

广州银行股份有限公司 2012 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、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 公司第四届董事会第十三次会议于 2013 年 6 月 25 日审议通过了《广州银行股份有限公司 2012 年年度报告》正文及摘要。会议应到董事 9 名，实际到会董事 8 名，李舫金副董事长委托危可华董事代为出席会议并行使表决权。公司 6 名监事列席本次会议。

1.3 公司 2012 年度财务报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

1.4 公司董事长姚建军先生、行长巫克飞先生、财务工作分管副行长张健先生及财务部门负责人徐函女士保证本年度报告中财务报告的真实和完整。

§ 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）

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

法定代表人：姚建军

注册及办公地址：广东省广州市越秀区广州大道北 195 号

邮政编码：510075

联系电话：020-37598339

传 真：020-37598942

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	2012 年
利润总额	3,419,567
净利润	2,710,293
归属于公司普通股股东的净利润	2,710,293

归属于公司普通股股东的扣除非经营性损益后的净利润	2,716,059
经营活动产生的现金流量净额	39,909,212

3.2 报告期末前三年的主要会计数据和财务指标

单位：人民币千元

项 目	2012 年	2011 年	2010 年
营业收入	4,958,765	3,957,483	3,338,840
利润总额	3,419,567	2,544,121	2,206,096
归属于公司普通股股东的净利润	2,710,293	2,047,840	1,880,891
归属于公司普通股股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,716,059	1,980,152	1,874,482
经营活动产生的现金流量净额	39,909,212	9,526,337	17,318,205
基本每股收益（元）	0.33	0.25	0.23
稀释每股收益（元）	0.33	0.25	0.23
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	4.81	1.15	2.09
全面摊薄净资产收益率（%）	20.69	18.10	18.39
加权平均净资产收益率（%）	22.20	19.01	22.22
总资产	251,777,132	206,150,345	167,146,998
总负债	238,680,682	194,834,374	156,921,311
股东权益	13,096,450	11,315,971	10,225,687
归属于公司普通股股东的每股净资产（元）	1.58	1.36	1.23

注：2012 年审计对上年比较数字进行了追溯重述。2011 年数据为 2012 年审计后数据，下同。

3.3 报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

项 目	2012 年	2011 年	2010 年
存款总额	200,964,314	165,605,160	137,384,174
贷款总额	82,596,987	72,519,921	62,643,039
同业拆入	3,370,000	1,983,416	1,470,000
贷款损失准备	893,082	725,326	444,686

3.4 报告期末前三年补充财务指标

单位：%

主要指标	参考值	2012 年	2011 年	2010 年
总资产收益率	-	1.18	1.10	1.28
资本充足率	≥10	12.56	12.07	12.70

核心资本充足率	≥4	11.70	11.28	12.11
不良贷款率	≤5	0.04	0.03	0
拨备覆盖率	≥150	>300	>300	>300
成本收入比	≤35	20.97	24.55	23.12
流动性比例（本外币合计）	≥25	52.88	59.57	73.39
存贷比（本外币合计）	≤75	53.11	56.88	53.63

3.5 报告期内股东权益变动情况

单位：人民币千元

项 目	股本	资本公积	盈余公积	一般风险 准备	未分配 利润	股东权益 合计
期初数	8,301,717	28,276	409,525	749,231	1,827,222	11,315,971
本期增加	0	3,881	271,029	485,364	2,710,293	3,470,567
本期减少	0	15,525	0	0	1,674,563	1,690,088
期末数	8,301,717	16,632	680,554	1,234,595	2,862,952	13,096,450

3.6 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项 目	2012 年	2011 年	2010 年
资本净额	12,945,532	11,079,368	9,618,624
其中：核心资本	12,074,557	10,359,980	9,179,142
附属资本	892,522	742,701	454,778
扣减项	21,547	23,313	15,296
加权风险资产净额	103,068,257	91,763,004	75,758,307
12.5 倍市场风险资本	0	0	0
核心资本充足率（%）	11.70	11.28	12.11
资本充足率（%）	12.56	12.07	12.70

§ 4 管理层讨论与分析

4.1 总体经营情况回顾

2012 年，公司积极应对宏观经济环境和监管政策的调整 and 变化，在董事会的正确领导下，继续转变发展方式，加快战略转型，加强资本管理，不断提高风险管理水平，推动各项业务顺利开展，实现可持续健康发展。

一是规模效益均衡发展，综合实力取得新突破。2012 年，公司超额完成经营计划，资

产负债规模稳步扩张，资产总额 2517.77 亿元，同比增加 456.27 亿元，增幅 22.13%；存款突破 2000 亿元，达到 2009.64 亿元，同比增加 353.59 亿元，增幅 21.35%；贷款余额 825.97 亿元，同比增加 100.77 亿元，增幅 13.9%，资产负债比例状况良好。经营效益持续提升，利润总额 34.2 亿元，同比增加 8.75 亿元，增幅 34.41%；净利润 27.1 亿元，同比增加 6.62 亿元，增幅 32.35%；总资产收益率 1.18%，加权平均净资产收益率 22.20%。资本充足率 12.56%，不良贷款率 0.04%，资产质量保持良好，主要指标符合监管要求。

二是经营转型取得新成绩，业务结构持续优化。2012 年，公司按照稳中求进的主基调，通过资源整合、加快创新、加强管理等手段，加大业务转型和结构调整力度，坚持服务于中小企业和个人客户、服务于实体经济，提升综合化服务水平和专业化经营能力。2012 年，新增授信持续向中小企业倾斜，授信项目金融小型化趋势明显，贸易融资类业务逐步开展，中小型企业授信客户约占总数 70%；信用卡、资金营运和信贷业务成为中间业务三大收入来源并具备持续增长能力，实现手续费及佣金收入 2.66 亿元，同比增加 0.25 亿元，增幅 10.44%。

三是管理改革深化推进，风控水平不断增强。2012 年，公司加快转型改革，激发体制机制活力，多措并举提升精细化管理水平。年初，总行部门进行了大部制改革，改革后管理部门整合业务资源，由前台业务经营层、中台业务支撑层、后台监督保障层三个部分构成，条线更清晰，职能更明确，运行更有效率，更好地履行管理、指导和服务基层的工作。

在严峻复杂的经济环境下，公司扎实有效地推进风险防控，将风险防控放在突出位置，强化信用风险控制，信贷投放积极为“两个转变”服务，严格执行差别化房地产信贷政策，加强产能过剩行业贷款风险防控，信贷结构进一步优化，合规经营理念不断提升，严格按照“政策不变、深化整改、审慎退出、重在增信”的监管要求，排查信用风险和合规风险，并采取各种手段有效化解融资平台风险，提高信贷质量，报告期内未产生新增不良。

四是推进新设机构建设，优化本地网点布局。2012 年，公司异地分支机构建设快马加鞭，中山、惠州分行已获批筹建；深圳南山支行和福田支行、佛山南海支行正式开业；南京莫愁湖支行和中山东路支行、佛山乐从支行正在筹建。新机构的设立，有力支持和促进各项业务快速、均衡发展。广州市内，新设科技园支行，是近十年在广州地区首次获批的新设支行；迁址改造支行 5 家、整体改造支行 6 家，网点形象得到较大提升。

五是金融服务水平提高，企业形象显著提升。公司积极丰富小微企业产品，推广红棉集群贷业务，拓展专业批发市场中小客户；开拓新业务领域，成立公司投行部，负责银团贷款、信托计划、债券融资和定向理财等投行业务的营销及拓展；继续推进网银流程优化工作，推出新一代电话银行系统，完善服务渠道功能，扩大服务覆盖面。

2012 年，公司凭借稳健的经营风格、优质的客户服务和良好的经营业绩，获得社会各界广泛认可，连续荣登《The Banker》杂志全球银行 500 强，获评广东纳税百强企业，成为广州市首批认定总部企业之一，成功入选“中国服务业企业 500 强”，荣登“2012 年亚洲中

小银行竞争力排名”榜首。

4.2 公司面临的各种风险及相应对策

公司在经营中主要面临以下风险：信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规风险和金融科技风险等。

4.2.1 信用风险

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。信用风险是公司经营活动中所面临的最重要的风险之一，公司基于审慎原则对信用风险敞口进行管理。公司的信用风险主要来源于贷款、资金业务及表外金融工具(如开出银行承兑汇票等)。

公司由董事会风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。公司管理信用风险部门主要分为以下几个层次：总体信用风险控制由本行风险管理部牵头，授信审批部、公司金融部、个人金融部、资金营运部等其他部门实施；在分行层级，本行成立了风险管理部对辖内信用风险进行管理。

报告期内，公司向“服务中小企业和个人客户”转型，客户群体不断扩大，公司提前采取多项防范措施防控信用风险：一是把好客户准入关，充分发挥派驻主管在信用风险防控中的重要作用，严把出账审查关，并积极引导信贷投放为“两个转变”服务，加强对实体经济的支持力度；二是加强全行信用风险检查和防控力度，启动全行贷款质量摸底清查，督促加大逾期贷款的催收，确保风险早发现、早处置；三是以重点客户的风险防控为抓手，加大房地产贷款和融资平台贷款的管理；四是加强授信后管理的督查工作，以查促改，督促分支机构做好、做实贷后管理工作，改变“重贷轻管”的传统观念。通过以上措施，2012年，全行中小微企业贷款占比得到提升，信贷结构进一步优化，房地产贷款实现有保有压，平台贷款风险化解工作取得有效进展，信贷业务流程进一步完善，全行贷款质量可控。

4.2.2 市场风险

公司承担由于市场价格(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)。

4.2.2.1 利率风险

2012年利率市场化进程加快，不对称降息及存款自由浮动范围的放宽进一步压缩了商业银行息差空间。公司在付息负债管理上强化成本控制，在生息资产管理上建立与付息负债匹配的期限结构和利率结构，优化资产负债组合管理，积极开发中间业务和非利率敏感性金融产品，降低利率风险对我行经营的影响。公司对交易账户实施定期估值监控，对估值变化进行压力测试，防范利率风险。

4.2.2.2 汇率风险

2012年，世界经济复苏步履蹒跚，全球各大央行纷纷出台宽松的货币政策，人民币汇率形成机制改革继续推进，随着人民币汇率日内波幅扩大，全年人民币兑美元汇率只升值1.07%，但汇率弹性明显增强，双向波动加剧。

公司主要经营人民币业务，少部分业务涉及美元与港元，其他币种交易较少。外币交易主要涉及本行外币资金业务、代客外汇买卖等，公司主要在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定风险防控制度，并密切关注市场利率及资金形势变化，灵活调整外汇流动性管理策略和内外部资金价格，合理选择外汇交易对手，引入交易对手竞价机制，在保证流动性安全基础上，协调外汇资产负债业务平衡发展。

4.2.3 流动性风险

流动性风险是指银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。流动性风险管理的目标是确保随时备用充足的资金来源，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。

公司建立了以董事会风险管理委员会、高级管理层及资产负债委员会组成的流动性风险治理架构，负责制定流动性风险的管理政策和构建内控机制，以支持流动性风险管理战略的实施和监督。2012年度，公司积极采取措施，来提高全行的流动性风险应对能力：一是密切关注自身流动性特点和市场变化，合理匹配资产负债期限问题；二是加大货币市场的资金业务运作力度，合理安排和调整资金业务的规模和期限结构，建立规模适当的多层次流动性储备；三是采用一系列流动性指标来评价和监控流动性风险，并建立了流动性风险日报、月报及季报报告系统，按季进行流动性风险压力测试，以实现本外币一体化的流动性风险管理。

4.2.4 操作风险

操作风险是指由于内部程序、人员、系统的不完善或失误及外部事件造成损失的风险。报告期内，公司从以下几个方面推进操作风险管理：一是修订完善相关管理制度，提升业务人员操作执行能力。发布操作性强、步骤清晰、指导到位的新操作规程，编制清算中心和票据处理中心的操作手册，从制度上强化、规范员工日常业务操作。二是升级优化系统流程，减少人为操作干预。实现资金划款数据跨系统电子传输，提高资金划转的速度，整合理财资金流转各环节，彻底摆脱纸质传递函件、人工编制传票等繁琐操作，减少差错风险，提高工作效率。三是合理配置工作岗位，有效发挥岗位相互制约作用。在业务快速发展的情况下，合理配置岗位，较好地做到岗位间相互约束、相互配合，保证业务安全运作，全年业务操作无重大差错。四是定期、不定期对各项业务进行检查，强化内控风险管理。2012年，公司先后对资金清算、票据集中提入、外汇资本金收结汇及撤资、利润汇出、支行尾箱交接等业务进行检查，并通过明确对帐责任、每日自查和定期逐级检查相结合等多种方式加强内控，有效防范操作风险。

4.2.5 合规风险

合规风险是指银行因未能遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、

已经适用于银行自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

2012年，公司采取以下措施防范合规风险：一是制定《员工合规手册（试行）》，完善合规管理制度的建设；二是建立合规考试机制，开展新入行员工合规考试，组织分支机构合规管理人员参加合规培训班，学习他行先进经验，提高合规管理水平，推动全行合规文化建设进程；三是继续开展对全行经营机构的会计合规检查，以查促改；四是开展以“规范贷款行为、科学合理收费”为主题的不规范经营问题专项治理活动，按照“七不准”、“四公开”的原则对贷款业务和收费项目进行全面自查自纠，保证业务合规开展。

4.2.6 信息科技风险

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

公司董事会、高级管理层明确了关于信息科技风险管理的职责，设立首席信息技术官，设立信息科技管理委员会，制定公司信息科技战略规划及部署、监督科技预算的制定和执行，讨论、审议、决策重大信息安全工作，建立以信息技术部、风险管理部、审计部为主体的信息科技风险管理“三道防线”。

2012年，公司采取以下措施防范信息科技风险：一是完善信息科技管理制度建设体系，梳理制定了涵盖组织架构和人员管理、科技制度管理、信息资产管理、物理与环境安全管理、网络通信管理、访问控制管理、系统开发管理、系统运行和维护管理、外包管理及业务连续性管理等信息安全各个环节内容的科技规章制度、重点工作流程有效帮助实现信息科技的科学化、规范化管理。二是开展风险自查工作，深入挖掘风险隐患，对信息科技资产、人员、运维、网络、基础设施、项目开发等方面实施全面、科学、客观的风险自查，并针对发现的存在风险制定详细的阶段化整改计划，逐步予以落实，有效防范信息系统运行风险。三是采取多种措施改善基础环境设施，包括对生产中心机房和灾备中心机房的运营设备进行改造、更新应急灯设备和消防设备、增加监控系统的预警手段等，保障机房运行安全。四是加大科技投入，从系统运维、网络安全、设备管理和风险控制等方面，不断强化IT建设，多角度、多层次提升我行信息安全管控能力。五是按照科技战略规划，逐步完善业务连续性管理体系建设，推动“两地三中心”灾难恢复体系架构建设，开展新同城容灾中心建设方案的调研，启动异地灾备中心的规划和场地调研，拟在南京搭建我行异地容灾系统，计划实现异地数据级备份的目标。

4.2.7 新资本管理办法的实施情况

银监会出台《商业银行资本管理办法（试行）》，是中国银行业首次实施“巴塞尔协议III”。新办法严格了资本的定义，扩大了资本对风险的覆盖范围，确立了资本监管的新标准，将推动银行从资本集约型向资本节约型转型。

公司董事会和高级管理层非常重视《资本办法》的实施，成立了由总行主要业务部门组

成的实施工作小组，统筹规划《资本办法》的推行工作。根据五年发展战略制定相应的资本规划，明确以监管标准为基础的资本目标和多渠道的资本补充途径。实施经济资本考核，使资本成本概念和资本管理概念融入到经营管理的各个环节。平衡利润分配和资本要求的关系，制定合理的利润分配政策。对资本充足率实施动态监测，及时发现问题，及时调整。

§ 5 股本变动及股东情况

5.1 股本变动情况

单位：股

股东类型	2012 年末		2011 年末	
	股本数	占总股本比例 (%)	股本数	占总股本比例 (%)
法人股	8,035,103,293	96.79	8,035,623,998	96.79
其中：财政股	7,690,517,150	92.64	7,690,517,150	92.64
集体股	62,816,329	0.76	62,816,329	0.76
个人股	203,797,460	2.45	203,276,755	2.45
总股本	8,301,717,082	100.00	8,301,717,082	100.00

5.1.1 报告期内，公司股本总额未发生变动。

5.1.2 报告期内，经法院判决或调解，有 3 户法人单位将股份转让给自然人股东，涉及股份 260,362 股；2 户个体工商户股东将股份转让给实际经营者，涉及 260,343 股。调整后法人股由 8,035,623,998 股减至 8,035,103,293 股，个人股由 203,276,755 股增至 203,797,460 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 12,165 户，其中：法人股股东 995 户，集体股股东 1 户，个人股股东 11,169 户。

5.2.2 前十名股东持股及变动情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	占比	报告期增减 (+、-)	期末持股数	占比
1	广州国际控股集团有限公司	5,312,132,112	63.99%	-	5,312,132,112	63.99%
2	广州市广永国有资产经营有限公司	2,171,531,994	26.16%	-	2,171,531,994	26.16%
3	广州市广永经贸有限公司	156,853,044	1.89%	-	156,853,044	1.89%
4	广州医药集团有限公司	50,000,000	0.60%	-	50,000,000	0.60%
5	佛山市华银贸易有限公司	26,730,529	0.32%	-	26,730,529	0.32%

6	广州汇华投资有限公司	20,663,636	0.25%	-	20,663,636	0.25%
7	广州市越秀国有资产经营有限公司	16,565,083	0.20%	-	16,565,083	0.20%
8	广州市东山国有资产经营有限公司	15,053,411	0.18%	-	15,053,411	0.18%
9	广州岭南国际企业集团有限公司	8,480,440	0.10%	-	8,480,440	0.10%
10	广州市白云工商实业有限公司	6,179,718	0.07%	-	6,179,718	0.07%
合 计		7,784,189,967	93.77%	-	7,784,189,967	93.77%

5.3 持有公司股份 5%以上的股东情况

5.3.1 广州国际控股集团有限公司

广州国际控股集团有限公司成立于 2006 年 12 月，注册资本 33.5 亿人民币，是广州市人民政府主动适应国际金融业发展趋势，按照广东省人民政府把广州建设成为区域金融中心的战略规划而成立的金融控股集团，是广州市人民政府整合市属金融资源的平台。目前，国际控股集团业务范围已涵盖银行、证券、信托、期货、基金、保险、股权投资、产权交易、资产管理、典当、拍卖、小额贷款等主要金融领域，是广州市唯一以金融为主业的企业集团。

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 28 日，注册资本金 9.28 亿元，是广州市政府批准设立的国有独资企业，出资人为广州国际控股集团有限公司。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、贸易、财务咨询和典当中介服务，业务范围覆盖广州和香港两地。

§ 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

6.1.1 董事、监事和其他高级管理人员基本情况

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
姚建军	男	董事长	0	0	否
巫克飞	男	副董事长、行长	0	0	否
李舫金	男	副董事长	0	0	是
张 健	男	董事、副行长	0	0	否
危可华	男	董事	0	0	是
江日华	男	董事	0	0	是

胡国红	男	董事	0	0	是
朱琬瑜	女	董事	0	0	是
薛灼新	男	董事	57,941	57,941	是
林日鹏	男	监事长	0	0	否
符遐龄	男	职工监事、审计部总经理	0	0	否
苏智华	男	监事	1,706	1,706	是
程宇新	女	监事	0	0	是
陈伟仁	男	监事	0	0	是
黎伟成	男	监事	0	0	是
张薇	女	党委副书记、纪委书记、 工会主席	102,997	102,997	否
李亚光	男	副行长	57,341	57,341	否
胡优华	男	行长助理、南京分行行长	0	0	否

6.1.2 报告期内董事、监事和高级管理人员变更、离任情况

2011年12月，经市委组织部同意，胡优华任本行行长助理。2012年3月31日，本行第四届董事会第九次会议审议通过，聘任胡优华为本行行长助理，其任职资格于2012年6月获广东银监局核准。

2012年11月，经市委组织部同意，张薇任本行党委副书记、纪委书记。

2012年11月，根据广州市人力资源和社会保障局文件，刘文圣因工作调动，不再担任本行行长助理职务。

2012年11月，根据广州市人力资源和社会保障局文件，李亚光任本行副行长。2012年12月18日，本行第四届董事会第十一次会议审议通过，聘任李亚光为本行副行长，其任职资格于2013年2月获广东银监局核准。

2012年11月，根据广州市人力资源和社会保障局文件，林日鹏任本行监事会监事长。2012年12月11日，根据本行章程规定的监事选任程序，第四届工会委员会第一次职工代表大会选举林日鹏、符遐龄担任职工代表监事；因工作变动，张薇、黎安娜不再担任职工监事。2012年12月18日，第四届监事会第十一次会议同意张薇不再担任监事会负责人，推选林日鹏为本行监事会监事长，其任职资格于2013年4月获中国银监会核准。

6.2 员工情况

报告期末，公司在岗员工 2508 人，其职能结构、学历结构分布如下：

职能结构	人数	占比 (%)
管理类	168	6.70
业务类	2113	84.25
保障类	227	9.05
合计	2508	100.00

学历结构	人数	占比 (%)
研究生及以上	197	7.85
本科	1429	56.98
大专	735	29.31
其他	147	5.86
合计	2508	100.00

§ 7 董事会报告

7.1 董事会会议情况

报告期内，公司第四届董事会以现场方式召开会议 3 次，通讯表决方式召开会议 2 次，审议通过了 22 项重大议案，听取了 2 项通报，具体情况如下：

7.1.1 2012 年 3 月 31 日，公司以现场方式召开第四届董事会第九次会议，应到董事 9 人，实到董事 9 人。会议审议通过了《关于广州银行 2011 年度审计报告的议案》、《关于广州银行 2011 年度财务决算报告的议案》、《关于广州银行 2011 年度利润分配预案的议案》、《关于广州银行 2012 年度经营计划的议案》、《关于广州银行 2012 年度财务预算的议案》、《关于高管聘任的议案》、《关于广州银行高级管理人员特别年金管理暂行办法的议案》，并听取了《关于广州银行员工考核积分激励试行办法的议案》的汇报。

7.1.2 2012 年 6 月 8 日，公司以通讯表决方式召开第四届董事会第十次临时会议，应表决董事 9 人，实际表决董事 9 人。会议表决通过了《关于召开 2011 年度股东大会的议案》。

7.1.3 2012 年 6 月 14 日，公司以现场方式召开第四届董事会第十次会议。应到董事 9 人，实到董事 7 人，委托董事 2 人。会议审议通过了《关于广州银行股份有限公司 2011 年年度报告的议案》、《关于广州银行 2011 年度董事会工作报告的议案》、《关于广州银行 2011 年度董事履职情况的评价报告》、《关于董事会经营班子进行授权的议案》、《关于聘请 2012 年度会计师事务所的议案》、《关于董事会行领导班子奖励的议案》、《关于广州银行员工考核积分激励试行办法的议案》、《关于新广国际债务重组有关问题的议案》、《关于广州银行大厦装修预算的议案》。

7.1.4 2012 年 12 月 18 日，公司以现场方式召开第四届董事会第十一次会议，应到董事 9 人，实到董事 8 人，委托董事 1 人。会议审议通过了《关于聘任李亚光同志为副行长的议案》、《关于购置广州银行未来新办公楼土地的议案》、《关于广州银行股份有限公司发行次

级债券的议案》、《关于成立广州银行信息科技管理委员会的议案》，并听取了《关于林日鹏同志为我行监事长的通报》、《关于全面提升我行数据质量管理的通报》。

7.1.5 2012年12月24日，公司以通讯表决方式召开第四届董事会第十一次临时会议，应表决董事9人，实际表决董事9人。会议表决通过了《关于广州银行2013年机构发展规划的议案》。

7.2 内控制度完整性、合理性和有效性的说明

2012年，公司始终恪守“内控优先、从严治行”的原则，着力构建严密高效的内部控制机制，充分发挥各个部门、各个层面的风险管理职能，提升主动防控风险的能力，确保各项业务合法、合规、稳健开展。

报告期内，公司根据实际情况建立了能满足管理需要的内部控制制度，并结合发展需要不断完善，能够为经营目标的实现和各项业务的稳健发展提供合理的保证，在规范财务会计行为、提高会计信息质量、强化经营管理、控制经营风险、堵塞漏洞、防止舞弊等方面得到了较为有效地执行。

7.3 公司利润分配预案

7.3.1 前两年现金分红情况

项目	2011年	2010年
每股现金分红数额（元）	0.1106	0.11
现金分红总额（千元）	918,170	913,189
占净利润比率（%）	45	49

7.3.2 2012年度利润分配预案

根据审计报告，2012年度经审计的会计报表净利润为27.1亿元，按照利润分配相关法律法规规定，2012年度利润分配预案如下：

7.3.2.1 按照净利润的10%提取法定盈余公积金2.71亿元。

7.3.2.2 按照年末风险资产风险估计值差额计提一般准备17.5亿元。

7.3.2.3 本年剩余可供股东分配利润为11.12亿元，以2012年末总股本83.02亿股为基数，每股派发现金红利0.131元（含税），分红总额10.88亿元。

7.3.2.4 剩余未分配利润结转下年。

以上利润分配预案经公司2012年度股东大会审议通过后实施。

§ 8 监事会报告

监事会根据《公司法》和《公司章程》有关规定，对公司进行了监督，并出具意见如下：

8.1 公司依法运作情况

报告期内，公司依法运作，决策程序符合《公司法》、《商业银行法》和《公司章程》的

规定，董事会、高级管理层成员认真履行职责，未发现其在执行公司职务时有违反法律法规、《公司章程》或损害公司和股东利益的行为。

8.2 检查公司财务的情况

本年度财务报告经普华永道中天会计师事务所有限公司根据中国现行企业会计准则进行审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。财务报告真实、客观地反映了公司财务状况和经营成果。

8.3 公司募集资金及使用情况

报告期内，公司无新募集资金。

8.4 公司收购、出售资产情况

报告期内，公司无收购、出售资产。

8.5 关联交易情况

报告期内，公司的关联交易公平合理，未发现损害公司和股东利益的行为。

8.6 风险管理情况

报告期内，公司不断加强内控制度建设，改进风险管理组织架构，完善风险管理政策与流程，落实控制措施，进一步提升了风险管理水平。

8.7 内部控制制度情况

报告期内，公司建立了较为完整、合理、有效的内部控制制度。

8.8 股东大会决议执行情况

报告期内，公司监事会成员出席了公司股东大会，列席了董事会会议，对董事会提交股东大会审议的各项议案，监事会没有异议。公司监事会对股东大会的决议执行情况进行了监督，认为公司董事会能够认真执行股东大会的有关决议。

§ 9 重要事项

9.1 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司未发生对经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

9.2 收购及出售资产、吸收合并事项

报告期内，公司无收购及出售资产、吸收合并事项。

9.3 重大托管、担保、承诺、委托资产管理情况

报告期内，公司未发生重大托管、担保、承诺、委托资产管理事项。

9.4 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。

9.5 聘任、解聘会计师事务所情况

报告期内公司聘请普华永道中天会计师事务所有限公司担任公司按照企业会计准则编制年度报告的审计机构。

9.6 公司、公司董事会、监事会、高级管理人员接受处罚情况

报告期内，公司、公司董事会、监事会、高级管理人员无受银行业监督管理机构处罚的情况发生。

9.7 其他重要事项

9.7.1 2012年10月24日，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佛山南海支行开业的批复》（佛银监复[2012]233号），佛山分行首家支行——南海支行获准开业。

9.7.2 2012年12月7日，中国银行业监督管理委员会江苏监管局《江苏银监局关于广州银行南京莫愁湖支行开业的批复》（苏银监复[2012]743号），南京分行首家支行——莫愁湖支行获准开业。

9.7.3 2012年12月9日，中国银行业监督管理委员会广东监督局《关于筹建广州银行股份有限公司中山分行的批复》（粤银监复[2012]1091号），中山分行获准筹建。

§ 10 财务报告

10.1 审计意见

公司2012年度财务报告已经由普华永道中天会计师事务所有限公司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。

10.2 财务报表

资产负债表

编制单位：广州银行股份有限公司

2012年12月31日

单位：人民币元

资产	附注七	2012年12月31日	2011年12月31日 (经重述)
现金及存放中央银行款项	1	27,095,963,616.08	24,932,106,021.26
存放同业款项	2	33,406,353,135.37	40,195,288,291.35
拆出资金	3	1,336,342,500.00	-
交易性金融资产	4	3,700,278,355.36	2,480,013,351.96
买入返售金融资产	5	35,042,604,748.49	20,246,848,120.41
应收利息	6	689,023,513.01	619,772,748.60
发放贷款和垫款	7	81,703,905,361.78	71,794,595,088.42
可供出售金融资产	8	1,929,024,283.23	3,525,327,349.88
持有至到期投资	9	20,608,375,082.67	17,616,186,032.58
应收款项类投资	10	43,580,916,703.23	22,010,989,357.97
长期股权投资	11	8,000,000.00	8,000,000.00
投资性房地产	12	10,209,794.64	12,217,742.04
固定资产	13	1,696,691,124.25	1,638,531,784.83
无形资产	14	14,893,027.46	14,396,908.49
递延所得税资产	15	69,076,493.98	56,941,321.68
其他资产	16	885,474,291.79	999,130,576.93
资产总计		251,777,132,031.34	206,150,344,696.40

资产负债表（续）

编制单位：广州银行股份有限公司

2012年12月31日

单位：人民币元

负债及股东权益	附注七	2012年12月31日	2011年12月31日 (经重述)
负债			
向中央银行借款		-	26,983,198.70
同业及其他金融机构存放款项	17	45,431,589,016.05	36,513,656,955.48
拆入资金	18	3,370,000,000.00	1,983,416,200.00
卖出回购金融资产款	19	31,236,969,328.86	24,915,925,749.92
吸收存款	20	155,532,724,878.17	129,091,502,953.05
应付职工薪酬	21	278,663,113.05	314,134,438.91
应交税费	22	644,450,706.79	366,852,857.81
应付利息	23	1,843,770,733.16	1,319,607,773.39
预计负债	24	6,928,603.80	-
其他负债	25	335,585,945.42	302,293,982.29
负债合计		238,680,682,325.30	194,834,374,109.55
股东权益			
股本	26	8,301,717,082.00	8,301,717,082.00
资本公积	27	16,631,394.13	28,275,415.89
盈余公积	28	680,554,039.74	409,524,734.72
一般风险准备	29	1,234,594,986.36	749,231,469.75
未分配利润	30	2,862,952,203.81	1,827,221,884.49
股东权益合计		13,096,449,706.04	11,315,970,586.85
负债及股东权益总计		251,777,132,031.34	206,150,344,696.40

利润表

编制单位：广州银行股份有限公司

2012 年度

单位：人民币元

项目	附注七	2012 年度	2011 年度 (经重述)
一、营业收入			
利息收入	31	10,305,349,709.69	7,296,867,338.85
利息支出	31	(5,620,890,322.83)	(3,576,979,154.04)
利息净收入		4,684,459,386.86	3,719,888,184.81
手续费及佣金收入	32	266,306,427.65	241,140,018.10
手续费及佣金支出	32	(44,915,246.79)	(32,627,946.50)
手续费及佣金净收入		221,391,180.86	208,512,071.60
投资收益	33	14,065,340.49	520,005.06
公允价值变动损益	34	7,015,810.00	12,727,220.00
汇兑损益		8,274,987.39	(488,555.89)
其他业务收入	35	23,558,568.76	16,324,245.60
二、营业支出			
营业税金及附加	36	(317,733,149.25)	(253,817,526.39)
业务及管理费	37	(1,039,629,437.49)	(971,591,707.10)
资产减值损失	38	(167,740,783.03)	(272,565,963.24)
其他业务成本	39	(6,406,416.72)	(5,638,234.50)
三、营业利润		3,427,255,487.87	2,453,869,739.95
加：营业外收入	40	14,949,740.63	95,126,629.61
减：营业外支出	41	(22,638,200.27)	(4,875,582.92)
四、利润总额		3,419,567,028.23	2,544,120,786.64
减：所得税费用	42	(709,273,978.01)	(496,280,893.68)
五、净利润		2,710,293,050.22	2,047,839,892.96
六、每股收益			
(一) 基本每股收益		0.33	0.25
(二) 稀释每股收益		0.33	0.25
七、其他综合(损失)/收益	43	(11,644,021.76)	6,422,646.29
八、综合收益总额		2,698,649,028.46	2,054,262,539.25

现金流量表

编制单位：广州银行股份有限公司

2012 年度

单位：人民币元

项目	附注七	2012 年度	2011 年度 (经重述)
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		5,998,308,029.00	-
向其他金融机构拆出资金净减少额		1,415,139,482.80	-
向中央银行借款净增加额		-	26,983,198.70
客户存款和同业存放款项净增加额		35,359,153,985.69	28,185,288,437.45
向其他金融机构拆入资金净增加额		7,707,627,378.94	14,186,118,180.75
收取利息的现金		7,212,682,607.52	5,101,323,319.95
收取手续费及佣金的现金		266,306,427.65	241,140,018.10
收到其他与经营活动有关的现金		181,886,652.51	405,670,782.23
经营活动现金流入小计		58,141,104,564.11	48,146,523,937.18
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(22,630,622,676.58)
向其他金融机构拆出资金净增加额		-	(34,266,355.83)
向中央银行借款净减少额		(26,983,198.70)	-
发放贷款和垫款净增加额		(10,077,051,056.39)	(9,894,956,223.98)
交易性金融资产的净增加额		(1,172,378,833.40)	(1,379,665,137.83)
支付利息的现金		(5,096,727,363.06)	(2,986,424,853.99)
支付手续费及佣金的现金		(44,915,246.79)	(32,627,946.50)
支付给职工以及为职工支付的现金		(528,750,293.48)	(461,477,974.28)
支付的各项税费		(772,385,124.07)	(682,616,171.03)
支付其他与经营活动有关的现金		(512,701,323.88)	(517,529,304.27)
经营活动现金流出小计		(18,231,892,439.77)	(38,620,186,644.29)
经营活动产生的现金流量净额	44	39,909,212,124.34	9,526,337,292.89
二、 投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		181,117,233,224.59	99,123,994,700.66
取得投资收益收到的现金		2,032,789,147.08	1,896,354,284.16
处置固定资产和其他长期资产收到的现金		5,450.20	1,263,112.46
投资活动现金流入小计		183,150,027,821.87	101,021,612,097.28
投资支付的现金		(203,112,665,994.18)	(96,834,207,136.88)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(134,382,501.51)	(101,413,665.43)
投资活动现金流出小计		(203,247,048,495.69)	(96,935,620,802.31)
投资活动产生的现金流量净额		(20,097,020,673.82)	4,085,991,294.97
三、 筹资活动产生的现金流量			
分配股利支付的现金		(893,215,719.53)	(882,919,981.68)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		1,493,347.73	(59,067,273.58)
五、 现金及现金等价物的净增加	44	18,920,469,078.72	12,670,341,332.60
加：现金及现金等价物的年初余额	44	40,881,072,017.43	28,210,730,684.83
六、 现金及现金等价物的年末余额	44	59,801,541,096.15	40,881,072,017.43

股东权益变动表

编制单位：广州银行股份有限公司

2012 年度

单位：人民币元

项目	附注七	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
2012 年 1 月 1 日前期差错更正调整前余额		8,301,717,082.00	28,275,415.89	204,740,745.42	749,231,469.75	2,088,187,454.85	11,372,152,167.91
(一)前期差错更正(附注六)		-	-	204,783,989.30	-	(260,965,570.36)	(56,181,581.06)
2012 年 1 月 1 日余额		8,301,717,082.00	28,275,415.89	409,524,734.72	749,231,469.75	1,827,221,884.49	11,315,970,586.85
本年增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	2,710,293,050.22	2,710,293,050.22
(二)其他综合收益	43	-	(11,644,021.76)	-	-	-	(11,644,021.76)
上述(一)和(二)小计		-	(11,644,021.76)	-	-	2,710,293,050.22	2,698,649,028.46
(三)利润分配							
1.提取盈余公积	28	-	-	271,029,305.02	-	(271,029,305.02)	-
2.提取一般风险准备	29	-	-	-	485,363,516.61	(485,363,516.61)	-
3.对股东的分配	30	-	-	-	-	(918,169,909.27)	(918,169,909.27)
2012 年 12 月 31 日余额		8,301,717,082.00	16,631,394.13	680,554,039.74	1,234,594,986.36	2,862,952,203.81	13,096,449,706.04

股东权益变动表（续）

编制单位：广州银行股份有限公司

2012 年度

单位：人民币元

项目	附注七	股本	资本公积	盈余公积 (经重述)	一般风险准备	未分配利润 (经重述)	股东权益合计 (经重述)
2011 年 1 月 1 日余额		8,301,717,082.00	21,852,769.60	16,651,672.38	-	1,887,719,724.67	10,227,941,248.65
(一)前期差错更正(附注六)		-	-	188,089,073.04	-	(241,133,395.07)	(53,044,322.03)
2011 年 1 月 1 日余额		8,301,717,082.00	21,852,769.60	204,740,745.42	-	1,646,586,329.60	10,174,896,926.62
本年增减变动金额							
(一)净利润		-	-	-	-	2,047,839,892.96	2,047,839,892.96
(二)其他综合收益	43	-	6,422,646.29	-	-	-	6,422,646.29
上述(一)和(二)小计		-	6,422,646.29	-	-	2,047,839,892.96	2,054,262,539.25
(四)利润分配							
1.提取盈余公积	28	-	-	204,783,989.30	-	(204,783,989.30)	-
2.提取一般风险准备	29	-	-	-	749,231,469.75	(749,231,469.75)	-
3.对股东的分配	30	-	-	-	-	(913,188,879.02)	(913,188,879.02)
2011 年 12 月 31 日余额		8,301,717,082.00	28,275,415.89	409,524,734.72	749,231,469.75	1,827,221,884.49	11,315,970,586.85