

广州银行股份有限公司 2013 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十四次临时会议于 2014 年 6 月 6 日审议通过了《广州银行股份有限公司 2013 年年度报告》正文及摘要。本行现有董事 9 名，实际参加表决董事 9 名，参会人数符合法定开会条件。

1.3 公司 2013 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、分管财务工作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，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：姚建军

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	2013 年
利润总额	4,015,836
净利润	3,177,252
归属于公司普通股股东的净利润	3,177,252
归属于公司普通股股东的扣除非经营性损益后的净利润	3,069,533
经营活动产生的现金流量净额	19,184,351

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	2013 年	2012 年	2011 年
营业收入	5,660,478	4,958,765	3,957,483
利润总额	4,015,836	3,419,567	2,544,121
归属于公司普通股股东的净利润	3,177,252	2,710,293	2,047,840
归属于公司普通股股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,069,533	2,716,059	1,980,152
经营活动产生的现金流量净额	19,184,351	39,909,212	9,526,337
基本每股收益（元）	0.38	0.33	0.25
稀释每股收益（元）	0.38	0.33	0.25
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	2.31	4.81	1.15
全面摊薄净资产收益率（%）	21.06	20.69	18.10
加权平均净资产收益率（%）	22.55	22.20	19.01
总资产	304,732,362	251,777,132	206,150,345
总负债	289,647,288	238,680,682	194,834,374
股东权益	15,085,074	13,096,450	11,315,971
归属于公司普通股股东的每股净资产（元）	1.82	1.58	1.36

注：2012 年审计对上年比较数字进行了追溯重述，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	2013 年	2012 年	2011 年
存款总额	251,988,393	200,964,314	165,605,160
贷款总额	95,900,066	82,596,987	72,519,921
同业拆入	6,662,651	3,370,000	1,983,416
贷款损失准备	1,007,890	893,082	725,326

3.4 报告期末前三年补充财务指标

单位：%

主要指标	参考值	2013年	2012年	2011年
总资产收益率	-	1.14	1.18	1.10
资本充足率	≥10	12.26	12.56	12.07
核心资本充足率	≥4	11.51	11.70	11.28
不良贷款率	≤5	0.03	0.04	0.03
拨备覆盖率	≥150	>300	>300	>300
成本收入比	≤35	22.62	20.97	24.55
流动性比例（本外币合计）	≥25	46.03	52.88	59.57
存贷比（本外币合计）	≤75	50.86	53.11	56.88

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	16,631	680,554	1,234,595	2,862,952	13,096,449
本期增加	0	0	317,725	1,750,192	3,177,252	5,245,169
本期减少	0	101,102	0	0	3,155,442	3,256,544
期末数	8,301,717	-84,471	998,279	2,984,787	2,884,762	15,085,074

3.6 资本构成

单位：人民币千元

项目	2013年
核心一级资本净额	15,042,953
一级资本净额	15,042,953
资本净额	16,022,446
风险加权资产	130,717,382
其中：信用风险加权资产	121,355,154
市场风险加权资产	233,111
操作风险加权资产	9,129,117
核心一级资本充足率（%）	11.51
一级资本充足率（%）	11.51
资本充足率（%）	12.26

§ 4 管理层讨论与分析

4.1 总体经营情况回顾

2013年，公司牢牢把握住我国转变经济发展方式的有利时机，深入贯彻落实中央经济工作会议精神和金融监管机构的各项监管要求，按照“稳中求进”的总基调，坚持“一手抓市场、一手强管理”的工作思路，加快发展、力促转型，保持全面推进、蓬勃发展的良好态势。

一是规模扩张稳步推进，综合实力显著增强。2013年，公司资产总额突破3000亿元，达到3047.32亿元，同比增加529.55亿元，增幅21.03%；存款余额2519.88亿元，同比增加510.24亿元，增幅25.39%；贷款余额959亿元，增幅16.11%。全年实现利润总额40.16亿元，同比增加5.96亿元，增幅17.43%；净利润31.77亿元，同比增加4.67亿元，增幅17.23%。每股收益0.38元，同比增加0.05元。每股净资产1.82元，同比增加0.24元。资本充足率12.26%，核心一级资本充足率11.51%，不良贷款率和不良资产率保持低位，拨备覆盖率超过300%。

二是结构调整不断深入，经营转型成效明显。2013年，客户结构持续优化，新增授信客户数量持续增加，中小企业客户授信占比不断提高。授信产品多样化程度不断提高，以大中型企业信用为依托的“1+N”模式中小企业融资、供应链融资等期限短、周转快、自偿性强、适合中小企业的授信产品明显增加。中间业务发展速度加快，全年实现手续费及佣金净收入5.11亿元，同比增加2.9亿元，增幅高达131%。

三是内部管理日臻完善，管理水平继续提升。2013年，公司加强风险防控能力，健全财务管理体系建设，强化技术支撑，提高信息科技管理水平，改善会计结算管理体系，改进审计方法，实现内部管理体系的全面优化，管理水平大幅提升。

四是本地网点布局持续优化，异地机构建设有序推进。2013年，公司按照深耕本地市场，积极拓展外围市场的战略部署，全年广州地区新设从化等3家支行，实现了广州11个区全覆盖；新设中山、惠州两家异地分行，已开业分行数量达到5家，江门、肇庆分行正在筹建。新机构的设立，完善了公司网点的区域布局，扩大了金融服务覆盖面，为各项业务的发展提供了有力支持。

五是服务水平不断提高，企业形象持续提升。2013年，公司坚持以“客户为中心”的服务理念，加快产品创新，推出第一支自主研发的非保本型理财产品——“红棉理财·广银增富”；健全电子服务渠道，正式开通手机银行；改善客户用卡体验，首推信用卡微信客服号。

2013年，公司按照“精简、务实、高效”的办会理念，成功承办2013年城商行年会，得到了参会领导及参会嘉宾的普遍赞誉。凭借稳健的经营风格、优质的客户服务和良好的经营业绩，公司再次入选“中国服务业企业500强”，排名第212位，较2012年上升22位。

4.2 公司面临的主要风险及相应对策

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

在宏观调控持续深入，部分行业与产业剧烈调整，经济与金融改革不断推进的形势下，商业银行信贷资产质量维护工作面临最近几年来最为复杂的局面，银行业金融机构普遍出现逾期贷款大量增加的现象，不良贷款防控压力倍增。对此，公司未雨绸缪，采取了多项防范措施：一是把好客户准入关，前移风险防控端口。二是做好风险提示和预警，提高分支机构对经济波动的敏感性和政策调整的应变力，做到风险早发现、早防控，提早采取维权措施。三是建立授信工作合规考核机制，加强检查监督力度，督促分支机构改变“重贷轻管”的传统观念，严格做实授信后管理，规范业务操作，防控业务风险。四是集中人力做好新增不良的风险处置工作，最大化避免和减少损失。

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(包括公司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

2013 年利率市场化进程明显加快，各项相关政策频频出台。2013 年 7 月全面放开金融机构贷款利率管制，10 月发布贷款基础利率报价及运行机制，12 月公布《同业存单管理暂行办法》。随着利率市场化的加速推进，利率风险管理难度进一步加大。为此，公司对国内外宏观政策、市场情况等方面进行深入研究，密切跟踪市场利率走势，积极增强利率风险管理，合理调整生息资产与付息负债匹配的期限结构和利率结构，努力降低负息成本，以提高利率风险管理的针对性和有效性，防范利率风险。

4.2.2.2 汇率风险

汇率风险是指外汇及外汇衍生工具头寸，由于汇率发生不利变化导致银行整体收益遭受损失的风险。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。流动性风险管理实行“统一管理、分级负责”，确保对公司总体流动性风险水平和各分支机构、各业务条线流动性风险水平进行有效识别、计量、监测和控制。公司的流动性风险管理包括资金头寸管理、资产负债管理、指标管理、限额管理、压力测试、应急处理和管理信息系统等方面，管理方法主要包括静态风险指标分析法、现金流缺口分析法、压力测试和应急处理等。

2013年，在外汇占款波动加剧、监管要求去杠杆、央行回收流动性等多重因素影响下，同业市场出现了较为罕见的流动性危机。公司及时采取相应措施，提高流动性风险应对能力。一是完善规章制度，修订完善包括流动性管理政策、头寸管理、流动性应急预案等多项流动性管理制度。二是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。三是加强全面资金管控和流动性风险监控，通过调整资产负债比例，增加可用流动性资产规模，实现各项流动性指标继续保持在稳定水平。四是实施应急预案演练，开展流动性风险应急预案演练，增强流动性危机应对能力。

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加强操作风险管理：一是强化制度约束，规范业务操作，提升业务人员的规范化意识和能力。二是做好业务系统建设、升级改造及优化工作，通过系统程序不断完善系统自动校验与处理功能，最大限度的减少人为操作干预，切实防范操作风险。三是通过自查、定期不定期逐级进行各项业务检查以及配合外部监管部门检查相结合的方式，以查促改，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。

为推动合规风险体系的建立和完善，公司积极采取了以下措施：一是继续完善合规风险管理组织体系，完善规章制度建设，落实合规风险管理工作。二是组织参加监管部门组织的合规培训，组织人员的合规培训，学习他行先进的合规管理经验，提高基层合规管理人员的工作水平。三是强化了基层员工的合规意识，提升了公司合规文化建设水平。四是大力开展合规检查，以查促改，规范业务操作，防范合规风险。五是继续做好合规考试工作，扩大考试的参与范围，有效提升公司人员的合规意识。

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。

董事会、高级管理层与信息科技管理委员会充分了解信息科技现状，指导信息科技年度发展规划及部署，监督科技预算的制定和执行，讨论、审议、决策重大信息科技工作。

2013年，公司采取以下措施防范信息科技风险：一是继续完善信息科技风险管理体系，加强应急管理，优化管理流程，提升信息科技工作的科学化、标准化、规范化水平。二是全面加强信息科技外包管理，重点强化信息科技外包战略管理、外包管理规范等，查赌信息科技风险点，切实防范科技风险。三是全面优化IT基础设施，包括在南京建立异地灾备中心，更新生产中心核心业务系统存储设备及其他关键设备，完善数据备份体系，优化机房配电机空调设施等。四是加大科技投入，从基础设施、系统运维、信息安全、设备管理和风险控制等方面，不断提高信息系统的可靠性、可用性和先进性。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，实现对关键系统的应用级异地灾备中心，开展新同城容灾中心建设方案的调研。

§ 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	2013年末		2012年末	
	股本数	占总股本比例 (%)	股本数	占总股本比例 (%)
法人股	8,033,980,868	96.77	8,035,103,293	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	204,919,885	2.47	203,797,460	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，有9家法人股东通过司法程序、个体工商户转经营者、私营独资转经营者等方式转让到个人股东名下，合计1,122,425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12,178户，其中：法人股股东977户，集体股股东1户，个人股股东11,200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	佛山市华银集团有限公司	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

注：广州国际控股集团有限公司于2013年12月31日更名为广州金融控股集团有限公司，截至该时点未办理股东更名手续，因此在我行股本清单中仍登记为原名。

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。

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，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、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
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、深圳分行行长	0	0	否
窦广涵	男	行长助理、佛山分行行长	0	0	否
卓华	男	行长助理	0	0	否

6.1.2 报告期内董事、监事和高级管理人员离、聘任情况

2013年4月，经市委组织部批复，林耿华、窦广涵任本行行长助理。2013年4月19日，本行第四届董事会第十二次会议审议通过，聘请林耿华、窦广涵为本行行长助理，其任职资格于2013年7月获广东银监局核准。

2013年5月，经广州市人民政府任命，黄程亮任本行副行长。2013年6月25日，本行第四

届董事会第十三次会议审议通过，聘任黄程亮为本行副行长，其任职资格于2013年10月获广东银监局核准。

2013年10月，经市委组织部批复，卓华任本行行长助理。2013年11月11日，本行第四届董事会第十二次临时会议审议通过，聘任卓华为本行行长助理，其任职资格于2014年1月获广东银监局核准。

2013年4月19日，本行第四届董事会第十二次会议审议通过，聘任魏义俊为本行董事会秘书。2013年8月1日，根据市国资委穗国资党[2013]112号通知，魏义俊调任广州钢铁企业集团有限公司纪委书记。

6.2 员工情况

报告期末，公司在岗员工 2938 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	176	5.99
业务类	2482	84.48
保障类	280	9.53
合计	2938	100.00

学历结构	人数	占比 (%)
研究生及以上	275	9.36
本科	1786	60.79
大专	733	24.95
其他	144	4.90
合计	2938	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 2 次，通讯表决方式召开会议 2 次，审议通过了 30 项重大议案，听取了 2 项通报，具体情况如下：

7.1.1 2013 年 4 月 19 日，公司以现场方式召开第四届董事会第十二次会议，应到董事 9 人，实到董事 9 人。会议审议通过了《关于广州银行股份有限公司 2012 年度财务报表及审计报告的议案》、《关于广州银行 2012 年度财务决算报告的议案》、《关于广州银行 2012 年度利润分配的议案》、《关于广州银行 2013 年度经营计划的议案》、《关于广州银行 2013 年度财务预算的议案》、《关于董事会对经营班子进行授权的议案》、《关于制定〈广州银行股份有限公司关联交易管理办法（试行）〉的议案》、《关于与广州市融资担保中心开展担保合作的议案》、《关于对广州国际控股集团有限公司授信的议案》、《关于对广州市广永国有资产经营有限公司授信的议案》、《关于广州银行营业管理部转型为分行的议案》、《关于聘任两名总行行长助理的议案》、《关于聘任魏义俊同志为董事会秘书的议案》、《关于董事会代行领导

班子奖励兑现的议案》、《关于制定〈广州银行股份有限公司高级管理层履职评价办法〉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股东大会议事规则〉的议案》、《关于制定〈广州银行股份有限公司独立董事工作制度〉的议案》、《关于广州银行 2012 年度董事履职情况评价报告的议案》和《关于启动我行董事会换届工作的议案》二十个议题，并听取了《关于广州银行中长期资本规划的通报》的汇报。

7.1.2 2013 年 6 月 25 日，公司以现场方式召开第四届董事会第十三次会议，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《关于广州银行股份有限公司 2012 年年度报告的议案》、《关于广州银行 2012 年度董事会工作报告的议案》、《关于广州银行 2012 年度高级管理层履职评价报告的议案》、《关于修订〈广州银行股份有限公司章程〉的议案》、《关于聘任黄程亮为副行长的议案》、《关于聘请 2013 年度会计师事务所的议案》、《关于 2012 年度内部审计工作报告及 2013 年度工作计划的议案》和《关于筹备召开 2012 年度股东大会的议案》，并听取了《关于 2013 年一季度内部审计工作情况的通报》。

7.1.3 2013 年 11 月 11 日，公司以通讯表决方式召开第四届董事会第十二次临时会议，应表决董事 9 人，实际表决董事 9 人。会议表决通过了《关于聘任卓华同志为行长助理的议案》。

7.1.4 2013 年 12 月 18 日，公司以通讯表决方式召开第四届董事会第十三次临时会议，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 2014 年度工资总额预算的议案》。

7.2 内控制度完整性、合理性和有效性的说明

根据《企业内部控制基本规范》、银监会《商业银行内部控制指引》等有关法律法规要求，公司制定了《广州银行内部控制基本规范》、《广州银行内部控制评价办法（试行）》等内部控制基础制度，建立了职责清晰的内部控制组织架构，由董事会负责保证本行建立并实施充分而有效的内部控制体系，监事会负责监督董事会、高级管理层完善内部控制体系，高级管理层负责建立与完善内部控制，保证内部控制的各项职责得到有效履行，并对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。公司内部控制体系涵盖内控环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、内部监督五项内控要素，涉及本行各项经营管理活动和各个操作环节，覆盖所有的部门、机构和岗位。

报告期内，公司内部控制规范体系建设以“统筹规划、科学设计、稳步推进、持续改进”为工作思路，贯彻落实相关规章制度，以源头治理和过程控制为核心，以防范风险和提高效率为重点，促进公司各项管理工作实现程序化、规范化、制度化、精细化及标准化，实现资源的有效配置，为促进本行战略目标实现提供合理保障。持续完善制度体系，进一步梳理完善全行公司治理、会计、财务、信贷、风险、审计、科技等各类规章制度，制定了《广州银行股份有限公司关联交易管理办法（试行）》、《广州银行公司贷款会计核算办法》等管理制度。不断加强风险防控力度，开展了信贷业务检查、信贷风险大排查、不规范经营回头看活动等检查，进一步规范业务操作流程，规范各单位经营行为；完善派驻风险总监制度，重新

修订下发相关管理办法，明确风险总监职责边界，通过召开工作例会改进工作方式，对防控风险起到了积极的作用。健全财务管理体系，进一步优化改造总行资金业务管理等业务系统，重点巡检深圳、南京、佛山分行的费用管理、考核和统计工作，加强对管理行的费用督导和监测。提高科技建设水平，完成核心系统存储硬件升级换代，陆续投产智能手机银行、二代对公信贷系统、客户关系管理系统等应用系统，业务流程持续优化。持续改进审计方法，总行审计部门逐渐提高专项审计比重，重点开展了对分行业务运行及内控情况、授信业务、财务制度执行情况等的审计工作；上线运行非现场审计系统，启动研发内部控制评价系统，第三道防线监督关口前移，监督内容更全面，监督方式更丰富，科技手段对内部审计及内部控制的支持进一步强化。

报告期内，未发现公司内在完整性、合理性与有效性方面存在重大缺陷，公司内部控制组织架构与制度体系较为完善，管理能力持续提升，内部控制措施执行总体有效，是公司战略目标的实现与业务的可持续发展的有效保证。

7.3 公司利润分配预案

7.3.1 前三年现金分红情况

项目	2012年	2011年	2010年
每股现金分红数额（元）	0.131	0.1106	0.11
现金分红总额（千元）	1,087,525	918,170	913,189
占净利润比率（%）	40	45	49

7.3.2 2013年度利润分配预案

根据审计报告，2013年度经审计的会计报表净利润为31.77亿元，按照利润分配相关法律法规规定，2013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3.18亿元。

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8.09亿元。

7.3.2.3 本年剩余可供股东分配利润为20.76亿元，以2013年末总股本83.02亿股为基数，每股派发现金红利0.132元（含税），分红总额10.96亿元。

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2013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，公司进一步健全风险管控长效机制，建立健全相关规章制度，加强信贷业务检查力度，规范分支机构业务操作，优化工作流程，加强授信风险监控指标体系和风险预警指标体系建设，切实做好各类风险防范。

8.7 内部控制制度情况

报告期内，公司持续完善内部控制制度，规范内部控制制度执行，强化内部控制监督检查，公司内部控制不存在重大缺陷，内部控制设计与运行健全有效。

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 2013年6月19日，根据中国银行业监督管理委员会广东监管局《关于广州银行股份有限公司中山分行开业的批复》（粤银监复[2013]338号），中山分行获准开业。6月25日，中山分行正式开业。

9.7.2 2013年10月29日，根据中国银行业监督管理委员会广东监管局《关于广州银行股份有限公司惠州分行开业的批复》（粤银监复[2013]685号），惠州分行获准开业。11月6日，惠州分行正式开业。

§ 10 财务报告

10.1 审计意见

公司2013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

2013年12月31日

单位：人民币元

资产	附注六	2013年12月31日	2012年12月31日
现金及存放中央银行款项	1	35,060,659,984.97	27,095,963,616.08
存放同业款项	2	35,234,310,061.62	33,406,353,135.37
拆出资金	3	1,000,000,000.00	1,336,342,500.00
交易性金融资产	4	5,884,148,125.54	3,700,278,355.36
买入返售金融资产	5	30,797,647,997.47	35,042,604,748.49
应收利息	6	952,613,075.72	689,023,513.01
发放贷款和垫款	7	94,892,176,647.64	81,703,905,361.78
可供出售金融资产	8	3,718,590,226.39	1,929,024,283.23
持有至到期投资	9	26,032,351,578.16	20,608,375,082.67
应收款项类投资	10	68,285,992,956.48	43,580,916,703.23
长期股权投资	11	8,000,000.00	8,000,000.00
投资性房地产	12	8,517,721.72	10,209,794.64
固定资产	13	2,077,493,467.63	1,696,691,124.25
无形资产	14	14,077,128.98	14,893,027.46
递延所得税资产	15	111,836,870.94	69,076,493.98
其他资产	16	653,946,566.92	885,474,291.79
资产总计		304,732,362,410.18	251,777,132,031.34

资产负债表（续）

编制单位：广州银行股份有限公司

2013年12月31日

单位：人民币元

负债及股东权益	附注六	2013年12月31日	2012年12月31日
负债			
同业及其他金融机构存放款项	17	63,437,368,422.59	45,431,589,016.05
拆入资金	18	6,662,651,200.00	3,370,000,000.00
卖出回购金融资产款	19	26,740,018,828.89	31,236,969,328.86
吸收存款	20	188,551,024,231.54	155,532,724,878.17
应付职工薪酬	21	274,167,123.11	278,663,113.05
应交税费	22	603,170,389.15	644,450,706.79
应付利息	23	3,056,182,999.48	1,843,770,733.16
预计负债	24	8,313,847.66	6,928,603.80
其他负债	25	314,390,964.26	335,585,945.42
负债合计		289,647,288,006.68	238,680,682,325.30
股东权益			
股本	26	8,301,717,082.00	8,301,717,082.00
资本公积	27	-84,471,108.67	16,631,394.13
盈余公积	28	998,279,253.54	680,554,039.74
一般风险准备	29	2,984,787,047.80	1,234,594,986.36
未分配利润	30	2,884,762,128.83	2,862,952,203.81
股东权益合计		15,085,074,403.50	13,096,449,706.04
负债及股东权益总计		304,732,362,410.18	251,777,132,031.34

利润表

编制单位：广州银行股份有限公司

2013年12月31日

单位：人民币元

项目	附注六	2013年12月31日	2012年12月31日
一、 营业收入		5,660,478,442.85	4,958,765,274.36
利息收入	31	11,852,928,924.10	10,305,349,709.69
利息支出	31	-6,706,224,809.59	-5,620,890,322.83
利息净收入		5,146,704,114.51	4,684,459,386.86
手续费及佣金收入	32	566,626,893.17	266,306,427.65
手续费及佣金支出	32	-55,203,758.08	-44,915,246.79
手续费及佣金净收入		511,423,135.09	221,391,180.86
投资收益	33	10,533,106.60	14,065,340.49
公允价值变动损益	34	-29,113,320.00	7,015,810.00
汇兑损益		1,770,699.98	8,274,987.39
其他业务收入	35	19,160,706.67	23,558,568.76
二、 营业支出		-1,788,268,587.71	-1,531,509,786.49
营业税金及附加	36	-380,016,935.47	-317,733,149.25
业务及管理费	37	-1,280,614,840.04	-1,039,629,437.49
资产减值损失	38	-122,694,620.68	-167,740,783.03
其他业务成本	39	-4,942,191.52	-6,406,416.72
三、 营业利润		3,872,209,855.14	3,427,255,487.87
加：营业外收入	40	145,786,806.22	14,949,740.63
减：营业外支出	41	-2,160,950.07	-22,638,200.27
四、 利润总额		4,015,835,711.29	3,419,567,028.23
减：所得税费用	42	-838,583,573.29	-709,273,978.01
五、 净利润		3,177,252,138.00	2,710,293,050.22
六、 每股收益			
(一) 基本每股收益		0.38	0.33
(二) 稀释每股收益		0.38	0.33
七、 其他综合收益	43	-101,102,502.80	-11,644,021.76
八、 综合收益总额		3,076,149,635.20	2,698,649,028.46

现金流量表

编制单位：广州银行股份有限公司

2013年12月31日

单位：人民币元

项目	附注	2013年度	2012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		-	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
客户存款和同业存放款项净增加额		51,024,078,759.91	35,359,153,985.69
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	7,707,627,378.94
收取利息的现金		7,933,442,073.33	7,212,682,607.52
收取手续费及佣金的现金		566,626,893.17	266,306,427.65
收到其他与经营活动有关的现金		176,242,650.61	181,886,652.51
经营活动现金流入小计		59,700,390,377.02	58,141,104,564.11
存放中央银行和同业款项净增加额		-10,384,856,339.24	-
向其他金融机构拆出资金净增加额		-5,473,416,914.39	-
向中央银行借款净减少额		-	-26,983,198.70
向其他金融机构拆入资金净减少额		-1,204,299,299.97	-
发放贷款和垫款净增加额		-13,300,827,899.85	-10,077,051,056.39
交易性金融资产的净增加额		-2,189,539,177.29	-1,172,378,833.40
支付利息的现金		-5,493,812,543.27	-5,096,727,363.06
支付手续费及佣金的现金		-55,203,758.08	-44,915,246.79
支付给职工以及为职工支付的现金		-648,955,377.24	-528,750,293.48
支付的各项税费		-1,289,135,482.86	-772,385,124.07
支付其他与经营活动有关的现金		-475,992,727.94	-512,701,323.88
经营活动现金流出小计		-40,516,039,520.13	-18,231,892,439.77
经营活动产生的现金流量净额	44	19,184,350,856.89	39,909,212,124.34
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		281,012,159,524.53	181,117,233,224.59
取得投资收益收到的现金		3,369,458,809.53	2,032,789,147.08
处置固定资产和其他长期资产收到的现金		39,593.87	5,450.20
投资活动现金流入小计		284,381,657,927.93	183,150,027,821.87
投资支付的现金		-312,802,191,887.95	-203,112,665,994.18
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		-338,613,942.30	-134,382,501.51
投资活动现金流出小计		-313,140,805,830.25	-203,247,048,495.69
投资活动产生的现金流量净额		-28,759,147,902.32	-20,097,020,673.82
三、筹资活动产生的现金流量			
分配股利支付的现金		-1,057,330,274.42	-893,215,719.53
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		-14,791,889.66	1,493,347.73
五、现金及现金等价物的净增加			
	44	-10,646,919,209.51	18,920,469,078.72
加：现金及现金等价物的年初余额	44	59,801,541,096.15	40,881,072,017.43
六、现金及现金等价物的年末余额			
	44	49,154,621,886.64	59,801,541,096.15

股东权益变更表

编制单位：广州银行股份有限公司

2013年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注六	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
2013年1月1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
(一)净利润		-		-	-	3,177,252,138.00	3,177,252,138.00
(二)其他综合收益		-	-101,102,502.80	-	-	-	-101,102,502.80
上述(一)和(二)小计	43	-	-101,102,502.80	-	-	3,177,252,138.00	3,076,149,635.20
(三)利润分配							
1.提取盈余公积		-	-	317,725,213.80	-	-317,725,213.80	-
2.提取一般风险准备	28	-	-	-	1,750,192,061.44	-1,750,192,061.44	-
3.对股东的分配	29	-	-	-	-	-1,087,524,937.74	-1,087,524,937.74
2013年12月31日余额	30	8,301,717,082.00	-84,471,108.67	998,279,253.54	2,984,787,047.80	2,884,762,128.83	15,085,074,403.50
项 目	附注六	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
(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