

广州银行股份有限公司 2011 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次会议于 2012 年 6 月 14 日审议通过了《广州银行股份有限公司 2011 年年度报告》正文及摘要。会议应到董事 9 名，实际到会董事 7 名，李舫金董事授权危可华董事、胡国红董事授权朱琬瑜董事行使表决权。公司 5 名监事列席本次会议。

1.3 公司 2011 年度财务报告已经京都天华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）

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：020-37590798

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	2011 年
利润总额	2,547,229
净利润	2,050,977
归属于公司普通股股东的净利润	2,050,977

归属于公司普通股股东的扣除非经营性损益后的净利润	1,984,939
经营活动产生的现金流量净额	9,281,866

非经常性损益项目和金额如下：

单位：人民币千元

项 目	2011 年
非流动性资产处置损益	13,086
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	74,965
非经常性损益总额	88,051
减：非经常性损益的所得税影响数	22,013
非经常性损益净额	66,038

注：根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）修订》的要求确定和计算非经常性损益。

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	2011 年	2010 年	2009 年
营业收入	3,962,723	3,338,840	1,623,487
利润总额	2,547,229	2,206,096	499,702
归属于公司普通股股东的净利润	2,050,977	1,880,891	507,700
归属于公司普通股股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,984,939	1,874,482	1,003,195
经营活动产生的现金流量净额	9,281,866	17,318,205	15,319,152
基本每股收益（元）	0.25	0.23	0.12
稀释每股收益（元）	0.25	0.23	0.12
全面摊薄净资产收益率（%）	18.04	18.39	11.98
加权平均净资产收益率（%）	18.99	20.22	12.34
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	1.12	2.09	1.85
总资产	205,985,390	167,146,998	127,385,598
总负债	194,613,238	156,921,311	119,009,866
股东权益	11,372,152	10,225,687	8,375,732
归属于公司普通股股东的每股净资产（元）	1.37	1.23	1.01

3.3 报告期末前三年补充财务数据

单位：人民币千元

项 目	2011 年	2010 年	2009 年
存款总额	164,021,920	137,384,174	112,966,833
贷款总额	72,532,445	62,643,039	50,066,413
同业拆入	1,983,416	1,470,000	74,974

3.4 报告期末前三年补充财务指标

单位：%

主要指标	标准值	2011 年	2010 年	2009 年
总资产收益率		1.10	1.28	0.84
资本充足率	≥10	12.13	12.70	14.66
核心资本充足率	≥4	11.33	12.11	14.17
不良贷款率	≤5	0.03	0	0
拨备覆盖率	≥150	>300	>300	>300
成本收入比	≤35	24.52	23.12	36.96
流动性比例（本外币合计）	≥25	59.57	73.39	81.06
存贷比（本外币合计）	≤75	56.88	53.63	46.18

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	21,852	16,652	0	1,885,466	10,225,687
本期增加	0	6,423	188,089	749,231	202,722	1,146,465
本期减少	0	0	0	0	0	0
期末数	8,301,717	28,275	204,741	749,231	2,088,188	11,372,152

3.6 资本构成及变化情况

单位：人民币千元

项 目	2011 年	2010 年	2009 年
资本净额	11,107,187	9,618,624	8,589,873

其中：核心资本	10,379,822	9,179,142	8,311,968
附属资本	740,898	454,778	295,234
扣减项	13,533	15,296	17,329
加权风险资产净额	91,542,255	75,758,307	58,602,473
12.5 倍市场风险资本	0	0	0
核心资本充足率 (%)	11.33	12.11	14.17
资本充足率 (%)	12.13	12.70	14.66

§ 4 股本变动及股东情况

4.1 股本变动情况

单位：股

股东类型	2011 年末		2010 年末	
	股本数	占总股本比例 (%)	股本数	占总股本比例 (%)
法人股	8,035,623,998	96.79	8,040,017,311	96.84
其中：财政股	7,690,517,150	92.64	7,678,385,038	92.49
集体股	62,816,329	0.76	62,816,329	0.76
个人股	203,276,755	2.45	198,883,442	2.40
总股本	8,301,717,082	100	8,301,717,082	100

4.1.1 报告期内，公司股本总额未发生变动。

4.1.2 报告期内，经法院判决或调解，有 7 户法人股东将股份转让给自然人股东，涉及股份 1,281,924 股；8 户个体工商户股东将股份转让给经营者，涉及 3,111,389 股。调整后法人股由 8,040,017,311 股减至 8,035,623,998 股，个人股由 198,883,442 股增至 203,276,755 股。

4.1.3 报告期内，广州国际控股集团有限公司经法院拍卖竞价取得 12,132,112 股，使财政股由 7,678,385,038 股增至 7,690,517,150 股。

4.2 股东情况

4.2.1 股东总数

报告期末，公司股东总数为 12,196 户，其中：法人股股东 1,007 户，集体股股东 1 户，个人股股东 11,188 户。

4.2.2 报告期末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	5,300,000,000	63.84	12,132,112	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	0	2,171,531,994	26.16
3	广州市广永经贸有限公司	156,853,044	1.89	0	156,853,044	1.89
4	广州医药集团有限公司	50,000,000	0.60	0	50,000,000	0.60
5	佛山市华银贸易有限公司	0	0	26,730,529	26,730,529	0.32
6	广州汇华投资有限公司	0	0	20,663,636	20,663,636	0.25
7	广州市越秀国有资产经营有限公司	2,939,954	0.04	13,625,129	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	0	15,053,411	0.18
9	广州岭南国际企业集团有限公司	0	0	8,480,440	8,480,440	0.10
10	广州市白云工商实业有限公司	6,179,718	0.07	0	6,179,718	0.07
合 计		7,702,558,121	92.78	81,631,846	7,784,189,967	93.76

注：①报告期内，广州国际控股集团有限公司经法院拍卖竞价取得 12,132,112 股，持股数增至 5,312,132,112 股；

②报告期内，佛山市华银贸易有限公司经法院拍卖竞价取得 26,730,529 股，成为公司第五大股东；

③报告期内，广州汇华投资有限公司经法院拍卖竞价取得 20,663,636 股，成为公司第六大股东；

④报告期内，广州市越秀国有资产经营有限公司受让广州市越秀兴越经贸发展有限公司所持的 13,625,129 股，持股数增至 16,565,083 股，成为公司第七大股东；

⑤报告期内，广州岭南国际企业集团有限公司受让广州羊城兆业企业集团有限公司所持的 8,480,440 股，成为公司第九大股东。

4.3 持有公司股份 5%以上的股东情况

4.3.1 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 15 日，是由广州市政府批准设立的国有独资企业，注册资本金 33.5 亿元，负责授权范围内的国有资产经营及管理。

4.3.2 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，是由广州市政府批准设立的国有独资企业，注册资本金 9.28 亿元，现为广州国际控股集团有限公司全资子公司，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。

§ 5 董事、监事、高级管理人员和员工情况

5.1 董事、监事和高级管理人员情况

5.1.1 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报酬
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
张薇	女	监事会负责人、工会主席	102,997	102,997	否
黎安娜	女	职工监事	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
刘文圣	男	行长助理	0	0	否
李亚光	男	行长助理	57,341	57,341	否
胡优华	男	行长助理、南京分行行长	0	0	否

5.1.2 董事、监事及高级管理人员年薪情况

公司董事、监事及高级管理人员的薪酬标准按董事会审议通过的《广州银行股份有限公司非职工董事、监事津贴标准实施办法》、《广州银行股份有限公司董事履职评价办法》、《广州银行股份有限公司监事履职评价办法》和《广州银行总行高管人员年薪管理办法》执行。报告期内，公司董事、监事及高级管理人员在公司领取报酬的人数共 8 人，其中董事 3 人，监事 2 人，高级管理人员 3 人（非董事、监事）。

5.1.3 报告期内董事、监事和高级管理人员变更、离任情况

李怡新先生经市委组织部同意辞去副行长职务，2011年8月3日，根据广州市人力资源和社会保障局文件，免去李怡新先生副行长职务。

吴菲女士经市委组织部同意辞去监事长职务，保留市管企业副职待遇。公司第四届监事会第八次会议推选我行工会主席张薇女士兼任第四届监事会负责人。

2011年12月28日，因胡优华先生任南京分行行长，公司第四届董事会第九次临时会议同意解聘胡优华先生董事会秘书职务，改任行长助理。

5.2 员工情况

报告期末，公司在岗员工 2241 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	121	5.40%
业务类	1943	86.70%
保障类	177	7.90%
合计	2241	100%

学历结构	人数	占比
研究生及以上	184	8.21%
本科	1143	51.00%
大专	748	33.38%
其他	166	7.41%
合计	2241	100%

§ 6 董事会报告

6.1 总体经营情况回顾

2011 年是公司成立十五周年，也是公司新五年发展战略规划实施的开局之年。一年来，公司严格贯彻落实各项监管政策，紧紧围绕改革转型的主题，坚守风险底线，促进科学转型，积极应对复杂多变的国内外经济形势和日益严峻的市场竞争，圆满完成了各项经营目标和主要工作任务，各项业务保持健康发展，监管指标持续优良。

一是资产规模稳健增长，业务结构持续优化。截至报告期末，公司资产总额 2059.85 亿元，同比增加 388.38 亿元，增幅 23.24%；本外币存款余额 1640.22 亿元，同比增加 266.38 亿元，增幅 19.39%；贷款余额 725.32 亿元，同比增加 98.89 亿元，增幅 15.79%。

业务结构方面，公司坚持转型思路，将业务拓展的重点转向中小企业客户和个人客户，大力拓展新能源、新材料、商贸、物流、文化传媒等新行业客户，客户数量迅速增加，客户质量不断提高。中小企业贷款和个人贷款健康快速发展，在贷款中占比不断提高。

二是盈利能力稳步提高，收入结构逐步改善。2011 年，营业收入 39.63 亿元，同比增加 6.24 亿元，增幅 18.69%。实现拨备后利润总额 25.47 亿元，同比增加 3.41 亿元，增幅

15.46%；净利润 20.51 亿元，同比增加 1.70 亿元，增幅 9.04%；总资产收益率 1.10%，加权平均净资产收益率 18.99%。

三是其他业务健康发展，业务品种推陈出新。2011 年，公司正式发行信用卡，开办基金代销、代理客户黄金交易、合作远期结售汇等中间业务；推出“广银增富”型理财产品，发售自动滚存型、节假日型和超短期型人民币理财产品；开通网银理财风险评估，方便客户通过网上银行购买稳健型理财产品；推出“红棉理财卡”、“淘宝红棉卡”、“广银小企贷”等业务品牌；丰富医保卡增值服务，启动医保卡预约就医及自助挂号项目。

四是跨区域经营成效显著，业务触角进一步延伸。2011 年，南京、佛山两家分行顺利开业，公司分行数增加到 3 家，经营区域从珠三角延伸到长三角地区。各分行紧跟当地经济社会发展步伐，不断探索特色化发展道路，均实现当年开业、当年盈利，为全行的发展作出了积极贡献。报告期内，深圳分行开设了公司异地分行的第一家支行——宝安支行。

五是资产质量保持优良，风险抵御能力不断加强。2011 年，公司不良贷款率 0.03%，拨备覆盖率超过 300%，资本充足率 12.13%，核心资本充足率 11.33%，符合监管要求。2011 年，公司转变风险理念，在严控风险的基础上，兼顾收益，正确认识风险容忍度，有效地促进中小企业信贷业务的发展。公司向异地分行派驻风险总监，向广州地区管理行派驻风险主管，加强纵向风险管理；及时按照五级分类监管要求和相关制度，对全行信贷资产进行了仔细梳理，并按照资产质量状况，调整评级，及时跟进风险处置措施；开展全行风险大排查，对分行及时进行风险提示和预警，对重点客户进行实地检查，积极做好信用风险处置，案件防控做到“三无”，即“无大额损失、无重大责任事故、无高管人员案件”。

六是组织架构不断优化，体制改革有序推进。2011 年，在原有 4 家管理行的基础上，设立 10 家管理行，管理广州地区的 80 家支行网点，管理行管理的网点数量和管理半径大大缩小。总行按照分行、营业部、管理行、支行的管理和风控能力，进一步完善了对行政、人力资源管理、财务管理以及业务的合理授权，以充分发挥各单位的协同效应。公司在总行设立小企业融资服务专营部门——小企业部，在分行组建小企业信贷管理部门，同时要求各管理行、支行设置小企业授信岗，实行单独的小企业贷款考核机制，建立起差异化的管理模式和业务操作流程。

6.2 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、操作风险和合规风险等。

6.2.1 信用风险

信用风险是指商业银行在经营信贷、拆借、投资等业务时，由于客户违约或资信下降而给银行造成损失的可能性和收益的不确定性。公司信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、票据承兑、信用证、银行保函等表内、表外业务。

公司设立授信审查委员会，制定全行的授信政策指引，根据公司发展战略和授信政策，

结合经济金融形势，从行业、市场、财务、法律合规、资产保全等多个角度审议超规定权限的各类授信业务，对授信尽职工作、执行情况和贷后管理情况进行监督和检查。

报告期内，公司坚持以“机构健全、审贷分离、流程完善、风控到位”为原则，贯彻贷款新规要求，整章建制强化信贷管理，优化完善信贷业务流程，保证资金支持实体经济和防止挪用。一是完善信贷制度。建立授权管理、统一授信管理、授信后管理等一系列贷款管理制度，保障信贷业务健康发展，有效防范风险。二是实行贷、放分控管理，总行设立贷款出账审批岗位，对贷款发放条件落实情况进行审查。三是建立和完善垂直风险管理体系。实施派驻风险主管制度，向分支机构派驻风险主管，充分发挥派驻主管在出账审查、贷后管理、风险预警和及时拦截不合理贷款中的积极作用，风险管理触角有效延伸到基层。四是强化授信后管理和预警制度。通过持续、动态对客户经营管理情况进行跟踪检查，及时掌握企业变化情况，分析和关注企业风险苗头，提前揭示预警风险。五是加强不良贷款责任追究力度，防止产生新增不良贷款。

6.2.2 市场风险

(1) 利率风险

利率风险是指市场利率变动的不确定性给银行造成损失的可能性。公司资金营运以债券投资和同业业务为主，面临的市场风险主要是利率风险。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，降低利率风险对公司经营的影响。

2011年，公司进一步健全和完善市场风险管理机制，加强市场风险管理，加强对交易类产品的市值重估。监测交易类账户、可供出售账户以及持有到期类账户，定期对各项业务进行风险评估和控制。每季度出具市场风险监测报告。对市场风险水平进行定期计量。继续加强权限管理、分级审批和市值监测，不定期提交投资策略。密切关注货币政策变动，通过对宏观经济金融形势的研究，努力提高对利率的预判能力，并据此进行配置资产组合。

(2) 汇率风险

汇率风险对公司经营产生的影响主要来源于自营业务和代客业务的资产负债比重错配和外币交易导致的货币头寸错配。公司外汇资金来源主要为美元。对于涉及汇率风险的业务品种，公司在开发、销售及操作各环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定严格的风险控制制度。

6.2.3 流动性风险

流动性风险是指银行无法满足客户存款提取和正常合理的贷款需求或其他即时的现金需求而使银行面临的风险。

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。

2011 年上半年，中国人民银行六次提高法定存款准备金率，并通过公开市场操作等货币政策工具调节流动性，人民币市场流动性逐步由宽松转为紧缩。公司积极提高流动性管理的主动性和前瞻性，优化流动性风险管理运行机制和预警机制，加强本外币一体化的头寸管理。加强内部资金管理，对存款准备金、债券交易、票据业务、理财产品、外汇资本金进行集中管理和运用，努力提高资金使用效益的同时集中监控流动性风险。及时掌握现金流量，加强资金预测，准确匡算头寸，保持合理的备付水平。实现本外币一体化的流动性风险监测，完善定期的流动性状况报告分析和预测制度，每月进行本外币流动性风险指标状况和管理状况的监测，按季提交外汇流动性监测报告，每季度进行流动性风险压力测试。同时，优化资产负债结构，提高业务的综合收益，保障贷款、债券等业务的均衡发展。

6.2.4 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：一是全面实行营业部经理派驻制。明确派驻营业部经理的管理方式、职责范围和工作要求等。二是推广上线柜员身份指纹认证系统。成功推广上线“柜员指纹认证系统”，在全行实现了柜员身份的活体认证，有效提升了公司柜员身份认证的规范性、科学性和效率。三是统一规范会计信息的管理。制定了《广州银行柜台业务系统数据修改管理暂行办法》和《广州银行柜台业务系统程序优化需求管理办法》，明确了程序优化和数据修改的操作流程、职责分工及其他相关管理规定，有效地加强了会计信息的统一管理，避免了会计账务调整中可能存在的风险隐患。四是建立全行会计督导检查体系。制定了《广州银行会计结算督导工作管理办法（暂行）》，建立银行会计督导检查体系，有利于建立会计结算工作风险防范的长效机制，将加强会计内控管理、防范会计风险向纵深推进，提高会计结算工作的操作技能和管理水平。五是大额资金汇划的双线验证制度得到进一步落实。制定了《广州银行大额资金汇划和现金支取业务审批管理规定（试行）》，进一步明确大额资金汇划的操作规程，开发了电话核实系统，进而方便了一线柜员的验证核实工作，提升了对客户的柜面服务水平。六是做好印、压、证的管理工作。为规范内控管理、防范操作风险、减轻支行保管负担，总行完成全行压数机和重要空白凭证的销毁工作以及全行作废会计印章的寄存工作。

6.2.5 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。

报告期内，公司采取以下措施防范合规风险：一是完善合规风险管理组织体系，落实合规风险管理工作。按照独立性、权威性和全面性的原则建立完善符合自身实际情况的合规风险管理组织，并配备充分和适当的资源。合规风险管理部门与各业务部门加强联系，有效发现和管理合规风险。为各业务部门和员工提供有关合规风险管理的咨询、指导和培训，通

过提供合规性提示、评价和报告等方式，警示督促业务部门管理合规风险。二是积极开展“合规建设回头看”主题活动。成立“合规建设回头看”活动领导小组，认真制定活动方案，周密安排活动内容，通过开展合规工作自查自纠、合规培训、合规口号征集等活动，提高合规意识，强化合规操作，防控合规风险。三是加大合规检查及处罚力度，确保管理制度的严肃性和威慑性。构建多层次检查网络，开展案件风险排查工作，提高合规管理严肃性。在管理上对违规和酿造风险的行为从重处罚，同时追究经办人员和管理者责任，有效防范从业人员的道德风险，将防范和化解合规风险的关口前移到风险的源头。

6.3 经营环境及宏观政策法规的变化及其影响

2011 年世界经济形势复杂严峻，主要表现为以下几个特征：一是发达国家经济复苏乏力。自金融危机后，发达国家沉疴难起，失业率和财政赤字高企，内部矛盾不断深化，总体经济复苏动力不足。二是主权债务危机波澜起伏。包括美国、日本、意大利、比利时、西班牙、葡萄牙等在内的多个国家评级遭到下调，国际金融市场动荡不已。三是新兴市场国家经济增速放缓。2011 年新兴与发展中经济体产出增长率为 6.4%，同比下降了 0.9 个百分点。四是国际贸易与投资增长下滑。2011 年全球贸易实际增长率预计会维持在 5.5%左右。

国内方面，2011 年是流动性收缩、资金紧张的一年，高居不下的通胀水平成为制约宏观经济政策的主要因素，央行上半年连续 6 次上调存款准备金率，到 6 月份，大型金融机构存款准备金率达到历史最高的 21.5%，中小型金融机构存款准备金率达到 18%。而后随着政策效果的显现，11 月份的 CPI 涨幅明显回落，外汇占款首次出现下降，货币政策出现了一些松绑的迹象。12 月，央行三年来首次下调存款准备金率，存款准备金率降低 0.5%。宏观政策在控物价、稳增长和调结构中寻求平衡，全年 GDP 增长为 9.2%，CPI 为 5.4%。

展望未来，国际政治经济金融环境将发生历史性变化，国内经济社会将进入前所未有的转型时期，银行业面临的机遇与挑战并存。一方面，“十二五”期间经济将持续增长，经济增长方式的转变、新兴战略性产业的发展等都需要银行信贷资源的大力支持；世界金融格局将发生结构性变化，中国金融市场在全球金融体系中的重要性将加快提升，人民币跨境结算、贸易融资和海外直接投资等人民币国际化进程的加速将为银行的中间业务带来新增长点；随着跨国贸易结算和投资的快速增长，企业“走出去”步伐加快，将加速银行经营的综合化和国际化。另一方面，更为严厉的金融监管标准将加大银行的资本压力，巴塞尔协议III和《中国银行业实施新监管标准的指导意见》对银行的资本管理和风险管理等提出更高要求；产业结构的调整给银行风险管理带来挑战，政策调控下政府融资平台、房地产贷款及产能过剩行业贷款的信用风险显现，将约束银行发展速度；金融市场化步伐的加快要求银行转变传统发展模式，走专业化、特色化和综合化经营道路，以缓冲金融脱媒化对银行发展造成的影响。

6.4 公司利润分配预案

根据京都天华会计师事务所有限公司出具的标准无保留意见的审计报告，公司2011年度经审计的会计报表净利润为2,050,977,151.99元，2011年度利润分配预案如下：

6.4.1 按照 2011 年度审计后净利润的 10%提取法定盈余公积金 205,097,715.20 元;

6.4.2 提取一般风险准备金 485,363,516.61 元;

6.4.3 当年可供股东分配利润为 1,397,726,223.04 元,以 2011 年末总股本 8,301,717,082 股为基数,每股派发现金红利 0.1106 元(含税),分红总额 918,169,909.27 元;

6.4.4 结余未分配利润 479,556,313.77 元留待以后年度进行分配。

以上利润分配预案经公司 2011 年度股东大会审议通过后实施。

§ 7 监事会报告

7.1 监事会就有关事项发表的独立意见

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:

7.1.1 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。

7.1.2 检查公司财务的情况

本年度财务报告经京都天华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。

7.1.3 公司募集资金及使用情况

报告期内,公司无新募集资金。

7.1.4 公司收购、出售资产情况

报告期内,公司无收购、出售资产。

7.1.5 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。

7.1.6 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。

7.1.7 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。

7.1.8 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。

§ 8 重要事项

8.1 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。

8.2 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。

8.3 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。

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

报告期内公司继续聘请京都天华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。

8.6 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。

8.7 其他重要事项

8.7.1 2011年5月26日，根据中国银行业监督管理委员会江苏监管局《关于广州银行股份有限公司南京分行开业的批复》（苏银监复[2011]241号），南京分行获准开业。2011年6月22日，南京分行正式开业运营。

8.7.2 2011年6月24日，根据中国银行业监督管理委员会广东监管局《关于广州银行佛山分行开业的批复》（粤银监复[2011]388号），佛山分行获准开业。2011年6月28日，佛山分行正式开业运营。

8.7.3 2011年7月5日，根据中国证券监督管理委员会《关于核准广州银行股份有限公司证券投资基金销售业务资格的批复》（证监许可[2011]1051号），公司证券投资基金销售业务正式获批。

8.7.4 2011年10月13日，根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于广州银行开办信用卡业务的批复》（银监复[2011]432号），信用卡业务正式获批。2011年12月26日，公司发行第一张信用卡。

8.7.5 2011年10月21日，根据中国银行业监督管理委员会深圳监管局《关于广州银行深圳宝安支行开业的批复》（深银监复[2011]379号），深圳宝安支行获准开业。2011年10月26日，深圳分行首家支行——宝安支行正式开业运营。

§ 9 财务报告

9.1 审计意见

公司 2011 年度财务报告已经由京都天华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。

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

2011 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项 目	附注	期末数	期初数
资产：			
现金及存放中央银行款项	附注四、1	24,932,106,021.26	19,778,835,798.26
存放同业款项	附注四、2	40,195,288,291.35	20,023,662,963.45
贵金属			
拆出资金	附注四、3	-	630,000,000.00
交易性金融资产	附注四、4	2,505,083,647.84	892,870,169.24
衍生金融资产			
买入返售金融资产	附注四、5	20,246,848,120.41	9,606,513,306.30
应收利息	附注四、6	427,262,521.92	318,558,053.65
发放贷款和垫款	附注四、7、17	71,807,119,280.90	62,198,353,344.34
可供出售金融资产	附注四、8	3,525,327,349.88	1,980,343,156.03
持有至到期投资	附注四、9	17,616,186,032.58	18,546,841,485.10
应收款项类投资	附注四、10	22,010,989,357.97	30,268,498,856.88
长期股权投资	附注四、11	8,000,000.00	8,000,000.00
投资性房地产	附注四、12	12,842,342.04	14,605,424.71
固定资产	附注四、13	351,525,381.88	358,193,864.83
无形资产	附注四、14	14,396,908.49	9,138,386.32
递延所得税资产	附注四、15	48,765,099.65	37,771,042.84
其他资产	附注四、16	2,283,650,107.43	2,474,812,440.81
资产总计		205,985,390,463.60	167,146,998,292.76

资产负债表（续）

编制单位：广州银行股份有限公司

2011 年 12 月 31 日

单位：人民币元

项 目	附注	期末数	期初数
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	附注四、18	36,513,656,955.48	20,781,727,853.81
拆入资金	附注四、19	1,983,416,200.00	1,470,000,000.00
交易性金融负债	附注四、20	1,583,240,000.00	5,165,700,942.16
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	附注四、21	24,915,925,749.92	11,243,223,769.17
吸收存款	附注四、22	127,508,262,953.05	116,638,143,617.27
应付职工薪酬	附注四、23	244,362,726.37	199,771,263.86
应交税费	附注四、24	366,852,857.81	282,352,377.33
应付利息	附注四、25	1,121,857,723.23	729,053,473.34
预计负债	附注四、26	-	13,173,700.00
应付债券			
递延所得税负债	附注四、15	9,270,260.48	7,152,122.75
其他负债	附注四、27	339,409,670.65	391,011,936.12
负债合计		194,613,238,295.69	156,921,311,055.81
股东权益：			
股本	附注四、28	8,301,717,082.00	8,301,717,082.00
资本公积	附注四、29	28,275,415.89	21,852,769.60
减：库存股			
盈余公积	附注四、30	204,740,745.42	16,651,672.38
一般风险准备		749,231,469.75	
未分配利润	附注四、31	2,088,187,454.85	1,885,465,712.97
股东权益合计		11,372,152,167.91	10,225,687,236.95
负债及股东权益总计		205,985,390,463.60	167,146,998,292.76

利润表

编制单位：广州银行股份有限公司

2011 年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、营业收入		3,962,722,994.66	3,338,840,414.81
利息净收入	附注四、32	3,725,128,008.29	2,915,797,005.54
利息收入		7,342,685,186.06	4,859,038,493.95
利息支出		3,617,557,177.77	1,943,241,488.41
手续费及佣金净收入	附注四、33	208,512,071.60	94,649,446.85
手续费及佣金收入		241,140,018.10	115,203,293.13
手续费及佣金支出		32,627,946.50	20,553,846.28
投资收益	附注四、34	2,923,735.06	-7,095,345.77
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		-	-
公允价值变动收益	附注四、35	10,323,490.00	-13,791,161.21
汇兑收益	附注四、41	-488,555.89	685,744.17
其他业务收入	附注四、36	16,324,245.60	348,594,725.23
二、营业支出		1,503,544,817.56	1,141,289,772.27
营业税金及附加	附注四、37	253,817,526.39	196,667,355.32
业务及管理费	附注四、38	971,523,093.43	772,092,569.96
资产减值损失	附注四、39	272,565,963.24	167,966,159.65
其他业务成本		5,638,234.50	4,563,687.34
三、营业利润		2,459,178,177.10	2,197,550,642.54
加：营业外收入	附注四、40	81,952,929.61	21,462,773.41
减：营业外支出	附注四、42	-6,098,130.37	12,917,098.45
四、利润总额		2,547,229,237.08	2,206,096,317.50
减：所得税费用	附注四、43	496,252,085.09	325,205,587.12
五、净利润		2,050,977,151.99	1,880,890,730.38
六、每股收益		-	-
（一）基本每股收益		0.25	0.23
（二）稀释每股收益		0.25	0.23
七、其他综合收益	附注四、44	8,676,657.99	-30,935,941.55
八、综合收益总额		2,059,653,809.98	1,849,954,788.83

现金流量表

编制单位：广州银行股份有限公司

2011 年度

单位：人民币元

项 目	附注	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		26,602,048,437.45	24,391,393,487.78
向中央银行借款净增加额		26,983,198.70	
向其他金融机构拆入资金净增加额		14,151,851,824.92	7,770,613,834.93
收取利息、手续费及佣金的现金		5,580,791,411.94	3,654,079,798.72
收到其他与经营活动有关的现金		191,785,295.25	523,730,510.62
经营活动现金流入小计		46,553,460,168.26	36,339,817,632.05
客户贷款及垫款净增加额		9,889,405,548.01	12,576,626,323.46
存放中央银行和同业款项净增加额		22,630,622,676.58	3,566,701,689.78
向其他金融机构拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		3,257,380,874.38	1,969,740,982.88
支付给职工以及为职工支付的现金		469,717,271.58	334,200,368.63
支付的各项税费		664,744,126.99	324,162,795.35
支付其他与经营活动有关的现金		359,723,211.25	250,180,343.99
经营活动现金流出小计		37,271,593,708.79	19,021,612,504.09
经营活动产生的现金流量净额	附注四、45	9,281,866,459.47	17,318,205,127.96
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		99,325,718,798.03	92,150,719,877.16
取得投资收益收到的现金		1,894,329,323.95	1,327,644,139.85
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		101,220,048,121.98	93,478,364,017.01
投资支付的现金		96,817,033,292.92	113,963,763,588.37
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		69,178,559.54	1,329,267,529.60
支付其他与投资活动有关的现金		357,974.09	77,330.10
投资活动现金流出小计		96,886,569,826.55	115,293,108,448.07
投资活动产生的现金流量净额		4,333,478,295.43	-21,814,744,431.06
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		-	-
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		886,529,982.49	
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		886,529,982.49	-
筹资活动产生的现金流量净额		-886,529,982.49	-
四、汇率变动对现金的影响额		-58,473,439.81	-10,207,600.06
五、现金及现金等价物净增加额	附注四、45	12,670,341,332.60	-4,506,746,903.16
加：期初现金及现金等价物余额		28,220,419,586.64	32,727,166,489.80
六、期末现金及现金等价物余额	附注四、45	40,890,760,919.24	28,220,419,586.64

股东权益变动表

编制单位：广州银行股份有限公司

2011 年度

单位：人民币元

项目	本期金额						股东权益合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	
一、上年年末余额	8,301,717,082.00	21,852,769.60	16,651,672.38	-	1,885,465,712.97		10,225,687,236.95
加：会计政策变更							-
前期差错更正							-
其他							-
二、本年初余额	8,301,717,082.00	21,852,769.60	16,651,672.38	-	1,885,465,712.97		10,225,687,236.95
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)		6,422,646.29	188,089,073.04	749,231,469.75	202,721,741.88		1,146,464,930.96
(一) 净利润					2,050,977,151.99		2,050,977,151.99
(二) 其他综合收益		6,422,646.29			2,254,011.70		8,676,657.99
上述(一)和(二)小计		6,422,646.29			2,053,231,163.69		2,059,653,809.98
(三) 股东投入和减少资本							-
1. 股东投入资本							-
2. 股份支付计入股东权益的金额							-
3. 其他							-
(四) 利润分配			188,089,073.04	749,231,469.75	-1,850,509,421.81		-913,188,879.02
1. 提取盈余公积			188,089,073.04		-188,089,073.04		-
2. 提取一般风险准备				749,231,469.75	-749,231,469.75		-
3. 对股东的分配					-913,188,879.02		-913,188,879.02
4. 其他							-
(五) 股东权益内部结转							-
1. 资本公积转增股本							-
2. 盈余公积转增股本							-
3. 盈余公积弥补亏损							-
4. 一般风险准备弥补亏损							-
5. 其他							-
(六) 其他							-
四、本年末余额	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

股东权益变动表（续）

编制单位：广州银行股份有限公司

2011 年度

单位：人民币元

项目	上期金额						
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	股东权益合计
一、上年年末余额	8,301,717,082.00	57,363,693.74	-	-	16,651,672.38		8,375,732,448.12
加：会计政策变更							-
前期差错更正							-
其他							-
二、本年初余额	8,301,717,082.00	57,363,693.74	-	-	16,651,672.38		8,375,732,448.12
三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列)		-35,510,924.14	16,651,672.38	-	1,868,814,040.59		1,849,954,788.83
(一) 净利润					1,880,890,730.38		1,880,890,730.38
(二) 其他综合收益		-35,510,924.14			4,574,982.59		-30,935,941.55
上述(一)和(二)小计		-35,510,924.14			1,885,465,712.97		1,849,954,788.83
(三) 股东投入和减少资本							-
1. 股东投入资本							-
2. 股份支付计入股东权益的金额							-
3. 其他							-
(四) 利润分配			16,651,672.38		-16,651,672.38		-
1. 提取盈余公积			16,651,672.38		-16,651,672.38		-
2. 提取一般风险准备							-
3. 对股东的分配							-
4. 其他							-
(五) 股东权益内部结转							-
1. 资本公积转增股本							-
2. 盈余公积转增股本							-
3. 盈余公积弥补亏损							-
4. 一般风险准备弥补亏损							-
5. 其他							-
(六) 其他							-
四、本年末余额	8,301,717,082.00	21,852,769.60	16,651,672.38	-	1,885,465,712.97		10,225,687,236.95