

广州银行股份有限公司

2020 年度、2021 年度、2022 年度
及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

财务报表及审计报告



广州银行股份有限公司

2020 年度、2021 年度、2022 年度
及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	1 - 8
2020 年度、2021 年度、2022 年度 及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表	
资产负债表	1 - 2
利润表	3 - 4
现金流量表	5 - 6
股东权益变动表	7 - 10
财务报表附注	11 - 176





审计报告

普华永道中天审字(2023)第 11030 号
(第一页, 共八页)

广州银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

(一) 我们审计的内容

我们审计了广州银行股份有限公司(以下简称“广州银行”)的财务报表,包括 2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日及 2023 年 6 月 30 日的资产负债表,2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及财务报表附注。

(二) 我们的意见

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了广州银行 2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日及 2023 年 6 月 30 日的财务状况以及 2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于广州银行,并履行了职业道德方面的其他责任。



三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对 2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间的财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下:

- (一) 发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失准备
- (二) 结构化主体合并

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
(一) 发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失准备	我们就发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失准备执行的审计程序包括:
相关会计期间: 2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间	了解和评价了发放贷款和垫款及债权投资相关的内部控制,并通过考虑固有风险因素,包括减值损失准备估计不确定性的程度、运用模型估计的复杂性、重大管理层判断和假设的主观性,以及其可能受管理层偏向影响的敏感性,评估了重大错报的固有风险。
请参阅财务报表附注四、(一)重要会计政策,附注四、(二)重要会计估计及判断,附注七、5 发放贷款和垫款,以及附注七、7 债权投资以及附注十、2(3) 信用风险减值。	测试了发放贷款和垫款及债权投资相关的内部控制,主要包括:
于 2020 年 12 月 31 日,广州银行发放贷款和垫款及债权投资总额分别为人民币 332,296,104 千元和人民币 136,648,829 千元;已计提的预期信用损失准备余额分别为人民币 8,636,886 千元和人民币 527,128 千元。	预期信用损失计量模型方法论的选择、审批及应用,以及模型持续优化相关的内部控制;
于 2021 年 12 月 31 日,广州银行发放贷款和垫款及债权投资总额分别为人民币 389,420,604 千元和人民币 147,342,424 千元;已计提的预期信用	管理层对预期信用损失模型涉及的重大判断和假设相关的内部控制,包括组合划分、模型选择、参数估计、信用风险显著增加、违约和已发生信用减值判断,以及前瞻性计量的复核和审批;



三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失准备(续)</p>	<p>模型计量使用的关键数据的准确性和完整性相关的内部控制;</p>
<p>损失准备余额分别为人民币 11,506,251 千元和人民币 1,188,073 千元。</p>	<p>第三阶段公司贷款及债权投资的未来现金流预测和现值计算相关的内部控制。</p>
<p>于 2022 年 12 月 31 日, 广州银行发放贷款和垫款及债权投资总额分别为人民币 449,934,880 千元和人民币 122,428,412 千元; 已计提的预期信用损失准备余额分别为人民币 15,055,056 千元和人民币 1,204,039 千元。</p>	<p>预期信用损失计量相关的信息系统内部控制。</p>
<p>于 2023 年 6 月 30 日, 广州银行发放贷款和垫款及债权投资总额分别为人民币 439,398,116 千元和人民币 113,431,799 千元; 已计提的预期信用损失准备余额分别为人民币 16,003,103 千元和人民币 1,156,894 千元。</p>	<p>我们执行的实质性程序, 主要包括:</p>
<p>管理层采用预期信用损失模型在报表日对发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失作出最佳估计。广州银行通过评估发放贷款和垫款及债权投资的信用风险自初始确认后是否显著增加, 运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于第一阶段和第二阶段的公司贷款及债权投资、全部个人贷款, 管理层运用包含违约概率、违约</p>	<p>在内部的信用损失模型专家的协助下, 我们复核了预期信用损失模型计量方法论, 对组合划分、模型选择、关键参数、重大判断和假设的合理性进行了评估。我们抽样检查了模型的运算, 以测试计量模型是否恰当地反映了管理层编写的模型方法论;</p>
	<p>基于借款人的财务和非财务信息及其他外部证据和考虑因素, 我们抽取样本评估了广州银行就信用风险显著增加、违约和已发生信用减值识别的恰当性;</p>
	<p>在内部的信用损失模型专家的协助下, 我们评估了管理层在预期信用损失模型中采用的前瞻性信息, 包括复核管理层经济指标选取、经济场景及权重的模型分析结果, 评估经济指标预测值的合理性, 并对经济场景的权重进行了敏感性测试;</p>



三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(一) 发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失准备(续)</p>	<p>抽样检查了预期信用损失模型中所使用的关键数据, 包括历史数据和计量日数据, 以评估其准确性和完整性;</p>
<p>损失率、违约风险暴露和折现率等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。对于第三阶段的公司贷款及债权投资, 管理层通过预估未来与该笔贷款及债权投资相关的现金流, 运用现金流折现模型法评估损失准备。</p>	<p>对于第三阶段的公司贷款及债权投资, 我们选取样本, 检查并评估了管理层采用的现金流折现模型的合理性, 包括基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值和其他已获得信息得出的预计未来现金流量数据及折现率等。</p>
<p>预期信用损失计量模型所包含的重大管理层估计和判断主要包括:</p>	<p>基于我们所执行的程序, 管理层在预期信用损失评估中所使用的模型、运用的关键参数、涉及的重大判断和假设及计量结果是可接受的。</p>
<ol style="list-style-type: none"> (1) 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的计量模型, 并确定计量相关的关键参数; (2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准; (3) 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用; (4) 第三阶段公司贷款及债权投资的未来现金流预测。 	
<p>由于发放贷款和垫款及债权投资金额的重要性以及评估减值损失时涉及重大的管理层估计和判断, 以及模型的复杂性, 并运用了大量的数据和参数, 具有重大的固有风险, 我们在审计过程中将发放贷款和垫款及债权投资的预期信用损失准备确定为关键审计事项。</p>	



三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(二)结构化主体合并</p> <p>相关会计期间: 2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间</p> <p>请参阅财务报表附注四、(一)重要会计政策, 附注四、(二)重要会计估计及判断以及附注十一、结构化主体。</p> <p>于 2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日及 2023 年 6 月 30 日, 广州银行管理及投资的未合并的结构化主体金额分别为人民币 104,849,995 千元、人民币 132,048,432 千元、人民币 117,405,601 千元及人民币 129,032,696 千元。</p> <p>广州银行管理及投资了多种结构化主体的权益, 包括银行理财产品、信托计划和资产管理计划等。管理层需要综合考虑其在结构化主体的权力、享有的可变回报以及两者间的联系等, 判断对每个结构化主体是否存在控制。</p>	<p>我们就管理层关于结构化主体合并的审计程序包括:</p> <p>了解、评价和测试了管理层对于结构化主体合并评估的具体流程和相关的内部控制;</p> <p>评估了管理层制定的关于合并的会计政策, 包括广州银行对结构化主体的权力, 通过参与结构化主体的相关活动而享有的可变回报, 及运用该等权力影响其回报金额的能力, 并评估了该政策应用的一致性;</p> <p>理解了结构化主体的设立目的及广州银行对结构化主体的参与程度, 并评估了管理层关于广州银行对结构化主体是否拥有权力的判断;</p> <p>检查了结构化主体对风险与报酬的结构设计, 包括广州银行在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、费用的支付和收益的分配等, 以评估管理层判断的广州银行在结构化主体中享有的可变回报的量级和可变性;</p>



三、关键审计事项(续)

关键审计事项	我们在审计中如何应对关键审计事项
<p>(二)结构化主体合并(续)</p> <p>管理层在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素, 包括每个结构化主体的设立目的, 广州银行主导其相关活动的能力、直接或间接持有的权益和回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成是否控制的结论, 涉及管理层的重大判断。考虑到结构化主体的合并对财务报表的重大性以及管理层判断的复杂程度, 我们在审计过程中将其确定为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none">- 判断广州银行是否有能力运用对结构化主体的权力影响其回报金额, 我们评估了广州银行在上述活动中的角色是代理人还是主要责任人, 包括分析广州银行的决策范围、获取的报酬、其他权益, 以及其他参与方的权利;- 了解和评估在财务报表中有关结构化主体的披露。 <p>根据已执行的审计程序和获取的审计证据, 管理层对结构化主体合并的判断是可接受的。</p>



普华永道中天审字(2023)第 11030 号
(第七页, 共八页)

四、管理层和治理层对财务报表的责任

广州银行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时,管理层负责评估广州银行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非管理层计划清算广州银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督广州银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作:

(一) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险;设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上,未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。



普华永道中天审字(2023)第 11030 号
(第八页, 共八页)

五、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时, 根据获取的审计证据, 就可能导致对广州银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性, 审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露; 如果披露不充分, 我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而, 未来的事项或情况可能导致广州银行不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报(包括披露)、结构和内容, 并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通, 包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明, 并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项, 以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中, 我们确定哪些事项对 2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表审计最为重要, 因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项, 除非法律法规禁止公开披露这些事项, 或在极少数情形下, 如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处, 我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

普华永道中天
会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海市
2023 年 9 月 25 日

注册会计师

注册会计师



甘莉莉(项目合伙人)



何衍浩
310100074863
何衍浩



广州银行股份有限公司

资产负债表

2020年12月31日、2021年12月31日、2022年12月31日
及2023年6月30日

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

资产	附注七	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
现金及存放中央银行					
款项	1	44,414,235,018.06	51,886,484,784.35	46,108,485,323.70	53,387,471,433.89
存放同业款项	2	4,789,271,811.95	5,774,672,842.80	4,480,086,868.82	2,587,900,664.48
拆出资金	3	18,746,254,933.90	20,629,544,085.41	18,049,731,878.80	12,208,140,730.79
买入返售金融资产	4	7,075,372,740.01	3,991,297,775.39	2,719,264,840.04	10,976,686,772.90
发放贷款和垫款	5	423,395,013,327.22	434,879,823,510.42	377,914,352,441.98	323,659,217,845.48
金融投资：					
交易性金融资产	6	107,077,789,415.95	79,549,809,278.18	67,607,765,315.92	51,143,556,562.56
债权投资	7	112,274,904,995.49	121,224,372,889.69	146,154,350,185.77	136,121,701,096.53
其他债权投资	8	62,309,217,024.02	60,187,809,207.79	43,152,673,047.73	39,809,866,661.13
投资性房地产	9	1,525,474,053.54	1,523,005,600.00	1,536,447,667.00	1,450,874,200.00
固定资产	10	3,883,442,443.83	3,958,007,486.20	3,102,444,110.15	3,182,843,991.47
在建工程	11	260,683,988.57	260,201,168.38	829,441,813.97	765,621,850.57
使用权资产	12	1,032,156,773.57	1,055,525,233.29	1,073,863,610.13	不适用
无形资产	13	341,582,618.42	377,849,492.56	227,952,281.30	124,472,009.04
递延所得税资产	14	3,992,898,901.13	4,023,706,441.83	2,709,896,280.74	2,072,737,804.94
其他资产	15	5,304,099,975.17	4,609,512,869.30	4,429,769,920.81	4,140,893,315.69
资产总计		<u>796,422,398,020.83</u>	<u>793,931,622,665.59</u>	<u>720,096,525,586.86</u>	<u>641,631,984,939.47</u>



广州银行股份有限公司

资产负债表(续)

2020年12月31日、2021年12月31日、2022年12月31日
及2023年6月30日

(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

负债及股东权益	附注七	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
负债					
向中央银行借款	17	19,301,259,614.58	23,615,636,934.66	16,441,240,606.80	34,325,181,209.43
同业及其他金融机构 存放款项	18	57,054,329,172.54	78,182,363,557.33	74,370,065,671.40	47,683,104,452.23
拆入资金	19	8,316,309,104.67	4,402,005,019.60	4,617,853,671.84	6,002,567,500.01
卖出回购金融资产款	20	75,660,543,013.13	52,739,227,520.36	47,137,202,667.89	16,519,956,767.36
吸收存款	21	452,382,703,772.80	454,216,307,271.65	414,363,289,652.76	417,118,100,498.67
应付职工薪酬	22	1,050,586,849.54	1,121,305,006.47	1,182,666,841.02	1,155,723,717.07
应交税费	23	448,039,289.90	815,057,780.44	649,638,696.37	575,763,883.39
预计负债	24	532,410,733.57	778,308,175.21	946,207,806.80	868,215,343.63
租赁负债		1,107,937,233.70	1,120,685,722.39	1,103,281,357.06	不适用
应付债券	25	124,916,540,890.69	122,165,820,427.82	105,963,944,134.79	72,887,878,578.03
其他负债	26	1,814,569,676.07	1,861,225,405.56	2,421,207,618.06	1,645,993,588.96
负债合计		742,585,229,351.19	741,017,942,821.49	669,196,598,724.79	598,782,485,538.78
股东权益					
股本	27	11,775,717,082.00	11,775,717,082.00	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	4,997,851,698.11	-
资本公积	29	7,405,985,600.19	7,405,985,600.19	7,405,985,600.19	7,405,985,600.19
其他综合收益	45	959,086,660.39	713,960,400.73	661,652,115.94	415,227,867.15
盈余公积	30	4,304,007,123.53	4,304,007,123.53	3,970,105,482.99	3,559,957,443.64
一般风险准备	31	10,935,603,198.89	10,935,603,198.89	9,820,672,338.00	8,673,229,366.65
未分配利润	32	13,458,917,306.53	12,780,554,740.65	12,267,942,544.84	11,019,382,041.06
股东权益合计		53,837,168,669.64	52,913,679,844.10	50,899,926,862.07	42,849,499,400.69
负债及股东权益总计		796,422,398,020.83	793,931,622,665.59	720,096,525,586.86	641,631,984,939.47

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

		
丘斌	徐函	孟岭
企业负责人	分管财务行领导	财务机构负责人
		



广州银行股份有限公司

利润表

2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

项目	附注七	截至2023年 6月30日 止六个月期间	2022年度	2021年度	2020年度
一、营业收入		8,444,558,272.68	17,153,200,023.07	16,563,565,313.45	14,917,651,793.68
利息收入	33	15,559,143,761.17	31,188,901,538.77	30,614,712,140.91	26,782,742,556.70
利息支出	33	(9,351,673,842.03)	(17,803,381,543.34)	(17,948,620,401.65)	(14,838,175,293.89)
利息净收入		6,207,469,919.14	13,385,519,995.43	12,666,091,739.26	11,944,567,262.81
手续费及佣金收入	34	891,501,825.50	1,795,996,925.98	1,954,974,111.71	1,621,938,689.05
手续费及佣金支出	34	(235,902,522.02)	(507,004,234.35)	(409,450,980.68)	(376,041,648.91)
手续费及佣金净收入		655,599,303.48	1,288,992,691.63	1,545,523,131.03	1,245,897,040.14
其他收益		71,398,400.15	82,404,221.45	7,449,413.47	5,571,115.78
投资收益	35	973,703,002.24	1,936,199,141.56	1,762,761,781.37	2,099,468,990.65
其中：债权投资的 终止确认 的收益		-	-	-	362,019.44
公允价值变动损益	36	506,215,522.24	407,680,446.24	544,125,626.87	(433,898,062.32)
汇兑损益		10,014,175.68	21,425,639.22	1,785,274.32	(5,945,085.06)
其他业务收入	37	20,009,676.41	31,628,550.04	45,626,040.54	61,990,531.68
资产处置收益/(损失)		148,273.34	(650,662.50)	(9,797,693.41)	-
二、营业支出		(6,812,636,213.75)	(13,819,221,494.78)	(12,103,541,446.04)	(9,708,952,523.09)
税金及附加	38	(141,203,435.43)	(258,557,103.73)	(245,721,468.67)	(207,353,194.62)
业务及管理费	39	(2,008,962,535.13)	(4,237,266,030.08)	(4,148,468,680.45)	(3,796,710,126.20)
信用减值损失	40	(4,646,790,813.00)	(9,283,531,711.14)	(7,652,817,774.55)	(5,644,806,089.79)
其他资产减值损失		(1,296,019.00)	(3,940,209.57)	(18,627,374.81)	(34,028,399.44)
其他业务成本	41	(14,383,411.19)	(35,926,440.26)	(37,906,147.56)	(26,054,713.04)
三、营业利润		1,631,922,058.93	3,333,978,528.29	4,460,023,867.41	5,208,699,270.59
加：营业外收入	42	2,549,297.96	22,138,711.35	17,031,060.18	45,165,113.74
减：营业外支出	43	(1,062,405.81)	(4,163,124.48)	(7,208,172.53)	(22,244,242.76)
四、利润总额		1,633,408,951.08	3,351,954,115.16	4,469,846,755.06	5,231,620,141.57
减：所得税费用	44	(1,213,301.56)	(12,937,709.72)	(368,366,361.56)	(776,920,387.35)
五、净利润		1,632,195,649.52	3,339,016,405.44	4,101,480,393.50	4,454,699,754.22
按经营持续性分类					
持续经营净利润		1,632,195,649.52	3,339,016,405.44	4,101,480,393.50	4,454,699,754.22
终止经营净利润		-	-	-	-



广州银行股份有限公司

利润表(续)

2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注七	截至2023年 6月30日 止六个月期间	2022年度	2021年度	2020年度
六、其他综合收益的税后净额	45	245,126,259.66	52,308,284.79	246,424,248.79	(353,391,769.06)
以后不能重分类进损益的其他综合收益:		(561,817.86)	(612,013.73)	(726,700.22)	(434,654.72)
-重新计量设定受益计划净资产的变动		(561,817.86)	(612,013.73)	(726,700.22)	(434,654.72)
以后将重分类进损益的其他综合收益:		245,688,077.52	52,920,298.52	247,150,949.01	(352,957,114.34)
-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		245,522,993.00	(194,448,145.50)	394,088,623.66	(432,233,622.16)
-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		165,084.52	4,246,205.16	(151,625,486.22)	26,938,645.21
-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	52,337,862.61
七、综合收益总额		1,877,321,909.18	3,391,324,690.23	4,347,904,642.29	4,101,307,985.16

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

丘斌

企业负责人



徐函

分管财务行领导



孟岭

财务机构负责人



广州银行股份有限公司

现金流量表

2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

项目	附注七	截至2023年 6月30日 止六个月期间	2022年度	2021年度	2020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		1,870,600,627.57	-	8,590,622,744.49	-
拆出资金净减少额		1,920,000,000.00	-	-	1,550,000,000.00
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	54,611,195,023.50
向中央银行借款净增加额		-	6,993,037,991.90	-	17,911,454,228.97
买入返售金融资产净减少额		-	-	1,739,999,898.48	-
拆入资金净增加额		3,914,824,000.00	-	-	5,200,000,000.00
卖出回购金融资产款净增加额为交易目的而持有的金融资产净减少额		22,918,039,320.07	5,589,751,253.39	30,677,185,772.98	-
发放贷款和垫款净减少额		7,029,509,065.56	-	-	-
收取利息的现金		13,589,606,980.31	26,942,849,896.32	26,704,883,774.90	25,049,684,488.45
收取手续费及佣金的现金		883,891,561.22	2,852,393,102.67	1,808,648,326.00	1,766,175,790.57
收到其他与经营活动有关的现金		439,424,765.67	258,495,044.63	861,600,121.51	259,376,222.56
经营活动现金流入小计		52,565,896,320.40	85,926,030,079.72	91,724,273,810.38	114,457,975,029.13
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(1,474,825,450.87)	-	(6,664,552,010.24)
拆出资金净增加额		-	(3,220,000,000.00)	(5,350,000,000.00)	-
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净减少额		(24,099,349,243.86)	-	-	-
向中央银行借款净减少额		(4,214,545,116.23)	-	(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		(4,217,592,713.27)	(1,905,162,593.16)	-	(2,285,376,428.61)
卖出回购金融资产款净减少额为交易目的而持有的金融资产净增加额		(27,201,909,747.61)	(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)	(40,496,093,777.75)
支付利息的现金		(6,810,748,398.22)	(14,068,485,660.71)	(12,572,866,419.35)	(13,042,551,079.62)
支付手续费及佣金的现金		(224,160,077.28)	(466,683,155.94)	(412,601,663.84)	(376,041,648.91)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,335,933,801.52)	(2,563,339,778.93)	(2,505,763,834.01)	(2,193,802,542.57)
支付的各项税费		(1,512,901,546.34)	(2,990,958,768.18)	(2,708,271,361.89)	(2,662,607,087.72)
支付其他与经营活动有关的现金		(571,782,008.89)	(3,070,648,438.60)	(1,441,347,286.08)	(1,566,325,524.42)
经营活动现金流出小计		(70,188,922,653.22)	(107,720,696,878.60)	(122,635,694,312.36)	(70,008,511,384.26)
经营活动(支付)/产生的现金流量净额	46	(17,623,026,332.82)	(21,794,666,798.88)	(30,911,420,501.98)	44,449,463,644.87
二、投资活动产生的现金流量:					
收回投资收到的现金		62,196,686,200.06	56,071,667,309.00	51,117,916,929.21	59,113,973,971.92
取得投资收益收到的现金		3,954,480,375.84	7,649,916,851.84	7,052,008,153.70	5,444,156,201.50
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金		36,425.32	2,077,580.53	30,756,490.22	1,430,213.20
投资活动现金流入小计		66,151,203,001.22	63,723,661,741.37	58,200,681,573.13	64,559,560,386.62
投资支付的现金		(55,502,374,452.43)	(48,580,785,666.38)	(63,348,453,305.76)	(105,528,245,365.66)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(886,451,153.76)	(430,633,532.48)	(424,038,583.50)	(1,119,293,114.19)
投资活动现金流出小计		(56,388,825,606.19)	(49,011,419,198.86)	(63,772,491,889.26)	(106,647,538,479.85)
投资活动产生/(支付)的现金流量净额		9,762,377,395.03	14,712,242,542.51	(5,571,810,316.13)	(42,087,978,093.23)



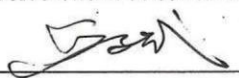
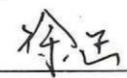
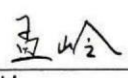



广州银行股份有限公司

现金流量表(续)

2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止六个月期间
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

项目	附注七	截至2023年 6月30日 止六个月期间	2022年度	2021年度	2020年度
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		63,022,900,945.44	116,561,407,799.88	153,601,677,611.56	94,244,235,836.19
筹资活动现金流入小计		63,022,900,945.44	116,561,407,799.88	158,601,677,611.56	94,244,235,836.19
分配股利及利润支付的现金		(942,980,663.83)	(1,375,983,294.39)	(1,298,696,186.95)	(1,326,349,353.30)
偿还债务支付的现金		(61,772,470,512.24)	(103,523,374,192.67)	(123,432,964,701.56)	(97,100,959,766.19)
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		(138,524,639.53)	(279,517,325.42)	(236,198,777.35)	-
筹资活动现金流出小计		(62,853,975,815.60)	(105,178,874,812.48)	(124,970,007,967.75)	(98,427,309,119.49)
筹资活动产生/(支付)的现金流量净额		168,925,129.84	11,382,532,987.40	33,631,669,643.81	(4,183,073,283.30)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		9,318,186.73	25,593,826.06	(23,618,323.78)	(35,686,957.44)
五、现金及现金等价物的净(减少)/增加额					
46		(7,682,405,621.22)	4,325,702,557.09	(2,875,179,498.08)	(1,857,274,689.10)
加: 现金及现金等价物的期/年初余额					
46		23,009,982,359.57	18,684,279,802.48	21,559,459,300.56	23,416,733,989.66
六、现金及现金等价物的期/年末余额					
46		15,327,576,738.35	23,009,982,359.57	18,684,279,802.48	21,559,459,300.56

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

		
丘斌	徐函	孟岭
企业负责人	分管财务行领导	财务机构负责人
		



股东权益变动表
2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

	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
2023年1月1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
截至2023年6月30日止 六个月期间增减变动金额	-	-	-	245,126,259.66	-	-	1,632,195,649.52	1,632,195,649.52
综合收益总额	-	-	-	245,126,259.66	-	-	-	245,126,259.66
净利润	-	-	-	-	-	-	-	-
其他综合收益	-	-	-	245,126,259.66	-	-	-	245,126,259.66
综合收益总额合计	-	-	-	245,126,259.66	-	-	-	245,126,259.66
利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(953,833,083.64)	(953,833,083.64)
4.对永续债持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-
2023年6月30日余额	11,775,717,082.00	4,997,851,698.11	7,405,985,600.19	959,086,660.39	4,304,007,123.53	10,935,603,198.89	13,458,917,306.53	53,837,168,669.64



股东权益变动表(续)

2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止六个月期间

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

	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	-	-	-	52,308,284.79	-	-	3,339,016,405.44	3,339,016,405.44
净利润	-	-	-	52,308,284.79	-	-	-	52,308,284.79
其他综合收益	-	-	-	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	-	-	-	-	333,901,640.54	-	(333,901,640.54)	-
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	(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.对永续债持有者的分配	-	-	-	-	-	-	(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

附注七



股东权益变动表(续)

2020年度、2021年度及截至2023年6月30日止六个月期间
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

	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
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		-	-	-	246,424,248.79	-	-	-	246,424,248.79
净利润	45	-	-	-	-	-	-	4,101,480,393.50	4,101,480,393.50
其他综合收益		-	-	-	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		-	-	-	-	-	-	-	-
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



广州银行股份有限公司

股东权益变动表(续)

2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止六个月期间

(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

附注七

	股本	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
2020年1月1日余额	11,775,717,082.00	7,405,985,600.19	768,619,636.21	3,114,487,468.22	7,422,897,140.66	9,555,813,367.27	40,043,520,294.55
2020年度增减变动金额							
综合收益总额							
净利润							
其他综合收益	45						
综合收益总额合计			(353,391,769.06)				
利润分配			(353,391,769.06)				
1.提取盈余公积	30			445,469,975.42		(445,469,975.42)	
2.提取一般风险准备	31				1,250,332,225.99	(1,250,332,225.99)	
3.对股东的分配	32					(1,295,328,879.02)	(1,295,328,879.02)
2020年12月31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

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

丘斌



企业负责人

徐函

徐函



分管财务领导

孟岭

孟岭



财务机构负责人



广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止六个月期间
(除特别注明外,金额单位均为人民币元)

一 公司基本情况

广州银行股份有限公司(以下简称“本行”)经中国人民银行批准于1996年9月11日在广州市注册成立,本行成立时的名称为广州城市合作银行。1998年7月,根据中国人民银行广州市分行穗银复[1998]197号文批复,本行更名为广州市商业银行股份有限公司。2009年9月,根据国家金融监督管理总局(原“中国银行业监督管理委员会”和“中国银行保险监督管理委员会”,以下简称“金融监管总局”)银监复[2009]381号文批复,本行更名为广州银行股份有限公司。

本行经金融监管总局批准持有B1041H244010001号金融许可证,并经广州市工商行政管理局核准于1996年9月11日领取注册号为23124932-1的企业法人营业执照,于2014年3月14日注册地址变更为广州市天河区珠江东路30号,经营期限为1996年9月11日至长期。本行于2016年5月13日实现“三证合一”,并领取统一社会信用代码为914401012312493211的营业执照。本行于2020年12月22日完成法人变更,法定代表人为丘斌。

截至2023年6月30日止,本行的注册资本为人民币11,775,717,082.00元。

截至2023年6月30日止,本行已开业机构179家,其中总行1家,分行级机构16家(含信用卡中心):

分行名称	金融监管总局批准成立日期	取得营业执照日期	经营期限
深圳分行	2010年3月16日	2010年3月19日	2010年3月19日至长期
南京分行	2011年5月26日	2011年5月26日	2011年5月26日至长期
佛山分行	2011年6月24日	2011年6月24日	2011年6月24日至长期
中山分行	2013年6月17日	2013年6月18日	2013年6月18日至长期
惠州分行	2013年10月29日	2013年10月30日	2013年10月30日至长期
江门分行	2014年5月22日	2014年5月26日	2014年5月26日至长期
肇庆分行	2014年12月23日	2014年12月25日	2014年12月25日至长期
东莞分行	2015年12月16日	2015年12月22日	2015年12月22日至长期
横琴分行	2016年6月16日	2016年6月28日	2016年6月28日至长期
信用卡中心	2016年6月30日	2016年7月25日	2016年7月25日至长期
南沙分行	2016年7月14日	2016年8月8日	2016年8月8日至长期
广州分行	2016年7月27日	2016年8月12日	2016年8月12日至长期
清远分行	2018年1月3日	2018年1月11日	2018年1月11日至长期
汕头分行	2020年12月31日	2021年1月8日	2021年1月8日至长期
韶关分行	2021年9月12日	2021年9月17日	2021年9月17日至长期
湛江分行	2022年12月28日	2023年1月18日	2023年1月18日至长期

本行经营范围包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券;买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;买卖、代理买卖外汇;从事银行卡业务;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务;提供保管箱服务;经银行业监督管理机构及其他监管机构批准的其他业务。

本财务报表由本行董事会于2023年9月25日批准报出。



广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

二 财务报表的编制基础

本行为申请首次公开发行人民币普通股(A 股)并上市的目的编制本财务报表。

本财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则——基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制。

本财务报表以持续经营为基础编制。

三 遵循企业会计准则的声明

本行编制的 2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本行 2020 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日、2022 年 12 月 31 日及 2023 年 6 月 30 日的财务状况, 2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间的经营成果和现金流量等有关信息。

四 重要会计政策和会计估计

(一) 重要会计政策

1 会计年度

本行的会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2 记账本位币

人民币为本行经营所处的主要经济环境中的货币, 本行以人民币为记账本位币。本行编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

3 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指库存现金, 可随时用于支付的存款, 以及持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金及价值变动风险很小的投资, 包括现金、存放中央银行的非限定性款项、原始期限不超过三个月的存放同业款项、拆出资金以及买入返售金融资产。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

4 企业合并及合并财务报表

(a) 同一控制下的企业合并

本行支付的合并对价及取得的净资产均按账面价值计量，如被合并方是最终控制方以前年度从第三方收购来的，则以被合并方的资产、负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)在最终控制方合并财务报表中的账面价值为基础。本行取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积(股本溢价)；资本公积(股本溢价)不足以冲减的，调整留存收益。

(b) 非同一控制下的企业合并

本行发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。为进行企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

合并报表的合并范围以控制为基础，包括本行及全部子公司(包括结构化主体)。

子公司是指被本行控制的主体。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。本行在取得子公司控制权之日合并该子公司，并在丧失控制权之日终止将其合并入账。

结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权利没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

本行与其子公司的合并财务报表与本行的财务报表无重大差异。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

5 买入返售及卖出回购款项

买入返售是指本行按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入债券、贷款及票据，之后在合约约定的日期再按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本行按合同或协议约定，以一定的价格将债券、贷款及票据卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的款项入账，并计入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。“买入返售金融资产”项目下的相关债券、贷款和票据不在本行资产类相关项目中反映(附注八、5(2))。

“卖出回购金融资产款”项目下的相关债券、贷款和票据仍在本行资产类相关项目中反映，未终止确认的项目在附注八、5(1)中披露。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利息支出或利息收入。

6 外币业务核算方法

外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币入账。

于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为记账本位币。为购建符合借款费用资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额在资本化期间内予以资本化；其他汇兑差额直接计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，于资产负债表日采用交易发生日的即期汇率折算。

以公允价值计量的非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，确认为其他综合收益；对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产及金融负债，则计入损益。

汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债

金融工具的确认和终止确认

本行成为金融工具合同的一方时，确认一项金融资产或金融负债。以常规方式购买或出售金融资产的，于交易日进行确认或终止确认。当收取该金融资产现金流量的合同权利终止，或该金融资产已转移，且该转移满足《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》关于金融资产终止确认的规定，本行终止确认相关金融资产。当金融负债的现时义务已经解除，本行终止确认该金融负债。

金融资产合同修改

本行重新商定或修改金融资产合同，导致合同现金流发生变化时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总额时，仍使用初始实际利率(或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。在评估相关金融资产的信用风险是否已经显著增加时，本行基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且(i)本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬；或(ii)本行既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且本行并未保留对该资产的控制，则本行终止确认金融资产或金融资产的一部分。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

除合同修改以外的终止确认(续)

在某些交易中，本行保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬。在这种情况下，如果本行满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

- (i) 只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；
- (ii) 禁止出售或抵押该金融资产；
- (iii) 有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议及融券交易下提供的担保品，由于本行将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险及报酬，因此并不符合终止确认的要求。

当本行已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本行保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本行保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本行保留的权利或义务的公允价值。

金融工具的分类和计量

本行初始确认金融资产或金融负债，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

当金融资产或金融负债初始确认时的公允价值与交易价格存在差异时，本行区别下列情况进行处理：

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

金融工具的分类和计量(续)

- (a) 在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定的，将该公允价值与交易价格之间的差额确认为一项利得或损失。
- (b) 在初始确认时，金融资产或金融负债的公允价值以其他方式确定的，将该公允价值与交易价格之间的差额递延。初始确认后，根据某一因素在相应会计期间的变动程度将该递延差额确认为相应会计期间的利得或损失。该因素应当仅限于市场参与者对该金融工具定价时将予考虑的因素，包括时间等。

公允价值

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值，在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，使用不可观察输入值。

金融资产

摊余成本和实际利率

摊余成本，是指金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整后的结果：扣除已偿还的本金；加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

摊余成本和实际利率(续)

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确认实际利率时，不考虑预期信用损失，但包括合同各方之间支付或收取的、属于实际利率或经信用调整的各项费用、交易费用及溢价或折价等。

债务和权益工具的分类要求如下：

债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具，例如拆出资金、买入返售金融资产、贷款、政府债券和公司债券等。

本行根据管理债务工具的业务模式和金融资产的合同现金流特征，将债务工具划分为以下三类：

(i)以摊余成本计量的金融资产。

(ii)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

(iii)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式：业务模式反映了本行如何管理其金融资产以产生现金流量。业务模式决定本行所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本行以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础确定管理金融资产的**业务模式**。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

债务工具(续)

合同现金流特征：如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本行将评估其合同现金流特征是否与基本借贷安排相一致。即相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和未偿付本金金额为基础的利息的支付，其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，将其作为一个整体进行分析。

- 以摊余成本计量：如果管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益，那么该资产按照摊余成本计量。该资产的账面价值按照所确认和计量的预期信用损失准备进行调整。本行采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，且该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入当期损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益。该金融资产所产生的所有利得或损失，除减值损失或利得和汇兑损益以外，均计入其他综合收益，直至该金融资产终止确认或被重分类。本行采用实际利率法计算该资产的利息收入并列报为“利息收入”。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从权益重分类至损益，并确认为“投资收益”。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

金融工具的分类和计量(续)

金融资产(续)

债务工具(续)

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益：不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，以公允价值计量且其变动计入当期损益。该类资产后续以公允价值计量且其变动计入当期损益。

当且仅当债务工具投资的业务模式发生变化时，本行对其进行重分类，且在变化发生后的第一个报告期间开始时进行该重分类。本行预计这类变化非常罕见，且在本期间并未发生。

利息收入是根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：

- (a) 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入。
- (b) 对于购入或源生的未发生信用减值，但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具；即不包含付款的合同义务且享有发行人净资产和剩余收益的工具。

本行将对其没有控制、共同控制和重大影响的权益工具投资以公允价值计量且其变动计入当期损益，但管理层已做出不可撤销指定为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的除外。本行不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定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，仅将相关股利收入(明确作为投资成本部分收回的股利收入除外)计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

金融工具的分类和计量(续)

金融负债

在当期和以前期间，本行将金融负债分类为以摊余成本计量的负债，但以下情况除外：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：该分类适用于衍生工具、交易性金融负债(如，交易头寸中的空头债券)以及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他金融负债。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配，那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入当期损益。

由于金融资产转让不符合终止确认条件或应用继续涉入法进行核算而确认的金融负债。当该转让不符合终止确认条件时，本行根据该转让收取的对价确认金融负债，并在后续期间确认因该负债产生的所有费用；在应用继续涉入法核算时，对相关负债的计量参见“除合同修改以外的终止确认”。

不属于以上情形的财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

权益工具

权益工具是能证明拥有本行在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：(i)该金融工具不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；(ii)将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本行发行的权益工具以实际收到的对价扣除直接归属于权益性交易的交易费用后的余额确认。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

7 金融资产和负债(续)

金融工具的减值

对于摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，以及财务担保合同和贷款承诺，本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估。本行在每个报告日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量方法反映了以下各项要素：

- 通过评估一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；
- 货币的时间价值；
- 在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况及对未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

当金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，本行对该金融资产进行核销，冲减相应的资产减值准备。

金融工具的抵销

本行将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不得相互抵销；同时满足下列条件的，应当以互相抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (i) 本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (ii) 本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

8 投资性房地产

投资性房地产包括以出租为目的的建筑物，以成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠计量时，计入投资性房地产成本；否则，于发生时计入当期损益。

本行对所有投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量，不计提折旧或进行摊销，在资产负债表日以投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

8 投资性房地产(续)

投资性房地产的用途改变为自用时，自改变之日起，将该投资性房地产转换为固定资产或无形资产，基于转换当日投资性房地产的公允价值确定固定资产和无形资产的账面价值，公允价值与投资性房地产原账面价值的差额计入当期损益。自用房地产的用途改变为赚取租金或资本增值时，自改变之日起，将固定资产或无形资产转换为投资性房地产，以转换当日的公允价值作为投资性房地产的账面价值，转换当日的公允价值小于固定资产和无形资产原账面价值的，差额计入当期损益；转换当日的公允价值大于固定资产和无形资产原账面价值的，差额计入其他综合收益，待该投资性房地产处置时转入当期损益。

当投资性房地产被处置、或者永久退出使用且预计不能从其处置中取得经济利益时，终止确认该项投资性房地产。投资性房地产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

9 固定资产

(1) 固定资产的确认及初始计量

固定资产包括房屋及建筑物、运输工具及办公设备。

固定资产在相关的经济利益很可能流入本行、且其成本能够可靠计量时予以确认。购置或新建的固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本行且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本；对于被替换的部分，终止确认其账面价值；所有其他后续支出于发生时计入当期损益。

(2) 固定资产的折旧方法

固定资产折旧从达到预定可使用状态的次月起，按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内采用年限平均法计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

9 固定资产(续)

(2) 固定资产的折旧方法(续)

各类固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

类别	预计使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-50 年	5%	1.90%-4.75%
运输工具	5 年	5%	19.00%
办公设备	5 年	5%	19.00%

对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法于每年年度终了进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

(3) 当固定资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

(4) 固定资产的处置

当固定资产被处置、或者预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的金额计入当期损益。

(5) 在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本、符合资本化条件的借款费用以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。

在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

当在建工程的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

10 无形资产

无形资产包括软件系统，以成本计量。

软件系统按使用年限 5 年平均摊销。

对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额。

11 长期待摊费用

长期待摊费用包括使用权资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的、分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分期平均摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

12 抵债资产

债权人受让的金融资产按公允价值进行初始计量，受让的非金融资产按成本进行初始计量。资产负债表日，非金融资产的抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提减值准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

13 非金融资产减值

固定资产、在建工程、使用权资产、使用寿命有限的无形资产以及其他资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，本行对其进行减值测试；尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入资产减值损失。

资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

13 非金融资产减值(续)

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

14 职工薪酬

职工薪酬是本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿，包括短期薪酬、离职后福利和辞退福利等。

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

(2) 离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本行的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险、企业年金计划以及退休福利义务。基本养老保险和失业保险以及企业年金计划属于设定提存计划，退休福利义务属于设定受益计划。

基本养老保险

本行职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本行以当地规定的社会基本养老保险缴费基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本行在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

企业年金计划

除了社会基本养老保险之外，本行设立广州银行股份有限公司企业年金计划(“年金计划”)。本行按工资总额的一定比例向年金计划缴款，相应支出计入利润表中的“业务及管理费”。本行的年金计划委托中国养老保险公司进行管理，年金计划的盈亏由本行员工承担，本行不再承担其他支付义务。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

14 职工薪酬(续)

(2) 离职后福利(续)

退休福利义务

本行向退休员工及接受退养安排的员工支付补充退休福利，补充退休福利为补充养老金。

补充退休福利在资产负债表日进行计算，并反映在资产负债表“应付职工薪酬”中。该等福利支出及负债的金额依据各种假设条件计算。该等福利费用支出的金额依据预期未来现金流出额按与员工福利负债期限相似的国债利率折现计算。设定受益计划服务成本和设定设益计划净负债或净资产的利息净额在发生当期计入当期损益；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动在发生当期计入其他综合收益，且在后续会计期间不允许转回至损益。

(3) 辞退福利

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

内部退养福利

本行向接受内部退休安排的职工提供内退福利。内退福利是指，向未达到国家规定的退休年龄、经本行管理层批准自愿退出工作岗位的职工支付的工资及为其缴纳的社会保险费等。对于内退福利，本行按照辞退福利进行会计处理，在符合辞退福利相关确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退职工工资和缴纳的社会保险费等，确认为负债，一次性计入当期损益。内退福利的精算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

15 股利分配

现金股利于股东大会批准的当期，确认为负债。

16 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

- (i) 该义务是本行承担的现时义务；
- (ii) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
- (iii) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

本行以预期信用损失为基础确认的信贷承诺和财务担保合同损失准备列示为预计负债。

17 利息收入和利息支出

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出，以下情况除外：

- (i)对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。
- (ii)不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产(或“第三阶段”)，其利息收入用实际利率乘以摊余成本(即，扣除损失准备后的净额)计算得出。

实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间的未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或金融负债摊余成本所使用的利率。

在计算实际利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

18 手续费及佣金收入和支出

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

19 政府补助

政府补助为本行从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括税费返还、财政补贴等。

政府补助在本行能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值，或确认为递延收益并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分摊计入损益；与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本，用于补偿已发生的相关费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。本行对同类政府补助采用相同的列报方式。

与日常活动相关的政府补助纳入营业利润，与日常活动无关的政府补助计入营业外收支。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

20 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入其他综合收益的交易或者事项相关的计入其他综合收益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

递延所得税资产和递延所得税负债根据资产和负债的计税基础与其账面价值的差额(暂时性差异)计算确认。对于按照税法规定能够于以后年度抵减应纳税所得额的可抵扣亏损，确认相应的递延所得税资产。对于既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，且初始确认的资产和负债未导致产生等额应纳税暂时性差异和可抵扣暂时性差异的非企业合并交易中产生的资产或负债的初始确认形成的暂时性差异，不确认相应的递延所得税资产和递延所得税负债。于资产负债表日，递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的应纳税所得额为限。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果暂时性差异在可预见的未来很可能无法转回或者未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

同时满足下列条件的递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

- 递延所得税资产和递延所得税负债与同一税收征管部门对本行内同一纳税主体征收的所得税相关；
- 本行拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利。

本行递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

21 租赁

本行自 2021 年 1 月 1 日起应用《企业会计准则第 21 号—租赁》。

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本行作为承租人

本行于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

本行的使用权资产包括租入的房屋及建筑物及运输工具等。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本行能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额。

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本行选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

租赁发生变更且同时符合下列条件时，本行将其作为一项单独租赁进行会计处理：**(1)**该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；**(2)**增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

当租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理时，除财政部规定的可以采用简化方法的合同变更，本行在租赁变更生效日重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，重新计量租赁负债。租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

对于就现有租赁合同达成的符合条件的租金减免，本行选择采用简化方法，在达成协议解除原支付义务时将未折现的减免金额计入当期损益，并相应调整租赁负债。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

21 租赁(续)

本行作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

本行经营租出自有的房屋建筑物时, 经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

对于就现有租赁合同达成的符合条件的租金减免, 本行选择采用简化方法, 将减免的租金作为可变租金, 在减免期间将减免金额计入当期损益。

除上述采用简化方法的合同变更采用简化方法外, 当租赁发生变更时, 本行自变更生效日起将其作为一项新租赁, 并将与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额作为新租赁的收款额。

2020 年度适用的会计准则

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

本行经营租赁的租金支出在租赁期内按照直线法计入利润表中的“业务及管理费”。

本行经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

22 受托业务

本行作为管理人, 接受投资者委托, 按照与投资者(机构客户和零售客户)事先约定的投资策略、风险承担和收益分配方式, 对受托的投资者财产进行投资和管理的金融服务。本行仅根据委托协议提供服务并收取费用, 受托业务中所涉及的资产不属于本行, 因此不包括在本行财务报表中。

委托贷款是指本行接受委托, 由客户(作为委托人)提供资金, 由本行(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率及还款计划而代理发放和监督使用并由本行协助收回的贷款, 风险由委托人承担。本行进行委托贷款业务只收取手续费, 不代垫资金, 不承担信用风险。委托贷款不纳入本行资产负债表。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

23 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项形成的潜在义务，其存在需通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是过去的交易或事项形成的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化，使该事项很可能导致经济利益流出或该义务的金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

24 分部信息

本行以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

经营分部是指本行内同时满足下列条件的组成部分：**(1)**该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；**(2)**本行管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；**(3)**本行能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则合并为一个经营分部。

本行以经营分部为基础确定报告分部，分为如下四个经营分部：

公司银行业务

公司银行业务分部指为公司客户提供金融产品及服务，包括存款、贷款、结算、清算及其他与贸易相关的产品及服务等。

个人银行业务

个人银行业务分部指为个人客户提供金融产品及服务，包括存款、借记卡及信用卡、个人贷款及个人理财服务等。

金融市场业务

金融市场业务分部包括同业存/拆放业务、投资业务、回购业务、外汇买卖等自营及代理业务。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(一) 重要会计政策(续)

24 分部信息(续)

其他业务

其他业务分部指除公司银行业务、个人银行业务及金融市场业务外其他资产、负债、收入和支出不直属或不能合理分配至某分部的业务。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率及同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间分配。

同时，本行亦从地区角度对业务进行管理。从地区角度，本行主要在广州地区及非广州地区开展业务活动。

分部资产、负债、收入、费用、经营成果及资本性支出以本行会计政策为基础进行计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配到各分部的相关项目。本行的内部转移定价机制以市场利率为基准，参照不同产品及其期限确定转移价格，相关内部交易的影响在编制合并报表时已抵销。

广州地区-在广州地区从事公司银行业务、个人银行业务、金融市场业务和其他业务。

南京地区-在南京地区从事公司银行业务、个人银行业务和其他业务。

深圳地区-在深圳地区从事公司银行业务、个人银行业务和其他业务。

其他地区-在除广州、南京、深圳以外的地区从事公司银行业务、个人银行业务和其他业务。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(二) 重要会计估计及判断

本行在运用附注四所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素包括对未来事项的合理预期的基础上作出的。

本行对前述判断、估计和假设持续进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本行需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设且存在会导致资产和负债的账面价值在未来 12 个月出现重大调整的重要风险的关键领域如下。

1 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的发放贷款和垫款和金融投资，以及财务担保合同和贷款承诺，本行采用预期信用损失模型在报表日对预期信用损失作出最佳估计。本行通过评估信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于第一阶段和第二阶段的以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的发放贷款和垫款和金融投资，以及财务担保合同和贷款承诺，本行运用包含违约概率、违约损失率、违约风险暴露和折现率等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。对于第三阶段的以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的发放贷款和垫款和金融投资，以及财务担保合同和贷款承诺，本行通过预估未来相关的现金流，运用现金流折现模型法评估损失准备。附注十、2(3)具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术，也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四 重要会计政策和会计估计(续)

(二) 重要会计估计及判断(续)

1 预期信用损失的计量(续)

预期信用损失计量模型所包含的重大管理层估计和判断主要包括：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；
- 第三阶段公司贷款及债权投资的未来现金流预测。

关于上述判断及估计的具体信息请参见附注十、2(3)。

2 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本行运用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值技术在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，本行使用经校准的假设尽可能接近市场可观察的数据。管理层将对本行及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

3 企业所得税、增值税

在计提所得税费用、增值税时，本行需要作出重大判断。本行在多个地区缴纳企业所得税、增值税。在正常的经营活动中，某些交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本行结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本行的政策，对新税收法规的实施及不确定性事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，则该差异将对作出上述最终认定期间的当期所得税费用、递延所得税、增值税的金额产生影响。

四 重要会计政策和会计估计(续)

(二) 重要会计估计及判断(续)

4 投资性房地产的公允价值

投资性房地产公允价值的最佳证据为在活跃市场上附带类似租约与其他合约的物业的现行价格。倘若并无有关资料，本行将金额定于合理公允价值估计的范围内。作出判断时，本行会考虑多个来源的数据，包括：**(a)**不同性质、状况或位置或受不同租约或其他合约规定的物业在活跃市场的现行价格，并予以调整以反映该等差异；**(b)**类似物业在不活跃市场的最近价格，并予以调整以反映自按该等价格进行交易的日期起任何经济状况的变化；及**(c)**按日后现金流量的可靠估计作出的贴现现金流量预测，该估计乃源自任何现有租约及其他合约的条款及(如有可能)源自外来凭证，例如处于相同位置及状况下的类似物业的现行市场租金，并采用可反映现金流量金额及时间不明确性的现有市场评估的折现率计算。本行根据独立专业合格资格评估师确定的估值评估本行投资物业的公允价值。

5 对结构化主体的合并

对本行管理或者投资的结构化主体，本行需要判断就该结构化主体而言本行是代理人还是主要责任人，以判断是否将结构化主体纳入合并范围。在评估和判断时，本行综合考虑了多方面因素并定期重新评估，包括每个结构化主体的设立目的、本行主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益和回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持而获得的报酬或承担的损失等。

6 金融资产的终止确认

本行的金融资产转让包括常规方式交易、资产证券化和卖出回购金融资产。在判断金融资产转让的交易是否符合金融资产终止确认的过程中，需评估本行是否已将收取金融资产现金流量的权利转移给了另一方，满足“过手”的要求将合同现金流转移至另一方，金融资产所有权上几乎所有的风险及报酬是否转移，以及是否放弃了对被转移金融资产的控制。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五 重要会计政策变更

(一) 租赁准则变更

财政部于 2018 年颁布了修订后的《企业会计准则第 21 号—租赁》(以下简称“新租赁准则”)，本行于 2021 年 1 月 1 日首次执行新租赁准则，根据相关规定，本行对于首次执行日前已存在的合同选择不再重新评估。本行对于该准则的累积影响数调整 2021 年年初财务报表相关项目金额，比较财务报表未重列。

(i)	会计政策变更的内容和原因	受影响的报表项目	影响金额
			2021 年 1 月 1 日 本行
	对于首次执行新租赁准则前已存在的经营租赁合同，本行按照剩余租赁期区分不同的衔接方法：	使用权资产 其他资产 租赁负债	696,041,548.79 (3,381,877.36) (692,659,671.43)

剩余租赁期超过 12 个月的，本行根据 2021 年 1 月 1 日的剩余租赁付款额和增量借款利率确认租赁负债，并根据与租赁负债相等的金额及预付租金进行必要调整确认使用权资产的账面价值。本行采用简化方法评估首次执行日使用权资产是否存在减值，由于在首次执行日不存在租赁亏损合同，对财务报表无显著影响。

剩余租赁期不超过 12 个月的，本行采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。

对于首次执行新租赁准则前已存在的低价值资产的经营租赁合同，本行采用简化方法，不确认使用权资产和租赁负债，对财务报表无显著影响。

因执行新租赁准则，除与简化处理的短期租赁和低价值资产租赁相关的预付租金和租赁保证金支出仍计入经营活动现金流出外，其他的预付租金和租赁保证金支出计入筹资活动现金流出。

于 2021 年 1 月 1 日，本行在计量租赁负债时，对于具有相似特征的租赁合同采用同一折现率，所采用的增量借款利率的加权平均值为 3.68%。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五 重要会计政策变更(续)

(一) 租赁准则变更(续)

- (ii) 于 2021 年 1 月 1 日，本行将原租赁准则下披露的尚未支付的最低经营租赁付款额调整为新租赁准则下确认的租赁负债的调节表如下：

本行

于 2020 年 12 月 31 日披露未来最低经营租赁付款额	783,446,683.49
按增量借款利率折现计算的上述最低经营租赁付款额 的现值	711,364,337.29
减：不超过 12 个月的租赁合同付款额的现值	(18,704,665.86)
于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债(附注五(一)(i))	<u>692,659,671.43</u>

(二) 其他准则变更

财政部于 2017 年颁布了修订后的《企业会计准则第 14 号——收入》(2017 年修订)，于 2019 年颁布了修订后的《企业会计准则第 12 号——债务重组》(财会[2019]9 号)和《关于印发<企业会计准则解释第 13 号>的通知》(财会[2019]21 号)等文件，本行已采用上述准则和通知编制截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间、2022 年度、2021 年度及 2020 年度财务报表，其对本行财务报表的影响不重大。

财政部于 2021 年 1 月颁布了《企业会计准则解释第 14 号》(财会[2021]1 号)，主要明确了基准利率改革导致金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更的会计处理、基准利率改革导致的租赁变更的会计处理及相关披露要求。该解释自 2021 年 1 月 1 日起施行。本行已采用该解释的相关规定。

财政部于 2022 年颁布了《关于印发<企业会计准则解释第 16 号>的通知》。本行已采用该解释的相关规定，并采用追溯调整法处理，相应调整 2021 年年初相关财务报表项目，2021 及 2022 年度的比较财务报表已相应重列。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六 税项

本行适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税/费率	计税基础
企业所得税	25%	应纳税所得额
增值税	6%、9%及 13%	应纳税增值额(应纳税额按应纳税收入乘以适用税率扣除当期允许抵扣的进项税后的余额计算)
	3%、5%	应纳税增值额(简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算)
城市维护建设税	7%	缴纳的流转税
教育费附加	3%	缴纳的流转税
地方教育费附加	2%	缴纳的流转税

- 1 根据财政部、国家税务总局颁布的《财政部、国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)，自 2016 年 5 月 1 日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，将金融业等营业税纳税人纳入试点范围，原缴纳营业税的业务改为缴纳增值税，本行适用的主要税率为 6%。
- 2 根据财政部、税务总局、海关总署颁布的《财政部、税务总局、海关总署关于深化增值税改革有关政策的公告》(财政部、税务总局、海关总署公告[2019]39号)及相关规定，自 2019 年 4 月 1 日起，本行的货物销售业务收入适用的增值税税率为 13%。

七 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
库存现金	751,569,445.40	870,869,598.11	699,037,063.02	606,972,377.26
存放中央银行法定存款准备金(1)	33,833,068,237.62	36,003,456,905.58	34,443,039,285.37	43,175,586,029.86
存放中央银行超额存款准备金(2)	9,705,142,739.59	14,825,688,685.21	10,912,934,379.86	9,493,362,431.32
存放中央银行财政存款	108,583,000.00	170,598,000.00	37,603,000.00	95,679,000.00
存放中央银行的其他款项(3)	15,871,595.45	15,871,595.45	15,871,595.45	15,871,595.45
	<u>44,414,235,018.06</u>	<u>51,886,484,784.35</u>	<u>46,108,485,323.70</u>	<u>53,387,471,433.89</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

1 现金及存放中央银行款项(续)

- (1) 本行按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金, 此款项不得用于日常业务。于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日, 本行人民币存款准备金缴存比率分别 7.25%、7.5%、8%及 10%; 外币存款准备金缴存比率分别为 6%、6%、9%及 5%。
- (2) “存放中央银行超额存款准备金”是本行存放于中国人民银行用作银行清算用途的资金及其他各项非限制性资金。
- (3) “存放中央银行的其他款项”是本行受托兑付广州国际信托投资公司(原“广州信托投资公司”)债券而在中国人民银行广州分行开设的账户, 该账户资金由广州市财政局划入本行人民币银行账户, 余额是尚未兑付的款项, 相关科目挂账为“其他应付款—代兑付广州信投债务”。

2 存放同业款项

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
存放境内同业	4,661,494,801.48	5,539,185,318.58	4,321,725,075.42	2,323,218,632.81
存放境外同业	128,296,841.40	235,678,757.67	158,535,035.36	265,300,471.34
存放同业款项总额	<u>4,789,791,642.88</u>	<u>5,774,864,076.25</u>	<u>4,480,260,110.78</u>	<u>2,588,519,104.15</u>
应计利息	227,195.33	988,857.06	680,049.86	817,657.69
减: 预期信用损失准备 -阶段一	<u>(747,026.26)</u>	<u>(1,180,090.51)</u>	<u>(853,291.82)</u>	<u>(1,436,097.36)</u>
存放同业款项净额	<u>4,789,271,811.95</u>	<u>5,774,672,842.80</u>	<u>4,480,086,868.82</u>	<u>2,587,900,664.48</u>

3 拆出资金

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
拆出境内同业款项	36,129,000.00	-	-	163,122,500.00
拆出境内其他金融机构款项	18,800,000,000.00	20,720,000,000.00	17,500,000,000.00	12,150,000,000.00
拆出境外同业款项	-	-	637,570,000.00	-
拆出资金总额	<u>18,836,129,000.00</u>	<u>20,720,000,000.00</u>	<u>18,137,570,000.00</u>	<u>12,313,122,500.00</u>
应计利息	15,214,822.10	16,418,936.16	21,067,671.54	15,895,739.53
减: 预期信用损失准备 -阶段一 -阶段三	<u>(5,088,888.20)</u> <u>(100,000,000.00)</u>	<u>(6,874,850.75)</u> <u>(100,000,000.00)</u>	<u>(8,905,792.74)</u> <u>(100,000,000.00)</u>	<u>(20,877,508.74)</u> <u>(100,000,000.00)</u>
拆出资金净额	<u>18,746,254,933.90</u>	<u>20,629,544,085.41</u>	<u>18,049,731,878.80</u>	<u>12,208,140,730.79</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

4 买入返售金融资产

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
按标的资产的类别列示				
-债券	7,072,204,836.56	3,989,099,123.29	2,717,513,530.13	9,101,449,506.74
-票据	-	-	-	1,911,257,080.66
买入返售金融资产总额	<u>7,072,204,836.56</u>	<u>3,989,099,123.29</u>	<u>2,717,513,530.13</u>	<u>11,012,706,587.40</u>
应计利息	<u>3,337,107.60</u>	<u>2,632,032.66</u>	<u>1,934,454.86</u>	<u>14,631,710.21</u>
减：预期信用损失准备				
-阶段一	(169,204.15)	(433,380.56)	(183,144.95)	(247,055.49)
-阶段三	-	-	-	(50,404,469.22)
买入返售金融资产净额	<u>7,075,372,740.01</u>	<u>3,991,297,775.39</u>	<u>2,719,264,840.04</u>	<u>10,976,686,772.90</u>

5 发放贷款和垫款

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<u>以摊余成本计量的贷款和垫款</u>				
公司贷款和垫款				
-贷款	<u>176,825,908,682.82</u>	<u>182,374,191,543.91</u>	<u>171,827,043,567.09</u>	<u>149,945,494,425.07</u>
个人贷款				
-信用卡贷款	93,189,308,393.77	101,507,568,002.75	88,938,094,016.04	71,299,166,591.56
-消费贷款	36,896,375,087.62	31,222,273,304.35	38,067,944,686.74	32,623,297,915.25
-住房贷款	32,021,234,953.82	31,997,583,963.63	30,719,266,834.26	24,479,452,515.40
-经营贷款	22,544,119,840.75	19,545,544,173.00	19,775,282,804.32	25,620,415,368.65
-其他	10,563,452.97	12,996,613.62	21,020,048.33	36,510,174.88
	<u>184,661,601,728.93</u>	<u>184,285,966,057.35</u>	<u>177,521,608,389.69</u>	<u>154,058,842,565.74</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	<u>361,487,510,411.75</u>	<u>366,660,157,601.26</u>	<u>349,348,651,956.78</u>	<u>304,004,336,990.81</u>
应计利息	<u>1,496,865,836.68</u>	<u>1,400,972,036.98</u>	<u>1,282,522,722.44</u>	<u>1,600,339,490.28</u>
减：预期信用损失准备	<u>(16,003,102,889.00)</u>	<u>(15,055,056,311.46)</u>	<u>(11,506,251,071.16)</u>	<u>(8,636,885,941.82)</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>346,981,273,359.43</u>	<u>353,006,073,326.78</u>	<u>339,124,923,608.06</u>	<u>296,967,790,539.27</u>
<u>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款</u>				
公司贷款和垫款				
-贴现	<u>76,413,739,967.79</u>	<u>81,873,750,183.64</u>	<u>38,789,428,833.92</u>	<u>26,691,427,306.21</u>
发放贷款和垫款合计	<u>423,395,013,327.22</u>	<u>434,879,823,510.42</u>	<u>377,914,352,441.98</u>	<u>323,659,217,845.48</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

5 发放贷款和垫款(续)

(1) 按减值准备的评估方式列示

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 6 月 30 日				
公司贷款和垫款	153,094,696,600.83	15,514,634,266.62	8,216,577,815.37	176,825,908,682.82
个人贷款	171,868,469,474.18	6,918,761,756.12	5,874,370,498.63	184,661,601,728.93
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	<u>324,963,166,075.01</u>	<u>22,433,396,022.74</u>	<u>14,090,948,314.00</u>	<u>361,487,510,411.75</u>
应计利息	<u>980,544,504.08</u>	<u>418,860,703.17</u>	<u>97,460,629.43</u>	<u>1,496,865,836.68</u>
减：预期信用损失准备	<u>(5,810,726,782.49)</u>	<u>(2,517,667,083.34)</u>	<u>(7,674,709,023.17)</u>	<u>(16,003,102,889.00)</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>320,132,983,796.60</u>	<u>20,334,589,642.57</u>	<u>6,513,699,920.26</u>	<u>346,981,273,359.43</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>76,413,739,967.79</u>	-	-	<u>76,413,739,967.79</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(16,657,168.78)</u>	-	-	<u>(16,657,168.78)</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

5 发放贷款和垫款(续)

(1) 按减值准备的评估方式列示(续)

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 12 月 31 日				
公司贷款和垫款	160,957,093,633.53	12,591,351,998.20	8,825,745,912.18	182,374,191,543.91
个人贷款	175,360,842,628.05	4,177,382,379.15	4,747,741,050.15	184,285,966,057.35
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	<u>336,317,936,261.58</u>	<u>16,768,734,377.35</u>	<u>13,573,486,962.33</u>	<u>366,660,157,601.26</u>
应计利息	<u>1,055,428,990.38</u>	<u>286,573,016.03</u>	<u>58,970,030.57</u>	<u>1,400,972,036.98</u>
减：预期信用损失准备	<u>(5,754,427,798.58)</u>	<u>(2,143,278,421.29)</u>	<u>(7,157,350,091.59)</u>	<u>(15,055,056,311.46)</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>331,618,937,453.38</u>	<u>14,912,028,972.09</u>	<u>6,475,106,901.31</u>	<u>353,006,073,326.78</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>81,873,750,183.64</u>	-	-	<u>81,873,750,183.64</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(26,284,813.80)</u>	-	-	<u>(26,284,813.80)</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

5 发放贷款和垫款(续)

(1) 按减值准备的评估方式列示(续)

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 12 月 31 日				
公司贷款和垫款	155,932,412,492.57	9,014,446,776.28	6,880,184,298.24	171,827,043,567.09
个人贷款	172,134,042,262.09	2,654,446,042.25	2,733,120,085.35	177,521,608,389.69
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	328,066,454,754.66	11,668,892,818.53	9,613,304,383.59	349,348,651,956.78
应计利息	1,114,787,751.70	93,315,731.01	74,419,239.73	1,282,522,722.44
减：预期信用损失准备	(4,887,534,920.49)	(1,368,089,551.16)	(5,250,626,599.51)	(11,506,251,071.16)
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	324,293,707,585.87	10,394,118,998.38	4,437,097,023.81	339,124,923,608.06
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	38,789,428,833.92	-	-	38,789,428,833.92
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	(17,913,618.27)	-	-	(17,913,618.27)

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

5 发放贷款和垫款(续)

(1) 按减值准备的评估方式列示(续)

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 12 月 31 日				
公司贷款和垫款	144,470,518,815.89	2,228,837,381.62	3,246,138,227.56	149,945,494,425.07
个人贷款	150,002,894,191.23	1,926,558,325.25	2,129,390,049.26	154,058,842,565.74
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	<u>294,473,413,007.12</u>	<u>4,155,395,706.87</u>	<u>5,375,528,276.82</u>	<u>304,004,336,990.81</u>
应计利息	<u>1,551,316,064.60</u>	<u>15,669,032.35</u>	<u>33,354,393.33</u>	<u>1,600,339,490.28</u>
减：预期信用损失准备	<u>(4,775,741,485.76)</u>	<u>(585,057,608.86)</u>	<u>(3,276,086,847.20)</u>	<u>(8,636,885,941.82)</u>
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	<u>291,248,987,585.96</u>	<u>3,586,007,130.36</u>	<u>2,132,795,822.95</u>	<u>296,967,790,539.27</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款账面价值	<u>26,691,427,306.21</u>	-	-	<u>26,691,427,306.21</u>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款损失准备	<u>(20,274,934.30)</u>	-	<u>(140,000,000.00)</u>	<u>(160,274,934.30)</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

5 发放贷款和垫款(续)

(2) 按行业方式分类列示如下：

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比	账面余额	占比	账面余额	占比
租赁和商务服务业	58,922,989,365.14	13.45%	56,007,567,260.03	12.49%	50,434,242,824.97	12.99%	32,862,656,542.45	9.94%
房地产业	26,637,028,394.41	6.08%	32,872,024,407.84	7.33%	42,934,788,603.86	11.06%	35,323,676,900.08	10.68%
建筑业	20,786,001,599.96	4.75%	22,093,187,066.98	4.93%	15,972,600,201.48	4.12%	14,064,901,913.07	4.25%
制造业	17,086,239,827.63	3.90%	17,406,601,329.21	3.88%	12,055,043,723.11	3.11%	11,046,527,314.15	3.34%
批发和零售业	16,115,128,782.65	3.68%	15,562,709,168.52	3.47%	16,239,904,803.36	4.18%	24,069,725,239.80	7.28%
水利、环境和公共设施管理业	11,890,031,487.87	2.72%	11,898,509,959.03	2.65%	12,424,236,949.89	3.20%	11,614,995,555.13	3.51%
交通运输、仓储和邮政业	9,430,651,154.58	2.15%	8,703,984,307.36	1.94%	9,702,440,720.65	2.50%	7,693,428,760.20	2.33%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,658,122,854.88	1.06%	4,417,403,238.59	0.98%	2,979,985,958.80	0.77%	2,519,460,882.23	0.76%
金融业	3,978,320,664.64	0.91%	4,498,601,296.74	1.00%	234,224,200.00	0.06%	11,028,518.00	0.00%
科学研究和技术服务业	2,321,878,483.10	0.53%	2,393,404,559.99	0.53%	1,902,634,135.44	0.49%	3,547,344,436.30	1.07%
信息传输、软件和信息技术服务业	1,455,903,995.63	0.33%	1,812,349,127.90	0.40%	1,834,500,374.42	0.47%	1,139,392,308.47	0.34%
农、林、牧、渔业	1,173,517,206.90	0.27%	1,651,871,732.59	0.37%	1,467,880,116.17	0.38%	1,543,076,667.59	0.47%
文化、体育和娱乐业	799,494,843.33	0.18%	1,085,888,263.70	0.24%	1,554,777,952.72	0.40%	1,628,197,108.69	0.49%
住宿和餐饮业	566,701,804.02	0.13%	1,067,389,712.81	0.24%	1,371,590,237.56	0.35%	2,071,350,430.18	0.63%
教育业	351,870,000.00	0.08%	326,375,000.00	0.07%	67,836,000.00	0.02%	101,908,000.00	0.03%
采矿业	335,944,614.08	0.08%	286,945,682.69	0.06%	338,945,682.69	0.09%	340,945,682.69	0.10%
卫生和社会工作	206,550,000.00	0.05%	186,749,999.93	0.04%	194,449,999.97	0.05%	121,850,323.79	0.04%
居民服务、修理和其他服务业	109,533,604.00	0.03%	102,629,430.00	0.02%	116,961,082.00	0.03%	245,027,842.25	0.07%
小计	176,825,908,682.82	40.38%	182,374,191,543.91	40.66%	171,827,043,567.09	44.27%	149,945,494,425.07	45.34%
贴现资产	76,413,739,967.79	17.45%	81,873,750,183.64	18.25%	38,789,428,833.92	9.99%	26,691,427,306.21	8.07%
个人贷款	184,661,601,728.93	42.17%	184,285,966,057.35	41.09%	177,521,608,389.69	45.74%	154,058,842,565.74	46.59%
	437,901,250,379.54	100.00%	448,533,907,784.90	100.00%	388,138,080,790.70	100.00%	330,695,764,297.02	100.00%

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

5 发放贷款和垫款(续)

(3) 按担保方式分类列示如下：

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比	账面余额	占比	账面余额	占比
信用贷款	183,541,883,616.97	41.91%	178,771,535,146.46	39.87%	156,008,953,085.90	40.20%	137,998,280,712.44	41.73%
保证贷款	47,891,287,339.53	10.94%	51,184,094,914.11	11.41%	51,554,411,988.93	13.28%	40,881,068,186.45	12.36%
附担保物贷款								
-抵押贷款	99,414,384,867.36	22.70%	103,446,993,483.02	23.06%	108,773,816,124.14	28.02%	92,385,709,323.14	27.94%
-质押贷款	30,639,954,587.89	7.00%	33,257,534,057.67	7.41%	33,011,470,757.81	8.51%	32,739,278,768.78	9.90%
贴现资产	76,413,739,967.79	17.45%	81,873,750,183.64	18.25%	38,789,428,833.92	9.99%	26,691,427,306.21	8.07%
	<u>437,901,250,379.54</u>	<u>100.00%</u>	<u>448,533,907,784.90</u>	<u>100.00%</u>	<u>388,138,080,790.70</u>	<u>100.00%</u>	<u>330,695,764,297.02</u>	<u>100.00%</u>

(4) 按地区分布情况列示如下：

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比	账面余额	占比	账面余额	占比
广州地区	262,492,015,852.98	59.94%	274,369,391,891.40	61.17%	230,049,058,011.87	59.27%	196,439,730,478.62	59.40%
深圳地区	26,582,621,586.95	6.07%	26,695,160,995.10	5.95%	24,053,658,140.28	6.20%	21,109,420,587.22	6.38%
南京地区	20,345,971,849.00	4.65%	20,181,232,530.19	4.50%	15,939,172,154.83	4.10%	13,529,443,557.42	4.09%
其他地区	128,480,641,090.61	29.34%	127,288,122,368.21	28.38%	118,096,192,483.72	30.43%	99,617,169,673.76	30.13%
	<u>437,901,250,379.54</u>	<u>100.00%</u>	<u>448,533,907,784.90</u>	<u>100.00%</u>	<u>388,138,080,790.70</u>	<u>100.00%</u>	<u>330,695,764,297.02</u>	<u>100.00%</u>

注：本行根据借款人所在地列示地区分布情况。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

5 发放贷款和垫款(续)

(5) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2023 年 6 月 30 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	2,837,597,710.92	3,618,367,401.06	1,370,429,023.76	221,421,687.70	8,047,815,823.44
保证贷款	950,258,699.06	263,582,600.14	679,167,632.44	6,641,957.02	1,899,650,888.66
附担保物贷款					
-抵押贷款	4,445,812,074.08	1,399,449,862.96	1,920,689,434.60	64,590,188.46	7,830,541,560.10
-质押贷款	650,061,874.94	5,504,810.54	522,192,063.67	-	1,177,758,749.15
	8,883,730,359.00	5,286,904,674.70	4,492,478,154.47	292,653,833.18	18,955,767,021.35
	2022 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	3,377,413,169.34	3,303,410,394.45	438,746,720.33	169,628,650.32	7,289,198,934.44
保证贷款	1,351,019,919.94	625,560,908.06	805,551,157.49	1,458,061.22	2,783,590,046.71
附担保物贷款					
-抵押贷款	5,795,891,287.77	1,365,307,791.57	1,847,079,040.46	76,949,419.06	9,085,227,538.86
-质押贷款	686,738,294.88	126,962,759.22	1,035,254,158.66	-	1,848,955,212.76
	11,211,062,671.93	5,421,241,853.30	4,126,631,076.94	248,036,130.60	21,006,971,732.77
	2021 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	2,347,730,405.66	1,572,143,400.44	511,063,416.88	119,225,290.85	4,550,162,513.83
保证贷款	763,632,679.45	1,328,708,319.18	33,867,374.58	200,458,061.22	2,326,666,434.43
附担保物贷款					
-抵押贷款	1,842,666,330.16	1,328,880,471.46	631,762,489.88	109,868,413.89	3,913,177,705.39
-质押贷款	17,203,307.98	648,123,531.21	21,489,999.48	-	686,816,838.67
	4,971,232,723.25	4,877,855,722.29	1,198,183,280.82	429,551,765.96	11,476,823,492.32
	2020 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	1,852,289,426.09	1,381,003,057.79	365,947,086.58	88,807,623.46	3,688,047,193.92
保证贷款	63,544,523.11	137,562,472.40	346,874,872.51	458,061.22	548,439,929.24
附担保物贷款					
-抵押贷款	470,916,904.23	244,398,574.41	691,512,139.40	97,249,158.39	1,504,076,776.43
-质押贷款	-	21,489,999.48	-	-	21,489,999.48
	2,386,750,853.43	1,784,454,104.08	1,404,334,098.49	186,514,843.07	5,762,053,899.07

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

5 发放贷款和垫款(续)

(6) 信用减值准备变动

公司贷款和垫款	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	3,565,963,475.44	1,127,985,685.86	3,996,455,057.59	8,690,404,218.89
本期新增	343,312,719.41	-	-	343,312,719.41
本期终止确认或结清	(647,222,512.75)	(51,361,282.65)	(945,716,941.11)	(1,644,300,736.51)
重新计量				
一参数变更导致	396,345,769.53	287,231,579.30	342,577,193.25	1,026,154,542.08
一阶段转移	-	(31,706,508.09)	469,064,556.55	437,358,048.46
本期核销	-	-	(263,029,444.44)	(263,029,444.44)
本期转移:	(123,712,084.14)	158,172,899.06	(34,460,814.92)	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(121,539,111.75)	121,539,111.75	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(2,172,972.39)	-	2,172,972.39	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(73,776,234.53)	73,776,234.53	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	110,410,021.84	(110,410,021.84)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
其他	-	-	(106,670,751.20)	(106,670,751.20)
2023 年 6 月 30 日	3,534,687,367.49	1,490,322,373.48	3,458,218,855.72	8,483,228,596.69

个人贷款	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	2,188,464,323.14	1,015,292,735.43	3,160,895,034.00	6,364,652,092.57
本期新增	1,031,750,845.84	-	-	1,031,750,845.84
本期终止确认或结清	(830,499,177.71)	(143,548,519.51)	(938,337,220.50)	(1,912,384,917.72)
重新计量				
一参数变更导致	(48,464,359.51)	(182,492,681.52)	850,378,672.86	619,421,631.83
一阶段转移	(91,782,812.18)	892,153,481.50	1,967,662,766.89	2,768,033,436.21
本期核销	-	-	(1,279,914,939.88)	(1,279,914,939.88)
本期转移:	26,570,595.42	(554,060,306.04)	527,489,710.62	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(48,918,143.31)	48,918,143.31	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(21,631,754.89)	-	21,631,754.89	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	92,958,394.46	(92,958,394.46)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(518,567,757.94)	518,567,757.94	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	8,547,703.05	(8,547,703.05)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	4,162,099.16	-	(4,162,099.16)	-
其他	-	-	(71,683,856.54)	(71,683,856.54)
2023 年 6 月 30 日	2,276,039,415.00	1,027,344,709.86	4,216,490,167.45	7,519,874,292.31

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

5 发放贷款和垫款(续)

(6) 信用减值准备变动(续)

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	26,284,813.80	-	-	26,284,813.80
本期新增	11,670,267.57	-	-	11,670,267.57
本期终止确认或结清	(12,584,847.55)	-	-	(12,584,847.55)
重新计量				
一参数变更导致	(8,713,065.04)	-	-	(8,713,065.04)
本期转移:	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
2023 年 6 月 30 日	<u>16,657,168.78</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,657,168.78</u>

2022 年度				
公司贷款和垫款	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	2,791,008,514.53	807,203,500.54	3,450,406,160.59	7,048,618,175.66
本年新增	1,606,313,162.06	-	-	1,606,313,162.06
本年终止确认或结清	(1,051,418,105.97)	(47,157,383.71)	(1,325,728,237.10)	(2,424,303,726.78)
重新计量				
一参数变更导致	379,634,754.06	188,150,826.68	705,744,954.93	1,273,530,535.67
一阶段转移	-	178,245,681.97	1,451,078,453.63	1,629,324,135.60
本年核销	-	-	(293,798,506.36)	(293,798,506.36)
本年转移:	(159,574,849.24)	1,543,060.38	158,031,788.86	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(112,007,671.87)	112,007,671.87	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(47,567,177.37)	-	47,567,177.37	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(110,464,611.49)	110,464,611.49	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
其他	-	-	(149,279,556.96)	(149,279,556.96)
2022 年 12 月 31 日	<u>3,565,963,475.44</u>	<u>1,127,985,685.86</u>	<u>3,996,455,057.59</u>	<u>8,690,404,218.89</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

5 发放贷款和垫款(续)

(6) 信用减值准备变动(续)

个人贷款	2022 年度				合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
2022 年 1 月 1 日	2,096,526,405.96	560,886,050.62	1,800,220,438.92		4,457,632,895.50
本年新增	1,290,482,552.32	-	-		1,290,482,552.32
本年终止确认或结清	(1,054,074,724.06)	(257,780,055.53)	(1,683,110,986.12)		(2,994,965,765.71)
重新计量					
—参数变更导致	(47,312,890.50)	522,319.12	1,009,091,553.91		962,300,982.53
—阶段转移	(46,735,521.14)	956,373,629.03	4,479,023,644.26		5,388,661,752.15
本年核销	-	-	(2,688,721,703.77)		(2,688,721,703.77)
本年转移:	(50,421,499.44)	(244,709,207.81)	295,130,707.25		-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(37,942,218.65)	37,942,218.65	-		-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(60,986,857.66)	-	60,986,857.66		-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	44,185,175.94	(44,185,175.94)	-		-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(239,419,996.49)	239,419,996.49		-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	953,745.97	(953,745.97)		-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	4,322,400.93	-	(4,322,400.93)		-
其他	-	-	(50,738,620.45)		(50,738,620.45)
2022 年 12 月 31 日	2,188,464,323.14	1,015,292,735.43	3,160,895,034.00		6,364,652,092.57

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	2022 年度				合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
2022 年 1 月 1 日	17,913,618.27	-	-		17,913,618.27
本年新增	26,284,813.80	-	-		26,284,813.80
本年终止确认或结清	(17,913,618.27)	-	-		(17,913,618.27)
重新计量					
—参数变更导致	-	-	-		-
本年转移:	-	-	-		-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-		-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-		-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-		-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-		-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-		-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-		-
2022 年 12 月 31 日	26,284,813.80	-	-		26,284,813.80

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

5 发放贷款和垫款(续)

(6) 信用减值准备变动(续)

公司贷款和垫款	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	2,385,648,958.94	175,187,062.40	1,732,825,647.99	4,293,661,669.33
本年新增	1,837,313,572.34	-	-	1,837,313,572.34
本年终止确认或结清	(989,896,628.33)	(21,312,649.64)	(159,178,637.27)	(1,170,387,915.24)
重新计量				
一参数变更导致	(238,391,311.88)	(6,471,104.49)	580,231,358.48	335,368,942.11
一阶段转移	(71,404,940.35)	620,533,964.24	1,859,193,361.99	2,408,322,385.88
本年核销	-	-	(582,894,364.96)	(582,894,364.96)
本年转移:	(132,261,136.19)	39,266,228.03	92,994,908.16	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(152,741,740.73)	152,741,740.73	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(64,481,130.12)	-	64,481,130.12	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	84,961,734.66	(84,961,734.66)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(28,513,778.04)	28,513,778.04	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
其他	-	-	(72,766,113.80)	(72,766,113.80)
2021 年 12 月 31 日	2,791,008,514.53	807,203,500.54	3,450,406,160.59	7,048,618,175.66

个人贷款	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	2,390,092,526.82	409,870,546.46	1,543,261,199.21	4,343,224,272.49
本年新增	1,303,881,660.13	-	-	1,303,881,660.13
本年终止确认或结清	(1,446,418,781.53)	(108,881,421.95)	(316,776,837.14)	(1,872,077,040.62)
重新计量				
一参数变更导致	(77,901,783.77)	5,166,635.22	374,371,726.82	301,636,578.27
一阶段转移	(31,660,744.65)	513,668,112.27	2,509,181,489.57	2,991,188,857.19
本年核销	-	-	(2,545,184,718.24)	(2,545,184,718.24)
本年转移:	(41,466,471.04)	(258,937,821.38)	300,404,292.42	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(31,789,086.01)	31,789,086.01	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(42,676,206.04)	-	42,676,206.04	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	30,075,098.22	(30,075,098.22)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(261,980,655.20)	261,980,655.20	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	1,328,846.03	(1,328,846.03)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	2,923,722.79	-	(2,923,722.79)	-
其他	-	-	(65,036,713.72)	(65,036,713.72)
2021 年 12 月 31 日	2,096,526,405.96	560,886,050.62	1,800,220,438.92	4,457,632,895.50

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	20,274,934.30	-	140,000,000.00	160,274,934.30
本年新增	17,913,618.27	-	-	17,913,618.27
本年终止确认或结清	(20,274,934.30)	-	(140,000,000.00)	(160,274,934.30)
本年转移:	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	17,913,618.27	-	-	17,913,618.27

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

5 发放贷款和垫款(续)

(6) 信用减值准备变动(续)

公司贷款和垫款	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	2,139,097,485.20	356,571,797.60	1,283,445,754.33	3,779,115,037.13
本年新增	1,331,318,103.70	-	-	1,331,318,103.70
本年终止确认或结清	(915,279,070.24)	(21,189,903.18)	(294,889,935.29)	(1,231,358,908.71)
重新计量				
一参数变更导致	(186,797,150.48)	107,842,624.98	454,664,951.05	375,710,425.55
一阶段转移	(236,487,856.46)	10,037,666.02	305,708,450.36	79,258,259.92
本年核销	-	-	-	-
本年转移:	253,797,447.22	(278,075,123.02)	24,277,675.80	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(13,301,314.03)	13,301,314.03	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(9,119,339.86)	-	9,119,339.86	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	276,218,101.11	(276,218,101.11)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(15,158,335.94)	15,158,335.94	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
其他	-	-	(40,381,248.26)	(40,381,248.26)
2020 年 12 月 31 日	2,385,648,958.94	175,187,062.40	1,732,825,647.99	4,293,661,669.33

个人贷款	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	1,963,808,086.11	516,323,879.45	1,229,120,105.07	3,709,252,070.63
本年新增	1,605,698,691.17	-	-	1,605,698,691.17
本年终止确认或结清	(998,813,650.52)	(55,382,047.48)	(188,854,320.37)	(1,243,050,018.37)
重新计量				
一参数变更导致	(96,633,198.36)	4,887,494.58	631,587,470.98	539,841,767.20
一阶段转移	(39,285,454.59)	370,363,022.63	3,144,415,208.32	3,475,492,776.36
本年核销	-	-	(3,677,904,422.60)	(3,677,904,422.60)
本年转移:	(44,681,946.99)	(426,321,802.72)	471,003,749.71	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(25,745,764.69)	25,745,764.69	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(60,480,245.39)	-	60,480,245.39	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	31,111,939.42	(31,111,939.42)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(422,011,564.02)	422,011,564.02	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	1,055,936.03	(1,055,936.03)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	10,432,123.67	-	(10,432,123.67)	-
其他	-	-	(66,106,591.90)	(66,106,591.90)
2020 年 12 月 31 日	2,390,092,526.82	409,870,546.46	1,543,261,199.21	4,343,224,272.49

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	17,001,444.29	-	140,000,000.00	157,001,444.29
本年新增	20,274,934.30	-	-	20,274,934.30
本年终止确认或结清	(17,001,444.29)	-	-	(17,001,444.29)
本年转移:	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	20,274,934.30	-	140,000,000.00	160,274,934.30

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

5 发放贷款和垫款(续)

(7) 发放贷款和垫款余额变动

以摊余成本计量的贷款和垫款

公司贷款和垫款	截至2023年6月30日止六个月期间			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023年1月1日	161,233,319,876.75	12,876,520,779.24	8,884,703,160.52	182,994,543,816.51
本期新增	13,897,493,941.70	-	-	13,897,493,941.70
本期终止确认或结清	(16,398,638,159.95)	(957,836,010.58)	(1,689,846,916.70)	(19,046,321,087.23)
本期核销	-	-	(263,029,444.44)	(263,029,444.44)
本期转移:	(5,395,007,554.00)	4,012,964,516.77	1,382,043,037.23	-
从第1阶段转移至第2阶段	(5,266,057,750.48)	5,266,057,750.48	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(128,949,803.52)	-	128,949,803.52	-
从第2阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,520,757,122.60)	1,520,757,122.60	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	267,663,888.89	(267,663,888.89)	-
从第3阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
2023年6月30日	153,337,168,104.50	15,931,649,285.43	8,313,869,836.61	177,582,687,226.54

个人贷款	截至2023年6月30日止六个月期间			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023年1月1日	176,140,045,375.21	4,178,786,614.14	4,747,753,832.38	185,066,585,821.73
本期新增	46,407,227,022.11	-	-	46,407,227,022.11
本期终止确认或结清	(43,238,559,370.47)	(589,562,698.99)	(964,086,812.61)	(44,792,208,882.07)
本期核销	-	-	(1,279,914,939.88)	(1,279,914,939.88)
本期转移:	(6,702,170,552.26)	3,331,383,525.33	3,370,787,026.93	-
从第1阶段转移至第2阶段	(5,791,824,424.80)	5,791,824,424.80	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(1,509,221,783.81)	-	1,509,221,783.81	-
从第2阶段转移至第1阶段	590,147,982.02	(590,147,982.02)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,889,421,676.18)	1,889,421,676.18	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	19,128,758.73	(19,128,758.73)	-
从第3阶段转移至第1阶段	8,727,674.33	-	(8,727,674.33)	-
2023年6月30日	172,606,542,474.59	6,920,607,440.48	5,874,539,106.82	185,401,689,021.89

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

票据贴现	截至2023年6月30日止六个月期间			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023年1月1日	81,873,750,183.64	-	-	81,873,750,183.64
本期新增	50,003,063,159.35	-	-	50,003,063,159.35
本期终止确认或结清	(55,463,073,375.20)	-	-	(55,463,073,375.20)
本期转移:	-	-	-	-
从第1阶段转移至第2阶段	-	-	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	-	-	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	-	-	-
从第3阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
2023年6月30日	76,413,739,967.79	-	-	76,413,739,967.79

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

5 发放贷款和垫款(续)

(7) 发放贷款和垫款余额变动(续)

以摊余成本计量的贷款和垫款(续)

公司贷款和垫款	2022年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022年1月1日	156,256,283,852.25	9,107,456,936.30	6,954,602,298.97	172,318,343,087.52
本年新增	78,258,861,739.61	-	-	78,258,861,739.61
本年终止确认或结清	(63,029,698,104.46)	(1,522,898,627.05)	(2,736,265,772.75)	(67,288,862,504.26)
本年核销	-	-	(293,798,506.36)	(293,798,506.36)
本年转移:	(10,252,127,610.65)	5,291,962,469.99	4,960,165,140.66	-
从第1阶段转移至第2阶段	(6,703,677,532.44)	6,703,677,532.44	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(3,548,450,078.21)	-	3,548,450,078.21	-
从第2阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,411,715,062.45)	1,411,715,062.45	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	-	-	-
从第3阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
2022年12月31日	161,233,319,876.75	12,876,520,779.24	8,884,703,160.52	182,994,543,816.51

个人贷款	2022年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022年1月1日	172,924,958,654.11	2,654,751,613.24	2,733,121,324.35	178,312,831,591.70
本年新增	64,022,810,293.19	-	-	64,022,810,293.19
本年终止确认或结清	(52,053,468,895.96)	(497,523,375.14)	(2,029,342,088.29)	(54,580,334,359.39)
本年核销	-	-	(2,688,721,703.77)	(2,688,721,703.77)
本年转移:	(8,754,254,676.13)	2,021,558,376.04	6,732,696,300.09	-
从第1阶段转移至第2阶段	(4,139,915,032.28)	4,139,915,032.28	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(4,858,524,823.63)	-	4,858,524,823.63	-
从第2阶段转移至第1阶段	221,413,721.20	(221,413,721.20)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,900,570,230.88)	1,900,570,230.88	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	3,627,295.84	(3,627,295.84)	-
从第3阶段转移至第1阶段	22,771,458.58	-	(22,771,458.58)	-
2022年12月31日	176,140,045,375.21	4,178,786,614.14	4,747,753,832.38	185,066,585,821.73

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款(续)

票据贴现	2022年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022年1月1日	38,789,428,833.92	-	-	38,789,428,833.92
本年新增	81,873,750,183.64	-	-	81,873,750,183.64
本年终止确认或结清	(38,789,428,833.92)	-	-	(38,789,428,833.92)
本年转移:	-	-	-	-
从第1阶段转移至第2阶段	-	-	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	-	-	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	-	-	-
从第3阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
2022年12月31日	81,873,750,183.64	-	-	81,873,750,183.64

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

5 发放贷款和垫款(续)

(7) 发放贷款和垫款余额变动(续)

以摊余成本计量的贷款和垫款(续)

公司贷款和垫款	2021年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2021 年 1 月 1 日	144,793,199,894.05	2,244,196,003.59	3,279,487,108.31	150,316,883,005.95
本年新增	94,935,159,632.33	-	-	94,935,159,632.33
本年终止确认或结清	(70,436,365,643.97)	(1,281,706,846.91)	(632,732,694.92)	(72,350,805,185.80)
本年核销	-	-	(582,894,364.96)	(582,894,364.96)
本年转移:	(13,035,710,030.16)	8,144,967,779.62	4,890,742,250.54	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(9,360,702,943.35)	9,360,702,943.35	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(4,143,566,611.34)	-	4,143,566,611.34	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	468,559,524.53	(468,559,524.53)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(747,175,639.20)	747,175,639.20	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	156,256,283,852.25	9,107,456,936.30	6,954,602,298.97	172,318,343,087.52

个人贷款	2021年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2021 年 1 月 1 日	151,231,529,177.67	1,926,868,735.63	2,129,395,561.84	155,287,793,475.14
本年新增	80,551,458,594.60	-	-	80,551,458,594.60
本年终止确认或结清	(53,753,905,983.69)	(787,655,952.92)	(439,673,823.19)	(54,981,235,759.80)
本年核销	-	-	(2,545,184,718.24)	(2,545,184,718.24)
本年转移:	(5,104,123,134.47)	1,515,538,830.53	3,588,584,303.94	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	(2,650,904,684.32)	2,650,904,684.32	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(2,636,124,588.81)	-	2,636,124,588.81	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	178,054,434.35	(178,054,434.35)	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	(964,962,675.77)	964,962,675.77	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	7,651,256.33	(7,651,256.33)	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	4,851,704.31	-	(4,851,704.31)	-
2021 年 12 月 31 日	172,924,958,654.11	2,654,751,613.24	2,733,121,324.35	178,312,831,591.70

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款(续)

票据贴现	2021年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2021 年 1 月 1 日	26,691,427,306.21	-	-	26,691,427,306.21
本年新增	38,789,428,833.92	-	-	38,789,428,833.92
本年终止确认或结清	(26,691,427,306.21)	-	-	(26,691,427,306.21)
本年转移:	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	38,789,428,833.92	-	-	38,789,428,833.92

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

5 发放贷款和垫款(续)

(7) 发放贷款和垫款余额变动(续)

以摊余成本计量的贷款和垫款(续)

公司贷款和垫款	2020年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2020年1月1日	130,587,914,433.63	3,495,494,559.21	3,062,773,959.54	137,146,182,952.38
本年新增	82,664,732,989.48	-	-	82,664,732,989.48
本年终止确认或结清	(68,135,877,109.42)	(662,555,643.61)	(695,600,182.88)	(69,494,032,935.91)
本年核销	-	-	-	-
本年转移:	(323,570,419.64)	(588,742,912.01)	912,313,331.65	-
从第1阶段转移至第2阶段	(1,307,722,019.61)	1,307,722,019.61	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(555,126,808.95)	-	555,126,808.95	-
从第2阶段转移至第1阶段	1,539,278,408.92	(1,539,278,408.92)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(357,186,522.70)	357,186,522.70	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	-	-	-
从第3阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
2020年12月31日	144,793,199,894.05	2,244,196,003.59	3,279,487,108.31	150,316,883,005.95

个人贷款	2020年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2020年1月1日	129,714,055,252.43	2,007,282,169.84	1,892,923,528.68	133,614,260,950.95
本年新增	70,509,562,877.93	-	-	70,509,562,877.93
本年终止确认或结清	(44,382,267,039.72)	(465,305,014.87)	(310,553,876.55)	(45,158,125,931.14)
本年核销	-	-	(3,677,904,422.60)	(3,677,904,422.60)
本年转移:	(4,609,821,912.97)	384,891,580.66	4,224,930,332.31	-
从第1阶段转移至第2阶段	(1,934,693,501.02)	1,934,693,501.02	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	(2,927,816,096.09)	-	2,927,816,096.09	-
从第2阶段转移至第1阶段	224,727,704.32	(224,727,704.32)	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	(1,329,813,695.05)	1,329,813,695.05	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	4,739,479.01	(4,739,479.01)	-
从第3阶段转移至第1阶段	27,959,979.82	-	(27,959,979.82)	-
2020年12月31日	151,231,529,177.67	1,926,868,735.63	2,129,395,561.84	155,287,793,475.14

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款(续)

票据贴现	2020年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2020年1月1日	24,798,170,203.02	-	140,000,000.00	24,938,170,203.02
本年新增	26,691,427,306.21	-	-	26,691,427,306.21
本年终止确认或结清	(24,798,170,203.02)	-	(140,000,000.00)	(24,938,170,203.02)
本年转移:	-	-	-	-
从第1阶段转移至第2阶段	-	-	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	-	-	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	-	-	-
从第3阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
2020年12月31日	26,691,427,306.21	-	-	26,691,427,306.21

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

6 交易性金融资产

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
政府债券	2,228,991,010.34	1,183,828,706.04	3,183,442,013.62	525,596,380.00
金融机构债券	6,152,238,367.35	6,310,604,465.96	5,810,260,140.00	3,255,805,494.00
公共实体债券	-	-	-	240,673,680.00
同业存单	32,598,703,137.50	17,992,507,431.91	16,439,620,580.53	9,407,027,853.16
资产支持证券	2,414,051,660.75	3,093,694,938.02	6,095,248,725.17	96,336,033.50
企业债券	264,300,796.68	264,300,796.68	1,405,670,178.44	6,434,137,133.33
理财产品	1,212,589,899.07	6,234,063,017.27	3,254,519,247.69	11,087,119,729.06
资金信托计划及资产管理计划	25,289,534,627.74	21,859,440,793.21	5,493,308,000.00	4,304,025,710.33
基金及其他	36,817,111,604.74	22,428,591,440.32	25,739,835,213.81	15,649,498,371.22
应计利息	100,268,311.78	182,777,688.77	185,861,216.66	143,336,177.96
	<u>107,077,789,415.95</u>	<u>79,549,809,278.18</u>	<u>67,607,765,315.92</u>	<u>51,143,556,562.56</u>

7 债权投资

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
政府债券	63,688,450,203.96	68,061,925,368.40	68,530,903,356.03	60,464,804,488.88
金融机构债券	32,533,667,226.69	35,844,699,732.59	39,033,637,140.22	42,650,390,467.11
公共实体债券	1,391,968,412.12	1,392,070,950.23	2,700,000,000.00	2,700,000,000.00
同业存单	-	-	-	714,912,944.68
资产支持证券	4,142,744,427.81	4,032,217,619.90	21,657,555,764.42	17,049,676,882.47
企业债券	1,548,535,283.34	1,848,535,283.34	1,850,000,000.00	620,655,270.58
债权融资计划	7,665,843,725.71	8,201,584,668.03	8,973,508,252.19	7,414,696,257.43
资金信托计划及资产管理计划	1,033,995,913.95	1,181,686,832.29	2,482,562,571.26	3,141,371,947.01
债权投资总额	<u>112,005,205,193.58</u>	<u>120,562,720,454.78</u>	<u>145,228,167,084.12</u>	<u>134,756,508,258.16</u>
应计利息	1,426,593,377.33	1,865,691,104.86	2,114,256,586.44	1,892,320,417.16
减：预期信用损失准备	<u>(1,156,893,575.42)</u>	<u>(1,204,038,669.95)</u>	<u>(1,188,073,484.79)</u>	<u>(527,127,578.79)</u>
债权投资净额	<u>112,274,904,995.49</u>	<u>121,224,372,889.69</u>	<u>146,154,350,185.77</u>	<u>136,121,701,096.53</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

7 债权投资(续)

(1) 减值准备变动概述如下：

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	195,243,209.18	-	1,008,795,460.77	1,204,038,669.95
本期新增	813,275.32	-	-	813,275.32
本期终止确认或结清	(11,671,258.63)	-	(100,000,000.00)	(111,671,258.63)
重新计量				
—参数变更导致	59,767,653.34	-	3,945,235.44	63,712,888.78
—阶段转移	-	-	-	-
本期转移：	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
2023 年 6 月 30 日	244,152,879.21	-	912,740,696.21	1,156,893,575.42

	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	204,114,876.97	-	983,958,607.82	1,188,073,484.79
本年新增	3,461,596.47	-	-	3,461,596.47
本年终止确认或结清	(67,020,314.35)	-	(1,464,716.66)	(68,485,031.01)
重新计量				
—参数变更导致	54,687,050.09	-	26,301,569.61	80,988,619.70
—阶段转移	-	-	-	-
本年转移：	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	195,243,209.18	-	1,008,795,460.77	1,204,038,669.95

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

7 债权投资(续)

(1) 减值准备变动概述如下(续):

	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	255,992,228.79	-	271,135,350.00	527,127,578.79
本年新增	48,615,408.86	-	-	48,615,408.86
本年终止确认或结清	(33,241,188.44)	-	-	(33,241,188.44)
重新计量				
—参数变更导致	(46,810,470.51)	-	-	(46,810,470.51)
—阶段转移	-	-	692,382,156.09	692,382,156.09
本年转移:	(20,441,101.73)	-	20,441,101.73	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(20,441,101.73)	-	20,441,101.73	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	204,114,876.97	-	983,958,607.82	1,188,073,484.79

	2020年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	194,675,091.77	-	271,135,350.00	465,810,441.77
本年新增	183,616,431.15	-	-	183,616,431.15
本年终止确认或结清	(119,183,012.41)	-	-	(119,183,012.41)
重新计量				
—参数变更导致	(3,116,281.72)	-	-	(3,116,281.72)
本年转移:	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	255,992,228.79	-	271,135,350.00	527,127,578.79

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

7 债权投资(续)

(2) 下表列示了本行债权投资余额的本期/年变动：

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2023 年 1 月 1 日	120,919,886,276.30	-	1,508,525,283.34	122,428,411,559.64
本期新增	2,169,820,094.78	-	-	2,169,820,094.78
本期终止确认或结清	(10,627,335,355.98)	-	(100,000,000.00)	(10,727,335,355.98)
本期转移：	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
应计利息的变动	(439,097,727.53)	-	-	(439,097,727.53)
2023 年 6 月 30 日	112,023,273,287.57	-	1,408,525,283.34	113,431,798,570.91

	2022 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2022 年 1 月 1 日	145,832,433,670.56	-	1,509,990,000.00	147,342,423,670.56
本年新增	5,725,397,315.22	-	-	5,725,397,315.22
本年终止确认或结清	(30,389,379,227.90)	-	(1,464,716.66)	(30,390,843,944.56)
本年转移：	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
应计利息的变动	(248,565,481.58)	-	-	(248,565,481.58)
2022 年 12 月 31 日	120,919,886,276.30	-	1,508,525,283.34	122,428,411,559.64

	2021 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2021 年 1 月 1 日	136,377,693,325.32	-	271,135,350.00	136,648,828,675.32
本年新增	38,927,612,147.99	-	-	38,927,612,147.99
本年终止确认或结清	(28,455,953,322.03)	-	-	(28,455,953,322.03)
本年转移：	(1,238,854,650.00)	-	1,238,854,650.00	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	(1,238,854,650.00)	-	1,238,854,650.00	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
应计利息的变动	221,936,169.28	-	-	221,936,169.28
2021 年 12 月 31 日	145,832,433,670.56	-	1,509,990,000.00	147,342,423,670.56

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

7 债权投资(续)

(2) 下表列示了本行债权投资余额的本期/年变动(续):

	2020年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2020年1月1日	91,462,690,103.96	-	271,135,350.00	91,733,825,453.96
本年新增	73,878,764,617.38	-	-	73,878,764,617.38
本年终止确认或结清	(29,672,709,961.71)	-	-	(29,672,709,961.71)
本年转移:	-	-	-	-
从第1阶段转移至第2阶段	-	-	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	-	-	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	-	-	-
从第3阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
应计利息的变动	708,948,565.69	-	-	708,948,565.69
2020年12月31日	136,377,693,325.32	-	271,135,350.00	136,648,828,675.32

8 其他债权投资

	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
政府债券	19,231,708,309.00	11,714,762,800.00	9,776,680,180.00	2,322,624,710.00
金融机构债券	26,963,889,337.30	28,078,961,619.26	18,745,597,939.60	21,617,034,006.72
公共实体债券	5,639,494,080.00	4,952,652,760.00	1,363,243,500.00	1,552,896,630.00
同业存单	3,948,154,314.75	6,082,685,913.25	-	983,691,339.18
资产支持证券	438,752,628.00	577,561,093.00	1,569,195,977.60	1,909,867,712.12
债权融资计划	844,187,668.42	934,927,495.64	1,122,531,877.60	1,295,318,774.35
企业债券	4,541,182,863.63	7,036,834,450.00	9,903,463,986.44	9,424,757,010.00
应计利息	701,847,822.92	809,423,076.64	671,959,586.49	703,676,478.76
	62,309,217,024.02	60,187,809,207.79	43,152,673,047.73	39,809,866,661.13

(1) 其他债权投资的相关信息

	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
<u>其他债权投资</u>				
公允价值	62,309,217,024.02	60,187,809,207.79	43,152,673,047.73	39,809,866,661.13
摊余成本	61,813,977,916.93	60,058,349,657.08	42,746,321,180.21	39,811,912,580.18
累计计入其他综合收益				
—公允价值变动	495,239,107.09	129,459,550.71	406,351,867.52	(2,045,919.05)

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8 其他债权投资(续)

(2) 减值对应的其他综合收益变动概述如下：

	截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023 年 1 月 1 日	39,582,707.35	-	-	39,582,707.35
本期新增	9,007,728.44	-	-	9,007,728.44
本期终止确认或结清	(7,543,679.97)	-	-	(7,543,679.97)
重新计量				
一参数变更导致	8,383,709.25	-	-	8,383,709.25
本期核销	-	-	-	-
本期转移：	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
2023 年 6 月 30 日	49,430,465.07	-	-	49,430,465.07

	2022 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2022 年 1 月 1 日	42,292,296.00	-	-	42,292,296.00
本年新增	12,595,049.91	-	-	12,595,049.91
本年终止确认或结清	(12,661,536.55)	-	-	(12,661,536.55)
重新计量				
一参数变更导致	(2,643,102.01)	-	-	(2,643,102.01)
本年核销	-	-	-	-
本年转移：	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
2022 年 12 月 31 日	39,582,707.35	-	-	39,582,707.35

	2021 年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2021 年 1 月 1 日	61,755,167.42	-	40,343,127.51	102,098,294.93
本年新增	14,145,277.78	-	-	14,145,277.78
本年终止确认或结清	(20,795,386.58)	-	-	(20,795,386.58)
重新计量				
一参数变更导致	(12,812,762.62)	-	-	(12,812,762.62)
本年核销	-	-	(40,343,127.51)	(40,343,127.51)
本年转移：	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
2021 年 12 月 31 日	42,292,296.00	-	-	42,292,296.00

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8 其他债权投资(续)

(2) 减值对应的其他综合收益变动概述如下(续):

	2020年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2020年1月1日	29,110,463.82	-	40,343,127.51	69,453,591.33
本年新增	51,623,284.41	-	-	51,623,284.41
本年终止确认或结清 重新计量	(17,268,965.74)	-	-	(17,268,965.74)
一参数变更导致	(1,709,615.07)	-	-	(1,709,615.07)
本年转移:	-	-	-	-
从第1阶段转移至第2阶段	-	-	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	-	-	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	-	-	-
从第3阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
2020年12月31日	61,755,167.42	-	40,343,127.51	102,098,294.93

(3) 下表列示了本行其他债权投资余额的本期/年变动:

	截至2023年6月30日止六个月期间			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2023年1月1日	60,187,809,207.79	-	-	60,187,809,207.79
本期新增	21,061,941,462.85	-	-	21,061,941,462.85
本期终止确认或结清	(18,832,958,392.90)	-	-	(18,832,958,392.90)
本期转移:	-	-	-	-
从第1阶段转移至第2阶段	-	-	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	-	-	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	-	-	-
从第3阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
应计利息的变动	(107,575,253.72)	-	-	(107,575,253.72)
2023年6月30日	62,309,217,024.02	-	-	62,309,217,024.02

	2022年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2022年1月1日	43,152,673,047.73	-	-	43,152,673,047.73
本年新增	37,752,864,965.35	-	-	37,752,864,965.35
本年终止确认或结清	(20,855,192,295.44)	-	-	(20,855,192,295.44)
本年转移:	-	-	-	-
从第1阶段转移至第2阶段	-	-	-	-
从第1阶段转移至第3阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
从第2阶段转移至第3阶段	-	-	-	-
从第3阶段转移至第2阶段	-	-	-	-
从第3阶段转移至第1阶段	-	-	-	-
应计利息的变动	137,463,490.15	-	-	137,463,490.15
2022年12月31日	60,187,809,207.79	-	-	60,187,809,207.79

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

8 其他债权投资(续)

(3) 下表列示了本行其他债权投资余额的本期/年变动(续):

	2021年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2021 年 1 月 1 日	39,809,866,661.13	-	-	39,809,866,661.13
本年新增	23,543,951,216.84	-	-	23,543,951,216.84
本年终止确认或结清	(20,169,427,937.97)	-	-	(20,169,427,937.97)
本年转移:	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
应计利息的变动	(31,716,892.27)	-	-	(31,716,892.27)
2021 年 12 月 31 日	43,152,673,047.73	-	-	43,152,673,047.73

	2020年度			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
2020 年 1 月 1 日	37,961,438,236.80	-	40,343,127.51	38,001,781,364.31
本年新增	31,614,541,318.55	-	-	31,614,541,318.55
本年终止确认或结清	(29,775,933,460.77)	-	(40,343,127.51)	(29,816,276,588.28)
本年转移:	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 1 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
从第 2 阶段转移至第 3 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 2 阶段	-	-	-	-
从第 3 阶段转移至第 1 阶段	-	-	-	-
应计利息的变动	9,820,566.55	-	-	9,820,566.55
2020 年 12 月 31 日	39,809,866,661.13	-	-	39,809,866,661.13

9 投资性房地产

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
期/年初余额	1,523,005,600.00	1,536,447,667.00	1,450,874,200.00	1,501,985,537.00
存量投资性房地产成本增加	-	7,225,921.74	145,411.80	-
本期/年公允价值变动 (1)	2,468,453.54	(7,871,888.74)	29,109,055.20	7,139,263.00
从固定资产转入-原账面价值	-	53,883,414.86	50,068,584.57	1,877,483.19
从固定资产转入-评估增值	-	324,162,985.14	6,250,415.43	69,783,816.81
转出至固定资产	-	(390,842,500.00)	-	(129,911,900.00)
本期/年余额	1,525,474,053.54	1,523,005,600.00	1,536,447,667.00	1,450,874,200.00

(1) 截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间、2022 年度、2021 年度及 2020 年度，投资性房地产公允价值变动对当期损益的税前影响金额分别为人民币 2,468,453.54 元、人民币(7,871,888.74)元、人民币 29,109,055.20 元及人民币 7,139,263.00 元。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

9 投资性房地产(续)

- (2) 本行在各财务报表日已在使用但正在办理产权登记证明以及已在使用但尚未办理产权登记证明的投资性房地产原值与公允价值列示如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
原值	21,232,840.73	21,232,840.73	21,232,840.73	21,232,840.73
公允价值	32,544,000.00	32,544,000.00	32,676,230.00	28,290,000.00

管理层预期相关手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营运作造成严重影响。

- (3) 本行投资性房地产所在地均存在活跃的房地产交易市场，本行可以从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能够对投资性房地产的公允价值做出合理的估计。

投资性房地产最近一次估值以 2023 年 6 月 30 日为基准日，本行委托外部评估师对其公允价值进行评估。所采用的方法主要包括租金收益模型和可比市场法等。所使用的输入值主要包括租金增长率、资本化率和单位价格等。

10 固定资产

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
固定资产，原价	5,289,655,036.29	5,265,278,034.50	4,296,642,557.03	4,264,175,027.30
累计折旧	(1,406,212,592.46)	(1,307,270,548.30)	(1,194,198,446.88)	(1,081,331,035.83)
固定资产，账面价值	3,883,442,443.83	3,958,007,486.20	3,102,444,110.15	3,182,843,991.47

于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本行无需计提固定资产的减值准备。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

(1) 固定资产变动表

	房屋及建筑物	运输工具	办公设备	合计
原 价				
2022 年 12 月 31 日	4,682,068,219.33	9,020,721.39	574,189,093.78	5,265,278,034.50
本期新增	3,024,585.30	-	22,991,206.29	26,015,791.59
本期在建工程转入	247,424.77	-	-	247,424.77
本期处置	-	-	(1,886,214.57)	(1,886,214.57)
2023 年 6 月 30 日	4,685,340,229.40	9,020,721.39	595,294,085.50	5,289,655,036.29
累 计 折 旧				
2022 年 12 月 31 日	(931,308,176.25)	(7,650,999.88)	(368,311,372.17)	(1,307,270,548.30)
本期计提	(70,754,541.22)	(134,290.02)	(29,843,931.09)	(100,732,762.33)
本期处置	-	-	1,790,718.17	1,790,718.17
2023 年 6 月 30 日	(1,002,062,717.47)	(7,785,289.90)	(396,364,585.09)	(1,406,212,592.46)
账 面 价 值				
2023 年 6 月 30 日	3,683,277,511.93	1,235,431.49	198,929,500.41	3,883,442,443.83
2022 年 12 月 31 日	3,750,760,043.08	1,369,721.51	205,877,721.61	3,958,007,486.20
原 价				
2021 年 12 月 31 日	3,777,194,238.43	8,570,063.32	510,878,255.28	4,296,642,557.03
本年新增	1,061,614.31	450,658.07	92,069,464.95	93,581,737.33
本年在建工程转入	594,242,418.32	-	-	594,242,418.32
本年转出至投资性房地产	(81,272,551.73)	-	-	(81,272,551.73)
由投资性房地产转入	390,842,500.00	-	-	390,842,500.00
本年处置	-	-	(28,758,626.45)	(28,758,626.45)
2022 年 12 月 31 日	4,682,068,219.33	9,020,721.39	574,189,093.78	5,265,278,034.50
累 计 折 旧				
2021 年 12 月 31 日	(843,307,323.91)	(7,443,115.74)	(343,448,007.23)	(1,194,198,446.88)
本年计提	(115,389,989.21)	(207,884.14)	(52,194,867.30)	(167,792,740.65)
本年转出至投资性房地产	27,389,136.87	-	-	27,389,136.87
本年处置	-	-	27,331,502.36	27,331,502.36
2022 年 12 月 31 日	(931,308,176.25)	(7,650,999.88)	(368,311,372.17)	(1,307,270,548.30)
账 面 价 值				
2022 年 12 月 31 日	3,750,760,043.08	1,369,721.51	205,877,721.61	3,958,007,486.20
2021 年 12 月 31 日	2,933,886,914.52	1,126,947.58	167,430,248.05	3,102,444,110.15

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

(1) 固定资产变动表(续)

	房屋及建筑物	运输工具	办公设备	合计
原价				
2020 年 12 月 31 日	3,778,642,368.63	8,991,299.39	476,541,359.28	4,264,175,027.30
本年新增	6,109,246.12	200,441.93	69,153,401.42	75,463,089.47
本年在建工程转入	45,720,423.68	-	-	45,720,423.68
本年转出至投资性房地产	(53,277,800.00)	-	-	(53,277,800.00)
本年处置	-	(621,678.00)	(34,816,505.42)	(35,438,183.42)
2021 年 12 月 31 日	<u>3,777,194,238.43</u>	<u>8,570,063.32</u>	<u>510,878,255.28</u>	<u>4,296,642,557.03</u>
累计折旧				
2020 年 12 月 31 日	(739,480,502.83)	(7,600,239.45)	(334,250,293.55)	(1,081,331,035.83)
本年计提	(107,036,036.51)	(433,470.39)	(42,291,677.34)	(149,761,184.24)
本年处置	-	590,594.10	33,093,963.66	33,684,557.76
本年转出至投资性房地产	3,209,215.43	-	-	3,209,215.43
2021 年 12 月 31 日	<u>(843,307,323.91)</u>	<u>(7,443,115.74)</u>	<u>(343,448,007.23)</u>	<u>(1,194,198,446.88)</u>
账面价值				
2021 年 12 月 31 日	<u>2,933,886,914.52</u>	<u>1,126,947.58</u>	<u>167,430,248.05</u>	<u>3,102,444,110.15</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>3,039,161,865.80</u>	<u>1,391,059.94</u>	<u>142,291,065.73</u>	<u>3,182,843,991.47</u>
房屋及建筑物				
原价				
2019 年 12 月 31 日	3,315,668,397.27	8,606,093.55	454,136,493.70	3,778,410,984.52
本年新增	34,673,974.08	755,445.84	49,164,819.55	84,594,239.47
本年在建工程转入	304,609,849.69	-	-	304,609,849.69
本年转出至投资性房地产	(6,221,752.41)	-	-	(6,221,752.41)
由投资性房地产转入	129,911,900.00	-	-	129,911,900.00
本年处置	-	(370,240.00)	(26,759,953.97)	(27,130,193.97)
2020 年 12 月 31 日	<u>3,778,642,368.63</u>	<u>8,991,299.39</u>	<u>476,541,359.28</u>	<u>4,264,175,027.30</u>
累计折旧				
2019 年 12 月 31 日	(643,873,952.78)	(7,517,600.54)	(319,379,622.13)	(970,771,175.45)
本年计提	(99,950,819.27)	(434,366.91)	(40,218,924.19)	(140,604,110.37)
本年处置	-	351,728.00	25,348,252.77	25,699,980.77
本年转出至投资性房地产	4,344,269.22	-	-	4,344,269.22
2020 年 12 月 31 日	<u>(739,480,502.83)</u>	<u>(7,600,239.45)</u>	<u>(334,250,293.55)</u>	<u>(1,081,331,035.83)</u>
账面价值				
2020 年 12 月 31 日	<u>3,039,161,865.80</u>	<u>1,391,059.94</u>	<u>142,291,065.73</u>	<u>3,182,843,991.47</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>2,671,794,444.49</u>	<u>1,088,493.01</u>	<u>134,756,871.57</u>	<u>2,807,639,809.07</u>

于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本行不存在重大以租代购或融资租赁的固定资产。

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间、2022 年度、2021 年度及 2020 年度，固定资产计提的折旧金额分别为人民币 100,732,762.33 元、人民币 167,792,740.65 元、人民币 149,761,184.24 元及人民币 140,604,110.37 元，上述折旧费用全部计入业务及管理费。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

10 固定资产(续)

(2) 未办妥产权证书的房屋及建筑物

于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，尚未办妥产权证书的房屋及建筑物原值分别为人民币 275,811,324.37 元、人民币 278,247,324.37 元、人民币 284,358,688.26 元及人民币 279,507,849.66 元，账面价值分别为人民币 82,455,948.72 元、人民币 85,407,388.54 元、人民币 96,323,430.36 元及人民币 97,614,322.37 元。

管理层预期相关手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营运作造成严重影响。

11 在建工程

房屋及建筑物

原价

2022 年 12 月 31 日	260,201,168.38
本期增加	730,244.96
本期转入固定资产	(247,424.77)
2023 年 6 月 30 日	<u>260,683,988.57</u>

账面价值

2023 年 6 月 30 日	<u>260,683,988.57</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>260,201,168.38</u>

房屋及建筑物

原价

2021 年 12 月 31 日	829,441,813.97
本年增加	25,001,772.73
本年转入固定资产	(594,242,418.32)
2022 年 12 月 31 日	<u>260,201,168.38</u>

账面价值

2022 年 12 月 31 日	<u>260,201,168.38</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>829,441,813.97</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

11 在建工程(续)

房屋及建筑物

原价

2020 年 12 月 31 日	765,621,850.57
本年增加	109,743,107.08
本年转入固定资产	(45,720,423.68)
本年处置	(202,720.00)
2021 年 12 月 31 日	<u>829,441,813.97</u>

账面价值

2021 年 12 月 31 日	<u>829,441,813.97</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>765,621,850.57</u>

房屋及建筑物

原价

2019 年 12 月 31 日	991,216,783.07
本年增加	79,014,917.19
本年转入固定资产	(304,609,849.69)
2020 年 12 月 31 日	<u>765,621,850.57</u>

账面价值

2020 年 12 月 31 日	<u>765,621,850.57</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>991,216,783.07</u>

于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本行无需计提在建工程的减值准备。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

12 使用权资产

	房屋及建筑物	其他	合计
原价			
2022 年 12 月 31 日	1,471,747,514.15	9,326,461.24	1,481,073,975.39
本期增加	115,812,801.23	320,539.81	116,133,341.04
本期减少	(60,928,986.23)	(267,146.74)	(61,196,132.97)
2023 年 6 月 30 日	<u>1,526,631,329.15</u>	<u>9,379,854.31</u>	<u>1,536,011,183.46</u>
累计折旧			
2022 年 12 月 31 日	(423,552,791.16)	(1,995,950.94)	(425,548,742.10)
本期计提	(128,331,875.89)	(950,023.70)	(129,281,899.59)
本期减少	50,709,085.06	267,146.74	50,976,231.80
2023 年 6 月 30 日	<u>(501,175,581.99)</u>	<u>(2,678,827.90)</u>	<u>(503,854,409.89)</u>
账面价值			
2023 年 6 月 30 日	<u>1,025,455,747.16</u>	<u>6,701,026.41</u>	<u>1,032,156,773.57</u>
2022 年 12 月 31 日	<u>1,048,194,722.99</u>	<u>7,330,510.30</u>	<u>1,055,525,233.29</u>
	房屋及建筑物	其他	合计
原价			
2021 年 12 月 31 日	1,298,676,368.82	581,684.40	1,299,258,053.22
本年增加	252,276,100.69	8,744,776.84	261,020,877.53
本年减少	(79,204,955.36)	-	(79,204,955.36)
2022 年 12 月 31 日	<u>1,471,747,514.15</u>	<u>9,326,461.24</u>	<u>1,481,073,975.39</u>
累计折旧			
2021 年 12 月 31 日	(225,184,223.88)	(210,219.21)	(225,394,443.09)
本年计提	(265,648,348.84)	(1,785,731.73)	(267,434,080.57)
本年减少	67,279,781.56	-	67,279,781.56
2022 年 12 月 31 日	<u>(423,552,791.16)</u>	<u>(1,995,950.94)</u>	<u>(425,548,742.10)</u>
账面价值			
2022 年 12 月 31 日	<u>1,048,194,722.99</u>	<u>7,330,510.30</u>	<u>1,055,525,233.29</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>1,073,492,144.94</u>	<u>371,465.19</u>	<u>1,073,863,610.13</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

12 使用权资产(续)

	房屋及建筑物	其他	合计
原价			
2020 年 12 月 31 日	不适用	不适用	不适用
会计政策变更	696,041,548.79	-	696,041,548.79
2021 年 1 月 1 日	696,041,548.79	-	696,041,548.79
本年增加	612,358,624.00	581,684.40	612,940,308.40
本年减少	(9,723,803.97)	-	(9,723,803.97)
2021 年 12 月 31 日	1,298,676,368.82	581,684.40	1,299,258,053.22
累计折旧			
2020 年 12 月 31 日	不适用	不适用	不适用
会计政策变更	-	-	-
2021 年 1 月 1 日	-	-	-
本年计提	(226,503,718.61)	(210,219.21)	(226,713,937.82)
本年减少	1,319,494.73	-	1,319,494.73
2021 年 12 月 31 日	(225,184,223.88)	(210,219.21)	(225,394,443.09)
账面价值			
2021 年 12 月 31 日	1,073,492,144.94	371,465.19	1,073,863,610.13
2021 年 1 月 1 日	696,041,548.79	-	696,041,548.79

13 无形资产

软件系统

原价	
2022 年 12 月 31 日	606,156,891.56
本期增加	14,008,167.77
本期减少	(10,157,681.13)
2023 年 6 月 30 日	610,007,378.20
累计摊销	
2022 年 12 月 31 日	(228,307,399.00)
本期摊销	(50,275,041.91)
本期减少	10,157,681.13
2023 年 6 月 30 日	(268,424,759.78)
账面价值	
2023 年 6 月 30 日	341,582,618.42
2022 年 12 月 31 日	377,849,492.56

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

13 无形资产(续)

软件系统

原价

2021 年 12 月 31 日	384,713,384.21
本年增加	221,703,007.35
本年减少	(259,500.00)
2022 年 12 月 31 日	<u>606,156,891.56</u>

累计摊销

2021 年 12 月 31 日	(156,761,102.91)
本年摊销	(71,805,796.09)
本年减少	259,500.00
2022 年 12 月 31 日	<u>(228,307,399.00)</u>

账面价值

2022 年 12 月 31 日	<u>377,849,492.56</u>
2021 年 12 月 31 日	<u>227,952,281.30</u>

软件系统

原价

2020 年 12 月 31 日	240,877,894.39
本年增加	143,835,489.82
2021 年 12 月 31 日	<u>384,713,384.21</u>

累计摊销

2020 年 12 月 31 日	(116,405,885.35)
本年摊销	(40,355,217.56)
2021 年 12 月 31 日	<u>(156,761,102.91)</u>

账面价值

2021 年 12 月 31 日	<u>227,952,281.30</u>
2020 年 12 月 31 日	<u>124,472,009.04</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

13 无形资产(续)

软件系统

原价

2019 年 12 月 31 日	166,504,188.10
本年增加	74,373,706.29
2020 年 12 月 31 日	<u>240,877,894.39</u>

累计摊销

2019 年 12 月 31 日	(89,034,949.77)
本年摊销	(27,370,935.58)
2020 年 12 月 31 日	<u>(116,405,885.35)</u>

账面价值

2020 年 12 月 31 日	<u>124,472,009.04</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>77,469,238.33</u>

14 递延所得税资产及负债

(1) 按净额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

递延所得税资产与递延所得税负债互抵后的列示如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
递延所得税资产	4,874,338,619.31	4,700,932,835.95	3,343,841,485.12	2,324,252,972.28
递延所得税负债	(881,439,718.18)	(677,226,394.12)	(633,945,204.38)	(251,515,167.34)
	<u>3,992,898,901.13</u>	<u>4,023,706,441.83</u>	<u>2,709,896,280.74</u>	<u>2,072,737,804.94</u>
	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
期/年初余额	<u>4,023,706,441.83</u>	<u>2,709,896,280.74</u>	<u>2,072,737,804.94</u>	<u>1,535,659,557.98</u>
计入其他综合收益的递 延所得税(附注七、45)	(81,896,025.85)	(17,640,099.50)	(82,383,649.67)	117,652,371.45
计入当期/年利润表的递 延所得税(附注七、44)	51,088,485.15	1,331,450,260.59	719,542,125.47	419,425,875.51
期/年末余额	<u>3,992,898,901.13</u>	<u>4,023,706,441.83</u>	<u>2,709,896,280.74</u>	<u>2,072,737,804.94</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

14 递延所得税资产及负债(续)

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债

(a) 递延所得税资产

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	17,430,319,179.67	4,357,579,794.93	16,546,275,662.89	4,136,568,915.72	11,099,533,206.73	2,774,883,301.68	7,781,340,063.46	1,945,335,015.87
应付职工薪酬	403,730,138.89	100,932,534.73	457,501,943.22	114,375,485.81	402,846,183.25	100,711,545.81	346,112,754.49	86,528,188.62
交易性金融资产公允价值变动	-	-	-	-	281,116,101.61	70,279,025.40	617,437,050.22	154,359,262.56
其他债权投资公允价值变动	-	-	-	-	-	-	2,045,919.05	511,479.76
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	6,642,243.01	1,660,560.75	-	-	-	-	102,908,511.75	25,727,127.94
递延收益	84,433,164.71	21,108,291.18	80,253,857.36	20,063,464.34	73,445,495.32	18,361,373.83	66,423,295.51	16,605,823.88
预计负债	73,952,668.09	18,488,167.02	76,657,886.96	19,164,471.74	98,137,326.18	24,534,331.55	97,866,626.18	24,466,656.55
贴现资产待实现利息收入	376,847,446.27	94,211,861.57	511,912,759.22	127,978,189.81	310,410,597.56	77,602,649.39	282,877,668.44	70,719,417.10
租赁负债	1,121,429,636.52	280,357,409.13	1,131,129,234.09	282,782,308.52	1,109,877,029.84	277,469,257.46	不适用	不适用
	<u>19,497,354,477.16</u>	<u>4,874,338,619.31</u>	<u>18,803,731,343.74</u>	<u>4,700,932,835.95</u>	<u>13,375,365,940.49</u>	<u>3,343,841,485.12</u>	<u>9,297,011,889.10</u>	<u>2,324,252,972.28</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

14 递延所得税资产及负债(续)

(2) 按总额列示的递延所得税资产和递延所得税负债(续)

(b) 递延所得税负债

	2023 年 6 月 30 日		2022 年 12 月 31 日		2021 年 12 月 31 日		2020 年 12 月 31 日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	(638,183,302.07)	(159,545,825.52)	(134,436,233.37)	(33,609,058.34)	-	-	-	-
其他债权投资公允价值变动	(495,239,107.09)	(123,809,776.78)	(129,459,550.71)	(32,364,887.68)	(406,351,867.52)	(101,587,966.88)	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动	-	-	(31,773,322.70)	(7,943,330.67)	(14,145,199.89)	(3,536,299.97)	-	-
投资性房地产公允价值变动	(1,360,179,689.92)	(340,044,922.49)	(1,357,711,236.38)	(339,427,809.10)	(1,041,420,140.02)	(260,355,035.00)	(1,006,060,669.38)	(251,515,167.34)
使用权资产	(1,032,156,773.57)	(258,039,193.39)	(1,055,525,233.29)	(263,881,308.33)	(1,073,863,610.13)	(268,465,902.53)	不适用	不适用
	<u>(3,525,758,872.65)</u>	<u>(881,439,718.18)</u>	<u>(2,708,905,576.45)</u>	<u>(677,226,394.12)</u>	<u>(2,535,780,817.56)</u>	<u>(633,945,204.38)</u>	<u>(1,006,060,669.38)</u>	<u>(251,515,167.34)</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

14 递延所得税资产及负债(续)

(3) 计入利润表中的递延所得税由以下的暂时性差异组成:

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
资产减值准备	221,010,879.20	1,361,685,614.04	829,548,285.81	286,577,807.49
应付职工薪酬	(13,442,951.08)	13,663,940.00	14,183,357.19	13,298,996.50
其他债权投资预期信用损失	2,461,939.43	(677,397.16)	(14,951,499.73)	8,161,175.90
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款 预期信用损失	(2,406,911.25)	2,092,798.88	(35,590,329.01)	818,372.50
交易性金融资产公允价值变动	(125,936,767.18)	(103,888,083.74)	(84,080,237.16)	110,259,331.33
预计负债	(676,304.72)	(5,369,859.81)	67,675.00	5,127,804.87
递延收益	1,044,826.84	1,702,090.51	1,755,549.95	16,605,823.88
投资性房地产公允价值变动	(617,113.39)	1,967,972.18	(7,277,263.80)	(1,784,815.75)
贴现资产待实现利息收入	(33,766,328.24)	50,375,540.42	6,883,232.29	(19,638,621.21)
其他	3,417,215.54	9,897,645.27	9,003,354.93	-
	<u>51,088,485.15</u>	<u>1,331,450,260.59</u>	<u>719,542,125.47</u>	<u>419,425,875.51</u>

15 其他资产

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
预付办公楼购买款(1)	3,650,042,452.83	2,850,042,452.83	2,850,042,452.83	2,850,042,452.83
待清算资金	34,357,452.14	292,306,322.55	104,883,226.44	409,813,646.78
抵债资产(2)	336,502,009.19	336,502,009.19	336,447,778.19	378,485,791.65
信贷资产证券化继续涉入资产	263,707,444.75	295,480,148.02	573,267,713.34	294,750,302.34
其他应收款(3)	482,435,361.31	440,004,351.83	280,590,251.24	47,444,855.07
存出保证金(4)	75,425,152.42	76,708,328.10	68,934,676.45	61,779,721.04
长期待摊费用(5)	156,683,221.81	168,395,403.68	82,878,123.97	69,902,251.76
应收利息	164,905,604.56	194,440,583.44	119,650,831.98	64,423,936.00
预缴企业所得税	163,390,641.43	-	-	-
其他	118,679,959.21	103,493,883.73	130,895,615.02	56,550,835.88
	<u>5,446,129,299.65</u>	<u>4,757,373,483.37</u>	<u>4,547,590,669.46</u>	<u>4,233,193,793.35</u>
减: 预期信用损失准备	(60,638,149.39)	(67,765,457.98)	(41,665,802.13)	(34,772,905.95)
减: 其他资产减值准备	(81,391,175.09)	(80,095,156.09)	(76,154,946.52)	(57,527,571.71)
	<u>5,304,099,975.17</u>	<u>4,609,512,869.30</u>	<u>4,429,769,920.81</u>	<u>4,140,893,315.69</u>

(1) 预付办公楼购买款

于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本行预付的总部新办公楼相关购买款项余额分别为人民币 3,650,042,452.83 元、人民币 2,850,042,452.83 元、人民币 2,850,042,452.83 元及人民币 2,850,042,452.83 元。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

15 其他资产(续)

(2) 抵债资产

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
抵债房屋及建筑物	336,502,009.19	336,502,009.19	336,447,778.19	378,485,791.65
减：其他资产减值准备	<u>(81,391,175.09)</u>	<u>(80,095,156.09)</u>	<u>(76,154,946.52)</u>	<u>(57,527,571.71)</u>
抵债房屋及建筑物净值	<u>255,110,834.10</u>	<u>256,406,853.10</u>	<u>260,292,831.67</u>	<u>320,958,219.94</u>

(3) 其他应收款

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
按账龄列示如下：				
1 年以内	427,225,191.38	386,421,876.16	268,592,557.23	24,835,648.51
1-2 年	39,087,560.69	45,510,904.77	4,699,010.37	10,975,741.17
2-3 年	9,699,272.12	2,338,118.94	1,506,014.22	4,629,294.82
3 年以上	<u>6,423,337.12</u>	<u>5,733,451.96</u>	<u>5,792,669.42</u>	<u>7,004,170.57</u>
	<u>482,435,361.31</u>	<u>440,004,351.83</u>	<u>280,590,251.24</u>	<u>47,444,855.07</u>
减：				
预期信用损失准备	<u>(21,258,486.59)</u>	<u>(16,937,267.34)</u>	<u>(12,392,750.93)</u>	<u>(11,280,000.44)</u>
	<u>461,176,874.72</u>	<u>423,067,084.49</u>	<u>268,197,500.31</u>	<u>36,164,854.63</u>

(4) 存出保证金

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
按性质列示如下：				
存出经营场地租赁保证金	48,480,544.06	50,221,016.61	44,618,032.97	38,866,157.58
存出其他保证金	<u>26,944,608.36</u>	<u>26,487,311.49</u>	<u>24,316,643.48</u>	<u>22,913,563.46</u>
	<u>75,425,152.42</u>	<u>76,708,328.10</u>	<u>68,934,676.45</u>	<u>61,779,721.04</u>

(5) 长期待摊费用

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
租入营业用房的改良支出	153,615,217.76	164,321,312.91	78,623,150.70	67,509,620.07
其他长期待摊费用	<u>3,068,004.05</u>	<u>4,074,090.77</u>	<u>4,254,973.27</u>	<u>2,392,631.69</u>
	<u>156,683,221.81</u>	<u>168,395,403.68</u>	<u>82,878,123.97</u>	<u>69,902,251.76</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

16 资产减值准备

截至 2023 年 6 月 30 日止
六个月期间

	期初余额	本期(转回)/计提	本期核销	本期收回已核销资产	已减值贷款利息收入	本期处置	期末余额
存放同业款项	1,180,090.51	(433,064.25)	-	-	-	-	747,026.26
拆出资金	106,874,850.75	(1,785,962.55)	-	-	-	-	105,088,888.20
买入返售金融资产	433,380.56	(264,176.41)	-	-	-	-	169,204.15
发放贷款和垫款	15,055,056,311.46	4,827,278,590.32	(1,542,944,384.32)	354,988,633.07	(178,354,607.74)	(2,512,921,653.79)	16,003,102,889.00
债权投资	1,204,038,669.95	48,022,207.02	-	-	-	(95,167,301.55)	1,156,893,575.42
贷款承诺及财务担保合同	701,650,288.25	(243,192,222.77)	-	-	-	-	458,458,065.48
其他资产							
-其他应收款	16,937,267.34	6,677,262.68	(2,402,186.64)	46,143.21	-	-	21,258,486.59
-应收利息	50,828,190.64	(11,448,527.84)	-	-	-	-	39,379,662.80
-抵债资产	80,095,156.09	1,296,019.00	-	-	-	-	81,391,175.09
合计	<u>17,217,094,205.55</u>	<u>4,626,150,125.20</u>	<u>(1,545,346,570.96)</u>	<u>355,034,776.28</u>	<u>(178,354,607.74)</u>	<u>(2,608,088,955.34)</u>	<u>17,866,488,972.99</u>

2022 年度	年初余额	本年计提/(转回)	本年核销	本年收回已核销资产	已减值贷款利息收入	本年处置	年末余额
存放同业款项	853,291.82	326,798.69	-	-	-	-	1,180,090.51
拆出资金	108,905,792.74	(2,030,941.99)	-	-	-	-	106,874,850.75
买入返售金融资产	183,144.95	250,235.61	-	-	-	-	433,380.56
发放贷款和垫款	11,506,251,071.16	9,384,980,899.58	(2,982,520,210.13)	537,735,792.98	(200,018,177.41)	(3,191,373,064.72)	15,055,056,311.46
债权投资	1,188,073,484.79	15,965,185.16	-	-	-	-	1,204,038,669.95
贷款承诺及财务担保合同	848,070,480.62	(146,420,192.37)	-	-	-	-	701,650,288.25
其他资产							
-其他应收款	12,392,750.93	5,570,818.02	(2,036,946.75)	1,010,645.14	-	-	16,937,267.34
-应收利息	29,273,051.20	21,555,139.44	-	-	-	-	50,828,190.64
-抵债资产	76,154,946.52	3,940,209.57	-	-	-	-	80,095,156.09
合计	<u>13,770,158,014.73</u>	<u>9,284,138,151.71</u>	<u>(2,984,557,156.88)</u>	<u>538,746,438.12</u>	<u>(200,018,177.41)</u>	<u>(3,191,373,064.72)</u>	<u>17,217,094,205.55</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

16 资产减值准备(续)

2021 年度	年初余额	本年(转回)/计提	本年核销	本年收回已核销资产	已减值贷款利息收入	本年处置	年末余额
存放同业款项	1,436,097.36	(582,805.54)	-	-	-	-	853,291.82
拆出资金	120,877,508.74	(11,971,716.00)	-	-	-	-	108,905,792.74
买入返售金融资产	50,651,524.71	(50,468,379.76)	-	-	-	-	183,144.95
发放贷款和垫款	8,636,885,941.82	6,989,945,084.92	(3,128,079,083.20)	446,847,177.96	(137,802,827.52)	(1,301,545,222.82)	11,506,251,071.16
债权投资	527,127,578.79	660,945,906.00	-	-	-	-	1,188,073,484.79
贷款承诺及财务担保合同	770,348,717.45	77,721,763.17	-	-	-	-	848,070,480.62
其他资产							
-其他应收款	11,280,000.44	6,838,863.53	(5,805,998.43)	79,885.39	-	-	12,392,750.93
-应收利息	23,492,905.51	5,780,145.69	-	-	-	-	29,273,051.20
-抵债资产	57,527,571.71	18,627,374.81	-	-	-	-	76,154,946.52
合计	<u>10,199,627,846.53</u>	<u>7,696,836,236.82</u>	<u>(3,133,885,081.63)</u>	<u>446,927,063.35</u>	<u>(137,802,827.52)</u>	<u>(1,301,545,222.82)</u>	<u>13,770,158,014.73</u>
2020 年度	年初余额	本年计提	本年核销	本年收回已核销资产	已减值贷款利息收入	本年处置	年末余额
存放同业款项	1,382,480.64	53,616.72	-	-	-	-	1,436,097.36
拆出资金	117,360,655.94	3,516,852.80	-	-	-	-	120,877,508.74
买入返售金融资产	297,246.25	50,354,278.46	-	-	-	-	50,651,524.71
发放贷款和垫款	7,488,367,107.76	5,468,333,933.40	(3,677,904,422.60)	187,834,546.14	(106,487,840.16)	(723,257,382.72)	8,636,885,941.82
债权投资	465,810,441.77	61,317,137.02	-	-	-	-	527,127,578.79
贷款承诺及财务担保合同	768,020,813.46	2,327,903.99	-	-	-	-	770,348,717.45
其他资产							
-其他应收款	6,869,949.96	4,410,050.48	-	-	-	-	11,280,000.44
-应收利息	489,703.77	23,003,201.74	-	-	-	-	23,492,905.51
-抵债资产	23,499,172.27	34,028,399.44	-	-	-	-	57,527,571.71
合计	<u>8,872,097,571.82</u>	<u>5,647,345,374.05</u>	<u>(3,677,904,422.60)</u>	<u>187,834,546.14</u>	<u>(106,487,840.16)</u>	<u>(723,257,382.72)</u>	<u>10,199,627,846.53</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

17 向中央银行借款

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
借贷便利工具	16,000,000,000.00	18,800,000,000.00	5,700,000,000.00	21,400,000,000.00
防疫专项再贷款	-	-	-	6,292,640,000.00
支小再贷款	2,406,197,100.00	3,950,400,000.00	5,359,360,000.00	4,818,260,000.00
再贴现	679,754,488.44	535,399,204.67	5,114,463,062.77	1,104,839,950.32
特殊目的工具贷款	-	14,697,500.00	133,635,650.00	512,336,600.00
应计利息	215,308,026.14	315,140,229.99	133,781,894.03	197,104,659.11
	<u>19,301,259,614.58</u>	<u>23,615,636,934.66</u>	<u>16,441,240,606.80</u>	<u>34,325,181,209.43</u>

18 同业及其他金融机构存放款项

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
境内同业存放款项	9,648,804,281.33	13,579,457,586.05	17,086,175,185.29	5,300,020,233.72
境内其他金融机构存放 款项	46,337,934,173.52	63,776,046,352.39	56,498,253,736.92	41,782,016,547.65
应计利息	1,067,590,717.69	826,859,618.89	785,636,749.19	601,067,670.86
	<u>57,054,329,172.54</u>	<u>78,182,363,557.33</u>	<u>74,370,065,671.40</u>	<u>47,683,104,452.23</u>

19 拆入资金

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
拆入境内银行资金	8,311,806,200.00	4,396,982,200.00	3,514,439,400.00	6,000,000,000.00
拆入境内其他金融机构 资金	-	-	1,100,000,000.00	-
应计利息	4,502,904.67	5,022,819.60	3,414,271.84	2,567,500.01
	<u>8,316,309,104.67</u>	<u>4,402,005,019.60</u>	<u>4,617,853,671.84</u>	<u>6,002,567,500.01</u>

20 卖出回购金融资产款

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
按担保物列示如下：				
票据	29,792,267,389.87	5,989,253,069.80	15,315,811,816.41	6,408,191,043.43
债券	45,840,200,000.00	46,725,175,000.00	31,808,865,000.00	10,039,300,000.00
应计利息	28,075,623.26	24,799,450.56	12,525,851.48	72,465,723.93
	<u>75,660,543,013.13</u>	<u>52,739,227,520.36</u>	<u>47,137,202,667.89</u>	<u>16,519,956,767.36</u>

21 吸收存款

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
活期对公存款	102,049,527,905.04	106,984,455,460.75	99,195,618,987.64	74,049,273,598.72
活期储蓄存款	42,161,207,212.65	43,555,088,548.76	35,675,034,137.52	29,575,746,757.19
定期对公存款(1)	168,527,708,638.16	179,733,746,803.71	178,652,603,448.65	231,183,829,833.39
定期储蓄存款	115,850,020,816.42	101,193,653,343.70	77,756,226,571.14	65,995,181,913.59
保证金存款(2)	13,469,316,653.19	13,321,420,828.81	13,990,454,066.20	9,626,964,077.08
应付利息	10,324,922,547.34	9,427,942,285.92	9,093,352,441.61	6,687,104,318.70
	<u>452,382,703,772.80</u>	<u>454,216,307,271.65</u>	<u>414,363,289,652.76</u>	<u>417,118,100,498.67</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

21 吸收存款(续)

(1) 于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，定期对公存款中的国库定期存款余额分别为人民币 650,000,000.00 元、人民币 400,000,000.00 元、人民币 1,200,000,000.00 元及人民币 150,000,000.00 元。

(2) 吸收存款中包括的保证金存款明细列示如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	10,307,549,461.03	11,008,609,290.66	11,123,425,752.07	6,384,160,216.84
保函保证金	1,158,001,015.55	1,217,418,992.89	1,540,837,952.05	1,436,237,289.63
担保保证金	1,129,465,377.01	175,427,211.22	459,271,075.88	1,099,478,547.97
资金托管保证金	306,304,147.52	359,991,320.06	164,048,235.29	222,080,592.53
信用证保证金	21,056,313.09	21,463,349.90	31,423,860.19	19,901,944.88
其他	546,940,338.99	538,510,664.08	671,447,190.72	465,105,485.23
	<u>13,469,316,653.19</u>	<u>13,321,420,828.81</u>	<u>13,990,454,066.20</u>	<u>9,626,964,077.08</u>

22 应付职工薪酬

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
应付短期薪酬(1)	835,038,824.62	916,105,490.96	1,006,759,011.00	950,822,333.39
应付设定提存计划(2)	164,314,779.24	152,975,282.89	121,177,454.94	148,889,809.34
应付设定受益计划(3)	51,233,245.68	52,224,232.62	54,730,375.08	56,011,574.34
	<u>1,050,586,849.54</u>	<u>1,121,305,006.47</u>	<u>1,182,666,841.02</u>	<u>1,155,723,717.07</u>

(1) 短期薪酬

	2022 年 12 月 31 日	本期计提	本期发放	2023 年 6 月 30 日
工资、奖金、津贴和补贴	701,997,049.06	891,511,106.35	(1,024,728,833.93)	568,779,321.48
职工福利费	86,120,000.00	71,763,795.99	(31,013,795.99)	126,870,000.00
社会保险费	22,638,285.21	44,864,780.23	(43,218,855.99)	24,284,209.45
其中：医疗保险费	18,701,546.72	42,899,893.08	(41,200,151.92)	20,401,287.88
工伤保险费	553,301.27	1,454,850.39	(1,431,755.41)	576,396.25
生育保险费	3,383,437.22	510,036.76	(586,948.66)	3,306,525.32
住房公积金	29,869,155.09	79,501,024.32	(80,206,335.76)	29,163,843.65
工会经费	382,857.86	19,444,592.26	(19,782,850.39)	44,599.73
职工教育经费	75,098,143.74	12,592,500.00	(1,793,793.43)	85,896,850.31
	<u>916,105,490.96</u>	<u>1,119,677,799.15</u>	<u>(1,200,744,465.49)</u>	<u>835,038,824.62</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

22 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬(续)

	2021 年 12 月 31 日	本年计提	本年发放	2022 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	820,116,025.96	1,736,168,437.62	(1,854,287,414.52)	701,997,049.06
职工福利费	76,429,316.68	168,066,609.68	(158,375,926.36)	86,120,000.00
社会保险费	20,713,589.45	75,160,278.88	(73,235,583.12)	22,638,285.21
其中：医疗保险费	17,479,274.76	71,937,808.84	(70,715,536.88)	18,701,546.72
工伤保险费	554,092.79	2,311,233.95	(2,312,025.47)	553,301.27
生育保险费	2,680,221.90	911,236.09	(208,020.77)	3,383,437.22
住房公积金	29,206,755.64	149,597,365.08	(148,934,965.63)	29,869,155.09
工会经费	674,675.50	34,708,211.35	(35,000,028.99)	382,857.86
职工教育经费	59,618,647.77	26,060,622.47	(10,581,126.50)	75,098,143.74
	<u>1,006,759,011.00</u>	<u>2,189,761,525.08</u>	<u>(2,280,415,045.12)</u>	<u>916,105,490.96</u>

	2020 年 12 月 31 日	本年计提	本年发放	2021 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	793,056,724.41	1,846,267,907.64	(1,819,208,606.09)	820,116,025.96
职工福利费	62,527,341.80	149,955,979.43	(136,054,004.55)	76,429,316.68
社会保险费	22,652,997.58	63,598,399.16	(65,537,807.29)	20,713,589.45
其中：医疗保险费	19,074,025.47	56,673,007.81	(58,267,758.52)	17,479,274.76
工伤保险费	543,917.73	1,505,896.62	(1,495,721.56)	554,092.79
生育保险费	3,035,054.38	5,419,494.73	(5,774,327.21)	2,680,221.90
住房公积金	29,074,660.24	131,429,272.76	(131,297,177.36)	29,206,755.64
工会经费	421,935.75	34,182,529.73	(33,929,789.98)	674,675.50
职工教育经费	43,088,673.61	25,637,750.81	(9,107,776.65)	59,618,647.77
	<u>950,822,333.39</u>	<u>2,251,071,839.53</u>	<u>(2,195,135,161.92)</u>	<u>1,006,759,011.00</u>

	2019 年 12 月 31 日	本年计提	本年发放	2020 年 12 月 31 日
工资、奖金、津贴和补贴	673,212,219.32	1,867,208,574.49	(1,747,364,069.40)	793,056,724.41
职工福利费	44,690,000.00	122,695,271.31	(104,857,929.51)	62,527,341.80
社会保险费	20,793,325.85	52,720,348.80	(50,860,677.07)	22,652,997.58
其中：医疗保险费	18,151,631.31	45,372,812.17	(44,450,418.01)	19,074,025.47
工伤保险费	529,328.55	96,850.29	(82,261.11)	543,917.73
生育保险费	2,112,365.99	7,250,686.34	(6,327,997.95)	3,035,054.38
住房公积金	28,812,861.38	108,142,238.14	(107,880,439.28)	29,074,660.24
工会经费	2,354,533.00	29,764,944.78	(31,697,542.03)	421,935.75
职工教育经费	27,523,210.56	22,299,069.48	(6,733,606.43)	43,088,673.61
	<u>797,386,150.11</u>	<u>2,202,830,447.00</u>	<u>(2,049,394,263.72)</u>	<u>950,822,333.39</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

22 应付职工薪酬(续)

(2) 设定提存计划

	2022 年 12 月 31 日	本期计提	本期支付	2023 年 6 月 30 日
基本养老保险	93,603,240.05	88,089,219.85	(87,662,506.01)	94,029,953.89
失业保险费	1,581,002.01	3,345,320.50	(3,292,224.79)	1,634,097.72
企业年金	57,791,040.83	52,721,054.43	(41,861,367.63)	68,650,727.63
	<u>152,975,282.89</u>	<u>144,155,594.78</u>	<u>(132,816,098.43)</u>	<u>164,314,779.24</u>

	2021 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2022 年 12 月 31 日
基本养老保险	92,118,250.38	166,736,646.98	(165,251,657.31)	93,603,240.05
失业保险费	1,582,585.73	4,871,960.45	(4,873,544.17)	1,581,002.01
企业年金	27,476,618.83	138,400,000.00	(108,085,578.00)	57,791,040.83
	<u>121,177,454.94</u>	<u>310,008,607.43</u>	<u>(278,210,779.48)</u>	<u>152,975,282.89</u>

	2020 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2021 年 12 月 31 日
基本养老保险	146,662,867.75	142,817,943.66	(197,362,561.03)	92,118,250.38
失业保险费	2,141,670.76	3,984,689.29	(4,543,774.32)	1,582,585.73
企业年金	85,270.83	132,240,000.00	(104,848,652.00)	27,476,618.83
	<u>148,889,809.34</u>	<u>279,042,632.95</u>	<u>(306,754,987.35)</u>	<u>121,177,454.94</u>

	2019 年 12 月 31 日	本年计提	本年支付	2020 年 12 月 31 日
基本养老保险	176,025,730.64	4,506,372.52	(33,869,235.41)	146,662,867.75
失业保险费	1,519,323.73	2,449,298.93	(1,826,951.90)	2,141,670.76
企业年金	8,170,288.83	94,969,189.00	(103,054,207.00)	85,270.83
	<u>185,715,343.20</u>	<u>101,924,860.45</u>	<u>(138,750,394.31)</u>	<u>148,889,809.34</u>

(3) 设定受益计划

a. 补充退休福利变动情况如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
期/年初数	52,224,232.62	54,730,375.08	56,011,574.34	59,282,431.19
支付退休金补贴	(2,373,237.60)	(4,713,954.33)	(3,873,684.74)	(6,092,539.26)
计入费用的补充退休福利的 组成部分	820,432.80	1,595,798.14	1,865,785.26	2,387,027.69
财务假设变动产生的精算损 失(附注七、45)	561,817.86	612,013.73	726,700.22	434,654.72
期/年末数	<u>51,233,245.68</u>	<u>52,224,232.62</u>	<u>54,730,375.08</u>	<u>56,011,574.34</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

22 应付职工薪酬(续)

(3) 设定受益计划(续)

b.精算所使用的主要假设如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
折现率	2.8244%	2.9756%	3.1342%	3.5196%

死亡率的假设是以中华人民共和国国家卫生健康委员会发布的统计数据为依据。

c.下表列示了员工的退休年龄：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
男性	60	60	60	60
女性	50/55	50/55	50/55	50/55

d.补充退休福利义务现值主要精算假设的敏感性分析如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
折现率				
上浮 50 个基点	(1,821,621)	(1,892,002)	(2,056,580)	(2,157,469)
下浮 50 个基点	1,928,829	2,005,204	2,184,406	2,295,526
增长率				
上浮 50 个基点	2,374,329	2,600,258	2,528,339	2,658,639
下浮 50 个基点	(2,250,401)	(2,457,567)	(2,392,401)	(2,510,723)

23 应交税费

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
未交增值税	383,781,148.26	381,928,364.97	336,079,769.69	305,696,063.65
应交企业所得税	-	376,993,007.46	256,929,820.51	219,752,468.34
应交税金及附加	46,126,775.78	45,831,403.78	40,329,572.44	36,683,527.71
其他	18,131,365.86	10,305,004.23	16,299,533.73	13,631,823.69
	<u>448,039,289.90</u>	<u>815,057,780.44</u>	<u>649,638,696.37</u>	<u>575,763,883.39</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

24 预计负债

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
贷款承诺及财务担保合同预期信用损失准备				
-阶段一	418,662,717.79	645,510,821.95	657,072,121.23	770,348,717.45
-阶段二	39,795,347.69	56,139,466.30	190,998,359.39	-
其他	73,952,668.09	76,657,886.96	98,137,326.18	97,866,626.18
	<u>532,410,733.57</u>	<u>778,308,175.21</u>	<u>946,207,806.80</u>	<u>868,215,343.63</u>

25 应付债券

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已发行同业存单(1)	95,184,534,797.92	96,875,233,852.48	80,400,426,052.60	62,611,248,441.04
2017 年二级资本债券(2)	-	-	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
2019 年绿色金融债券(3)	-	-	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
2021 年小微企业债券 01(4)	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00	-
2021 年二级资本债券(5)	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	-
2021 年小微企业债券 02(6)	7,000,000,000.00	7,000,000,000.00	7,000,000,000.00	-
2022 二级资本债 01(7)	10,000,000,000.00	10,000,000,000.00	-	-
2023 年绿色金融债券(8)	3,000,000,000.00	-	-	-
2023 年红棉广赢证券 01(9)	433,600,000.00	-	-	-
2023 年红棉广赢证券 02(10)	810,000,000.00	-	-	-
应计利息	488,406,092.77	290,586,575.34	563,518,082.19	276,630,136.99
	<u>124,916,540,890.69</u>	<u>122,165,820,427.82</u>	<u>105,963,944,134.79</u>	<u>72,887,878,578.03</u>

(1) 未到期同业存单

期限	2023 年 6 月 30 日 面值	2022 年 12 月 31 日 面值	2021 年 12 月 31 日 面值	2020 年 12 月 31 日 面值
1 个月	19,560,000,000.00	7,550,000,000.00	-	100,000,000.00
3 个月	46,190,000,000.00	35,360,000,000.00	16,450,000,000.00	17,830,000,000.00
6 个月	15,340,000,000.00	17,560,000,000.00	16,240,000,000.00	18,670,000,000.00
9 个月	7,940,000,000.00	37,150,000,000.00	26,950,000,000.00	13,250,000,000.00
1 年	6,790,000,000.00	50,000,000.00	21,940,000,000.00	13,610,000,000.00
	<u>95,820,000,000.00</u>	<u>97,670,000,000.00</u>	<u>81,580,000,000.00</u>	<u>63,460,000,000.00</u>

本行发行的同业存单截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间、2022 年度、2021 年度及 2020 年度没有出现拖欠本金、利息或赎回款项的违约情况。

- (2) 经中国人民银行和金融监管总局批准, 本行于 2017 年 5 月 19 号在国内银行间债券市场发行了金额人民币 50 亿元的二级资本债券。债券年限为 10 年, 固定利率为 4.80%, 起息日为 2017 年 5 月 23 日, 付息日为存续期内每年的 5 月 23 日。本行在第 5 年末附有前提条件的赎回权, 在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回该品种债券。本行已于 2022 年 5 月 23 日按面值提前赎回全部债券。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

25 应付债券(续)

- (3) 经中国人民银行和金融监管总局批准, 本行于 2019 年 4 月 12 号在国内银行间债券市场发行了金额人民币 50 亿元的绿色金融债券。债券年限为 3 年, 固定利率为 3.65%, 起息日为 2019 年 4 月 16 日, 付息日为存续期内每年的 4 月 16 日。本行不得提前赎回该品种债券。该债券已于 2022 年 4 月 16 日到期。
- (4) 经中国人民银行和金融监管总局批准, 本行于 2021 年 3 月 12 号在国内银行间债券市场发行了金额人民币 30 亿元的小微企业债券。债券年限为 3 年, 固定利率为 3.52%, 起息日为 2021 年 3 月 16 日, 付息日为存续期内每年的 3 月 16 日。本行不得提前赎回该品种债券。
- (5) 经中国人民银行和金融监管总局批准, 本行于 2021 年 5 月 26 号在国内银行间债券市场发行了金额人民币 50 亿元的二级资本债券。债券年限为 10 年, 固定利率为 4.30%, 起息日为 2021 年 5 月 28 日, 付息日为存续期内每年的 5 月 28 日。本行在第 5 年末附有前提条件的赎回权, 在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回该品种债券。当无法生存触发事件发生时, 本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下, 在其他一级资本工具全部减记或转股后, 将本次债券的本金进行部分或全部减记。本次债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有二级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件指以下两者中的较早者: (1)银保监会认定若不进行减记, 本行将无法生存; (2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本行将无法生存。
- (6) 经中国人民银行和金融监管总局批准, 本行于 2021 年 8 月 25 号在国内银行间债券市场发行了金额人民币 70 亿元的小微企业债券。债券年限为 3 年, 固定利率为 3.05%, 起息日为 2021 年 8 月 27 日, 付息日为存续期内每年的 8 月 27 日。本行不得提前赎回该品种债券。
- (7) 经中国人民银行和金融监管总局批准, 本行于 2022 年 12 月 27 号在国内银行间债券市场发行了金额人民币 100 亿元的二级资本债券。债券年限为 10 年, 固定利率为 4.50%, 起息日为 2022 年 12 月 29 日, 付息日为存续期内每年的 12 月 29 日。本行在第 5 年末附有前提条件的赎回权, 在有关监管机构批准的前提下有权按面值部分或全部赎回该品种债券。当无法生存触发事件发生时, 本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下, 在其他一级资本工具全部减记或转股后, 将本次债券的本金进行部分或全部减记。本次债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有二级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件指以下两者中的较早者: (1)银保监会认定若不进行减记, 本行将无法生存; (2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持, 本行将无法生存。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

25 应付债券(续)

- (8) 经中国人民银行和金融监管总局批准, 本行于 2023 年 3 月 3 号在国内银行间债券市场发行了金额人民币 30 亿元的绿色金融债券。债券年限为 3 年, 固定利率为 3.10%, 起息日为 2023 年 3 月 7 日, 付息日为存续期内每年的 3 月 7 日。本行不得提前赎回该品种债券。
- (9) 经中国人民银行和金融监管总局批准, 本行作为委托人和发起机构的红棉广赢 2023 年第一期信用卡分期资产支持证券于 2023 年 2 月 16 日在国内银行间债券市场发行。本行持有全部次级信托受益权, 同时作为资产服务机构收取固定比例的服务报酬, 保留了几乎所有的风险和报酬, 故本行连同合并的特定目的信托不能终止确认相关基础资产, 并对本行在信贷资产证券化交易中发行的资产支持证券, 确认为一项负债。
- (10) 经中国人民银行和金融监管总局批准, 本行作为委托人和发起机构的红棉广赢 2023 年第二期信用卡分期资产支持证券于 2023 年 6 月 9 日在国内银行间债券市场发行。本行持有全部次级信托受益权, 同时作为资产服务机构收取固定比例的服务报酬, 保留了几乎所有的风险和报酬, 故本行连同合并的特定目的信托不能终止确认相关基础资产, 并对本行在信贷资产证券化交易中发行的资产支持证券, 确认为一项负债。

26 其他负债

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
待清算资金(1)	628,756,419.87	524,385,272.43	1,053,968,783.95	564,263,632.05
其他应付款	428,937,280.29	523,189,578.32	449,309,245.75	459,512,667.92
信贷资产证券化继续涉入负债	263,707,444.75	295,480,148.02	573,267,713.34	294,750,302.34
应付股利	118,509,825.46	107,657,405.65	106,068,991.84	109,436,299.77
应付工程款	85,845,779.53	103,210,166.04	92,810,973.60	73,070,695.65
久悬未取款项	43,498,932.22	44,781,740.80	24,250,439.98	36,912,395.46
递延收益	84,433,164.71	80,253,857.36	73,445,495.32	66,423,295.51
其他	160,880,829.24	182,267,236.94	48,085,974.28	41,624,300.26
	<u>1,814,569,676.07</u>	<u>1,861,225,405.56</u>	<u>2,421,207,618.06</u>	<u>1,645,993,588.96</u>

(1) 待清算资金

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资金清算应付款	573,870,781.11	469,110,442.29	566,321,072.77	528,998,847.45
信贷资产证券化待付款项	53,978,834.70	54,361,156.26	486,733,672.52	31,942,055.60
提供代理服务产生的应付款项	79,384.23	78,974.23	79,339.00	2,472,168.21
其他	827,419.83	834,699.65	834,699.66	850,560.79
	<u>628,756,419.87</u>	<u>524,385,272.43</u>	<u>1,053,968,783.95</u>	<u>564,263,632.05</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

27 股本

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
法人资本金	11,554,065,716.00	11,554,065,716.00	11,556,401,088.00	11,559,752,056.00
个人资本金	221,651,366.00	221,651,366.00	219,315,994.00	215,965,026.00
	<u>11,775,717,082.00</u>	<u>11,775,717,082.00</u>	<u>11,775,717,082.00</u>	<u>11,775,717,082.00</u>

28 其他权益工具

(1) 期/年末发行在外的永续债情况表

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始 利率	发行价格	数量 (万张)	币种	金额	到期日	赎回/ 减记情况
无固定期限资本债券	2021 年 12 月 24 日	权益工具	4.00%	100 元/张	5,000	人民币	5,000,000,000.00	无到期日	无
减: 发行费用							<u>(2,148,301.89)</u>		
账面价值							<u>4,997,851,698.11</u>		

主要条款:

(a) 有条件赎回权

本行自发行之日起 5 年后, 有权于每年付息日(含发行之日后第 5 年付息日)全部或部分赎回无固定期限资本债券。在债券发行后, 如发生不可预计的监管规则变化导致债券不再计入其他一级资本, 本行有权全部而非部分地赎回债券。

本行须在得到金融监管总局批准并满足下述条件的前提下行使赎回权: (1)使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具, 并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换; (2)或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于金融监管总局规定的监管资本要求。

(b) 受偿顺序

无固定期限资本债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于债券顺位的次级债务之后, 本行股东持有的所有类别股份之前; 债券与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。如《中华人民共和国破产法》后续修订或相关法律法规对本行适用的债务受偿顺序另行约定的, 以相关法律法规规定为准。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

28 其他权益工具(续)

(1) 期/年末发行在外的永续债情况表(续)

(c) 减记条款

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得无固定期限资本债券持有人同意的情况下，将债券的本金进行部分或全部减记。债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：**(1)**金融监管总局认定若不进行减记，本行将无法生存；**(2)**相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存。减记部分不可恢复。

(d) 票面利率

无固定期限资本债券采用分阶段调整的票面利率，自发行缴款截止日起每 5 年为一个票面利率调整期，在一个票面利率调整期内以约定的相同票面利率支付利息。发行时的票面利率通过簿记建档、集中配售的方式确定。债券票面利率包括基准利率和固定利差两个部分。

(e) 利息发放

本行有权取消全部或部分无固定期限资本债券派息，且不构成违约事件，本行在行使该项权利时将充分考虑债券持有人的利益。本行可以自由支配取消的债券利息用于付其他到期债务。取消全部或部分债券派息除构成对普通股的股息分配限制以外，不构成对本行的其他限制。若取消全部或部分债券派息，需由股东大会审议批准，并及时通知投资者。

如本行全部或部分取消无固定期限资本债券的派息，自股东大会决议通过次日起，直至决定重新开始向债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。对普通股股东停止收益分配，不会构成本行取消派息自主权的限制，也不会对本行补充资本造成影响。

无固定期限资本债券派息必须来自于可分配项目，且派息不与本行自身评级挂钩，也不随着本行未来评级变化而调整。债券采取非累积利息支付方式，即未向债券持有人足额派息的差额部分，不累积到下一计息年度。债券不含有利率跳升机制及其他赎回激励。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

28 其他权益工具(续)

(2) 发行在外的永续债变动情况表

发行在外的金融工具	2023年6月30日	
	数量(万张)	账面价值
无固定期限资本债券	5,000	4,997,851,698.11
发行在外的金融工具	数量(万张)	账面价值
无固定期限资本债券	5,000	4,997,851,698.11
发行在外的金融工具	数量(万张)	账面价值
无固定期限资本债券	5,000	4,997,851,698.11
发行在外的金融工具	数量(万张)	账面价值
无固定期限资本债券	5,000	4,997,851,698.11

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
归属于本行股东的权益	53,837,168,669.64	52,913,679,844.10	50,899,926,862.07	42,849,499,400.69
其中：归属于本行普通股持有者的权益	48,839,316,971.53	47,915,828,145.99	45,902,075,163.96	42,849,499,400.69
归属于本行其他权益持有者的权益	4,997,851,698.11	4,997,851,698.11	4,997,851,698.11	-

29 资本公积

	2023年6月30日	2022年12月31日	2021年12月31日	2020年12月31日
股本溢价	7,405,520,965.71	7,405,520,965.71	7,405,520,965.71	7,405,520,965.71
资产重估增值	464,634.48	464,634.48	464,634.48	464,634.48
	<u>7,405,985,600.19</u>	<u>7,405,985,600.19</u>	<u>7,405,985,600.19</u>	<u>7,405,985,600.19</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

30 盈余公积

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
期/年初法定盈余公积	4,304,007,123.53	3,970,105,482.99	3,559,957,443.64	3,114,487,468.22
加：本期/年提取	-	333,901,640.54	410,148,039.35	445,469,975.42
期/年末法定盈余公积	<u>4,304,007,123.53</u>	<u>4,304,007,123.53</u>	<u>3,970,105,482.99</u>	<u>3,559,957,443.64</u>

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程的规定，本行须按当年净利润的 10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行股本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于本行弥补亏损或者转增本行股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的 25%。

本行按照 2022 年度、2021 年度及 2020 年度净利润的 10%提取法定盈余公积金分别为人民币 333,901,640.54 元、人民币 410,148,039.35 元及人民币 445,469,975.42 元。

31 一般风险准备

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
期/年初余额	10,935,603,198.89	9,820,672,338.00	8,673,229,366.65	7,422,897,140.66
本期/年提取	-	1,114,930,860.89	1,147,442,971.35	1,250,332,225.99
期/年末余额	<u>10,935,603,198.89</u>	<u>10,935,603,198.89</u>	<u>9,820,672,338.00</u>	<u>8,673,229,366.65</u>

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(“计提办法”)(财金[2012]20号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上应不低于风险资产年末余额的 1.5%。

本行根据上述规定，2022 年度、2021 年度及 2020 年度分别计提一般风险准备为人民币 1,114,930,860.89 元、1,147,442,971.35 元及人民币 1,250,332,225.99 元。

32 未分配利润

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
期/年初未分配利润	12,780,554,740.65	12,267,942,544.84	11,019,382,041.06	9,555,813,367.27
加：本期/年净利润	1,632,195,649.52	3,339,016,405.44	4,101,480,393.50	4,454,699,754.22
减：提取法定盈余公积	-	(333,901,640.54)	(410,148,039.35)	(445,469,975.42)
提取一般风险准备	-	(1,114,930,860.89)	(1,147,442,971.35)	(1,250,332,225.99)
应付普通股股利	(953,833,083.64)	(1,177,571,708.20)	(1,295,328,879.02)	(1,295,328,879.02)
向永续债持有者派息	-	(200,000,000.00)	-	-
期/年末未分配利润	<u>13,458,917,306.53</u>	<u>12,780,554,740.65</u>	<u>12,267,942,544.84</u>	<u>11,019,382,041.06</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

32 未分配利润(续)

本行根据 2023 年 6 月 29 日召开的 2022 年度股东大会决议, 本行派发 2022 年度每股股息为人民币 0.081 元, 基于发行股数计算的股利分配总额为人民币 953,833,083.64 元(含税)。

本行根据 2022 年 6 月 22 日召开的 2021 年度股东大会决议, 本行派发 2021 年度每股股息为人民币 0.1 元, 基于发行股数计算的股利分配总额为人民币 1,177,571,708.20 元(含税)。

本行根据 2021 年 5 月 20 日召开的 2020 年度股东大会决议, 本行派发 2020 年度每股股息为人民币 0.11 元, 基于发行股数计算的股利分配总额为人民币 1,295,328,879.02 元(含税)。

本行根据 2020 年 6 月 18 日召开的 2019 年度股东大会决议, 本行派发 2019 年度每股股息为人民币 0.11 元, 基于发行股数计算的股利分配总额为人民币 1,295,328,879.02 元(含税)。

本行于 2022 年 12 月 28 日派发 2021 年无固定期限资本债券利息人民币 200,000,000.00 元。

33 利息收入及利息支出

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
利息收入				
-存放中央银行款项	290,693,585.48	568,542,142.01	719,196,513.56	642,939,378.78
-存放同业款项	14,190,516.22	29,390,103.44	30,932,426.17	17,184,923.85
-拆出资金	262,659,870.98	623,947,773.39	738,325,264.38	475,409,006.89
-买入返售金融资产	168,894,786.56	326,301,214.33	516,513,232.08	529,313,301.22
-发放贷款和垫款	11,786,463,779.82	23,070,913,082.34	21,676,976,576.76	19,873,552,538.47
-债权投资	2,154,335,258.93	5,129,116,927.46	5,576,842,071.13	3,990,173,603.09
-其他债权投资	881,905,963.18	1,440,690,295.80	1,355,926,056.83	1,254,169,804.40
	<u>15,559,143,761.17</u>	<u>31,188,901,538.77</u>	<u>30,614,712,140.91</u>	<u>26,782,742,556.70</u>
已减值贷款利息收入	<u>178,354,607.74</u>	<u>200,018,177.41</u>	<u>137,802,827.52</u>	<u>106,487,840.16</u>
利息支出				
-向中央银行借款	(305,750,911.98)	(525,250,163.72)	(753,268,137.67)	(661,163,854.62)
-同业及其他金融机构存放 款项	(1,132,258,431.84)	(2,546,242,923.75)	(2,093,635,464.82)	(1,688,942,758.68)
-拆入资金	(123,035,620.91)	(204,381,999.27)	(144,202,956.69)	(144,494,950.03)
-卖出回购金融资产款	(648,826,054.94)	(791,360,071.65)	(802,531,975.43)	(662,944,871.49)
-吸收存款	(5,641,512,792.69)	(10,572,303,699.13)	(11,247,629,220.28)	(9,429,268,464.09)
-应付债券	(1,500,290,029.67)	(3,163,842,685.82)	(2,907,352,646.76)	(2,251,360,394.98)
	<u>(9,351,673,842.03)</u>	<u>(17,803,381,543.34)</u>	<u>(17,948,620,401.65)</u>	<u>(14,838,175,293.89)</u>
利息净收入	<u>6,207,469,919.14</u>	<u>13,385,519,995.43</u>	<u>12,666,091,739.26</u>	<u>11,944,567,262.81</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

34 手续费及佣金净收入

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
手续费及佣金收入				
-银行卡手续费	620,043,933.25	1,279,517,995.74	1,025,489,633.83	981,495,336.66
-代理业务手续费	201,489,035.45	380,866,133.22	649,583,102.92	372,573,863.84
-信贷承诺手续费及佣金	41,756,928.62	76,508,119.27	106,024,849.28	108,001,212.62
-银团贷款服务费	7,957,179.69	22,941,718.64	64,490,325.31	80,062,067.51
-托管及其他受托业务佣金	3,668,209.41	8,394,820.46	17,089,379.91	19,167,723.13
-结算与清算手续费	10,718,686.57	16,665,036.36	12,542,124.60	10,737,418.29
-其他	5,867,852.51	11,103,102.29	79,754,695.86	49,901,067.00
	<u>891,501,825.50</u>	<u>1,795,996,925.98</u>	<u>1,954,974,111.71</u>	<u>1,621,938,689.05</u>
手续费及佣金支出				
-银行卡手续费支出	(164,317,124.12)	(414,088,949.56)	(329,342,851.60)	(307,840,016.00)
-结算手续费支出	(41,793,259.86)	(58,792,885.45)	(42,988,588.99)	(35,470,481.86)
-代理手续费支出	(241,230.04)	(758,509.80)	(1,649,119.77)	(1,048,466.15)
-其他	(29,550,908.00)	(33,363,889.54)	(35,470,420.32)	(31,682,684.90)
	<u>(235,902,522.02)</u>	<u>(507,004,234.35)</u>	<u>(409,450,980.68)</u>	<u>(376,041,648.91)</u>
手续费及佣金净收入	<u>655,599,303.48</u>	<u>1,288,992,691.63</u>	<u>1,545,523,131.03</u>	<u>1,245,897,040.14</u>

35 投资收益

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产利息收入	696,071,771.59	1,310,062,480.82	1,320,731,922.35	1,452,702,464.34
交易性金融资产基金分红收入	233,159,437.11	391,255,092.53	434,719,610.43	217,247,630.47
金融资产买卖差价				
-交易性金融资产投资				
收益	(35,203,213.34)	20,911,564.96	(107,253,714.25)	285,120,512.72
-债权投资投资收益	-	-	-	362,019.44
-其他债权投资投资收益	79,675,884.24	209,217,790.03	121,321,018.27	142,698,449.30
其他	(877.36)	4,752,213.22	(6,757,055.43)	1,337,914.38
	<u>973,703,002.24</u>	<u>1,936,199,141.56</u>	<u>1,762,761,781.37</u>	<u>2,099,468,990.65</u>

36 公允价值变动损益

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
交易性金融资产	503,747,068.70	415,552,334.98	515,016,571.67	(441,037,325.32)
投资性房地产公允价值变动	2,468,453.54	(7,871,888.74)	29,109,055.20	7,139,263.00
	<u>506,215,522.24</u>	<u>407,680,446.24</u>	<u>544,125,626.87</u>	<u>(433,898,062.32)</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

37 其他业务收入

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
租赁收入	19,448,184.78	30,672,862.98	37,487,347.80	36,051,599.38
保管箱收入	561,491.63	955,687.06	1,057,641.44	1,021,135.19
其他收入	-	-	7,081,051.30	24,917,797.11
	<u>20,009,676.41</u>	<u>31,628,550.04</u>	<u>45,626,040.54</u>	<u>61,990,531.68</u>

38 税金及附加

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
城市维护建设税	54,057,085.14	104,969,568.05	97,641,192.25	89,667,592.29
教育费附加	38,612,203.69	74,978,263.00	69,743,696.83	64,048,280.54
房产税	15,564,156.22	40,216,032.07	32,267,670.87	25,800,993.20
印花税	6,638,436.32	13,115,599.03	15,099,875.20	15,020,910.16
车船税	10,208.46	15,720.00	15,780.00	16,830.00
其他	26,321,345.60	25,261,921.58	30,953,253.52	12,798,588.43
	<u>141,203,435.43</u>	<u>258,557,103.73</u>	<u>245,721,468.67</u>	<u>207,353,194.62</u>

39 业务及管理费

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
职工薪酬及福利	1,264,653,826.73	2,501,365,930.65	2,531,980,257.74	2,307,142,335.14
行政及业务费用	439,512,873.51	1,193,866,831.50	1,176,653,626.06	1,300,491,908.89
折旧和摊销	304,795,834.89	542,033,267.93	439,834,796.65	189,075,882.17
	<u>2,008,962,535.13</u>	<u>4,237,266,030.08</u>	<u>4,148,468,680.45</u>	<u>3,796,710,126.20</u>

40 信用减值损失

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
发放贷款和垫款(附注七、 5(6))				
-以摊余成本计量	4,827,278,590.32	9,384,980,899.58	6,989,945,084.92	5,468,333,933.40
-资产减值利得	(783,405.90)	(2,327,837.88)	(3,064,672.57)	(4,429,078.43)
-以公允价值计量且其变动计 入其他综合收益	(9,627,645.02)	8,371,195.53	(2,861,316.03)	3,273,490.01
金融投资	57,869,964.74	13,255,596.51	641,480,807.14	93,961,840.62
贷款承诺及财务担保合同	(243,192,222.77)	(146,420,192.37)	77,721,763.17	2,327,903.99
其他	15,245,531.63	25,672,049.77	(50,403,892.08)	81,338,000.20
	<u>4,646,790,813.00</u>	<u>9,283,531,711.14</u>	<u>7,652,817,774.55</u>	<u>5,644,806,089.79</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

41 其他业务成本

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
进项税款转出	14,383,411.19	35,926,440.26	37,906,147.56	26,054,713.04

42 营业外收入

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
政府补助收入	2,420,692.65	4,221,281.29	2,977,800.19	2,707,790.40
久悬未取款项收入	-	2,211,429.18	13,045,693.86	3,837,479.76
诉讼赔偿款收入	-	15,016,489.82	739,855.18	37,735,849.06
其他	128,605.31	689,511.06	267,710.95	883,994.52
	<u>2,549,297.96</u>	<u>22,138,711.35</u>	<u>17,031,060.18</u>	<u>45,165,113.74</u>

43 营业外支出

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
罚款支出	250,000.00	1,200,000.00	2,100,000.00	400,000.00
诉讼赔偿款支出	-	-	1,662,520.65	20,000.00
资产报废损失	85,682.87	1,357,360.04	1,589,422.09	1,369,460.53
捐赠支出	-	2,114,450.00	550,000.00	8,750,000.00
久悬未取款支出	305,188.89	448,105.17	482,733.37	540,254.70
滞纳金	-	51.36	90,267.67	6,874,373.22
其他	421,534.05	(956,842.09)	733,228.75	4,290,154.31
	<u>1,062,405.81</u>	<u>4,163,124.48</u>	<u>7,208,172.53</u>	<u>22,244,242.76</u>

44 所得税费用

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
当期所得税	52,301,786.71	1,344,387,970.31	1,087,908,487.03	1,196,346,262.86
递延所得税(附注七、14(1))	(51,088,485.15)	(1,331,450,260.59)	(719,542,125.47)	(419,425,875.51)
	<u>1,213,301.56</u>	<u>12,937,709.72</u>	<u>368,366,361.56</u>	<u>776,920,387.35</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

44 所得税费用(续)

本行实际所得税支出不同于按法定税率计算的税项，主要调节事项如下：

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
税前利润	1,633,408,951.08	3,351,954,115.16	4,469,846,755.06	5,231,620,141.57
按法定税率 25% 计算之税项	408,352,237.77	837,988,528.79	1,117,461,688.77	1,307,905,035.39
免税收入的影响(1)	(428,926,946.67)	(833,705,990.14)	(799,251,104.88)	(581,593,327.37)
不可抵扣支出的税项影响	21,842,102.71	58,656,875.90	25,614,379.77	19,773,461.11
永续债利息支出抵扣的影响	-	(50,000,000.00)	-	-
上年度税务影响当期所得税 调整	(54,092.25)	(1,704.83)	24,541,397.90	30,835,218.22
	<u>1,213,301.56</u>	<u>12,937,709.72</u>	<u>368,366,361.56</u>	<u>776,920,387.35</u>

(1) 免税收入主要为国债、地方政府债券利息收入及证券投资基金分配收入。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

45 其他综合收益的税后净额

	资产负债表中其他综合收益			截至2023年6月30日止六个月期间利润表中其他综合收益			
	2022年 12月31日	本会计期间其他 综合收益总额	2023年 6月30日	本期所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 本期转入损益	减：所得税费用 (附注七、14(1))	其他综合收益总额
以后不能重分类进损益的其他综合收益							
-设定受益计划负债的重新计量 (附注七、22)	(3,529,001.86)	(561,817.86)	(4,090,819.72)	(561,817.86)	-	-	(561,817.86)
以后将重分类进损益的其他综合收益							
-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	120,924,655.06	245,522,993.00	366,447,648.06	407,039,874.91	(79,675,884.24)	(81,840,997.67)	245,522,993.00
-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	49,400,640.86	165,084.52	49,565,725.38	220,112.70	-	(55,028.18)	165,084.52
-固定资产转投资性房地产转 换日公允价值与账面价值 的差额	547,164,106.67	-	547,164,106.67	-	-	-	-
	<u>713,960,400.73</u>	<u>245,126,259.66</u>	<u>959,086,660.39</u>	<u>406,698,169.75</u>	<u>(79,675,884.24)</u>	<u>(81,896,025.85)</u>	<u>245,126,259.66</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

45 其他综合收益的税后净额(续)

	资产负债表中其他综合收益			2022年度利润表中其他综合收益			
	2021年 12月31日	本会计期间其他 综合收益总额	2022年 12月31日	本年所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得税费用 (附注七、14(1))	其他综合收益总额
以后不能重分类进损益的其他综合收益							
-设定受益计划负债的重新计量 (附注七、22)	(2,916,988.13)	(612,013.73)	(3,529,001.86)	(612,013.73)	-	-	(612,013.73)
以后将重分类进损益的其他综合收益							
-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	315,372,800.56	(194,448,145.50)	120,924,655.06	(50,046,403.97)	(209,217,790.03)	64,816,048.50	(194,448,145.50)
-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	45,154,435.70	4,246,205.16	49,400,640.86	5,661,606.88	-	(1,415,401.72)	4,246,205.16
-固定资产转投资性房地产转 换日公允价值与账面价值 的差额	304,041,867.81	243,122,238.86	547,164,106.67	324,162,985.14	-	(81,040,746.28)	243,122,238.86
	<u>661,652,115.94</u>	<u>52,308,284.79</u>	<u>713,960,400.73</u>	<u>279,166,174.32</u>	<u>(209,217,790.03)</u>	<u>(17,640,099.50)</u>	<u>52,308,284.79</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

45 其他综合收益的税后净额(续)

	资产负债表中其他综合收益			2021年度利润表中其他综合收益			
	2020年 12月31日	本会计期间其他 综合收益总额	2021年 12月31日	本年所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得税费用 (附注七、14(1))	其他综合收益总额
以后不能重分类进损益的其他综合收益							
-设定受益计划负债的重新计量 (附注七、22)	(2,190,287.91)	(726,700.22)	(2,916,988.13)	(726,700.22)	-	-	(726,700.22)
以后将重分类进损益的其他综合收益							
-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	(78,715,823.10)	394,088,623.66	315,372,800.56	646,772,516.48	(121,321,018.27)	(131,362,874.55)	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	196,779,921.92	(151,625,486.22)	45,154,435.70	(202,167,314.96)	-	50,541,828.74	(151,625,486.22)
-固定资产转投资性房地产转 换日公允价值与账面价值 的差额	299,354,056.24	4,687,811.57	304,041,867.81	6,250,415.43	-	(1,562,603.86)	4,687,811.57
	<u>415,227,867.15</u>	<u>246,424,248.79</u>	<u>661,652,115.94</u>	<u>450,128,916.73</u>	<u>(121,321,018.27)</u>	<u>(82,383,649.67)</u>	<u>246,424,248.79</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

45 其他综合收益的税后净额(续)

	资产负债表中其他综合收益			2020年度利润表中其他综合收益			
	2019年 12月31日	本会计期间其他 综合收益总额	2020年 12月31日	本年所得税前 发生额	减：前期计入 其他综合收益 本年转入损益	减：所得税费用 (附注七、14(1))	其他综合收益总额
以后不能重分类进损益的其他综合收益							
-设定受益计划负债的重新计量 (附注七、22)	(1,755,633.19)	(434,654.72)	(2,190,287.91)	(434,654.72)	-	-	(434,654.72)
以后将重分类进损益的其他综合收益							
-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	353,517,799.06	(432,233,622.16)	(78,715,823.10)	(428,217,432.05)	(148,094,064.16)	144,077,874.05	(432,233,622.16)
-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	169,841,276.71	26,938,645.21	196,779,921.92	35,918,193.61	-	(8,979,548.40)	26,938,645.21
-固定资产转投资性房地产转 换日公允价值与账面价值 的差额	247,016,193.63	52,337,862.61	299,354,056.24	69,783,816.81	-	(17,445,954.20)	52,337,862.61
	<u>768,619,636.21</u>	<u>(353,391,769.06)</u>	<u>415,227,867.15</u>	<u>(322,950,076.35)</u>	<u>(148,094,064.16)</u>	<u>117,652,371.45</u>	<u>(353,391,769.06)</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

46 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
净利润	1,632,195,649.52	3,339,016,405.44	4,101,480,393.50	4,454,699,754.22
加：信用减值损失	4,646,790,813.00	9,283,531,711.14	7,652,817,774.55	5,644,806,089.79
其他资产减值损失	1,296,019.00	3,940,209.57	18,627,374.81	34,028,399.44
固定资产折旧	100,732,762.33	167,792,740.65	149,761,184.24	140,604,110.37
使用权资产折旧	129,281,899.59	267,434,080.57	226,713,937.82	不适用
无形资产摊销	50,275,041.91	71,805,796.09	40,355,217.56	27,370,935.58
长期待摊费用摊销	24,506,131.06	35,000,650.62	23,004,457.03	21,100,836.22
固定资产、无形资产和其他长期资产处置净损失	144,753.95	943,689.79	11,648,446.81	-
金融投资利息收入	(3,036,241,222.11)	(6,569,807,223.26)	(6,932,768,127.96)	(5,244,343,407.49)
贷款和垫款减值准备折现调整	(178,354,607.74)	(200,018,177.41)	(137,802,827.52)	(106,487,840.16)
投资收益	(277,631,230.65)	(626,136,660.74)	(7,310,248.59)	(646,766,526.31)
公允价值变动损益	(506,215,522.24)	(407,680,446.24)	(544,125,626.87)	433,898,062.32
递延所得税的净增加	(51,088,485.15)	(1,331,450,260.59)	(719,542,125.47)	(419,425,875.51)
应付债券利息支出	1,500,290,029.67	3,163,842,685.82	2,907,352,646.76	2,251,360,394.98
经营性应收项目的增加	(20,890,643,021.44)	(84,479,641,553.33)	(73,624,280,114.94)	(40,159,047,312.83)
经营性应付项目的(减少)/增加	(768,365,343.52)	55,486,759,553.00	35,922,647,136.29	78,017,666,024.25
经营活动(支付)产生的现金流量净额	<u>(17,623,026,332.82)</u>	<u>(21,794,666,798.88)</u>	<u>(30,911,420,501.98)</u>	<u>44,449,463,644.87</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
现金的期/年末余额(附注七、1)	751,569,445.40	870,869,598.11	699,037,063.02	606,972,377.26
减：现金的期/年初余额	(870,869,598.11)	(699,037,063.02)	(606,972,377.26)	(656,042,865.45)
加：现金等价物的期/年末余额	14,576,007,292.95	22,139,112,761.46	17,985,242,739.46	20,952,486,923.30
减：现金等价物的期/年初余额	<u>(22,139,112,761.46)</u>	<u>(17,985,242,739.46)</u>	<u>(20,952,486,923.30)</u>	<u>(22,760,691,124.21)</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(7,682,405,621.22)</u>	<u>4,325,702,557.09</u>	<u>(2,875,179,498.08)</u>	<u>(1,857,274,689.10)</u>

(3) 现金及现金等价物

列示于现金流量表中现金及现金等价物包括：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
现金	751,569,445.40	870,869,598.11	699,037,063.02	606,972,377.26
存放中央银行非限定性存款	9,705,142,739.59	14,825,688,685.21	10,895,275,628.68	9,473,515,160.36
原始到期日不超过三个月的：				
- 存放同业款项	4,430,662,553.36	5,774,864,076.25	4,280,260,110.78	2,588,519,104.15
- 拆出资金	36,129,000.00	-	637,570,000.00	163,122,500.00
- 买入返售金融资产	404,073,000.00	1,538,560,000.00	2,172,137,000.00	8,727,330,158.79
	<u>15,327,576,738.35</u>	<u>23,009,982,359.57</u>	<u>18,684,279,802.48</u>	<u>21,559,459,300.56</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

47 分部报告

出于管理目的，本行分为如下四个经营分部：

公司银行业务

公司银行业务分部指为公司客户提供金融产品及服务，包括存款、贷款、结算、清算及其他与贸易相关的产品及服务等。

个人银行业务

个人银行业务分部指为个人客户提供金融产品及服务，包括存款、借记卡及信用卡、个人贷款及个人理财服务等。

金融市场业务

金融市场业务分部包括同业存/拆放业务、投资业务、回购业务、外汇买卖等自营及代理业务。

其他业务

其他业务分部指除公司银行业务、个人银行业务及金融市场业务外其他资产、负债、收入和支出不直属或不能合理分配至某分部的业务。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率及同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间分配。

本行亦从地区角度对业务进行管理。从地区角度，本行主要在广州地区及非广州地区开展业务活动。

分部资产、负债、收入、费用、经营成果及资本性支出以本行会计政策为基础进行计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配到各分部的相关项目。本行的内部转移定价机制以市场利率为基准，参照不同产品及其期限确定转移价格，相关内部交易的影响在编制合并报表时已抵销。

广州地区-在广州地区从事公司金融业务、个人金融业务及资金业务。

南京地区-在南京地区从事公司金融业务及个人金融业务。

深圳地区-在深圳地区从事公司金融业务及个人金融业务。

其他地区-在除广州、南京、深圳以外的地区从事公司金融业务及个人金融业务。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

47 分部报告(续)

截至2023年6月30日止六个月期间

	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	其他业务	合计
外部利息收入	4,301,500,194.67	7,162,589,527.01	4,095,054,039.49	-	15,559,143,761.17
外部利息支出	(4,076,556,532.10)	(1,903,729,286.58)	(3,371,388,023.35)	-	(9,351,673,842.03)
分部间利息收入/(支出)	2,739,605,381.85	(687,735,346.88)	(2,051,870,034.97)	-	-
净利息收入	2,964,549,044.42	4,571,124,893.55	(1,328,204,018.83)	-	6,207,469,919.14
手续费及佣金收入	59,886,400.08	655,172,420.45	176,443,004.97	-	891,501,825.50
手续费及佣金支出	(46,262.60)	(231,008,110.33)	(4,848,149.09)	-	(235,902,522.02)
手续费及佣金净收入	59,840,137.48	424,164,310.12	171,594,855.88	-	655,599,303.48
投资收益	-	-	973,703,002.24	-	973,703,002.24
公允价值变动损益	-	-	503,747,068.70	2,468,453.54	506,215,522.24
汇兑收益	1,418,199.36	106,181.39	2,952,337.52	5,537,457.41	10,014,175.68
其他业务收入	-	561,491.63	-	19,448,184.78	20,009,676.41
资产处置收益	-	-	-	148,273.34	148,273.34
其他收益	68,708,428.31	-	-	2,689,971.84	71,398,400.15
营业收入	3,094,515,809.57	4,995,956,876.69	323,793,245.51	30,292,340.91	8,444,558,272.68
税金及附加	(27,222,790.07)	(104,503,619.08)	(4,773,897.82)	(4,703,128.46)	(141,203,435.43)
业务及管理费	(909,159,646.02)	(994,003,629.11)	(103,524,146.91)	(2,275,113.09)	(2,008,962,535.13)
信用减值损失	(1,812,698,332.16)	(2,781,223,037.40)	(46,192,180.76)	(6,677,262.68)	(4,646,790,813.00)
其他资产减值损失	(1,296,019.00)	-	-	-	(1,296,019.00)
其他业务成本	-	-	-	(14,383,411.19)	(14,383,411.19)
营业利润	344,139,022.32	1,116,226,591.10	169,303,020.02	2,253,425.49	1,631,922,058.93
营业外收入	104,245.43	99,748.00	-	2,345,304.53	2,549,297.96
营业外支出	(429,841.99)	14,303.79	-	(646,867.61)	(1,062,405.81)
税前利润	343,813,425.76	1,116,340,642.89	169,303,020.02	3,951,862.41	1,633,408,951.08
所得税费用	-	-	-	-	(1,213,301.56)
本期利润	-	-	-	-	1,632,195,649.52
其他分部信息：					
折旧及摊销	136,207,729.75	152,741,603.96	15,509,695.23	336,805.95	304,795,834.89
资本性支出	16,091,878.31	61,657,030.28	8,514,663.47	800,187,581.70	886,451,153.76
2023年6月30日					
分部资产	180,676,103,367.94	180,944,319,223.76	428,421,485,955.83	6,380,489,473.30	796,422,398,020.83
分部负债	309,727,750,619.85	164,795,021,849.79	266,362,704,839.22	1,699,752,042.33	742,585,229,351.19
其他分部信息：信贷承诺	387,817,011,532.30	108,014,486,647.08	-	-	495,831,498,179.38

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

47 分部报告(续)

2022年度

	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	其他业务	合计
外部利息收入	8,919,174,110.32	13,894,035,090.68	8,375,692,337.77	-	31,188,901,538.77
外部利息支出	(8,074,553,472.86)	(3,201,636,459.33)	(6,527,191,611.15)	-	(17,803,381,543.34)
分部间利息收入/(支出)	5,858,653,601.95	(1,989,728,711.56)	(3,868,924,890.39)	-	-
净利息收入	6,703,274,239.41	8,702,669,919.79	(2,020,424,163.77)	-	13,385,519,995.43
手续费及佣金收入	124,421,498.65	1,327,053,866.57	344,521,560.76	-	1,795,996,925.98
手续费及佣金支出	(3,255,990.03)	(465,942,895.73)	(37,805,348.59)	-	(507,004,234.35)
手续费及佣金净收入	121,165,508.62	861,110,970.84	306,716,212.17	-	1,288,992,691.63
投资收益	-	-	1,936,199,141.56	-	1,936,199,141.56
公允价值变动损益	-	-	415,552,334.98	(7,871,888.74)	407,680,446.24
汇兑收益	3,930,107.08	127,530.27	4,990,792.23	12,377,209.64	21,425,639.22
其他业务收入	-	955,687.06	-	30,672,862.98	31,628,550.04
资产处置收益	-	-	-	(650,662.50)	(650,662.50)
其他收益	70,986,377.77	-	-	11,417,843.68	82,404,221.45
营业收入	6,899,356,232.88	9,564,864,107.96	643,034,317.17	45,945,365.06	17,153,200,023.07
税金及附加	(55,950,289.14)	(150,977,065.56)	(10,304,807.81)	(41,324,941.22)	(258,557,103.73)
业务及管理费	(1,834,235,060.63)	(2,184,662,048.90)	(210,177,066.89)	(8,191,853.66)	(4,237,266,030.08)
信用减值损失	(3,578,069,867.38)	(5,680,044,940.08)	(19,846,085.66)	(5,570,818.02)	(9,283,531,711.14)
其他资产减值损失	-	-	-	(3,940,209.57)	(3,940,209.57)
其他业务成本	-	-	-	(35,926,440.26)	(35,926,440.26)
营业利润/(亏损)	1,431,101,015.73	1,549,180,053.42	402,706,356.81	(49,008,897.67)	3,333,978,528.29
营业外收入	3,501,081.10	1,208,562.97	-	17,429,067.28	22,138,711.35
营业外支出	(445,423.36)	(19,574.78)	-	(3,698,126.34)	(4,163,124.48)
税前利润	1,434,156,673.47	1,550,369,041.61	402,706,356.81	(35,277,956.73)	3,351,954,115.16
所得税费用	-	-	-	-	(12,937,709.72)
本年利润	-	-	-	-	3,339,016,405.44
其他分部信息：					
折旧及摊销	234,950,344.96	279,837,144.67	26,921,944.43	323,833.87	542,033,267.93
资本性支出	4,956,222.60	116,316,494.09	8,295,865.90	301,064,949.89	430,633,532.48
2022年12月31日					
分部资产	189,237,436,386.75	179,727,579,587.86	419,484,143,805.01	5,482,462,885.97	793,931,622,665.59
分部负债	328,497,536,451.38	149,757,784,086.85	260,984,863,331.10	1,777,758,952.16	741,017,942,821.49
其他分部信息：信贷承诺	110,044,375,916.19	358,227,056,347.25	-	-	468,271,432,263.44

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

47 分部报告(续)

2021年度

	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	其他业务	合计
外部利息收入	9,068,674,898.79	12,435,844,909.67	9,110,192,332.45	-	30,614,712,140.91
外部利息支出	(8,970,146,354.50)	(2,711,879,166.91)	(6,266,594,880.24)	-	(17,948,620,401.65)
分部间利息收入/(支出)	6,395,229,672.75	(2,092,936,715.64)	(4,302,292,957.11)	-	-
净利息收入	6,493,758,217.04	7,631,029,027.12	(1,458,695,504.90)	-	12,666,091,739.26
手续费及佣金收入	218,882,041.48	1,040,861,654.06	695,230,416.17	-	1,954,974,111.71
手续费及佣金支出	(6,387,421.58)	(353,639,563.94)	(49,423,995.16)	-	(409,450,980.68)
手续费及佣金净收入	212,494,619.90	687,222,090.12	645,806,421.01	-	1,545,523,131.03
投资收益	-	-	1,762,761,781.37	-	1,762,761,781.37
公允价值变动损益	-	-	515,016,571.67	29,109,055.20	544,125,626.87
汇兑收益	4,470,477.28	86,258.01	1,183,981.76	(3,955,442.73)	1,785,274.32
其他业务收入	2,759,873.60	9,185,854.13	-	33,680,312.81	45,626,040.54
资产处置收益	-	-	-	(9,797,693.41)	(9,797,693.41)
其他收益	3,855,849.05	-	-	3,593,564.42	7,449,413.47
营业收入	6,717,339,036.87	8,327,523,229.38	1,466,073,250.91	52,629,796.29	16,563,565,313.45
税金及附加	(60,808,419.48)	(143,628,009.49)	(7,935,823.31)	(33,349,216.39)	(245,721,468.67)
业务及管理费	(1,716,254,000.07)	(2,186,284,404.24)	(245,179,142.87)	(751,133.27)	(4,148,468,680.45)
信用减值损失	(3,597,407,071.57)	(3,472,392,444.11)	(576,179,395.35)	(6,838,863.52)	(7,652,817,774.55)
其他资产减值损失	-	-	-	(18,627,374.81)	(18,627,374.81)
其他业务成本	-	-	-	(37,906,147.56)	(37,906,147.56)
营业利润/(亏损)	1,342,869,545.75	2,525,218,371.54	636,778,889.38	(44,842,939.26)	4,460,023,867.41
营业外收入	12,992,316.61	62,090.14	-	3,976,653.43	17,031,060.18
营业外支出	(482,098.88)	(2,208.47)	-	(6,723,865.18)	(7,208,172.53)
税前利润	1,355,379,763.48	2,525,278,253.21	636,778,889.38	(47,590,151.01)	4,469,846,755.06
所得税费用	-	-	-	-	(368,366,361.56)
本年利润	-	-	-	-	4,101,480,393.50
其他分部信息：					
折旧及摊销	211,475,147.01	201,549,183.23	24,853,875.29	1,956,591.12	439,834,796.65
资本性支出	49,932,642.82	99,956,016.58	9,336,868.69	264,813,055.41	424,038,583.50
2021年12月31日					
分部资产	175,449,151,148.65	175,672,864,790.20	363,257,565,770.02	5,716,943,877.99	720,096,525,586.86
分部负债	324,236,497,663.85	117,288,614,843.36	224,945,673,517.45	2,725,812,700.13	669,196,598,724.79
其他分部信息：信贷承诺	149,630,798,215.19	279,817,526,307.08	-	-	429,448,324,522.27

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

47 分部报告(续)

2020年度

	公司银行业务	个人银行业务	金融市场业务	其他业务	合计
外部利息收入	8,047,172,743.91	11,639,835,665.01	7,095,734,147.78	-	26,782,742,556.70
外部利息支出	(7,505,084,413.46)	(2,093,485,278.38)	(5,239,605,602.05)	-	(14,838,175,293.89)
分部间利息收入/(支出)	4,772,310,000.00	(1,681,710,000.00)	(3,090,600,000.00)	-	-
净利息收入	5,314,398,330.45	7,864,640,386.63	(1,234,471,454.27)	-	11,944,567,262.81
手续费及佣金收入	238,224,626.48	998,763,529.02	384,950,533.55	-	1,621,938,689.05
手续费及佣金支出	(42,450,613.25)	(331,416,650.33)	(2,174,385.33)	-	(376,041,648.91)
手续费及佣金净收入	195,774,013.23	667,346,878.69	382,776,148.22	-	1,245,897,040.14
投资收益	-	-	2,099,468,990.65	-	2,099,468,990.65
公允价值变动损益	-	-	(441,037,325.32)	7,139,263.00	(433,898,062.32)
汇兑收益	3,344,814.67	59,064.39	1,315,131.53	(10,664,095.65)	(5,945,085.06)
其他业务收入	14,341,924.05	11,597,008.25	-	36,051,599.38	61,990,531.68
其他收益	-	-	-	5,571,115.78	5,571,115.78
营业收入	5,527,859,082.40	8,543,643,337.96	808,051,490.81	38,097,882.51	14,917,651,793.68
税金及附加	(78,844,904.36)	(80,853,899.16)	(9,037,979.47)	(38,616,411.63)	(207,353,194.62)
业务及管理费	(1,536,865,781.01)	(2,051,731,239.97)	(185,867,499.54)	(22,245,605.68)	(3,796,710,126.20)
信用减值损失	(812,851,663.49)	(4,660,225,055.00)	(144,316,119.08)	(27,413,252.22)	(5,644,806,089.79)
其他资产减值损失	-	-	-	(34,028,399.44)	(34,028,399.44)
其他业务成本	-	-	-	(26,054,713.04)	(26,054,713.04)
营业利润/(亏损)	3,099,296,733.54	1,750,833,143.83	468,829,892.72	(110,260,499.50)	5,208,699,270.59
营业外收入	3,821,434.51	21,602.25	-	41,322,076.98	45,165,113.74
营业外支出	(524,572.49)	(15,682.21)	-	(21,703,988.06)	(22,244,242.76)
税前利润	3,102,593,595.56	1,750,839,063.87	468,829,892.72	(90,642,410.58)	5,231,620,141.57
所得税费用	-	-	-	-	(776,920,387.35)
本年利润	-	-	-	-	4,454,699,754.22
其他分部信息:					
折旧及摊销	112,728,194.35	71,281,830.38	2,275,095.00	2,790,762.44	189,075,882.17
资本性支出	73,160,679.24	183,728,887.22	11,215,422.25	851,188,125.48	1,119,293,114.19
2020年12月31日					
分部资产	152,887,723,146.90	151,926,179,483.63	330,497,834,564.48	6,320,247,744.46	641,631,984,939.47
分部负债	333,786,291,349.08	99,328,426,102.75	164,147,157,292.11	1,520,610,794.84	598,782,485,538.78
其他分部信息: 信贷承诺	174,475,892,196.10	210,431,663,450.63	-	-	384,907,555,646.73

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

47 分部报告(续)

截至2023年6月30日止六个月期间

	广州地区	南京地区	深圳地区	其他地区	合计
外部利息收入	12,161,231,505.29	796,862,208.23	551,715,040.69	2,049,335,006.96	15,559,143,761.17
外部利息支出	(7,870,715,694.45)	(416,418,501.00)	(474,574,717.84)	(589,964,928.74)	(9,351,673,842.03)
分部间利息收入/(支出)	706,417,003.32	(79,948,861.11)	(15,731,237.30)	(610,736,904.91)	-
净利息收入	4,996,932,814.16	300,494,846.12	61,409,085.55	848,633,173.31	6,207,469,919.14
手续费及佣金收入	845,853,103.34	9,767,583.29	2,508,542.80	33,372,596.07	891,501,825.50
手续费及佣金支出	(235,152,670.79)	(43,130.16)	(238,275.82)	(468,445.25)	(235,902,522.02)
手续费及佣金净收入	610,700,432.55	9,724,453.13	2,270,266.98	32,904,150.82	655,599,303.48
投资收益	973,703,002.24	-	-	-	973,703,002.24
公允价值变动损益	506,215,522.24	-	-	-	506,215,522.24
汇兑收益	9,625,581.23	115,691.96	167,407.64	105,494.85	10,014,175.68
其他业务收入	19,763,041.66	-	-	246,634.75	20,009,676.41
资产处置损益	153,583.08	-	-	(5,309.74)	148,273.34
其他收益	69,887,331.20	289,508.68	268,037.83	953,522.44	71,398,400.15
营业收入	7,186,981,308.36	310,624,499.89	64,114,798.00	882,837,666.43	8,444,558,272.68
税金及附加	(111,747,672.82)	(8,195,936.92)	(4,019,909.36)	(17,239,916.33)	(141,203,435.43)
业务及管理费	(1,604,404,119.33)	(79,588,874.95)	(89,300,075.79)	(235,669,465.06)	(2,008,962,535.13)
信用减值损失	(3,169,546,915.12)	314,611,567.11	(255,775,231.26)	(1,536,080,233.73)	(4,646,790,813.00)
其他资产减值损失	(193,936.00)	-	-	(1,102,083.00)	(1,296,019.00)
其他业务成本	(13,995,449.42)	(35,598.30)	(132,099.19)	(220,264.28)	(14,383,411.19)
营业利润	2,287,093,215.67	537,415,656.83	(285,112,517.60)	(907,474,295.97)	1,631,922,058.93
营业外收入	677,928.79	115,384.62	1,736,755.96	19,228.59	2,549,297.96
营业外支出	(920,405.60)	(846.01)	(121,504.20)	(19,650.00)	(1,062,405.81)
税前利润	2,286,850,738.86	537,530,195.44	(283,497,265.84)	(907,474,717.38)	1,633,408,951.08
所得税费用					(1,213,301.56)
本期利润					1,632,195,649.52
其他分部信息：					
折旧及摊销	214,897,880.45	13,553,296.42	33,265,162.65	43,079,495.37	304,795,834.89
资本性支出	879,984,919.19	63,795.97	360,006.09	6,042,432.51	886,451,153.76
2023年6月30日					
分部资产	632,208,957,658.64	42,451,242,834.12	31,554,328,760.04	90,207,868,768.03	796,422,398,020.83
分部负债	577,459,979,906.97	41,997,256,966.24	31,838,255,738.30	91,289,736,739.68	742,585,229,351.19
其他分部信息：信贷承诺	432,747,843,812.17	22,361,511,335.91	5,795,850,153.25	34,926,292,878.05	495,831,498,179.38

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

47 分部报告(续)

2022年度

	广州地区	南京地区	深圳地区	其他地区	合计
外部利息收入	23,925,027,293.47	1,610,270,684.91	1,045,890,131.85	4,607,713,428.54	31,188,901,538.77
外部利息支出	(14,900,635,826.64)	(900,708,907.48)	(803,079,070.41)	(1,198,957,738.81)	(17,803,381,543.34)
分部间利息收入/(支出)	1,198,737,701.11	82,856,032.36	(31,158,929.87)	(1,250,434,803.60)	-
净利息收入	10,223,129,167.94	792,417,809.79	211,652,131.57	2,158,320,886.13	13,385,519,995.43
手续费及佣金收入	1,743,276,848.24	21,139,326.69	9,559,605.08	22,021,145.97	1,795,996,925.98
手续费及佣金支出	(505,073,317.39)	(140,100.72)	(512,877.19)	(1,277,939.05)	(507,004,234.35)
手续费及佣金净收入	1,238,203,530.85	20,999,225.97	9,046,727.89	20,743,206.92	1,288,992,691.63
投资收益	1,936,199,141.56	-	-	-	1,936,199,141.56
公允价值变动损益	407,680,446.24	-	-	-	407,680,446.24
汇兑收益	20,001,281.24	308,245.72	362,990.73	753,121.53	21,425,639.22
其他业务收入	25,204,215.47	58,452.36	191,613.25	6,174,268.96	31,628,550.04
资产处置损益	(2,041,361.42)	-	(3,270.93)	1,393,969.85	(650,662.50)
其他收益	80,914,026.36	406,966.58	131,478.71	951,749.80	82,404,221.45
营业收入	13,929,290,448.24	814,190,700.42	221,381,671.22	2,188,337,203.19	17,153,200,023.07
税金及附加	(190,803,295.34)	(12,373,090.89)	(19,356,435.89)	(36,024,281.61)	(258,557,103.73)
业务及管理费	(3,398,765,245.77)	(177,229,774.01)	(181,624,212.48)	(479,646,797.82)	(4,237,266,030.08)
信用减值损失	(6,598,318,913.68)	(501,092,388.70)	(742,702,364.22)	(1,441,418,044.54)	(9,283,531,711.14)
其他资产减值损失	(4,797.39)	(2,522,508.74)	138,687.73	(1,551,591.17)	(3,940,209.57)
其他业务成本	(34,822,507.64)	(128,747.55)	(222,750.47)	(752,434.60)	(35,926,440.26)
营业利润	3,706,575,688.42	120,844,190.53	(722,385,404.11)	228,944,053.45	3,333,978,528.29
营业外收入	16,867,186.71	4,044.50	3,832,413.23	1,435,066.91	22,138,711.35
营业外支出	(2,335,005.68)	(274,078.52)	(1,328,024.38)	(226,015.90)	(4,163,124.48)
税前利润	3,721,107,869.45	120,574,156.51	(719,881,015.26)	230,153,104.46	3,351,954,115.16
所得税费用					(12,937,709.72)
本年利润					3,339,016,405.44
其他分部信息：					
折旧及摊销	361,760,373.34	28,878,256.06	65,111,103.36	86,283,535.17	542,033,267.93
资本性支出	338,567,096.94	5,825,936.40	12,817,304.27	73,423,194.87	430,633,532.48
2022年12月31日					
分部资产	627,915,381,733.51	40,957,936,874.35	29,533,855,093.87	95,524,448,963.86	793,931,622,665.59
分部负债	574,173,355,678.11	40,910,620,400.27	30,247,628,520.39	95,686,338,222.72	741,017,942,821.49
其他分部信息：信贷承诺	396,564,906,359.11	26,638,132,525.99	9,076,853,939.98	35,991,539,438.36	468,271,432,263.44

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

47 分部报告(续)

2021年度

	广州地区	南京地区	深圳地区	其他地区	合计
外部利息收入	23,300,687,441.84	1,656,260,304.73	1,251,362,110.40	4,406,402,283.94	30,614,712,140.91
外部利息支出	(14,533,160,709.45)	(896,656,894.19)	(835,603,740.22)	(1,683,199,057.79)	(17,948,620,401.65)
分部间利息收入/(支出)	491,215,305.31	94,506,073.63	(1,931,746.21)	(583,789,632.73)	-
净利息收入	9,258,742,037.70	854,109,484.17	413,826,623.97	2,139,413,593.42	12,666,091,739.26
手续费及佣金收入	1,852,808,275.04	20,645,366.13	19,004,727.20	62,515,743.34	1,954,974,111.71
手续费及佣金支出	(408,203,557.83)	(175,065.28)	(539,490.39)	(532,867.18)	(409,450,980.68)
手续费及佣金净收入	1,444,604,717.21	20,470,300.85	18,465,236.81	61,982,876.16	1,545,523,131.03
投资收益	1,762,761,781.37	-	-	-	1,762,761,781.37
公允价值变动损益	544,125,626.87	-	-	-	544,125,626.87
汇兑收益	1,163,938.88	269,649.28	155,640.93	196,045.23	1,785,274.32
其他业务收入	36,492,687.59	2,191,716.67	984,187.98	5,957,448.30	45,626,040.54
资产处置损益	169,911.52	-	-	(9,967,604.93)	(9,797,693.41)
其他收益	6,036,385.79	405,450.48	99,077.49	908,499.71	7,449,413.47
营业收入	13,054,097,086.93	877,446,601.45	433,530,767.18	2,198,490,857.89	16,563,565,313.45
税金及附加	(180,377,263.89)	(17,262,036.87)	(11,186,944.61)	(36,895,223.30)	(245,721,468.67)
业务及管理费	(3,353,365,914.18)	(184,088,684.85)	(171,894,383.60)	(439,119,697.82)	(4,148,468,680.45)
信用减值损失	(5,100,570,472.83)	(732,732,204.80)	(646,270,157.91)	(1,173,244,939.01)	(7,652,817,774.55)
其他资产减值损失	(998,443.20)	(21,660,000.00)	5,178,546.00	(1,147,477.61)	(18,627,374.81)
其他业务成本	(37,370,090.75)	(76,115.83)	(132,318.40)	(327,622.58)	(37,906,147.56)
营业利润	4,381,414,902.08	(78,372,440.90)	(390,774,491.34)	547,755,897.57	4,460,023,867.41
营业外收入	13,131,602.33	28,538.38	3,748,538.95	122,380.52	17,031,060.18
营业外支出	(5,929,709.30)	(591,560.00)	(186,515.92)	(500,387.31)	(7,208,172.53)
税前利润	4,388,616,795.11	(78,935,462.52)	(387,212,468.31)	547,377,890.78	4,469,846,755.06
所得税费用					(368,366,361.56)
本年利润					4,101,480,393.50
其他分部信息:					
折旧及摊销	280,280,787.30	28,043,167.52	58,994,563.12	72,516,278.71	439,834,796.65
资本性支出	377,376,700.81	17,409,168.31	3,115,374.82	26,137,339.56	424,038,583.50
2021年12月31日					
分部资产	564,226,470,594.92	43,219,789,158.51	26,011,502,437.01	86,638,763,396.42	720,096,525,586.86
分部负债	511,336,709,547.21	43,761,783,390.16	26,654,027,114.78	87,444,078,672.64	669,196,598,724.79
其他分部信息: 信贷承诺	348,754,235,303.15	25,888,606,891.27	11,780,209,735.18	43,025,272,592.67	429,448,324,522.27

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

七 财务报表主要项目附注(续)

47 分部报告(续)

2020年度

	广州地区	南京地区	深圳地区	其他地区	合计
外部利息收入	19,921,176,363.37	1,823,334,534.56	1,293,488,164.76	3,744,743,494.01	26,782,742,556.70
外部利息支出	(12,320,701,226.98)	(740,093,859.26)	(576,960,057.16)	(1,200,420,150.49)	(14,838,175,293.89)
分部间利息收入/(支出)	978,549,738.73	(63,082,879.91)	(243,139,227.96)	(672,327,630.86)	-
净利息收入	8,579,024,875.12	1,020,157,795.39	473,388,879.64	1,871,995,712.66	11,944,567,262.81
手续费及佣金收入	1,500,982,035.61	19,645,456.51	14,609,229.94	86,701,966.99	1,621,938,689.05
手续费及佣金支出	(374,504,797.23)	(198,506.18)	(606,905.87)	(731,439.63)	(376,041,648.91)
手续费及佣金净收入	1,126,477,238.38	19,446,950.33	14,002,324.07	85,970,527.36	1,245,897,040.14
投资收益	2,099,468,990.65	-	-	-	2,099,468,990.65
公允价值变动损益	(433,898,062.32)	-	-	-	(433,898,062.32)
汇兑收益	1,383,127.25	(1,518,110.22)	3,627.98	(5,813,730.07)	(5,945,085.06)
其他业务收入	54,764,124.94	4,442.86	1,630,301.22	5,591,662.66	61,990,531.68
其他收益	5,571,115.78	-	-	-	5,571,115.78
营业收入	11,432,791,409.80	1,038,091,078.36	489,025,132.91	1,957,744,172.61	14,917,651,793.68
税金及附加	(153,877,622.05)	(16,264,258.85)	(8,090,898.79)	(29,120,414.93)	(207,353,194.62)
业务及管理费	(3,144,208,059.39)	(163,082,129.80)	(146,850,397.00)	(342,569,540.01)	(3,796,710,126.20)
信用减值损失	(5,368,233,048.38)	(67,520,419.33)	(164,590,507.37)	(44,462,114.71)	(5,644,806,089.79)
其他资产减值损失	-	(13,984,512.05)	2,360,779.00	(22,404,666.39)	(34,028,399.44)
其他业务成本	(25,805,580.37)	(59,459.34)	(25,481.33)	(164,192.00)	(26,054,713.04)
营业利润	2,740,667,099.61	777,180,298.99	171,828,627.42	1,519,023,244.57	5,208,699,270.59
营业外收入	41,854,142.26	1.28	2,631,494.41	679,475.79	45,165,113.74
营业外支出	(21,627,045.44)	(150,845.95)	(92,231.95)	(374,119.42)	(22,244,242.76)
税前利润	2,760,894,196.43	777,029,454.32	174,367,889.88	1,519,328,600.94	5,231,620,141.57
所得税费用					(776,920,387.35)
本年利润					4,454,699,754.22
其他分部信息:					
折旧及摊销	118,764,104.05	13,361,903.27	38,562,433.64	18,387,441.21	189,075,882.17
资本性支出	992,444,616.62	25,647,695.05	71,901,073.09	29,299,729.43	1,119,293,114.19
2020年12月31日					
分部资产	499,630,479,744.05	38,221,488,978.05	22,461,350,237.61	81,318,665,979.76	641,631,984,939.47
分部负债	457,154,439,175.75	38,098,624,391.50	22,480,940,744.99	81,048,481,226.54	598,782,485,538.78
其他分部信息: 信贷承诺	284,339,138,908.24	21,647,645,722.24	9,241,554,395.95	69,679,216,620.30	384,907,555,646.73

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八 或有事项、承诺及主要表外项目

1 信贷承诺

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
开出银行承兑汇票	36,227,439,727.17	49,211,005,446.23	66,188,409,367.37	98,926,547,635.94
开出保函	10,719,829,758.14	11,621,831,261.35	14,403,951,741.76	12,112,416,211.34
开出信用证	2,939,646,704.45	661,109,622.79	291,047,774.33	19,056,207.10
未使用的信用卡额度	108,229,982,945.94	105,433,655,686.77	89,676,646,195.79	71,823,328,249.85
总计	<u>158,116,899,135.70</u>	<u>166,927,602,017.14</u>	<u>170,560,055,079.25</u>	<u>182,881,348,304.23</u>
信贷承诺的预期信用损失准备	<u>(458,458,065.48)</u>	<u>(701,650,288.25)</u>	<u>(848,070,480.62)</u>	<u>(770,348,717.45)</u>

本行的信贷承诺包括未使用的信用卡透支额度、银行承兑汇票、财务担保及开出信用证等。本行定期评估信贷承诺，并确认预计负债。

于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本行无条件可撤销的贷款承诺分别为人民币 338,173,057,109.16 元、人民币 302,045,480,534.55 元、人民币 259,736,339,923.64 元及人民币 202,796,556,059.95 元。

2 经营租赁承诺事项

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本行未来最低应支付租金汇总如下：

	2020 年 12 月 31 日
一年以内	201,405,905.02
一至二年	170,340,772.78
二至三年	133,673,408.63
三年以上	278,026,597.06
	<u>783,446,683.49</u>

3 资本性支出承诺事项

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
已签订但未履行的合同	337,355,522.13	1,159,880,574.66	1,258,028,753.17	1,231,689,158.57
已批准但未签订的合同	1,584,008.63	1,814,237.79	5,128,432.90	2,433,000.00
	<u>338,939,530.76</u>	<u>1,161,694,812.45</u>	<u>1,263,157,186.07</u>	<u>1,234,122,158.57</u>

以上资本性承诺是指购建办公楼、装修工程、购买网络设备等的资本支出承诺。本行管理层相信本行的流动性水平及未来的盈利能力可以满足以上承诺要求。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

4 受托业务

(1) 委托贷款业务

本行经营委托贷款业务。委托贷款是指本行接受委托，由客户(作为委托人)提供资金，由本行(作为受托人)按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率及还款计划而代理发放和监督使用并由本行协助收回的贷款，风险由委托人承担。本行进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。委托贷款不纳入本行资产负债表。

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
委托贷款	<u>9,207,539,567.71</u>	<u>9,220,929,570.74</u>	<u>9,302,934,173.98</u>	<u>7,786,283,553.93</u>
委托存款	<u>(9,207,539,567.71)</u>	<u>(9,220,929,570.74)</u>	<u>(9,302,934,173.98)</u>	<u>(7,786,283,553.93)</u>

(2) 委托理财业务

本行作为管理人，接受投资者委托，按照与投资者(机构客户和零售客户)事先约定的投资策略、风险承担和收益分配方式，对受托的投资者财产进行投资和管理的金融服务。本行仅根据委托协议提供服务并收取费用，受托业务中所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行财务报表中。

委托理财业务是指本行按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资收益由本行代为收取，并根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本行受委托理财资金规模分别为人民币 57,718,399,944.43 元、人民币 57,980,715,506.03 元、人民币 65,572,771,219.77 元及人民币 51,514,094,804.77 元(附注十一、1)。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

5 担保物

(1) 作为担保物的资产

本行以某些资产作为卖出回购、吸收国库定期存款、吸收全国社会保障基金理事会存款、向中央银行借款、证券借入协议项下的质押物。

被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
票据	30,134,660,159.95	5,995,284,001.50	15,324,764,843.56	6,486,493,089.18
债券	42,829,700,000.00	48,145,300,000.00	31,977,800,000.00	10,215,000,000.00
	<u>72,964,360,159.95</u>	<u>54,140,584,001.50</u>	<u>47,302,564,843.56</u>	<u>16,701,493,089.18</u>

于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本行卖出回购金融资产款(附注七、20)账面价值分别为人民币 75,660,543,013.13 元、人民币 52,739,227,520.36 元、人民币 47,137,202,667.89 元及人民币 16,519,956,767.36 元。回购协议均在协议生效起 12 个月内到期。

此外，本行部分债券投资按监管要求用作吸收全国社会保障基金理事会存款、向中央银行借款、证券借入等交易的抵押物。于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本行上述质押物账面价值分别为人民币 46,171,945,600.00 元、人民币 47,596,775,700.00 元、人民币 42,336,266,600.00 元及人民币 53,510,147,200.00 元。

(2) 收到的担保物

本行根据买断式买入返售协议的条款，持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本行接受的与该类买入返售相关的担保物的公允价值分别为人民币 712,280,650.00 元、人民币 503,293,500.00 元、人民币 612,427,500.00 元及人民币 885,594,462.22 元。于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本行无已再次质押、但有义务到期返还的该等担保物。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八 或有事项、承诺及主要表外项目(续)

6 法律诉讼

于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的未决诉讼预计负债余额分别为人民币 22,816,000.00 元、人民币 4,863.04 元、人民币 1,382,700.00 元及人民币 1,112,000.00 元。本行管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本行的财务状况或经营成果产生重大影响。

九 关联方关系及其交易

1 关联方关系

本行的关联方主要包括持有本行 5%及以上股份的股东、本行关键管理人员及其关系密切的家庭成员以及其他关联方。

(1) 持有本行 5%及以上股份的股东

持有本行 5%及以上股份的股东名称及持股情况如下：

关联方名称	2023 年 6 月 30 日		
	股份(股)	持股比例	主营业务
广州金融控股集团有限公司	2,659,057,798.00	22.58%	资本市场服务
广州市广永国有资产经营有限公司	2,321,531,994.00	19.71%	企业管理服务、资产管理
中国南方电网有限责任公司	1,995,000,000.00	16.94%	电力、热力生产和供应
中国南方航空集团有限公司	1,493,000,000.00	12.68%	航空运输服务
广州工控资本管理有限公司	892,816,329.00	7.58%	资产管理、投资咨询服务
	<u>9,361,406,121.00</u>	<u>79.49%</u>	

关联方名称	2022 年 12 月 31 日		
	股份(股)	持股比例	主营业务
广州金融控股集团有限公司	2,659,057,798.00	22.58%	资本市场服务
广州市广永国有资产经营有限公司	2,321,531,994.00	19.71%	企业管理服务、资产管理
中国南方电网有限责任公司	1,995,000,000.00	16.94%	电力、热力生产和供应
中国南方航空集团有限公司	1,493,000,000.00	12.68%	航空运输服务
广州工控资本管理有限公司	892,816,329.00	7.58%	资产管理、投资咨询服务
	<u>9,361,406,121.00</u>	<u>79.49%</u>	

关联方名称	2021 年 12 月 31 日		
	股份(股)	持股比例	主营业务
广州金融控股集团有限公司	2,659,057,798.00	22.58%	资本市场服务
广州市广永国有资产经营有限公司	2,321,531,994.00	19.71%	企业管理服务、资产管理
中国南方电网有限责任公司	1,995,000,000.00	16.94%	电力、热力生产和供应
中国南方航空集团有限公司	1,493,000,000.00	12.68%	航空运输服务
广州工控资本管理有限公司	892,816,329.00	7.58%	资产管理、投资咨询服务
	<u>9,361,406,121.00</u>	<u>79.49%</u>	

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九 关联方关系及其交易(续)

1 关联方关系(续)

(1) 持有本行 5%及以上股份的股东(续)

关联方名称	2020 年 12 月 31 日		主营业务
	股份(股)	持股比例	
广州金融控股集团有限公司	2,659,057,798.00	22.58%	资本市场服务
广州市广永国有资产经营有限公司	2,321,531,994.00	19.71%	企业管理服务、资产管理
中国南方电网有限责任公司	1,995,000,000.00	16.94%	电力、热力生产和供应
中国南方航空集团有限公司	1,493,000,000.00	12.68%	航空运输服务
广州工控资本管理有限公司	892,816,329.00	7.58%	资产管理、投资咨询服务
	<u>9,361,406,121.00</u>	<u>79.49%</u>	

于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本行的最终控制方为广州市人民政府。

(2) 关键管理人员及其关系密切的家庭成员

关键管理人员是指有权利并负责计划、指挥和控制本行活动的人员，其中包括董事和高级管理人员。

关系密切家庭成员包括配偶、父母及配偶的父母、兄弟姐妹及其配偶、年满十八周岁的子女及其配偶、配偶的兄弟姐妹、子女配偶的父母及其他关系密切的家庭成员。

(3) 其他关联方

其他关联方类型如下：

- (i) 持有本行 5%及以上股份的股东所控制的公司；
- (ii) 受本行董事、监事和高级管理人员及其关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或施加重大影响或由该等人员担任董事、高级管理人员的法人或其他组织；
- (iii) 本行的监事及其关系密切的家庭成员、直接或者间接地控制本行的法人的董事、监事和高级管理人员及直接或者间接地控制本行的法人的董事和高级管理人员的关系密切的家庭成员；
- (iv) 直接或者间接地控制本行的法人的董事、监事和高级管理人员及直接或者间接地控制本行的法人的董事和高级管理人员的关系密切的家庭成员直接、间接、共同控制或由该等人员担任董事、高级管理人员的法人或其他组织；

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

九 关联方关系及其交易(续)

1 关联方关系(续)

(3) 其他关联方(续)

(v) 在过去 12 个月内或者根据相关协议安排在未来 12 个月内, 存在上述情形之一的自然人或者法人;

(vi) 本行根据实质重于形式原则认定的其他与本行有特殊关系, 可能导致本行利益对其倾斜的法人或其他组织。

2 关联方交易及余额

本行在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。这些交易包括吸收的存款和发放的贷款等。本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行, 其定价原则与独立第三方交易一致。

(1) 持有本行 5%及以上股份的股东

期/年末余额	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
其他债权投资	279,837,415.41	-	103,373,067.12	-
使用权资产	7,027,382.44	7,943,997.46	9,716,632.91	不适用
吸收存款	2,811,884,895.79	2,423,915,688.64	926,304,738.99	522,693,359.82
租赁负债	7,576,458.74	8,412,155.94	9,976,720.40	不适用
信用承诺	1,720,000,000.00	300,000,000.00	6,000,000,000.00	5,000,000,000.00
	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
本期/年交易				
利息收入	39,779.87	1,340,757.30	1,762,987.85	9,102,397.80
手续费及佣金收入	-	-	42,309.75	-
利息支出	30,245,285.54	41,806,200.96	11,843,286.57	10,255,717.01

(2) 关键管理人员及其关系密切的家庭成员

关键管理人员的薪酬总额列示如下:

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
工资薪酬及福利	6,655,787.48	14,499,967.83	17,549,981.38	17,362,600.69

本行截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间根据最佳估计确认上述关键管理人员薪酬, 但尚未得到国家有关部门最终确认。

本行于 2022 年末根据最佳估计确认上述关键管理人员薪酬, 但尚未得到国家有关部门最终确认。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九 关联方关系及其交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(2) 关键管理人员及其关系密切的家庭成员(续)

本行于 2021 年末根据最佳估计确认上述关键管理人员薪酬，但尚未得到国家有关部门最终确认。国家有关部门于 2022 年 12 月确认本行 2021 年度的管理人员薪酬为 17,837,688.38 元，与本行于 2021 年末根据最佳估计确认的关键管理人员薪酬差异不重大。

本行于 2020 年末根据最佳估计确认上述关键管理人员薪酬，但尚未得到国家有关部门最终确认。国家有关部门于 2021 年 12 月确认本行 2020 年度的管理人员薪酬为 19,022,790.69 元，与本行于 2020 年末根据最佳估计确认的关键管理人员薪酬差异不重大。

关键管理人员及其关系密切的家庭成员的主要交易情况列示如下：

期/年末余额	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
发放贷款和垫款	444,584.84	103,855.03	94,043.34	278,582.44
吸收存款	16,544,408.06	26,443,758.04	27,528,951.36	24,033,281.02
受托理财	18,940,107.74	20,382,902.98	29,804,213.17	24,313,836.42
信用承诺	1,901,785.16	2,829,756.21	3,405,382.20	2,264,975.69
	截至 2023 年 6 月 30 日			
本期/年交易	止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
利息收入	113.94	131.13	47,393.16	36,032.90
利息支出	231,945.43	868,830.79	1,553,298.25	662,863.00
手续费及佣金收入	14,024.79	41,837.06	56,662.64	144,635.01

其中，截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间、2022 年度、2021 年度及 2020 年度由于向关联方发行非保本理财产品而收取的理财产品手续费及管理费收入为人民币 14,024.79 元、人民币 41,837.06 元、人民币 56,662.64 元及人民币 144,635.01 元。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九 关联方关系及其交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(3) 其他关联方

其他关联方的薪酬总额列示如下：

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
工资薪酬及福利	999,771.78	3,216,013.75	3,606,844.02	4,968,139.83

本行截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间根据最佳估计确认上述其它关联方薪酬，但尚未得到国家有关部门最终确认。

本行于 2022 年末根据最佳估计确认上述其它关联方薪酬，但尚未得到国家有关部门最终确认。

本行于 2021 年末根据最佳估计确认上述其它关联方薪酬，但尚未得到国家有关部门最终确认。国家有关部门于 2022 年 12 月确认本行 2021 年度的其它关联方薪酬为 3,717,304.02 元，与本行于 2021 年末根据最佳估计确认的其它关联方薪酬差异不重大。

本行于 2020 年末根据最佳估计确认上述其它关联方薪酬，但尚未得到国家有关部门最终确认。国家有关部门于 2021 年 12 月确认本行 2020 年度的其它关联方薪酬为 5,549,726.83 元，与本行于 2020 年末根据最佳估计确认的其它关联方薪酬差异不重大。

其他关联方的主要交易情况列示如下：

期/年末余额	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
拆出资金	800,708,333.33	802,267,500.00	600,782,222.22	951,211,527.78
发放贷款和垫款	5,333,477,185.05	7,167,580,322.56	5,535,266,144.85	6,344,418,964.17
交易性金融资产	120,092,188.98	46,647,840.00	-	514,752,836.71
债权投资	1,085,628,241.11	686,472,602.72	686,472,602.74	1,017,154,383.56
其他债权投资	741,048,834.36	1,165,272,929.71	1,679,686,213.56	774,763,838.43
同业及其他金融机构存放 款项	137,672,737.83	1,226,119,813.99	2,095,500,222.83	1,566,889,238.87
吸收存款	9,440,223,663.90	8,423,581,260.65	10,593,396,365.29	3,589,367,204.41
受托理财	92,125,152.26	231,845,694.83	704,752,817.03	1,261,254,508.87
信用承诺	10,349,128,864.95	6,061,434,364.57	15,096,160,977.91	13,987,795,223.56
委托存款	28,101,401.42	6,348,700.00	11,176,500.00	388,101,401.42

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九 关联方关系及其交易(续)

2 关联方交易及余额(续)

(3) 其他关联方(续)

其他关联方的主要交易情况列示如下(续):

本期/年交易	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
利息收入	116,622,185.84	296,162,017.45	350,344,881.79	255,113,851.75
利息支出	122,140,965.17	291,098,100.05	245,079,684.28	217,144,423.76
手续费及佣金收入	126,217.94	502,305.32	4,442,337.18	5,312,791.05
手续费及佣金支出	-	-	19,697.19	57,856.62
投资收益	-	-	449,273.02	15,717,413.05
经营租赁收入	5,287,480.91	6,511,588.04	8,507,364.11	8,107,545.71

其中，截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间、2022 年度、2021 年度及 2020 年度与关联方之间进行的金融投资债券交易发生额分别为人民币 680,000,000.00 元、人民币 120,000,000.00 元、人民币 1,100,000,000.00 元及 1,370,000,000.00 元。截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间、2022 年度、2021 年度及 2020 年度与关联方之间进行的票据交易发生额分别为人民币 200,000,000.00 元、人民币 304,333,464.97 元、人民币零元及人民币 693,700,795.77 元。截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间、2022 年度、2021 年度及 2020 年度由于向关联方发行非保本理财产品而收取的理财产品手续费及管理费收入为人民币 124,889.37 元、人民币 409,017.32 元、人民币 4,253,946.23 元及人民币 4,612,229.19 元。截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间、2022 年度、2021 年度及 2020 年度关联方作为资产管理计划管理人收取的管理费为人民币零元、人民币零元、人民币 19,697.19 元及人民币 57,856.62 元。

十 金融风险管理

1 金融风险管理概述

概述

本行的经营活动面临多种金融风险，本行分析、评估、接受和管理某种程度的风险或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本行的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本行财务报表的不利影响。

本行制定金融风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过可靠的信息系统对风险及其限额进行监控。

本行面临的主要金融风险为信用风险、市场风险、操作风险、银行账簿利率风险、流动性风险、声誉风险和战略风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本行董事会确定本行的风险偏好。本行高级管理层根据董事会确定的风险偏好，在信用风险、市场风险和操作风险等领域制定相应的风险管理政策及程序，经董事会批准后由总行各部门负责执行。

风险管理框架

本行董事会负责决定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，监督并确保高级管理层有效履行风险管理职责；董事会下设风险管理与关联交易控制委员会，负责监督高级管理人员风险控制情况，对本行风险及管理状况、风险承受能力及水平、案件防控工作情况进行定期评估，以及负责本行关联交易管理。监事会负责对本行风险管理和案件防范等进行检查，综合评价董事、高级管理层风险管理履职情况。高级管理层负责执行董事会批准的风险管理和内部控制政策，制定风险管理具体制度；高级管理层下设风险管理委员会，负责审议本行重大合规与风险管理事项。风险管理部是全面风险管理的牵头部门，负责全面风险管理工作的总体统筹和协调。风险管理部、合规部(法律事务部)、资产负债管理部负责牵头管理信用风险、市场风险、操作风险及流动性风险。审计部负责对风险管理效果进行独立客观的监督、检查、评价和报告。

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其义务或承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

本行已建立相关机制，制定个别借款人可承受的信用风险额度，本行定期监控上述信用风险额度，并进行定期审核。

本行在向个别客户授信之前，会先进行信用评级，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵质押物及保证等。对于表外的信贷承诺，本行一般会收取保证金以降低信用风险。

(1) 信用风险管理

(a) 贷款

本行根据《贷款风险分类指引》(银监发[2007]54 号)、《小企业贷款风险分类办法(试行)》(银监发[2007]63 号)要求，制定贷款风险分类管理相关制度，实行贷款五级分类管理，按照风险程度将贷款形态划分为正常、关注、次级、可疑和损失五个级次。

发放贷款和垫款五级分类的主要定义列示如下：

正常类：债务人能够履行合同，没有足够理由怀疑债务人不能按时足额偿还债务。

关注类：尽管债务人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：债务人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还债务，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑类：债务人无法足额偿还债务，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，债权仍然无法收回，或只能收回极少部分。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

(a) 贷款(续)

本行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并通过以下手段及时有效识别、计量、监控和管理本行各环节潜在信用风险：

- 建立了贷前调查、审查审批和贷后管理的信贷风险控制机制；
- 建立了授信审批权限制度；
- 建立了内部评估体系，对不同类型的客户进行信用等级评估，作为授信的重要基础；
- 设定了信贷资产风险分类管理权限，定期复核和更新信贷资产风险分类，并实施现场抽查和非现场监测的方式监控资产风险；
- 建立信贷管理系统，对风险进行监控，并依据风险管控需要，对信贷管理系统进行升级改造，开发和推广各项风险管理系统工具。

对于公司贷款，本行信贷人员负责受理授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险，提出建议评级。本行根据授信审批权限，实行分行和总行分级的审批制度。本行在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额。本行信贷相关部门负责实施贷后的定期和不定期监控。本行资产保全部负责本行不良贷款的清收和处置。对不良贷款，本行主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(5)按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本行遭受的信用风险损失程度。

当本行执行了所有必要的程序后仍认为无法合理预期可收回贷款的整体或一部分时，则将其进行核销。

(b) 债券及其他票据

本行通过控制投资规模、设定发行主体准入名单、评级准入、投后管理等机制管理债券及其他票据的信用风险敞口。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

(c) 以摊余成本计量的其他金融资产

以摊余成本计量的其他金融资产主要包括资金信托计划及资产管理计划。本行对合作的信托公司、证券公司和基金公司实行评级准入制度，对信托计划及资产管理计划最终融资方设定授信额度，并定期进行后续风险管理。

(d) 同业往来

本行对单个金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理。对于与本行有资金往来的单个银行或非银行金融机构均设定有信用额度。

(e) 信贷承诺

信贷承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、承兑汇票和信用证等信贷承诺为本行作出的不可撤销的承诺，即本行承诺代客户向第三方付款或在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，本行承担与贷款相同的信用风险。本行面临的潜在信用风险的金额等同于信贷承诺的总金额。

(2) 风险限额管理及缓释措施

本行管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团、行业和区域。

本行对同一借款人、集团、区域和行业设定限额，以优化信用风险结构。本行适时监控上述风险，必要之时增加审阅的频率。

本行通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，并据此适时地更新授信额度。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓释措施(续)

本行制定了一系列政策, 采取各种措施缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本行控制信用风险的重要手段之一。本行规定了可接受的特定抵质押物的种类, 主要包括以下几个类型:

- 住宅, 土地使用权
- 商业资产, 如商业房产
- 金融资产, 如股权、现金等价物

抵押物公允价值一般需经过专业评估机构的评估。当有迹象表明抵质押物发生减值时, 本行会重新审阅该等抵质押物是否能够充分覆盖相应贷款的信用风险。为降低信用风险, 本行规定了不同抵质押物的最高抵质押率(贷款额与抵质押物公允价值的比例), 公司贷款和个人贷款的主要抵质押物种类及其对应的最高抵质押率如下:

抵质押物	最高抵质押率
住宅	70%
写字楼、商铺、别墅	60%
厂房、仓库、车位、单一土地使用权、在建工程	50%
汽车、林权	40%

管理层基于最新的外部估价评估抵质押物的公允价值, 同时根据经验、当前的市场情况和处置费用对公允价值进行调整。

对于由第三方担保的贷款, 本行会评估担保人的财务状况, 历史信用及其代偿能力。

(3) 信用风险减值

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间、2022 年度、2021 年度及 2020 年度, 本行根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段, 第一阶段是“信用质量正常”阶段, 仅需计算未来一年预期信用损失(ECL), 第二阶段是“信用风险显著增加”阶段, 以及第三阶段是“信用减值”阶段, 需计算整个生命周期的预期信用损失。阶段划分的具体标准综合考虑了五级分类、逾期天数、信用评级等级等多个标准。各阶段之间是可迁移的。本行按新准则要求开发了减值模型来计算预期信用损失, 采用自上而下的开发方法, 建立了宏观指标与风险参数的回归模型。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用风险减值(续)

阶段划分

(a) 信用风险显著增加

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

(i) 定量标准

在报告日，剩余存续期违约概率较初始确认时的违约概率上升超过设定的临界值。本行基于各类工具发生违约前整个存续期违约概率如何变动的评估，分别对公司贷款、个人贷款、债券投资等确定了相应的临界值。对于后续未发生逾期的工具，本行已评估其整个存续期违约概率的变动情况，以识别被视为信用风险显著增加的整个存续期违约概率的“自然”变动。

如果借款人在合同付款日后逾期超过 30 天仍未付款，则视为该金融工具的信用风险显著增加。

(ii) 定性标准

对于公司贷款及债券投资组合，如果借款人或该工具满足一个或多个标准：

- 借款人出现业务、财务和/或经济状况的重大不利影响
- 实际或预期的宽限期或重组
- 借款人经营情况的实际或预期的重大不利变化
- 预期可能导致违约风险上升的担保品价格变动(仅针对抵质押贷款)
- 出现现金流/流动性问题的早期迹象，例如应付账款/贷款还款的延期

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用风险减值(续)

阶段划分(续)

(a) 信用风险显著增加(续)

(ii) 定性标准(续)

对于公司贷款金融工具和债券投资相关的金融工具，本行加强准入管理，定期评估；对于个人贷款金融工具，本行每季度在组合层面评估其信用风险是否发生显著增加。用于识别信用风险显著增加的标准由风险管理部门定期监控并复核其适当性。

本行已根据报告日最近的历史信息和风险状况，对模型的违约损失率和违约概率进行了更新。

(b) 违约及信用减值的定义

当金融工具符合以下一项或多项条件时，本行将该金融资产界定为已发生违约，其标准与信用减值的定义一致：

(i) 定量标准

借款人在合同付款日后逾期超过 90 天仍未付款。

(ii) 定性标准

借款人满足以下一个或多个标准，表明借款人发生重大财务困难，包括：

- 借款人发生严重财务困难
- 债权人由于借款人的财务困难做出让步
- 借款人很可能破产或进行其他财务重组
- 借款人违反合同中对债务人约束的条款(一项或多项)
- 由于借款人财务困难导致相关金融资产的活跃市场消失
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了信用损失的事实

上述标准适用于本行所有的金融工具，且与内部信用风险管理所采用的违约定义一致。违约定义已被一致地应用于本行的预期信用损失计算过程中对违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)的模型建立。

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用风险减值(续)

计量预期信用损失 - 对参数、假设及估计技术的说明

根据信用风险是否发生显著增加以及资产是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量准备损失。预期信用损失是违约概率(PD)、违约风险敞口(EAD)及违约损失率(LGD)三者相乘的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指借款人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。
- 违约损失率是指本行对违约敞口发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算。12 个月违约损失率是指当未来 12 个月内发生违约时的损失率，存续期违约损失率是整个存续期内发生违约时的损失率。

本行通过预计单个敞口或资产组合的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。本行将这三者相乘并对其存续性进行调整(如发生违约)。

在确定 12 个月及整个存续期违约概率、违约敞口及违约损失率时应考虑前瞻性经济信息。此假设因产品类型的不同而有所不同。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用风险减值(续)

计量预期信用损失 - 对参数、假设及估计技术的说明(续)

本行每半年监控并复核预期信用损失计算相关的假设包括各期限下的违约概率及损失率的变动情况。

本行已根据报告日最近的历史信息和风险状况，对预期信用损失模型的违约概率和违约损失率进行了更新。

类似信用风险组合划分

按照组合方式计提预期信用损失准备时，本行已将具有类似风险特征的敞口进行归类。根据债务人性质区分公司客户和个人客户。在进行公司分组时，本行考虑了借款人规模信息；在进行个人客户分组时，本行考虑了产品类型、借款用途及担保品类型等信息，确保其信用风险分组划分可靠性。

2022 年度，本行充分考虑内外部环境变化对评估信用风险时相关的金融资产所在分组的影响，细化了信用风险分组划分。

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间和 2022 年度，本行从万得采集关键经济指标的时间序列数据，使用定量模型分析经济指标的跨期内生关系，结合专家经验判断，并考虑外部可靠预测信息，综合生成宏观指标的预测值作为“基准”情景的宏观经济预测取值，并在此基础上下浮动一定比例作为“有利”和“不利”情景的宏观经济取值，从而确定最终宏观经济预测及权重以计量相关的减值准备。

2021 和 2020 年度，本行从国际货币基金组织采集关键经济指标的时间序列数据，分析经济指标之间的跨期内生关系，并结合专家经验判断，选取国际货币基金组织公布的宏观指标的最新预测值作为“基准”情景的宏观经济取值，并在此基础上下浮动一定比例作为“有利”和“不利”情景的宏观经济取值，确定最终宏观经济假设及权重以计量相关的减值准备。

本行定期复核并监控前瞻性信息的恰当性，并根据评估结果做出必要的更新与调整。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用风险减值(续)

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本行考虑了不同的宏观经济情景，用于估计预期信用损失的重要宏观经济假设列示如下。“基准”、“有利”及“不利”这三种情景适用于所有组合。三种情景的权重分别是 50%、25%和 25%。

	经济情景		
	基准	不利	有利
M1：同比	5.05	-3.09	13.20
70 个大中城市二手住宅价 格指数：当月同比	0.22	-3.60	4.05
CPI：当月同比	0.20	-1.61	2.00
财新中国 PMI	50.89	48.78	53.00
银行间同业拆借：加权平均 利率：当月值	1.82	1.08	2.56
国房景气指数	97.62	94.19	101.04
金融机构：各项贷款余额： 同比	12.76	7.82	17.71
PPI：全部工业品：当月 同比	-5.01	-9.87	-0.16
GDP：不变价：当季同比	6.4~7.34	3.19~4.14	9.61~10.55
未来收入信心指数	49.90	46.47	53.33
社会消费品零售总额：当月 同比	5.84	-1.78	13.45

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用风险减值(续)

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

于 2022 年度，本行考虑了不同的宏观经济情景，用于估计预期信用损失的重要宏观经济假设列示如下。“基准”、“有利”及“不利”这三种情景适用于所有组合。三种情景的权重分别是 50%、25%和 25%。

	经济情景		
	基准	不利	有利
M1：同比	8.47~9.00	0.26~0.79	16.68~17.21
70 个大中城市二手住宅价 格指数：当月同比	-0.49~-0.09	-4.18~-3.78	3.2~3.6
产量：粗钢：当月同比	0.60	-8.01	9.20
货运量总计：当月同比	10.70	3.09	18.32
财新中国 PMI	50.45	48.07	52.83
银行间同业拆借：加权平均 利率：当月值	1.54	0.81	2.28
消费者信心指数	87.37	78.01	96.73
产量：发电量：当月同比	4.55	-1.29	10.38
国房景气指数	95.59	92.22	98.96

于 2021 年度，本行考虑了不同的宏观经济情景，用于估计预期信用损失的重要宏观经济假设列示如下。“基准”、“有利”及“不利”这三种情景适用于所有组合。三种情景的权重分别是 50%、25%和 25%。

	经济情景		
	基准	不利	有利
平均消费品价格通货膨胀 指数	114.68	110.36	119.00
一般政府结构平衡	-6.46%	-8.97%	-3.95%
国民储蓄总额占 GDP 比重	44.76%	44.30%	45.22%
平均消费品价格通货膨胀率	1.82%	1.33%	2.31%
中国 GDP 增长率	5.60%	3.25%	7.95%
美国 GDP 增长率	5.20%	1.72%	8.68%

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用风险减值(续)

预期信用损失模型中包括的前瞻性信息(续)

于 2020 年度，本行考虑了不同的宏观经济情景，用于估计预期信用损失的重要宏观经济假设列示如下。“基准”、“有利”及“不利”这三种情景适用于所有组合。三种情景的权重分别是 50%、25%和 25%。

	经济情景		
	基准	不利	有利
失业率	3.64%	3.72%	3.56%
一般政府结构平衡	-10.92%	-12.74%	-9.09%
货物和服务出口量变化百 分比	7.85%	6.85%	8.85%
中国 GDP 增长率	8.24%	7.80%	8.67%
美国 GDP 增长率	3.08%	2.64%	3.52%

与其他经济预测类似，对预计值和发生可能性的估计具有的高度的固有不确定性，因此实际结果可能同预测存在重大差异。本行认为这些预测体现了本行对可能结果的最佳估计，并分析了本行不同组合的非线性及不对称特征，以确定所选择的情景能够适当地代表可能发生的情景。

敏感性分析

预期信用损失对模型中使用的参数，前瞻性预测的宏观经济变量，三种情景下的权重概率及运用专家判断时考虑的其他因素等是敏感的。这些输入参数、假设、模型和判断的变化将对信用风险显著增加以及预期信用损失的计量产生影响。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用风险减值(续)

敏感性分析(续)

2023 年 6 月 30 日三种情景下的减值准备与三种情景加权平均后的减值准备比较如下：

	公司贷款	个人贷款	金融投资
3 情景加权平均后的减值准备	8,499,885,765.47	7,519,874,292.31	1,206,324,040.49
基准情景下的减值准备	<u>7,416,152,582.00</u>	<u>7,144,726,528.99</u>	<u>1,172,307,068.72</u>
差异金额	1,083,733,183.47	375,147,763.32	34,016,971.77
差异比例	13%	5%	2.8%
	公司贷款	个人贷款	金融投资
3 情景加权平均后的减值准备	8,499,885,765.47	7,519,874,292.31	1,206,324,040.49
有利情景下的减值准备	<u>5,160,187,325.41</u>	<u>5,928,008,884.00</u>	<u>1,036,051,980.77</u>
差异金额	3,339,698,440.06	1,591,865,408.31	170,272,059.72
差异比例	39%	21%	14%
	公司贷款	个人贷款	金融投资
3 情景加权平均后的减值准备	8,499,885,765.47	7,519,874,292.31	1,206,324,040.49
不利情景下的减值准备	<u>14,007,050,572.45</u>	<u>9,862,035,227.28</u>	<u>1,444,630,043.75</u>
差异金额	(5,507,164,806.98)	(2,342,160,934.97)	(238,306,003.26)
差异比例	-65%	-31%	-20%

假设信用风险发生显著变化，导致第二阶段的金融资产及信贷承诺全部进入第一阶段，确认在资产负债表中的减值准备和预计负债将发生的变化如下：

2023 年 6 月 30 日

假设第二阶段的金融资产及信贷承诺全部计入第一阶段，减值准备和预计负债合计金额	17,040,409,411.53
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	17,873,685,431.75
差异-金额	(833,276,020.22)
差异-百分比	<u>-5%</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用风险减值(续)

敏感性分析(续)

2022 年 12 月 31 日三种情景下的减值准备与三种情景加权平均后的减值准备比较如下：

	公司贷款	个人贷款	金融投资
3 情景加权平均后的减值准备	8,716,689,032.69	6,364,652,092.57	1,243,621,377.30
基准情景下的减值准备	<u>8,638,512,711.24</u>	<u>5,757,786,888.31</u>	<u>1,237,427,915.60</u>
差异金额	78,176,321.45	606,865,204.26	6,193,461.70
差异比例	1%	10%	0.5%
	公司贷款	个人贷款	金融投资
3 情景加权平均后的减值准备	8,716,689,032.69	6,364,652,092.57	1,243,621,377.30
有利情景下的减值准备	<u>7,648,557,994.85</u>	<u>4,452,813,424.12</u>	<u>1,173,837,971.39</u>
差异金额	1,068,131,037.84	1,911,838,668.45	69,783,405.91
差异比例	12%	30%	6%
	公司贷款	个人贷款	金融投资
3 情景加权平均后的减值准备	8,716,689,032.69	6,364,652,092.57	1,243,621,377.30
不利情景下的减值准备	<u>9,941,172,713.45</u>	<u>9,490,221,169.52</u>	<u>1,325,791,706.62</u>
差异金额	(1,224,483,680.76)	(3,125,569,076.95)	(82,170,329.32)
差异比例	-14%	-49%	-7%

假设信用风险发生显著变化，导致第二阶段的金融资产及信贷承诺全部进入第一阶段，确认在资产负债表中的减值准备和预计负债将发生的变化如下：

2022 年 12 月 31 日

假设第二阶段的金融资产及信贷承诺全部计入第一阶段，减值准备和预计负债合计金额	16,321,493,763.18
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	17,202,866,570.61
差异-金额	(881,372,807.43)
差异-百分比	<u>-5%</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用风险减值(续)

敏感性分析(续)

2021 年 12 月 31 日三种情景下的减值准备与三种情景加权平均后的减值准备比较如下：

	公司贷款	个人贷款	金融投资
3 情景加权平均后的减值准备	7,066,531,793.93	4,457,632,895.50	1,230,365,780.79
基准情景下的减值准备	<u>6,742,149,292.39</u>	<u>3,142,756,337.72</u>	<u>1,194,637,266.75</u>
差异金额	324,382,501.54	1,314,876,557.78	35,728,514.04
差异比例	5%	29%	3%
	公司贷款	个人贷款	金融投资
3 情景加权平均后的减值准备	7,066,531,793.93	4,457,632,895.50	1,230,365,780.79
有利情景下的减值准备	<u>5,211,256,209.43</u>	<u>2,033,109,446.92</u>	<u>1,068,039,943.96</u>
差异金额	1,855,275,584.50	2,424,523,448.58	162,325,836.83
差异比例	26%	54%	13%
	公司贷款	个人贷款	金融投资
3 情景加权平均后的减值准备	7,066,531,793.93	4,457,632,895.50	1,230,365,780.79
不利情景下的减值准备	<u>9,570,572,381.51</u>	<u>9,511,909,459.64</u>	<u>1,464,148,645.71</u>
差异金额	(2,504,040,587.58)	(5,054,276,564.14)	(233,782,864.92)
差异比例	-35%	-113%	-19%

假设信用风险发生显著变化，导致第二阶段的金融资产及信贷承诺全部进入第一阶段，确认在资产负债表中的减值准备和预计负债将发生的变化如下：

2021 年 12 月 31 日

假设第二阶段的金融资产及信贷承诺全部计入第一阶段，减值准备和预计负债合计金额	13,185,782,098.51
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	13,754,208,982.48
差异-金额	(568,426,883.97)
差异-百分比	<u>-4%</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信用风险减值(续)

敏感性分析(续)

2020 年 12 月 31 日三种情景下的减值准备与三种情景加权平均后的减值准备比较如下：

	公司贷款	个人贷款	金融投资
3 情景加权平均后的减值准备	4,453,936,603.63	4,343,224,272.49	629,225,873.72
基准情景下的减值准备	<u>4,334,398,909.94</u>	<u>3,772,802,770.56</u>	<u>612,667,428.70</u>
差异金额	119,537,693.69	570,421,501.93	16,558,445.02
差异比例	3%	13%	3%
	公司贷款	个人贷款	金融投资
3 情景加权平均后的减值准备	4,453,936,603.63	4,343,224,272.49	629,225,873.72
有利情景下的减值准备	<u>2,972,377,495.34</u>	<u>1,826,660,712.89</u>	<u>479,302,028.57</u>
差异金额	1,481,559,108.29	2,516,563,559.60	149,923,845.15
差异比例	33%	58%	24%
	公司贷款	个人贷款	金融投资
3 情景加权平均后的减值准备	4,453,936,603.63	4,343,224,272.49	629,225,873.72
不利情景下的减值准备	<u>6,174,571,099.30</u>	<u>8,000,630,835.94</u>	<u>812,266,608.93</u>
差异金额	(1,720,634,495.67)	(3,657,406,563.45)	(183,040,735.21)
差异比例	-39%	-84%	-29%

假设信用风险发生显著变化，导致第二阶段的金融资产及信贷承诺全部进入第一阶段，确认在资产负债表中的减值准备和预计负债将发生的变化如下：

2020 年 12 月 31 日

假设第二阶段的金融资产及信贷承诺全部计入第一阶段，减值准备和预计负债合计金额	9,948,901,719.39
于资产负债表中确认的减值准备和预计负债合计金额	10,404,473,504.05
差异-金额	(455,571,784.66)
差异-百分比	<u>-4%</u>

(4) 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。对于表内资产，最大信用风险敞口即为资产负债表中记录的账面净值。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口信息(续)

(4.1) 纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
金融工具				
存放中央银行款项	43,662,665,572.66	51,015,615,186.24	45,409,448,260.68	52,780,499,056.63
存放同业款项	4,789,271,811.95	5,774,672,842.80	4,480,086,868.82	2,587,900,664.48
拆出资金	18,746,254,933.90	20,629,544,085.41	18,049,731,878.80	12,208,140,730.79
买入返售金融资产	7,075,372,740.01	3,991,297,775.39	2,719,264,840.04	10,976,686,772.90
发放贷款和垫款(a)				
-以摊余成本计量	346,981,273,359.43	353,006,073,326.78	339,124,923,608.06	296,967,790,539.27
-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	76,413,739,967.79	81,873,750,183.64	38,789,428,833.92	26,691,427,306.21
债权投资(b)	112,274,904,995.49	121,224,372,889.69	146,154,350,185.77	136,121,701,096.53
其他债权投资(b)	62,309,217,024.02	60,187,809,207.79	43,152,673,047.73	39,809,866,661.13
其他金融资产	960,192,865.79	1,231,174,275.96	1,105,660,897.32	844,039,555.28
金融工具合计	<u>673,212,893,271.04</u>	<u>698,934,309,773.70</u>	<u>638,985,568,421.14</u>	<u>578,988,052,383.22</u>
信贷承诺(c)	<u>495,831,498,179.38</u>	<u>468,271,432,263.44</u>	<u>429,448,324,522.27</u>	<u>384,907,555,646.73</u>

(a) 于 2023 年 6 月 30 日，发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按逾期天数的分析如下：

公司贷款	2023 年 6 月 30 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
逾期天数				
未逾期	229,508,436,568.62	10,366,451,257.51	3,560,219,993.94	243,435,107,820.07
0至30天	-	3,839,717,586.91	24,377,504.37	3,864,095,091.28
30至60天	-	645,465,422.20	10,000,000.00	655,465,422.20
60至90天	-	663,000,000.00	240,280,507.46	903,280,507.46
90天以上/违约	-	-	4,381,699,809.60	4,381,699,809.60
账面总额	<u>229,508,436,568.62</u>	<u>15,514,634,266.62</u>	<u>8,216,577,815.37</u>	<u>253,239,648,650.61</u>
应计利息	242,471,503.67	417,015,018.81	97,292,021.24	756,778,543.72
预期信用损失准备	<u>(3,534,687,367.49)</u>	<u>(1,490,322,373.48)</u>	<u>(3,458,218,855.72)</u>	<u>(8,483,228,596.69)</u>
账面净额	<u>226,216,220,704.80</u>	<u>14,441,326,911.95</u>	<u>4,855,650,980.89</u>	<u>245,513,198,597.64</u>
个人贷款				
	2023 年 6 月 30 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
逾期天数				
未逾期	171,860,371,893.89	3,542,420,538.24	107,583,105.99	175,510,375,538.12
0至30天	8,097,580.29	1,693,743,762.88	29,016,116.28	1,730,857,459.45
30至60天	-	972,874,528.85	19,960,662.78	992,835,191.63
60至90天	-	709,722,926.15	27,473,760.83	737,196,686.98
90天以上/违约	-	-	5,690,336,852.75	5,690,336,852.75
账面总额	<u>171,868,469,474.18</u>	<u>6,918,761,756.12</u>	<u>5,874,370,498.63</u>	<u>184,661,601,728.93</u>
应计利息	738,073,000.41	1,845,684.36	168,608.19	740,087,292.96
预期信用损失准备	<u>(2,276,039,415.00)</u>	<u>(1,027,344,709.86)</u>	<u>(4,216,490,167.45)</u>	<u>(7,519,874,292.31)</u>
账面净额	<u>170,330,503,059.59</u>	<u>5,893,262,730.62</u>	<u>1,658,048,939.37</u>	<u>177,881,814,729.58</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口信息(续)

(4.1) 纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺(续)

(a) 于 2022 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按逾期天数的分析如下：

公司贷款	2022 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
逾期天数				
未逾期	241,631,386,752.30	8,235,396,240.38	1,934,882,398.53	251,801,665,391.21
0至30天	1,199,457,064.87	2,772,237,873.33	286,750,000.00	4,258,444,938.20
30至60天	-	930,044,832.80	503,961,678.82	1,434,006,511.62
60至90天	-	653,673,051.69	902,674,609.88	1,556,347,661.57
90天以上/违约	-	-	5,197,477,224.95	5,197,477,224.95
账面总额	242,830,843,817.17	12,591,351,998.20	8,825,745,912.18	264,247,941,727.55
应计利息	276,226,243.22	285,168,781.04	58,957,248.34	620,352,272.60
预期信用损失准备	(3,565,963,475.44)	(1,127,985,685.86)	(3,996,455,057.59)	(8,690,404,218.89)
账面净额	239,541,106,584.95	11,748,535,093.38	4,888,248,102.93	256,177,889,781.26
个人贷款				
	2022 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
逾期天数				
未逾期	175,336,550,669.56	303,713,781.29	85,006,210.07	175,725,270,660.92
0至30天	24,291,958.49	2,009,931,487.52	26,439,757.13	2,060,663,203.14
30至60天	-	1,143,798,616.59	12,136,034.62	1,155,934,651.21
60至90天	-	719,938,493.75	25,727,212.44	745,665,706.19
90天以上/违约	-	-	4,598,431,835.89	4,598,431,835.89
账面总额	175,360,842,628.05	4,177,382,379.15	4,747,741,050.15	184,285,966,057.35
应计利息	779,202,747.16	1,404,234.99	12,782.23	780,619,764.38
预期信用损失准备	(2,188,464,323.14)	(1,015,292,735.43)	(3,160,895,034.00)	(6,364,652,092.57)
账面净额	173,951,581,052.07	3,163,493,878.71	1,586,858,798.38	178,701,933,729.16

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口信息(续)

(4.1) 纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺(续)

(a) 于 2021 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按逾期天数的分析如下：

公司贷款	2021 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
逾期天数				
未逾期	194,721,841,326.49	7,182,805,626.44	2,561,700,798.53	204,466,347,751.46
0至30天	-	1,273,006,345.84	224,921,639.77	1,497,927,985.61
30至60天	-	558,634,804.00	34,980,460.04	593,615,264.04
60至90天	-	-	216,785,040.58	216,785,040.58
90天以上/违约	-	-	3,841,796,359.32	3,841,796,359.32
账面总额	194,721,841,326.49	9,014,446,776.28	6,880,184,298.24	210,616,472,401.01
应计利息	323,871,359.68	93,010,160.02	74,418,000.73	491,299,520.43
预期信用损失准备	(2,791,008,514.53)	(807,203,500.54)	(3,450,406,160.59)	(7,048,618,175.66)
账面净额	192,254,704,171.64	8,300,253,435.76	3,504,196,138.38	204,059,153,745.78
个人贷款				
逾期天数				
未逾期	172,106,331,897.78	48,030,238.70	40,547,410.44	172,194,909,546.92
0至30天	27,710,364.31	1,321,240,315.03	10,380,691.49	1,359,331,370.83
30至60天	-	738,450,998.14	5,308,943.57	743,759,941.71
60至90天	-	546,724,490.38	13,088,630.10	559,813,120.48
90天以上/违约	-	-	2,663,794,409.75	2,663,794,409.75
账面总额	172,134,042,262.09	2,654,446,042.25	2,733,120,085.35	177,521,608,389.69
应计利息	790,916,392.02	305,570.99	1,239.00	791,223,202.01
预期信用损失准备	(2,096,526,405.96)	(560,886,050.62)	(1,800,220,438.92)	(4,457,632,895.50)
账面净额	170,828,432,248.15	2,093,865,562.62	932,900,885.43	173,855,198,696.20

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口信息(续)

(4.1) 纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺(续)

(a) 于 2020 年 12 月 31 日，发放贷款和垫款的最大信用风险敞口按逾期天数的分析如下：

公司贷款	2020 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
逾期天数				
未逾期	171,161,946,122.10	2,061,021,837.35	1,683,823,465.70	174,906,791,425.15
0至30天	-	157,815,544.27	38,395,863.17	196,211,407.44
30至60天	-	10,000,000.00	2,000,000.00	12,000,000.00
60至90天	-	-	207,978,128.69	207,978,128.69
90天以上/违约	-	-	1,313,940,770.00	1,313,940,770.00
账面总额	171,161,946,122.10	2,228,837,381.62	3,246,138,227.56	176,636,921,731.28
应计利息	322,681,078.16	15,358,621.97	33,348,880.75	371,388,580.88
预期信用损失准备	(2,385,648,958.94)	(175,187,062.40)	(1,732,825,647.99)	(4,293,661,669.33)
账面净额	169,098,978,241.32	2,069,008,941.19	1,546,661,460.32	172,714,648,642.83
个人贷款				
逾期天数				
未逾期	149,948,007,883.28	47,223,156.35	31,687,933.17	150,026,918,972.80
0至30天	54,886,307.95	865,159,726.77	7,586,798.33	927,632,833.05
30至60天	-	533,142,960.68	11,469,789.21	544,612,749.89
60至90天	-	481,032,481.45	26,618,865.54	507,651,346.99
90天以上/违约	-	-	2,052,026,663.01	2,052,026,663.01
账面总额	150,002,894,191.23	1,926,558,325.25	2,129,390,049.26	154,058,842,565.74
应计利息	1,228,634,986.44	310,410.38	5,512.58	1,228,950,909.40
预期信用损失准备	(2,390,092,526.82)	(409,870,546.46)	(1,543,261,199.21)	(4,343,224,272.49)
账面净额	148,841,436,650.85	1,516,998,189.17	586,134,362.63	150,944,569,202.65

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口信息(续)

(4.1) 纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺(续)

(b) 于 2023 年 6 月 30 日，金融投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

债权投资	2023 年 6 月 30 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
信用等级				
A-至AAA	39,225,894,706.55	-	-	39,225,894,706.55
B至BBB	-	-	-	-
C至CCC	-	-	249,182,515.71	249,182,515.71
未评级的金融投资	72,797,378,581.02	-	1,159,342,767.63	73,956,721,348.65
账面总额	112,023,273,287.57	-	1,408,525,283.34	113,431,798,570.91
预期信用损失准备	(244,152,879.21)	-	(912,740,696.21)	(1,156,893,575.42)
账面净额	111,779,120,408.36	-	495,784,587.13	112,274,904,995.49
其他债权投资				
信用等级				
A-至AAA	31,676,182,281.64	-	-	31,676,182,281.64
B至BBB	-	-	-	-
C至CCC	-	-	-	-
未评级的金融投资	30,633,034,742.38	-	-	30,633,034,742.38
账面总额	62,309,217,024.02	-	-	62,309,217,024.02

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口信息(续)

(4.1) 纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺(续)

(b) 于 2022 年 12 月 31 日，金融投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

债权投资	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
信用等级				
A-至AAA	39,302,073,333.54	-	-	39,302,073,333.54
B至BBB	-	-	-	-
C至CCC	-	-	349,182,515.71	349,182,515.71
未评级的金融投资	81,617,812,942.76	-	1,159,342,767.63	82,777,155,710.39
账面总额	120,919,886,276.30	-	1,508,525,283.34	122,428,411,559.64
预期信用损失准备	(195,243,209.18)	-	(1,008,795,460.77)	(1,204,038,669.95)
账面净额	120,724,643,067.12	-	499,729,822.57	121,224,372,889.69
其他债权投资				
信用等级				
A-至AAA	29,880,118,201.92	-	-	29,880,118,201.92
B至BBB	-	-	-	-
C至CCC	-	-	-	-
未评级的金融投资	30,307,691,005.87	-	-	30,307,691,005.87
账面总额	60,187,809,207.79	-	-	60,187,809,207.79

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口信息(续)

(4.1) 纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺(续)

(b) 于 2021 年 12 月 31 日，金融投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

债权投资	2021 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
信用等级				
A-至AAA	53,359,769,732.25	-	-	53,359,769,732.25
B至BBB	-	-	-	-
C至CCC	-	-	-	-
未评级的金融投资	92,472,663,938.31	-	1,509,990,000.00	93,982,653,938.31
账面总额	145,832,433,670.56	-	1,509,990,000.00	147,342,423,670.56
预期信用损失准备	(204,114,876.97)	-	(983,958,607.82)	(1,188,073,484.79)
账面净额	145,628,318,793.59	-	526,031,392.18	146,154,350,185.77
其他债权投资				
信用等级				
A-至AAA	23,500,334,556.66	-	-	23,500,334,556.66
B至BBB	-	-	-	-
C至CCC	-	-	-	-
未评级的金融投资	19,652,338,491.07	-	-	19,652,338,491.07
账面总额	43,152,673,047.73	-	-	43,152,673,047.73

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 最大信用风险敞口信息(续)

(4.1) 纳入减值评估范围的金融工具及担保承诺(续)

(b) 于 2020 年 12 月 31 日，金融投资的最大信用风险敞口按信用等级的分析如下：

债权投资	2020 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
信用等级				
A-至AAA	36,526,124,238.71	-	-	36,526,124,238.71
B至BBB	-	-	-	-
C至CCC	-	-	146,735,750.00	146,735,750.00
未评级的金融投资	99,851,569,086.61	-	124,399,600.00	99,975,968,686.61
账面总额	136,377,693,325.32	-	271,135,350.00	136,648,828,675.32
预期信用损失准备	(255,992,228.79)	-	(271,135,350.00)	(527,127,578.79)
账面净额	136,121,701,096.53	-	-	136,121,701,096.53
其他债权投资				
	2020 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
信用等级				
A-至AAA	20,852,697,954.75	-	-	20,852,697,954.75
B至BBB	-	-	-	-
C至CCC	-	-	-	-
未评级的金融投资	18,957,168,706.38	-	-	18,957,168,706.38
账面总额	39,809,866,661.13	-	-	39,809,866,661.13

(c) 贷款承诺和财务担保合同最大信用风险敞口为计提预计负债后的余额，其信用风险敞口主要分布于阶段一及阶段二。

(4.2) 未纳入减值评估范围的金融工具

下表对未纳入减值评估范围，即交易性金融资产的信用风险敞口进行了分析：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
交易性金融资产	70,260,677,811.21	57,121,217,837.86	67,607,765,315.92	51,143,556,562.56

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。此外，不同行业和地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。

本行发放贷款和垫款的行业和地区集中度详情，请参看附注七、5(2)和附注七、5(4)。

(6) 信用质量

于 2023 年 6 月 30 日，本行各项主要金融资产(未扣除减值准备前的原值)的信用质量分析如下

	2023 年 6 月 30 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
存放中央银行款项	43,662,665,572.66	-	-	43,662,665,572.66
存放同业及其他金融机 构款项	4,790,018,838.21	-	-	4,790,018,838.21
拆出资金	18,751,343,822.10	-	100,000,000.00	18,851,343,822.10
买入返售金融资产	7,075,541,944.16	-	-	7,075,541,944.16
发放贷款和垫款	402,357,450,546.88	22,852,256,725.91	14,188,408,943.43	439,398,116,216.22
债权投资	112,023,273,287.57	-	1,408,525,283.34	113,431,798,570.91
其他债权投资	62,309,217,024.02	-	-	62,309,217,024.02
其他金融资产	855,925,410.62	161,349,673.10	3,555,931.46	1,020,831,015.18
合计	651,825,436,446.22	23,013,606,399.01	15,700,490,158.23	690,539,533,003.46

于 2022 年 12 月 31 日，本行各项主要金融资产(未扣除减值准备前的原值)的信用质量分析如下

	2022 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
存放中央银行款项	51,015,615,186.24	-	-	51,015,615,186.24
存放同业及其他金融机 构款项	5,775,852,933.31	-	-	5,775,852,933.31
拆出资金	20,636,418,936.16	-	100,000,000.00	20,736,418,936.16
买入返售金融资产	3,991,731,155.95	-	-	3,991,731,155.95
发放贷款和垫款	419,247,115,435.60	17,055,307,393.38	13,632,456,992.90	449,934,879,821.88
债权投资	120,919,886,276.30	-	1,508,525,283.34	122,428,411,559.64
其他债权投资	60,187,809,207.79	-	-	60,187,809,207.79
其他金融资产	1,116,705,103.81	89,430,531.42	1,857,399.00	1,207,993,034.23
合计	682,891,134,235.16	17,144,737,924.80	15,242,839,675.24	715,278,711,835.20

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十 金融风险(续)

2 信用风险(续)

(6) 信用质量(续)

于 2021 年 12 月 31 日, 本行各项主要金融资产(未扣除减值准备前的原值)的信用质量分析如下

	2021 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放中央银行款项	45,409,448,260.68	-	-	45,409,448,260.68
存放同业及其他金融机 构款项	4,480,940,160.64	-	-	4,480,940,160.64
拆出资金	18,058,637,671.54	-	100,000,000.00	18,158,637,671.54
买入返售金融资产	2,719,447,984.99	-	-	2,719,447,984.99
发放贷款和垫款	367,970,671,340.28	11,762,208,549.54	9,687,723,623.32	389,420,603,513.14
债权投资	145,832,433,670.56	-	1,509,990,000.00	147,342,423,670.56
其他债权投资	43,152,673,047.73	-	-	43,152,673,047.73
其他金融资产	1,147,326,699.45	-	-	1,147,326,699.45
合计	<u>628,771,578,835.87</u>	<u>11,762,208,549.54</u>	<u>11,297,713,623.32</u>	<u>651,831,501,008.73</u>

于 2020 年 12 月 31 日, 本行各项主要金融资产(未扣除减值准备前的原值)的信用质量分析如下

	2020 年 12 月 31 日			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放中央银行款项	52,780,499,056.63	-	-	52,780,499,056.63
存放同业及其他金融机 构款项	2,589,336,761.84	-	-	2,589,336,761.84
拆出资金	12,229,018,239.53	-	100,000,000.00	12,329,018,239.53
买入返售金融资产	10,927,904,936.73	-	99,433,360.88	11,027,338,297.61
发放贷款和垫款	322,716,156,377.93	4,171,064,739.22	5,408,882,670.15	332,296,103,787.30
债权投资	136,377,693,325.32	-	271,135,350.00	136,648,828,675.32
其他债权投资	39,809,866,661.13	-	-	39,809,866,661.13
其他金融资产	878,212,461.23	-	-	878,212,461.23
合计	<u>578,308,687,820.34</u>	<u>4,171,064,739.22</u>	<u>5,879,451,381.03</u>	<u>588,359,203,940.59</u>

重组贷款和垫款

于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日, 本行重组贷款和垫款的账面原值分别为人民币 4,055,697,748.06 元、人民币 3,763,688,589.76 元、人民币 3,268,839,970.02 元及人民币 1,975,747,456.33 元。

于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日和 2020 年 12 月 31 日, 本行无第一阶段重组贷款和垫款。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 信用质量(续)

债权性投资在资产负债表日由评级机构评定的信用评级

信用评级	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
2023 年 6 月 30 日				
AAA	3,152,629,498.24	37,832,607,478.20	30,874,367,367.39	71,859,604,343.83
AA+到 AA-	1,641,118,597.37	1,368,964,001.59	801,814,914.25	3,811,897,513.21
A+到 A-	-	-	-	-
BBB 及以下	-	-	-	-
未评级				
-政府债券	2,230,871,585.68	31,145,086,955.14	5,259,235,273.09	38,635,193,813.91
-金融机构债券	3,444,413,153.43	33,060,242,598.12	19,049,830,553.27	55,554,486,304.82
-同业存单	32,623,631,904.64	-	3,960,159,670.94	36,583,791,575.58
-资产支持证券	397,238,799.36	-	-	397,238,799.36
-企业债券	264,300,796.68	734,418,787.57	1,165,890,641.04	2,164,610,225.29
-公共实体债券	-	-	352,480,421.92	352,480,421.92
-理财产品	1,212,589,899.07	-	-	1,212,589,899.07
-资金信托及资产管理计划	25,293,883,576.74	570,542,111.28	-	25,864,425,688.02
-债权融资计划	-	7,563,043,063.59	845,438,182.12	8,408,481,245.71
	<u>70,260,677,811.21</u>	<u>112,274,904,995.49</u>	<u>62,309,217,024.02</u>	<u>244,844,799,830.72</u>
2022 年 12 月 31 日				
AAA	5,612,306,681.65	37,682,125,537.58	29,247,165,229.61	72,541,597,448.84
AA+到 AA-	756,155,362.32	1,595,817,963.35	632,952,972.31	2,984,926,297.98
A+到 A-	-	-	-	-
BBB 及以下	-	-	-	-
未评级				
-政府债券	1,187,019,117.00	35,660,127,441.47	4,159,324,030.11	41,006,470,588.58
-金融机构债券	2,695,594,881.70	36,677,865,298.65	18,394,092,989.52	57,767,553,169.87
-同业存单	18,012,747,431.91	-	6,115,970,680.39	24,128,718,112.30
-资产支持证券	435,370,682.68	-	-	435,370,682.68
-企业债券	264,300,796.68	748,912,809.43	701,846,263.98	1,715,059,870.09
-理财产品	6,234,063,017.27	-	-	6,234,063,017.27
-资金信托及资产管理计划	21,923,659,866.65	720,082,190.35	-	22,643,742,057.00
-债权融资计划	-	8,139,441,648.86	936,457,041.87	9,075,898,690.73
	<u>57,121,217,837.86</u>	<u>121,224,372,889.69</u>	<u>60,187,809,207.79</u>	<u>238,533,399,935.34</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(6) 信用质量(续)

债权性投资在资产负债表日由评级机构评定的信用评级(续)

信用评级	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
2021 年 12 月 31 日				
AAA	8,085,038,224.73	46,929,363,344.86	23,162,441,752.28	78,176,843,321.87
AA+到 AA-	1,512,217,199.19	6,396,066,224.92	337,892,804.38	8,246,176,228.49
A+到 A-	72,233,264.66	-	-	72,233,264.66
BBB 及以下	-	-	-	-
未评级				
-政府债券	3,037,755,071.84	39,060,920,558.13	5,066,555,343.47	47,165,230,973.44
-金融机构债券	3,260,978,603.43	39,910,892,331.75	12,436,777,090.44	55,608,648,025.62
-同业存单	16,439,620,580.53	-	-	16,439,620,580.53
-资产支持证券	354,887,932.04	2,002,950,841.10	280,287,428.53	2,638,126,201.67
-企业债券	265,911,295.78	882,901,859.80	744,349,242.47	1,893,162,398.05
-理财产品	3,254,519,247.69	-	-	3,254,519,247.69
-资金信托及资产管理计划	5,584,768,682.22	2,037,837,387.09	-	7,622,606,069.31
-债权融资计划	-	8,933,417,638.12	1,124,369,386.16	10,057,787,024.28
	41,867,930,102.11	146,154,350,185.77	43,152,673,047.73	231,174,953,335.61
信用评级	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
2020 年 12 月 31 日				
AAA	6,124,623,087.23	30,422,472,833.81	19,812,663,386.82	56,359,759,307.86
AA+到 AA-	1,055,982,061.82	6,050,866,108.36	1,040,034,567.93	8,146,882,738.11
A+到 A-	695,120,612.24	-	-	695,120,612.24
BBB 及以下	62,748,483.16	-	-	62,748,483.16
未评级				
-政府债券	372,526,248.49	44,959,796,026.65	-	45,332,322,275.14
-金融机构债券	803,656,265.48	43,526,871,587.63	16,422,804,049.38	60,753,331,902.49
-同业存单	9,407,027,853.16	713,863,148.88	983,691,339.18	11,104,582,341.22
-资产支持证券	16,452,835.18	-	253,209,072.58	269,661,907.76
-企业债券	1,562,145,221.09	-	-	1,562,145,221.09
-理财产品	11,087,267,674.27	-	-	11,087,267,674.27
-资金信托及资产管理计划	4,306,507,849.22	3,099,702,366.17	-	7,406,210,215.39
-债权融资计划	-	7,348,129,025.03	1,297,464,245.24	8,645,593,270.27
	35,494,058,191.34	136,121,701,096.53	39,809,866,661.13	211,425,625,949.00

十 金融风险管理(续)

3 流动性风险

流动性风险是指本行不能以合理的成本取得资金来偿还债务或者投资资产组合的风险。本行流动性风险管理的目标是确保随时备有充足的的资金来源，以满足偿还到期存款和负债的需要，同时满足客户贷款的要求及把握新的投资机会。

(1) 流动性风险管理

本行实施流动性管理，内容包括：

- 通过监管未来现金流来实现日常资金管理。它包括资金到期或授予贷款时的资金补给；
- 保持资产组合的高度市场性，在发生未预计现金流冲击时能迅速变现；
- 监督资产流动性比率以符合内部和监管要求；
- 管理负债到期日的集中程度；

于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本行必须将分别为人民币 33,798,262,548.02 元、人民币 35,976,025,691.28 元、人民币 34,286,543,760.07 元及人民币 43,141,424,932.46 元的人民币存款及折合人民币 34,805,689.60 元、人民币 27,431,214.30 元、人民币 156,495,525.30 元及人民币 34,161,097.40 元的外币存款作为法定存款准备金存放于中国人民银行，以及将人民币 15,871,595.45 元、人民币 15,871,595.45 元、人民币 15,871,595.45 元及人民币 15,871,595.45 元作为本行受托兑付广州国际信托投资公司(原“广州信托投资公司”)债券而存放在中国人民银行的款项。

本行资产负债管理部负责日常的流动性管理工作，对流动性指标进行持续的监测和分析。

本行采用了一系列流动性指标来评价和监控本行的流动性风险，并建立了流动性风险日报、月报及季度报告系统，确保本行的管理层能够及时了解流动性状况。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险(续)

3 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融工具的现金流分析

下表为本行资产负债表日至合同规定到期日金融资产和金融负债到期日结构分布。本表中披露的金额是合同约定的未折现现金流量，本行根据预期的未折现现金流量管理固有的流动风险：

2023 年 6 月 30 日	已逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限(注)	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	10,456,806,385.83	-	-	-	-	-	33,957,522,833.07	44,414,329,218.90
存放同业款项	-	4,789,333,697.41	-	-	-	-	-	-	4,789,333,697.41
拆出资金	-	-	3,039,909,926.85	5,300,585,721.71	10,521,790,019.11	-	-	-	18,862,285,667.67
买入返售金融资产	-	-	6,623,221,009.14	275,646,733.57	181,220,550.68	-	-	-	7,080,088,293.39
发放贷款和垫款	14,653,525,959.89	-	55,524,786,007.47	33,213,635,809.37	140,753,217,306.60	148,042,414,564.38	92,531,985,535.03	-	484,719,565,182.74
交易性金融资产	264,300,796.68	35,914,643,994.02	747,312,599.54	7,238,625,136.08	34,936,273,747.85	7,152,737,088.56	25,286,601,832.09	251,181,960.00	111,791,677,154.82
债权投资	495,784,587.13	-	2,255,273,593.59	4,854,564,840.10	8,322,098,316.28	46,247,286,426.34	89,087,978,141.31	-	151,262,985,904.75
其他债权投资	-	-	1,158,512,040.68	1,558,127,011.07	7,416,243,012.92	41,142,442,971.91	18,089,144,172.00	-	69,364,469,208.58
其他金融资产	125,525,941.76	-	428,866,308.44	13,286,601.22	45,167,327.85	74,643,833.86	272,702,852.66	-	960,192,865.79
金融资产总计	15,539,137,285.46	51,160,784,077.26	69,777,881,485.71	52,454,471,853.12	202,176,010,281.29	242,659,524,885.05	225,268,412,533.09	34,208,704,793.07	893,244,927,194.05

注：现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放人民银行的法定存款准备金、财政性存款及其他款项。

2023 年 6 月 30 日	已逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
金融负债									
向中央银行借款	-	-	2,181,853,614.05	2,393,345,581.19	14,985,887,732.97	-	-	-	19,561,086,928.21
同业及其他金融机构存放款项	-	2,087,187,020.56	11,436,196,027.78	5,195,510,250.00	15,937,169,362.22	26,054,171,945.56	-	-	60,710,234,606.12
拆入资金	-	-	3,283,721,929.71	-	5,107,493,222.22	-	-	-	8,391,215,151.93
卖出回购金融资产款	-	-	74,165,283,514.30	1,507,123,415.86	-	-	-	-	75,672,406,930.16
吸收存款	-	154,715,394,673.84	38,817,195,690.34	22,893,720,081.72	101,195,693,815.88	159,344,431,178.75	-	-	476,966,435,440.53
应付债券	-	-	19,781,153,849.99	47,066,109,016.66	35,642,100,000.00	27,015,000,000.00	-	-	129,504,362,866.65
其他金融负债	-	-	1,348,385,338.29	22,673,397.00	160,118,627.54	198,959,148.53	-	-	1,730,136,511.36
金融负债总计	-	156,802,581,694.40	151,013,789,964.46	79,078,481,742.43	173,028,462,760.83	212,612,562,272.84	-	-	772,535,878,434.96
流动性敞口	15,539,137,285.46	(105,641,797,617.14)	(81,235,908,478.75)	(26,624,009,889.31)	29,147,547,520.46	30,046,962,612.21	225,268,412,533.09	34,208,704,793.07	120,709,048,759.09

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险(续)

3 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

下表为本行资产负债表日至合同规定到期日金融资产和金融负债到期日结构分布。本表中披露的金额是合同约定的未折现现金流量，本行根据预期的未折现现金流量管理固有的流动风险(续)：

2022 年 12 月 31 日	已逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限(注)	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	15,696,702,241.25	-	-	-	-	-	36,189,926,501.03	51,886,628,742.28
存放同业款项	-	5,774,942,361.11	-	-	-	-	-	-	5,774,942,361.11
拆出资金	-	-	4,575,049,151.44	401,271,223.65	15,790,148,333.84	-	-	-	20,766,468,708.93
买入返售金融资产	-	-	3,531,446,815.88	462,895,449.32	-	-	-	-	3,994,342,265.20
发放贷款和垫款	14,930,794,378.47	-	56,601,391,143.45	33,779,222,729.67	143,490,305,053.34	151,273,935,180.16	94,735,363,105.17	-	494,811,011,590.26
交易性金融资产	-	21,695,067,946.34	511,163,594.22	5,683,613,530.42	29,341,954,223.52	9,893,767,155.22	18,163,149,133.09	57,922,762.88	85,346,638,345.69
债权投资	499,729,822.57	-	752,016,119.10	4,398,995,356.31	16,090,246,752.15	48,036,452,481.58	92,897,393,368.51	-	162,674,833,900.22
其他债权投资	-	-	1,187,669,000.00	2,047,877,281.25	11,672,327,548.75	41,199,844,437.50	11,056,032,593.75	-	67,163,750,861.25
其他金融资产	143,612,392.80	-	631,199,391.93	19,762,455.20	54,914,591.84	75,035,415.01	306,650,029.18	-	1,231,174,275.96
金融资产总计	15,574,136,593.84	43,166,712,548.70	67,789,935,216.02	46,793,638,025.82	216,439,896,503.44	250,479,034,669.47	217,158,588,229.70	36,247,849,263.91	893,649,791,050.90

注：现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放人民币的法定存款准备金、财政性存款及其他款项。

2022 年 12 月 31 日	已逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
金融负债									
向中央银行借款	-	-	3,121,351,560.44	6,260,280,843.23	14,499,055,969.77	-	-	-	23,880,688,373.44
同业及其他金融机构存放款项	-	6,122,218,763.53	3,636,631,370.33	17,600,335,050.00	21,412,854,583.33	34,014,080,925.50	-	-	82,786,120,692.69
拆入资金	-	-	160,986,729.00	1,167,150,400.00	3,011,022,222.22	-	69,915,878.25	-	4,409,075,229.47
卖出回购金融资产款	-	-	52,745,434,835.11	-	-	-	-	-	52,745,434,835.11
吸收存款	-	162,672,208,366.74	35,676,123,315.64	18,337,957,863.53	117,826,705,224.10	144,063,353,921.35	-	-	478,576,348,691.36
应付债券	-	-	7,550,000,000.00	35,465,600,000.00	55,638,500,000.00	27,764,100,000.00	-	-	126,418,200,000.00
其他金融负债	-	-	1,461,571,421.09	37,104,625.13	81,980,864.20	200,314,637.78	-	-	1,780,971,548.20
金融负债总计	-	168,794,427,130.27	104,352,099,231.61	78,868,428,781.89	212,470,118,863.62	206,041,849,484.63	69,915,878.25	-	770,596,839,370.27
流动性敞口	15,574,136,593.84	(125,627,714,581.57)	(36,562,164,015.59)	(32,074,790,756.07)	3,969,777,639.82	44,437,185,184.84	217,088,672,351.45	36,247,849,263.91	123,052,951,680.63

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险(续)

3 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

下表为本行资产负债表日至合同规定到期日金融资产和金融负债到期日结构分布。本表中披露的金额是合同约定的未折现现金流量，本行根据预期的未折现现金流量管理固有的流动风险(续)：

2021 年 12 月 31 日	已逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限(注)	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	11,612,077,369.17	-	-	-	-	-	34,496,513,880.82	46,108,591,249.99
存放同业款项	-	4,279,553,680.94	-	201,756,666.67	-	-	-	-	4,481,310,347.61
拆出资金	-	-	1,625,114,936.07	4,457,298,473.01	12,277,340,454.33	-	-	-	18,359,753,863.41
买入返售金融资产	-	-	2,173,697,183.98	272,003,942.47	277,298,958.90	-	-	-	2,723,000,085.35
发放贷款和垫款	9,098,643,502.97	-	46,677,726,999.28	35,025,196,947.99	101,658,148,830.49	153,007,688,129.87	144,216,424,331.76	-	489,683,828,742.36
交易性金融资产	-	25,368,340,592.17	306,241,506.67	2,600,362,351.68	25,705,708,006.36	14,125,357,338.56	5,225,358,487.87	135,248,787.00	73,466,617,070.31
债权投资	526,031,392.18	-	1,274,701,451.02	4,209,103,199.19	23,461,485,745.71	67,642,377,484.09	94,163,300,442.28	-	191,276,999,714.47
其他债权投资	-	-	98,152,025.00	1,369,096,018.75	7,275,081,131.25	30,517,966,500.00	9,283,365,677.08	-	48,543,661,352.08
其他金融资产	90,377,780.78	-	350,898,068.02	320,646,418.70	58,508,540.03	9,505,927.73	275,724,162.06	-	1,105,660,897.32
金融资产总计	9,715,052,675.93	41,259,971,642.28	52,506,532,170.04	48,455,464,018.46	170,713,571,667.07	265,302,895,380.25	253,164,173,101.05	34,631,762,667.82	875,749,423,322.90

注：现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放人民币的法定存款准备金、财政性存款及其他款项。

2021 年 12 月 31 日	已逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
金融负债									
向中央银行借款	-	-	3,351,315,194.56	4,428,929,759.13	8,664,754,872.64	-	-	-	16,444,999,826.33
同业及其他金融机构存放款项	-	3,210,031,962.14	5,035,041,942.83	15,889,777,506.71	20,140,380,110.50	32,675,070,429.30	1,666,026,666.67	-	78,616,328,618.15
拆入资金	-	-	1,615,017,194.42	-	3,044,741,666.67	-	-	-	4,659,758,861.09
卖出回购金融资产款	-	-	47,150,783,159.73	-	-	-	-	-	47,150,783,159.73
吸收存款	-	139,513,001,231.89	26,709,115,640.07	21,668,072,078.53	91,385,475,599.26	147,604,047,159.76	-	-	426,879,711,709.51
应付债券	-	-	-	16,555,600,000.00	70,981,000,000.00	21,498,200,000.00	-	-	109,034,800,000.00
其他金融负债	-	-	1,397,752,368.78	578,609,789.93	106,068,991.84	-	265,330,972.19	-	2,347,762,122.74
金融负债总计	-	142,723,033,194.03	85,259,025,500.39	59,120,989,134.30	194,322,421,240.91	201,777,317,589.06	1,931,357,638.86	-	685,134,144,297.55
流动性敞口	9,715,052,675.93	(101,463,061,551.75)	(32,752,493,330.35)	(10,665,525,115.84)	(23,608,849,573.84)	63,525,577,791.19	251,232,815,462.19	34,631,762,667.82	190,615,279,025.35

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险(续)

3 流动性风险(续)

(2) 非衍生金融工具的现金流分析(续)

下表为本行资产负债表日至合同规定到期日金融资产和金融负债到期日结构分布。本表中披露的金额是合同约定的未折现现金流量，本行根据预期的未折现现金流量管理固有的流动风险(续)：

2020 年 12 月 31 日	已逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限(注)	合计
金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	10,100,426,912.20	-	-	-	-	-	43,287,136,625.31	53,387,563,537.51
存放同业款项	-	2,387,344,499.66	201,249,026.51	-	-	-	-	-	2,588,593,526.17
拆出资金	-	-	-	491,894,634.29	12,060,562,608.00	-	-	-	12,552,457,242.29
买入返售金融资产	-	-	10,705,751,804.25	276,813,179.42	-	-	-	-	10,982,564,983.67
发放贷款和垫款	2,842,220,169.44	-	37,203,176,999.15	35,876,380,643.65	104,664,321,158.49	118,705,233,736.10	95,882,031,738.99	-	395,173,364,445.82
交易性金融资产	618,086,885.81	15,527,834,156.23	3,307,721,099.29	4,591,420,885.11	18,835,783,554.47	7,413,744,491.24	3,114,040,106.83	8,690,912.00	53,417,322,090.98
债权投资	-	-	3,105,534,940.39	2,292,855,395.74	21,338,388,719.15	58,901,470,491.23	91,629,059,774.47	-	177,267,309,320.98
其他债权投资	-	-	89,195,346.25	2,586,173,380.02	10,753,679,386.17	24,643,395,412.70	5,028,515,593.75	-	43,100,959,118.89
其他金融资产	40,931,030.49	-	419,673,982.39	4,866,715.60	34,956,342.29	320,085,517.05	22,925,967.46	-	843,439,555.28
金融资产总计	3,501,238,085.74	28,015,605,568.09	55,032,303,198.23	46,120,404,833.83	167,687,691,768.57	209,983,929,648.32	195,676,573,181.50	43,295,827,537.31	749,313,573,821.59

注：现金及存放中央银行款项中的无期限金额是指存放人民币的法定存款准备金、财政性存款及其他款项。

2020 年 12 月 31 日	已逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	无期限	合计
金融负债									
向中央银行借款	-	-	1,078,911,040.00	9,548,677,303.62	24,375,165,525.00	-	-	-	35,002,753,868.62
同业及其他金融机构存放款项	-	1,998,036,779.36	374,698,979.45	250,235,277.78	21,846,623,944.45	28,503,471,407.00	-	-	52,973,066,388.04
拆入资金	-	-	3,000,627,945.21	-	3,037,393,424.66	-	-	-	6,038,021,369.87
卖出回购金融资产款	-	-	12,477,980,872.86	3,574,988,402.61	476,256,000.00	-	-	-	16,529,225,275.47
吸收存款	-	44,893,339,983.04	79,814,307,512.17	50,063,336,929.46	149,175,792,834.59	110,727,424,404.67	12,131,250.00	-	434,686,332,913.93
应付债券	-	-	100,000,000.00	17,830,000,000.00	45,952,500,000.00	6,382,500,000.00	5,240,000,000.00	-	75,505,000,000.00
其他金融负债	-	-	872,764,052.92	33,871,161.23	164,105,779.03	377,905,265.11	12,098,424.16	15,871,595.45	1,476,616,277.90
金融负债总计	-	46,891,376,762.40	97,719,290,402.61	81,301,109,074.70	245,027,837,507.73	145,991,301,076.78	5,264,229,674.16	15,871,595.45	622,211,016,093.83
流动性敞口	3,501,238,085.74	(18,875,771,194.31)	(42,686,987,204.38)	(35,180,704,240.87)	(77,340,145,739.16)	63,992,628,571.54	190,412,343,507.34	43,279,955,941.86	127,102,557,727.76

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

(3) 表外项目按合同到期日分析

2023 年 6 月 30 日	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	合计
开出银行承兑汇票	36,079,287,047.22	-	-	36,079,287,047.22
开出保函	3,598,688,834.94	7,006,223,851.43	21,374,627.12	10,626,287,313.49
未使用的信用卡额度	108,014,486,647.08	-	-	108,014,486,647.08
开出信用证	2,801,161,120.72	137,218,941.71	-	2,938,380,062.43
贷款承诺	299,180,176,072.53	31,256,954,369.49	7,735,926,667.14	338,173,057,109.16
	<u>449,673,799,722.49</u>	<u>38,400,397,162.63</u>	<u>7,757,301,294.26</u>	<u>495,831,498,179.38</u>
2022 年 12 月 31 日	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	合计
开出银行承兑汇票	48,928,896,931.44	-	-	48,928,896,931.44
开出保函	5,264,911,844.80	6,210,603,382.20	11,805,973.15	11,487,321,200.15
未使用的信用卡额度	105,149,039,957.90	-	-	105,149,039,957.90
开出信用证	660,693,639.40	-	-	660,693,639.40
贷款承诺	262,885,897,283.48	30,924,288,938.22	8,235,294,312.85	302,045,480,534.55
	<u>422,889,439,657.02</u>	<u>37,134,892,320.42</u>	<u>8,247,100,286.00</u>	<u>468,271,432,263.44</u>
2021 年 12 月 31 日	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	合计
开出银行承兑汇票	65,816,046,616.57	-	-	65,816,046,616.57
开出保函	5,169,648,996.65	8,922,098,259.52	13,562,053.83	14,105,309,310.00
未使用的信用卡额度	89,499,796,731.84	-	-	89,499,796,731.84
开出信用证	290,831,940.22	-	-	290,831,940.22
贷款承诺	213,214,956,310.85	33,204,673,127.84	13,316,710,484.95	259,736,339,923.64
	<u>373,991,280,596.13</u>	<u>42,126,771,387.36</u>	<u>13,330,272,538.78</u>	<u>429,448,324,522.27</u>
2020 年 12 月 31 日	1 年以内	1 年至 5 年	5 年以上	合计
开出银行承兑汇票	98,499,088,925.60	-	-	98,499,088,925.60
开出保函	3,903,974,770.44	7,981,749,784.22	61,074,023.45	11,946,798,578.11
未使用的信用卡额度	71,646,057,009.80	-	-	71,646,057,009.80
开出信用证	19,055,073.27	-	-	19,055,073.27
贷款承诺	164,974,067,410.17	26,033,146,341.28	11,789,342,308.50	202,796,556,059.95
经营租赁承诺	201,405,905.02	476,617,674.78	105,423,103.69	783,446,683.49
	<u>339,243,649,094.30</u>	<u>34,491,513,800.28</u>	<u>11,955,839,435.64</u>	<u>385,691,002,330.22</u>

4 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)。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(1) 市场风险衡量技术

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和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本行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。

(2) 汇率风险

本行的大部分业务是人民币业务，此外也有外币业务。汇率的变动，主要使本行的财务状况和现金流量受到影响。本行通过控制货币敞口净额进行汇率风险的管理。

下表汇总了本行各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债及信贷承诺的账面价值已折合为人民币金额。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2023 年 6 月 30 日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放央行款项	44,317,222,657.60	68,063,519.20	28,948,841.26	-	44,414,235,018.06
存放同业款项	4,591,281,573.98	147,342,004.58	28,354,471.26	22,293,762.13	4,789,271,811.95
拆出资金	18,710,120,720.76	36,134,213.14	-	-	18,746,254,933.90
买入返售金融资产	7,075,372,740.01	-	-	-	7,075,372,740.01
发放贷款和垫款	423,212,203,580.82	182,809,746.40	-	-	423,395,013,327.22
交易性金融资产	107,077,789,415.95	-	-	-	107,077,789,415.95
债权投资	112,274,904,995.49	-	-	-	112,274,904,995.49
其他债权投资	61,749,692,881.65	559,524,142.37	-	-	62,309,217,024.02
其他金融资产	960,192,865.79	-	-	-	960,192,865.79
	779,968,781,432.05	993,873,625.69	57,303,312.52	22,293,762.13	781,042,252,132.39
金融负债					
向中央银行借款	19,301,259,614.58	-	-	-	19,301,259,614.58
同业及其他金融机构 存放款项	57,054,329,172.54	-	-	-	57,054,329,172.54
拆入资金	8,033,704,333.32	282,604,771.35	-	-	8,316,309,104.67
卖出回购金融资产款	75,660,543,013.13	-	-	-	75,660,543,013.13
吸收存款	451,817,602,162.71	500,259,821.67	56,609,878.09	8,231,910.33	452,382,703,772.80
应付债券	124,916,540,890.69	-	-	-	124,916,540,890.69
其他金融负债	1,730,136,511.36	-	-	-	1,730,136,511.36
	738,514,115,698.33	782,864,593.02	56,609,878.09	8,231,910.33	739,361,822,079.77
资产负债表头寸净额	41,454,665,733.72	211,009,032.67	693,434.43	14,061,851.80	41,680,430,052.62
信贷承诺	495,320,970,192.74	353,696,980.90	-	156,831,005.74	495,831,498,179.38

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2022 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放央行款项	51,804,910,045.63	54,683,161.01	26,891,577.71	-	51,886,484,784.35
存放同业款项	5,512,237,207.23	203,016,205.47	40,759,046.80	18,660,383.30	5,774,672,842.80
拆出资金	20,629,544,085.41	-	-	-	20,629,544,085.41
买入返售金融资产	3,991,297,775.39	-	-	-	3,991,297,775.39
发放贷款和垫款	434,642,319,101.97	237,504,408.45	-	-	434,879,823,510.42
交易性金融资产	79,549,809,278.18	-	-	-	79,549,809,278.18
债权投资	121,224,372,889.69	-	-	-	121,224,372,889.69
其他债权投资	59,707,797,291.91	480,011,915.88	-	-	60,187,809,207.79
其他金融资产	1,231,174,275.96	-	-	-	1,231,174,275.96
	778,293,461,951.37	975,215,690.81	67,650,624.51	18,660,383.30	779,354,988,649.99
金融负债					
向中央银行借款	23,615,636,934.66	-	-	-	23,615,636,934.66
同业及其他金融机构 存放款项	78,182,363,557.33	-	-	-	78,182,363,557.33
拆入资金	4,003,116,666.66	398,888,352.94	-	-	4,402,005,019.60
卖出回购金融资产款	52,739,227,520.36	-	-	-	52,739,227,520.36
吸收存款	453,766,638,188.21	375,932,379.66	67,991,292.60	5,745,411.18	454,216,307,271.65
应付债券	122,165,820,427.82	-	-	-	122,165,820,427.82
其他金融负债	1,780,971,548.20	-	-	-	1,780,971,548.20
	736,253,774,843.24	774,820,732.60	67,991,292.60	5,745,411.18	737,102,332,279.62
资产负债表头寸净额	42,039,687,108.13	200,394,958.21	(340,668.09)	12,914,972.12	42,252,656,370.37
信贷承诺	467,761,297,313.70	510,134,949.74	-	-	468,271,432,263.44

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2021 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放央行款项	45,898,961,448.29	182,931,435.58	26,592,439.83	-	46,108,485,323.70
存放同业款项	4,212,683,189.34	220,835,229.39	33,146,286.65	13,422,163.44	4,480,086,868.82
拆出资金	17,411,921,257.81	637,810,620.99	-	-	18,049,731,878.80
买入返售金融资产	2,719,264,840.04	-	-	-	2,719,264,840.04
发放贷款和垫款	377,321,195,738.40	583,850,244.41	-	9,306,459.17	377,914,352,441.98
交易性金融资产	67,607,765,315.92	-	-	-	67,607,765,315.92
债权投资	146,154,350,185.77	-	-	-	146,154,350,185.77
其他债权投资	43,152,673,047.73	-	-	-	43,152,673,047.73
其他金融资产	1,105,660,897.32	-	-	-	1,105,660,897.32
	705,584,475,920.62	1,625,427,530.37	59,738,726.48	22,728,622.61	707,292,370,800.08
金融负债					
向中央银行借款	16,441,240,606.80	-	-	-	16,441,240,606.80
同业及其他金融机构 存放款项	74,370,065,671.40	-	-	-	74,370,065,671.40
拆入资金	4,603,414,083.33	-	-	14,439,588.51	4,617,853,671.84
卖出回购金融资产款	47,137,202,667.89	-	-	-	47,137,202,667.89
吸收存款	412,852,806,251.29	1,444,717,579.44	60,528,280.78	5,237,541.25	414,363,289,652.76
应付债券	105,963,944,134.79	-	-	-	105,963,944,134.79
其他金融负债	2,347,709,477.18	27,017.35	25,600.07	28.14	2,347,762,122.74
	663,716,382,892.68	1,444,744,596.79	60,553,880.85	19,677,157.90	665,241,358,528.22
资产负债表头寸净额	41,286,795,934.62	180,682,933.58	(815,154.37)	3,051,464.71	41,501,826,775.88
信贷承诺	428,950,031,942.15	382,342,013.56	-	115,950,566.56	429,448,324,522.27

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

2020 年 12 月 31 日	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放央行款项	53,289,512,035.46	70,026,821.09	27,932,577.34	-	53,387,471,433.89
存放同业款项	2,275,279,527.40	259,715,618.13	32,685,737.74	20,219,781.21	2,587,900,664.48
拆出资金	12,045,001,838.95	163,138,891.84	-	-	12,208,140,730.79
买入返售金融资产	10,976,686,772.90	-	-	-	10,976,686,772.90
发放贷款和垫款	323,326,209,339.72	333,008,505.76	-	-	323,659,217,845.48
交易性金融资产	51,143,556,562.56	-	-	-	51,143,556,562.56
债权投资	136,121,701,096.53	-	-	-	136,121,701,096.53
其他债权投资	39,809,866,661.13	-	-	-	39,809,866,661.13
其他金融资产	843,439,555.28	-	-	-	843,439,555.28
	629,831,253,389.93	825,889,836.82	60,618,315.08	20,219,781.21	630,737,981,323.04
金融负债					
向中央银行借款	34,325,181,209.43	-	-	-	34,325,181,209.43
同业及其他金融机构 存放款项	47,683,104,452.23	-	-	-	47,683,104,452.23
拆入资金	6,002,567,500.01	-	-	-	6,002,567,500.01
卖出回购金融资产款	16,519,956,767.36	-	-	-	16,519,956,767.36
吸收存款	416,408,923,046.81	644,592,465.40	61,503,792.02	3,081,194.44	417,118,100,498.67
应付债券	72,887,878,578.03	-	-	-	72,887,878,578.03
其他金融负债	1,476,526,456.13	22,439.39	67,351.10	31.28	1,476,616,277.90
	595,304,138,010.00	644,614,904.79	61,571,143.12	3,081,225.72	596,013,405,283.63
资产负债表头寸净额	34,527,115,379.93	181,274,932.03	(952,828.04)	17,138,555.49	34,724,576,039.41
信贷承诺	384,735,998,781.16	165,227,634.50	-	6,329,231.07	384,907,555,646.73

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(2) 汇率风险(续)

当期/年末外币对人民币汇率变动 5%时，上述本行外汇净敞口因汇率波动对本行税前(损失)/利润的潜在影响分析如下：

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
外币对人民币升值 1%	(16,687,991.17)	(13,352,132.68)	9,145,962.20	9,873,032.95
外币对人民币贬值 1%	16,687,991.17	13,352,132.68	(9,145,962.20)	(9,873,032.95)

当期/年末外币对人民币汇率变动 1%时，上述本行外汇净敞口因汇率波动对本行其他综合收益的潜在影响分析如下：

	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
外币对人民币升值 1%	27,976,207.10	24,000,595.80	-	-
外币对人民币贬值 1%	(27,976,207.10)	(24,000,595.80)	-	-

注：对其他综合收益的影响不考虑相关所得税影响。

在进行汇率敏感性分析时，本行在确定商业条件和财务参数时，作出了一般假设。但未考虑：

- (i) 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 汇率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；
- (iv) 汇率变动对市场价格的影响。

注：信贷承诺包含银行承兑汇票、开出保函、开出信用证、未使用的信用卡额度和贷款承诺。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(3) 利率风险

银行账户利率风险是指利率水平、结构等要素的变动所导致银行账户资产、整体收益和经济价值遭受或有损失的风险。重新定价风险是最主要和最常见的利率风险形式，来源于银行资产、负债和表外业务到期期限(就固定利率而言)或重新定价期限(就浮动利率而言)所存在的差异。现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。

本行需要管理的利率风险敞口主要是由于市场主要利率变动而可能产生的重新定价、公允价值和现金流波动的风险。本行在中国大陆地区遵照中央银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款及计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同)，因此本行主要通过控制贷款及存款的到期日分布、重新定价日及其复位价日资产负债缺口状况等方式来控制利率风险。

根据中央银行的规定，人民币存贷款利率可在基准利率基础上下浮动，人民币票据贴现利率由市场决定，但不能低于中央银行规定的再贴现利率。

下表汇总了本行的利率风险敞口。下表按合同重新定价日与到期日两者中的较早者，按本行的资产和负债的账面价值分类列示。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2023 年 6 月 30 日	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非生息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	43,630,880,758.74	-	-	-	-	783,354,259.32	44,414,235,018.06
存放同业款项	4,789,044,616.62	-	-	-	-	227,195.33	4,789,271,811.95
拆出资金	3,036,064,126.93	5,269,287,312.41	10,425,715,434.41	-	-	15,188,060.15	18,746,254,933.90
买入返售金融资产	6,618,423,431.61	273,669,171.05	179,943,226.34	-	-	3,336,911.01	7,075,372,740.01
发放贷款和垫款	112,374,658,022.84	39,833,260,402.14	201,118,116,339.94	65,162,497,107.81	3,623,749,418.82	1,282,732,035.67	423,395,013,327.22
交易性金融资产	967,720,026.54	7,012,223,001.81	33,382,357,912.10	5,026,522,836.00	23,447,522,536.25	37,241,443,103.25	107,077,789,415.95
债权投资	2,357,771,704.90	3,982,004,975.37	5,466,447,161.43	33,823,692,964.03	65,221,145,318.55	1,423,842,871.21	112,274,904,995.49
其他债权投资	1,066,086,026.71	1,252,965,386.42	6,011,283,326.96	37,128,073,643.01	16,148,960,818.00	701,847,822.92	62,309,217,024.02
其他金融资产	-	-	-	-	-	960,192,865.79	960,192,865.79
金融资产总计	<u>174,840,648,714.89</u>	<u>57,623,410,249.20</u>	<u>256,583,863,401.18</u>	<u>141,140,786,550.85</u>	<u>108,441,378,091.62</u>	<u>42,412,165,124.65</u>	<u>781,042,252,132.39</u>
金融负债							
向中央银行借款	2,140,256,573.25	2,328,877,915.19	14,616,817,100.00	-	-	215,308,026.14	19,301,259,614.58
同业及其他金融机构存放款项	13,382,738,454.85	5,110,000,000.00	15,044,000,000.00	22,450,000,000.00	-	1,067,590,717.69	57,054,329,172.54
拆入资金	3,281,806,200.00	-	5,030,000,000.00	-	-	4,502,904.67	8,316,309,104.67
卖出回购金融资产款	74,133,011,110.13	1,499,456,279.74	-	-	-	28,075,623.26	75,660,543,013.13
吸收存款	173,935,028,520.91	22,993,019,956.14	99,245,675,050.07	145,884,057,698.34	-	10,324,922,547.34	452,382,703,772.80
应付债券	19,536,188,816.88	46,011,484,791.23	33,880,461,189.81	25,000,000,000.00	-	488,406,092.77	124,916,540,890.69
其他金融负债	-	-	-	-	-	1,730,136,511.36	1,730,136,511.36
金融负债总计	<u>286,409,029,676.02</u>	<u>77,942,838,942.30</u>	<u>167,816,953,339.88</u>	<u>193,334,057,698.34</u>	<u>-</u>	<u>13,858,942,423.23</u>	<u>739,361,822,079.77</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(111,568,380,961.13)</u>	<u>(20,319,428,693.10)</u>	<u>88,766,910,061.30</u>	<u>(52,193,271,147.49)</u>	<u>108,441,378,091.62</u>	<u>28,553,222,701.42</u>	<u>41,680,430,052.62</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险(续)

4 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2022 年 12 月 31 日	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非生息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	50,981,156,421.45	-	-	-	-	905,328,362.90	51,886,484,784.35
存放同业款项	5,773,683,996.01	-	-	-	-	988,846.79	5,774,672,842.80
拆出资金	4,569,228,951.83	399,933,553.48	15,643,968,242.95	-	-	16,413,337.15	20,629,544,085.41
买入返售金融资产	3,528,530,873.08	460,135,293.58	-	-	-	2,631,608.73	3,991,297,775.39
发放贷款和垫款	115,065,712,665.39	42,001,136,061.14	200,410,796,836.71	72,065,691,372.97	4,030,183,164.76	1,306,303,409.45	434,879,823,510.42
交易性金融资产	450,877,692.78	5,157,510,509.24	27,543,922,571.79	7,424,043,222.00	16,038,022,966.55	22,935,432,315.82	79,549,809,278.18
债权投资	812,664,419.90	3,365,562,014.77	13,205,047,354.12	34,635,385,902.68	67,342,101,951.23	1,863,611,246.99	121,224,372,889.69
其他债权投资	1,080,116,485.38	1,769,894,409.96	9,910,305,670.41	37,034,005,082.40	9,584,064,483.00	809,423,076.64	60,187,809,207.79
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,231,174,275.96	1,231,174,275.96
金融资产总计	<u>182,261,971,505.82</u>	<u>53,154,171,842.17</u>	<u>266,714,040,675.98</u>	<u>151,159,125,580.05</u>	<u>96,994,372,565.54</u>	<u>29,071,306,480.43</u>	<u>779,354,988,649.99</u>
金融负债							
向中央银行借款	3,092,239,595.16	6,086,104,083.29	14,122,153,026.22	-	-	315,140,229.99	23,615,636,934.66
同业及其他金融机构存放款项	9,721,503,938.44	17,290,000,000.00	21,100,000,000.00	29,244,000,000.00	-	826,859,618.89	78,182,363,557.33
拆入资金	229,831,800.00	1,167,150,400.00	3,000,000,000.00	-	-	5,022,819.60	4,402,005,019.60
卖出回购金融资产款	52,714,428,069.80	-	-	-	-	24,799,450.56	52,739,227,520.36
吸收存款	179,699,560,242.00	18,341,540,118.68	115,535,979,457.75	131,211,285,167.30	-	9,427,942,285.92	454,216,307,271.65
应付债券	7,543,810,431.30	35,190,197,389.00	54,141,226,032.18	25,000,000,000.00	-	290,586,575.34	122,165,820,427.82
其他金融负债	-	-	-	-	-	1,780,971,548.20	1,780,971,548.20
金融负债总计	<u>253,071,020,076.70</u>	<u>78,074,991,990.97</u>	<u>207,899,358,516.15</u>	<u>185,455,285,167.30</u>	<u>-</u>	<u>12,671,322,528.50</u>	<u>737,102,332,279.62</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(70,809,048,570.88)</u>	<u>(24,920,820,148.80)</u>	<u>58,814,682,159.83</u>	<u>(34,296,159,587.25)</u>	<u>96,994,372,565.54</u>	<u>16,399,983,951.93</u>	<u>42,252,656,370.37</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险(续)

4 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2021 年 12 月 31 日	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非生息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	45,375,917,914.05	-	-	-	-	732,567,409.65	46,108,485,323.70
存放同业款项	4,279,464,391.44	199,942,623.05	-	-	-	679,854.33	4,480,086,868.82
拆出资金	1,618,686,089.59	4,417,773,528.01	11,992,215,244.49	-	-	21,057,016.71	18,049,731,878.80
买入返售金融资产	2,172,137,000.00	269,947,846.10	275,245,864.04	-	-	1,934,129.90	2,719,264,840.04
发放贷款和垫款	73,247,671,496.29	46,859,027,446.37	187,641,645,153.74	63,467,065,032.23	5,471,972,614.30	1,226,970,699.05	377,914,352,441.98
交易性金融资产	174,313,114.03	2,322,273,224.80	23,325,535,904.43	11,525,064,190.00	4,334,882,452.19	25,925,696,430.47	67,607,765,315.92
债权投资	1,273,669,217.82	3,026,157,415.59	19,906,055,823.26	52,272,654,492.87	67,563,751,670.03	2,112,061,566.20	146,154,350,185.77
其他债权投资	-	1,160,875,853.60	6,086,089,516.04	27,141,206,610.00	8,092,541,481.60	671,959,586.49	43,152,673,047.73
其他金融资产	-	-	-	-	-	1,105,660,897.32	1,105,660,897.32
金融资产总计	<u>128,141,859,223.22</u>	<u>58,255,997,937.52</u>	<u>249,226,787,506.00</u>	<u>154,405,990,325.10</u>	<u>85,463,148,218.12</u>	<u>31,798,587,590.12</u>	<u>707,292,370,800.08</u>
金融负债							
向中央银行借款	3,292,952,144.69	4,374,372,263.56	8,640,134,304.52	-	-	133,781,894.03	16,441,240,606.80
同业及其他金融机构存放款项	8,220,067,829.23	15,600,032,907.12	19,720,328,185.86	28,444,000,000.00	1,600,000,000.00	785,636,749.19	74,370,065,671.40
拆入资金	1,614,439,400.00	-	3,000,000,000.00	-	-	3,414,271.84	4,617,853,671.84
卖出回购金融资产款	47,124,676,816.41	-	-	-	-	12,525,851.48	47,137,202,667.89
吸收存款	157,120,634,967.88	21,568,700,272.54	89,754,539,862.87	136,826,062,107.86	-	9,093,352,441.61	414,363,289,652.76
应付债券	-	16,451,514,124.74	69,512,430,010.05	20,000,000,000.00	-	-	105,963,944,134.79
其他金融负债	-	-	-	-	-	2,347,762,122.74	2,347,762,122.74
金融负债总计	<u>217,372,771,158.21</u>	<u>57,994,619,567.96</u>	<u>190,627,432,363.30</u>	<u>185,270,062,107.86</u>	<u>1,600,000,000.00</u>	<u>12,376,473,330.89</u>	<u>665,241,358,528.22</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(89,230,911,934.99)</u>	<u>261,378,369.56</u>	<u>58,599,355,142.70</u>	<u>(30,864,071,782.76)</u>	<u>83,863,148,218.12</u>	<u>19,422,114,259.23</u>	<u>42,051,012,271.86</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

2020 年 12 月 31 日	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非生息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	52,744,780,190.22	-	-	-	-	642,691,243.67	53,387,471,433.89
存放同业款项	2,587,083,394.29	-	-	-	-	817,270.19	2,587,900,664.48
拆出资金	-	362,973,711.16	11,829,299,028.63	-	-	15,867,991.00	12,208,140,730.79
买入返售金融资产	10,687,345,290.55	274,819,816.91	-	-	-	14,521,665.44	10,976,686,772.90
发放贷款和垫款	58,349,298,987.12	41,326,652,958.66	169,384,014,253.90	47,760,142,226.83	5,298,778,100.85	1,540,331,318.12	323,659,217,845.48
交易性金融资产	3,915,563,892.65	4,539,346,299.51	18,236,116,349.20	6,106,662,678.02	2,564,128,079.76	15,781,739,263.42	51,143,556,562.56
债权投资	2,637,473,304.31	1,213,369,748.11	17,841,930,773.87	44,739,947,361.28	67,798,638,295.30	1,890,341,613.66	136,121,701,096.53
其他债权投资	-	2,267,954,430.00	9,876,727,696.14	22,471,598,941.88	4,489,909,114.35	703,676,478.76	39,809,866,661.13
其他金融资产	-	-	-	-	-	843,439,555.28	843,439,555.28
金融资产总计	<u>130,921,545,059.14</u>	<u>49,985,116,964.35</u>	<u>227,168,088,101.74</u>	<u>121,078,351,208.01</u>	<u>80,151,453,590.26</u>	<u>21,433,426,399.54</u>	<u>630,737,981,323.04</u>
金融负债							
向中央银行借款	1,045,727,539.91	9,347,102,410.41	23,735,246,600.00	-	-	197,104,659.11	34,325,181,209.43
同业及其他金融机构存放款项	1,998,036,779.36	-	20,950,000,000.00	24,134,000,002.01	-	601,067,670.86	47,683,104,452.23
拆入资金	3,000,000,000.00	-	3,000,000,000.00	-	-	2,567,500.01	6,002,567,500.01
卖出回购金融资产款	12,453,293,973.52	3,525,002,636.41	469,194,433.50	-	-	72,465,723.93	16,519,956,767.36
吸收存款	124,452,512,414.82	49,122,310,013.50	139,024,087,281.18	97,819,822,834.47	12,263,636.00	6,687,104,318.70	417,118,100,498.67
应付债券	99,934,883.47	17,744,941,766.92	44,766,371,790.65	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	276,630,136.99	72,887,878,578.03
其他金融负债	-	-	-	-	-	1,476,616,277.90	1,476,616,277.90
金融负债总计	<u>143,049,505,591.08</u>	<u>79,739,356,827.24</u>	<u>231,944,900,105.33</u>	<u>126,953,822,836.48</u>	<u>5,012,263,636.00</u>	<u>9,313,556,287.50</u>	<u>596,013,405,283.63</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(12,127,960,531.94)</u>	<u>(29,754,239,862.89)</u>	<u>(4,776,812,003.59)</u>	<u>(5,875,471,628.47)</u>	<u>75,139,189,954.26</u>	<u>12,119,870,112.04</u>	<u>34,724,576,039.41</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

(3) 利率风险(续)

下表列示于资产负债表日按当时金融资产和负债(除交易性金融资产外)进行缺口分析所得结果：

	净利息收入的(减少)/增加			
	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
基准利率曲线上浮 100 个基点	(632,773,375.77)	(439,525,475.97)	(481,212,682.52)	(298,996,254.21)
基准利率曲线下浮 100 个基点	632,773,375.77	439,525,475.97	481,212,682.52	298,996,254.21

上述有关分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本行资产和负债的重新定价对本行按年化计算净利息收入的影响。此等分析仅供说明用途，并只根据简化情况进行评估。上列数字显示在各个预计利率曲线情形及本行现时利率风险状况下，净利息收入的预估变动。但此项影响并未考虑本行管理层为减轻利率风险而可能采取的风险管理活动。在实际情况下，本行管理层会致力减低利率风险所产生的亏损及提高收入净额。上述预估数值假设所有年期的利率均以相同幅度变动，因此并不反映如果某些利率改变而其他利率维持不变时，其对净利息收入的潜在影响。

(4) 其他价格风险

本行的其他价格风险主要源自于持有的权益性投资金融资产。余额占本行金融资产比重极小。本行认为本行面临的其他价格风险并不重大。

5 公允价值

(1) 不以公允价值计量的金融工具

2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本行不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款(以摊余成本计量)、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款和应付债券。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

5 公允价值(续)

(1) 不以公允价值计量的金融工具(续)

下表列示了本行在资产负债表日，未按公允价值列示的债权投资及应付债券的账面价值以及相应的公允价值；其余不以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与其相应的公允价值之间无重大差异。

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
账面价值				
债权投资	112,274,904,995.49	121,224,372,889.69	146,154,350,185.77	136,121,701,096.53
应付债券	124,916,540,890.69	122,165,820,427.82	105,963,944,134.79	72,887,878,578.03
公允价值				
债权投资	118,196,893,075.34	125,732,952,952.01	150,311,845,185.29	139,284,211,077.20
应付债券	124,024,367,888.80	122,220,916,910.00	106,284,463,440.00	72,095,118,190.00

(a) 债权投资

债权投资的公允价值以市场报价为基础，属于第一层级。如果债权投资无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，属于第三层级。在适用的情况下，债权投资参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，属于第二层级。

(b) 应付债券

应付债券的公允价值以市场报价为基础，属于第一层级。如果无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，属于第三层级。在适用的情况下，应付债券参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，属于第二层级。

除上述金融资产和金融负债外，在资产负债表中不以公允价值计量的其他金融资产和金融负债采用未来现金流折现法确定其公允价值，由于这些金融工具期限较短，或其利率随市场利率浮动，其账面价值和公允价值无重大差异。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

5 公允价值(续)

(2) 持续以公允价值计量的资产

根据在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

第一层级：使用相同资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价计量的公允价值。

第二层级：使用估值技术计量一所有对估值结果有重大影响的参数均直接或间接的使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察参数计量的公允价值。

第三层级：使用估值技术计量一使用了任何对估值结果有重大影响的非基于可观察市场数据的参数(不可观察参数)计量的公允价值。

于 2023 年 6 月 30 日，持续以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
-交易性金融资产	43,366,404.60	79,991,840,733.78	27,042,582,277.57	107,077,789,415.95
-其他债权投资	-	61,463,778,841.90	845,438,182.12	62,309,217,024.02
投资性房地产	-	-	1,525,474,053.54	1,525,474,053.54
资产合计	<u>43,366,404.60</u>	<u>141,455,619,575.68</u>	<u>29,413,494,513.23</u>	<u>170,912,480,493.51</u>

于 2022 年 12 月 31 日，持续以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
-交易性金融资产	49,922,762.88	50,774,256,986.26	28,725,629,529.04	79,549,809,278.18
-其他债权投资	-	59,251,352,165.92	936,457,041.87	60,187,809,207.79
投资性房地产	-	-	1,523,005,600.00	1,523,005,600.00
资产合计	<u>49,922,762.88</u>	<u>110,025,609,152.18</u>	<u>31,185,092,170.91</u>	<u>141,260,624,085.97</u>

于 2021 年 12 月 31 日，持续以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
-交易性金融资产	43,759,006.82	58,147,199,465.07	9,416,806,844.03	67,607,765,315.92
-其他债权投资	-	41,748,016,233.04	1,404,656,814.69	43,152,673,047.73
投资性房地产	-	-	1,536,447,667.00	1,536,447,667.00
资产合计	<u>43,759,006.82</u>	<u>99,895,215,698.11</u>	<u>12,357,911,325.72</u>	<u>112,296,886,030.65</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

5 公允价值(续)

(2) 持续以公允价值计量的资产(续)

于 2020 年 12 月 31 日，持续以公允价值计量的资产按上述三个层级列示如下：

	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
-交易性金融资产	3,095,285.76	38,807,332,143.97	12,333,129,132.83	51,143,556,562.56
-其他债权投资	-	38,232,338,263.80	1,577,528,397.33	39,809,866,661.13
投资性房地产	-	-	1,450,874,200.00	1,450,874,200.00
资产合计	<u>3,095,285.76</u>	<u>77,039,670,407.77</u>	<u>15,361,531,730.16</u>	<u>92,404,297,423.69</u>

本行划分为第二层级的资产主要包括债券投资。人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。

本行划分为第三层级的资产主要包括购买的信托资产、他行发行的理财产品、可转换公司债券及投资性房地产。

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间、2022 年度、2021 年度及 2020 年度，资产在上述层级之间无转移。

	第三层级账面余额变动				
	交易性金融资产		其他债权投资	投资性房地产	合计
	债券	其他			
2023 年 1 月 1 日	264,300,796.68	28,461,328,732.36	936,457,041.87	1,523,005,600.00	31,185,092,170.91
新增	-	10,277,031,909.72	-	-	10,277,031,909.72
损益总额					
—计入损益的(损失)/利得	-	136,952,748.53	1,250,513.70	2,468,453.54	140,671,715.77
—计入其他综合收益的利得	-	-	3,010,172.78	-	3,010,172.78
减少	-	(12,097,031,909.72)	(95,279,546.23)	-	(12,192,311,455.95)
2023 年 6 月 30 日	<u>264,300,796.68</u>	<u>26,778,281,480.89</u>	<u>845,438,182.12</u>	<u>1,525,474,053.54</u>	<u>29,413,494,513.23</u>
2023 年 6 月 30 日仍持有的资产计入当期损益的未实现利得或损失的变动-公允价值变动损益	-	199,928,164.47	不适用	2,468,453.54	202,396,618.01

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险(续)

5 公允价值(续)

(2) 持续以公允价值计量的资产(续)

	第三层级账面余额变动				
	交易性金融资产		其他债权投资	投资性房地产	合计
	债券	其他			
2022 年 1 月 1 日	265,911,295.78	9,150,895,548.25	1,404,656,814.69	1,536,447,667.00	12,357,911,325.72
新增	-	23,490,764,053.32	-	61,109,336.60	23,551,873,389.92
损益总额					
— 计入损益的(损失)/利得	(1,610,499.10)	235,545,432.23	3,008,802.63	(7,871,888.74)	229,071,847.02
— 计入其他综合收益的利得	-	-	1,374,874.44	324,162,985.14	325,537,859.58
减少	-	(4,415,876,301.44)	(472,583,449.89)	(390,842,500.00)	(5,279,302,251.33)
2022 年 12 月 31 日	<u>264,300,796.68</u>	<u>28,461,328,732.36</u>	<u>936,457,041.87</u>	<u>1,523,005,600.00</u>	<u>31,185,092,170.91</u>
2022 年 12 月 31 日仍持有的资产					
计入当期损益的未实现利得或损失的变动-公允价值变动损益	<u>(1,610,499.10)</u>	<u>47,306,867.84</u>	不适用	<u>1,884,847.26</u>	<u>47,581,216.00</u>
	第三层级账面余额变动				
	交易性金融资产		其他债权投资	投资性房地产	合计
	债券	其他			
2021 年 1 月 1 日	296,152,889.99	12,036,976,242.84	1,577,528,397.33	1,450,874,200.00	15,361,531,730.16
新增	-	6,449,075,028.46	-	50,213,996.37	6,499,289,024.83
损益总额					
— 计入损益的(损失)/利得	(30,241,594.21)	47,774,826.37	3,604,193.49	29,109,055.20	50,246,480.85
— 计入其他综合收益的利得	-	-	14,936,379.69	6,250,415.43	21,186,795.12
减少	-	(9,382,930,549.42)	(191,412,155.82)	-	(9,574,342,705.24)
2021 年 12 月 31 日	<u>265,911,295.78</u>	<u>9,150,895,548.25</u>	<u>1,404,656,814.69</u>	<u>1,536,447,667.00</u>	<u>12,357,911,325.72</u>
2021 年 12 月 31 日仍持有的资产					
计入当期损益的未实现利得或损失的变动-公允价值变动损益	<u>(30,241,594.21)</u>	<u>(72,252,352.93)</u>	不适用	<u>29,109,055.20</u>	<u>(73,384,891.94)</u>

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十 金融风险(续)

5 公允价值(续)

(2) 持续以公允价值计量的资产(续)

	第三层级账面余额变动				
	交易性金融资产		其他债权投资	投资性房地产	合计
	债券	其他			
2020 年 1 月 1 日	407,866,663.37	23,584,219,461.51	347,172,144.90	1,501,985,537.00	25,841,243,806.78
新增	-	7,530,000,000.00	1,400,000,000.00	1,877,483.19	8,931,877,483.19
损益总额					
—计入损益的(损 失)/利得	(111,713,773.38)	(52,163,595.24)	4,337,404.31	7,139,263.00	(152,400,701.31)
—计入其他综合收 益的利得	-	-	(1,702,532.84)	69,783,816.81	68,081,283.97
减少	-	(19,025,079,623.43)	(172,278,619.04)	(129,911,900.00)	(19,327,270,142.47)
2020 年 12 月 31 日	<u>296,152,889.99</u>	<u>12,036,976,242.84</u>	<u>1,577,528,397.33</u>	<u>1,450,874,200.00</u>	<u>15,361,531,730.16</u>
2020 年 12 月 31 日仍持有的资产 计入当期损益的 未实现利得或损 失的变动-公允 价值变动损益	<u>(111,713,773.38)</u>	<u>(112,484,827.53)</u>	不适用	<u>35,637,660.08</u>	<u>(188,560,940.83)</u>

6 资本管理

本行的资本管理目标包括:

- 遵守本行经营实体所在地银行监管机构设定的资本要求;
- 保持本行持续经营的能力, 继续为股东提供回报, 维护其他相关利益者的利益;
- 保持雄厚的资本基础, 支持本行的业务发展。

本行基于金融监管总局的监管规定, 实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度以报表的形式向金融监管总局上报所要求的资本信息。

从 2013 年 1 月 1 日起, 本行依据金融监管总局 2012 年 6 月颁布并于 2013 年 1 月 1 日开始生效的《商业银行资本管理办法(试行)》(以下简称“试行办法”)计算资本充足率。按照试行办法, 于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日, 本行的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率均符合监管部门的规定。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十 金融风险管理(续)

6 资本管理(续)

于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本行的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率列示如下：

	2023 年 6 月 30 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	9.48%	9.13%	9.16%	10.10%
一级资本充足率	10.45%	10.09%	10.16%	10.10%
资本充足率	14.50%	14.00%	13.26%	12.43%

十一 结构化主体

根据财政部于 2014 年 3 月颁布的《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》，本行对在其他主体中的未纳入合并范围的权益进行披露：

1 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本行作为代理人而发行并管理的理财产品。本行在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本行所承担的与非保本理财产品收益相关的可变动回报并不显著，因此未将其纳入合并范围内。

于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，由本行发行并管理的未纳入合并范围的理财产品余额分别为人民币 57,718,399,944.43 元、人民币 57,980,715,506.03 元、人民币 65,572,771,219.77 元及人民币 51,514,094,804.77 元。截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间、2022 年度、2021 年度及 2020 年度，本行于非保本型理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金净收入，该等理财产品的手续费收入不重大。

本行管理的未合并的结构化主体出于资产负债管理目的，向本行及其他银行同业提出短期融资需求。本行并无合同义务为其提供融资。本行或会按市场规则与该等未纳入财务报表范围的结构化主体进行回购及拆借交易。于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，上述回购及拆借余额分别为人民币零元、人民币零元、人民币零元及人民币零元。该等拆借的最大损失敞口与账面价值相若。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

十一 结构化主体(续)

2 本行投资的未纳入合并范围的结构化主体

为了更好地运用资金获取收益, 本行投资于其他机构发行或管理的未纳入合并范围的结构化主体, 并记录了其产生的交易利得或损失以及利息收入。包括本行为获取投资收益而持有的基金、资金信托计划、资产管理计划、资产支持证券和理财产品等。于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日, 本行由于持有以上未纳入合并范围的结构化主体而产生的最大损失风险敞口涉及金额如下:

	2023 年 6 月 30 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
资产支持证券	2,417,646,066.10	4,150,624,013.44	438,936,721.56	7,007,206,801.10
其他机构发行的理财产品	1,212,589,899.07	-	-	1,212,589,899.07
资金信托计划及资产管理计划	25,293,883,576.74	1,034,870,308.37	-	26,328,753,885.11
基金	36,765,745,200.14	-	-	36,765,745,200.14
	<u>65,689,864,742.05</u>	<u>5,185,494,321.81</u>	<u>438,936,721.56</u>	<u>71,314,295,785.42</u>

	2022 年 12 月 31 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
资产支持证券	3,096,680,324.04	4,038,417,582.37	577,881,862.91	7,712,979,769.32
其他机构发行的理财产品	6,234,063,017.27	-	-	6,234,063,017.27
资金信托计划及资产管理计划	21,923,659,866.65	1,183,514,302.98	-	23,107,174,169.63
基金	22,370,668,677.44	-	-	22,370,668,677.44
	<u>53,625,071,885.40</u>	<u>5,221,931,885.35</u>	<u>577,881,862.91</u>	<u>59,424,885,633.66</u>

	2021 年 12 月 31 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
资产支持证券	6,105,004,337.94	21,781,357,073.67	1,572,383,725.37	29,458,745,136.98
其他机构发行的理财产品	3,254,519,247.69	-	-	3,254,519,247.69
资金信托计划及资产管理计划	5,584,768,682.22	2,489,551,164.42	-	8,074,319,846.64
基金	25,688,076,206.99	-	-	25,688,076,206.99
	<u>40,632,368,474.84</u>	<u>24,270,908,238.09</u>	<u>1,572,383,725.37</u>	<u>66,475,660,438.30</u>

	2020 年 12 月 31 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
资产支持证券	97,541,461.13	17,141,515,418.18	1,912,516,872.08	19,151,573,751.39
其他机构发行的理财产品	11,087,267,674.27	-	-	11,087,267,674.27
资金信托计划及资产管理计划	4,306,507,849.22	3,152,147,623.10	-	7,458,655,472.32
基金	15,638,403,085.46	-	-	15,638,403,085.46
	<u>31,129,720,070.08</u>	<u>20,293,663,041.28</u>	<u>1,912,516,872.08</u>	<u>53,335,899,983.44</u>

十二 金融资产的转移

在日常业务中, 本行进行的某些交易会将已确认的金融资产转移给第三方或者特殊目的主体, 这些金融资产转移若符合终止确认条件, 相关金融资产全部或部分终止确认。当本行保留了已转移资产的绝大部分风险与回报时, 相关金融资产转移不符合终止确认的条件, 本行继续确认上述资产。

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十二 金融资产的转移(续)

1 信贷资产证券化

在日常交易中，本行将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。根据附注四、(二)6 的判断标准，本行会按照风险和报酬的保留程度及是否放弃了控制，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间、2022 年度、2021 年度及 2020 年度，信用卡信贷资产转让账面原值分别为人民币 698,835,820.43 元、人民币 1,656,707,955.87 元、人民币 1,300,625,273.92 元及人民币 499,505,463.21 元。本行认为符合完全终止确认条件。

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间、2022 年度、2021 年度及 2020 年度，本行无转让对公信贷资产，个人住房按揭信贷资产转让账面原值分别为人民币零元、人民币零元、人民币 2,107,438,690.70 元及人民币零元，本行继续涉入了上述转让的信贷资产。于 2023 年 6 月 30 日、2022 年 12 月 31 日、2021 年 12 月 31 日及 2020 年 12 月 31 日，本行继续确认的资产价值分别为人民币 263,707,444.75 元、人民币 295,480,148.02 元、人民币 573,267,713.34 元及人民币 294,750,302.34 元，同时本行由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债(附注七、15 及附注七、26)。

本行作为上述特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费。截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间、2022 年度、2021 年度及 2020 年度，本行未向上述特定目的信托提供财务支持。

广州银行股份有限公司

财务报表附注

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

十二 金融资产的转移(续)

2 不良贷款转让

截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本行通过向第三方转让的方式处置不良贷款原值为人民币 2,349,645,181.60 元，计提减值准备金额为人民币 1,845,285,833.36 元，转让金额为人民币 509,535,663.80 元。截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间，本行通过发行资产证券化产品的方式处置不良贷款原值为人民币 698,835,820.43 元，计提减值准备金额为人民币 667,635,820.43 元，转让金额为人民币 31,200,000.00 元。于 2022 年度，本行通过向第三方转让的方式处置不良贷款原值为人民币 1,198,209,772.46 元，计提减值准备金额为人民币 659,784,829.88 元，转让金额为人民币 538,424,942.58 元。于 2022 年度，本行通过发行资产证券化产品的方式处置不良贷款原值为人民币 1,656,707,955.87 元，计提减值准备金额为人民币 1,556,707,955.87 元，转让金额为人民币 100,000,000.00 元。于 2021 年度，本行通过向第三方转让的方式处置不良贷款原值为人民币 211,593,000.44 元，计提减值准备金额为人民币 64,317,881.55 元，转让金额为人民币 147,275,118.89 元。于 2021 年度，本行通过发行资产证券化产品的方式处置不良贷款原值为人民币 1,300,625,273.92 元，计提减值准备金额为人民币 1,197,625,273.92 元，转让金额为人民币 103,000,000.00 元。于 2020 年度，本行通过向第三方转让的方式处置不良贷款原值为人民币 512,899,573.38 元，计提减值准备金额为人民币 248,751,919.51 元，转让金额为人民币 264,147,653.87 元。于 2020 年度，本行通过发行资产证券化产品的方式处置不良贷款原值为人民币 499,505,463.21 元，计提减值准备金额为人民币 474,505,463.21 元，转让金额为人民币 25,000,000.00 元。

广州银行股份有限公司

2020 年度、2021 年度、2022 年度
及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间

财务报表补充资料

广州银行股份有限公司

财务报表补充资料

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币元)

一、非经常性损益明细表

根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》[2008]的规定, 非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系, 以及虽与正常经营业务相关, 但由于其性质特殊和偶发性, 影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。

本非经常性损益明细表是本行为首次公开发行人民币普通股, 根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》[2008]的规定, 以本行财务报表为基础编制:

金额(人民币元)	注	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间	2022 年度	2021 年度	2020 年度
处置资产收益/(损失)	(1)	63,204.72	(2,006,796.61)	(11,377,325.02)	(1,301,541.40)
政府补助	(2)	71,212,503.02	83,839,849.87	5,515,713.22	12,346,379.41
捐赠支出		-	(2,114,450.00)	(550,000.00)	(8,750,000.00)
诉讼赔偿款收入	(3)	-	15,016,489.82	739,855.18	37,735,849.06
未决诉讼预计负债的(计提)/冲回		(311,136.96)	1,377,836.96	(270,700.00)	(702,000.00)
采用公允价值模式进行后续计量的投资性 房地产公允价值变动产生的收益/(损失)	(4)	2,468,453.54	(7,871,888.74)	29,109,055.20	7,139,263.00
滞纳金		-	(51.36)	(90,267.67)	(6,874,373.22)
诉讼赔偿款支出		-	-	(1,662,520.65)	(20,000.00)
其他营业外(支出)/收入净额		(537,594.92)	830,614.27	10,258,352.21	125,146.14
小计		72,895,429.40	89,071,604.21	31,672,162.47	39,698,722.99
减: 所得税影响数		(18,286,357.35)	(23,096,526.39)	(8,603,107.53)	(13,503,324.05)
归属于股东的非经常性损益		54,609,072.05	65,975,077.82	23,069,054.94	26,195,398.94

注:

- (1) 处置资产净损益系处置固定资产、投资性房地产及抵债资产的净损益。
- (2) 政府补助主要系本行收到的奖励补贴和返还扶持资金等。
- (3) 诉讼赔偿款收入系本行收到法院发还不涉及本行主营业务的赔偿款, 以及虽与正常经营业务相关, 但具有偶发性的赔偿款。
- (4) 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的收益/(损失)主要系本行对投资性房地产的公允价值做出合理的估计产生的公允价值变动。

广州银行股份有限公司

财务报表补充资料

2020 年度、2021 年度、2022 年度及截至 2023 年 6 月 30 日止六个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

二、净资产收益率及每股收益

本净资产收益率和每股收益计算表是本行为首次公开发行人民币普通股，按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年度修订)的有关规定而编制的，其中净资产收益率和每股收益以广州银行财务报表为基础计算。

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)							
	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间		2022 年度		2021 年度		2020 年度	
归属于公司普通股股东的净利润	3.35		6.70		9.29		10.70	
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.24		6.55		9.24		10.64	

报告期利润	每股收益(元)							
	截至 2023 年 6 月 30 日 止六个月期间		2022 年度		2021 年度		2020 年度	
	基本 每股 收益	稀释 每股 收益	基本 每股 收益	稀释 每股 收益	基本 每股 收益	稀释 每股 收益	基本 每股 收益	稀释 每股 收益
归属于公司普通股股东的净利润	0.14	0.14	0.27	0.27	0.35	0.35	0.38	0.38
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.13	0.13	0.26	0.26	0.35	0.35	0.38	0.38

本行不存在稀释性潜在普通股。



营业执照

统一社会信用代码

91310000609134343

证照编号: 00000002202306280015

(副本)

中国(上海)自由贸易试验区

名称 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)

出资额 人民币11481.1000万

类型 外商投资特殊普通合伙企业

成立日期 2013年01月18日

执行事务合伙人 李丹

主要经营场所 中国(上海)自由贸易试验区陆家嘴环路1318号星展银行大厦507单元01室

经营范围

许可项目: 注册会计师业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动,具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准)
一般项目: 税务服务; 财务咨询; 企业管理咨询; 信息咨询服务(不含许可类信息咨询服务); 社会经济咨询服务; 环保咨询服务; 企业管理咨询; 商务信息咨询; 市场中介代理服务; 薪酬管理; 人力资源服务(不含职业中介活动、劳务派遣服务); 技术服务、技术开发、技术咨询、技术交流、技术转让、技术推广; 软件开发; 计算机系统服务; 数据处理和存储支持服务; 集成服务; 计算机软件开发; 计算机软硬件及辅助设备零售; 软件外包服务; 信息系统运行维护服务; 人工智能基础软件开发; 数据处理和存储支持服务; 大数据服务; 智能控制系统集成; 工程技术服务(规划管理、勘察、设计、监理除外); 工程管理服务; 工程造价咨询业务; 工业设计服务。(除依法须经批准的项目外,凭营业执照依法自主开展经营活动)

此复印件仅供广州银行股份有限公司2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止六个月内期间财务报表及审计报告

【普华永道中天审字(2023)第11030号】后附,其用途,其他用途无效。

扫描市场主体身份证了解更多登记、备案、许可、监管信息,体验更多应用服务。



登记机关

2023年06月28日

国家企业信用信息公示系统网址: <http://www.gsxt.gov.cn>

市场主体应当于每年1月1日至6月30日通过国家企业信用信息公示系统报送公示年度报告。

国家市场监督管理总局监制

此复印件仅供广州银行股份有限公司2020年度、

2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止六个月期间

财务报表及审计报告【普华永道中天审字(2023)第11030号】后附

用，其他用途无效。

说明

证书序号：NO.000525

1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。

2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。

3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。

4、会计师事务所终止，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

会计师事务所 执业证书

名称：普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：李丹

主任会计师：

办公场所：中国（上海）自由贸易试验区陆家嘴环路1318号

星辰银行大厦507单元01室

组织形式：特殊的普通合伙企业

会计师事务所编号：310000007

注册资本(出资额)：人民币捌仟壹佰柒拾伍万元整

批准设立文号：财会函（2012）52号

批准设立日期：二〇一二年十二月二十四日

发证机关：





姓名 甘莉莉
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1980-07-10
Date of birth
工作单位 普华永道中天会计师事务所有限公司深圳分所
Working unit
身份证号码 440301198007102925
Identity card No.

此复印件仅用于广州银行股份有限公司2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止六个月期间财务报表及审计报告【普华永道中天审字(2023)第11030号】后附后附之用，其他用途无效。



年
Ann

本证
This
this



一年
or after

甘莉莉
310000073161
深圳市注册会计师协会

证书编号: 310000073161
No. of Certificate

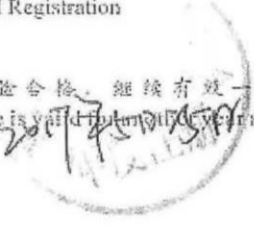
批准注册协会: 深圳市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2012 年 01 月 09 日
Date of Issuance



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

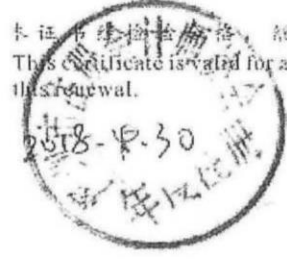
本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



此复印件仅用于广州银行股份有限公司2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止六个月期间财务报表及审计报告【普华永道中天审字(2023)第11030号】后附后附之用，其他用途无效。

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



年 月 日

年 月 日



何衍浩
 姓名 Full name 何衍浩
 性别 Sex 男
 出生日期 Date of birth 1991-07-05
 工作单位 Working unit 普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)广州分所
 身份证号码 Identity card No. 441626199107057490



此复印件仅用于广州银行股份有限公司2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止六个月期间财务报表及审计报告【普华永道中天审字(2023)第11030号】后附后附之用，其他用途无效。

年度检验登记
 Annual Renewal Registration

何衍浩(310000071863), 已通过广东省注册会计师协会2018年任职资格检查。通过文号: 粤注协〔2018〕58号。

证书编号: 310000074883
 No. of Certificate

批准注册协会: 广东省注册会计师协会
 Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2017 年 11 月 10 日
 Date of Issuance



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



6 此复印件仅用于广州银行股份有限公司2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止六个月期间财务报表及审计报告【普华永道中天审字(2023)第11030号】后附后附之用，其他用途无效。

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



何衍浩(310000074863)，已通过广东省注册会计师协会2021年任职资格检查。通过文号：粤注协〔2021〕268号。



年 月 日
y m d

何衍浩 310000074863
最后年检时间2022年09月



年 月 日
y m d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.



何衍浩 310000074863

年 月 日
y m d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

年 月 日
y m d

10 11
此复印件仅用于广州银行股份有限公司2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止六个月期间财务报表及审计报告【普华永道中天审字(2023)第14030号】后附后附之用，其他用途无效。

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

普华永道中天会计师
事务所
丁州分所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2018年5月28日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

协会代管
事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2018年5月28日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from



转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2018年6月19日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

普华永道中天会计师
事务所
海口分所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2018年6月29日

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

普华永道中天会计师事务所
(特普) 海南分所
转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
2020年7月10日

同意调入
Agree the holder to be transferred to

普华永道中天会计师事务所
(特普) 广州分所
转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
2020年7月30日

14

注册会计师工作单位变更事项登记
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出
Agree the holder to be transferred from

事务所
CPAs

转出协会盖章
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs
年 月 日
y m d

同意调入
Agree the holder to be transferred to

事务所
CPAs

转入协会盖章
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs
年 月 日
y m d

15

此复印件仅用于广州银行股份有限公司2020年度、2021年度、2022年度及截至2023年6月30日止六个月期间财务报表及审计报告【普华永道中天审字(2023)第11030号】后附后附之用，其他用途无效。