

信用评级公告

信评委公告 [2021]328 号

中诚信国际关于将广州农村商业银行股份有限公司

评级展望调整为负面的公告

广州农村商业银行股份有限公司（以下简称“广州农商行”或“该行”）于2018年3月发行了“18广州农商二级01”，由中诚信国际信用评级有限责任公司（以下简称“中诚信国际”）进行相关评级工作。2020年7月29日，中诚信国际维持广州农商行主体信用等级为AAA，评级展望为稳定；维持“18广州农商二级01”的信用等级为AA⁺。

中诚信国际关注到，根据广州农商行在港交所披露的2020年度业绩公告，2020年受贷款利率和市场资金收益下行影响，该行利息净收入同比减少6.54%至176.47亿元；交易净收益同比减少27.73%至19.77亿元；受汇兑损失影响，其他收入、收益或损失较上年减少7.18亿元至-0.94亿元；全年实现营业收入212.18亿元，同比减少10.31%。由于加大对表外理财存量历史包袱的计提力度，该行2020年信用减值损失支出同比增加10.93%至78.52亿元；全年实现净利润52.77亿元，同比减少33.30%，降幅较大。同时受新冠肺炎疫情冲击、宏观经济衰退、房地产调控政策等因素影响，截至年末该行不良率较年初上升0.08个百分点至1.81%，拨备覆盖率较年初下降53.24个百分点至154.85%。业务的持续发展和盈利弱化导致该行资本充足水平持续下

滑，截至年末核心一级资本充足率和资本充足率分别较年初下降 0.76 和 1.67 个百分点至 9.20%和 12.56%。此外，2020 年以来该行高管变动较为频繁，且目前组织架构仍在持续调整过程中，未来的战略实施和业务发展面临一定不确定性。

考虑到该行盈利及资本等相关指标弱化趋势明显，对该行的偿债能力产生不利影响，且未来发展仍具不确定性，中诚信国际决定将广州农村商业银行股份有限公司评级展望由稳定调整为负面，维持其主体信用等级为 AAA；维持“18 广州农商二级 01”的信用等级为 AA⁺。中诚信国际将持续关注广州农商行后续情况，及时评估公司整体经营及信用水平变化。

特此公告

中诚信国际信用评级有限责任公司

二〇二一年四月十九日