內資股股東總數為29,101戶，其中，內資股法人股東為720戶，持股9,280,230,596股，佔本行總股本的64.40%；內資股自然人股東為28,381戶，持股2,454,633,731股，佔本行總股本的17.04%。本行全部內資股全部託管於中國證券登記結算有限責任公司；H股記名股東總數為76戶（其中香港中央結算（代理人）有限公司以代理人身份代表多名股東）。

（二）前十大股東持股情況

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

股份變動及股東情況

本行前十大股東持股情況如下：

序號	名稱	股東類別	股東性質	股份數量(股)	持股比例(%) ⁽²⁾
1	香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽¹⁾	H股	其他	2,674,611,650	18.56
2	廣州金融控股集團有限公司	內資股	國有法人	1,194,271,140	8.29
3	廣州地鐵集團有限公司	內資股	國有法人	722,950,000	5.02
4	廣州城市更新集團有限公司	內資股	國有法人	696,288,999	4.83
5	廣州數字科技集團有限公司	內資股	國有法人	606,266,479	4.21
6	廣州工業投資控股集團有限公司	內資股	國有法人	351,944,322	2.44
7	廣州萬力集團有限公司	內資股	國有法人	319,880,672	2.22
8	廣州嶺南商旅投資集團有限公司	內資股	國有法人	303,442,825	2.11
9	廣州產業投資控股集團有限公司	內資股	國有法人	295,538,068	2.05
10	廣州開發區產業服務有限公司	內資股	國有法人	295,538,068	2.05
合計				7,460,732,223	51.78

註：

(1) 香港中央結算(代理人)有限公司以代理人身份代表多個客戶共持有本行2,674,611,650股H股，佔本行已發行股本約18.56%。香港中央結算(代理人)有限公司是中央結算及交收系統成員，為客戶推進登記及託管業務。

(2) 按照本行總股本14,409,789,327股計算。

(三) 本行內部職工持股情況

截至報告期末，本行內部職工股東為5,695戶，持股3.72億股，佔總股本的2.58%。

股份變動及股東情況

(四) 本行不存在控股股東及實際控制人情況說明

本行股權結構分散，截至報告期末，本行不存在控股股東及實際控制人。

(五) 香港法規下主要股東及其他人士於股份及相關股份擁有之權益及淡倉

據董事或本行最高行政人員所知，於2025年6月30日，以下人士（本行董事、最高行政人員及監事除外）於本行股份及相關股份中擁有或被視為擁有根據《證券及期貨條例》第XV部第2及3分部條文須向本行及香港聯交所披露，或根據《證券及期貨條例》第336條規定須備存的登記冊所記錄的權益和淡倉如下：

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

股份變動及股東情況

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

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

股份變動及股東情況

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

除上文所披露者外，於2025年6月30日，本行並不知悉任何其他人士(董事、最高行政人員及監事除外)擁有本行的股份或於相關股份中擁有任何權益或淡倉而需根據證券及期貨條例第336條記錄於名冊內。

股份變動及股東情況

(六)《商業銀行股權管理暫行辦法》規定的主要股東

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

序號	股東名稱	持有 股份數目(股)	成為主要股東 的原因	是否出質超過 其所持股份 的50%	控股股東	實際控制人	一致 行動人	最終受益人	關聯方情況 ⁽¹⁾
1	廣州金融控股集團有限公司	1,194,271,140	派駐董事倪開先生	否	廣州市人民政府	廣州市人民政府	-	廣州金融控股集團有限公司	14名關聯自然人、355名關聯法人
2	廣州地鐵集團有限公司	722,950,000	派駐董事王曉斌先生	否	廣州市人民政府	廣州市人民政府	-	廣州地鐵集團有限公司	18名關聯自然人、110名關聯法人
3	廣州工控資本管理有限公司	45,312,844	派駐董事左梁先生	否	廣州工業投資控股集團有限公司	廣州市人民政府	-	廣州工控資本管理有限公司	24名關聯自然人、564名關聯法人
4	廣州城市更新集團有限公司	696,288,999	派駐董事張研先生	否	廣州珠江實業集團有限公司	廣州市人民政府	-	廣州城市更新集團有限公司	21名關聯自然人、363名關聯法人
5	廣州嶺南商旅投資集團有限公司	303,442,825	派駐董事幸秋玉女士	否	廣州市人民政府	廣州市人民政府	-	廣州嶺南商旅投資集團有限公司	13名關聯自然人、238名關聯法人
6	百年人壽保險股份有限公司	65,000,000 ⁽²⁾	派駐董事胡戈游先生	否	-	-	-	百年人壽保險股份有限公司	111名關聯自然人、55名關聯法人
7	廣州華新集團有限公司	100,010,000	派駐董事馮耀良先生	否	馮耀良先生	馮耀良先生	-	廣州華新集團有限公司	6名關聯自然人、142名關聯法人
8	廣州數字科技集團有限公司	606,266,479	派駐監事俞青女士	否	廣州市人民政府	廣州市人民政府	-	廣州數字科技集團有限公司	11名關聯自然人、289名關聯法人

股份變動及股東情況

序號	股東名稱	持有 股份數目(股)	成為主要股東 的原因	是否出質超過 其所持股份 的50%		實際控制人	一致 行動人	最終受益人	關聯方情況 ⁽¹⁾
				控股股東					
9	廣州市天河區龍洞經濟發展公司	121,010,000	派駐監事梁炳添先生	否	廣州市天河區龍洞街龍洞股份合作經濟聯社	廣州市天河區龍洞街龍洞股份合作經濟聯社	-	廣州市天河區龍洞經濟發展公司	5名關聯自然人、 2名關聯法人
10	佛山市東建集團有限公司	104,000,000	派駐監事李志全先生	否	鍾流漢先生	鍾流漢先生	-	佛山市東建集團有限公司	8名關聯自然人、 29名關聯法人

註：

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

(七) 本行持股5%以上股東承諾事項履行情況

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

(八) 本行股份涉及司法凍結及質押情況

截至報告期末，本行內資股股份涉及司法凍結152,991,211股，佔本行總股本1.06%，本行內資股股份涉及質押665,981,832股，佔本行總股本4.62%。

四、本行發行、買賣、出售及贖回上市證券及債券情況

報告期內，本行未發行任何證券。

報告期內，本行未發行可轉換債券。

截至報告期末，本行及本行附屬子公司未持有庫存股。

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

五、本行增加或減少註冊資本、分立合併事項

截至最後可行日期，國家金融監督管理總局廣東監管局印發《國家金融監督管理總局廣東監管局關於廣州農村商業銀行股份有限公司變更註冊資本的批覆》（粵金覆[2025]254號），同意本行註冊資本金由人民幣11,451,268,539元變更為人民幣14,409,789,327元。根據2022年度股東大會及2023年類別股東大會通過的決議案及相關授權，本行對公司章程的相關條款進行修訂，以反映本行註冊股本及已發行股份總數的相關變化。本行已完成工商變更（備案）登記等相關手續，本行註冊資本增加至人民幣14,409,789,327元。

報告期內，國家金融監督管理總局廣東監管局印發《廣東監管局關於廣東順德農村商業銀行吸收合併三水珠江村鎮銀行的批覆》（粵金覆[2025]172號），同意廣東順德農商銀行吸收合併三水珠江村鎮銀行。截至報告期末，本行已將持有的三水珠江村鎮銀行全部股權6,680萬股轉讓給廣東順德農商銀行，並已完成資金交割及股權託管變更手續。

報告期內，國家金融監督管理總局廣東監管局印發《廣東監管局關於廣州農村商業銀行股份有限公司吸收合併中山東鳳珠江村鎮銀行股份有限公司的批覆》（粵金覆[2025]194號）、《廣東監管局關於廣州農村商業銀行股份有限公司吸收合併東莞黃江珠江村鎮銀行股份有限公司的批覆》（粵金覆[2025]195號），同意本行吸收合併中山東鳳珠江村鎮銀行和東莞黃江珠江村鎮銀行。截至報告期末，本行正持續推進吸收合併相關後續事宜。

董事、監事、高級管理人員及員工情況

一、董事、監事及高級管理人員變動情況

(一) 董事變動情況

截至最後可行日期，本行董事會共有14名董事：包括執行董事2名，即蔡建先生（黨委書記、董事長），鄧曉雲女士（黨委副書記、行長）；非執行董事7名，即倪開先生、王曉斌先生、左梁先生、張研先生、幸秋玉女士、胡戈游先生、馮耀良先生；獨立非執行董事5名，即廖文義先生、杜金岷先生、鄭國堅先生、張華先生、馬學銘先生。

2024年12月13日，於本行2024年第一次臨時股東大會上，朱桂龍先生、黃紅燕女士獲選任為本行第四屆董事會董事；2025年6月13日，於本行2024年度股東大會上，譚波先生獲選為本行第四屆董事會董事，截至報告最後可行日期，彼等任職資格尚待監管機構核准。

(二) 監事變動情況

截至最後可行日期，本行監事會共有9名監事：包括職工監事3名，即王喜桂女士、曾維雪女士、包晨先生；外部監事3名，即韓振平先生、石水平先生、黃添順先生；股東監事3名，即俞青女士、梁炳添先生、李志全先生。

報告期內，本行監事未發生調整變動。

(三) 高級管理人員變動情況

截至最後可行日期，本行高級管理人員共7名，行長1名，即鄧曉雲女士；副行長3名，即李亞光先生、賀珩女士、古波先生；黨委副書記兼行長助理1名，即譚波先生；董事會秘書1名，即吳文莉女士；業務總監1名，即楊璇女士。

2025年1月23日，譚波先生任本行黨委委員、副書記。2024年7月12日，本行董事會聘任李亞光先生兼任本行首席信息官，其任職資格已於2025年5月30日獲監管部門核准。

董事、監事、高級管理人員及員工情況

二、董事、監事及高級管理人員資料變動情況

報告期內，非執行董事倪開先生兼任廣州金控資本管理有限公司副總經理。非執行董事王曉斌先生兼任廣州市基礎設施領域不動產投資信託基金協會副會長、廣州地鐵小額貸款有限公司總經理，不再擔任廣州地鐵建設投融資有限公司副總經理、廣州地鐵投融資（香港）有限公司董事、廣州地鐵投融資（維京）有限公司董事、廣州綠色基礎設施產業投資基金管理有限公司副董事長、中國建設會計學會城市軌道交通會計學術委員會理事，非執行董事左梁先生不再擔任天海汽車電子集團股份有限公司董事、江蘇潤邦重工股份有限公司監事會主席。

報告期內，本行監事未有任職變動情況。

報告期內，譚波先生任本行黨委委員、副書記。李亞光先生兼任本行首席信息官。

三、董事、最高行政人員及監事所擁有的本行權益及淡倉

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

董事、最高行政人員及監事於本行所持有的權益							
名稱	職位	權益性質	股份類別	好倉／淡倉	直接獲間接 持有股份 數目（股）	佔本行權益的 概約百分比	佔本行相關 類別股份的 概約百分比
馮耀良	董事	受控法團權益 ⁽¹⁾	內資股	好倉	100,010,000	0.694%	0.852%
廖文義	董事	實益擁有人	內資股	好倉	1,103,000	0.008%	0.009%
曾維雪	職工監事	實益擁有人	內資股	好倉	152,224	0.001%	0.001%

註：

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

董事、監事、高級管理人員及員工情況

除上文所披露者外，概無本行董事、最高行政人員及監事於本行或其相聯法團（定義見《證券及期貨條例》第XV部）的股份、相關股份及債權證中擁有根據香港《證券及期貨條例》第352條規定須予備存的登記冊所記錄、或根據《上市規則》附錄C3《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》的規定須要通知本行及香港聯交所之權益或淡倉。

四、董事及監事的證券交易

本行已就董事、監事的證券交易採納了一套不低於《上市規則》附錄C3所載之《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經向所有董事及監事作出特定查詢後，本行各董事及監事均確認彼等於2025年1月1日至2025年6月30日止六個月內一直遵守上述守則。

五、員工情況

（一）員工基本情況

截至報告期末，本集團員工總人數13,029人。其中：與本集團簽署勞動合同的員工12,604人，勞務派遣人員425人。

（二）員工培訓情況

本行始終重視員工的專業水平和職業素養提升。2025年上半年，本行堅持以習近平新時代中國特色社會主義思想為指導，緊緊圍繞我行高質量發展工作方案及「資產效益年」、網點深化改革等重點工作部署，重點聚焦創新理論武裝、實戰化綜合營銷履職能力提升、強化幹部隊伍及人才梯隊建設，優化培訓體系建設和基礎保障等，全力推動培訓工作抓緊抓實、出新出彩。

報告期內，本行通過內訓、外派培訓、轉培訓等多種方式組織關鍵崗位專業能力提升培訓項目，培訓內容涉及黨務、紀檢監察、內部審計、風險管理、授信審批、產品經理、金融科技、人力資源管理、財務管理、辦公管理、採購管理等專題，着力提升幹部員工隊伍素質水平，為推動我行高質量發展提供組織保證和人才支撐。報告期內，本行累計推進培訓項目200個，覆蓋各層級員工3.4萬餘人次，開展203場線上直播培訓。

(三) 員工薪酬政策

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

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

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

公司治理

一、公司治理情況概述

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

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

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

二、股東大會職責

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

三、股東大會會議召開情況

報告期內，本行召開1次股東大會，詳情如下：

2025年6月13日，本行於廣東省廣州市召開了2024年度股東大會，出席本次會議的股東（包括代理人）共152名，本行第四屆董事會執行董事蔡建先生、鄧曉雲女士，獨立非執行董事廖文義先生、杜金岷先生、鄭國堅先生、張華先生、馬學銘先生，非執行董事倪開先生、王曉斌先生、左梁先生、張研先生、胡戈游先生、馮耀良先生等13名董事出席了上述股東大會。

2024年度股東大會審議通過：關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司2024年度董事會工作報告》的議案；關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司2024年度監事會工作報告》的議案；關於審議廣州農村商業銀行股份有限公司第四屆董事會補選董事的議案；關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司2024年度報告》的議案；關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司2024年度財務決算報告》的議案；關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司2024年度利潤分配方案》的議案；關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司2025年度財務預算報告》的議案；關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司2024年度三農金融服務報告》的議案；關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司2025年度主要股東及其控股股東、實際控制人重大關聯交易預計額度》的議案；關於審議聘請會計師事務所承辦本行2025年財務報告外部審計業務的議案；關於審議廣州農村商業銀行股份有限公司發行普通金融債券的議案；關於審議同意廣州農村商業銀行股份有限公司吸收合併興寧珠江村鎮銀行股份有限公司的議案；關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司吸收合併興寧珠江村鎮銀行股份有限公司的實施方案》的議案；關於審議同意廣州農村商業銀行股份有限公司吸收合併鶴山珠江村鎮銀行股份有限公司的議案；關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司吸收合併鶴山珠江村鎮銀行股份有限公司的實施方案》的議案；關於審議同意廣州農村商業銀行股份有限公司吸收合併深圳坪山珠江村鎮銀行股份有限公司的議案；關於審議《廣州農村商業銀行股份有限公司吸收合併深圳坪山珠江村鎮銀行股份有限公司的實施方案》的議案。

本行中國法律顧問北京天達共和（廣州）律師事務所見證了本次股東大會，並出具了法律意見書：認為本次股東大會的召開依法合規地履行了相應法律程序，會議的通知、召集、召開和表決程序均符合中國《公司法》、本行公司章程及上市規則的有關規定；出席會議人員的資格、召集人資格合法有效；會議的表決程序、表決結果合法有效。審議議案的相關情況請參閱本行刊登在香港聯交所和本行網站的日期為2025年6月13日的2024年度股東大會投票表決結果公告。

公司治理

四、董事會職責

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

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

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

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

公司治理

五、董事會會議召開情況

報告期內，本行董事會共計召開會議5次，審議了64項議案，聽取了22項通報；董事會戰略與投資委員會（三農委員會）共計召開會議4次，審議了25項議案，聽取了2項通報；董事會審計委員會共計召開會議4次，審議了10項議案，聽取了6項通報；董事會關聯交易與風險管理委員會共計召開會議4次，審議了27項議案，聽取了5項通報；董事會提名與薪酬委員會共計召開會議2次，審議了5項議案，聽取了1項通報；董事會消費者權益保護委員會共計召開會議2次，審議了3項議案。

六、獨立董事工作情況

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

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

七、監事會職責

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

公司治理

八、監事會會議召開情況

報告期內，本行監事會共召開會議3次，審議通過了23項議案，聽取了11項通報。監事會提名委員會共召開會議1次，審議通過了5項議案。監事會審計與監督委員會共召開會議2次，審議通過了9項議案，聽取了4項通報。

九、外部監事工作情況

報告期內，本行外部監事嚴格按照相關法律法規和本行章程等規定，勤勉履職、規範議事，認真研究審議各項議案，積極出席監事會及其專門委員會會議、參加股東大會、列席董事會及其專門委員會會議，參與監事會組織的各項監督調研活動，獨立客觀地發表專業嚴謹的意見建議，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作用。監事會閉會期間，認真審閱《監事會信息月報》《監事會工作簡訊》等文件，深入了解本行經營管理情況，主動參與專業培訓活動，投入足夠的時間和精力履行職責，切實提升履職能力，為科學監督奠定紮實基礎。

十、高級管理層職責

本行高級管理層的職責主要包括：根據本行公司章程及董事會授權開展經營管理活動，積極執行股東大會決議及董事會決議；對董事會負責，同時接受監事會監督，按照董事會、監事會要求，及時、準確、完整地報告公司經營管理情況，提供有關資料；建立向董事會及其專門委員會、監事會及其專門委員會的信息報告制度，明確報告信息的種類、內容、時間和方式等，確保董事、監事能夠及時、準確、完整地獲取各類信息；建立和完善各項會議制度，並制定相應議事規則；承擔全面風險管理的實施責任，履行以下職責：建立適應全面風險管理的經營管理架構，明確全面風險管理職能部門、業務部門以及其他部門在風險管理中的職責分工，建立部門之間相互協調、有效制衡的運行機制；制定清晰的執行和問責機制，確保風險管理策略、風險偏好和風險限額得到充分傳達和有效實施；根據董事會設定的風險偏好，制定風險限額，包括但不限於行業、區域、客戶、產品等維度；制定風險管理政策和程序，定期評估，必要時予以調整；評估全面風險和各類重要風險管理狀況並向董事會報告；建立完備的管理信息系統和數據質量控制機制；對突破風險偏好、風險限額以及違反風險管理政策和程序的情況進行監督，根據董事會的授權進行處理；風險管理的其他職責；負責根據董事會確定的可接受的風險水平，制定系統化的制度、流程和方法，採取相應的風險控制措施；負責建立和完善內部組織機構，保證內部控制的各項職責得到有效履行；負責組織對內部控制體系的充分性與有效性進行監測和評估；負責根據業務戰略和風險偏好組織實施資本管理工作，確保資本與業務發展、風險水平相適應，落實各項監控措施。具體

履行以下職責：制定並組織執行資本管理的規章制度；制定並組織實施內部資本充足評估程序，明確相關部門的職責分工，建立健全評估框架、流程和管理制度；制定和組織實施資本規劃和資本充足率管理計劃；定期和不定期評估資本充足率，向董事會報告資本充足率水平、資本充足率管理情況和內部資本充足評估結果；組織開展壓力測試，參與壓力測試目標、方案及重要假設的確定，推動壓力測試結果在風險評估和資本規劃中的運用；組織內部資本充足評估信息管理系統的開發和維護工作；對恢復計劃和處置計劃建議的制定及更新，承擔管理責任；負責執行經董事會批准的業務連續性管理政策，主要職責包括：制定並定期審查和監督執行業務連續性管理政策、程序；明確各部門業務連續性管理職責，明確報告路線，審批重要業務恢復目標和恢復策略，督促各部門履行管理職責，確保業務連續性管理體系正常運行；確保配置足夠的資源保障業務連續性管理的實施；負責執行經董事會批准的突發事件應對管理政策；承擔本行聲譽風險管理的管理責任；負責建立健全聲譽風險管理制度，完善工作機制，制定重大事項的聲譽風險應對預案和處置方案，安排並推進聲譽事件處置。每年至少進行一次聲譽風險管理評估；承擔洗錢和恐怖融資風險管理的實施責任。負責推動洗錢風險管理文化建設；建立並及時調整洗錢風險管理組織架構，明確反洗錢管理部門、業務部門及其他部門在洗錢風險管理中的職責分工和協調機制；制定、調整洗錢風險管理策略及其執行機制；審核洗錢風險管理政策和程序；定期向董事會報告反洗錢工作情況，及時向董事會和監事會報告重大洗錢風險事件；組織落實反洗錢信息系統和數據治理；組織落實反洗錢績效考核和獎懲機制；根據董事會授權對違反洗錢風險管理政策和程序的情況進行處理；其他相關職責：負責確定互聯網貸款經營管理架構，明確各部門職責分工；制定、評估和監督執行互聯網貸款業務規劃、風險管理政策和程序，合作機構管理政策和程序以及跨區域經營管理政策；制定互聯網貸款業務的風險管控指標，包括但不限於互聯網貸款限額、與合作機構共同出資發放貸款的限額及出資比例、合作機構集中度、不良貸款率等；建立互聯網貸款業務的風險管理機制，持續有效監測、控制和報告各類風險，及時應對風險事件；充分了解並定期評估互聯網貸款業務發展情況、風險水平及

公司治理

管理狀況、消費者保護情況，及時了解其重大變化，並向董事會定期報告；其他有關職責；制定綠色信貸目標，建立機制和流程，明確職責和權限，開展內控檢查和考核評價，每年度向董事會報告綠色信貸發展情況，並及時向監管機構報送相關情況；確保消費者權益保護戰略目標和政策得到有效執行；負責對消費者權益保護方面的重大信息披露進行審核和發佈；負責建立數據治理體系，確保數據治理資源配置，制定和實施問責和激勵機制，建立數據質量控制機制，確保數據的真實性、準確性、連續性、完整性和及時性，組織評估數據治理的有效性和執行情況，並定期向董事會報告；負責組織實施董事會薪酬管理方面的決議；支持內部審計部門獨立履行職責，確保內部審計資源充足到位；及時向審計委員會報告業務發展、產品創新、操作流程、風險管理、內控合規的最新發展和變化；根據內部審計發現的問題和審計建議及時採取有效整改措施；法律、法規、監管規定及本行公司章程規定應當由高級管理層行使的其他職權。

十一、公司章程修訂情況

2025年7月，本行收到《國家金融監督管理總局廣東監管局關於廣州農村商業銀行股份有限公司變更註冊資本的批覆》（粵金覆[2025]254號），廣東監管局同意本行註冊資本金由人民幣11,451,268,539元變更為人民幣14,409,789,327元。根據2022年度股東大會及2023年類別股東大會相關授權，本行對公司章程的相關條款進行修訂，以反映本行註冊股本及已發行股份總數的相關變化。具體內容詳見本行於2025年7月30日的公告。

一、股息分派執行情況

經本行2024年度股東大會批准，本行向截至2025年6月25日（星期三）名列本行股東名冊的內資股股東和H股股東派發了2024年度末期股息。股息已於2025年7月25日派發，以現金方式發放，每10股派發人民幣0.45元（含稅），合計人民幣6.48億元（含稅）。本行不宣派2025年中期股息（2024年：無）。

二、本行持股5%以上股東及其持股變化情況

報告期內，持有本行已發行總股份5%以上的股東為廣州金融控股集團有限公司與廣州地鐵集團有限公司，其分別持有本行股份1,194,271,140股以及722,950,000股。上述股東持股數量較2024年末無變化。

三、本行董事和監事受處罰情況

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

四、關聯（連）交易總量及重大關聯交易情況

（一）監管口徑下的關聯交易情況

截至報告期末，按照國家金融監督管理口徑，本行全部關聯方授信餘額304.52億元。本行與單個關聯方之間單筆交易金額達到本行上季度末資本淨額1%以上，或累計達到本行上季度末資本淨額5%以上的交易認定為重大關聯交易；本行與單個關聯方的交易金額累計達到前款標準後，其後發生的關聯交易，每累計達到本行上季度末資本淨額1%以上，重新認定為重大關聯交易。

（二）上市規則下的關連交易情況

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

重要事項

五、重大資產收購、出售及企業合併事項

報告期內，本行無重大資產收購、出售及企業合併事項。

六、重大訴訟及仲裁事項

截至報告期末，本行作為被告訴訟及仲裁金額超過人民幣1,000萬元以上的未決訴訟案件共4宗，涉及標的金額約人民幣2.08億元。

七、募集資金使用情況

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

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

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

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

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

八、期後事項

於報告期後，本行及附屬公司沒有任何重大事項。

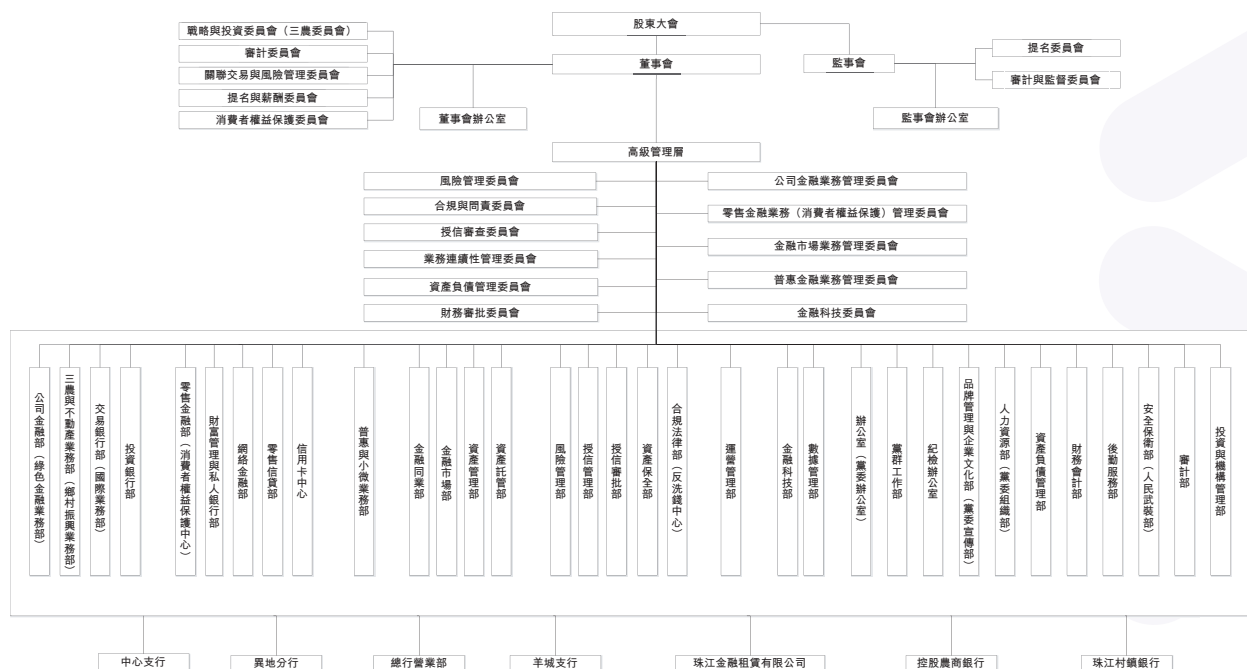
九、中期業績審閱及發佈

本行按照國際財務報告會計準則編製的截至2025年6月30日止六個月之中期財務報告已經德勤•關黃陳方會計師事務所進行審閱，同時本行董事會審計委員會及董事會已審閱並同意本行截至2025年6月30日止六個月之中期業績及財務報告。

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

組織架構圖

截至報告期末，本集團組織架構圖：





德勤

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

引言

本審計師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第86至181頁的廣州農村商業銀行股份有限公司(以下簡稱「貴行」)及其子公司(統稱為「貴集團」)的簡明合併財務報表,包括於2025年6月30日的簡明合併財務狀況表及截至該日止六個月期間的相關簡明合併損益表、損益及其他綜合收益表、權益變動表及現金流量表,以及簡明合併財務報表附註。香港聯合交易所有限公司證券上市規則要求按照其相關規定和國際會計準則理事會頒佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》(「國際會計準則第34號」)的要求編製中期財務報表。貴公司董事須負責根據國際會計準則第34號編製及列報該等簡明合併財務報表。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對該等簡明合併財務報表發表審閱意見,並按照雙方已經達成的協議條款的約定,本審閱報告僅向貴行董事會整體提交,除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

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

結論

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

其他事宜

截至2024年6月30日止六個月期間的比較簡明合併損益表、損益及其他綜合收益表、權益變動表及現金流量表以及簡明合併財務報表相關附註乃摘錄自貴集團截至2024年6月30日止六個月期間的中期財務資料，經另一名審計師審閱並於2024年8月29日就中期財務資料發表無保留意見。

德勤•關黃陳方會計師行
執業會計師

香港
2025年8月28日

簡明合併損益表

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間 2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
利息收入	5	17,707,411	18,595,261
利息支出	5	(11,144,063)	(12,325,287)
利息淨收入		6,563,348	6,269,974
手續費及佣金收入	6	585,131	509,509
手續費及佣金支出	6	(213,463)	(193,731)
手續費及佣金淨收入		371,668	315,778
交易淨收益	7	258,317	386,939
金融投資淨收益	8	789,044	488,846
出售子公司淨收益	39	13,046	—
其他收入、收益或損失淨額	9	42,035	(115,578)
營業收入		8,037,458	7,345,959
營業費用	10	(2,997,027)	(3,030,178)
信用減值損失	11	(3,808,243)	(2,915,986)
其他資產減值損失		(6,815)	—
稅前利潤		1,225,373	1,399,795
所得稅抵免	12	284,628	300,846
本期淨利潤		1,510,001	1,700,641
歸屬於：			
本行股東		1,374,266	1,475,088
非控制性權益		135,735	225,553
		1,510,001	1,700,641
每股收益（人民幣元）			
— 基本及稀釋	14	0.07	0.06

隨附附註構成本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併損益及其他綜合收益表

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
本期淨利潤		1,510,001	1,700,641
其他綜合收益(稅後淨額)：	37		
其後可能重新分類計入損益的項目			
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資的公允價值變動		(658,970)	1,495,058
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益 的金融投資的預期信用損失變動		59,510	(25,554)
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		(7,681)	(759)
本期其他綜合收益小計		(607,141)	1,468,745
本期綜合收益總額		902,860	3,169,386
綜合收益總額歸屬於：			
本行股東		871,331	2,872,796
非控制性權益		31,529	296,590
		902,860	3,169,386

隨附附註構成本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併財務狀況表

於2025年6月30日

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	15	67,687,060	74,750,057
存放同業及其他金融機構款項	16	21,813,958	15,634,038
拆出資金	17	81,946,789	70,803,135
買入返售金融資產	18	33,420,900	30,054,622
發放貸款和墊款	19	693,216,630	698,208,449
金融投資			
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	20	80,506,290	75,073,415
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	21	200,724,871	171,042,104
— 以攤餘成本計量的金融資產	22	198,718,872	199,810,694
物業及設備	23	3,234,583	3,295,702
商譽	24	734,237	734,237
遞延所得稅資產	25	13,604,067	12,126,897
其他資產	26	11,097,705	10,874,571
資產合計		1,406,705,962	1,362,407,921
負債			
向中央銀行借款		22,214,803	15,143,552
同業及其他金融機構存放款項	27	20,764,036	37,200,835
拆入資金	28	5,604,782	5,462,878
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	29	2,250,246	5,271,864
賣出回購金融資產款	30	59,151,602	29,623,563
客戶存款	31	1,014,758,426	979,458,777
應交所得稅		1,714,796	1,296,636
已發行債務證券	32	155,667,018	162,100,456
其他負債	33	22,335,021	23,931,219
負債合計		1,304,460,730	1,259,489,780

簡明合併財務狀況表

於2025年6月30日

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	2025年6月30日 (未經審計)	2024年12月31日 (經審計)
權益			
股本	34	14,409,789	14,409,789
其他權益工具	35	12,000,000	12,000,000
儲備	36	49,099,786	49,577,085
未分配利潤		19,227,350	18,871,033
歸屬於本行股東的權益		94,736,925	94,857,907
非控制性權益		7,508,307	8,060,234
權益合計		102,245,232	102,918,141
負債及權益合計		1,406,705,962	1,362,407,921

隨附附註構成本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併財務報表於2025年8月28日經董事會核准，並由以下代表簽署：

蔡建
董事長

李亞光
分管財務行領導

黃蘇楠
財務機構負責人

簡明合併權益變動表

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

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

簡明合併權益變動表

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	本行股東應佔										非控制性 權益	合計
	股本 附註34	其他 權益工具 附註35	儲備					小計	未分配利潤	小計		
			資本公積	盈餘公積	一般 風險準備	其他公積	附註36					
2024年1月1日餘額（經審計）	14,409,789	9,820,734	22,420,958	5,844,020	16,835,889	(27,110)	45,073,757	19,521,895	88,826,175	7,714,702	96,540,877	
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	1,475,088	1,475,088	225,553	1,700,641	
本期其他綜合收益	-	-	-	-	-	1,397,708	1,397,708	-	1,397,708	71,037	1,468,745	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	1,397,708	1,397,708	1,475,088	2,872,796	296,590	3,169,386	
贖回優先股	-	(9,820,734)	(351,285)	-	-	-	(351,285)	-	(10,172,019)	-	(10,172,019)	
發行永續債	-	12,000,000	(226)	-	-	-	(226)	-	11,999,774	-	11,999,774	
股東捐贈	-	-	1,146	-	-	-	1,146	-	1,146	840	1,986	
宣告普通股股東股息	-	-	-	-	-	-	-	(576,392)	(576,392)	-	(576,392)	
對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	(666,129)	(666,129)	-	(666,129)	
宣告非控股股東股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(207,032)	(207,032)	
2024年6月30日餘額（未經審計）	14,409,789	12,000,000	22,070,593	5,844,020	16,835,889	1,370,598	46,121,100	19,754,462	92,285,351	7,805,100	100,090,451	

簡明合併權益變動表

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	本行股東應佔										非控制性 權益	合計
	股本 附註34	其他 權益工具 附註35	儲備					小計 附註36	未分配利潤	小計		
			資本公積	盈餘公積	風險準備	一般	其他公積					
2024年1月1日餘額(經審計)	14,409,789	9,820,734	22,420,958	5,844,020	16,835,889	-	(27,110)	45,073,757	19,521,895	88,826,175	7,714,702	96,540,877
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	2,080,674	2,080,674	334,870	2,415,544
本年其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	3,352,693	3,352,693	-	3,352,693	219,295	3,571,988
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	3,352,693	3,352,693	2,080,674	5,433,367	554,165	5,987,532
與非控股權益的交易	-	-	2,112	-	-	-	-	2,112	-	2,112	(3,554)	(1,442)
贖回優先股	-	(9,820,734)	(351,285)	-	-	-	-	(351,285)	-	(10,172,019)	-	(10,172,019)
發行永續債	-	12,000,000	(226)	-	-	-	-	(226)	-	11,999,774	-	11,999,774
股東捐贈	-	-	11,019	-	-	-	-	11,019	-	11,019	4,364	15,383
提取盈餘公積	-	-	-	176,815	-	-	-	176,815	(176,815)	-	-	-
提取一般風險準備	-	-	-	-	1,312,200	-	-	1,312,200	(1,312,200)	-	-	-
宣告及派發普通股股東股息	-	-	-	-	-	-	-	-	(576,392)	(576,392)	-	(576,392)
對其他權益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(666,129)	(666,129)	-	(666,129)
宣告及派發非控股股東股息	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(209,443)	(209,443)
2024年12月31日止餘額(經審計)	14,409,789	12,000,000	22,082,578	6,020,835	18,148,089	-	3,325,583	49,577,085	18,871,033	94,857,907	8,060,234	102,918,141

隨附附註構成本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併現金流量表

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

		截至6月30日止六個月期間	
附註		2025年	2024年
		(未經審計)	(未經審計)
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		1,225,373	1,399,795
調整項目：			
金融投資利息收入	5	(4,475,960)	(4,372,495)
已減值金融資產的利息收入		(506,474)	(205,132)
已發行債券利息支出	5	1,690,889	1,906,610
交易淨損失／(收益)		89,958	(253,282)
出售子公司淨收益	39	(13,046)	—
金融投資淨收益	8	(789,044)	(488,846)
匯兌淨虧損	9	3,019	189,908
出售物業和設備、抵債資產及租賃資產淨虧損／(收益)	9	2,963	(21,872)
折舊及攤銷	10	302,621	305,635
投資物業折舊		3,419	3,957
租賃負債利息支出	5	12,747	24,131
減值損失		3,815,058	2,941,331
其他		200,886	(8,516)
		1,562,409	1,421,224
經營資產的淨(增加)／減少			
存放中央銀行款項		(1,969,285)	1,953,296
存放同業及其他金融機構款項		727,235	(1,748,953)
拆出資金		(11,282,678)	(6,467,738)
買入返售金融資產		(3,368,468)	4,623,523
發放貸款和墊款		1,538,312	(15,098,509)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		(5,907,653)	10,143,337
其他資產		(491,099)	(827,685)
		(20,753,636)	(7,422,729)

簡明合併現金流量表

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

	附註	截至6月30日止六個月期間	
		2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
經營負債的淨增加／(減少)			
向中央銀行借款		7,071,251	(13,955,048)
同業及其他金融機構存放款項		(16,436,799)	(8,355,651)
拆入資金		4,402,371	39,540
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債		(2,856,563)	10,880
賣出回購金融資產款		29,528,039	(14,903,617)
客戶存款		36,757,942	20,458,910
其他負債		(796,749)	5,281,938
		57,669,492	(11,423,048)
稅前經營活動產生／(使用)的現金流量淨額		38,478,265	(17,424,553)
支付所得稅		(579,120)	(593,631)
經營活動產生／(使用)的現金流量淨額		37,899,145	(18,018,184)
投資活動產生的現金流量			
購買物業和設備及其他長期資產支付款項		(109,903)	(661,164)
處置物業和設備及其他長期資產所得款項		5,217	24,100
投資支付的現金		(91,466,428)	(103,998,497)
出售及收回投資所得款項		63,319,900	86,352,082
投資收益		3,877,409	4,922,486
與出售子公司有關的現金流出淨額	39	(521,097)	—
投資活動使用的現金流量淨額		(24,894,902)	(13,360,993)

簡明合併現金流量表

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

		截至6月30日止六個月期間	
	附註	2025年 (未經審計)	2024年 (未經審計)
籌資活動產生的現金流量			
股東捐贈		1,818	1,986
收購子公司的部分權益		(213,734)	–
贖回優先股支付的現金		–	(10,382,255)
償還已發行債務債券		(113,026,185)	(102,726,682)
發行其他權益工具所得款項		–	11,999,774
發行債券所得款項		107,020,000	123,685,640
償還租賃負債		(119,697)	(174,991)
其他籌資活動償還款項		(5,738,310)	–
對其他權益工具持有者的分配		(333,600)	(666,129)
支付非控股股東股息		(166,001)	(206,096)
支付已發行債務證券利息		(2,118,142)	(2,296,360)
支付其他籌資活動利息		(165,336)	–
其他		(37,602)	–
籌資活動(使用)／產生現金流量淨額		(14,896,789)	19,234,887
現金及現金等價物淨減少		(1,892,546)	(12,144,290)
現金及現金等價物期初餘額		35,606,902	46,700,943
匯率變動對現金及現金等價物的影響		(7,948)	15,993
現金及現金等價物期末餘額	38	33,706,408	34,572,646
經營活動的淨增加／(減少)			
收取的利息		12,111,695	14,158,152
支付的利息		(11,034,391)	(12,038,797)

隨附附註構成本簡明合併財務報表的組成部分。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1. 公司資料及架構

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

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

本行及其子公司(以下統稱「**本集團**」)在中國開展經營活動。

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

本簡明合併財務報表於2025年8月28日經本行董事會授權刊發。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1. 公司資料及架構(續)

本行及其子公司統稱為「本集團」。於2025年6月30日，本行於中國共有29家子公司，包括24家村鎮銀行、1家金融租賃公司及4家農村商業銀行。所有子公司均為有限公司。於2025年6月30日本行子公司的詳情如下：

名稱	註冊及 經營地址	註冊資本(千元)		本行所持股權佔比		本行所持投票權佔比		主要業務
		2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日	
萊蕪珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省濟南市	60,000	60,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
江蘇盱眙珠江村鎮銀行股份有限公司	江蘇省淮安市	100,000	100,000	75.50%	75.50%	75.50%	75.50%	銀行業務
江蘇啟東珠江村鎮銀行股份有限公司	江蘇省啟東市	100,000	100,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
常寧珠江村鎮銀行股份有限公司	湖南省常寧市	50,000	50,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
萊州珠江村鎮銀行股份有限公司(ii)	山東省萊州市	80,000	80,000	51.00%	51.00%	56.00%	56.00%	銀行業務
海陽珠江村鎮銀行股份有限公司	山東省海陽市	70,000	70,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
輝縣珠江村鎮銀行股份有限公司(i) (ii)	河南省輝縣市	100,000	100,000	35.00%	35.00%	53.57%	53.57%	銀行業務
彭山珠江村鎮銀行股份有限公司(ii)	四川省眉山市	100,000	100,000	62.50%	62.50%	70.50%	70.50%	銀行業務
新津珠江村鎮銀行股份有限公司(i) (ii)	四川省成都市	100,000	100,000	35.00%	35.00%	54.00%	54.00%	銀行業務
廣漢珠江村鎮銀行股份有限公司(i) (ii)	四川省廣漢市	100,000	100,000	35.00%	35.00%	41.00%	41.00%	銀行業務
大連保稅區珠江村鎮銀行股份有限公司(ii)	遼寧省大連市	350,000	350,000	81.43%	81.43%	87.44%	87.44%	銀行業務
吉州珠江村鎮銀行股份有限公司(i) (ii)	江西省吉安市	87,820	87,820	33.79%	33.79%	57.19%	57.19%	銀行業務
鶴山珠江村鎮銀行股份有限公司(i) (ii)	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股份有限公司(ii)	北京市門頭溝區	765,000	765,000	94.77%	94.77%	94.77%	94.77%	銀行業務
信陽珠江村鎮銀行股份有限公司(i) (ii)	河南省信陽市	414,200	414,200	39.60%	39.60%	54.13%	54.13%	銀行業務

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1. 公司資料及架構(續)

本行及其子公司統稱為「本集團」。於2025年6月30日，本行於中國共有29家子公司，包括24家村鎮銀行、1家金融租賃公司及4家農村商業銀行。所有子公司均為有限公司。於2025年6月30日本行子公司的詳情如下(續)：

名稱	註冊及 經營地址	註冊資本(千元)		本行所持股權佔比		本行所持投票權佔比		主要業務
		2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日	
煙台福山珠江村鎮銀行股份有限公司(ii)	山東省煙台市	100,000	100,000	93.00%	93.00%	100.00%	100.00%	銀行業務
安陽珠江村鎮銀行股份有限公司(i)(ii)	河南省安陽市	60,000	60,000	35.00%	35.00%	55.50%	55.50%	銀行業務
青島城陽珠江村鎮銀行股份有限公司(i)(ii)	山東省青島市	100,000	100,000	35.00%	35.00%	61.00%	61.00%	銀行業務
蘇州吳中珠江村鎮銀行股份有限公司	江蘇省蘇州市	150,000	150,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
三水珠江村鎮銀行股份有限公司(i)(附註39)	廣東省佛山市	200,000	200,000	-	33.40%	-	50.50%	銀行業務
中山東鳳珠江村鎮銀行股份有限公司(i)(ii)	廣東省中山市	150,000	150,000	100.00%	35.00%	100.00%	55.00%	銀行業務
興寧珠江村鎮銀行股份有限公司(i)(ii)	廣東省興寧市	50,000	50,000	34.00%	34.00%	87.00%	87.00%	銀行業務
深圳坪山珠江村鎮銀行股份有限公司(i)(ii)	廣東省深圳市	300,000	300,000	35.00%	35.00%	77.00%	77.00%	銀行業務
東莞黃江珠江村鎮銀行股份有限公司(i)(ii)	廣東省東莞市	150,000	150,000	91.00%	35.00%	100.00%	100.00%	銀行業務
鄭州珠江村鎮銀行股份有限公司(i)(ii)	河南省自貿試驗 鄭州片區	200,000	200,000	35.00%	35.00%	90.00%	90.00%	銀行業務
湖南株洲珠江農村商業銀行股份有限公司	湖南省株洲市	600,000	600,000	51.00%	51.00%	51.00%	51.00%	銀行業務
潮州農村商業銀行股份有限公司(ii)	廣東省潮州市	2,633,342	2,633,342	57.72%	57.72%	58.22%	58.22%	銀行業務

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

1. 公司資料及架構(續)

本行及其子公司統稱為「本集團」。於2025年6月30日，本行於中國共有29家子公司，包括24家村鎮銀行、1家金融租賃公司及4家農村商業銀行。所有子公司均為有限公司。於2025年6月30日本行子公司的詳情如下(續)：

名稱	註冊及 經營地址	註冊資本(千元)		本行所持股權佔比		本行所持投票權佔比		主要業務
		2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日	2025年 6月30日	2024年 12月31日	
廣東南雄農村商業銀行股份有限公司(ii)	廣東省南雄市	431,800	431,800	51.00%	51.00%	53.39%	53.39%	銀行業務
韶關農村商業銀行股份有限公司	廣東省韶關市	1,373,718	1,373,718	50.10%	50.10%	50.10%	50.10%	銀行業務
珠江金融租賃有限公司	廣東省廣州市	1,500,000	1,500,000	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	金融租賃

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

(ii) 其他非控股股東與本行一致行動。因此，該等子公司的表決權比例高於本行所持股權比例。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

2. 編製基準及重要會計政策信息

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

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

本集團之簡明合併財務報表並未包括根據國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告會計準則編製全套財務報表所需的全部資料，且應與2024年度合併財務報表一併閱讀。

除下文所述者外，截至2025年6月30日止六個月期間簡明合併財務報表所使用的會計政策及計算方法與本集團截至2024年12月31日止年度的年度合併財務報表所呈列的有關政策及方法一致。

2.1 於本期間強制生效的國際財務報告會計準則的修訂

於本中期期間，本集團已首次應用下列一項由國際會計準則理事會所頒佈的經修訂國際財務報告會計準則，並於2025年1月1日或之後開始的年度期間強制生效，以編製本集團簡明合併財務報表：

國際會計準則第21號的修訂

缺乏可兌換性

於本中期期間採用一項經修訂國際財務報告會計準則對本集團於本期間及之前期間的財務狀況及表現以及載列於該等簡明合併財務報表的披露並無重大影響。

本集團尚無提早採納已頒佈但尚未生效的新訂及經修訂國際財務報告會計準則。

3. 會計判斷和估計

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

編製簡明合併財務報表時，本集團會計政策及估計不確定性的主要來源與截至2024年12月31日止年度合併財務報表中應用的一致。

4. 經營分部資料

4.1 經營分部

出於管理目的，本集團分為如下四個經營分部：

公司銀行業務

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

零售銀行業務

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

金融市場業務

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

其他業務

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

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

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4. 經營分部資料(續)

4.1 經營分部(續)

	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
截至2025年6月30日止六個月(未經審計)					
利息收入	7,107,258	3,716,624	6,883,529	-	17,707,411
利息支出	(3,164,528)	(5,478,092)	(2,501,443)	-	(11,144,063)
分部間利息(支出)/收入	(263,601)	4,432,860	(4,169,259)	-	-
利息淨收入	3,679,129	2,671,392	212,827	-	6,563,348
手續費及佣金收入	258,158	179,324	147,649	-	585,131
手續費及佣金支出	(24,877)	(88,005)	(100,581)	-	(213,463)
手續費及佣金淨收入	233,281	91,319	47,068	-	371,668
交易淨收益	-	-	258,317	-	258,317
金融投資淨收益	-	-	789,044	-	789,044
出售子公司的淨收益	-	-	-	13,046	13,046
其他收入、收益或損失淨額	174	(4,185)	(331)	46,377	42,035
營業收入	3,912,584	2,758,526	1,306,925	59,423	8,037,458
營業費用	(983,640)	(1,759,885)	(195,612)	(57,890)	(2,997,027)
信用減值損失	(2,836,440)	(530,702)	(438,906)	(2,195)	(3,808,243)
其他資產減值損失	(3,804)	(2,408)	(83)	(520)	(6,815)
稅前利潤/(損失)	88,700	465,531	672,324	(1,182)	1,225,373
所得稅抵扣					284,628
本期淨利潤					1,510,001
其他分部信息：					
折舊及攤銷	99,986	182,541	15,252	4,842	302,621
資本性支出	36,312	66,293	5,539	1,759	109,903
於2025年6月30日(未經審計)					
分部資產	447,782,044	192,489,399	752,711,753	118,699	1,393,101,895
分部負債	(410,967,472)	(634,713,952)	(258,334,202)	(445,104)	(1,304,460,730)
其他分部信息：					
信貸承諾	153,540,031	31,387,368	-	-	184,927,399

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4. 經營分部資料(續)

4.1 經營分部(續)

	公司銀行業務	零售銀行業務	金融市場業務	其他	合計
截至2024年6月30日止六個月(未經審計)					
利息收入	9,097,014	4,281,343	5,216,904	–	18,595,261
利息支出	(3,524,406)	(5,529,838)	(3,271,043)	–	(12,325,287)
分部間利息(支出)/收入	(2,118,553)	3,988,115	(1,869,562)	–	–
利息淨收入	3,454,055	2,739,620	76,299	–	6,269,974
手續費及佣金收入	244,089	218,310	47,110	–	509,509
手續費及佣金支出	(44,589)	(79,879)	(69,263)	–	(193,731)
手續費及佣金淨收入	199,500	138,431	(22,153)	–	315,778
交易淨收益	–	–	386,939	–	386,939
金融投資淨收益	–	–	488,846	–	488,846
其他收入、收益或損失淨額	(201,651)	9,588	1,127	75,358	(115,578)
營業收入	3,451,904	2,887,639	931,058	75,358	7,345,959
營業費用	(948,622)	(1,780,241)	(232,500)	(68,815)	(3,030,178)
信用減值損失	(2,160,823)	(598,257)	(146,586)	(10,320)	(2,915,986)
稅前利潤/(損失)	342,459	509,141	551,972	(3,777)	1,399,795
所得稅抵免					300,846
本期淨利潤					1,700,641
其他分部信息：					
折舊及攤銷	95,186	186,338	21,134	2,977	305,635
資本性支出	210,458	398,171	45,311	7,224	661,164
於2024年12月31日止(經審計)					
分部資產	430,718,524	189,275,900	730,245,765	40,835	1,350,281,024
分部負債	(393,879,804)	(618,830,559)	(246,742,063)	(37,354)	(1,259,489,780)
其他分部信息：					
信貸承諾	143,155,432	32,541,261	–	–	175,696,693

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

4. 經營分部資料(續)

4.2 地區資料

本集團主要於中國廣東省經營業務。主要客戶及非流動資產均位於中國廣東省。

5. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
利息收入		
發放貸款和墊款	11,477,132	12,608,052
金融投資		
— 以攤餘成本計量的金融投資	2,811,947	2,978,351
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	1,664,013	1,394,144
存放同業及其他金融機構款項	1,003,609	992,002
存放中央銀行款項	409,866	410,515
買入返售金融資產	340,844	212,197
小計	17,707,411	18,595,261
利息支出		
客戶存款	(8,613,160)	(9,373,535)
已發行債務證券	(1,690,889)	(1,906,610)
同業及其他金融機構存放款項	(283,653)	(469,064)
向其他銀行借款(i)	(197,529)	(205,385)
向中央銀行借款	(145,385)	(221,161)
賣出回購金融資產款	(200,700)	(125,401)
租賃負債	(12,747)	(24,131)
小計	(11,144,063)	(12,325,287)
利息淨收入	6,563,348	6,269,974

(i) 該利息支出為本行一家非銀行子公司的銀行借款的利息支出。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

6. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
手續費及佣金收入		
代理及託管類服務費	126,293	119,605
結算及電子渠道業務費	86,829	80,515
銀行卡手續費	60,535	80,200
理財產品相關手續費	60,724	55,579
銀團貸款業務費	46,601	71,530
擔保及承諾服務費	38,973	34,347
承兌業務手續費	17,409	15,546
其他	147,767	52,187
小計	585,131	509,509
手續費及佣金支出	(213,463)	(193,731)
手續費及佣金淨收入	371,668	315,778

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

7. 交易淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
債券投資		
未實現債券投資損失	(302,983)	(138,888)
已實現債券投資收益	332,383	407,730
小計	29,400	268,842
基金投資		
未實現基金(損失)/收益	(179,270)	239,577
已實現基金收益	364,638	250,138
小計	185,368	489,715
其他	43,549	(371,618)
合計	258,317	386,939

8. 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
處置以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資產生的淨收益	703,301	488,846
處置以攤餘成本計量的金融投資產生的淨收益	85,743	—
合計	789,044	488,846

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

9. 其他收入、收益或損失淨額

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
政府補助及補貼	27,704	26,747
匯兌淨虧損	(3,019)	(189,908)
出售物業和設備、抵債資產及租賃資產淨(損失)/收益	(2,963)	21,872
其他	20,313	25,711
合計	42,035	(115,578)

10. 營業費用

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
員工成本(i)	1,907,182	1,959,251
折舊及攤銷	302,621	305,635
稅金及附加	159,156	127,072
廣告及宣傳開支	57,346	71,002
其他	570,722	567,218
合計	2,997,027	3,030,178

(i) 員工成本

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
工資、獎金和津貼(包括內退)	1,262,964	1,339,787
社會保險、職工福利和其他	644,218	619,464
合計	1,907,182	1,959,251

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

11. 信用減值損失

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
發放貸款和墊款		
— 以攤餘成本計量的發放貸款和墊款	3,133,274	2,529,501
— 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	5,809	27,934
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	64,447	37,994
以攤餘成本計量的金融投資	247,486	69,572
表外業務	117,542	254,924
存放同業及其他金融機構款項	1,071	(55)
拆出資金	103,461	5,504
其他	135,153	(9,388)
合計	3,808,243	2,915,986

12. 所得稅抵免

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
當期所得稅	999,460	478,266
遞延所得稅	(1,284,088)	(779,112)
合計	(284,628)	(300,846)

當期所得稅按有關期間集團應課稅收入25%的法定稅率計算。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

12. 所得稅抵免(續)

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

	截至6月30日止六個月期間	
	2025	2024
稅前利潤	1,225,373	1,399,795
按稅率25%計算的稅項	306,343	349,949
免稅收入產生的稅務影響(i)	(850,311)	(705,098)
不可抵稅支出的稅務影響(ii)	66,363	46,544
永續債券利息開支的稅務影響	(83,400)	—
撥回過往年度因可抵扣暫時性差異確認的遞延所得稅	240,610	—
影響當期損益的過往年度所得稅調整	35,767	7,759
所得稅抵免	(284,628)	(300,846)

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

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

13. 股息

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
宣派普通股股息(i)	648,441	576,392
每股股息(人民幣元)(i)	0.045	0.040
宣派及支付永續債券股息(ii)	333,600	—
宣派及支付優先股股息(iii)	—	666,129

(i) 2024年度及2023年度股息分派

於2025年6月13日舉行的股東週年大會上批准了關於2024年的現金股息每股普通股人民幣0.045元(關於2023年的每股普通股人民幣0.040元)，總計為人民幣648,441千元(關於2023年為人民幣576,392千元)。

截至2025年6月30日止六個月內，2024年的末期股息確認分派但未支付。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

13. 股息 (續)

(ii) 派發永續債券

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

上述利息已於截至2025年6月30日止六個月期間確認分派及支付。

(iii) 派發優先股

董事會於2024年4月25日批准派發優先股現金股息，總額為人民幣666,129千元。本行已於2024年6月20日全部贖回該等優先股。

14. 每股收益

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

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
歸屬於本行普通股股東的期內利潤	1,374,266	1,475,088
減：歸屬於本行其他權益工具持有者的期內分配	(333,600)	(666,129)
歸屬於本行普通股股東的期內淨利潤	1,040,666	808,959
除：已發行普通股的加權平均數 (千股)	14,409,789	14,409,789
基本及稀釋每股收益 (人民幣元)	0.07	0.06

截至2025年及2024年6月30日止六個月內，概無潛在稀釋普通股，因此稀釋每股收益與基本每股收益相同。

優先股的轉股特徵被視為屬於或有可發行普通股。截至2024年6月30日止六個月，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。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

15. 現金及存放中央銀行款項

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
庫存現金	1,749,608	2,865,931
存放中央銀行的法定存款準備金(i)	49,305,085	47,240,584
存放中央銀行的超額準備金(ii)	16,582,108	24,427,969
存放中央銀行的財政性存款	50,259	215,573
合計	67,687,060	74,750,057

(i) 本集團按規定向中國人民銀行繳存法定存款準備金，該等存放中央銀行的法定存款準備金不能用於本集團日常業務。於2025年6月30日，本行的人民幣存款法定準備金比率為5.00%（2024年12月31日：5.00%），而子公司則按其各自所在地應用不同的比率。外幣存款法定準備金比率為4.00%（2024年12月31日：4.00%）。人民幣準備金按照中國人民銀行規定計算利息。

(ii) 超額準備金主要用作結算用途。

16. 存放同業及其他金融機構款項

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
存放中國境內銀行同業款項	20,674,103	14,304,816
存放中國境外銀行同業款項	608,245	638,567
存放中國境內其他金融機構款項	487,127	638,067
應收利息	46,169	53,203
小計	21,815,644	15,634,653
減：減值準備	(1,686)	(615)
合計	21,813,958	15,634,038

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

17. 拆出資金

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
拆放中國境內銀行同業款項	470,000	129,391
拆放中國境內其他金融機構款項	81,449,720	70,039,720
拆放中國境外銀行同業款項	501,102	992,405
應收利息	92,351	104,542
小計	82,513,173	71,266,058
減：減值準備	(566,384)	(462,923)
合計	81,946,789	70,803,135

18. 買入返售金融資產

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
按相關抵押品類別分析		
— 債券	31,996,586	30,050,824
— 票據	1,419,320	—
應收利息	7,230	3,844
小計	33,423,136	30,054,668
減：減值準備	(2,236)	(46)
合計	33,420,900	30,054,622

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19. 發放貸款和墊款

(a) 發放貸款和墊款

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
以攤餘成本計量的貸款和墊款		
公司貸款和墊款		
— 公司貸款	435,329,466	421,552,001
— 票據貼現	84,782	89,393
	435,414,248	421,641,394
個人貸款和墊款		
— 個人住房按揭	84,220,367	78,730,779
— 個人經營貸款	74,383,439	73,723,714
— 個人消費貸款	20,577,607	22,200,064
— 信用卡透支	13,600,950	13,310,014
	192,782,363	187,964,571
以攤餘成本計量的貸款和墊款總額	628,196,611	609,605,965
減：減值準備	(24,127,809)	(22,025,777)
以攤餘成本計量的貸款和墊款淨額	604,068,802	587,580,188
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的貸款和墊款		
公司貸款和墊款		
— 票據貼現和福費廷	89,147,828	110,628,261
發放貸款和墊款淨額	693,216,630	698,208,449

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19. 發放貸款和墊款（續）

(b) 按階段分析的貸款和墊款：

	於2025年6月30日				合計
	第1階段	第2階段	第3階段	購買或源生的 信用減值貸款	
以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款總額					
— 公司貸款	322,827,536	86,065,062	26,506,702	14,948	435,414,248
— 個人貸款	181,242,962	4,550,973	6,963,952	24,476	192,782,363
	504,070,498	90,616,035	33,470,654	39,424	628,196,611
減：減值準備					
— 公司貸款	(2,886,588)	(6,089,228)	(8,841,637)	(906)	(17,818,359)
— 個人貸款	(1,584,136)	(947,004)	(3,778,184)	(126)	(6,309,450)
	(4,470,724)	(7,036,232)	(12,619,821)	(1,032)	(24,127,809)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	499,599,774	83,579,803	20,850,833	38,392	604,068,802
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	89,147,828	—	—	—	89,147,828

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19. 發放貸款和墊款(續)

(b) 按階段分析的貸款和墊款：(續)

	於2024年12月31日				合計
	第1階段	第2階段	第3階段	購買或源生的 信用減值貸款	
以攤餘成本計量的發放 貸款和墊款總額					
— 公司貸款	318,790,121	77,629,796	25,205,752	15,725	421,641,394
— 個人貸款	178,487,102	3,963,192	5,462,190	52,087	187,964,571
	497,277,223	81,592,988	30,667,942	67,812	609,605,965
減：減值準備					
— 公司貸款	(2,844,850)	(5,012,176)	(8,542,001)	(794)	(16,399,821)
— 個人貸款	(1,716,672)	(813,547)	(3,095,514)	(223)	(5,625,956)
	(4,561,522)	(5,825,723)	(11,637,515)	(1,017)	(22,025,777)
以攤餘成本計量的發放貸款和墊款淨額	492,715,701	75,767,265	19,030,427	66,795	587,580,188
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	110,628,261	—	—	—	110,628,261

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19. 發放貸款和墊款(續)

(c) 預期信用損失準備變動

以攤餘成本計量的發放貸款和墊款的預期信用損失準備變動：

	截至2025年6月30日止六個月期間				
	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
	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2025年1月1日	4,561,522	5,825,723	11,637,515	1,017	22,025,777
本期計提	211,674	1,374,348	1,547,237	15	3,133,274
核銷或處置	—	—	(879,215)	—	(879,215)
收回前期已核銷貸款和墊款	—	—	354,447	—	354,447
轉移	(302,472)	(163,839)	466,311	—	—
轉移至第1階段	88,148	(61,914)	(26,234)	—	—
轉移至第2階段	(332,854)	355,582	(22,728)	—	—
轉移至第3階段	(57,766)	(457,507)	515,273	—	—
其他	—	—	(506,474)	—	(506,474)
於2025年6月30日	4,470,724	7,036,232	12,619,821	1,032	24,127,809

	截至2024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 信用減值貸款	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2024年1月1日	4,628,037	5,616,679	12,163,780	1,175	22,409,671
本年計提／(轉回)	210,490	1,048,927	5,737,116	(158)	6,996,375
核銷或處置	—	—	(7,468,976)	—	(7,468,976)
收回前期已核銷貸款和墊款	—	—	781,352	—	781,352
轉移	(277,005)	(839,883)	1,116,888	—	—
轉移至第1階段	277,019	(229,009)	(48,010)	—	—
轉移至第2階段	(412,760)	504,263	(91,503)	—	—
轉移至第3階段	(141,264)	(1,115,137)	1,256,401	—	—
其他	—	—	(692,645)	—	(692,645)
於2024年12月31日	4,561,522	5,825,723	11,637,515	1,017	22,025,777

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

19. 發放貸款和墊款(續)

(c) 預期信用損失準備變動(續)

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

	截至2025年6月30日止六個月期間			
	第1階段	第2階段	第3階段	合計
	12個月預期 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2025年1月1日	2,921	—	—	2,921
本期計提	5,809	—	—	5,809
於2025年6月30日	8,730	—	—	8,730

	截至2024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2024年1月1日	65,681	—	—	65,681
本年轉回	(62,760)	—	—	(62,760)
於2024年12月31日	2,921	—	—	2,921

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

20. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
為交易而持有的非上市金融投資		
債券投資		
— 政府債券	24,153,430	18,174,698
— 政策性銀行發行的債券	10,643,495	6,814,016
— 金融機構發行的債券	1,500,608	1,405,661
— 公司債券	761,922	143,541
同業存單	2,381,508	6,897,186
其他銀行和非銀行金融機構發行的資產支持證券	11,945	11,662
小計	39,452,908	33,446,764
其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
上市 — 其他投資	286,932	310,169
非上市		
— 信託和資產管理計劃	3,150,888	3,420,534
— 基金投資	35,049,074	35,322,630
— 其他投資	2,566,488	2,573,318
小計	41,053,382	41,626,651
合計	80,506,290	75,073,415

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
非上市金融投資		
債券投資		
— 政府債券	117,782,064	99,290,126
— 政策性銀行發行的債券	68,699,365	56,990,808
— 金融機構發行的債券	1,303,953	3,046,516
— 公司債券	1,272,395	736,363
同業存單	3,901,039	3,861,836
信託和資產管理計劃(i)	4,310,911	4,321,331
其他銀行和非銀行金融機構發行的資產支持證券	—	10
應收利息	3,455,144	2,795,114
合計	200,724,871	171,042,104

- (i) 於2025年6月30日及2024年12月31日，信託和資產管理計劃最終投向主要為信貸類資產，且分類為第二階段或第三階段。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

21. 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資(續)

(a) 預期信用損失準備變動

	截至2025年6月30日止六個月			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期 預期信用損失	第3階段 整個存續期 預期信用損失	
於2025年1月1日	8,655	81,892	2,390,206	2,480,753
本期計提	12,077	10,401	41,969	64,447
收回前期已核銷的以公允價值計量且 其變動計入其他綜合收益的金融投資	—	—	9,089	9,089
於2025年6月30日	20,732	92,293	2,441,264	2,554,289

	截至2024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2024年1月1日	11,528	78,885	2,403,718	2,494,131
本年(轉回)/計提	(2,873)	3,007	86,488	86,622
核銷或處置	—	—	(100,000)	(100,000)
於2024年12月31日	8,655	81,892	2,390,206	2,480,753

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

22. 以攤餘成本計量的金融投資

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
非上市金融投資		
政府債券	121,418,161	113,611,189
政策性銀行發行的債券	65,112,981	70,261,926
金融機構發行的債券	843,620	4,642,325
同業存單	1,800,087	1,287,819
公司債券	458,779	558,779
信託和資產管理計劃(i)	6,995,115	7,120,963
應收利息	3,979,539	3,967,532
小計	200,608,282	201,450,533
減：減值準備	(1,889,410)	(1,639,839)
合計	198,718,872	199,810,694

- (i) 於2025年6月30日及2024年12月31日，信託和資產管理計劃主要投向為信貸類資產，且分類為第二階段或第三階段。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

22. 以攤餘成本計量的金融投資 (續)

(a) 預期信用損失準備變動

	截至2025年6月30日止六個月			合計
	第1階段 12個月預期 信用損失	第2階段 整個存續期預 期信用損失	第3階段 整個存續期預 期信用損失	
於2025年1月1日	7,526	11,547	1,620,766	1,639,839
本期計提	16,551	—	230,935	247,486
收回前期已核銷的以攤餘成本計量的 金融投資	—	—	2,085	2,085
於2025年6月30日	24,077	11,547	1,853,786	1,889,410

	截至2024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2024年1月1日	16,361	31,453	1,900,685	1,948,499
本年(轉回)/計提	(8,835)	654	99,191	91,010
核銷或處置	—	—	(429,670)	(429,670)
收回前期已核銷的以攤餘成本計量的 金融投資	—	—	30,000	30,000
轉移至第3階段	—	(20,560)	20,560	—
於2024年12月31日	7,526	11,547	1,620,766	1,639,839

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

23. 物業及設備

	租入固定資產					
	房屋及建築物	在建工程	改良支出	機器及設備	運輸工具	合計
成本						
於2025年1月1日	6,153,515	1,053,116	616,964	1,412,653	20,057	9,256,305
增加	2,711	37,185	–	15,857	–	55,753
在建工程轉入	959	(4,360)	–	3,401	–	–
處置	(6,190)	–	(69,177)	(102,453)	(2,219)	(180,039)
其他轉出	(1,299)	(4,376)	–	–	–	(5,675)
於2025年6月30日	6,149,696	1,081,565	547,787	1,329,458	17,838	9,126,344
累計折舊						
於2025年1月1日	4,174,098	–	597,159	1,172,900	16,446	5,960,603
本期計提	47,448	–	2,824	54,459	1,742	106,473
處置	(6,159)	–	(69,177)	(96,645)	(2,126)	(174,107)
其他轉出	(1,208)	–	–	–	–	(1,208)
於2025年6月30日	4,214,179	–	530,806	1,130,714	16,062	5,891,761
賬面淨值						
於2025年6月30日	1,935,517	1,081,565	16,981	198,744	1,776	3,234,583
於2025年1月1日	1,979,417	1,053,116	19,805	239,753	3,611	3,295,702

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

23. 物業及設備(續)

	房屋及建築物	在建工程	租入固定 資產改良支出	機器及設備	運輸工具	合計
成本						
於2024年1月1日	5,873,629	810,390	616,455	1,389,973	25,788	8,716,235
增加	37,971	648,026	509	21,887	1,131	709,524
投資性房地產轉入	12,852	—	—	—	—	12,852
在建工程轉入	265,837	(331,346)	—	65,509	—	—
處置	(18,361)	—	—	(64,716)	(6,862)	(89,939)
其他轉出	(18,413)	(73,954)	—	—	—	(92,367)
於2024年12月31日	6,153,515	1,053,116	616,964	1,412,653	20,057	9,256,305
累計折舊						
於2024年1月1日	4,070,712	—	583,878	1,133,511	19,707	5,807,808
本年計提	115,005	—	13,281	99,106	3,132	230,524
投資性房地產轉入	12,148	—	—	—	—	12,148
處置	(12,061)	—	—	(59,717)	(6,393)	(78,171)
其他轉出	(11,706)	—	—	—	—	(11,706)
於2024年12月31日	4,174,098	—	597,159	1,172,900	16,446	5,960,603
賬面淨值						
於2024年12月31日	1,979,417	1,053,116	19,805	239,753	3,611	3,295,702
於2024年1月1日	1,802,917	810,390	32,577	256,462	6,081	2,908,427

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

24. 商譽

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
湖南株洲珠江農村商業銀行股份有限公司 (「株洲珠江農商銀行」)	382,216	382,216
潮州農村商業銀行股份有限公司(「潮州農商銀行」)	476,181	476,181
減：減值準備		
— 株洲珠江農商銀行	(124,160)	(124,160)
— 潮州農商銀行	—	—
	734,237	734,237

25. 遞延所得稅

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

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	41,020,813	10,255,203	36,820,064	9,205,016
預計負債	3,630,674	907,669	4,828,913	1,207,228
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	148,528	37,132	194,446	48,612
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具的公允價值變動	4,085,418	1,021,355	3,633,380	908,345
其他	8,310,554	2,077,639	6,801,681	1,700,421
小計	57,195,987	14,298,998	52,278,484	13,069,622

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

25. 遞延所得稅(續)

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)
遞延所得稅負債：				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合 收益的金融投資的公允價值變動	(1,792,746)	(448,187)	(2,717,292)	(679,323)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具的公允價值變動	(18,454)	(4,614)	(12,337)	(3,084)
其他	(968,519)	(242,130)	(1,041,270)	(260,318)
小計	(2,779,719)	(694,931)	(3,770,899)	(942,725)
遞延所得稅資產淨值	54,416,268	13,604,067	48,507,585	12,126,897

已確認的遞延所得稅資產及負債變動如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
期／年初餘額	12,126,897	11,154,869
計入損益	1,284,088	2,185,766
計入／(扣除自)其他綜合收益	199,820	(1,213,738)
出售子公司產生的減少	(6,738)	—
期／年末餘額	13,604,067	12,126,897

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26. 其他資產

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
應收信貸資產轉讓款	6,286,664	6,211,140
應收利息	1,754,934	1,035,401
使用權資產(a)	1,496,720	1,571,849
其他應收款項及預付款	845,660	887,820
抵債資產(b)	568,204	514,683
結算及清算款項	555,417	1,009,940
無形資產(c)	419,535	440,719
長期待攤費用	70,181	76,025
投資性房地產	19,640	22,968
其他	334,041	454,170
小計	12,350,996	12,224,715
減：減值準備	(1,253,291)	(1,350,144)
合計	11,097,705	10,874,571

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26. 其他資產(續)

(a) 使用權資產

	物業及設備	土地使用權	合計
成本			
於2025年1月1日	1,328,539	1,091,966	2,420,505
增加	78,126	—	78,126
處置	(60,605)	—	(60,605)
於2025年6月30日	1,346,060	1,091,966	2,438,026
累計折舊			
於2025年1月1日	676,449	172,207	848,656
本期計提	99,615	13,514	113,129
處置	(20,479)	—	(20,479)
於2025年6月30日	755,585	185,721	941,306
賬面淨值			
於2025年6月30日	590,475	906,245	1,496,720
於2025年1月1日	652,090	919,759	1,571,849

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26. 其他資產(續)

(a) 使用權資產(續)

	物業及設備	土地使用權	合計
成本			
於2024年1月1日	1,307,058	1,125,367	2,432,425
增加	214,082	—	214,082
處置	(192,601)	(33,401)	(226,002)
於2024年12月31日	1,328,539	1,091,966	2,420,505
累計折舊			
於2024年1月1日	642,544	146,398	788,942
本年計提	198,919	26,084	225,003
處置	(165,014)	(275)	(165,289)
於2024年12月31日	676,449	172,207	848,656
賬面淨值			
於2024年12月31日	652,090	919,759	1,571,849
於2024年1月1日	664,514	978,969	1,643,483

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26. 其他資產(續)

(b) 抵債資產

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
房屋及建築物	555,104	501,583
其他	13,100	13,100
小計	568,204	514,683
減：減值準備	(116,850)	(110,035)
合計	451,354	404,648

減值準備變動如下：

	房屋及建築物	其他	合計
於2024年1月1日	94,374	28	94,402
本年計提	41,846	—	41,846
本年處置	(26,213)	—	(26,213)
於2024年12月31日	110,007	28	110,035
於2025年1月1日	110,007	28	110,035
本期計提	6,815	—	6,815
於2025年6月30日	116,822	28	116,850

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26. 其他資產(續)

(c) 無形資產

	軟件
成本	
於2025年1月1日	1,215,925
增加	45,670
處置	(70,006)
於2025年6月30日	1,191,589
累計攤銷	
於2025年1月1日	775,206
本期計提	64,319
處置	(67,471)
於2025年6月30日	772,054
賬面淨值	
於2025年6月30日	419,535
於2025年1月1日	440,719

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

26. 其他資產(續)

(c) 無形資產(續)

		軟件
成本		
於2024年1月1日		1,149,299
增加		203,738
處置		(137,112)
於2024年12月31日		1,215,925
累計攤銷		
於2024年1月1日		795,962
本年計提		116,356
處置		(137,112)
於2024年12月31日		775,206
賬面淨值		
於2024年12月31日		440,719
於2024年1月1日		353,337

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

27. 同業及其他金融機構存放款項

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中國境內銀行同業存放	1,556,186	1,051,312
中國境內其他金融機構存放	19,119,996	35,979,861
應付利息	87,854	169,662
合計	20,764,036	37,200,835

28. 拆入資金

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
中國境內銀行同業拆入資金	5,600,000	5,460,000
應付利息	4,782	2,878
合計	5,604,782	5,462,878

29. 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
交易性金融負債		
債券賣空	2,179,242	5,252,953
貴金屬相關金融負債	71,004	18,911
合計	2,250,246	5,271,864

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

30. 賣出回購金融資產款

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
按相關抵押品類別分析：		
－ 債券	53,836,448	29,622,955
－ 票據	5,309,483	—
應付利息	5,671	608
合計	59,151,602	29,623,563

31. 客戶存款

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
活期存款		
－ 公司客戶	126,634,887	135,917,030
－ 個人客戶	132,350,042	127,903,928
	258,984,929	263,820,958
定期存款		
－ 公司客戶	182,008,355	175,894,836
－ 個人客戶	480,622,728	461,423,509
	662,631,083	637,318,345
其他存款	74,135,171	57,510,690
應付利息	19,007,243	20,808,784
合計	1,014,758,426	979,458,777

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

32. 已發行債務證券

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
二級資本債券(a)	15,175,425	15,527,882
已發行的銀行間同業存單(b)	140,491,593	143,514,872
金融債(c)	—	3,057,702
合計	155,667,018	162,100,456

(a) 二級資本債券

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

(b) 已發行的銀行間同業存單

於2025年6月30日，餘額為人民幣1,404.92億元(2024年12月31日：人民幣1,435.15億元)，利率介乎1.60%至2.12%(2024年12月31日：1.66%至2.52%)，且款項於2025年及2026年到期。

(c) 金融債

經人民銀行和中國銀保監會批准，本行於2022年5月5日在國內銀行間債券市場發行金額人民幣30億元的金融債。債券為期3年，固定票息率為2.89%。該等債券已於2025年5月全數償還。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33. 其他負債

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
向其他銀行借款(a)	15,800,956	17,238,249
應付職工薪酬(b)	2,226,153	2,203,441
預計負債(c)	1,023,280	910,738
租賃負債	617,503	679,278
其他應交稅費	416,634	545,014
來自承租人的擔保按金(d)	242,628	338,815
應付存款保險費	203,913	203,491
票據再貼現負債	200,408	861,024
結算及清算款項	153,362	352,890
遞延收益	91,341	97,497
暫收保證金及未付質保金	57,078	55,945
應付股息	655,430	2,260
其他	646,335	442,577
合計	22,335,021	23,931,219

(a) 向其他銀行借款

於2025年6月30日，本行全資子公司珠江金融租賃有限公司為租賃經營業務向其他銀行借入長期及短期貸款，貸款原定到期期限為3至60個月（2024年12月31日：3至60個月），而利率介乎1.85%至3.08%（2024年12月31日：2.05%至3.18%）。

(b) 應付職工薪酬

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
工資、獎金及津貼	1,136,675	1,122,295
社會保險費	4,984	5,475
住房公積金	376	281
職工福利	192,104	194,004
設定提存計劃	2,369	3,692
設定受益計劃		
— 補充退休福利(i)	813,445	781,608
內退福利	76,200	96,086
合計	2,226,153	2,203,441

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33. 其他負債(續)

(b) 應付職工薪酬(續)

(i) 補充退休福利

於截至2025年6月30日止六個月內，本集團並無被沒收的供款來減少其本期間的供款水平(截至2024年12月31日止年度：無)。

本集團的補充退休福利變動如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
於1月1日	781,608	685,134
於損益確認的設定受益成本	54,543	81,054
於其他綜合收益確認的設定收益成本	7,681	69,224
期間／年度已付福利	(30,387)	(53,804)
期／年末	813,445	781,608

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
折現率	1.65%-1.90%	1.68%-1.97%
預期福利增長率	0-5.00%	0-5.00%

未來死亡率的假設是基於中國內地公佈的中國人壽保險死亡率表之統計數據作出。

補充退休福利義務現值主要假設變動的敏感性並不重大。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

33. 其他負債(續)

(c) 預計負債

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
預計負債的預期信用損失	938,227	820,685
訴訟的預計負債	85,053	90,053
合計	1,023,280	910,738

按階段劃分的貸款承諾及財務擔保合同的預期信用損失如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
第1階段	402,917	592,448
第2階段	534,402	227,918
第3階段	908	319
合計	938,227	820,685

(d) 來自承租人的擔保按金

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

34. 股本

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

	2025年6月30日		2024年12月31日	
	股份數目 千股	面值	股份數目 千股	面值
期／年初及期／年末數	14,409,789	14,409,789	14,409,789	14,409,789

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

35. 其他權益工具

(a) 期末發行在外的永續債券

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

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

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

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

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

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

(b) 優先股變動

經中國相關監管機構批准，本行於2024年6月20日全額贖回全部71,500,000股面值14.3億美元（折合人民幣10,172,019千元）的境外優先股。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

36. 儲備

(a) 資本公積

資本公積主要包括按高於面值的價格發行新股形成的股本溢價及股東捐贈。

(b) 盈餘公積

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

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

截至2025年6月30日止六個月，本集團並無提取法定盈餘公積（截至2024年12月31日止年度：人民幣177百萬元）。

(c) 一般風險準備

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

截至2025年6月30日止六個月，本集團向一般儲備轉撥人民幣36百萬元（截至2024年12月31日止年度：人民幣1,312百萬元）；於2025年6月30日及2024年12月31日，該準備已按規定達到風險資產期／年末餘額的1.5%。

(d) 其他儲備

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

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

37. 其他綜合收益組成部份

	歸屬於 本行股東		本期變動		歸屬於 本行股東 非控制性 權益(稅後)		歸屬於 本行股東
	於2024年 12月31日	稅前金額	轉至損益 的淨額	稅項費用	歸屬於 本行股東 (稅後)	歸屬於 非控制性 權益(稅後)	於2025年 6月30日
其後年度將不會重新分類計入 損益的其他綜合收益：							
重新計量設定受益計劃損失	(146,506)	(7,681)	-	-	(7,342)	(339)	(153,848)
其後年度可能重新分類計入損益 的其他綜合收益：							
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資的 公允價值變動	1,606,806	(175,325)	(703,301)	219,656	(555,433)	(103,537)	1,051,373
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資的 預期信用損失變動	1,865,283	79,346	-	(19,836)	59,840	(330)	1,925,123
合計	3,325,583	(103,660)	(703,301)	199,820	(502,935)	(104,206)	2,822,648

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

37. 其他綜合收益組成部份 (續)

	歸屬於 本行股東		本年變動		歸屬於 本行股東 (稅後)	歸屬於 非控制性 權益 (稅後)	歸屬於 本行股東 於2024年 12月31日
	於2023年 12月31日	稅前金額	轉至損益 的淨額	稅項費用			
其後年度將不會重新分類計入 損益的其他綜合收益：							
重新計量設定受益計劃損失	(78,013)	(69,224)	-	-	(68,493)	(731)	(146,506)
其後年度可能重新分類計入損益 的其他綜合收益：							
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資的 公允價值變動	(1,871,088)	5,588,566	(657,478)	(1,232,772)	3,477,894	220,422	1,606,806
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資的 預期信用損失變動	1,921,991	(76,138)	-	19,034	(56,708)	(396)	1,865,283
合計	(27,110)	5,443,204	(657,478)	(1,213,738)	3,352,693	219,295	3,325,583

38. 現金及現金等價物餘額分析

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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
庫存現金	1,749,608	2,865,931
存放中央銀行的超額準備金	16,582,108	24,427,969
存放同業及其他金融機構款項	14,403,590	7,309,814
拆出資金	971,102	1,003,188
合計	33,706,408	35,606,902

39. 出售子公司

於本中期期間，本行訂立一項出售協議以出售其於本行子公司三水珠江村鎮銀行股份有限公司(「三水珠江村鎮銀行」)的33.40%股權予廣東順德農村商業銀行股份有限公司，代價為人民幣119百萬元。截至出售日期，三水珠江村鎮銀行的淨資產為人民幣317百萬元，及出售於2025年6月完成，本銀行於該日失去對三水珠江村鎮銀行的控制權。本行確認出售三水珠江村鎮銀行的收益為人民幣13百萬元。

於完成日期，三水珠江村鎮銀行有限公司持有現金及現金等價物人民幣640百萬元。

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分風險與回報，令相關資產不符合終止確認條件，則本集團將繼續在合併財務狀況表中確認上述資產。評估金融資產的可收回性已考慮潛在轉讓交易，特別是在估計不同情景下的未來現金流量及權重時。

(a) 債券借貸安排

於2025年6月30日，本集團與客戶訂立了債券借貸協定，借出分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資、以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資或以攤餘成本計量的金融投資的債券分別為人民幣125百萬元、人民幣3,984百萬元及人民幣1,159百萬元(2024年12月31日：分別為人民幣1,086百萬元、人民幣6,809百萬元及人民幣14,863百萬元)。交易對手在本集團並無任何違約的情況下，可將上述證券再次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) 轉讓信貸資產

截至2025年6月30日止六個月，本行向獨立第三方轉讓若干信貸資產且該等信貸資產已符合終止認列之條件，而該等信貸資產的總金額並不重大。

截至2024年12月31日止年度，經本行董事會及股東大會批准，本行將本行持有的總金額為人民幣14,592百萬元的信貸資產(包括本金、利息及信貸資產的相關費用)轉讓予一名獨立第三方(廣州資產管理有限公司)，對價為人民幣9,993百萬元。部分對價為應收款項(附註26)。由於與該等信貸資產相關的權利及義務已經轉移，本行已將信貸資產的絕大部分風險和報酬轉移至交易對手，因此完全終止確認轉讓資產。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41. 結構化主體

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

(a) 納入合併範圍內的結構化主體

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

於2025年6月30日，本集團納入合併範圍的結構化主體的資產淨值為人民幣62,284百萬元（2024年12月31日：人民幣66,430百萬元）。

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體

(i) 本集團管理的未納入合併範圍內的結構化主體

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

截至2025年6月30日止六個月，本集團因對該非保本理財產品提供資產管理服務而收取的中間業務收入為人民幣60百萬元（截至2024年12月31日：人民幣104百萬元）。本集團從非保本理財產品中獲取的收益與該類業務的最大損失風險敞口相等。本集團認為該等結構化主體相關的可變動回報並不顯著，因此未將其納入合併範圍內。

出於資產負債管理目的，本集團未納入合併範圍的結構化主體或會自本集團及其他銀行同業獲得短期融資。本集團並無合同義務為其提供融資。本集團可按照市場原則與該等未納入合併範圍的結構化主體進行回購和拆借交易。於2025年6月30日，無上述回購和拆借交易餘額（2024年12月31日：無）。

於2025年6月30日，由本集團管理的未納入合併範圍的非保本理財產品餘額為人民幣37,610百萬元（2024年12月31日：人民幣45,935百萬元）。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41. 結構化主體 (續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

(iii) 本集團投資的未納入合併財務報表範圍的結構性主體

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2025年6月30日	賬面價值	最大損失 風險敞口
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資		
基金投資	35,049,074	35,049,074
信託及資產管理計劃	3,150,888	3,150,888
其他銀行和非銀行金融機構發行的資產支持證券	11,945	11,945
其他投資	829,941	829,941
小計	39,041,848	39,041,848
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資		
信託及資產管理計劃	4,679,944	4,679,944
以攤餘成本計量的金融投資		
信託及資產管理計劃	5,617,164	5,617,164
合計	49,338,956	49,338,956

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

41. 結構化主體 (續)

(b) 未納入合併範圍內的結構化主體 (續)

(ii) 本集團投資的未納入合併財務報表範圍的結構性主體 (續)

於2024年12月31日	賬面價值	最大損失 風險敞口
<u>以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資</u>		
基金投資	35,322,630	35,322,630
信託及資產管理計劃	3,420,534	3,420,534
其他銀行和非銀行金融機構發行的 資產支持證券	11,662	11,662
其他投資	855,492	855,492
小計	39,610,318	39,610,318
<u>以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資</u>		
信託及資產管理計劃	4,694,180	4,694,180
其他銀行和非銀行金融機構發行的資產 支持證券	33	33
小計	4,694,213	4,694,213
<u>以攤餘成本計量的金融投資</u>		
信託及資產管理計劃	5,971,298	5,971,298
合計	50,275,829	50,275,829

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

42. 承諾及或有負債

(a) 貸款及信用卡承諾

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

本集團提供信用證及財務擔保，以保證客戶向第三方履行合同。

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

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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
銀行承兌匯票	60,526,324	64,713,843
開出信用證	21,808,129	3,185,073
開出保函	19,464,180	25,032,904
貸款承諾(i)	61,985,282	61,555,798
信用卡承諾	21,143,484	21,209,075
小計	184,927,399	175,696,693
減：信貸承諾準備	(938,227)	(820,685)
合計	183,989,172	174,876,008

(i) 本集團的貸款承諾屬可撤銷。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

42. 承諾及或有負債(續)

(b) 經營租賃承諾

本集團於本期／年度根據租賃安排租賃若干辦公物業，本集團已承諾訂立但尚未開始租賃的未來最低租賃付款總額為人民幣19百萬元(2024年12月31日：人民幣11百萬元)。

(c) 資本承諾

於期／年末，本集團的資本承諾如下：

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
已訂約但未撥備	177,930	173,021
已授權但未訂約	295,475	322,953

(d) 或有負債和承諾的信貸風險加權金額

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
或有負債和承諾	23,837,280	28,044,836

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

(e) 法律訴訟

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

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

43. 受託業務

(a) 委託貸款業務

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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
委託存款	(5,270,024)	(5,279,930)
委託貸款	5,270,024	5,279,930

(b) 理財服務

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

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團管理的未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品投資總規模已於附註41(b)(i)中披露。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

44. 質押資產

(a) 已質押金融資產

於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團的金融資產（指債券投資及票據）已作為負債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、向中央銀行借款、再貸款及財政性存款。於2025年6月30日，本集團質押作擔保物的金融資產的總賬面值分別約為人民幣102,932百萬元（2024年12月31日：人民幣76,009百萬元）。

(b) 已收擔保物

根據買入返售金融資產的條款，本集團收到債券投資作為擔保物。於2025年6月30日及2024年12月31日，本集團並無持有任何可轉售或再質押的擔保物。

45. 關聯方披露

(a) 關聯方關係

(i) 主要股東

於2025年6月30日及2024年12月31日，下列股東直接持有本行5%或以上權益或通過在董事會中派駐董事而對本行具有重大影響。

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

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 關聯方披露(續)

(a) 關聯方關係(續)

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

(b) 關聯方交易

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

(i) 本行與主要股東及受主要股東控制或共同控制的公司之間的交易

期／年末結餘	2025年 6月30日	2024年 12月31日
發放貸款和墊款	8,424,786	8,997,181
存放同業及其他金融機構款項	476	—
以攤餘成本計量的金融投資	103,251	101,515
同業及其他金融機構存放款項	56,757	503,811
客戶存款	3,745,429	4,713,104
信貸承諾	572,807	437,109

本期交易	截至6月30日止六個月期間 2025年	2024年
利息收入	112,858	182,683
利息支出	65,953	34,760
手續費及佣金收入	109	66
交易淨收益	—	972

截至2025年6月30日止六個月及截至2024年12月31日止年度，本集團未執行任何向關聯方轉讓信貸資產的交易。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 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

於本期間／年度，本集團於日常業務過程中與其他關聯方訂立交易。詳情如下：

期／年末結餘	2025年 6月30日	2024年 12月31日
發放貸款和墊款	4,026,571	2,387,120
拆出資金	360,000	1,810,000
同業及其他金融機構存放款項	5,033	43,743
客戶存款	268,545	520,706
信貸承諾	681,520	681,520

本期交易	截至6月30日止六個月期間	
	2025	2024
利息收入	40,751	44,786
利息支出	1,424	28,887
手續費及佣金收入	7	15
交易淨收益	—	916

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

45. 關聯方披露(續)

(c) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指擁有權力並直接或間接負責本集團的計劃、指導和控制的人員。

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
薪金、酬金及福利	6,769	8,779

與關鍵管理人員及其近親進行的交易列示如下：

期／年末餘額	2025年 6月30日	2024年 12月31日
客戶貸款和墊款	498	—
客戶存款	33,617	42,473

本期交易	截至6月30日止六個月期間	
	2025年	2024年
利息收入	8	—
利息支出	258	319
手續費及佣金收入	—	20

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46. 金融風險管理

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

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

本集團面臨的主要風險描述與分析如下：

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

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

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

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

46. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險

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

(i) 信用風險管理

貸款

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

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

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

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(i) 信用風險管理 (續)

貸款 (續)

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

債券及其他票據

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

按攤餘成本列賬的其他金融資產

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

同業交易

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

信貸承諾

這些工具的主要目的是確保客戶可以根據需要獲得資金。開立的擔保函、承兌、承兌匯票和信用證，代表在客戶無法履行其對第三方的義務時本集團將進行支付的不可撤銷承諾，承擔與貸款相同的信用風險。當信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。

46. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(ii) 風險限額管理及緩釋措施

本集團管理及限制信貸風險集中，包括集中至個人對手方、集團、行業及地區。

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

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

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

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

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

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

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(ii) 風險限額管理及緩釋措施 (續)

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。

(iii) 信用風險減值

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

第1階段（初始確認時並無信用減值）：12個月的預期信用損失；

第2階段（自初始確認後信用風險顯著增加）：整個存續期內的預期信用損失；

第3階段（信用減值資產）：整個存續期內的預期信用損失

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

階段分類

信用風險顯著增加

當滿足以下一個或多個標準時，本集團認為金融工具的信用風險已經顯著增加：

定量標準

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

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

46. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 信用風險減值(續)

信用風險顯著增加(續)

定性標準

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

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

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

於截至2025年6月30日止六個月及截至2024年12月31日止年度，本集團並無將任何金融工具認定為屬低信用風險。認定為低信用風險的金融工具無需於報告日期與其初始確認日期的信用風險相比較以進行評估。

違約及信用減值的定義

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

量化標準

借款人逾期超過90日。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iii) 信用風險減值 (續)

違約及信用減值的定義 (續)

定性標準

借款人符合「還款困難」標準時，表明借款人面臨嚴重財務困難，例如：

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

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

46. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 信用風險減值(續)

預期信用損失模型的輸入數據、假設及估計技術說明

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

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

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

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

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

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

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iii) 信用風險減值 (續)

預期信用損失模型的前瞻性信息

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

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

於截至2025年6月30日止六個月及截至2024年12月31日止年度，本集團在預期信用損失模型中考慮了不同經濟情景變化的影響。本集團在宏觀經濟信息分析和專家判斷的基礎上，採納了三種經濟情景(標準、悲觀和樂觀)。三種情況的權重於該期間／年度分別保持在80%、10%及10%。

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

46. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(iii) 信用風險減值(續)

敏感性分析

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

預期信用損失準備的分類

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

分類特徵如下：

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

公司貸款：按行業。

按減值評估所評估的風險：按第3階段的公司貸款。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(iv) 最大信用風險敞口

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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
存放中央銀行款項	65,937,452	71,884,126
存放同業及其他金融機構款項	21,813,958	15,634,038
拆出資金	81,946,789	70,803,135
買入返售金融資產	33,420,900	30,054,622
發放貸款和墊款		
— 以攤餘成本	604,068,802	587,580,188
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益	89,147,828	110,628,261
以攤餘成本計量的金融投資	198,718,872	199,810,694
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	77,652,870	72,189,928
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	200,724,871	171,042,104
其他金融資產	8,495,035	8,155,098
合計	1,381,927,377	1,337,782,194
信貸承諾	183,989,172	174,876,008

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(v) 發放貸款和墊款分析

按行業	2025年6月30日		2024年12月31日	
	金額	百分比	金額	百分比
公司貸款				
租賃和商務服務業	123,217,301	17.18%	123,298,900	17.12%
批發和零售業	57,111,471	7.96%	55,060,738	7.64%
製造業	51,926,680	7.24%	51,191,953	7.11%
房地產業	48,102,500	6.71%	45,120,010	6.26%
建築業	42,928,348	5.98%	39,628,272	5.50%
居民服務、修理和其他服務業	20,761,501	2.89%	19,887,999	2.76%
交通運輸、倉儲和郵政業	13,426,602	1.87%	11,970,409	1.66%
水利、環境和公共設施管理業	12,565,783	1.75%	11,245,579	1.56%
住宿和餐飲業	11,033,737	1.54%	10,426,058	1.45%
金融服務	9,811,013	1.37%	7,800,117	1.08%
教育	8,849,813	1.23%	9,931,187	1.38%
農、林、牧、漁業	8,778,288	1.22%	9,158,019	1.27%
信息傳輸、軟件和信息技術服務業	7,784,751	1.09%	7,711,635	1.07%
電力、熱力、燃氣及水的生產和供應業	5,070,374	0.71%	4,917,912	0.68%
文化、體育和娛樂業	4,438,949	0.62%	4,497,903	0.62%
衛生和社會工作	2,289,436	0.32%	2,076,210	0.29%
其他	7,232,919	1.01%	7,629,100	1.06%
小計	435,329,466	60.69%	421,552,001	58.51%
票據貼現和福費廷	89,232,610	12.44%	110,717,654	15.37%
個人貸款	192,782,363	26.87%	187,964,571	26.12%
合計	717,344,439	100.00%	720,234,226	100.00%

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(v) 發放貸款和墊款分析 (續)

按地區	2025年 6月30日	2024年 12月31日
廣州	604,898,866	606,508,911
珠江三角洲 (廣州除外)	41,709,507	41,533,512
廣東省其他地區	44,905,963	44,788,561
中部地區	18,593,578	19,389,840
環渤海地區	3,047,036	3,331,388
四川	2,017,733	2,162,385
江蘇	1,686,930	2,002,005
遼寧	484,826	517,624
合計	717,344,439	720,234,226

地域分佈如下。

中部地區：包括河南、湖南及江西；及

環渤海地區：包括北京及山東

按擔保物類型	2025年 6月30日	2024年 12月31日
信用貸款	197,611,695	198,182,319
保證貸款	142,693,341	154,725,406
抵押貸款	341,241,906	330,796,777
質押貸款	35,797,497	36,529,724
合計	717,344,439	720,234,226

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(v) 發放貸款和墊款分析(續)

2025年6月30日	已逾期客戶貸款及墊款				合計
	逾期1日至 90日 (含90日)	逾期 90日至1年 (含1年)	逾期1至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	629,259	1,005,543	1,186,750	273,396	3,094,948
保證貸款	14,254,687	918,022	1,087,133	1,858,447	18,118,289
抵押貸款	14,955,238	4,349,609	3,691,863	1,286,414	24,283,124
質押貸款	4,857,975	4,862	433,378	300,475	5,596,690
合計	34,697,159	6,278,036	6,399,124	3,718,732	51,093,051

2024年12月31日	已逾期客戶貸款及墊款				合計
	逾期1日至 90日 (含90日)	逾期 90日至1年 (含1年)	逾期1至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用貸款	472,507	614,880	934,256	172,169	2,193,812
保證貸款	7,796,308	1,036,182	915,791	1,895,650	11,643,931
抵押貸款	7,818,359	2,763,994	3,088,224	1,237,249	14,907,826
質押貸款	2,581,070	388,940	56,471	300,836	3,327,317
合計	18,668,244	4,803,996	4,994,742	3,605,904	32,072,886

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(vi) 信用質量

於2025年6月30日，本集團主要金融資產的信用質量分析如下：

	2025年6月30日									
	總額			購買或源生的 信用減值金融 資產	合計	預期信用損失準備			購買或源生的 信用減值金融 資產	合計
	第1階段	第2階段	第3階段			第1階段	第2階段	第3階段		
以攤餘成本計量的 金融資產										
存放中央銀行款項	65,937,452	-	-	-	65,937,452	-	-	-	-	-
存放同業及其他金融 機構款項	21,815,644	-	-	-	21,815,644	(1,686)	-	-	-	(1,686)
拆出資金	82,023,453	-	489,720	-	82,513,173	(76,664)	-	(489,720)	-	(566,384)
買入返售金融資產	33,423,136	-	-	-	33,423,136	(2,236)	-	-	-	(2,236)
發放貸款和墊款	504,070,498	90,616,035	33,470,654	39,424	628,196,611	(4,470,724)	(7,036,232)	(12,619,821)	(1,032)	(24,127,809)
金融投資	193,120,533	2,998,406	4,489,343	-	200,608,282	(24,077)	(11,547)	(1,853,786)	-	(1,889,410)
其他金融資產	7,244,060	1,117,947	972,217	-	9,334,224	(56,021)	(105,190)	(677,978)	-	(839,189)
合計	907,634,776	94,732,388	39,421,934	39,424	1,041,828,522	(4,631,408)	(7,152,969)	(15,641,305)	(1,032)	(27,426,714)
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	89,147,828	-	-	-	89,147,828	(8,730)	-	-	-	(8,730)
金融投資	195,700,819	2,417,538	2,606,514	-	200,724,871	(20,732)	(92,293)	(2,441,264)	-	(2,554,289)
合計	284,848,647	2,417,538	2,606,514	-	289,872,699	(29,462)	(92,293)	(2,441,264)	-	(2,563,019)
信用承擔	175,623,897	8,958,235	345,267	-	184,927,399	(402,917)	(534,402)	(908)	-	(938,227)

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(vi) 信用質量(續)

於2024年12月31日，本集團主要金融資產的信用質量分析如下：

	2024年12月31日									
	總額					預期信用損失準備				
	第1階段	第2階段	第3階段	購買或源生的 信用減值金融 資產	合計	第1階段	第2階段	第3階段	購買或源生的 信用減值金融 資產	合計
以攤餘成本計量的 金融資產										
存放中央銀行款項	71,884,126	-	-	-	71,884,126	-	-	-	-	-
存放同業及其他金融 機構款項	15,634,653	-	-	-	15,634,653	(615)	-	-	-	(615)
拆出資金	70,775,619	-	490,439	-	71,266,058	(52,703)	-	(410,220)	-	(462,923)
買入返售金融資產	30,054,668	-	-	-	30,054,668	(46)	-	-	-	(46)
發放貸款和墊款	497,277,223	81,592,988	30,667,942	67,812	609,605,965	(4,561,522)	(5,825,723)	(11,637,515)	(1,017)	(22,025,777)
金融投資	193,841,656	3,011,672	4,597,205	-	201,450,533	(7,526)	(11,547)	(1,620,766)	-	(1,639,839)
其他金融資產	7,645,563	589,131	863,262	-	9,097,956	(285,316)	(56,271)	(601,271)	-	(942,858)
合計	887,113,508	85,193,791	36,618,848	67,812	1,008,993,959	(4,907,728)	(5,893,541)	(14,269,772)	(1,017)	(25,072,058)
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	110,628,261	-	-	-	110,628,261	(2,921)	-	-	-	(2,921)
金融投資	165,954,807	2,431,732	2,655,565	-	171,042,104	(8,655)	(81,892)	(2,390,206)	-	(2,480,753)
合計	276,583,068	2,431,732	2,655,565	-	281,670,365	(11,576)	(81,892)	(2,390,206)	-	(2,483,674)
信用承擔	170,820,065	4,690,058	186,570	-	175,696,693	(592,448)	(227,918)	(319)	-	(820,685)

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46. 金融風險管理 (續)

(a) 信用風險 (續)

(vi) 信用質量 (續)

重組貸款及墊款

於2025年6月30日，本集團重組貸款及墊款總額為人民幣33,681百萬元(2024年12月31日：人民幣30,328百萬元)。

按信用評級劃分的債券投資

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

	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融投資	以公允價值 計量且 其變動計入 其他綜合收益 的金融投資	以攤餘 成本計量 的金融投資	合計
2025年6月30日				
AAA	4,780,205	64,188,216	55,050,457	124,018,878
A至AA+	1,379,778	273,250	326,413	1,979,441
C至BB+	152,460	329,812	—	482,272
無評級 ^(a)	30,071,662	126,708,096	135,585,178	292,364,936
其他無評級的投資	3,068,803	4,545,553	2,167,249	9,781,605
合計	39,452,908	196,044,927	193,129,297	428,627,132

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46. 金融風險管理(續)

(a) 信用風險(續)

(vi) 信用質量(續)

按信用評級劃分的債券投資(續)

	以公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融投資	以公允價值 計量且 其變動計入 其他綜合收益 的金融投資	以攤餘 成本計量 的金融投資	合計
2024年12月31日				
AAA	2,056,574	49,532,673	51,283,165	102,872,412
A至AA+	1,407,019	141,790	304,264	1,853,073
C至BB+	146,755	403,856	–	550,611
無評級 ^(a)	22,932,140	112,191,236	140,864,222	275,987,598
其他無評級的投資	6,904,276	4,078,369	1,398,783	12,381,428
合計	33,446,764	166,347,924	193,850,434	393,645,122

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

(b) 流動性風險

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

本集團透過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

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

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46. 金融風險管理 (續)

(b) 流動性風險 (續)

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

(i) 下表列示了金融資產及金融負債的剩餘期限分析：

2025年6月30日	已逾期	即期償還	1個月以內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
金融資產：									
現金及存放中央銀行款項	-	18,381,975	-	-	-	-	-	49,305,085	67,687,060
存放和拆放同業及其他金融機構款項 ^(a)	-	15,150,015	46,063,929	21,636,391	42,247,240	12,084,072	-	-	137,181,647
發放貸款和墊款	39,618,924	-	50,417,557	58,491,034	222,978,837	207,097,645	114,612,633	-	693,216,630
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融投資	3,769,195	30,836,793	824,064	1,456,692	12,515,500	20,280,851	9,519,921	1,303,274	80,506,290
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的金融投資	2,643,881	-	1,199,936	1,818,357	7,880,691	116,773,066	70,408,940	-	200,724,871
以攤餘成本計量的金融投資	1,627,842	-	748,638	8,994,494	32,894,187	75,909,264	78,544,447	-	198,718,872
其他金融資產	1,419,765	-	566,204	8,763	817,084	3,280,186	3,111,808	-	9,203,810
金融資產總額	49,079,607	64,368,783	99,820,328	92,405,731	319,333,539	435,425,084	276,197,749	50,608,359	1,387,239,180
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	903,418	4,488,731	16,822,654	-	-	-	22,214,803
同業及其他金融機構存放及拆放款項 ^(a)	-	3,902,831	62,091,140	7,591,060	11,928,094	7,295	-	-	85,520,420
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	-	71,004	2,179,242	-	-	-	-	-	2,250,246
客戶存款 ^(d)	-	266,579,852	34,008,926	78,494,107	389,296,123	246,312,562	66,856	-	1,014,758,426
已發行債務證券	-	-	20,574,301	36,038,632	83,878,660	-	15,175,425	-	155,667,018
租賃負債	-	-	18,897	35,339	137,067	363,801	62,399	-	617,503
其他金融負債	2,960	662,904	2,105,920	4,447,428	10,457,906	250,574	24,111	-	17,951,803
金融負債總額	2,960	271,216,591	121,881,844	131,095,297	512,520,504	246,934,232	15,328,791	-	1,298,980,219
流動性缺口淨額	49,076,647	(206,847,808)	(22,061,516)	(38,689,566)	(193,186,965)	188,490,852	260,868,958	50,608,359	88,258,961

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46. 金融風險管理 (續)

(b) 流動性風險 (續)

(i) 下表列示了金融資產及金融負債的剩餘期限分析：(續)

2024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	-	27,509,473	-	-	-	-	-	47,240,584	74,750,057
存放和拆放同業及其他									
金融機構款項 ^(a)	79,500	9,347,924	38,423,268	13,198,068	44,349,400	11,093,635	-	-	116,491,795
發放貸款和墊款	22,918,457	-	48,499,605	62,603,830	249,879,529	206,352,980	107,954,048	-	698,208,449
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融投資	3,999,760	29,840,892	728,031	2,940,032	19,472,510	8,191,858	8,626,791	1,273,541	75,073,415
以公允價值計量且其變動計入									
其他綜合收益的金融投資	2,654,552	-	1,006,281	4,636,073	6,561,133	104,772,530	51,411,535	-	171,042,104
以攤餘成本計量的金融投資	1,968,723	-	605,494	4,490,222	24,424,752	84,110,891	84,210,612	-	199,810,694
其他金融資產	579,416	-	716,571	194,066	852,936	3,171,270	2,640,839	-	8,155,098
金融資產總額	32,200,408	66,698,289	89,979,250	88,062,291	345,540,260	417,693,164	254,843,825	48,514,125	1,343,531,612
金融負債：									
向中央銀行借款	-	-	1,449,685	3,355,998	10,337,869	-	-	-	15,143,552
同業及其他金融機構存放及									
拆放款項 ^(a)	-	7,574,857	34,597,294	8,517,350	21,588,386	9,389	-	-	72,287,276
以公允價值計量且其變動計入									
當期損益的金融負債	-	18,911	5,252,953	-	-	-	-	-	5,271,864
客戶存款 ^(d)	-	271,741,757	53,404,657	105,359,185	308,800,078	240,090,491	62,609	-	979,458,777
已發行債務證券	-	-	10,909,945	39,625,382	96,037,247	-	15,527,882	-	162,100,456
租賃負債	-	-	16,820	33,641	144,005	441,362	43,450	-	679,278
其他金融負債	10,989	530,094	1,438,866	2,662,997	14,043,540	391,009	12,775	-	19,090,270
金融負債總額	10,989	279,865,619	107,070,220	159,554,553	450,951,125	240,932,251	15,646,716	-	1,254,031,473
流動性缺口淨額	32,189,419	(213,167,330)	(17,090,970)	(71,492,262)	(105,410,865)	176,760,913	239,197,109	48,514,125	89,500,139

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46. 金融風險管理 (續)

(b) 流動性風險 (續)

(i) 下表列示了金融資產及金融負債的剩餘期限分析：(續)

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

(c) 市場風險

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

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和資金交易頭寸風險。本集團的貨幣風險來自外匯敞口遭受匯率波動，其中外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口。

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

本集團認為，其投資組合面對來自商品或股價波動的市場風險並不重大。

(i) 貨幣風險

本集團主要經營人民幣業務，部份交易涉及美元、港元及其他幣種。外幣交易主要涉及本集團資金敞口及外匯業務。本集團面臨的貨幣風險並不重大。

46. 金融風險管理(續)

(c) 市場風險(續)

(iii) 利率風險

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

本集團通過以下方式管理利率風險：

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

(d) 資本管理

本集團遵循以下資本管理原則：

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

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引及國家金融監督管理總局的監管規定，運用多種技巧監控資本充足率和監管資本。本行每季度向國家金融監督管理總局上報所要求的信息。本集團自2024年1月1日開始根據國家金融監督管理總局頒佈的《商業銀行資本管理辦法》及其他相關規定計算資本充足率。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

46. 金融風險管理 (續)

(d) 資本管理 (續)

監管資本由本集團資產負債管理部管理，包括以下內容：

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

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

本集團採取多項措施管理風險加權資產，包括調整資產負債表內外資產結構。

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

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
核心一級資本淨額	79,007,445	80,811,219
一級資本淨額	91,354,817	93,183,240
資本淨額	114,448,062	118,486,317
風險加權資產	840,038,308	815,962,203
核心一級資本充足率	9.41%	9.90%
一級資本充足率	10.88%	11.42%
資本充足率	13.62%	14.52%

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47. 金融工具的公允價值

(a) 以公允價值計量的金融工具

釐定公允價值和公允價值層次

本集團根據以下層次釐定及披露金融工具的公允價值：

第一層次：同類資產或負債於活躍市場的未經調整報價；

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

第三層次：對公允價值計量而言屬重大的不可觀察最低層輸入數據的估值技術。

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：

2025年6月30日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
－ 債券投資	—	38,021,037	1,431,871	39,452,908
－ 基金及其他投資	286,932	35,120,078	5,646,372	41,053,382
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
－ 債券投資	—	195,700,819	344,108	196,044,927
－ 其他投資	—	—	4,679,944	4,679,944
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	—	89,147,828	—	89,147,828
合計	286,932	357,989,762	12,102,295	370,378,989
金融負債：				
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	—	2,250,246	—	2,250,246
合計	—	2,250,246	—	2,250,246

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47. 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)

2024年12月31日	第一層次	第二層次	第三層次	合計
金融資產：				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融投資				
— 債券投資	—	31,901,403	1,545,361	33,446,764
— 基金及其他投資	310,169	35,322,629	5,993,853	41,626,651
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的金融投資				
— 債券投資	—	165,953,877	394,047	166,347,924
— 其他投資	—	—	4,694,180	4,694,180
以公允價值計量且其變動計入				
其他綜合收益的貸款及墊款				
—	—	110,628,261	—	110,628,261
合計	310,169	343,806,170	12,627,441	356,743,780
金融負債：				
以公允價值計量且其變動計入				
當期損益的金融負債				
—	—	5,271,864	—	5,271,864
合計	—	5,271,864	—	5,271,864

下表呈列截至2025年6月30日止六個月及截至2024年12月31日止年度第三層次資產的變動：

	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	合計
於2025年1月1日	7,539,214	5,088,227	12,627,441
增加	108,910	—	108,910
總收益及虧損			
— 虧損	(319,004)	—	(319,004)
— 其他綜合收益	—	(64,175)	(64,175)
結算	(250,877)	—	(250,877)
於2025年6月30日	7,078,243	5,024,052	12,102,295

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47. 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)

	以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融投資	以公允價值計量 且其變動計入 其他綜合收益的 金融投資	合計
於2024年1月1日	9,149,592	5,357,671	14,507,263
增加	508,979	—	508,979
轉撥至第三層次	369,814	—	369,814
轉撥出第三層次	(21,209)	—	(21,209)
總收益及虧損			
— 虧損	(1,187,809)	—	(1,187,809)
— 其他綜合收益	—	(164,794)	(164,794)
結算	(1,280,153)	(104,650)	(1,384,803)
於2024年12月31日	7,539,214	5,088,227	12,627,441

於報告期末所持資產計入合併損益表中的未實現損失總額為人民幣311百萬元(2024年：人民幣1,074百萬元)。

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

截至2024年12月31日止年度，若干金融投資轉入金融投資公允價值等級架構的第三層次，原因是該等工具的估值方法變為基於不可觀察的重要輸入數據。當若干金融投資的公允價值計量所用的重大輸入數據(過往不可觀察)變為可觀察或有報價時，該等金融投資從第三層次轉出。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間
(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47. 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
	2025年 6月30日	2024年 12月31日		
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資				
— 債券投資	1,431,871	1,545,361	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
— 基金及其他投資	5,120,490	5,518,170	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
— 基金及其他投資	525,882	475,683	可比公司分析	流動性折扣
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融投資				
— 債券投資	344,108	394,047	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
— 其他投資	4,679,944	4,694,180	折現現金流量	風險調整折現率、現金流量
合計	12,102,295	12,627,441		

截至2025年6月30日止六個月及截至2024年12月31日止年度，估值技術概無任何重大變動。

簡明合併財務報表附註

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣千元列示)

47. 金融工具的公允價值(續)

(b) 披露公允價值的金融工具

於2025年6月30日，合併財務狀況表中並非以公允價值及按經常性基準呈列的金融資產及負債主要包括「存放中央銀行款項」、「存放同業及其他金融機構款項」、「拆出資金」、「買入返售金融資產」、按攤餘成本計量的「發放貸款和墊款」、「以攤餘成本計量的金融投資」、「中央銀行借款」、「同業及其他金融機構存放款項」、「拆入資金」、「賣出回購金融資產款」、「客戶存款」和「已發行債務證券」(2024年12月31日：相同)。

除下列項目外，賬面價值與公允價值之間概無重大差異。

	2025年 6月30日	2024年 12月31日
賬面價值：		
以攤餘成本計量的金融資產	198,718,872	199,810,694
已發行債務證券	155,667,018	162,100,456
公允價值：		
以攤餘成本計量的金融資產	208,338,378	212,402,130
已發行債務證券	156,646,885	162,048,650

48. 本報告期後事項

報告期後並無需要披露的重大期後事項。

未經審閱補充財務信息

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

1. 流動性比率、流動性覆蓋率及淨穩定資金比例

(1) 流動性比率

	於2025年6月30日	於2024年12月31日
流動性比率(人民幣及外幣)	105.45%	99.60%

(2) 流動性覆蓋率

	於2025年6月30日	於2024年12月31日
合格優質流動性資產	238,090.96	230,960.22
未來30天淨現金流出	87,703.07	115,256.97
流動性覆蓋率	271.47%	200.39%

(3) 淨穩定資金比例

	於2025年6月30日	於2025年3月31日	於2024年12月31日
可用的穩定資產	892,374.17	876,634.47	871,760.96
所需的穩定資金	785,032.74	775,820.83	754,636.07
淨穩定資金比例	113.67%	112.99%	115.52%

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

未經審閱補充財務信息

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

2. 貨幣集中度

	於2025年6月30日			小計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	2,468.34	211.93	106.59	2,786.86
即期負債	607.89	96.56	23.57	728.02
淨長／(短)頭寸	1,860.45	115.37	83.02	2,058.84

	2024年12月31日			小計
	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	
即期資產	2,045.11	224.39	81.69	2,351.19
即期負債	335.24	96.06	26.86	458.16
淨長／(短)頭寸	1,709.87	128.33	54.83	1,893.03

以上資料根據中國銀監會公佈的規定計算。本集團於2025年6月30日及2024年12月31日並無結構性頭寸。

3. 跨國債權

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

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

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

未經審閱補充財務信息

截至2025年6月30日止六個月期間

(除另有列明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	於2025年6月30日		
	銀行及 其他金融機構	非銀 私人機構	合計
亞太地區	2,037.05	415.60	2,452.65
其中屬於香港的部分	284.94	—	284.94
北美洲及南美洲	260.49	—	260.49
歐洲	15.99	—	15.99
大洋洲	30.83	—	30.83
總計	2,344.36	415.60	2,759.96

	於2024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	2,433.40	33.79	2,467.19
其中屬於香港的部分	333.74	—	333.74
北美洲及南美洲	312.83	—	312.83
歐洲	8.17	—	8.17
大洋洲	25.90	—	25.90
總計	2,780.30	33.79	2,814.09



广州农商银行

GUANGZHOU RURAL COMMERCIAL BANK

