

广州银行股份有限公司 2022 年年度报告摘要

§ 1 重要提示

1.1 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 本行第六届董事会第二十一一次临时会议于 2023 年 4 月 26 日审议通过了《广州银行股份有限公司 2022 年年度报告》正文及摘要。

1.3 本行 2022 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了无保留意见的审计报告。

1.4 经董事会审议的 2022 年度利润分配预案：以 2022 年末总股本 117.76 亿股为基数，向全体股东每股派发现金红利 0.081 元人民币（含税），合计人民币总额 9.54 亿元（含税）。以上利润分配预案经本行股东大会审议通过后实施。

§ 2 本行基本情况简介

法定中文名称：广州银行股份有限公司（简称广州银行，以下简称“本行”）

法定英文名称：BANK OF GUANGZHOU CO., LTD (简称 BANK OF GUANGZHOU)

法定代表人：丘斌

注册及办公地址：广州市天河区珠江东路 30 号

邮政编码：510623

联系电话：020-28302628

传 真：020-28302000

电子邮箱：ir@gzcb.com.cn

网 址：http://www.gzcb.com.cn

§ 3 本行数据及业务数据摘要

3.1 报告期主要财务数据

单位：人民币千元

项目	2022 年	2021 年	2020 年
经营业绩			
营业收入	17,153,200.02	16,563,565.31	14,917,651.79
营业利润	3,333,978.53	4,460,023.87	5,208,699.27
利润总额	3,351,954.12	4,469,846.76	5,231,620.14

净利润	3,339,016.41	4,101,480.39	4,454,699.75
归属于母公司股东的净利润	3,339,016.41	4,101,480.39	4,454,699.75
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	3,273,041.33	4,078,411.34	4,428,504.36
经营活动产生的现金流量净额	(21,794,666.80)	(30,911,420.50)	44,449,463.64
规模指标			
资产总额	793,931,622.67	720,096,525.59	641,631,984.94
负债总额	741,017,942.82	669,196,598.73	598,782,485.54
股东权益	52,913,679.85	50,899,926.86	42,849,499.40
资本净额	72,907,063.80	66,112,498.32	52,573,760.05
加权风险资产净额	520,688,986.48	498,760,472.97	422,954,442.93
每股数据			
基本每股收益（元/股）	0.27	0.35	0.38
稀释每股收益（元/股）	0.27	0.35	0.38
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.26	0.35	0.38
归属于母公司股东的每股净资产（元/股）	4.07	3.90	3.64
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	(1.85)	(2.63)	3.77

注：2022年归属于母公司股东的净资产口径调整，需剔除永续债。按照新口径修正2021年归属于母公司股东的每股净资产。

3.2 报告期主要财务指标

单位：%

项目	2022年	2021年	2020年
盈利能力指标			
平均总资产回报率	0.44	0.60	0.74
加权平均净资产收益率	6.70	9.29	10.70
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	6.55	9.24	10.64
资本充足率指标			
资本充足率	14.00	13.26	12.43
一级资本充足率	10.09	10.16	10.10
核心一级资本充足率	9.13	9.16	10.10
资产质量指标			
不良贷款率	2.16	1.57	1.10

拨备覆盖率	155.32	189.43	241.75
其他指标			
成本收入比	24.70	25.05	25.45
流动性比例（本外币合计）	84.50	97.09	127.22
贷款拨备率	3.35	2.96	2.65
存贷比	92.82	87.36	73.30
单一最大客户贷款比率	0.98	0.98	0.89
最大十家客户贷款比率	6.26	6.27	7.22
单一最大客户贷款集中度	6.04	5.78	5.58
最大十家客户贷款集中度	38.53	36.84	45.42

3.3 报告期流动性指标

本行根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》的相关规定，计量流动性覆盖率情况列示如下：

单位：人民币千元

项目	2022年	2021年	2020年
合格优质流动性资产	81,135,276.90	108,039,759.70	101,149,183.70
净现金流出	26,656,701.90	53,579,598.30	40,800,023.60
流动性覆盖率（%）	304.37	201.64	247.91

本行根据《商业银行流动性风险管理办法》及《商业银行净稳定资金比例信息披露办法》，计量净稳定资金比例信息如下：

单位：人民币千元

项目	2022年9月30日	2022年12月31日
可用的稳定资金	419,638,578.43	441,144,860.13
所需的稳定资金	393,164,466.75	406,479,013.72
净稳定资金比例（%）	106.73	108.53

3.4 报告期杠杆率情况

本行根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》和《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定，计量的杠杆率情况列示如下：

单位：人民币千元

项目	2022年	2021年	2020年
一级资本净额	52,535,830.30	50,671,974.56	42,725,745.20
调整后的表内外资产余额	918,526,439.19	851,347,618.18	788,864,183.79
杠杆率（%）	5.72	5.95	5.42

§ 4 管理层讨论与分析

4.1 总体经营情况回顾

2022年，本行坚持稳中求进工作总基调，以服务实体经济为己任，以业务结构调整促发展，加快推进市场化、专业化转型，全面增强高质量发展的核心动力，各项工作实现稳中有进、稳中提质，经营质效稳步提升。2022年末总资产规模7939.32亿元，同比增幅10.25%；贷款投放实现稳步增长，贷款和垫款总额4485.34亿元，同比增幅15.56%，占总资产的比例56.50%，比上年再提升2.60个百分点；存款业务转型成效明显，存款总额4447.88亿元，同比增幅9.75%。实现营业收入171.53亿元，比上年增长3.56%；拨备前利润126.39亿元，比上年增长4.1%；因信用风险增加导致拨备计提提升，实现利润总额33.52亿元，同比减少11.18亿元，净利润33.39亿元，同比减少7.62亿元。各项监管指标符合监管要求，资本充足率14.00%，一级资本充足率10.09%，不良贷款率2.16%，拨备覆盖率155.32%。

4.2 管理层讨论与分析

4.2.1 利润表分析

2022年，本行实现利润总额33.52亿元，比上年减少11.18亿元，降幅25.01%；实现净利润33.39亿元，比上年减少7.62亿元，降幅18.59%。主要是由于宏观经济形势下行，本行信用风险增加，加大了拨备计提力度，对利润造成较大影响。

单位：人民币千元

项目	2022年	2021年	2020年
营业收入	17,153,200.02	16,563,565.31	14,917,651.79
利息净收入	13,385,519.99	12,666,091.74	11,944,567.26
手续费及佣金净收入	1,288,992.69	1,545,523.13	1,245,897.04
其他项目收入	2,478,687.34	2,351,950.44	1,727,187.49
营业支出	13,819,221.49	12,103,541.44	9,708,952.52
营业利润	3,333,978.53	4,460,023.87	5,208,699.27
营业外净收入	17,975.59	9,822.89	22,920.87
利润总额	3,351,954.12	4,469,846.76	5,231,620.14
所得税费用	12,937.71	368,366.37	776,920.39
净利润	3,339,016.41	4,101,480.39	4,454,699.75
其他综合收益	52,308.28	246,424.25	(353,391.76)
综合收益总额	3,391,324.69	4,347,904.64	4,101,307.99

4.2.2 资产负债表分析

4.2.2.1 资产

2022年，本行资产规模稳定增长，资产总额达到7939.32亿元，比上年增长738.35亿元，增幅

10.25%，具体构成如下：

单位：人民币千元，%

资产	2022年12月31日		2021年12月31日		变动情况	
	金额	占比	金额	占比	金额	增减
现金及存放中央银行款项	51,886,484.79	6.54	46,108,485.32	6.40	5,777,999.47	12.53
存放、拆放同业及其他金融机构款项	30,395,514.70	3.83	25,249,083.59	3.51	5,146,431.11	20.38
贷款及垫款净额	434,879,823.51	54.77	377,914,352.44	52.48	56,965,471.07	15.07
投资	260,961,991.38	32.87	256,914,788.56	35.68	4,047,202.82	1.58
其他	15,807,808.29	1.99	13,909,815.68	1.93	1,897,992.61	13.64
资产总计	793,931,622.67	100.00	720,096,525.59	100.00	73,835,097.07	10.25

注：存放、拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售金融资产。

4.2.2.2 负债

截至2022年末，本行负债总额7410.18亿元，比上年增加718.21亿元，增幅10.73%。负债总额构成情况如下：

单位：人民币千元，%

负债	2022年12月31日		2021年12月31日		变动情况	
	金额	占比	金额	占比	金额	增减
同业及其他金融机构存放、拆入款项	135,323,596.10	18.26	126,125,122.01	18.85	9,198,474.09	7.29
吸收存款	454,216,307.27	61.29	414,363,289.65	61.92	39,853,017.62	9.62
应付债券	122,165,820.43	16.49	105,963,944.13	15.83	16,201,876.30	15.29
其他	29,312,219.02	3.96	22,744,242.93	3.40	6,567,976.09	28.88
负债合计	741,017,942.82	100.00	669,196,598.72	100.00	71,821,344.10	10.73

注：同业及其他金融机构存放、拆入款项包含卖出回购金融资产款。

4.2.3 股东权益

截至2022年末，股东权益529.14亿元，比上年增加20.14亿元，增幅3.96%。股东权益具体构成情况如下：

单位：人民币千元

项目	期初数	本期增减变动	期末数
股本	11,775,717.08	-	11,775,717.08
其他权益工具	4,997,851.70	-	4,997,851.70

资本公积	7,405,985.60	-	7,405,985.60
其他综合收益	661,652.12	52,308.28	713,960.40
盈余公积	3,970,105.48	333,901.64	4,304,007.12
一般风险准备	9,820,672.34	1,114,930.86	10,935,603.20
未分配利润	12,267,942.54	512,612.21	12,780,554.75
股东权益合计	50,899,926.86	2,013,752.99	52,913,679.85

4.2.4 资本构成及变动情况

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》和其他相关监管规定计算资本充足率。截至报告期末，资本充足率、核心一级资本充足率、一级资本充足率均达到监管要求。

单位：人民币千元

项目	2022年12月31日	2021年12月31日
1、总资本净额	72,907,063.80	66,112,498.32
1.1 核心一级资本	47,915,828.10	45,902,075.16
1.2 核心一级资本扣减项	377,849.50	227,952.30
1.3 核心一级资本净额	47,537,978.60	45,674,122.86
1.4 其他一级资本	4,997,851.70	4,997,851.70
1.5 其他一级资本扣减项	0.00	0.00
1.6 一级资本净额	52,535,830.30	50,671,974.56
1.7 二级资本	20,371,233.50	15,440,523.76
1.8 二级资本扣减项	0.00	0.00
2. 信用风险加权资产	477,264,258.50	458,733,794.72
3. 市场风险加权资产	13,181,385.91	12,353,700.75
4. 操作风险加权资产	30,243,342.07	27,672,977.50
5. 风险加权资产合计	520,688,986.48	498,760,472.97
6. 核心一级资本充足率（%）	9.13	9.16
7. 一级资本充足率（%）	10.09	10.16
8. 资本充足率（%）	14.00	13.26

4.3 本行面临的主要风险及相应对策

本公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、流动性风险、市场风险、银行账簿利率风险、操作风险、合规风险、信息科技风险、战略风险和声誉风险等。

4.3.1 信用风险

信用风险是指交易对手未按约定条款履行其相关义务的风险。本行建立了较为完善的风险管理组织架构，通过风险计量、经济资本、差异化贷后管理、指标控制、组合监测、风险预警、风险报告等手段和方法管理信用风险，并根据监管要求及业务发展实际，持续完善风险管理制度。

报告期内，本行持续深化信用风险管理各项工作要求，坚持防范化解风险的主体责任，全面加强信用风险的监控和管理，积极探索提高风险防范与应对的能力，为全行转型发展提供坚实保

障。一是持续优化风险管理架构，提升风险管理专业化水平。完善资产监控中心职能、向经营机构派驻风险总监、扩充全行风险管理队伍。二是贷前贷中贷后多措并举，持续强化审慎授信。通过制定授信指引、修订尽职调查报告、审查制度，加强对贷前调查、贷中审查工作的规范和指导。全面推行预评审、贷前调查平行作业机制，严控大额授信、建立授信复核机制，客观准确评估授信主体和债项风险，严把客户准入关口，强化对关键环节的风险控制，从源头上控制新增风险贷款。三是建立潜在风险客户管理制度。对潜在风险资产早发现、早预警、早处置，进一步提升本行信用风险防控能力。四是优化清收机制，持续稳定全行资产质量。制定目标、压实清收责任、重点攻坚、总分联合、奖惩并举等，充分稳定资产质量。五是加强信贷资产质量监测和管理。加强大额授信、重点项目贷后检查工作力度，组建专业的贷后管理团队，及时发现风险隐患，提前化解风险并最大程度降低风险损失。六是强化金融科技运用，提升数字化风控能力。信用风险预警监测系统、大额风险暴露系统、风险加权资产（RWA）计量系统陆续投产，以信息化手段推动全面风险管理落地实施，形成覆盖风险识别、风险评估、风险应对、风险监控以及风险处置的风险管理平台，实现系统对风险管控的刚性控制，提高全面风险管理的效率和精细程度。

4.3.2 市场风险

本行承担由于市场价格(利率和汇率)的不利变动而使银行发生损失的市场风险。市场风险存在于银行的交易账户和银行账户中。交易账户包括由以交易为目的持有以及为规避交易账户市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具(包括本行运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户)。

本行目前建立了包括监管限额、头寸限额、风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。本行交易账户依据市场条件和技术条件，正在逐步建立和使用正常市场条件下的风险价值法，对于市场可能发生重大变化的极端不利情况下的市场风险进行压力测试。

本行目前通过敏感度分析来评估交易账户和银行账户所承受的利率和汇率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口)，并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析，为本行调整生息资产与付息负债的重新定价期限结构提供指引。本行对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报上级部门审阅。

4.3.3 操作风险

操作风险是指由于不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。

报告期内，本行按照《商业银行操作风险管理指引》《商业银行资本管理办法（试行）》等要求，进一步完善全行操作风险管理体系，加强全行操作风险管理。一是组织架构健全，建立了由董事会、高级管理层、操作风险统筹管理部门、主办部门及相关职能部门组成的操作风险组织管理体系。二是管理制度逐步完善，通过制定《广州银行全面风险管理政策》《广州银行股份有限公司全面风险管理办法》《广州银行股份有限公司操作风险管理办法》《广州银行操作风险损失事件

收集实施细则（1.0版，2022年）》《广州银行操作风险与控制自我评估实施细则（1.0版，2022年）》等制度，明确全行操作风险管理的基本原则、组织架构、各部门职责及操作风险管理工作的主要内容及相关措施。三是风险控制逐步强化，制定了各项业务管理办法与操作规程等内控制度，按照不相容职责分离的原则设置业务岗位，通过实物控制、绩效考评控制、预算控制、信息系统控制等措施加强内部控制，并建立操作风险管理信息系统，有效防控操作风险。

4.3.4 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行目前已建立分工合理、职责明确、相互制约的流动性风险管理组织架构，董事会承担流动性风险管理的最终职责，高级管理层负责流动性风险管理的实施，监事会承担对流动性风险管理的监督责任，相关业务部门和分支机构在日常业务中对流动性风险管理政策、制度予以落实。

报告期内，央行继续实施稳健中性的货币政策，市场流动性总体保持合理充裕。本行注重流动性风险管理与资产负债规划、市场走势的有机协同，强调流动性风险管理策略的传导、反馈和动态调整，实现流动性与盈利性的有效平衡。一是加强资产负债的主动管理，优化存款结构，合理调整业务期限结构，将整体期限错配水平控制在合理区间。二是运用内部资金转移定价、考核措施等，加大存款吸收力度，提高核心负债稳定性。三是加强指标监测与调控，通过定期下达流动性管理计划，确保全年各项流动性指标符合管理预期。四是加强优质流动性资产管理，积极投资国债、地方政府债、政策性金融债等，保持合理的优质流动性资产占比。五是精细化日间头寸管理，制定了较为完善的日间头寸管理机制以及大额资金报备机制，通过监测资金的流入流出规模、缺口变化，确保具有充足的日间流动性头寸和相关融资安排，及时满足正常和压力情景下的日间支付需求。六是开展流动性风险压力测试，充分考虑压力测试结果制定应急计划，通过定期开展应急演练，完善应急计划和管理流程，确保危机情况得到及时、有效处置。报告期内，本行资产负债业务发展平稳，各项流动性风险指标情况良好。

4.3.5 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险指利率水平、期限结构等要素发生不利变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险，主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险。本行建立了完善的银行账簿利率风险治理架构，实施稳健审慎的利率风险管理策略，在可承受的风险范围内，弱化利率波动对净利息收入水平影响，实现股东价值最大化。本行主要采用重定价缺口分析、净利息收入敏感度分析、经济价值敏感度分析、压力测试等方法计量和分析银行账簿利率风险。通过情景模拟开展利率风险分析和计量，涵盖多个常规场景和压力场景，包括利率标准冲击、收益率曲线平移和形状变化、存贷款业务内嵌期权等场景，通过对利率变动场景的模拟计算出未来1年净利息收入（NII）及经济价值（EVE）指标的变动。

报告期内，本行采取以下措施提升银行账簿利率风险管理能力：一是做好风险识别评估。一方面开展年度银行账簿利率风险水平评估，通过定量测算与定性分析相结合的方法评估银行账簿

利率风险水平，另一方面开展银行账簿利率风险管理能力评估，涵盖治理架构与职责分工、政策制度、管理流程与工作方法、数据、报告与系统等方面。二是持续监测银行账簿利率风险水平。通过定量测算方法评估银行账簿利率风险水平，按季度监测风险偏好和限额指标执行情况，保障风险偏好目标值达标以及主要风险指标不突破限额。三是定期开展压力测试，评估压力情况下对银行账簿净利息收入和经济价值的影响，从而识别极端情景下潜在风险点和薄弱环节，为限额管理、定价策略和资产负债管理等提供参考依据。四是完善系统建设，实现通过系统计算重新定价缺口，准确反映期限错配情况，支持计算和分析银行账户利率风险对银行净利息收入和经济价值的影响情况，为压力测试提供有效支持。五是建立客户行为模型，根据客户特点和分布结构，结合同业经验和本行历史数据情况，研究本行开发活期沉淀率、定期存款提前支取率、贷款提前还款率模型，运用于银行账簿利率风险压力测试，提高期权性风险分析的有效性。

4.3.6 合规风险

合规风险是指商业银行因未遵循法律、规则和准则而可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，本行按照《商业银行合规风险管理指引》《商业银行内部控制指引》等监管要求，结合全行实际，坚持“内控优先、合规为本”的经营理念，以“主动合规、主动整改、主动管理、主动提质”为工作思路，不断健全完善合规管理体系、制度体系、管理流程和管理系统，进一步强化合规管理能力，夯实合规发展根基。一是推动“五强五化”党组织活动，实现了党建工作、业务发展、内控合规管理的有机融合。二是深化合规制度管理，修订并印发了《广州银行内部制度管理办法》《广州银行内控合规检查实施细则》《广州银行员工行为禁令》等制度，制度体系逐步完善。三是科技赋能管理，内控合规与操作风险管理信息系统投产上线，合规管理质效稳步提升。四是扎实开展“内控合规提升年”活动，结合《广州银行2022年度内控合规工作计划》每季度开展有针对性的内控合规工作，从管理机制、制度管理、监督检查、员工行为管理和违规问责等方面，合规管理抓实抓细。五是实施渗透性的合规文化建设，落实“一把手说合规”主题宣讲机制、“日日学合规”常态化教育机制，开展员工警示教育，全员依法合规、稳健经营意识进一步强化。本行致力合规管理长效机制建设，全面提升合规风险管理的适当性和有效性，塑造良好的合规生态与文化，为本行高质量发展保驾护航。

4.3.7 信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

报告期内，本行在《商业银行信息科技风险管理指引》等监管政策的指导下，不断强化信息科技风险控制措施和安全防范手段，有效促进信息科技风险管理水平的提升。一是通过建立和完善信息科技风险管理的治理架构，明确了信息科技风险管理的责任主体及工作职责。本行已建立起由总行金融科技部、运维中心、信用卡中心科技团队、风险管理部、审计部组成的信息科技风险“三道防线”管理架构。二是制定《广州银行信息科技风险管理策略》，覆盖信息科技治理、信

息科技规划、信息安全、信息科技运行、信息系统开发、业务连续性、信息科技外包、信息科技合规等领域，并明确了信息科技风险识别、分析、处置、监测等方面的工作机制。三是制定《广州银行信息科技风险评估管理办法》，对风险评估的组织实施、评估结果汇总分析与报告、整改追踪等提出了细化的要求，并每年开展一次全面、两次专项的信息科技风险识别与评估工作，涵盖全行信息科技风险管理各方面，根据识别的风险，选择适当的控制措施，并推进落实。四是制定《广州银行信息科技风险监测与计量管理办法》，明确了信息科技风险监测计量的职责划分、内容要点和工作思路，为开展信息科技风险监测与计量提供指引，并设立了信息科技风险监测关键风险点指标，定期对关键风险点指标阈值进行评估和调整，涉及重大信息科技风险的监测结果须及时向高管层报告。五是定期组织开展全行业务连续性风险评估和业务影响分析工作，重新识别重要业务与重要信息系统，修订重要业务恢复目标（RTO、RPO），明确各业务重要程度和恢复优先级别。六是依据风险评估和业务影响分析工作成果，制定全行层面业务连续性计划，组织开展编制专项应急预案和业务连续性演练工作，覆盖全行重要业务、重要信息系统、重大基础设施等方面。七是持续推进信息系统灾备体系建设，完成多个重要信息系统的同城灾备建设，截至报告期末，本行已完成全部 19 个重要信息系统的灾备建设，重要信息系统第五级灾备覆盖率达 100%。

4.3.8 战略风险

战略风险，是指因经营策略不当、战略决策不当、决策执行不当或应对经营环境变化不当等原因而导致的对现实收益或资本、未来发展的长远利益造成不利影响的风险。

报告期内，一是对本行 2021 年度“十四五”战略规划落地执行情况进行全面检视，全面剖析战略规划执行情况。基于战略检视情况，开展“十四五”战略规划调整工作，调整方案已经第六届董事会第十次会议审议通过。二是围绕调整后“十四五”发展战略，设定重点工作，建立全行重点工作管理机制和考核机制，集中有效资源加快推进重点项目落地，发挥重点项目辐射带动作用，促进全行考核管理机制和前中后台协同机制的优化提升，更好赋能业务发展。

4.3.9 声誉风险

声誉风险是指由本行机构行为、人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对本行形成负面评价，从而损害品牌价值，不利于本行正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。银行的声誉和公众信心是维持其正常运营的重要因素。

本行高度重视声誉风险管理工作，已将声誉风险管理纳入本行全面风险管理体系中，不断完善声誉风险管理体制机制建设，持续推进声誉风险的全流程管理和常态化建设，实现声誉风险的监测、识别、报告、防范和化解，以建立和维护本行良好形象，推动各项业务持续、高效、稳健地发展。一是不间断进行舆情监测，及时研判媒体、社会群体关注的热点与焦点问题，提高舆情监测的全面性、精确性和及时性；建立舆情快速处理机制，有效进行舆情应对和信息披露。二是加强主流媒体沟通，积极开展正面宣传，及时发掘业务亮点，不断丰富宣传渠道与形式。三是定期和不定期组织各分支机构开展风险排查工作，有效提升声誉风险防范意识。四是积极构筑全员声誉风险文化，组织声誉风险管理专题培训，开展声誉风险演练，全方位提升声誉风险应对能力。

五是建立与投诉、举报、调解、诉讼等联动的声誉风险防范机制，及时回应和解决有关合理诉求。

4.3.10 洗钱风险

报告期内，本行继续以“风险为本”的工作原则为指导，有序开展洗钱和恐怖融资风险管理工作，积极采取各项措施预防和打击洗钱和恐怖融资活动。一是修订完善反洗钱相关制度，健全反洗钱内控制度体系。二是自主开展机构洗钱风险评估，根据评估结果制定针对性的风险管理措施，筑牢洗钱风险防控屏障。三是推行可疑交易集中处理模式，提升可疑交易报告质量。四是升级改造反洗钱系统并优化名单监控管理系统功能，增强反洗钱技术支撑。五是大力开展反洗钱宣传活动，增强社会公众的反洗钱意识。六是积极组织反洗钱培训，提高员工的反洗钱意识和反洗钱工作水平。七是实施反洗钱内部审计和内部检查，促进本行反洗钱工作提质增效。

§ 5 股东及股东情况

5.1 股本结构情况表

单位：股，%

股东类型	2022 年末		2021 年末	
	股本数	占比	股本数	占比
法人股	11,554,065,716	98.12	11,556,401,088	98.14
个人股	221,651,366	1.88	219,315,994	1.86
总股本	11,775,717,082	100.00	11,775,717,082	100.00

5.2 股东情况

5.2.1 股东总数

截至报告期末，本行股东总数为 11,476 户，其中：法人股股东 509 户，个人股股东 10,967 户。

5.2.2 前十名股东持股及变动情况

单位：股，%

序号	股东名称	期初持股数	占比	报告期增减 (+、-)	期末持股数	占比
1	广州金融控股集团有限公司	2,659,057,798	22.58	-	2,659,057,798	22.58
2	广州市广永国有资产经营有限公司	2,321,531,994	19.71	-	2,321,531,994	19.71
3	中国南方电网有限责任公司	1,995,000,000	16.94	-	1,995,000,000	16.94
4	中国南方航空集团有限公司	1,493,000,000	12.68	-	1,493,000,000	12.68
5	广州工控资本管理有限公司	892,816,329	7.58	-	892,816,329	7.58
6	中国航发西安航空发动机有限公司	588,000,000	4.99	-	588,000,000	4.99

7	广州开发区投资集团有限公司	451,592,697	3.83	-	451,592,697	3.83
8	广东省出版集团有限公司	180,000,000	1.53	-	180,000,000	1.53
9	广州智能装备产业集团有限公司	170,197,174	1.45	-	170,197,174	1.45
10	广州万力集团有限公司	168,000,000	1.43	-	168,000,000	1.43
合计		10,919,195,992				92.73

5.3 报告期末持有公司股份 5%以上的股东情况

5.3.1 广州金融控股集团有限公司

广州金融控股集团有限公司，原名广州国际控股集团有限公司，成立于 2006 年 12 月，于 2013 年 12 月 31 日更为现名，注册资本 99.60 亿元人民币，是广州市委、市政府整合市属金融产业的金融控股平台，通过有效整合市属金融资产、链接区域金融资源、培育金融新业态，积极发挥国有资本引领、配置和撬动作用，不断提升资本实力和综合竞争力。目前，业务范围已涵盖银行、证券、信托、期货、基金、保险、股权投资、资产管理、典当、小额贷款、小额再贷款、融资租赁、再担保、商业保理、大数据征信、股权交易、金融资产交易、商品交易清算、航运金融等主要金融领域，现已发展成为区域内金融牌照门类最全的综合金融服务商。

5.3.2 广州市广永国有资产经营有限公司

广州市广永国有资产经营有限公司成立于 2000 年 12 月，注册资本 17.70 亿元人民币，是广州市政府批准设立的法人独资企业，出资人现为广州金融控股集团有限公司。公司主要经营范围包括股权投资、资产管理、物业管理、酒店经营等领域。

5.3.3 中国南方电网有限责任公司

中国南方电网有限责任公司原是国家电力公司经过电力体制改革后分离出两家电网企业之一，于 2004 年 6 月挂牌成立，注册资本 600 亿元人民币，是中央管理的国有重要骨干企业，由国务院国资委履行出资人职责。公司负责投资、建设和经营管理南方区域电网，参与投资、建设和经营相关的跨区域输变电和联网工程，为广东、广西、云南、贵州、海南五省区和港澳地区提供电力供应服务保障。

5.3.4 中国南方航空集团有限公司

中国南方航空集团有限公司，前身是中国南方航空公司，成立于 1987 年 4 月，注册资本 177.68 亿元人民币，是中央直属企业，由国务院国资委代表国务院履行出资人职责，是中央管理的三大骨干航空集团之一。公司主要从事公共航空运输、通用航空运输业务及与航空运输相关产品的生产和销售。

5.3.5 广州工控资本管理有限公司

广州工控资本管理有限公司，原名广州金骏投资控股有限公司，成立于 2000 年 8 月，于 2020 年 8 月更为现名，注册资本 36.64 亿元人民币，是广州工业投资控股集团有限公司的全资子公司。公司主要从事企业资产委托管理、证券投资、财务顾问、实业投资、项目融资等业务，承担着广州工控集团发展金融与投资业务的重要平台功能。

5.4 前十名股东间关联情况

5.4.1 广州金融控股集团有限公司持有广州市广永国有资产经营有限公司 100%股份，是广州市广永国有资产经营有限公司的控股股东。

5.4.2 广州工控资本管理有限公司、广州万力集团有限公司与广州智能装备产业集团有限公司均为广州工业投资控股集团有限公司全资控股子公司。

§ 6 董事、监事、高级管理人员和员工情况

6.1 现任董事、监事和高级管理人员情况

姓名	性别	在本行职务	年初持股 (股)	年末持股 (股)	报告期在本行获得的税前薪酬(万元)	是否在股东单位或其他关联单位(银保监会口径)领取薪酬
丘 斌	男	党委书记、董事长	0	0	120.20	否
肖瑞彦	男	党委副书记、副董事长、行长	0	0	113.83	否
林清伟	男	董事	0	0	0	是
周鹏举	男	董事	0	0	0	是
敬公斌	男	董事	0	0	0	是
李春元	男	党委副书记、董事	0	0	114.77	否
何利民	男	董事	0	0	0	是
危 勇	男	董事	0	0	0	是
郑 逊	男	独立董事	0	0	19.85	是
王立新	男	独立董事	0	0	17.79	是
陈 骞	男	独立董事	0	0	19.13	是
朱桂龙	男	独立董事	0	0	19.11	是
卢 锐	男	独立董事	0	0	19.25	是
龙 潜	男	董事	0	0	0	是
马翔鹏	男	职工监事、工会主席	15,000	15,000	114.76	否
刘少云	女	职工监事、会计结算部副总经理	0	0	88.03	否

邹帆	女	外部监事	0	0	12.30	是
陈锦棋	男	外部监事	0	0	11.57	是
黄秀梅	女	股东监事	0	0	0	是
黄程亮	男	副行长、董事会 秘书	0	0	114.76	否
张东	男	副行长	0	0	112.93	否
林耿华	男	行长助理	0	0	220.27	否
卓华	男	行长助理	0	0	189.14	否
徐函	女	合规总监	0	0	142.23	否
谈新艾	男	首席信息官	0	0	138.98	否

注：2022年度薪酬包括工资（含未分配的递延薪酬）、相关津贴、社会保险及/或住房公积金等福利待遇，不包含任期激励收入。部分人员薪酬尚需本行内部审议及/或由上级主管部门进行考核后最终确定。

6.2 报告期内董事、监事和高级管理人员变动情况

6.2.1 董事

6.2.1.1 原董事薛灼新因退休原因，于2022年6月29日向董事会书面提出辞职，辞去本行董事、董事会提名与薪酬委员会委员、董事会风险管理与关联交易控制委员会委员职务。

6.2.2 监事

6.2.2.1 原股东监事邬斌因工作调整，于2022年3月30日向监事会书面提出辞职，辞去本行股东监事、监事会监督委员会委员职务。

6.2.2.2 2022年6月22日，本行2021年度股东大会选举黄秀梅同志为本行股东监事；9月6日第六届监事会第九次会议选举黄秀梅同志为监事会监督委员会委员。

6.2.2.3 根据穗组干[2022]466号通知，2022年9月2日，袁星侯同志调离本行。2022年9月23日，监事会收到袁星侯同志辞呈，辞去本行监事长、职工监事职务。

6.2.2.4 2022年12月27日，监事会收到苏祖耀同志辞呈，辞去本行外部监事、监事会提名委员会委员职务。

6.2.3 高级管理人员

6.2.3.1 2022年5月31日经本行第六届董事会第十次临时会议审议通过，解聘胡优华广州银行行长助理职务。

6.2.3.2 2022年5月31日经本行第六届董事会第十次临时会议审议通过，卓华不再兼任广州银行总法律顾问。

6.3 员工情况

报告期末，本行在职人员 6873 人(含劳务派遣人员)，其职能结构、学历结构分布如下：

职能结构	人数	占比 (%)
管理类	515	7.49
市场营销类	2904	42.25
运营支持类	3454	50.26
合计	6873	100

学历结构	人数	占比 (%)
研究生及以上	902	13.12
本科	4695	68.31
大专	812	11.82
其他	464	6.75
合计	6873	100

§ 7 公司治理

7.1 公司治理情况

提升公司治理水平是防范化解金融风险的前提和基础。随着中国经济进入由高速增长转为高质量发展的新阶段，本行深刻认识到当前公司治理的建设与运作需要持续革新、提质，将强化公司治理作为深化改革、转变体制机制的重要着力点。报告期内，本行按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》等有关法律法规以及《公司章程》的要求，持续完善公司治理运行机制，加强制度建设和精细化管理，积极提升治理效能。

一是持续推动党的领导与公司治理有机融合。坚持和加强党对全行发展改革工作的领导，进一步完善党委会议运行机制，充分发挥党委对重大问题的把关定向作用。

二是充分发挥董事会决策引领作用。强化战略引领作用，开展战略年度检视工作，详细回顾战略执行情况，深度洞察宏观经济环境、行业变化情况，全面分析全行发展遇到的问题与挑战，在此基础上，秉持高质量发展总体思路，对“十四五”中后期主要发展目标进行合理调整，有效提升战略规划的科学性与指导性。积极提升公司治理运行效能，围绕公司治理监管评估、公司治理三年行动方案、常态化开展股权和关联交易专项整治、公司治理领域重点问题整改专项工作等最新工作要求，推动完善公司治理薄弱环节，公司治理运作规范性和有效性得到明显提升。深化股权和关联交易管理，健全大股东行为管理和主要股东承诺管理机制，强化主要股东履职履约评

估和信息申报管理，促进主要股东履行责任义务；按照关联交易新规修订关联交易管理办法，成立跨部门的关联交易管理办公室，进一步完善关联交易管理体系。

三是全面提升监事会监督质效。监事会围绕职责定位和工作目标，认真落实监管要求，服务转型发展，聚焦主业监督，以履职、财务、风险、内控为着力点，积极履行监督职责。扎实开展日常监督和过程监督，关注市场化转型、业务结构调整、不良资产压降、业务风险防范、关联交易管理、内外部检查发现问题整改等重点工作，加强董事会、高级管理层履职监督；始终坚持以风险和问题为导向，深入一线开展调研，剖析深层原因，梳理调研成果，研究提出工作举措，提出监督建议并督促落实；进一步规范监事会工作机制和履职工作，完善监督工作机制和制度体系，完善治理体系。

7.2 股东大会

报告期内，本行共召开股东大会 1 次，共审议议题 16 项，具体情况如下：

2022 年 6 月 1 日，本行在《金融时报》刊登关于召开 2021 年度股东大会的公告。2022 年 6 月 22 日，本行召开 2021 年度股东大会，出席会议的股东及股东代理人 41 人，代表股份数 105.91 亿股，占本行总股本的 89.94%。会议审议通过《广州银行 2021 年度董事会工作报告》《广州银行 2021 年度监事会工作报告》《广州银行 2021 年度财务决算报告》《广州银行 2021 年度利润分配方案》《广州银行 2022 年度财务预算报告》《广州银行监事会对董事会及董事 2021 年履职情况的评价报告》《广州银行监事会和监事 2021 年履职情况的评价报告》《广州银行监事会对高级管理层及其成员 2021 年履职情况的评价报告》《关于选举黄秀梅同志为股东监事的议案》《关于修订〈广州银行股份有限公司章程〉的议案》《关于修订〈广州银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》《关于制定〈广州银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案（2022 年）〉的议案》《关于广州银行董事、监事薪酬管理方案的议案》《关于广州银行 2022 年发行二级资本债券的议案》《关于聘请 2022 年度会计师事务所的议案》《广州银行 2021 年度关联交易专项报告》。

广州金鹏律师事务所对本行 2021 年度股东大会进行现场见证并出具法律意见书。本次股东大会的召集和召开程序、出席会议人员的资格和本次会议的表决程序、表决结果均符合有关法律和《公司章程》的相关规定。

7.3 董事会

7.3.1 董事

截至报告期末，本行第六届董事会履职董事 14 人。其中，独立董事 5 名，人数不少于全体董事人数的三分之一，且包括 2 名会计专业人士。

7.3.2 董事会会议情况

报告期内，本行共召开董事会会议 13 次，其中现场会议 7 次，通讯表决 6 次，共审议议题 100 项，听取报告 35 项。

7.3.3 董事会活动情况

报告期内，董事会持续丰富履职手段，强化调查研究力度，围绕全行战略转型、风险管理、机构发展等主题先后开展4次调研，参加监管访谈工作1次、集中培训1次，为董事会提升决策质量提供有力保障。

2022年4月，参加广东银保监局组织的审慎监管会议研讨，分析全行经营发展现状及存在问题，积极发表意见和建议，有效强化与监管部门、高级管理层的沟通交流。

2022年7月，围绕全行机构建设与发展情况开展专题调研，重点了解近年来全行各类新设机构建设、产能、市场对标情况，对机构建设的顶层设计、规划布局、管理机制、经营拓展等方面提出了意见和建议，推动提升机构建设工作的科学性、规划性，促进机构合理布局和产能提升，为全行经营发展提供新动能支撑。

2022年9月，组织董事参加反洗钱知识培训——《当前反洗钱工作形势与任务》，学习当前反洗钱法律法规和了解近期热点，充分认识到在开展业务和经营管理过程中可能被违法犯罪活动利用而面临的洗钱风险，将反洗钱履职落实到位。

2022年9月，围绕全行授信与风险管理情况开展专题调研，了解近年来全行风险体系建设、授信审查审批管理、主要单项风险管理、重点风险领域管理、问责工作等方面情况，对加强风控体系建设、调整优化贷款结构、加大风险资产清收处置力度等方面提出了意见和建议，推动建立完善与本行经营相匹配、与外部经济环境相适应的风控体系，主动应对市场变化，防范化解各类衍生风险。

2022年12月，先后对东莞分行、南沙分行开展调研，重点了解分行总体发展情况、特色业务发展情况、风险管控情况等方面内容，对分行持续深化普惠业务发展、提升专业化经营能力以及总行加强业务引导和赋能等方面提出了良好建议，促进分行把握当前战略发展机遇，加快推进改革转型和高质量发展。

7.3.4 董事会专门委员会

本行董事会下设4个专门委员会，分别为战略发展与金融消费者权益保护委员会、提名与薪酬委员会、风险管理与关联交易控制委员会和审计委员会，各委员会分工明确，权责分明，有效运作。报告期内，召开董事会战略发展与金融消费者权益保护委员会11次，审议通过议题42项，听取报告6项；召开董事会提名与薪酬委员会7次，审议通过议题18项，听取报告1项；召开董事会风险管理与关联交易控制委员会11次，审议通过议题35项，听取报告11项；召开董事会审计委员会7次，审议通过议题16项，听取报告12项。董事会各专门委员会严格按照本行《公司章程》《董事会议事规则》及各委员会工作规则召开会议并履行职责，前置审议董事会议题，积极对相关工作提出意见与建议，并向董事会现场汇报，充分发挥了委员会专业议事职能，为董事会科学决策发挥了重要作用。积极推进执行各委员会年度工作计划，结合行业发展新趋势以及本行重点工作安排，通过调研、访谈、高管对话等方式，针对性地了解分支机构经营发展情况，获取优秀同业或企业先进发展理念，并向董事会、高级管理层传达，有效助力本行改革发展。

7.4 监事会

7.4.1 监事

截至报告期末，本行监事会监事共5名，其中职工监事2名、外部监事2名、股东监事1名。全体监事从维护广大投资者和本行利益出发，忠实、勤勉履行公司章程赋予的职责，独立发表专业意见，有效发挥了监督职责，推动本行依法合规经营，健康稳健发展。

7.4.2 监事会

报告期内，监事会共召开会议7次，其中现场会议6次，通讯表决1次，共审议通过议题22项，听取报告34项。

7.4.3 监事会各专门委员会运作情况

本行监事会下设2个专门委员会，分别为提名委员会和监督委员会，各专门委员会围绕工作职责，尽职开展监督。报告期内，召开监事会提名委员会6次，审议议案和报告14项；召开监事会监督委员会7次，审议议案和报告55项，对提交监事会审议的事项进行认真研究并作出审慎判断。监事会各专门委员会严格履行工作职责，审慎发表意见建议，认真完成年度工作计划，为监事会高效履职提供专业支持。

7.4.4 监事会活动情况

报告期内，监事会组织调研检查、培训活动10次，具体如下：

2022年4月，监事代表参加本行2022年审慎监管会议，听取监管部门通报2022年度本行监管情况，提出工作建议。

2022年5月，在高级管理层自评基础上，监事会组织了2021年监督建议执行评议评估工作，评估结果通报董事会和高级管理层。

2022年6月、7月、8月，分别对南沙分行、韶关分行、南海数据中心、佛山分行、肇庆分行、南京分行、中山分行等机构开展调研合计7次，通过组织座谈、听取汇报、调阅资料、问卷调查、个别访谈，走访网点、授信客户、当地监管部门等形式，深入了解分支行经营状况、网点建设、人才队伍、机构改革及业务发展等存在困难，通过调研报告和监督建议书形式向高级管理层和相关机构揭示存在问题和风险隐患，对机构业务发展和合规经营起到良好促进作用。

2022年9月，组织监事参加反洗钱知识培训——《当前反洗钱工作形势与任务》，学习当前反洗钱法律法规和了解近期热点，提升反洗钱意识，促进履职尽责。

7.5 内部控制

本行按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》《商业银行内部控制指引》等法律、法规及本行章程，构建了以“三会一层”（即股东大会、董事会、监事会以及高级管理层）为主体的现代公司治理架构。“三会一层”分工合理、权责明确、相互制衡，分别行使决策、监督和执行职能，各级经营机构、各职能部门主要负责人负责，全体员工共同参与，内部控制体系进一步完善。报告期内，本行在总行和所有分行级经营机构成立了内部控制委员会，实施了制度分级审查、合规检查督导及评价机制，逐步形成组织结构健全、职责边界清晰的内部控制管理架构；内部控制贯穿决策、执行、监督全过程，涵盖了业务活动和内部管理的所有重要方面，覆盖了所

有部门、岗位和人员，在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面均实现了相互制约和相互监督；设立机构和开办业务能坚持风控优先、制度先行原则，践行审慎经营、稳健发展的理念；内部控制职责明确，分工合理，报告关系清晰；业务和管理活动控制措施总体适当、充分并得到有效执行，控制效果较好；内部控制保障体系较为完整，内部控制环境进一步改善，全行员工内控合规意识不断增强；内控评价工作逐步规范，评价内容系统全面，评价方法科学合理，评价结果得到适当运用；内部控制审计显著加强，内部控制监督体系和管理责任制进一步完善；内部控制体系基本能满足风险管理的需要，并随风险管理的深化而不断完善；内部控制体系总体有效，较为健全完整，不存在重大缺陷。

§ 8 重要事项

8.1 重大诉讼、仲裁事项

截至 2022 年末，本行在正常业务经营中存在若干作为被告的法律诉讼及仲裁事项，根据法院判决或者法律顾问的意见确认的诉讼损失准备余额为人民币 4,863.04 元。经向专业法律顾问咨询后，本行高级管理层认为目前该等法律诉讼及仲裁事项不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

截至 2022 年末，本行存在作为原告在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。本行高级管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

8.2 重大合同及其履行情况

8.2.1 重大托管事项

报告期内，本行未发生重大托管事项。

8.2.2 重大担保

报告期内，本行除正常的银行业务外不存在其他重大担保事项。

8.2.3 委托理财

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

8.3 公司或持股 5%以上股东承诺事项在报告期内的履行情况

报告期内，本行或持股5%以上股东不存在违反承诺事项的情况。

8.4 聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，经履行有关监管机构要求的选聘程序，并经董事会、股东大会批准，继续聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）担任公司 2022 年度财务报告的审计机构。

8.5 公司、公司董事会、监事会、高级管理人员接受处罚情况

就本行所知，报告期内本行、董事、监事及高级管理人员没有受到有权机关调查、司法纪检

部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任的情形，公司也没有受到监管机构对公司经营有重大影响的处罚。

8.6 其他重要事项

8.6.1 经广东银保监局《关于广州银行行使2017年二级资本债券赎回权的复函》（粤银保监便函[2022]323号）核准，本行于2022年5月23日赎回了固定票面年利率为4.80%，发行规模为50亿元，期限为10年的二级资本债券。

8.6.2 经广东银保监局《中国银保监会广东监管局关于广州银行发行二级资本债券的批复》（粤银保监复[2022]363号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字[2022]第207号）核准，本行于2022年12月27日在全国银行间债券市场发行了固定票面年利率为4.50%，发行规模为100亿元，期限为10年的二级资本债券。

8.6.3 本行于2019年4月12日在全国银行间债券市场发行了金额50亿元的绿色金融债券，该债券已于2022年4月16日到期。

8.8.4 2022年12月14日，中国人民银行广州分行联合中国银行保险监督管理委员会广东监管局、中国证券监督管理委员会广东监管局，审核通过本行跨境理财通试点业务报备，本行正式成为跨境理财通试点银行。

§ 9 财务报告

9.1 审计意见

本行2022年度财务报告已经由普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国现行企业会计准则审计，并出具标准无保留意见审计报告。

9.2 财务报表

资产负债表

编制单位：广州银行股份有限公司

2022年12月31日

单位：人民币元

资产	附注七	2022年12月31日	2021年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	51,886,484,784.35	46,108,485,323.70
存放同业款项	2	5,774,672,842.80	4,480,086,868.82
拆出资金	3	20,629,544,085.41	18,049,731,878.80
买入返售金融资产	4	3,991,297,775.39	2,719,264,840.04
发放贷款和垫款	5	434,879,823,510.42	377,914,352,441.98
金融投资：			
交易性金融资产	6	79,549,809,278.18	67,607,765,315.92
债权投资	7	121,224,372,889.69	146,154,350,185.77
其他债权投资	8	60,187,809,207.79	43,152,673,047.73
投资性房地产	9	1,523,005,600.00	1,536,447,667.00
固定资产	10	3,958,007,486.20	3,102,444,110.15
在建工程	11	260,201,168.38	829,441,813.97
使用权资产	12	1,055,525,233.29	1,073,863,610.13
无形资产	13	377,849,492.56	227,952,281.30
递延所得税资产	14	4,023,706,441.83	2,709,896,280.74
其他资产	15	4,609,512,869.30	4,429,769,920.81
资产总计		793,931,622,665.59	720,096,525,586.86
负债及股东权益	附注七	2022年12月31日	2021年12月31日
负债			
向中央银行借款	17	23,615,636,934.66	16,441,240,606.80
同业及其他金融机构存放款项	18	78,182,363,557.33	74,370,065,671.40
拆入资金	19	4,402,005,019.60	4,617,853,671.84
卖出回购金融资产款	20	52,739,227,520.36	47,137,202,667.89
吸收存款	21	454,216,307,271.65	414,363,289,652.76
应付职工薪酬	22	1,121,305,006.47	1,182,666,841.02
应交税费	23	815,057,780.44	649,638,696.37
预计负债	24	778,308,175.21	946,207,806.80
租赁负债		1,120,685,722.39	1,103,281,357.06
应付债券	25	122,165,820,427.82	105,963,944,134.79
其他负债	26	1,861,225,405.56	2,421,207,618.06
负债合计		741,017,942,821.49	669,196,598,724.79
股东权益			
股本	27	11,775,717,082.00	11,775,717,082.00
其他权益工具	28	4,997,851,698.11	4,997,851,698.11
资本公积	29	7,405,985,600.19	7,405,985,600.19
其他综合收益	45	713,960,400.73	661,652,115.94
盈余公积	30	4,304,007,123.53	3,970,105,482.99

资产	附注七	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
一般风险准备	31	10,935,603,198.89	9,820,672,338.00
未分配利润	32	12,780,554,740.65	12,267,942,544.84
股东权益合计		52,913,679,844.10	50,899,926,862.07
负债及股东权益总计		793,931,622,665.59	720,096,525,586.86

利润表

编制单位：广州银行股份有限公司

2022 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注七	2022 年度	2021 年度
一、营业收入		17,153,200,023.07	16,563,565,313.45
利息收入	33	31,188,901,538.77	30,614,712,140.91
利息支出	33	(17,803,381,543.34)	(17,948,620,401.65)
利息净收入		13,385,519,995.43	12,666,091,739.26
手续费及佣金收入	34	1,795,996,925.98	1,954,974,111.71
手续费及佣金支出	34	(507,004,234.35)	(409,450,980.68)
手续费及佣金净收入		1,288,992,691.63	1,545,523,131.03
其他收益		82,404,221.45	7,449,413.47
投资收益	35	1,936,199,141.56	1,762,761,781.37
公允价值变动损益	36	407,680,446.24	544,125,626.87
汇兑损益		21,425,639.22	1,785,274.32
其他业务收入	37	31,628,550.04	45,626,040.54
资产处置损失		(650,662.50)	(9,797,693.41)
二、营业支出		(13,819,221,494.78)	(12,103,541,446.04)
税金及附加	38	(258,557,103.73)	(245,721,468.67)
业务及管理费	39	(4,237,266,030.08)	(4,148,468,680.45)
信用减值损失	40	(9,283,531,711.14)	(7,652,817,774.55)
其他资产减值损失		(3,940,209.57)	(18,627,374.81)
其他业务成本	41	(35,926,440.26)	(37,906,147.56)
三、营业利润		3,333,978,528.29	4,460,023,867.41
加：营业外收入	42	22,138,711.35	17,031,060.18
减：营业外支出	43	(4,163,124.48)	(7,208,172.53)
四、利润总额		3,351,954,115.16	4,469,846,755.06
减：所得税费用	44	(12,937,709.72)	(368,366,361.56)
五、净利润		3,339,016,405.44	4,101,480,393.50
按经营持续性分类			
持续经营净利润		3,339,016,405.44	4,101,480,393.50
终止经营净利润		-	-
六、其他综合收益的税后净额	45	52,308,284.79	246,424,248.79
以后不能重分类进损益的其他综合收益：		(612,013.73)	(726,700.22)
-重新计量设定受益计划净资产的变动		(612,013.73)	(726,700.22)
以后将重分类进损益的其他综合收益：		52,920,298.52	247,150,949.01

项目	附注七	2022 年度	2021 年度
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 公允价值变动		(194,448,145.50)	394,088,623.66
-以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产 信用减值准备		4,246,205.16	(151,625,486.22)
-固定资产转投资性房地产转换 当日公允价值和账面价值 变动		243,122,238.86	4,687,811.57
七、综合收益总额		3,391,324,690.23	4,347,904,642.29

现金流量表

编制单位：广州银行股份有限公司

2022 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项目	附注七	2022 年度	2021 年度
一、经营活动产生的现金流量：			
存放中央银行和同业款项净减少额		-	8,590,622,744.49
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		43,289,502,790.81	21,341,333,172.02
向中央银行借款净增加额		6,993,037,991.90	-
买入返售金融资产净减少额		-	1,739,999,898.48
卖出回购金融资产款净增加额		5,589,751,253.39	30,677,185,772.98
收取利息的现金		26,942,849,896.32	26,704,883,774.90
收取手续费及佣金的现金		2,852,393,102.67	1,808,648,326.00
收到其他与经营活动有关的现金		258,495,044.63	861,600,121.51
经营活动现金流入小计		85,926,030,079.72	91,724,273,810.38
存放中央银行和同业款项净增加额		(1,474,825,450.87)	-
拆出资金净增加额		(3,220,000,000.00)	(5,350,000,000.00)
向中央银行借款净减少额		-	(17,820,617,837.55)
拆入资金净减少额		(217,457,200.00)	(1,385,560,600.00)
买入返售金融资产净增加额		(1,905,162,593.16)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(11,205,511,968.44)	(16,660,786,127.23)
发放贷款和垫款净增加额		(66,537,623,863.77)	(61,777,879,182.41)
支付利息的现金		(14,068,485,660.71)	(12,572,866,419.35)
支付手续费及佣金的现金		(466,683,155.94)	(412,601,663.84)
支付给职工以及为职工支付的现金		(2,563,339,778.93)	(2,505,763,834.01)
支付的各项税费		(2,990,958,768.18)	(2,708,271,361.89)
支付其他与经营活动有关的现金		(3,070,648,438.60)	(1,441,347,286.08)
经营活动现金流出小计		(107,720,696,878.60)	(122,635,694,312.36)
经营活动支付的现金流量净额	46	(21,794,666,798.88)	(30,911,420,501.98)
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		56,071,667,309.00	51,117,916,929.21
取得投资收益收到的现金		7,649,916,851.84	7,052,008,153.70
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		2,077,580.53	30,756,490.22
投资活动现金流入小计		63,723,661,741.37	58,200,681,573.13
投资支付的现金		(48,580,785,666.38)	(63,348,453,305.76)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(430,633,532.48)	(424,038,583.50)

投资活动现金流出小计		(49,011,419,198.86)	(63,772,491,889.26)
投资活动产生/(支付)的现金流量净额		14,712,242,542.51	(5,571,810,316.13)
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行其他权益工具收到的现金		-	5,000,000,000.00
发行债券收到的现金		116,561,407,799.88	153,601,677,611.56
筹资活动现金流入小计		116,561,407,799.88	158,601,677,611.56
分配股利及利润支付的现金		(1,375,983,294.39)	(1,298,696,186.95)
偿还债务支付的现金		(103,523,374,192.67)	(123,432,964,701.56)
为已发行其他权益工具所支付的现金		-	(2,148,301.89)
偿还租赁负债本金和利息所支付的现金		(279,517,325.42)	(236,198,777.35)
筹资活动现金流出小计		(105,178,874,812.48)	(124,970,007,967.75)
筹资活动产生的现金流量净额		11,382,532,987.40	33,631,669,643.81
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		25,593,826.06	(23,618,323.78)
五、现金及现金等价物的净增加/(减少)额	46	4,325,702,557.09	(2,875,179,498.08)
加：现金及现金等价物的年初余额	46	18,684,279,802.48	21,559,459,300.56
六、现金及现金等价物的年末余额	46	23,009,982,359.57	18,684,279,802.48

股东权益变动表

编制单位：广州银行股份有限公司

2022 年 12 月 31 日

单位：人民币元

	附注七	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2022 年 1 月 1 日余额		11,775,717,082.00	4,997,851,698.11	7,405,985,600.19	661,652,115.94	3,970,105,482.99	9,820,672,338.00	12,267,942,544.84	50,899,926,862.07
2022 年度增减变动金额									
综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	3,339,016,405.44	3,339,016,405.44
其他综合收益	45	-	-	-	52,308,284.79	-	-	-	52,308,284.79
综合收益总额合计		-	-	-	52,308,284.79	-	-	3,339,016,405.44	3,391,324,690.23
利润分配									
1.提取盈余公积	30	-	-	-	-	333,901,640.54	-	(333,901,640.54)	-
2.提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	1,114,930,860.89	(1,114,930,860.89)	-
3.对股东的分配	32	-	-	-	-	-	-	(1,177,571,708.20)	(1,177,571,708.20)
4.对永续债持有者的分配	32	-	-	-	-	-	-	(200,000,000.00)	(200,000,000.00)
2022 年 12 月 31 日余额		11,775,717,082.00	4,997,851,698.11	7,405,985,600.19	713,960,400.73	4,304,007,123.53	10,935,603,198.89	12,780,554,740.65	52,913,679,844.10
2021 年 1 月 1 日余额		11,775,717,082.00	-	7,405,985,600.19	415,227,867.15	3,559,957,443.64	8,673,229,366.65	11,019,382,041.06	42,849,499,400.69
2021 年度增减变动金额									
综合收益总额									
净利润		-	-	-	-	-	-	4,101,480,393.50	4,101,480,393.50
其他综合收益	45	-	-	-	246,424,248.79	-	-	-	246,424,248.79
综合收益总额合计		-	-	-	246,424,248.79	-	-	4,101,480,393.50	4,347,904,642.29
股东投入资本									
1.其他权益工具持有者投入资本	28	-	4,997,851,698.11	-	-	-	-	-	4,997,851,698.11
利润分配									

	附注七	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
1.提取盈余公积	30	-	-	-	-	410,148,039.35	-	(410,148,039.35)	-
2.提取一般风险准备	31	-	-	-	-	-	1,147,442,971.35	(1,147,442,971.35)	-
3.对股东的分配	32	-	-	-	-	-	-	(1,295,328,879.02)	(1,295,328,879.02)
2021年12月31日余额		11,775,717,082.00	4,997,851,698.11	7,405,985,600.19	661,652,115.94	3,970,105,482.99	9,820,672,338.00	12,267,942,544.84	50,899,926,862.07