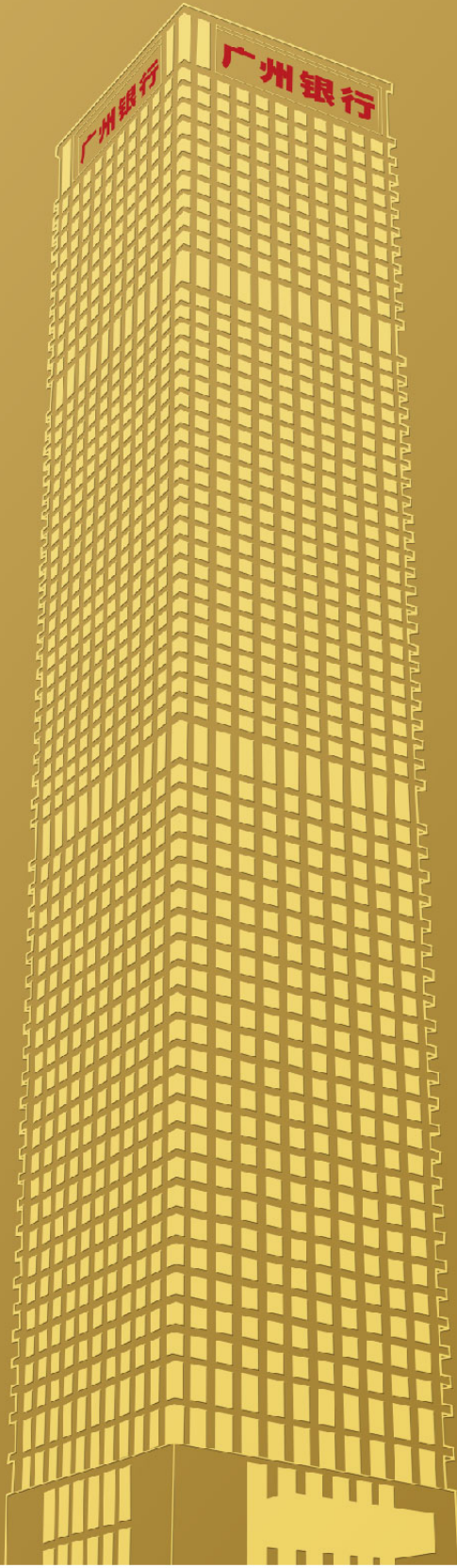


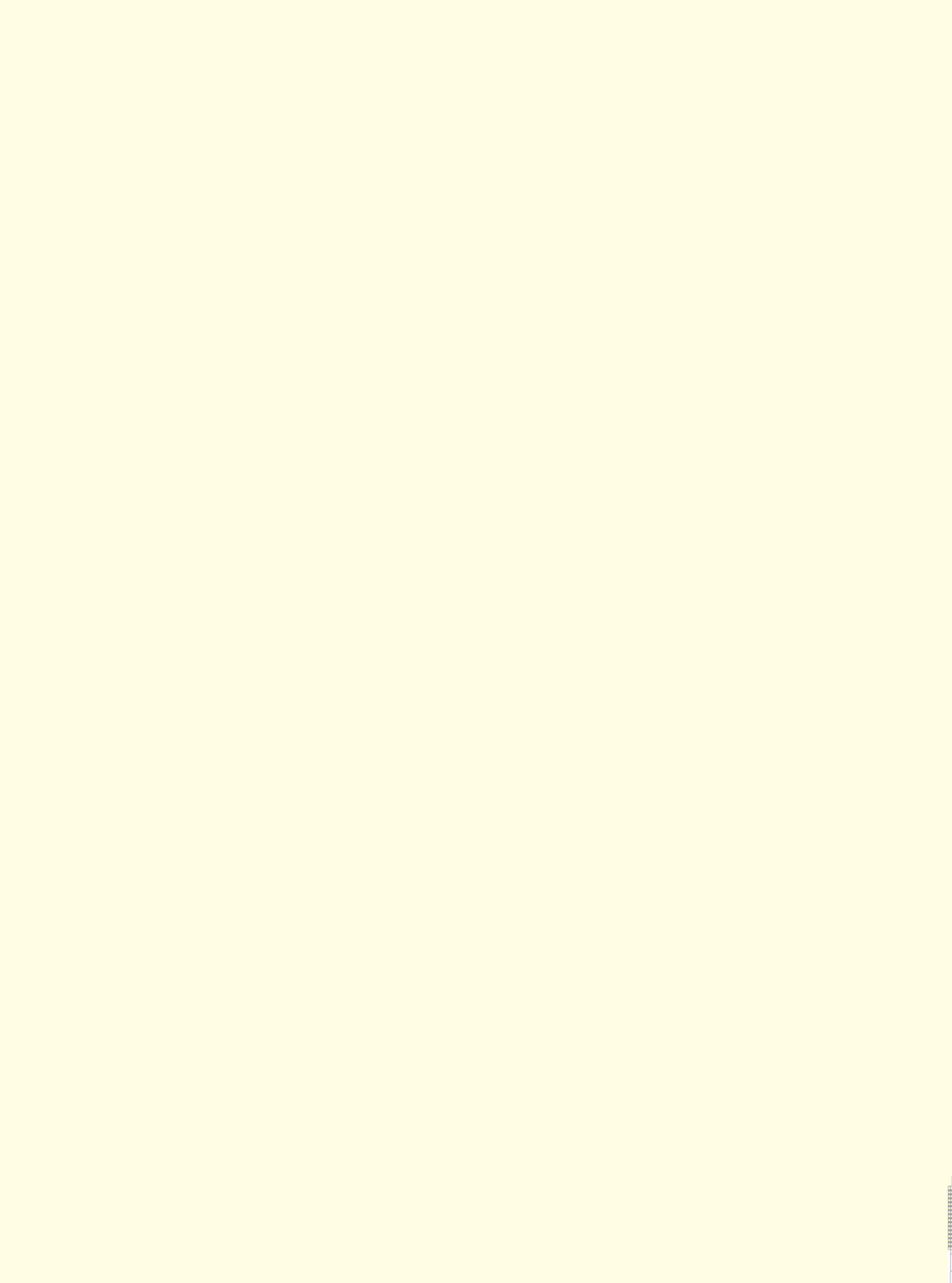


广州银行
BANK OF GUANGZHOU



2011 年度报告

广州银行股份有限公司
BANK OF GUANGZHOU ANNUAL REPORT





广州银行

目录

Contents »

重要提示		01
第一章	公司基本情况简介	02
第二章	会计数据及业务数据摘要	03
第三章	股本变动及股东情况	07
第四章	董事、监事、高级管理人员和员工情况	09
第五章	公司治理结构	13
第六章	股东大会情况简介	17
第七章	董事会报告	18
第八章	监事会报告	36
第九章	重要事项	38
第十章	财务报告	42
第十一章	备查文件目录	42
第十二章	附件	42

重要提示

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。

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。

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。

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。

第一章 公司基本情况简介

- 一、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)
- 二、法定代表人：姚建军
- 三、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
- 四、信息披露方式
选定的信息披露报纸：《金融时报》
刊登年度报告的国际互联网网址：http://www.gzcb.com.cn
年度报告备置地点：公司董事会办公室
- 五、其他有关资料
首次注册登记日期：1996年9月11日
最近一次变更注册登记日期：2009年11月6日
注册登记机构：广州市工商行政管理局
企业法人营业执照注册号：440000000038478
税务登记号码：粤国税字440101231249321号
粤地税字440104231249321号
组织机构代码：23124932-1
金融许可证机构编码：B1041H244010001
股权托管机构名称：广州产权交易所
办公地址：广州市五羊新城寺右新马路162号
聘请的会计师事务所名称：京都天华会计师事务所有限公司
办公地址：广州市东风东路753号天誉商务大厦东塔22楼

第二章 会计数据及业务数据摘要

一、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。

二、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

三、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

四、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

五、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

六、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

第三章 股本变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股本结构情况表

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

(二) 股票发行情况

1、报告期末前三年历次股份发行情况

报告期内，公司股份总额未发生变动。

2、报告期内股份总额及结构变动情况

(1) 报告期内，公司股本总额未发生变动。

(2) 报告期内，经法院判决或调解，有7户法人单位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。

(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。

二、股东情况

(一) 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。

(二) 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。

(三) 持有公司股份5%以上的股东情况

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33.5亿元，负责授权范围内的国有资产经营及管理。

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。

(四) 前十名股东间关联情况

1、广州国际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。

2、广州市广永国有资产经营有限公司持有广州市广永经贸有限公司100%股份，是广州市广永经贸有限公司的控股股东。

3、广州市东山国有资产经营有限公司委托广州市越秀国有资产经营有限公司行使其股东权利。

第四章 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员情况

(一) 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

(二) 现任董事、监事在股东单位任职情况

姓名	任职单位名称	职务
李舫金	广州国际控股集团有限公司	副总经理
	广州市广永国有资产经营有限公司	董事长
危可华	广州市广永国有资产经营有限公司	董事兼副总裁
	广州市广永经贸有限公司	董事兼总经理
江日华	广州市财政局融资担保中心	主任

《董事、监事、高级管理人员和员工情况》

姓名	任职单位名称	职务
胡国红	广州市财政投资评审中心	主任
朱琬瑜	广州国际控股集团有限公司	财务部总经理
薛灼新	广州市黄埔区对外贸易运输公司	董事长
苏智华	广州市荔源国有资产经营管理公司	副总经理
程宇新	广州天河科技园管委会	产业处副处长
陈伟仁	广州市海珠资产经营有限公司	董事
黎伟成	广州市越秀国有资产经营有限公司	副总经理

(三) 董事、监事和高级管理人员的主要工作经历和任职情况

1、董事

姚建军，1957年8月出生，毕业于吉林财贸学院金融专业，中山大学管理学院EMBA，高级经济师、注册会计师。现任广州银行董事长、党委书记。曾任中国农业银行吉林省分行处长助理、副处长，中国人民银行总行稽核监督局副局长、处长，银行监管二司处长，广州银行行长。广州市人大代表，党代表，市优秀专家（金融），优秀企业家，省劳动模范。

巫克飞，1958年10月出生，毕业于厦门大学财政理论与政策专业，博士，英国伦敦经济学院博士后，高级经济师。现任广州银行副董事长、党委副书记、行长。曾任中国人民银行深圳分行调查统计处、计划资金处处长，深圳融资中心总经理，中国人民银行深圳市中心支行办公室主任，中国人民银行深圳市中心支行行长助理、党委委员，中国人民银行广州分行银行监管二处、银行管理处处长，广州银行副行长。

李舫金，1962年1月出生，毕业于首都经济贸易大学金融专业，研究生学历。现任广州银行副董事长，广州国际控股集团有限公司副总经理，广州市广永国有资产经营有限公司董事长，万联证券有限责任公司董事长。曾任广东省证监会国际部部长，中国证监会广东监管局机构一处处长、案件调查一处处长，广东金融学会理事，广州市广永国有资产经营有限公司总裁。

张健，1962年6月出生，毕业于吉林大学国际贸易专业，中山大学管理学院EMBA，经济师。现任广州银行董事、副行长。曾任中国银行吉林省分行资金计划处副处长，广州银行办公室副总经理、总经理，珠江支行行长，广州银行行长助理、董事会秘书。

危可华，1963年4月出生，毕业于中央党校经济学专业，研究生学历，会计师。现任广州银行董事，广州市广永国有资产经营有限公司董事、副总裁，广州市广永经贸有限公司董事、总经理，广永财务咨询有限公司董事、副总经理，广州市广永物业管理有限公司董事长，广州广永丽都酒店有限公司董事，广州奇星药业有限公司董事，广州赛马娱乐总公司董事。曾任广州市广永经贸有限公司副总经理，广州珠江资产管理有限公司董事长。

江日华，1969年8月出生，毕业于华南师范大学心理学专业，研究生学历，高级经济师。现任广州银行董事，广州市财政局融资担保中心主任，广州农村商业银行董事。曾任广东金融学院教师，中国光大银行广州分行人力部总经理、越秀支行行长、五羊支行行长。

胡国红，1966年6月出生，毕业于中南财经大学财务与会计专业，硕士研究生，高级会计师。现任广州银行董事，广州市财政投资评审中心主任。曾任广州市地下铁道总公司总经理助理、财务总部总经理。

朱琬瑜，1973年7月出生，毕业于中山大学会计学专业，硕士研究生，会计师。现任广州银行董事，广州国际控股集团有限公司财务部总经理。曾任广州科技风险投资有限公司项目审计经理、财务经理，广州国际控股集团有限公司财务部业务主管、副总经理。

薛灼新，1962年3月出生，毕业于广州航海高等专科学校，大专学历，助理经济师。现任广州银行董事，广州市黄埔区对外贸易运输公司董事长。曾任广州市黄埔区对外经济贸易委员会办公室副主任，广州市黄埔区对外贸易运输公司副总经理、总经理，华夏证券黄埔业务部总经理，广州市黄埔外经贸集团有限公司董事、副总经理。

2、监事

张薇，1972年6月出生，毕业于广东省社科院经济学专业，中山大学管理学院EMBA，硕士研究生，高级政工师，经济师。现任广州银行监事会负责人、工会主席、办公室总经理。曾任广州银行办公室副经理、经理、副总经理，机构发展部总经理。

黎安娜，1978年10月出生，毕业于江西财经大学注册会计师专门化专业，本科，审计师、国际注册内部审计师。现任广州银行职工代表监事、发展规划部（董事会办公室）副总经理。曾任广州银行稽核部副经理、经理、总经理助理、副总经理，发展研究部（董、监事会办公室）副总经理，福利管理行副行长。

苏智华，1957年1月出生，毕业于中央党校公共管理专业，本科。现任广州银行监事，广州市荔源国有资产经营管理公司副总经理。曾任广州市城乡经济联合体发展区荔湾区管委会办公室副主任，荔湾区投资促进中心招商部副主任，荔湾区第十三届人大代表。

程宇新，1967年6月出生，毕业于华南理工大学工商管理学院企业管理专业，研究生学历，会计师。现任广州银行监事，广州高新技术产业开发区天河科技园管理委员会产业处副处长。曾任广州高新技术产业开发区天河科技园管理委员会办公室财务科副科长、科长。

陈伟仁，1954年1月出生，毕业于中央党校行政管理专业，本科。现任广州银行监事，广州市海珠资产经营有限公司董事、海珠区国有集体企业党总支部委员会书记。曾任海珠资产经营有限公司党委书记、董事长兼总经理，新濠经济发展总公司董事长兼总经理。

黎伟成，1959年4月出生，毕业于广东省委党校经济管理专业，本科。现任广州银行监事，广州市越秀国有资产经营有限公司副总经理。曾任东山工业总公司办公室主任、总经理助理，东山国有资产经营有限公司企管部副经理，光明物业管理公司总经理助理，越秀国有资产经营有限公司企管部、法律事务部经理。

3、其他高级管理人员

巫克飞，见董事部分。

张健，见董事部分。

刘文圣，1968年9月出生，毕业于东北师范大学政治经济学专业，硕士研究生，高级经济师。现任广州银行行长助理。曾任中国建设银行长春市朝阳支行行长助理、副行长（主持工作），广州银行天河支行行长、信贷审查部总经理、公司金融部总经理、综合考核部总经理、发展研究部（董事会办公室）总经理，广州银行深圳分行行长。

李亚光，1967年11月出生，毕业于中山大学无线电电子学专业，硕士研究生，工程师、经济师，现任广州银行行长助理。曾任广州城市信用合作社科技部副主任，广州银行科技部副总经理、银行卡部总经理、

《董事、监事、高级管理人员和员工情况》

个人银行部总经理、开发区支行行长、科技研发部总经理、个人金融部总经理。

胡优华，1966年3月出生，毕业于华南理工大学化学工程专业，硕士研究生，工程师。现任广州银行行长助理、南京分行行长。曾任港澳（清远）投资公司总经理助理，广州市计委经济国际化研究所办公室主任，广州银行晓港支行行长、海珠支行行长、公司金融部总经理兼淘金支行行长、公司金融部（中小企业部）总经理、董事会秘书。

（四）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）。

（五）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。

二、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%

第五章 公司治理结构

一、公司治理情况

报告期内，公司严格遵守《公司法》、《商业银行法》等法律法规，认真落实监管部门相关规定，结合公司实际情况，不断完善公司治理结构，规范公司运作，持续提升公司治理水平。

报告期内，公司各项业务继续保持健康、快速发展。公司全面修订五年发展战略规划，加强战略指导性；加快转型，促进客户结构、产品结构与行业结构调整，加大实体经济服务力度；积极开展引资工作，推动股权结构多元化进程；修订股权管理办法等制度，加强公司治理基础建设；构建全面的风险防范体系，提升主动防控风险的能力；设立南京分行与佛山分行，实现异地分支机构的稳步扩张；不断提高信息披露透明度，加强社会责任履职。

（一）关于股东和股东大会

报告期内，公司召开了2010年度股东大会，会议的通知、召集、召开和表决程序均严格遵照《公司法》、公司章程的有关规定。股东大会审议通过了董事会工作报告、监事会工作报告、财务决算报告、利润分配预案、财务预算报告、董事履职情况评价报告、监事履职情况评价报告等9项重大议案。公司聘请北京怡丰律师事务所对会议的合法性、有效性进行现场见证，并出具法律意见书。公司股东大会确保所有股东平等享有并能充分行使对公司重大事项的知情权、参与权与表决权。

（二）关于董事和董事会

公司董事会由9名董事组成，其中执行董事3名，非执行董事6名。全体董事均具备履职的专业能力和业务素质，以公司利益最大化为原则，独立、专业、客观地提出议案和发表意见，积极参与重大事项决策，勤勉诚信地履行职责，充分发挥董事会的核心作用。2011年公司董事会共召开6次会议，审议议题22项，听取报告7项。

公司董事会下设战略委员会、提名委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、审计委员会和薪酬委员会等6个专门委员会。

（三）关于监事和监事会

公司监事会由7名监事组成，其中股东代表监事5人，职工代表监事2人。全体监事勤勉尽职，按规定出席会议，认真审议各项议案，独立发表意见，对公司董事及高级管理人员履行职责的合法合规性进行监督，切实履行公司章程赋予的监督职责，维护全体股东及公司的合法权益。2011年公司监事会共召开3次会议，审议通过了6项重大议案，并听取了公司开展存款风险滚动检查情况的通报。公司监事会下设提名委员会和审计委员会。

（四）关于信息披露与投资者关系管理

为规范信息披露工作，2011年6月2日，公司在《金融时报》上刊登2010年年度报告摘要，并在公司网站提供年报下载。公司不断完善与投资者的沟通机制，注重加强与投资者的双向沟通，由董事会办公室负责接待股东及投资者的来电、来信、来访和咨询，在公司网站开辟了“投资者关系”专栏。在日常工作中，积极与投资者联系，增进广大投资者对公司的了解和信任，树立公司良好形象。

（五）关于社会责任

报告期内，公司在保持健康快速发展的同时，积极履行企业职责，投身社会公益事业，委派村干部对口扶贫，多次参与慈善捐款。公司推广绿色信贷，促进低碳环保；发展电子金融，优化金融服务；提倡开源节流，节约社会资源。因社会责任工作开展情况良好，被中国银行业协会授予“2010年度中国银行业社会责任践行奖”。

二、公司自主经营情况

公司依据《公司法》和《商业银行法》等规定，始终与5%及5%以上的股东保持业务、人员、资产、机构、财务五方面完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构均能够独立运作。

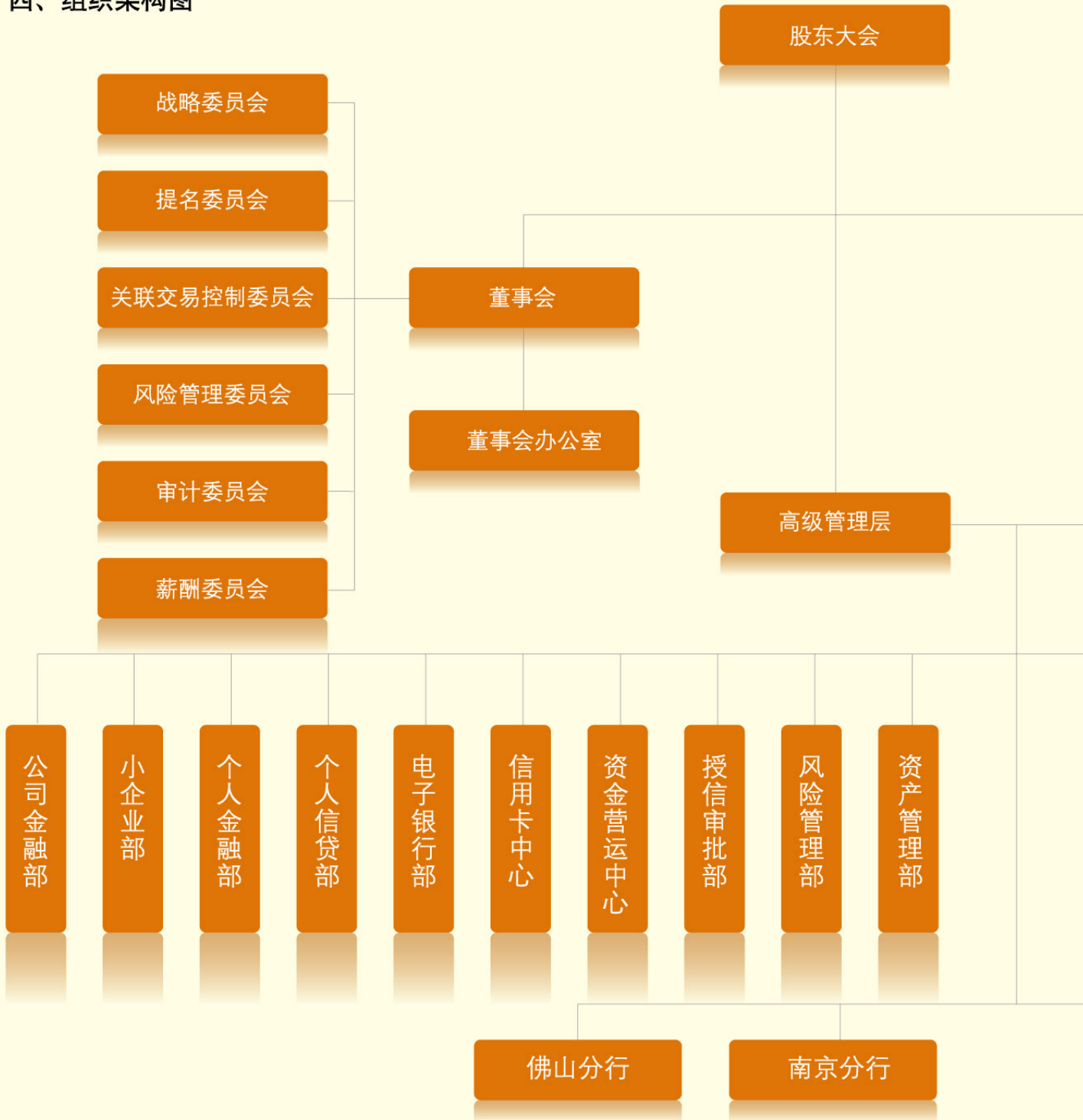
三、对董事、监事及高级管理人员的考核及激励机制

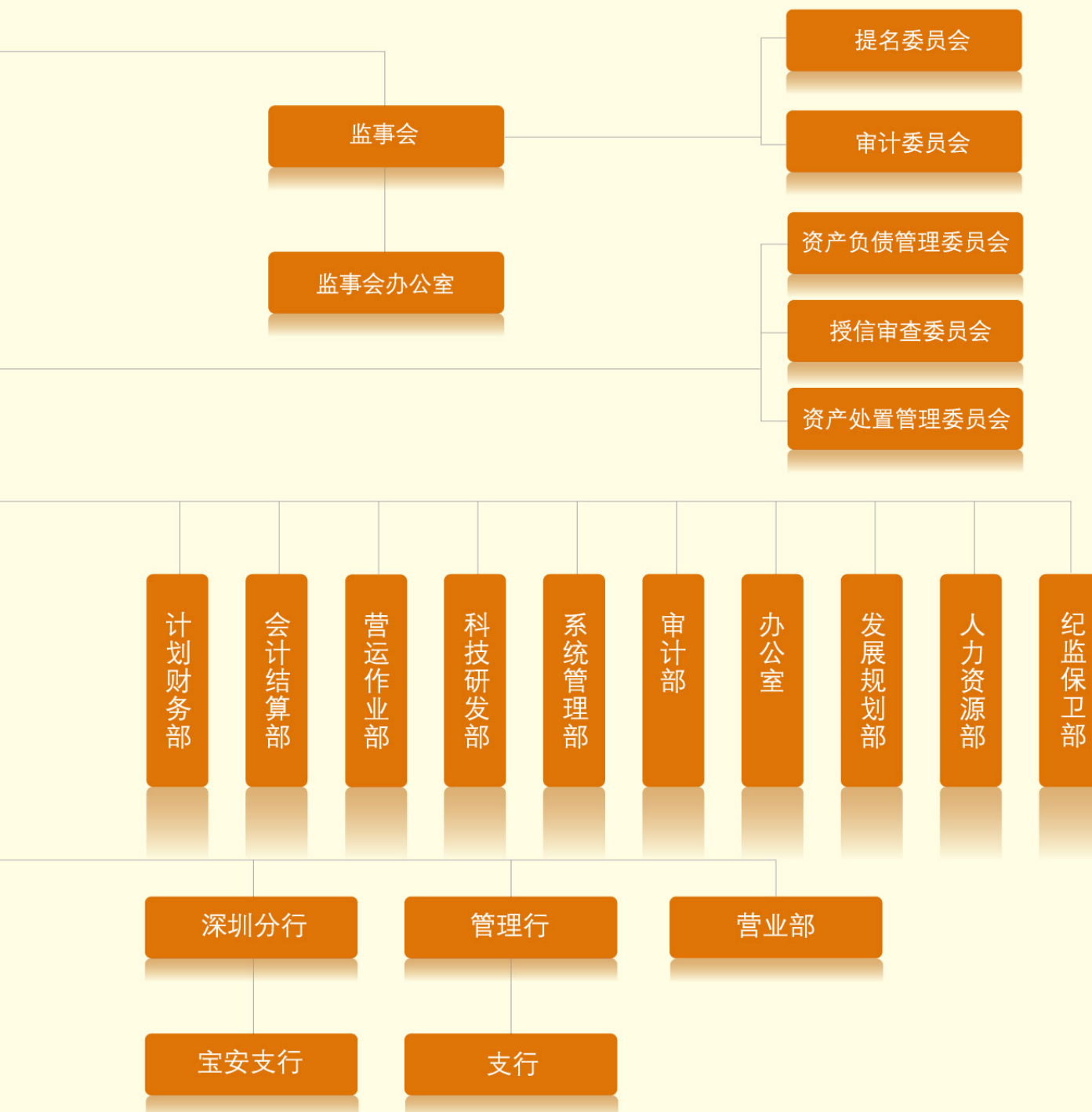
公司召开的第四届董事会第六次会议完成了对董事的履职评价工作，形成《广州银行2010年度董事履职情况的评价报告》，提供公司召开的股东大会审议并获通过。

公司召开的第四届监事会第六次会议完成了对监事的履职评价工作，形成《广州银行2010年度监事履职情况的评价报告》，提供公司召开的股东大会审议并获通过。

报告期内，公司根据《高管人员年薪管理办法》，对高级管理人员绩效进行考核后发放薪酬。

四、组织架构图





第六章 股东大会情况简介

报告期内，公司召开2010年度股东大会，具体情况如下：2011年5月27日，公司在《金融时报》上刊登召开2010年度股东大会公告；2011年6月17日，公司召开2010年度股东大会，出席会议的股东及股东代理人共38人，代表公司股份数共计7,776,613,759股，占公司总股本的93.67%。会议的通知、召集、召开以及表决程序均符合《公司法》和公司章程的相关规定。公司董事长姚建军先生主持会议，经会议审议，采用书面表决方式通过以下九项议案：

- 1、《广州银行2010年度董事会工作报告》；
- 2、《广州银行2010年度监事会工作报告》；
- 3、《关于广州银行2010年度财务决算报告的议案》；
- 4、《关于广州银行2010年度利润分配预案的议案》；
- 5、《关于广州银行2011年度财务预算报告的议案》；
- 6、《关于广州银行股份有限公司2010年年度报告的议案》；
- 7、《广州银行2010年度董事履职情况评价报告》；
- 8、《广州银行2010年度监事履职情况评价报告》；
- 9、《关于设立村镇银行的议案》。

北京怡丰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。

第七章 董事会报告

一、管理层讨论与分析

(一) 主要业务范围

吸收人民币存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政周转使用资金的贷款业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；结汇、售汇；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇担保；自营及代客外汇买卖；代理国外信用卡的发行及付款；资信调查、咨询、见证业务；外汇借款；发行或者代理发行股票以外的外币有价证券；买卖或者代理买卖股票以外的外币有价证券；经中国人民银行或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

(二) 总体经营情况回顾

1、总体经营情况

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。

2、主要业务开展情况

(1) 公司金融业务

2011年公司金融业务以基础管理和风险防范为前提，以结构调整为核心，大力调整客户结构和定价结构，加快业务转型步伐。截至报告期末，本外币公司存款余额997.52亿元，占总存款的60.82%；本外币公司贷款（含贴现）余额688.29亿元，占总贷款的94.89%。

公司通过多种方式积极有效地促进公司业务发展。一是大力推动授信业务转型。2011年，公司对公授信坚持贯彻“以小换大”的转型原则，严格控制大客户、大项目授信，信贷投放重点向中小企业客户、中小项目倾斜，客户小型化趋势明显，客户结构持续改善，中小型企业授信户数约占全年授信企业户数的85%。二是全力做好广州市社保基金、住房公积金、广州市物业维修基金等市政重大项目合作以及配套系统开发支持。三是积极拓展代理行的合作，加强在新业务、新品种上的拓展力度。四是加强完善公司业务营销平台与团队建设，充实营销团队，制订《广州银行贸易融资暂行管理办法》等业务制度，推广国内信用证、信保融资、贸易项下进出口押汇等业务品种。

(2) 个人金融业务

2011年，公司稳步推进零售银行的战略转型，不断丰富产品种类，积极申报业务资格，加强市场营销力度，致力培育新的利润增长点，个人金融业务实现健康、快速发展。截至报告期末，个人储蓄存款余额277.22亿元，个人贷款余额37.03亿元，借记卡累计发卡量368.52万张。公司通过以下措施促进个人金融业务的发展：一是加大产品创新力度，充分发挥新产品优势，提高市场竞争力。积极申报并获批基金代销业务资格，推出贵金属业务，先后发售自动滚存型、节假日型和超短期型人民币理财产品，推出“红棉理财”借记卡，与淘宝网、支付宝联名发行“淘宝红棉”借记卡等。二是以推出针对高端客户发行的“红棉理财”卡为契机，推出高端客户增值服务内容，开展差异化服务。三是组织一系列的全行性营销活动，制定个人业务激励方案，促进个人业务稳定发展。四是加强零售业务客户经理队伍建设，制定零售业务客户经理管理办法，做好客户关系系统开发准备工作。五是组织开展个人业务培训，大力提高员工营销能力。

（3）资金业务

2011年，针对复杂多变的国内外经济形势，公司坚持稳健的资金运作策略，密切关注市场变化趋势，在有效控制风险的前提下，多渠道拓展收入来源，提高资金业务运营效率。一是扩大投资品种和规模。在有效控制风险，确保投资安全的前提下，进一步扩大了投资品种和规模，投资结构更趋合理。二是大力发展票据业务。密切关注票据回购市场和银行间拆借回购市场利率水平，适时调整贴现利率，在不占用信贷额度情况下进行适当的波段交易，努力提高收益。三是理财业务多元化。发行的理财产品投资标的从单一的债券到新增票据、同业存款等，并应个别VIP客户特别量身定制理财产品。四是努力拓宽同业资金来源渠道和范围。积极寻求与同业建立长期、广泛的合作关系，进一步挖掘和拓宽新的同业交往范围。五是加强内控管理。规范资金业务运作流程，健全内控和自我约束机制，增强风险防范及控制能力。

（三）分支机构

截至报告期末，公司在广州地区机构网点81个；深圳分行于2010年开业，2011年设立宝安支行；南京分行、佛山分行于2011年开业。

序号	机构名称	营业地址
1	总行营业部	广州市越秀区广州大道北195号
2	越秀管理行	广州市越秀区解放中路306号
3	连新路支行	广州市越秀区连新路47号
4	纸行支行	广州市越秀区纸行路1号
5	龙津东支行	广州市荔湾区龙津东路819号
6	达信支行	广州市越秀区德政北路538号达信大厦
7	吉祥支行	广州市越秀区越华路116号
8	北京支行	广州市越秀区大南路2-18号合润广场
9	越新支行	广州市越秀区大新路410号
10	珠江管理行	广州市海珠区江湾路156号中海名都
11	中大支行	广州市海珠区瑞康路38号
12	前进支行	广州市海珠区前进路46号
13	江湾支行	广州市越秀区沿江东路436号广航大厦
14	东华西支行	广州市越秀区东华西路97号
15	番禺支行	广州市番禺区市桥镇禺山大道68号
16	敦和支行	广州市海珠区广州大道南857号
17	赤岗支行	广州市海珠区新港中路376号
18	南沙支行	广州市南沙区进港大道明珠花园
19	大石支行	广州市番禺区大石105国道490号

序号	机构名称	营业地址
20	福利管理行	广州市天河区燕岭路89号燕侨大厦
21	华师大支行	广州市天河区天河北路900号高科大厦
22	东莞庄支行	广州市天河区粤垦路1号
23	科技支行	广州市天河区天河路621号
24	森保支行	广州市天河区体育东路112号百福广场
25	龙口西支行	广州市天河区穗园路穗园西街2号
26	南湖支行	广州市白云区同和街斯文井村斯文井北西街1号
27	沙太南支行	广州市白云区沙太南路1268号
28	永福管理行	广州市越秀区永福路3号
29	恒福支行	广州市越秀区恒福路238号
30	大塘支行	广州市越秀区环市东路329号
31	沙河支行	广州市天河区广州大道北647号
32	五羊支行	广州市越秀区寺右新马路124号豪景大厦
33	南方支行	广州市越秀区广州大道中123号丽景大厦
34	水荫支行	广州市越秀区水荫路11号
35	花都支行	广州市花都区凤凰路大运家园
36	狮岭支行	广州市花都区狮岭(国际)皮革皮具城五期B区四街39、41号
37	淘金管理行	广州市越秀区淘金路36-38号帝景大厦
38	东川支行	广州市越秀区东川路93号
39	芳草支行	广州市越秀区豪贤路37号
40	农林支行	广州市越秀区农林下路40号
41	东风支行	广州市越秀区东风东路776号力迅商务中心
42	东山支行	广州市越秀区中山一路51号
43	兴业支行	广州市越秀区人民北路843号
44	荔湾管理行	广州市荔湾区中山八路石路基18号
45	岭南支行	广州市荔湾区杉木栏路5号
46	清平支行	广州市荔湾区珠玑路46号
47	逢源支行	广州市荔湾区逢源路131号
48	南岸支行	广州市荔湾区南岸路44号
49	芳村支行	广州市荔湾区浣花路浣南街28-30号

序号	机构名称	营业地址
50	花园支行	广州市荔湾区芳村花园小区中环街10号
51	桥东支行	广州市荔湾区芳村大道西181-183号
52	海珠管理行	广州市海珠区江南西路110号
53	晓港支行	广州市海珠区东晓南路晓阳街16号
54	新港中支行	广州市海珠区新港西路179号
55	江南大道支行	广州市海珠区江南大道中80号
56	昌岗路支行	广州市海珠区昌岗中路116号
57	江燕路支行	广州市海珠区江燕路180号
58	天河管理行	广州市天河区黄埔大道西413号
59	石牌东支行	广州市天河区石牌东路145号
60	体育西支行	广州市天河区黄埔大道西81号
61	天河南支行	广州市天河区天河南二路24号侨辉大厦
62	天河北支行	广州市天河区天河北路368号
63	新城支行	广州市天河区珠江新城华就路33-35号
64	东圃支行	广州市天河区中山大道443号
65	车陂路支行	广州市天河区车陂路97号
66	开发区管理行	广州市萝岗区青年路3号利丰大厦
67	萝岗支行	广州市萝岗区萝岗街荔红路146号
68	东城支行	广州市萝岗区开创大道120号
69	科学城支行	广州市萝岗区科学城揽月路80号
70	香雪路支行	广州市萝岗区香雪路3号
71	黄埔支行	广州市丰乐中路香柏广场
72	鱼珠支行	广州市黄埔区黄埔大道东路838号
73	新塘支行	增城市新塘镇府前路29号
74	白云管理行	广州市白云区广园中路158号
75	红棉支行	广州市越秀区流花路109号
76	黄石路支行	广州市白云区黄石东路325号白云交通大楼
77	机场路支行	广州市白云区机场路118-122号
78	站西支行	广州市越秀区广园西路27号
79	西村支行	广州市荔湾区西湾路118号

序号	机构名称	营业地址
80	站前支行	广州市越秀区流花路中展里68号流花大厦
81	嘉禾支行	广州市白云区嘉禾街106国道望岗段
82	深圳分行	深圳市福田区深南大道6031号杭钢富春商务大厦
83	宝安支行	深圳市宝安区西乡大道288号
84	南京分行	南京市中山路179号易发信息大厦
85	佛山分行	佛山市禅城区朝安南路63号

(四) 业务数据及摘要

1、业务收入构成变动情况

单位：人民币千元

项目	2011年末		2010年末		变动情况	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	金额	增减(%)
利息收入	7,342,635	96.45	4,859,038	91.63	2,483,647	51.11
其中：贷款利息收入	4,201,600	55.19	3,063,916	57.78	1,137,684	37.13
拆放同业利息收入	4,150	0.05	1,227	0.02	2,923	238.22
存放央行款项利息收入	333,913	4.39	249,985	4.71	83,933	33.58
存放同业利息收入	292,547	3.84	47,923	0.90	244,624	510.45
投资利息收入	1,335,503	24.90	1,309,356	24.69	586,147	44.77
手续费及佣金收入	241,140	3.17	115,203	2.17	125,937	109.32
其他收入	29,032	0.38	328,395	6.19	-299,313	-91.14
合计	7,612,907	100.00	5,302,636	100.00	2,310,271	43.57

2、财务状况和经营成果

(1) 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：人民币千元

项目	2011年12月31日	2010年12月31日	增减(%)	变动的主要原因
总资产	205,985,390	167,146,998	23.24	业务发展
总负债	194,613,238	156,921,311	24.02	业务发展
股东权益	11,372,152	10,225,687	11.21	利润增长
净利润	2,050,977	1,880,891	9.04	盈利能力增强

(2) 会计报表中变化幅度超过30%以上主要项目情况

单位：人民币千元

项 目	2011年12月31日	2010年12月31日	增减(%)	变动的主要原因
存放同业款项	40,195,288	20,023,663	100.74	同业业务增长
拆出资金	-	630,000	-100.00	业务调整
交易性金融资产	2,505,084	892,870	180.57	理财规模增长
买入返售金融资产	20,246,848	9,606,513	110.76	同业业务增长
应收利息	427,262	318,558	34.12	同业业务增长
可供出售金融资产	3,525,327	1,980,343	78.02	投资规模增长
无形资产	14,397	9,138	57.54	系统开发支出
同业及其他金融机构 存放款项	36,513,657	20,781,729	75.70	同业业务增长
拆入资金	1,983,416	1,470,000	34.93	同业业务增长
交易性金融负债	1,583,240	5,165,701	-69.35	业务变动
卖出回购金融资产款	24,915,926	11,243,224	121.61	同业业务增长
应付利息	1,121,858	729,053	53.88	同业业务增长
预计负债	-	13,174	-100.00	被诉损失减少
盈余公积	204,741	16,652	1129.55	利润分配
一般风险准备	749,231	-	-	提取风险准备
利息收入	7,342,685	4,859,038	51.11	业务收入增加
利息支出	3,617,557	1,943,241	86.16	业务支出增加
手续费及佣金收入	241,140	115,203	109.32	中间业务收入增加
手续费及佣金支出	32,628	20,554	58.74	中间业务支出增加
投资收益	2,924	-7,095	-141.21	金融资产投资收益差价收入减少
公允价值变动收益	10,323	-13,791	-174.86	公允价值变动收益增加

3、信贷资产质量情况

(1) 五级分类情况

单位：人民币千元

五级分类	2011年末		2010年末		变动情况	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常类	72,504,188	99.96	62,612,954	99.95	9,891,234	0.01
关注类	4,300	0.01	30,085	0.05	-25,785	-0.04
次级类	23,957	0.03	0	0	23,957	0.03
可疑类	0	0.00	0	0	0	0
损失类	0	0.00	0	0	0	0
合计	72,532,445	100.00	62,643,039	100.00	9,889,406	0

(2) 重组贷款、逾期贷款情况

单位：人民币千元

项目	期末余额	期初余额	本期变动
重组贷款	0	0	0
逾期贷款	28,319	24,464	3,855

4、贷款减值准备金计提和核销情况

单位：人民币千元

项目	余额
期初余额	444,686
本期计提	303,842
本期转出	23,202
本期核销	0
折算差额	0
期末余额	725,326

5、贷款情况分析

(1) 按个人和企业的贷款结构

单位：人民币千元

项目	期末数	占比(%)	期初数	占比(%)
个人贷款和垫款	3,703,100	5.11	1,615,362	2.58

单位：人民币千元

项 目	期末数	占比(%)	期初数	占比(%)
信用卡	373,278	0.51	128,468	0.21
住房抵押	1,994,995	2.75	972,675	1.55
其他	1,334,827	1.84	514,219	0.82
企业贷款和垫款	68,829,345	94.89	61,027,677	97.42
贷款	67,822,794	93.51	59,033,117	94.24
贴现	1,006,551	1.39	1,994,374	3.18
进出口押汇	-	0.00	186	0.0003
贷款和垫款总额	72,532,445	100.00	62,643,039	100.00

(2) 企业贷款按行业划分情况 (含贴现)

单位：人民币千元

行 业	账面余额	占比(%)
水利、环境和公共设施管理业	19,009,971	27.62
交通运输、仓储和邮政业	17,550,984	25.48
房地产业	9,316,740	13.54
制造业	7,088,746	10.30
建筑业	3,592,080	5.22
批发和零售业	3,073,825	4.47
文化、体育和娱乐业	2,488,400	3.62
租赁和商务服务业	2,355,699	3.42
公共管理和社会组织	1,810,000	2.63
电力、燃气及水的生产和供应业	1,143,000	1.66
居民服务和其他服务业	591,079	0.86
信息传输、计算机服务和软件业	275,058	0.40
住宿和餐饮业	224,167	0.33
教育	138,496	0.20
科学研究、技术服务和地质勘查业	103,100	0.15
采掘业	68,000	0.10
合计	68,829,345	100.00

(3) 贷款按地区划分情况

单位：人民币千元

地 区	余 额	比 例(%)
广州地区	64,557,063	89.00
深圳地区	2,855,825	3.94
南京地区	2,915,881	4.02
佛山地区	2,203,676	3.04
合 计	72,532,445	100.00

(4) 贷款按担保方式划分情况

单位：人民币千元

担保方式	余 额	比 例(%)
信用贷款	50,150,978	69.14
保证贷款	11,133,536	15.35
抵押贷款	7,647,993	10.54
质押贷款	2,593,387	3.58
贴 现	1,006,551	1.39
合 计	72,532,445	100.0

6、报告期末所持金融债券情况

(1) 报告期末所持金融债券情况

单位：人民币千元

项 目	金 额	比 例(%)
国 债	14,695,000	66.78
央 票	2,670,000	12.13
政策性金融债	3,475,000	15.79
信用债	1,166,000	5.30
合 计	22,006,000	100.00

(2) 报告期末所持金额重大的金融债券情况

单位：人民币千元

债券种类	面值	年利率(%)	到期日
03国开01	1,110,000	3.39	2013-02-18
01国开21	900,000	4.52	2032-01-12
02国开04	515,000	2.70	2012-04-23
02国开18	420,000	4.60	2012-12-10
01国开16	250,000	4.23	2021-11-05
合计			3,195,000

(3) 报告期末所持金额重大的政府债券情况

单位：人民币千元

债券种类	面值	年利率(%)	到期日
07国债10	2,740,000	4.41	2017-06-25
08国债02	2,600,000	4.19	2023-02-28
07特别国债06	1,110,000	4.70	2022-11-19
08国债03	1,020,000	4.09	2018-03-20
09付息国债20	970,000	4.02	2029-08-27
合计			8,440,000

7、按公允价值计量相关的项目情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末余额
金融资产					
一、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(不含衍生金融资产)	892,870	10,323			2,505,084
二、衍生金融资产					
三、可供出售金融资产	1,980,343		8,564		3,525,327
金融资产合计	2,873,213	10,323	8,564		6,030,411
金融负债					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	5,165,701				1,583,240

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提 的减值	期末余额
其他					
金融负债合计	5,165,701				1,583,240

8、表内外应收利息及其他应收款坏账准备的计提情况

(1) 应收利息情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	期末余额	本期变动
表内应收利息	318,558	427,263	108,705
表外应收利息	7,146	11,840	4,694
合计	325,704	439,103	113,399

(2) 其他应收款情况

单位：人民币千元

项目	期初余额	期末余额	本期变动
其他应收款	4,424	52,945	48,521
坏账准备	0	0	0
合计	4,424	52,945	48,521

9、可能对财务状况及经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：人民币千元

项目	2011年末	2010年末
开出信用证	799	2,959
承兑汇票	8,233,020	6,032,687
贷款承诺	0	0
开出保函	1,111,907	1,444,982

二、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、操作风险和合规风险等。

(一) 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，并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。

（二）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。

（三）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。

（四）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)》，进一步明确了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。

（五）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。

三、内控制度完整性、合理性和有效性的说明

公司董事会、监事会和高级管理层通过加强内部控制制度建设，对内部控制执行情况及经营管理过程中的风险隐患持续进行监测、剖析，制定加强内部控制管理的相应措施，各业务管理条线进一步优化业务管理和操作流程，内审监督部门对全行内控情况实施监督、评价并及时反馈，使内部控制机制不断健全和完善。

积极推进全面风险管理体系建设。制定《授信工作尽职及评价暂行办法》和《授信责任追究与免责

办法》，加强责任追究机制；转变风险管理理念，在风险和收益之间寻找平衡点，在风险可控情况下追求整体收益最大化；积极落实执行“三个办法一个指引”贷款新规，结合公司业务实际制定操作细则，强化受理、调查、审查、审批、发放、支付、贷后管理等九个环节的风险管控；做好岗位设置和制度培训，加强监督检查，提升分支机构业务合规水平和风险防范能力。

不断深化经营管理体制改革。结合风险控制和内控管理的要求，积极探索广州地区机构和异地分行管理新模式。实行风险主管总行派驻制，独立对分行和管理行进行风险监测和控制，识别基层行信用风险状况；设立10家管理行分别牵头管理广州地区80家网点，构建总行、分行（管理行）、支行的组织架构，缩小管理半径，提高精细化管理水平。

不断加强信息科技建设。以信息科技支持业务发展为指导思想，提升风险监控的科技水平，对中心机房环境监控系统、办公自动化系统进行改造升级，实现了个人信贷管理系统、影像系统、反洗钱信息监控报告系统、信用卡发卡系统等业务系统上线运行，开发了指纹认证系统、手机银行系统、电话银行系统、网银动态口令等系统。强化计算机程序监控手段，利用计算机系统锁定分支机构和人员业务权限，对业务办理流程实施有效的管理和控制。

持续强化内部监督机制。加大审计监督力度，完善审计工作流程和制度体系，扩大监督的覆盖范围和检查深度，以风险为导向实施专项审计，加快计算机辅助审计系统建设。对融资平台贷款、个人贷款、票据业务、理财业务、信用卡业务等开展风险排查，开展质押类资产业务、二手房按揭贷款、存款业务等专项审计，开展对内控制度执行力突击活动，敦促各分支机构对内控制度查漏补缺，评估制度执行情况和效果。

报告期内，公司内部控制与公司性质、规模、复杂程度相适应，能够为经营目标实现和各项业务稳健发展提供合理保证，并不断强化和日益完善。

四、对外投资情况

（一）对外投资情况

报告期内，公司对中国银联股份有限公司股权投资800万元，占其总股份的0.27%。

（二）募集资金使用情况

报告期内，公司无新募集资金。

五、经营环境及宏观政策法规讨论及展望

（一）经营环境及宏观政策讨论

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，发达国家沉痾难起，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。根据国际货币基金组织预测，2011年发达经济体总体增长率仅为1.6%。二是主权债务危机波澜起伏。2011年以来，欧洲主权债务危机不断升级，欧元区经济景气指数自2011年3月以来连续十个月下跌，希腊、葡萄牙等国家的融资成本和主权CDS利差大幅上升，受到危机扩散效应的影响，投资者普遍下调了欧洲各国未来的经济预期，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。新兴经济体在世界经济中的地位虽有所提升，但受发达经济体状况不

佳拖累和本国控制通货膨胀政策影响，经济增速有所减缓。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。全球经济增速下滑和失业率居高不下，发达国家为转嫁危机和转移国内矛盾，贸易保护主义政策层出不穷，加之全球突发性事件接连不断，全球贸易增长出现下行趋势，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，上半年通胀形势十分严峻，CPI攀升至7月份6.5%的高位。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%，银行间债券市场资金面逐渐收紧，货币市场利率不断走高。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%。

（二）展望

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、新兴战略性新兴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；随着国际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。

六、新一年的业务发展规划

（一）主要经营指标

2012年全年工作的指导思想是：坚持科学发展观，围绕加快经营转型，继续推进改革、推动创新，加强管理，完善考核，强化风险管控，保持各项业务持续增长。

2012年公司业务经营与发展具体目标是：各项存款余额达到1885亿元，同比增加245亿元，增幅15%；各项贷款余额达到825亿元，同比增加100亿元，增幅14%；实现税前利润29.5亿元，增幅16%，净利润23.35亿元，增幅14%；不良贷款率、不良资产率保持低位；利润分配前资本充足率12.62%，核心资本充足率11.71%；确保经营安全，全年无重大案件。

（二）工作重点及措施

1、以实现业务转型为目标，继续推进各项业务发展。坚持存款立行，优化业务结构，促进公司业务稳步发展；拓展高附加值客户，提升综合性金融服务，促进零售业务的快速发展；积极参与各类市场运作，深化同业合作，促进资金业务的突破发展；加大产品创新力度，丰富各类业务品种，促进新业务的健康发展。

2、以增强综合竞争力为目标，坚定不移推进各项改革。实行总行机构改革，整合全行资源，提高运行效率；实行授权制度改革，形成有职有权、权责合理、职责分明的有机体制；实行考核激励机制改革，建立更

有竞争力的薪酬制度；实行人事制度改革，培养选拔优秀人才，着眼企业长远发展。

3、以尽快达到新监管标准为目标，提升资产负债和资本管理水平。优化资产负债结构，转变内部资金管理模式，合理配置各项资产负债指标。加强资本管理，提高盈利积累补充核心资本总量，继续实施经济资本考核，适时启动发行次级债券，完善资本结构。

4、以稳健经营为目标，提升主动防控风险能力。坚持“内控优化、从严治行”的原则，着力构建严密高效的风险防范体系，完善制度建设，加强系统性风险管控，加强中后台管理体系建设，注重风险管理与改革的匹配。

5、以提升客户满意度为目标，着力推进科技创新。秉持“从客户角度出发，以人为本”的理念，加大信息技术投入和开发力度，完善科技信息系统建设，推动科技创新，并把技术创新和金融产品创新紧密结合起来，利用高新科技手段提升金融服务质量，增强客户满意度和忠诚度。

6、以优化股权结构为目标，抓紧完成引资工作。加强与相关部门沟通汇报，争取尽快完成引资工作，通过引进战略投资者和财务投资者，形成多元化的股权结构，进一步完善公司治理水平、扩大业务规模、提升盈利能力，争取早日实现上市目标。

七、董事会日常工作情况

（一）董事会会议情况及决议内容

报告期内，公司第四届董事会以现场方式召开会议4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7项汇报，具体情况如下：

1、2011年2月28日，公司以现场方式召开第四届董事会第六次会议，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2010年度经营情况的报告》、《关于广州银行2011年度经营计划的议案》、《关于广州银行2011年度财务预算的议案》、《关于广州银行2011-2015年五年发展战略规划的议案》、《关于广州银行2010年度董事会工作报告的议案》、《关于董事会对行领导班子奖励的议案》、《关于财务负责人聘任的议案》，听取了《关于续聘京都天华会计师事务所对公司实施2010年度财务审计的通报》、《关于实施企业年金有关问题的通报》。

2、2011年4月8日，公司以现场方式召开第四届董事会第七次会议，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2010年度审计报告的议案》、《关于广州银行2010年度财务决算报告的议案》、《关于广州银行2010年度利润分配预案的议案》、《关于广州银行股份有限公司2010年年度报告的议案》、《关于筹备召开2010年度股东大会的议案》、《关于2010年度董事履职情况的评价报告》、《关于设立村镇银行的议案》。

3、2011年7月18日，公司以通讯表决方式召开第四届董事会第七次临时会议。会议审议通过了《关于广州国际控股集团有限公司转让所持广州银行股份的议案》。

4、2011年9月8日，公司以现场方式召开第四届董事会第八次临时会议，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《关于引进境外投资者的议案》。

5、2011年12月9日，公司以现场方式召开第四届董事会第八次会议，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《关于设立北京发展研究中心（办事处）的议案》、《关于设立香港代表处的议案》、《关于2012年异地分行设立规划的议案》，听取了《关于发起设立消费金融公司的通报》、《关

于投资入股鹤壁银行的通报》、《关于广州国际信托投资公司债务重组方案的通报》、《关于续聘京都天华会计师事务所对我行实施2011年度财务审计的通报》、《关于经营计划有关问题的说明》。

6、2011年12月28日，公司以通讯表决方式召开第四届董事会第九次临时会议。会议审议通过了《关于解聘胡优华先生董事会秘书的议案》、《关于聘任刘文圣先生为董事会秘书的议案》、《关于聘任李亚光先生为首席信息官的议案》。

(二) 董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，公司董事会认真执行股东大会的各项决议。2011年6月17日公司召开2010年度股东大会，审议并通过《关于广州银行2010年度利润分配预案的议案》，确定2010年度利润分配方案为每股派发现金红利0.11元人民币（含税），股权登记日（红利发放基准日）为2011年5月31日，除息日为2011年6月29日，现金红利发放开始日为2011年6月30日。该分配方案已实施。

八、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：

- （一）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；
 - （二）提取一般风险准备金485,363,516.61元；
 - （三）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；
 - （四）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。

第八章 监事会报告

一、监事会会议情况

报告期内，监事会共召开了三次会议，具体如下：

（一）2011年2月28日，公司以现场方式召开第四届监事会第六次会议，应到监事7人，实到监事7人。会议讨论了第四届董事会第六次会议议题，审议通过了《关于广州银行监事会2010年度工作总结的议案》和《关于广州银行监事会2010年三、四季度风险监督定期报告的议案》，并听取了公司开展存款风险滚动检查情况的通报。

（二）2011年4月8日，公司以现场方式召开第四届监事会第七次会议。会议应到监事7人，实到监事7人。会议讨论了第四届董事会第七次会议议题，审议通过了《关于广州银行2010年度监事会工作报告的议案》、《关于广州银行股份有限公司2010年年度报告的议案》和《关于2010年度监事履职情况的评价报告的议案》。

（三）2011年12月9日，公司以现场方式召开第四届监事会第八次会议。会议应到监事7人，实到监事6人。会议讨论了第四届董事会第八次会议议题，推选了张薇女士为第四届监事会负责人，审议通过了《关于广州银行监事会2011年一至三季度风险监督定期报告的议案》。

二、监事会活动情况

2011年6月13日，西安银行监事会监事长一行5人来公司考察交流，双方就监事会如何适应新形势和新机制要求更好地履行监督职能、有效地开展履职监督评价、有针对性地开展检查调研等方面进行了深入探讨和交流。

2011年6月22日，大连银行监事会监事长一行3人来公司考察交流，双方就监事会以及专门委员会职能作用的发挥、履职监督评价工作的开展等方面进行了深入探讨和交流。

三、监事会各专门委员会活动情况

监事会审计委员会召开1次会议，审议通过了《关于广州银行股份有限公司2010年年度报告的议案》。

监事会提名委员会召开1次会议，审议通过了《关于2010年度监事履职情况的评价报告的议案》。

四、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：

（一）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。

（二）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。

（三）公司募集资金及使用情况

报告期内，公司无新募集资金。

（四）公司收购、出售资产情况

报告期内，公司无收购、出售资产。

（五）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。

（六）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。

（七）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。

（八）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。

第九章 重要事项

一、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。

二、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。

三、重大关联交易事项

(一) 关联方

公司的关联方包括：能够直接、间接、共同持有或控制公司5%及5%以上股份或表决权的股东；公司关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。

1、公司的关联股东情况

关联股东名称	关联关系	企业类型	注册地	法人代表	业务性质	组织机构代码
广州国际控股集团有限公司	控股股东	有限责任公司	广州	沈柏年	授权范围内国有资产经营和管理	797354980
广州市广永国有资产经营有限公司	股东	有限责任公司	广州	李舫金	授权范围内国有资产经营和管理	725624240

续：

关联方名称	2011年12月31日		2010年12月31日	
	持股数(股)	持股比例(%)	持股数(股)	持股比例(%)
广州国际控股集团有限公司	5,312,132,112	63.99	5,300,000,000	63.84
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

- 2、公司的子公司情况：无。
- 3、公司的合营和联营企业情况：无。
- 4、公司的其他关联方情况：无。

(二) 关联交易

1、信贷资产余额（包括贷款、贴现、押汇、承兑、信用证、保函）

报告期内未向持有公司5%及5%以上的股份的股东发放贷款等。

2、存款（包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项）

报告期内向持有公司5%及5%以上的股份的股东吸收的存款：

单位：人民币元

关联方名称	期末数	期初数
广州国际控股集团有限公司	1,253,217.20	154,380,557.2
广州市广永国有资产经营有限公司	1,430,245.25	43,750,832.81

3、购买债券

报告期内未向持有公司5%及5%以上的股份的股东购买债券等。

4、拆入资金

报告期内未向持有公司5%及5%以上的股份的股东拆入资金等。

5、衍生金融工具

报告期内未向持有公司5%及5%以上的股份的股东进行衍生金融工具操作等。

6、利息收入

报告期内无向持有公司5%及5%以上的股份的股东收取的贷款利息收入。

7、利息支出

报告期内向持有公司5%及5%以上的股份的股东支付的利息：

单位：人民币元

项 目	本期发生额	上期发生额
同业存放	-	-
拆入资金	-	-
吸收存款	662,861.24	375,209.40
卖出回购金融资产	-	-
转贴现利息支出	-	-
其他	-	-
合计	662,861.24	375,209.40

8、债券投资收益

报告期内无向持有公司5%及5%以上的股份的股东收取的债券投资收益。

9、综合授信

报告期内未向持有公司5%及5%以上的股份的股东进行综合授信。

(三) 关联交易未结算金额

单位：人民币元

项目名称	关联方	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	广州市广永经贸有限公司	228,760.00		228,760.00	
其他应收款	广州国际控股集团有限公司	0.00		359,400.00	

四、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。

五、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。

六、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。

七、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。

八、其他重要事项

(一) 2011年5月26日, 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。

(二) 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。

(三) 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。

(四) 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。

(五) 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。

第十章 财务报告

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。财务报表见附件。

第十一章 备查文件目录

- 一、载有法定代表人、行长、财务负责人签名并盖章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、载有公司董事长亲笔签名的年度报告正本。
- 四、广州银行股份有限公司章程。

第十二章 附件

广州银行股份有限公司2011年度审计报告及财务报表及附注。

审计报告

京都天华粤审字(2012)第0139号
 广州注协报备号: 020201204023359

广州银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的广州银行股份有限公司(以下简称广州银行)财务报表,包括2011年12月31日的公司资产负债表,2011年度的公司利润表、公司现金流量表、公司股东权益变动表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是广州银行管理层的责任,这种责任包括:(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表,并使其实现公允反映;(2)设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

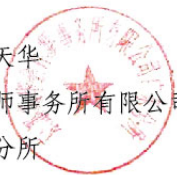
审计工作涉及实施审计程序,以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序,但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价财务报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为,广州银行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了广州银行2011年12月31日的公司财务状况以及2011年度的公司经营成果和公司现金流量。

京都天华
 会计师事务所有限公司
 广东分所



中国注册会计师

(Signature)



中国注册会计师

(Signature)



中国·广州

二〇一二年三月三十一日

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) >>

2011 ANNUAL REPORT • 广州银行股份有限公司

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12月31日	单位：人民币元
项 目	附 注	期末数	期初数
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

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
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

2011 ANNUAL REPORT • 广州银行股份有限公司

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

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	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

财务报表附注

一、公司基本情况

广州银行股份有限公司（以下简称“本公司”）经中国人民银行于一九九六年九月十一日批准，以发起方式设立，成立时名称为广州城市合作银行，一九九八年根据中国人民银行广州市分行穗银复[1998]197号文批复，更名为广州市商业银行股份有限公司，注册资本71190万元。一九九七年度根据第二次股东大会决议按10股送1.2股，配3股增资；一九九八年度根据第三次股东大会决议及中国人民银行营业管理部广州银营复[1999]254号“关于广州市商业银行1998年利润分配预案的批复”，按10股送0.477股增资；二〇〇〇年度根据中国人民银行广州分行营业管理部广州银营复[2000]54号“关于广州市商业银行增加资本的批复”同意广州市广永经贸有限公司代表市政府向本公司注资5亿元人民币；二〇〇一年度根据第四次股东大会决议及中国人民银行广州分行广州银复[2001]733号“关于广州市商业银行增资扩股的批复”，同意增加资本7亿元人民币，已经广州华穗会计师事务所“华会验字（2002）第006号验资报告”验证。二〇〇六年四月十八日，本公司股东—广州市广永国有资产经营有限公司以货币资金新增注册资本10亿元人民币，已经广东广信会计师事务所有限公司“广信内验字（2006）5号”验资报告验证。二〇〇七年四月十八日，本公司股东—广州国际控股集团有限公司以货币资金新增注册资本23亿元人民币，已经广东广信会计师事务所有限公司“广信内验字（2007）000018号”验资报告验证。二〇〇八年十二月二十二日，本公司股东—广州国际控股集团有限公司以货币资金新增注册资本30亿元人民币，已经广东广信会计师事务所有限公司“广信内验字（2008）000026号”验资报告验证，本公司变更后的注册资本为人民币捌拾叁亿零壹佰柒拾壹万柒仟元。二〇〇九年九月，本公司获批更名为广州银行股份有限公司。

本公司经营范围包括：

1、人民币业务：(1)吸收人民币存款；(2)发放短期、中期和长期贷款；(3)办理国内结算；(4)办理票据贴现；(5)发放金融债券；(6)理发行、代理兑付、承销政府债券；(7)买卖政府债券；(8)从事同业拆借；(9)提供信用证服务及担保；(10)代理收付款项及代理保险业务；(11)提供保管箱业务；(12)办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务；(13)经中国人民银行或国务院银行业监管机构批准的其他业务。

2、外汇业务：(1)外汇存款；(2)外汇贷款；(3)外币兑换；(4)国际结算；(5)结汇、售汇；(6)同业外汇拆借；(7)外汇票据的承兑和贴现；(8)外汇担保；(9)代客外汇买卖；(10)代理国外信用卡的发行及付款；(11)资信调查、咨询、见证业务；(12)外汇借款；(13)发行或者代理发行股票以外的外币有价证券；(14)买卖或者代理买卖股票以外的外币有价证券；(15)自营外汇买卖；(16)经中国人民银行或国务院银行业监管机构批准的其他业务。

本公司经中国银监会批准持有B1041H244010001号金融许可证，并经广东省工商行政管理局核准领取注册号为440000000038478的企业法人营业执照，注册办公地址为广州市越秀区广州大道北195号，法定代表人姚建军。

本公司目前下属机构网点情况：广州地区机构网点81个，深圳分行2010年开业，2011年设立宝安支行，南京分行、佛山分行于2011年开业。

二、公司主要会计政策、会计估计和前期差错

1、财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则及其应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

2、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司2011年12月31日的财务状况以及2011年度的经营成果和现金流量等有关信息。

3、会计期间

本公司会计期间采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

4、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5、现金等价物的确定标准

现金等价物，是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6、外币业务和外币报表折算

按经营业务涉及不同的币种采用分账制核算，期末以人民币编制会计报表。编制折合人民币财务报表的原则是先按各币种分别编制会计报表，然后将各币种金额折合为人民币金额汇编成以人民币金额表示的财务报表。

资产负债表，除权益类项目外，其他项目均按期末汇率折合为人民币；权益类项目除未分配利润外按照历史汇率折合为人民币。利润表按期末汇率折合为人民币。本公司采用的汇率为中国人民银行发布的基准汇率。各币种报表项目折算的差额计入当期损益。

7、金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，终止确认：

- A、收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- B、该金融资产已转移，且符合下述金融资产转移的终止确认条件。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

(2) 金融资产分类和计量

本公司的金融资产于初始确认时分为以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项、可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

交易性金融资产包括为了在短期内出售而取得的金融资产，以及衍生金融工具。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

如果本公司在本会计期间或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资(较大金额是指相对该类投资出售或重分类前总金额而言)，则本公司将不能再将任何该类金融资产分类为持有至到期投资，满足下述条件的出售或重分类除外：

出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近(如到期前三个月内)，以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；

根据约定的偿付或提前还款的方式已经收回了该项投资几乎全部初始本金后发生的出售或重分类；或出售或重分类可归属于某个本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。贷款和应收款项采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。(其他应收款 附注二、8)

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为资本公积的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在资本公积中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

(3) 金融负债分类和计量

本公司的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于未划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，相关交易费用计入其初始确认金额。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

其他金融负债

采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

财务担保合同

财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，随后按照确定的预计负债的金额以及初始确认金额扣除累计摊销额后的余额两者之中的较高者进行后续计量。

(4) 衍生金融工具

本公司使用衍生金融工具，包括以期货合约来降低与经营活动有关风险。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

因公允价值变动而产生的任何不符合套期会计规定的利得或损失，直接计入当期损益。

(5) 金融工具的公允价值

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本公司将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。

金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。采用估值技术得出的结果，反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

本公司选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本公司尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数和相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

(6) 金融资产减值

本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（扣除预计处置费用等）。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。企业的贷款、应收款项、持有至到期类投资属浮动利率金融资产的，在计算可收回金额时可采用合同规定的当期实际利率作为折现率。

对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

本公司对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的

减值损失，不通过损益转回。

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

(7) 金融资产转移

金融资产转移，是指将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。

本公司已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

8、其他应收款

单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款

单项金额重大并单项计提坏账准备的计提方法：对于单项金额重大的其他应收款单独进行减值测试，有客观证据表明发生了减值，根据其未来现金流量现值低于其账面价值的差额计提坏账准备。

单项金额重大经单独测试未发生减值的其他应收款，再按组合计提坏账准备。

9、附回购条件的资产转让

(1) 买入返售金融资产

买入返售交易按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期日再以约定价格返售相同的金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表的“买入返售金融资产”列示。对于买入返售的金融产品，买入该等金融产品的成本将作为有抵押的融资交易，买入的金融产品则作为该融资交易的抵押品。

(2) 卖出回购金融资产款

卖出回购交易按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同的金融产品。卖出回购按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表的“卖出回购金融资产款”列示。对于卖出待回购的金融产品，该等金融产品将持续于本公司的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算。

10、长期股权投资

(1) 投资成本确定

本公司长期股权投资在取得时按投资成本计量。投资成本一般为取得该项投资而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，并包括直接相关费用。但同一控制下的企业合并形成的长期股权投资，其投资成本为合并日取得的被合并方所有者权益的账面价值份额。

(2) 后续计量及损益确认方法

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算；对被投资单位具有共同控制或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为投资收益计入当期损益。

本公司长期股权投资采用权益法核算时，对长期股权投资投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的投资成本；对长期股权投资投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，对长期股权投资的账面价值进行调整，差额计入投资当期的损益。

本公司在按权益法对长期股权投资进行核算时，先对被投资单位的净利润进行取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值、会计政策和会计期间方面的调整，再按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。

本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照持股比例计算归属于本公司的部分，在抵销基础上确认投资损益。

（3）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

共同控制是指任何一个合营方均不能单独控制合营企业的生产经营活动，涉及合营企业基本经营活动的决策需要各合营方一致同意等。其中，控制是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。

重大影响是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。当本公司直接或通过子公司间接拥有被投资单位20%（含20%）以上但低于50%的表决权股份时，除非有明确证据表明该种情况下不能参与被投资单位的生产经营决策，不形成重大影响外，均确定对被投资单位具有重大影响；本公司拥有被投资单位20%（不含）以下的表决权股份，一般不认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确证据表明该种情况下能够参与被投资单位的生产经营决策，形成重大影响。

（4）减值测试方法及减值准备计提方法

对子公司、联营企业及合营企业的投资，本公司计提资产减值的方法见附注二、17。持有的对被投资单位不具有共同控制或重大影响、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，本公司计提资产减值的方法见附注二、7（6）。

11、投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本公司投资性房地产包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物。

本公司投资性房地产按照取得时的成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量，并按照固定资产的有关规定，按期计提折旧，计提资产减值方法见本附注二、17。

本公司投资性房地产可收回金额低于其账面价值时，按单项投资性房地产可收回金额低于账面价值的差额，确认投资性房地产减值准备。本公司投资性房地产减值准备一经确认，在以后会计期间不再转回。

12、固定资产及其累计折旧

（1）固定资产的确认条件

本公司固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

本公司固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。

(2) 各类固定资产的折旧方法

本公司采用年限平均法计提折旧。固定资产自达到预定可使用状态时开始计提折旧，终止确认时或划分为持有待售非流动资产时停止计提折旧。在不考虑减值准备的情况下，按固定资产类别、预计使用寿命和预计残值率(2005年12月31日以前为4%，2006年1月1日起为5%)，本公司确定各类固定资产的年折旧率如下：

类别	使用年限(年)	残值率%	年折旧率%
房屋及建筑物	20	4	4.80
运输工具	5	4-5	19-19.20
电子设备	3-5	4-5	19-32.00
机具器具设备	3-5	4-5	19-32.00
安全防卫设备	5	4-5	19-19.20
其他固定资产	5	4-5	19-19.20

13、在建工程

本公司在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出、工程达到预定可使用状态前的应予资本化的借款费用以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

在建工程计提资产减值方法见附注二、17。

14、无形资产

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本公司于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本公司期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产计提资产减值方法见本附注二、17。

15、待处理抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，依次冲减挂账其他应收款项、实际抵债部分的贷款本金、表内应收利息、表外应收利息。抵债资产入账价值高于我行债务本息，按以上顺序冲减后仍有剩余的，确认为营业外收入。

抵债资产保管期间取得的收入和发生的费用计入其他业务收入和其他业务支出。

抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

16、长期待摊费用摊销方法

本公司发生的长期待摊费用按实际成本计价，并按预计受益期限平均摊销。对不能使以后会计期间受

益的长期待摊费用项目，其摊余价值全部计入当期损益。其中：

（1）预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销；

（2）经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

17、资产减值

本公司对除待处理抵债资产、递延所得税资产、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

18、预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- ① 该义务是本公司承担的现时义务；
- ② 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- ③ 该义务的金额能够可靠地计量。

如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

19、收入确认原则

在相关的经济利益能够流入及收入的金额能够可靠地计量时，本公司确认收入。

（1）利息收入

按照实际利率法确认相应利息收入

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本公司支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

（2）手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

20、支出确认原则

利息支出和其他支出均按权责发生制原则确认。

21、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的递延所得税计入所有者权益外，均作为所得税费用计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本公司对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本公司根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各项应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。

于资产负债表日，本公司对于递延所得税资产和递延所得税负债，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

22、租赁

经营租赁的租金在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。

23、职工薪酬

职工工资、奖金、津贴、补贴、福利费、社会保险、住房公积金等，在职工提供服务的会计期间内确认。对于资产负债表日后1年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

本公司的职工参加由当地政府管理的养老保险，该养老保险在发生时计入当期损益。

24、委托业务

本公司承办委托业务，包括委托贷款及委托。委托贷款由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限、利率而代理发放、监督使用和协助收回。委托投资由委托人提供资金，本公司于资金受托期间在特定的范围内自主作出投资决策，为委托人进行投资。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本公司只收取手续费。委托业务形成的资产和负债轧差后在资产负债表内反映。

25、汇总报表的编制方法

本公司汇总财务报表系以总行本部及各分行、直属（异地）支行的个别财务报表及其他资料为基础汇总编制而成的；汇总时，本公司内部之间重大交易及其余额已相互抵销。

26、公司年金计划

本公司为职工设立企业年金方案，即在依法参加基本养老保险的基础上，依据国家有关规定，根据本公司经营发展状况建立为员工提供一定程度退休收入保障的补充养老保险制度。企业年金的实施范围与本公司签订正式劳动合同的试用期满的正式在册行员。本公司承担的企业缴费本年度全部计入当期损益。

27、重大会计判断和估计

本公司根据历史经验和其它因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键假设

进行持续的评价。

很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

金融资产的分类

本公司需要对金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

贷款的减值损失

如果有客观证据表明贷款发生减值，则将该贷款的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该贷款原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本公司运用估值技术确定其公允价值，估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。当市场信息无法获得时，管理层将对本公司及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额来抵扣亏损的限度内，应对所有未利用的税务亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来应纳税所得额发生的时间和金额，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

28、主要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

本报告期主要会计政策是否变更：否

(2) 会计估计变更

本报告期主要会计估计是否变更：否

29、前期会计差错更正

(1) 追溯重述法

本报告期是否发现采用追溯重述法的前期会计差错：否

(2) 未来适用法

本报告期是否发现采用未来适用法的前期会计差错：否

三、税项

1、主要税种及税率

税 种	计税依据	法定税率%
增值税	应税收入	3
营业税	应税收入	5
城市维护建设税	应纳流转税额	7
企业所得税	应纳税所得额	25

2、税收优惠及批文

无。

四、财务报表主要项目注释

1、现金及存放中央银行款项

项 目	期末数	期初数
库存现金	406,809,560.32	396,144,887.56
存放中央银行法定准备金	21,439,864,930.07	16,596,984,253.49
存放中央银行超额存款准备金	3,046,135,935.42	2,704,153,061.76
存放中央银行的财政性存款	23,424,000.00	65,682,000.00
存放中央银行的其他款项	15,871,595.45	15,871,595.45
合 计	24,932,106,021.26	19,778,835,798.26

说明:

“存放中央银行的其他款项”是本公司受广州市财政局委托为了代兑付广州信托投资公司债券而在人民银行广州分行开设的账户，该账户资金由广州市财政局划入，余额是尚未代兑付的款项，对方科目挂账“其他应付款—代兑付广州信投债务”。

(1) 本公司按规定向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、个人存款、单位存款及其他各项存款。具体缴存比例为：

项 目	期末数	期初数
人民币	19%	16.50%
外 币	5%	5%

(2) 存放中央银行超额存款准备金包括超额存款准备金及其他款项，系指本公司为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

2、存放同业款项

项 目	期末数	期初数
存放境内同业	40,056,772,015.10	19,958,961,369.86
存放境外同业	138,516,276.25	64,701,593.59
减：呆账准备	-	-
存放同业款项账面价值	40,195,288,291.35	20,023,662,963.45

3、拆出资金

项 目	期末数	期初数
拆放境内银行	0.00	630,000,000.00
拆放境内非银行金融机构	-	-
拆放境外银行	-	-
拆放境外非银行金融机构	-	-
减：损失准备	-	-
拆出资金账面价值	0.00	630,000,000.00

4、交易性金融资产

项 目	期末数	期初数
交易性债券投资	827,646,000.00	620,167,955.11
交易性权益工具投资	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,677,437,647.84	272,702,214.13
其 他	-	-
合 计	2,505,083,647.84	892,870,169.24

5、买入返售金融资产

项 目	期末数	期初数
债 券	17,272,466,763.69	9,606,513,306.30
票 据	2,974,381,356.72	-
买入返售金融资产账面价值	20,246,848,120.41	9,606,513,306.30

6、应收利息

(1) 按账龄分析

账 龄	期末数		期初数	
	金 额	比例%	金 额	比例%
1年以内	427,262,521.92	100.00	318,558,053.65	100.00

(2) 按内容分析

项 目	期末数	期初数
应收贷款利息	147,208,253.76	96,355,640.57
应收拆出资金利息	-	-
应收债券利息	204,380,537.18	203,206,987.58
应收买入返售金融资产利息	64,911,179.06	11,076,819.56
信用卡应收利息	166,046.04	40,310.38
其他应收利息	10,596,505.88	7,878,295.56
应收利息账面价值	427,262,521.92	318,558,053.65

7、发放贷款和垫款

(1) 按个人和企业分布情况

项 目	期末数	期初数
个人贷款和垫款	3,703,100,000.72	1,615,362,279.20
信用卡	373,278,245.54	128,467,746.41
住房抵押	1,994,995,145.83	972,675,107.04
其他	1,334,826,609.35	514,219,425.75
企业贷款和垫款	68,829,344,849.23	61,027,677,022.74
贷款	67,822,793,766.18	59,033,117,239.75
贴现	1,006,551,083.05	1,994,373,685.12
进出口押汇	-	186,097.87
贷款和垫款总额	72,532,444,849.95	62,643,039,301.94
减：贷款损失准备	725,325,569.05	444,685,957.60
其中：单项计提数	698,626,526.75	412,775,801.29
组合计提数	26,699,042.30	31,910,156.31
贷款和垫款账面价值	71,807,119,280.90	62,198,353,344.34

(2) 按行业分布情况 (企业贷款, 含贴现)

行 业	期末数		期初数	
	账面余额	比例%	账面余额	比例%
农、林、牧、渔业	-	-	650,000.00	0.00
采掘业	68,000,000.00	0.10	-	-
制造业	7,088,745,761.85	10.30	4,370,626,714.65	7.16
电力、燃气及水的生产和供应业	1,143,000,000.00	1.66	995,000,000.00	1.63
建筑业	3,592,080,117.30	5.22	2,771,509,075.36	4.54
交通运输、仓储和邮政业	17,550,984,214.00	25.48	18,012,038,162.00	29.51
信息传输、计算机服务和软件业	275,058,269.20	0.40	98,357,403.36	0.16
批发和零售业	3,073,824,371.36	4.47	2,225,007,590.79	3.65
住宿和餐饮业	224,167,142.87	0.33	181,452,857.15	0.30
金融业	-	-	155,986,341.77	0.26
房地产业	9,316,739,777.93	13.54	9,586,907,333.36	15.71
租赁和商务服务业	2,355,698,606.92	3.42	1,938,610,858.67	3.18
科学研究、技术服务和地质勘查业	103,100,000.00	0.15	209,578,538.46	0.34
水利、环境和公共设施管理业	19,009,971,000.00	27.62	15,630,471,000.00	25.61
居民服务和其他服务业	591,079,318.60	0.86	106,926,347.17	0.18
教育	138,496,269.20	0.20	122,500,000.00	0.20
卫生、社会保障和社会福利业	-	-	149,500,000.00	0.24
文化、体育和娱乐业	2,488,400,000.00	3.62	2,252,554,800.00	3.69
公共管理和社会组织	1,810,000,000.00	2.63	2,220,000,000.00	3.64
贷款和垫款总额	68,829,344,849.23	100.00	61,027,677,022.74	100.00

(3) 按担保方式分布情况

项 目	期末数	期初数
信用贷款	50,150,978,357.93	47,911,623,497.63
保证贷款	11,133,535,686.48	8,294,346,760.02
附担保物贷款	10,241,379,722.49	4,442,695,359.17
其中：抵押贷款	7,647,992,380.25	3,523,926,556.71
质押贷款	2,593,387,342.24	918,768,802.46
银行承兑汇票贴现	799,881,627.02	1,923,759,335.56
商业承兑汇票贴现	206,669,456.03	70,614,349.56
贷款和垫款总额	72,532,444,849.95	62,643,039,301.94
减：贷款损失准备	725,325,569.05	444,685,957.60
贷款和垫款账面价值	71,807,119,280.90	62,198,353,344.34

(4) 逾期贷款

项 目	期末数				合计
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期90天至 360天(含360天)	逾期360天至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	2,364,160.96	345,714.09	-	-	2,709,875.05
保证贷款	-	-	-	-	-
抵押贷款	805,652.80	532,747.87	62,824.20	523,304.53	1,924,529.40
质押贷款	-	-	23,684,787.31	-	23,684,787.31
合 计	3,169,813.76	878,461.96	23,747,611.51	523,304.53	28,319,191.76

项 目	期初数				合计
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期90天至 360天(含360天)	逾期360天至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	-	-	-	-	-
保证贷款	193,300.00	-	-	-	193,300.00
抵押贷款	62,824.20	-	78,111.47	445,193.06	586,128.73
质押贷款	-	23,684,787.31	-	-	23,684,787.31
合 计	256,124.20	23,684,787.31	78,111.47	445,193.06	24,464,216.04

(5) 贷款损失准备

项 目	本期发生额		
	单项计提减值准备	组合计提减值准备	合计
期初余额	412,775,801.29	31,910,156.31	444,685,957.60
本期计提	296,980,564.01	6,860,918.74	303,841,482.75
本期收回	-	-	-
已减值贷款利息冲转	-	-	-
本期核销	-	-	-
本期转出	11,129,838.55	12,072,032.75	23,201,871.30
期末余额	698,626,526.75	26,699,042.30	725,325,569.05

项 目	上期发生额		
	单项计提减值准备	组合计提减值准备	合计
期初余额	240,998,029.30	35,721,768.65	276,719,797.95
本期计提	171,777,771.99	-	171,777,771.99
本期收回	-	-	-
已减值贷款利息冲转	-	-	-
本期核销	-	-	-
本期转出	-	3,811,612.34	3,811,612.34
期末余额	412,775,801.29	31,910,156.31	444,685,957.60

8、可供出售金融资产

项 目	期末数	期初数
债券	3,522,232,064.12	1,976,563,867.39
其中：国债	832,472,800.00	1,103,838,158.20
金融债券	-	-
中央银行票据	-	-
其他债券	2,689,759,264.12	872,725,709.19
权益工具	3,095,285.76	3,779,288.64
减：可供出售金融资产减值准备	-	-
可供出售金融资产账面价值	3,525,327,349.88	1,980,343,156.03

9、持有至到期投资

项 目	期末数	期初数
债券	17,616,186,032.58	18,546,841,485.10
其中：国债	13,738,477,799.63	13,735,524,430.64
金融债券	-	-
中央银行票据	-	-
其他债券	3,877,708,232.95	4,811,317,054.46
减：持有至到期投资减值准备	-	-
持有至到期投资账面价值	17,616,186,032.58	18,546,841,485.10

10、应收款项类投资

项 目	期末数	期初数
央行票据	-	-
金融债券	21,715,565,456.24	20,756,570,000.00
企业债券	-	4,315,000,000.00
其他	295,423,901.73	296,928,856.88
集合理财产品	-	4,900,000,000.00
减：应收款项类投资减值准备	-	-
应收款项类投资账面价值	22,010,989,357.97	30,268,498,856.88

说明：金额较大的应收款项类投资列示如下：

债券名称	起息日	到期日	面值	账面价值	应计利息
华夏银行创盈理财产品	2011-5-10	2012-5-10	2,000,000,000.00	2,077,589,041.09	77,589,041.09
兴业银行深圳分行和鑫理财	2011-11-18	2012-1-18	1,000,000,000.00	1,007,835,616.44	7,835,616.44

11、长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
对合营企业投资	-	-	-	-
对联营企业投资	-	-	-	-
对其他企业投资	8,000,000.00	0.00	0.00	8,000,000.00
长期股权投资减值准备	-	-	-	-
合 计	8,000,000.00	0.00	0.00	8,000,000.00

(2) 长期股权投资汇总表

被投资单位名称	核算方法	投资成本	期初余额	增减变动	期末余额	在被投资单位持股比例%
①对合营企业投资		-	-	-	-	-
②对联营企业投资		-	-	-	-	-
③对其他企业投资		-	-	-	-	-
中国银联股份有限公司	成本法	8,000,000.00	8,000,000.00	0.00	8,000,000.00	0.27%
合 计	-	8,000,000.00	8,000,000.00	0.00	8,000,000.00	-

被投资单位名称	在被投资单位表决权比例%	在被投资单位持股比例与表决权比例不一致的说明	减值准备	本期计提减值准备	本期现金红利
①对合营企业投资	-		-	-	-
②对联营企业投资	-		-	-	-
③对其他企业投资	-		-	-	-
中国银联股份有限公司	-		-	-	-
合 计	-		-	-	-

12、投资性房地产

(1) 投资性房地产原价

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋、建筑物	37,935,365.19	284,774.63	0.00	38,220,139.82

(2) 累计折旧和累计摊销合计

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
房屋、建筑物	23,329,940.48	2,047,857.30	0.00	25,377,797.78

13、固定资产

项目	期末数	期初数
固定资产原值	751,575,093.03	711,616,590.94
减：累计折旧	400,049,711.15	353,422,726.11
合计	351,525,381.88	358,193,864.83

(1) 固定资产情况

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数	
一、账面原值合计	711,616,590.94	42,478,097.82	2,519,595.73	751,575,093.03	
其中：房屋及建筑物	577,383,761.56	-	-	577,383,761.56	
运输工具	9,691,973.00	3,969,816.83	-	13,661,789.83	
电子设备	106,381,613.01	33,843,347.44	1,909,623.06	138,315,337.39	
机具器具设备	3,024,059.50	-	284,672.00	2,739,387.50	
安全防卫设备	9,010,463.25	2,530,958.55	312,143.85	11,229,277.95	
其他固定资产	6,124,720.62	2,133,975.00	13,156.82	8,245,538.80	
		本期增加	本期计提		
二、累计折旧合计	353,422,726.11	2,177,738.23	45,509,087.70	1,059,840.89	400,049,711.15
其中：房屋及建筑物	275,593,560.55	-	28,346,351.96	-	303,939,912.51
运输工具	6,820,826.41	318,066.43	1,047,332.76	-	8,186,225.60
电子设备	59,196,955.67	1,627,366.30	14,766,471.48	468,619.61	75,122,173.84
机具器具设备	2,523,806.66	-	94,501.56	278,528.00	2,339,780.22
安全防卫设备	4,609,231.45	130,416.74	1,032,789.38	299,658.10	5,472,779.47
其他固定资产	4,678,345.37	101,888.76	221,640.56	13,035.18	4,988,839.51
三、固定资产账面净值合计	358,193,864.83	-	-	-	351,525,381.88
其中：房屋及建筑物	301,790,201.01	-	-	-	273,443,849.05
运输工具	2,871,146.59	-	-	-	5,475,564.23

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
电子设备	47,184,657.34	-	-	63,193,163.55
机具器具设备	500,252.84	-	-	399,607.28
安全防卫设备	4,401,231.80	-	-	5,756,498.48
其他固定资产	1,446,375.25	-	-	3,256,699.29
四、减值准备合计	-	-	-	-
其中：房屋及建筑物	-	-	-	-
运输工具	-	-	-	-
电子设备	-	-	-	-
机具器具设备	-	-	-	-
安全防卫设备	-	-	-	-
其他固定资产	-	-	-	-
五、固定资产账面价值合计	358,193,864.83	-	-	351,525,381.88
其中：房屋及建筑物	301,790,201.01	-	-	273,443,849.05
运输工具	2,871,146.59	-	-	5,475,564.23
电子设备	47,184,657.34	-	-	63,193,163.55
机具器具设备	500,252.84	-	-	399,607.28
安全防卫设备	4,401,231.80	-	-	5,756,498.48
其他固定资产	1,446,375.25	-	-	3,256,699.29

说明：本期由在建工程转入固定资产原价18,128,111.10元。

14、无形资产

(1) 无形资产原价

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件系统	14,237,716.33	7,713,780.00	0.00	21,951,496.33

(2) 无形资产累计摊销

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件系统	5,099,330.01	2,455,257.83	0.00	7,554,587.84

(3) 无形资产账面价值

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
软件系统	9,138,386.32	5,258,522.17	0.00	14,396,908.49

15、递延所得税资产、递延所得税负债

(一) 递延所得税资产和递延所得税负债不以抵销后的净额列示

(1) 已确认递延所得税资产和递延所得税负债

项目	期末数	期初数
递延所得税资产：		
贷款损失准备金	-	-
其他资产减值准备金	-	-
交易性金融资产公允价值变动	265,985.30	3,447,790.30
预计负债	-	4,118,425.01
应付工资结余数	47,263,692.04	28,501,287.80
可供出售金融资产公允价值变动	-	22,744.38
预计内退员工薪酬	1,235,422.31	1,680,795.35
合计	48,765,099.65	37,771,042.84
递延所得税负债：		
可供出售金融资产公允价值变动	9,270,260.48	7,152,122.75
交易性金融资产公允价值变动	-	-
合计	9,270,260.48	7,152,122.75

(2) 引起暂时性差异的资产或负债项目对应的暂时性差异

项目	暂时性差异金额
应纳税差异项目	
可供出售国债公允价值变动	32,754,987.66
可供出售其他债券公允价值变动	1,921,680.46
可供出售股票公允价值变动	2,404,373.76
小计	37,081,041.88
可抵扣差异项目	

项 目	暂时性差异金额
交易性金融资产公允价值变动	463,051.21
交易性其他债券公允价值变动	600,890.00
可供出售其他债券公允价值变动	-
预计内退员工薪酬	4,941,689.23
应付工资结余数	189,054,768.14
预计负债	-
小 计	195,060,398.58

16、其他资产

项 目	期末数	期初数
存出保证金	16,676,527.02	14,747,053.67
其他应收款	52,944,600.05	4,423,519.04
减：坏账准备	-	-
在建工程	7,474,260.59	8,636,198.88
长期待摊费用	82,499,457.10	60,805,674.36
待处理财产损益	-27,500.36	-34,802.94
其他资产	839,655,714.43	1,088,455,483.52
异地通汇	-	8,859,895.66
货币兑换	-	0.02
预付账款	1,284,427,048.60	1,288,919,418.60
合 计	2,283,650,107.43	2,474,812,440.81

(1) 其他应收款

A、其他应收款按种类披露

种 类	期末数			
	金 额	比例%	坏账准备	比例%
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-
组合小计	-	-	-	-

种类	期末数			
	金额	比例%	坏账准备	比例%
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-
其他不重大应收款项	52,944,600.05	100.00	-	-
合计	52,944,600.05	100.00	-	-

其他应收款按种类披露 (续)

种类	期末数			
	金额	比例%	坏账准备	比例%
单项金额重大并单项计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-
按组合计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-
组合小计	-	-	-	-
单项金额虽不重大但单项计提坏账准备的其他应收款	-	-	-	-
其他不重大应收款项	4,423,519.04	100.00	-	-
合计	4,423,519.04	100.00	-	-

B、本期无核销的其他应收款转回或收回情况。

C、本报告期无核销的其他应收款情况。

D、本报告期其他应收款中持有公司5% (含5%) 以上表决权股份的股东单位情况

单位名称	期末数		期初数	
	金额	计提坏账金额	金额	计提坏账金额
广州国际控股集团有限公司	-	-	359,400.00	-

(2) 在建工程

项目	期末数			期初数		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
在建营业用房工程	290,000.00	-	290,000.00	0.00	-	0.00
在安装计算机设备及网络	3,544,017.00	-	3,544,017.00	618,595.00	-	618,595.00
在装修工程	638,925.59	-	638,925.59	5,256,823.88	-	5,256,823.88
在安装系统及软件	3,001,318.00	-	3,001,318.00	2,760,780.00	-	2,760,780.00
合计	7,474,260.59	-	7,474,260.59	8,636,198.88	-	8,636,198.88

重大在建工程项目变动情况:

工程项目	预算数	期初数	本期增加	
佛山分行装修工程	10,240,952.46	0.00	13,865,897.78	
易发大厦装修工程	7,180,479.00	0.00	7,180,479.00	
荔湾支行装修工程	2,043,764.25	0.00	2,043,764.25	
合 计	19,465,195.71	0.00	23,090,141.03	

工程项目	转入固定资产	其他转出	期末数	工程进度
佛山分行装修工程	13,865,897.78	-	0.00	100%
易发大厦装修工程	-	7,180,479.00	0.00	100%
荔湾支行装修工程	-	2,043,764.25	0.00	100%
合 计	13,865,897.78	9,224,243.25	0.00	100%

(3) 长期待摊费用

项 目	原始金额	期初数	本期增加	本期摊销	期末数
自有固定资产改良支出	26,776,250.24	7,632,492.09	564,119.67	2,901,449.65	5,295,162.11
租入固定资产改良支出	228,299,057.99	45,633,485.01	44,045,652.42	21,103,895.27	68,575,242.16
其他长期待摊费用	10,491,496.66	7,539,697.26	3,052,419.99	1,963,064.42	8,629,052.83
合 计	265,566,804.89	60,805,674.36	47,662,192.08	25,968,409.34	82,499,457.10

(4) 其他资产

项 目	期末数	期初数
不良资产剥离后保留的抵债房产等资产	327,642,818.30	349,984,586.88
不良资产剥离后保留的抵债长期股权投资资产	1,200,000.00	1,200,000.00
其他资产	510,812,896.13	737,270,896.64
合 计	839,655,714.43	1,088,455,483.52
减：待处理抵债资产减值准备	-	-
净 额	839,655,714.43	1,088,455,483.52

(5) 预付账款

项 目	期末数	期初数
1年以内(含1年)	1,284,427,048.60	1,288,919,418.60

说明: 金额较大的预付账款列示如下:

供应商	余 额	性质或内容
广州昊和置业有限公司	1,283,734,418.60	预付在建工程款
品致广告	692,630.00	预付在建工程款

17、资产减值准备

项 目	期初数	本期 计提	本期 收回 转入	已核销	本期 转出	已减值资产 利息冲转	本期 核销	期末数
(1)存放同业准备	-	-	-	-	-	-	-	-
(2)拆出资金准备	-	-	-	-	-	-	-	-
(3)坏账准备	-	-	-	-	-	-	-	-
(4)可供出售金融资产减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-
(5)应收款项类投资减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-
(6)持有至到期投资减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-
(7)贷款损失准备	444,685,957.60	303,841,482.75	-	-	23,201,871.30	-	-	725,325,569.05
(8)固定资产减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-
(9)无形资产减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-
(10)待处理抵债资产减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-

18、同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末数	期初数
同业存放款项	35,146,839,905.65	19,726,572,860.12
其他金融机构存放款项	1,366,817,049.83	1,055,154,993.69
合 计	36,513,656,955.48	20,781,727,853.81

19、拆入资金

项 目	期末数	期初数
境内银行拆入	1,913,416,200.00	1,400,000,000.00
境外银行拆入	-	-
境内非银行金融机构拆入	70,000,000.00	70,000,000.00
境外非银行金融机构拆入	-	-
合 计	1,983,416,200.00	1,470,000,000.00

20、交易性金融负债

项 目	期末数	期初数
发行的交易性债券	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,583,240,000.00	5,165,700,942.16
衍生金融负债	-	-
其他金融负债	-	-
合 计	1,583,240,000.00	5,165,700,942.16

21、卖出回购金融资产款

项 目	期末数	期初数
债 券	22,978,170,000.00	11,243,223,769.17
票 据	1,937,755,749.92	-
合 计	24,915,925,749.92	11,243,223,769.17

22、吸收存款

项 目	期末数	期初数
活期存款	51,627,648,435.99	51,564,118,898.62
其中：活期储蓄存款	12,954,296,240.05	13,093,401,789.90
定期存款	72,110,677,623.47	61,346,918,800.57
其中：定期储蓄存款	13,788,707,404.52	12,391,924,356.76
汇出汇款及应解汇款	27,236,934.88	87,157,735.21
存入保证金	3,695,816,019.51	3,589,953,783.21

项 目	期末数	期初数
财政性存款	64,469.76	4,262,180.78
其他存款	46,819,469.44	45,732,218.88
合 计	127,508,262,953.05	116,638,143,617.27

23、应付职工薪酬

项 目	期初数	本期增加额	本期减少额	期末数
一、工资、奖金、津贴和补贴	148,218,034.95	408,180,000.00	333,130,383.05	223,267,651.90
二、职工福利费	0.00	16,656,171.07	16,656,171.07	0.00
三、社会保险费	35,935,050.94	55,499,688.59	85,512,850.86	5,921,888.67
其中：1. 医疗保险费	26,672.67	9,220,190.87	9,196,308.58	50,554.96
2. 基本养老保险费	76,066.86	18,616,896.88	18,579,924.68	113,039.06
3. 补充养老保险	-	-	-	-
4. 年金缴费	35,828,664.00	24,531,212.08	54,608,530.97	5,751,345.11
5. 失业保险费	634.76	1,834,332.68	1,833,942.83	1,024.61
6. 工伤保险费	970.85	485,987.12	484,096.04	2,861.93
7. 生育保险费	2,041.80	811,068.96	810,047.76	3,063.00
四、住房公积金	45,024.34	19,990,730.80	19,982,150.80	53,604.34
五、工会经费		2,048,000.00	2,016,880.00	31,120.00
六、职工教育经费	8,849,972.23	2,560,000.00	1,263,200.00	10,146,772.23
七、非货币性福利	-	-	-	-
八、因解除劳动关系给予的补偿	-	-	-	-
九、其他(内退员工内退职工薪酬预计负债)	6,723,181.40	-	1,781,492.17	4,941,689.23
合 计	199,771,263.86	504,934,590.46	460,343,127.95	244,362,726.37

说明：应付职工薪酬-其他为内退员工内退期薪酬折现值（折现率采用期末流通型国债利率）。

24、应交税费

项 目	期末数	期初数
企业所得税	93,654,269.66	134,972,885.80
增值税	1,095.95	-
营业税	261,366,481.08	136,150,904.70
房产税	449,059.50	57,777.17
城建税	4,612,733.23	3,423,356.84
教育费附加	1,976,893.15	1,496,217.01
代扣代缴个人所得税	1,484,548.89	4,704,257.54
堤围防护费	1,979,644.93	1,461,582.17
地方教育费附加	1,317,924.85	-
增值税附加	131.53	-
储蓄利息税	10,075.04	85,396.10
合 计	366,852,857.81	282,352,377.33

25、应付利息

项 目	期末数	期初数
应付存款利息	1,046,439,916.02	714,882,505.93
应付债券利息	-	-
卖出回购金融资产利息	35,345,386.87	6,318,440.00
应付同业存放款项利息	38,797,866.88	-
其他利息	1,274,553.46	7,852,527.41
合 计	1,121,857,723.23	729,053,473.34

26、预计负债

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
未决诉讼	13,173,700.00	0.00	13,173,700.00	0.00

27、其他负债

项 目	期末数	期初数
其他应付款	282,675,497.79	360,841,639.01
应付股利	34,227,258.79	3,958,361.45
应付代理证券款项	63,419.00	63,419.00
贴现利息调整	12,524,192.48	26,148,516.66
其他代理业务	24,400.00	-
清算资金往来	9,894,902.57	-
货币兑换	0.02	-
合 计	339,409,670.65	391,011,936.12

(1) 其他应付款

A、按账龄分析

账 龄	期末数		期初数	
	金 额	比例%	金 额	比例%
1年以内	94,714,199.21	33.51	110,053,149.75	30.50
1-2年	5,033,866.23	1.78	103,352,502.20	28.64
2-3年	113,798,554.74	40.26	23,259,778.00	6.45
3年以上	69,128,877.61	24.46	124,176,209.06	34.41
合 计	282,675,497.79	100.00	360,841,639.01	100.00

B、按内容列示

项 目	期末数	期初数
资金清算应付款	15,816,477.49	25,287,911.02
久悬未取款项	47,571,343.10	92,969,606.45
预提费用	411,047.00	2,476,790.44
代扣缴委托贷款税费	5,776.00	4,278.80
应付国债本金	784,730.00	807,730.00
应付国债利息	151,728.24	155,140.04
应付履约保证金	868,291.58	953,000.00

项 目	期末数	期初数
应付投标保证金	3,225,000.00	3,021,000.00
应付工程保修金	2,187,995.93	1,905,251.72
应付工程款	16,497,235.73	10,949,250.41
应付租赁保证金	1,347,932.00	-
待销帐	16,907,780.00	-
其他应付款项	176,900,160.72	222,311,680.13
合 计	282,675,497.79	360,841,639.01

28、股本

股份类别	期初数	本期增减(+、-)				期末数
		发行新股	送股	公积金转股	其他	
股份总数	8,301,717,082.00	-	-	-	-	8,301,717,082.00
法人资本金	8,040,017,311.00	-	-	-	-4,393,313.00	8,035,623,998.00
集体资本金	62,816,329.00	-	-	-	-	62,816,329.00
个人资本金	198,883,442.00	-	-	-	4,393,313.00	203,276,755.00

29、资本公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
资产重估增值	464,634.48	-	-	464,634.48
公允价值变动	21,388,135.12	8,481,129.64	2,058,483.35	27,810,781.41
合 计	21,852,769.60	8,481,129.64	2,058,483.35	28,275,415.89

30、盈余公积

项 目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
法定盈余公积	16,651,672.38	188,089,073.04	-	204,740,745.42
任意盈余公积金	-	-	-	-
合 计	16,651,672.38	188,089,073.04	-	204,740,745.42

31、未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额	提取或分配比例
调整前上期末未分配利润	1,885,465,712.97	16,651,672.38	-
调整期初未分配利润合计数(调增+, 调减-)	-	-	-
调整后年初未分配利润	1,885,465,712.97	16,651,672.38	-
加: 净利润	2,050,977,151.99	1,880,890,730.38	-
盈余公积金转入	-	-	-
其他调整因素	-	-	-
其他直接列入未分配利润项目	2,254,011.70	4,574,982.59	-
减: 提取法定盈余公积	188,089,073.04	16,651,672.38	-
提取任意盈余公积	-	-	-
提取一般准备	749,231,469.75	-	-
应付普通股股利	913,188,879.02	-	-
转作股本的普通股股利	-	-	-
年末未分配利润	2,088,187,454.85	1,885,465,712.97	-

说明:

(1) 其他直接列入未分配利润项目如下: 以前年度预提的预计负债2,200,000.00元本期冲回; 2010年企业所得税纳税调整54,024.99元; 银行结售汇汇率差异-13.29元。

(2) 经2011年6月17日召开的2010年度股东大会审议通过, 本公司按照2010年度审计后净利润的10%提取法定盈余公积金188,089,073.04元, 按照2010年末审计后风险资产余额的0.85%提取一般风险准备金749,231,469.75元, 以2010年末总股本8,301,717,082为基数, 每股现金分红0.11元(含税), 分配股利913,188,879.02元。

32、利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	7,342,685,186.06	4,859,038,493.95
存放同业	292,547,295.86	47,923,358.20
存放中央银行	333,917,775.80	249,985,359.75
拆出资金	4,150,147.61	1,226,779.87
发放贷款及垫款	4,201,600,198.32	3,063,915,565.70

项 目	本期发生额	上期发生额
其中：个人贷款和垫款	158,978,272.47	31,186,224.89
公司贷款和垫款	3,838,037,212.91	2,928,963,343.50
信用卡利息收入	1,920,691.91	235,337.54
票据贴现	202,664,021.03	103,530,659.77
买入返售金融资产	328,228,962.30	180,447,878.93
转贴现利息收入	286,737,932.62	2,670,305.27
其他利息收入	-	3,513,269.08
投资利息收入	1,895,502,873.55	1,309,355,977.15
利息支出	3,617,557,177.77	1,943,241,488.41
同业存放	408,013,870.74	37,429,228.28
向中央银行借款	1,211,658.46	-
拆入资金	40,330,378.13	9,666,917.21
吸收存款	2,133,131,353.45	1,583,018,434.55
卖出回购金融资产	774,028,686.60	297,281,097.12
转贴现利息支出	260,841,230.39	15,845,811.25
利息净收入	3,725,128,008.29	2,915,797,005.54

33、手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	241,140,018.10	115,203,293.13
结算与清算手续费	17,008,146.44	17,129,853.20
代理业务手续费	93,536,900.79	14,569,016.34
信用承诺手续费及佣金	52,557.08	26,025.08
银行卡手续费	68,329,180.77	36,234,201.91
顾问和咨询费	1,283,756.02	978,421.74
托管及其他受托业务佣金	19,164,318.73	13,075,530.91
其他	41,765,158.27	33,190,243.95
手续费及佣金支出	32,627,946.50	20,553,846.28
结算手续费支出	10,545,168.84	11,027,284.34
银行卡手续费支出	14,899,579.99	11,802,178.85
其他手续费支出	7,123,197.67	-22,474,764.68
代理手续费支出	-	20,199,147.77
手机银行手续费支出	60,000.00	-
手续费及佣金净收入	208,512,071.60	94,649,446.85

34、投资收益

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性债券持有期间取得的投资收益	2,341,296.92	-20,505,211.32
可供出售债券持有期间取得的投资收益	85,054.71	13,190,684.43
持有至到期投资持有期间取得的投资收益	273,383.43	-12,021.64
贵金属投资投资收益	-	-
应收款项类投资收益	-	15,202.76
成本法核算的长期股权投资收益	-	-
权益法核算的长期股权投资收益	-	-
处置长期股权投资产生的投资收益	-	-
其他投资收益	224,000.00	216,000.00
合 计	2,923,735.06	-7,095,345.77

35、公允价值变动收益

项 目	本期发生额	上期发生额
交易性金融工具	10,323,490.00	-13,791,161.21
衍生金融工具	-	-
贵金属	-	-
合 计	10,323,490.00	-13,791,161.21

36、其他业务收入

项 目	本期发生额	上期发生额
租赁收入	14,327,699.21	13,447,967.16
保管箱收入	1,711,233.90	1,612,034.30
其他收入	285,312.49	333,534,723.77
合 计	16,324,245.60	348,594,725.23

37、营业税金及附加

项目	计缴标准	本期发生额	上期发生额
营业税	应税营业收入之5%	223,055,284.40	175,850,963.77
城市维护建设税	应交流转税之7%	15,613,846.69	12,123,035.44
教育费附加	应交流转税之3%	6,691,658.58	5,275,529.02
地方教育费附加	应交流转税之2%	4,461,105.64	-
防洪费		3,955,158.80	3,417,827.09
投资性房地产房产税	房产余值的1.2%或 租金收入的12%	28,719.52	-
投资性房地产土地使用税		11,752.76	-
合计		253,817,526.39	196,667,355.32

38、业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	512,527,241.92	397,690,089.05
业务费用	381,060,939.37	307,130,086.82
固定资产折旧	47,686,421.31	45,493,772.16
长期待摊费用摊销	21,708,969.17	13,977,489.31
无形资产摊销	2,455,257.83	1,189,012.31
税费	6,084,263.83	6,612,120.31
合计	971,523,093.43	772,092,569.96

39、资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
坏账准备支出	-	-
贷款损失准备支出	272,565,963.24	167,966,159.65
拆出资金减值准备支出	-	-
待处理抵债资产减值准备支出	-	-
可供出售投资减值准备支出	-	-
持有至到期投资减值准备支出	-	-
合计	272,565,963.24	167,966,159.65

40、营业外收入

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
罚没款收入	28,568.65	27,184.35	28,568.65
处置固定资产收益	1,977.22	20,077.16	1,977.22
处置抵债资产收益	13,159,602.00	-	13,159,602.00
出纳长款收入	9,544.63	10,442.50	9,544.63
政府补贴	230,000.00	3,000,000.00	230,000.00
久悬未取款	47,817,798.35	18,202,053.31	47,817,798.35
补贴收入	-	-	-
违约保证金收入	-	-	-
其 他	20,705,438.76	203,016.09	20,705,438.76
合 计	81,952,929.61	21,462,773.41	81,952,929.61

说明：政府补贴为本年度4月27日收到广州市番禺区经济贸易局奖励款230,000.00元

41、汇兑损益

项 目	本期发生额	上期发生额
结售汇业务损益	5,947,444.11	4,795,744.17
外币报表折算差额	-6,436,000.00	-4,110,000.00
合 计	-488,555.89	685,744.17

42、营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
捐赠支出	4,628,710.00	2,671,140.00	4,628,710.00
出纳短款支出	-	-	-
固定资产盘亏及清理损失	75,176.68	97,407.26	75,176.68
久悬未取款支出	67,792.18	68,432.45	67,792.18
罚款与滞纳金支出	-	-	-
处置抵债资产损失	-	-	-
未决诉讼预计负债	-10,973,700.00	-	-10,973,700.00
其 他	103,890.77	10,080,118.74	103,890.77
合 计	-6,098,130.37	12,917,098.45	-6,098,130.37

说明：根据本行与广州国际控股集团有限公司签署的资产置换补充协议，以前年度计提未决诉讼损失10,973,700.00元在本年度调整转回，计入当期营业外支出。

43、所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	507,268,886.28	362,558,147.74
递延所得税调整	-11,016,801.19	-37,352,560.62
合计	496,252,085.09	325,205,587.12

所得税费用与利润总额的关系列示如下：

项目	本期发生额	上期发生额
利润总额	2,547,229,237.08	2,206,096,317.50
按法定（或适用）税率计算的所得税费用（利润总额*25%）	636,807,309.27	551,524,079.38
加：某些子公司适用不同税率的影响	-	-
对以前期间当期所得税的调整	-	-
归属于合营企业和联营企业的损益	-	-
无须纳税的收入	-152,188,696.54	-152,133,028.44
不可抵扣的费用	25,676,519.09	36,462,151.18
税率变动的影响对期初递延所得	-	-
税余额的影响	-	-
利用以前期间的税务亏损	-	-76,509,714.89
未确认递延所得税的税务亏损	-	-
其他	-3,026,245.54	3,214,660.51
递延所得税费用	-11,016,801.19	-37,352,560.62
所得税费用	496,252,085.09	325,205,587.12

44、其他综合收益

项 目	本期发生额	上期发生额
一、可供出售金融资产产生的利得（损失）金额	8,563,528.39	-47,347,898.85
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	2,140,882.10	-11,836,974.71
加：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-	-
小 计	6,422,646.29	-35,510,924.14
二、按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	-	-
减：按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额产生的所得税影响	-	-
加：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-	-
小 计	-	-
三、现金流量套期工具产生的利得（或损失）金额	-	-
减：现金流量套期工具产生的所得税影响	-	-
加：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	-	-
加：转为被套期项目初始确认金额的调整额	-	-
小 计	-	-
四、外币财务报表折算差额	-	-
减：处置境外经营当期转入损益的净额	-	-
五、其他	2,254,011.70	4,574,982.59
减：由其他计入其他综合收益产生的所得税影响	-	-
加：前期其他计入其他综合收益当期转入损益的净额	-	-
小 计	2,254,011.70	4,574,982.59
合 计	8,676,657.99	-30,935,941.55

45、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1、将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	2,050,977,151.99	1,880,890,730.38
加：资产减值损失	272,565,963.24	167,966,159.65
固定资产折旧	47,686,421.31	45,493,772.16
无形资产摊销	2,455,257.83	1,189,012.31
长期待摊费用摊销	21,708,969.17	13,977,489.31
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	75,176.68	97,407.26
固定资产报废损失	-	-
公允价值变动损失	-10,323,490.00	13,791,161.21
投资损失	-1,898,426,608.61	-1,302,260,631.38
递延所得税	-11,016,801.19	-76,293,319.23
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
经营性应收项目的减少	-32,468,398,306.76	-15,950,483,925.06
经营性应付项目的增加	27,122,710,900.89	24,753,223,436.42
未实现汇兑损失	-	-
其他	-	-
经营活动产生的现金流量净额	9,281,866,459.47	17,318,205,127.96
2、不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
3、现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	406,809,560.32	396,144,887.56
减：现金的期初余额	396,144,887.56	322,935,725.82
加：现金等价物的期末余额	40,483,951,358.92	27,824,274,699.08
减：现金等价物的期初余额	27,824,274,699.08	32,404,230,763.98
现金及现金等价物净增加额	12,670,341,332.60	-4,506,746,903.16

(2) 现金和现金等价物的构成

项 目	本期发生额	上期发生额
一、现金	406,809,560.32	396,144,887.56
二、现金等价物	40,483,951,358.92	27,824,274,699.08
其中：存放中央银行超额存款准备金	3,046,135,935.42	2,704,153,061.76
三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融机构款项	37,437,815,423.50	18,263,351,865.26
三、期末现金及现金等价物余额	40,890,760,919.24	28,220,419,586.64

(3) 现金及存放中央银行款项与现金和现金等价物的调节

列示于现金流量表的现金及现金等价物包括：	金 额
期末现金	406,809,560.32
加：存放中央银行超额存款准备金	3,046,135,935.42
加：三个月内到期的存放和拆放同业及其他金融机构款项	37,437,815,423.50
期末现金及现金等价物余额	40,890,760,919.24
减：期初现金及现金等价物余额	28,220,419,586.64
现金及现金等价物净增加/（减少）额	12,670,341,332.60

五、或有事项及承诺

1、信贷承诺

项 目	期末数	期初数
银行承兑汇票	8,233,019,814.10	6,032,687,431.87
开出信用证	798,954.12	2,958,625.00
开出保函	1,111,907,163.38	1,444,982,460.63
未使用的信用卡额度	574,830,700.00	302,140,040.00
对外贷款承诺	-	-
合 计	9,920,556,631.60	7,782,768,557.50

本公司在任何时点均有贷款额度的承诺，包括本公司对信用卡客户提供的尚未使用的授信额度以及已签约的贷款额度。根据本公司管理层的意见，由于已签约的贷款额度是可以撤销的，本公司并不承担未使用的授信额度的风险。

2、委托交易

(1) 委托存贷款

项 目	期末数	期初数
委托贷款	1,881,041,177.81	1,415,038,500.33
委托存款	1,924,041,177.81	1,458,038,500.33

(2) 委托投资

项 目	期末数	期初数
代理业务资产	6,122,116,000.00	5,130,993,000.00
代理业务负债	6,122,116,000.00	5,175,226,942.16

3、未决诉讼

无。

4、经营租赁承诺

无。

5、资本承诺

无。

六、关联方及关联交易

1、关联方

本公司的关联方包括：能够直接、间接、共同持有或控制本公司5%及以上股份或表决权的股东；本公司关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织。

本公司的的关联股东情况

关联股东名称	关联关系	企业类型	注册	法人代表	业务性质	组织机构代码
代理业务资产	控股股东	有限责任公司	广州	沈柏年	授权范围内国有资产经营和管理	797354980
代理业务负债	股东	有限责任公司	广州	李舫金	授权范围内国有资产经营和管理	725624240

续：

关联股东名称	注册资本(万元)	对本公司持股比例%	对本公司表决权比例%	本公司最终控制方
广州国际控股集团 集团有限公司	334,994.00	63.99	63.99	广州市财政局
广州市广永国有 资产经营有限公司	92,801.40	26.16	26.16	广州市财政局

报告期内，关联方注册资本（实收资本）没有变化。

（2）本公司的子公司情况：无。

（3）本公司的合营和联营企业情况：无。

（4）本公司的其他关联方情况：无。

2、关联交易（单位：人民币元）

（1）信贷资产余额（包括贷款、贴现、押汇、承兑、信用证、保函）

报告期内未向持有本行5%及5%以上的股份的股东发放贷款等。

（2）存款（包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项）

报告期内向持有本行5%及5%以上的股份的股东吸收的存款：

关联方名称	期末数	期初数
广州国际控股集团有限公司	1,253,217.20	154,380,557.24
广州市广永国有资产经营有限公司	1,430,245.25	3,750,832.81

（3）购买债券

报告期内未向持有本行5%及5%以上的股份的股东购买债券等。

（4）拆入资金

报告期内未向持有本行5%及5%以上的股份的股东拆入资金等。

（5）衍生金融工具

报告期内未向持有本行5%及5%以上的股份的股东进行衍生金融工具操作等。

（6）利息收入

报告期内无向持有本行5%及5%以上的股份的股东收取的贷款利息收入。

（7）利息支出

报告期内向持有本行5%及5%以上的股份的股东支付的利息：

项 目	本期发生额	上期发生额
同业存放	-	-
拆入资金	-	-
吸收存款	662,861.24	375,209.40

项 目	本期发生额	上期发生额
卖出回购金融资产	-	-
转贴现利息支出	-	-
其 他	-	-
合 计	662,861.24	375,209.40

(8) 债券投资收益

报告期内无向持有本行5%及5%以上的股份的股东收取的债券投资收益。

(9) 综合授信

报告期内未向持有本行5%及5%以上的股份的股东进行综合授信。

3、关联交易未结算金额 (单位: 人民币元)

项目名称	关联方	期末数		期初数	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
其他应收款	广州市广永经贸有限公司	228,760.00	-	228,760.00	-
其他应收款	广州国际控股集团有限公司	-	-	359,400.00	-

七、股份支付

无。

八、风险管理

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。本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。

本公司在向单个客户授信之前, 会先进行信用评核, 并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段包括取得抵押物及保证。对于表外的信贷承诺, 本公司一般会收取保证金以降低信用风险。

(1) 贷款集中度

行业集中度: 参见[附注四、7(2)]发放贷款和垫款按行业分布。

地区集中度: 本公司贷款主要集中在广州、深圳、南京、佛山地区, 一是近年来本公司重点支持经济较为发达地区分行的业务发展, 效果较为明显; 二是这些地区经济总量较大, 为本公司业务快速发展提供了良好的环境和机遇。

(2) 衍生金融工具

本公司未使用金融衍生工具。

(3) 表外业务风险

本公司将表外业务纳入客户统一授信管理。对银行承兑汇票、信用证和保函等表外业务，均要求真实贸易背景，并视客户资信状况和业务风险程度收取相应比例的保证金，其余部分则要求落实有效担保。本公司严格控制融资类保函等高风险表外业务。

(4) 信用风险敞口

在不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下，能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额列示如下：

项 目	期末数	期初数
存放中央银行款项	24,525,296,460.94	19,382,690,910.70
存放同业及拆出资金	40,195,288,291.35	20,653,662,963.45
交易性金融资产	2,505,083,647.84	892,870,169.24
买入返售金融资产	20,246,848,120.41	9,606,513,306.30
应收利息	427,262,521.92	318,558,053.65
发放贷款和垫款	71,807,119,280.90	62,198,353,344.34
可供出售金融资产	3,525,327,349.88	1,980,343,156.03
持有至到期投资	17,616,186,032.58	18,546,841,485.10
应收款项类投资	22,010,989,357.97	30,268,498,856.88
其他资产	2,283,650,107.43	2,474,812,440.81
表内信用风险敞口	205,143,051,171.22	166,323,144,686.50
表外信用风险敞口	9,920,556,631.60	7,782,768,557.50
最大信用风险敞口	215,063,607,802.82	174,105,913,244.00

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

(5) 抵押物和其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本公司以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本公司接受的抵押物主要为以下类型：

- A、买入返售交易：票据、债券、贷款等；
- B、公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单、股权等；
- C、个人贷款：房产、存单等。

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

(6) 金融资产信用质量信息

A、各项存在信贷风险的资产的质量情况

项目	期末数					合计
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备		
存放中央银行款项	24,525,296,460.94	-	-	-	-	24,525,296,460.94
存放及拆放款项	40,195,288,291.35	-	-	-	-	40,195,288,291.35
交易性金融资产	2,505,083,647.84	-	-	-	-	2,505,083,647.84
买入返售金融资产	20,246,848,120.41	-	-	-	-	20,246,848,120.41
应收利息	427,262,521.92	-	-	-	-	427,262,521.92
发放贷款和垫款	72,504,125,658.19	28,319,191.76	-	725,325,569.05	-	71,807,119,280.90
可供出售金融资产	3,525,327,349.88	-	-	-	-	3,525,327,349.88
持有至到期投资	17,616,186,032.58	-	-	-	-	17,616,186,032.58
应收款项类投资	22,010,989,357.97	-	-	-	-	22,010,989,357.97
其他资产	2,283,650,107.43	-	-	-	-	2,283,650,107.43
合计	205,840,057,548.51	28,319,191.76	-	725,325,569.05	-	205,143,051,171.22

项目	期初数					合计
	尚未逾期和尚未发生减值的金融资产	已逾期但未减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备		
存放中央银行款项	19,382,690,910.70	-	-	-	-	19,382,690,910.70
存放及拆放款项	20,653,662,963.45	-	-	-	-	20,653,662,963.45
交易性金融资产	892,870,169.24	-	-	-	-	892,870,169.24
买入返售金融资产	9,606,513,306.30	-	-	-	-	9,606,513,306.30
应收利息	318,558,053.65	-	-	-	-	318,558,053.65
发放贷款和垫款	62,618,575,085.90	24,464,216.04	-	444,685,957.60	-	62,198,353,344.34
可供出售金融资产	1,980,343,156.03	-	-	-	-	1,980,343,156.03
持有至到期投资	18,546,841,485.10	-	-	-	-	18,546,841,485.10
应收款项类投资	30,268,498,856.88	-	-	-	-	30,268,498,856.88
其他资产	2,474,812,440.81	-	-	-	-	2,474,812,440.81
合计	166,743,366,428.06	24,464,216.04	-	444,685,957.60	-	166,323,144,686.50

B、已逾期但未减值的金融资产的期限分析

项 目	期末数				
	逾期1个月以内	逾期1-2个月	逾期2-3个月	逾期3个月以上	合计
公司贷款	-	-	-	23,684,787.31	23,684,787.31
个人贷款	2,406,425.46	578,731.41	184,656.89	1,464,590.69	4,634,404.45
合 计	2,406,425.46	578,731.41	184,656.89	25,149,378.00	28,319,191.76

项 目	期初数				
	逾期1个月以内	逾期1-2个月	逾期2-3个月	逾期3个月以上	合计
公司贷款	-	-	-	23,684,787.31	23,684,787.31
个人贷款	171,874.20	84,250.00	-	523,304.53	779,428.73
合 计	171,874.20	84,250.00	-	24,208,091.84	24,464,216.04

C、合同条款经过重新商定的金融资产

合同条款经过重新商定的原已逾期或减值的金融资产账面价值如下：

项 目	期末数	期初数
贷款及垫款	28,319,191.76	24,464,216.04

2、流动性风险

流动性风险是指银行不能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。如果出现资产负债总量失衡或期限结构失衡，银行流动性储备不足，又不能以合理的成本及时融通到所需的资金，导致没有足够的现金支付给客户，则会引发流动性风险，严重时可能导致挤兑风险。可能影响本公司流动性的不利因素主要包括：信贷需求的大幅增长、贷款承诺的大量履行、存款的大幅减少、贷款到期难以收回等。此外，人民银行调整存款准备金率、国内或国外利率的急剧变化、货币市场出现融资困难等，也可能对本公司的流动性产生不利影响。

本公司在总、分行均设立了资产负债管理委员会，负责制定流动性风险的管理政策并组织实施，建立了多渠道融资机制，并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本公司实际的日常流动性监测指标体系，同时，公司兼顾效益性和流动性，在资产组合中持有一部分国债、央行票据等，既能实现稳定的投资收益，又可以随时在二级市场上变现或回购，满足流动性需要。

3、市场风险

(1) 利率风险

利率风险是指因利率不利变动而引起银行收益下降或蒙受损失的可能性。由于国内商业银行的主要收益来源于存贷利差，因此利率变化对银行经营有着直接的影响。现阶段，国内外币存贷款利率已基本表现为市场化利率，受市场因素影响明显。人民币利率市场化进程正在加快，2004年10月29日中国人民银行在上调存贷款基准利率的同时，进一步放宽了人民币贷款利率浮动区间（不设上限），并允许人民币存款利率下浮。随着利率市场化程度的提高，利率波动可能性增大。

本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，降低利率风险对本公司经营的影响。

(2) 外汇风险

本公司主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。自2005年7月21日起，我国开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度，形成更富弹性的人民币汇率机制。

汇率风险对本公司经营的影响主要表现在：

A、本公司在经营中可能持有未平盘外汇头寸，从而承担汇率风险；

B、本公司外汇资金来源主要为美元，为满足客户美元以外的其他币种小额购汇付款的需要，本公司可能需要预先购入部分外币保证备付，从而面临汇率风险；

C、本公司以外币记账的资产、负债、收益等转换成本公司记账本位币人民币时，会面临汇率折算风险。

对于涉及汇率风险的业务品种本公司在开发、推出、操作各个环节予以严格管理，在业务授权、敞口限额和流程监控等方面制定必要的风险控制制度。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。

期末按币种列示资产负债情况如下：

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合 计
现金及存放中央银行款项	24,858,406,932.45	49,041,284.03	24,657,804.78	-	24,932,106,021.26
存放同业款项	39,093,547,480.92	952,099,980.46	140,580,874.90	9,059,955.07	40,195,288,291.35
拆出资金	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	20,246,848,120.41	-	-	-	20,246,848,120.41
发放贷款和垫款	71,732,715,446.36	25,761,834.54	48,642,000.00	-	71,807,119,280.90
交易性金融资产	2,505,083,647.84	-	-	-	2,505,083,647.84
可供出售金融资产	3,525,327,349.88	-	-	-	3,525,327,349.88
应收利息	427,134,921.72	37,834.64	89,765.57	-	427,262,521.92
应收款项类投资	22,010,989,357.97	-	-	-	22,010,989,357.97

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合 计
长期股权投资	8,000,000.00	-	-	-	8,000,000.00
持有至到期投资	17,616,186,032.58	-	-	-	17,616,186,032.58
固定资产	351,525,381.88	-	-	-	351,525,381.88
无形资产	14,396,908.49	-	-	-	14,396,908.49
投资性房地产	12,842,342.04	-	-	-	12,842,342.04
递延所得税资产	48,765,099.64	-	-	-	48,765,099.65
其他资产	2,283,650,107.43	-	-	-	2,283,650,107.43
资产合计	204,735,419,129.61	1,026,940,933.67	213,970,445.25	9,059,955.07	205,985,390,463.60
向中央银行借款	26,983,198.70	-	-	-	26,983,198.70
吸收存款	126,575,282,610.55	765,649,976.60	159,636,935.60	7,693,430.30	127,508,262,953.05
卖出回购金融资产款	24,915,925,749.92	-	-	-	24,915,925,749.92
同业及其他金融机构存、拆放款项	38,497,073,155.48	-	-	-	38,497,073,155.48
应付债券	-	-	-	-	-
交易性金融负债	1,583,240,000.00	-	-	-	1,583,240,000.00
应付职工薪酬	244,362,726.37	-	-	-	244,362,726.37
应交税费	366,852,857.81	-	-	-	366,852,857.81
应付利息	1,121,130,208.78	229,043.20	496,770.90	1,700.35	1,121,857,723.23
预计负债	-	-	-	-	-
递延所得税负债	9,270,260.48	-	-	-	9,270,260.48
其他负债	339,334,099.58	-	-	75,571.07	339,409,670.65
负债合计	193,679,454,867.67	765,879,019.80	160,133,706.50	7,770,701.72	194,613,238,295.69
表内净头寸	11,055,964,261.94	261,061,913.87	53,836,738.75	1,289,253.35	11,372,152,167.91

期初按币种列示资产负债情况如下：

项 目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合 计
现金及存放中央银行款项	19,660,751,399.38	87,420,224.05	30,665,255.94	-1,081.11	19,778,835,798.26
存放同业款项	19,927,428,806.56	36,449,671.88	42,775,453.97	17,009,031.04	20,023,662,963.45
拆出资金	630,000,000.00	-	-	-	630,000,000.00

财务报表附注

2011 ANNUAL REPORT • 广州银行股份有限公司

项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
买入返售金融资产	9,606,513,306.30	-	-	-	9,606,513,306.30
发放贷款和垫款	62,032,941,390.50	165,411,953.84	-	-	62,198,353,344.34
交易性金融资产	892,870,169.24	-	-	-	892,870,169.24
可供出售金融资产	1,980,343,156.03	-	-	-	1,980,343,156.03
持有至到期投资	318,454,239.25	103,814.40	-	-	318,558,053.65
应收利息	30,268,498,856.88	-	-	-	30,268,498,856.88
应收款项类投资	8,000,000.00	-	-	-	8,000,000.00
长期股权投资	18,546,841,485.10	-	-	-	18,546,841,485.10
固定资产	358,193,864.83	-	-	-	358,193,864.83
无形资产	9,138,386.32	-	-	-	9,138,386.32
投资性房地产	14,605,424.71	-	-	-	14,605,424.71
递延所得税资产	37,771,042.84	-	-	-	37,771,042.84
其他资产	2,474,796,495.60	15,945.21	-	-	2,474,812,440.81
资产合计	166,767,148,023.54	289,401,609.38	73,440,709.91	17,007,949.93	167,146,998,292.76
吸收存款	116,408,540,699.26	144,591,816.94	73,672,283.77	11,338,817.30	116,638,143,617.27
卖出回购金融资产	11,243,223,769.17	-	-	-	11,243,223,769.17
同业及其他金融机构存、拆放款项	22,251,656,464.88	71,388.93	-	-	22,251,727,853.81
应付债券	-	-	-	-	-
交易性金融负债	5,165,700,942.16	-	-	-	5,165,700,942.16
应付职工薪酬	199,771,263.86	-	-	-	199,771,263.86
应交税费	282,352,377.33	-	-	-	282,352,377.33
应付利息	729,053,473.34	-	-	-	729,053,473.34
预计负债	13,173,700.00	-	-	-	13,173,700.00
递延所得税负债	7,152,122.75	-	-	-	7,152,122.75
其他负债	390,987,384.01	21,850.14	2,702.06	-0.09	391,011,936.12
负债合计	156,691,612,196.76	144,685,056.01	73,674,985.83	11,338,817.21	156,921,311,055.81
表内净头寸	10,075,535,826.78	144,716,553.37	-234,275.92	5,669,132.72	10,225,687,236.95

4、金融工具公允价值

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层次：

第一层次是本公司在计量日能获得相同资产或负债在活跃市场上报价的，以该报价为依据确定公允价值；

第二层次是本公司在计量日能获得类似资产或负债在活跃市场上的报价，或相同或类似资产或负债在非活跃市场上的报价的，以该报价为依据做必要调整确定公允价值；

第三层次是本公司无法获得相同或类似资产可比市场交易价格的，以其他反映市场参与者对资产或负债定价时所使用的参数为依据确定公允价值。

(1) 金融工具公允价值计量的方法

A、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。交易性金融资产包括为了在短期内出售而取得的金融资产，以及衍生金融工具。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益，公允价值等于此等项目之账面价值。

B、贷款

固定利率贷款的公允价值通过比较贷款发放时的市场利率与当前适用于类似贷款的市场利率进行估算。大部分贷款的利率每年会根据中国人民银行基准利率的变化进行重新定价，因此其账面值即为其公允价值。贷款组合中的贷款发生的信贷质量变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信用风险影响已通过贷款损失准备体现，并从账面值及公允价值中扣除。

C、持有至到期投资

对于存在活跃市场的持有至到期投资，本公司以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。

D、客户存款

客户存款按不同品种使用固定或浮动利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户的公允价值为随时可支付给客户的金额。由于大部分定期存款均为短期性质，其公允价值与其账面值相同。

E、其他金融资产及负债

于12个月内到期的其他金融资产及金融负债均假设其账面金额为公允价值。以上公允价值估计方法及假设为本公司金融资产及负债公允价值提供一致的计算准则。

然而，由于其他机构可能使用不同的方法及假设，各金融机构所披露的公允价值并非完全具有可比性。

(2) 各个层次期末公允价值

金融资产	第一层次	第二层次	第三层次	合计
交易性金融资产	2,505,083,647.84	-	-	2,505,083,647.84
其中：债券	827,646,000.00	-	-	827,646,000.00
基金	-	-	-	-
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,677,437,647.84	-	-	1,677,437,647.84

金融资产	第一层次	第二层次	第三层次	合计
其他	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	-
可供出售金融资产	3,525,327,349.88	-	-	3,525,327,349.88
其中：债券	3,522,232,064.12	-	-	3,522,232,064.12
权益工具	3,095,285.76	-	-	3,095,285.76
基金及其他	-	-	-	-

(3) 以公允价值计量的资产和负债

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末数
金融资产					
一、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（不含衍生金融资产）					
动计入当期损益的金融资产	892,870,169.24	10,323,490.00	-	-	2,505,083,647.84
二、衍生金融资产					
二、衍生金融资产	-	-	-	-	-
三、可供出售金融资产	1,980,343,156.03	-	8,563,528.40	-	3,525,327,349.88
金融资产合计	2,873,213,325.27	10,323,490.00	8,563,528.40	-	6,030,410,997.72
金融负债					
一、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债					
一、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	5,165,700,942.16	-	-	-	1,583,240,000.00
二、其他					
二、其他	-	-	-	-	-
金融负债合计	5,165,700,942.16	-	-	-	1,583,240,000.00

注：本表不存在必然的勾稽关系。

(4) 未以公允价值反映或披露的应收款项类投资、持有至到期投资和应付次级债券的账面价值及公允价值

	期末数		期初数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
应收款项类投资	22,010,989,357.97	22,010,989,357.97	30,268,498,856.88	30,268,498,856.88
持有至到期投资	17,616,186,032.58	18,271,082,706.00	18,546,841,485.10	19,153,074,126
应付次级债券	-	-	-	-

5、资本管理

本公司根据中国银监会2004年公布的《商业银行资本充足率管理办法》[中国银行业监督管理委员会令2004年第2号]和其他相关监管规定计算资本充足率。核心资本包括股本、资本公积、盈余公积和未分配利润。附属资本包括一般准备、混合资本债券和长期次级债务。

本公司资本充足率情况如下（货币单位：人民币万元）：

项 目	期末数	期初数
资本净额	1,110,718.74	961,862.42
核心资本净额	1,037,305.57	917,149.40
附属资本	74,089.83	45,477.84
风险加权资产净额	9,154,225.52	7,575,830.67
核心资本充足率	11.33%	12.11%
资本充足率	12.13%	12.70%

九、资产负债表日后事项

1、重要的资产负债表日后事项说明

无。

2、资产负债表日后利润分配情况说明

拟分配的利润或股利	918,169,909.27
经审议批准宣告发放的利润或股利	918,169,909.27

3、其他资产负债表日后事项说明

截至2012年3月31日，本公司不存在应披露的资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

1、非货币性资产交换：无。

2、债务重组：无。

3、租赁：无。

4、期末发行在外的、可转换为股份的金融工具：无。

5、年金计划主要内容及重大变化

本公司从2009年度开始计提年金。

十一、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

项目	本期发生额	说明
非流动性资产处置损益	13,086,402.54	
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	-	
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益	-	
处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	-	
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	74,964,657.44	
非经常性损益总额	88,051,059.98	
减：非经常性损益的所得税影响数	22,012,765.00	
非经常性损益净额	66,038,294.98	

说明：

(1) 其他营业外收入68,791,350.39元，主要包括：罚没款收入28,568.65元、出纳长款收入9,544.63元、久悬未取款收入47,817,798.35元、政府补助230,000.00元、其他营业外收入20,705,438.76元。

(2) 其他营业外支出-6,173,307.05元，主要包括：捐赠支出4,628,710.00元、久悬未取款支出67,792.18元、未决诉讼预计负债-10,973,700.00元、其他营业外支出103,890.77元。

2、净资产收益率和每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率%	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	18.99	0.25	0.25
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	18.18	0.25	0.25

十二、财务报表的批准

本财务报表及财务报表附注业经本公司第四届董事会第九次会议于2012年3月31日批准。



地 址：广州市越秀区广州大道北195号
邮 编：510075
网 址：www.gzcb.com.cn
服务热线：400-83-96699 (全国)