

广州农村商业银行股份有限公司
2010 年年度报告

重 要 提 示

本行董事会保证本报告所披露的信息不存在虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，并对其全部内容的真实性、准确性和完整性负责。

广州农村商业银行股份有限公司董事会

二〇一一年四月三十日

目 录

第一章	企业简介
第二章	董事、监事、高级管理人员及员工情况
第三章	公司治理情况
第四章	股东大会情况
第五章	董事会报告
第六章	监事会报告
第七章	财务报表及审计报告

第一章 企业简介

一、注册名称

本行中文名称全称：广州农村商业银行股份有限公司

本行中文名称简称：广州农村商业银行

本行英文名称全称：Guangzhou Rural Commercial Bank Co., Ltd.

本行英文名称简称：GRCB

二、企业性质：为股份制有限公司形式的农村商业银行，实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

三、注册资本为人民币 6,873,418,539 元。

四、法定代表人：黄子励

五、住所：中国广东省广州市天河区珠江新城华夏路 1 号；邮政编码：510623。

六、首次注册登记日期：2009 年 12 月 9 日；注册号：440101000042323。

七、客户服务热线(电话银行)：961111。

八、国际互联网网址：www.961111.cn

九、经营范围：吸收公众本外币存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内、国际结算；办理票据承兑与贴现；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、金融债券；从事同业本外币拆借；买卖、代理买卖外汇；外汇汇款；外币兑换；外汇资信调查、咨询和见证业务；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；结售汇业务；经中国银行业监督管理委员会和其他相关主管部门批准的其他业务。

十、主要经营信息

时期 指标(单位)	基期 (2009 年末)	报告期 (2010 年末)	增减幅度
职工人数(人)	6612	6912	4.54%
股东人数(人)	29663	29663	0
营业机构(个)	637	615	-3.45%
资本充足率(%)	11.60	11.00	-0.60 个百分点
股本金总额(亿元)	68.73	68.73	0
资产总额(亿元)	1726.34	2114.69	22.50%

负债总额（亿元）	1608.06	1974.80	22.81%
各项存款余额（亿元）	1453.67	1783.34	22.68%
各项贷款余额（亿元）	928.67	1080.26	16.32%
不良贷款率（%）	1.33	0.71	-0.62个百分点
不良贷款余额（亿元）	12.37	7.66	-38.08%
收入总额（亿元）	67.37	85.10	26.32%
费用总额（亿元）	16.96	19.36	14.15%
拨备前利润（亿元）	27.49	35.06	27.54%
利润总额（亿元）	18.48	32.55	76.14%
净利润（亿元）	15.62	24.98	59.92%
每股红利（元/股）	0.12	0.12	1.69%
每股净利润（元/股）	0.23	0.36	56.52%
每股净资产（元/股）	1.72	2.04	18.60%

备注：

- 1、表中的“拨备前利润”指利润总额加当年提取拨备和本年核销的历年财务包袱。
- 2、表中的“利润总额”指税前账面利润。
- 3、表中的“净利润”指税后的净利润。
- 4、表中的“每股红利”指经过本行年度股东大会审议通过后，对在册股东以现金方式派发的每股红利（含税）。

第二章 董事、监事、高级管理人员及员工情况

（一）董事基本情况

姓名	性别	在董事会职务	任职单位
黄子励	男	董事长	广州农村商业银行
王继康	男	副董事长	广州农村商业银行
毛蕴诗	男	独立董事	中山大学管理学院
朱卫平	男	独立董事	暨南大学产经研究院
苏志刚	男	董事	广州长隆集团有限公司
邵建明	男	董事	广州海印实业集团有限公司
朱春秀	男	董事	广州国际控股集团有限公司

郑暑平	男	董事	广州珠江实业集团有限公司
江日华	男	董事	广州融资担保中心
朱克林	男	董事	广东珠江公路桥梁投资有限公司
吴协恩	男	董事	江苏华西集团公司
樊志华	男	董事	广州市天河区龙洞经济发展公司

(二) 监事基本情况

姓名	性别	在监事会职务	任职单位
陈婉仪	女	监事会召集人、 外部监事	广州市国资委
何利民	男	股东代表监事	广州钢铁企业集团有限公司
卢练	男	股东代表监事	广州市金宏利贸易发展有限公司
黄耀德	男	职工代表监事	广州农村商业银行
翁子明	男	职工代表监事	广州农村商业银行

(三) 高级管理人员基本情况

姓名	性别	职务
黄子励	男	党委书记、董事长
王继康	男	党委副书记、副董事长、行长
黄励岗	男	党委副书记、纪委书记
易雪飞	男	副行长
吴慧强	男	副行长
陈健明	男	副行长
罗金诗	男	副行长
黄照文	男	工会主席

(四) 员工情况

截止2010年12月底，本行共有职工6912名。

按年龄分：25岁以下占比13.54%；26-35岁占比33.49%；36-45岁占比44.66%；46-55岁占比7.97%；56岁以上占比0.34%。

按从事金融工作年限分：10年以下(不含10年)占比36.85%；10-20年(含10年，不含20年)占比36.10%；20年以上(含20年)占比27.05%。

按学历划分：研究生及以上学历占比3.23%、大学本科学历占比43.33%、大学专科学历占比35.68%、高中及中专以下学历占比17.76%。

第三章 公司治理情况

一、股权结构

注册资本实收情况汇总表

货币单位：人民币元

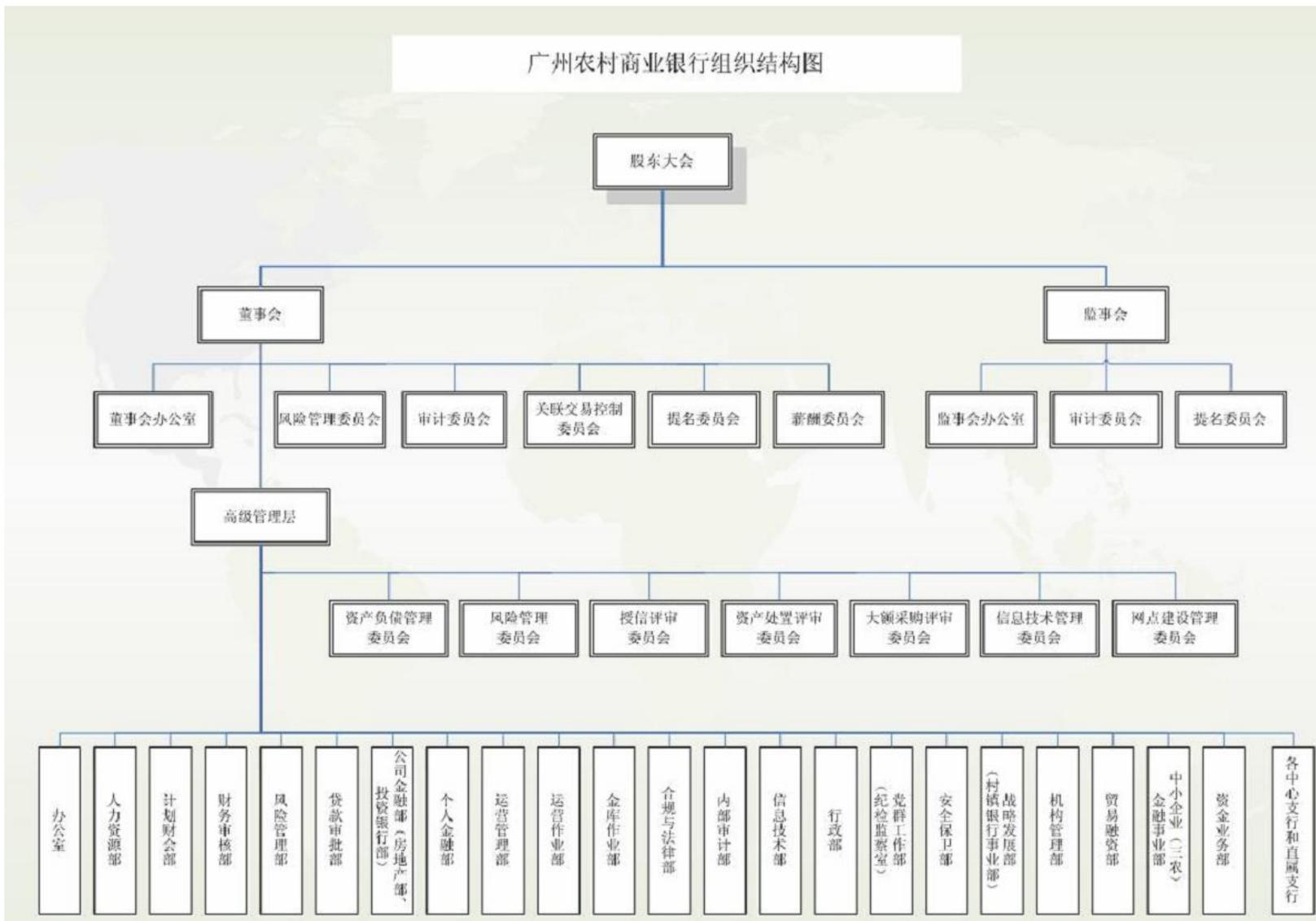
股东类别	户数(人数)	实际出资情况							
		货币	实物	无形资产	原股本转换	其他	合计	其中：实缴注册资本	
								金额	占注册资本总额比例
法人	727	2,105,500,000			2,368,793,600.00		4,474,293,600	4,474,293,600	65.10%
自然人	28,936	744,500,000			1,654,624,939.00		2,399,124,939	2,399,124,939	34.90%
其中：职工自然人	5,804	0.00			377,457,616.00		377,457,616	377,457,616	5.49%
非职工自然人	23,132	744,500,000			1,277,167,323.00		2,021,667,323	2,021,667,323	29.41%
合计	29,663	2,850,000,000			4,023,418,539.00		6,873,418,539	6,873,418,539	100.00%

二、前十大股东持股情况

名称	股份数	持股比例
广州国际控股集团有限公司	400,010,000	5.8226%
广州珠江实业集团有限公司	369,510,000	5.38%
广州国际集团有限公司	349,510,000	5.0875%
广州无线电集团有限公司	339,510,000	4.9419%
广州百货企业集团有限公司	209,510,000	3.0496%
广东新南方集团有限公司	180,010,000	2.62%
广东珠江公路桥梁投资有限公司	150,000,000	2.18%
广东盈信信息投资有限公司	100,000,000	1.46%
广州珠江广场房地产开发有限公司	100,000,000	1.46%
江苏华西集团公司	90,000,000	1.31%

三、组织架构图

广州农村商业银行组织结构图



四、董事会专门委员会

根据本行经营管理的需要，董事会下设风险管理委员会、关联交易控制委员会、薪酬委员会、提名委员会、审计委员会、战略委员会。其中，关联交易控制委员会、提名委员会、审计委员会和战略委员会由独立董事担任负责人。董事会各专门委员会委员名单如下：

（一）第一届董事会风险管理委员会委员名单：

主任委员：江日华

委员：郑暑平

委员：朱克林

（二）第一届董事会关联交易控制委员会委员名单：

主任委员：朱卫平（独立董事）

委员：朱春秀

委员：樊志华

（三）第一届董事会薪酬委员会委员名单：

主任委员：邵建明

委员：苏志刚

委员：吴协恩

（四）第一届董事会审计委员会委员名单：

主任委员：毛蕴诗（独立董事）

委员：江日华

委员：朱克林

（五）第一届董事会战略委员会委员名单：

主任委员：毛蕴诗（独立董事）

委员：朱卫平

委员：朱春秀

五、监事会专门委员会

本行监事会下设提名委员会和审计委员会。监事会各专门委员会委员名单如下：

（一）第一届监事会提名委员会委员名单：

主任委员：卢练

委员：翁子明

委员：黄耀德

（二）第一届监事会审计委员会委员名单：

主任委员：何利民

委员：黄耀德

委员：翁子明

第四章 股东大会情况

一、本行 2009 年度股东大会召开情况

本行 2009 年度股东大会于 2010 年 3 月 2 日在广州市长隆酒店召开。会议由黄子励主持。

出席本次会议的股东（包括代理人）共 583 名，代表本行有表决权股份数 4197815057 股，占本行总股本的 61.07%。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和《广州农村商业银行股份有限公司章程》的有关规定。

大会审议并逐项以现场记名投票方式通过了《广州农村商业银行股份有限公司关于本行第一届董事会及原广州市农村信用合作联社第二届理事会 2009 年工作报告》、《广州农村商业银行股份有限公司关于本行第一届监事会及原广州市农村信用合作联社第二届监事会 2009 年工作报告》、《广州农村商业银行股份有限公司 2009 年业务经营及财务决算报告》、《关于确认原广州联社理事会和监事会非职工成员 2009 年履职绩效评价结果的议案》、《广州农村商业银行股份有限公司关于本行及原广州市农村信用合作联社 2009 年度利润分配的方案》、《广州农村商业银行股份有限公司 2010 年度财务预算方案》、《广州农村商业银行股份有限公司领导班子 2010 年考核激励方案》、《广州农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》、《广州农村商业银行股份有限公司非职工董事、监事津贴标准和独立董事报酬标准实施办法》、《关于投资设立村镇银行的议案》、《关于修改广州农村商业银行股份有限公司章程中本行中文名称简称的议案》。

金杜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、表决程序和表决结果等事项的合法有效性进行现场见证，并出具了法律意见书。

二、本行 2010 年第一次临时股东大会召开情况

本行 2010 年第一次临时股东大会于 2010 年 10 月 15 日在广州市长隆酒店召开。会议由黄子励主持。

出席本次会议的股东（包括代理人）共 530 名，代表本行有表决权股份数 3856089092 股，占本行总股本的 56.1%。本次会议的召集、召开符合《中华人民共和国公司法》和《广州农村商业银行股份有限公司章程》的有关规定。

大会审议并逐项以现场记名投票方式通过了《关于广州农村商业银行股份有限公司发行次级债券的议案》、《关于启动广州农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票并上市相关前期准备工作的议案》。

金杜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、表决程序和表决结果等事项的合法有效性进行现场见证，并出具了法律意见书。

第五章 董事会报告

一、本行第一届董事会 2010 年度工作报告

2010 年，董事会在市委、市政府的领导和广大股东的支持下，积极贯彻落实国家宏观调控政策和监管指示精神，认真落实、严格执行股东大会的各项决议，持续推进公司治理建设，强化内控机制和风险管理，取得了可喜的成效，实现了股东权益持续稳定的增长。在保持经营发展良好势头的同时，本行异地拓展取得重大战略突破。本行发起设立的 3 家村镇银行分别在河南省信阳市的淮滨县和潢川县、广东省佛山市三水区等地相继开业，另有一批村镇银行进入筹建阶段，为本行下一阶段发展奠定了坚实基础。年中，在国际权威的英国《银行家》杂志发布的“2010 年全球 1000 家大银行排名”中，本行排名全球银行第 377 位，居国

内 84 家上榜银行第 22 位，在 2010 年我国新上榜的 32 家银行中排名首位。

（一）2010 年董事会的主要工作。

1、勤勉尽责，切实通过规范运作来完善和规范本行公司治理。

1 年来，董事会审慎应对经济金融形势的快速变化，抓住机遇，为实现本行改制设立时确定的战略目标而努力工作。

2010 年，董事会共召开 19 次会议（含季度例会 4 次），累计审议议案 71 项。审议的主要议案包括：董事会 2009 年工作报告、领导班子 2009 年考核激励方案、2009 年度利润分配方案、2010 年度业务经营计划及财务预算方案、领导班子 2010 年考核激励方案、2010 年风险管理工作计划、非职工董事、监事津贴标准和独立董事报酬标准实施办法、投资设立村镇银行方案、机构调整方案、发行次级债券方案、启动首次公开发行股票并上市相关前期准备工作方案、大额关联交易等。

全体董事勤勉尽责，认真履行公司章程赋予的职责，积极出席股东大会、董事会及专门委员会会议，建言献策，充分发挥各自经验和优势，确保了本行持续稳健经营发展。

2、继续完善规章制度。

根据有关法律法规、银监部门和本行章程的规定，董事会审议通过了关联交易管理办法、授权管理办法、信息披露办法、董事会成员履职绩效评价办法、内部审计制度、剥离不良资产管理办法、外包风险管理办法、董事会战略委员会议事规则等规章制度。这些制度对完善本行公司治理，增强本行防范和控制风险的能力，规范本行行为，有效保护股东和本行的合法权益，促进本行安全、稳健、高效运行，均起到积极的作用。

3、完善资本补充机制，启动公开上市相关前期准备工作。

根据中国银监会关于完善商业银行资本补充机制的精神，为尽快补充本行附

属资本，确保本行资本充足率满足监管要求，董事会在分析论证本行业务发展需要，特别是异地拓展经营对资本的消耗和市场同业实践的基础上，制定了发行35亿元次级债券方案，并在提交股东大会审议通过后履行了上报程序。目前本行正做好次级债券发行的相关准备工作。

另外，按照本行原定的改革目标，我们在成功改制为股份制商业银行后，计划用3至5年时间，在条件具备时，考虑借助资本市场，成为首次公开发行股票并上市的银行。我们认为首次公开发行股票并上市是本行在完成股份制改造后，继续抓住机遇，实现新一轮跨越式发展的必要手段，是提升自身综合竞争力、适应现代金融业竞争环境的重要举措。首次公开发行股票并上市符合监管部门关于支持符合条件的农商行上市的政策，也体现了本行股东的共同愿望。目前，本行良好的经营业绩、运营机制和治理结构，为未来上市和实现跨越式发展打下了坚实的基础。基于以上考虑，董事会在股东大会审议通过相关议案后，在2010年12月启动了本行首次公开发行股票并上市的相关前期准备工作。目前，正聘请相关中介机构作为顾问开展专业化辅导工作。

4、做好强化风险管理工作。

为加强董事会对本行系统性、体制性、大额资产业务风险的控制，董事会制订了本行2010年风险管理工作计划。董事会根据国家宏观经济政策的调整和监管部门要求，以及审慎经营的原则，妥善处理风险管理与业务发展的关系，合理兼顾企业效益与社会责任，有效平衡短期利益和长远目标，采取了必要的措施，较好地执行了上级关于抑制信贷过快增长、防范地方政府融资平台贷款风险等风险管理政策。同时，按照监管要求，本行启动了风险管理机制建设工作，按规定标准分阶段建立有效的全面风险管理体系。

5、做好信息披露工作。

董事会按监管部门要求编制了本行 2009 年度报告，并聘请了会计师事务所承办了本行 2009 年度财务报表审计业务，及时向广大股东、客户披露本行经营管理情况。对于股东大会的召开、表决情况，也及时按要求进行了公告。

6、做好股份管理工作。

本行根据股东大会的决议，做好 2009 年度股份分红工作，并为股东发放了按股份制公司标准而新制作的股票；同时，继续做好股权质押登记手续，完善计算机系统内的股份管理程序，加强股份规范化管理。

（二）2011 年董事会工作重点。

2011 年的经济金融情况更加复杂多变，对外围经济二次探底的担忧以及欧债危机的扩散加剧了国际经济环境的多变性，可能对国内经济构成重大影响，货币政策继续面临考验，对银行的经营发展也将形成新的重大挑战。在国内外经济金融体系深刻变革和转型的大背景下，董事会将充分发挥核心战略决策作用，正确把握国内外经济金融形势的新变化、新特点，及时调整经营发展方式，科学设定业务发展目标，深化公司治理机制改革，积极推进银行管理变革，促进质量与规模、效益与效率的协调增长，推动银行经营方式与发展模式的根本转变。主要工作安排如下：

1、加强资本管理，制定中长期发展规划，加快推进公开上市等资本补充工作进程。

保持相对稳定和较高资本充足率是顺利实施发展规划、实现长期稳定健康发展的重要保证。预计在未来几年，本行各项业务将快速发展，尤其是若干家村镇银行和异地分支机构的设立将加快本行本金的消耗，因此，在加强风险管理、强化资本约束的基础上，制定具有前瞻性的发展规划，将有效支撑本行未来规模、业务的快速壮大，有利于实现资产与资本、核心资本的匹配，并在同业竞争中取

得优势。目前，本行正编制“十二五”发展规划。

发行次级债券、定向募股和推进公开上市工作是本行建立资本补充长效机制的主要内容。董事会将继续做好本行次级债券发行的相关准备工作，同时制定并实施定向募股方案，通过多种方式补充资本，确保本行业务经营不受影响。董事会还将按本行确定的规定程序推进公开上市的各项相关工作，力争在尽量短的时间内全面符合监管要求和上市标准，完成上市目标，以增强核心资本实力，建立可持续的动态资本补充机制，并以公开上市为契机，改善公司治理和经营管理，提升品牌形象和核心竞争力。

2、继续完善相关工作制度。

本行已制定了股东大会、董事会、监事会议事规则；董事会也审议通过了董事会专业委员会议事规则。董事会将严格按规则办事，并在实践中检验规则的规范性、合理性、高效性。结合2010年的运作情况，董事会将从合规化、体系化和规范化3个方面进行梳理，并在原有基础上及时予以补充、完善，为董事会切实履职提供制度保障。董事会还将联同中介机构一起，依法合规地重新修订本行股份管理制度，以适应本行股份制改革后，特别是公开上市项目启动对股份规范化管理的需要。

3、完善运作机制，增强工作的有效性、规范性。

董事会将按照章程和监管要求开好会议，履行职责，在职责范围内对相关事项进行审议；同时，结合中国银监会新颁布的《商业银行董事履职评价办法》，完善董事会的相关制度，规范董事履职行为，以增强运作机制的有效性和规范性；继续对高级管理层执行股东大会、董事会决议的情况，以及经营决策、经营计划完成情况、内控管理等工作进行指导、监督；此外，将继续加强调研，及时掌握同业和自身发展动态和经营管理信息，提高工作的效能。

4、完善风险管理机制建设。

董事会将结合监管部门关于风险管理机制建设的规定和本行股份制改革的实际，按阶段进一步研究、建立、完善适应现代商业银行需要的全面风险管理体系，加快建设流程银行，实现风险的源头和过程控制；加强合规文化建设和机制建设，确保依法合规经营；按照股份制商业银行需要，继续完善内部控制制度，进一步提高规章制度的执行力；按照银监会要求，监督本行案件防控工作的落实；对现行的风险管理制度进行全面梳理整合和安全评估，特别是对本行 2010 年开展的“风险防控百日整治行动”检查中发现的不完善方面，及时修订完善，使各项制度全面制约各类决策程序、各项业务流程、各级管理人员和每个员工，切实提高制度执行力，扎实推进全面风险防控长效机制建设。

5、全面推进金融产品和服务方式创新。

随着国家稳健的货币政策的实施和监管部门对资本充足率的监管标准不断提高，促使我们要加快业务增长方式的转变，不能简单依靠信贷规模的常规增长，而要改进金融服务方式，创新和丰富自身的金融产品，拓展资本消耗较低的资本集约型业务，既要保证资本充足率持续达标，又要促进业务可持续发展。董事会将把握监管部门提出的“务求实效，因地制宜，协同配合，风险可控”的创新工作原则，加快构建有利于推动本行金融产品和服务方式创新的长效机制，充分发挥本行在同业服务中的地缘和网点优势，在风险可控的前提下，着力满足不同层次、不同规模的金融服务需求，大力推广“网上银行”、“微小贷”、外汇、贸易融资等，以及金融咨询、代理保险、债券销售、金融理财等中间业务产品，加快推出信用卡，以延伸本行金融服务的广度和深度，提高金融服务水平。

6、做好信息披露和专业辅导相关工作。

启动公开上市相关前期准备工作后，董事会将根据监管要求，结合本行实际，

进一步完善信息披露流程，规范信息披露行为，提高信息披露的质量和透明度，更为深入和全面地反映本行公司治理和经营管理水平的提升；同时，加强辅导工作，会同中介机构对本行公司治理情况进行分析评价，学习先进经验，通过专业的辅导、培训，进一步健全公司治理运行机制，提升公司治理的规范化和有效性。

二、风险管理情况

（一）贷款行业分布情况

行业	余额（万元）	占比（%）
采矿业	58934	0.55
制造业	1322125	12.24
电力、燃气及水的生产及供应业	560303	5.19
建筑业	236015	2.18
交通运输、仓储和邮政业	508164	4.70
信息传输、计算机服务和软件业	63815	0.59
批发和零售业	932616	8.63
房地产业	2607443	24.14
金融业	104805	0.97
租赁和商业服务业	484384	4.48
水利、环境和公共设施管理业	558359	5.17
其他行业	957733	8.87
公司贷款余额小计	8394696	77.71
住房按揭	1932863	17.89
消费贷款	124125	1.15
个人经营性贷款	350867	3.25
个人贷款余额小计	2407855	22.29
各项贷款余额	10802551	100

（二）最大十户贷款客户情况。

单位：万元

排序	客户名称	贷款余额	占资本净额比例（%）
1	广东珠江纺织博览中心有限公司	105,543	7.55
2	广州市番禺区土地开发中心	100,000	7.15
3	广州市番禺区基本建设投资管理办公室	99,000	7.08
4	广州侨鑫房地产开发有限公司	90,000	6.43

5	广州市地下铁道总公司	84,360.25	6.03
6	广州市明和实业有限公司	78,000	5.58
7	君华集团有限公司	75,000	5.36
8	广州市城市建设投资集团有限公司	74,468	5.32
9	广州汽车工业集团有限公司	72,800	5.20
10	广州越秀城建国际金融中心有限公司	70,000	5.00
	合计	849171.25	60.70

(三) 风险管理工作。

2010年，本行按“推进集约化经营，加强风险管理的精细化，实现资产业务规模与质量、资本运营效率与效益的协调发展”的风险管理工作战略目标，秉承“合规创造价值”工作理念，夯实各项风险管理工作细节，及时堵塞管理漏洞。

风险管理战略主要实施情况如下：

1、积极完善风险管理架构建设。

股份制改制以后，本行按“责权分明、平衡制约、规模健全、运作有序”的原则，参照现代银行风险管理架构，建立了“决策制定权”、“风险控制权”、“业务操作权”三权分离的风险管理组织体系。2010年10月初，为深入持续风险组织架构体系建设工作，本行启动了“风险防控整治百日行动”，积极探讨新形势下全行风险管理架构设置的合理性及科学性，相关成果将于2011年贯彻实施。

2、稳步推进流程银行建设。

因应本行跨区经营战略的实施及组织架构改革的进一步深化，为进实现集约化管理，本行于2010年初启动流程银行建设，成立了流程银行项目组及工作小组，构建现代化流程银行的体系建设，使本行实现扁平化管理的同时，严防操作风险，实现风险管理工作精细化管理。

3、根据巴塞尔新协议对信用风险资本计量要求，顺利实现新旧会计准则转换工作。

围绕巴塞尔新协议对信用风险资本计量的要求，本行引入了迁徙率模型和滚

动率模型，分别对本行个人贷款和对公正常类贷款的减值情况进行科学评判。新模型及数据的引入为本行实现新巴协议达标、建立客户信用评级体系以及推进十级分类工作奠定了坚实的基础。

4、提升 IT 系统对业务发展的助推作用和风险防范的机防能力。

2010 年，通过对现有 IT 组织体系、管理架构和规章制度的后评价，查找问题与不足，在全行共同努力下，本行打造出既了一系列具有农商行特点、又能满足业务发展和风险控制需要的 IT 系统。随着新一代核心业务系统、新信贷管理系统等一系列新系统的改造全面完成并顺利上线，有效杜绝了部分旧系统存在的风险隐患，堵塞案件风险漏洞。

三、本行 2010 年度董事会会议情况

（一）本行于 2010 年 1 月 26 日至 27 日召开了第一届董事会第四次会议，以现场表决方式审议通过了《广州农村商业银行股份有限公司第一届董事会 2009 年工作报告》、《广州农村商业银行股份有限公司 2009 年业务经营及财务决算报告》、《关于确认原广州联社领导班子 2009 年考核激励结果的议案》、《关于确认原广州联社领导班子 2009 年考核激励结果的议案》、《关于确认原广州联社理事会和监事会非职工成员 2009 年履职绩效评价结果的议案》、《广州农村商业银行股份有限公司关于本行及原广州市农村信用合作联社 2009 年度利润分配的方案》、《广州农村商业银行股份有限公司 2010 年度业务经营计划及财务预算方案》、《广州农村商业银行股份有限公司领导班子 2010 年考核激励方案》、《广州农村商业银行股份有限公司 2010 年风险管理工作计划》、《广州农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》、《广州农村商业银行股份有限公司非职工董事、监事津贴标准和独立董事报酬标准实施办法》、《广州农村商业银行股份有限公司非职工董事、监事津贴标准和独立董事报酬标准实施办法》、《关于聘请会计师事务所承办我行 2009 年度财务报表审计业务的议案》、《关于投资设立村镇银行的

议案》、《关于董事会就投资设立村镇银行有关事宜对行长转授权的议案》、《关于董事会就分理处设立、终止有关事宜对行长转授权的议案》、《广州农村商业银行股份有限公司机构调整方案》、《关于向省联社上缴 2008 年和 2009 年管理费的议案》、《关于规范职工福利费管理的议案》、《关于召开广州农村商业银行股份有限公司 2009 年度股东大会的议案》，并形成了相关决议。

（二）本行于 2010 年 2 月 11 日召开了第一董事会第五次（临时）会议，以通讯表决方式审议通过了《关于向广州海印实业集团有限公司统一授信 20 亿元的关联交易的议案》、《关于向阳西海滨电力发展有限公司发放流动资金贷款 1 亿元的关联交易的议案》、《关于向广州珠江实业开发股份有限公司发放贷款 8000 万元的关联交易的议案》和《关于向广东珠光集团有限公司发放流动资金贷款 6500 万元的关联交易的议案》，并形成了相关决议。

（三）本行于 2010 年 3 月 5 日召开了第一董事会第六次（临时）会议，以通讯表决方式审议通过了《关于向广州新侨纪房地产有限公司发放贷款 6000 万元的关联交易的议案》，并形成了相关决议。

（四）本行于 2010 年 4 月 16 日召开了第一董事会第七次（临时）会议，以通讯表决方式审议通过了《关于向广州养和堂邓老凉茶连锁有限公司发放贷款 3700 万元的关联交易的议案》，并形成了相关决议。

（五）本行于 2010 年 4 月 26 日召开了第一董事会第八次（临时）会议，以通讯表决方式审议通过了《关于聘请营业场所保安员费用预算的议案》，并形成了相关决议。

（六）本行于 2010 年 5 月 31 日召开了第一董事会第九次（临时）会议，以通讯表决方式审议通过了《关于向广东珠江投资股份有限公司发放贷款 1.5 亿元的关联交易的议案》，并形成了相关决议。

(七) 本行于 2010 年 6 月 25 日召开了第一届董事会第十次会议，以现场表决方式审议通过了《广州农村商业银行股份有限公司授权管理办法》、《广州农村商业银行股份有限公司信息披露办法》、《广州农村商业银行董事会成员履职绩效评价办法》、内部审计制度、《广州农村商业银行剥离不良资产管理办法》、《关于审议广东新珠江大酒店有限公司申请贷款还旧借新 600 万元关联交易的议案》，通报了会计师事务所对本行 2009 年度财务报表审计结果，并形成了相关决议。

(八) 本行于 2010 年 7 月 5 日召开了第一董事会第十一次（临时）会议，以通讯表决方式审议通过了《关于向广州市润发房地产有限公司发放贷款 2.2 亿元的关联交易的议案》，并形成了相关决议。

(九) 本行于 2010 年 7 月 15 日召开了第一董事会第十二次（临时）会议，以通讯表决方式审议通过了《关于参与广东发展银行 2010 年度股份增发的议案》，并形成了相关决议。

(十) 本行于 2010 年 7 月 29 日召开了第一董事会第十三次（临时）会议，以通讯表决方式审议通过了《关于审议〈广州农村商业银行股份有限公司股权质押登记管理办法〉的议案》，并形成了相关决议。

(十一) 本行于 2010 年 8 月 2 日召开了第一董事会第十四次（临时）会议，以通讯表决方式审议通过了《关于给予广州市地下铁道总公司 50 亿元综合授信的议案》，并形成了相关决议。

(十二) 本行于 2010 年 8 月 5 日召开了第一董事会第十五次（临时）会议，以通讯表决方式审议通过了《关于广州市越秀海印小额贷款股份有限公司贷款还旧借新 5000 万元的关联交易的议案》，并形成了相关决议。

(十三) 本行于 2010 年 9 月 2 日召开了第一董事会第十六次（临时）会议，以通讯表决方式审议通过了《关于向广州市天河区龙洞经济发展公司贷款 3 亿元

的关联交易的议案》，并形成了相关决议。

（十四）本行于 2010 年 9 月 16 日召开了第一董事会第十七次会议，以现场表决方式审议通过了《关于广州农村商业银行股份有限公司发行次级债券的议案》、《关于就本行发行次级债券事宜对高级管理层进行转授权的议案》、《关于启动广州农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票并上市相关前期准备工作的议案》、《广州农村商业银行股份有限公司外包风险管理办法》、《关于确定广州农村商业银行股份有限公司第一届董事会战略委员会委员的议案》、《广州农村商业银行股份有限公司董事会战略委员会会议事规则》、《关于本行向江苏华西集团公司发放贷款的关联交易的议案》、《关于本行给予广东新南方集团有限公司统一集团授信 6 亿元的关联交易的议案》、《关于召开广州农村商业银行股份有限公司 2010 年第一次临时股东大会的议案》，并形成了相关决议。

（十五）本行于 2010 年 10 月 26 日召开了第一董事会第十八次（临时）会议，以通讯表决方式审议通过了《关于广州农村商业银行股份有限公司工商营业执照经营期限变更的议案》，并形成了相关决议。

（十六）本行于 2010 年 11 月 1 日召开了第一董事会第十九次（临时）会议，以通讯表决方式审议通过了《关于给予广州珠江实业集团有限公司 19 亿元统一授信的关联交易的议案》，并形成了相关决议。

（十七）本行于 2010 年 11 月 23 日召开了第一董事会第二十次（临时）会议，以通讯表决方式审议通过了《关于向方正东亚信托有限公司投资信托产品的议案》，并形成了相关决议。

（十八）本行于 2010 年 12 月 8 日召开了第一董事会第二十一次（临时）会议，以通讯表决方式审议通过了《关于继续授予广州农村商业银行股份有限公司行长相关职权的议案》，并形成了相关决议。

（十九）本行于 2010 年 12 月 17 日召开了第一董事会第二十二次会议，以

现场表决方式审议通过了《关于增加村镇银行投资总额的议案》、《关于董事会就投资设立村镇银行有关事宜对行长增加转授权的议案》、《关于已剥离不良资产清收现金捐赠入账的议案》，并形成了相关决议。

四、独立董事工作情况

2010年，本行独立董事履行诚信与勤勉义务，按照相关法律法规和《章程》的要求，独立、认真履行职责，维护本行和全体股东的利益；能按本行章程规定的次数准时出席或委托其他董事出席董事会会议、董事会专门委员会会议及股东大会，对董事会及董事会专门委员会的各项决议负责；能认真审阅本行的各项业务、经营管理报告，通过会议、资料或其他渠道了解本行业务经营管理状况；积极地对所议事项发表意见并建言献策，高度关注影响业务、安全等方面的风险防范问题，并提出解决措施，确保本行依法、规范、高效运行。

2010年，本行独立董事强化对本行关联交易的管理，及时审查关联交易并提出意见，加强对关联交易风险的控制，参与制订了《广州农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》、《广州农村商业银行股份有限公司2010年审计工作计划》、《广州农村商业银行内部审计章程》、《广州农村商业银行审计工作具体准则（1-9）》和《广州农村商业银行中层管理人员经济责任审计实施办法》等制度，并组织实施了本行年度审计工作；对本行的会计政策、财务状况、风险及合规状况、内控制度执行情况、财务报告信息的真实性、完整性和准确性及其披露情况进行了审核，组织聘请了负责本行年度审计的会计师事务所，对本行内部审计制度执行情况进行了监督；对本行经营目标和长期发展战略的实施提出建议，对本行年度经营计划、投资方案的执行情况进行了监督。

五、重大关联交易情况

2010年，董事会审批的本行重大关联交易如下：

向广州海印实业集团有限公司（该司与本行董事邵建明存在关联关系）统一授信 20 亿元；

向阳西海滨电力发展有限公司（该司与本行董事朱克林存在关联关系）发放贷款 1 亿元；

向广州珠江实业开发股份有限公司（该司与本行董事郑暑平存在关联关系）发放贷款 8000 万元；

向广东珠光集团有限公司（该司与本行董事朱克林存在关联关系）发放贷款 6500 万元；

向广州新侨纪房地产有限公司（该司与本行董事郑暑平存在关联关系）发放贷款 6000 万元；

向广州养和堂邓老凉茶连锁有限公司（该司与本行董事朱克林存在关联关系）发放贷款 3700 万元；

向广东珠江投资股份有限公司（该司与本行董事朱克林存在关联关系）发放贷款 1.5 亿元；

向广东新珠江大酒店有限公司（该司与本行董事朱克林存在关联关系）发放贷款（还旧借新）600 万元；

向广州市润发房地产有限公司（该司与本行董事朱克林存在关联关系）发放贷款 2.2 亿元；

向广州市越秀海印小额贷款股份有限公司（该司与本行董事邵建明存在关联关系）发放贷款（还旧借新）5000 万元；

向广州市天河区龙洞经济发展公司（该司与本行董事樊志华存在关联关系）发放贷款 3 亿元；

向江苏华西集团公司（该司与本行董事吴协恩存在关联关系）发放贷款 2.26

亿元;

向广东新南方集团有限公司(该司与本行董事朱克林存在关联关系)统一授信 6 亿元;

向广州珠江实业集团有限公司(该司与本行董事郑暑平存在关联关系)统一授信 19 亿元。

第六章 监事会报告

一、本行第一届监事会 2010 年度工作报告

2010 年以来,本行坚持不懈推动自身业务创新与转型,坚持自身的市场定位和为新“三农”服务的经营特色,在按照商业银行经营管理模式开展营运的基础上,积极探索具有自身特色的经营发展方式方面起好步、开好头,并取得新的成效。目前,本行业务发展稳健快速,综合实力显著增强。

2010 年,监事会按照章程赋予的职责,依据法律法规和监管要求,健全规章制度,积极探索发挥监事会监督职能的运行机制,促进监事会规范、高效运作,为维护广大股东、本行及客户的合法权益,完善本企业公司治理,推动本行持续稳健发展而发挥积极作用。

(一) 2010 年监事会的主要工作。

1、监事会成员勤勉尽责,依法履职。

2010 年,本行监事会共召开 4 次会议,审议通过的议案包括:监事会 2009 年工作报告、监事会履职参会及所需基本信息工作制度、2010 年内部审计工作计划、监事会成员履职绩效评价办法、董事和高级管理人员任期经济责任审计办法等。

监事会全体成员勤勉尽责，发挥各自专业特长，认真履行职责。各位监事认真参加全年的监事会及相关专业委员会会议，出席了 2010 年度召开的两次股东大会，列席了 2010 年度 4 次董事会例会。

各位监事认真研究各种会议议案及相关背景材料，深入细致地分析和审阅各项议案，及时掌握本行经营管理、财务状况、风险管理、内部控制等情况，积极履行监督职能，关注重大决策事项审议过程，促进本行稳健经营，规范管理。

2、完善相关工作制度。

2010 年，为实现规范化、制度化、科学化运作，提高履职水平，监事会主要制定、完善了如下工作制度：

（1）为保障监事会依法独立行使监督权，强化决策功能，确保高效规范运作和科学决策，以及对董事、高级管理人员执行本行职务行为的有效监督，完善治理结构，使监事会享有的知情权、质询权、建议权等各项权利得到充分行使，监事会根据本行章程的相关规定，制订并审议通过了《监事会履职参会及所需基本信息工作制度》。

（2）为正确评价本行监事会成员的履行职责情况，根据银行业监督管理机构及本行章程等有关规定，结合本行实际，监事会制定了《广州农村商业银行监事会成员履职绩效评价办法》，明确了绩效考评工作的机构、评价内容、评价步骤、评价结果等。

（3）为健全监督制约机制，加强对本行董事和高级管理人员的管理和考核，提高本行经营管理水平，监事会依据国家法律法规和监管部门有关规定及本行章程，修订了《广州农村商业银行董事和高级管理人员任期经济责任审计办法》，明确了本行监事会负责组织对本行董事和高级管理人员任期经济责任审计；同时明确了任期经济责任审计内容、审计人员的组成、审计报告出具的方式，以及被

审计人应当承担的责任等内容。

3、尽心履职，加强调研。

为更好地行使监督职能，提高监督的有效性，监事会召集人列席了本行党委会、全行季度和半年经营工作会议，部分列席了大额贷款审批会、大额资产处置会、大额采购招标会等会议。监事会还对高级管理层和计划财务、资产管理、行政、内部审计、运营管理、事后监督、村镇银行等部门进行了约谈，听取其工作汇报，审阅其提交的工作报告，对相关部门实施的新旧会计准则转换、财务预算管理、经营计划专业性和前瞻性管理、增强会计业务操作风险控制水平、合规建设、规范大额采购及招投标管理，以及完善和规范资产转让管理及高管薪酬管理等相关工作制度和流程等工作进行了指导和监督。

监事会成员到本行辖内的海珠、花都、黄埔、番禺等基层支行进行了调研，对全体外部监事进行了回访，使监事会成员了解本行的运营和发展状况，提高工作的针对性。

监事会还组织各位成员学习相关法律法规和上级部门文件，提高履职能力和工作质量、效率。

此外，监事会召集人还协助高级管理层及本行相关部门拓展业务经营，协调本行参与我市“三旧”（旧村、旧城、旧厂）改造，配合开拓利润增长点，并取得良好效果。

4、加强对内审工作的指导和经营工作的监督。

监事会年初审议通过了本行2010年内部审计工作计划，并组织执行，定期听取相关部门的内审工作报告，并对全年的内审工作进行了指导、督促。

监事会根据实际工作需要，结合调研的成果，向董事会、高级管理层及相关部门下发工作建议书，对董事会和高级管理层执行股东大会的情况，以及经营决

策、内控管理等方面的一些工作问题提出优化建议，同时督促董事会、高级管理层采取有效措施强化内控管理。

监事会还对本行发行次级债券、启动公开上市相关前期准备工作、开展“风险防控百日整治行动”、贯彻落实国家财政部财务监督管理规定、化解地方政府融资平台贷款风险等重大事项进行了监督。

(二) 2011 年监事会工作计划

1、继续完善监事会规范运作的制度体系。

结合 1 年来对监事会议事规则及监事会各专业委员会会议事规则的运作情况，在新的 1 年，监事会将继续严格按制度办事，并在实践中检验制度的规范性、合理性、高效性，并及时予以完善，同时修订监事会工作规则，为监事会切实履职提供制度保障，以更好地确保监事会工作的成效。

2、建立高效运作机制，增强监督效能。

监事会将按照章程和监管要求开好会议，在职责范围内对相关事项进行审议，对公司决策和重大事项的合法合规性进行监督，对相关问题提出意见和建议；同时，继续对董事会和高级管理层执行股东大会的情况，以及经营决策、内控管理等工作进行定期检查，并督促落实相关措施。

监事会将进一步加强财务监督职能，关注重要财务事项，重视与内部、外部审计机构的沟通，促进本行财务管理规范化。

监事会将加大信息交流力度，学习、借鉴先进经验，提高监事履职能力；继续开展对本行部门、支行和业务条线的调研工作，及时、全面了解本行运营和发展状况，提高工作成效。

3、加强监督审计，促进稳健发展。

2011 年，本行内部审计工作将紧紧围绕本行发展大局和中心工作，立足风

风险防范，不断强化对重点领域、重点部门和重点业务的审计监督力度；积极探索，力争在审计方法、审计手段和审计效果方面取得新的突破，进一步提高审计质量和工作水平。

监事会及其专业委员会将根据银监部门的监管要求，结合本行制定的审计、检查计划，强化对审计、检查工作的指导、监督，规范审计行为，提升审计质量，增强审计效果；对发现的问题及时通报，并督促董事会、高级管理层采取有效措施进一步加强内控管理，巩固“风险防控百日整治行动”和案件防控的成果，为经营发展保驾护航。

4、督促全面风险管理体系建设。

监事会将结合监管部门关于建设风险管理机制的规定和本行深化改革的实际，进一步督促董事会、高级管理层着手全面建设全面风险管理长效机制，分阶段建立起有效的全面风险管理体系。

监事会将从发展战略、政策制度、组织体系、工具方法、风险文化等方面关注、监督风险管理体系建设，监督高级管理层执行风险管理政策，通过对风险管理各环节进行独立的审计监督，从而对风险管理体系的准确性、可靠性、充分性和有效性实施评价。

二、本行 2010 年度监事会会议情况

（一）本行于 2010 年 1 月 26 日至 27 日召开了第一届监事会第二次会议，以现场表决方式审议通过了《广州农村商业银行股份有限公司第一届监事会 2009 年工作报告》、《广州农村商业银行股份有限公司监事会履职参会及所需基本信息工作制度》，通报了《广州农村商业银行股份有限公司 2010 年内部审计工作计划》，并形成了相关决议。

（二）本行于 2010 年 6 月 25 日召开了第一届监事会第三次会议，以现场表

决方式审议通过了《广州农村商业银行监事会成员履职绩效评价办法》、《广州农村商业银行董事和高级管理人员任期经济责任审计办法》，通报了监事会 2010 年上半年工作情况，并形成了相关决议。

（三）本行于 2010 年 9 月 28 日召开了第一届监事会第四次会议，通报了《关于本行组织开展次级债券发行工作的报告》、《关于本行启动首次公开发行股票并上市相关前期准备工作的报告》、《关于本行 2010 年前三季度内部审计工作的报告》和《关于本行开展“风险防控百日整治行动”有关情况的报告》。

（四）本行于 2010 年 12 月 17 日召开了第一届监事会第四次会议，通报了 2010 年内部审计工作情况，传达了市政府办公厅《关于利用资本市场促进我市国有企业做强做大的意见》（穗府办函 2010【101】号）和财政部印发的《地方金融企业财务监督管理办法》（财金【2010】56 号）。

第七章 财务报表及审计报告（另附）