

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

本公告僅供參考，概不構成收購、購買或認購任何證券之邀請或要約。



Guangzhou Rural Commercial Bank Co., Ltd.*

廣州農村商業銀行股份有限公司*

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1551)

**建議A股發行
及
有關A股發行招股書(申報稿)的重要資料**

本公告為根據上市規則第13.09條及證券及期貨條例XIVA部之要求而作出。

茲提述本行日期為2018年7月20日及2018年9月6日的公告，以及本行日期為2018年8月22日的通函，內容(其中包括)有關建議A股發行。

本行已就申請A股發行向中國證監會提交招股書(申報稿)。招股書(申報稿)中載有根據中國企業會計準則編製的本集團於有關期間的合併財務資料及其他重要資料，並刊發於中國證監會網站(www.csrc.gov.cn)、聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行官方網站(www.grcbank.com)。

本公告僅供參考，並不構成收購、認購或購買本行任何證券之邀請或要約。建議A股發行須經中國證監會批准，可能會也可能不會完成。建議投資者在買賣H股時謹慎行事。本行將於適當時候根據上市規則在本行及聯交所的網站披露有關建議A股發行的更新或進一步發展。

建議A股發行

本公告為根據上市規則第13.09條及證券及期貨條例XIVA部之要求而作出。

茲提述本行日期為2018年7月20日及2018年9月6日的公告，以及本行日期為2018年8月22日的通函，內容(其中包括)有關建議A股發行。

董事會欣然宣佈，本行已就申請A股發行向中國證監會提交招股書(申報稿)，當中載有本集團根據中國企業會計準則編製於有關期間的合併財務報表及其他重要資料。招股書(申報稿)刊發於中國證監會網站(www.csrc.gov.cn)、聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行官方網站(www.grcbank.com)。招股書(申報稿)不會及不構成在香港銷售本行證券的要約。招股書(申報稿)並無且將不會根據公司(清盤及雜項條文)條例(香港法例第32章)註冊。

經中國證監會批准後，本行將根據於2018年9月6日舉行的本行2018年第一次臨時股東大會上董事會或董事會授權的其他人士獲股東授予的授權發行A股。建議A股發行將包括向合資格公眾投資者(國家法律、法規禁止購買的除外)發行不超過1,596,694,878股A股。建議A股發行將採用網下向詢價對象配售和網上資金申購發行相結合的方式或中國證監會認可的其他發行方式。建議A股發行定價結合發行時資本市場和本行實際情況，採用通過網下向投資者詢價的方式或者由本行與主承銷商自主協商直接定價等其他合法可行的方式確定發行價格。

根據中國企業會計準則編製的本集團財務資料

經中國證監會批准後，招股書(申報稿)將在中國僅以中文刊發，當中載錄本集團的業務及財務資料，包括但不限於根據中國企業會計準則編製的本行於有關期間的合併資產負債表、合併利潤表及合併現金流量表。

本公告載有的財務數據乃根據中國企業會計準則編製，因此，本公告載有的財務數據可能會與本行日後按照國際財務報告準則編製的業績報告載有的財務數據存在差異，僅供參考。本行財務業績及表現之進一步詳情，以及按照國際財務報告準則編製的財務數據，將於2019年3月28日刊發之本行截至2018年12月31日止年度之全年業績公告中披露。本公告並非按照上市規則編製的本行截至2018年12月31日止年度的全年業績公告。

以下合併財務報表之英文版本為中文版本的非正式譯本，如有歧義，概以中文版本為準。

根據中國企業會計準則編製的截至2016年12月31日，2017年12月31日及2018年12月31日止各年度經審核的本集團合併資產負債表、合併利潤表及合併現金流量表：

合併資產負債表

單位：人民幣千元

項目	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
資產：			
現金及存放中央銀行款項	101,589,714	103,767,440	83,022,942
存放同業及其他金融機構款項	10,866,562	14,443,630	18,380,847
拆出資金	15,299,113	6,606,541	3,910,819
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	不適用	15,270,181	35,980,378
買入返售金融資產	29,338,950	76,393,395	79,963,092
應收利息	不適用	5,723,067	4,661,497
發放貸款和墊款	364,967,971	285,701,697	237,934,771
金融投資：			
交易性金融資產	89,797,155	不適用	不適用
債權投資	80,358,225	不適用	不適用
其他債權投資	57,697,751	不適用	不適用
可供出售金融資產	不適用	68,876,564	88,278,361
持有至到期投資	不適用	59,902,988	25,782,157
應收款項類投資	不適用	90,919,325	76,012,399
固定資產	2,280,867	1,841,030	1,806,890
無形資產	1,119,567	389,442	138,470
投資性房地產	149,013	178,364	188,938
商譽	258,056	382,216	—
遞延所得稅資產	3,542,727	3,634,745	3,273,111
其他資產	6,023,926	1,683,035	1,616,443
資產總計	<u>763,289,597</u>	<u>735,713,660</u>	<u>660,951,115</u>

項目	2018年 12月31日	2017年 12月31日	2016年 12月31日
負債			
向中央銀行借款	2,702,904	1,130,600	537,000
同業及其他金融機構存放款項	63,215,965	43,470,165	33,580,932
拆入資金	1,553,583	3,572,433	1,798,321
賣出回購金融資產款	11,817,776	23,829,470	48,597,796
吸收存款	542,335,162	488,671,856	423,742,038
應付職工薪酬	2,621,980	1,875,948	1,743,439
應交稅費	2,003,098	1,011,234	1,363,752
應付利息	不適用	7,944,259	7,826,714
預計負債	393,017	4,690	9,417
應付債券	65,875,435	101,383,777	92,295,376
其他負債	15,189,609	14,341,509	11,616,627
負債合計	707,708,529	687,235,941	623,111,412
股東權益			
股本	9,808,269	9,808,269	8,153,419
資本公積	10,860,995	10,581,739	4,839,809
其他綜合收益	1,067,148	(1,955,550)	(680,011)
盈餘公積	4,398,573	3,777,432	3,200,146
一般風險準備	9,448,545	8,718,218	8,020,433
未分配利潤	17,277,797	15,114,407	12,311,444
歸屬於母公司股東的 權益合計	52,861,327	46,044,515	35,845,240
少數股東權益	2,719,741	2,433,204	1,994,463
股東權益合計	55,581,068	48,477,719	37,839,703
負債及股東權益總計	763,289,597	735,713,660	660,951,115

合併利潤表

單位：人民幣千元

	2018年	2017年	2016年
營業收入	20,403,241	13,486,569	15,203,443
利息收入	29,445,584	29,186,446	23,385,518
利息支出	(16,173,934)	(17,491,919)	(12,714,698)
利息淨收入	<u>13,271,650</u>	<u>11,694,527</u>	<u>10,670,820</u>
手續費及佣金收入	1,813,220	2,568,556	3,192,636
手續費及佣金支出	(265,700)	(277,169)	(216,248)
手續費及佣金淨收入	<u>1,547,520</u>	<u>2,291,387</u>	<u>2,976,388</u>
投資損益	3,568,887	(312,900)	1,835,788
其中：債權投資的終止確認的收益 (損失以「-」號填列)	5,407	不適用	不適用
其他收益	81,221	133,005	-
公允價值變動損益	1,617,252	(26,738)	(398,577)
匯兌損益	269,983	(308,260)	39,952
其他業務收入	36,280	48,581	45,048
資產處置損益	10,448	(33,033)	34,024
營業支出	(11,989,939)	(5,985,816)	(8,757,250)
稅金及附加	(187,477)	(162,774)	(494,621)
業務及管理費	(5,796,857)	(5,001,420)	(4,962,564)
信用減值損失	(5,829,923)	不適用	不適用
其他資產減值損失	(139,019)	不適用	不適用
資產減值損失	不適用	(787,851)	(3,259,757)
其他業務成本	(36,663)	(33,771)	(40,308)
營業利潤	<u>8,413,302</u>	<u>7,500,753</u>	<u>6,446,193</u>
加：營業外收入	316,978	40,725	110,830
減：營業外支出	(16,888)	(14,863)	(34,177)
利潤總額	<u>8,713,392</u>	<u>7,526,615</u>	<u>6,522,846</u>
減：所得稅費用	(1,881,229)	(1,635,624)	(1,416,500)
淨利潤	<u>6,832,163</u>	<u>5,890,991</u>	<u>5,106,346</u>

	2018年	2017年	2016年
按經營持續性分類： 持續經營淨利潤	<u>6,832,163</u>	<u>5,890,991</u>	<u>5,106,346</u>
按所有者權屬分類： 歸屬於母公司股東的淨利潤	<u>6,526,337</u>	<u>5,708,718</u>	<u>5,025,586</u>
少數股東損益	<u>305,826</u>	<u>182,273</u>	<u>80,760</u>
	<u>6,832,163</u>	<u>5,890,991</u>	<u>5,106,346</u>
其他綜合收益稅後淨額 歸屬於母公司股東的其他綜合收益的 稅後淨額	<u>2,323,563</u>	<u>(1,275,539)</u>	<u>(1,470,721)</u>
將重分類進損益的其他綜合收益： 可供出售金融資產公允價值變動 以公允價值計量且其 公允價值變動計入 其他綜合收益的金融資產的 公允價值變動	<u>2,029,699</u>	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>
以公允價值計量且其 公允價值變動計入 其他綜合收益的金融資產的 預期信用損失準備	<u>376,909</u>	<u>不適用</u>	<u>不適用</u>
小計	<u>2,406,608</u>	<u>(1,309,889)</u>	<u>(1,492,939)</u>
不能重分類進損益的其他綜合收益： 重新計量設定受益計劃變動額	<u>(83,045)</u>	<u>34,350</u>	<u>22,218</u>
歸屬於少數股東的其他綜合收益的 稅後淨額	<u>(3,023)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
綜合收益總額	<u>9,152,703</u>	<u>4,615,452</u>	<u>3,635,625</u>
歸屬於母公司股東的綜合收益	<u>8,849,900</u>	<u>4,433,179</u>	<u>3,554,865</u>
歸屬於少數股東的綜合收益	<u>302,803</u>	<u>182,273</u>	<u>80,760</u>
	<u>9,152,703</u>	<u>4,615,452</u>	<u>3,635,625</u>
每股收益 基本和稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.67</u>	<u>0.63</u>	<u>0.62</u>

合併現金流量表

單位：人民幣千元

	2018年	2017年	2016年
經營活動產生的現金流量：			
吸收存款和同業及其他金融機構			
存放款項淨增加額	64,263,342	69,310,281	—
向中央銀行借款淨增加額	1,548,720	593,600	—
拆入資金淨增加額	—	1,839,216	788,194
存放中央銀行及同業款項淨減少額	11,480,913	—	—
買入返售金融資產款項淨減少額	8,894,487	—	—
賣出回購金融資產款淨增加額	—	—	37,191,869
收取利息、手續費及佣金的現金	27,203,025	22,891,427	19,586,614
收到其他與經營活動有關的現金	1,582,325	2,699,826	5,724,582
經營活動現金流入小計	114,972,812	97,334,350	63,291,259
吸收存款和同業及其他金融機構			
存放款項淨減少額	—	—	(37,920,138)
發放貸款和墊款淨增加額	(84,602,396)	(47,099,734)	(24,652,780)
存放中央銀行及同業款項淨增加額	—	(8,358,103)	(2,271,853)
拆出資金淨增加額	(7,748,314)	(1,812,904)	(2,273,822)
拆入資金淨減少額	(1,974,931)	—	—
買入返售金融資產款項淨增加額	—	(1,541,952)	(3,981,050)
向中央銀行借款淨減少額	—	—	(469,000)
賣出回購金融資產款淨減少額	(12,022,220)	(24,768,326)	—
支付利息、手續費及佣金的現金	(9,863,903)	(12,400,267)	(10,456,052)
支付給職工及為職工支付的現金	(3,024,573)	(2,867,656)	(2,739,674)
支付的各項稅費	(2,832,407)	(3,025,727)	(3,433,916)
為交易目的而持有的金融資產淨增加額	(23,889,068)	不適用	不適用
支付其他與經營活動有關的現金	(2,038,118)	(2,150,631)	(1,709,010)
經營活動現金流出小計	(147,995,930)	(104,025,300)	(89,907,295)
經營活動支付的現金流量淨額	(33,023,118)	(6,690,950)	(26,616,036)
投資活動產生的現金流量：			
收回投資收到的現金	88,859,280	330,092,613	480,159,509
收購子公司收到的現金淨額	—	130,575	—
取得投資收益收到的現金	8,916,953	9,301,309	7,720,347
處置固定資產、無形資產和			
其他長期資產收到的現金淨額	39,061	158,794	39,617
投資活動現金流入小計	97,815,294	339,683,291	487,919,473

	2018年	2017年	2016年
投資支付的現金	(52,228,804)	(338,635,400)	(521,962,414)
購建固定資產、無形資產和 其他長期資產支付的現金	(2,288,105)	(500,163)	(396,690)
投資活動現金流出小計	(54,516,909)	(339,135,563)	(522,359,104)
投資活動產生／(支付)的現金流量淨額	43,298,385	547,728	(34,439,631)
籌資活動產生的現金流量：			
吸收投資收到的現金	130,000	7,255,807	28,304
其中：子公司吸收少數股東投資 收到的現金	130,000	—	28,304
發行債券所收到的現金	81,074,499	186,237,340	168,761,852
收到其他與籌資活動有關的現金	303,693	140,911	156,529
籌資活動現金流入小計	81,508,192	193,634,058	168,946,685
償還到期債券支付的現金	(119,833,635)	(178,243,275)	(98,900,677)
償付債券利息支付的現金	(1,994,724)	(4,377,526)	(1,595,633)
分配股利及利潤支付的現金	(2,035,801)	(1,671,473)	(1,665,762)
收購少數股東權益支付的現金	—	(63,800)	—
籌資活動現金流出小計	(123,864,160)	(184,356,074)	(102,162,072)
籌資活動(支付)／產生的 現金流量淨額	(42,355,968)	9,277,984	66,784,613
匯率變動對現金及 現金等價物的影響	153,088	(83,613)	38,028
現金及現金等價物淨(減少)／增加額	(31,927,613)	3,051,149	5,766,974
加：年初現金及現金等價物餘額	109,247,230	106,196,081	100,429,107
年末現金及現金等價物餘額	77,319,617	109,247,230	106,196,081

有關建議A股發行的更多詳情，請參閱刊發於中國證監會網站(www.csrc.gov.cn)、聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行官方網站(www.grcbank.com)的招股書(申報稿)。本行將於適當時候通知股東及投資者有關建議A股發行的任何進展。

本公告僅供參考，並不構成收購、認購或購買本行任何證券之邀請或要約。建議A股發行須經中國證監會批准，可能會也可能不會完成。建議投資者在買賣H股時謹慎行事。本行將於適當時候根據上市規則在本行及聯交所的網站披露有關建議A股發行的更新或進一步發展。

釋義

於本公告內，除文義另有所指外，下列詞匯具有以下涵義：

「A股」	指	建議由本行根據A股發行而發行並以人民幣認購的普通股
「A股發行」	指	本行建議首次公開發行不超過1,596,694,878股A股，有關A股將於深圳證券交易所上市
「本行」	指	廣州農村商業銀行股份有限公司，一家根據中國法律於2009年12月9日在中國註冊成立的股份有限公司，其H股在聯交所主板上市
「董事會」	指	本行董事會
「中國證監會」	指	中國證券監督管理委員會
「董事」	指	本行董事
「本集團」	指	本行及其附屬公司
「香港」	指	中國香港特別行政區
「H股」	指	本行股本中每股面值人民幣1.00元的境外上市外資普通股，該等股份均在聯交所主板上市
「國際財務報告準則」	指	國際會計準則理事會頒佈的國際財務報告準則
「上市規則」	指	聯交所證券上市規則

「中國」	指	中華人民共和國(就本公告而言，不包括香港，中國澳門特別行政區及台灣)
「中國企業會計準則」	指	中國企業會計規則及規例
「招股書(申報稿)」	指	本行將就建議A股發行發佈的招股書，其申報稿已刊發於中國證監會網站(www.csrc.gov.cn)、聯交所網站(www.hkexnews.hk)及本行的官方網站(www.grcbank.com)
「有關日期」	指	截至2016年12月31日，2017年12月31日及2018年12月31日止各年度
「人民幣」	指	人民幣。中國法定貨幣
「證券及期貨條例」	指	香港法例第571章證券及期貨條例
「股東」	指	本行股東
「股份」	指	本行股份
「聯交所」	指	香港聯合交易所有限公司
「%」	指	百分比

承董事會命
廣州農村商業銀行股份有限公司*
董事長
王繼康

中國廣州，二零一九年三月二十二日

於本公告日期，董事會包括兩位執行董事王繼康先生及易雪飛先生；六位非執行董事李舫金先生、蘇志剛先生、邵建明先生、張永明先生、劉國杰先生及朱克林先生；以及五位獨立非執行董事劉少波先生、劉恒先生、宋光輝先生、鄭建彪先生及容顯文先生。

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