

广州银行股份有限公司 2023 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三十五次临时会议于 2024 年 4 月 28 日审议通过了《广州银行股份有限公司 2023 年年度报告》正文及摘要。

1.3 本行 2023 年度财务报告已经天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 本行 2023 年度利润分配预案：以 2023 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 0.052 元人民币（含税），合计人民币总额 6.12 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	2023 年	2022 年	2021 年
规模指标			
资产总额	831,727,358.43	793,931,622.67	720,096,525.59
负债总额	776,338,022.80	741,017,942.82	669,196,598.73
股东权益	55,389,335.63	52,913,679.85	50,899,926.86

资本净额	75,517,283.56	72,907,063.80	66,112,498.32
加权风险资产净额	540,873,111.42	520,688,986.48	498,760,472.97
经营业绩			
营业收入	16,003,061.00	17,153,200.02	16,563,565.31
营业利润	2,848,737.14	3,333,978.53	4,460,023.87
利润总额	2,806,427.49	3,351,954.12	4,469,846.76
净利润	3,017,155.59	3,339,016.41	4,101,480.39
归属于母公司股东的净利润	3,017,155.59	3,339,016.41	4,101,480.39
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	3,086,955.36	3,273,041.33	4,078,411.34
经营活动产生的现金流量净额	(21,543,723.32)	(21,794,666.80)	(30,911,420.50)
每股数据			
基本每股收益（元/股）	0.24	0.27	0.35
稀释每股收益（元/股）	0.24	0.27	0.35
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.25	0.26	0.35
归属于母公司股东的每股净资产（元/股）	4.28	4.07	3.90
每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）	(1.83)	(1.85)	(2.63)

3.2 报告期主要财务指标

单位：%

项目	2023年	2022年	2021年
盈利能力指标			
平均总资产回报率	0.37	0.44	0.60
加权平均净资产收益率	5.77	6.70	9.29
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	5.91	6.55	9.24
资本充足率指标			
资本充足率	13.96	14.00	13.26
一级资本充足率	10.13	10.09	10.16
核心一级资本充足率	9.21	9.13	9.16
资产质量指标			
不良贷款率	2.05	2.16	1.57
拨备覆盖率	160.08	155.32	189.43
其他指标			
成本收入比	27.00	24.70	25.05
流动性比例（本外币合计）	80.01	84.50	97.09
贷款拨备率	3.26	3.35	2.96

存贷比	97.45	92.82	87.36
单一最大客户贷款比率	0.79	0.98	0.98
最大十家客户贷款比率	6.10	6.26	6.27
单一最大客户贷款集中度	4.87	6.04	5.78
最大十家客户贷款集中度	37.55	38.53	36.84

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	2023年	2022年	2021年
合格优质流动性资产	82,653,802.90	81,135,276.90	108,039,759.70
净现金流出	46,372,878.20	26,656,701.90	53,579,598.30
流动性覆盖率（%）	178.24	304.37	201.64

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	2023年9月30日	2023年12月31日
可用的稳定资金	456,131,935.30	463,201,644.10
所需的稳定资金	411,527,189.50	416,076,871.20
净稳定资金比例（%）	110.84	111.33

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	2023年	2022年	2021年
一级资本净额	54,803,390.26	52,535,830.30	50,671,974.56
调整后的表内外资产余额	926,975,484.61	918,526,439.19	851,347,618.18
杠杆率（%）	5.91	5.72	5.95

§ 4 管理层讨论与分析

4.1 总体经营情况回顾

2023年，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入学习贯彻党的二十大精神 and 习近平总书记视察广东重要讲话、重要指示精神，主动融入广东省、广州市高质量发展大会各项工作部署，紧扣高质量发展主题，在持续深化转型、稳定资产质量等方面聚力攻坚，总体保持稳中有进的发展态势，高质量发展基础不断夯实。

资产规模稳步增长，截至报告期末资产总额 8,317.27 亿元，同比增加 377.96 亿元，增幅 4.76%，稳住了经营发展“底盘”，其中贷款和垫款总额 4,650.59 亿元，同比增加 165.25 亿元，增幅 3.68%，持续加大对实体经济发展的支持力度。负债总额 7,763.38 亿元，同比增加 353.20 亿元，增幅 4.77%，其中存款余额 4,389.72 亿元，同比减少 58.17 亿元，降幅 1.31%。报告期内实现营业收入 160.03 亿元，同比减少 11.5 亿元，降幅 6.71%；净利润 30.17 亿元，同比减少 3.22 亿元，降幅 9.64%。各项监管指标符合监管要求，资本充足率 13.96%，一级资本充足率 10.13%，不良贷款率 2.05%，拨备覆盖率 160.08%。

4.2 管理层讨论与分析

4.2.1 利润表分析

2023年，本行实现利润总额 28.06 亿元，比上年减少 5.46 亿元；实现净利润 30.17 亿元，比上年减少 3.22 亿元。

单位：人民币千元

项目	2023年	2022年	2021年
营业收入	16,003,061.00	17,153,200.02	16,563,565.31
利息净收入	11,792,592.84	13,385,519.99	12,666,091.74
手续费及佣金净收入	1,231,682.17	1,288,992.69	1,545,523.13
其他项目收入	2,978,785.98	2,478,687.34	2,351,950.44
营业支出	13,154,323.86	13,819,221.49	12,103,541.44
营业利润	2,848,737.14	3,333,978.53	4,460,023.87
营业外净收入	(42,309.65)	17,975.59	9,822.89
利润总额	2,806,427.49	3,351,954.12	4,469,846.76
所得税费用	(210,728.11)	12,937.71	368,366.37
净利润	3,017,155.59	3,339,016.41	4,101,480.39
其他综合收益	612,333.28	52,308.28	246,424.25
综合收益总额	3,629,488.87	3,391,324.69	4,347,904.64

4.2.2 资产负债表分析

4.2.2.1 资产

2023年,本行资产规模稳定增长,总资产8,317.27亿元,比上年增加377.96亿元,增幅4.76%。

具体构成如下:

单位:人民币千元, %

资产	2023年12月31日		2022年12月31日		变动情况	
	金额	占比	金额	占比	增减额	增长率
现金及存放中央银行款项	45,450,201.30	5.46	51,886,484.79	6.54	(6,436,283.49)	(12.40)
存放、拆放同业及其他金融机构款项	40,417,289.94	4.86	30,395,514.70	3.83	10,021,775.24	32.97
贷款及垫款净额	451,616,722.71	54.30	434,879,823.51	54.77	16,736,899.20	3.85
投资	276,887,585.82	33.29	260,961,991.38	32.87	15,925,594.44	6.10
其他	17,355,558.66	2.09	15,807,808.29	1.99	1,547,750.37	9.79
资产总计	831,727,358.43	100.00	793,931,622.67	100.00	37,795,735.76	4.76

4.2.2.2 负债

截至2023年末,本行负债总额7,763.38亿元,比上年增加353.2亿元,增幅4.77%。负债总额构成情况如下:

单位:人民币千元, %

负债	2023年12月31日		2022年12月31日		变动情况	
	金额	占比	金额	占比	增减额	增长率
同业及其他金融机构存放、拆入款项	137,352,481.18	17.69	135,323,596.10	18.26	2,028,885.08	1.50
吸收存款	449,980,284.33	57.96	454,216,307.27	61.29	(4,236,022.94)	(0.93)
应付债券	152,863,286.28	19.69	122,165,820.43	16.49	30,697,465.85	25.13
其他	36,141,971.01	4.66	29,312,219.02	3.96	6,829,751.99	23.30
负债合计	776,338,022.80	100.00	741,017,942.82	100.00	35,320,079.98	4.77

4.2.3 股东权益

截至2023年末,股东权益553.89亿元,比上年增加24.76亿元,增幅4.68%。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	713,960.40	612,333.28	1,326,293.68
盈余公积	4,304,007.12	301,715.56	4,605,722.68
一般风险准备	10,935,603.20	630,401.34	11,566,004.54
未分配利润	12,780,554.75	931,205.60	13,711,760.35
股东权益合计	52,913,679.85	2,475,655.78	55,389,335.63

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	2023年12月31日	2022年12月31日
1. 总资本净额	75,517,283.56	72,907,063.80
1.1 核心一级资本	50,391,483.93	47,915,828.10
1.2 核心一级资本扣减项	585,945.38	377,849.50
1.3 核心一级资本净额	49,805,538.56	47,537,978.60
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	54,803,390.26	52,535,830.30
1.7 二级资本	20,713,893.30	20,371,233.50
1.8 二级资本扣减项	0.00	0.00
2. 信用风险加权资产	488,926,766.13	477,264,258.50
3. 市场风险加权资产	20,946,428.67	13,181,385.91
4. 操作风险加权资产	30,999,916.63	30,243,342.07
5. 风险加权资产合计	540,873,111.42	520,688,986.48
6. 核心一级资本充足率（%）	9.21	9.13
7. 一级资本充足率（%）	10.13	10.09
8. 资本充足率（%）	13.96	14.00

4.3 本行面临的主要风险及相应对策

本行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、声誉风险和洗钱风险等。

4.3.1 信用风险

信用风险是指由于债务人或交易对手未按照约定条款履行其义务或其信用评级、履约能力降低而造成损失的风险。本行以保持资产质量稳定、提升金融服务质效为整体经营目标，通过风险计量、经济资本、指标控制、组合监测、风险预警、风险报告、差异化贷后管理等多种有效手段管理信用风险，并根据监管要求及业务发展实际，持续完善全行风险管理体系建设。

报告期内，本行积极适应市场发展形势和国家宏观经济政策，坚持防范化解风险的主体责任，加强信用风险的监控和管理，为全行转型发展提供坚实保障。一是健全风险管理协同体系，形成了总分一体发力、机构联动的管理机制。二是以服务实体经济、防范风险为指导方针，不断优化授信结构。通过制定年度授信指引、统筹授信审批权限管理、全面推行预评审和贷前调查平行作业机制等，推动授信业务稳步发展。三是加大清收处置力度。聚焦重点客户和重点项目，拓宽不良资产处置渠道，多措并举化解风险贷款。四是立足当前信贷资产质量监测和管理，提升风险管理前瞻能力。加强大额授信、重点项目贷后检查工作力度，强化专业贷后管理团队建设，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。五是强化金融科技运用，提升数字化风控能力。以信息化手段推动全面风险管理落地实施，搭建体系化、精细化的风险管理信息系统。

4.3.2 市场风险

本行承担因市场价格（利率和汇率）的不利变动而使本行发生损失的市场风险。本行面临的主要市场风险为利率风险和汇率风险。市场风险存在于银行的交易账簿和银行账簿中。交易账簿包括以交易为目的或对冲交易账簿其他项目的风险而持有的金融工具、外汇和商品头寸。银行账簿包括除交易账簿外的金融工具（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，实现经风险调整的收益最大化。

报告期内，本行根据年度风险偏好，不断调整优化市场风险管理制度，夯实市场风险计量数据基础；做好资本新规下的市场风险应对策略及实施准备；严格执行市场风险限额管理，将市场风险控制可在承受范围内；持续做好风险监测和排查，有效防范和应对市场风险；通过敏感度分析来评估交易账簿和银行账簿所承受的利率和汇率风险，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。

4.3.3 操作风险

操作风险是指由于内部程序、员工、信息科技系统存在问题以及外部事件造成损失的风险。本行贯彻执行操作风险管理相关监管要求，董事会、监事会、高级管理层分别承担操作风险管理决策、监督、执行事项，操作风险统筹管理部门、主办部门及相关职能部门分别承担管理职责，

形成紧密衔接、相互制衡的操作风险管理体系。

报告期内，本行操作风险管控运行平稳，操作风险整体可控。本行持续完善操作风险管理体系，全面推广运用操作风险管理系统，逐步提升操作风险管理工具在全行的常态化应用质效，构建满足自行计算内部损失乘数要求的操作风险损失数据库，操作风险精细化管理水平持续提升。分层分级开展操作风险管理培训，提升全行操作风险管理水平；加大对制度执行和流程管控情况的监督检查力度，加强合规警示教育，规范业务操作与经营行为，操作风险防范能力稳步增强。

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，本行持续夯实银行账簿利率风险管控基础，相关风险指标控制在目标范围内。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。五是密切关注外部环境和内部银行账簿利率风险实质状况，灵活调整资产负债结构。

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，本行持续健全合规风险管理机制，合规风险整体可控。“党建引领、合规赋能”工作落实落细，实现党建工作、业务发展、内控合规管理互融共进。制度建设逐步增强，持续推进合规审查，同时完成内外规库搭建，助力提升审查质效，抓好源头管控；全面开展外规内化、制度评价等工作，强化制度全流程管理；加大合规检查监督力度，组织专项整治活动，并加强合规考核约束，保障制度执行“刚性”。合规管理系统化稳步推进，深化内控合规管理信息系统运用。强化合规文化建设，落实常态化合规教育机制，开展“以案为鉴”等专题警示教育活动，员工合规意识不断增强，合规管理基础有效夯实。

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。

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防范手段，促进信息系统安全、持续、稳健运行。本行已建立“一纵三防线”自上而下的管理架构层级，即由董事会、信息科技管理委员会、首席信息官、信息科技风险管理部门形成“一纵”，科技部门、风险管理部门、审计部门组成“三道防线”。本行已制定覆盖信息科技治理、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的信息科技风险管理策略。本行通过识别威胁、识别弱点、风险确定三个关键步骤评估信息资产所面临的风险，初步实现了信息科技风险管理的持续追踪，提高了信息技术的应用水平。本行根据代表性、综合性、敏感性、可获取性等指标选取原则，结合实际监测工作中积累的经验，设立了信息科技风险监测关键风险点指标，定期对关键风险指标阈值进行评估和调整，有效落实本行信息科技风险的监测与计量机制。报告期内，本行未发生重大信息科技风险事件，信息系统运行良好。

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，本行持续强化战略风险管理，全面检视战略执行情况，总结财务指标、客群指标、产品指标、市场占有率等核心指标目标完成情况以及各类业务发展举措落实情况，并与先进同业进行对标分析，发掘当前存在的差距和战略执行过程中的问题，针对性地细化战略落实举措，推进战略规划更好落地。同时，基于战略检视情况，设定产业金融、普惠金融、消费金融、成本控制等方面重点任务，集中有效资源加快推进重点项目落地，推动全行业务结构转型。

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，实现声誉风险的有效监测、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。一是无间断进行舆情监测，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，不断丰富舆情应对举措，提升舆情处置质效。二是打造全方位、立体式的宣传体系，积极主动开展正面宣传。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

本行严格落实反洗钱各项监管要求，积极履行反洗钱义务和社会责任，深入践行“风险为本”的工作原则，通过健全反洗钱制度体系、全面升级改造反洗钱系统、推进可疑交易集中化处理、加强反洗钱内部审计和检查、组织开展反洗钱宣传培训活动等方式，不断增强反洗钱工作的有效性，持续提升洗钱风险管理水平，为本行业务健康发展保驾护航。

§ 5 股东及股东情况

5.1 股本结构情况表

单位：股，%

股东类型	2023 年末		2022 年末	
	股本数	占比	股本数	占比
法人股	11,554,065,716	98.12	11,554,065,716	98.12
个人股	221,651,366	1.88	221,651,366	1.88

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 11,479 户，其中：法人股股东 509 户，个人股股东 10,970 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 报告期末持有本行股份 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 101.60 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902亿元人民币，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)	报告期内从本行获得的税前薪酬（包括工资、递延薪酬、相关津贴、社会保险、住房公积金等福利待遇，单位：万元）	是否在股东单位或其他关联单位（国家金融监督管理总局制度口径）领取薪酬
丘斌	男	党委书记、董事长	0	0	108.82	否
肖瑞彦	男	党委副书记、副董事长、行长	0	0	108.66	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	103.64	否
梁永恒	男	董事	0	0	0	是
危勇	男	董事	0	0	0	是
龙潜	男	董事	0	0	0	是
刘汉斌	男	董事	0	0	1.56	是
郑逊	男	独立董事	0	0	19.83	是
王立新	男	独立董事	0	0	18.17	是
陈骞	男	独立董事	0	0	20.90	是
朱桂龙	男	独立董事	0	0	19.74	是
卢锐	男	独立董事	0	0	20.37	是
马翔鹏	男	职工监事、 工会主席	15,000	15,000	103.65	否
胡延平	男	外部监事	0	0	6.93	是
何川	女	外部监事	0	0	7.53	是
林泰松	男	外部监事	0	0	6.93	是
黄秀梅	女	股东监事	0	0	0	是
何丹	女	职工监事、监事会 办公室总经理	0	0	75.72	否
黄程亮	男	副行长、 董事会秘书	0	0	103.66	否
张东	男	副行长	0	0	103.71	否
林耿华	男	行长助理	0	0	201.67	否
卓华	男	行长助理	0	0	191.59	否
肖洪广	男	首席风险官	0	0	154.19	否
徐函	女	合规总监	0	0	155.06	否

谈新艾	男	首席信息官	0	0	138.38	否
-----	---	-------	---	---	--------	---

注：2023 年度薪酬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 2023 年 6 月，本行 2022 年度股东大会选举梁永恒、刘汉斌为本行非执行董事。2023 年 11 月 13 日，梁永恒、刘汉斌董事任职资格获国家金融监督管理总局广东监管局核准。

6.2.1.2 2023 年 4 月，原董事何利民因工作调整，向董事会书面提出辞职，辞去董事、董事会战略发展与金融消费者权益保护委员会委员职务。

6.2.1.3 独立董事郑逊、王立新、陈骞因连续担任本行独立董事已满 6 年，根据监管部门关于独立董事任职期限的相关规定，已书面申请辞去独立董事职务以及董事会相关专门委员会的职务。由于郑逊、王立新、陈骞辞职将导致本行独立董事人数低于董事会人数的三分之一，在本行股东大会选举产生新的独立董事并经监管部门核准任职资格履职前，郑逊、王立新、陈骞将按照法律法规和公司章程的规定，继续履行独立董事及董事会相关专门委员会的相关职责。

6.2.2 监事

6.2.2.1 2023 年 4 月，原职工监事刘少云因工作调整，向监事会书面提出辞职，辞去职工监事、监督委员会委员职务。

6.2.2.2 2023 年 5 月，本行职工代表大会选举了何丹为职工监事。6 月，第六届监事会第十二次会议增补何丹为第六届监事会提名委员会委员。

6.2.2.3 2023 年 6 月，原外部监事邹帆因在本行任职达到监管规定的最长任职年限，向监事会书面提出辞职，辞去本行外部监事、提名委员会主任委员职务。

6.2.2.4 2023 年 6 月，原外部监事陈锦棋因在本行任职达到监管规定的最长任职年限，向监事会书面提出辞职，辞去本行外部监事、监督委员会主任委员职务。

6.2.2.5 2023 年 6 月，本行 2022 年度股东大会选举胡延平、何川、林泰松为本行外部监事。2023 年 8 月，本行第六届监事会第十三次会议增补胡延平为第六届监事会提名委员会主任委员，增补何川为第六届监事会监督委员会主任委员，增补林泰松为第六届监事会监督委员会委员。

6.2.3 高级管理人员

6.2.3.1 2022 年 9 月，本行第六届董事会第八次会议聘任肖洪广为首席风险官。2023 年 6 月，肖洪广首席风险官任职资格获国家金融监督管理总局广东监管局核准。

6.3 员工情况

报告期末，本行在职人员 6969 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	530	7.61%
市场营销类	2994	42.96%
运营支持类	3445	49.43%

合计	6969	100.00%
学历结构	人数	占比
研究生及以上	943	13.53%
本科	4948	71.00%
大专	732	10.50%
其他	346	4.97%
合计	6969	100.00%

§ 7 公司治理

7.1 公司治理情况

本行致力于以持续有效、规范的公司治理推动实现高质量发展。报告期内，本行认真贯彻落实国家决策部署和监管要求，不断加强公司治理体系建设，完善公司治理体制机制，持续提升公司治理效能，推动各治理主体规范运作、履职尽责。

一是完善公司治理机制。积极探索党的领导与公司治理融合的有效路径，强化党委对全行重大事项的把关定向作用；建立健全公司治理制度体系，严格按照相关法律法规和监管要求，制定或修订公司章程、关联交易管理、股东承诺管理等公司治理基础制度，进一步规范公司治理运作；加强对会议提案的主动管理，制定股东大会、董事会提案管理办法；强化董事会建设，合规推进董事选举相关工作；坚持审慎经营理念，进一步强化全面风险管理体系建设，持续提升内控合规管理水平。

二是提升公司治理运行质效。董事会定期听取高级管理层关于公司治理监管评估、年度监管意见整改、监管评级等专项工作的汇报，积极推动党建与公司治理融合、提升全面风险管理水平、完善薪酬管理体系、强化内控合规管理等重点工作，有效提升公司治理运行规范性与有效性。大力践行 ESG 理念，持续按年度披露社会责任报告、环境信息披露报告，按季度审议消费者权益保护情况报告，成立专门的消费者权益保护中心以保障消保工作的独立性、权威性和专业性，全心全意践行金融为民。

三是强化董事会战略引领作用。董事会紧扣国家战略导向，围绕本行“十四五”战略规划，持续推动本行对绿色产业、战略性新兴产业、制造业、普惠小微企业、乡村振兴等重点领域的金融支持力度，加快构建细分领域竞争优势，为实体经济发展提供高质量金融服务；强化战略执行主动管理，按年度检视战略执行情况，全面总结核心指标完成情况以及各类业务发展举措落实情况，并与先进同业进行对标分析，督导细化落实举措，实现战略导向更加清晰、战略执行更加坚定、战略推进更为有力。

四是夯实监事会监督职能。监事会严格按照国家法律法规、监管要求，以及《公司章程》的相关规定，以维护股东和员工利益、保障本行长期稳健发展为目标，把贯彻落实国家经济金融决

策部署和监管政策作为重要监督方向，紧扣全行转型发展工作重心，扎实开展监督工作，认真履行监督职责，不断健全完善工作机制，持续提升监督效能，推动本行提升风险防控能力，强化合规经营，加快业务转型步伐，增强高质量发展核心动力。

7.2 股东大会

报告期内，本行共召开股东大会 3 次，共审议议题 31 项，听取报告 2 项，具体情况如下：

2023 年 3 月 13 日，本行在《金融时报》刊登关于召开 2023 年第一次临时股东大会的公告。2023 年 3 月 28 日，本行召开 2023 年第一次临时股东大会，出席会议的股东及股东代理人代表股份数 107.09 亿股，占本行总股本的 90.94%。会议审议通过《关于广州银行股份有限公司首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并在主板上市的议案》《关于授权办理广州银行股份有限公司首次公开发行境内人民币普通股（A 股）股票并在主板上市具体事宜的议案》《关于修订〈广州银行股份有限公司章程〉的议案》以及《关于修订〈广州银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》等 9 项议案，并听取《广州银行 2021 年度以及 2022 年上半年主要股东及大股东评估情况报告》。

2023 年 6 月 9 日，本行在《金融时报》刊登关于召开 2022 年度股东大会的公告。2023 年 6 月 29 日，本行召开 2022 年度股东大会，出席会议的股东及股东代理人代表股份数 104.49 亿股，占本行总股本的 88.74%。会议审议通过《广州银行 2022 年度董事会工作报告》《广州银行 2022 年度监事会工作报告》《广州银行 2022 年度财务决算报告》《广州银行 2022 年度利润分配方案》《广州银行 2023 年度财务预算报告》《广州银行监事会对董事会及董事 2022 年履职情况的评价报告》《广州银行监事会和监事 2022 年履职情况的评价报告》以及《广州银行监事会对高级管理层及其成员 2022 年履职情况的评价报告》等 19 项议案。

2023 年 8 月 8 日，本行在《金融时报》刊登关于召开 2023 年第二次临时股东大会的公告。2023 年 8 月 24 日，本行召开 2023 年第二次临时股东大会，出席会议的股东及股东代理人代表股份数 104.39 亿股，占本行总股本的 88.65%。会议审议通过《关于聘请 2023 年度会计师事务所的议案》等 3 项议案，听取了《广州银行 2022 年度主要股东及大股东履约评估情况报告》。

北京天达共和（广州）律师事务所对本行 2023 年召开的 3 次股东大会进行现场见证并出具法律意见书。上述 3 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 董事会构成

截至报告期末，本行第六届董事会履职董事 15 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 20 次，共审议通过议题 111 项，听取报告 33 项。

7.3.3 董事会活动情况

报告期内，董事会积极探索履职方式，持续强化调查研究力度，围绕全行战略转型、风险管理、业务发展等主题先后开展6次调研，参加监管部门访谈工作1次、集中培训2次，深入了解全行经营管理状况以及优秀同业先进经验，积极加强履职能力建设，为董事会科学决策提供有力保障。

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15次，审议议题50项，听取报告6项；召开董事会提名与薪酬委员会7次，审议议题19项；召开董事会风险管理与关联交易控制委员会16次，审议议题34项，听取报告10项；召开董事会审计委员会10次，审议议题14项，听取报告8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，并由主任委员向董事会现场汇报，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 监事会构成

截至报告期末，本行监事会由6名监事组成，其中职工监事2名、外部监事3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、尽职地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9次，共审议通过议题21项，听取报告35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5次，审议议案和听取报告共8项；召开监事会监督委员会7次，审议议案和听取报告共49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。

7.5 内部控制

本行构建了以股东大会为权力机构、董事会为决策机构、监事会为监督机构、高级管理层为执行机构的现代公司治理架构，“三会一层”运作顺畅有序。报告期内，总、分行内部控制委员会发挥内控管理的统筹作用，推动落实《内部控制基本规范》；持续深化内部控制体系建设，优化管理制度和流程，不断提升信息系统控制能力，并启动流程管理信息化工作；扎实开展内控合规检查和风险排查，同时开展“以案促改”工作，以点带面推进问题整治，提升制度执行力；强化考核监督，制定考核方案对违规行为、内控缺陷等进行评价，规范实施内控评价工作，加强内部审计监督，并对内控缺陷与违规问题整改进行有效跟踪；坚决落实责任追究机制，对违规行为严肃问责；持续加强合规文化建设，引导全员牢固树立内控合规意识。整体而言，本行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；内部控制体系总体健全有效，不存在重大和重要缺陷。

§ 8 重要事项

8.1 重大诉讼、仲裁事项

截至 2023 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 933,736.00 元。本行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 2023 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 关联交易情况

报告期内，本行按照《公司章程》《广州银行股份有限公司关联交易管理办法》等办法核定关联交易涉及关联方的准入条件，履行相关审批程序，执行相关利率定价政策。本行按照一般商业原则开展关联交易业务，交易条款公平合理，交易定价具备公允性，符合本行和股东的整体利益，不存在向关联方进行利益输送的情形。

8.3 重大合同及其履行情况

8.3.1 重大托管事项

报告期内，本行未发生重大托管事项。

8.3.2 重大担保

报告期内，本行除银行业监督管理部门批准的经营范围内的金融担保业务外，不存在其他需要披露的重大担保事项。

8.3.3 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。

8.4 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。

8.5 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，并经股东大会批准，解聘普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙），聘请天职国际会计师事务所（特殊普通合伙）担任本行 2023 年度财务报告的审计机构。

8.6 本行、董事、监事、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、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法立案调查、受到刑事处罚，也没有受到对本行经营有重大影响的行政处罚；本行董事、监事、高级管理人员不存在涉嫌犯罪被依法采取强制措施的情况。

8.7 公司章程修订情况

2023年7月10日，原中国银行保险监督管理委员会广东监管局出具《广东银保监局关于广州银行股份有限公司修改公司章程的批复》（粤银保监复〔2023〕206号），核准本行修改后的《广州银行股份有限公司章程》。

8.8 其他重要事项

经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2022〕第199号）核准，本行于2023年3月3日在全国银行间债券市场发行了固定票面年利率为3.10%、发行规模为30亿元、期限为3年的绿色金融债券；于2023年11月10日在全国银行间债券市场发行了固定票面年利率为2.85%、发行规模为70亿元、期限为3年的绿色金融债券。

§ 9 财务报告

9.1 审计意见

本行2023年度财务报告已经由天职国际会计师事务所（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

金额单位：人民币元

项 目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	附注编号
资产：			
现金及存放中央银行款项	45,450,201,295.64	51,886,484,784.35	七、（一）
存放同业及其他金融机构款项	3,771,866,955.33	5,774,672,842.80	七、（二）
贵金属			
拆出资金	32,657,255,676.35	20,629,544,085.41	七、（三）
衍生金融资产			
买入返售金融资产	3,988,167,308.49	3,991,297,775.39	七、（四）
发放贷款和垫款	451,616,722,711.71	434,879,823,510.42	七、（五）
金融投资：			
交易性金融资产	79,305,966,107.85	79,549,809,278.18	七、（六）
债权投资	108,796,156,767.31	121,224,372,889.69	七、（七）
其他债权投资	88,785,462,949.38	60,187,809,207.79	七、（八）
其他权益工具投资			
长期股权投资			
投资性房地产	1,705,791,417.99	1,523,005,600.00	七、（九）
固定资产	4,029,783,162.41	3,958,007,486.20	七、（十）
在建工程	119,905,562.72	260,201,168.38	七、（十一）
使用权资产	1,060,000,331.72	1,055,525,233.29	七、（十二）
无形资产	445,503,681.31	377,849,492.56	七、（十三）
递延所得税资产	5,135,039,740.26	4,023,706,441.83	七、（十四）
其他资产	4,859,534,763.44	4,609,512,869.30	七、（十五）
资产总计	831,727,358,431.91	793,931,622,665.59	
负债：			
向中央银行借款	30,635,559,612.33	23,615,636,934.66	七、（十七）

同业及其他金融机构存放款项	49,034,943,540.17	78,182,363,557.33	七、(十八)
拆入资金	12,554,220,323.30	4,402,005,019.60	七、(十九)
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	75,763,317,312.70	52,739,227,520.36	七、(二十)
吸收存款	449,980,284,326.04	454,216,307,271.65	七、(二十一)
应付职工薪酬	1,150,384,383.39	1,121,305,006.47	七、(二十二)
应交税费	1,069,847,779.24	815,057,780.44	七、(二十三)
预计负债	516,061,341.57	778,308,175.21	七、(二十四)
应付债券	152,863,286,277.46	122,165,820,427.82	七、(二十五)
租赁负债	1,145,241,617.46	1,120,685,722.39	七、(二十六)
递延所得税负债			七、(十四)
其他负债	1,624,876,288.14	1,861,225,405.56	七、(二十七)
负债合计	776,338,022,801.80	741,017,942,821.49	
股东权益：			
股本	11,775,717,082.00	11,775,717,082.00	七、(二十八)
其他权益工具	4,997,851,698.11	4,997,851,698.11	七、(二十九)
其中：优先股			
永续债	4,997,851,698.11	4,997,851,698.11	七、(二十九)
资本公积	7,405,985,600.19	7,405,985,600.19	七、(三十)
减：库存股			
其他综合收益	1,326,293,677.62	713,960,400.73	七、(三十一)
盈余公积	4,605,722,682.81	4,304,007,123.53	七、(三十二)
一般风险准备	11,566,004,537.77	10,935,603,198.89	七、(三十三)
未分配利润	13,711,760,351.61	12,780,554,740.65	七、(三十四)
股东权益合计	55,389,335,630.11	52,913,679,844.10	
负债和股东权益总计	831,727,358,431.91	793,931,622,665.59	

利润表

编制单位：广州银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2023 年	2022 年度	附注编号
一、营业收入	16,003,060,995.36	17,153,200,023.07	
利息净收入	11,792,592,843.41	13,385,519,995.43	
利息收入	30,527,662,275.08	31,188,901,538.77	七、（三十五）
利息支出	18,735,069,431.67	17,803,381,543.34	七、（三十五）
手续费及佣金净收入	1,231,682,170.28	1,288,992,691.63	
手续费及佣金收入	1,745,936,946.81	1,795,996,925.98	七、（三十六）
手续费及佣金支出	514,254,776.53	507,004,234.35	七、（三十六）
投资收益（损失以“-”号填列）	2,800,685,751.48	1,936,199,141.56	七、（三十七）
其中：对联营企业及合营企业的投资 收益			
以摊余成本计量的金融资产终止 确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益			
公允价值变动收益（损失以“-”号填 列）	-92,879.12	407,680,446.24	七、（三十八）
汇兑收益（损失以“-”号填列）	9,284,496.12	21,425,639.22	七、（三十九）
其他业务收入	50,576,227.46	31,628,550.04	七、（四十）
资产处置收益（亏损以“-”号填列）	-4,291,142.22	-650,662.50	七、（四十一）
其他收益	122,623,527.95	82,404,221.45	
二、营业支出	13,154,323,855.91	13,819,221,494.78	
税金及附加	259,623,661.80	258,557,103.73	七、（四十二）
业务及管理费	4,320,981,106.36	4,237,266,030.08	七、（四十三）
信用减值损失	8,481,998,666.34	9,283,531,711.14	七、（四十四）
其他资产减值损失	58,389,588.16	3,940,209.57	七、（四十五）
其他业务成本	33,330,833.25	35,926,440.26	七、（四十六）
三、营业利润	2,848,737,139.45	3,333,978,528.29	
加：营业外收入	7,648,641.28	22,138,711.35	七、（四十七）
减：营业外支出	49,958,295.48	4,163,124.48	七、（四十八）
四、利润总额	2,806,427,485.25	3,351,954,115.16	
减：所得税费用	-210,728,107.51	12,937,709.72	七、（四十九）
五、净利润	3,017,155,592.76	3,339,016,405.44	
（一）持续经营净利润（净亏损以“-” 号填列）	3,017,155,592.76	3,339,016,405.44	
（二）终止经营净利润（净亏损以“-” 号填列）			
六、其他综合收益的税后净额	612,333,276.89	52,308,284.79	七、（三十一）
（一）以后不能重分类进损益的其他综 合收益	-1,046,349.94	-612,013.73	七、（三十一）

1. 重新计量设定受益计划变动额	-1,046,349.94	-612,013.73	
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	613,379,626.83	52,920,298.52	七、(三十一)
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 分类为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	361,126,466.76	-194,448,145.50	
3. 分类为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损失准备	-1,126,509.65	4,246,205.16	
4. 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	253,379,669.72	243,122,238.86	
七、综合收益总额	3,629,488,869.65	3,391,324,690.23	
八、每股收益			
(一) 基本每股收益	0.24	0.27	
(二) 稀释每股收益	0.24	0.27	

现金流量表

编制单位：广州银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2023 年度	2022 年度	附注编号
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	3,051,042,390.91		
拆出资金净减少额			
吸收存款和同业存放款项净增加额		43,289,502,790.81	
向中央银行借款净增加额	7,048,465,947.42	6,993,037,991.90	
买入返售金融资产净减少额			
拆入资金净增加额	8,148,993,096.66		
卖出回购金融资产净增加额	23,002,374,645.09	5,589,751,253.39	
为交易目的而持有的金融资产净减少额	341,056,291.47		
发放贷款和垫款净减少额			
收取利息、手续费及佣金的现金	29,336,269,705.63	29,795,242,998.99	
收到其他与经营活动有关的现金	432,434,607.55	258,495,044.63	
经营活动现金流入小计	71,360,636,684.73	85,926,030,079.72	
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	12,015,000,000.00	3,220,000,000.00	
吸收存款和同业存放款项净减少额	34,868,233,403.84		
向中央银行借款净减少额			
拆入资金净减少额		217,457,200.00	
买入返售金融资产净增加额	318,978,494.04	1,905,162,593.16	
卖出回购金融资产净减少额			
为交易目的而持有的金融资产净增加额		11,205,511,968.44	
发放贷款和垫款净增加额	24,665,463,160.30	66,537,623,863.77	
支付利息、手续费及佣金的现金	14,372,573,195.00	14,535,168,816.65	
支付给职工以及为职工支付的现金	2,515,821,086.58	2,563,339,778.93	
支付的各项税费	2,586,722,021.50	2,990,958,768.18	
支付其他与经营活动有关的现金	1,561,568,645.61	3,070,648,438.60	
经营活动现金流出小计	92,904,360,006.87	107,720,696,878.60	
经营活动产生的现金流量净额	-21,543,723,322.14	-21,794,666,798.88	七、（五十）
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金	132,143,367,331.41	56,071,667,309.00	
取得投资收益收到的现金	6,636,403,567.91	7,649,916,851.84	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	11,430,880.28	2,077,580.53	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计	138,791,201,779.60	63,723,661,741.37	

投资支付的现金	147,769,765,391.59	48,580,785,666.38	
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	1,108,478,246.28	430,633,532.48	
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计	148,878,243,637.87	49,011,419,198.86	
投资活动产生的现金流量净额	-10,087,041,858.27	14,712,242,542.51	
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金	247,994,954,551.19	116,561,407,799.88	
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计	247,994,954,551.19	116,561,407,799.88	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	1,149,107,422.39	1,375,983,294.39	
偿还债务支付的现金	220,660,454,805.86	103,523,374,192.67	
支付其他与筹资活动有关的现金	286,690,657.17	279,517,325.42	
筹资活动现金流出小计	222,096,252,885.42	105,178,874,812.48	
筹资活动产生的现金流量净额	25,898,701,665.77	11,382,532,987.40	
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,415,310.78	25,593,826.06	
五、现金及现金等价物净增加额	-5,728,648,203.86	4,325,702,557.09	七、（五十）
加：期初现金及现金等价物余额	23,009,982,359.57	18,684,279,802.48	七、（五十）
六、期末现金及现金等价物余额	17,281,334,155.71	23,009,982,359.57	七、（五十）

股东权益变动表

编制单位：广州银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项目	2023 年度									
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	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
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	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
加：会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年初余额	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
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						612,333,276.89	301,715,559.28	630,401,338.88	931,205,610.96	2,475,655,786.01
（一）综合收益总额						612,333,276.89			3,017,155,592.76	3,629,488,869.65
1. 净利润									3,017,155,592.76	3,017,155,592.76
2. 其他综合收益						612,333,276.89				612,333,276.89
（二）股东投入和减少资本										
1. 股东投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入股东权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配							301,715,559.28	630,401,338.88	-2,085,949,981.80	-1,153,833,083.64
1. 提取盈余公积							301,715,559.28		-301,715,559.28	
2. 提取一般风险准备								630,401,338.88	-630,401,338.88	
3. 对股东的分配									-953,833,083.64	-953,833,083.64
4. 其他									-200,000,000.00	-200,000,000.00
（四）股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本										
2. 盈余公积转增股本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
（五）其他										
四、本年年末余额	11,775,717,082.00		4,997,851,698.11	7,405,985,600.19		1,326,293,677.62	4,605,722,682.81	11,566,004,537.77	13,711,760,351.61	55,389,335,630.11

股东权益变动表

编制单位：广州银行股份有限公司

金额单位：人民币元

项 目	2022 年度									
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	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
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	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
加：会计政策变更										
前期差错更正										
二、本年年初余额	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
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						52,308,284.79	333,901,640.54	1,114,930,860.89	512,612,195.81	2,013,752,982.03
（一）综合收益总额						52,308,284.79			3,339,016,405.44	3,391,324,690.23
1. 净利润									3,339,016,405.44	3,339,016,405.44
2. 其他综合收益						52,308,284.79				52,308,284.79
（二）股东投入和减少资本										
1. 股东投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本										
3. 股份支付计入股东权益的金额										
4. 其他										
（三）利润分配							333,901,640.54	1,114,930,860.89	-2,826,404,209.63	-1,377,571,708.20
1. 提取盈余公积							333,901,640.54		-333,901,640.54	
2. 提取一般风险准备								1,114,930,860.89	-1,114,930,860.89	
3. 对股东的分配									-1,177,571,708.20	-1,177,571,708.20
4. 其他									-200,000,000.00	-200,000,000.00
（四）股东权益内部结转										
1. 资本公积转增股本										
2. 盈余公积转增股本										
3. 盈余公积弥补亏损										
4. 设定受益计划变动额结转留存收益										
5. 其他综合收益结转留存收益										
6. 其他										
（五）其他										
四、本年年末余额	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