

广州银行股份有限公司 2014 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十七次会议于 2015 年 6 月 29 日审议通过了《广州银行股份有限公司 2014 年年度报告》正文及摘要。本行现有董事 8 名，实际参加会议董事 8 名，参会人数符合法定开会条件。

1.3 公司 2014 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李亚光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 报告期主要会计数据

单位：人民币千元

项目	2014年	2013年	2012年
经营业绩			
营业收入	6,637,080.43	5,635,242.87	4,958,765.27
营业利润	4,417,929.52	3,847,542.60	3,427,255.49
利润总额	4,434,212.69	3,991,168.46	3,419,567.03
净利润	3,515,120.32	3,158,751.70	2,710,293.05
归属于母公司股东的净利润	3,515,120.32	3,158,751.70	2,710,293.05
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	3,502,907.95	3,051,032.31	2,716,059.39
经营活动产生的现金流量净额	13,553,936.78	19,184,350.86	39,909,212.12
规模指标			
总资产	330,880,461.28	304,734,433.16	251,804,799.60
总负债	313,245,197.40	289,638,788.01	238,680,682.33
股东权益	17,635,263.88	15,095,645.16	13,124,117.27
股本	8,301,717.08	8,301,717.08	8,301,717.08
每股数据			
基本每股收益（元）	0.42	0.38	0.33
稀释每股收益（元）	0.42	0.38	0.33
归属于母公司股东的每股净资产（元）	2.12	1.82	1.58
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	1.63	2.31	4.81

注：2014年审计对前两年比较数字进行了追溯重述。2013年、2012年数据为2014年审计后数据，下同。

3.2 报告期主要财务指标

单位：%

项目	2014年	2013年	2012年
盈利能力指标			
总资产收益率	1.11	1.14	1.18
加权平均净资产收益率	21.48	22.39	22.18
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率	21.40	21.62	22.23
成本收入比	24.00	22.75	20.97
资本充足率指标			
资本充足率	11.54	12.27	12.56
核心一级资本充足率	11.02	11.52	11.70
资产质量指标			
不良贷款率	0.30	0.03	0.04
拨备覆盖率	>300	>300	>300

补充财务指标

单位：%

项目	2014年	2013年	2012年
流动性比例（本外币合计）	48.76	46.03	52.88
存贷比（本外币合计）	54.78	50.86	53.11

3.3 报告期存贷款情况

单位：人民币千元

项目	2014年	2013年	2012年
存款总额	280,268,764.88	251,988,392.65	200,964,313.89
贷款总额	109,510,959.54	95,900,066.35	82,596,987.33
同业拆入	5,770,000.00	6,662,651.20	3,370,000.00
贷款损失准备	1,174,572.06	1,007,889.71	893,081.97

3.4 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	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
期初数	8,301,717.08	464.63	-81,676.96	999,010.45	2,984,787.05	2,891,342.91	15,095,645.16
本期增加	0.00	0.00	120,325.05	351,512.03	809,196.56	3,515,120.32	4,796,153.97
本期减少	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,256,535.25	2,256,535.25
期末数	8,301,717.08	464.63	38,648.09	1,350,522.48	3,793,983.61	4,149,927.98	17,635,263.88

3.5 报告期资本构成

单位：人民币千元

项目	2014年
资本净额	18,485,097.60
其中：核心一级资本	17,644,601.90
加权风险资产净额	160,156,441.28
其中：信用风险加权资产	149,193,016.60
市场风险加权资产	233,596.30
操作风险加权资产	10,729,828.38
核心一级资本充足率（%）	11.02
资本充足率（%）	11.54

注：信用风险采用权重法计量资本要求，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法。

§ 4 管理层讨论与分析

4.1 总体经营情况回顾

2014年，公司按照“稳中求进”的工作总基调，坚持改革创新，持续转型升级，主动适应经济新常态催生的金融新常态，各项业务稳健发展，机构建设覆盖珠三角，风险控制成效显著，社会影响力稳步提升，较好地完成各项年度工作目标。

一是规模增长保持稳健，盈利能力持续增强。2014年末，公司资产余额3308.8亿元，同比增幅8.58%；负债余额3,132.45亿元，同比增幅8.15%；所有者权益176.35亿元，同比增幅16.82%；本外币存款余额2,802.69亿元，同比增幅11.22%；贷款余额1,095.11亿元，同比增幅14.19%；实现营业收入66.37亿元，同比增幅17.78%；利润总额44.34亿元，同比增幅11.1%；净利润35.15亿元，同比增幅11.27%；每股收益0.42元，同比增加0.04元；每股净资产2.12元，同比增加0.3元；总资产收益率1.11%，加权平均净资产收益率21.48%。

二是结构调整力度加大，业务转型积极推进。客户结构方面，授信客户数量持续增加，授信客户基础不断夯实，小微企业贷款增幅明显，小微企业贷款增速为21.36%，高出各项贷款增速。行业结构方面，重点支持受经济波动影响较小的抗周期行业，严格控制“两高一剩”行业的信贷投放，严控钢贸、煤贸等大宗商品贸易融资业务。产品结构方面，授信产品趋向多样化，重点发展抵质押类授信业务。

三是金融产品不断创新，客户体系逐步完备。推出广银稳富——日添金人民币理财产品、个人理财产品质押贷款，开展手机银行专属理财和贵宾客户专属理财，有效满足客户对流动性资金管理的需求；新引入八款保险产品，涵盖分红险及保障型产品，充分满足客户个性化的投资及保障需求；新上线代销实物金业务，满足客户对贵金属类产品的投资、避险、保值、收藏、馈赠等日常需求。做好机构客户综合金融服务，上线与广州公共资源交易中心的首期直连系统；维护好存量大企业集团客户的同时，积极拓展新的企业集团客户，申请广东省药品交易平台结算银行和融资银行资格；做好小微企业综合金融服务，通过改进考核，调动经营机构开展小微业务的积极性，年末小微企业贷款余额277.45亿元，增幅21.36%，达到“两个不低于”的目标。

四是风险防范切实推进，内部管理持续加强。报告期内，公司加强贷款“三查”力度，指导分支机构对平台贷款实施总量控制，成立风险处理小组推动风险贷款处置工作，实施派驻风险总监制度指导分支机构加强制度建设，规范业务操作，提升风险管理水平；加强分行中层高管人员任免管理以及干部选拔、培养，有效推动干部流动；加强财务预算、费用和资产负债管理，实行风险资产限额管理，启动内部资金转移定价系统建设，完成二代支付系统建设，提高工作效率，有效控制操作风险、防范流动性风险；积极推进系统开发，推动业务流程的持续优化，完成核心系统主机升级，建成南京异地备份中心，实现核心业务异地备份，完成同城灾备中心升级改造，全年系统平稳安全运行；积极改进和完善审计方法和流程，合理统筹常规、离任、专项等各类审计项目的规划，围绕重要风险领域，逐步强化对授信业务、信息科技、异地分支机构内控管理等

方面的审计检查力度。

五是资产质量保持稳定，监管指标符合要求。面对严峻的经济形势与信贷环境，公司沉着应对各种挑战，多措并举，坚持银行经营风险控制为本的理念，不断提升风险管理水平，积极应对各类风险，确保银行稳健经营。受整体市场环境影响，不良率略微上升，但总体资产质量稳定、风险可控。报告期末，资本充足率 11.54%、核心资本充足率 11.02%；不良贷款率 0.3%，不良资产率 0.15%，拨备覆盖率超过 300%。

六是机构建设有序开展，分行发展态势良好。2014 年，公司机构网点 105 个，新设江门、肇庆两家分行，分行数量达到 7 家，异地支行达到 13 家，东莞分行正在筹建，基本完成珠三角主要城市的机构建设。各分行经营依法合规，呈现良好的发展态势，对全行业务发展贡献度持续上升。在促进异地分支机构建设的同时，广州地区新设从化、新达城、增城 3 家支行、1 家小微支行，并对 6 家支行进行迁址、6 家支行进行整体改造；广州地区支行总数达到 85 家，网点布局不断完善、网点形象逐步提升。

凭借稳健的经营风格、优质的客户服务和良好的经营业绩，公司连续三年入选“中国服务业企业 500 强”，综合排名持续攀升，名列第 208 位，在入选的城商行中排名第 6 位，并获得“城商行资产规模超 2000 亿综合排名第二”、“广东省纳税百强”、“广州总部企业贡献奖”、“最佳董事会”等多个奖项。

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、法律风险和信息技术风险等。

4.2.1 信用风险

2014 年，国内宏观经济处于“三期叠加”，一些被高速增长掩盖的风险逐渐暴露，部分地区企业破产、跑路现象频发，银行资产质量受到极大考验。对此，公司紧紧围绕强化信用风险控制工作主线，采取有力措施，积极应对风控压力：一是严格客户授信准入，结合经营环境的变化，发布行业授信业务指引，限制介入并逐步退出部分产能过剩、产品附加值低或风险难以把控的客户；二是规范授信业务基础管理，实施差异化授信业务授权，集中人力，重点开展多项全行信贷业务检查，配合授信考核机制的执行，确保信贷业务操作规范、管理得当，防控业务风险；三是强化风险预警，制定风险预警管理办法及重大信用风险处置流程，明确 26 种一般预警信号及 25 种重大预警信号，规定不同预警信号的报送和处置流程；四是对政府融资平台及房地产等重点领域贷款实施总量控制和名单制管理，开展压力测试；五是实时监测到期业务，组织精干力量推动信贷风险处置工作进程。

4.2.2 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使公司表内和表外业务发生损失的风险。目前公司所承担的市场风险主要包括因利率的不利变动所引发的利率风险和因汇率的不利变动所引发的汇率风险两类。

4.2.2.1 利率风险

2014 年利率市场化加速推进，11 月金融机构存款利率浮动区间上限由存款基准利率的 1.1 倍扩大到 1.2 倍。公司通过利率重定价缺口分析、久期分析、敏感性分析、情景分析等方法评估分析利率风险，适时开展风险缓释，合理调整利率期限结构；定期召开资产负债管理委员会会议，根据对未来宏观经济状况、市场资金情况和人民银行信贷政策的分析，主动调整资产负债结构，科学管理利率风险；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，降低利率风险对公司经营的影响。

4.2.2.2 汇率风险

2014 年，发达经济体经济运行分化加剧，发展中经济体增长放缓，世界经济复苏依旧艰难曲折。美国就业数据及通胀数据持续改善；日本因消费税上调引发提前消费潮，但经济出现技术性衰退；多数发展中经济体经济增长放缓。美国于 2014 年 10 月份完全退出量化宽松；欧元区和日本年中以后仍在加大宽松政策力度；俄罗斯和巴西分别升息 6 次和 5 次。受此影响，美元指数在 2014 年下半年上涨超过 13%。受乌克兰危机影响，俄罗斯卢布全年贬值超过 73%，仅 2014 年 4 季度就贬值了近 43%。

公司密切关注外汇市场变化，灵活调整外汇流动性管理策略和内外部资金价格，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。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。外币交易主要涉及公司外币资金业务、代客外汇买卖等，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定相关的风险控制制度。对外汇买卖业务划分银行账户和交易账户，全行外汇敞口由总行集中统一管理。

4.2.3 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。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。

公司高度重视流动性风险管理，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。不断完善流动性风险管理框架和管理策略；做到有效识别、计量、监测和控制流动性风险；定期开展流动性风险压力测试，审慎评估未来流动性需求；不断完善和细化流动性风险应急计划；充分运用内部资金转移定价等工具，灵活调整资产负债期限结构，优化资产负债期限配置；加强各相关部门之间的沟通和协同工作，提高流动性风险应对效率。公司在统一监管报送平台中实施的监管信息管理系统重建工作，增设了风险预警及分析功能，实现了每日从全行各业务系统进行数据源采集，自动计算出监管数据指标，为日常流动性管理、预测和压力测试提供系统数据支持。公司全年流动性总体平稳，未发生支付困难，无违约及延迟支付等

情况。

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以及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、重大财产损失或声誉损失的风险。

2014年，公司按照监管要求，结合实际，以完善法人治理结构为基础，以标本兼治为原则，以树立合规理念和培育合规文化为先导，健全合规风险管理体系，完善规章制度建设；实施全面风险管理和合规流程管理机制，完善合规绩效考核、合规问责和诚信举报制度；继续强化合规检查与合规培训力度，以查促改，规范业务操作，防范合规风险；继续开展合规考试工作，扩大考试的参与范围，有效提升全行人员的合规意识与合规经营理念，保障公司依法、合规、安全、稳健发展。

4.2.6 法律风险

公司法律室作为全行诉讼工作领导小组的秘书机构，负责全行起诉案件的审批以及被诉案件的代理工作，对于案情复杂的案件外聘律师事务所，通过外部力量争取自身收益最大化；此外，法律室还负责全行法律文本审查、通过对非规范合同的审查，提出不利于公司权益条款的修改建议。随着经济下行以及金融业务创新速度的加快，对全行法律事务管理和案件诉讼提出了更高的要求。对此，公司积极采取措施应对，包括加强法律服务，做好金融创新业务的法律论证和信贷项目的法律审查；加强对全行法律诉讼案件的法律指导，制定《广州银行外聘律师管理办法》，总结诉讼案件中折射出来的问题，加强对分支机构的风险提示和业务指导，前移法律风险防控关口，切实将风险解决在萌芽当中。

4.2.7 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。

公司已明确董事会、高级管理层对信息科技风险管理的职责，设立首席信息官，成立信息科技管理委员会，由行长、首席信息官分别担任委员会主任、副主任，建立起委员会日常会议机制，定期召开例会，制定和审议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等；建立了以信息技术部、风险管理部、审计部为主体的信息科技

风险管理的“三道防线”。

2014年，公司继续深化信息科技风险管理体系建设，加大信息科技建设投入，健全各项工作流程和管理机制，强化信息安全防线，确保信息科技风险可控，保障金融业务运营安全。一是加大投入完善“两地三中心”容灾体系建设，积极推进应用级灾备建设，实现柜台渠道业务的应用级异地灾备支持；对同城灾备中心升级改造，组织全行性的同城灾备中心核心业务系统灾难恢复桌面演练，大大提高中心运行的可靠性。二是顺利完成核心主机设备更换和集中监控平台系统的部署，降低核心硬件设备运行风险，保障核心系统运行安全，强化信息安全管理。三是按照信息系统业务连续性演练计划，对中心机房电力系统、核心网络系统、同城灾备系统等8项关键业务系统的应急处置流程和预案进行梳理和检验，通过模拟灾难场景，组织业务人员和科技人员共同参与演练，全面检验应急备份系统的可用性、应急响应预案的有效性、以及应急报告路线的正确性，切实防范系统运行风险，提升系统应急处置和恢复水平；开展一系列关于应急处置、外包管理、网络和信息安全、基础设施、移动金融创新研究、软件正版化等风险排查，主动挖掘潜在风险隐患，采取有效措施予以解决。

§ 5 股本变动及股东情况

5.1 股本结构情况表

单位：股

股东类型	2014年末		2013年末	
	股本数	占总股本比例(%)	股本数	占总股本比例(%)
法人股	8,031,548,033	96.74	8,033,980,868	96.77
其中：财政股	7,692,610,720	92.66	7,690,517,150	92.64
集体股	62,816,329	0.76	62,816,329	0.76
个人股	207,352,720	2.50	204,919,885	2.47
总股本	8,301,717,082	100.00	8,301,717,082	100.00

注：1、2014年，为加强财政性资金债权债务的规范管理，经市政府批准同意，广州市国家税务局将其机关工会委员会名下持有的本行2,093,570股移交给广州市财政局，纳入财政股统计。

2、2014年，有9家法人股东通过司法程序、个体工商户转经营者等方式转让到个人股东名下，合计2,432,835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12,136户，其中：法人股股东945户，集体股股东1户，个人股股东11,190户。

5.2.2 前十名股东持股及变动情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	占比 (%)	报告期增减 (+、-)	期末持股数	占比 (%)
1	广州金融控股集团有限公司	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：2014年9月29日，按照市委常委会、市政府常务会议审议通过的股权转让工作方案，广州金融控股集团有限公司以3.432元/股的价格在上海联合产权交易所公开挂牌转让本行11.66亿股。2014年10月31日，广州金骏投资控股有限公司、广州万力集团有限公司和广州电气装备集团有限公司提交受让意向申请，分别申请认购8.3亿股、1.68亿股和1.68亿股。目前，监管部门正在进行股东资格审批。

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

6.1.1.1 董事

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
朱琬瑜	女	董事	0	0	是
薛灼新	男	董事	57,941	57,941	是

6.1.1.2 监事

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
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

6.1.1.3 高级管理人员

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
巫克飞	男	副董事长、行长	0	0	否
张薇	女	党委副书记、纪委书记、 工会主席	102,997	102,997	否
张健	男	董事、副行长	0	0	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、东莞分行筹备组 负责人	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29日获广东银监局核准。

2014年12月，胡国红由于工作原因辞去本行董事职务。

6.2 员工情况

报告期末，公司在岗员工 3121 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	181	5.80
业务类	2643	84.68
保障类	297	9.52
合计	3121	100.00

学历结构	人数	占比 (%)
研究生及以上	317	10.16

本科	1975	63.28
大专	699	22.39
其他	130	4.17
合计	3121	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 3 次，审议通过了 27 项重大议案，听取了 4 项通报，具体情况如下：

7.1.1 2014 年 4 月 15 日，公司以现场方式召开第四届董事会第十四次会议，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 2013 年度财务报表及审计报告的议案》、《关于广州银行 2013 年度财务决算报告的议案》、《关于广州银行 2013 年度利润分配的议案》、《关于广州银行 2014 年度经营计划的议案》、《关于广州银行 2014 年度财务预算的议案》、《关于广州银行 2013 年度董事会工作报告的议案》、《关于广州银行 2013 年度董事履职情况评价报告的议案》、《关于广州银行 2013 年度高级管理层履职情况评价报告的议案》、《关于董事会经营班子授权的议案》、《关于董事会行领导班子奖励的议案》、《关于广州银行 2014 年机构发展规划的议案》、《关于设立信用卡专营机构的议案》、《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》、《关于制定〈广州银行股份有限公司股权质押管理办法〉的议案》、《关于 2014 年度内部审计工作计划的议案》、《关于广州金融控股集团有限公司转让广州银行 10 亿股权的议案》18 项议案，并听取了《关于 2013 年度内部审计工作情况的通报》和《关于建立广州银行关联方名单及 2013 年度关联交易情况的通报》2 项通报。

7.1.2 2014 年 6 月 6 日，公司以通讯表决方式召开第四届董事会第十四次临时会议，应表决董事 9 人，实际表决董事 9 人。会议审议通过了《关于广州银行股份有限公司 2013 年年度报告的议案》、《关于聘请 2014 年度会计师事务所的议案》和《关于召开 2013 年度股东大会的议案》3 项议案。

7.1.3 2014 年 7 月 23 日，公司以通讯表决方式召开第四届董事会第十五次临时会议，应表决董事 9 人，实际表决董事 9 人。会议表决通过了《关于与广州市融资担保中心有限责任公司开展担保合作的议案》。

7.1.4 2014 年 11 月 4 日，公司以通讯表决方式召开第四届董事会第十六次临时会议，应表决董事 9 人，实际表决董事 9 人。会议表决通过了《关于增加城市商业银行资金清算中心投资的议案》。

7.1.5 2014 年 12 月 9 日，公司以现场方式召开第四届董事会第十五次会议，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《关于广州金融控股集团有限公司转让广州银行

11.66 亿股权的议案》、《关于建立广州银行补充医疗制度的议案》、《关于修订〈广州银行股份有限公司企业年金实施方案〉的议案》和《关于监管政策对广州银行经营影响的报告》4 项议案，并听取了《关于胡国红董事辞职的报告》和《关于清算 2010 年延期支付奖励的报告》2 项通报。

7.2 内控制度完整性、合理性和有效性的说明

公司按照《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》等有关法律法规和监管要求，建立了由董事会、监事会、高级管理层、内部审计部门、业务部门组成的内部控制治理和组织架构，各主体分工合理、职责明确、报告关系清晰，确保了内部控制的各项职责得到有效履行。董事会确保本行建立并实施充分而有效的内部控制体系，监事会监督董事会、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，内部审计部门对内部控制履行监督职能，各业务部门参与制定与自身职责相关的业务制度和操作流程并监督执行。2014 年，本行持续夯实公司治理运行基础，对照新颁布的《商业银行内部控制指引》要求，逐项梳理分析，进一步明确了相关工作职责分工和重大事项决策流程。

公司建立了较为科学的内部控制制度体系，先后制定了《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）》和《广州银行内部控制规范体系建设 2013—2015 年规划》等专项制度，形成风险防范的事前防范、事中控制、事后监督和纠正三道防线保障。2014 年，公司继续对各条线制度进行优化完善。整体风险控制方面，制定了流动性风险管理办法、操作风险管理办法、重大事项及重要信息报告制度等，进一步提高了系统风险防控能力；业务管理方面，修订完善了资金头寸管理办法、股权质押管理办法、同业银行结算账户管理办法等一系列业务管理办法，逐步完善业务流程；支持保障方面，制定了案件防控工作办法、业务管理控制后评价制度、审计整改跟踪制度等，确保发挥第三道防线实效。

公司将内部控制贯穿于经营决策、业务管理以及执行监督的全过程，渗透在各项业务发展及各个操作环节，覆盖所有部门和岗位，坚持做到全体人员共同参与，确保内部控制体系有效贯彻。2014 年，公司加大业务培训和内控培训力度，有效提升员工操作技能、经营管理能力，促进各项业务合规操作。加强全面风险管理体系建设，优化风险管理流程，加大对宏观经济、重点行业、业务一线等调研力度，及时掌握经济发展趋势性变化和经营机构业务需求，加大管理创新和转型力度。加大业务检查力度，强化信贷风险管理，加大风险资产处置力度，积极应对风控压力，贷款质量整体保持优良。加大信息科技投入，强化科技支撑，建设资金内部定价系统，逐步建立起科学的定价模型和产品考核机制；优化会计系统建设，有效控制柜台操作风险；完成核心系统主机升级，建成南京异地备份中心，初步实现核心业务异地备份，完成同城灾备中心升级改造，应对 IT 风险的能力进一步提升。完善内部审计方法和流程，加大非现场审计监督力度，实现现场审计系统与非现场审计系统联动，大大提高审计效率和时效性。

在内部控制日常监督和专项监督的基础上，公司对内部控制体系的充分性与有效性进行监测和评估。总体来说，公司内部控制健全有效，能够合理保证经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，逐步提高经营效率和效果，促进实现发展战略。2015 年，公司将根据外部环境和内部管理的变化及时调整相应的内部控制，重构体制、优化机制、推进转型、加快创

新，持续完善内部控制机制，贯彻内部控制执行，强化内部控制监督检查，提升内控管理水平，促进公司持续稳健发展。

7.3 公司利润分配预案

7.3.1 前三年现金分红情况

项目	2013年	2012年	2011年
每股现金分红数额（元）	0.132	0.131	0.1106
现金分红总额（千元）	1,095,827	1,087,525	918,170
占净利润比率（%）	35	40	45

7.3.2 2014年度利润分配预案

根据审计报告，2014年度经审计的会计报表净利润为35.15亿元，2013年度未分配利润余额9.86亿元，2014年度可供分配的未分配利润总额45.01亿元。按照利润分配相关法律法规规定，2014年度利润分配预案如下：

- 1、按照净利润的10%提取法定盈余公积金3.52亿元。
 - 2、按照年末风险资产风险估计值差额计提一般准备3.03亿元。
 - 3、本年剩余可供股东分配利润为38.47亿元，以2014年末总股本83.02亿股为基数，每股派发现金红利0.14元（含税），分红总额11.62亿元。
 - 4、剩余未分配利润结转下年。
- 以上利润分配预案经公司2014年度股东大会审议通过后实施。

§8 监事会报告

8.1 报告期内，监事会共召开了四次会议，具体如下：

8.1.1 2014年4月15日，公司以现场方式召开第四届监事会第十四次会议。会议应到监事6人，实到监事6人。会议讨论了第四届董事会第十四次会议议题，审议通过了《关于广州银行2013年度财务决算报告的议案》、《关于广州银行2013年度利润分配的议案》、《关于广州银行2014年度财务预算的议案》、《关于广州银行2013年度内部审计工作报告及2014年度工作计划的议案》、《关于广州银行2013年度监事会工作报告的议案》、《关于广州银行监事会2013年度监督检查情况报告的议案》、《关于广州银行2013年度董事履职情况的评价报告的议案》、《关于广州银行2013年度高级管理人员履职情况的评价报告的议案》、《关于广州银行2013年度监事履职情况的评价报告的议案》以及《关于广州银行2013年二至四季度风险监督情况的报告》。

8.1.2 2014年6月6日，公司以通讯表决方式召开第四届监事会第四次临时会议。会议应到监事6人，实到监事6人。会议审议通过了《关于广州银行股份有限公司2013年年度报告的议案》、《关于广州银行2014年第一季度风险监督情况的报告》。

8.1.3 2014年10月29日，公司以现场方式召开第四届监事会第十五次会议。会议应到监事

6人，实到监事6人。会议审议通过了《关于制定〈广州银行股份有限公司监事会对董事及高级管理人员履职评价办法〉的议案》、《关于广州银行2014年三季度经营情况的报告》以及《关于广州银行2014年前三季度内部审计工作情况的通报》。

8.1.4 2014年12月19日，公司以现场方式召开第四届监事会第十六次会议。会议应到监事6人，实到监事6人。会议讨论了第四届董事会第十五次会议议题，审议通过了《关于我行监事会成员赴江门分行实地调研情况的报告》、《关于修订〈广州银行内部审计章程〉的议案》以及《关于制定2015年度内部审计工作计划、内部审计中长期规划（3年）的议案》。

8.2 监事会对以下事项发表独立意见

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：

8.2.1 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。

8.2.2 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。

8.2.3 公司募集资金及使用情况

报告期内，公司无新募集资金。

8.2.4 公司收购、出售资产情况

报告期内，公司无收购、出售资产。

8.2.5 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。

8.2.6 风险管理情况

报告期内，公司进一步完善内控机制建设，加强分支机构运营管理，加大信贷业务检查力度，强化风险预警机制和考核机制，加强内部监督检查，三道防线共同发挥风险防控合力，切实做好各类风险防范。

8.2.7 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。

8.2.8 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 2014年5月23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江门分行开业的批复》（粤银监复[2014]222号），江门分行获准开业。6月6日，江门分行正式开业。

9.7.2 2014年12月24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肇庆分行开业的批复》（粤银监复[2014]755号），肇庆分行获准开业。12月27日，肇庆分行正式开业。

§ 10 财务报告

10.1 审计意见

公司2014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

2014年12月31日

单位：人民币元

资 产	附注 六	2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)	2013年1月1日 (已重述)
现金及存放中央银行款项	1	41,627,466,716.45	35,060,659,984.97	27,095,963,616.08
存放同业款项	2	6,448,905,722.77	35,234,310,061.62	33,406,353,135.37
拆出资金	3	901,260,000.00	1,000,000,000.00	1,336,342,500.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	168,941,010.00	869,862,762.89	875,532,170.00
买入返售金融资产	5	31,231,507,696.19	30,797,647,997.47	35,042,604,748.49
应收利息	6	1,111,358,764.76	1,179,784,348.65	792,363,698.37
发放贷款和垫款	7	108,336,387,479.83	94,892,176,647.64	81,703,905,361.78
可供出售金融资产	8	6,743,429,360.98	3,726,590,226.39	1,937,024,283.23
持有至到期投资	9	31,703,674,135.92	30,785,465,667.88	23,329,781,082.67
应收款项类投资	10	99,764,912,991.32	68,285,992,956.48	43,580,916,703.23
投资性房地产	11	780,480,300.00	55,525,800.00	46,481,500.00
固定资产	12	1,566,155,422.13	2,077,493,467.63	1,696,691,124.25
无形资产	13	16,092,346.62	14,077,128.98	14,893,027.46
递延所得税资产	14	14,552,572.99	100,899,546.31	60,472,354.01
其他资产	15	465,336,761.56	653,946,566.92	885,474,291.79
资产总计		330,880,461,281.52	304,734,433,163.83	251,804,799,596.73

资产负债表（续）

编制单位：广州银行股份有限公司

2014年12月31日

单位：人民币元

负债及股东权益	附注 六	2014年12月31日	2013年12月31日 (已重述)	2013年1月1日 (已重述)
负债				
同业及其他金融机构存放款项	16	75,064,679,972.52	63,437,368,422.59	45,431,589,016.05
拆入资金	17	5,770,000,000.00	6,662,651,200.00	3,370,000,000.00
卖出回购金融资产款	18	21,964,176,164.38	26,740,018,828.89	31,236,969,328.86
吸收存款	19	205,204,084,910.81	188,551,024,231.54	155,532,724,878.17
应付职工薪酬	20	321,997,472.62	274,167,123.11	278,663,113.05
应交税费	21	251,025,425.45	594,670,389.15	644,450,706.79
应付利息	22	4,355,035,503.05	3,056,182,999.48	1,843,770,733.16
预计负债	23	8,628,731.13	8,313,847.66	6,928,603.80
其他负债	24	305,569,224.32	314,390,964.26	335,585,945.42
负债合计		313,245,197,404.28	289,638,788,006.68	238,680,682,325.30
股东权益				
股本	25	8,301,717,082.00	8,301,717,082.00	8,301,717,082.00
资本公积		464,634.48	464,634.48	464,634.48
其他综合收益	41	38,648,088.95	(81,676,963.40)	18,021,913.13
盈余公积	26	1,350,522,483.19	999,010,450.93	683,135,280.93
一般风险准备	27	3,793,983,608.64	2,984,787,047.80	1,234,594,986.36
未分配利润	28	4,149,927,979.98	2,891,342,905.34	2,886,183,374.53
股东权益合计		17,635,263,877.24	15,095,645,157.15	13,124,117,271.43
负债及股东权益总计		330,880,461,281.52	304,734,433,163.83	251,804,799,596.73

利润表

编制单位：广州银行股份有限公司

2014年12月31日

单位：人民币元

项目	附注六	2014年度	2013年度 (已重述)
一、营业收入		6,637,080,433.94	5,635,242,868.37
利息收入	29	16,548,321,460.61	11,852,928,924.10
利息支出	29	(10,816,439,777.91)	(6,706,224,809.59)
利息净收入		5,731,881,682.70	5,146,704,114.51
手续费及佣金收入	30	602,164,390.81	532,626,893.17
手续费及佣金支出	30	(57,200,408.22)	(55,203,758.08)
手续费及佣金净收入		544,963,982.59	477,423,135.09
投资收益	31	79,482,745.74	10,533,106.60
公允价值变动收益/(损失)	32	247,897,153.91	(20,348,894.48)
汇兑收益		9,430,341.96	1,770,699.98
其他业务收入	33	23,424,527.04	19,160,706.67
二、营业支出		(2,219,150,909.95)	(1,787,700,266.58)
营业税金及附加	34	(441,770,457.11)	(380,016,935.47)
业务及管理费	35	(1,592,942,610.62)	(1,282,018,466.31)
资产减值损失	36	(177,348,857.86)	(122,694,620.68)
其他业务成本	37	(7,088,984.36)	(2,970,244.12)
三、营业利润		4,417,929,523.99	3,847,542,601.79
加：营业外收入	38	21,572,907.06	145,786,806.22
减：营业外支出	39	(5,289,742.31)	(2,160,950.07)
四、利润总额		4,434,212,688.74	3,991,168,457.94
减：所得税费用	40	(919,092,366.18)	(832,416,757.95)
五、净利润		3,515,120,322.56	3,158,751,699.99
六、每股收益			
(一) 基本每股收益		0.42	0.38
(二) 稀释每股收益		0.42	0.38
七、其他综合收益/(损失)	41	120,325,052.35	(99,698,876.53)
以后不能重分类进损益的其他综合收益		1,901,148.98	1,403,626.27
- 重新计量设定受益计划净资产的变动		1,901,148.98	1,403,626.27
以后将重分类进损益的其他综合收益		118,423,903.37	(101,102,502.80)
- 可供出售金融资产公允价值变动		118,423,903.37	(101,102,502.80)
八、综合收益总额		3,635,445,374.91	3,059,052,823.46

现金流量表

编制单位：广州银行股份有限公司

2014 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项 目	附注 六	2014 年度	2013 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		5,481,184,817.17	-
向其他金融机构拆出资金净减少额		1,263,945,791.65	-
客户存款和同业存放款项净增加额		28,280,372,229.20	51,024,078,759.91
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-
收取利息的现金		10,039,134,623.01	7,933,442,073.33
收取手续费及佣金的现金		602,164,390.81	566,626,893.17
收到其他与经营活动有关的现金		25,851,225.85	176,242,650.61
经营活动现金流入小计		45,692,653,077.69	59,700,390,377.02
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)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(5,668,493,864.51)	(1,204,299,299.97)
发放贷款和垫款净增加额		(13,610,893,184.85)	(13,300,827,899.85)
公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的净增加额		(397,490,880.32)	(2,189,539,177.29)
支付利息的现金		(9,517,587,274.34)	(5,493,812,543.27)
支付手续费及佣金的现金		(57,200,408.22)	(55,203,758.08)
支付给职工以及为职工支付的现金		(728,696,203.22)	(648,955,377.24)
支付的各项税费		(1,679,191,949.28)	(1,289,135,482.86)
支付其他与经营活动有关的现金		(479,162,531.19)	(475,992,727.94)
经营活动现金流出小计		(32,138,716,295.93)	(40,516,039,520.13)
经营活动产生的现金流量净额	42	13,553,936,781.76	19,184,350,856.89
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		290,148,443,783.61	281,012,159,524.53
取得投资收益收到的现金		6,210,701,484.69	3,369,458,809.53
处置固定资产收到的现金		3,912,730.78	39,593.87
投资活动现金流入小计		296,363,057,999.08	284,381,657,927.93
投资支付的现金		(323,848,812,712.22)	(312,802,191,887.95)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(133,381,278.55)	(338,613,942.30)
投资活动现金流出小计		(323,982,193,990.77)	(313,140,805,830.25)
投资活动产生的现金流量净额		(27,619,135,991.69)	(28,759,147,902.32)
三、筹资活动产生的现金流量			
分配股利支付的现金		(1,070,231,387.62)	(1,057,330,274.42)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		(2,916,702.28)	(14,791,889.66)
五、现金及现金等价物的净减少			
	42	(15,138,347,299.83)	(10,646,919,209.51)
加：现金及现金等价物的年初余额	42	49,154,621,886.64	59,801,541,096.15
六、现金及现金等价物的年末余额			
	42	34,016,274,586.81	49,154,621,886.64

股东权益变动表

编制单位：广州银行股份有限公司

2014年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	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
2013年12月31日余额		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
以前年度调整事项	附注四、 (二)	-	84,935,743.15	(81,676,963.40)	731,197.39	-	6,580,776.51	10,570,753.65
2014年1月1日余额		8,301,717,082.00	464,634.48	(81,676,963.40)	999,010,450.93	2,984,787,047.80	2,891,342,905.34	15,095,645,157.15
本年增减变动金额								
综合收益总额								
净利润		-	-	-	-	-	3,515,120,322.56	3,515,120,322.56
其他综合收益	附注六、41	-	-	120,325,052.35	-	-	-	120,325,052.35
综合收益总额合计		-	-	120,325,052.35	-	-	3,515,120,322.56	3,635,445,374.91
利润分配								
1. 提取盈余公积	附注六、26	-	-	-	351,512,032.26	-	(351,512,032.26)	-
2. 提取一般风险准备	附注六、27	-	-	-	-	809,196,560.84	(809,196,560.84)	-
3. 对股东的分配	附注六、28	-	-	-	-	-	(1,095,826,654.82)	(1,095,826,654.82)
2014年12月31日余额		8,301,717,082.00	464,634.48	38,648,088.95	1,350,522,483.19	3,793,983,608.64	4,149,927,979.98	17,635,263,877.24
项 目	附注	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
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
以前年度调整事项	附注四、 (二)	-	(16,166,759.65)	18,021,913.13	2,581,241.19	-	23,231,170.72	27,667,565.39
2013年1月1日余额		8,301,717,082.00	464,634.48	18,021,913.13	683,135,280.93	1,234,594,986.36	2,886,183,374.53	13,124,117,271.43
本年增减变动金额								
综合收益总额								
净利润		-	-	-	-	-	3,158,751,699.99	3,158,751,699.99
其他综合收益	附注六、41	-	-	(99,698,876.53)	-	-	-	(99,698,876.53)
综合收益总额合计		-	-	(99,698,876.53)	-	-	3,158,751,699.99	3,059,052,823.46
利润分配								
1. 提取盈余公积	附注六、26	-	-	-	315,875,170.00	-	(315,875,170.00)	-
2. 提取一般风险准备	附注六、27	-	-	-	-	1,750,192,061.44	(1,750,192,061.44)	-
3. 对股东的分配	附注六、28	-	-	-	-	-	(1,087,524,937.74)	(1,087,524,937.74)
2013年12月31日余额		8,301,717,082.00	464,634.48	(81,676,963.40)	999,010,450.93	2,984,787,047.80	2,891,342,905.34	15,095,645,157.15