

# 广州银行股份有限公司 2018 年年度报告摘要

## § 1 重要提示

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

1.2 公司第五届董事会第十一次会议于 2019 年 4 月 23 日审议通过了《广州银行股份有限公司 2018 年年度报告》正文及摘要。

1.3 公司 2018 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 公司董事长黄子励先生、分管财务工作副行长李亚光先生及财务负责人徐函女士保证本年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.5 经董事会审议的 2018 年利润分配预案：以 2018 年末总股本 117.76 亿股为基数，以利润向全体股东按每股派发现金红利 0.11 元（含税）。以上利润分配预案需经公司股东大会审议通过。

## § 2 公司基本情况简介

法定中文名称：广州银行股份有限公司（简称广州银行，以下简称“公司”）

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

法定代表人：黄子励

注册及办公地址：广州市天河区珠江东路 30 号

邮政编码：510623

联系电话：020-28302955

传 真：020-28302000

电子邮箱：dshbgs@gzcb.com.cn

国际互联网网址：<http://www.gzcb.com.cn>

## § 3 会计数据及业务数据摘要

### 3.1 报告期主要财务数据

单位：人民币千元

| 项目                    | 2018年           | 2017年           | 2016年          |
|-----------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| <b>经营业绩</b>           |                 |                 |                |
| 营业收入                  | 10,934,913.33   | 8,159,005.54    | 7,001,962.12   |
| 营业利润                  | 4,350,019.51    | 3,740,239.93    | 3,781,745.36   |
| 利润总额                  | 4,390,206.47    | 3,851,524.93    | 3,850,601.35   |
| 净利润                   | 3,769,146.65    | 3,220,353.05    | 3,163,300.42   |
| 归属于母公司股东的净利润          | 3,769,146.65    | 3,220,353.05    | 3,163,300.42   |
| 扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 | 3,725,179.39    | 3,136,889.30    | 3,111,658.42   |
| 经营活动产生的现金流量净额         | (61,738,368.35) | (57,684,732.25) | 27,966,510.14  |
| <b>规模指标</b>           |                 |                 |                |
| 资产总额                  | 513,619,715.79  | 440,152,066.06  | 444,507,240.16 |
| 负债总额                  | 475,858,397.52  | 416,596,634.84  | 422,835,343.13 |
| 股东权益                  | 37,761,318.27   | 23,555,431.22   | 21,671,897.03  |
| 资本净额                  | 44,975,853.70   | 30,453,435.50   | 22,371,594.30  |
| 加权风险资产净额              | 336,026,098.10  | 247,111,451.70  | 195,276,242.30 |
| <b>每股数据</b>           |                 |                 |                |
| 基本每股收益（元/股）           | 0.37            | 0.39            | 0.38           |
| 稀释每股收益（元/股）           | 0.37            | 0.39            | 0.38           |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股） | 0.36            | 0.38            | 0.38           |
| 归属于母公司股东的每股净资产（元/股）   | 3.21            | 2.84            | 2.61           |
| 每股经营活动产生的现金流量净额（元/股）  | (6.04)          | (6.95)          | 3.37           |

### 3.2 报告期主要财务指标

单位：%

| 项目                  | 2018年  | 2017年  | 2016年  |
|---------------------|--------|--------|--------|
| <b>盈利能力指标</b>       |        |        |        |
| 加权总资产收益率            | 0.79   | 0.73   | 0.74   |
| 加权平均净资产收益率          | 12.23  | 14.24  | 15.25  |
| 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 | 12.08  | 13.87  | 15.00  |
| <b>资本充足率指标</b>      |        |        |        |
| 资本充足率               | 13.38  | 12.32  | 11.46  |
| 一级资本充足率             | 11.24  | 9.58   | 10.98  |
| 核心一级资本充足率           | 11.24  | 9.58   | 10.98  |
| <b>资产质量指标</b>       |        |        |        |
| 不良贷款率               | 0.86   | 1.36   | 1.36   |
| 拨备覆盖率               | 231.26 | 162.63 | 150.24 |
| <b>其他指标</b>         |        |        |        |
| 成本收入比               | 29.76  | 33.57  | 28.75  |
| 流动性比例（本外币合计）        | 85.95  | 56.96  | 54.95  |
| 贷款拨备率               | 1.99   | 2.21   | 2.04   |
| 存贷比                 | 74.76  | 60.16  | 53.12  |
| 单一最大客户贷款比率          | 1.24   | 1.66   | 3.18   |
| 最大十家客户贷款比率          | 8.59   | 10.91  | 13.48  |
| 单一最大客户贷款集中度         | 6.61   | 9.21   | 19.32  |
| 最大十家客户贷款集中度         | 45.80  | 60.70  | 82.00  |

- 注：1. 资产质量指标按照监管报表口径填列；  
 2. 单一最大客户贷款比率=单一最大客户贷款余额/贷款总额；  
 3. 最大十家客户贷款比率=最大十家客户贷款余额/贷款总额；  
 4. 单一最大客户贷款集中度=单一最大客户贷款余额/资本净额；  
 5. 最大十家客户贷款集中度=最大十家客户贷款余额/资本净额。

### 3.3 报告期流动性覆盖率情况

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

单位：人民币千元

| 项目        | 2018年         |
|-----------|---------------|
| 合格优质流动性资产 | 71,810,295.60 |
| 净现金流出     | 47,043,263.30 |

|            |        |
|------------|--------|
| 流动性覆盖率 (%) | 152.65 |
|------------|--------|

### 3.4 报告期杠杆率情况

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

单位：人民币千元

| 项目          | 2018年          |
|-------------|----------------|
| 一级资本净额      | 37,754,536.10  |
| 调整后的表内外资产余额 | 556,978,368.00 |
| 杠杆率 (%)     | 6.78           |

## § 4 管理层讨论与分析

### 4.1 总体经营情况回顾

2018年，本公司以建设“精品银行”为目标，坚持创新发展理念，提升改革创新和科学发展能力，各项业务再上新台阶。

**经营指标大幅提升。**坚持稳中求进的工作总基调，积极稳健开展各项业务，总体经营情况持续向好。年末资产规模 5136.20 亿元，比上年增长 734.68 亿元，增幅 16.69%；各项存款 3208.21 亿元，比上年增长 392.36 亿元，增幅 13.93%；各项贷款 2398.50 亿元，比上年增长 704.39 亿元，增幅 41.58%；实现营业收入 109.35 亿元，比上年增长 27.76 亿元，增幅 34.02%；净利润 37.69 亿元，比上年增长 5.49 亿元，增幅 17.04%。各项监管指标保持良好，资本充足率为 13.38%，核心一级资本充足率为 11.24%，拨备覆盖率 231.26%。

**重大战略稳步实施。**保持战略定力，完成股权结构优化工作，增发股份 34.74 亿股，募集资金 108.81 亿元，同步推进大股东减持 14.93 亿股，引入南方电网、南航集团等 7 家实力雄厚的战略投资者，大幅提升资本实力，优化了股权结构，进一步完善现代公司治理机制；把握行业发展趋势，全面启动 A 股上市工作，揭开进军资本市场的序幕，加快推进上市引领发展步伐。

**业务转型纵深推进。**以服务实体经济为中心，推动业务结构、客户结构转型，出台 25 条民营企业专项支持措施，扶持民营经济发展；制定“广银绿金融”专项支持计划，推进 50 亿元绿色金融债券发行工作，拓展绿色金融业务；推出“广银普惠十条”，在信贷规模、FTP 内部定价、考核激励等方面实施单列支持，践行普惠金融；发力物流金融，拓展跨境金融，推出“广银全球支付通”，打造特色化交易银行业务。

**风控能力持续增强。**贯彻落实防范金融风险的中央政策导向，持续推进全面风险管理建设，完善风险管理架构，健全风险管理制度，出台了市场风险、操作风险等 10 多项具体风险管理办法；强化合规经营，完善合规考核评价体系，实现在产品研发、制度设计和业务流程再造中嵌入合规风险评估机制；创新不良贷款处置方式，持续加大不良贷款处置力度，显著改善资产质量，年末

不良贷款率 0.86%，同比下降 0.5 个百分点。

**金融科技全面布局。**确立“金融科技赋能”发展思路，成立智慧银行中心，并提出“1234”概念。“1”即以打造“具有现代数字化核心竞争优势的轻型银行”为目标；实现“2”，即“新一代核心业务系统”和“智慧银行互联网平台”双轮驱动；重点打造“3”，即全功能线上银行、大数据及智能风控、业务创新孵化三大平台；聚焦“4”，即业务创新发展、业务科技融合、技术能力建设、科技体制机制四大领域，把科技元素注入业务全流程、全领域，分步骤、分阶段实现产品、服务、渠道、风控、科技等领域的升级。

## 4.2 管理层讨论与分析

### 4.2.1 利润表分析

2018 年，本公司持续推进战略转型，加快信用卡、资产管理、投资银行业务发展，收入结构进一步优化，收入来源更趋多元。实现利润总额 43.90 亿元，比上年增加 5.39 亿元，增幅 13.99%；净利润 37.69 亿元，比上年增加 5.49 亿元，增幅 17.04%。其中，其他项目收入 4.52 亿元，增幅 361.61%，主要原因为投资收益增加所致。

单位：人民币千元

| 项目        | 2018 年        | 2017 年       | 变动情况     |
|-----------|---------------|--------------|----------|
| 营业收入      | 10,934,913.33 | 8,159,005.54 | 34.02    |
| 利息净收入     | 10,116,726.84 | 7,642,209.97 | 32.38    |
| 手续费及佣金净收入 | 365,748.95    | 418,781.61   | (12.66)  |
| 其他项目收入    | 452,437.54    | 98,013.96    | 361.61   |
| 营业支出      | 6,584,893.82  | 4,418,765.61 | 49.02    |
| 营业利润      | 4,350,019.51  | 3,740,239.93 | 16.30    |
| 营业外净收入    | 40,186.97     | 111,285.00   | (63.89)  |
| 利润总额      | 4,390,206.47  | 3,851,524.93 | 13.99    |
| 所得税费用     | 621,059.82    | 631,171.88   | (1.60)   |
| 净利润       | 3,769,146.66  | 3,220,353.05 | 17.04    |
| 其他综合收益    | 636,442.65    | (257,595.64) | (347.07) |
| 综合收益总额    | 4,405,589.31  | 2,962,757.41 | 48.70    |

注：2017 年度报告披露利息净收入 6,155,109.19 千元，手续费及佣金净收入 1,905,882.39 千元。2018 年，根据年度审计报告期初调整修正，下同。

### 4.2.2 资产负债表分析

#### 4.2.2.1 资产

2018 年末，本公司加快转型，主动调整结构，资产规模增长较快。总资产 5136.20 亿元，比上年增长 734.68 亿元，增幅 16.69%。其中，存放及拆放同业及其他金融机构款项 75.01 亿元，

比上年增长 30.43 亿元，增幅 68.24%，主要原因为拆出资金增加；贷款及垫款净额 2350.80 亿元，比上年增长 694.05 亿元，增幅 41.89%；买入返售金融资产 134.02 亿元，比上年增加 109.56 亿元，增幅 447.79%；其他项目 122.20 亿元，比上年增加 42.75 亿元，增幅 53.82%，主要原因为购买广州国际金融城地块写字楼物业。资产总额构成情况如下：

单位：人民币千元，%

| 资产               | 2018 年 12 月 31 日 |        | 2017 年 12 月 31 日 |        | 变动情况            |        |
|------------------|------------------|--------|------------------|--------|-----------------|--------|
|                  | 金额               | 占比     | 金额               | 占比     | 金额              | 增减     |
| 现金及存放中央银行款项      | 50,780,609.53    | 9.89   | 44,670,395.14    | 10.15  | 6,110,214.39    | 13.68  |
| 存放及拆放同业及其他金融机构款项 | 7,501,223.51     | 1.46   | 4,458,686.16     | 1.01   | 3,042,537.35    | 68.24  |
| 贷款及垫款净额          | 235,080,229.09   | 45.77  | 165,675,452.83   | 37.64  | 69,404,776.26   | 41.89  |
| 买入返售金融资产         | 13,402,116.38    | 2.61   | 2,446,573.70     | 0.56   | 10,955,542.68   | 447.79 |
| 投资               | 194,635,925.64   | 37.89  | 214,956,792.48   | 48.84  | (20,320,866.84) | (9.45) |
| 其他               | 12,219,611.64    | 2.38   | 7,944,165.75     | 1.80   | 4,275,445.89    | 53.82  |
| 资产总计             | 513,619,715.79   | 100.00 | 440,152,066.06   | 100.00 | 73,467,649.73   | 16.69  |

#### 4.2.2.2 负债

2018年末，本公司负债总额4758.58亿元，比上年增长592.62亿元，增幅14.23%。其中，应付债券余额588.59亿元，比上年增长166.03亿元，增幅39.29%，主要原因为发行同业存单规模增加，其他项目余额221.20亿元，比上年增长87.86亿元，增幅65.40%，主要原因为向央行借款增加。负债总额构成情况如下：

单位：人民币千元，%

| 负债               | 2018 年 12 月 31 日 |        | 2017 年 12 月 31 日 |        | 变动情况           |        |
|------------------|------------------|--------|------------------|--------|----------------|--------|
|                  | 金额               | 占比     | 金额               | 占比     | 金额             | 增减     |
| 同业及其他金融机构存放和拆入款项 | 73,958,289.61    | 15.54  | 79,322,427.81    | 19.04  | (5,364,138.19) | (6.76) |
| 吸收存款             | 320,821,127.99   | 67.42  | 281,584,687.82   | 67.59  | 39,236,440.17  | 13.93  |
| 应付债券             | 58,859,313.63    | 12.37  | 42,255,874.39    | 10.15  | 16,603,439.24  | 39.29  |
| 其他               | 22,219,666.29    | 4.67   | 13,433,644.82    | 3.22   | 8,786,021.47   | 65.40  |
| 负债合计             | 475,858,397.52   | 100.00 | 416,596,634.84   | 100.00 | 59,261,762.68  | 14.23  |

注：同业及其他金融机构存放和拆入款项包含卖出回购款项。

### 4.2.3 股东权益

2018年末，本公司股东权益377.61亿元，比上年增加142.06亿元，增幅60.31%，主要原因为盈利积累，以及增资扩股的影响。股东权益构成情况如下：

单位：人民币千元

| 项目     | 期初数           | 本期增加          | 本期减少         | 期末数           |
|--------|---------------|---------------|--------------|---------------|
| 股本     | 8,301,717.08  | 3,474,000.00  | -            | 11,775,717.08 |
| 资本公积   | 464.63        | 7,405,520.97  | -            | 7,405,985.60  |
| 其他综合收益 | (183,549.77)  | 636,442.65    |              | 452,892.88    |
| 盈余公积   | 2,305,129.40  | 376,914.67    | -            | 2,682,044.07  |
| 一般风险准备 | 5,829,266.78  | 923,126.15    | -            | 6,752,392.93  |
| 未分配利润  | 7,302,403.10  | 3,769,146.65  | 2,379,264.04 | 8,692,285.71  |
| 股东权益合计 | 23,555,431.22 | 16,585,151.09 | 2,379,264.04 | 37,761,318.27 |

### 4.2.4 资本构成及变动情况

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

单位：人民币千元

| 项目            | 2018年12月31日    | 2017年12月31日    |
|---------------|----------------|----------------|
| 1、总资本净额       | 44,975,853.70  | 30,453,435.50  |
| 1.1 核心一级资本    | 37,811,963.00  | 23,723,222.50  |
| 1.2 核心一级资本扣减项 | 57,426.90      | 47,679.40      |
| 1.3 核心一级资本净额  | 37,754,536.10  | 23,675,543.10  |
| 1.4 其他一级资本    | 0.00           | 0.00           |
| 1.5 其他一级资本扣减项 | 0.00           | 0.00           |
| 1.6 一级资本净额    | 37,754,536.10  | 23,675,543.10  |
| 1.7 二级资本      | 7,221,317.60   | 6,777,892.40   |
| 1.8 二级资本扣减项   | 0.00           | 0.00           |
| 2. 信用风险加权资产   | 312,635,826.09 | 232,720,151.43 |
| 3. 市场风险加权资产   | 7,197,962.77   | 332,575.13     |
| 4. 操作风险加权资产   | 16,192,309.25  | 14,058,725.13  |

|                  |                |                |
|------------------|----------------|----------------|
| 5. 风险加权资产合计      | 336,026,098.10 | 247,111,451.70 |
| 6. 核心一级资本充足率 (%) | 11.24          | 9.58           |
| 7. 一级资本充足率 (%)   | 11.24          | 9.58           |
| 8. 资本充足率 (%)     | 13.38          | 12.32          |

### 4.3 公司面临的主要风险及相应对策

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

#### 4.3.1 信用风险

本公司所面临的信用风险是指交易对手未按约定条款履行其相关义务的风险。本公司目前建立了较为完善的信用风险管理组织架构，通过风险度计量、经济资本管理、差异化贷后管理、指标控制、组合监测、风险预警、风险报告等手段和方法管理信用风险，并根据监管要求及业务发展实际，持续完善信用风险管理机制。报告期内，本公司通过现场检查、风险提示、信贷规模监控等方式，不断强化对分支机构的信用风险管控。一是完善制度体系。按照监管形势及业务的新特征、新变化，修订《广州银行信用风险管理政策》等政策，夯实信用风险管理制度基础。二是摸查风险隐患。在做好出账审查及日常贷后管理的基础上，通过对重点领域业务开展风险排查，开展信用风险压力测试，着力摸清各项业务潜在的风险状况，及时排除风险隐患。三是适时发布风险提示。积极研判宏观经济运行风险状况，并结合风险排查结果向各经营机构发布风险提示和预警，切实防控信用风险。四是加强对分支机构的信用风险管理。通过派驻风险总监参与现场风险监测，及时掌握经营机构业务发展状况及信用风险情况，强化总分支联动把控信用风险。

#### 4.3.2 流动性风险

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

报告期内，本公司持续完善流动性风险体系，逐步提升风险防控能力。一是在制度建设方面，修订《广州银行股份有限公司流动性风险管理办法》及配套制度，建立了完善的流动性风险政策制度体系，涵盖对流动性风险的识别、计量、监测、控制和报告等环节的工作内容及相应要求，并按监管要求变化和政策适应性及时对制度进行不定期评估和修订。二是在限额管理方面，制定流动性风险偏好指标，并建立流动性风险限额指标体系，同时，根据业务开展情况、市场变化、监管要求及自身管理需要，对流动性风险限额指标体系进行更新完善；按月监控各流动性风险指标，并在月度资产负债安排通知中做出适当安排以保障主要流动性指标不超限额。三是在融资策略方面，着力提高融资来源的多元化和稳定程度，通过多种手段进行融资管理，包括对融资需求



和来源的分析、不同维度（负债品种、交易对手、融资抵（质）押品和同业批发融资）融资限额的管理、融资渠道管理和融资能力评估等。四是在日间流动性管理方面，确保具有充足的日间流动性头寸和相关融资安排，及时满足正常和压力情景下的日间支付需求；每日编制资金头寸情况表，反映资金头寸变动情况以及及时进行调度，同时根据市场情况和本公司实际考虑非预期冲击对日间流动性的影响，以确保充足的头寸满足突发性需求。五是在压力测试和应急计划方面，根据审慎性原则定期开展流动性风险压力测试，从资产的流动性风险和负债的流动性风险两方面，模拟来自政策因素、宏观经济因素、突发因素等多种流动性风险因素对银行资产负债表产生的冲击，计算在综合压力因素形成的压力情景下银行的现金流缺口、流动性风险指标变化情况，并根据压力测试结果制定有效的流动性风险应对措施和应急计划。六是在优质流动性资产管理方面，重点考虑优质流动性资产占总资产的比例是否合理，通过历史数据以及对流动性覆盖率的测算，保证流动性资产规模在满足监管要求的前提下符合本公司实际需要。

#### **4.3.3 市场风险**

市场风险是指由于市场价格(利率和汇率)的不利变动而使银行发生损失的风险。本公司目前面临的市场风险主要包括交易账户的利率风险、交易账户和银行账户的汇率风险。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(包括本公司运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户)。本公司的交易账户中主要包括交易性债券和部分可供出售类债券，涉及汇率风险的业务为即期结售汇、外汇买卖和拆借业务。

报告期内，本公司根据监管要求，进一步完善了市场风险管理治理架构，优化了市场风险管理制度体系，规范了市场风险的识别、计量、监测、控制和报告机制。对于利率风险，每日对交易账户市值进行评估，关注交易账户债券关键风险指标的变化情况，实时把控限额执行情况；对于汇率风险，严格按照限额指标控制外汇敞口，确保风险可控，并定期对利率风险和汇率风险进行压力测试，为投资决策和设定市场风险偏好等提供参考。

#### **4.3.4 操作风险**

报告期内，本公司按照《商业银行操作风险管理指引》要求，进一步完善操作风险管理体系，强化操作风险管理。在组织架构方面，建立了由董事会、高级管理层、操作风险统筹管理部门、主办部门及相关职能部门组成的操作风险组织管理体系。在制度建设方面，通过修订《广州银行股份有限公司操作风险管理办法》，完善、细化操作风险的识别、评估、监测、控制缓释及报告要求，建立操作风险自评估、损失数据收集、关键风险指标管理等机制，增强操作风险管理规范性与可操作性。在风险控制方面，制定各项业务管理办法与操作规程等内控制度，按照不相容职责分离的原则设置业务岗位，并通过实物控制、绩效考评控制、预算控制、信息系统控制等措施加强内部控制，有效防控操作风险。

#### **4.3.5 合规风险**

报告期内，本公司按照监管要求，坚持“合规经营、稳健发展”的经营理念，进一步落实《商

业银行合规风险管理指引》、《广东银行业金融机构合规风险管理指导意见》的要求，通过健全管理架构，明确管理责任，完善管理制度，全方位、系统化、有重点地推进合规风险管理体系建设，全面提升合规风险管理的适当性和有效性，保障了本公司依法、合规、安全、稳健发展。

#### **4.3.6 信息科技风险**

报告期内，本公司在《商业银行信息科技风险管理指引》等监管政策指导下，持续深化信息科技风险管理体系建设，强化信息科技风险控制措施和安全防范手段，有效提升信息科技风险内控管理水平。一是根据本公司信息科技风险监测与计量管理办法，选取关键风险指标，每季度持续开展风险监测，动态跟踪风险趋势，确保信息科技风险监测机制的有效性。二是组织开展业务连续性管理专项风险评估、信息科技外包管理专项风险评估、全面信息科技风险评估等信息科技风险识别与评估工作，并根据识别的风险选择适当的控制措施推进落实。三是加快容灾体系建设，实现重要信息系统同城应用级灾备全覆盖，并多次开展业务连续性演练，涵盖核心业务系统、支付系统、网上银行、手机银行、机房与网络等重要信息系统及关键基础设施，年度重要业务的业务连续性演练覆盖率达 100%。

#### **4.3.7 声誉风险**

报告期内，本公司严格贯彻实行声誉风险管理制度，构建完善声誉风险组织架构，明晰声誉事件报告路径，夯实声誉风险管理基础。不间断进行日常舆情监测，提升声誉风险防范意识，从源头规范管控舆情风险；建立舆情快速处理机制，运用新媒体手段开展舆情引导及信息披露；及时研判媒体、社会群体关注的热点与焦点问题，积极做好正面宣传各项工作，与主流媒体保持良好有效沟通，有的放矢做好相关工作部署，提高员工声誉风险应对能力，提前防范舆情事件的发生。

#### **4.3.8 反洗钱管理**

报告期内，本公司切实履行各项反洗钱义务。一是健全洗钱风险管理工作机制，实现洗钱风险的识别、评估、预警、控制全流程管理，确保反洗钱工作政策及内控制度有效执行。二是根据监管要求和机构实际完善反洗钱内控制度体系，包括反洗钱工作制度、客户身份识别与身份资料及交易记录保存制度、名单管理制度和洗钱风险评估制度；三是加强反洗钱系统建设，为反洗钱工作提供有力的技术支持；四是积极开展反洗钱宣传活动，创新宣传形式，拓宽宣传渠道，大力向社会公众普及反洗钱知识；五是面向高级管理人员、反洗钱岗位人员、营销人员、新员工等各级反洗钱工作人员开展反洗钱业务培训，提高全行员工的反洗钱意识和工作水平；六是开展专项反洗钱审计与内部检查，全面评估本公司反洗钱工作情况，切实提升洗钱风险防控能力。

## **§ 5 股东及股东情况**

### **5.1 股本结构情况表**

单位：股，%

| 股东类型 | 2018 年末        |        | 2017 年末       |        |
|------|----------------|--------|---------------|--------|
|      | 股本数            | 占比     | 股本数           | 占比     |
| 法人股  | 11,492,538,941 | 97.60  | 8,028,652,247 | 96.71  |
| 集体股  | 62,816,329     | 0.53   | 62,816,329    | 0.76   |
| 个人股  | 220,361,812    | 1.87   | 210,248,506   | 2.53   |
| 总股本  | 11,775,717,082 | 100.00 | 8,301,717,082 | 100.00 |

注：报告期内，公司完成增资扩股，共增发股份 34.74 亿股，总股本增加至 11,775,717,082 股。

## 5.2 股东情况

### 5.2.1 股东总数

报告期末，公司股东总数为 11,748 户，其中：法人股股东 839 户，集体股股东 1 户，个人股股东 10,908 户。

### 5.2.2 前十名股东持股及变动情况

单位：股，%

| 序号 | 股东名称            | 期初持股数         | 占比    | 报告期增减<br>(+、-) | 期末持股数          | 占比    |
|----|-----------------|---------------|-------|----------------|----------------|-------|
| 1  | 广州金融控股集团有限公司    | 4,152,057,798 | 50.01 | -1,493,000,000 | 2,659,057,798  | 22.58 |
| 2  | 广州市广永国有资产经营有限公司 | 2,321,531,994 | 27.96 | -              | 2,321,531,994  | 19.71 |
| 3  | 中国南方电网有限责任公司    | 0             | 0     | +1,995,000,000 | 1,995,000,000  | 16.94 |
| 4  | 中国南方航空集团有限公司    | 0             | 0     | +1,493,000,000 | 1,493,000,000  | 12.68 |
| 5  | 广州金骏投资控股有限公司    | 830,000,000   | 9.99  | -              | 830,000,000    | 7.05  |
| 6  | 中国航发西安航空发动机有限公司 | 0             | 0     | +588,000,000   | 588,000,000    | 4.99  |
| 7  | 广州开发区投资集团有限公司   | 0             | 0     | +438,800,783   | 438,800,783    | 3.73  |
| 8  | 广东省出版集团有限公司     | 0             | 0     | +180,000,000   | 180,000,000    | 1.53  |
| 9  | 广州智能装备产业集团有限公司  | 170,130,672   | 2.05  | -              | 170,130,672    | 1.44  |
| 10 | 广州万力集团有限公司      | 168,000,000   | 2.02  | -              | 168,000,000    | 1.43  |
| 合计 |                 |               |       |                | 10,843,521,247 | 92.08 |

注：1. 根据广东银监局《关于中国南方电网有限责任公司股东资格的批复》（粤银监复[2018]149号），中国南方电网有限责任公司入股 19.95 亿股。

2. 根据广东银监局《关于中国南方航空集团有限公司股东资格的批复》（粤银监复[2018]150号），中国南方航空集团有限公司受让广州金融控股集团有限公司持有的本公司股权 14.93 亿股。

3. 根据广东银监局办公室《回执》（粤银监执字（2018）0079号、粤银监执字（2018）0094号、粤银监执字（2018）0137号），广东省出版集团认购本公司 1.8 亿股，广州开发区投资集团有限公司认购本公司 4.29 亿股，中国航发西安航空发动机有限公司认购本公司 5.88 亿股。

4. 根据《广州市财政局关于理顺广州银行股权及相关问题的通知》（穗财经[2015]111号）、《广州市国资

委关于无偿划转广州银行股份有限公司 0.11%国有股权的批复》（穗国资批[2017]96号）以及《关于由开发区投资集团集中持有黄埔区 开发区 4 个事业单位广州银行股权的批复》（穗开国资[2017]59号），广州开发区投资集团有限公司受让广州金控资本管理有限公司原代开发区财政局持有的本公司股权 9,387,392 股以及广州市黄埔区社会保险基金管理中心、广州市黄埔区劳动就业服务管理中心、广州市黄埔区劳动就业训练中心、广州市劳动资源开发中心黄埔分部 4 家区属单位持有的本公司股权合计 413,391 股。

### 5.3 持有公司股份 5%以上的股东情况

#### 5.3.1 广州金融控股集团有限公司

广州金融控股集团有限公司，原名广州国际控股集团有限公司，成立于 2006 年 12 月，于 2013 年 12 月 31 日更为现名，注册资本 63.71 亿元人民币，是广州市委、市政府整合市属金融产业的金融控股平台，通过有效整合市属金融资产、链接区域金融资源、培育金融新业态，积极发挥国有资本引领、配置和撬动作用，不断提升资本实力和综合竞争力，现已发展成为区域内金融牌照门类最全的综合金融服务商。

#### 5.3.2 广州市广永国有资产经营有限公司

广州市广永国有资产经营有限公司成立于 2000 年 12 月，注册资本 17.70 亿元人民币，是广州市政府批准设立的国有独资企业，现为广州金融控股集团有限公司全资子公司。公司主要经营范围包括金融资产经营、物业租赁管理、酒店经营等。

#### 5.3.3 中国南方电网有限责任公司

中国南方电网有限责任公司原是国家电力公司经过电力体制改革后分离出两家电网企业之一，于 2004 年 6 月挂牌成立，注册资本 600 亿元人民币，为中央直属企业，由国务院授权国务院国资委履行出资人职责。公司主要负责投资、建设和经营广东、广西、云南、贵州、海南五省（区）电网业务等。

#### 5.3.4 中国南方航空集团有限公司

中国南方航空集团有限公司，前身是中国南方航空公司，成立于 1987 年 4 月，注册资本为人民币 117 亿元人民币，是中央直属企业，由国务院国资委代表国务院履行出资人职责，是中央管理的三大骨干航空集团之一。公司主要从事公共航空运输、通用航空运输业务及与航空运输相关产品的生产和销售。

#### 5.3.5 广州金骏投资控股有限公司

广州金骏投资控股有限公司成立于 2000 年 8 月，原名广州金骏资产管理有限公司，注册资本 31.05 亿元人民币，是广州钢铁企业集团有限公司的全资子公司。公司主要从事企业资产委托管理、证券投资、财务顾问、实业投资、项目融资等业务，承担着广钢集团发展金融与投资业务的重要平台功能。

### 5.4 前十名股东间关联情况

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

## § 6 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 6.1 董事、监事和高级管理人员情况

| 姓名  | 性别 | 在公司职务               | 年初持股(股) | 年末持股(股) | 是否在股东单位或其他关联单位领取薪酬 |
|-----|----|---------------------|---------|---------|--------------------|
| 黄子励 | 男  | 董事长、执行董事、党委书记       | 4,043   | 4,043   | 否                  |
| 丘 斌 | 男  | 副董事长、执行董事、行长、党委副书记  | 0       | 0       | 否                  |
| 林清伟 | 男  | 非执行董事               | 0       | 0       | 是                  |
| 周鹏举 | 男  | 非执行董事               | 0       | 0       | 是                  |
| 敬公斌 | 男  | 非执行董事               | 0       | 0       | 是                  |
| 李春元 | 男  | 执行董事、党委副书记          | 0       | 0       | 否                  |
| 赵必伟 | 男  | 非执行董事               | 745,075 | 745,075 | 是                  |
| 朱琬瑜 | 女  | 非执行董事               | 0       | 0       | 是                  |
| 何利民 | 男  | 非执行董事               | 0       | 0       | 是                  |
| 薛灼新 | 男  | 非执行董事               | 57,941  | 57,941  | 是                  |
| 郑 逊 | 男  | 独立董事                | 0       | 0       | 是                  |
| 王立新 | 男  | 独立董事                | 0       | 0       | 是                  |
| 陈 骞 | 男  | 独立董事                | 0       | 0       | 是                  |
| 朱桂龙 | 男  | 独立董事                | 0       | 0       | 否                  |
| 卢 锐 | 男  | 独立董事                | 0       | 0       | 否                  |
| 林日鹏 | 男  | 监事长                 | 0       | 0       | 否                  |
| 符遐龄 | 男  | 职工监事、<br>纪检监察室总经理   | 0       | 0       | 否                  |
| 刘少云 | 女  | 职工监事、监事会办公室<br>副总经理 | 0       | 0       | 否                  |
| 邹 帆 | 女  | 外部监事                | 0       | 0       | 否                  |
| 陈锦棋 | 男  | 外部监事                | 0       | 0       | 否                  |
| 苏祖耀 | 男  | 外部监事                | 0       | 0       | 否                  |

|     |   |       |        |        |   |
|-----|---|-------|--------|--------|---|
| 林颖旋 | 女 | 股东监事  | 0      | 0      | 是 |
| 李亚光 | 男 | 副行长   | 57,341 | 57,341 | 否 |
| 黄程亮 | 男 | 副行长   | 0      | 0      | 否 |
| 胡优华 | 男 | 行长助理  | 0      | 0      | 否 |
| 林耿华 | 男 | 行长助理  | 0      | 0      | 否 |
| 窦广涵 | 男 | 行长助理  | 0      | 0      | 否 |
| 卓 华 | 男 | 行长助理  | 0      | 0      | 否 |
| 徐 函 | 女 | 财务总监  | 0      | 0      | 否 |
| 谈新艾 | 男 | 首席信息官 | 0      | 0      | 否 |
| 江日华 | 男 | 董事会秘书 | 0      | 0      | 否 |

## 6.2 报告期内董事、监事和高级管理人员离、聘任情况

6.2.1 2017年11月7日，本公司召开第五届董事会第五次会议，聘任丘斌为行长；2017年11月23日，本公司召开2017年第一次临时股东大会，选举丘斌为执行董事；2017年11月23日，本公司召开第五届董事会第六次临时会议，选举丘斌为副董事长。2018年5月11日，丘斌董事、行长任职资格获广东银监局核准；2018年5月15日，丘斌副董事长任职资格获广东银监局核准。

6.2.2 2018年3月30日，本公司召开第五届董事会第六次会议，聘任江日华为董事会秘书；2018年10月30日，江日华董事会秘书任职资格获广东银保监局筹备组核准。

6.2.3 2018年5月31日，本公司召开2017年度股东大会，选举李春元为执行董事。2018年12月3日，李春元董事任职资格获广东银保监局筹备组核准。

6.2.4 2018年7月12日，梁宇董事因工作需要，书面申请辞去本公司副董事长、非执行董事职务。2018年8月13日，本公司第五届董事会第八次会议审议同意梁宇辞去副董事长、非执行董事职务。

6.2.5 2018年9月6日，本公司召开2018年第一次临时股东大会，选举林清伟、周鹏举、敬公斌为非执行董事。2018年12月11日，林清伟、敬公斌董事任职资格获广东银保监局筹备组核准。2018年12月12日，周鹏举董事任职资格获广东银保监局筹备组核准。

6.2.6 2018年12月20日，本公司召开2018年第二次临时股东大会，选举朱桂龙、卢锐为独立董事。2019年4月24日，朱桂龙、卢锐独立董事任职资格获广东银保监局核准。

## 6.3 员工情况

报告期末，公司在岗员工 6,201 人（含劳务派遣人员），其职能结构、学历结构分布如下：

| 职能结构 | 人数   | 占比     |
|------|------|--------|
| 管理类  | 134  | 2.16%  |
| 业务类  | 5797 | 93.49% |
| 保障类  | 270  | 4.35%  |
| 合计   | 6201 | 100%   |

| 学历结构   | 人数   | 占比     |
|--------|------|--------|
| 研究生及以上 | 603  | 9.72%  |
| 本科     | 3685 | 59.43% |
| 大专     | 1213 | 19.56% |
| 其他     | 700  | 11.29% |
| 合计     | 6201 | 100%   |

## § 7 公司治理

### 7.1 公司治理情况

2018 年，本公司认真贯彻落实国家政策导向，以服务供给侧结构性改革为主线，按照稳中求进基调，持续完善公司治理，有效防控金融风险，以多种形式全面、客观、准确、高效地向股东客户传递本公司发展战略、经营业绩、业务亮点与投资价值，不断提升本公司良好的市场形象。

一是深化战略引领，加快创新变革发展。圆满完成股权结构优化工作，增资扩股 34.74 亿股，引入 7 家实力雄厚的战略投资者，形成更为分散和相互制衡的多元化股权结构，成功实现“引资金、引机制和引资源”目标，通过与投资者业务协同效应，推动本公司创新与转型发展；积极推进上市工作进程，拓宽本公司资本持续补充渠道，完善公司治理，提升企业软实力。

二是持续完善公司治理机制，强化董事会决策职能。按照相关法律法规、监管文件的最新规定，修订公司章程、三会议事规则和股权管理办法，持续完善全行授权体系，强化主体责任，提高董事履职要求，建立更为健全规范的治理制度体系；董事会按季度获取宏观经济、行业发展及本公司经营管理等信息，为董事科学决策和充分履职提供全面的信息支持；结合上市工作开展董事培训，强化董事对监管政策、行业趋势的了解，不断提升董事履职能力。

三是强化股权管理，夯实公司治理运行基础。根据最新监管规定修订管理制度，进一步加强全行股权管理，规范股东权利行使，强化股东履行义务要求，定期开展对主要股东履约评估工作，及时把握股东资质、合规经营情况、资本补充能力和其他重大事项情况等。持续健全股东风险隔离机制，主要股东按照监管要求出具合规承诺书，就其依法合规开展经营活动、不发生违规关联

交易等方面进行承诺。

四是科学部署综合化经营，稳步拓展全行机构布局。本公司将综合化经营作为全行转型发展的重要手段，积极探索新业务领域，把握政策窗口期，按照相关监管要求积极开展设立理财子公司研究论证、监管沟通等工作；积极推进消费金融公司筹备工作，继续同多家意向投资者沟通洽谈相关事宜，争取引入实力雄厚、消费场景丰富的优质投资者作为消费金融公司股东；科学开展机构规划与建设，报告期内，清远分行、佛山信用卡分中心等新设机构正式获批开业，持续提升在珠三角重点区域机构覆盖，为未来经营区域深耕奠定扎实基础。

五是强化资本管理，促进全行可持续发展。细化资本管理的基本目标，明确监管资本计量要求，进一步强化资本约束，提高资本回报，以适应本公司未来发展需要；基于风险识别与评估得到的第二支柱资本加点，结合资本充足率压力测试结果，制定资本规划方案；积极搭建内部资本充足评估体系，制定内部资本充足评估程序管理办法，确保资本水平能够有效抵御本公司所面临的各类风险。

六是完善信息披露管理，持续探索沟通渠道。高度重视信息披露工作，严格按照相关法律、法规、会计制度和监管要求进行信息披露活动，依法对外发布各类定期报告和临时公告，不断丰富信息披露渠道，确保信息披露的及时、准确、真实，保障中小股东、利益相关者的知情权、参与权和决策权，有效履行对股东、客户、员工、社会等利益相关者的责任。

## 7.2 股东大会

2018年5月31日，公司召开2017年度股东大会，出席会议的股东及股东代理人共59人，代表公司股份数共计9,201,054,240股，占公司总股本的94.07%。会议审议通过《广州银行2017年度董事会工作报告》、《广州银行2017年度监事会工作报告》、《广州银行2017年度财务决算报告》、《广州银行2017年度利润分配方案》、《广州银行2018年度财务预算报告》、《广州银行监事会对董事会及董事2017年度履职情况评价报告》、《广州银行监事会和监事2017年度履职评价报告》、《广州银行监事会对高级管理层及其成员2017年度履职情况评价报告》、《广州银行2017年度关联交易专项报告》、《关于广州银行2018年度日常关联交易预计额度的议案》、《关于广州银行集体股处置方案的议案》、《关于选举李春元同志为执行董事的议案》、《关于聘请2018年度会计师事务所的议案》、《关于购置广州国际金融城AT090958号地块写字楼整体物业的议案》和《关于延长广州银行股份有限公司绿色金融债券发行及授权方案有效期的议案》。广州金鹏律师事务所对本次会议的召集和召开程序、出席会议股东的资格、提案、表决程序等事项的合法有效性进行现场见证并出具法律意见书。

2018年9月6日，公司召开2018年第一次临时股东大会，出席会议的股东及股东代理人共55人，代表公司股份数共计11,209,978,440股，占公司总股本的95.20%。会议审议通过《关于选举林清伟同志为非执行董事的议案》、《关于选举周鹏举同志为非执行董事的议案》和《关于选举敬公斌同志为非执行董事的议案》，听取了《关于梁宇同志辞去非执行董事等职务的报告》。广州金鹏律师事务所对本次会议的召集和召开程序，出席会议股东的资格、提案、表决程序等事



项的合法有效性进行现场见证并出具法律意见书。

2018年12月20日，公司召开2018年第二次临时股东大会，出席会议的股东及股东代理人共64人，代表公司股份数共计11,212,790,485股，占公司总股本的95.22%。会议审议通过《关于选举朱桂龙为广州银行独立董事的议案》、《关于选举卢锐为广州银行独立董事的议案》、《关于修订〈广州银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于修订〈广州银行股份有限公司股东大会议事规则〉的议案》、《关于修订〈广州银行股份有限公司董事会议事规则〉的议案》、《关于修订〈广州银行股份有限公司监事会议事规则〉的议案》、《关于修订〈广州银行股份有限公司股权管理办法〉的议案》、《关于广州银行股份有限公司首次公开发行境内人民币普通股（A股）股票并上市的议案》、《关于广州银行股份有限公司首次公开发行境内人民币普通股（A股）股票并上市募集资金运用可行性分析报告的议案》、《关于授权办理广州银行股份有限公司首次公开发行境内人民币普通股（A股）股票并上市具体事宜的议案》、《关于聘请广州银行股份有限公司上市会计师事务所的议案》、《关于购置广州国际金融城AT090955地块写字楼整体物业的议案》、《关于调整广州银行2018年度日常关联交易预计额度的议案》和《关于发起设立广州银行理财子公司的议案》。广州金鹏律师事务所对本次会议的召集和召开程序，出席会议股东的资格、提案、表决程序等事项的合法有效性进行现场见证并出具法律意见书。

经律师见证，以上三次股东大会的会议通知、召集、召开以及表决程序等均符合《公司法》和公司章程的相关规定，并能确保所有股东平等享有且能充分行使对公司重大事项的知情权、参与权与表决权。

## **7.3 董事会**

### **7.3.1 董事**

本公司第五届董事会由15名董事组成，包括3名执行董事、12名非执行董事（其中，股东董事7名，独立董事5名），独立董事人数不少于全体董事人数的三分之一，且包括1名会计专业人士。

报告期内，本公司全体董事忠实、勤勉、审慎、高效地行使公司章程及相关监管规则赋予的权力，认真履行各项董事义务，付出足够的时间和精力处理本公司事务，运用丰富的专业知识、工作经验对公司业务经营管理提出了公正、客观的意见和建议，推动提升了董事会整体运作效率和决策水平，有效促进了本公司的稳健经营和健康发展，切实维护了本公司和全体股东的利益。

### **7.3.2 董事会**

报告期内，公司共召开董事会会议13次，其中现场会议9次，通讯表决4次，共审议通过议题65项，听取报告18项。

### **7.3.3 董事会专门委员会**

2018年，各专门委员会共召开会议24次。其中，董事会战略发展与金融消费者权益保护委员会召开会议6次，董事会提名与薪酬委员会召开会议6次，董事会风险管理与关联交易控制委员会召开会议8次，董事会审计委员会召开会议4次。董事会各专门委员会严格按照公司章程、董

事会议事规则及各专门委员会工作规则召开会议并履行职责，依法合规运作，充分发挥专业优势，对提交董事会审议的重大事项进行前置研讨，积极提出客观、专业的意见以及持续改进建议，并向董事会现场报告，为董事会科学、高效决策提供有力支撑；主动与本公司高级管理层和部门沟通交流全行的经营和风险状况，全面把握全行经营管理动态，并对关注事项给予指导意见；积极推进落实董事会各专门委员会年度工作计划，优化和丰富履职形式，有效提升各专业委员会运作效率和决策质量。

## **7.4 监事会**

### **7.4.1 监事**

公司监事会由7名监事组成，其中职工监事3名、外部监事3名、股东监事1名。全体监事从维护广大投资者和本公司利益出发，忠实、勤勉履行公司章程赋予的职责，独立发表专业意见，有效发挥了监督职责，推动本公司依法合规经营，健康稳健发展。

### **7.4.2 监事会**

报告期内，监事会共召开会议8次，其中现场会议6次，通讯表决2次，共审议通过议题11项，听取报告19项。

### **7.4.3 监事会各专门委员会的会议情况**

报告期内，公司监事会提名委员会召开会议3次，监督委员会召开会议5次。

### **7.4.4 监事会活动情况**

报告期内，监事会组织调研检查活动8次，具体如下：

7.4.4.1 2018年3月、8月、10月、12月，分别对本公司深圳分行、肇庆分行、大客户部、佛山分行开展调研工作，重点围绕二次转型措施落实、分行组织架构、人员队伍建设、经营状况、风险管理、内控体系等方面，通过组织座谈、听取汇报、个别谈话、网点走访等方式深入基层了解情况，听取其在经营管理中取得的成绩和遇到的困难，形成调研情况报告和监督建议书并及时反馈给本公司高管层。

7.4.4.2 2018年6月，前往重庆银行考察，深入学习同业关于监事会组织架构、监事会制度建设、监事会监督检查工作开展、董监事和高管履职评价、外部监事工作机制、监事履职培训等方面的经验。

7.4.4.3 2018年10月、12月，分别对本公司委托理财业务、国有资产交易开展专项检查工作，重点核实相关业务、交易内控建设、制度执行、风险管控等方面情况，就检查情况形成专项报告和监督建议书并及时反馈给本公司高管层。

7.4.4.4 2018年11月，对本公司信用卡中心风险管理情况开展专项调研，分析信用卡业务行业共性风险和本公司风险特征，对比本公司与同业信用卡业务风险管理措施，从经营实际出发，提出相应风控对策。

## **7.5 内部控制**

公司按照《公司法》、《商业银行法》、《商业银行内部控制指引》等法律、法规及公司章

程的要求，不断优化公司治理运行机制，持续健全全面风险管理体系，逐步构建了全面、审慎、有效和适度的内部控制体系。报告期内，公司内部控制贯穿决策、执行、监督全过程，涵盖了业务活动和内部管理的所有重要方面，覆盖所有部门、岗位和人员，在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面均实现了相互制约和相互监督；设立机构和开办业务均能坚持内控优先，践行风险为本、审慎经营的理念；业务和管理活动控制措施总体适当并得到有效执行，控制效果良好；内部控制职责明确，分工合理，报告关系清晰；内部控制保障体系较为完整，内部控制环境进一步改善，全行员工内控意识明显增强；全行内部控制体系设计健全合理，运行可靠有效，不存在重大缺陷。

## § 8 重要事项

### 8.1 重大诉讼、仲裁事项

截至2018年12月31日，本公司在正常业务经营中存在若干作为被告的法律诉讼及仲裁事项，根据法院判决或者法律顾问的意见确认的诉讼损失准备余额为人民币471,400元。经向专业法律顾问咨询后，本公司高级管理层认为目前该等法律诉讼及仲裁事项不会对本公司的财务状况或经营成果产生重大影响。

截至2018年12月31日，本公司存在作为原告在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。本公司管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本公司的财务状况或经营成果产生重大影响。

### 8.2 收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，公司无重大资产收购及出售、吸收合并事项。

### 8.3 重大托管、担保、承诺、委托资产管理情况

2018年12月3日，经本公司第五届董事会第九次会议审议通过，将股权托管机构由广州市产权交易所变更为广东股权交易中心股份有限公司。2019年1月14日，本公司与广东股权交易中心股份有限公司签订股份登记托管服务协议。报告期内，本公司未发生其他重大托管、担保、承诺、委托资产管理事项。

### 8.4 公司或持股5%以上股东承诺事项在报告期内的履行情况

报告期内公司或持股5%以上股东无需要说明的承诺事项。

### 8.5 聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内，经履行有关监管机构要求的选聘程序，并经董事会、股东大会批准，继续聘请普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）担任本公司2018年度财务报告的审计机构。

### 8.6 公司、公司董事会、监事会、高级管理人员接受处罚情况

就本公司所知，报告期内公司、董事、监事及高级管理人员没有受到有权机关调查、司法纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任的情形，公司也没有受到监管机构对公司

经营有重大影响的处罚。

## **8.7 其他重要事项**

8.7.1 2018年1月3日，根据中国银行业监督管理委员会广东监管局《关于广州银行清远分行开业的批复》（粤银监复[2018]2号），清远分行获准开业。2018年1月17日，清远分行正式开业。

8.7.2 2018年3月14日，根据中国银行业监督管理委员会佛山监管分局《关于广州银行股份有限公司信用卡佛山分中心开业的批复》（佛银监复[2018]27号），佛山信用卡分中心获准开业。2018年7月5日，佛山信用卡分中心正式开业。

8.7.3 2018年9月21日，根据中国银行业监督管理委员会江门监管分局《关于广州银行股份有限公司江门新会支行开业的批复》（江银监复[2018]135号），江门新会支行获准开业。2018年10月8日，江门新会支行正式开业。

8.7.4 2018年5月28日，根据中国银行业监督管理委员会广东监管局《关于中国南方电网有限责任公司股东资格的批复》（粤银监复[2018]149号），中国南方电网有限责任公司向本公司入股19.95亿股，占本公司首批增资扩股后总股本的16.94%。

8.7.5 2018年5月28日，根据中国银行业监督管理委员会广东监管局《关于中国南方航空集团有限公司股东资格的批复》（粤银监复[2018]150号），中国南方航空集团有限公司受让广州金融控股集团有限公司持有的本公司股权。受让后，中国南方航空集团有限公司持有14.93亿股，占本公司本次股权转让及首批增资扩股后总股本的12.68%。

8.7.6 2018年6月26日，根据中国银行业监督管理委员会广东监管局《关于广州银行变更注册资本的批复》（粤银监复[2018]199号），同意本公司注册资本由人民币8,301,717,082元变更为人民币11,775,717,082元。2018年6月27日，本公司完成注册资本变更工商登记。

## **§9 财务报告**

### **9.1 审计意见**

公司2018年度财务报告已经由普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国现行企业会计准则审计，并出具标准无保留意见审计报告。

### **9.2 财务报表**

## 资产负债表

编制单位：广州银行股份有限公司

2018年12月31日

单位：人民币元

| 资产                     | 附注六 | 2018年12月31日               | 2017年12月31日               |
|------------------------|-----|---------------------------|---------------------------|
| 现金及存放中央银行款项            | 1   | 50,780,609,529.71         | 44,670,395,141.41         |
| 存放同业款项                 | 2   | 2,583,019,322.21          | 3,104,566,156.25          |
| 拆出资金                   | 3   | 4,918,204,187.88          | 1,354,120,000.00          |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 4   | 28,094,107,222.39         | 503,176,185.00            |
| 买入返售金融资产               | 5   | 13,402,116,378.66         | 2,446,573,696.75          |
| 应收利息                   | 6   | 3,223,108,369.80          | 2,177,844,400.52          |
| 发放贷款和垫款                | 7   | 235,080,229,091.79        | 165,675,452,829.47        |
| 可供出售金融资产               | 8   | 31,482,790,887.08         | 22,216,833,507.97         |
| 持有至到期投资                | 9   | 66,110,291,476.12         | 62,176,259,595.26         |
| 应收款项类投资                | 10  | 68,948,736,052.78         | 130,060,523,180.62        |
| 投资性房地产                 | 11  | 1,201,887,100.00          | 1,317,936,600.00          |
| 固定资产                   | 12  | 3,927,266,066.35          | 2,523,078,919.40          |
| 无形资产                   | 13  | 57,426,945.76             | 47,679,351.14             |
| 递延所得税资产                | 14  | 762,785,217.65            | 701,674,689.65            |
| 其他资产                   | 15  | 3,047,137,937.95          | 1,175,951,806.94          |
| <b>资产总计</b>            |     | <b>513,619,715,786.13</b> | <b>440,152,066,060.38</b> |

## 资产负债表（续）

编制单位：广州银行股份有限公司

2018年12月31日

单位：人民币元

| 负债及股东权益          | 附注六 | 2018年12月31日               | 2017年12月31日               |
|------------------|-----|---------------------------|---------------------------|
| <b>负债</b>        |     |                           |                           |
| 向中央银行借款          | 16  | 5,816,345,660.27          | 1,000,000,000.00          |
| 同业及其他金融机构存放款项    | 17  | 51,916,770,907.82         | 52,956,830,267.97         |
| 拆入资金             | 18  | 37,812,870.00             | 1,916,541,200.00          |
| 卖出回购金融资产款        | 19  | 22,003,705,835.16         | 24,449,056,339.95         |
| 吸收存款             | 20  | 320,821,127,992.39        | 281,584,687,818.98        |
| 应付职工薪酬           | 21  | 837,645,783.38            | 634,901,452.15            |
| 应交税费             | 22  | 544,355,797.52            | 392,884,559.64            |
| 应付利息             | 23  | 13,009,464,757.89         | 10,937,057,544.27         |
| 预计负债             |     | 30,321,026.88             | 9,313,835.35              |
| 应付债券             | 24  | 58,859,313,626.06         | 42,255,874,387.17         |
| 其他负债             | 25  | 1,981,533,259.69          | 459,487,436.42            |
| <b>负债合计</b>      |     | <b>475,858,397,517.06</b> | <b>416,596,634,841.90</b> |
| <b>股东权益</b>      |     |                           |                           |
| 股本               | 26  | 11,775,717,082.00         | 8,301,717,082.00          |
| 资本公积             | 27  | 7,405,985,600.19          | 464,634.48                |
| 其他综合收益           | 40  | 452,892,882.02            | (183,549,769.60)          |
| 盈余公积             | 28  | 2,682,044,068.93          | 2,305,129,403.54          |
| 一般风险准备           | 29  | 6,752,392,929.97          | 5,829,266,775.30          |
| 未分配利润            | 30  | 8,692,285,705.96          | 7,302,403,092.76          |
| <b>股东权益合计</b>    |     | <b>37,761,318,269.07</b>  | <b>23,555,431,218.48</b>  |
| <b>负债及股东权益总计</b> |     | <b>513,619,715,786.13</b> | <b>440,152,066,060.38</b> |

## 利润表

编制单位：广州银行股份有限公司

2018 年 12 月 31 日

单位：人民币元

| 项目                   | 附注六       | 2018 年度                   | 2017 年度                   |
|----------------------|-----------|---------------------------|---------------------------|
| <b>一、营业收入</b>        |           | <b>10,934,913,329.14</b>  | <b>8,159,005,541.51</b>   |
| 利息收入                 | 31        | 22,964,073,037.46         | 19,841,624,457.56         |
| 利息支出                 | 31        | (12,847,346,195.61)       | (12,199,414,489.61)       |
| 利息净收入                |           | 10,116,726,841.85         | 7,642,209,967.95          |
| 手续费及佣金收入             | 32        | 679,633,356.24            | 693,010,665.08            |
| 手续费及佣金支出             | 32        | (313,884,405.31)          | (274,229,052.52)          |
| 手续费及佣金净收入            |           | 365,748,950.93            | 418,781,612.56            |
| 其他收益                 |           | 6,567,997.45              | 287,462.00                |
| 投资收益                 | 33        | 293,524,878.86            | 1,947,485.05              |
| 公允价值变动收益             | 34        | 65,880,993.62             | 29,097,821.00             |
| 汇兑收益                 |           | 12,880,160.54             | 1,836,618.29              |
| 其他业务收入               | 35        | 62,668,060.93             | 64,844,574.66             |
| 资产处置收益               |           | 10,915,444.96             | -                         |
| <b>二、营业支出</b>        |           | <b>(6,584,893,822.99)</b> | <b>(4,418,765,609.03)</b> |
| 税金及附加                | 36        | (145,623,134.09)          | (102,945,220.65)          |
| 业务及管理费               | 37        | (3,254,649,720.75)        | (2,738,967,671.30)        |
| 资产减值损失               | 38        | (3,170,079,782.15)        | (1,556,805,836.12)        |
| 其他业务成本               |           | (14,541,186.00)           | (20,046,880.96)           |
| <b>三、营业利润</b>        |           | <b>4,350,019,506.15</b>   | <b>3,740,239,932.48</b>   |
| 加：营业外收入              |           | 46,615,405.59             | 128,435,807.77            |
| 减：营业外支出              |           | (6,428,437.84)            | (17,150,809.84)           |
| <b>四、利润总额</b>        |           | <b>4,390,206,473.90</b>   | <b>3,851,524,930.41</b>   |
| 减：所得税费用              | 39        | (621,059,819.98)          | (631,171,882.63)          |
| <b>五、净利润</b>         |           | <b>3,769,146,653.92</b>   | <b>3,220,353,047.78</b>   |
| 按经营持续性分类             |           |                           |                           |
| 持续经营净利润              |           | 3,769,146,653.92          | 3,220,353,047.78          |
| 终止经营净利润              |           | -                         | -                         |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b> | <b>40</b> | <b>636,442,651.62</b>     | <b>(257,595,641.65)</b>   |
| 以后不能重分类进损益的其他综合收益    |           | (3,405,753.05)            | 6,782,380.80              |
| - 重新计量设定受益计划净资产的变动   |           | (3,405,753.05)            | 6,782,380.80              |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益     |           | 639,848,404.67            | (264,378,022.45)          |
| - 可供出售金融资产公允价值变动     |           | 639,848,404.67            | (264,378,022.45)          |
| <b>七、综合收益总额</b>      |           | <b>4,405,589,305.54</b>   | <b>2,962,757,406.13</b>   |

## 现金流量表

编制单位：广州银行股份有限公司

2018年12月31日

单位：人民币元

| 项目                           | 附注六       | 2018年度                      | 2017年度                      |
|------------------------------|-----------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b>         |           |                             |                             |
| 存放中央银行和同业款项净减少额              |           | 614,883,483.60              | -                           |
| 吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额       |           | 38,196,380,813.26           | -                           |
| 向中央银行借款净增加额                  |           | 4,816,345,660.27            | 1,000,000,000.00            |
| 拆入资金净增加额                     |           | -                           | 6,825,642,390.23            |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产款项净减少额 |           | -                           | 3,091,323,160.00            |
| 收取利息的现金                      |           | 13,924,262,803.11           | 10,418,062,548.30           |
| 收取手续费及佣金的现金                  |           | 677,222,949.79              | 594,356,964.92              |
| 收到其他与经营活动有关的现金               |           | 1,952,028,179.30            | 232,445,824.34              |
| <b>经营活动现金流入小计</b>            |           | <b>60,181,123,889.33</b>    | <b>22,161,830,887.79</b>    |
| 存放中央银行和同业款项净增加额              |           | -                           | (5,704,719,931.82)          |
| 拆出资金净增加额                     |           | (4,543,173,232.88)          | (327,060,000.00)            |
| 吸收存款和同业及其他金融机构存款净减少额         |           | -                           | (24,425,990,277.15)         |
| 拆入资金净减少额                     |           | (4,324,078,834.79)          | -                           |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产款项净增加额 |           | (27,419,044,569.94)         | -                           |
| 发放贷款和垫款净增加额                  |           | (72,428,496,513.06)         | (33,800,278,207.19)         |
| 支付利息的现金                      |           | (8,335,031,615.37)          | (10,071,734,302.67)         |
| 支付手续费及佣金的现金                  |           | (313,884,405.31)            | (274,229,052.52)            |
| 支付给职工以及为职工支付的现金              |           | (1,792,250,431.71)          | (1,384,266,902.66)          |
| 支付的各项税费                      |           | (1,672,778,534.71)          | (1,652,676,870.53)          |
| 支付其他与经营活动有关的现金               |           | (1,090,754,105.16)          | (2,205,607,596.41)          |
| <b>经营活动现金流出小计</b>            |           | <b>(121,919,492,242.93)</b> | <b>(79,846,563,140.95)</b>  |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>         | <b>41</b> | <b>(61,738,368,353.60)</b>  | <b>(57,684,732,253.16)</b>  |
| <b>二、投资活动产生的现金流量</b>         |           |                             |                             |
| 收回投资收到的现金                    |           | 218,415,244,253.15          | 452,372,427,413.91          |
| 取得投资收益收到的现金                  |           | 9,409,507,579.97            | 9,711,331,352.46            |
| 处置固定资产收到的现金                  |           | 11,807,626.63               | -                           |
| <b>投资活动现金流入小计</b>            |           | <b>227,836,559,459.75</b>   | <b>462,083,758,766.37</b>   |
| 投资支付的现金                      |           | (170,344,056,507.18)        | (410,709,653,256.64)        |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金      |           | (3,486,801,427.87)          | (981,804,110.88)            |
| <b>投资活动现金流出小计</b>            |           | <b>(173,830,857,935.05)</b> | <b>(411,691,457,367.52)</b> |
| <b>投资活动使用的现金流量净额</b>         |           | <b>54,005,701,524.70</b>    | <b>50,392,301,398.85</b>    |



## 现金流量表（续）

编制单位：广州银行股份有限公司

2018 年 12 月 31 日

单位：人民币元

| 项目                        | 附注六 | 2018 年度                    | 2017 年度                     |
|---------------------------|-----|----------------------------|-----------------------------|
| <b>三、筹资活动产生的现金流量</b>      |     |                            |                             |
| 吸收投资收到的现金                 |     | 10,879,520,965.71          | -                           |
| 发行债券收到的现金                 |     | 101,493,439,238.89         | 131,479,205,060.00          |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>         |     | <b>112,372,960,204.60</b>  | <b>131,479,205,060.00</b>   |
| 分配股利支付的现金                 |     | (1,065,076,250.34)         | (1,120,961,978.66)          |
| 偿还债务支付的现金                 |     | (87,404,573,961.90)        | (122,680,000,000.00)        |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         |     | <b>(88,469,650,212.24)</b> | <b>(123,800,961,978.66)</b> |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      |     | <b>23,903,309,992.36</b>   | <b>7,678,243,081.34</b>     |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> |     | <b>31,446,877.10</b>       | <b>(37,041,361.62)</b>      |
| <b>五、现金及现金等价物的净增加</b>     | 41  | <b>16,202,090,040.56</b>   | <b>348,770,865.41</b>       |
| 加：现金及现金等价物的年初余额           | 41  | 11,371,710,706.73          | 11,022,939,841.32           |
| <b>六、现金及现金等价物的年末余额</b>    | 41  | <b>27,573,800,747.29</b>   | <b>11,371,710,706.73</b>    |

## 股东权益变动表

单位：人民币元

|                      | 附注六 | 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                   |
|----------------------|-----|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
| <b>2018年1月1日余额</b>   |     | 8,301,717,082.00        | 464,634.48              | (183,549,769.60)        | 2,305,129,403.54        | 5,829,266,775.30        | 7,302,403,092.76        | 23,555,431,218.48        |
| <b>本年增减变动金额</b>      |     |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                          |
| 综合收益总额               |     |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                          |
| 净利润                  |     | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | 3,769,146,653.92        | 3,769,146,653.92         |
| 其他综合收益               | 40  | -                       | -                       | 636,442,651.62          | -                       | -                       | -                       | 636,442,651.62           |
| 综合收益总额合计             |     | -                       | -                       | 636,442,651.62          | -                       | -                       | 3,769,146,653.92        | 4,405,589,305.54         |
| 股东投入和减少资本            |     |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                          |
| 1. 股东投入资本            | 27  | 3,474,000,000.00        | 7,405,520,965.71        | -                       | -                       | -                       | -                       | 10,879,520,965.71        |
| 利润分配                 |     |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                          |
| 1. 提取盈余公积            | 28  | -                       | -                       | -                       | 376,914,665.39          | -                       | (376,914,665.39)        | -                        |
| 2. 提取一般风险准备          | 29  | -                       | -                       | -                       | -                       | 923,126,154.67          | (923,126,154.67)        | -                        |
| 3. 对股东的分配            | 30  | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | (1,079,223,220.66)      | (1,079,223,220.66)       |
| <b>2018年12月31日余额</b> |     | <b>11,775,717,082.0</b> | <b>7,405,985,600.19</b> | <b>452,892,882.02</b>   | <b>2,682,044,068.93</b> | <b>6,752,392,929.97</b> | <b>8,692,285,705.96</b> | <b>37,761,318,269.07</b> |
|                      | 附注六 | 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                   |
| <b>2017年1月1日余额</b>   |     | 8,301,717,082.00        | 464,634.48              | 74,045,872.05           | 1,983,094,098.76        | 5,389,843,411.87        | 5,922,731,933.85        | 21,671,897,033.01        |
| <b>本年增减变动金额</b>      |     |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                          |
| 综合收益总额               |     |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                          |
| 净利润                  |     | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | 3,220,353,047.78        | 3,220,353,047.78         |
| 其他综合收益               | 40  | -                       | -                       | (257,595,641.65)        | -                       | -                       | -                       | (257,595,641.65)         |
| 综合收益总额合计             |     | -                       | -                       | (257,595,641.65)        | -                       | -                       | 3,220,353,047.78        | 2,962,757,406.13         |
| 利润分配                 |     |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                          |
| 1. 提取盈余公积            | 28  | -                       | -                       | -                       | 322,035,304.78          | -                       | (322,035,304.78)        | -                        |
| 2. 提取一般风险准备          | 29  | -                       | -                       | -                       | -                       | 439,423,363.43          | (439,423,363.43)        | -                        |
| 3. 对股东的分配            | 30  | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | (1,079,223,220.66)      | (1,079,223,220.66)       |
| <b>2017年12月31日余额</b> |     | <b>8,301,717,082.00</b> | <b>464,634.48</b>       | <b>(183,549,769.60)</b> | <b>2,305,129,403.54</b> | <b>5,829,266,775.30</b> | <b>7,302,403,092.76</b> | <b>23,555,431,218.48</b> |