

**深圳发展银行股份有限公司**

**2011 年年度报告**

# 目 录

第一节 重要提示 .....	1
第二节 公司基本情况简介 .....	2
第三节 财务数据和业务数据摘要 .....	4
第四节 管理层讨论与分析 .....	9
第五节 股份变动及股东情况 .....	61
第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	66
第七节 公司治理结构 .....	79
第八节 股东大会情况简介 .....	83
第九节 董事会报告 .....	84
第十节 监事会报告 .....	90
第十一节 重要事项 .....	93
第十二节 财务报告 .....	108
第十三节 董事、高级管理人员关于 2011 年年度报告的书面确认意见 .....	308
第十四节 备查文件 .....	309

## 第一节 重要提示

本行董事会、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。

本行第八届董事会第十二次会议审议了 2011 年年度报告正文及摘要。参加本次董事会会议的董事共 18 人。本次董事会会议一致同意此报告。

安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则对本行 2011 年度财务会计报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长肖遂宁、行长理查德·杰克逊（Richard Jackson）、副行长兼首席财务官陈伟、会计机构负责人王岚保证 2011 年年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

## 第二节 公司基本情况简介

(一) 法定中文名称：深圳发展银行股份有限公司

法定英文名称：Shenzhen Development Bank Co., Ltd.

(二) 法定代表人：肖遂宁

(三) 董事会秘书：徐进

证券事务代表：吕旭光

联系地址：中国广东省深圳市深南东路 5047 号

深圳发展银行大厦深圳发展银行董事会秘书处

联系电话：(0755) 82080387

传 真：(0755) 82080386

电子邮箱：dsh@sdb.com.cn

(四) 注册地址：中国广东省深圳市

办公地址：深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦

邮政编码：518001

国际互联网网址：<http://www.sdb.com.cn>

电子邮箱：dsh@sdb.com.cn

(五) 本行选定信息披露报刊：《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、  
《证券日报》

登载年度报告的中国证监会指定互联网网址：<http://www.cninfo.com.cn>

本行年度报告备置地点：本行董事会秘书处

(六) 本行股票上市交易所：深圳证券交易所

股票简称：深发展 A

股票代码：000001

(七) 本行其他有关资料

最新注册登记日期：2011 年 10 月 20 日

注册地点：深圳市罗湖区深南东路 5047 号

企业法人营业执照注册号：440301103098545

税务登记号码：国税 440300192185379；地税 440300192185379

组织机构代码：19218537-9

本行聘请的境内会计师事务所：安永华明会计师事务所

办公地点：北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼（东三办公楼）16 层

签字会计师姓名：张小东、昌华

本行聘请的境外会计师事务所：安永会计师事务所

办公地点：香港中环添美道 1 号中信大厦 22 楼

本行聘请的正履行持续督导职责的保荐机构的名称：中信证券股份有限公司

办公地点：北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦

深圳市福田区中心三路 8 号中信证券大厦

签字的保荐代表人姓名：邵向辉、刘珂滨

本行聘请的正履行持续督导职责的财务顾问的名称：中信证券股份有限公司

办公地点：北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦

深圳市福田区中心三路 8 号中信证券大厦

签字的财务顾问主办人姓名：张惠芳、吕煜乾（原项目主办人之一范裕先生由于工作变更原因，不再从事持续督导工作，由吕煜乾先生接替相关工作。）

#### （八）公司历史沿革

注册登记日期	注册登记地点	企业法人营业执照	税务登记号码	组织机构代码
1989-11-1	深圳市工商行政管理局	19218537-9	02001016	19218537-9
1998-11-10	同上	4403011010334	同上	同上
2000-12-27	同上	同上	440300192185379	同上
2007-12-29	同上	440301103098545	同上	同上
2009-11-3	深圳市市场监督管理局	同上	同上	同上

（九）本报告分别以中、英文两种文字编制，在对两种文本的理解上发生歧义时，以中文文本为准。

（十）本报告中本公司和本行均指深圳发展银行股份有限公司；本集团指深圳发展银行股份有限公司及其附属公司。

（十一）本公司于2011年7月通过非公开发行股份获得平安银行90.75%的股权。收购日起，本公司按照《企业会计准则》编制合并报表。报告中“本集团”的本期数据为合并报表数据，上年同期数据为母公司（深发展）单体数据。合并的净利润中仅包含平安银行自被收购日至2011年12月31日的净利润。

（十二）根据本公司2011年8月18日公告的《深圳发展银行股份有限公司关于会计政策变更及追溯调整事项的公告》，本公司对财务报表期初余额及去年同期比较数据进行了追溯调整。

### 第三节 财务数据和业务数据摘要

#### 一、经营业绩

##### 本集团

(货币单位：人民币千元)

项目	2011年 1-12月	2010年 1-12月	2009年 1-12月	本年比上年增 减(%) (2011比 2010)
营业收入	29,643,061	17,971,773	15,054,715	64.94%
资产减值损失前营业利润	15,281,275	9,288,064	7,674,834	64.53%
资产减值损失	2,148,574	1,488,116	1,575,088	44.38%
营业利润	13,132,701	7,799,948	6,099,746	68.37%
利润总额	13,257,489	7,948,414	6,131,156	66.79%
归属于母公司股东的净利润	10,278,631	6,246,537	4,988,281	64.55%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	10,179,272	6,135,557	4,935,948	65.91%
每股指标:				
基本每股收益(元)	2.47	1.90	1.61	30.00%
稀释每股收益(元)	2.47	1.90	1.61	30.00%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	2.44	1.86	1.59	31.18%
现金流情况:				
经营活动产生的现金流量净额	(14,439,373)	22,045,723	32,152,181	(165.50%)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(2.82)	6.33	10.35	(144.55%)

##### 近三年非经常性损益项目及金额

(货币单位：人民币千元)

非经常性损益项目	2011年 1-12月	2010年 1-12月	2009年 1-12月
非流动性资产处置损益(固定资产、抵债资产、长期股权投资处置损益)	131,180	114,975	53,478
或有事项产生的损益(预计负债)	(29,278)	(1,469)	3,508
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	24,454	27,708	7,337
所得税影响	(27,120)	(30,234)	(11,990)
少数股东承担部分	123		
合计	99,359	110,980	52,333

##### 本公司

(货币单位：人民币千元)

项目	2011年 1-12月	2010年 1-12月	2009年 1-12月	本年比上年增 减(%) (2011比 2010)
营业收入	24,923,167	17,971,773	15,054,715	38.68%
资产减值损失前营业利润	13,380,370	9,288,064	7,674,834	44.06%
资产减值损失	1,810,696	1,488,116	1,575,088	21.68%
营业利润	11,569,674	7,799,948	6,099,746	48.33%
利润总额	11,696,219	7,948,414	6,131,156	47.15%
归属于本公司股东的净利润	9,181,197	6,246,537	4,988,281	46.98%
归属于本公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	9,080,628	6,135,557	4,935,948	48.00%
每股指标:				
基本每股收益(元)	2.20	1.90	1.61	15.79%

稀释每股收益（元）	2.20	1.90	1.61	15.79%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	2.18	1.86	1.59	17.20%
现金流情况：				
经营活动产生的现金流量净额	(6,314,152)	22,045,723	32,152,181	(128.64%)
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	(1.23)	6.33	10.35	(119.43%)

### 近三年非经常性损益项目及金额

（货币单位：人民币千元）

非经常性损益项目	2011年 1-12月	2010年 1-12月	2009年 1-12月
非流动性资产处置损益（固定资产、抵债资产、长期股权投资处置损益）	126,861	114,975	53,478
或有事项产生的损益（预计负债）	(20,012)	(1,469)	3,508
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	21,264	27,708	7,337
所得税影响	(27,544)	(30,234)	(11,990)
合计	100,569	110,980	52,333

## 二、盈利能力指标

### 本集团

（单位：%）

项目	2011年 1-12月	2010年 1-12月	2009年 1-12月	比上年增减（百分点） （2011比2010）
资产收益率	0.82	0.86	0.85	-0.04个百分点
平均资产收益率	1.04	0.95	0.94	+0.09个百分点
全面摊薄净资产收益率	14.02	18.82	24.69	-4.80个百分点
全面摊薄净资产收益率 （扣除非经常性损益）	13.89	18.48	24.43	-4.59个百分点
加权平均净资产收益率	20.32	23.32	26.67	-3.00个百分点
加权平均净资产收益率 （扣除非经常性损益）	20.12	22.91	26.39	-2.79个百分点
成本收入比	39.99	40.95	41.92	-0.96个百分点
信贷成本	0.41	0.41	0.49	-
净利差（NIS）	2.37	2.41	2.41	-0.04个百分点
净息差（NIM）	2.53	2.49	2.47	0.04个百分点

### 本公司

（单位：%）

项目	2011年 1-12月	2010年 1-12月	2009年 1-12月	比上年增减（百分点） （2011比2010）
资产收益率	0.93	0.86	0.85	+0.07个百分点
平均资产收益率	1.07	0.95	0.94	+0.12个百分点
全面摊薄净资产收益率	12.73	18.82	24.69	-6.09个百分点
全面摊薄净资产收益率 （扣除非经常性损益）	12.59	18.48	24.43	-5.89个百分点
加权平均净资产收益率	18.35	23.32	26.67	-4.97个百分点
加权平均净资产收益率 （扣除非经常性损益）	18.15	22.91	26.39	-4.76个百分点

成本收入比	37.71	40.95	41.92	-3.24 个百分点
信贷成本	0.40	0.41	0.49	-0.01 个百分点
净利差 (NIS)	2.38	2.41	2.41	-0.03 个百分点
净息差 (NIM)	2.54	2.49	2.47	+ 0.05 个百分点

注：信贷成本=当期信贷拨备/当期平均贷款余额（含贴现）；净利差=生息资产收益率-计息负债成本率；净息差=净利息收入/平均生息资产余额。

净资产收益率（含全面摊薄和加权平均）较上年减少的原因，是报告期内本行非公开发行股票 16.38 亿股新股，增加净资产 294 亿元，对净资产收益率有所摊薄所致。

### 三、资产负债情况

#### 本集团

（货币单位：人民币千元）

项目	2011年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日	本年末比上年末增减 (2011比)
一、资产总额	1,258,176,944	727,207,076	587,477,736	73.01%
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	3,418,479	371,734	1,232,044	819.60%
持有至到期投资	107,683,080	61,379,837	34,585,440	75.44%
贷款和应收款	884,305,432	550,580,227	454,274,577	60.61%
可供出售金融资产	78,383,526	31,534,183	36,998,409	148.57%
商誉	7,568,304	-	-	-
其他	176,818,123	83,341,095	60,387,266	112.16%
二、负债总额	1,182,796,360	694,009,541	567,271,688	70.43%
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	732,418	311,805	21,540	134.90%
同业拆入	25,279,349	6,200,174	7,570,118	307.72%
吸收存款	850,845,147	562,912,342	454,635,208	51.15%
其他	305,939,446	124,585,220	105,044,822	145.57%
三、股东权益	75,380,584	33,197,535	20,206,048	127.07%
其中：归属于母公司股东权益	73,310,837	33,197,535	20,206,048	120.83%
归属于母公司股东的每股净资产（元）	14.31	9.53	6.51	50.16%
四、存款总额	850,845,147	562,912,342	454,635,208	51.15%
其中：公司存款	698,564,967	477,741,629	383,663,003	46.22%
零售存款	152,280,180	85,170,713	70,972,205	78.79%
五、贷款总额	620,641,817	407,391,135	359,517,413	52.35%
其中：公司贷款	430,702,072	287,295,541	261,876,410	49.92%
一般性公司贷款	413,019,170	268,648,981	216,590,882	53.74%
贴现	17,682,902	18,646,560	45,285,528	(5.17%)
零售贷款	165,226,483	113,750,877	92,887,523	45.25%
信用卡应收账款	24,713,262	6,344,717	4,753,480	289.51%
贷款减值准备	(10,566,481)	(6,425,060)	(3,954,868)	64.46%



贷款及垫款净值	610,075,336	400,966,075	355,562,545	52.15%
---------	-------------	-------------	-------------	--------

### 本公司

(货币单位: 人民币千元)

项目	2011年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日	本年末比上年末增减 (2011比2010)
一、资产总额	987,800,475	727,207,076	587,477,736	35.83%
其中: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	3,299,399	371,734	1,232,044	787.57%
持有至到期投资	83,640,331	61,379,837	34,585,440	36.27%
贷款和应收款	697,179,506	550,580,227	454,274,577	26.63%
可供出售金融资产	48,292,746	31,534,183	36,998,409	53.14%
其他	155,388,493	83,341,095	60,387,266	86.45%
二、负债总额	915,662,121	694,009,541	567,271,688	31.94%
其中: 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	715,472	311,805	21,540	129.46%
同业拆入	24,470,000	6,200,174	7,570,118	294.67%
吸收存款	640,585,112	562,912,342	454,635,208	13.80%
其他	249,891,537	124,585,220	105,044,822	100.58%
三、股东权益	72,138,354	33,197,535	20,206,048	117.30%
归属于本公司股东的每股净资产(元)	14.08	9.53	6.51	47.74%
四、存款总额	640,585,112	562,912,342	454,635,208	13.80%
其中: 公司存款	530,497,832	477,741,629	383,663,003	11.04%
零售存款	110,087,280	85,170,713	70,972,205	29.25%
五、贷款总额	469,901,920	407,391,135	359,517,413	15.34%
其中: 公司贷款	330,891,962	287,295,541	261,876,410	15.17%
一般性公司贷款	314,179,616	268,648,981	216,590,882	16.95%
贴现	16,712,346	18,646,560	45,285,528	(10.37%)
零售贷款	129,389,258	113,750,877	92,887,523	13.75%
信用卡应收账款	9,620,700	6,344,717	4,753,480	51.63%
贷款减值准备	(8,918,960)	(6,425,060)	(3,954,868)	38.82%
贷款及垫款净值	460,982,960	400,966,075	355,562,545	14.97%

### 四、截至报告期末前三年补充财务指标

#### 本集团

(单位: %)

	标准值	2011年12月31日		2010年12月31日		2009年12月31日	
		年末	月均	年末	月均	年末	月均
资本充足率	≥8	11.51	11.12	10.19	9.83	8.88	8.66
核心资本充足率	≥4	8.46	8.06	7.10	6.69	5.52	5.26
不良贷款率	≤5	0.53	0.47	0.58	0.60	0.68	0.50
拨备覆盖率	不适用	320.66	不适用	271.50	不适用	161.84	不适用
贷款拨备率	不适用	1.70	不适用	1.58	不适用	1.10	不适用

成本收入比 (不含营业税)	不适用	39.99	不适用	40.95	不适用	41.92	不适用
------------------	-----	-------	-----	-------	-----	-------	-----

本公司

(单位: %)

		标准值	2011年12月31日		2010年12月31日		2009年12月31日	
			年末	月均	年末	月均	年末	月均
流动性比例	人民币	≥25	51.93	55.46	52.52	46.81	38.59	27.81
	外币	≥25	54.12	52.33	49.94	54.06	54.02	52.69
	本外币	≥25	51.24	54.66	52.35	46.58	39.46	
存贷款比例(含贴现)	本外币	≤75	73.49	72.94	72.61	75.67	79.14	62.02
存贷款比例(不含贴现)	本外币	不适用	70.80	70.35	69.23	70.53	69.12	50.91
不良贷款率		≤5	0.58	0.49	0.58	0.60	0.68	0.50
资本充足率		≥8	11.08	10.72	10.19	9.83	8.88	8.66
核心资本充足率		≥4	9.91	8.51	7.10	6.69	5.52	5.26
单一最大客户贷款占资本净额比率		≤10	3.84	4.44	5.29	5.99	7.84	3.86
最大十家客户贷款占资本净额比率		不适用	22.06	23.83	26.86	30.49	40.85	23.52
累计外汇敞口头寸占资本净额比率		≤20	2.37	不适用	0.84	不适用	1.11	不适用
正常类贷款迁徙率		不适用	0.67	不适用	0.73	不适用	1.31	不适用
关注类贷款迁徙率		不适用	15.71	不适用	39.17	不适用	48.99	不适用
次级类贷款迁徙率		不适用	41.50	不适用	23.15	不适用	23.39	不适用
可疑类贷款迁徙率		不适用	13.38	不适用	9.23	不适用	-	不适用
成本收入比(不含营业税)		不适用	37.71	不适用	40.95	不适用	41.92	不适用
拨备覆盖率		不适用	325.78	不适用	271.50	不适用	161.84	不适用
贷款拨备率		不适用	1.90	不适用	1.58	不适用	1.10	不适用

## 第四节 管理层讨论与分析

### 一、主营业务范围

本行及本行控股的平安银行主营业务经营范围是经有关监管机构批准的各项商业银行业务，主要包括：办理人民币存、贷、结算、汇兑业务；人民币票据承兑和贴现；各项信托业务；经监管机构批准发行或买卖人民币有价证券；外汇存款、汇款；境内境外借款；在境内境外发行或代理发行外币有价证券；贸易、非贸易结算；外币票据的承兑和贴现；外汇放款；代客买卖外汇及外币有价证券，自营外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；保险兼业代理业务；黄金进口业务；经有关监管机构批准或允许的其他业务。

本行是全国性股份制商业银行，经营网络相对集中于珠江三角洲、长江三角洲、环渤海地区，同时也正在中、西部主要城市建立经营网络。

平安银行是一家跨区域经营的股份制商业银行，总行设在深圳，营业网点目前分布于深圳、上海、福州、泉州、厦门、杭州、广州、东莞、惠州、中山等地。

### 二、2011 年经营情况分析

#### （一）总体情况概述

2011 年，全球经济形势持续动荡。国内宏观调控以“防通胀”及“调结构”为主基调，实施差额存款准备金机制以及适度从紧的货币政策，流动性趋紧、利率上行，导致银行资金成本逐渐上升。

面对复杂的国际国内经济形势和竞争日趋激烈的市场环境，本集团稳步实施经营发展战略，以拓展存款为基础，推进交叉销售，加强组合管理，提高资产负债管理水平，完善风险管理机制，取得了良好的经营业绩。

同时，深发展与平安银行的重大资产重组事项取得进展。在第三季度，深发展通过非公开发行股份获得平安银行 90.75% 的股份，实现对平安银行的控股。重组后，本集团资产规模达到 12,581.77 亿元，净资产 753.81 亿元，规模实力进一步增强。

#### 1、资产规模稳健增长，业务结构持续优化

报告期末，本集团资产总额 12,581.77 亿元，较年初增长 73.01%；贷款总额（含贴现）6,206.42 亿元，较年初增长 52.35%；存款总额 8,508.45 亿元，较年初增长 51.15%。日均存款增速超过股份制商业银行的平均水平。

业务结构中，战略业务——贸易融资业务、小微金融、零售业务和信用卡业务健康快速成长，渠道建设成效显著，客户基础稳步扩大。截至 2011 年 12 月 31 日，本集团贸易融资授信余额 2,333.56 亿元，较年初增长 32.97%，授信客户达到 10,125 户；小微贷款 480.28 亿元，较年初增长 86.65%；零售存款增速明显高于总存款增速；信用卡流通卡量快速增长，达到 904 万张。

#### 2、盈利能力稳步提高，收入结构进一步改善

2011 年，本集团实现营业收入 296.43 亿元，较上年增长 64.94%；实现归属于母公司的

净利润 102.79 亿元，较上年增长 64.55%；平均总资产收益率为 1.04%，较上年增长 0.09 个百分点；成本收入比为 39.99%，较上年下降 0.96 个百分点；净息差有所改善，由 2.49% 提升到 2.53%，盈利能力稳步提高。

营业收入中，非利息收入占比持续提升，达到 43.53 亿元，较上年增长 103.18%，在营业收入中的占比由上年的 11.92% 提升到 14.68%，收入结构进一步改善。

### 3、资产质量稳定，风险抵御能力进一步增强

截至 2011 年 12 月 31 日，本集团不良贷款余额 32.95 亿元，较年初增加 9.28 亿元，增长 39.21%。其中，并购平安银行带来不良贷款 5.57 亿元，本行新增不良贷款 3.71 亿元；不良贷款比率 0.53%，较年初下降 0.05 个百分点。拨备覆盖率 320.66%，较年初提高 49.16 个百分点，保持了较低的不良贷款率和较高的拨备覆盖率。

### 4、资本得到补充，资本充足率达到监管标准

报告期内，本集团在银行间债券市场成功发行了 36.5 亿元混合资本债券，补充附属资本 36.5 亿元，同时，通过非公开发行股份、自身资本积累以及强化资本管理，资本实力得到进一步增强。报告期末，本集团资本充足率和核心资本充足率分别为 11.51% 和 8.46%，符合监管标准。

## （二）利润表项目分析

### 1、营业收入构成及变动情况

#### 本集团

（货币单位：人民币百万元）

项目	2011 年 1-12 月		2010 年 1-12 月		同比增减 (%)
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	25,290	85.32%	15,829	88.08%	59.77%
存放央行利息收入	1,669	3.19%	857	3.26%	94.75%
金融企业往来利息收入	8,134	15.54%	2,781	10.59%	192.48%
发放贷款和垫款利息收入	32,733	62.55%	19,224	73.23%	70.27%
证券投资利息收入	6,314	12.07%	3,190	12.15%	97.93%
其他利息收入	3,481	6.65%	200	0.77%	1640.50%
利息收入小计	52,331	100.00%	26,252	100.00%	99.34%
再贴现利息支出	44	0.16%	19	0.18%	131.58%
金融企业往来利息支出	9,332	34.51%	2,110	20.24%	342.27%
吸收存款利息支出	15,203	56.22%	7,682	73.70%	97.90%
应付债券利息支出	837	3.10%	556	5.33%	50.54%
其他利息支出	1,625	6.01%	56	0.55%	2801.79%
利息支出小计	27,041	100.00%	10,423	100.00%	159.44%
手续费及佣金净收入	3,665	12.36%	1,585	8.82%	131.23%
其他营业净收入	688	2.32%	558	3.10%	23.30%
营业收入总额	29,643	100.00%	17,972	100.00%	64.94%

## 本公司

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011年1-12月		2010年1-12月		同比增减 (%)
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	21,528	86.38%	15,829	88.08%	36.00%
存放央行利息收入	1,378	3.10%	857	3.26%	60.79%
金融企业往来利息收入	7,077	15.90%	2,781	10.59%	154.48%
发放贷款和垫款利息收入	27,547	61.90%	19,224	73.23%	43.29%
证券投资利息收入	5,080	11.42%	3,190	12.15%	59.25%
其他利息收入	3,420	7.68%	200	0.77%	1610.00%
利息收入小计	44,502	100.00%	26,252	100.00%	69.52%
再贴现利息支出	38	0.17%	19	0.18%	100.00%
金融企业往来利息支出	7,831	34.08%	2,110	20.24%	271.14%
吸收存款利息支出	12,783	55.64%	7,682	73.70%	66.40%
应付债券利息支出	757	3.30%	556	5.33%	36.15%
其他利息支出	1,565	6.81%	56	0.55%	2694.64%
利息支出小计	22,974	100.00%	10,423	100.00%	120.42%
手续费及佣金净收入	2,731	10.96%	1,585	8.82%	72.30%
其他营业净收入	664	2.66%	558	3.10%	19.00%
营业收入总额	24,923	100.00%	17,972	100.00%	38.68%

### 2、利息净收入

2011年，本集团实现利息净收入 252.90 亿元，比上年增长 59.77%；占营业收入的 85.32%，比上年 88.08% 的占比下降了 2.76 个百分点。利息净收入的增长，主要是生息资产规模增长、利率提升和结构改善所致。

### 本集团

下表列出报告期间本集团主要资产、负债项目的日均余额以及日均收益率或日均成本率的情况。

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011年1-12月			2010年1-12月		
	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率 (%)	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益/ 成本率 (%)
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款（不含贴现）	576,214	37,091	6.44%	354,853	18,907	5.33%
债券投资	176,762	6,460	3.65%	91,362	2,586	2.83%
存放央行	129,145	1,954	1.51%	60,381	856	1.42%
票据贴现及同业业务	191,791	10,650	5.55%	122,382	3,702	3.02%
其他	59,613	3,543	5.94%	7,081	199	2.82%
生息资产总计	1,133,524	59,697	5.27%	636,059	26,251	4.13%
<b>负债</b>						
客户存款	802,740	17,582	2.19%	502,816	7,712	1.53%
发行债券	14,939	900	6.02%	9,467	556	5.87%
同业业务	225,154	10,859	4.82%	93,008	2,097	2.26%
其他	25,233	1,684	6.68%	2,232	56	2.50%
计息负债总计	1,068,066	31,025	2.90%	607,522	10,422	1.72%
<b>利息净收入</b>		<b>28,672*</b>			15,829	

存贷差			4.25%			3.79%
净利差 NIS			2.37%			2.41%
净息差 NIM			2.53%			2.49%

注：\*本表合并利息中平安银行利息为年化后的利息收入。实际计入本年度合并报表的利息收入为合并日至年末的利息收入。

从同比情况看，受央行加息政策的影响，本期各项资产和负债的平均利率均高于上年同期；同时，在组合管理和定价策略的引导下，存贷差和净息差有较好的成长，但净利差因受同业规模扩大的影响有所拉低。

项目	2011年7-9月			2011年10-12月		
	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率(%)	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率(%)
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款(不含贴现)	585,493	9,652	6.54%	598,900	10,335	6.85%
债券投资	186,182	1,759	3.75%	191,950	1,862	3.85%
存放央行	131,319	500	1.51%	145,061	557	1.52%
票据贴现及同业业务	191,730	2,721	5.63%	139,216	2,104	6.00%
其他	52,743	746	5.61%	143,427	2,386	6.60%
生息资产总计	1,147,467	15,378	5.32%	1,218,554	17,245	5.61%
<b>负债</b>						
客户存款	820,970	4,757	2.30%	819,682	5,017	2.43%
发行债券	16,120	249	6.13%	16,123	251	6.18%
同业业务	220,396	2,813	5.06%	250,146	3,332	5.28%
其他	22,305	348	6.18%	60,522	1,119	7.33%
计息负债总计	1,079,790	8,166	3.00%	1,146,473	9,718	3.36%
利息净收入		7,212			7,527	
存贷差			4.24%			4.42%
净利差 NIS			2.32%			2.25%
净息差 NIM			2.49%			2.45%

从环比情况看，第四季度各项资产和负债的平均利率均有所上升，存贷差也随之上升；但由于同业负债规模增长较多，使净利差和净息差均有所下降。

#### 客户贷款及垫款日均余额及收益率

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011年1-12月			2010年1-12月		
	日均余额	利息收入	平均收益率(%)	日均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司贷款类(不含贴现)	396,840	25,789	6.50%	246,657	13,179	5.34%
个人贷款	179,374	11,302	6.30%	108,196	5,728	5.29%
客户贷款及垫款(不含贴现)	576,214	37,091	6.44%	354,853	18,907	5.33%

项目	2011年7-9月			2011年10-12月		
	日均余额	利息收入	平均收益率(%)	日均余额	利息收入/支出	平均收益率(%)
公司贷款类(不含贴现)	403,613	6,732	6.62%	411,952	7,194	6.93%
个人贷款	181,880	2,920	6.37%	186,948	3,141	6.67%
客户贷款及垫款(不含贴现)	585,493	9,652	6.54%	598,900	10,335	6.85%

#### 客户存款日均余额及成本率

(货币单位: 人民币百万元)

项目	2011年1-12月			2010年1-12月		
	日均余额	利息支出	平均成本率(%)	日均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	480,201	10,707	2.23%	297,050	4,738	1.59%
其中: 活期	200,268	1,522	0.76%	135,415	780	0.58%
定期	279,933	9,185	3.28%	161,635	3,958	2.45%
其中: 国库及协议存款	52,181	2,632	5.04%	36,045	1,457	4.04%
保证金存款	196,920	4,361	2.21%	128,159	1,745	1.36%
零售存款	125,619	2,514	2.00%	77,607	1,229	1.58%
其中: 活期	47,928	239	0.50%	25,323	91	0.36%
定期	77,691	2,275	2.93%	52,284	1,138	2.18%
存款总额	802,740	17,582	2.19%	502,816	7,712	1.53%

项目	2011年7-9月			2011年10-12月		
	日均余额	利息支出	平均成本率(%)	日均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	480,920	2,803	2.31%	485,699	2,988	2.44%
其中: 活期	196,192	378	0.76%	200,670	416	0.82%
定期	284,728	2,425	3.38%	285,029	2,572	3.58%
其中: 国库及协议存款	53,942	699	5.14%	57,841	761	5.22%
保证金存款	207,832	1,242	2.37%	202,185	1,268	2.49%
零售存款	132,217	712	2.14%	131,798	760	2.29%
其中: 活期	48,007	63	0.52%	49,172	63	0.51%
定期	84,211	649	3.06%	82,626	697	3.35%
存款总额	820,970	4,757	2.30%	819,682	5,017	2.43%

#### 本公司

报告期间本公司主要资产、负债项目的日均余额以及日均收益率或日均成本率的情况。

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011年1-12月			2010年1-12月		
	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益 / 成本率 (%)	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益 / 成本率 (%)
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款 (不含贴现)	428,401	27,021	6.31%	354,853	18,907	5.33%
债券投资	118,710	4,346	3.66%	91,362	2,586	2.83%
存放央行	91,004	1,378	1.51%	60,381	856	1.42%
票据贴现及同业业务	152,484	8,337	5.47%	122,382	3,702	3.02%
其他	57,991	3,420	5.90%	7,081	199	2.82%
生息资产总计	848,589	44,502	5.24%	636,059	26,251	4.13%
<b>负债</b>						
客户存款	602,783	12,783	2.12%	502,816	7,712	1.53%
发行债券	11,945	757	6.34%	9,467	556	5.87%
同业业务	164,091	7,869	4.79%	93,008	2,097	2.26%
其他	23,744	1,565	6.59%	2,232	56	2.50%
计息负债总计	802,564	22,974	2.86%	607,522	10,422	1.72%
<b>利息净收入</b>		<b>21,528</b>			<b>15,829</b>	
<b>存贷差</b>			<b>4.19%</b>			<b>3.79%</b>
<b>净利差 NIS</b>			<b>2.38%</b>			<b>2.41%</b>
<b>净息差 NIM</b>			<b>2.54%</b>			<b>2.49%</b>

项目	2011年7-9月			2011年10-12月		
	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益 / 成本率 (%)	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益 / 成本率 (%)
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款 (不含贴现)	439,058	7,174	6.48%	449,710	7,737	6.83%
债券投资	127,410	1,229	3.83%	134,618	1,326	3.91%
存放央行	93,944	358	1.51%	106,154	409	1.53%
票据贴现及同业业务	150,462	2,099	5.53%	101,870	1,560	6.08%
其他	52,094	735	5.60%	140,831	2,335	6.58%
生息资产总计	862,968	11,595	5.33%	933,183	13,367	5.68%
<b>负债</b>						
客户存款	620,878	3,565	2.28%	619,861	3,789	2.43%
发行债券	13,126	213	6.44%	13,129	215	6.50%
同业业务	158,390	2,058	5.15%	190,026	2,579	5.38%
其他	21,835	337	6.12%	58,014	1,069	7.31%
计息负债总计	814,229	6,173	3.01%	881,030	7,652	3.45%
<b>利息净收入</b>		<b>5,421</b>			<b>5,715</b>	
<b>存贷差</b>			<b>4.20%</b>			<b>4.40%</b>
<b>净利差 NIS</b>			<b>2.32%</b>			<b>2.23%</b>
<b>净息差 NIM</b>			<b>2.49%</b>			<b>2.43%</b>



客户贷款及垫款日均余额及收益率

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011年1-12月			2010年1-12月		
	日均余额	利息收入	平均收益率(%)	日均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司贷款类(不含贴现)	297,337	18,957	6.38%	246,657	13,179	5.34%
个人贷款	131,064	8,064	6.15%	108,196	5,728	5.29%
<b>客户贷款及垫款(不含贴现)</b>	<b>428,401</b>	<b>27,021</b>	<b>6.31%</b>	<b>354,853</b>	<b>18,907</b>	<b>5.33%</b>

项目	2011年7-9月			2011年10-12月		
	日均余额	利息收入	平均收益率(%)	日均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司贷款类(不含贴现)	304,420	5,039	6.57%	312,140	5,443	6.92%
个人贷款	134,638	2,135	6.29%	137,570	2,294	6.62%
<b>客户贷款及垫款(不含贴现)</b>	<b>439,058</b>	<b>7,174</b>	<b>6.48%</b>	<b>449,710</b>	<b>7,737</b>	<b>6.83%</b>

客户存款日均余额及成本率

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011年1-12月			2010年1-12月		
	日均余额	利息支出	平均成本率(%)	日均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	343,190	7,264	2.12%	297,050	4,738	1.59%
其中：活期	142,695	1,086	0.76%	135,415	780	0.58%
定期	200,495	6,178	3.08%	161,635	3,958	2.45%
其中：国库及协议存款	41,631	2,099	5.04%	36,045	1,457	4.04%
保证金存款	162,687	3,393	2.09%	128,159	1,745	1.36%
零售存款	96,906	2,126	2.19%	77,607	1,229	1.58%
其中：活期	30,327	151	0.50%	25,323	91	0.36%
定期	66,579	1,975	2.97%	52,284	1,138	2.18%
存款总额	602,783	12,783	2.12%	502,816	7,712	1.53%

项目	2011年7-9月			2011年10-12月		
	日均余额	利息支出	平均成本率(%)	日均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	344,084	1,944	2.24%	348,514	2,111	2.40%
其中：活期	138,423	264	0.76%	143,293	310	0.86%
定期	205,660	1,680	3.24%	205,221	1,801	3.48%
其中：国库及协议存款	43,392	565	5.16%	47,291	626	5.25%
保证金存款	173,627	1,005	2.30%	167,924	1,017	2.40%
零售存款	103,167	616	2.37%	103,423	661	2.54%
其中：活期	30,421	41	0.53%	31,557	41	0.52%

定期	72,746	575	3.14%	71,866	620	3.42%
存款总额	620,878	3,565	2.28%	619,861	3,789	2.43%

### 3、手续费净收入

2011年，本集团实现非利息净收入 43.53 亿元，较上年增长 103.18%。其中，手续费及佣金净收入 36.65 亿元，增长 131.23%。手续费及佣金净收入增长情况如下：

#### 本集团

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011年 1-12月	2010年 1-12月	增长
结算手续费收入	840	501	67.66%
理财业务手续费收入	284	56	407.14%
代理及委托手续费收入	565	169	234.32%
银行卡业务手续费收入	1,172	621	88.73%
咨询顾问费收入	611	277	120.58%
账户管理费收入	190	48	295.83%
其他	468	164	185.37%
<b>手续费收入小计</b>	<b>4,130</b>	<b>1,836</b>	<b>124.95%</b>
代理业务手续费支出	103	65	58.46%
银行卡手续费支出	307	157	95.54%
其他	55	29	89.66%
<b>手续费支出小计</b>	<b>465</b>	<b>251</b>	<b>85.26%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>3,665</b>	<b>1,585</b>	<b>131.23%</b>

报告期内，由于并购平安银行，以及本集团规模及客户的扩大、理财产品创新、服务质量提升等因素，使本集团各项手续费收入均有较大增长。

#### 本公司

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011年 1-12月	2010年 1-12月	增长
结算手续费收入	758	501	51.30%
理财业务手续费收入	189	56	237.50%
代理及委托手续费收入	386	169	128.40%
银行卡业务手续费收入	730	621	17.55%
咨询顾问费收入	570	277	105.78%
账户管理费收入	44	48	(8.33%)
其他	407	164	148.17%
<b>手续费收入小计</b>	<b>3,084</b>	<b>1,836</b>	<b>67.97%</b>
代理业务手续费支出	103	65	58.46%
银行卡手续费支出	217	157	38.22%
其他	33	29	13.79%
<b>手续费支出小计</b>	<b>353</b>	<b>251</b>	<b>40.64%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>2,731</b>	<b>1,585</b>	<b>72.30%</b>

### 4、其他营业净收入

其他营业净收入包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益及其他业务收入。2011年，本集团其他营业净收入 6.88 亿元，较上年增长 23.30%，其中本行其他营业净收入 6.64 亿元，

较上年增长 19.00%，主要来自于贴现票据的价差收益。

## 5、营业费用

2011 年，本集团营业费用 118.55 亿元，较上年增长 61.10%，主要是人员及业务规模增长，两行合并对制度、流程、系统的整合投入，以及为优化管理流程和 IT 系统进行的持续投入所致。成本收入比（不含营业税）39.99%，较上年的 40.95%下降 0.96 个百分点。2011 年，本行营业费用 93.99 亿元，较上年增长 27.72%；成本收入比（不含营业税）37.71%，较上年的 40.95%下降 3.24 个百分点。营业费用中，人工费用支出 55.27 亿元，较上年增长 40%；业务费用支出 26.34 亿元，较上年增长 13%；折旧、摊销和租金支出为 12.38 亿元，较上年增长 14%。

## 6、资产减值损失

### 本集团

（货币单位：人民币百万元）

	2011 年计提	2010 年计提	增长
存放同业	10	-	-
发放贷款和垫款	2,137	1,475	44.88%
持有至到期债券投资	5	-	-
长期股权投资	(3)	-	-
抵债资产	6	15	(60.00%)
其他资产	(6)	(2)	(200.00%)
合计	<b>2,149</b>	<b>1,488</b>	<b>44.42%</b>

### 本公司

（货币单位：人民币百万元）

	2011 年计提	2010 年计提	增长
存放同业	8	-	-
发放贷款和垫款	1,809	1,475	22.64%
持有至到期债券投资	5	-	-
长期股权投资	(3)	-	-
抵债资产	6	15	(60.00%)
其他资产	(14)	(2)	(600.00%)
合计	<b>1,811</b>	<b>1,488</b>	<b>21.71%</b>

## 7、所得税费用

2011 年，本集团所得税赋 21.62%，同比上升 0.21 个百分点。按照《中华人民共和国企业所得税法》和《国务院关于实施企业所得税过渡优惠政策的通知》的规定，自 2008 年 1 月 1 日起，原享受低税率优惠政策的企业，在新税法施行后 5 年内逐步过渡到法定税率。因此，深圳经济特区内企业原享受企业所得税 15%税率，2010 年按 22%税率执行，2011 年按 24%税率执行。

## 本集团

(货币单位：人民币百万元)

	2011年	2010年	增长
税前利润	13,257	7,948	66.79%
所得税费用	2,867	1,702	68.45%
实际所得税税赋	21.62%	21.41%	+0.21个百分点

## 本公司

(货币单位：人民币百万元)

	2011年	2010年	增长
税前利润	11,696	7,948	47.15%
所得税费用	2,515	1,702	47.77%
实际所得税税赋	21.50%	21.41%	+0.09个百分点

## 8、报告期分期利润情况

### 本集团

(货币单位：人民币百万元)

项目	第一季度	第二季度	1-6月 累计	第三 季度	第四 季度	7-12月 累计	全年累计
营业收入	5,815	6,323	12,138	8,564	8,941	17,505	29,643
净利息收入	5,104	5,288	10,392	7,289	7,609	14,898	25,290
手续费及佣金净收入	482	706	1,188	1,242	1,235	2,477	3,665
其他营业净收入	229	329	558	33	97	130	688
营业支出	2,514	2,845	5,359	4,283	4,719	9,002	14,361
营业税金及附加	446	507	953	731	822	1,553	2,506
业务及管理费	2,068	2,338	4,406	3,552	3,897	7,449	11,855
资产减值损失前营业利润	3,301	3,478	6,779	4,281	4,222	8,503	15,282
资产减值损失	241	490	731	509	909	1,418	2,149
营业利润	3,060	2,988	6,048	3,772	3,313	7,085	13,133
营业外收支净额	9	7	16	89	19	108	124
税前利润	3,069	2,995	6,064	3,861	3,332	7,193	13,257
所得税	667	665	1,332	847	688	1,535	2,867
净利润	2,402	2,330	4,732	3,014	2,644	5,658	10,390
归属母公司的净利润	2,402	2,330	4,732	2,956	2,591	5,547	10,279

### 本公司

(货币单位：人民币百万元)

项目	第一季度	第二季度	1-6月 累计	第三 季度	第四 季度	7-12月 累计	全年累计
营业收入	5,815	6,323	12,138	6,249	6,536	12,785	24,923
净利息收入	5,104	5,288	10,392	5,421	5,715	11,136	21,528
手续费及佣金净收入	482	706	1,188	775	768	1,543	2,731
其他营业净收入	229	329	558	53	53	106	664

营业支出	2,514	2,845	5,359	2,989	3,195	6,184	11,543
营业税金及附加	446	507	953	561	630	1,191	2,144
业务及管理费	2,068	2,338	4,406	2,428	2,565	4,993	9,399
资产减值损失前营业利润	3,301	3,478	6,779	3,260	3,341	6,601	13,380
资产减值损失	241	490	731	308	771	1,081	1,810
营业利润	3,060	2,988	6,048	2,952	2,570	5,522	11,570
营业外收支净额	9	7	16	99	11	110	126
税前利润	3,069	2,995	6,064	3,051	2,581	5,632	11,696
所得税	667	665	1,332	663	520	1,183	2,515
净利润	2,402	2,330	4,732	2,388	2,061	4,449	9,181

### 9、报告期内主营业务收入及主营业务利润按地区分布情况

#### 本集团

2011 年度

(货币单位：人民币百万元)

地区分部	营业收入	营业支出	资产减值损失前营业利润	资产减值损失前营业利润的地区占比
东区	8,610	3,812	4,798	31.40%
南区	7,064	3,671	3,393	22.20%
西区	2,257	919	1,338	8.75%
北区	3,785	2,056	1,729	11.31%
总行	7,927	3,903	4,024	26.34%
合计	29,643	14,361	15,282	100.00%

2010 年度

(货币单位：人民币百万元)

地区分部	营业收入	营业支出	资产减值损失前营业利润	资产减值损失前营业利润的地区占比
东区	5,454	2,425	3,029	32.61%
南区	4,043	2,125	1,918	20.65%
西区	1,380	635	745	8.02%
北区	2,886	1,555	1,331	14.33%
总行	4,209	1,944	2,265	24.39%
合计	17,972	8,684	9,288	100.00%

本公司

2011 年度

(货币单位：人民币百万元)

地区分部	营业收入	营业支出	资产减值损失前营业利润	资产减值损失前营业利润的地区占比
东区	7,153	3,127	4,026	30.09%
南区	5,461	2,721	2,740	20.48%
西区	2,257	919	1,338	10.00%
北区	3,785	2,056	1,728	12.91%
总行	6,267	2,720	3,548	26.52%
合计	24,923	11,543	13,380	100.00%

2010 年度

(货币单位：人民币百万元)

地区分部	营业收入	营业支出	资产减值损失前营业利润	资产减值损失前营业利润的地区占比
东区	5,454	2,425	3,029	32.61%
南区	4,043	2,125	1,918	20.65%
西区	1,380	635	745	8.02%
北区	2,886	1,555	1,331	14.33%
总行	4,209	1,944	2,265	24.39%
合计	17,972	8,684	9,288	100.00%

(三) 资产负债表项目分析

1、资产构成及变动情况

本集团

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日		本年末比上年末增减 (2011 比 2010)
	金额	占比	金额	占比	
贷款及垫款	620,642	49.33%	407,391	56.02%	52.35%
贷款减值准备	(10,567)	(0.84%)	(6,425)	(0.88%)	64.47%
贷款及垫款净值	610,075	48.49%	400,966	55.14%	52.15%
投资	203,757	16.19%	112,192	15.43%	81.61%
现金及存放中央银	160,635	12.77%	76,587	10.53%	109.74%
存放同业和其他金	39,884	3.17%	8,524	1.17%	367.90%
拆出资金及买入返	42,751	3.40%	106,739	14.68%	(59.95)%
应收账款	170,589	13.56%	13,727	1.89%	1142.73%
应收利息	7,274	0.58%	2,121	0.29%	242.95%

固定资产	3,524	0.28%	2,392	0.33%	47.32%
无形资产	5,990	0.48%	192	0.03%	3019.79%
商誉	7,568	0.60%	-	-	-
投资性房地产	263	0.02%	215	0.03%	22.33%
递延所得税资产	2,890	0.23%	1,955	0.27%	47.83%
其他资产	2,977	0.23%	1,597	0.21%	86.41%
资产总额	<b>1,258,177</b>	100.00%	<b>727,207</b>	100.00%	73.01%

## 本公司

(货币单位: 人民币百万元)

项目	2011年12月31日		2010年12月31日		本年末比上年 末增减 (2011比 2010)
	金额	占比	金额	占比	
贷款及垫款	469,902	47.57%	407,391	56.02%	15.34%
贷款减值准备	(8,919)	(0.90%)	(6,425)	(0.88%)	38.82%
贷款及垫款净值	460,983	46.67%	400,966	55.14%	14.97%
投资	176,181	17.84%	112,192	15.43%	57.04%
现金及存放中央银行款项	119,946	12.14%	76,587	10.53%	56.61%
存放同业和其他金融机构	15,346	1.55%	8,524	1.17%	80.03%
拆出资金及买入返售资产	34,934	3.54%	106,739	14.68%	(67.27%)
应收账款	166,620	16.87%	13,727	1.89%	1113.81%
应收利息	5,564	0.56%	2,121	0.29%	162.33%
固定资产	2,563	0.26%	2,392	0.33%	7.15%
无形资产	261	0.03%	192	0.03%	35.94%
投资性房地产	213	0.02%	215	0.03%	(0.93%)
递延所得税资产	2,606	0.26%	1,955	0.27%	33.30%
其他资产	2,583	0.26%	1,597	0.21%	61.74%
资产总额	<b>987,800</b>	<b>100.00%</b>	<b>727,207</b>	<b>100.00%</b>	<b>35.83%</b>

### (1) 贷款和垫款

贷款按产品划分的结构分布情况

#### 本集团

(货币单位: 人民币百万元)

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
<b>公司贷款</b>	<b>430,702</b>	<b>69.40%</b>	<b>287,296</b>	<b>70.52%</b>
其中: 一般贷款	413,019	66.55%	268,649	65.94%
贴现	17,683	2.85%	18,647	4.58%
<b>零售贷款</b>	<b>165,227</b>	<b>26.62%</b>	<b>113,751</b>	<b>27.92%</b>
其中: 住房按揭贷款	75,373	12.14%	64,877	15.92%
经营性贷款	43,353	6.99%	18,626	4.57%
汽车贷款	12,705	2.05%	10,667	2.62%

其他	33,796	5.44%	19,581	4.81%
信用卡应收账款	<b>24,713</b>	<b>3.98%</b>	<b>6,344</b>	<b>1.56%</b>
贷款总额	<b>620,642</b>	<b>100.00%</b>	<b>407,391</b>	<b>100.00%</b>

#### 本公司

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011年12月31日		2010年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
公司贷款	<b>330,892</b>	<b>70.42%</b>	<b>287,296</b>	<b>70.52%</b>
其中：一般贷款	314,180	66.86%	268,649	65.94%
贴现	16,712	3.56%	18,647	4.58%
零售贷款	<b>129,389</b>	<b>27.53%</b>	<b>113,751</b>	<b>27.92%</b>
其中：住房按揭贷款	63,629	13.54%	64,877	15.92%
经营性贷款	36,229	7.71%	18,626	4.57%
汽车贷款	12,663	2.69%	10,667	2.62%
其他	16,868	3.59%	19,581	4.81%
信用卡应收账款	<b>9,621</b>	2.05%	<b>6,344</b>	1.56%
贷款总额	<b>469,902</b>	100.00%	<b>407,391</b>	100.00%

#### 贷款按地区分布情况

##### 本集团

(货币单位：人民币百万元)

地区	2011年12月31日		2010年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
东区	228,039	36.75%	149,627	36.73%
南区	188,634	30.39%	108,265	26.58%
西区	47,852	7.71%	42,081	10.33%
北区	110,995	17.88%	97,821	24.01%
总行	45,122	7.27%	9,597	2.35%
合计	<b>620,642</b>	<b>100.00%</b>	<b>407,391</b>	<b>100.00%</b>

分区域贷款结构看，截至2011年末，本集团贷款主要集中在东区和南区，分别占全部贷款的36.75和30.39%，其中并购带来的平安银行贷款集中在南区和东区。

##### 本公司

(货币单位：人民币百万元)

地区	2011年12月31日		2010年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
东区	166,310	35.39%	149,627	36.73%
南区	126,410	26.90%	108,265	26.58%
西区	47,852	10.18%	42,081	10.33%
北区	110,995	23.62%	97,821	24.01%
总行	18,335	3.91%	9,597	2.35%
合计	<b>469,902</b>	100.00%	<b>407,391</b>	100.00%



从区域贷款结构看，2011年本行新增贷款以南区最多，占当年新增贷款的29.03%，其它地区依次为东区26.69%、北区21.07%、总行13.98%和西区9.23%。

### 贷款按投放行业分布情况

#### 本集团

(货币单位：人民币百万元)

行业	2011年12月31日		2010年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
农牧业、渔业	1,695	0.27%	829	0.20%
采掘业（重工业）	6,619	1.07%	4,206	1.03%
制造业（轻工业）	134,197	21.62%	83,681	20.54%
能源业	14,644	2.36%	12,574	3.09%
交通运输、邮电	29,259	4.71%	20,288	4.98%
商业	106,970	17.24%	55,196	13.55%
房地产业	36,633	5.90%	22,527	5.53%
社会服务、科技、文化、卫生业	51,689	8.33%	48,328	11.86%
建筑业	27,570	4.44%	18,277	4.49%
其他（主要为个贷）	193,683	31.21%	122,838	30.15%
贴现	17,683	2.85%	18,647	4.58%
贷款和垫款总额	620,642	100.00%	407,391	100.00%

从投放行业分布看，本集团贷款主要集中在制造业、商业和其他（主要为个贷），合计占比超过贷款总额的70%。

2011年，本集团新增贷款来源于并购平安银行带来的贷款和本行自身贷款的增长，主要集中在制造业、商业和其他（主要为个贷），合计超过总新增贷款的80%。

#### 本公司

(货币单位：人民币百万元)

行业	2011年12月31日		2010年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
农牧业、渔业	1,092	0.23%	829	0.20%
采掘业（重工业）	5,754	1.22%	4,206	1.03%
制造业（轻工业）	107,971	22.98%	83,681	20.54%
能源业	10,862	2.31%	12,574	3.09%
交通运输、邮电	18,947	4.03%	20,288	4.98%
商业	89,162	18.97%	55,196	13.55%
房地产业	22,934	4.88%	22,527	5.53%
社会服务、科技、文化、卫生业	34,973	7.44%	48,328	11.86%
建筑业	18,742	3.99%	18,277	4.49%
其他（主要为个贷）	142,753	30.39%	122,838	30.15%
贴现	16,712	3.56%	18,647	4.58%
贷款和垫款总额	469,902	100.00%	407,391	100.00%

截至 2011 年末，本行贷款主要集中在制造业、商业和其他（主要为个贷），合计占比超过贷款总额的 70%。

2011 年，本行新增贷款主要集中在商业、制造业和其他（主要为个贷），合计超过总的新增贷款总额。

#### 贷款投放按担保方式分布情况

##### 本集团

（货币单位：人民币百万元）

项目	2011 年 12 月 31 日余额	占比
信用贷款	114,801	18.50%
保证贷款	131,758	21.23%
抵押贷款	277,764	44.75%
质押贷款	78,636	12.67%
贴现	17,683	2.85%
合计	620,642	100.00%

##### 本公司

（货币单位：人民币百万元）

项目	2011 年 12 月 31 日余额	占比
信用贷款	69,725	14.84%
保证贷款	97,273	20.70%
抵押贷款	220,905	47.01%
质押贷款	65,287	13.89%
贴现	16,712	3.56%
合计	469,902	100.00%

#### 前十大贷款客户的贷款余额以及占贷款总额的比例

##### 本集团

截至报告期末，本集团前十名客户贷款余额合计 176 亿元，占期末贷款余额的 2.84%。

主要有以下客户：深圳市地铁集团有限公司、珠海振戎公司、武汉市城市建设投资开发集团有限公司、深圳市财政金融服务中心、苏宁电器集团有限公司、山西省交通运输厅、深圳市龙岗区建筑工务局、中国进口汽车贸易有限公司、中国冶金科工股份有限公司、北大方正物产集团有限公司。

##### 本公司

截至报告期末，本行前十名客户贷款余额 143.80 亿元，占期末贷款余额的 3.06%。主要有以下客户：珠海振戎公司、武汉市城市建设投资开发集团有限公司、苏宁电器集团有限公司、山西省交通厅、中国进口汽车贸易有限公司、中国冶金科工股份有限公司、北大方正物产集团有限公司、山西煤炭运销集团有限公司、北京市公联公路联络线有限责任公司、北京市土地整理储备中心朝阳分中心。

## （2）投资

## 组合情况

### 本集团

(货币单位：人民币百万元)

种类	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	2,608	1.28%	-	-
衍生金融资产	811	0.40%	372	0.33%
可供出售类金融资产	78,384	38.47%	31,534	28.11%
持有至到期投资	107,683	52.85%	61,380	54.71%
应收款项类投资	13,732	6.74%	18,502	16.49%
长期股权投资	539	0.26%	404	0.36%
投资	<b>203,757</b>	<b>100.00%</b>	<b>112,192</b>	<b>100.00%</b>

### 本公司

(货币单位：人民币百万元)

种类	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	2,513	1.43%	-	-
衍生金融资产	787	0.45%	372	0.33%
可供出售类金融资产	48,293	27.41%	31,534	28.11%
持有至到期投资	83,640	47.47%	61,380	54.71%
应收款项类投资	13,732	7.79%	18,502	16.49%
长期股权投资	27,216	15.45%	404	0.36%
投资	<b>176,181</b>	<b>100.00%</b>	<b>112,192</b>	<b>100.00%</b>

## 所持债券的情况

报告期末，本集团所持国债和金融债券（含央票、政策性银行债、各类普通金融债、次级金融债，不含企业债）账面价值为1,714亿元，其中金额重大的债券有关情况如下：

(货币单位：人民币百万元)

	面值	票面年利率(%)	到期日
11 金融债	43,600	0~5.61	2012/1/16~2021/10/26
10 金融债	32,470	2.9~5.75	2012/11/2~2020/11/4
09 金融债	18,300	1.95~5.89	2012/8/25~2019/9/23
08 金融债	14,020	2.04~5.5	2013/3/24~2018/12/16
央行票据	8,960	0~3.97	2012/11/16~2014/10/21
07 金融债	8,750	3.48~6.22	2012/2/2~2017/11/29
10 国债	8,006	2.23~4.6	2013/3/18~2040/6/21
11 国债	7,804	2.77~6.15	2012/1/13~2041/6/23
09 国债	4,826	1.6~4	2012/3/25~2019/7/23
03 金融债	4,682	3.14~4.55	2013/2/18~2013/9/4

## 持有衍生金融工具情况

衍生品投资情况表

<p>报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明（包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等）</p>	<p>1、市场风险。衍生品的市场风险指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团对于市场风险监控主要从敞口、风险程度、损益等方面出发，进行限额管理。</p> <p>2、流动性风险。衍生品的流动性风险指银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。对于全额交割的衍生品，本集团严格采取组合平盘方式，能够保证在交割时拥有足额资金供清算；对于净额交割的衍生品，其现金流对本集团流动性资产影响较小，不会产生重大影响。</p> <p>3、操作风险。衍生品的操作风险是指由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险,它包括人员、流程、系统及外部四个方面引起的风险。本集团严格按照中国银监会《商业银行操作风险管理指引》要求，配备了专职的交易员，采用了专业化的前中后台一体化监控系统，制定了完整的业务操作流程和授权管理体系，以及完善的内部监督、稽核机制，最大限度规避操作风险的发生。</p> <p>4、法律风险。法律风险是指因经营活动不符合法律规定或者外部法律事件而导致风险敞口的可能性。本集团对衍生交易的法律文本极为重视，对同业签订了ISDA、CSA、MAFMI等法律协议，避免出现法律争端及规范争端解决方式。对客户，本集团按照监管要求及交易管理，参照以上同业法律协议，拟定了客户交易协议，很大程度上避免了可能出现的法律争端。</p> <p>5、不可抗力风险。不可抗力是指不能预见、不能避免、不能克服的客观情况，包括但不限于：火灾、地震、洪水等自然灾害，战争、军事行动，罢工，流行病，IT系统故障、通讯系统故障、电力系统故障，金融危机、所涉及的市场发生停止交易等，以及在合同生效后，发生国家有关法律法规政策的变化，导致本集团衍生产品交易无法正常开展的情形。本集团与零售、机构客户及同业进行衍生交易时，均签订合同对不可抗力风险进行了约定，免除在不可抗力发生时的违约责任。</p>
<p>已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况，对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定</p>	<p>2011年度，本集团已投资衍生品报告期内公允价值的变动并不重大。对于衍生金融工具，本集团采取估值技术法确定其公允价值。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和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层就自身和交易对手的信用风险、市场波动率、相关性等方面做出估计。</p>
<p>报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明</p>	<p>本集团根据《企业会计准则》制订衍生产品会计政策及会计核算办法，本报告期相关政策没有发生重大变化。</p>
<p>独立董事对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见</p>	<p>独立董事认为本集团衍生品交易业务是经监管机构批准的商业银行业务。本集团已经建立较为完善的风险管理体系，对于衍生品交易业务的风险控制是有效的。</p>

**本集团报告期末衍生品投资的持仓情况表**

(货币单位：人民币百万元)

合约种类	期初合约金额 (名义金额)	期末合约金额 (名义金额)	报告期公允价值变动 情况	期末合约(名义) 金额占集团报告期 末归母公司股东的 净资产比例(%)
外汇远期合约	47,535	109,552	15	149.43%
利率掉期合约	2,300	13,256	(8)	18.08%
股票期权合约	-	-	-	-
权益互换合约	-	-	-	-
合计	49,835	122,808	7	167.51%

**本公司报告期末衍生品投资的持仓情况表**

(货币单位：人民币百万元)

合约种类	期初合约金额 (名义金额)	期末合约金额 (名义金额)	报告期公允价值变动 情况	期末合约(名义) 金额占本行报告期 末归上市公司股东 的净资产比例 (%)
外汇远期合约	47,535	107,565	19	149.11%
利率掉期合约	2,300	12,450	(8)	17.26%
股票期权合约	-	-	-	-
权益互换合约	-	-	-	-
合计	49,835	120,015	11	166.37%

注：本行上海交易中心于 2011 年初成立，使本期外汇掉期和利率掉期业务有较大幅度增长，名义金额扩张，但实际风险净敞口变动不大。

**(3) 其他资产**

**抵债资产情况  
本集团**

(货币单位：人民币百万元)

项目	余额
土地、房屋及建筑物	567
其他	36
小计	603
抵债资产跌价准备	(248)
抵债资产净值	355

**本公司**

(货币单位：人民币百万元)

项目	余额
土地、房屋及建筑物	533
其他	12
小计	545

抵债资产跌价准备	(207)
抵债资产净值	338

**报告期应收利息和坏账准备的增减变动**  
**本集团**

(货币单位：人民币百万元)

应收利息	金额
期初余额	2,121
本期增加数额	47,541
本期回收数额	(42,388)
期末余额	7,274

(货币单位：人民币百万元)

类别	金额	坏账准备
应收利息	7,274	-

报告期末，本集团应收利息较上年末增加 51.53 亿元，增幅 242.95%，主要是收购平安银行以及本行生息资产规模增加带来的应收利息增长。本集团对于贷款等生息资产的应收利息，在其到期 90 天尚未收回时，冲减当期利息收入，转作表外核算，不计提坏账准备。

**本公司**

(货币单位：人民币百万元)

应收利息	金额
期初余额	2,121
本期增加数额	38,648
本期回收数额	(35,205)
期末余额	5,564

(货币单位：人民币百万元)

类别	金额	坏账准备
应收利息	5,564	-

报告期末，本公司应收利息较上年末增加 34.43 亿元，增幅 162.33%。

**(4) 商誉**

本集团于 2011 年 7 月收购平安银行，形成报告期商誉的增减变动如下：

(货币单位：人民币百万元)

商誉	金额
年初余额	-
本年增加数额	7,568
本年减少数额	-
年末余额	7,568

(货币单位：人民币百万元)

类别	金额	减值准备
商誉	7,568	-

## 2、负债结构及变动情况

### 本集团

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011年12月31日		2010年12月31日		本年末比上年末增减 (2011比2010)
	金额	占比	金额	占比	
吸收存款	850,845	71.94%	562,912	81.11%	51.15%
同业和其他金融机构存放	155,410	13.14%	82,370	11.87%	88.67%
拆入资金	25,279	2.14%	6,200	0.89%	307.73%
衍生金融负债	732	0.06%	312	0.04%	134.62%
卖出回购金融资产款项	39,197	3.31%	17,589	2.53%	122.85%
应付职工薪酬	3,600	0.30%	1,879	0.27%	91.59%
应交税费	2,536	0.21%	1,125	0.16%	125.42%
应付利息	9,914	0.84%	3,920	0.56%	152.91%
应付债券	16,054	1.36%	9,469	1.36%	69.54%
递延所得税负债	1,351	0.11%	15	0.00%	8906.67%
其他负债	77,878	6.59%	8,219	1.21%	847.54%
负债总额	1,182,796	100.00%	694,010	100.00%	70.43%

### 本公司

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011年12月31日		2010年12月31日		本年末比上年末增减 (2011比2010)
	金额	占比	金额	占比	
吸收存款	640,585	69.95%	562,912	81.11%	13.80%
同业和其他金融机构存放	125,309	13.69%	82,370	11.87%	52.13%
拆入资金	24,470	2.67%	6,200	0.89%	294.68%
衍生金融负债	715	0.08%	312	0.04%	129.17%
卖出回购金融资产款项	27,707	3.03%	17,589	2.53%	57.52%
应付职工薪酬	2,972	0.32%	1,879	0.27%	58.17%
应交税费	2,085	0.23%	1,125	0.16%	85.33%
应付利息	7,769	0.85%	3,920	0.56%	98.19%
应付债券	13,130	1.43%	9,469	1.36%	38.66%
递延所得税负债	66	0.01%	15	0.00%	340.00%
其他负债	70,854	7.74%	8,219	1.21%	762.08%
负债总额	915,662	100.00%	694,010	100.00%	31.94%

存款按产品分布情况

本集团

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011年12月31日	2010年12月31日	本年末比上年末增减 (2011比2010)
公司存款	698,565	477,741	46.22%
零售存款	152,280	85,171	78.79%
存款总额	850,845	562,912	51.15%

本公司

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011年12月31日	2010年12月31日	本年末比上年末增减 (2011比2010)
公司存款	530,498	477,741	11.04%
零售存款	110,087	85,171	29.25%
存款总额	640,585	562,912	13.80%

存款按地区分布情况

本集团

(货币单位：人民币百万元)

地区	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
东区	246,885	29.02%	190,693	33.88%
南区	275,901	32.43%	159,952	28.42%
西区	56,782	6.67%	53,488	9.50%
北区	161,944	19.03%	140,208	24.91%
总行	109,333	12.85%	18,571	3.29%
合计	850,845	100.00%	562,912	100.00%

本公司

(货币单位：人民币百万元)

地区	2011年12月31日		2010年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
东区	188,892	29.49%	190,693	33.88%
南区	187,597	29.29%	159,952	28.42%



西区	56,782	8.86%	53,488	9.50%
北区	161,944	25.28%	140,208	24.91%
总行	45,370	7.08%	18,571	3.29%
合计	640,585	100.00%	562,912	100.00%

### 3、股东权益变动情况

#### 本集团

(货币单位：人民币百万元)

项目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
股本	3,485	1,638	-	5,123
资本公积	13,342	28,196	-	41,538
盈余公积	1,912	918	-	2,830
一般准备	5,978	1,977	-	7,955
未分配利润	8,481	10,279	(2,895)	15,865
其中：建议分配的股利	-	-	-	-
归属于母公司股东权益合计	33,198	43,008	(2,895)	73,311
少数股东权益	-	2,070	-	2,070
股东权益合计	33,198	45,078	(2,895)	75,381

#### 本公司

(货币单位：人民币百万元)

项目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
股本	3,485	1,638		5,123
资本公积	13,342	28,121		41,463
盈余公积	1,912	918		2,830
一般准备	5,978	1,977		7,955
未分配利润	8,481	9,181	(2,895)	14,767
其中：建议分配的股利	-			-
股东权益合计	33,198	41,835	(2,895)	72,138

### 4、外币金融资产的持有情况

本集团持有的外币金融资产主要为贷款、应收款以及投资。投资可分为代客投资与自营投资。代客投资一为理财产品代客平盘，其产品结构与本集团理财产品完全匹配，完全对冲市场风险；二为代客外币兑换，其产品结构单一且流动性佳，交易对手多为国内大型银行。自营投资主要为债券投资和银行间拆放与存放。债券投资的发行主体主要为中国财政部或国内政策性银行发行的外币债券或有外国政府提供全额担保的境外大型银行发行的债券。该部分投资产品结构单一，报价连续，市值稳定。银行间拆放与存放对手行主要为中资银行，资金安全较有保证。本集团的境外交易对手多为国际大型投资银行/商业银行，其母公司评级大多为标普 AA。尽管近期境外金融市场波动较大，截至目前并未发生重大信用评级变化。

本集团对境外证券投资一直持谨慎态度，境外证券投资占全部投资总额比例不大，因此

其市场风险对本集团利润影响有限。

根据监管规定，银行开展外债担保等业务需要具备相应数量的外币资本金，本集团按此规定于 2009 年购买了 1.5 亿美元的外币资本金，该部分外币资本金存在汇率风险。

报告期末，本集团持有的外币金融资产和金融负债情况如下：

(货币单位：人民币百万元)

项目	期初金额	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	期末金额
<b>金融资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	1,186				1,686
同业款项	7,962			11	8,278
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	-	(2)			95
应收账款	5,373				8,743
发放贷款和垫款	11,438			35	17,085
可供出售金融资产	233		(80)		671
持有至到期投资	934			5	823
长期股权投资	1				1
其他资产	104				266
<b>合计</b>	<b>27,231</b>	<b>(2)</b>	<b>(80)</b>	<b>51</b>	<b>37,650</b>
<b>金融负债：</b>					
同业及其他金融机构存放及拆入资金	4,297				1,839
吸收存款	22,136				28,771
应付账款	926				2,565
其他负债	66				216
<b>合计</b>	<b>27,425</b>				<b>33,391</b>

报告期末，本公司持有的外币金融资产和金融负债情况如下：

项目	期初金额	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	期末金额
<b>金融资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	1,186				1,508
同业款项	7,962			8	6,377
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	-	-			-
应收账款	5,373				8,743
发放贷款和垫款	11,438			35	15,730
可供出售金融资产	233		5		159
持有至到期投资	934			5	823
长期股权投资	1				1
其他资产	104				226
<b>合计</b>	<b>27,231</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>48</b>	<b>33,566</b>

同业及其他金融机构存放及拆入资金	4,297				267
吸收存款	22,136				27,155
应付账款	926				2,565
其他负债	66				163
<b>合计</b>	<b>27,425</b>				<b>30,150</b>

#### 5、报告期末，可能对经营成果造成重大影响的表外项目的年末余额

##### 本集团

(货币单位：人民币百万元)

项 目	金 额
开出承兑汇票	296,782
开出信用证	6,017
开出保证凭信	25,172
未使用的信用卡额度及不可撤销的贷款承诺	42,458
租赁承诺	3,895
资本性支出承诺	40

##### 本公司

(货币单位：人民币百万元)

项 目	金 额
开出承兑汇票	265,449
开出信用证	4,197
开出保证凭信	7,051
未使用的信用卡额度及不可撤销的贷款承诺	15,355
租赁承诺	2,820
资本性支出承诺	13

#### (四) 资产质量分析

##### 本集团

2011年，我国经济总体运行情况良好，但也面临着较大的不确定性因素，银行业持续健康发展面临诸多挑战，特别是中小企业、地方政府融资平台、房地产以及高污染、高耗能行业和产能过剩行业的信用风险值得高度关注。对此，本集团积极应对，按照“最佳银行战略”要求，进一步完善信用风险管理体制，提高信用风险管理水平，确保信贷业务稳定健康和持续发展，实现了信贷业务平稳较快增长以及新增不良贷款总额和不良贷款率的有效控制，拨备覆盖率进一步提升。

截至2011年12月31日，本集团不良贷款余额32.95亿元，较年初增加9.28亿元；不良贷款比率0.53%，较年初下降0.05个百分点；拨备覆盖率达到320.66%，比年初提升49.16个百分点。

同时，本集团2011年清收业绩显著，全年清收不良资产总额22.98亿元，其中信贷资产（贷款本金）19.92亿元，非信贷资产0.18亿元。收回的贷款本金中，已核销贷款10.13亿元，未核销不良贷款9.79亿元；收回额中97%为现金收回，其余为以物抵债方式收回。

## 本公司

截至 2011 年末，本行不良贷款余额 27.38 亿元，比年初增加 3.71 亿元；不良贷款比率 0.58%，与年初持平。贷款拨备覆盖率 325.78%，较年初提升 54.28 个百分点。2011 年清收不良资产总额 22.10 亿元，其中信贷资产（贷款本金）19.27 亿元，非信贷资产 0.18 亿元。收回的贷款本金中，已核销贷款 10.03 亿元，未核销不良贷款 9.24 亿元；收回额中 97% 为现金收回，其余为以物抵债方式收回。

### 1、贷款五级分类情况

#### 本集团

（货币单位：人民币百万元）

五级分类	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日		本年末比上年末增减 (2011 比 2010)	
	余额	占比	余额	占比	余额变动	占比变动
正常贷款	612,937	98.76%	403,686	99.09%	51.84%	-0.33 个百分点
关注贷款	4,410	0.71%	1,339	0.33%	229.35%	0.38 个百分点
不良贷款	3,295	0.53%	2,367	0.58%	39.21%	-0.05 个百分点
其中：次级	1,744	0.28%	1,309	0.32%	33.23%	-0.04 个百分点
可疑	893	0.14%	620	0.15%	44.03%	-0.01 个百分点
损失	658	0.11%	438	0.11%	50.23%	-
贷款合计	620,642	100.00%	407,391	100.00%	52.35%	-
贷款损失准备	(10,566)		(6,425)		64.45%	
拨备覆盖率	320.66%		271.50%			49.16 个百分点

#### 本公司

（货币单位：人民币百万元）

五级分类	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日		本年末比上年末增减 (2011 比 2010)	
	余额	占比	余额	占比	余额变动	占比变动
正常贷款	463,937	98.73%	403,686	99.09%	14.93%	-0.36 个百分点
关注贷款	3,227	0.69%	1,339	0.33%	141.00%	0.36 个百分点
不良贷款	2,738	0.58%	2,367	0.58%	15.67%	-
其中：次级	1,595	0.34%	1,309	0.32%	21.85%	0.02 个百分点
可疑	717	0.15%	620	0.15%	15.65%	-
损失	426	0.09%	438	0.11%	-2.74%	-0.02 个百分点
贷款合计	469,902	100.00%	407,391	100.00%	15.34%	
贷款损失准备	(8,919)		(6,425)		38.82%	
拨备覆盖率	325.78%		271.50%			54.28 个百分点

受宏观经济金融形势影响，部分地区中小企业呈现外需出口不旺、经营成本上涨、资金供给不足等情况，本行下半年不良贷款金额和不良率略有反弹，关注类贷款占比有所上升，但整体风险尚处于可控的范围之内。截至报告期末，本行关注类贷款占比 0.69%，在行业中仍然处于较低水平。

## 2、重组、逾期贷款情况

### 本集团

(货币单位：人民币百万元)

项目	2010年12月31日	2011年12月31日	占比
重组贷款	954	992	0.16%
逾期贷款	424	1,976	0.32%
非应计贷款	2,011	2,771	0.45%

注：逾期贷款：指贷款本金逾期90天（含）以内未收回的贷款；非应计贷款：指贷款本金或利息逾期90天（不含）以上未收回的的贷款。

2011年，因收购平安银行和市场因素影响，本集团重组贷款和逾期、非应计贷款较年初均有增长，分别增长3.98%、366.04%、37.79%。

### 本公司

(货币单位：人民币百万元)

项目	2010年12月31日	2011年12月31日	占比
重组贷款	954	857	0.18%
逾期贷款	424	1,436	0.31%
非应计贷款	2,011	2,262	0.48%

(1) 截至2011年末，本行重组贷款余额8.57亿元，较年初减少0.97亿元，减幅10.17%。主要是本行加强对重组贷款的管理，加大对不良资产重组贷款的清收、处置力度，进一步提高不良资产处置效率。

(2) 截至2011年末，本行逾期贷款余额14.36亿元，较年初增加10.12亿元，增幅238.68%。主要是对公逾期增加。是受今年下半年宏观经济金融形势影响，部分地区的民营中小企业出现到期无法按时偿还本行贷款的情况，但整体风险尚处于可控的范围之内。

(3) 截至2011年末，本行非应计贷款余额22.62亿元，较年初增加2.51亿元，增幅12.48%，是部分中小企业和个人经营性贷款受外部影响和自身经营管理不善导致。

## 3、贷款按投放行业分布的质量情况

### 本集团

(货币单位：人民币百万元)

行业	2011年12月31日		2010年12月31日		变动	
	余额	不良贷款率	余额	不良贷款率	金额增长	不良率增长
农牧业、渔业	1,695	0.00%	829	0.00%	866	-
采掘业（重工业）	6,619	0.00%	4,206	0.33%	2,413	-0.33个百分点

制造业（轻工业）	134,197	0.78%	83,681	0.80%	50,516	-0.02 个百分点
能源业	14,644	0.00%	12,574	0.00%	2,070	-
交通运输、邮电	29,259	0.40%	20,288	0.00%	8,971	0.40 个百分点
商业	106,970	0.99%	55,196	1.57%	51,774	-0.58 个百分点
房地产业	36,633	0.54%	22,527	1.83%	14,106	-1.29 个百分点
社会服务、科技、文化、卫生业	51,689	0.27%	48,328	0.19%	3,361	0.08 个百分点
建筑业	27,570	0.09%	18,277	0.08%	9,293	0.01 个百分点
其他（主要为个贷）	193,683	0.36%	122,838	0.23%	70,845	0.13 个百分点
贴现	17,683	0.07%	18,647	0.00%	-964	0.07 个百分点
贷款和垫款总额	620,642	0.53%	407,391	0.58%	213,251	-0.05 个百分点

从贷款分行业的质量情况看，本集团各行业贷款不良率均低于 1%。

## 本公司

（货币单位：人民币百万元）

行业	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日		变动	
	余额	不良贷款率	余额	不良贷款率	金额增长	不良率增长
农牧业、渔业	1,092	0.00%	829	0.00%	263	-
采掘业（重工业）	5,754	0.00%	4,206	0.33%	1,548	-0.33 个百分点
制造业（轻工业）	107,971	0.87%	83,681	0.80%	24,290	0.07 个百分点
能源业	10,862	0.00%	12,574	0.00%	-1,712	-
交通运输、邮电	18,947	0.59%	20,288	0.00%	-1,341	0.59 个百分点
商业	89,162	1.16%	55,196	1.57%	33,966	-0.41 个百分点
房地产业	22,934	0.86%	22,527	1.83%	407	-0.97 个百分点
社会服务、科技、文化、卫生业	34,973	0.17%	48,328	0.19%	-13,355	-0.02 个百分点
建筑业	18,742	0.14%	18,277	0.08%	465	0.06 个百分点
其他（主要为个贷）	142,753	0.25%	122,838	0.23%	19,915	0.02 个百分点
贴现	16,712	0.07%	18,647	0.00%	-1,935	0.07 个百分点
贷款和垫款总额	469,902	0.58%	407,391	0.58%	62,511	-

从贷款分行业的质量情况看，本行不良贷款主要集中在商业，其余行业不良率均低于 1%。其中房地产业不良贷款主要是本行 2005 年前发放房地产开发贷款等历史遗留不良贷款，本报告期房地产业贷款不良率进一步下降。

## 4、贷款按地区划分的质量情况

### 本集团

（货币单位：人民币百万元）

	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日	
	余额	不良贷款率	余额	不良贷款率
东区	228,039	0.56%	149,627	0.43%
南区	188,634	0.40%	108,265	0.66%
西区	47,852	0.22%	42,081	0.22%

北区	110,995	0.49%	97,821	0.50%
总行	45,122	1.35%	9,597	4.53%
合计	620,642	0.53%	<b>407,391</b>	0.58%

从分区域贷款质量看，2011年本集团东区的贷款不良率有所上升，主要是下半年以来受国际国内经济金融形势的影响，中小企业经营状况出现一定困难，特别是华东地区的民营中小企业受冲击更为明显，部分企业授信出现风险，导致东区不良贷款余额较年初有所增加，但整体风险尚处于可控的范围之内。

## 本公司

(货币单位：人民币百万元)

地区	2011年12月31日		2010年12月31日	
	余额	不良贷款率	余额	不良贷款率
东区	166,310	0.68%	149,627	0.43%
南区	126,410	0.57%	108,265	0.66%
西区	47,852	0.22%	42,081	0.22%
北区	110,995	0.49%	97,821	0.50%
总行	18,335	1.24%	9,597	4.53%
合计	<b>469,902</b>	<b>0.58%</b>	<b>407,391</b>	0.58%

## 5、按产品划分的质量情况

### 本集团

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011年12月31日 (合并数据)		2010年12月31日 (SDB 单体数据)		不良贷款率增减
	余额	不良贷款率	余额	不良贷款率	
<b>公司贷款</b>	<b>430,702</b>	<b>0.60%</b>	<b>287,296</b>	<b>0.73%</b>	<b>-0.13个百分点</b>
其中：一般贷款	413,019	0.63%	268,649	0.78%	-0.15个百分点
贴现	17,683	0.07%	18,647	0.00%	0.07个百分点
<b>零售贷款</b>	<b>165,227</b>	<b>0.25%</b>	<b>113,751</b>	<b>0.18%</b>	<b>0.07个百分点</b>
其中：住房按揭贷款	75,373	0.19%	64,877	0.16%	0.03个百分点
经营性贷款	43,353	0.31%	18,626	0.26%	0.05个百分点
汽车贷款	12,705	0.23%	10,667	0.13%	0.10个百分点
其他	33,796	0.32%	19,581	0.17%	0.15个百分点
信用卡应收账款	24,713	1.10%	<b>6,344</b>	<b>1.21%</b>	-0.11个百分点
<b>贷款总额</b>	<b>620,642</b>	<b>0.53%</b>	<b>407,391</b>	<b>0.58%</b>	<b>-0.05个百分点</b>

### 本公司

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011年12月31日		2010年12月31日		不良贷款率增减
	余额	不良贷款率	余额	不良贷款率	

公司贷款	<b>330,892</b>	<b>0.72%</b>	<b>287,296</b>	<b>0.73%</b>	<b>-0.01 个百分点</b>
其中：一般贷款	314,180	0.76%	268,649	0.78%	-0.02 个百分点
贴现	16,712	0.07%	18,647	0.00%	0.07 个百分点
零售贷款	<b>129,389</b>	<b>0.27%</b>	<b>113,751</b>	<b>0.18%</b>	<b>0.09 个百分点</b>
其中：住房按揭贷款	63,629	0.16%	64,877	0.16%	-
经营性贷款	36,229	0.31%	18,626	0.26%	0.05 个百分点
汽车贷款	12,663	0.22%	10,667	0.13%	0.09 个百分点
其他	16,868	0.31%	19,581	0.17%	0.14 个百分点
信用卡应收账款	<b>9,621</b>	<b>0.61%</b>	<b>6,344</b>	<b>1.21%</b>	<b>-0.60 个百分点</b>
贷款总额	<b>469,902</b>	<b>0.58%</b>	<b>407,391</b>	<b>0.58%</b>	-

## 6、政府融资平台贷款

经 2010 年全年的政府融资平台贷款解包还原工作和 2011 年的专项清理规范工作，本集团已初步建立健全了“名单制”信息管理系统，并按照既定的工作计划逐步实现平台贷款的有效控制，为防范和化解平台贷款风险奠定了良好的基础。

### 本集团

根据中国银监会 2011 年 12 月 31 日最新公布的政府融资平台名单，截至 2011 年 12 月 31 日，本集团平台贷款（含整改为一般公司类贷款和仍按平台管理贷款）余额 509.36 亿元，占各项贷款余额的比例为 8.2%。

其中：从分类口径看，本集团已整改为一般公司类贷款余额 244.31 亿元，占各项贷款余额的比例为 3.94%；仍按平台管理的贷款余额 265.05 亿元，占各项贷款余额的比例为 4.27%。

从贷款质量情况看，本集团平台贷款质量良好，目前无不良贷款。

### 本公司

截至 2011 年 12 月 31 日，本行平台贷款（含整改为一般公司类贷款和仍按平台管理贷款）余额 365.04 亿元，比年初减少 209.48 亿元，占各项贷款余额的比例为 7.77%。

其中：从分类口径看，本行已整改为一般公司类贷款余额 183.62 亿元，占各项贷款余额的比例为 3.91%；仍按平台管理的贷款余额 181.42 亿元，占各项贷款余额的比例为 3.86%。

## 7、报告期内贷款减值准备的计提和核销情况

本集团根据借款人的还款能力、贷款本息的偿还情况、抵押、质押物的合理价值、担保人的实际担保能力和本集团的贷款管理情况等因素，分析其五级分类情况并结合风险程度和回收的可能性，预期未来现金流的折现值等，以个别及组合形式从损益表合理提取贷款减值准备。

### 本集团

（货币单位：人民币百万元）

项目	金额
年初数	6,425
加：收购子公司的贷款减值准备余额	1,315
加：本年提取（含非信贷减值准备）	2,149



减：已减值贷款利息冲减	78
减：非信贷减值准备	13
本年净计提	2,058
加：本年收回的已核销贷款	1,013
减：其他变动	9
减：本年核销	236
年末数	10,566

## 本公司

(货币单位：人民币百万元)

项目	金额
年初数	6,425
加：本年提取（含非信贷减值准备）	1,811
减：已减值贷款利息冲减	75
减：非信贷减值准备	2
本年净计提	1,734
加：本年收回的已核销贷款	1,003
减：其他变动	7
减：本年核销	236
年末数	8,919

对已全额拨备的不良贷款，在达到核销条件时，报经董事会审批通过后进行核销，核销后的贷款转入表外记录，并由资产保全部负责跟踪清收和处置。收回已核销贷款时，先扣收本行垫付的应由贷款人承担的诉讼费用，剩余部分先抵减贷款本金，再抵减欠息。属于贷款本金部分将增加本行贷款减值准备，收回的利息和费用将增加当期利息收入和增加坏账准备。

## 8、截至 2011 年 12 月 31 日贴息贷款明细。

截至报告期末，本集团无占贷款总额比例超 20% 的贴息贷款。

### (五) 资本管理

报告期内，本集团在银行间债券市场成功发行了 36.5 亿元混合资本债券，补充附属资本 36.5 亿元，同时，通过非公开发行股份、自身资本积累以及强化资本管理，资本实力得到进一步增强。截至 2011 年 12 月 31 日，本集团资本充足率和核心资本充足率分别为 11.51% 和 8.46%；本行资本充足率和核心资本充足率分别为 11.08% 和 9.91%。

## 1、近三年资本变化情况

### 本集团

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日	本年末比上年末 增减 (2011比2010)
资本净额	91,491	47,272	31,905	93.54%
其中：核心资本净额	67,244	32,919	19,854	104.27%
附属资本	24,664	14,662	12,372	68.22%
加权风险资产总额	794,702	463,691	359,508	71.39%
资本充足率	11.51%	10.19%	8.88%	+1.32个百分点
核心资本充足率	8.46%	7.10%	5.52%	+1.36个百分点

**本公司**

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日	本年末比上年末 增减 (2011比2010)
资本净额	65,183	47,272	31,905	37.89%
其中：核心资本净额	58,304	32,919	19,854	77.11%
附属资本	20,517	14,662	12,372	39.93%
加权风险资产总额	588,445	463,691	359,508	26.90%
资本充足率	11.08%	10.19%	8.88%	+0.89个百分点
核心资本充足率	9.91%	7.10%	5.52%	+2.81个百分点

**2、资本构成及资本充足率计算表****本集团**

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011年12月31日	2010年12月31日	2009年12月31日
<b>核心资本充足率</b>	<b>8.46%</b>	<b>7.10%</b>	<b>5.52%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>11.51%</b>	<b>10.19%</b>	<b>8.88%</b>
<b>资本基础组成部分</b>			
核心资本	75,099	33,228	20,175
股本	5,123	3,485	3,105
资本公积	41,326	13,341	6,956
盈余公积	2,830	1,912	1,284
一般风险准备	7,955	5,978	4,676
未分配利润	15,795	8,512	4,154
少数股东权益	2,070	-	-
核心资本扣减项	7,855	309	321
核心资本净额	67,244	32,919	19,854
附属资本	24,664	14,662	12,372
贷款损失一般准备金	8,395	5,016	2,723
重估储备 <sup>1</sup>	175	177	187
长期次级债务	10,952	7,979	7,973
混合资本债	5,142	1,490	1,490
资本总额	99,763	47,890	32,548
减：商誉	7,568	-	-
未合并股权投资	361	369	362
其他	343	250	280
资本净额	91,491	47,272	31,905
加权风险资产总额	794,702	463,691	359,508

表内加权风险资产	638,099	368,289	290,468
表外加权风险资产	156,603	95,402	69,040

说明 1：重估储备包括可供出售金融资产和交易性金融资产的重估储备。

## 本公司

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	2009 年 12 月 31 日
<b>核心资本充足率</b>	<b>9.91%</b>	<b>7.10%</b>	<b>5.52%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>11.08%</b>	<b>10.19%</b>	<b>8.88%</b>
<b>资本基础组成部分</b>			
核心资本	71,941	33,228	20,175
股本	5,123	3,485	3,105
资本公积	41,334	13,341	6,956
盈余公积	2,830	1,912	1,284
一般风险准备	7,955	5,978	4,676
未分配利润	14,699	8,512	4,154
少数股东权益	-	-	-
核心资本扣减项	13,637	309	321
核心资本净额	58,304	32,919	19,854
附属资本	20,517	14,662	12,372
贷款损失一般准备金	7,254	5,016	2,723
重估储备 <sup>1</sup>	133	177	187
长期次级债务	7,988	7,979	7,973
混合资本债	5,142	1,490	1,490
资本总额	92,458	47,890	32,548
减：商誉	-	-	-
未合并股权投资	27,062	369	362
其他	213	250	280
资本净额	65,183	47,272	31,905
加权风险资产总额	588,445	463,691	359,508
表内加权风险资产	473,955	368,289	290,468
表外加权风险资产	114,490	95,402	69,040

说明 1：重估储备包括可供出售金融资产和交易性金融资产的重估储备。

## (六) 本公司业务回顾

### 1、公司银行业务

截至 2011 年末，本行公司存款余额较年初增长 11.04%；公司贷款余额较年初增长 15.17%；公司中间业务净收入同比增长 71.5%；贸易融资授信余额 2,246 亿元，较年初增长 28.0%。

#### 公司业务收入稳步增长，成本收入比保持较低水平，授信客户数快速提升

2011 年，公司业务实现营业净收入增长 51.4%，成本收入比保持较低水平，授信客户数较年初增长 28.92%。同时，利用平安集团与本行综合金融平台及供应链金融品牌优势，制定了供应链金融综合服务平台（SCFP）规划，明确了公司业务未来的发展模式。

## 贸易融资业务保持健康快速发展的态势

2011年，本行贸易融资客户基础稳步扩大，贸易融资客户数达9,921户，全年增长2,309户，增幅30.3%；贸易融资授信规模继续实现较快增长，年末授信余额达2,246亿元，较年初增长491亿元，增幅28.0%，其中表内授信规模增长迅猛，增幅达94.8%。面对复杂的经济形势，贸易融资资产质量保持良好，不良率0.26%，较年初下降0.03个百分点。

2011年贸易融资业务开展情况：

(货币单位：人民币百万元)

	2011年12月31日	占比	2010年12月31日	占比	变动
贸易融资总余额	224,635	100.0%	175,497	100.0%	28.0%
地区：东区	53,952	24.0%	44,366	25.3%	21.6%
南区	83,326	37.1%	66,593	37.9%	25.1%
西区	20,914	9.3%	13,384	7.6%	56.3%
北区	66,443	29.6%	51,154	29.2%	29.9%
国内/国际：国内	199,415	88.8%	162,716	92.7%	22.6%
国际(含离岸)	25,220	11.2%	12,781	7.3%	97.3%
出口	1,981	0.9%	1,776	1.0%	11.5%
进口	23,239	10.3%	11,005	6.3%	111.2%

## 电子结算产品迅速发展，创新不断

首家设计推出线上供应链金融“商品统一编码”，并完成与中铁现代物流管理系统直联对接，开创供应链金融与物流数据实时交互新篇章；电子政务产品开发取得重大突破，武汉住房公积金网上业务系统投产，标志着国内首家住房公积金跨银行网上业务系统正式运行，该项目获得中国电子金融产业联盟颁发的“2011年度最佳银行电子商务应用奖”。

推出“财富1+N”现金管理品牌，获得企业界、媒体界及同业的广泛认可。获得“最佳现金管理创新奖”（《首席财务官》）、“最佳创新性现金管理银行”（《财资中国》）、“最佳成长性现金管理银行”（《财资中国》）、“2011年度最佳现金管理银行”（《东方财富网》）等4项权威现金管理奖项。

## 国际业务和离岸业务迅速发展

全行国际贸易融资余额252.20亿元，较年初增长97.3%，增速高于国内贸易的增长幅度。国际及离岸结算量较去年增长51.9%，累计中间业务收入同比增幅高达73%。

## 公司理财取得跨越增长

年内完成新一代“综合理财系统”的开发、测试、上线和培训工作；针对各类公司客户需求，设计、发行定制化理财产品1500余个，累计销售规模超1100亿，同比增长288%；新增结算存款超270亿，创造中间业务收入同比增长123%。

## 2、零售银行业务

截至2011年末，本行零售存款余额较年初增长29.25%，零售贷款余额增长13.75%，零售中间业务净收入同比增长70.5%。

## 拓展负债业务，提升零售存款市场份额

2011 年，本行坚持以存款立行的原则，加大业务引导和内部交叉销售力度；通过按渠道设立队伍，增加三方存管客户与代发工资客户的批量引入与维护，通过车贷渠道、个贷渠道拓展高资产客户，提升结算储蓄存款；通过理财产品的创新与组合，强化理财产品销售对储蓄存款的带动，获得存款净增；实施“金卡策略”，增强客户经营能力，显著提升中端客户对存款的贡献。使全行零售存款余额和日均余额均有良好增长。

### **大力发展理财业务，强化贵金属产品优势，实现理财产品销量、收入双丰收**

2011 年，本行抓住市场机会，加大财富管理业务的推动力度，加强理财产品的创新，丰富代理产品种类，提升理财产品的发行力度。销售量比去年同期大幅增长；个人贵金属交易从营销宣传和咨询增值服务两方面加强推动，客户群不断扩大，市场优势地位进一步加强；基金代理业务规模稳步扩大，偏股类基金增长迅猛，手续费增长较为明显；保险、证券业务平稳发展，新增规模保费和第三方存管签约户数与去年同期基本持平。实现理财产品销售量与中间业务收入双丰收。

### **重点发放经营贷和无抵押消费贷业务，优化贷款结构，提高收益水平**

为应对房地产市场波动和市场流动性趋紧的形势，本行 2011 年新发放贷款中加大了个人经营性贷款和无抵押消费贷款等高收益业务的组合占比，新发放贷款平均利率在基准利率基础上上浮近 20%，贷款净收益率明显提升。其中，个人经营性贷款增速明显，其增长额超过全行零售贷款净增长额，发放量占个贷总体发放量的 54%。建立个贷全流程体系，确保贷前资料完整性，贷中调查、审批、签约、放款的真实性，贷后风险管理落实的可靠性。通过流程的全新设计与管控，取得了在贷款规模稳步增长与定价持续提升的情况下，确保了资产质量的稳定，提升了资产业务的经营能力。

### **推行金卡策略与双卡合璧市场营销活动，提升零售客户经营能力**

制定并实施“金卡策略”，根据不同业务的客户不同属性，前置开设金卡门槛，使有潜力客户持有金卡，享受到相应级别的权益，将金卡营销植入包括理财产品销售、三方存管、代发工资、个贷和网银等各产品的销售流程中，优化存量客户营销与维护流程，显著促进了中端客户提升与存款增长，并降低了存款流失率，提升了中端客户的存款贡献，迅速扩展了中端价值客户群。金卡项目活动期间累计新增金卡 29 万多张，较去年同期多增加 16 万张，新增存款 226.5 亿，新增客户资产 372 亿。开展“双卡合璧”项目，建立信用卡与借记卡之间的紧密联系，方便客户用卡，提升了客户粘度，开创了将信用卡客户转化成零售价值客户的新模式。

### **持续夯实“网点飞跃”项目成果，实施销售模式转型**

在“最佳银行”战略的引领下，本行在全行推广“网点飞跃”的前线销售作业模式，已覆盖到了全行 20 家分行 284 家网点，取得明显成效。通过深耕细作现有销售工具，建立标准化作业模式，加强岗位系统培训，持续完善资格认证等系列动作，并根据社区营销模式的试点成果来不断充实与完善“网点飞跃”项目，以此提升网点销售团队的产能。同时，在深圳、北京、

广州和杭州等 4 家分行试点推广销售人员基本法，建立统一、直观、以销售产能为基础的考核和激励标准，推动绩效文化建设。

### 个贷情况表

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011年12月31日	占比	2010年12月31日	占比
一、不含信用卡的个人贷款				
东区	53,203	41.12%	47,990	42.19%
南区	38,786	29.98%	32,918	28.94%
西区	10,294	7.96%	8,257	7.26%
北区	27,105	20.95%	24,584	21.61%
总行	1	0.00%	2	0.00%
不含信用卡个贷余额合计	129,389	100.00%	113,751	100.00%
其中：不良贷款合计	349	0.27%	202	0.18%
二、个人贷款中按揭贷款情况				
按揭贷款余额	67,362	52.06%	68,002	59.78%
其中：住房按揭贷款	63,629	49.18%	64,877	57.03%
按揭不良贷款	109	0.16%	118	0.17%
其中：住房按揭不良贷款	103	0.16%	106	0.16%

备注：按揭贷款包括个人住房及商用房的按揭；住房按揭不包含商住两用房、写字楼和商铺按揭。

截至 2011 年 12 月 31 日，全行个人贷款（不含信用卡）余额为 1,294 亿元，较年初增长了 13.75%。受房地产宏观调控影响和本行零售贷款业务发展策略的导向，按揭业务增速放缓；相比较按揭业务，经营性贷款增速明显加快，业务占比大幅提高。

### 3、资金同业业务

2011 年，本行加快银银平台系统建设，加大同业渠道拓展，不断扩大合作客户群体，较好地实现了同业资产负债结构的优化以及规模与效益的同步增长。同时，依托集团资源，积极探索金融产品交叉营销方案，打造出面向各类客户的综合金融服务平台。

#### 业务规模快速增长，渠道拓展成效显著

2011 年，本行同业资产负债规模持续、快速增长，市场活跃度和影响力稳步提升，成为全行利润的重要来源之一。年末同业资产余额同比增长 51.62%；同业负债余额同比增长 63.97%，获得了较好的规模效益。

新增代理业务合作银行 22 家，第三方存管及融资融券联网上线券商家数新增 11 家；完成“行 E 通”平台系统的一期开发上线工作，为打造集银行、保险、证券、基金、信托等各类业务于一体的全方位金融综合服务平台迈出了坚实的一步，并获得了深圳市金融创新二等奖。

### 理财业务研发和管理能力显著提升

理财产品设计与管理水平日益上升，开发出“和盈”系列新产品。全行理财产品发行量同比增长 466%，理财产品余额同比增长 337%，实现盈利同比增长 374%，市场地位与竞争力显著提升。

### 贵金属交易及外汇业务稳步提升

2011 年在上海黄金交易所的贵金属成交总金额累计达 2100 亿元，其中场内白银交易总量已稳居同业第三，黄金交易量排名前五；黄金延期及现货产品成交 125 吨，成交总金额达到 419 亿元，同比增长 230%。

黄金仓储业务量继续稳步提升，其出入金量占到金交所仓储业务的十分之一。同时，2011 年本行成功的开展了黄金进口业务，为未来拓宽贵金属业务品种铺平了道路。

代客远期结售汇业务量同比增长 105%，代客外汇买卖业务业务量同比增长 61%。

### 债券及货币市场交易业务大幅增长

本外币货币市场累计交易量再创新高。其中，本币货币市场累计交易量同比增长 14.62%；外币货币市场累计交易量亦较去年同期大幅增长。

债券承销量和排名继续提高，三大政策性银行金融债承销排名均跻身前二十，连续获得“中国农业发展银行金融债券优秀承销商”的称号。

率先成功开通商业银行重返深交所和上交所的债券业务，具有标志性意义。

人民币债券结算代理业务 2011 年交易笔数较去年增长 102%，交易量同比增长 79%，利润同比增长 83%。

## 4、小微金融服务

2011 年，本行继续推进小微金融业务体系构建工作，持续加大在该领域机构建设、人员配置、风控体系、配套资源等方面的投入。目前，小微金融事业部总部人员已基本到位，已成立 10 家小微分部。

截至报告期末，本行小微贷款余额 409 亿元，较年初增长 90.07%，五级分类不良率为 0.39%。

(货币单位：人民币百万元)

项目	2011 年 12 月 31 日		2010 年 12 月 31 日		较年初	
	贷款余额	占比	贷款余额	占比	增减(±)	增幅
个人经营性贷款	32,422	79.36%	15,443	71.84%	16,979	109.95%
其中：东区	13,618	33.33%	8,605	40.03%	5,013	58.26%
南区	9,999	24.47%	3,411	15.87%	6,588	193.14%
西区	2,856	6.99%	1,372	6.38%	1,484	108.16%
北区	5,949	14.56%	2,055	9.56%	3,894	189.49%
小微企业贷款	8,434	20.64%	6,052	28.16%	2,382	39.36%
其中：东区	5,542	13.56%	4,905	22.82%	637	12.99%

南区	2,027	4.96%	1,058	4.92%	969	91.59%
西区	108	0.26%	89	0.41%	19	21.35%
北区	757	1.85%	0	0.00%	757	100.00%
合计	40,856	100.00%	21,495	100.00%	19,361	90.07%

从业务类型来看，个人经营性贷款规模的增长是拉动小微整体业务增长的主要动力。截至年末，个人经营性贷款余额已逾 324 亿元，较年初增加 170 亿元，占小微整体业务增长规模的 88%。另外法人主体的小微型企业贷款也保持较快速的增长。从区域来看，南区、北区在业务规模方面增长显著，同时也表现出较快的业务增速；东区由于基数较大，所以增速较低。

## 5、信用卡业务

2011 年本行信用卡业务实现快速、稳健增长，并保持稳定的盈利能力，新客户质量稳步提升，资产质量进一步提高。2011 年，本行新发卡量达 193 万，同比增长 107%；累计信用卡有效卡量达到 572 万张，同比增长 38.50%。其中累计流通卡量达 395 万张，同比增长 26%；贷款余额达到 96.21 亿，同比增长 51.63%；不良贷款余额 0.59 亿，同比减少 22.37%；不良率 0.61%，同比下降 0.60 个百分点，维持在行业较低水平。

2011 年，本行信用卡业务依托平安集团综合金融平台，大力拓展交叉销售业务，开发设计了深发展平安人寿联名信用卡和深发展 I 车信用卡，全年发卡量达到 101 万张。

## 6、理财业务及代理业务开展情况和损益情况

**理财业务：**截至 2011 年底，本行理财产品累计发行规模为 4200 亿元，同比增长 463%；实现理财产品手续费收入 1.89 亿元，同比增长 237%。

**代理业务：**基金、保险代理业务规模稳步扩大，中间业务中的占比逐渐加大。全行基金销售结构较去年同期进一步优化，手续费率较高的偏股型和债券型基金销量占比大幅提升。定投客户数量进一步增加，累计实现定投申购量较去年同期实现稳定增长。在国内基金市场总体份额持续下降的情况下，本行基金业务规模及占比均呈现逆市上升的态势，保有基金市场份额占比提升 58%。新发基金销售业务实现突破，代理销售平安大华行业先锋基金销售量突破 11 亿，位居全部代销渠道首位，创同期渠道销售新高。保险代理业务新增规模保费较 2010 年增长近 25%，其中平安保险产品规模保费 13.22 亿，取得了良好业绩。

截至 2011 年 12 月末，本行与 95 家金融同业机构建立了稳定的合作关系，全年实现托管费收入 5,283 万元，托管净值规模 686 亿元，较 2010 年末增幅分别为 158% 和 82%。

## （七）风险管理

### 1、信用风险

信用风险是指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务而形成的风险。本行的信用风险主要来自于发放贷款和表外信贷业务等。



本行建立有独立的信贷风险垂直管理体系，在总行设首席信贷风险执行官负责全行信贷风险管理，并向各分行派驻信贷执行官负责分行信贷风险管理；各分行信贷执行官直接向首席信贷风险执行官汇报工作，并由首席信贷风险执行官负责其绩效考核。本行制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。

2011年，面对复杂的内外部经济金融形势，本行采取了一系列措施强化信贷风险管理：

(1)加强信贷组合管理，不断优化信贷结构。本行在深入调研的基础上，根据经济金融形势和宏观调控政策的变化以及监管部门监管要求，制定了2011年度信贷政策指引，并根据本行公司信贷业务行业分布情况，制定了十五大行业信贷政策指引，引导分支机构不断优化信贷结构。2011年，本行继续大力发展供应链金融业务、中小企业和零售信贷业务，继续倡导“绿色信贷”文化，积极支持授信企业节能减排和发展低碳经济项目，严格控制高污染、高耗能行业和产能过剩行业信贷投放。

(2)加强合规监管，确保信贷操作规程得到严格执行。本行认真贯彻落实“三个办法一个指引”，加强组织管理和制度修订，按季检查执行情况，确保贷款发放与支付等操作环节的合规性。本行持续开展重点业务领域滚动检查和各类授信业务专项检查，并跟踪落实整改完成情况，切实消除风险隐患。加强信贷合规监管，按月检查通报全行信贷合规监管工作情况，对不合规事项进行持续跟踪并督促落实整改。推广部门内部控制检查体系、内控评价项目，加大对各级信贷人员执行操作规程的检查力度，确保信贷制度和流程要求得到严格执行并切实发挥作用。

(3)加大信贷风险监测预警力度，提升风险早期预警及快速反应能力。本行进一步完善授信风险监测预警管理体系，加强授信风险监测。积极应对信贷环境变化，定期分析信贷风险形势和动态，有前瞻性地采取风险控制措施。建立问题授信优化管理机制，加快问题授信优化进度，防范形成不良贷款。对突发授信风险事件，实施资产保全快速介入机制，总分行联动，快速控制和化解风险。

(4)加强重点领域风险防范。2011年，本行进一步加大对地方政府融资平台贷款的专项清理工作，建立了“名单制”管理系统，对地方政府融资平台贷款实行分类管理，并圆满完成了地方政府融资平台（平台类）贷款组合占比控制目标。对房地产贷款，本行继续认真贯彻落实差别化住房信贷政策，严格执行房地产贷款风险监管要求，对开发企业实行名单制管理，同时加强风险监测和风险排查力度，强化房地产贷款风险管理。本行坚守授信集中度红线，加强集团客户统一授信管理，有效防范信贷集中度风险。

(5)加强风险排查，防范大额授信风险。本行不定期组织开展授信业务风险排查，重点关注地方政府融资平台、房地产开发企业、“两高一资”或产能过剩行业等授信风险，以及中小企业授信、土地抵押授信、融资性担保公司授信等风险，对有潜在风险的授信客户逐户制定风险控制方案，并纳入重点监测名单加强监测，防范大额授信风险。

(6)对不良贷款实行专业化集中处置，加大不良贷款清收处置力度。对不良资产，本行及时移交到资产保全部门进行专业化集中处置。资产保全部门对不良资产实行动态监测和分类管理，一户一策制定清收策略，并积极探索创新处置方式或途径，提高不良资产清收效率。

(7)强化不良资产责任追究，形成良好信贷文化。本行制定了“红、黄、蓝牌”处罚系列制度，修订了信贷不良资产责任认定与追究管理办法，对信贷不良贷款进行责任认定，对授信不合规、不尽职行为进行处罚，营造诚实守信、遵章守纪、尽职尽责的信贷文化。

(8)加强信贷队伍建设，提升信贷管理水平。本行根据业务发展情况和管理要求，及时调整补充总、分行信贷管理业务骨干，促进区域、分行以及贸易融资和小微等业务风险管理人员的配备到位。建立分行审贷人员到总行信贷审批部轮训制度，以提高分行审贷水平。积极开展客户经理、信贷管理人员的培训工作，提升客户经理和信贷管理人员的风险意识和风险防控能力。

## **2、市场风险**

本行面临的市场风险主要来自利率和汇率产品的头寸。本行市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生不可控制的损失，同时降低金融工具内在波动性对本行的影响。本行资产负债管理委员会负责制定市场风险管理政策，确定市场风险管理目标及市场风险的限额头寸。该委员会也负责动态控制业务总量与结构、利率及流动性等。资产负债管理委员会下有专门的部门负责市场风险监控的日常职能，包括制定合理的市场风险敞口水平，对日常资金业务操作进行监控，对资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议。

银行账户利率风险源于生息资产和付息负债的到期日或合同重定价日的不匹配。本行的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行对基础银行的人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作出规定。本行定期监测利率敏感性缺口,分析资产和负债重新定价特征等指标，并且借助资产负债管理系统对利率风险进行情景分析，本行主要通过调整资产和负债定价结构管理利率风险。本行定期召开资产负债管理委员会会议，根据对未来宏观经济状况和人民银行基准利率政策的分析，适时适当调整资产和负债的结构，管理利率风险。

汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本行面临的汇率风险主要源自本行持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。本行对各种货币头寸设定限额，每日监测货币头寸规模，并且使用对冲策略将其头寸控制在设定的限额内。

## **3、流动性风险**

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

本行高度重视流动性风险管理，综合运用多种监管手段，建立健全全行流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，维持充足的流动性水平以满足各种资金需求和应对不利的市场状况。

为有效监控管理流动性风险，本行重视资金来源和运用的多样化，始终保持着较高比例的流动性资产。按日监控资金来源与资金运用情况、存贷款规模、以及快速资金比例。同时，在运用多种流动性风险管理标准指标时，采用将预测结果与压力测试相结合的方式，对未来流动性风险水平进行预估，并针对特定情况提出相应解决方案。

本行董事会和管理层非常重视流动性风险管理。2011 年底，本行流动性充裕，重要的流动性指标均达到或高于监管要求。截至 2011 年底，本行各项存款及各项贷款稳步增长，继续保持一定比例的流动性较好的资产规模。根据本行 1 个月内可筹资能力指标——快速资金比例，本行一直维持适当的快速资金敞口。根据每月进行的快速资金比例压力测试，本行的流动性状况可以满足潜在流动性危机所产生的大量存款流失情况。

#### 4、操作风险

操作风险是指由于内部程序不完善、操作人员差错或舞弊以及外部事件造成的风险。

2011 年，本行围绕“最佳银行”战略目标，实现了“运营零案件”，并结合中国银监会《商业银行操作风险管理指引》等要求，不断强化内部控制、努力提升员工风险防范意识和能力、实施严格的问责制等手段，全面提升本行运营操作风险管理的能力和有效性。具体如下：(1)持续建立全行的运营操作风险管理架构，强化“事前、事中、事后”三道防线，全面落实运营操作风险管理。(2)加快流程银行建设，在流程中落实制度和风险控制,实现了多项关键风险控制手段的集中。(3)在全行范围内建立 DCFC（部门控制检查体系）内控管理体系，强化内控手段的执行力。(4)在全行现有账务核算及管理基础上，推动实施总账核对管理机制，搭建了总账核对管理架构。(5)进一步优化和加强远程 KRI（关键风险指标）监控，建立全行 KRI 升级报告标准，并定期通报监控结果。(6)持续建立运营关注名单报告机制，根据风险程度，采取禁止准入、有条件准入和重点关注等风险管控措施。(7)全面落实监管部门《关于加大防范操作风险工作力度的通知》（“13 条”）和《商业银行操作风险管理指引》的要求，开展各项运营风险检查。(8)严格执行《关于印发“红、黄、蓝牌”处罚系列制度的通知》文件的要求，强化问责机制，牢固树立全行员工的守法合规意识，有效提升了运营操作风险的管控执行力。

#### 5、其他风险

本行面临的其他风险包括合规风险、法律风险等。

本行持续完善务实、高效的合规管理组织架构，总行和各分行成立了案防合规委员会和独立的合规部门，配备了专职合规管理人员；总行合规部定期向董事会审计委员会、监事会、高级管理层报告工作，本行构建了较完善的案件防控、合规、内控的组织管理体系。

2011 年本行推动了“红黄蓝牌”处罚制度体系、企业内控自评项目（C-SOX）、部门控制检查体系（DCFC）、风险热图等最佳银行战略项目的实施，全面梳理重点业务流程的风险点和控制措施，加强事前的风险防范、事中的风险监测和事后的违规行为问责，提升了全行内控管理水平和风险防范能力。同时，本行有序、有效的实施新政策法规跟踪落实、制度规

划管理、新产品新业务合规风险识别与控制、合规评审、“啄木鸟”行动、关联交易管理、反洗钱等各项合规风险识别与管理活动，将合规风险管理融入到了各项经营管理活动的全过程。本行重视合规文化与宣导教育工作，开展了多种形式、参与度高、互动性强的合规宣导教育与培训，持续组织了“万人千天合规行”等丰富多样的案件防控宣导与合规文化建设活动，在全行营造了浓厚的合规文化氛围并取得积极成效”

在法律风险的管控方面，本行完善了法律审核制度及法律事务案件管理制度，加强法律风险的防范、控制与化解。本行注重业务法律审核，规范合同格式样本及条款，对本行制定各项管理制度、新产品研发、新业务开展、重大项目等提供及时有效的法律支持，对各项业务提供全面、系统、及时、有效的法律服务；同时聘请国内知名的律师事务所作为本行的外部法律顾问，对重大法律事务提供专业意见；继续完善全行法律事务管理架构，总行加强对分行法律事务的管理和指导，使各类业务的法律风险得到了有效控制。

#### （八）机构建设情况和员工情况

##### 1、机构建设情况

截至 2011 年末，本行共有 317 家网点（含深圳分行歇业网点）。

报告期末本行机构（不含总行机构，分行按资产规模排序）有关情况如下：

机构名称	地址	成立日期	所辖网点数	资产规模 (百万元人民币)	员工人数 (含合同制和派遣制员工)
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 1351 号	1998 年 4 月 10 日	30	123,168	1,339
深圳分行	深圳市福田区深南大道 7008 号	2006 年 4 月 17 日	76	114,800	2,112
北京分行	北京市复兴门内大街 158 号	2000 年 3 月 21 日	26	101,128	1,173
广州分行	广州市珠江新城花城大道 66 号	1994 年 7 月 15 日	23	85,734	1,133
杭州分行	杭州市庆春路 36 号	1998 年 10 月 16 日	15	49,310	860
天津分行	天津市南开区南京路 347 号	2001 年 4 月 2 日	16	43,974	671
南京分行	南京市鼓楼区山西路 128 号	2000 年 11 月 23 日	15	35,179	738
宁波分行	宁波市江东区江东北路 128 号	1999 年 2 月 3 日	10	31,059	592
佛山分行	佛山市东平新城区裕和路佛山新闻中心五区	1996 年 12 月 27 日	12	29,052	575
大连分行	大连市中山区友好路 130 号	2000 年 7 月 17 日	9	26,500	488
济南分行	济南市历下区经十路 13777 号	2001 年 11 月 11 日	9	25,177	403
成都分行	成都市顺城大街 206 号	2002 年 7 月 22 日	10	23,199	455
温州分行	温州市人民东路国信大厦	1999 年 4 月 13 日	7	23,194	456
总行营业部	深圳市罗湖区深南东路 5047 号	1997 年 12 月 26 日	1	22,533	171
青岛分行	青岛市香港中路 6 号	2002 年 3 月 8 日	9	22,504	416

重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街1号	2000年9月29日	12	19,364	439
昆明分行	昆明市青年路450号	2003年10月28日	9	13,741	349
义乌分行	义乌市宾王路223号	2002年8月2日	5	11,532	172
武汉分行	武汉市武昌区中北路54号	2009年11月23日	5	11,079	251
珠海分行	珠海市香洲区红山路288号	1996年9月16日	7	10,212	260
海口分行	海口市金龙路22号	1995年12月18日	8	9,800	316
无锡分行	无锡市北大街20号	2010年11月9日	1	4,145	119
特殊资产管理中心	深圳市罗湖区宝安南路1054号	1997年12月26日	1	482	61
中小企业金融事业部	深圳市罗湖区深南东路5047号	2009年11月13日	1	其资产体现在各分行	
合计			317	836,866	13,549

说明：表中网点数是经监管机构核定的持有对外营业牌照的机构数量。

## 2、员工情况

截至2011年12月31日，本行有13,778名合同制员工，其中银行业务人员（公司银行、零售银行、信用卡、资金同业、信贷风险、汽融）8,105人，计财及运营3,879人，管理及操作人员（法律合规、IT、人力资源、总分行高管、网点负责人）1,065人，行政后勤及其它人员（行政、应届毕业生、稽核、总行其他）729人，本行合同制员工中，75.9%有本科学及以上学历，96.7%具有大专及以上学历。此外，本行还有4,774名派遣及聘用协议制员工。

### （九）子公司经营情况

平安银行是本公司控股子公司，其2011年经营情况如下：

#### 1、平安银行资产负债及损益表关键数据

##### （1）资产负债（人民币百万元）

项目	2011	2010	2009
总资产	284,206	255,774	220,681
总贷款	150,740	130,798	107,562
总存款	210,260	182,118	149,065
股东权益	18,246	15,681	14,315

##### （2）损益（人民币百万元）

项目	2011	2010	2009
营业收入	8,571	6,366	4,282
手续费净收入	1,739	801	417
净利润	2,409	1,753	1,105

(3) 关键财务指标 (%)

项 目	2011	2010	2009
净利差	2.32%	2.18%	1.77%
净息差	2.51%	2.30%	1.86%
成本收入比	48.82%	52.87%	59.50%
核心资本充足率	9.10%	9.26%	10.87%
资本充足率	11.10%	10.96%	13.05%
存贷比	71.04%	71.05%	70.27%
不良贷款率	0.37%	0.41%	0.46%
拨备覆盖率	295.74%	211.14%	155.96%
每股净资产 (人民币元)	2.12	1.82	1.66

2、资产质量

(1) 贷款质量 (人民币百万元)

	2011年12月31日	2010年12月31日
正常	149,000	129,497
关注	1,183	768
次级	150	147
可疑	175	153
损失	232	233
贷款合计	150,740	130,798
不良贷款合计	557	533
不良贷款比率	0.37%	0.41%
贷款减值准备余额	1,648	1,125
拨备覆盖率	295.74%	211.14%

2011年,平安银行不良贷款额虽略有增长,由2010年的5.33亿元增长至2011年的5.57亿元,但不良贷款率由2010年的0.41%下降至2011年的0.37%,贷款质量持续优化。同时,拨备覆盖率由2010年的211.14%提高至2011年的295.74%。

(2) 资本充足率 (人民币百万元)

	2011年12月31日	2010年12月31日
净资本	22,249	18,551
净风险加权资产	200,425	169,254
资本充足率	11.10%	10.96%

截至 2011 年 12 月 31 日，平安银行的资本充足率和核心资本充足率分别达到 11.1% 和 9.1%，达到监管标准。

### 3、业务亮点

#### (1) 零售业务

- 存款、贷款余额分别 420 亿、358 亿，比去年末增长 37%、11%
- 手续费收入 2.6 亿，比去年末增长 313%
- 银保全年销售 5.13 亿，比去年末增长 54%，基金全年销售 12 亿，比去年末增长 140%
- 综合金融战略成效显著，综合开拓渠道新增存款占比约 55%
- 持续改善金融服务，提升服务品质
- 坚持金融创新，获 2011 金融创新优秀企业
- 打造零售品牌，“新一贷”屡获营销大奖

2011 年平安银行零售围绕“抓风险、固模式、提技能”的工作重点，落实风险管控，完善渠道模式建设，加强人员专业技能教育，零售业务得到了快速、健康的发展。

#### 零售业务高速发展，各项业务增速位居同业前列

2011 年零售各项业务呈多元化发展，全行存款增长 37%，超越 7 家全国股份制银行 19 个百分点，贷款增长 11%，其中无抵押个人信用贷款“新一贷”发放量接近 40 亿，手续费收入达 2.6 亿，增长 313%，银保产品和基金销售大幅增长，较去年末分别增长 54% 和 140%；同时存贷比结构优化，2011 年存贷比达 85.23%，较去年优化 20 个百分点。

#### 综合金融战略成效显著，综合开拓助推零售业务快速发展

继续坚持综合金融的战略，综合开拓助推业务快速增长，成为平安银行零售业务增长的亮点，2011 年大综合开拓渠道新增存款占比约 55%，超过 60% 的“新一贷”发放由大综拓完成。

#### 强化风险管控，保障零售业务健康、稳定发展

2011 年零售加强风险意识的宣传，在全行开展风险管控教育培训，落实风险管控机制，完善个贷品质管理和理财产品销售管理的制度、流程，有效控制了虚假贷款，规范了销售行为，保障了零售业务健康、稳定的发展。

#### 以渠道为中心的银行新模式探索及固化初见成效，销售管理体系日益完善

以渠道为中心的银行新模式的探索及固化取得实质性的进展，已经在全行进行推广、落地实施，建立、完善了销售管理体系，销售队伍建设取得成效，为零售业务注入新的发展动力。

#### 强化人员专业技能培训，人员专业技能提升效果明显

继续加强人员的专业技能培训，2011 年共组织 1318 场 33751 人次的培训，并按照监管部门要求，加强内外部银行资格证管理，全面贯彻持证上岗制度。客户经理及主管的培训体

系初步形成，通过五项技能大比武活动，持续检验零售队伍应知应会的五项专业能力，各岗位人员综合素质及专业服务技能提升效果明显。

### **以客户体验感受为中心，持续进行服务改善，提升服务品质**

秉承以客户为中心的理念，为客户提供卓越的服务，从客户体验感受出发，设定了一系列的服务指标，继续委托第三方机构进行满意度调查，搭建服务监测、改善的平台，持续提升服务质量；对全行统一的投诉管理机制进行了完善，关键时点的应急处理机制，提高了投诉处理的效率，提升了客户满意度。

**银行新核心、卡群项目的圆满上线，具备支持千万级别的银行卡发卡能力，为零售业务长远发展奠定基础，满足了更多客户的服务需求。**

### **继续坚持金融创新，获 2011 金融创新优秀企业**

平安银行坚持金融创先的理念，推出多项创新产品和服务，更好地满足客户的需求：2011 年下半年在上海、深圳的 10 家支行试点“六开”项目（即在借记卡开户时，捆绑网银、电银、征信预授权、风险承受测评、信用卡申请）；建立财富 E 账户，完善了理财产品销售平台；在上海、深圳、东莞设立远程机，为客户的开户业务提供了便捷的方式。凭借优秀的创新能力，获前海论道论坛颁发的“2011 金融创新优秀企业”。

### **零售营销屡获大奖**

平安银行无抵押个人信用贷款“新一贷”增长强劲，已成为个人信用贷款市场的知名产品，屡获营销大奖，包括“2011 中国艾菲奖”、“2011 中国杰出营销奖”和 2011 赢销盛典颁发的“年度营销创新大奖”。

#### **(2) 信用卡业务**

- 累计流通卡量超过 500 万张，总交易量增长 43%；
- 白金信用卡、车主信用卡等中高端信用卡产品占到新卡发行量 21%，为平安电话车险渠道量身定制平安 I 车信用卡；
- 年末应收账款突破 150 亿元，信用卡组合盈利能力大幅提升；
- 2011 年平安银行信用卡税前利润较 2010 年增幅 155 倍。

2011 年，平安银行信用卡全年累计新发卡 72 万卡，年末累计流通卡量超过 500 万张。2011 年 9 月，平安银行针对迅速扩大的平安电话车险客户群推出了专属渠道的平安 I 车信用卡；凭借信用卡优越的产品设计、极具吸引力的各地加油促销活动，平安信用卡在私家车主这一细分的高价值、高成长客户群继续迅速扩大市场份额和产品优势。

2011 年，信用卡发卡业务为配合两行业务整合主动进行了渠道和产品组合调整，同时在客户细分经营、落地商户拓展、分期及收益性产品渗透率深化上不断完善，信用卡单户盈利能力、整体盈利能力取得了显著提升。全年实现总交易金额 900 亿元，同比增长 43%；银联跨行交易数据显示，平安信用卡 POS 消费市场份额 2.19%。



2011年平安白金信用卡、平安车主卡发卡提速，占当年新发卡的21%，占同期寿险渠道发卡48%。平安白金信用卡各项消费指标表现优异，实动卡均消费约为全卡实动卡均消费的14倍，卡均交易贡献明显高于其他卡产品。继2010年平安银行联合平安产险新渠道共同对车险客户发行信用卡之后，平安银行正式推出面向此类客群的专属信用卡——平安I车信用卡。此卡承袭了平安信用卡“安全、好用、实惠”的理念，围绕加油、客户出行安全保障、车险理赔账户为特色的产品增值功能，为客户提供更多的刷卡和综合金融服务体验。

2011年平安信用卡继续推进和宣传落地优惠商户刷卡活动，其中加油刷卡促销（平安卡加油97折）、超市刷卡促销95折（平安卡超市逢百减5元）、平安卡半价看电影在全国各发卡城市落地生根，在各地激烈的信用卡促销活动中脱颖而出，平安信用卡在各发卡城市的消费实动率显著提升；2011年网上支付打通主要第三方，先后打通了支付宝快捷支付、银联无卡支付等主要第三方的新型支付产品，信用卡网上支付金额同比增长833%。

2011年信用卡分期自动化程度全面提升，低成本短信及网络营销模式已覆盖主要分期产品，开展各类特色分期业务满足市场需求，分期业务规模快速增长，分期交易金额提升144%，在业务量高速增长同时创造了可观利润。2011年PCT一期项目顺利上线，实现了取现手续费的差异化定价。该项目将进一步升级，通过为客户量身定制收费标准，在宽限期、取现额度、费用、利率等各项收费及服务功能上实现基于风险定价的差异化标准，为战略性盈利目标提供更完美的解决方案。2011年信用卡与平安产险、寿险合作，通过建立交叉销售模型、发展新合作商户、丰富产品种类等举措有效提升了主动营销的销售精准度及成功率，有效提升盈利能力，销售收入增长85%。

信用卡年末应收账款余额突破人民币150亿元，较上年度增幅43%，信用卡组合盈利能力大幅提升。2011年平安银行信用卡所得税税前利润4.4亿元，较2010年增幅155倍。在应收账款高速增长、且资产收益率持续增长的情况下，资产品质持续趋好。年末不良率为1.30%，较2010年末下降0.49个百分点。

#### **4、网点、员工等基本情况**

本行总行设在深圳，截至2011年12月31日，营业网点分布于深圳、上海、福州、泉州、厦门、杭州、广州、东莞、惠州、中山等地，共10家分行、78家网点。

截至2011年12月31日，有5602名合同制员工。合同制员工中，65.56%有本科学及以上学历，95.08%具有大专及以上学历。此外，还有182名派遣及返聘员工。

### **（十）其他**

#### **1、公允价值的确定方式**

对于存在活跃市场的金融工具，本行优先采用活跃市场的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融工具，本行采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

前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。目前，本行没有此类金融工具。

本行采用公允价值模式计量的项目及方法：

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/金融负债（包括衍生金融资产/金融负债）乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则将现金流量折现估算公允价值或参照交易对方的报价确定公允价值。公允价值等于此等项目之账面金额。

(2) 持有至到期的投资乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则将现金流量折现估算公允价值；应收款类债券资产以成本作为其公允价值。

(3) 于 12 个月内到期之其他金融资产金融负债由于期限较短，它们的账面价值与公允价值相若。

(4) 凡定息贷款按当时适用于类似贷款之市场利率贷出，其公允价值以参照市场利率方法估算。贷款组合中信贷质量之变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信贷风险之影响将单独作为贷款损失准备，从账面值及公允价值中扣除。

(5) 客户存款乃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假设结算日按通知应付金额为公允价值。有固定期限之存款的公允价值以现金流量折现法估算，折现率为与该定期存款的剩余期限对应的现行存款利率。

## 2、采用公允价值计量的项目

### 本集团

(货币单位：人民币百万元)

项目	期初金额 (SDB 单 体数据)	期末金额 (合并数 据)	本期公允价 值变动损益 (合并数 据)	计入权益的 累计公允价 值变动(合 并数据)	本期计提 的减值 (合并数 据)
<b>1.资产</b>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	2,608	14		
衍生金融资产	372	811	419		
可供出售金融资产	31,534	78,383		399	
资产合计	31,906	81,802	433	399	
<b>2.金融负债</b>					
衍生金融负债	312	732	412		
负债合计	312	732	412		

### 本公司

(货币单位：人民币百万元)

项目	期初金额	期末金额	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
<b>1.资产</b>					

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	2,512	16	0	
衍生金融资产	372	787	415	0	
可供出售金融资产	31,534	48,293	0	172	
资产合计	31,906	51,592	431	172	
2.金融负债					
衍生金融负债	312	715	403		
负债合计	312	715	403		

### 3、比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的分析

#### 本公司

项目名称	变动比率	变动原因分析
现金及存放中央银行款项	56.61%	存款准备金增加
贵金属	-100.00%	基期数小，报告期已清理完毕
存放同业款项	80.04%	同业业务的结构调整
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	基期数小，投资结构调整
衍生金融资产	111.64%	外币远期合约业务增加
买入返售金融资产	-70.57%	同业业务的结构调整
应收账款	1113.78%	基期数小，代付业务规模增长
应收利息	162.33%	资产规模增加、利率上升
可供出售金融资产	53.14%	投资结构调整
持有至到期投资	36.27%	投资结构调整
长期股权投资	6630.18%	新增对平安银行的股权投资
无形资产	36.24%	开发软件增加
递延所得税资产	33.34%	准备金产生的递延税资产增加
其他资产	61.79%	应收债券清算款增加
向中央银行借款	-61.51%	再贴现融资规模减小
同业及其他金融机构存放款项	52.13%	同业业务的结构调整
拆入资金	294.67%	同业业务的结构调整
衍生金融负债	129.46%	基期数小,外币远期合约业务增加
卖出回购金融资产款	57.53%	同业业务的结构调整
应付职工薪酬	58.22%	年末计提员工费用
应交税费	85.32%	收入增长、有效税率提高
应付账款	1213.42%	基期数小，代付业务规模增长
应付利息	98.19%	负债规模增加、利率上升
应付债券	38.66%	新发行 36.5 亿混合资本债
预计负债	622.68%	基期数小
递延所得税负债	326.17%	可供出售金融资产负债增加
其他负债	216.66%	应付债券清算款和其他清算过渡款项增加

股本	47.01%	非公开发行股份使股本增加
资本公积	210.78%	非公开发行股份使资本公积增加
盈余公积	48.01%	利润分配
一般风险准备	33.07%	计提准备
未分配利润	74.12%	本年利润增加
利息收入	69.52%	生息资产规模增加及利率上升
利息支出	120.42%	生息负债规模增加及利率上升
手续费及佣金收入	67.93%	结算、理财、代理、银行卡等手续费收入增加
手续费及佣金支出	40.48%	代理、银行卡等手续费支出增加
公允价值变动收益	141.47%	利率互换等衍生金融工具公允价值变动
营业税金及附加	61.85%	应税营业收入增加
营业外支出	94.94%	基期数小
所得税费用	47.78%	应纳税所得额增加，有效税率提高

注：本年度为本集团首次编制合并年报，本期末报表数据为集团合并数据，上期对比数为本公司单体数据，因此，集团合并报表数据的变动均大幅变动。为更清晰说明变动原因，本表列示本公司单体报表的变动原因说明。

### （十一）2012 年展望

2012 年，本行将继续围绕“最佳银行”目标，推进本行与平安银行的吸收合并，加快两行架构、人员、制度、系统的整合；推进区域化改革，优化组织架构和运行机制，提高管理效率；提升资产负债管理能力，加强组合管理和成本控制，提高资金使用效率和人均、网均产能；推进各项战略业务的稳步发展，扩大市场占有率。

#### 1、公司业务

加强销售流程管理，找准目标市场和目标客户，推进客户升级战略；在贸易融资业务和产品方面，拓展供应链金融上下游业务，着力于新渠道的开发和新客户群的获取，并且为线上供应链金融建设夯实基础客户群。开发优化型、应用型产品，改善客户体验，做好行业解决方案，增加有效客户和有效业务；在公司业务内部、公司与零售、银行与平安集团各子公司三个层次，大力推行交叉销售。利用综合金融优势，重点拓展与平安集团内产、养险、信托、基金、资产管理等子公司合作领域，以“综拓+投行+托管+银行优势业务”组合，促进银行公司理财、托管、存款和中间业务收入的增长。

#### 2、零售业务

客户经营策略。2012 年，零售条线将充分运用平安集团的资源与行内其他各个业务模块的资源，按照整合资源、协同发展的大零售业务发展方向，搭建大零售协同经营平台，统筹安排分群获客、分层经营，统一客户价值主张，协同产品开发及产品组合，联合品牌推广及

市场营销活动，有组织、有规划、有流程的实施“一个客户、多个产品”的综合经营策略，实现零售业务的健康快速发展。

产品及运营服务策略。加强借记卡、网银、电银、ATM、三方存管、代发等基础交易类产品功能，并完善交易服务流程，提升客户满意度。大力发展理财业务，继续实施稳健发展的策略，加强适合中高端客户的理财产品开发，丰富产品种类，设计产品组合，结合渠道特色提供方便客户的特色产品包。大力发展无抵押消费贷与小微企业经营贷，优化贷款结构，提升业务盈利水平。

渠道策略。实施围绕渠道配置资源的策略，逐步完善客户获取、培育、经营以及挽留的渠道模式，提高专业创造价值的能力。建立针对平安集团客户资源开发的零售综合开拓渠道，加快推进建立并完善集团客户的迁移转化流程；建立针对三方存管、代发工资、房贷等客户开发维护的行业开拓渠道，加强批量获取客户的能力；建立财富管理渠道，加快培养理财经理及中高端理财顾问的队伍，提升客户经营服务能力。全面建设以销售人员考核基本法为基础的零售销售体系，进一步夯实规范化的前线销售作业模式，提高人均产能。

### **3、资金同业业务**

加强结构调整，进一步丰富产品线，提升各项交易排名；以行 E 通平台为依托，结合平安集团的资源优势，大力推动渠道建设，促进产品销售及交叉营销，持续提升盈利能力，提升客户的忠诚度和贡献度。

加快上海交易中心的建设工作。同时，充分利用上海国际金融中心的区位优势及平安集团资源，加强人才队伍建设和同业交流，引进同业的先进经验和模式，完善各类投资及代理业务平台，丰富业务品种，将交易中心打造成中国顶级的交易中心和资金定价中心，力争在三年内将交易中心建设为同业利润增长的重要支柱之一。

不断提高产品开发设计能力，在理财、外汇、贵金属等多项业务品种上，深挖客户潜力，加大产品创新力度，推陈出新，不断推出满足市场需求的产品，逐步提高本行产品的市场竞争力。

### **4、小微金融**

利用综合金融平台，有效整合内外部资源与渠道，逐步建立起适应小微业务发展的组织架构，灵活高效的人力资源管理和激励机制，有竞争力的经营策略，先进的小微 IT 系统，以及标准化、专业化、流程化的运作模式。

### **5、信用卡业务**

加强渠道建设，精准营销，提升发卡量与交易量的市场份额，扩大核心价值客户群。进一步加强风险防范与管理能力，提高资产质量。同时，将持续挖掘增值业务收入增长潜力，进一步扩大业务盈利性

### **6、风险管理**

建立全行风险信息平台，着力打造“诚信合规，尽职尽责”的信贷文化；完善信贷从业人

员资质管理，严格信贷从业人员资格准入及退出管理。

同时，理顺保全一体化清收和管理的体制，明确不良资产的清收职责；实施新增不良资产清收监测制度，加速新增不良资产的清收化解，推动全行落实不良资产清收、处置、核销等计划指标；完善突发事件总分行联动机制，提高快速介入水平；应对经营环境变化的挑战，探索实施资产保全前置服务。

## 第五节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况表

(单位：股)

股份类别	本次变动前		本次变动增减(+,-)				本次变动后	
	数量	比例(%)	限售股份解除限售	高管锁定股份变动	股权转让及非公开发行	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	379,655,251	10.89		-161	1,638,336,654	1,638,336,493	2,017,991,744	39.39
1、国家持股								
2、国有法人持股								
3、其他内资持股	379,655,251	10.89		-161	1,638,336,654	1,638,336,493	2,017,991,744	39.39
其中：境内非国有法人持股	379,636,476	10.89			1,638,336,654	1,638,336,654	2,017,973,130	39.39
境内自然人持股	18,775	约 0.00		-161		-161	18,614	约 0.00
4、外资持股								
其中：境外法人持股								
境外自然人持股								
二、无限售条件股份	3,105,358,511	89.11		161		161	3,105,358,672	60.61
1、人民币普通股	3,105,358,511	89.11		161		161	3,105,358,672	60.61
2、境内上市的外资股								
3、境外上市的外资股								
4、其他								
三、股份总数	3,485,013,762	100.00		0	1,638,336,654	1,638,336,654	5,123,350,416	100.00

注：1、报告期内，本公司向中国平安保险（集团）股份有限公司非公开发行 1,638,336,654 股新股，全部为有限售条件股份，本公司股份总数增加 1,638,336,654 股至 5,123,350,416 股，有限售条件股份增加 1,638,336,654 股。

2、报告期内，因公司监事锁定股份减少 161 股，有限售条件股份由此减少 161 股，无限售条件股份相应增加 161 股。

#### 2、限售股份变动情况表

(单位：股)

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
中国平安保险（集团）股份有限公司—集团本级—自有资金	0	0	1,638,336,654	1,638,336,654	非公开发行	2014-8-5
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	379,580,000	0	0	379,580,000	非公开发行	2013-9-17
深圳市特发通信发展公司	40,903	0	0	40,903	股改限售股份	
深圳市旅游协会	11,033	0	0	11,033	股改限售股份	

深圳市福田区农业发展服务公司 燕南农机经销	4,540	0	0	4,540	股改限售股份	
合计	379,636,476	0	1,638,336,654	2,017,973,130		

注：1、深圳市特发通信发展公司、深圳市旅游协会、深圳市福田区农业发展服务公司燕南农机经销所持有有限售条件股份于 2008 年 6 月 20 日限售期满，但有关股东尚未委托公司申请办理解除股份限售手续。

2、上表中数据未包括董事、监事、高级管理人员持有的高管锁定股份 18,614 股。

## 二、证券发行与上市情况

### 1、截至报告期末的前三年内本行发行证券情况

经本行第七届董事会第十六次会议及 2009 年第二次临时股东大会审议通过，并经相关监管机构批准，本行于 2010 年向中国平安人寿保险股份有限公司（“平安寿险”）非公开发行 379,580,000 股新股，发行价格每股 18.26 元，共募集资金 6,931,130,800 元，在扣除相关发行费用后全部用于补充资本金。本次非公开发行股份于 2010 年 9 月 17 日上市，自上市之日起 36 个月内不得转让，但是，在法律许可及相关监管部门同意的前提下，在平安寿险与其关联方（包括平安寿险的控股股东、实际控制人以及与平安寿险受同一实际控制人控制的不同主体）之间进行转让不受此限。

经本行第七届董事会第二十七次会议及 2010 年第一次临时股东大会审议通过，并经相关监管机构批准，本行于报告期内向中国平安保险（集团）股份有限公司（“中国平安”）非公开发行 1,638,336,654 股股份购买其持有的平安银行 7,825,181,106 股股份并向其募集 269,005.23 万元人民币。发行价格为定价基准日前 20 个交易日本公司股票交易均价，即 17.75 元/股。本次新增股份于 2011 年 8 月 5 日上市。本次非公开发行中，中国平安认购的股票限售期为三十六个月，可上市流通时间为 2014 年 8 月 5 日。但是，在适用法律许可的前提下，在中国平安关联机构（即在任何直接或间接控制中国平安、直接或间接接受中国平安控制、与中国平安共同受他人控制的人）之间进行转让不受此限。

### 2、报告期内本行股份总数及结构变化

报告期内，本行向中国平安非公开发行 1,638,336,654 股新股，全部为有限售条件股份，本行股份总数增加 1,638,336,654 股至 5,123,350,416 股，有限售条件股份增加 1,638,336,654 股至 2,017,991,744 股。股份结构的变化请见股份变动情况表。

截至报告期末，本行所有者权益达到 721.38 亿元，较上年末增加 389.41 亿元，增长 117.30%。

### 3、本行无内部职工股



### 三、股东情况

#### 1、股东数量和持股情况

(单位:股)

报告期末股东总数	272,946 户	本年度报告公布日前一个月末股东总数	269,579 户			
<b>前 10 名股东持股情况</b>						
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中国平安保险(集团)股份有限公司-集团本级-自有资金	境内法人	42.16	2,159,807,516	1,638,336,654	1,638,336,654	0
中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	境内法人	7.41	379,580,000	-	379,580,000	0
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	境内法人	2.75	140,963,528	-	0	0
深圳中电投资股份有限公司	境内法人	1.71	87,382,302	80,000	0	0
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 深	境内法人	1.24	63,504,416	-	0	0
海通证券股份有限公司	境内法人	0.93	47,627,807	1,160,914	0	0
中国银行-易方达深证 100 交易型开放式指数证券投资基金	境内法人	0.80	40,974,747	6,630,577	0	0
全国社保基金一一零组合	境内法人	0.72	36,841,510	-3,484,622	0	0
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 深	境内法人	0.61	31,499,998	-	0	0
中国农业银行-富国天瑞强势地区精选混合型开放式证券投资基金	境内法人	0.59	30,091,494	1,500,000	0	0
<b>前 10 名无限售条件股东持股情况</b>						
股东名称	持有无限售条件股份数量		股份种类			
中国平安保险(集团)股份有限公司-集团本级-自有资金	521,470,862		人民币普通股			
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	140,963,528		人民币普通股			
深圳中电投资股份有限公司	87,382,302		人民币普通股			
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 深	63,504,416		人民币普通股			
海通证券股份有限公司	47,627,807		人民币普通股			
中国银行-易方达深证 100 交易型开放式指数证券投资基金	40,974,747		人民币普通股			
全国社保基金一一零组合	36,841,510		人民币普通股			
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 深	31,499,998		人民币普通股			
中国农业银行-富国天瑞强势地区精选混合型开放式证券投资基金	30,091,494		人民币普通股			
中国工商银行-南方成份精选股票型证券投资基金	28,789,867		人民币普通股			
上述股东关联关系及一致行动的说明	<p>1、中国平安人寿保险股份有限公司为中国平安保险(集团)股份有限公司控股子公司和一致行动人,“中国平安保险(集团)股份有限公司-集团本级-自有资金”、“中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金”与“中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品”具有关联关系。</p> <p>2、“中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 深”与“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 深”同为中国人寿保险股份有限公司的保险产品。</p> <p>3、本行未知其他股东间的关联关系,也未知其是否属于一致行动人。</p>					

## 2、控股股东情况

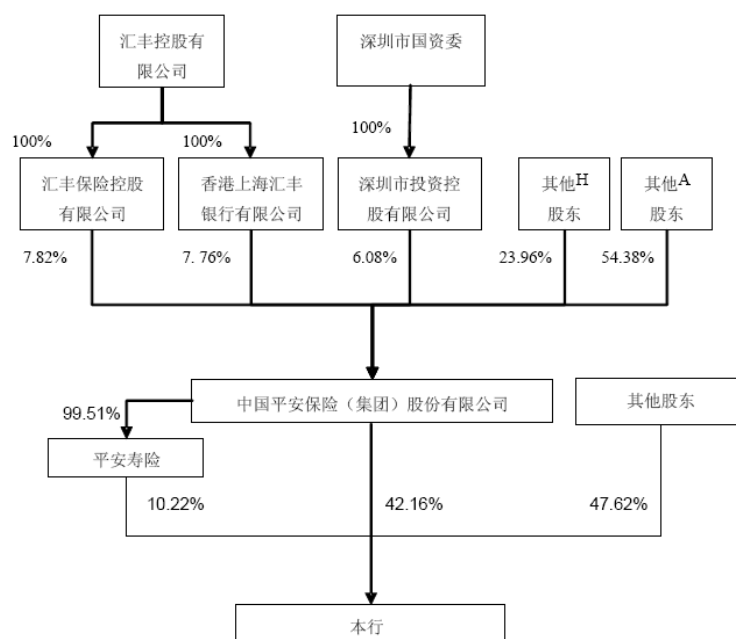
截至报告期末，中国平安及其控股子公司平安寿险合计持有本行 52.38%的股份，为本行的控股股东。

中国平安成立于 1988 年 3 月 21 日，是一家 A 股、H 股上市公司，公司注册地为广东省深圳市福田区福华三路星河发展中心办公 15、16、17、18 层，组织机构代码为 10001231-6。注册资本为人民币 7,916,142,092 元，法定代表人为马明哲。经营范围为：投资保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务；开展保险资金运用业务；经批准开展国内、国外保险业务；经中国保险监督管理委员会及国家有关部门批准的其他业务。

中国平安是中国领先的综合金融集团。通过综合金融的一体化架构，依托本土化优势，践行国际化标准的公司治理，为超过 6,000 万客户提供保险、银行和投资服务。

平安寿险于 2002 年 12 月 17 日在国家工商行政管理总局登记注册。公司注册地为深圳市福田区福华三路星河发展中心办公 9、10、11 层；组织机构代码为 71093073-9。注册资本为人民币 338 亿元；法定代表人为李源祥。公司经营范围是：承保人民币和外币的各种人身保险业务，包括各类人寿保险、健康保险、意外伤害保险等保险业务；办理上述业务的再保险业务；办理各种法定人身保险业务；代理国内外保险机构检验、理赔及其委托的其他有关事宜；依照有关法律法规从事资金运用业务；经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。

本行与中国平安及平安寿险之间的控制关系如下：



## 3、报告期内本行控股股东变动情况

新控股股东名称	中国平安保险（集团）股份有限公司
新控股股东变更日期	2011年7月20日
新控股股东变更情况刊登日期	2011年7月29日
新控股股东变更情况刊登载体	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
新实际控制人名称	不适用
新实际控制人变更日期	不适用

新实际控制人变更情况刊登日期	不适用
新实际控制人变更情况刊登媒体	不适用

2010年9月30日，本行2010年度第一次临时股东大会审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于发行股份购买资产的议案》等议案，拟由中国平安以其所持平安银行的7,825,181,106股股份（约占平安银行总股本的90.75%）以及等额于平安银行约9.25%股份评估值的现金269,005.23万元，认购本行非公开发行的1,638,336,654股股份。（“本次重大资产重组”）。

2011年6月28日，本行收到中国证监会《关于核准深圳发展银行股份有限公司向中国平安保险（集团）股份有限公司发行股份购买资产的批复》（证监许可〔2011〕1022号），核准本行向中国平安发行1,638,336,654股股份购买其持有的平安银行7,825,181,106股股份并向其募集269,005.23万元人民币。该批复自核准之日起12个月内有效。2011年7月8日，相关资产的股权过户手续在深圳联合产权交易所办理完成，股权持有人变更为本行。2011年7月18日，中国平安将269,005.23万元的人民币现金转账至本行在中国银行开立的银行账户中。上述资金缴纳情况已经安永华明会计师事务所验证，并出具《验资报告》（安永华明（2011）验字第60438538\_H01号）。本行于2011年7月20日办理完成本次非公开发行的1,638,336,654股人民币普通股的股份登记手续，收到中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司出具的《证券登记确认书》。

本次重大资产重组完成后，本行总股本增加至5,123,350,416股，中国平安及其控股子公司平安寿险合计持有本行52.38%的股份，成为本行的控股股东，平安银行成为本行的控股子公司。

关于本次重大资产重组的其他具体事项请见本行及相关信息披露义务人于2010年9月2日、2010年9月15日、2010年10月8日、2011年6月29日、2011年6月30日、2011年7月29日、2011年8月4日在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上刊登的相关公告。

## 第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	出生年份	任期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量及原因
肖遂宁	执行董事、董事长	男	1948	2010.12-换届			
理查德·杰克逊 (Richard Jackson)	执行董事、行长	男	1956	董事任期: 2010.12-换届 行长任期: 2010.6-			
王利平	非执行董事	女	1956	2010.12-换届			
姚波	非执行董事	男	1971	2010.12-换届			
顾敏	非执行董事	男	1974	2010.12-换届			
叶素兰	非执行董事	女	1956	2010.12-换届			
李敬和	非执行董事	男	1955	2010.12-换届			
王开国	非执行董事	男	1958	2010.12-换届			
胡跃飞	执行董事、副行长	男	1962	董事任期: 2010.12-换届 副行长任期: 2006.5-	1484	1484	-
陈伟	执行董事、副行长 兼首席财务官	女	1959	董事任期: 2010.12-换届 副行长兼首席财务官任期: 2010.6-			
卢迈	独立董事	男	1947	2010.12-换届			
刘南园	独立董事	男	1949	2010.12-换届			
段永宽	独立董事	男	1949	2010.12-换届			
夏冬林	独立董事	男	1961	2010.12-换届			
储一昀	独立董事	男	1964	2010.12-换届			
马林	独立董事	男	1953	2011.5-换届			
陈瑛明	独立董事	男	1964	2011.5-换届			
刘雪樵	独立董事	男	1951	2011.5-换届			
邱伟	股东代表监事、监事长	男	1962	2010.12-换届			
罗康平	外部监事	男	1954	2010.12-换届			
肖立荣	外部监事	女	1962	2010.12-换届			
车国宝	股东代表监事	男	1949	2010.12-换届			
王岚	员工监事	女	1970	2010.12-换届	215	215	-
王毅	员工监事	男	1975	2010.12-换届	24560	24560	-
曹立新	员工监事	男	1968	2010.12-换届			
冯杰	副行长	男	1957	2010.12-			
吴鹏	副行长	男	1965	2011.8-			
徐进	董事会秘书 兼首席法律事务执行官	男	1966	董事会秘书任期: 2005.5- 首席法律事务执行官任期: 2009.8-			

## 二、董事出席董事会会议情况

董事姓名	具体职务	应出席次数	现场出席次数	以通讯方式参加会议次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自出席会议
肖遂宁	执行董事、董事长	9	6	3	0	0	否
理查德·杰克逊 (Richard Jackson)	执行董事、行长	9	6	3	0	0	否
王利平	非执行董事	9	6	3	0	0	否
姚波	非执行董事	9	6	3	0	0	否
顾敏	非执行董事	9	5	3	1	0	否
叶素兰	非执行董事	9	5	3	1	0	否
李敬和	非执行董事	9	6	3	0	0	否
王开国	非执行董事	9	6	3	0	0	否
胡跃飞	执行董事、副行长	9	5	3	1	0	否
陈伟	执行董事、副行长 兼首席财务官	9	6	3	0	0	否
卢迈	独立董事	9	6	3	0	0	否
刘南园	独立董事	9	5	3	1	0	否
段永宽	独立董事	9	6	3	0	0	否
夏冬林	独立董事	9	6	3	0	0	否
储一昀	独立董事	9	6	3	0	0	否
马林	独立董事	4	2	2	0	0	否
陈瑛明	独立董事	4	2	2	0	0	否
刘雪樵	独立董事	3	1	2	0	0	否

注：董事叶素兰因事无法参加第八届董事会第三次会议，委托董事陈伟行使表决权；  
 董事顾敏因事无法参加第八届董事会第五次会议，委托董事王利平行使表决权；  
 董事胡跃飞因事无法参加第八届董事会第五次会议，委托董事长肖遂宁行使表决权；  
 独立董事刘南园因事无法参加第八届董事会第五次会议，委托独立董事段永宽行使表决权。  
 马林先生、陈瑛明先生的董事任职资格于 2011 年 7 月 5 日获得监管机构核准；  
 刘雪樵先生的董事任职资格于 2011 年 9 月 9 日获得监管机构核准。

年内召开董事会会议次数	9
其中：现场会议次数	6
通讯方式召开会议次数	3
现场结合通讯方式召开会议次数	0

## 三、董事、监事在股东单位的任职情况

姓名	任职股东单位	职务	任期
王利平	中国平安保险（集团）股份有限公司	执行董事	2009 年 6 月至今
		副总经理	2004 年 1 月至今
	中国平安人寿保险股份有限公司	非执行董事	2008 年 9 月至今

姓名	任职股东单位	职务	任期
姚波	中国平安保险（集团）股份有限公司	执行董事	2009年6月至今
		首席财务官	2010年4月至今
		副总经理	2009年6月至今
		企划部总经理	2004年2月至今
	中国平安人寿保险股份有限公司	非执行董事	2008年9月至今
顾敏	中国平安保险（集团）股份有限公司	副总经理	2009年10月至今
	中国平安人寿保险股份有限公司	董事	2010年3月至今
叶素兰	中国平安保险（集团）股份有限公司	副总经理	2011年1月至今
		首席稽核执行官	2006年3月至今
		合规负责人	2010年7月至今
		审计责任人	2008年3月至今
	中国平安人寿保险股份有限公司	监事会主席	2008年9月至今
李敬和	深圳中电投资股份有限公司	副董事长	2008年1月至今
		党委书记	2006年5月至今
王开国	海通证券股份有限公司	董事长、党委书记	2001年至今

#### 四、董事、监事、高级管理人员在除股东单位外的其他单位的任职、兼职情况

姓名	其他单位名称	职务
王利平	中国平安财产保险股份有限公司	非执行董事
	平安健康保险股份有限公司	非执行董事
	平安养老保险股份有限公司	非执行董事
	平安资产管理有限责任公司	非执行董事
	平安信托有限责任公司	非执行董事
	平安证券有限责任公司	非执行董事
	中国平安资产管理（香港）有限公司	非执行董事
	深圳平安金融科技咨询有限公司	非执行董事
	平安科技（深圳）有限公司	非执行董事
	平安数据科技（深圳）有限公司	非执行董事
	深圳平安渠道发展咨询服务有限公司	非执行董事
姚波	中国平安财产保险股份有限公司	非执行董事
	平安健康保险股份有限公司	非执行董事
	平安养老保险股份有限公司	非执行董事

姓名	其他单位名称	职务
	平安资产管理有限责任公司	非执行董事
	平安信托有限责任公司	非执行董事
	平安证券有限责任公司	非执行董事
	深圳平安金融科技咨询有限公司	非执行董事
	中国平安保险海外（控股）有限公司	非执行董事
	平安科技（深圳）有限公司	非执行董事
	平安数据科技（深圳）有限公司	非执行董事
	深圳平安渠道发展咨询服务有限公司	非执行董事
	中国平安资产管理（香港）有限公司	非执行董事
顾敏	深圳平安渠道发展咨询服务有限公司	董事长兼 首席执行官
	平安数据科技（深圳）有限公司	董事长
	中国平安财产保险股份有限公司	非执行董事
	平安养老保险股份有限公司	非执行董事
	平安健康保险股份有限公司	非执行董事
	深圳平安金融科技咨询有限公司	非执行董事
	西双版纳金融资产商品交易所股份有限公司	非执行董事
上海陆家嘴国际金融资产交易市场股份有限公司	非执行董事	
叶素兰	中国平安财产保险股份有限公司	监事会主席
	平安资产管理有限责任公司	监事会主席
	平安养老保险股份有限公司	监事会主席
	平安健康保险股份有限公司	监事会主席
	平安信托有限责任公司	监事会主席
	平安证券有限责任公司	监事
	深圳平安金融科技咨询有限公司	监事
	深圳平安渠道发展咨询服务有限公司	监事
	平安科技（深圳）有限公司	监事
	平安数据科技（深圳）有限公司	监事
	平安大华基金管理有限公司	监事会主席
李敬和	中国电子产业工程有限公司	董事、副总经理
	中国电子进出口珠海有限公司	董事长
	珠海中电科技产业投资有限公司	董事长
	深圳市京华电子股份有限公司	副董事长
	深圳华强实业股份有限公司	独立董事
	政协深圳市委员会科教卫体委员会	兼职副主任
王开国	上海氯碱化工股份有限公司	独立董事
	中国证券业协会	副会长
	上海证券交易所	理事
陈伟	平安银行股份有限公司	非执行董事
	中国银联	监事

姓名	其他单位名称	职务
卢迈	中国发展研究基金会	秘书长
	华新水泥股份有限公司	独立董事
段永宽	深圳市证通电子股份有限公司	董事
	安邦人寿保险股份有限公司	董事
夏冬林	中国中钢股份有限公司	外部董事
	清华大学经济管理学院	副院长
	同方股份有限公司	监事会主席
	新兴际华集团公司	外部董事
	用友软件股份有限公司	独立董事
储一昀	博彦科技股份有限公司	独立董事
	上海财经大学	教授
	华闻传媒投资集团股份有限公司	独立董事
	上海金枫酒业股份有限公司	独立董事
	山东金城医药化工股份有限公司	独立董事
陈瑛明	中国玻纤股份有限公司	独立董事
	上海瑛明律师事务所	合伙人
	上海市律师协会证券业务委员会	主任
刘雪樵	华泰证券股份有限公司	独立董事
	鹏睿中国金融咨询有限公司 (Promontory Financial Group)	董事总经理
罗康平	香港信和集团	联席董事
肖立荣	华润深国投信托有限公司	财务总监兼董事会秘书
车国宝	深圳市盈中泰投资有限公司	董事长
冯杰	平安银行股份有限公司	非执行董事
徐进	中国国际经济贸易仲裁委员会	仲裁员
	深圳仲裁委员会	仲裁员

## 五、董事、监事、高级管理人员的主要工作经历

**肖遂宁先生，执行董事、董事长。**1948 年出生，大专学历，高级经济师。现任深圳发展银行执行董事、董事长。

肖遂宁先生 1968 年 9 月参加工作，先后在云南水电公司、云南电力设计院担任主任工程师、副总经济师等职务。1990 年加入交通银行，历任重庆分行人事教育处处长、总经理助理、副行长，1995 年 11 月起担任珠海分行行长，1999 年 12 月至 2007 年 2 月任交通银行深圳分行行长。2007 年 2 月至 2010 年 6 月，担任深圳发展银行行长；2007 年 6 月至今，任深圳发展银行董事；2010 年 6 月至今，任深圳发展银行董事会董事长。



**理查德 杰克逊 (Richard Jackson) 先生，执行董事、行长。**1956 年出生，英国特许注册保险师协会会员。2010 年 6 月至今，任深圳发展银行执行董事；2010 年 6 月至 10 月，任深圳发展银行代理行长；2010 年 10 月至今，任深圳发展银行行长。

1974 年到 1985 年，理查德 杰克逊先生就职于英国商联保险公司，在伦敦，香港，新加坡都任过职。1985 年到 2005 年，就职于花旗银行，历任花旗集团国际保险公司国际业务主管、亚太区金融机构主管、花旗银行匈牙利分行主席兼首席执行官、波兰 Handlowy 银行董事、花旗银行零售部韩国总经理、韩美银行 (Koram Bank) 董事。理查德 杰克逊先生于 2005 年 10 月加入中国平安，并自 2006 年 12 月至 2010 年 5 月任平安银行行长。

**王利平女士，非执行董事。**1956 年出生，获得南开大学货币银行学硕士学位，高级经济师。自 2009 年 6 月及 2004 年 1 月起分别出任中国平安保险 (集团) 股份有限公司执行董事、副总经理至今。2010 年 6 月至今，任深圳发展银行第七届董事会非执行董事。

王利平女士于 1989 年 6 月加入中国平安，2006 年 7 月到 2007 年 1 月兼任中国平安副首席保险业务执行官。2005 年 8 月到 2006 年 7 月任平安养老保险股份有限公司董事长兼总经理。2002 年到 2004 年任中国平安人寿保险股份有限公司董事长兼首席执行官。1998 年到 2002 年，先后任中国平安总经理助理和副总经理。1995 年到 1997 年，先后任中国平安寿险管理本部总经理和寿险协理。1994 年到 1995 年，任中国平安证券部总经理。

**姚波先生，非执行董事。**1971 年出生，北美精算师协会会员 (FSA)，并获得美国纽约大学工商管理硕士学位。自 2009 年 6 月起出任中国平安保险 (集团) 股份有限公司执行董事，自 2010 年 4 月和 2009 年 6 月起分别出任中国平安首席财务官和副总经理，并自 2004 年 2 月兼任中国平安企划部总经理至今。2010 年 6 月至今，任深圳发展银行第七届董事会非执行董事。

姚波先生于 2001 年 5 月加入中国平安，2008 年 3 月至 2010 年 4 月任中国平安财务负责人，2004 年 2 月至 2007 年 1 月任中国平安财务副总监，2007 年 1 月至 2010 年 6 月任中国平安总精算师，2002 年 12 月至 2007 年 1 月任中国平安副总精算师，2001 年至 2002 年曾任中国平安保险股份有限公司产品中心副总经理。

此前，姚波先生任职德勤会计师事务所精算咨询高级经理。

**顾敏先生，非执行董事。**1974 年出生，获得香港中文大学工商管理学士学位。顾敏先生自 2009 年 10 月出任中国平安保险 (集团) 股份有限公司副总经理，并分别自 2008 年 11 月与 2010 年 6 月起担任平安渠道发展董事长兼 CEO、平安数据科技董事长至今。2010 年 6 月至今，任深圳发展银行第七届董事会非执行董事。

顾敏先生于 2000 年加入中国平安，历任平安电子商务高级副总裁、客户资源中心总经理、E 服务营销中心总经理及寿险运营中心总经理、集团发展改革中心副主任。2004 年 2 月至 2008 年 3 月，顾先生先后在中国平安全国后援管理中心和集团运营管理中心担任总经理、集团副首席服务及运营执行官等职。2008 年 3 月至 2009 年 10 月，顾先生担任中国平安总经理助理。

此前，顾敏先生就职于麦肯锡公司任咨询顾问。

**叶素兰女士，非执行董事。**1956 年出生，获得英国伦敦中央工艺学院计算机学士学位。自 2011 年 1 月起出任中国平安保险（集团）股份有限公司副总经理至今，并分别自 2006 年 3 月、2008 年 3 月及 2010 年 7 月起担任中国平安首席稽核执行官、审计责任人及合规负责人至今。2010 年 6 月至今，任深圳发展银行第七届董事会非执行董事。

叶素兰女士于 2004 年 2 月加入中国平安，2004 年 2 月至 2006 年 3 月任平安人寿总经理助理，2006 年 3 月至 2011 年 1 月任中国平安总经理助理。

此前，叶女士曾任职于澳大利亚 Westpac 银行、友邦保险、香港保诚保险公司等。

**李敬和先生，非执行董事。**1955 年出生，成都电讯工程学院电子材料专业工学学士学位，中国社会科学院研究生院企业管理专业研究生学历。现任中国电子产业工程有限公司董事、副总经理，深圳中电投资股份有限公司副董事长、党委书记。2007 年 12 月至今，任深圳发展银行第七届董事会非执行董事。

1982 年 1 月至 2000 年 1 月，历任中国电子进出口华南公司出口部业务员，中电华南公司珠海办事处副主任，中国电子进出口珠海公司副总经理、总经理。2000 年 2 月至 2011 年 7 月，先后任深圳中电投资股份有限公司董事、副董事长、总经理、党委副书记、党委书记，2011 年 7 月至今，任深圳中电投资股份有限公司副董事长、党委书记。2006 年 6 月至今，任深圳华强实业股份有限公司独立董事。

李敬和先生兼任中国机电产品进出口商会常务理事，中国国有资产管理学会、青年总裁委员会委员，政协深圳市委员会科教卫体委员会兼职副主任，深圳市进出口商会会长，广东省企业联合会、广东省企业家协会副会长，深圳市电子商会副会长，深圳市电子行业协会副会长，深圳市电子学会荣誉理事长。

**王开国先生，非执行董事。**1958 年出生，获得经济学博士学位。现任海通证券股份有限公司董事长、党委书记。2006 年 6 月至今，任深圳发展银行董事会非执行董事。

1990 至 1995 年间先后担任国家国有资产管理局科研所应用室副主任、政策法规司政法处处长、科研所副所长等职。1995 年调入海通证券公司，先后担任公司副总经理、总经理、董事长，现为海通证券股份有限公司董事长兼党委书记。还担任上海证券交易所理事、中国证券业协会副会长等职。

**胡跃飞先生，执行董事、副行长。**1962 年出生，中南财经大学在职研究生毕业，货币银行学硕士。现任深圳发展银行执行董事、副行长。

1979 年 12 月至 1983 年 7 月在湖南省东安县人民银行从事会计、信贷工作，1983 年 8 月至 1986 年 7 月在湖南金融干部管理学院学习，1986 年 8 月至 1989 年 12 月在湖南省工商银行工作，1988 年起任人事处副科长。1990 年 1 月进入深圳发展银行，1990 年 1 月至 1992 年 2 月任党办宣传室主任，1992 年 2 月至 1992 年 12 月任南头支行副行长，1993 年 1 月至 1999 年 2 月任南头支行行长（1998 年 1 月至 1999 年 2 月兼蛇口支行行长），1993 年 9 月至 1996 年 7 月，在职就读中南财经

大学货币银行学硕士研究生。1999年2月至2000年3月任广州分行行长，2000年3月至2005年3月任深圳发展银行行长助理兼广州分行行长，2005年3月至2006年5月任深圳发展银行行长助理，2006年5月至今任深圳发展银行副行长。2007年12月至今，任深圳发展银行董事。

**陈伟女士，执行董事、副行长兼首席财务官。**1959年出生，管理学博士学位，高级经济师。2010年6月至今，任深圳发展银行执行董事、副行长兼首席财务官。2011年12月起出任平安银行非执行董事。

1982年至1984年任职于中国人民银行北京市分行；1984年至1993年任中国人民银行深圳经济特区分行资金计划处干部、科长、副处长，金融管理处处长；1993年2月加入招商银行，曾任执行董事、副行长兼财务负责人。陈女士2007年4月至2010年5月任平安银行股份有限公司常务副行长，自2007年9月至2010年5月兼任平安银行股份有限公司执行董事。

**卢迈先生，独立董事。**1947年出生，经济学学士、公共管理硕士学位，现任中国发展研究基金会秘书长。2010年12月至今，任深圳发展银行第八届董事会独立董事。

1981年毕业于北京经济学院，获经济学学士学位。1986年至1989年，先后任国务院农村发展研究中心（农研中心）发展研究所市场研究室主任，农研中心联络室副主任，农研中心农村改革试验区办公室副主任、主任；国务院经济体制改革领导小组办公室成员，流通体制改革领导小组成员。1990年至1991年，美国哈佛大学肯尼迪政府学院学习，获公共管理硕士学位；1991年至1993年，美国哈佛大学国际发展研究所副研究员兼政府系副研究员；1993年至1995年，香港理工大学中国商业中心高级研究员。1995年到国务院发展研究中心工作，任研究员、国际合作局副局长等职。1998年起，担任中国发展研究基金会副秘书长、秘书长。

**刘南园先生，独立董事。**1949年出生，大学学历，高级经济师。2010年12月至今，任深圳发展银行第八届董事会独立董事。

1982年12月至1984年1月，任江西银行学校干部；1984年1月至1998年11月，历任中国人民银行江西省分行计划处干部、主任科员、副处长、处长，人事处处长，副行长；1998年11月至2003年7月，任中国人民银行上海分行党委委员、福州监管办特派员；2003年7月至2006年5月，任福建银监局党委书记、局长。2006年5月至2007年8月，任中国银行业监督管理委员会深圳监管局党委副书记、副局长；2007年8月至2009年5月任深圳银监局巡视员。2009年5月至2010年6月任深圳市国内银行同业公会副会长。2009年12月至2010年5月，任平安银行股份有限公司独立非执行董事。

**段永宽先生，独立董事。**1949年出生，安徽财经大学经济学学士、西南财经大学经济学博士，高级经济师。2010年12月至今，任深圳发展银行第八届董事会独立董事。

1982年1月至1983年，在安徽省政府财贸办公室调研处从事财经政策调研；1983年至1984年，任安徽省政府办公厅秘书。1984年至1985年，任中国银行合肥分行（中国银行安徽省分行）国际结算处处长；1985年至1992年12月，任中国银行安徽省分行副行长、党委副书记；1992年

12月至1997年10月，任香港中银集团南洋商业银行董事副总经理；1997年10月至2000年1月，任中国银行安徽省分行行长、党委书记；2000年1月至2006年5月，任中国银行浙江省分行行长、党委书记；2006年5月至2009年11月，任中国银行深圳分行行长、党委书记。

**夏冬林先生，独立董事。**1961年出生，经济学（会计学）博士学位，现任清华大学经济管理学院副院长、会计学教授、博士生导师。2010年12月至今，任深圳发展银行第八届董事会独立董事。

夏冬林先生1984年7月于江西财经大学会计系获经济学（会计学）学士学位，1990年7月于财政部财政科学研究所获经济学（会计学）硕士学位，1994年7月于财政部财政科学研究所获经济学（会计学）博士学位。2000年7月于哈佛商学院CPCL项目结业。先后在宾夕法尼亚大学沃顿商学院（Wharton School）、香港理工大学会计系访问学者、新南威尔士大学、麻省理工学院斯隆管理学院作访问学者。1995年3月起在清华大学经济管理学院任教，此前还曾先后任职于江西财经大学会计系和中华财务会计咨询公司。

**储一昀先生，独立董事。**1964年出生，会计学博士，现任上海财经大学会计学教授、博士生导师。2010年12月至今，任深圳发展银行第八届董事会独立董事。

毕业于上海财经大学，现任上海财经大学会计学教授、博士生导师，财政部会计准则委员会会计准则咨询专家，公安部公安现役部队会（审）计系列高级专业技术资格评审委员会委员，中国会计学会会计教育分会执行秘书长，教育部人文社会科学重点研究基地上海财经大学会计与财务研究院专职研究员。曾任中国会计学会财务成本分会第六届理事会常务理事。

**马林先生，独立董事。**1953年出生，经济学学士。2011年5月至今，任深圳发展银行独立董事。

马林先生于1982年毕业于北京财贸学院财政金融系财政学，并获得经济学学士学位。1982年8月至1984年8月，北京图书馆国际交换组干部；1984年8月至1988年7月，国家体改委调查组副主任科员；1988年7月至2010年11月，国家税务总局，先后任办公室综合处主任科员、税改司政策研究处副处长、税制改革与法规司税改处处长、政策法规司副司长、进出口税收管理司司长、所得税司司长。2010年11月退休。

**陈瑛明先生，独立董事。**1964年出生，法学硕士，瑛明律师事务所合伙人。自2011年5月至今，任深圳发展银行独立董事。

陈瑛明先生分别于1984年和1990年毕业于吉林大学和复旦大学法律系，并获得法学学士和法学硕士学位。1992年至1993年间，分别在英国伦敦政治经济学院和伦敦大学亚非学院、英国Slaughter& May律师行及德国BWS律师事务所进修。陈瑛明先生曾先后在福建省高级人民法院经济庭以及上海市联合律师事务所、福建对外经济律师事务所和英国Herbert Smith律师行香港办公室任职，1998年起担任瑛明律师事务所合伙人。陈瑛明先生于1988年取得中国律师资格，其执业领域涵盖公司融资、公司重组、企业收购合并、私募股权投资和风险投资、基础设施建设、项目融资、国际间财团投资及房地产开发经营等商业法律服务及相关争议的解决。陈瑛明先生是中国证券监督

管理委员会认可的拥有证券律师从业资格的首批中国律师之一，自 2005 年 1 月至 2007 年 4 月曾连续担任中国证券监督管理委员会第七届和第八届发行审核委员会专职委员，2010 年 9 月担任深圳证券交易所第六届上市委员会委员。自 2005 年起连续三届担任上海市律师协会证券业务委员会主任。目前还担任华泰证券股份有限公司（上交所 601688）独立董事职务。

**刘雪樵先生，独立董事。**1951 年出生，经济学博士，2011 年起任鹏睿中国金融咨询有限公司（Promontory Financial Group）董事总经理。2011 年 5 月起任深圳发展银行独立董事，并任审计委员会、风险管理委员会委员。

刘雪樵先生 1979 年毕业于美国加州州立大学，获传理系学士学位；1986 年毕业于美国加州州立大学，获经济学硕士学位；2004 年毕业于澳大利亚南澳洲大学，获经济学博士学位。刘雪樵先生于 1985 年至 1994 年任美国财政部储蓄银行监理署主要银行监管部高级银行检察员，1994 年被美国财政部储蓄银行监理署评为资本市场专家。1994 年受邀回港担任金管局的高级经理，设立该局的衍生工具小组；于 1999 年提升为银行政策处处长；于 2000 年至 2002 年担任金管局驻纽约首席代表；2002 年回港担任银行监理部处长，监管本地银行、欧洲银行以及中资银行。2004 年加入大新银行，担任执行董事，主管银行的风险管理部，及后担任替换行政总裁；2007 年委任为大新银行集团董事，负责银行集团各类风险管理。刘雪樵先生拥有特许财务分析师资格（CFA），曾任为全球风险管理专业人士协会董事会成员、香港城市大学金融经济系顾问委员会成员及主席。

**邱伟先生，股东代表监事、监事长。**1962 年出生，经济金融学博士，现任深圳发展银行监事长。

邱伟先生曾任中国人民银行四川省泸州分行副科长，科长；深圳发展银行总行办公室综合室主任，支行副行长，总行人力部总经理助理；广东发展银行深圳分行办公室主任，分行行长助理，副行长，行长、党委书记；深圳国际信托投资公司总裁、党委副书记；深圳市商业银行监事长、党委副书记、纪委书记；平安银行监事长、党委副书记、纪委书记、工会主席。2010 年 6 月至今，任深圳发展银行监事长。

**车国宝先生，股东代表监事。**1949 年出生，建筑机械专业学士，现任深圳市盈中泰投资有限公司股东、法定代表人、董事长。2010 年 12 月至今，任深圳发展银行监事会股东代表监事。

车国宝先生曾任北京建筑轻钢结构厂副厂长；招商局蛇口工业区第三期培训班学员班长；深圳市蛇口区管理局副局长、党委书记；深圳市人民政府体制改革办公室干部；招商局蛇口工业区有限公司董事副总经理；招商局蛇口工业企业室主任；招商局蛇口港务公司总经理；招商局进出口公司总经理；招商局蛇口工业区技术职称评定委员会主任；广东省人民政府第十一办公室干部；深圳市悦商实业有限公司董事长；深圳市盈中泰投资有限公司股东、法定代表人、董事长。

**罗康平先生，外部监事。**1954 年出生，理学（经济学）硕士，现任香港信和集团租赁及特殊项目总经理。2010 年 12 月至今，任深圳发展银行监事会外部监事。

罗康平先生曾任中电集团经济师；香港上海汇丰银行总部战略规划执行官、管理会计、财务控

制管理信息系统经理、财务控制部经理、零售银行区域经理、零售风险管理经理、区域经理、特别项目营销经理、区域高管、抵押业务主管、银行服务主管；中国银行（香港）零售银行总经理。

**肖立荣女士，外部监事。**1962 年出生，经济学硕士，现任华润深国投信托有限公司财务总监兼董事会秘书。2010 年 12 月至今，任深圳发展银行监事会外部监事。

肖立荣女士曾任江西财经学院财会系教师；深圳国际信托投资公司资金财务部会计师、副科长、总经理助理、副总经理、总经理；华润深国投信托有限公司财务总监。

**王岚女士，员工监事。**1970 年出生，工商管理硕士，现任深圳发展银行财务信息与资产负债管理部副总经理。2010 年 12 月至今，任深圳发展银行监事会员工监事。

王岚女士曾任深圳发展银行国际业务部会计室副主任，会计出纳部室副经理、综合室经理，计划财会部综合室经理，财务信息与资产负债管理部室经理、总经理助理。

**王毅先生，员工监事。**1975 年出生，国际法学硕士，现任深圳发展银行信贷管理部副总经理。2010 年 12 月至今，任深圳发展银行监事会员工监事。

王毅先生曾任深圳发展银行风险管理部支行部门副经理、综合室副经理，信贷管理部信贷政策与组合管理室经理、信贷监测与预警室经理、总经理助理。

**曹立新先生，员工监事。**1968 年出生，自动控制专业学士，现任深圳发展银行深圳分行运营执行官。2010 年 12 月至今，任深圳发展银行监事会员工监事。

曹立新先生曾任哈尔滨工行太平桥支行会计员、会计科副科长、会计结算部经理，深圳发展银行会计出纳部部室副经理，深圳发展银行青岛分行财会部临时负责人、副总经理（主持工作）兼青岛经济技术开发区支行负责人、财会部总经理，深圳发展银行会计结算部总经理助理、副总经理。

**冯杰先生，副行长。**1957 年出生，研究生学历、硕士学位，高级经济师。1984 年毕业于西南财经大学金融专业，1998 年 EMBA 在职研究生毕业于中欧国际工商学院。2010 年 12 月加入深圳发展银行，任副行长。2011 年 12 月起出任平安银行非执行董事。

冯杰先生 1979 年进入银行业工作，先后在人民银行上海分行、工商银行上海分行、中信银行上海分行工作，并先后担任中信银行上海分行行长助理、副行长、副行长（主持工作）、行长等职务。2004 年 4 月加入平安银行，任平安银行常务副行长，2006 年 12 月调任深圳市商业银行常务副行长，2007 年 7 月至 2010 年 11 月，担任平安银行执行董事、常务副行长，分管平安银行东区事业部的经营管理。

**吴鹏先生，副行长。**1965 年出生，博士。于 2003 年毕业于南京大学企业管理专业，获博士学位。现任深圳发展银行副行长。

吴鹏先生 1989 年进入金融业工作，先后在中国平安各下属子公司工作，历任平安寿险深圳分公司副总、平安寿险南京分公司总经理、平安产险总公司协理、平安寿险总公司副总经理、平安产险总公司总经理、平安保险香港公司董事长、平安银行东区事业部总经理等职务，2011 年 8 月加入深圳发展银行，任副行长。

**徐进先生，董事会秘书兼首席法律事务执行官。**1966年出生，安徽大学法学学士、中国政法大学法学硕士、北京大学法学博士肄业，具有律师、国家执业法律顾问、高级经济师等任职资格。现任深圳发展银行董事会秘书兼首席法律事务执行官。

1989年9月至1990年7月在北京市丰台区检察院工作。1995年8月进入深圳发展银行工作，历任总行信贷部总经理助理、总行信贷部副总经理、总行资产保全部副总经理、深圳地区特殊资产管理中心主任等职。2003年6月任总行法律事务部总经理。2005年1月至2005年5月任深圳发展银行第五届监事会监事。2005年5月至2009年8月任深圳发展银行董事会秘书兼法律事务部总经理。2009年8月起，任深圳发展银行董事会秘书兼首席法律事务执行官。

## 六、年度报酬情况

本行董事、监事和高级管理人员报酬的决策程序、报酬确定依据：本行高级管理人员的报酬方案由公司董事会会议审议通过。本行董事、监事的报酬方案由董事会审议通过后提交公司股东大会审议通过。

本行董事、监事和高级管理人员2011年在本行领取的税前报酬额：

姓名	职务	2011年薪酬 (万元人民币)	是否在股东单位或其他关联 单位领取报酬、津贴
肖遂宁	执行董事、董事长	745	否
理查德·杰克逊 (Richard Jackson)	执行董事、行长	869	否
王利平	非执行董事	-	是
姚波	非执行董事	-	是
顾敏	非执行董事	-	是
叶素兰	非执行董事	-	是
李敬和	非执行董事	21	是
王开国	非执行董事	21	是
胡跃飞	执行董事、副行长	579	否
陈伟	执行董事、副行长兼首席财务官	475	否
卢迈	独立董事	20	否
刘南园	独立董事	21	否
段永宽	独立董事	20	否
夏冬林	独立董事	20	否
储一昀	独立董事	21	否
马林	独立董事	9	否
陈瑛明	独立董事	9	否
刘雪樵	独立董事	9	否
邱伟	监事长	215	否
罗康平	外部监事	41	否
肖立荣	外部监事	37	否
车国宝	监事	36	否
王岚	员工监事	171	否

王毅	员工监事	140	否
曹立新	员工监事	174	否
冯杰	副行长	299	否
吴鹏	副行长	58	否
徐进	董事会秘书 兼首席法律事务执行官	169	否
合计		4,179	

注：1、王利平女士、姚波先生、顾敏先生、叶素兰女士放弃领取董事薪酬；

2、2006年本行第六届董事会第15次会议审议通过了《关于公司重要管理人员递延奖金计划的议案》。2006年起，本行每年授予重要管理人员和业务骨干一份初始递延奖金计划，根据公司3年净利润、股东价值增长具体情况到期支付递延奖金。2011年肖遂宁先生领取了2008年授予到期的递延奖金178万元。

## 七、报告期内本行董事、监事、高级管理人员的新聘或解聘情况

### 1、董事新聘、解聘情况

2011年5月25日，经本行2010年年度股东大会选举，马林先生、陈瑛明先生、刘雪樵先生当选为本行第八届董事会独立董事。

马林先生和陈瑛明先生的独立董事任职资格已于2011年7月5日获得深圳银监局核准，刘雪樵先生的独立董事任职资格已于2011年9月9日获得深圳银监局核准。

### 2、监事新聘、解聘情况

报告期内，本行未发生监事新聘、解聘情况。

### 3、高级管理人员新聘、解聘情况

2011年8月17日，本行第八届董事会第七次会议聘任吴鹏先生为深圳发展银行副行长，吴鹏先生的副行长任职资格已于2011年10月25日获得深圳银监局核准。

## 八、员工情况

详情请见第四节《管理层讨论与分析》中的“机构建设情况和员工情况”。



## 第七节 公司治理结构

### 一、公司治理情况

本行按照《公司法》、《证券法》、《商业银行法》等有关法律法规和中国证监会、中国银监会的监管要求，一直致力于健全公司治理制度，完善公司治理结构，并提升公司整体治理水平。本行建立了包括公司章程、股东大会议事规则、董事会及其各专门委员会议事规则、监事会及其各专门委员会议事规则、信息披露事务管理制度、内幕信息及知情人管理制度、年报信息披露重大差错责任追究制度、防范大股东及其关联方资金占用制度、董监事履职评价办法（试行）等多项公司治理制度。

报告期内，本行各位董事严格遵守其公开作出的承诺，勤勉尽责，积极参加各次会议，充分表达意见，认真履行各项职责。董事会向股东大会负责，按照法定程序召开会议，依法合规运作。监事会注意与董事会、高管层保持联系与沟通，通过列席历次董事会会议、董事会审计委员会会议等充分履职，审阅定期报告并出具意见。本行构建了符合公司治理基本准则和有关法律法规、并适应银行具体情况的管理层架构，高级管理层职责清晰，报告关系明确。报告期内本行切实履行信息披露义务，真实、准确、完整、及时地披露信息。

报告期内，本行董事会根据实际需要，对第八届董事会专门委员会设置及人员构成作了调整。原审计与关联交易控制委员会分设为审计委员会和关联交易控制委员会。调整后的董事会专门委员会包括：审计委员会、关联交易控制委员会、薪酬与考核委员会、提名委员会、风险管理委员会、战略发展委员会。

报告期内，本行董事会按照法定程序，增补了 3 名独立董事，独立董事数量增加至 8 名，超过董事会成员的三分之一。

报告期内本行未收到被监管部门采取行政监管措施的有关文件、无需限期整改事项。

### 二、独立董事履行职责情况

2011 年，本行 8 位独立董事均按照相关法律、法规、规章及本行章程的要求，主动、有效、独立地履行职责，对重大事务进行独立的判断和决策，发表客观、公正的独立意见，维护本行整体利益，尤其关注中小股东的合法权益不受损害。为本行公司治理优化、董事会建设和经营管理进步作出应有贡献。

独立董事姓名	应参加董事会次数	亲自出席	委托出席	缺席	提出异议情况
卢迈	9	9	0	0	无
刘南园	9	8	1	0	无
段永宽	9	9	0	0	无
夏冬林	9	9	0	0	无

储一昀	9	9	0	0	无
马林	4	4	0	0	无
陈瑛明	4	4	0	0	无
刘雪樵	3	3	0	0	无

注：马林先生、陈瑛明先生的独立董事任职资格于 2011 年 7 月 5 日获得监管机构核准；  
刘雪樵先生的独立董事任职资格于 2011 年 9 月 9 日获得监管机构核准。

### 三、本行与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的分开情况

本行与控股股东在业务、机构、人员、财务、资产等方面完全分开，具有独立完整的业务及自主的经营能力。业务方面，本行拥有自主的生产经营和销售体系；机构方面，本行具有完全独立于控股股东的组织结构；人员方面，本行与控股股东在劳动、人事及工资管理等方面相互独立，经营管理层成员均未在股东单位担任职务；财务方面，本行建立了独立的财务管理制度和会计核算体系，单独核算，独立纳税；资产方面，本行资产完整，产权关系明确。具有独立自主的经营活动场所和工业产权、商标注册权和非专利技术等无形资产。

根据《公司法》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《香港联合交易所证券上市规则》、《深圳证券交易所上市公司内部控制指引》等相关法律法规和以及监管规定，由于编制合并财务报表、信息披露以及控股股东对控股子公司管理的需要，本行第八届董事会第七次会议审议通过了《关于向控股股东报送信息的议案》。本行按照相关法律法规和以及监管规定，向控股股东报送信息。

报告期内不存在公司控股股东、实际控制人干预上市公司生产、经营、管理等公司治理非规范情况。

### 四、高级管理人员的考评与激励机制。

报告期内本行董事会及薪酬与考核委员会根据全行年度工作目标和计划的完成情况对高级管理人员进行考核，并根据考核结果发放高级管理人员的奖金。本行将持续完善高级管理人员的绩效评价与激励约束机制。

### 五、公司内部控制自我评价报告

#### 1、董事会关于内部控制责任的声明及内部控制的自我评价综述

本行董事会对建立健全和有效实施财务报告内部控制负责。财务报告内部控制的目标是合理保证财务报告及相关信息真实完整和可靠、防范重大错报风险。由于内部控制存在固有局限性，因此仅能对上述目标提供合理保证。

本行根据《中华人民共和国商业银行法》、《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》及《深圳证券交易所上市公司内部控制指引》的有关规范要求，建立了财务报告内部控制。

本行制定了《深圳发展银行股份有限公司信息披露事务管理制度》以及《深圳发展银行股份有限公司年报信息披露重大差错责任追究制度》并严格执行。

2011年，本行作为《企业内部控制基本规范》实施试点单位，董事会高度重视本行实施《企业内部控制基本规范》及配套指引的有关工作。在报告期内，董事会审议通过了高级管理层制定的《深圳发展银行股份有限公司内控规范实施工作方案》，并有序推进相关工作进程。董事会已按照《企业内部控制基本规范》及评价指引的要求对包含子公司平安银行在内的财务报告内部控制进行了评价，并认为其在2011年12月31日（基准日）有效。

具体请见本行披露的《深圳发展银行股份有限公司2011年度内部控制自我评价报告》。

## **2、监事会对公司内部控制自我评价的意见**

报告期内，本行根据中国银监会、证监会、深圳证券交易所的有关规定，遵循内部控制的基本原则，按照本行实际情况，建立健全了较为完善、合理的内部控制制度，并在经营活动中得到了较好的执行，总体上符合中国银监会、证监会、深交所的相关要求；本行 2011 年度内部控制的自我评价报告真实、完整地反映了本行内部控制的现状及有待完善的主要方面；改进计划切实可行，符合本行内部控制长期发展的需要。

## **3、独立董事对公司内部控制自我评价的意见**

根据《中华人民共和国商业银行法》、《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》及《深圳证券交易所上市公司内部控制指引》的有关规范要求，本行以防范风险和审慎经营为出发点，在业务规模不断发展的同时始终注重内控制度建设，逐步建立和完善了一系列风险防范的制度、程序和方法，形成了全面、审慎、有效和独立的内部控制制度体系，对保持本行各项业务持续稳定发展，防范金融风险发挥了有效的作用。我们未发现本行存在重大的内部控制缺陷。《深圳发展银行股份有限公司 2011 年度内部控制自我评价报告》符合本行内部控制的实际情况。

## **六、关于与控股股东之间存在的同业竞争和关联交易情况**

### **1、关于同业竞争**

本行控股股东中国平安原持有平安银行 7,825,181,106 股股份，约占平安银行总股本的 90.75%，原为平安银行的控股股东。本行与平安银行存在经营相同或相似业务的情形。

为满足相关监管要求，确保同业竞争的公平性，2010年9月30日，本行2010年度第一次临时股东大会审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于发行股份购买资产的议案》等议案，拟由中国平安以其所持平安银行的7,825,181,106股股份（约占平安银行总股本的90.75%）以及等额于平安银行约9.25%股份评估值的现金269,005.23万元，认购本行非公开发行的1,638,336,654股股份。（“本次重大资产重组”）。

2011年6月28日，本行收到中国证监会《关于核准深圳发展银行股份有限公司向中国平安保险（集团）股份有限公司发行股份购买资产的批复》（证监许可〔2011〕1022号），核准本行向中

国平安发行 1,638,336,654 股股份购买其持有的平安银行 7,825,181,106 股股份并向其募集 269,005.23 万元人民币。该批复自核准之日起 12 个月内有效。

本行于 2011 年 6 月 30 日披露了《深圳发展银行股份有限公司发行股份购买资产暨关联交易报告书》。2011 年 7 月 8 日，中国平安持有的 7,825,181,106 股平安银行股份（约占平安银行总股本的 90.75%）在深圳联合产权交易所办理完成股权过户手续，股权持有人变更为本行。2011 年 7 月 18 日，中国平安将 269,005.23 万元的人民币现金转账至本行在中国银行开立的银行账户中。2011 年 7 月 20 日，中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司出具了《证券登记确认书》，将本行本次非公开发行的 1,638,336,654 股人民币普通股登记在中国平安名下。

本公司拟吸收合并本公司的控股子公司平安银行（“本次吸收合并”）。本次吸收合并完成后，本公司作为合并完成后的存续公司将依法承继平安银行的所有资产、负债、证照、许可、业务、人员及其他一切权利与义务，平安银行将注销法人资格。

吸收合并完成后，将彻底解决本公司与中国平安及平安银行的潜在同业竞争问题。

## **2、关于关联交易**

中国平安及其控制的企业为本行关联方。为了减少和规范中国平安及其控制的企业与本行的关联交易，维护本行的合法权益，中国平安作出承诺如下：

在本次重大资产重组完成后，就中国平安及中国平安控制的其他企业与深发展之间发生的构成深发展关联交易的事项，中国平安及中国平安控制的其他企业将遵循市场交易的公开、公平、公正的原则，按照公允、合理的市场价格与深发展进行交易，并依据有关法律、法规及规范性文件的规定履行决策程序，依法履行信息披露义务。中国平安保证中国平安及中国平安控制的其他企业将不通过与深发展的交易取得任何不正当的利益或使深发展承担任何不正当的义务。

## 第八节 股东大会情况简介

报告期内本行共召开了 3 次股东大会，其中年度股东大会 1 次，临时股东大会 2 次，简要情况如下：

1、2011 年 5 月 25 日，本行召开了 2010 年年度股东大会，审议通过了《深圳发展银行股份有限公司 2010 年度董事会工作报告》、《深圳发展银行股份有限公司 2010 年度监事会工作报告》、《深圳发展银行股份有限公司 2010 年度独立董事述职报告》、《深圳发展银行股份有限公司 2010 年度财务决算报告》、《深圳发展银行股份有限公司 2010 年度利润分配方案》、《深圳发展银行股份有限公司 2010 年度关联交易专项报告》、《深圳发展银行股份有限公司 2011 年度预算报告》、《深圳发展银行股份有限公司关于增选第八届董事会独立董事的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于聘请 2011 年度会计师事务所的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于购买董事及高级职员责任保险的议案》和《深圳发展银行股份有限公司关于董事、监事报酬的议案》，并于 2011 年 5 月 26 日在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn)）上刊登了《深圳发展银行股份有限公司 2010 年年度股东大会决议公告》。

2、2011 年 9 月 2 日，本行召开了 2011 年第一次临时股东大会，以现场书面投票表决和网络投票表决相结合的方式，审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于符合非公开发行股票条件的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于非公开发行股票方案的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于前次募集资金使用情况报告的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于非公开发行股票募集资金使用可行性报告的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于提请股东大会授权董事会全权办理本次非公开发行股票事宜的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于提请股东大会批准中国平安保险（集团）股份有限公司免于以要约方式增持公司股份的议案》和《关于深圳发展银行股份有限公司资本管理规划（2011 年-2014 年）的议案》，并于 2011 年 9 月 3 日在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn)）上刊登了《深圳发展银行股份有限公司 2011 年第一次临时股东大会决议公告》。

3、2011 年 12 月 6 日，本行召开了 2011 年第二次临时股东大会，审议通过了《关于调整发行金融债券方案的议案》，并于 2011 年 12 月 7 日在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（[www.cninfo.com.cn](http://www.cninfo.com.cn)）上刊登了《深圳发展银行股份有限公司 2011 年第二次临时股东大会决议公告》。

## 第九节 董事会报告

### 一、2011年度利润分配预案

2011年度本行法定财务报告（经境内注册会计师—安永华明会计师事务所审计）的利润情况为：净利润为人民币 9,181,197 千元，可供分配的利润为人民币 17,662,186 千元。

依据上述利润情况及国家有关规定，本行根据 2011 年全年利润情况作如下分配：

1、按照经境内会计师事务所审计的税后利润的 10% 的比例提取法定盈余公积人民币 918,120 千元。本次计提后，本行法定盈余公积余额已超过实收资本的 50%。

2、提取一般风险准备人民币 1,977,121 千元。

3、为更好促进本行长远发展，本行目前暂不进行现金股利分配，也不进行公积金转增资本。

4、经上述利润分配，截至 2011 年 12 月 31 日，本行盈余公积为人民币 2,830,459 千元；一般风险准备为人民币 7,954,903 千元；余未分配利润为人民币 14,766,945 千元，用于补充资本金，留待以后年度分配。

以上预案须经本行 2011 年年度股东大会审议通过。

### 二、本行最近三年现金分红情况

（货币单位：人民币千元，%）

分红年度	现金分红金额 (含税)	分红年度合并报表中归属于 于上市公司股东的净利润	占合并报表中归属 于上市公司股东的 净利润的比率	年度可分配利润
2008 年	80,024	622,184	12.86	772,111
2009 年	-	4,988,281	-	4,164,340
2010 年	-	6,246,537	-	8,480,989
最近三年累计现金分红金额 占最近年均净利润的比例 (%)		2.02		

### 三、集团投资情况

#### 参股其他上市公司的情况

（货币单位：人民币千元，%）

证券代码	证券简称	初始投资 金额	期初持股 数量	期初占该 公司股权 比例	期末持股 数量	期末占该 公司股权 比例	期末账面 值	报告期投 资损益	报告期所有 者权益变动	会计科目 核算	股份来源
000150	宜华地产	5,895	4,419	1.36%	4,419	1.36%	14,584	0	(8,080)	可供出售	抵债股权
600094	ST华源	4,248	1,082	0.23%	1,082	0.07%	4,490	0	217	可供出售	抵债股权
000034	ST深泰	5,553	643	0.18%	643	0.18%	2,513	0	(2,349)	可供出售	抵债股权
000030	ST盛润	2,916	0		359	0.12%	2,801	0	(115)	可供出售	抵债股权
	Visa Inc.	0.00	2	0.01%	2	0.01%	1,418	5	436	可供出售	历史投资
合计		18,612	6,146		6,505		25,806	5	(9,891)		

参股非上市金融企业、拟上市公司的情况

(货币单位：人民币千元)

被投资单位名称	投资金额	减值准备	期末净值
平安银行股份有限公司	26,701,707	-	26,701,707
中国银联股份有限公司	74,220	-	74,220
SWIFT 会员股份	684		684
城市商业银行资金清算中心	600		600
合计	26,777,211	-	26,777,211

四、主要子公司的经营情况及业绩分析

详情请见第四节《管理层讨论与分析》中的“2011年经营情况分析”。

五、募集资金使用情况

(货币单位：人民币千元)

募集资金净额		2,690,052.30			本年度投入募集资金总额		0			
报告期内变更用途的募集资金总额		0			已累计投入募集资金总额		0			
累计变更用途的募集资金总额		0			已累计投入募集资金总额		0			
累计变更用途的募集资金总额比例		0%			已累计投入募集资金总额		0			
承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本年度投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(%) (3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本年度实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化
承诺投资项目										
整合平安银行/补充资本金	否	2,690,052.30	2,690,052.30	0	0	0%	-	-	-	否
承诺投资项目小计		2,690,052.30	2,690,052.30	0	0	0%	-	-	-	-
超募资金投向										
归还银行贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
补充流动资金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
超募资金投向小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	-	2,690,052.30	2,690,052.30	0	0	0%	-	-	-	-
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)										
项目可行性发生重大变化的情况说明										
超募资金的金额、用途及使用进展情况										
募集资金投资项目实施地点变更情况										
募集资金投资项目实施方式调整情况										

募集资金投资项目先期投入及置换情况	-
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	-
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	-
尚未使用的募集资金用途及去向	尚未使用的募集资金存于募集资金专用账户，将用于后续整合平安银行及补充资本金。
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无

## 七、董事会日常工作情况

### 1、报告期内董事会的会议情况及决议内容

会议届次	召开日期	披露媒体名称	披露日期
第八届董事会第二次会议	2011年2月24日	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	2011年2月25日
第八届董事会第三次会议	2011年4月26日	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	2011年4月27日
第八届董事会第四次会议	2011年5月25日	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》、和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）	2011年5月26日
第八届董事会第五次会议	2011年6月7日	同上	2011年6月8日
第八届董事会第六次会议	2011年7月1日	同上	2011年7月2日
第八届董事会第七次会议	2011年8月17日	同上	2011年8月18日
第八届董事会第八次会议	2011年10月25日	同上	2011年10月26日
第八届董事会第九次会议	2011年11月18日	同上	2011年11月19日
第八届董事会第十次会议	2011年12月21日	同上	2011年12月22日

### 2、董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，本行董事会认真执行股东大会的各项决议。截至报告期末，除本行2011年第一次临时股东大会审议通过的《深圳发展银行股份有限公司关于非公开发行股票方案的议案》、2011年第二次临时股东大会审议通过的《关于调整发行金融债券方案的议案》尚需有关监管机构批准而未完成外，其他股东大会决议均已得到执行或实施。

### 3、董事会审计委员会履职情况

报告期内，董事会审计委员会（审计与关联交易控制委员会）切实履行工作细则规定的各项职责，召开5次会议。协助董事会监督公司财务报表和内控制度的完整性、内部审计功能的有效性；监督公司合规经营；监督对公司财务报表的年度独立审计，对独立审计师资质、独立性和工作表现进行评估；监督公司信息披露控制和程序的执行及其有效性。

报告期内，董事会审计委员会按照《年度审计工作规程》和有关工作细则，开展与年审会计师



事务所的沟通和协调工作。

#### (1) 对公司财务报告的两次审议意见

委员会与会计师事务所协商确定了 2011 年度财务报告审计工作的时间安排，督促会计师事务所在约定时限内提交审计报告。委员会在年审注册会计师进场前审阅公司编制的财务会计报表，认为公司财务报告按照新企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了公司截至 2011 年 12 月 31 日的资产负债情况和 2011 年度的经营成果及现金流量。在年审注册会计师进场后，委员会加强与年审注册会计师的沟通，在年审注册会计师出具初步审计意见后，于 2012 年 3 月 7 日召开会议，再次审阅公司财务报表，认为公司财务报告真实、准确、完整，符合企业会计准则和相关法规规定，与会计师在重要问题上不存在争议。

#### (2) 对会计师事务所审计工作的督促情况

委员会提前部署年审工作，与会计师事务所商定需要出具审计报告的范围和时间进度；在审计团队进场后，与主要项目负责人进行沟通，了解审计工作进展和会计师关注的问题；督促会计师在保证审计工作质量的前提下，按照约定时限提交审计报告，保证年度审计和信息披露工作按照预定进度推进和完成。

#### (3) 向董事会提交的会计师事务所从事上年度公司审计工作的总结报告

本行现任注册会计师完成了 2011 年年度报告和半年度报告的审计工作，完成了 2011 年第一季度和第三季度报告的商定程序审阅工作。根据委员会工作细则，委员会对独立审计师的工作表现进行年度审议。委员会认为，现任会计师具有令委员会满意的资质和独立性，按照审计法规和准则执业，圆满地完成了 2011 年度公司委托的财务报表审计和其他各项工作。

#### (4) 对下年度续聘会计师事务所的建议

建议公司 2012 年度聘请安永华明会计师事务所为国内审计服务机构。聘请安永会计师事务所为国际审计服务机构。审计报酬总额不超过 900 万元人民币。

### **4、董事会薪酬与考核委员会履职情况**

报告期内，董事会薪酬与考核委员会切实履行工作细则规定的各项职责，召开 3 次会议。研究董事、监事及高级管理层人员的薪酬政策与方案，审定高级管理层人员的考核标准并进行考核，并执行董事会授权的关于薪酬的其他事项。

#### (1) 对公司董事、监事和高级管理人员所披露薪酬的审核意见

薪酬与考核委员会按照监管机构要求，审核了本报告所披露的公司董事、监事和高级管理人员薪酬情况，认为符合本行股东大会、董事会及薪酬与考核委员会有关决议和本行有关制度，披露情况真实、准确、完整。

#### (2) 本行未实施股权激励计划。

### **八、内幕信息知情人管理制度的建立和执行情况**

报告期内，本行重视有关内幕信息知情人管理制度建设。2011年10月，本行根据公司实际情况，进一步修订了《深圳发展银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》。

报告期内，本行重视内幕信息管理，严格按照有关制度控制内幕信息知情人员范围，及时登记知悉公司内幕信息的人员名单及其个人信息，并组织自查内部信息知情人买卖公司股票的情况，组织董事、监事、高级管理人员以及可接触内幕信息的关键岗位工作人员参加防控内幕交易专题培训和案例学习。本行未发现有关内幕信息知情人在影响公司股价的重大敏感信息披露前利用内幕信息买卖公司股份的情况，也不存在因违反内幕信息及知情人管理制度涉嫌内幕交易被监管部门采取监管措施及行政处罚的情况。

《深圳发展银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》对外部信息使用人进行了规范。报告期内，未发现外部信息使用人利用内幕信息买卖本公司证券，或者建议他人买卖该证券，或者泄露该信息。

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员不存在违规买卖公司股票的情况。

## 九、内部控制体系的工作计划和实施方案

本行将于2012年正式实施《企业内部控制基本规范》，董事会将一如既往地高度重视并积极推进内部控制体系建设与发展，制定完善的工作计划和实施方案，指定专责部门负责内部控制建设及检查工作。本行将在2011年试点实施《企业内部控制基本规范》的基础上，进一步扩大实施层面，深化识别、控制和汇报主要风险的内部控制机制，继续推进各主要专业条线的流程梳理与改进，促进本行内部控制水平的不断提高。

## 十、社会责任报告

报告期内，本行在积极开展各项社会责任活动的同时，继续完善社会责任管理工作。经董事会批准，制订了《对外捐赠管理办法》，明确和规范了本行对外捐赠的原则、审批权限和管理流程等；继续强化总行在社会责任领域的审查和督导职能，组织协调各职能部门和分支机构积极履行企业社会责任。

1、按照《公司法》、《证券法》、《商业银行法》等有关法律法规的规定和中国人民银行、中国证监会、中国银监会的监管要求，始终致力于健全公司治理制度，完善公司治理结构，在保护股东权益的同时，实现股东价值增长。在两行整合过程中，专门成立整合沟通组，组织协调全行与利益相关者充分沟通，并采取多项措施，保护包括客户、股东、员工、供应商等各相关方利益。

2、本着建设“中国最佳银行”的目标，实施多项流程再造项目，开展“流程、服务优化创新”活动，优化客户服务品质和内控体系，着力提升客户服务水平。以供应链金融线上化系统为基础，不断丰富业务模式，大力推广现金管理系统，丰富综合服务功能，打造创新的金融服务平台。设立小微金融事业部，解决中小企业及个体工商户授信难问题，支持小微企业发展。

3、关爱员工。本行通过科学绩效考核办法为员工提供公平公正的发展空间；为员工提供培训和发展的机会，帮助员工提升综合素质、职业技能及绩效水平；以员工舆情问答方式，与员工深入沟通大家关心的问题；举办羽毛球比赛、趣味运动会、心理辅导讲座、“家庭亲情月”等多项活动，关心员工身心健康。

4、重视绿色信贷工作。为践行承诺和标杆国际先进做法，本行于 2010 年 8 月与联合国环境规划署金融行动机构（“UNEPFI”）签署协议，正式成为该组织在中国的第四个会员银行。本行严格按照国家产业调整的政策，对“两高一剩”行业（高能耗、高污染、过剩产能）的企业制定严格的发放贷款指导原则，强调环保准入关，实行环保一票否决。截至 2011 年 12 月末，本行“两高一剩”贷款余额 436.51 亿元，占全行各项贷款的 9.29%，较年初下降 0.3 个百分点；当年增幅 11.79%，低于全行贷款平均增幅 3.55 个百分点。“两高一剩”行业贷款不良率 0.49%，较年初下降 0.07 个百分点，低于全行贷款平均不良率 0.09 个百分点。在坚持环保政策风险底线前提下，本行积极支持授信企业节能减排和发展低碳经济项目。截至 2011 年末，本行对节能减排重点工程项目和支持节能减排技术创新、技术改造和产品推广方面授信额度 134.86 亿元，较年初增长 26.29 亿元，增幅 24.21%，授信余额 52.68 亿元，较年初增长 3.29 亿元，增幅 6.66%。

5、节能减排，保护环境。继续开展“节能办公，环保生活”活动，通过完善视频会议系统和电话会议系统，推广节水、节电、节纸等绿色运营措施，全力降低能耗与物耗；积极参与“地球一小时”等环保活动。

6、积极开展公益活动。2011 年，本行对外公益捐赠 356.4 万元，其中单位捐赠 198 万元，员工捐赠 158.4 万元。本行公益品牌项目“深爱助学行”再次启航，为都江堰玉堂小学的师生组织了“城市游学营”，体验大城市先进的教学理念与方法；为青海玉树 16 名藏族老师组织了“观摩教学营”，用两周时间，与深圳市南山实验学校的老师们一起工作，深入了解深圳的教育理念和授课方式，提升自身的教学水平。本行还为玉树 4 所学校捐建 4 间电教室，将直接惠及 7500 余名学生和近 500 名老师。本行特殊资产管中心捐出其获得的深圳市第三届金融创新奖全部奖金 40 万元，用于汶川地震灾区茂县七一民族中学装备教师电子备课室和修建开水房；无锡分行捐赠 90 万元，资助无锡市困难的五保户就医；南京分行捐赠 33 万元，用于泗洪县扶贫项目；上海分行捐助 25 万元，帮助上海崇明建设镇潞东村建设老年活动中心；杭州分行筹措帮贫扶困款 20 万元，用于浙江桐庐县百江镇的“富丽乡村”建设以及基础设施建设。

详见本行披露的《深圳发展银行股份有限公司 2011 年度企业社会责任报告》。

## 第十节 监事会报告

2011年，深圳发展银行监事会本着对全体股东、广大员工负责的态度，依照《公司法》、《证券法》、本行《章程》、监事会各项议事规则及监管机构各类指引的要求，恪尽职守，勤勉尽责，认真行使了各项监督职权，履行了各项监督义务，为本行的规范运作和发展起到了积极作用。

### 一、监事会会议召开情况

报告期内监事会共召开会议7次，会议主要内容如下：

序号	召开时间	会议届次	审议通过决议议案	披露媒体名称	披露日期
1	2011年2月24日	第七届监事会第三次会议	审议《深圳发展银行股份有限公司2010年年度报告》	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2011年2月25日
			审议《深圳发展银行监事会关于本行2010年年度报告审核意见的报告》	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	
			审议《深圳发展银行监事会对公司内部控制自我评价报告的意见》	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	
2	2011年3月24日	第七届监事会第四次会议	审议《深圳发展银行股份有限公司监事会2010年度工作报告》（用于股东大会报告）	/	/
			审议《深圳发展银行股份有限公司外部监事2010年述职报告》		
3	2011年4月26日	第七届监事会第五次会议（通讯会议）	审议《深圳发展银行股份有限公司2011年第一季度报告》	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2011年4月27日
			审议《深圳发展银行监事会关于本行2011年第一季度报告审核意见的报告》	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	
4	2011年5月25日	第七届监事会第六次会议	审议《深圳发展银行股份有限公司董事履职评价办法（试行）》	/	/
			审议《深圳发展银行股份有限公司监事履职评价办法（试行）》		
5	2011年8月17日	第七届监事会第七次会议	审议《深圳发展银行股份有限公司2011年半年度报告》	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	2011年8月18日
			审议《深圳发展银行监事会关于本行2011年半年度报告审核意见的报告》		
			审议《深圳发展银行监事会对公司内部控制自我评价的意见》		
			审议《深圳发展银行监事会对公司董事会“关于会计政策变更及追溯调整事项的议案”的意见》		
			审议《深圳发展银行监事会2011年度巡检工作报告》		

6	2011年10月25日	第七届监事会第八次会议(通讯会议)	审议《深圳发展银行股份有限公司2011年第三季度报告》	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)	2011年10月26日
			审议《深圳发展银行监事会关于本行2011年第三季度报告审核意见的报告》		
7	2011年11月30日	第七届监事会第九次会议	审议关于调整第七届监事会专门委员会设置与人员构成的议案	/	/
			审议关于《深圳发展银行股份有限公司董事履职评价办法(试行)》具体实施方案的议案		
			审议关于《深圳发展银行股份有限公司监事履职评价办法(试行)》具体实施方案的议案		
			审议关于监事会对本行2011年度风险管理、财务管理监督检查工作实施方案的议案		
			审议关于监事会2011年度工作总结及2012年度工作计划的议案		

## 二、监事会对下列事项发表独立意见

### 1、公司依法运作情况

报告期内，公司能依照国家有关法律、行政法规和公司《章程》的规定，建立健全公司治理结构，决策程序基本符合有关规定；未发现董事会、高级管理层及其成员履职行为方面存在违法违规、违反本行《章程》或股东大会决议的情况。

### 2、检查本行财务情况

报告期内，公司财务报告真实、公允地反映了本行财务状况和经营成果，在财务核算等主要方面能够根据公司《章程》规范行为；监事会未发现损害公司利益和股东利益的现象。

### 3、募集资金使用情况

公司报告期内完成了向中国平安保险(集团)股份有限公司非公开发行1,638,336,654股股份购买其持有的平安银行股份有限公司7,825,181,106股股份(约占平安银行总股本的90.75%)，并向其募集269,005.23万元人民币的交易。公司本次募集资金实际投入项目和承诺投入项目一致。

### 4、收购、出售资产情况

公司报告期内完成了向中国平安保险(集团)股份有限公司非公开发行1,638,336,654股股份购买其持有的平安银行股份有限公司7,825,181,106股股份(约占平安银行总股本的90.75%)，并向其募集269,005.23万元人民币的交易。监事会对公司的上述交易进行了全程监督。本次交易价格合理、公允，未发现本行收购、出售资产中有内幕交易、损害股东权益或造成本行资产流失的行为。

### 5、关联交易情况

报告期内，公司关联交易均按照正常的商业程序和规定进行，监事会未发现损害股东权益和公

司利益的行为。

#### **6、公司内部控制情况**

报告期内，公司董事会根据中国证监会、深圳证券交易所的有关规定及内部控制的基本原则，按照本行实际情况，建立健全了较为完善、合理的内部控制制度，并出具了内部控制自我评价报告。内部控制制度在经营活动中得到了较好的执行，总体上符合中国证监会、深交所的相关要求。本行2011年度内部控制的自我评价报告真实、完整地反映了本行内部控制的现状及有待完善的主要方面；改进计划切实可行，符合本行内部控制长期发展的需要；监事会对此报告没有异议。

#### **7、公司内幕信息知情人管理制度的情况**

报告期内，公司重视有关内幕信息知情人管理制度建设，重视内幕信息管理，严格按照有关制度控制内幕信息知情人员范围，及时登记知悉公司内幕信息的人员名单及其个人信息，组织自查内幕信息知情人买卖公司股票的情况，未发生内幕交易。

## 第十一节 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本集团没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至到 2011 年 12 月 31 日，本集团作为被起诉方的未决诉讼共 78 笔，涉及金额人民币 3.83 亿元。

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至 2011 年 12 月 31 日，本行作为被起诉方的未决诉讼共 52 笔，涉及金额人民币 1.83 亿元。

### 二、报告期内本行收购、吸收合并及出售资产事项

本公司于本年度内完成了向中国平安非公开发行 1,638,336,654 股股份购买其持有的平安银行 7,825,181,106 股股份（约占平安银行总股本的 90.75%），并向其募集 269,005.23 万元人民币的交易（以下简称“重大资产重组交易”或“重组交易”）。本公司向中国平安非公开发行股份的发行价格为定价基准日前 20 个交易日本公司股票交易均价，即 17.75 元/股。交易双方确认的平安银行最终定价为 2,908,047.56 万元，其中认购对价资产价值为 2,639,042.33 万元，认购对价现金为 269,005.23 万元。

本公司第七届董事会第二十七次会议审议并通过了本次重组交易相关预案，本公司第七届董事会第二十九次会议审议通过了与本次重组交易相关的议案。本公司于 2010 年 9 月 30 日召开的 2010 年第一次临时股东大会审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于发行股份购买资产的议案》等与本次重组交易相关的议案。

2011 年 1 月 18 日，本公司取得了中国银监会下发的《中国银监会关于深圳发展银行、平安银行重大交易及有关事项的批复》（银监复[2011]9 号），本次交易获得中国银监会的批复。

本公司于 2011 年 6 月 28 日收到中国证监会《关于核准深圳发展银行股份有限公司向中国平安保险（集团）股份有限公司发行股份购买资产的批复》（证监许可〔2011〕1022 号），核准本公司向中国平安发行 1,638,336,654 股股份购买其持有的平安银行 7,825,181,106 股股份并向其募集 269,005.23 万元人民币。

2011 年 7 月 8 日，中国平安持有的平安银行股权 7,825,181,106 股（约占平安银行总股本的 90.75%）的股权在深圳联合产权交易所办理股权过户手续，股权持有人变更为本公司。

2011 年 7 月 12 日，平安银行办理了股权变更的工商变更登记手续。

2011 年 7 月 18 日，中国平安将 269,005.23 万元的人民币现金转账至本公司在中国银行开立的银行账户中。

2011 年 7 月 19 日，安永华明会计师事务所出具安永华明（2011）验字第 60438538-H01 号的《验资报告》，对中国平安的前述出资予以验证。

根据中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司于 2011 年 7 月 20 日出具的《证券登记确认书》

和《证券持有人名册》，本公司向中国平安发行的深发展新增股份共计 1,638,336,654 股已经登记在中国平安名下（其中限售条件的流通股数量为 1,638,336,654 股）。

平安银行与本公司同属银行业，本公司长于贸易融资和供应链融资，平安银行致力于零售业务及对集团客户的交叉销售，通过本次交易，将有效实现两行优势互补，充分发挥协同效应。与此同时，双方在客户与网点渠道分布方面也存在互补优势。本次交易完成后，本公司的总资产规模大幅上升，国内网络渠道布局的覆盖广度和深度亦明显加强，由此，本公司的抗风险能力和可持续发展的能力都得到显著提升。本次重组交易有助于保持本公司业务连续性及管理层的稳定性。

本次重大资产重组扩大了本集团资产负债业务，增加了本集团的资产规模，增强了整体实力。本次重大资产重组形成商誉约 76 亿元，约占本次重大资产重组后总资产的 0.66%。本次重大资产重组后，本集团 2011 年营业收入、营业利润和归属于母公司的净利润增幅分别达到 64.94%、68.37% 和 64.55%。本集团盈利水平得到提高。

在本次重组交易中，根据安永华明[2010]专字第 60803861\_B01 号《盈利预测审核报告》，平安银行已编制其 2011 年度经营成果的预测，平安银行 2011 年度能实现的归属于平安银行权益持有人的预测净利润将为人民币 23.00 亿元。根据安永华明[2012]审字第 6080386\_H01 号审计报告，平安银行 2011 年度实现归属于平安银行权益持有人的净利润为 24.09 亿元人民币，略高于盈利预测。



## 专项审计报告

安永华明（2012）专字第60438538\_H05号

深圳发展银行股份有限公司董事会：

我们审计了后附的深圳发展银行股份有限公司按照《上市公司重大资产重组管理办法》（中国证券监督管理委员会令第73号）的规定编制的重大资产重组实施完毕后上市公司合并及公司2011年实际盈利数与利润预测数、相关资产2011年的实际盈利数与评估报告中利润预测数的差异情况表（“差异情况表”）。差异情况表的编制是深圳发展银行股份有限公司管理层的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对该差异情况表发表意见。

### 一、管理层对差异情况表的责任

管理层负责按照《上市公司重大资产重组管理办法》以及附注一所述的编制基础编制差异情况表，并负责设计、执行及维护必要的内部控制，以使差异情况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差异情况表发表审计意见。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职业道德规范，计划和实施审计工作以对差异情况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，以获取有关差异情况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差异情况表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与差异情况表编制相关的内部控制，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。审计工作还包括按照《上市公司重大资产重组管理办法》评价编制基础，以及评价差异情况表的总体列报。

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，上述根据《上市公司重大资产重组管理办法》规定编制的差异情况表在所有重大方面已经按照附注一所述的差异情况表编制基础编制。

## 专项审计报告（续）

安永华明（2011）专字第60438538\_ H05号

### 四、编制基础及对分发和使用的限制

我们提醒报表使用者关注附注一对编制基础的说明。本专项审计报告为满足中国证券监督管理委员会的要求编制，本报告仅供贵公司按有关规定在年度报告中披露，及提交监管机构之用。因此，本报告不适用于其他用途，因使用不当造成的后果，与执行本业务的注册会计师及本会计师事务所无关。

安永华明会计师事务所

中国注册会计师

张小东

中国 北京

中国注册会计师

昌 华

2012年3月8日

## 一、差异情况表编制基础

根据深圳发展银行股份有限公司（以下简称“本公司”）2010年9月1日与中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称“中国平安”）签订的附条件生效的《股份认购协议》和2010年9月14日签署的《股份认购协议之补充协议》以及本公司2010年度第一次临时股东大会决议，经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于深圳发展银行、平安银行重大交易及其事项的批复》（银监复[2011]9号）及中国证券监督管理委员会《关于核准深圳发展银行股份有限公司向中国平安保险（集团）股份有限公司发行股份购买资产的批复》（证监许可[2011]1022号）的核准，由中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称“中国平安”）以其所持有的平安银行股份有限公司（以下简称“平安银行”）7,825,181,106股股份（约占其总股本的90.75%）以及货币资金人民币2,690,052,300元，认购本公司非公开发行1,638,336,654股股份。

2011年7月，中国平安已将其持有的平安银行7,825,181,106股（约占平安银行总股本的90.75%）股权在深圳联合产权交易所办理股权过户手续，股权持有人变更为本公司，并将人民币269,005.23万元的现金转账至本公司在中国银行开立的银行账户中。本次增资业经安永华明会计师事务所出具安永华明（2011）验字第60438538-H01号的《验资报告》。

根据证监会令第73号《上市公司重大资产重组管理办法》的有关规定，本公司的上述资产收购构成重大资产重组。本次重大资产重组中平安银行公允价值根据中联评估出具的中联评报字[2010]第697号资产评估报告确定，其评估方法使用的是收益现值法。根据该管理办法的规定，本公司编制了上市公司2011年度合并及公司实际盈利数与利润预测数、相关资产（平安银行）的实际盈利数与评估报告中利润预测数的差异情况表（“差异情况表”）。差异情况表中所列的深圳发展银行合并及公司实际盈利数，系根据本公司业经审计的2011年度财务会计资料编制，相关资产平安银行的实际盈利数摘自其经审计之财务报告，审计报告号为安永华明（2012）审字第60803861\_H01号。差异情况表中所列的本公司备考合并利润预测数系摘自安永华明会计师事务所出具的（2010）专字第60438538\_H08号《深圳发展银行股份有限公司2010年度及2011年度备考合并盈利预测报告及审核报告》，本公司利润预测数系摘自安永华明会计师事务所出具的（2010）专字第60438538\_H07号《深圳发展银行股份有限公司2010年度及2011年度盈利预测报告及审核报告》，相关资产的利润预测数系摘自中联资产评估有限公司出具的《深圳发展银行股份有限公司拟整合平安银行股份有限公司股权项目资产评估说明》（中联评报字[2010]第698号），相关资产的利润预测数系摘自安永华明出具的（2010）专字第60803861\_B01号《平安银行股份有限公司2010年度及2011年度盈利预测报告及审核报告》。

差异情况表中的预测数和实际数所依据的重要会计政策和会计估计在所有重大方面保持一致。该等重要会计政策和会计估计详见上述（2010）专字第60438538\_H08号《深圳发展银行股份有限公司2010年度及2011年度备考合并盈利预测报告及审核报告》、（2010）专字第60438538\_H07号《深圳发展银行股份有限公司2010年度及2011年度盈利预测报告及审核报告》、（2010）专字第60803861\_B01号《平安银行股份有限公司2010年度及2011年度盈利预测报告及审核报告》、（2012）审字第60803861\_H01号《平安银行股份有限公司2011年度已审财务报表》和本公司2011年度已审财务报表。

## 二、差异情况表

(人民币百万元)		深圳发展银行股份 有限公司归属于 母公司股东的净利润 (本集团)	深圳发展银行股份 有限公司净利润 (本公司)	相关资产平安银行 股份有限公司
<u>2011年度</u>		(注)		
实际盈利数	A	10,279	9,181	2,409
预测盈利数	B	<u>9,340</u>	<u>7,247</u>	<u>2,300</u>
差异	C=A-B	<u>939</u>	<u>1,934</u>	<u>109</u>

注：深圳发展银行股份有限公司归属于母公司股东的2011年度预测盈利数人民币9,340百万元系摘自安永华明会计师事务所出具的（2010）专字第60438538\_H08号《深圳发展银行股份有限公司2010年度及2011年度备考合并盈利预测报告及审核报告》，2011年度备考合并盈利预测数是基于备考合并盈利预测的合并基准日是2010年1月1日的假设，根据本公司及平安银行各自的经安永华明会计师事务所审核的2011年度的盈利预测报告的财务计划简单汇总并经过合并调整后得出。

深圳发展银行股份有限公司归属于母公司股东的2011年度实际盈利数人民币10,279百万元，系包括包含本公司（深圳发展银行股份有限公司）2011年度的净利润和子公司（平安银行股份有限公司）自购买日2011年7月18日至2011年12月31日止的净利润，以及相应的合并调整项目。

## 三、重大关联交易事项

报告期内本行完成了向中国平安非公开发行 1,638,336,654 股股份购买其持有的平安银行 7,825,181,106 股股份（约占平安银行总股本的 90.75%），并向其募集 269,005.23 万元人民币的交易（以下简称“重大资产重组交易”或“重组交易”）。由于本次交易前，中国平安及其关联方持有本行约 29.99%的股份，本行此次向中国平安发行股份购买资产构成关联交易，关联交易方为中国平安。

根据安永华明[2010]审字第 60803861\_B02 号审计报告，截至 2010 年 6 月 30 日，本次交易拟购买的标的公司平安银行账面价值为 1,532,909.35 万元。根据中联评估出具的中联评报字[2010]第 697 号资产评估报告，以 2010 年 6 月 30 日为评估基准日，平安银行账面价值为 1,532,909.35 万元，评估价值为 2,908,047.56 万元，评估增值率为 89.71%。拟购买的标的公司认购对价资产（平安银行约 90.75%的股份）评估值为 2,639,042.33 万元。交易双方确认的平安银行最终定价为 2,908,047.56 万元，其中认购对价资产价值为 2,639,042.33 万元，认购对价现金为 269,005.23 万元。

本次重大关联交易对本行经营成果和财务状况的影响情况，请详见本节中的“报告期内本行收购、吸收合并及出售资产事项”部分。

1、除上述交易外，本集团与中国平安及其子公司的交易情况如下：

(货币单位：人民币千元)

年末余额	2011-12-31	2010-12-31
应收款项类投资	100,000	100,000
同业及其他金融机构存放款项	1,324,672	85,975
吸收存款	25,147,518	3,752,314
应付债券	500,637	129,431
保理授信额度	2,000,000	300,000
同业授信额度	1,500,000	1,000,000
开出保证凭信	500,000	-

本期交易	2011年1至12月	2010年1至12月
应收款项类债券利息收入	4,191	4,200
代理手续费收入	47,263	8,380
托管手续费收入	5,257	1,005
同业及其他金融机构存放款项利息支出	22,839	1,701
吸收存款利息支出	364,082	176,948
应付债券利息支出	11,800	7,075
保费支出	14,296	2,082
经营租赁支出	8,255	-
服务费支出	167,489	-

除上述交易外，本行与中国平安及其子公司的交易情况如下：

(货币单位：人民币千元)

年末余额	2011-12-31	2010-12-31
应收款项类投资	100,000	100,000
同业及其他金融机构存放款项	36,350	85,975
吸收存款	11,802,500	3,752,314
应付债券	99,741	129,431
保理授信额度	200,000	300,000
同业授信额度	-	1,000,000

本期交易	2011年1至12月	2010年1至12月
应收款项类债券利息收入	4,191	4,200
代理手续费收入	35,265	8,380
托管手续费收入	691	1,005
同业及其他金融机构存放款项利息支出	7,262	1,701
吸收存款利息支出	260,143	176,948
应付债券利息支出	6,286	7,075

保费支出	4,562	2,082
服务费支出	8,946	-

上述交易均按照一般商业条款、市场价格及正常业务程序进行。

2、于2011年12月31日，本集团批准予本行关键管理人员任职单位的关联法人及联营企业授信额度共人民币35.5亿元（2010年12月31日：人民币21.5亿元），实际贷款余额人民币5.2亿元（2010年12月31日：人民币3.19亿元）和表外授信余额人民币0.67亿元（2010年12月31日：人民币2.09亿元）。

于2011年12月31日，本行批准予本行关键管理人员任职单位的关联法人及联营企业授信额度共人民币32.0亿元（2010年12月31日：人民币21.5亿元），实际贷款余额人民币4.50亿元（2010年12月31日：人民币3.19亿元）和表外授信余额人民币0.67亿元（2010年12月31日：人民币2.09亿元）。

上述所有关联交易均遵循了本行关联交易审批程序。

#### 四、重大合同及其履行情况

- 1、重大托管、承包、租赁事项：报告期内本行没有重大托管、承包、租赁事项。
- 2、重大担保事项：本行除中国银监会批准的经营范围内的担保业务外，无其他重大担保事项。
- 3、委托理财：报告期内没有发生委托他人进行现金资产管理的重大事项。
- 4、其他重大合同及其履行情况：报告期本行无重大合同纠纷。

#### 五、报告期内本行及相关方重大承诺事项

承诺类型	承诺方	承诺事项	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺	-	-	-	-	-
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	中国平安保险（集团）股份有限公司、中国平安人寿保险股份有限公司	<p>中国平安和平安寿险于2009年6月16日发布的《深圳发展银行股份有限公司详式权益变动报告书》中承诺：</p> <p>承诺将严格按照相关法律法规和监管机构的规定，采取合法、可行的措施，在本次交易完成后的三年内，以包括但不限于合并的方式整合深发展和平安银行，以避免实质性同业竞争情形的发生。</p> <p>中国平安于2011年6月30日发布的《深圳发展银行股份有限公司收购报告书》中承诺：</p> <p>截至通过本次交易所认购的深发展股票登记在收购人名下之日，对于收购人及关联机构名下所拥有的全部深发展股票，收购人及关联机构将在本次交易中新认购</p>	2009年6月16日 2011年6月30日	三年内	正在履行之中

		<p>的深发展股票登记至名下之日起三十六个月内不予转让，锁定期满后按中国证监会及深圳证券交易所的有关规定执行。但是，在适用法律许可的前提下，在收购人关联机构之间进行转让不受此限。</p>			
重大资产重组时所作承诺	中国平安保险（集团）股份有限公司、本行	<p>一、中国平安拟以其所持的90.75%平安银行股份及269,005.23万元现金认购本行非公开发行的1,638,336,654股股份（本次重大资产重组）时承诺：</p> <p>1、将严格按照相关法规和监管机构的要求，尽快启动平安银行和深发展的整合工作，履行必要的内部决策程序，并上报监管部门审批，争取一年内完成两行整合。由于监管审批的不确定性，完成整合的具体时间取决于监管部门的审批进度等因素，中国平安将积极与相关监管部门进行沟通，争取尽快完成监管审批和整合工作。</p> <p>2、自本次非公开发行股份发行结束之日起三十六（36）个月内，中国平安及关联机构不予转让中国平安及关联机构名下所拥有的全部深发展股票。但是，在适用法律许可的前提下，在中国平安关联机构（即在任何直接或间接控制中国平安、直接或间接受中国平安控制、与中国平安共同受他人控制的人）之间进行转让不受此限。上述期限届满之后中国平安可按中国证监会及深交所的有关规定处置该等新发行股份。</p> <p>3、根据中国平安与本行于2010年9月14日签署的《盈利预测补偿协议》的约定，中国平安应于本次发行股份购买资产实施完毕后的3年内（“补偿期间”），在每一年度结束后的4个月内，根据中国企业会计准则编制平安银行在该等年度的备考净利润数值（“已实现盈利数”），并促使中国平安聘请的会计师事务所尽快就该等已实现盈利数以及该等已实现盈利数与相应的利润预测数之间的差异金额（“差异金额”）出具专项审核意见（“专项审核意见”）。如果根据该专项审核意见，补偿期间的任一年度内的实际盈利数低于相应的利润预测数，则中国平安应以现金方</p>	2011年7月29	-	关于过渡期间损益归属的承诺已于2011年7月20日履行完毕，其他承诺正在履行之中

		<p>式向本行支付前述实际盈利数与利润预测数之间的差额部分的90.75%（“补偿金额”）。中国平安应在针对该年度的专项审核意见出具后的20个营业日内将该等金额全额支付至本行指定的银行账户。</p> <p>4、就平安银行两处尚未办理房产证的房产，中国平安出具了《中国平安保险（集团）股份有限公司关于为平安银行股份有限公司潜在房产权属纠纷提供补偿的承诺函》。根据该承诺函，中国平安承诺，如果未来平安银行的上述房产产生权属纠纷，中国平安将尽力协调各方，争取妥善解决纠纷，避免对银行正常经营秩序造成不利影响。如果因房产权属纠纷导致上述分支机构需要承担额外的成本或者发生收入下降的情形，中国平安承诺将以现金方式补偿给本行因平安银行处理房产纠纷而产生的盈利损失。</p> <p>在上述承诺函之基础上，中国平安做出《中国平安保险（集团）股份有限公司关于平安银行股份有限公司存在权属瑕疵的房产的解决方案的承诺函》，承诺如下：在本次交易完成后的三年内，如果本行未能就该两处房产办理房产证且未能妥善处置该等房产，则中国平安将在该三年的期限届满后的三个月内以公平合理的价格购买或者指定第三方购买该等房产。</p> <p>5、中国平安就认购对价资产在过渡期间的损益出具承诺函：自评估基准日之次日至完成过户到本公司名下之日，认购对价资产所产生的收益由深发展享有，损失由中国平安承担。</p> <p>6、本次重大资产重组完成后，在中国平安作为深发展的控股股东期间，针对中国平安以及中国平安控制的其他企业未来拟从事或实质性获得深发展同类业务或商业机会，且该等业务或商业机会所形成的资产和业务与深发展可能构成潜在同业竞争的情况，中国平安以及中国平安控制的其他企业将不从事与深发展相同或相近的业务，以避免与深发展的业务经营构成直接或间接的竞争。</p> <p>7、在本次重大资产重组完成后，就</p>			
--	--	---	--	--	--



		<p>中国平安及中国平安控制的其他企业与深发展之间发生的构成深发展关联交易的事项，中国平安及中国平安控制的其他企业将遵循市场交易的公开、公平、公正的原则，按照公允、合理的市场价格与深发展进行交易，并依据有关法律、法规及规范性文件的规定履行决策程序，依法履行信息披露义务。中国平安保证中国平安及中国平安控制的其他企业将不通过与深发展的交易取得任何不正当的利益或使深发展承担任何不正当的义务。</p> <p>8、本次重大资产重组完成后，在中国平安作为深发展的控股股东期间，将维护深发展的独立性，保证深发展在人员、资产、财务、机构、业务等方面与中国平安以及中国平安控制的其他企业彼此间独立。</p> <p>二、就前述平安银行两处尚未办理房产证的房产，本行承诺，在本次交易完成后：</p> <p>1、本公司将积极与有权房产管理部门及相关方进行沟通，并尽最大努力就该两处房产办理房产证；</p> <p>2、如果办理房产证存在实质性障碍，则本公司将以包括但不限于出售的方式，在本次交易完成后的三年内，处置该等房产；</p> <p>3、如果在本次交易完成后的三年内因任何原因未能按照前述第2项完成对该等房产的处置，则本公司将在该三年期限届满后的三个月内以公平合理的价格将该等房产出售给中国平安或其指定的第三方；和</p> <p>4、前述房产在处置完成前，一旦发生权属纠纷，本公司将要求中国平安根据其出具的《中国平安保险（集团）股份有限公司关于为平安银行股份有限公司潜在房产权属纠纷提供补偿的承诺函》向本公司承担赔偿责任。</p>			
发行时所作承诺	中国平安人寿保险股份有限公司	<p>平安寿险就认购本行非公开发行379,580,000股新股承诺：自上述认购的股份上市之日（2010年9月17日）起36个月</p>	2010年9月17日	三年内	正在履行之中

		内不得转让本次认购股份，但是，在法律许可及相关监管部门同意的前提下，在平安寿险与其关联方（包括平安寿险的控股股东、实际控制人以及与平安寿险同一实际控制人控制的不同主体）之间进行转让不受此限。平安寿险如有违反上述承诺的卖出交易，将授权中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司将卖出本次认购股份的所得资金划入深发展上市公司账户归深发展全体股东所有。			
其他承诺 (含追加承诺)	中国平安保险(集团)股份有限公司	2011年9月16日，本行收到中国平安向本行出具的《加强未公开信息管理承诺函》。中国平安承诺：中国平安将建立和完善已获取的上市公司未公开信息管理内控制度，督促中国平安及中国平安实际控制人的相关信息知情人不利用深发展未公开信息买卖深发展证券，不建议他人买卖深发展证券，也不泄露深发展未公开信息，并及时、真实、准确、完整地提供中国平安及中国平安实际控制人知悉深发展未公开信息的知情人名单，由深发展报送深圳证监、证券交易所备案。	2011年9月16日	在中国平安作为深发展的控股股东期间	已于2011年12月31日履行完毕

## 六、聘任会计师事务所

报告期内本行聘请安永华明会计师事务所担任本行审计工作，本行委托安永会计师事务所负责对本行按照国际财务报告准则编制的补充财务报告进行审计。

本行 2011 年度支付给安永华明会计师事务所的财务审计费用为人民币 759 万元，支付给安永会计师事务所的财务审计费用为人民币 60 万元，合计人民币 819 万元。另支付第一、第三季度季报商定程序费用共 101 万元人民币。本行不承担以上二家会计师事务所的差旅费。

安永华明会计师事务所已为本行提供服务年限为 5 年。安永会计师事务所已为本行提供服务年限为 12 年。

## 七、公司、公司董事会及董事受处罚及整改情况

本行、本行董事会及董事在报告期内未受到中国证监会稽查、中国证监会行政处罚、通报批评和证券交易所公开谴责。

## 八、关联方资金占用情况

报告期本行无控股股东及其子公司以及其他关联方占用公司资金的情况。

## 九、独立董事对本行对外担保情况的专项说明及独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发[2003]56号文的精神，作为深圳发展银行股份有限公司的独立董事，本着公正、公平、客观的态度，对本行的对外担保情况进行了核查。我们认为，深圳发展银行股份有限公司开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。深圳发展银行股份有限公司重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

## 十、发行债券情况

根据本行2008年第一次临时股东大会审议通过的《关于调整公司发行混合资本债券有关条款的议案》，并经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准，本行于2011年4月29日在银行间债券市场成功发行了36.5亿元混合资本债券。本期债券募集资金依据适用法律和监管部门的批准用于充实本行的资本基础，补充附属资本，提升资本充足率。

## 十一、其他重大事项

2011年8月17日，本行第八届董事会第七次会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于非公开发行股票方案的议案》。根据本行与中国平安于2011年8月17日在深圳签署的《深圳发展银行股份有限公司与中国平安保险（集团）股份有限公司之股份认购协议》（以下简称“认购合同”），本行拟向中国平安非公开发行股票，发行数量不少于892,325,997股但不超过1,189,767,995股，发行价格为定价基准日前20个交易日本公司股票交易均价，即16.81元/股，募集资金金额不超过200亿元。本次非公开发行方案已于2011年9月2日获得本行2011年第一次临时股东大会审议通过。本次非公开发行方案尚需中国银监会、中国证监会等监管机构的核准。

## 十二、接待调研及采访等相关情况

报告期内，本行通过业绩说明会、分析师会议、接受投资者调研等形式，就本行的经营情况、财务状况及其他事件与机构进行了多次沟通，并接受个人投资者电话咨询。内容主要包括：本行的经营情况和发展战略，定期报告和临时公告及其说明，本行依法可以披露的经营管理信息和重大事项。按照《深圳证券交易所上市公司公平信息披露指引》的要求，本行及相关信息披露义务人严格遵循公平信息披露的原则，不存在违反信息公平披露的情形。

报告期内本行接待投资者的主要情况如下：

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2011-01-05	深圳	实地调研	国金证券	公司经营情况和发展战略
2011-01-06	深圳	实地调研	光大证券	公司经营情况和发展战略
2011-01-13	深圳	实地调研	穆迪评级公司	公司经营情况和发展战略
2011-01-14	深圳	实地调研	国信证券	公司经营情况和发展战略
2011-01-20	深圳	实地调研	银河证券	公司经营情况和发展战略

2011-01-26	深圳	实地调研	标准普尔评级公司	公司经营情况和发展战略
2011-02-25	深圳	现场会议、 电话会议	券商、基金等各类投资者	公司 2010 年度报告业绩发布
2011-02-26	上海	投资者交流	券商、基金等各类投资者	公司 2010 年度报告业绩发布
2011-02-26	深圳	投资者交流	券商、基金等各类投资者	公司经营情况和发展战略
2011-02-27	北京	投资者交流	华夏基金、高华证券	公司经营情况和发展战略
2011-03-09	深圳	实地调研	中环资产	公司经营情况和发展战略
2011-03-16	深圳	实地调研	中银国际	公司经营情况和发展战略
2011-03-18	深圳	实地调研	花旗金融集团	公司经营情况和发展战略
2011-03-21	深圳	实地调研	中信建投	公司经营情况和发展战略
2011-04-12	深圳	实地调研	摩根士丹利	公司经营情况和发展战略
2011-04-27	深圳	电话会议	券商、基金等各类投资者	公司 2011 年一季度报告业绩发布
2011-05-03	深圳	实地调研	汇丰银行	公司经营情况和发展战略
2011-05-05	深圳	实地调研	KBW	公司经营情况和发展战略
2011-05-05	深圳	实地调研	大和证券	公司经营情况和发展战略
2011-05-06	深圳	实地调研	国金证券	公司经营情况和发展战略
2011-05-11	深圳	实地调研	兴业证券	公司经营情况和发展战略
2011-05-11	深圳	实地调研	国信证券	公司经营情况和发展战略
2011-05-12	深圳	实地调研	瑞信证券	公司经营情况和发展战略
2011-05-18	深圳	实地调研	招商证券、广发证券	公司经营情况和发展战略
2011-05-26	深圳	实地调研	长江证券、华创证券	公司经营情况和发展战略
2011-06-01	深圳	投资者交流	摩根大通	公司经营情况和发展战略
2011-06-09	深圳	实地调研	齐鲁证券、宏源证券	公司经营情况和发展战略
2011-06-13&14	伦敦	投资者交流	汇丰银行	公司经营情况和发展战略
2011-06-17	上海	投资者交流	中金公司	公司经营情况和发展战略
2011-06-17	贵阳	投资者交流	国泰君安证券	公司经营情况和发展战略
2011-06-23	深圳	实地调研	明富环球	公司经营情况和发展战略
2011-06-24	深圳	实地调研	摩根士丹利	公司经营情况和发展战略
2011-06-27	深圳	实地调研	巴克莱亚洲	公司经营情况和发展战略
2011-06-30	北京	投资者交流	高华证券	公司经营情况和发展战略
2011-07-04	深圳	实地调研	汇丰银行	公司经营情况和发展战略
2011-07-08	深圳	实地调研	汇丰银行等	公司经营情况和发展战略
2011-08-18	深圳	电话会议	券商、基金等各类投资者	公司 2011 年中期报告业绩发布
2011-08-26	深圳	网上路演	券商、基金等各类投资者	公司 2011 年中期网上路演
2011-09-19	深圳	实地调研	国金证券等	公司经营情况和发展战略
2011-09-19	深圳	实地调研	摩根士丹利等	公司经营情况和发展战略
2011-09-23	深圳	实地调研	瑞银证券	公司经营情况和发展战略
2011-09-28	深圳	实地调研	瑞穗证券	公司经营情况和发展战略
2011-10-13	深圳	实地调研	惠誉评级	公司经营情况和发展战略
2011-10-26	深圳	电话会议	券商、基金等各类投资者	公司 2011 年三季度报告业绩发布
2011-11-02	深圳	电话会议	摩根士丹利	公司经营情况和发展战略
2011-11-08	深圳	实地调研	平安证券	公司经营情况和发展战略
2011-11-10	深圳	实地调研	兴业证券	公司经营情况和发展战略
2011-11-11	深圳	实地调研	三星证券	公司经营情况和发展战略
2011-11-11	深圳	电话会议	UBS	公司经营情况和发展战略
2011-11-15	深圳	实地调研	穆迪评级	公司经营情况和发展战略
2011-11-15	深圳	实地调研	海通证券	公司经营情况和发展战略
2011-11-22	深圳	实地调研	高盛高华证券	公司经营情况和发展战略

2011-11-22	深圳	实地调研	美银美林	公司经营情况和发展战略
2011-11-25	上海	投资者交流	国泰君安	公司经营情况和发展战略
2011-11-25	深圳	投资者交流	平安证券	公司经营情况和发展战略
2011-11-30	深圳	投资者交流	华泰联合	公司经营情况和发展战略
2011-12-08	深圳	实地调研	穆迪评级	公司经营情况和发展战略
2011-12-01	上海	投资者交流	国金证券	公司经营情况和发展战略
2011-12-15	深圳	投资者交流	安信证券	公司经营情况和发展战略
2011-12-15	重庆	券商策略会	国信证券	公司经营情况和发展战略
2011-12-22	深圳	实地调研	高盛高华证券	公司经营情况和发展战略
2011-12-22	深圳	实地调研	摩根大通	公司经营情况和发展战略
2011-12-28	深圳	实地调研	华泰联合证券	公司经营情况和发展战略

### 十三、信息披露索引

事项	刊登日期	刊登媒体
董事会决议公告、监事会决议公告、2010年年度报告摘要	2011-2-25	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2011年第一季度业绩预告	2011-4-14	同上
董事会决议公告、监事会决议公告、2011年第一季度报告、关于召开2010年年度股东大会的通知、独立董事提名人声明-陈瑛明、独立董事提名人声明-刘雪樵、独立董事提名人声明-马林	2011-4-27	同上
关于混合资本债券发行完毕的公告	2011-5-4	《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
关于中国证监会并购重组审核委员会审核公司重大资产重组的停牌公告	2011-5-9	同上
关于重大资产重组交易获得中国证监会并购重组审核委员会审核有条件通过的公告	2011-5-13	同上
董事会决议公告、2010年年度股东大会决议公告	2011-5-26	同上
董事会决议公告	2011-6-8	同上
关于重大资产重组事项获得中国证监会核准的公告	2011-6-29	同上
关于发行股份购买资产暨关联交易报告书修订说明的公告	2011-6-30	同上
董事会决议公告	2011-7-2	同上
2011年中期业绩预告	2011-7-13	同上
关于重大资产重组实施完成的公告、关于发行股份购买资产暨关联交易之相关承诺的公告	2011-7-29	同上
新增股份变动报告暨上市公告书、新增股份变动报告暨上市公告书（摘要）	2011-8-4	同上
关于筹划重大事项临时停牌的公告	2011-8-17	同上
董事会决议公告、监事会决议公告、关于变更募集资金专用账户的公告、关于签署募集资金专户存储监管协议的公告、2011年半年度报告摘要、关于会计政策变更及追溯调整事项的公告、非公开发行股票预案、关于非公开发行股票的关联交易公告、关于召开2011年第一次临时股东大会的通知	2011-8-18	同上
关于举行网上投资者交流会的公告	2011-8-25	同上
关于召开2011年第一次临时股东大会的提示性公告	2011-8-26	同上
2011年第一次临时股东大会决议公告	2011-9-3	同上
2011年前三季度业绩预告	2011-10-15	同上
董事会决议公告、监事会决议公告、2011年第三季度报告	2011-10-26	同上
董事会决议公告、关于召开2011年第二次临时股东大会的通知	2011-11-19	同上
2011年第二次临时股东大会决议公告	2011-12-7	同上
董事会决议公告	2011-12-22	同上

## 第十二节 财务报告

### 一、法定财务报告

#### 审计报告

安永华明（2012）审字第60438538\_H01号

深圳发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的深圳发展银行股份有限公司的财务报表，包括2011年12月31日的合并及公司的资产负债表，2011年度合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量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深圳发展银行股份有限公司管理层的责任。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而导致的重大错报。

#### 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。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，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了深圳发展银行股份有限公司2011年12月31日的合并及公司的财务状况以及2011年度的合并及公司的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所

中国注册会计师

张小东

中国北京

中国注册会计师

昌华

2012年3月8日

深圳发展银行股份有限公司  
合并资产负债表  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注四	2011-12-31	2010-12-31 (已重述)
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	160,635,236	76,586,858
贵金属		-	2
存放同业款项	2	39,884,342	8,523,729
拆出资金	3	8,446,567	8,475,988
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	2,607,902	-
衍生金融资产	5	810,577	371,734
买入返售金融资产	6	34,303,887	98,263,433
应收账款	7	170,589,011	13,727,415
应收利息	8	7,274,189	2,121,487
发放贷款和垫款	9	610,075,336	400,966,075
可供出售金融资产	10	78,383,526	31,534,183
持有至到期投资	11	107,683,080	61,379,837
应收款项类投资	12	13,732,100	18,502,100
长期股权投资	13	539,294	404,390
投资性房地产	14	262,791	214,571
固定资产	15	3,524,265	2,392,293
无形资产	16	5,989,731	191,580
商誉	17	7,568,304	-
递延所得税资产	18	2,889,762	1,954,568
其他资产	19	2,977,044	1,596,833
资产总计		<u>1,258,176,944</u>	<u>727,207,076</u>

深圳发展银行股份有限公司  
合并资产负债表（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注四	2011-12-31	2010-12-31 (已重述)
负债：			
向中央银行借款		1,130,876	2,237,675
同业及其他金融机构存放款项	21	155,409,777	82,370,060
拆入资金	22	25,279,349	6,200,174
衍生金融负债	5	732,418	311,805
卖出回购金融资产款项	23	39,197,371	17,588,672
吸收存款	24	850,845,147	562,912,342
应付职工薪酬	25	3,600,345	1,878,603
应交税费	26	2,535,814	1,125,121
应付账款	27	70,560,734	5,120,818
应付利息	28	9,913,661	3,920,073
应付债券	29	16,054,486	9,469,488
预计负债	30	112,246	3,047
递延所得税负债	18	1,351,062	15,425
其他负债	31	6,073,074	856,238
负债合计		<u>1,182,796,360</u>	<u>694,009,541</u>
股东权益：			
股本	32	5,123,350	3,485,014
资本公积	33	41,537,746	13,341,411
盈余公积	34	2,830,459	1,912,339
一般风险准备	35	7,954,903	5,977,782
未分配利润	36	15,864,379	8,480,989
归属于母公司股东的权益		<u>73,310,837</u>	<u>33,197,535</u>
少数股东权益		<u>2,069,747</u>	<u>-</u>
股东权益合计		<u>75,380,584</u>	<u>33,197,535</u>
负债及股东权益总计		<u><u>1,258,176,944</u></u>	<u><u>727,207,076</u></u>

财务报表由以下人士签署：

法定代表人 肖遂宁 行长 理查德·杰克逊 首席财务官 陈伟 财会机构负责人 王岚

公司盖章 \_\_\_\_\_



深圳发展银行股份有限公司  
合并利润表  
2011年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注四	2011-12-31	2010-12-31 (已重述)
一、营业收入			
利息收入	37	52,330,697	26,251,790
利息支出	37	(27,040,923)	(10,422,598)
利息净收入	37	25,289,774	15,829,192
手续费及佣金收入	38	4,129,600	1,836,376
手续费及佣金支出	38	(464,931)	(251,234)
手续费及佣金净收入	38	3,664,669	1,585,142
投资收益	39	284,753	228,525
其中: 对联营企业的投资收益		45,000	60,824
金融工具公允价值变动损益	40	6,005	(19,071)
汇兑损益	41	264,977	213,921
其他业务收入	42	132,883	134,064
营业收入合计		29,643,061	17,971,773
二、营业支出			
营业税金及附加	43	(2,506,344)	(1,324,595)
业务及管理费	44	(11,855,442)	(7,359,114)
营业支出合计		(14,361,786)	(8,683,709)
三、资产减值损失前营业利润		15,281,275	9,288,064
资产减值损失	45	(2,148,574)	(1,488,116)
四、营业利润		13,132,701	7,799,948
加: 营业外收入		174,416	165,320
减: 营业外支出		(49,628)	(16,854)
五、利润总额		13,257,489	7,948,414
减: 所得税费用	46	(2,866,998)	(1,701,877)
六、净利润		10,390,491	6,246,537
归属于母公司股东净利润		10,278,631	6,246,537
少数股东净利润		111,860	-
七、每股收益			
基本每股收益(人民币元)	47	2.47	1.90
稀释每股收益(人民币元)	47	2.47	1.90
八、其他综合收益	48	450,562	(162,479)
九、综合收益总额		10,841,053	6,084,058
归属于母公司股东综合收益总额		10,721,543	6,084,058
归属于少数股东综合收益总额		119,510	-

深圳发展银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2011年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

2011	附注四	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
		股本	资本公积	其中: 可供出售金融资产累计公允价值变动	其中: 自用房地产转投资性房地产增值	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、 2011年1月1日余额		3,485,014	13,396,943	(132,761)	55,532	1,912,339	5,977,782	8,740,798	33,512,876	-	33,512,876
加: 会计政策变更(附注二、38)		-	(55,532)	-	(55,532)	-	-	(259,809)	(315,341)	-	(315,341)
二、 2011年1月1日余额(已重述)		3,485,014	13,341,411	(132,761)	-	1,912,339	5,977,782	8,480,989	33,197,535	-	33,197,535
三、 本年增减变动金额											
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	10,278,631	10,278,631	111,860	10,390,491
(二) 其他综合收益	48	-	442,912	336,912	-	-	-	-	442,912	7,650	450,562
上述(一)和(二)小计		-	442,912	336,912	-	-	-	10,278,631	10,721,543	119,510	10,841,053
(三) 股东投入资本		1,638,336	27,753,423	-	-	-	-	-	29,391,759	-	29,391,759
(四) 新增子公司		-	-	-	-	-	-	-	-	1,950,237	1,950,237
(五) 利润分配											
1. 提取盈余公积	36	-	-	-	-	918,120	-	(918,120)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	36	-	-	-	-	-	1,977,121	(1,977,121)	-	-	-
四、 2011年12月31日余额		5,123,350	41,537,746	204,151	-	2,830,459	7,954,903	15,864,379	73,310,837	2,069,747	75,380,584

深圳发展银行股份有限公司  
合并股东权益变动表（续）  
2010年度  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2010(已重述)	附注四	股本	资本公积	其中：可供 出售金融 资产累计 公允价值变动	其中：自用 房地产 转投资性 房地产增值	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 2010年1月1日余额		3,105,434	7,017,072	20,499	41,030	1,283,957	4,676,276	4,386,870	20,469,609
加：会计政策变更(附注二、38)		-	(41,030)	-	(41,030)	-	-	(222,530)	(263,560)
二、 2010年1月1日余额		3,105,434	6,976,042	20,499	-	1,283,957	4,676,276	4,164,340	20,206,049
三、 本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	6,246,537	6,246,537
(二) 其他综合收益	48	-	(162,479)	(153,260)	-	-	-	-	(162,479)
上述(一)和(二)小计		-	(162,479)	(153,260)	-	-	-	6,246,537	6,084,058
(三) 股东投入资本		379,580	6,527,848	-	-	-	-	-	6,907,428
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	36	-	-	-	-	628,382	-	(628,382)	-
2. 提取一般风险准备	36	-	-	-	-	-	1,301,506	(1,301,506)	-
四、 2010年12月31日余额		3,485,014	13,341,411	(132,761)	-	1,912,339	5,977,782	8,480,989	33,197,535

深圳发展银行股份有限公司  
合并现金流量表  
2011年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注四	2011	2010
一、 经营活动产生的现金流量:			
向中央银行借款净增加额		-	2,218,199
吸收存款和同业存放款项净增加额		126,046,578	116,507,521
拆出资金净减少额		1,484,214	-
拆入资金净增加额		16,120,877	-
应付账款净增加额		65,317,961	4,269,937
买入返售款项净减少额		45,457,534	-
卖出回购款项净增加额		-	3,701,753
收取利息、手续费及佣金的现金		40,511,111	21,206,937
收到其他与经营活动有关的现金	50	4,334,376	3,369,087
经营活动现金流入小计		<u>299,272,651</u>	<u>151,273,434</u>
向中央银行借款净减少额		1,358,004	-
发放贷款和垫款净增加额		67,003,852	46,575,944
存放中央银行及同业款项净增加额		46,446,640	18,764,827
拆入资金净减少额		-	1,369,944
拆出资金净增加额		-	974,193
应收账款净增加额		156,927,782	8,945,254
买入返售款项净增加额		-	33,937,324
卖出回购款项净减少额		2,827,719	-
支付利息、手续费及佣金的现金		22,663,033	8,579,821
支付给职工及为职工支付的现金		5,287,265	3,747,634
支付的各项税费		5,115,777	2,885,964
支付其他与经营活动有关的现金	51	6,081,952	3,446,806
经营活动现金流出小计		<u>313,712,024</u>	<u>129,227,711</u>
经营活动产生的现金流量净额		<u>(14,439,373)</u>	<u>22,045,723</u>
二、 投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		198,003,471	110,133,550
取得投资收益收到的现金		6,590,988	3,275,000
取得子公司的现金及现金等价物		31,358,185	-
处置固定资产收回的现金		10,030	9,954
投资活动现金流入小计		<u>235,962,674</u>	<u>113,418,504</u>
投资支付的现金		226,275,601	127,241,139
购建固定资产、无形资产、在建工程及经营租入固定资产改良支出支付的现金		849,801	837,901
投资活动现金流出小计		<u>227,125,402</u>	<u>128,079,040</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>8,837,272</u>	<u>(14,660,536)</u>
三、 筹资活动产生的现金流量:			
发行股票收到的现金		2,690,052	6,931,130
发行债券收到的现金		3,650,000	-
筹资活动现金流入小计		<u>6,340,052</u>	<u>6,931,130</u>
偿付债券利息支付的现金		561,900	548,862
发行股票支付的现金		-	23,702
分配股利及利润支付的现金		295	-
筹资活动现金流出小计		<u>562,195</u>	<u>572,564</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>5,777,857</u>	<u>6,358,566</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(417,197)</u>	<u>(299,428)</u>
五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额		<u>(241,441)</u>	<u>13,444,325</u>
加: 年初现金及现金等价物余额		68,147,808	54,703,483
六、 年末现金及现金等价物余额	49	<u>67,906,367</u>	<u>68,147,808</u>

深圳发展银行股份有限公司  
合并现金流量表（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

补充资料	附注四	2011	2010
1、 将净利润调节为经营活动的现金流量：			
净利润		10,390,491	6,246,537
资产减值损失		2,148,574	1,488,116
已发生减值的金融资产产生的利息收入		(77,791)	(68,905)
固定资产折旧		457,021	321,313
投资性房地产折旧		10,578	13,433
无形资产摊销		286,890	52,458
长期待摊费用摊销		165,949	117,783
处置固定资产的收益		(2,468)	(602)
金融工具公允价值变动损益		(21,138)	19,071
债券投资利息收入及投资收益		(6,190,693)	(3,243,965)
递延所得税资产的（增加）		(768,970)	(329,069)
递延所得税负债的增加/（减少）		26,299	(3,255)
应付债券利息支出		836,642	555,945
经营性应收项目的增加		(235,443,537)	(109,852,309)
经营性应付项目的增加		213,713,502	126,727,703
预计负债的计提		29,278	1,469
经营活动产生的现金流量净额		<u>(14,439,373)</u>	<u>22,045,723</u>
2、 现金及现金等价物净增加/（减少）情况：			
现金的年末余额	49	2,235,565	836,549
减：现金的年初余额		836,549	779,169
加：现金等价物的年末余额	49	65,670,802	67,311,259
减：现金等价物的年初余额		67,311,259	53,924,314
现金及现金等价物净增加/（减少）额		<u>(241,441)</u>	<u>13,444,325</u>

深圳发展银行股份有限公司  
公司资产负债表  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2011-12-31	2010-12-31 (已重述)
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	119,945,894	76,586,858
贵金属		-	2
存放同业款项	2	15,346,333	8,523,729
拆出资金	3	6,017,091	8,475,988
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	2,512,660	-
衍生金融资产	5	786,739	371,734
买入返售金融资产	6	28,916,930	98,263,433
应收账款	7	166,620,120	13,727,415
应收利息	8	5,563,972	2,121,487
发放贷款和垫款	9	460,982,960	400,966,075
可供出售金融资产	10	48,292,746	31,534,183
持有至到期投资	11	83,640,331	61,379,837
应收款项类投资	附注四、12	13,732,100	18,502,100
长期股权投资	12	27,216,181	404,390
投资性房地产		212,523	214,571
固定资产		2,563,163	2,392,293
无形资产		261,016	191,580
递延所得税资产		2,606,163	1,954,568
其他资产		2,583,553	1,596,833
资产总计		<u>987,800,475</u>	<u>727,207,076</u>

深圳发展银行股份有限公司  
 公司资产负债表（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	附注五	2011-12-31	2010-12-31 (已重述)
负债：			
向中央银行借款		861,233	2,237,675
同业及其他金融机构存放款项	13	125,309,018	82,370,060
拆入资金	14	24,470,000	6,200,174
衍生金融负债	5	715,472	311,805
卖出回购金融资产款项	15	27,707,200	17,588,672
吸收存款	16	640,585,112	562,912,342
应付职工薪酬		2,972,260	1,878,603
应交税费		2,085,106	1,125,121
应付账款	17	67,258,052	5,120,818
应付利息		7,769,337	3,920,073
应付债券		13,130,234	9,469,488
预计负债		22,020	3,047
递延所得税负债		65,737	15,425
其他负债		2,711,340	856,238
负债合计		<u>915,662,121</u>	<u>694,009,541</u>
股东权益：			
股本	附注四、32	5,123,350	3,485,014
资本公积		41,462,697	13,341,411
盈余公积	附注四、34	2,830,459	1,912,339
一般风险准备	附注四、35	7,954,903	5,977,782
未分配利润		14,766,945	8,480,989
股东权益合计		<u>72,138,354</u>	<u>33,197,535</u>
负债及股东权益总计		<u><u>987,800,475</u></u>	<u><u>727,207,076</u></u>

财务报表由以下人士签署：

法定代表人 肖遂宁 行长 理查德·杰克逊 首席财务官 陈伟 财会机构负责人 王岚

公司盖章 \_\_\_\_\_

深圳发展银行股份有限公司  
公司利润表  
2011年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2011	2010 (已重述)
一、营业收入			
利息收入	18	44,502,034	26,251,790
利息支出	18	(22,973,948)	(10,422,598)
利息净收入	18	21,528,086	15,829,192
手续费及佣金收入	19	3,083,836	1,836,376
手续费及佣金支出	19	(352,939)	(251,234)
手续费及佣金净收入	19	2,730,897	1,585,142
投资收益	20	282,382	228,525
其中：对联营企业的投资收益		45,000	60,824
金融工具公允价值变动损益		7,908	(19,071)
汇兑损益		245,569	213,921
其他业务收入		128,325	134,064
营业收入合计		24,923,167	17,971,773
二、营业支出			
营业税金及附加		(2,143,854)	(1,324,595)
业务及管理费	21	(9,398,943)	(7,359,114)
营业支出合计		(11,542,797)	(8,683,709)
三、资产减值损失前营业利润		13,380,370	9,288,064
资产减值损失	22	(1,810,696)	(1,488,116)
四、营业利润		11,569,674	7,799,948
加：营业外收入		159,400	165,320
减：营业外支出		(32,855)	(16,854)
五、利润总额		11,696,219	7,948,414
减：所得税费用		(2,515,022)	(1,701,877)
六、净利润		9,181,197	6,246,537
七、其他综合收益		367,863	(162,479)
八、综合收益总额		9,549,060	6,084,058



深圳发展银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表  
 2011年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

2011	附注四	股本	资本公积	其中：可供出售 金融资产累计 公允价值变动	其中：自用 房地产转投资性 房地产增值	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、 2011年1月1日余额		3,485,014	13,396,943	(132,761)	55,532	1,912,339	5,977,782	8,740,798	33,512,876
加：会计政策变更(附注二、38)		-	(55,532)	-	(55,532)	-	-	(259,809)	(315,341)
二、 2011年1月1日余额(已重述)		3,485,014	13,341,411	(132,761)	-	1,912,339	5,977,782	8,480,989	33,197,535
三、 本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	9,181,197	9,181,197
(二) 其他综合收益		-	367,863	261,863	-	-	-	-	367,863
上述(一)和(二)小计		-	367,863	261,863	-	-	-	9,181,197	9,549,060
(三) 股东投入资本		1,638,336	27,753,423	-	-	-	-	-	29,391,759
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	36	-	-	-	-	918,120	-	(918,120)	-
2. 提取一般风险准备	36	-	-	-	-	-	1,977,121	(1,977,121)	-
四、 2011年12月31日余额		5,123,350	41,462,697	129,102	-	2,830,459	7,954,903	14,766,945	72,138,354

深圳发展银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表（续）  
 2010年度  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	附注四	股本	资本公积	其中：可供出售 金融资产累计 公允价值变动	其中：自用房地 产转投资性 房地产增值	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
2010（已重述）									
一、 2010年1月1日余额		3,105,434	7,017,072	20,499	41,030	1,283,957	4,676,276	4,386,870	20,469,609
加：会计政策变更（附注二、38）		-	(41,030)	-	(41,030)	-	-	(222,530)	(263,560)
二、 2010年1月1日余额		3,105,434	6,976,042	20,499	-	1,283,957	4,676,276	4,164,340	20,206,049
三、 本年增减变动金额									
（一）净利润		-	-	-	-	-	-	6,246,537	6,246,537
（二）其他综合收益	48	-	(162,479)	(153,260)	-	-	-	-	(162,479)
上述（一）和（二）小计		-	(162,479)	(153,260)	-	-	-	6,246,537	6,084,058
（三）股东投入资本		379,580	6,527,848	-	-	-	-	-	6,907,428
（四）利润分配									
1. 提取盈余公积	36	-	-	-	-	628,382	-	(628,382)	-
2. 提取一般风险准备	36	-	-	-	-	-	1,301,506	(1,301,506)	-
四、 2010年12月31日余额		3,485,014	13,341,411	(132,761)	-	1,912,339	5,977,782	8,480,989	33,197,535

深圳发展银行股份有限公司  
公司现金流量表  
2011年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	2011	2010
一、 经营活动产生的现金流量:		
向中央银行借款净增加额	-	2,218,199
吸收存款和同业存放款项净增加额	120,634,835	116,507,521
拆出资金净减少额	1,544,214	-
拆入资金净增加额	18,269,826	-
应付账款净增加额	62,242,700	4,269,937
买入返售款项净减少额	31,457,218	-
卖出回购款项净增加额	9,895,226	3,701,753
收取利息、手续费及佣金的现金	33,070,942	21,206,937
收到其他与经营活动有关的现金	2,628,204	3,369,087
经营活动现金流入小计	<u>279,743,165</u>	<u>151,273,434</u>
向中央银行借款净减少额	1,412,947	-
发放贷款和垫款净增加额	60,678,024	46,575,944
存放中央银行及同业款项净增加额	37,662,051	18,764,827
拆入资金净减少额	-	1,369,944
拆出资金净增加额	-	974,193
应收账款净增加额	153,186,310	8,945,254
买入返售款项净增加额	-	33,937,324
支付利息、手续费及佣金的现金	18,722,935	8,579,821
支付给职工及为职工支付的现金	4,432,998	3,747,634
支付的各项税费	4,458,492	2,885,964
支付其他与经营活动有关的现金	5,503,560	3,446,806
经营活动现金流出小计	<u>286,057,317</u>	<u>129,227,711</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(6,314,152)</u>	<u>22,045,723</u>
二、 投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	188,778,597	110,133,550
取得投资收益收到的现金	5,591,793	3,275,000
处置固定资产收回的现金	4,848	9,954
投资活动现金流入小计	<u>194,375,238</u>	<u>113,418,504</u>
投资支付的现金	224,315,673	127,241,139
购建固定资产、无形资产、在建工程及经营租入固定资产改良支出支付的现金	633,260	837,901
投资活动现金流出小计	<u>224,948,933</u>	<u>128,079,040</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(30,573,695)</u>	<u>(14,660,536)</u>
三、 筹资活动产生的现金流量:		
发行股票收到的现金	2,690,052	6,931,130
发行债券收到的现金	3,650,000	-
筹资活动现金流入小计	<u>6,340,052</u>	<u>6,931,130</u>
偿付债券利息支付的现金	561,900	548,862
发行股票支付的现金	-	23,702
筹资活动现金流出小计	<u>561,900</u>	<u>572,564</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>5,778,152</u>	<u>6,358,566</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(366,384)</u>	<u>(299,428)</u>
五、 现金及现金等价物净增加/(减少)额	<u>(31,476,079)</u>	<u>13,444,325</u>
加: 年初现金及现金等价物余额	<u>68,147,808</u>	<u>54,703,483</u>
六、 年末现金及现金等价物余额	<u>36,671,729</u>	<u>68,147,808</u>

深圳发展银行股份有限公司  
公司现金流量表（续）  
2011年度  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

补充资料	2011	2010
1、 将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	9,181,197	6,246,537
资产减值损失	1,810,696	1,488,116
已发生减值的金融资产产生的利息收入	(75,050)	(68,905)
固定资产折旧	365,048	321,313
投资性房地产折旧	9,165	13,433
无形资产摊销	71,900	52,458
长期待摊费用摊销	130,893	117,783
处置固定资产的损失/（收益）	1,853	(602)
金融工具公允价值变动损益	(27,276)	19,071
债券投资利息收入及投资收益	(4,954,173)	(3,243,965)
递延所得税资产的（增加）	(694,160)	(329,069)
递延所得税负债的增加/（减少）	7,278	(3,255)
应付债券利息支出	756,661	555,945
经营性应收项目的增加	(230,301,681)	(109,852,309)
经营性应付项目的增加	217,383,485	126,727,703
预计负债的计提	20,012	1,469
经营活动产生的现金流量净额	<u>(6,314,152)</u>	<u>22,045,723</u>
2、 现金及现金等价物净增加/（减少）情况：		
现金的年末余额	1,320,700	836,549
减：现金的年初余额	836,549	779,169
加：现金等价物的年末余额	35,351,029	67,311,259
减：现金等价物的年初余额	67,311,259	53,924,314
现金及现金等价物净增加/（减少）额	<u>(31,476,079)</u>	<u>13,444,325</u>

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注  
2011年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

---

一、 公司的基本情况

深圳发展银行股份有限公司(“本公司”)系在对中华人民共和国深圳经济特区内原6家农村信用社进行股份制改造的基础上设立的股份制商业银行。1987年5月10日以自由认购的形式首次向社会公开发售人民币普通股,于1987年12月22日正式设立。1991年4月3日,本公司在深圳证券交易所上市,股票代码为000001。

本公司经中国银行业监督管理委员会批准领有00000028号金融许可证,机构编码为B0014H144030001。经深圳市工商行政管理局核准领有注册号为440301103098545号的企业法人营业执照。

根据本公司2010年9月30日股东大会决议,经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)《关于核准深圳发展银行股份有限公司向中国平安保险(集团)股份有限公司发行股份购买资产的批复》(证监许可(2011)1022号)书面核准,本公司向中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国平安”)非公开发行1,638,336,654股股份购买其持有的平安银行股份有限公司(以下简称“平安银行”)7,825,181,106股股份(约占平安银行总股本的90.75%)并向其募集269,005.23万元人民币(以下简称“本次重大资产重组”)。本次重大资产重组相关的股权转让,资金交付及股票发行手续已经在2011年7月全部完成。本次重大资产重组完成以后,中国平安及中国平安控股子公司中国平安人寿保险股份有限公司合计持有本公司52.38%的股份,成为本公司的控股股东,平安银行成为本公司的控股子公司。

本公司及所属子公司(以下统称“本集团”)的经营范围为经批准的商业银行业务。

本公司的注册办公所在地为中国广东省深圳市罗湖区深南东路5047号。总部设在深圳,本公司在中华人民共和国境内经营。

本财务报表业经本公司董事会于2012年3月8日决议批准。

二、 重要会计政策和会计估计

1. 编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“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、其后颁布的应用指南、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、完整地反映了本集团及本公司于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。

3. 会计年度

本集团的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

二、 重要会计政策和会计估计（续）

4. 记账本位币

本集团的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，本财务报表均以人民币千元为单位列示。

5. 记账基础和计价原则

本集团的会计核算以权责发生制为基础，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、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/负债、衍生金融工具、可供出售金融资产及以现金结算的股份支付等以公允价值计量外，其余均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

6. 企业合并和商誉

企业合并指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

*同一控制下的企业合并*

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债，按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积，不足冲减的，调整留存收益。

*非同一控制下的企业合并*

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

二、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司截至2011年12月31日止的财务报表。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间所有交易产生的已实现损益、未实现损益、余额及股利均已于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。不丧失控制权情况下少数股东权益发生变化作为权益性交易。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

8. 外币折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入利润表的“汇兑损益”。以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的即期汇率折算，由此产生的汇兑损益差额计入利润表的“汇兑损益”或“其他综合收益”。

9. 买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款项”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

10. 金融资产

本集团将持有的金融资产分成以下四类：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；贷款及应收款类金融资产和可供出售金融资产。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。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

二、 重要会计政策和会计估计（续）

10. 金融资产（续）

*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为交易而持有的金融资产和初始确认时就被管理层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。为交易而持有的金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：1）取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；2）属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；3）属于衍生金融工具，但是被指定为有效套期工具的衍生工具除外。这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。所有已实现和未实现的收益均计入当期损益。其中，公允价值变动均计入“金融工具公允价值变动损益”，根据合同条款赚取的利息计入利息收入。

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债：

- (i) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (ii) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (iii) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (iv) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

*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，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生性金融资产。对于此类金融资产，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。如果本集团将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，该类投资的剩余部分将会重新分类为可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。但是，下列情况除外：

- (i) 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显著影响；
- (ii) 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该项投资几乎所有初始本金后，将剩余部分出售或重分类；或
- (iii) 出售或重分类是由于本集团无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。



深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计（续）

10. 金融资产（续）

*贷款及应收款项*

贷款及应收款项，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。对于此类金融资产，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。贷款及应收款项主要包括客户贷款及垫款、应收款项和票据贴现。

贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按实际利率法确认。

*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，以及除其他金融资产类别以外的金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。可供出售金融资产持有期间获得的利息收入采用实际利率法确认在损益中。可供出售金融资产的公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额外，直接计入“其他综合收益”，在该金融资产终止确认时，累计利得或损失转入当期利润表的“投资收益”。

11. 金融资产的减值

本集团在每个资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，以判断是否有证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值（即减值事项）。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的，且本集团能对该影响做出可靠计量的事项。资产减值的客观证据包括下列各项：借款人或借款集团发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

*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。

本集团对单项金额重大的金融资产进行单项评价，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的资产，以单项或组合评价的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评价，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评价。已经进行单独评价并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评价的范围内。

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本集团会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本集团会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本集团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。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

二、 重要会计政策和会计估计（续）

11. 金融资产的减值（续）

*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。

按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》规定的成本法核算的、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，其减值也按照上述原则处理。

*可供出售金融资产*

如果可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，当予以转出，计入利润表的“资产减值损失”项目中。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。当可供出售的权益工具投资的公允价值出现重大地或持续地下跌至低于成本的情况，或存在客观减值迹象，应计提减值损失。对“重大地”和“持续地”的定义需要主观判断。

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。

12. 金融负债

本集团持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保合同、存款及其他金融负债。

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和初始确认时管理层就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。所有公允价值的变动均计入“金融工具公允价值变动损益”。根据合同条款发生的利息计入利息支出。

*财务担保合同*

本集团主要提供信用证、保函和承兑等财务担保合同。财务担保合同按收取的担保费作为公允价值进行初始确认，列入“其他负债”。收取担保费在合约期内分摊入账，计入手续费及佣金收入。随后按照合同的初始公允价值减累计摊销金额和本集团预计由于履行担保责任所需计提的准备金孰高进行后续计量。增加的财务担保负债计入当期损益。

*其他金融负债*

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保合同外的存款以及其他金融负债均采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

13. 金融工具的确认和终止确认

本集团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，将被终止确认：

- (i) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或
- (ii) 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。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

二、 重要会计政策和会计估计（续）

13. 金融工具的确认和终止确认（续）

*金融资产转移*

本集团的金融资产转移，包括下列两种情形：

- (i) 将收取金融资产现金流量的权利转移给另一方；或
- (ii) 将金融资产转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的权利，并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，同时满足下列条件：
  - 从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方。本集团发生短期垫付款，但有权全额收回该垫付款并按照市场上同期银行贷款利率计收利息的，视同满足本条件。
  - 根据合同约定，不能出售该金融资产或作为担保物，但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证。
  - 有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。本集团无权将该现金流量进行再投资，但按照合同约定在相邻两次支付间隔期内将所收到的现金流量进行现金或现金等价物投资的除外。本集团按照合同约定进行再投资的，应当将投资收益按照合同约定支付给最终收款方。

本集团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。

本集团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；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。

*金融负债*

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

14. 衍生金融工具

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确认，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。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生产品以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

某些衍生金融工具交易在本集团风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合运用套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

二、 重要会计政策和会计估计（续）

15. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司和联营企业的权益性投资，以及对被投资单位不具有控制、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权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。对于企业合并形成的长期股权投资，通过同一控制下的企业合并取得的，以取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为初始投资成本；通过非同一控制下的企业合并取得的，以合并成本作为初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；投资者投入的，以投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

本公司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。本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。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。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，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，按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益，并同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

本公司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。共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。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。

采用权益法时，长期股权投资的初始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，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始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，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对于被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

二、 重要会计政策和会计估计（续）

15. 长期股权投资（续）

对子公司、联营企业的长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注二、21。在活跃市场没有报价且公允价值不能可靠计量的其他长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注二、11。

16. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或者两者兼有而持有的房地产。本集团的投资性房地产主要是已出租的建筑物及相应的土地使用权。投资性房地产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时予以确认。

投资性房地产按成本进行初始计量，并采用成本模式进行后续计量。投资性房地产的折旧采用年限平均法计提。

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	15-35年	1%-5%	2.7%-6.6%

17. 固定资产及累计折旧

(i) 固定资产确认

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时才能予以确认。

与固定资产有关的后续支出，符合以上确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

(ii) 固定资产计价及折旧

本集团固定资产按照取得时的实际成本进行初始计量。固定资产按历史成本减累计折旧及减值准备列示。历史成本包括购买价款、相关税费、使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。

固定资产折旧采用年限平均法计算，本集团根据固定资产的性质和使用情况，合理确定固定资产的使用寿命和预计净残值。

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物			
其中：房产	15-35年	1%-5%	2.7%-6.6%
其中：自有房产改良工程支出	5或10年	-	20.0%或10.0%
运输工具	5-8年	3%-5%	11.8%-19.4%
办公设备	3-10年	1%-5%	9.5%-33.0%

本集团在每个资产负债表日均对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

二、 重要会计政策和会计估计（续）

18. 在建工程

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以及其他相关费用。在建工程不计提折旧。

在建工程达到预定可使用状态时转列为相关类别的固定资产、无形资产或长期待摊费用。

19. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。

	使用寿命	年折旧率
软件及其他	3-5年	20%-33%
核心存款	20年	5%

本集团在每个资产负债表日均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。

本集团在每个资产负债表日均对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

20. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上（不含一年）的各项费用，主要包括租赁费和租入固定资产改良支出等。

租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

21. 资产减值

本集团对除金融资产、按成本法核算的在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资、抵债资产外的资产减值，按以下方法确定：

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

二、 重要会计政策和会计估计（续）

21. 资产减值（续）

本集团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，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

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。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额。

当资产的可收回金额低于其账面价值时，本集团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。

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

22. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。于资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，计提抵债资产跌价准备，计入利润表的“资产减值损失”。

23. 收入及支出的确认

收入是在与交易相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额能够可靠地计量时，按以下基准确认：

*利息收入和利息支出*

对于以摊余成本计量的及计息的可供出售类投资及为交易目的而持有的金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融工具账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。

当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，按照计量减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率继续确认利息收入。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

二、 重要会计政策和会计估计（续）

23. 收入及支出的确认（续）

*手续费及佣金收入*

本集团通过特定向客户提供各类服务收取手续费及佣金收入。手续费收入主要分为两类：

(i) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费及佣金

此类手续费在服务期间按权责发生制确认，主要包括佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。

(ii) 通过特定交易服务收取的手续费

因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

本集团授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为递延收益，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入递延收益的与所兑换积分或失效积分相关的部分确认为手续费及佣金收入。

*股利收入*

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

24. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入其他综合收益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益外，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

*当期所得税*

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当期税前会计利润作相应调整后得出。

本集团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。

*递延所得税*

本集团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，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。



深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

二、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 所得税（续）

*递延所得税（续）*

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (i) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (ii) 对于与子公司、联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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，本集团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。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：1) 该交易不是企业合并；2) 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于与子公司、联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，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，本集团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。于资产负债日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产。在很可能获得足够的应纳税所得额时，可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵消后的净额列示。

25. 职工薪酬

*短期员工福利*

工资与奖金、社会保障福利及其它短期员工福利会于本集团员工提供服务的期间计提。

*定额缴费计划*

根据中国法律的规定，本集团必须向各地方政府管理的社会基本养老保险缴费，于费用发生时计入当期损益。此外，本集团亦参加保险公司管理的定额缴费退休保险计划，退休保险费用由本集团承担，在发生时计入当期损益。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

二、 重要会计政策和会计估计（续）

25. 职工薪酬（续）

*退休福利计划*

本集团的境内特定员工，退休后可享有退休福利计划。这些福利为不注入资金的福利，其提供成本采用预期累积福利单位法进行精算评估确定。精算损益在发生时计入当期损益。

*股份支付*

指本集团为获取职工和其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。

以现金结算的股份支付交易于授予日以恰当的定价模型计算公允价值进行初始计量，计价时考虑所授予的条款和条件，公允价值在直至可行权日前期间记入费用并确认相应的负债。于相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，本集团对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

26. 现金等价物的确定标准

现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，现金流量表所指的现金等价物包括期限短（一般从购买日起三个月内到期）的投资，存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

27. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制，构成关联方。

28. 受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，该委托活动所产生的资产与该资产偿还客户的保证未包括在本报表。

本集团代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在表外。本集团以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

29. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

*作为经营租赁承租人*

经营租赁的租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

二、 重要会计政策和会计估计（续）

29. 租赁（续）

*作为经营租赁出租人*

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益。

30. 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

31. 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债。企业合并中的或有对价及承担的或有负债除外：

- (i) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (ii) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (iii) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

32. 交易日会计

所有按照常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认，即本集团有义务购买或出售资产的日期确认交易。按常规方式买卖金融资产指买卖的金融资产的交付需在按照市场规则或惯例确定的时限内进行。

33. 抵销

在本集团拥有合法权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且交易双方准备以净额的方式结算时，金融资产及金融负债才会被相互抵销。

34. 股利

股利在本公司股东批准后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自宣告发放并且本公司不能随意更改时从权益中扣除。年末股利的分配方案在资产负债表日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

二、 重要会计政策和会计估计（续）

35. 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

*作为债权人*

以现金清偿债务的，将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的方式进行处理。

重组债权已计提减值准备的，将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损益。

36. 重大会计判断和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

(i) 持有至到期的投资的分类认定

持有至到期的投资指本集团有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回收金额及固定到期日的非衍生金融资产。管理层需要运用重大判断来确认投资应否分类为持有至到期的投资。如本集团错误判断持有至到期的意向及能力或本集团于到期前将持有至到期的投资的相当金额出售或重新分类，则所有剩余的持有至到期的投资将会被重新分类为可供出售金融资产。

(ii) 贷款和垫款的减值损失

本集团定期判断是否有任何客观证据表明贷款和垫款发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

(iii) 所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税准备。本集团根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

二、 重要会计政策和会计估计（续）

36. 重大会计判断和会计估计（续）

(iv) 金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括：使用熟悉情况的交易各方自愿进行的近期公平市场交易（若可获得），参照本质相同的其他金融工具的现行公允价值，折现现金流量分析和期权定价模型。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

(v) 可供出售金融资产及持有至到期投资减值

在判断是否存在客观证据表明可供出售金融资产及持有至到期投资发生减值时，本集团会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下降，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。这些在很大程度上依赖于管理层的判断，并且影响减值损失的金额。

(vi) 商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值，并且当商誉存在可能发生减值的迹象时，亦需进行减值测试。在进行减值测试时，需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合，并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

37. 税项

本集团适用的主要税项及有关税率列示如下：

税种	计税依据	税率
营业税	营业收入（不含金融企业往来利息收入）	5%
城市建设维护税	应纳营业税额	1%-7%
企业所得税	应纳税所得额	24%、25%

38. 会计政策和会计估计变更

本公司原对投资性房地产选用公允价值模式进行后续计量，本次重大资产重组后，平安集团成为本公司的控股股东，平安集团对投资性房地产选用成本模式进行后续计量。本公司自2011年7月1日起变更投资性房地产会计政策，由公允价值模式改变为成本模式进行后续计量，并对财务报表进行追溯调整，该会计政策变更对本公司财务报表的影响不重大。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

二、 重要会计政策和会计估计（续）

38. 会计政策和会计估计变更（续）

上述会计政策变更引起的追溯调整对2011年度和2010年度财务报表的主要影响如下：

本集团

2011

	会计政策变更前 年初余额/本年发生额	会计政策变更	会计政策变更后 年初余额/本年发生额
投资性房地产	539,805	(325,234)	214,571
固定资产	2,470,051	(77,758)	2,392,293
递延所得税负债	103,076	(87,651)	15,425
资本公积	13,396,943	(55,532)	13,341,411
未分配利润	8,740,798	(259,809)	8,480,989
本年净利润	10,398,452	(7,961)	10,390,491
基本每股收益	2.47		2.47

2010

	会计政策变更前 年初余额/本年发生额	会计政策变更	会计政策变更后 年初余额/本年发生额
投资性房地产	523,846	(287,311)	236,535
固定资产	1,714,461	(45,988)	1,668,473
递延所得税负债	94,525	(69,739)	24,786
资本公积	7,017,072	(41,030)	6,976,042
未分配利润	4,386,870	(222,530)	4,164,340
本年净利润	6,283,816	(37,279)	6,246,537
基本每股收益	1.91		1.90

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

二、 重要会计政策和会计估计（续）

38. 会计政策和会计估计变更（续）

本公司

2011

	会计政策变更前	会计政策变更	会计政策变更后
	年初余额/本年发生额		年初余额/本年发生额
投资性房地产	539,805	(325,234)	214,571
固定资产	2,470,051	(77,758)	2,392,293
递延所得税负债	103,076	(87,651)	15,425
资本公积	13,396,943	(55,532)	13,341,411
未分配利润	8,740,798	(259,809)	8,480,989
本年净利润	9,188,385	(7,188)	9,181,197

2010

	会计政策变更前	会计政策变更	会计政策变更后
	年初余额/本年发生额		年初余额/本年发生额
投资性房地产	523,846	(287,311)	236,535
固定资产	1,714,461	(45,988)	1,668,473
递延所得税负债	94,525	(69,739)	24,786
资本公积	7,017,072	(41,030)	6,976,042
未分配利润	4,386,870	(222,530)	4,164,340
本年净利润	6,283,816	(37,279)	6,246,537

三、 合并财务报表的合并范围

1. 子公司情况

本公司已纳入合并范围的子公司情况如下：

	股权 比例	表决权 比例	注册 资本	本行 投资额	注册地	法人 代表	业务 性质	组织机构 代码
非同一控制下企业合并取得的子公司								
平安银行	90.75%	90.75%	人民币86亿	人民币78亿	深圳	孙建一	银行业	19236558-0

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

三、 合并财务报表的合并范围（续）

2. 本年度发生的非同一控制下企业合并新增的子公司

本年内，本公司以非公开发行1,638,336,654股股份的方式向中国平安购买了其持有的平安银行7,825,181,106股股份（约占平安银行总股本的90.75%）并向其募集269,005.23万元人民币。截至2011年7月18日，本次重大资产重组所指本公司发行股份所购买的资产均已完成资产过户和交付，合并购买日为2011年7月18日。本公司预期通过本次重大资产重组获得来自中国平安的战略资源支持，从而充分发挥本公司与平安银行及中国平安的协同效应。

平安银行的可辨认资产和负债于购买日的公允价值和账面价值如下：

	2011-7-18 公允价值（注3）	2011-7-18 账面价值
现金及存放中央银行款项	40,238,663	40,238,663
存放拆放同业及其他金融机构款项	23,397,082	23,397,082
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及 衍生金融资产	14,799,502	14,799,502
发放贷款和垫款	144,414,068	144,414,068
贷款减值准备	(1,314,957)	(1,314,957)
可供出售金融资产	36,857,715	36,857,715
持有至到期投资	24,280,555	24,909,081
无形资产	5,873,969	140,137
其他资产	3,423,187	2,952,699
吸收存款	(209,320,073)	(209,320,073)
同业及其他金融机构存放款项	(52,955,203)	(52,955,203)
其他负债	(8,610,868)	(7,242,600)
少数股东权益	(1,950,237)	-
合计：	<u>19,133,403</u>	<u>16,876,114</u>
合并形成的商誉（注1）	<u>7,568,304</u>	
合并成本（注2）	<u><u>26,701,707</u></u>	

注1：产生的商誉主要是基于本公司未来获得来自中国平安的战略资源支持以发挥本公司与平安银行及中国平安的协同效应等因素综合确定的。

注2：合并成本为本公司为本次购买平安银行发行的1,638,336,654股股份，以购买日本公司股票之收盘价计算确定的公允价值减去本公司收到的269,005.23万元人民币现金对价。

注3：平安银行的可辨认资产和负债于购买日的公允价值业经中联资产评估集团有限公司出具中联评报字[2011]第716号资产评估报告。



深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

三、 合并财务报表的合并范围（续）

2. 本年度发生的非同一控制下企业合并新增的子公司（续）

平安银行自购买日起至本年末的经营成果和现金流量列示如下：

	2011年7月18日 至2011年12月31日期间
营业收入	4,490,115
净利润	1,142,626
经营活动现金流量净额	(8,233,338)
投资活动现金流量净额	8,052,782
筹资活动现金流量净额	<u>(295)</u>

平安银行于2011年12月31日净资产为人民币18,245,521千元。

如果该合并于本年年初进行，则本集团2011年度营业收入及净利润分别约为人民币337亿元及人民币116亿元。

四、 集团合并财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	2011-12-31	2010-12-31
库存现金	2,235,565	836,549
存放中央银行法定准备金-人民币	136,225,688	61,766,745
存放中央银行法定准备金-外币	651,457	809,165
存放中央银行超额存款准备金	21,335,563	12,798,567
存放中央银行的其他款项-财政性存款	<u>186,963</u>	<u>375,832</u>
合计	<u><u>160,635,236</u></u>	<u><u>76,586,858</u></u>

本集团按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。

财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中央银行的款项。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

2. 存放同业款项

按同业所在地区和类型分析

	2011-12-31	2010-12-31
境内同业	36,361,505	7,119,595
境内其他金融机构	66,963	45,280
境外同业	3,496,787	1,389,549
小计	39,925,255	8,554,424
减：减值准备（见附注四、20）	(40,913)	(30,695)
合计	39,884,342	8,523,729

于2011年12月31日，上述存放同业款项中金额人民币31,520千元（2010年12月31日：人民币31,520千元）为发生减值的资产。

3. 拆出资金

按同业所在地区和类型分析

	2011-12-31	2010-12-31
境内同业	4,436,806	1,580,636
境内其他金融机构	1,373,997	2,782,626
境外同业	2,660,022	4,142,056
小计	8,470,825	8,505,318
减：减值准备（见附注四、20）	(24,258)	(29,330)
合计	8,446,567	8,475,988

于2011年12月31日，上述拆出资金中金额人民币26,997千元（2010年12月31日：人民币32,626千元）为发生减值的资产。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2011-12-31	2010-12-31
为交易目的而持有的债券（按发人类别分析）		
政府	102,038	-
央行	187,197	-
政策性银行	1,965,852	-
同业和其他金融机构	57,603	-
企业	295,212	-
	2,607,902	-
合计		-

于2011年12月31日，本集团投资的部分债券质押于卖出回购协议，该质押债券的账面价值为人民币370,587千元（2010年12月31日：无）。

5. 衍生金融工具

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。本集团运用的衍生金融工具包括远期合约及掉期。

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的“基础性”资产的价值。该合同价值体现了本集团的交易量，但并不反映其风险。

公允价值是指在知情和自愿的交易者之间经公平交易达成的交换一项资产的价值或偿还一项负债的金额。

本集团于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
2011-12-31						
外汇衍生工具：						
外币远期合约	53,345,202	55,451,436	755,184	109,551,822	660,960	(582,520)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	127,600	4,984,780	8,143,660	13,256,040	149,617	(149,898)
合计	53,472,802	60,436,216	8,898,844	122,807,862	810,577	(732,418)

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
2010-12-31						
外汇衍生工具：						
外币远期合约	23,821,327	23,318,315	395,376	47,535,018	343,972	(291,069)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	-	100,000	2,200,000	2,300,000	27,762	(20,736)
合计	<u>23,821,327</u>	<u>23,418,315</u>	<u>2,595,376</u>	<u>49,835,018</u>	<u>371,734</u>	<u>(311,805)</u>

于2011年12月31日及2010年12月31日，无任何衍生产品按套期会计处理。

6. 买入返售金融资产

(a) 按交易方类别分析

	2011-12-31	2010-12-31
银行同业	30,730,464	97,525,239
其他金融机构	3,608,423	773,194
小计	34,338,887	98,298,433
减：减值准备（见附注四、20）	(35,000)	(35,000)
合计	<u>34,303,887</u>	<u>98,263,433</u>

于2011年12月31日，上述买入返售金融资产中金额人民币47,046千元（2010年12月31日：人民币50,000千元）为发生减值的资产。

(b) 按担保物类别分析

	2011-12-31	2010-12-31
证券	5,230,046	250,000
票据	27,962,678	97,525,239
应收融资租赁款	1,146,163	523,194
小计	34,338,887	98,298,433
减：减值准备（见附注四、20）	(35,000)	(35,000)
合计	<u>34,303,887</u>	<u>98,263,433</u>

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

6. 买入返售金融资产（续）

(c) 担保物公允价值

本集团在部分买入返售交易所收到的担保物在担保物所有人没有违约时就可以出售或再作为担保物。此类担保物在资产负债表日的公允价值及其相应的买入返售金额如下：

	2011-12-31		2010-12-31	
	买入返售金额	担保物公允价值	买入返售金额	担保物公允价值
票据	25,730,474	25,730,474	59,788,125	59,788,125

于2011年12月31日再作为担保物的票据的公允价值为人民币400,007千元（2010年12月31日：人民币9,830,370千元）。本集团承担将该担保物退回的义务。

7. 应收账款

	2011-12-31	2010-12-31
应收代付业务款项（注）	74,126,195	7,388,795
应收保理款项	7,758,628	3,960,733
代同业支付款项	88,481,105	1,874,992
其他	223,083	502,895
合计	170,589,011	13,727,415

注： 上述应收代付业务款项为根据本集团与客户签订的贸易融资服务条款，由本集团离岸部或其他银行代客户支付而产生的应收款，其中由其他银行代付的款项已相应确认应付账款。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

8. 应收利息

	年初余额	收购子 公司转入	本年增加	本年收回	年末余额
<u>2011</u>					
债券及理财产品应收利息	1,230,980	770,632	7,819,218	(7,125,259)	2,695,571
贷款及同业应收利息	890,507	646,302	38,304,390	(35,262,581)	4,578,618
合计	<u>2,121,487</u>	<u>1,416,934</u>	<u>46,123,608</u>	<u>(42,387,840)</u>	<u>7,274,189</u>
	年初余额	本年增加	本年收回	年末余额	
<u>2010</u>					
债券及理财产品应收利息	915,769	3,769,768	(3,454,557)	1,230,980	
贷款及同业应收利息	709,931	19,484,018	(19,303,442)	890,507	
合计	<u>1,625,700</u>	<u>23,253,786</u>	<u>(22,757,999)</u>	<u>2,121,487</u>	

于2011年12月31日，上述应收利息中金额为人民币51,368千元（2010年12月31日：人民币12,334千元）利息已逾期，均为逾期时间在90天以内的贷款应收利息。

9. 发放贷款和垫款

9.1 按企业和个人分布情况分析

	2011-12-31	2010-12-31
企业贷款和垫款：		
贷款	413,022,705	268,653,156
贴现	17,682,902	18,646,560
小计	<u>430,705,607</u>	<u>287,299,716</u>
个人贷款和垫款：		
信用卡	24,709,727	6,340,541
房产抵押	140,782,827	102,372,046
其它	24,443,656	11,378,832
小计	<u>189,936,210</u>	<u>120,091,419</u>
贷款和垫款总额	620,641,817	407,391,135
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	(10,566,481)	(6,425,060)
贷款和垫款净额	<u>610,075,336</u>	<u>400,966,075</u>

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款（续）

9.1 按企业和个人分布情况分析（续）

于2011年12月31日，本集团票据贴现中有人民币715,656千元质押于向中央银行借款协议（2010年12月31日：人民币1,305,932千元）。

于2011年12月31日，本集团无质押于卖出回购协议的贷款（2010年12月31日：人民币2,572,000千元）。

另外，截至2011年12月31日，本集团以卖断方式转出的尚未到期的票据贴现金额为人民币233亿元（2010年12月31日：人民币860亿元）。

9.2 按行业分析

	2011-12-31	2010-12-31
农牧业、渔业	1,695,473	829,002
采掘业（重工业）	6,619,201	4,206,075
制造业（轻工业）	134,197,288	83,680,778
能源业	14,643,938	12,574,110
交通运输、邮电	29,259,438	20,287,842
商业	106,969,803	55,195,669
房地产业	36,632,582	22,527,322
社会服务、科技、文化、卫生业	51,688,604	48,328,221
建筑业	27,569,898	18,277,064
贴现	17,682,902	18,646,560
个人贷款和垫款	189,936,210	120,091,419
其他	3,746,480	2,747,073
贷款和垫款总额	620,641,817	407,391,135
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	(10,566,481)	(6,425,060)
贷款和垫款净额	<u>610,075,336</u>	<u>400,966,075</u>

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款（续）

9.3 按担保方式分布情况分析

	2011-12-31	2010-12-31
信用贷款	114,800,698	73,941,051
保证贷款	131,758,073	84,903,049
附担保物贷款	356,400,144	229,900,475
其中： 抵押贷款	277,764,450	185,885,620
质押贷款	78,635,694	44,014,855
小计	602,958,915	388,744,575
贴现	17,682,902	18,646,560
贷款和垫款总额	620,641,817	407,391,135
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	(10,566,481)	(6,425,060)
贷款和垫款净额	<u>610,075,336</u>	<u>400,966,075</u>

9.4 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2011-12-31				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	820,012	274,594	25,395	129,467	1,249,468
保证贷款	418,822	61,809	259,684	80,088	820,403
附担保物贷款	4,485,565	818,443	549,634	547,607	6,401,249
其中： 抵押贷款	4,146,085	792,382	539,856	371,492	5,849,815
质押贷款	339,480	26,061	9,778	176,115	551,434
合计	<u>5,724,399</u>	<u>1,154,846</u>	<u>834,713</u>	<u>757,162</u>	<u>8,471,120</u>
	2010-12-31				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	314,087	108,749	222,741	-	645,577
保证贷款	27,293	21,014	164,275	29,976	242,558
附担保物贷款	1,905,022	503,554	629,462	290,808	3,328,846
其中： 抵押贷款	1,709,025	405,765	345,595	290,808	2,751,193
质押贷款	195,997	97,789	283,867	-	577,653
合计	<u>2,246,402</u>	<u>633,317</u>	<u>1,016,478</u>	<u>320,784</u>	<u>4,216,981</u>

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。



深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款（续）

9.5 按地区分布情况分析

	2011-12-31	2010-12-31
东区	228,038,476	149,627,501
南区	215,421,145	108,264,687
西区	47,852,179	42,081,244
北区	110,994,884	97,820,853
总行	18,335,133	9,596,850
贷款和垫款总额	620,641,817	407,391,135
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	(10,566,481)	(6,425,060)
贷款和垫款净额	<u>610,075,336</u>	<u>400,966,075</u>

9.6 贷款减值准备变动

	2011			2010		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	1,126,471	5,298,589	6,425,060	994,935	2,959,933	3,954,868
收购子公司转入	100,016	1,214,941	1,314,957	-	-	-
本年计提/（冲回）	(538,065)	2,673,726	2,135,661	(928,082)	2,402,545	1,474,463
本年核销	(22,438)	(213,719)	(236,157)	(12,111)	(201,088)	(213,199)
本年收回原核销贷款和垫款导致的转回	834,323	178,800	1,013,123	1,147,353	137,199	1,284,552
贷款和垫款因折现价值上升导致减少	(77,791)	-	(77,791)	(68,905)	-	(68,905)
本年其他变动	(8,384)	12	(8,372)	(6,719)	-	(6,719)
年末余额（见附注四、20）	<u>1,414,132</u>	<u>9,152,349</u>	<u>10,566,481</u>	<u>1,126,471</u>	<u>5,298,589</u>	<u>6,425,060</u>

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

10. 可供出售金融资产

	2011-12-31	2010-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府	5,953,913	5,740,082
央行	684,203	2,027,138
政策性银行	65,346,309	22,526,040
同业和其他金融机构	2,014,326	677,160
企业	4,396,799	530,928
小计	78,395,550	31,501,348
减：减值准备（见附注四、20）	(37,830)	-
债券投资合计	78,357,720	31,501,348
股权投资	25,806	32,835
合计	78,383,526	31,534,183

于2011年12月31日，本集团投资的部分债券质押于卖出回购协议，该质押债券的账面价值为人民币10,943,222千元（2010年12月31日：无）。

于2011年12月31日，本集团可供出售金融资产无股权投资处于限售期（2010年12月31日：人民币2,715千元）。

于2011年12月31日，上述可供出售金融资产中金额人民币37,830千元（2010年12月31日：无）为发生减值的资产。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

11. 持有至到期投资

	2011-12-31	2010-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府	22,444,724	15,040,553
央行	8,071,093	6,969,813
政策性银行	61,407,084	28,613,269
同业和其他金融机构	2,672,188	2,739,149
企业	13,092,792	8,017,053
小计	107,687,881	61,379,837
减：减值准备（见附注四、20）	(4,801)	-
合计	107,683,080	61,379,837

于2011年12月31日，本集团质押于国库定期存款协议的债券投资有人民币6,969,737千元（2010年12月31日：人民币598,218千元）。

于2011年12月31日，本集团投资的债券中有人民币28,501,524千元质押于卖出回购协议中（2010年12月31日：人民币6,177,996千元）。

12. 应收款项类投资

	2011-12-31	2010-12-31
金融机构次级债	500,000	500,000
同业发行的保本型理财产品	13,232,100	18,002,100
合计	13,732,100	18,502,100

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

13. 长期股权投资

被投资单位名称	2011									
	投资成本	年初余额	收购子公司转入	增减变动	年末余额	在被投资单位持股比例(%)	在被投资单位表决权比例(%)	本年转出减值准备	年末减值准备(附注四、20)	年末净值
成本法:										
中国银联股份有限公司	74,220	50,000	24,220	-	74,220	2.20%	2.20%	-	-	74,220
金田实业集团股份有限公司	9,662	9,662	-	-	9,662	2.03%	2.03%	-	(9,662)	-
海南珠江实业股份有限公司	9,650	9,650	-	-	9,650	0.27%	0.27%	-	(9,650)	-
海南五洲旅游股份有限公司	5,220	5,220	-	-	5,220	3.70%	3.70%	-	(5,220)	-
梅州涤纶集团公司	1,100	1,100	-	-	1,100	0.41%	0.41%	-	(1,100)	-
深圳市兆通投资股份有限公司	2,500	2,500	-	-	2,500	4.10%	4.10%	-	-	2,500
广东三星企业集团股份有限公司	500	500	-	-	500	0.05%	0.05%	-	(500)	-
海南白云山股份有限公司	1,000	1,000	-	-	1,000	0.91%	0.91%	-	(1,000)	-
海南赛格股份有限公司	1,000	1,000	-	-	1,000	0.56%	0.56%	-	(1,000)	-
海南中海联置业股份有限公司	1,000	1,000	-	-	1,000	0.74%	0.74%	-	(1,000)	-
深圳嘉丰纺织公司	16,725	16,725	-	-	16,725	13.82%	13.82%	-	(16,725)	-
SWIFT会员股份	684	684	-	-	684	0.03%	0.00%	-	-	684
永安财产保险股份有限公司	67,000	67,000	-	-	67,000	4.03%	4.03%	-	(67,000)	-
武汉钢铁股份有限公司	32,175	32,175	-	-	32,175	3.37%	3.37%	-	-	32,175
城市商业银行资金清算中心	600	-	600	-	600	1.99%	1.99%	-	-	600
小计	223,036	198,216	24,820	-	223,036			-	(112,857)	110,179
权益法:										
联营企业										
成都工投资产经营有限公司	259,836	313,054	-	136,061	449,115	33.20%	33.20%	-	(20,000)	429,115
山东新开元置业有限公司	30,607	29,038	-	(29,038)	-	0.00%	0.00%	3,061	-	-
小计	290,443	342,092	-	107,023	449,115			3,061	(20,000)	429,115
合计	513,479	540,308	24,820	107,023	672,151			3,061	(132,857)	539,294

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

13. 长期股权投资（续）

被投资单位名称	投资成本	年初余额	增减变动	年末余额	2010		本年计提减值准备	年末减值准备 (附注四、20)	年末净值
					在被投资单位持股 比例(%)	在被投资单位表决权 比例(%)			
成本法:									
中国银联股份有限公司	50,000	50,000	-	50,000	1.71%	1.71%	-	-	50,000
金田实业集团股份有限公司	9,662	9,662	-	9,662	2.03%	2.03%	-	(9,662)	-
海南珠江实业股份有限公司	9,650	9,650	-	9,650	0.27%	0.27%	-	(9,650)	-
海南五洲旅游股份有限公司	5,220	5,220	-	5,220	3.70%	3.70%	-	(5,220)	-
梅州涤纶集团公司	1,100	1,100	-	1,100	0.41%	0.41%	-	(1,100)	-
深圳市兆通投资股份有限公司	2,500	2,500	-	2,500	4.10%	4.10%	-	-	2,500
广东三星企业集团股份有限公司	500	500	-	500	0.05%	0.05%	-	(500)	-
海南白云山股份有限公司	1,000	1,000	-	1,000	0.91%	0.91%	-	(1,000)	-
海南赛格股份有限公司	1,000	1,000	-	1,000	0.56%	0.56%	-	(1,000)	-
海南中海联置业股份有限公司	1,000	1,000	-	1,000	0.74%	0.74%	-	(1,000)	-
深圳嘉丰纺织公司	16,725	16,725	-	16,725	13.82%	13.82%	-	(16,725)	-
SWIFT会员股份	684	684	-	684	0.03%	0.00%	-	-	684
永安财产保险股份有限公司	67,000	67,000	-	67,000	4.03%	4.03%	-	(67,000)	-
武汉钢电股份有限公司	32,175	32,175	-	32,175	3.37%	3.37%	-	-	32,175
成都聚友网络股份有限公司	20,000	20,000	(20,000)	-	0.00%	0.00%	-	-	-
小计	218,216	218,216	(20,000)	198,216			-	(112,857)	85,359
权益法:									
联营企业									
成都工投资产经营有限公司	259,836	279,800	33,254	313,054	33.20%	33.20%	-	(20,000)	293,054
山东新开元置业有限公司	30,607	30,607	(1,569)	29,038	15.42%	15.42%	-	(3,061)	25,977
小计	290,443	310,407	31,685	342,092			-	(23,061)	319,031
合计	508,659	528,623	11,685	540,308			-	(135,918)	404,390

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

13. 长期股权投资（续）

长期股权投资减值准备情况如下：

	年初余额	收购子		本年计提	本年转出	年末余额
		公司转入				
<u>2011</u>						
成都工投资产经营有限公司	20,000	-	-	-	-	20,000
永安财产保险服务有限公司	67,000	-	-	-	-	67,000
其他	48,918	-	-	-	(3,061)	45,857
合计	135,918	-	-	-	(3,061)	132,857

	年初余额	本年计提	本年转出	年末余额
<u>2010</u>				
成都工投资产经营有限公司	20,000	-	-	20,000
永安财产保险服务有限公司	67,000	-	-	67,000
其他	48,918	-	-	48,918
合计	135,918	-	-	135,918

联营企业本年的具体增减变动情况如下：

2011	投资成本	年初净值	本年变动				减值准备		年末净值
			本年损益变动额	其他综合收益变动	本年现金红利	本年转出	本年转出额	累计余额	
成都工投资产经营有限公司（注1）	259,836	293,054	45,000	106,000	(14,939)	-	-	(20,000)	429,115
山东新开元置业有限公司（注2）	30,607	25,977	-	-	-	(29,038)	3,061	-	-
合计	290,443	319,031	45,000	106,000	(14,939)	(29,038)	3,061	(20,000)	429,115

2010	投资成本	年初净值	本年变动			减值准备		年末净值
			本年损益变动额	其他综合收益变动	本年现金红利	本年转出额	累计余额	
成都工投资产经营有限公司（注1）	259,836	259,800	62,393	(9,219)	(19,920)	-	(20,000)	293,054
山东新开元置业有限公司（注2）	30,607	27,546	(1,569)	-	-	-	(3,061)	25,977
合计	290,443	287,346	60,824	(9,219)	(19,920)	-	(23,061)	319,031

注1： 本公司于2008年1月30日通过以物抵债取得该公司33.2%的股权。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

13. 长期股权投资（续）

注2： 本公司于2008年8月18日通过以物抵债取得该公司15.42%的股权，并在该公司的董事会中派有代表，对其具有重大影响。于2011年5月，山东新开元置业有限公司以其开发预售的房地产置换该15.42%的股权。

联营企业的主要财务信息：

	注册地	业务性质	注册资本	
成都工投资产经营有限公司	成都市	资产经营管理	<u>518,700</u>	
	2011年12月31日		2011	
	<u>资产总额</u>	<u>负债总额</u>	<u>营业收入</u>	<u>净利润(注)</u>
成都工投资产经营有限公司	<u>2,490,750</u>	<u>1,077,630</u>	<u>135,647</u>	<u>163,277</u>
	2010年12月31日		2010	
	<u>资产总额</u>	<u>负债总额</u>	<u>营业收入</u>	<u>净利润(注)</u>
成都工投资产经营有限公司	<u>1,385,767</u>	<u>467,642</u>	<u>114,434</u>	<u>115,053</u>

注： 系联营企业合并利润表所列报的归属其母公司股东的净利润。

14. 投资性房地产

	2011-12-31	2010-12-31 (已重述)
原值：		
年初数	332,410	345,041
本年从固定资产净转入/（出）	13,343	(12,631)
收购子公司转入	57,658	-
年末数	<u>403,411</u>	<u>332,410</u>
累计折旧：		
年初数	117,839	108,506
本年计提	10,578	13,433
收购子公司转入	5,977	-
本年从固定资产净转入/（出）	6,226	(4,100)
年末数	<u>140,620</u>	<u>117,839</u>
账面价值：		
年末数	<u>262,791</u>	<u>214,571</u>
年初数	<u>214,571</u>	<u>236,535</u>

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

14. 投资性房地产（续）

截至2011年12月31日，本集团有账面价值为人民币8,780千元（2010年12月31日：人民币6,722千元）的投资性房地产未取得产权登记证明。

本年度来自投资性房地产的租金总收益为人民币42,718千元（2010年：人民币42,732千元），本年度产生及不产生租金收益的投资性房地产发生的直接经营费用包括修理和维护费用为人民币2,778千元（2010年：人民币2,479千元）。

15. 固定资产

2011

原值：	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及 计算机	合计
年初余额	2,660,437	83,552	1,569,187	4,313,176
增加	20,127	9,772	356,208	386,107
在建工程转入	217,843	-	42,122	259,965
收购子公司转入	680,800	13,579	796,957	1,491,336
减少	(23,397)	(7,500)	(150,125)	(181,022)
年末余额	<u>3,555,810</u>	<u>99,403</u>	<u>2,614,349</u>	<u>6,269,562</u>
累计折旧：				
年初余额	918,488	47,030	949,076	1,914,594
增加	136,939	12,050	308,032	457,021
收购子公司转入	120,585	4,997	408,436	534,018
减少	(11,530)	(7,260)	(147,835)	(166,625)
年末余额	<u>1,164,482</u>	<u>56,817</u>	<u>1,517,709</u>	<u>2,739,008</u>
减：减值准备（见附注四、 20）	<u>(6,289)</u>			<u>(6,289)</u>
净值				
2011-12-31	<u>2,385,039</u>	<u>42,586</u>	<u>1,096,640</u>	<u>3,524,265</u>
2010-12-31	<u>1,735,660</u>	<u>36,522</u>	<u>620,111</u>	<u>2,392,293</u>



深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

15. 固定资产（续）

2010（已重述）

原值：	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及 计算机	合计
年初余额	1,916,083	84,150	1,348,970	3,349,203
增加	41,165	13,291	240,115	294,571
在建工程转入	723,590	-	50,018	773,608
减少	(20,401)	(13,889)	(69,916)	(104,206)
年末余额	<u>2,660,437</u>	<u>83,552</u>	<u>1,569,187</u>	<u>4,313,176</u>
累计折旧：				
年初余额	818,503	51,403	804,535	1,674,441
增加	101,641	8,618	211,054	321,313
减少	(1,656)	(12,991)	(66,513)	(81,160)
年末余额	<u>918,488</u>	<u>47,030</u>	<u>949,076</u>	<u>1,914,594</u>
减：减值准备（见附注四、 20）	<u>(6,289)</u>			<u>(6,289)</u>
净值				
2010-12-31	<u>1,735,660</u>	<u>36,522</u>	<u>620,111</u>	<u>2,392,293</u>
2009-12-31	<u>1,091,291</u>	<u>32,747</u>	<u>544,435</u>	<u>1,668,473</u>

于2011年12月31日，原值为人民币370,566千元，净值为人民币295,212千元（2010年12月31日：原值为人民币330,810千元，净值为人民币281,104千元）的房屋及建筑物已在使用但仍未取得产权登记证明。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

16 无形资产

<u>2011</u>	<u>核心存款（注）</u>	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本/评估值：				
2011年1月1日	-	312,231	375	312,606
本年购入	-	210,233	1,000	211,233
收购子公司转入	5,756,685	390,556	-	6,147,241
本年减少	-	(389)	-	(389)
2011年12月31日	<u>5,756,685</u>	<u>912,631</u>	<u>1,375</u>	<u>6,670,691</u>
摊销				
2011年1月1日	-	120,833	193	121,026
本年摊销	143,917	142,862	111	286,890
收购子公司转入	-	273,271	-	273,271
本年减少	-	(227)	-	(227)
2011年12月31日	<u>143,917</u>	<u>536,739</u>	<u>304</u>	<u>680,960</u>
账面价值				
2011年12月31日	<u>5,612,768</u>	<u>375,892</u>	<u>1,071</u>	<u>5,989,731</u>
2011年1月1日	<u>-</u>	<u>191,398</u>	<u>182</u>	<u>191,580</u>
<u>2010</u>	<u>核心存款</u>	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
成本/评估值：				
2010年1月1日	-	224,981	375	225,356
本年购入	-	117,421	-	117,421
本年减少	-	(30,171)	-	(30,171)
2010年12月31日	<u>-</u>	<u>312,231</u>	<u>375</u>	<u>312,606</u>
摊销				
2010年1月1日	-	68,375	193	68,568
本年摊销	-	52,458	-	52,458
2010年12月31日	<u>-</u>	<u>120,833</u>	<u>193</u>	<u>121,026</u>
账面价值				
2010年12月31日	<u>-</u>	<u>191,398</u>	<u>182</u>	<u>191,580</u>
2010年1月1日	<u>-</u>	<u>156,606</u>	<u>182</u>	<u>156,788</u>

注： 核心存款是指由于银行与客户间稳定的业务关系，在未来一段期间内预期继续留存在该银行的账户。核心存款的无形资产价值反映未来期间以较低的替代融资成本使用该账户存款带来的额外现金流量的现值。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

17. 商誉

2011

	年初数	本年增加	本年减少	年末数	减值准备
平安银行	-	7,568,304	-	7,568,304	-

本集团于2011年7月收购平安银行，形成商誉人民币7,568,304千元，其计算过程参见附注三、2。

企业合并取得的商誉已经分配至东区、南区、西区、北区、信用卡及平安银行资产组以进行减值测试。

资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据管理层批准的5年期的财务预算为基础的现金流量预测来确定。5年以后的现金流量根据不大于各资产组经营地区所在行业的长期平均增长率的相似的增长率推断得出。现金流折现所采用的是反映相关资产组特定风险的税前折现率。

18. 递延所得税资产/负债

2011

	年初余额	收购 子公司转入	在损益确认 (附注四、46)	在其他综合 收益确认 (附注四、48)	年末余额
<b>递延税资产</b>					
资产减值准备	1,517,492	51,920	414,521	-	1,983,933
工资薪金	352,216	82,392	294,500	-	729,108
可供出售金融资产公允价值变动	42,565	-	-	(42,565)	-
其他	42,295	74,477	59,949	-	176,721
小计	1,954,568	208,789	768,970	(42,565)	2,889,762
<b>递延税负债</b>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具及金融衍生工具公允价值变动	(15,425)	-	(7,278)	-	(22,703)
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	-	(64,480)	(64,480)
子公司公允价值评估增值	-	(1,244,858)	(19,021)	-	(1,263,879)
小计	(15,425)	(1,244,858)	(26,299)	(64,480)	(1,351,062)
净值	1,939,143	(1,036,069)	742,671	(107,045)	1,538,700

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

18. 递延所得税资产/负债(续)

2010（已重述）

	年初余额	在损益确认 (附注四、46)	在其他综合收 益确认 (附注四、48)	年末余额
<u>递延税资产</u>				
资产减值准备	1,492,006	25,486	-	1,517,492
工资薪金	67,522	284,694	-	352,216
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	42,565	42,565
其他	23,406	18,889	-	42,295
小计	<u>1,582,934</u>	<u>329,069</u>	<u>42,565</u>	<u>1,954,568</u>
<u>递延税负债</u>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融工具及金融衍生工具公允价值 变动	(18,680)	3,255	-	(15,425)
可供出售金融资产公允价值变动	(6,106)	-	6,106	-
小计	<u>(24,786)</u>	<u>3,255</u>	<u>6,106</u>	<u>(15,425)</u>
净值	<u>1,558,148</u>	<u>332,324</u>	<u>48,671</u>	<u>1,939,143</u>

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

19. 其他资产

(a) 按性质分析

	2011-12-31	2010-12-31
预付账款（见附注四、19b）	1,041,015	137,907
暂付诉讼费（见附注四、19c）	66,865	64,045
抵债资产（见附注四、19d）	602,474	630,116
在建工程（见附注四、19e）	161,240	194,586
代付他行票据	4,904	3,796
消费延付应收款	515,757	336,457
长期待摊费用（见附注四、19f）	647,072	489,385
其他（见附注四、19g）	348,865	158,120
其他资产合计	3,388,192	2,014,412
减：减值准备：		
暂付诉讼费（见附注四、19c）	(55,467)	(56,080)
抵债资产（见附注四、19d）	(247,668)	(258,185)
其他（见附注四、19g）	(108,013)	(103,314)
减值准备合计	(411,148)	(417,579)
其他资产净值	2,977,044	1,596,833

(b) 预付账款按账龄分析

	2011-12-31		2010-12-31	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	986,190	94.73%	88,661	64.29%
账龄1至2年	8,433	0.81%	11,657	8.45%
账龄2至3年	11,207	1.08%	14,672	10.64%
账龄3年以上	35,185	3.38%	22,917	16.62%
合计	1,041,015	100.00%	137,907	100.00%

于2011年12月31日及2010年12月31日，本集团未对预付账款计提坏账准备。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

19. 其他资产（续）

(c) 暂付诉讼费

	2011-12-31				2010-12-31			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	覆盖率	金额	比例	金额	覆盖率
单项计提	61,086	91.36%	(52,236)	85.51%	59,237	92.49%	(52,343)	88.36%
组合计提：								
账龄1年以内	3,385	5.06%	(877)	25.91%	2,269	3.55%	(1,256)	55.35%
账龄1至2年	889	1.33%	(849)	95.50%	1,271	1.98%	(1,213)	95.44%
账龄2至3年	679	1.01%	(679)	100.00%	438	0.68%	(438)	100.00%
账龄3年以上	826	1.24%	(826)	100.00%	830	1.30%	(830)	100.00%
小计	5,779	8.64%	(3,231)	55.91%	4,808	7.51%	(3,737)	77.72%
合计	66,865	100.00%	(55,467)	82.95%	64,045	100.00%	(56,080)	87.56%

(d) 抵债资产

	2011-12-31	2010-12-31
土地、房屋及建筑物	566,835	590,375
其他	35,639	39,741
合计	602,474	630,116
减：抵债资产跌价准备（见附注四、20）	(247,668)	(258,185)
抵债资产净值	354,806	371,931

本年，本集团取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币177,227千元（2010年度：人民币120,858千元），主要为房产。本年间，本集团共处置抵债资产人民币267,724千元（2010年度：人民币518,866千元）。本集团计划在未来期间通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

(e) 在建工程

	2011-12-31	2010-12-31
年初余额	194,586	673,587
收购子公司转入	117,734	-
本年增加	261,571	437,470
转入固定资产	(259,965)	(773,608)
转入无形资产	(58,996)	(19,292)
转入长期待摊费用	(93,690)	(123,571)
年末余额	161,240	194,586

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

19. 其他资产（续）

(e) 在建工程（续）

重大在建工程项目变动情况

2011

项目名称	预算金额	年初金额	本年增加	本年转出至 固定资产	年末 金额	工程投入占 预算比例	工程进度
济南分行大楼工程	210,000	175,330	24,721	(200,051)	-	95%	100%

2010

项目名称	预算金额	年初金额	本年增加	本年转出至 固定资产	年末金额	工程投入占 预算比例	工程进度
济南分行大楼工程	210,000	-	175,330	-	175,330	83%	75%
深发展信息科技大楼工程	217,095	176,788	32,676	(209,464)	-	96%	100%
天津分行大楼工程	268,548	197,504	48,587	(246,091)	-	92%	100%
南京分行大楼工程 (和泰大厦)	253,444	233,798	11,016	(244,814)	-	97%	100%

注：本集团在建工程资金来源均为自筹。

(f) 长期待摊费用

	2011-12-31	2010-12-31
年初余额	489,385	429,279
收购子公司转入	181,592	-
本年增加	146,634	183,091
本年摊销	(165,949)	(117,783)
本年其他减少	(4,590)	(5,202)
年末余额	647,072	489,385

(g) 其他

	2011-12-31				2010-12-31			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	覆盖率	金额	比例	金额	覆盖率
单项计提	173,628	49.77%	(91,371)	52.62%	117,179	74.11%	(95,144)	81.20%
组合计提：								
账龄1年以内	165,886	47.55%	(8,545)	5.15%	26,098	16.51%	(1,091)	4.18%
账龄1至2年	3,466	0.99%	(3,354)	96.77%	6,031	3.81%	(208)	3.45%
账龄2至3年	-	-	-	-	510	0.32%	(472)	92.55%
账龄3年以上	5,885	1.69%	(4,743)	80.59%	8,302	5.25%	(6,399)	77.08%
小计	175,237	50.23%	(16,642)	9.50%	40,941	25.89%	(8,170)	19.96%
合计	348,865	100.00%	(108,013)	30.96%	158,120	100.00%	(103,314)	65.34%

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

20. 资产减值准备

2011	附注四	年初余额	收购子公司 转入	本年计提/ (冲回) (见附注四、45)	本年核销	本年收回已 核销资产	本年处置资 产时转出	贷款因折现 价值上升 导致减少	其他变动	年末余额
存放同业款项减值准备	2	30,695	-	10,282	-	-	-	-	(64)	40,913
拆出资金减值准备	3	29,330	-	409	(4,773)	-	-	-	(708)	24,258
买入返售金融资产减值 准备	6	35,000	-	-	-	-	-	-	-	35,000
贷款减值准备	9.6	6,425,060	1,314,957	2,135,661	(236,157)	1,013,123	-	(77,791)	(8,372)	10,566,481
可供出售金融资产减值 准备	10	-	103,571	-	(63,009)	-	-	-	(2,732)	37,830
持有至到期金融资产减 值准备	11	-	-	4,801	-	-	-	-	-	4,801
长期股权投资减值准备	13	135,918	-	(3,061)	-	-	-	-	-	132,857
抵债资产跌价准备	19d	258,185	45,505	6,431	-	-	(62,453)	-	-	247,668
固定资产减值准备	15	6,289	-	-	-	-	-	-	-	6,289
其他资产减值准备	19c、19g	159,394	9,583	(5,949)	(433)	1,839	-	-	(954)	163,480
合计		7,079,871	1,473,616	2,148,574	(304,372)	1,014,962	(62,453)	(77,791)	(12,830)	11,259,577

2010	附注四	年初余额	本年计提/ (冲回) (见附注四、45)	本年核销	本年收回已 核销资产	本年处置资 产时转出	贷款因折现 价值上升 导致减少	其他变动	年末余额
贵金属跌价准备		78	59	-	-	(137)	-	-	-
存放同业款项减值准备	2	40,695	-	(10,000)	-	-	-	-	30,695
拆出资金减值准备	3	29,979	(41)	-	-	-	-	(608)	29,330
买入返售金融资产减值 准备	6	35,000	-	-	-	-	-	-	35,000
贷款减值准备	9.6	3,954,868	1,474,463	(213,199)	1,284,552	-	(68,905)	(6,719)	6,425,060
长期股权投资减值准备	13	135,918	-	-	-	-	-	-	135,918
抵债资产跌价准备	19d	360,961	15,426	-	-	(118,202)	-	-	258,185
固定资产减值准备	15	6,289	-	-	-	-	-	-	6,289
其他资产减值准备	19c、19g	154,408	(1,791)	(117)	5,243	-	-	1,651	159,394
合计		4,718,196	1,488,116	(223,316)	1,289,795	(118,339)	(68,905)	(5,676)	7,079,871

21. 同业及其他金融机构存放款项

	2011-12-31	2010-12-31
境内同业	78,380,040	59,298,912
境内其他金融机构	77,007,971	23,071,148
境外同业	21,766	-
合计	155,409,777	82,370,060



深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

22. 拆入资金

	2011-12-31	2010-12-31
境内同业	25,159,349	6,200,174
境内其他金融机构	120,000	-
合计	25,279,349	6,200,174

23. 卖出回购金融资产款项

	2011-12-31	2010-12-31
(a) 按抵押品分析		
证券	39,197,371	6,144,600
票据	-	8,944,072
贷款	-	2,500,000
合计	39,197,371	17,588,672
(b) 按交易方分析		
银行同业	37,529,171	16,854,072
其他金融机构	1,668,200	734,600
合计	39,197,371	17,588,672

24. 吸收存款

	2011-12-31	2010-12-31
活期存款		
公司客户	204,743,627	142,599,994
个人客户	69,075,202	33,028,210
小计	273,818,829	175,628,204
定期存款		
公司客户	276,087,203	177,004,192
个人客户	70,410,312	47,816,086
小计	346,497,515	224,820,278
保证金存款	205,702,638	143,372,603
财政性存款	16,029,463	16,399,646
国库定期存款	5,800,000	470,000
应解及汇出汇款	2,996,702	2,221,611
合计	850,845,147	562,912,342

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

25. 应付职工薪酬

2011	年初余额	收购 子公司转入	本年增加额	本年支付额	年末余额 (注2)
工资、奖金、津贴和 补贴	1,547,270	350,135	5,156,562	(4,019,518)	3,034,449
其中：应付递延奖金 (注1)	68,817	-	69,303	(26,610)	111,510
社会保险、补充养老 保险及职工福利	327,028	79,670	964,558	(845,629)	525,627
住房公积金	-	-	255,643	(255,643)	-
工会经费及培训费	4,305	40,272	143,002	(147,310)	40,269
其他	-	-	19,165	(19,165)	-
合计	<u>1,878,603</u>	<u>470,077</u>	<u>6,538,930</u>	<u>(5,287,265)</u>	<u>3,600,345</u>
2010	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额 (注2)	
工资、奖金、津贴和补贴	1,419,343	3,070,266	(2,942,339)	1,547,270	
其中：应付递延奖金(注1)	159,602	8,625	(99,410)	68,817	
社会保险、补充养老保险及职工福 利	262,385	590,526	(525,883)	327,028	
住房公积金	-	162,078	(162,078)	-	
工会经费及培训费	-	96,193	(91,888)	4,305	
其他	-	25,446	(25,446)	-	
合计	<u>1,681,728</u>	<u>3,944,509</u>	<u>(3,747,634)</u>	<u>1,878,603</u>	

注1：递延奖金的计算基础包含本公司的盈利、股价、资本充足率以及若干其他国内上市银行的股价，根据有关条款将以现金结算。

注2：截至2011年12月31日，账面价值约为人民币30亿元的应付职工薪酬拟于资产负债表日后12个月内发放完毕（2010年12月31日：约人民币15亿元）。

26. 应交税费

	2011-12-31	2010-12-31
企业所得税	1,431,004	656,410
营业税及附加	959,725	432,825
其他	145,085	35,886
合计	<u>2,535,814</u>	<u>1,125,121</u>

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

27. 应付账款

	2011-12-31	2010-12-31
应付代付业务款项	69,478,001	4,532,860
应付保理款项	968,108	85,064
票据池买断应付款	114,625	502,894
合计	70,560,734	5,120,818

28. 应付利息

	年初余额	收购 子公司转入	本年增加额	本年减少额	年末余额
2011					
吸收存款及同业款项应付利息	3,566,797	1,913,652	24,304,042	(20,479,904)	9,304,587
债券应付利息	353,276	772	817,811	(562,785)	609,074
合计	3,920,073	1,914,424	25,121,853	(21,042,689)	9,913,661
2010					
吸收存款及同业款项应付利息	2,329,195		9,566,189	(8,328,587)	3,566,797
债券应付利息	352,967		549,171	(548,862)	353,276
合计	2,682,162		10,115,360	(8,877,449)	3,920,073

29. 应付债券

	2011-12-31	2010-12-31
次级债券（注1）	10,942,684	7,978,650
混合资本债券（注2）	5,111,802	1,490,838
合计	16,054,486	9,469,488

于2011年12月31日及2010年12月31日，本集团无拖欠本金、利息及其他与发行债券有关的违约情况。

注1：经中国人民银行和银监会的批准，本公司分别于2008年3月21日和2008年10月28日在银行间债券市场发行了三只总额为80亿元人民币的次级债券。该等次级债券分为固定利率品种和浮动利率品种，其中固定利率品种发行两只，发行额分别为人民币60亿元和人民币15亿元，浮动利率品种发行额为人民币5亿元，债券期限均为10年期，本公司在第5年末具有赎回权。前5个计息年度，固定利率品种票面利率分别为6.10%和5.30%；浮动利率品种票面利率为3个月SHIBOR+1.40%。如第5年末本公司未行使赎回选择权，则固定利率及浮动利率债券票面年利率均将上调3%。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

29. 应付债券（续）

注1： 经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的批准，平安银行于2009年6月26日至2009年6月29日在银行间债券市场发行了总额为30亿元人民币的次级债券。该等次级债券分为固定利率品种和浮动利率品种，其中固息品种发行规模11.5亿元，浮息品种发行规模18.5亿元，债券为无抵押，10年期债券，平安银行在第5年末具有赎回权。前5个计息年度，固定利率品种票面利率为4.4%；浮动利率品种票面利率为基准利率+1.65%，基准利率为一年期定期存款利率。如第5年末平安银行未行使赎回选择权，则固定利率及浮动利率债券票面年利率均将上调3%。

注2： 经中国人民银行和银监会的批准，本公司于2009年5月26日在银行间债券市场发行了金额为人民币15亿元的固定利率混合资本债券。该混合资本债券期限为15年期，本公司有权于2019年5月26日按面值赎回全部债券。该债券第一个计息年度至第十个计息年度的年利率为5.70%；如果本公司不行使提前赎回权，从第十一个计息年度开始，债券利率在初始发行利率的基础上提高3%。

经中国人民银行和银监会的批准，本公司于2011年4月29日在银行间债券市场发行了金额为人民币36.5亿元的固定利率混合资本债券。该混合资本债券期限为15年期，年利率7.50%，本公司有权于2021年4月29日按面值赎回全部债券。

30. 预计负债

	2011-12-31	2010-12-31
年初余额	3,047	3,358
收购子公司转入	89,592	-
本年计提	29,278	1,469
本年支付或转出	(9,671)	(1,780)
年末余额	112,246	3,047

31. 其他负债

	2011-12-31	2010-12-31
清算过渡款项	4,194,274	77,157
财务担保合同	109,829	69,007
应付代理证券款项	28,435	36,139
预提费用	372,636	98,230
久悬户挂账	110,075	34,573
应付股利（注）	12,991	11,260
抵债资产处置及出租预收款项	2,496	11,713
其他	1,242,338	518,159
合计	6,073,074	856,238

注：于2011年12月31日，上述应付股利由于股东未领取已逾期超过1年。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

32. 股本

截至2011年12月31日止，本公司注册及实收股本为5,123,350千股，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

	2010-12-31	比例	本年变动	2011-12-31	比例
一、 有限售条件股份					
境内非国有法人持股	379,636	10.89%	1,638,336	2,017,972	39.39%
境内自然人持股	19	0.00%	-	19	0.00%
有限售条件股份合计	<u>379,655</u>	<u>10.89%</u>	<u>1,638,336</u>	<u>2,017,991</u>	<u>39.39%</u>
二、 无限售条件股份					
人民币普通股	<u>3,105,359</u>	<u>89.11%</u>	<u>-</u>	<u>3,105,359</u>	<u>60.61%</u>
三、 股份总数	<u><u>3,485,014</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>1,638,336</u></u>	<u><u>5,123,350</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

本年度，本公司向中国平安保险（集团）股份有限公司非公开发行1,638,336,654股股份购买其持有的平安银行股份有限公司90.75%的股份，并向其募集货币资金人民币2,690,052千元，增加注册资本（股本）人民币1,638,336,654元，增加股本溢价人民币27,753,423千元。

上述实收资本业经安永华明会计师事务所审验，并出具验资报告（安永华明(2011)验字第60438538\_H01号）。

33. 资本公积

	2011-12-31	2010-12-31 (已重述)
股本溢价	41,254,541	13,501,118
可供出售金融资产累计公允价值变动	204,151	(132,761)
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	<u>79,054</u>	<u>(26,946)</u>
合计	<u><u>41,537,746</u></u>	<u><u>13,341,411</u></u>

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

34. 盈余公积

根据公司法，本公司需要按税后利润的10%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积累计额为本公司注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本公司提取的法定盈余公积可用于弥补本公司的亏损或者转增本公司的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，可按股东原有股份比例派送新股，但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的25%。提取任意盈余公积由股东大会决定。

于2011年12月31日及2010年12月31日，本公司盈余公积全部为法定盈余公积。

35. 一般风险准备

根据财政部的有关规定，本公司从净利润提取一般风险准备作为利润分配处理。一般风险准备余额不应低于风险资产年末余额的1%。

36. 未分配利润

本公司董事会于2012年3月8日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2011年度净利润为基准，全年合计按净利润的10%提取法定盈余公积人民币918,120千元；提取一般风险准备金为人民币1,977,121千元。上述分配方案尚待股东大会审议通过。

本公司董事会于2011年2月24日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2010年度净利润为基准，全年合计按净利润的10%提取法定盈余公积人民币628,382千元；提取一般风险准备金为人民币1,301,506千元。上述分配方案已于2011年5月25日经股东大会审议通过。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

37. 利息净收入

	2011	2010
利息收入：		
存放中央银行款项	1,668,547	856,418
金融企业往来	8,133,710	2,781,239
其中：同业转贴现及买入返售票据	6,253,797	2,345,347
发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	22,401,574	13,169,394
个人贷款和垫款	9,696,386	5,737,924
贴现	634,797	316,995
证券投资的利息收入（不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入）	6,249,138	3,175,925
其他	3,481,564	199,377
小计	52,265,716	26,237,272
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入	64,981	14,518
合计	52,330,697	26,251,790
其中：已发生减值的金融资产产生的利息收入	77,791	68,905
利息支出：		
向中央银行借款	44,145	19,476
金融企业往来	9,331,858	2,109,560
其中：同业转贴现及卖出回购票据	849,697	153,535
吸收存款	15,202,648	7,681,732
应付债券	836,642	555,945
其他	1,625,630	55,885
小计	27,040,923	10,422,598
合计	27,040,923	10,422,598
利息净收入	25,289,774	15,829,192

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

38. 手续费及佣金净收入

	2011	2010
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	840,060	501,072
理财手续费收入	284,226	55,948
代理及委托手续费收入	565,460	169,092
银行卡手续费收入	1,171,866	621,272
咨询顾问费收入	611,076	276,997
账户管理费收入	189,941	47,705
其他	466,971	164,290
小计	<u>4,129,600</u>	<u>1,836,376</u>
手续费及佣金支出：		
代理业务手续费支出	103,011	65,244
银行卡支出	306,787	157,470
其他	55,133	28,520
小计	<u>464,931</u>	<u>251,234</u>
手续费及佣金净收入	<u>3,664,669</u>	<u>1,585,142</u>

39. 投资收益

	2011	2010
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净 收益/（损失）	(20,904)	2,429
可供出售债券投资出售净损失	(108,543)	(6,306)
持有至到期投资出售净收益（注）	46	-
可供出售股权投资出售净收益	-	15,680
长期股权投资出售净收益/（损失）	1,569	(7,252)
按权益法核算的长期股权投资收益	45,000	60,824
股权投资分红收入	3,483	5,094
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）已实现净 收益	4,638	4,468
票据转让价差损益	358,386	144,771
债务融资工具承销价差损益	938	8,389
贷款转让差价损益	140	428
合计	<u>284,753</u>	<u>228,525</u>

注：本年出售的持有至到期债券投资出售日在到期日三个月内。



深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

40. 金融工具公允价值变动损益

	2011	2010
为交易目的而持有的金融工具	14,424	665
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）	(8,419)	(19,736)
合计	6,005	(19,071)

41. 汇兑损益

	2011	2010
外汇衍生金融工具公允价值变动收益	15,133	1,209
其他汇兑损益	249,844	212,712
合计	264,977	213,921

42. 其他业务收入

	2011	2010 (已重述)
租赁收益	77,281	73,214
其他	55,602	60,850
合计	132,883	134,064

43. 营业税金及附加

	2011	2010
营业税	2,220,788	1,200,493
城建税	155,455	71,529
教育费附加	110,378	46,081
其他	19,723	6,492
合计	2,506,344	1,324,595

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

44. 业务及管理费

	2011	2010 (已重述)
员工费用：		
工资、奖金、津贴和补贴	5,156,562	3,070,266
社会保险、补充养老保险及职工福利	964,558	590,526
住房公积金	255,643	162,078
工会经费及培训费	143,002	96,193
其他	19,165	25,446
小计	<u>6,538,930</u>	<u>3,944,509</u>
折旧、摊销和租赁费：		
固定资产折旧	457,021	321,313
经营租入固定资产改良支出摊销	154,477	105,348
无形资产摊销	286,890	52,458
租赁费	857,480	606,711
小计	<u>1,755,868</u>	<u>1,085,830</u>
一般业务管理费用	<u>3,560,644</u>	<u>2,328,775</u>
合计	<u>11,855,442</u>	<u>7,359,114</u>

45. 资产减值损失

	2011	2010
本年计提/（冲回）减值损失：		
贵金属	-	59
存放同业	10,282	-
拆出资金	409	(41)
发放贷款和垫款	2,135,661	1,474,463
持有至到期债券投资	4,801	-
长期股权投资	(3,061)	-
抵债资产	6,431	15,426
其他资产	(5,949)	(1,791)
合计	<u>2,148,574</u>	<u>1,488,116</u>

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

46. 所得税费用

	2011	2010 (已重述)
当期所得税		
本年计提	3,696,062	1,826,190
以前年度所得税调整	(86,393)	208,011
小计	3,609,669	2,034,201
递延所得税（附注四、18）	(742,671)	(332,324)
合计	2,866,998	1,701,877

根据税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与本集团实际税率下所得税费用的调节如下：

	2011	2010 (已重述)
税前利润	13,257,489	7,948,414
按法定税率25%的所得税	3,314,372	1,987,104
深圳、珠海和海口地区适用24%税率的影响（2010年度：22%）	(81,751)	(173,323)
以前年度所得税调整（注）	(75,198)	11,390
免税收入	(184,576)	(126,081)
不可抵扣的费用及其他调整	(105,849)	2,787
所得税费用	2,866,998	1,701,877

注： 该以前年度所得税调整已剔除暂时性差异的影响。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

47. 每股收益

基本每股收益具体计算如下：

	2011	2010 (已重述)
归属于母公司普通股股东的本年净利润	10,278,631	6,246,537
已发行在外普通股的加权平均数（千股）	4,167,654	3,295,224
基本每股收益（人民币元）	2.47	1.90

本年度，本公司无稀释性潜在普通股。

于资产负债表日至本财务报表批准报出日期间内未发生导致发行在外普通股或潜在普通股数量变化的事项。

48. 其他综合收益

	2011	2010 (已重述)
(i) 可供出售金融资产产生的损益	322,149	(217,692)
减：所得税影响	(77,251)	52,470
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	129,458	15,761
减：所得税影响	(29,794)	(3,799)
小计	344,562	(153,260)
(ii) 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	106,000	(9,219)
减：所得税影响	-	-
小计	106,000	(9,219)
合计	450,562	(162,479)

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

49. 现金及现金等价物

	2011-12-31	2010-12-31
现金	2, 235, 565	836, 549
现金等价物：		
原到期日不超过三个月的		
-存放同业款项	29, 565, 419	3, 495, 736
-拆出资金	6, 829, 499	5, 375, 004
-买入返售金融资产	7, 856, 992	45, 343, 000
存放中央银行超额存款准备金	21, 335, 563	12, 798, 567
债券投资（从购买日起三个月内到期）	83, 329	298, 952
小计	65, 670, 802	67, 311, 259
合计	67, 906, 367	68, 147, 808

50. 收到其他与经营活动有关的现金

	2011	2010
收到已核销款项	972, 821	1, 289, 795
处置抵债资产	332, 417	400, 664
为交易目的而持有的金融工具	-	1, 135, 206
衍生金融工具	4, 217	-
其他	3, 024, 921	543, 422
合计	4, 334, 376	3, 369, 087

51. 支付其他与经营活动有关的现金

	2011	2010
为交易目的而持有的金融工具	2, 376, 170	-
衍生金融工具	-	5, 678
业务宣传活动费、租赁费等管理费用及其他	3, 705, 782	3, 441, 128
合计	6, 081, 952	3, 446, 806

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

五、 公司财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	2011-12-31	2010-12-31
库存现金	1,320,700	836,549
存放中央银行法定准备金-人民币	101,420,520	61,766,745
存放中央银行法定准备金-外币	581,906	809,165
存放中央银行超额存款准备金	16,436,531	12,798,567
存放中央银行的其他款项-财政性存款	186,237	375,832
	119,945,894	76,586,858

2. 存放同业款项

按同业所在地区和类型分析

	2011-12-31	2010-12-31
境内同业	12,351,164	7,119,595
境内其他金融机构	61,559	45,280
境外同业	2,972,206	1,389,549
小计	15,384,929	8,554,424
减：减值准备	(38,596)	(30,695)
	15,346,333	8,523,729

于2011年12月31日，上述存放同业款项中金额人民币31,520千元（2010年12月31日：人民币31,520千元）为发生减值的资产。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

五、 公司财务报表主要项目附注（续）

3. 拆出资金

按同业所在地区和类型分析

	2011-12-31	2010-12-31
境内同业	2,007,330	1,580,636
境内其他金融机构	1,373,997	2,782,626
境外同业	2,660,022	4,142,056
小计	6,041,349	8,505,318
减：减值准备	(24,258)	(29,330)
合计	6,017,091	8,475,988

于2011年12月31日，上述拆出资金中金额人民币26,997千元（2010年12月31日：人民币32,626千元）为发生减值的资产。

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2011-12-31	2010-12-31
债券投资按发行人类别分析		
政府	102,038	-
央行	187,197	-
政策性银行	1,965,852	-
企业	257,573	-
合计	2,512,660	-

于2011年12月31日，本公司投资的部分债券质押于卖出回购协议，该质押债券的账面价值为人民币334,414千元（2010年12月31日：无）。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

五、 公司财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具

本公司于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
<u>2011-12-31</u>						
外汇衍生工具：						
外币远期合约	52,240,025	54,570,011	755,184	107,565,220	647,666	(575,395)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	100,000	4,890,000	7,460,000	12,450,000	139,073	(140,077)
合计	<u>52,340,025</u>	<u>59,460,011</u>	<u>8,215,184</u>	<u>120,015,220</u>	<u>786,739</u>	<u>(715,472)</u>
	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
<u>2010-12-31</u>						
外汇衍生工具：						
外币远期合约	23,821,327	23,318,315	395,376	47,535,018	343,972	(291,069)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	-	100,000	2,200,000	2,300,000	27,762	(20,736)
合计	<u>23,821,327</u>	<u>23,418,315</u>	<u>2,595,376</u>	<u>49,835,018</u>	<u>371,734</u>	<u>(311,805)</u>

于2011年12月31日及2010年12月31日，无任何衍生产品按套期会计处理。



深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

五、 公司财务报表主要项目附注（续）

6. 买入返售金融资产

(a) 按交易方类别分析

	2011-12-31	2010-12-31
银行同业	25,343,507	97,525,239
其他金融机构	3,608,423	773,194
小计	28,951,930	98,298,433
减：减值准备	(35,000)	(35,000)
合计	28,916,930	98,263,433

于2011年12月31日，上述买入返售金融资产中金额人民币47,076千元（2010年12月31日：人民币50,000千元）为发生减值的资产。

(b) 按担保物类别分析

	2011-12-31	2010-12-31
证券	343,046	250,000
票据	27,462,721	97,525,239
应收融资租赁款	1,146,163	523,194
小计	28,951,930	98,298,433
减：减值准备	(35,000)	(35,000)
合计	28,916,930	98,263,433

(c) 担保物公允价值

本公司在部分买入返售交易所收到的担保物在担保物所有人没有违约时就可以出售或再作为担保物。此类担保物在资产负债表日的公允价值及其相应的买入返售金额如下：

	2011-12-31		2010-12-31	
	买入返售金额	担保物公允价值	买入返售金额	担保物公允价值
票据	25,730,474	25,730,474	59,788,125	59,788,125

于2011年12月31日再作为担保物的票据的公允价值为人民币400,007千元（2010年12月31日：人民币9,830,370千元）。本公司承担将该担保物退回的义务。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

五、 公司财务报表主要项目附注（续）

7. 应收账款

	2011-12-31	2010-12-31
应收代付业务款项	70,849,204	7,388,795
应收保理款项	7,732,938	3,960,733
代同业支付款项	87,814,895	1,874,992
其他	223,083	502,895
合计	<u>166,620,120</u>	<u>13,727,415</u>

8. 应收利息

	年初余额	本年增加	本年收回	年末余额
<u>2011</u>				
债券及理财产品应收利息	1,230,980	6,759,049	(6,127,401)	1,862,628
贷款及同业应收利息	890,507	31,888,685	(29,077,848)	3,701,344
合计	<u>2,121,487</u>	<u>38,647,734</u>	<u>(35,205,249)</u>	<u>5,563,972</u>
<u>2010</u>				
债券及理财产品应收利息	915,769	3,769,768	(3,454,557)	1,230,980
贷款及同业应收利息	709,931	19,484,018	(19,303,442)	890,507
合计	<u>1,625,700</u>	<u>23,253,786</u>	<u>(22,757,999)</u>	<u>2,121,487</u>

于2011年12月31日，上述应收利息中金额为人民币38,857千元（2010年12月31日：人民币12,334千元）利息已逾期，均为逾期时间在90天以内的贷款应收利息。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

五、 公司财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款

9.1 按企业和个人分布情况分析

	2011-12-31	2010-12-31
企业贷款和垫款：		
贷款	314,183,151	268,653,156
贴现	16,712,346	18,646,560
小计	330,895,497	287,299,716
个人贷款和垫款：		
信用卡	9,617,165	6,340,541
房产抵押	113,319,175	102,372,046
其它	16,070,083	11,378,832
小计	139,006,423	120,091,419
贷款和垫款总额	469,901,920	407,391,135
减：贷款减值准备（见附注五、9.6）	(8,918,960)	(6,425,060)
贷款和垫款净额	460,982,960	400,966,075

于2011年12月31日，本公司票据贴现中有人民币446,013千元质押于向中央银行借款协议（2010年12月31日：人民币1,305,932千元）。

于2011年12月31日，本公司无质押于卖出回购协议的贷款（2010年12月31日：人民币2,572,000千元）。

另外，截至2011年12月31日，本公司以卖断方式转出的尚未到期的票据贴现金额为人民币215亿元（2010年12月31日：人民币860亿元）。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

五、 公司财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款（续）

9.2 按行业分析

	2011-12-31	2010-12-31
农牧业、渔业	1,092,348	829,002
采掘业（重工业）	5,753,741	4,206,075
制造业（轻工业）	107,970,759	83,680,778
能源业	10,862,344	12,574,110
交通运输、邮电	18,946,616	20,287,842
商业	89,162,245	55,195,669
房地产业	22,933,798	22,527,322
社会服务、科技、文化、卫生业	34,972,585	48,328,221
建筑业	18,742,235	18,277,064
贴现	16,712,346	18,646,560
个人贷款和垫款	139,006,423	120,091,419
其他	3,746,480	2,747,073
贷款和垫款总额	469,901,920	407,391,135
减：贷款减值准备（见附注五、9.6）	(8,918,960)	(6,425,060)
贷款和垫款净额	460,982,960	400,966,075

9.3 按担保方式分布情况分析

	2011-12-31	2010-12-31
信用贷款	69,725,177	73,941,051
保证贷款	97,272,997	84,903,049
附担保物贷款	286,191,400	229,900,475
其中：抵押贷款	220,904,866	185,885,620
质押贷款	65,286,534	44,014,855
小计	453,189,574	388,744,575
贴现	16,712,346	18,646,560
贷款和垫款总额	469,901,920	407,391,135
减：贷款减值准备（见附注五、9.6）	(8,918,960)	(6,425,060)
贷款和垫款净额	460,982,960	400,966,075

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

五、 公司财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款（续）

9.4 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2011-12-31				合计
	逾期1天至 90天 (含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	534,045	61,492	19,195	105,160	719,892
保证贷款	271,909	59,760	199,701	79,325	610,695
附担保物贷款	3,850,642	691,204	484,874	525,185	5,551,905
其中： 抵押贷款	3,594,429	668,796	475,096	349,070	5,087,391
质押贷款	256,213	22,408	9,778	176,115	464,514
合计	<u>4,656,596</u>	<u>812,456</u>	<u>703,770</u>	<u>709,670</u>	<u>6,882,492</u>

	2010-12-31				合计
	逾期1天至 90天 (含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	314,087	108,749	222,741	-	645,577
保证贷款	27,293	21,014	164,275	29,976	242,558
附担保物贷款	1,905,022	503,554	629,462	290,808	3,328,846
其中： 抵押贷款	1,709,025	405,765	345,595	290,808	2,751,193
质押贷款	195,997	97,789	283,867	-	577,653
合计	<u>2,246,402</u>	<u>633,317</u>	<u>1,016,478</u>	<u>320,784</u>	<u>4,216,981</u>

9.5 按地区分布情况分析

	2011-12-31	2010-12-31
东区	166,309,428	149,627,501
南区	126,410,296	108,264,687
西区	47,852,179	42,081,244
北区	110,994,884	97,820,853
总行	18,335,133	9,596,850
贷款和垫款总额	<u>469,901,920</u>	<u>407,391,135</u>
减：贷款减值准备（见附注五、9.6）	<u>(8,918,960)</u>	<u>(6,425,060)</u>
贷款和垫款净额	<u>460,982,960</u>	<u>400,966,075</u>

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

五、 公司财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款（续）

9.6 贷款减值准备变动

	2011			2010		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	1,126,471	5,298,589	6,425,060	994,935	2,959,933	3,954,868
本年计提/（冲回）	(559,690)	2,368,068	1,808,378	(928,082)	2,402,545	1,474,463
本年核销	(22,438)	(213,719)	(236,157)	(12,111)	(201,088)	(213,199)
收回原核销贷款和垫款导致的转回	834,323	168,222	1,002,545	1,147,353	137,199	1,284,552
贷款和垫款因折现价值上升导致减少	(75,050)	-	(75,050)	(68,905)	-	(68,905)
本年其他变动	(5,816)	-	(5,816)	(6,719)	-	(6,719)
年末余额	<u>1,297,800</u>	<u>7,621,160</u>	<u>8,918,960</u>	<u>1,126,471</u>	<u>5,298,589</u>	<u>6,425,060</u>

10. 可供出售金融资产

	2011-12-31	2010-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府	5,250,392	5,740,082
央行	684,203	2,027,138
政策性银行	40,069,688	22,526,040
同业和其他金融机构	1,002,414	677,160
企业	1,260,243	530,928
债券投资合计	<u>48,266,940</u>	<u>31,501,348</u>
股权投资	<u>25,806</u>	<u>32,835</u>
合计	<u>48,292,746</u>	<u>31,534,183</u>

于2011年12月31日，本集团投资的部分债券质押于卖出回购协议，该质押债券的账面价值为人民币7,662,987千元（2010年12月31日：无）。

于2011年12月31日，本公司可供出售金融资产无股权投资处于限售期（2010年12月31日：人民币2,715千元）。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

五、 公司财务报表主要项目附注（续）

11. 持有至到期投资

	2011-12-31	2010-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府	14,887,314	15,040,553
央行	7,677,764	6,969,813
政策性银行	50,859,703	28,613,269
同业和其他金融机构	2,234,083	2,739,149
企业	7,986,268	8,017,053
小计	83,645,132	61,379,837
减：减值准备	(4,801)	-
合计	83,640,331	61,379,837

于2011年12月31日，本公司有人民币6,969,737千元质押于国库定期存款协议的债券投资（2010年12月31日：人民币598,218千元），于2011年12月31日，本公司投资的债券中有人民币20,193,209千元质押于卖出回购协议中（2010年12月31日：人民币6,177,996千元）。

12. 长期股权投资

<u>被投资单位名称</u>	2011-12-31	2010-12-31
成本法：		
平安银行	26,701,707	-
其他投资	85,359	85,359
小计	26,787,066	85,359
权益法：		
<u>联营企业</u>		
成都工投资产经营有限公司	429,115	293,054
山东新开元置业有限公司	-	25,977
小计	429,115	319,031
合计	27,216,181	404,390

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

五、 公司财务报表主要项目附注（续）

13. 同业及其他金融机构存放款项

	2011-12-31	2010-12-31
境内同业	61,867,983	59,298,912
境内其他金融机构	63,419,269	23,071,148
境外同业	21,766	-
合计	125,309,018	82,370,060

14. 拆入资金

	2011-12-31	2010-12-31
境内同业	24,350,000	6,200,174
境内其他金融机构	120,000	-
合计	24,470,000	6,200,174

15. 卖出回购金融资产款项

	2011-12-31	2010-12-31
(a) 按抵押品分析		
证券	27,707,200	6,144,600
票据	-	8,944,072
贷款	-	2,500,000
合计	27,707,200	17,588,672
(b) 按交易方分析		
银行同业	26,039,000	16,854,072
其他金融机构	1,668,200	734,600
合计	27,707,200	17,588,672



深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

五、 公司财务报表主要项目附注（续）

16. 吸收存款

	2011-12-31	2010-12-31
活期存款		
公司客户	142,752,179	142,599,994
个人客户	48,849,316	33,028,210
小计	191,601,495	175,628,204
定期存款		
公司客户	193,295,010	177,004,192
个人客户	59,805,873	47,816,086
小计	253,100,883	224,820,278
保证金存款	172,202,794	143,372,603
财政性存款	15,963,261	16,399,646
国库定期存款	5,800,000	470,000
应解及汇出汇款	1,916,679	2,221,611
合计	640,585,112	562,912,342

17. 应付账款

	2011-12-31	2010-12-31
应付代付业务款项	66,201,009	4,532,860
应付保理款项	942,418	85,064
票据池买断应付款	114,625	502,894
合计	67,258,052	5,120,818

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

五、 公司财务报表主要项目附注（续）

18. 利息净收入

	2011	2010
利息收入：		
存放中央银行款项	1,378,420	856,418
金融企业往来	7,076,668	2,781,239
其中：同业转贴现及买入返售票据	5,899,485	2,345,347
发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	18,957,266	13,169,394
个人贷款和垫款	8,064,168	5,737,924
贴现	525,743	316,995
证券投资的利息收入（不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入）	5,016,159	3,175,925
其他	3,419,773	199,377
小计	44,438,197	26,237,272
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入	63,837	14,518
合计	44,502,034	26,251,790
其中：已发生减值的金融资产产生的利息收入	75,050	68,905
利息支出：		
向中央银行借款	37,589	19,476
金融企业往来	7,830,808	2,109,560
其中：同业转贴现及卖出回购票据	225,782	153,535
吸收存款	12,783,470	7,681,732
应付债券	756,661	555,945
其他	1,565,420	55,885
小计	22,973,948	10,422,598
合计	22,973,948	10,422,598
利息净收入	21,528,086	15,829,192

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

五、 公司财务报表主要项目附注（续）

19. 手续费及佣金净收入

	2011	2010
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	758,033	501,072
理财手续费收入	189,286	55,948
代理及委托手续费收入	385,836	169,092
银行卡手续费收入	729,691	621,272
咨询顾问费收入	570,383	276,997
账户管理费收入	44,374	47,705
其他	406,233	164,290
小计	<u>3,083,836</u>	<u>1,836,376</u>
手续费及佣金支出：		
代理业务手续费支出	103,000	65,244
银行卡支出	216,875	157,470
其他	33,064	28,520
小计	<u>352,939</u>	<u>251,234</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,730,897</u>	<u>1,585,142</u>

20. 投资收益

	2011	2010
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净 收益/（损失）	(19,313)	2,429
可供出售债券投资出售净损失	(111,678)	(6,306)
持有至到期投资出售净收益	46	-
可供出售股权投资出售净收益	-	15,680
长期股权投资出售净收益/（损失）	1,569	(7,252)
按权益法核算的长期股权投资收益	45,000	60,824
股权投资分红收入	3,077	5,094
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）已实现净 收益	4,217	4,468
票据转让价差损益	358,386	144,771
债务融资工具承销价差损益	938	8,389
贷款转让差价损益	140	428
合计	<u>282,382</u>	<u>228,525</u>

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

五、 公司财务报表主要项目附注（续）

21. 业务及管理费

	2011	2010 (已重述)
员工费用：		
工资、奖金、津贴和补贴	4,338,240	3,070,266
社会保险、补充养老保险及职工福利	839,774	590,526
住房公积金	215,395	162,078
工会经费及培训费	114,082	96,193
其他	19,164	25,446
小计	<u>5,526,655</u>	<u>3,944,509</u>
折旧、摊销和租赁费：		
固定资产折旧	365,048	321,313
经营租入固定资产改良支出摊销	120,472	105,348
无形资产摊销	71,900	52,458
租赁费	680,634	606,711
小计	<u>1,238,054</u>	<u>1,085,830</u>
一般业务管理费用	<u>2,634,234</u>	<u>2,328,775</u>
合计	<u>9,398,943</u>	<u>7,359,114</u>

22. 资产减值损失

	2011	2010
本年计提/（冲回）减值损失：		
贵金属	-	59
存放同业	7,913	-
拆出资金	409	(41)
发放贷款和垫款	1,808,378	1,474,463
持有至到期债券投资	4,801	-
长期股权投资	(3,061)	-
抵债资产	6,431	15,426
其他资产	(14,175)	(1,791)
合计	<u>1,810,696</u>	<u>1,488,116</u>

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

六、 经营分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，并以此进行管理。具体经营分部如下：

*公司银行业务*

公司银行业务分部涵盖向公司类客户，以及政府机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：公司类贷款、存款业务、贸易融资、对公理财业务及各类公司中间业务。

*零售银行业务*

零售银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款业务、银行卡业务、个人理财服务及各类个人中间业务。

*同业业务*

同业业务分部涵盖本集团各分行及资金交易中心进行的同业和货币市场业务，该分部主要是通过适当的资金运用为本集团获取同业市场收益。

*其他*

此分部是指本集团总行出于流动性管理的需要进行的债券投资和部分货币市场业务；以及本集团集中管理的不良资产、权益投资以及不能直接归属某个分部的资产、负债、收入及支出。

*子公司*

平安银行是本公司控股90.75%的子公司，该公司是独立的法人并进行独立的核算，在经营分部中作为独立的经营分部列示。

管理层对上述业务分部的经营成果进行监控，并据此作出向分部分配资源的决策和评价分部的业绩。分部资产及负债和分部收入及利润，按照本集团的会计政策计量。所得税在公司层面进行管理，不在经营分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入，利息收入以净额列示。管理层主要依赖净利息收入，而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间交易主要为分部间的资金转让。这些交易的条款是参照市场资金成本分期限确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。“内部利息净收入/支出”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额，该内部利息收入及支出于合并经营业绩时抵销。另外，“外部利息净收入/支出”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出，各经营分部确认的外部利息净收入/支出合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

分部收入、利润、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 经营分部信息（续）

2011年度本集团全面实施内部资金转移定价，由原资金上存、下拆差额计算各分部间转移定价的方法改变为按期限匹配原则单账户（合同）逐笔计算分部间转移定价收支，以促进本集团优化资产负债结构、合理产品定价和综合评价绩效水平。

2011	公司业务	零售业务	同业业务	其他	子公司	抵销	合计
利息净收入	16,581,861	4,325,064	2,325,294	(1,704,133)	3,761,688	-	25,289,774
其中：外部利息净收入	11,174,467	5,886,075	2,334,443	2,133,101	3,761,688	-	25,289,774
内部利息净收入/(支出)	5,407,394	(1,561,011)	(9,149)	(3,837,234)	-	-	-
非利息净收入（1）	2,100,979	731,090	534,270	28,742	969,766	(11,560)	4,353,287
其中：对联营企业的投资收益	-	-	-	45,000	-	-	45,000
营业收入	18,682,840	5,056,154	2,859,564	(1,675,391)	4,731,454	(11,560)	29,643,061
营业支出（2）	(6,837,520)	(4,188,773)	(444,536)	(71,968)	(2,830,549)	11,560	(14,361,786)
其中：折旧、摊销与租赁费	(637,654)	(558,782)	(36,925)	(4,695)	(517,812)	-	(1,755,868)
资产减值损失	(2,069,038)	(319,680)	(8,323)	586,345	(337,878)	-	(2,148,574)
营业外净收入	-	356	-	126,189	(1,757)	-	124,788
分部利润	9,776,282	548,057	2,406,705	(1,034,825)	1,561,270	-	13,257,489
所得税费用							(2,866,998)
净利润							10,390,491
归属于母公司股东净利润							10,278,631
2011-12-31							
总资产	392,860,933	139,103,955	172,757,543	283,078,044	289,581,586	(19,205,117)	1,258,176,944
总负债	547,392,412	111,367,674	134,737,214	122,164,820	267,205,955	(71,715)	1,182,796,360

(1) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、金融工具公允价值变动损益、汇兑损益和其他业务收入。

(2) 包括营业税金及附加，以及业务及管理费。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 经营分部信息（续）

2010（已重述）	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	11,286,387	3,073,976	851,714	617,115	15,829,192
其中：外部利息净收入	8,892,566	4,210,848	1,383,606	1,342,172	15,829,192
内部利息净收入/(支出)	2,393,821	(1,136,872)	(531,892)	(725,057)	-
非利息净收入（1）	1,033,453	628,089	318,037	163,002	2,142,581
其中：对联营企业的投资收益	-	-	-	60,824	60,824
营业收入	12,319,840	3,702,065	1,169,751	780,117	17,971,773
营业支出（2）	(4,696,211)	(3,235,357)	(297,095)	(455,046)	(8,683,709)
其中：折旧、摊销与租赁费	(553,993)	(503,671)	(26,566)	(1,600)	(1,085,830)
资产减值损失	(1,733,175)	(415,961)	41	660,979	(1,488,116)
营业外净收入	-	-	-	148,466	148,466
分部利润	5,890,454	50,747	872,697	1,134,516	7,948,414
所得税费用					(1,701,877)
净利润					6,246,537
归属于母公司股东净利润					6,246,537
<b>2010-12-31</b>					
总资产	317,025,565	124,822,955	145,663,438	139,695,118	727,207,076
总负债	426,988,680	84,844,019	108,384,626	73,792,216	694,009,541

(1) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、金融工具公允价值变动损益、汇兑损益和其他业务收入。

(2) 包括营业税金及附加，以及业务及管理费。

地理信息

于2011年及2010年，按客户及资产所在地区为标准，本集团对外营业收入及非流动资产主要来自于中国大陆地区。非流动资产包括投资性房地产、固定资产、在建工程、抵债资产及无形资产。

主要客户信息

于2011年及2010年，不存在来源于单个外部客户或交易对手的收入达到或超过集团收入总额10%的情况。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

七、 承诺及或有负债

1. 资本性支出承诺

	2011-12-31	2010-12-31
已批准但未签约	3,939	22,122
已签约但未拨付	35,793	21,193
合计	39,732	43,315

2. 经营性租赁承诺

本集团作为承租方与出租方签订了房屋和设备的不可撤销经营性租赁合同。于各资产负债表日，本集团须就以下期间需缴付的最低租金为：

	2011-12-31	2010-12-31
一年以内（含一年）	875,609	472,328
一至二年（含二年）	695,309	408,917
二至三年（含三年）	559,249	356,260
三年以上	1,764,395	1,161,237
合计	3,894,562	2,398,742

3. 信贷承诺

	2011-12-31	2010-12-31
财务担保合同：		
银行承兑汇票	296,781,896	246,614,478
开出保证凭信	25,172,388	3,823,915
开出信用证	6,017,002	2,926,267
小计	327,971,286	253,364,660
未使用的信用卡信贷额度及不可撤销的贷款承诺	42,457,943	9,863,018
合计	370,429,229	263,227,678
信贷承诺的信贷风险加权金额	156,050,794	95,401,720

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，本公司需履行担保责任。

除上述不可撤销的贷款承诺外，本集团于2011年12月31日有金额为人民币9,540亿元的可撤销贷款承诺。这些贷款承诺是本集团可于一定条件下取消的，或按相关的贷款合同约定因借款人的信贷能力变坏而自动取消的，合同约定的贷款承诺总金额并不一定代表未来的现金流出。



深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

七、 承诺及或有负债（续）

4. 受托业务

	2011-12-31	2010-12-31
委托存款	20,665,182	11,144,128
委托贷款	20,665,182	11,144,128
委托理财资金	33,182,428	16,256,304
委托理财资产	33,182,428	16,256,304

委托存款是指存款者存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

5. 或有事项

5.1 未决诉讼和纠纷

于2011年12月31日，本集团有作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币3.83亿元（2010年12月31日：人民币2.41亿元）。有关案件均处于审理阶段。管理层认为，本集团已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并计提足够准备。

除上述未决诉讼以外，德恒证券有限责任公司清算组及南方证券股份有限公司破产清算组要求本集团归还人民币共4.3亿元，本集团已提出异议。于本年末，基于独立第三方律师意见，本集团并无现时义务支付该等款项。

5.2 凭证式国债和储蓄国债（电子式）兑付及承销承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债（电子式）。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2011年12月31日，本集团具有提前兑付义务的凭证式国债和储蓄国债（电子式）的本金余额分别为人民币2,558,355千元（2010年12月31日：人民币3,146,088千元）和人民币766,947千元（2010年12月31日：人民币183,313千元）。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。

于2011年12月31日及2010年12月31日，本集团无未履行的国债承销承诺。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

八、 资本管理

本集团资本管理以达到并维持监管要求、使资本回报最大化以及保障持续稳健经营为目标。本集团定期审查和管理资本结构，并通过资产负债管理维持资本结构的审慎平衡和资本回报率最大化。本集团于每季度给银监会提交有关资本充足率的所需信息。

加权平均风险资产的计算是根据每一项资产、交易对手及任何合格担保物的性质，以反映其预计的信用、市场及其他相关的风险。这个计算方法也适用于表外敞口，加上一些以反映其或有损失特性的调整。

本集团按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》以及其他相关规定计算和披露核心资本充足率和资本充足率。

核心资本包括股本、资本公积、盈余公积、一般风险准备和未分配利润；附属资本包括重估储备、长期次级债务、混合资本债券及其他附属资本。

	2011-12-31	2010-12-31
核心资本净额	67,243,978	32,918,920
附属资本	24,663,844	14,662,482
资本净额	91,491,101	47,271,941
加权风险资产及市场风险资本调整	794,701,556	463,690,570
核心资本充足率	8.46%	7.10%
资本充足率	11.51%	10.19%

九、 风险披露

1. 信用风险

信用风险主要指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务的风险。本集团的信用风险主要来自于发放贷款和垫款、财务担保以及贷款承诺。

本集团成立信贷组合管理委员会，审议确定银行信用风险管理战略、信用风险偏好，以及各类信用风险管理政策和标准。本集团制订全行公司业务及零售业务信贷政策指引、具体行业的信贷政策指引，并实施客户策略分类管理制度，建立客户的进入、退出机制，实现授信业务的可持续发展。

本集团实施信贷执行官制度，总行设首席信贷风险执行官，并向各业务线和分行派驻信贷执行官，直接向首席信贷风险执行官汇报工作，由首席信贷风险执行官负责各信贷执行官的绩效考核，建立独立、透明的信贷风险垂直管理体系。

本集团制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在全行范围内实施。公司贷款和零售贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外，本集团制订了《授信工作尽职规定》，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本集团在贷后加强对信贷业务的监测预警工作，包括组合层面的监测预警和单一客户层面的监测预警，提早发现风险信息，以有效控制授信风险。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

九、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

本集团在银监会五级分类制度的基础上，将本集团信贷资产风险分为十级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、正常四级、正常五级、关注一级、关注二级、次级、可疑级、损失级，在此之外还设有一级“核销级”。本集团根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

财务担保及贷款承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此，该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等与贷款和垫款业务相同。

*不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口*

	2011-12-31	2010-12-31
存放中央银行款项	158,399,671	75,750,309
存放同业款项	39,884,342	8,523,729
拆出资金	8,446,567	8,475,988
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,607,902	-
衍生金融资产	810,577	371,734
买入返售金融资产	34,303,887	98,263,433
发放贷款和垫款	610,075,336	400,966,075
可供出售金融资产（不含股权投资）	78,357,720	31,501,348
持有至到期投资	107,683,080	61,379,837
应收款项类投资	13,732,100	18,502,100
其他资产	178,632,785	16,250,073
合计	<u>1,232,933,967</u>	<u>719,984,626</u>
信贷承诺	<u>370,429,229</u>	<u>263,227,678</u>
最大信用风险敞口	<u>1,603,363,196</u>	<u>983,212,304</u>

*最大信用风险敞口风险集中度*

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

本集团主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而，中国各地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参看附注四、9。

*担保物及其他信用增级措施*

本集团根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本集团实施了相关指南。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

九、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

*担保物及其他信用增级措施（续）*

担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；
- 对于商业贷款，担保物主要为房地产、存货、股权或应收账款；
- 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层会监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

*信用质量*

本集团各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

<u>2011-12-31</u>	<u>既未逾期 也未减值</u>	<u>已逾期但 未减值</u>	<u>已减值 (注)</u>	<u>合计</u>
存放同业款项	39,893,735	-	31,520	39,925,255
拆出资金	8,443,828	-	26,997	8,470,825
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2,607,902	-	-	2,607,902
买入返售金融资产	34,291,841	-	47,046	34,338,887
应收账款	170,589,011	-	-	170,589,011
发放贷款和垫款	612,017,588	5,171,422	3,452,807	620,641,817
可供出售金融资产（不含 股权投资）	78,357,720	-	37,830	78,395,550
持有至到期投资	107,687,881	-	-	107,687,881
应收款项类投资	13,732,100	-	-	13,732,100
合计	<u>1,067,621,606</u>	<u>5,171,422</u>	<u>3,596,200</u>	<u>1,076,389,228</u>

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

九、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

信用质量（续）

2010-12-31	既未逾期 也未减值	已逾期但 未减值	已减值 (注)	合计
存放同业款项	8,522,904	-	31,520	8,554,424
拆出资金	8,472,692	-	32,626	8,505,318
买入返售金融资产	98,248,433	-	50,000	98,298,433
应收账款	13,727,415	-	-	13,727,415
发放贷款和垫款	403,000,653	1,989,816	2,400,666	407,391,135
可供出售金融资产（不含 股权投资）	31,501,348	-	-	31,501,348
持有至到期投资	61,379,837	-	-	61,379,837
应收款项类投资	18,502,100	-	-	18,502,100
合计	<u>643,355,382</u>	<u>1,989,816</u>	<u>2,514,812</u>	<u>647,860,010</u>

注：已减值公司贷款是指五级分类为后三类（即次级、可疑或损失）的公司贷款；已减值个人贷款是指已逾期超过90天的正常和关注类的个人贷款或五级分类为后三类的个人贷款。于2011年12月31日，已减值贷款和垫款包括已逾期贷款人民币3,299,698千元（2010年12月31日：人民币2,227,165千元）及未逾期贷款人民币153,109千元（2010年12月31日：人民币173,501千元）。

既未逾期也未减值的发放贷款及垫款

于资产负债表日，既未逾期也未减值的发放贷款及垫款为根据五级分类评定为正常及关注类的贷款。

	2011-12-31	2010-12-31
正常	609,694,452	401,879,920
关注	2,323,136	1,120,733
合计	<u>612,017,588</u>	<u>403,000,653</u>

已逾期但未减值的发放贷款及垫款

于资产负债表日，已逾期但未减值的发放贷款及垫款账龄分析如下：

	2011-12-31				合计	所持有 担保物公允价值
	1个月 以内	1个月 到2个月	2个月 到3个月	3个月 以上		
公司贷款及垫款	686,469	503,820	167,976	12,451	1,370,716	1,150,078
个人贷款	1,206,279	2,369,981	224,446	-	3,800,706	8,768,794
合计	<u>1,892,748</u>	<u>2,873,801</u>	<u>392,422</u>	<u>12,451</u>	<u>5,171,422</u>	<u>9,918,872</u>

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

九、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

*信用质量（续）*

已逾期但未减值的发放贷款及垫款（续）

	2010-12-31				合计	所持有 担保物公允价值
	1个月 以内	1个月 到2个月	2个月 到3个月	3个月 以上		
公司贷款及垫款	52,299	2,822	-	2,371	57,492	57,213
个人贷款	1,506,187	272,430	153,707	-	1,932,324	5,186,307
合计	<u>1,558,486</u>	<u>275,252</u>	<u>153,707</u>	<u>2,371</u>	<u>1,989,816</u>	<u>5,243,520</u>

已减值的发放贷款及垫款

如果有客观证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该发放贷款及垫款被认为是已减值贷款。贷款减值的客观证据包括下列各项：借款人或借款集团发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

本集团持有的与单项认定为减值的企业贷款和垫款相关的担保物于2011年12月31日公允价值为人民币9.99亿元（2010年12月31日：人民币7.90亿元）。

已减值的同业款项

所有减值同业款项的确定都基于单独测试的结果。在确定一笔同业款项是否减值时，本集团考虑存在发生减值的客观证据，及其导致预计未来现金流减少的情况。对于已减值同业款项，本集团未取得任何担保物。

原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的发放贷款及垫款的账面金额如下：

	2011-12-31	2010-12-31
发放贷款和垫款	<u>887,311</u>	<u>274,523</u>

2. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。为有效监控该风险，管理层注重分散资金来源渠道，并且每日监测存贷款规模。本集团保持着相当高流动性的债券规模，能在现金流出现问题时及时变现，以应对流动性不足。此外，本集团定期进行流动性的压力测试，并对不同情景下的测试结果提出相应的解决方案。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

九、 风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

于2011年12月31日，本集团的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流量）分析如下：

	2011-12-31							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
非衍生工具类现金流量：								
<u>金融资产：</u>								
现金及存放中央银行款项	23,641,429	-	-	-	-	-	137,064,108	160,705,537
同业款项(1)	5,672,846	39,024,359	17,825,472	21,112,302	140,212	-	-	83,775,191
以公允价值计量且其变动计入当期损益的								
<u>金融资产</u>								
应收账款	-	4,133	96,914	325,259	1,579,409	1,176,323	-	3,182,038
发放贷款和垫款	-	12,670,214	72,156,138	90,709,195	1,694,912	-	-	177,230,459
可供出售金融资产	3,750,267	52,106,782	82,135,764	285,568,591	150,253,866	138,335,188	-	712,150,458
持有至到期投资	-	1,040,990	1,338,442	12,950,561	54,523,395	22,081,220	25,806	91,960,414
应收款项类投资	-	299,374	1,280,551	11,221,155	77,040,856	36,934,312	-	126,776,248
长期股权投资	-	541,123	13,549	13,370,894	534,140	-	-	14,459,706
其他金融资产	-	-	-	-	-	-	539,294	539,294
其他金融资产	87,586	1,675	665,824	-	-	5,208	-	760,293
金融资产合计	<u>33,152,128</u>	<u>105,688,650</u>	<u>175,512,654</u>	<u>435,257,957</u>	<u>285,766,790</u>	<u>198,532,251</u>	<u>137,629,208</u>	<u>1,371,539,638</u>
<u>金融负债：</u>								
向中央银行借款	-	224,761	161,806	749,863	-	-	-	1,136,430
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	16,491,655	99,428,568	55,584,634	51,775,116	-	-	-	223,279,973
应付账款	-	7,550,547	34,616,569	30,844,837	-	-	-	73,011,953
吸收存款	385,145,370	96,918,690	115,182,236	189,706,633	85,822,066	2,044,136	-	874,819,131
应付债券	-	-	374,563	596,925	13,085,518	6,740,120	-	20,797,126
其他金融负债	5,096,677	197,631	2,330,791	865,481	533,535	2,543	-	9,026,658
金融负债合计	<u>406,733,702</u>	<u>204,320,197</u>	<u>208,250,599</u>	<u>274,538,855</u>	<u>99,441,119</u>	<u>8,786,799</u>	<u>-</u>	<u>1,202,071,271</u>
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	(6,200)	(483)	426	(5,615)	-	-	(11,872)
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	27,769,003	26,040,712	55,995,943	843,945	-	-	110,649,603
现金流出	-	(27,768,666)	(26,031,750)	(55,928,527)	(843,995)	-	-	(110,572,938)
	<u>-</u>	<u>337</u>	<u>8,962</u>	<u>67,416</u>	<u>(50)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>76,665</u>

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。  
 (2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

九、 风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

于2010年12月31日，本集团的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流量）分析如下：

	2010-12-31（已重述）							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
非衍生工具类现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	13,669,765	-	-	-	-	-	62,951,742	76,621,507
同业款项(1)	2,460,604	45,137,621	42,173,381	26,006,333	460,697	-	-	116,238,636
应收账款	-	1,832,879	5,289,139	6,204,869	855,760	-	-	14,182,647
发放贷款和垫款	1,250,566	24,081,437	49,849,968	184,906,620	117,113,673	81,145,643	-	458,347,907
可供出售金融资产	-	277,698	2,140,109	9,112,896	14,872,627	8,546,088	32,835	34,982,253
持有至到期投资	-	78,231	133,539	6,722,682	44,135,997	19,925,885	-	70,996,334
应收款项类投资	-	8,083,004	4,200	10,434,179	560,090	-	-	19,081,473
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	404,390	404,390
其他金融资产	21,941	1,697	363,309	-	-	14,225	-	401,172
金融资产合计	17,402,876	79,492,567	99,953,645	243,387,579	177,998,844	109,631,841	63,388,967	791,256,319
金融负债：								
向中央银行借款	-	670,199	69,082	1,508,929	-	-	-	2,248,210
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	26,849,134	33,419,149	22,240,091	23,036,584	1,500,000	-	-	107,044,958
应付账款	-	450,108	2,202,158	2,537,396	-	-	-	5,189,662
吸收存款	259,568,208	74,673,416	85,404,544	122,442,503	31,928,407	1,124,645	-	575,141,723
应付债券	-	-	372,460	184,740	9,266,532	1,842,000	-	11,665,732
其他金融负债	609,918	15	1,373,358	231,014	324,574	47,881	-	2,586,760
金融负债合计	287,027,260	109,212,887	111,661,693	149,941,166	43,019,513	3,014,526	-	703,877,045
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	414	(1,785)	18,874	42,250	-	-	59,753
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	14,881,678	9,091,324	23,413,622	390,944	-	-	47,777,568
现金流出	-	(14,887,674)	(9,086,997)	(23,360,078)	(389,916)	-	-	(47,724,665)
	-	(5,996)	4,327	53,544	1,028	-	-	52,903

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。  
 (2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。



深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

九、 风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

本集团信贷承诺按合同到期日分析如下：

	<u>即时偿还</u>	<u>1个月内</u>	<u>1至3个月</u>	<u>3个月至1年</u>	<u>1至5年</u>	<u>5年以上</u>	<u>无期限</u>	<u>合计</u>
<u>2011-12-31</u>								
信贷承诺	61,377,670	51,517,141	112,546,688	137,764,845	7,210,166	12,719	-	370,429,229
<u>2010-12-31</u>								
信贷承诺	12,751,042	55,485,097	96,179,808	97,742,016	1,069,715	-	-	263,227,678

管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

九、 风险披露（续）

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格（汇率、利率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本集团表内和表外业务产生损失的风险。本集团的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本集团市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生的过度损失，同时降低本集团受金融工具内在波动性风险的影响。本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

本集团的风险管理委员会与资产负债管理委员会负责制定市场风险管理政策，确定本集团市场风险管理目标及市场风险的限额头寸。资产负债管理委员会负责动态控制本集团的业务总量与结构、利率及流动性等。本集团财务信息与资产负债管理部承担资产负债管理委员会市场风险监控的日常职能，包括制定合理的市场风险敞口水平，对日常资金业务操作进行监控，对本集团资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议。

缺口分析是本集团监控非交易性业务市场风险的主要手段。缺口分析是衡量利率变动对当期收益的影响的一种方法，通过将生息资产和付息负债按照重新定价的期限划分到不同的时间段，计算各时间段内的重新定价缺口，以该缺口乘以假定的利率变动，分析这一利率变动对净利息收入变动的大致影响。

本集团的衍生金融工具交易主要是对本集团持有的其他金融工具提供有效的经济套期，以规避利率风险和汇率风险。管理层认为，因本集团交易性业务面对的市场风险并不重大，本集团没有单独对该业务的市场风险作出量化的披露。

3.1 汇率风险

本集团的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本集团面临的汇率风险主要源自本集团持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。本集团对各种货币头寸设定限额，每日监测货币头寸规模，并且使用对冲策略将其头寸控制在设定的限额内。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

3.1 汇率风险（续）

于2011年12月31日，本集团的外币资产及负债按币种列示如下：

	2011-12-31			合计
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	
<b>资产：</b>				
现金及存放中央银行款项	1,456,457	214,974	14,967	1,686,398
同业款项（1）	5,186,010	1,158,170	1,934,204	8,278,384
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产及衍生金融资产	95,242	-	-	95,242
应收账款	8,587,984	65,362	89,322	8,742,668
发放贷款和垫款	15,820,451	1,158,063	106,730	17,085,244
可供出售金融资产	292,484	-	377,562	670,046
持有至到期投资	823,180	-	-	823,180
其他资产	254,260	7,862	4,344	266,466
<b>资产合计</b>	<b>32,516,068</b>	<b>2,604,431</b>	<b>2,527,129</b>	<b>37,647,628</b>
<b>负债：</b>				
同业及其他金融机构存放及拆入资金（2）	1,021,374	238,242	579,767	1,839,383
应付账款	2,436,631	52,388	75,556	2,564,575
吸收存款	21,202,799	5,475,469	2,092,954	28,771,222
其他负债	174,806	33,749	7,084	215,639
<b>负债合计</b>	<b>24,835,610</b>	<b>5,799,848</b>	<b>2,755,361</b>	<b>33,390,819</b>
外币净头寸（3）	7,680,458	(3,195,417)	(228,232)	4,256,809
外汇衍生金融工具名义金额	(4,466,765)	3,174,932	188,307	(1,103,526)
<b>合计</b>	<b>3,213,693</b>	<b>(20,485)</b>	<b>(39,925)</b>	<b>3,153,283</b>
资产负债表外信贷承诺	11,405,695	632,562	556,500	12,594,757

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

(3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

九、 风险披露（续）

3.1 汇率风险（续）

于2010年12月31日，本集团的外币资产及负债按币种列示如下：

	2010-12-31			合计
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	
<b>资产：</b>				
现金及存放中央银行款项	675,707	500,102	10,683	1,186,492
同业款项（1）	5,765,927	713,855	1,481,974	7,961,756
应收账款	5,306,933	19,036	46,653	5,372,622
发放贷款和垫款	10,477,204	776,476	184,194	11,437,874
可供出售金融资产	231,897	-	-	231,897
持有至到期投资	934,292	-	-	934,292
其他资产	100,036	3,314	619	103,969
<b>资产合计</b>	<b>23,491,996</b>	<b>2,012,783</b>	<b>1,724,123</b>	<b>27,228,902</b>
<b>负债：</b>				
同业及其他金融机构存放及拆入资金（2）	2,829,237	1,467,888	152	4,297,277
应付账款	901,513	14,668	9,977	926,158
吸收存款	17,453,662	3,218,904	1,462,991	22,135,557
其他负债	57,215	7,101	1,910	66,226
<b>负债合计</b>	<b>21,241,627</b>	<b>4,708,561</b>	<b>1,475,030</b>	<b>27,425,218</b>
外币净头寸（3）	2,250,369	(2,695,778)	249,093	(196,316)
外汇衍生金融工具名义金额	(613,538)	2,380,687	(234,176)	1,532,973
<b>合计</b>	<b>1,636,831</b>	<b>(315,091)</b>	<b>14,917</b>	<b>1,336,657</b>
资产负债表外信贷承诺	5,521,061	118,842	618,970	6,258,873

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

(3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

3.1 汇率风险（续）

下表针对本集团存在重大外汇风险敞口的外币币种，列示了货币性资产及货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润，正数表示可能增加税前利润。由于本集团无现金流量套期并仅有极少量外币可供出售权益工具，因此汇率变动对权益并无重大影响。

2011-12-31

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-5%	+/-160,685
港币	+/-5%	-/+1,024

2010-12-31

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-3%	+/-49,105
港币	+/-3%	-/+9,453

3.2 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日或合同重定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作出规定。

本集团主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本集团定期召开资产负债管理委员会会议，根据市场利率走势，调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

3.2 利率风险（续）

于2011年12月31日，本集团的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2011-12-31					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>资产：</b>						
现金及存放中央银行款项	157,561,807	-	-	-	3,073,429	160,635,236
贵金属	-	-	-	-	-	-
同业款项（1）	62,209,226	20,425,570	-	-	-	82,634,796
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	1,371,479	313,333	492,743	426,922	814,002	3,418,479
应收账款	86,962,940	83,596,802	29,269	-	-	170,589,011
发放贷款和垫款	457,752,831	134,941,046	12,935,336	4,446,123	-	610,075,336
可供出售金融资产	31,472,107	30,051,309	12,658,379	4,046,516	155,215	78,383,526
持有至到期投资	19,899,227	21,201,606	49,858,195	16,724,052	-	107,683,080
应收款项类投资	530,000	12,702,100	500,000	-	-	13,732,100
长期股权投资	-	-	-	-	539,294	539,294
固定资产	-	-	-	-	3,524,265	3,524,265
其他资产	-	-	-	-	19,393,517	19,393,517
商誉	-	-	-	-	7,568,304	7,568,304
资产合计	<u>817,759,617</u>	<u>303,231,766</u>	<u>76,473,922</u>	<u>25,643,613</u>	<u>35,068,026</u>	<u>1,258,176,944</u>
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	385,987	744,889	-	-	-	1,130,876
同业及其他金融机构存放及拆入资金（2）	170,510,933	49,375,564	-	-	-	219,886,497
衍生金融负债	-	-	-	-	732,418	732,418
应付账款	41,796,814	28,763,920	-	-	-	70,560,734
吸收存款	603,580,760	182,483,547	61,109,982	2,034,000	1,636,858	850,845,147
应付债券	500,616	1,831,454	8,610,614	5,111,802	-	16,054,486
其他负债	-	-	-	-	23,586,202	23,586,202
负债合计	<u>816,775,110</u>	<u>263,199,374</u>	<u>69,720,596</u>	<u>7,145,802</u>	<u>25,955,478</u>	<u>1,182,796,360</u>
利率风险缺口	<u>984,507</u>	<u>40,032,392</u>	<u>6,753,326</u>	<u>18,497,811</u>	不适用	不适用

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

九、 风险披露（续）

3.2 利率风险（续）

于2010年12月31日，本集团的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2010-12-31（已重述）					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>资产：</b>						
现金及存放中央银行款项	74,305,925	-	-	-	2,280,933	76,586,858
贵金属	-	-	-	-	2	2
同业款项（1）	89,854,678	25,358,472	50,000	-	-	115,263,150
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及衍生金 融资产	-	-	-	-	371,734	371,734
应收账款	9,749,676	3,643,526	334,213	-	-	13,727,415
发放贷款和垫款	239,551,909	150,661,664	9,341,576	1,410,926	-	400,966,075
可供出售金融资产	11,660,106	15,453,440	4,167,420	66,840	186,377	31,534,183
持有至到期投资	2,654,757	13,234,756	34,253,098	11,236,757	469	61,379,837
应收款项类投资	8,000,000	10,002,100	500,000	-	-	18,502,100
长期股权投资	-	-	-	-	404,390	404,390
固定资产	-	-	-	-	2,392,293	2,392,293
其他资产	-	-	-	-	6,079,039	6,079,039
资产合计	435,777,051	218,353,958	48,646,307	12,714,523	11,715,237	727,207,076
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	738,560	1,499,115	-	-	-	2,237,675
同业及其他金融机构存放及拆 入资金（2）	83,096,113	23,062,793	-	-	-	106,158,906
衍生金融负债	-	-	-	-	311,805	311,805
应付账款	2,669,161	2,451,657	-	-	-	5,120,818
吸收存款	417,715,410	116,133,644	28,163,288	900,000	-	562,912,342
应付债券	499,036	-	7,479,613	1,490,839	-	9,469,488
其他负债	-	-	-	-	7,798,507	7,798,507
负债合计	504,718,280	143,147,209	35,642,901	2,390,839	8,110,312	694,009,541
利率风险缺口	(68,941,229)	75,206,749	13,003,406	10,323,684	不适用	不适用

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

九、 风险披露（续）

3.2 利率风险（续）

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债，管理层认为，本集团面对的利率风险并不重大；对于其他金融资产和负债，本集团主要采用缺口分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。

下表列示截至2011年12月31日与2010年12月31日按当时金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外）进行缺口分析所得结果：

	2011-12-31		2010-12-31	
	利率变更（基点）		利率变更（基点）	
	-50	+50	-100	+100
利率变动导致净利息收入增加/（减少）	(72,780)	72,780	321,210	(321,210)
利率变动导致权益增加/（减少）	311,543	(311,543)	148,130	(148,130)

以上缺口分析基于金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外）具有静态的利率风险结构的假设。

净利息收入的敏感性分析是基于年末本集团持有的金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外），由于预计一年内利率变动对净利息收入的影响。权益的敏感性分析是通过针对年末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。以上对净利息收入及权益的影响均未考虑相关变动对所得税的影响。

上述分析基于以下假设：所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；以及收益率曲线随利率变化而平行移动。

由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利息收入及权益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

4 金融工具的公允价值

对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债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

	账面价值	公允价值
2011-12-31:		
应收款项类投资	13,732,100	13,732,100
持有至到期投资	107,683,080	107,738,265
应付债券	16,054,486	15,843,464
2010-12-31:		
应收款项类投资	18,502,100	18,502,100
持有至到期投资	61,379,837	60,326,494
应付债券	9,469,488	9,514,103



深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

九、 风险披露（续）

4 金融工具的公允价值（续）

公允价值，是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。以下方法和假设用于估计公允价值。

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，因此，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述之现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (1) 应收款项类投资是不可转让的。应收款项类投资的公允价值根据现金流折现法进行估算。
- (2) 持有至到期投资及应付债券参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得其市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，它们的账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款项
发放贷款和垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

下表列示了以公允价值计量的金融工具的公允价值分析：

2011-12-31	公开市场价格 （“第一层”）	估值技术 - 可观察到的 市场变量 （“第二层”）	估值技术 - 不可观察到 的市场变量 （“第三层”）	合计
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	37,639	2,512,660	57,603	2,607,902
衍生金融资产	-	810,577	-	810,577
可供出售金融资产	475,513	77,908,013	-	78,383,526
合计	513,152	81,231,250	57,603	81,802,005
金融负债：				
衍生金融负债	-	732,418	-	732,418

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

九、 风险披露（续）

4 金融工具的公允价值（续）

2010-12-31	公开市场价格 （“第一层”）	估值技术 - 可观察到的 市场变量 （“第二层”）	估值技术 - 不可观察到的 市场变量 （“第三层”）	合计
金融资产：				
衍生金融资产	-	371,734	-	371,734
可供出售金融资产	25,847	31,508,336	-	31,534,183
合计	<u>25,847</u>	<u>31,880,070</u>	<u>-</u>	<u>31,905,917</u>
金融负债：				
衍生金融负债	-	311,805	-	311,805

于2011年度，金额为人民币6.98百万元的可供出售的股权投资由于解除限售，由第二层转入第一层公允价值计量（2010年度：无）。

下表列示了以公允价值计量的第三层级金融工具的年初、年末余额以及本年的变动情况：

2011年	年初余额	收购子公 司转入	本年出售	本年公允价 值变动损益	年末余额
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	-	60,898	-	(3,295)	57,603

十、 关联方关系及交易

1、 母公司：

名称	注册地	拥有权益比例	
		2011-12-31	2010-12-31
中国平安保险(集团)股份有限公司	中国深圳	52.38%	14.96%

中国平安于1988年3月21日在中华人民共和国深圳市注册成立。中国平安的经营经营范围包括投资金融、保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务；开展资金运用业务。

于2011年12月31日，中国平安拥有的本公司权益中10.22%为通过其下属子公司中国平安人寿保险股份有限公司间接持有（2010年12月31日：15.03%）。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

十、 关联方关系及交易（续）

2、 本集团与中国平安及其子公司在本年的主要交易情况如下：

年末余额	2011-12-31	2010-12-31
应收款项类投资	100,000	100,000
同业及其他金融机构存放款项	1,324,672	85,975
吸收存款	25,147,518	3,752,314
应付债券	500,637	129,431
保理授信额度	2,000,000	300,000
同业授信额度	1,500,000	1,000,000
开出保证凭信	500,000	-
<b>本年交易</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
应收款项类债券利息收入	4,191	4,200
代理手续费收入	47,263	8,380
托管手续费收入	5,257	1,005
同业及其他金融机构存放款项利息支出	22,839	1,701
吸收存款利息支出	364,082	176,948
应付债券利息支出	11,800	7,075
保费支出	14,296	2,082
经营租赁支出	8,255	-
服务费支出	167,489	-

上述交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

3、 本集团与关键管理人员在本年的主要交易情况如下：

贷款	2011	2010
年初余额	959	455
本年增加	5,736	1,345
本年减少	(1,228)	(841)
年末余额	5,467	959
贷款的利息收入	133	41

于2011年12月31日，上述贷款的年利率为1.63%-7.05%。

深圳发展银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2011年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

十、 关联方关系及交易（续）

3、 本集团与关键管理人员在本年的主要交易情况如下（续）：

存款	2011	2010
年初余额	11,728	12,271
本年增加	583,672	63,887
本年减少	(570,606)	(64,430)
年末余额	<u>24,794</u>	<u>11,728</u>
存款的利息支出	<u>658</u>	<u>226</u>

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

4、 关键管理人员薪金福利如下：

	2011	2010
薪金及其他短期雇员福利	47,607	72,815
离职后福利	883	719
辞退福利	-	10,298
递延奖金计提（注）	<u>8,275</u>	<u>1,432</u>
合计	<u>56,765</u>	<u>85,264</u>

注：递延奖金的计算基础包含本公司的盈利、股价、资本充足率以及若干其他国内上市银行的股价，根据有关条款将以现金结算。

于2011年12月31日，本集团批准予本集团关键管理人员任职单位的关联法人及联营公司授信额度共人民币35.5亿元（2010年12月31日：人民币21.5亿元），实际贷款余额人民币5.2亿元（2010年12月31日：人民币3.19亿元）和表外授信余额人民币0.67亿元（2010年12月31日：人民币2.09亿元）。

十一、 资产负债表日后事项

根据中国银行业监督管理委员会下发的《中国银监会关于深圳发展银行、平安银行重大交易及有关事项的批复》（银监复[2011]9号文），本公司应通过吸收合并平安银行的方式完成两行整合。

本公司于2012年1月19日召开第八届董事会第十一次会议讨论通过了本公司吸收合并控股子公司平安银行暨《深圳发展银行股份有限公司关于吸收合并控股子公司平安银行股份有限公司方案》的议案。本公司2012年2月9日召开的2012年第一次临时股东大会审议通过了该议案，同意本公司吸收合并平安银行；同时审议并通过了《深圳发展银行股份有限公司关于更名的议案》，在平安银行因本次吸收合并注销后，本公司的中文名称拟由“深圳发展银行股份有限公司”变更为“平安银行股份有限公司”，英文名称由“Shenzhen Development Bank Co., Ltd”变更为“PingAn Bank Co., Ltd.”。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

十一、 资产负债表日后事项（续）

本次吸收合并完成后，平安银行被并入本公司，平安银行注销，不再作为法人主体独立存在，本公司作为合并完成后的存续公司将依法承继平安银行的所有资产、负债、证照、许可、业务、人员及其他一切权利与义务。

本次吸收合并旨在满足前述监管要求，同时，本次吸收合并亦将彻底解决本公司和平安银行之间的同业竞争问题，并将有效实现两行优势互补，充分发挥协同效应。

本次吸收合并事项亦经平安银行第五届董事会第二十九次会议审议通过，并经平安银行2012年2月9日召开的2012年第一次临时股东大会审议通过了本次吸收合并方案。本次吸收合并尚待相关监管机构审批后实施。

十二、 比较数字

若干比较数字已经过重述，以符合本年度之列报要求。

深圳发展银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十三、 其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

2011	年初金额	本年公允价值 变动损益	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	年末金额
<b>资产：</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融资产	-	14,424	-	2,607,902
衍生金融资产	371,734	418,438	-	810,577
可供出售金融资产	31,534,183	-	398,917	78,383,526
合计	<u>31,905,917</u>	<u>432,862</u>	<u>398,917</u>	<u>81,802,005</u>
<b>负债：</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融负债	-	-	-	-
衍生金融负债	(311,805)	(411,724)	-	(732,418)
合计	<u>(311,805)</u>	<u>(411,724)</u>	<u>-</u>	<u>(732,418)</u>

2. 外币金融资产和外币金融负债

2011 (折人民币)	年初金额	本年公允价值 变动损益	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本年计提的 减值准备	年末金额
<b>外币金融资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	1,186,492	-	-	-	1,686,398
同业款项(1)	7,961,756	-	-	10,640	8,278,384
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产及衍生金融资产	-	(1,514)	-	-	95,242
应收账款	5,372,622	-	-	-	8,742,668
发放贷款和垫款	11,437,874	-	-	35,153	17,085,244
可供出售金融资产	232,926	-	(79,619)	-	671,463
持有至到期投资	934,292	-	-	4,801	823,180
长期股权投资	684	-	-	-	684
其他资产	103,969	-	-	(262)	266,466
合计	<u>27,230,615</u>	<u>(1,514)</u>	<u>(79,619)</u>	<u>50,332</u>	<u>37,649,729</u>
<b>外币金融负债：</b>					
同业及其他金融机构存放 及拆入资金(2)	4,297,277	-	-	-	1,839,383
吸收存款	22,135,557	-	-	-	28,771,222
应付账款	926,158	-	-	-	2,564,575
其他负债	66,190	-	-	-	215,550
合计	<u>27,425,182</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>33,390,730</u>

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

## 净资产收益率和每股收益

2011	报告期利润	净资产收益率		每股收益 人民币元	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	10,278,631	14.02%	20.32%	2.47	2.47
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	10,179,272	13.89%	20.12%	2.44	2.44
2010（已重述）	报告期利润	净资产收益率		每股收益 人民币元	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	6,246,537	18.82%	23.32%	1.90	1.90
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	6,135,557	18.48%	22.91%	1.86	1.86

其中，扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润：

	2011	2010 (已重述)
归属于母公司普通股股东的净利润	10,278,631	6,246,537
加/(减)：非经常性损益项目		
固定资产及抵债资产处置损益	(129,611)	(122,227)
长期股权投资处置损益	(1,569)	7,252
预计负债	29,278	1,469
其他营业外收入和支出	(24,454)	(27,708)
相关所得税影响数	27,120	30,234
减：归属于少数股东的非经常性损益净影响数	(123)	-
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	10,179,272	6,135,557

以上净资产收益率和每股收益按中国证监会于2010年1月11日修订之《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号》所载之计算公式计算。非经常性损益项目是依照自2008年12月1日起生效的证监会公告[2008]43号《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》的规定确定。

本集团因正常经营产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及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，未作为非经常性损益披露。

## 二、国际审计师报告

### 独立审计师报告

致深圳发展银行股份有限公司（于中华人民共和国境内成立的有限责任公司）全体股东：

我们审计了后附第 223 页至 307 页的深圳发展银行股份有限公司（以下简称“贵集团”）的财务报表，包括 2011 年 12 月 31 日的合并财务状况表，以及 2011 年度的合并利润表、合并综合收益表、合并权益变动表和合并现金流量表，以及重要会计政策及其他财务报表附注。

#### 一、管理层对财务报表的责任

管理层负责按照国际财务报告准则的规定编制及公允地列报财务报表；并负责设计、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而导致的重大错报。

#### 二、审计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些财务报表发表意见。我们仅向贵集团全体股东报告，除此以外，我们的报告不可用作其他用途。我们不就本报告的内容，对任何其他人士负责或承担任何责任。

我们的审计是根据国际审计准则进行的。该等准则要求我们遵守职业道德规范，计划并执行审计工作，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，以获取有关合并财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于审计师的判断，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，审计师考虑与合并财务报表编制及公允地列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。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，以及评价合并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，上述财务报表在所有重大方面按照国际财务报告准则的规定编制，公允反映了贵集团于 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。

香港执业会计师  
2012 年 3 月 8 日



深圳发展银行股份有限公司  
合并利润表  
2011年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注	2011	2010 (已重述)
利息收入	5	52,330,697	26,251,790
利息支出	5	(27,040,923)	(10,422,598)
净利息收入	5	25,289,774	15,829,192
手续费及佣金收入	6	4,129,600	1,836,376
手续费及佣金支出	6	(464,931)	(251,234)
手续费及佣金净收入	6	3,664,669	1,585,142
投资收益	7	239,753	167,701
金融工具公允价值变动损益	8	6,005	(19,071)
汇兑损益		264,977	213,921
其他净收入	9	257,671	282,530
营业收入合计		29,722,849	18,059,415
员工费用	10	(6,538,930)	(3,944,509)
管理费用	10	(3,560,644)	(2,328,775)
折旧、摊销和租赁费	10	(1,755,868)	(1,085,830)
营业税金及附加		(2,506,344)	(1,324,595)
资产减值损失前利润		15,361,063	9,375,706
资产减值损失	11	(2,148,574)	(1,488,116)
营业利润		13,212,489	7,887,590
享有联营利润的份额		45,000	60,824
税前利润		13,257,489	7,948,414
所得税费用	12	(2,866,998)	(1,701,877)
净利润		10,390,491	6,246,537
归属于母公司股东净利润		10,278,631	6,246,537
少数股东净利润		111,860	-
每股收益			
基本每股收益(人民币元)	13	2.47	1.90
稀释每股收益(人民币元)	13	2.47	1.90

深圳发展银行股份有限公司  
合并综合收益表  
2011年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注	2011	2010 (已重述)
本年净利润		10,390,491	6,246,537
其他综合收益:			
(i) 可供出售金融资产产生的损益		322,149	(217,692)
减: 所得税影响		(77,251)	52,470
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		129,458	15,761
减: 所得税影响		(29,794)	(3,799)
小计		344,562	(153,260)
(ii) 享有联营其他综合收益的份额		106,000	(9,219)
减: 所得税影响		-	-
小计		106,000	(9,219)
其他综合收益总额		450,562	(162,479)
本年综合收益总额		10,841,053	6,084,058
归属于母公司股东综合收益总额		10,721,543	6,084,058
归属于少数股东综合收益总额		119,510	-

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务状况表  
2011年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注	2011-12-31	2010-12-31 (已重述)
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	14	160,635,236	76,586,858
贵金属		-	2
存放同业款项	15	39,884,342	8,523,729
拆出资金	16	8,446,567	8,475,988
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17	2,604,476	-
衍生金融资产	18	810,577	371,734
买入返售金融资产	19	34,303,887	98,263,433
应收账款	20	170,589,011	13,727,415
发放贷款和垫款	21	610,075,336	400,966,075
可供出售金融资产	22	78,364,296	31,466,000
持有至到期投资	23	107,683,080	61,379,368
应收款项类投资	24	13,732,100	18,502,100
对联营企业的投资	25	429,115	319,031
投资性房地产	26	262,791	214,571
房产及设备	27	4,080,098	2,782,800
无形资产	28	5,989,731	191,580
商誉	29	7,568,304	-
递延所得税资产	30	2,889,762	1,954,568
其他资产	31	9,828,235	3,481,824
<b>资产总计</b>		<b>1,258,176,944</b>	<b>727,207,076</b>
<b>负债</b>			
向中央银行借款		1,130,876	2,237,675
同业及其他金融机构存放款项	32	155,409,777	82,370,060
拆入资金	33	25,279,349	6,200,174
衍生金融负债	18	732,418	311,805
卖出回购金融资产款项	34	39,197,371	17,588,672
吸收存款	35	850,845,147	562,912,342
应付职工薪酬	36	3,600,345	1,878,603
应交企业所得税		1,431,004	656,410
应付账款	37	70,560,734	5,120,818
应付债券	38	16,054,486	9,469,488
预计负债	39	112,246	3,047
递延所得税负债	30	1,351,062	15,425
其他负债	40	17,091,545	5,245,022
<b>负债总计</b>		<b>1,182,796,360</b>	<b>694,009,541</b>
<b>股东权益</b>			
股本	41	5,123,350	3,485,014
股本溢价	41	41,254,541	13,501,118
储备	42	11,068,567	7,730,414
未分配利润	43	15,864,379	8,480,989
归属于母公司股东的权益		73,310,837	33,197,535
少数股东权益		2,069,747	-
<b>股东权益总计</b>		<b>75,380,584</b>	<b>33,197,535</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>1,258,176,944</b>	<b>727,207,076</b>

深圳发展银行股份有限公司  
合并权益变动表  
2011 年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

2011	归属于母公司股东的权益									少数股东 权益	股东权益合计
	股本	股份溢价	储备 (附注 42)	其中: 可供 出售金融资 产累计公允 价值变动	其中: 自用 房地产转投 资性房地产 增值	其中: 一般 风险准备	未分配利润 (附注 43)	小计			
一、 2011 年 1 月 1 日余额	3,485,014	13,501,118	7,786,706	(132,761)	56,292	5,977,782	8,740,038	33,512,876	-	33,512,876	
加: 会计政策变更(附注 2.4)	-	-	(56,292)	-	(56,292)	-	(259,049)	(315,341)	-	(315,341)	
二、 2011 年 1 月 1 日余额 (已重述)	3,485,014	13,501,118	7,730,414	(132,761)	-	5,977,782	8,480,989	33,197,535	-	33,197,535	
三、 本年增减变动金额											
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	10,278,631	10,278,631	111,860	10,390,491	
(二) 其他综合收益	-	-	442,912	336,912	-	-	-	442,912	7,650	450,562	
上述(一)和(二)小 计	-	-	442,912	336,912	-	-	10,278,631	10,721,543	119,510	10,841,053	
(三) 股东投入资本	1,638,336	27,753,423	-	-	-	-	-	29,391,759	-	29,391,759	
(四) 新增子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	1,950,237	1,950,237	
(五) 利润分配	-	-	2,895,241	-	-	1,977,121	(2,895,241)	-	-	-	
四、 2011 年 12 月 31 日余额	5,123,350	41,254,541	11,068,567	204,151	-	7,954,903	15,864,379	73,310,837	2,069,747	75,380,584	

深圳发展银行股份有限公司  
合并权益变动表  
2010 年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

2010 (已重述)	股本	股本溢价	储备 (附注 42)	其中: 可供 出售金融资 产累计公允 价值变动	其中: 自用房 地产转投资性 房地产增值	其中: 一般 风险准备	未分配利润 (附注 43)	股东权益 合计
一、 2010 年 1 月 1 日余额	3, 105, 434	6, 973, 270	6, 004, 795	20, 499	41, 790	4, 676, 276	4, 386, 110	20, 469, 609
加: 会计政策变更(附注 2.4)	-	-	(41, 790)	-	(41, 790)	-	(221, 770)	(263, 560)
二、 2010 年 1 月 1 日余额	3, 105, 434	6, 973, 270	5, 963, 005	20, 499	-	4, 676, 276	4, 164, 340	20, 206, 049
三、 本年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	6, 246, 537	6, 246, 537
(二) 其他综合收益	-	-	(162, 479)	(153, 260)	-	-	-	(162, 479)
上述(一)和(二)小计	-	-	(162, 479)	(153, 260)	-	-	6, 246, 537	6, 084, 058
(三) 股东投入资本	379, 580	6, 527, 848	-	-	-	-	-	6, 907, 428
(四) 利润分配	-	-	1, 929, 888	-	-	1, 301, 506	(1, 929, 888)	-
四、 2010 年 12 月 31 日余额	3, 485, 014	13, 501, 118	7, 730, 414	(132, 761)	-	5, 977, 782	8, 480, 989	33, 197, 535

深圳发展银行股份有限公司  
合并现金流量表  
2011年度  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注	2011	2010
营业活动产生的现金流量	44	(11,604,298)	23,718,298
已付税金		(2,835,075)	(1,672,575)
营业活动产生的现金流入/(流出)净额		(14,439,373)	22,045,723
投资活动产生的现金流入/(流出)额			
购建在建工程		(261,571)	(437,470)
购置房产及设备		(435,992)	(331,884)
购置无形资产		(152,238)	(68,547)
购置投资性房地产		-	-
处置房产及设备收入		10,030	9,954
取得子公司的现金及现金等价物		31,358,185	-
已收证券投资的利息		6,572,565	3,249,986
已收证券投资的股息		18,423	25,014
证券投资支付的现金		(226,275,601)	(127,241,139)
收回证券投资收到的现金		198,003,471	110,089,296
处置股权投资款		-	44,254
投资活动现金流入/(流出)净额		8,837,272	(14,660,536)
筹资活动产生的现金流入/(流出)额			
发行股票收到的现金		2,690,052	6,931,130
发行债券收到的现金		3,650,000	-
偿付债券利息支付的现金		(561,900)	(548,862)
发行债券支付的现金		-	-
发行股票支付的现金		-	(23,702)
分配股利及利润支付的现金		(295)	-
筹资活动现金流入净额		5,777,857	6,358,566
汇率变动对现金及现金等价物的影响		(417,197)	(299,428)
现金及现金等价物净增加/(减少)		(241,441)	13,444,325
现金及现金等价物年初数		68,147,808	54,703,483
现金及现金等价物年末数		67,906,367	68,147,808
现金及现金等价物的分析			
现金		2,235,565	836,549
现金等价物:			
原到期日不超过三个月的			
-存放同业款项		29,565,419	3,495,736
-拆出资金		6,829,499	5,375,004
-买入返售金融资产		7,856,992	45,343,000
存放中央银行超额存款准备金		21,335,563	12,798,567
债券投资(从购买日起三个月内到期)		83,329	298,952
		67,906,367	68,147,808
补充资料			
收到的利息		42,116,427	22,553,427
支付的利息		(21,042,689)	(8,877,448)

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注  
2011年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

---

1. 企业资料

深圳发展银行股份有限公司(“本公司”)系在对中华人民共和国深圳经济特区内原 6 家农村信用社进行股份制改造的基础上设立的股份制商业银行。1987 年 5 月 10 日以自由认购的形式首次向社会公开发售人民币普通股, 于 1987 年 12 月 22 日正式设立。1991 年 4 月 3 日, 本公司在深圳证券交易所上市, 股票代码为 000001。

本公司经中国银行业监督管理委员会批准领有 00000028 号金融许可证, 机构编码为 B0014H144030001。经深圳市工商行政管理局核准领有注册号为 440301103098545 号的企业法人营业执照。

根据本公司2010年9月30日股东大会决议, 经中国证券监督管理委员会(以下简称“中国证监会”)《关于核准深圳发展银行股份有限公司向中国平安保险(集团)股份有限公司发行股份购买资产的批复》(证监许可(2011)1022号)书面核准, 本公司向中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国平安”)非公开发行1,638,336,654股股份购买其持有的平安银行股份有限公司(以下简称“平安银行”)7,825,181,106股股份(约占平安银行总股本的90.75%)并向其募集269,005.23万元人民币(以下简称“本次重大资产重组”)。本次重大资产重组相关的股权转让, 资金交付及股票发行手续已经在2011年7月全部完成。本次重大资产重组完成以后, 中国平安及中国平安控股子公司中国平安人寿保险股份有限公司合计持有本公司52.38%的股份, 成为本公司的控股股东, 平安银行成为本公司的控股子公司。

本公司及所属子公司(以下统称“本集团”)的经营范围为经批准的商业银行业务。

本公司的注册办公所在地为中国广东省深圳市罗湖区深南东路 5047 号。总部设在深圳, 本公司在中华人民共和国境内经营。

本财务报表业经本公司董事会于 2012 年 3 月 8 日决议批准。

2. 会计政策

2.1 编制基准

本财务报表除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债、可供出售金融资产及以现金结算的股份支付以公允价值计量外, 均以历史成本编制。详见下述相关会计政策。

本集团按照中华人民共和国财政部(以下简称“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、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)记录账目和编制法定财务报表。编制法定财务报表所采纳的会计政策和基准与本财务报表所采用的会计政策基本一致, 经营成果及财务状况并没有重大差异。

遵循国际财务报告准则的声明

本财务报表是按《国际财务报告准则》和国际会计准则理事会公布的解释公告编制的。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

## 2. 会计政策（续）

### 2.2 合并基础

合并财务报表包括本集团及全部子公司截至2011年12月31日止的财务报表。

子公司自购买日起纳入本集团合并范围，合并期间指从本集团获取对子公司的控制直至该控制权终止日为止。子公司编制的财务报表采用与母公司相同的报告期间及一致的会计政策。所有本集团内公司间结余、交易、收入及支出以及集团内公司间交易产生的盈亏均会予以抵销。

子公司的综合收益总额归属于少数股东权益中，即使该归属会导致亏损。

若子公司的少数股东权益发生变动，但该变动不会导致母公司丧失对子公司的控制，该变动为权益性交易。若本集团丧失对子公司的控制权，必须：

- 终止确认子公司的资产（包括商誉）和负债；
- 终止确认少数股东权益的账面价值；
- 终止确认记录在权益中的外币报表折算差额；
- 确认已收对价的公允价值；
- 确认任何已保留投资的公允价值；
- 确认任何盈余或亏损于损益表中；
- 将原记录在其他综合收益中的母公司按比例享有的子公司权益的变动重分类至损益或未分配利润，如适用。

### 2.3 重大会计判断和估计

编制集团财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及报告日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

#### (a) 持有至到期的投资的分类认定

持有至到期的投资指集团有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回收金额及固定到期日的非衍生金融资产。管理层需要运用重大判断来确认投资应否分类为持有至到期的投资。如集团错误判断持有至到期的意向及能力或集团于到期前将持有至到期的投资的相当金额出售或重新分类，则所有剩余的持有至到期的投资将会被重新分类为可供出售的金融资产。

#### (b) 贷款和垫款的减值损失

集团定期判断是否有任何客观证据表明贷款和垫款发生了减值损失。如有，集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。



深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

2. 会计政策（续）

2.3 重大会计判断和估计（续）

(c) 所得税

集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税准备。集团根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以转回递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

(d) 金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括：使用熟悉情况的交易各方自愿进行的近期公平市场交易（若可获得），参照本质相同的其他金融工具的现行公允价值，折现现金流量分析和期权定价模型。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

(e) 可供出售金融资产及持有至到期投资减值

在判断是否存在客观证据表明可供出售金融资产及持有至到期投资发生减值时，集团会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下降，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。这些在很大程度上依赖于管理层的判断，并且影响减值损失的金额。

(f) 商誉减值

本集团每年末（12月31日）进行商誉的减值测试，并且当商誉存在可能发生减值的迹象时，亦需进行减值测试。在进行减值测试时，需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合，并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

2.4 会计政策和会计估计变更

本集团对投资性房地产的会计政策进行了变更。本集团原对投资性房地产选用公允价值模式进行后续计量，在该模式下投资性房地产不会计提折旧或摊销。在每个会计期末，投资性房地产的价值会根据公允价值的变动进行调整，任何账面金额与公允价值之间的差异在损益表中反映。

本年度，本集团变更了投资性房地产会计政策，由公允价值模式改变为成本模式进行后续计量，并对财务报表进行追溯调整，该会计政策变更对本集团财务报表的影响不重大。在成本模式下，折旧使用直线法摊销，计算方式为投资性房地产的成本减去残值后除以预计使用年限。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2. 会计政策（续）

2.4 会计政策和会计估计变更(续)

由于会计政策变更引起的追溯调整对财务报表的主要影响如下：

2011年年初余额/2011年本年发生额：

	会计政策变更前	会计政策变更	会计政策变更后
投资性房地产	539,805	(325,234)	214,571
固定资产	2,860,558	(77,758)	2,782,800
递延所得税负债	103,076	(87,651)	15,425
储备	7,786,706	(56,292)	7,730,414
未分配利润	8,740,038	(259,049)	8,480,989
本年净利润	10,398,452	(7,961)	10,390,491
基本每股收益	2.47		2.47

2010年年初余额/2010年本年发生额：

	会计政策变更前	会计政策变更	会计政策变更后
投资性房地产	523,846	(287,311)	236,535
固定资产	2,034,301	(45,988)	1,988,313
递延所得税负债	94,525	(69,739)	24,786
储备	6,004,795	(41,790)	5,963,005
未分配利润	4,386,110	(221,770)	4,164,340
本年净利润	6,283,816	(37,279)	6,246,537
基本每股收益	1.91		1.90

2.5 新制定和经修订的《国际财务报告准则》的影响

除以下生效日在2011年1月1日的新制定和经修订的《国际财务报告准则》和《国际财务报告解释委员会解释文件》外，本年度采用的会计政策与以前会计年度保持一致。

- 《国际会计准则第24号—关联方披露》修订：生效日2011年1月1日；
- 《国际会计准则第32号—金融工具列报》修订：生效日2010年2月1日；
- 《国际财务报告解释委员会解释文件第14号》：最低资金要求的预付款（修订），生效日2011年1月1日；
- 《对国际财务报告准则的改进（2010年5月）》。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

2. 会计政策(续)

2.5 新制定和经修订的《国际财务报告准则》的影响(续)

- 《国际会计准则第24号—关联方交易》（修订）

国际会计准则理事会发布了《国际会计准则第 24 号 关联方交易（修订）》并明确了关联方的定义。新的定义强调了关联方关系的对称并明确了何种情况下的个人和关键管理人员对企业关联方关系的影响。其次，该修订对和政府相关的企业与该政府或者与受该政府控制的、共同控制的或具有重大影响的其他企业之间发生的交易的相关披露给予豁免。

- 《国际会计准则第32号—金融工具列报》（修订）

国际会计准则理事会发布了《国际会计准则第 32 号—金融工具列报》（修订），主要修改了《国际会计准则 32 号》中对金融负债的定义，允许企业将发行的认股权证和某些期权或者权证分类为权益工具。如果优先认股权（以及某些期权或者权证）能享有与现有非衍生权益工具同等的权利或者能以任意币种的某一固定金额认购某一固定数量的权益，则适用本修订。

- 对国际财务报告准则的改进（2010年5月）

《对国际财务报告准则的改进》于 2010 年 5 月发布，其载明了对若干国际财务报告准则的修订。惟各项准则分别对有关的修订设有各自的过渡性条款。采用上述修订后的准则不会对本集团的财务报表造成重大影响。本集团适用的重大修订后的具体准则如下所列：

- 《国际财务报告准则第3号—企业合并》：该修订变更了少数股东权益计量方法的选择。只有构成目前所有者权益组成部分且其持有者能够在该企业清算时按比例享有净资产的少数股东权益部分，可以选择按公允价值计量或按目前持有的权益工具占比计算享有的被收购方可辨认净资产份额确认。其他少数股东权益部分均应当以购买日的公允价值计量。
- 《国际财务报告准则第7号—金融工具：披露》：该修订旨在简化披露，如减少关于持有的抵押物的披露及要求一定量的信息中加入定性的信息来改进披露方式。
- 《国际会计准则第1号—财务报表的列报》：此准则的修订意在明确企业可以选择在权益变动表或财务报表附注中披露对于其他综合收益各组成部分的分析和列报。

采用这些新制定及经修订的国际财务报告准则，对本集团的财务报表及本财务报表所采纳的会计政策无重大影响。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

## 2. 会计政策（续）

### 2.6 已颁布但尚未生效的《国际财务报告准则》

本集团于本财务报表中尚未采用下列已颁布但尚未生效的新的及经修订的《国际财务报告准则》和《国际财务报告解释委员会解释文件》。

- 《国际会计准则第1号—财务报表的列报》（修订）：修订了国际会计准则第1号—财务报表列报—其他综合收益项目的披露，生效日2012年7月1日。

《国际会计准则第1号—财务报表的列报》的修订改变了其他综合收益列报项目的归类。在未来某个时点（如终止确认或结算时）可能会重分类至损益的项目应与永远不会重分类至损益的项目分开列报。该修订仅影响报表披露，对本集团的财务状况及经营业绩无重大影响。

- 《国际会计准则第12号—所得税—递延所得税》（修订）：修订了递延所得税资产的转回，生效日2012年1月1日。

对国际会计准则第12号的修订阐明了以公允价值计量的投资性房地产递延所得税的确定。该修订引入了一项可推翻的假设，即采用《国际会计准则第40号》规定的公允价值模式计量的投资性房地产递延所得税的确认应基于投资性房地产的账面金额未来将全部通过出售收回。该修订同时将使用《国际会计准则第16号》的重估价模式计量的非折旧资产所产生的递延所得税应当基于通过出售收回的要求纳入其中。

- 《国际会计准则第19号—雇员福利》（修订）：生效日2013年1月1日。

国际会计准则理事会发布了若干对国际财务报告准则第19号的修订。修正内容既包括了废除走廊法和退休基金资产报酬定义等根本性的改变，也涉及到简单的澄清和更新措辞。

- 《国际会计准则第27号—个别财务报表（2011年修订）》：生效日2013年1月1日。

由于新的国际财务报告准则第10号和国际财务报告准则第12号的颁布，国际会计准则第27号中仅剩对于子公司、合营企业、联营企业的个别财务报表的会计规定。

- 《国际会计准则第28号——对联营企业和合资企业的投资（2011年修订）》：生效日2013年1月1日。

由于新的《国际财务报告准则第11号》和《国际财务报告准则第12号》的颁布，国际会计准则第28号被重命名为《国际会计准则第28号——对联营企业和合资企业的投资》，新准则表明对合营企业和联营企业的投资应采用权益法。

- 《国际财务报告准则第7号—金融工具：披露—转让财务资产》（修订）：生效日2011年7月1日。

修订后的准则要求额外披露已转移但未终止确认的金融资产以使本集团财务报表的使用者能理解这些未被终止确认的资产与其相关负债之间的关系。除此之外，修订后的准则要求披露已终止确认资产的继续涉入情况，以使财务报表使用者评估继续涉入这些已终止确认资产的性质与相关风险。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

## 2. 会计政策（续）

### 2.6 已颁布但尚未生效的《国际财务报告准则》（续）

- 《国际财务报告准则第7号—金融工具：披露—金融资产和金融负债的抵销》（修订）：生效日2014年1月1日。
- 《国际财务报告准则第9号—金融工具分类和计量》：生效日2015年1月1日。

《国际财务报告准则第9号》的颁布体现了国际会计准则理事会取代《国际会计准则第39号》的第一阶段工作。它适用于对《国际会计准则第39号》中定义的金融资产和金融负债的分类与计量。在后续阶段，国际会计准则理事会将会发布套期会计及金融资产减值的相关准则。此项目预计在2011年底或2012年上半年完成。采用《国际财务报告准则第9号》的第一阶段要求将会对本集团金融资产的分类与计量产生影响，但不会对本集团金融负债的分类与计量产生潜在影响。

- 《国际财务报告准则第10号—合并财务报表》：生效日2013年1月1日。

《国际财务报告准则第10号—合并财务报表》取代了《国际财务报告准则第27号—合并财务报表和单独财务报告》中合并财务报告的会计处理的部分。它还取代了《解释公告第12号：合并—特殊目的企业》。《国际财务报告准则第10号—合并财务报表》建立了适用于所有公司，包括特殊目的企业的单一控制模式。与《国际会计准则第27号—合并财务报表和单独财务报表》相比，《国际财务报告准则第10号—合并财务报表》的修订要求管理层在确定需纳入母公司合并范围的被控制方时要采用重大判断。

- 《国际财务报告准则第11号——合营安排》：生效日2013年1月1日。

《国际财务报告准则第11号——合营安排》取代了《国际会计准则31号——合营企业的权益》和《解释公告第13号——共同控制企业——合营者的非货币性出资》。

《国际财务报告准则第11号—合营安排》取消了对共同控制公司采用比例合并法，取而代之地，对符合合营企业定义的共同控制公司必须采用权益法核算。

- 《国际财务报告准则第12号——在其他主体中的权益的披露》：生效日2013年1月1日。

《国际财务报告准则第12号 - 在其他主体中的权益的披露》包含了原本在《国际会计准则第27号》中关于合并财务报表的所有披露和原本在《国际会计准则第31号》和《国际会计准则第28号》的所有披露。这些披露涉及到一个公司在子公司，合营企业，联营企业和机构公司的权益，同时要求增加了许多新的披露。

- 《国际财务报告准则第13号——公允价值计量》：生效日2013年1月1日。

《国际财务报告准则第13号 - 公允价相应值计量》对公允价值给出了明确的定义，并为在国际财务报告准则中应用公允价值计量和披露提供了唯一的指引。该准则并未改变本集团在何种情况下需要采用公允价值，但是当其他其他财务报告准则要求或允许使用公允价值时，该准则针对如何应用公允价值给出了指引。

## 2. 会计政策（续）

### 2.7 重要会计政策

#### 企业合并和商誉

企业合并乃运用购买法进行会计处理。合并成本以购买日转移对价的公允价值与在被购买方的少数股东权益之和计量。对于企业合并，集团可选择按公允价值或者在被收购方可辨认净资产中享有的份额来计量少数股东权益。

本集团在收购一个企业时，会根据合同条款、购买日的经济环境以及相关条件评估被收购资产和负债的分类以及指定是否合适。这包括拆分被购买方主合同中嵌入的衍生工具。

通过多次交易分步实现的企业合并，对购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期损益。

购买方转移的或有对价将以购买日的公允价值确认。或有对价，视同为一项资产或者负债，其公允价值的后续变化根据适用的国际财务报告准则确认为后续计量的调整。如果或有对价分类为权益，则无需进行重新计量，其后续变动计入权益。

商誉按照成本进行初始确认，金额为支付的合并对价的公允价值与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额。支付的合并对价的公允价值与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

初始确认后，商誉以成本减去累计减值损失进行后续计量。对于减值测试，企业合并中产生的商誉应该分摊至能够从企业合并的协同效应中受益的相关的资产组，而不管是否被购买方的其他资产或者负债被分摊到这些资产组。

在商誉成为资产组的一部分，而该资产组部分资产被处置的情况下，计算处置该部分资产产生的损益时，应将商誉包含在该部分资产的账面价值中。在此情况下，商誉被处置的部分应根据资产组中被处置部分资产与剩余部分资产的账面价值的比例来计算。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

2. 会计政策（续）

2.7 重要会计政策（续）

对联营企业的投资

联营公司是指本集团拥有通常不少于 20%的有投票权股份的长期权益且对其有重大影响的实体，联营公司不包括子公司或合营公司。

本集团对联营公司的投资采用权益法进行核算。在权益法下，对联营公司投资在本集团财务状况表中以成本加本集团应占收购后联营公司净资产份额变动，并扣除减值准备列示。联营公司的商誉包含在投资账面价值中且不摊销。采用权益法核算后，集团判断是否有必要对联营公司的净投资确认额外的减值损失。利润表反映联营公司中，集团按份额享有的经营成果。当联营公司出现直接计入权益的变动，集团根据所持有份额在综合收益表变动中确认及披露。集团与联营公司间发生的交易所产生的损益，已按集团在联营公司的份额予以抵销。

联营公司与本公司所采用的报告日期完全相同，对相似的交易，联营公司与本公司所采用的会计政策一致。

收入及支出的确认

收入是在与交易相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额能够可靠地计量时，按以下基准确认：

*利息收入和利息支出*

对于以摊余成本计量的及计息的可供出售类投资及为交易目的而持有的金融工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融工具账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。

当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，按照计量减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率继续确认利息收入。

*手续费及佣金收入*

集团通过特定向客户提供各类服务收取手续费及佣金收入。手续费收入主要分为两类：

- (i) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费及佣金

此类手续费在服务期间按权责发生制确认，主要包括佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。

- (ii) 通过特定交易服务收取的手续费

因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

## 2. 会计政策（续）

### 2.7 重要会计政策（续）

#### 收入及支出的确认（续）

本集团授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为递延收益，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入递延收益的与所兑换积分或失效积分相关的部分确认为手续费及佣金收入。

#### 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

#### 金融工具

##### (a) 金融工具初始确认

金融工具于初始确认时的分类按金融工具的购置目的及其特点而定。金融工具在初始确认时按公允价值计量。对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融工具的相关交易费用。

##### (b) 公允价值的确定

存在活跃市场的金融工具，应当采用活跃市场中的报价或者交易商报价作为其在报告日的公允价值。对于长头寸采用现行出价，空头寸采用现行要价，且该价格均不扣除交易成本。

金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括：使用熟悉情况的交易各方自愿进行的近期公平市场交易（若可获得），参照本质相同的其他金融工具的现行公允价值，折现现金流量分析和期权定价模型。

##### (c) 首日损益

如果非活跃市场的交易价格不同于相同金融工具在当前其他可观测市场交易中的公允价值，或不同于按其变量只包括了可观测市场数据的估值技术估算的公允价值，则本集团将交易价格与公允价值之间的差额（首日损益）计入利润表。如果使用了不可观测的数据，则只有在数据成为可观测、或金融工具终止确认时，交易价格与模型价值之间的差额才确认为损益，计入利润表。

##### (d) 为交易而持有的金融资产或金融负债

如果取得金融资产或承担金融负债的目的，主要是为了在近期内出售或回购，则该金融资产或负债被分类为为交易而持有。为交易而持有的金融资产主要包括债券和股权投资，以及除被指定作为有效套期工具之外的衍生工具。为交易而持有的金融负债主要包括债券卖空头寸。为交易而持有的金融资产或金融负债以公允价值在财务状况表中列示。公允价值的变动确认为“金融工具公允价值变动损益”。



深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

2. 会计政策（续）  
2.7 重要会计政策（续）  
金融工具（续）

(e) 被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或金融负债

金融工具，如果满足下述条件，并且被管理层指定下，均可在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资产或金融负债：

- 当因金融资产或金融负债计量或其收益及损失确认的基础不同所带来的计量及确认方法的不一致得到消除或显著降低；
- 该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，根据本集团风险管理或投资策略的正式书面文件，乃以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；或
- 金融工具内含一种和多种衍生金融工具，这些衍生金融工具会大幅改变金融工具产生的现金流量。

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和负债以公允价值在财务状况表中列示。公允价值的变动均计入“金融工具公允价值变动损益”。

(f) 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，且集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本（扣除减值准备）进行后续计量，摊销计入利润表的“净利息收入”，发生的减值损失计入利润表中的“资产减值损失”。

如果集团在本会计年度或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了超过非重大数量的持有至到期的投资，所有剩余的持有至到期的投资将会重新分类到可供出售的金融资产，且不能再将任何金融资产分类为持有至到期类投资，满足下述条件的出售或重分类除外：

- (i) 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；
- (ii) 在出售或重分类前已经根据约定的偿付或提前还款的方式，收回了该项投资的几乎全部初始投资本金；或
- (iii) 出售或重分类可归属于某个本集团无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

(g) 贷款及应收款项

贷款及应收款项指具有固定或可确定回收金额，但缺乏活跃市场的非衍生性金融资产且集团管理层没有意图立即或在短期内出售该等资产。贷款及应收款项主要包括客户贷款及垫款、应收款项和票据贴现。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本（扣除减值准备）进行后续计量，摊销计入利润表中的“净利息收入”。发生的减值损失计入利润表中的“资产减值损失”。

贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按实际利率法确认。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

2. 会计政策（续）

2.7 重要会计政策（续）

金融工具（续）

(h) 可供出售金融资产

可供出售的金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生性金融资产，或除贷款及应收款项、持有至到期的投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外的金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。

可供出售金融资产的公允价值变动，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，在其他综合收益中单项列示。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前在其他综合收益中“可供出售金融资产累计公允价值变动”项目单项列示的累计未实现损益转入利润表。

划分为可供出售金融资产的，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量。

(i) 存款、已发行债券和其他金融负债

存款、交易性负债或被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以外的已发行债券，以及其他金融负债均采用实际利率法以摊余成本计量。

金融资产的减值

集团在每个报告日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行评估，以判断是否有客观证据表明金融资产已由于一项或多项事件的发生而出现减值（“减值事项”）。减值事项是指在该等资产初始确认后发生的、对预期未来现金流量有影响的，且本集团能对该影响作出可靠计量的事项。资产减值的客观证据包括下列各项：借款人或借款集团发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

(a) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明贷款及应收款项或以摊余成本计量的持有至到期的投资发生减值，则损失的金额以资产的账面金额与预期未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值的差额确定。在计算预期未来现金流量现值时，应采用该金融资产原来的实际利率作为折现率。资产的账面价值应通过减值准备科目减计至其预计可收回金额，减计金额计入当期损益。

集团对单项金额重大的金融资产进行单项评估，以确定其是否存在减值的客观证据，并对其他单项金额不重大的资产，以单项或组合评估的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。已进行单独评估，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其它具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评估。已经进行单独评估并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评估的范围内。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

2. 会计政策（续）

2.7 重要会计政策（续）

金融资产的减值（续）

(a) 以摊余成本计量的金融资产（续）

对于以组合评估方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。集团会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及剔除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。集团会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

在后续期间，如果减值金额减少，且这一减少与计提减值准备后才发生的事项存在客观的关联，则原确认的减值准备应予以转回。任何后续减值转回计入当期损益，但是以转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下的摊余成本为限。

当贷款及应收款无法收回时，应冲减其相关已计提的贷款损失准备金。在所有必须的程序已完成且损失金额已确定后，贷款及应收款才会被核销。对于已核销的贷款及应收款又收回的，应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款损失准备。

(b) 以成本计量的金融资产

如有客观证据表明由于无法可靠地计量其公允价值所以未以公允价值计量的无市价权益性金融工具出现减值，减值损失的金额应按该金融资产的账面金额与以类似金融资产当前市场回报率折现计算所得的预计未来现金流量现值之间的差额进行计量。该资产减值损失将不会转回。

(c) 可供出售的金融资产

对于可供出售金融资产，集团在每个报告日进行检查，以确定是否有客观证据表明某项资产或资产组合发生减值。

对于归类为可供出售的权益性投资，客观证据将包括该投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。如果出现减值，将累计损失减去原已计入利润表的减值损失的差额从其他综合收益转出，计入当期利润表。累计损失为初始取得成本与当前公允价值之间的差额。权益性投资发生的减值损失不得通过利润表转回。如果减值后公允价值上升，则直接计入其他综合收益。

对于可供出售的债务性金融工具，依照与按摊余成本计量的金融资产相同的标准进行减值评估。减值金额为累计损失减去原已计入利润表的减值损失的差额，但累计损失为摊余成本与当前公允价值之间的差额。如果后续期间债务工具的公允价值增加，并且该增加客观上与减值损失计入利润表后发生的事项有关，则该减值损失通过利润表转回。

## 2. 会计政策（续）

### 2.7 重要会计政策（续）

#### 金融资产和金融负债的终止确认

##### (a) 金融资产

当满足下列条件时，某项金融资产（或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分）将被终止确认：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或
- 转移了收取金融资产现金流量的权利；或保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”安排下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务；且（a）集团已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬；或（b）虽然没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，不过已转移对该金融资产的控制。

当集团转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了上述“过手”安排的相关义务，且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，也没有转移对该金融资产的控制，则集团会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。在这种情况下，集团同时确认有关负债。所转移的资产和有关负债按集团所保留的权利和义务计量。

如果集团采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则集团的继续涉入程度是下述二者中的孰低者，即该金融资产的初始账面金额或本集团可能被要求偿付对价的最大金额。

##### (b) 金融负债

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期利润表。

#### 衍生金融工具

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确认，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。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生产品以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

某些衍生金融工具交易在集团风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合运用套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

2. 会计政策（续）

2.7 重要会计政策（续）

交易日会计

所有按照常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认，即集团有义务购买或出售资产的日期确认交易。按常规方式进行的买卖指买卖的金融资产的交付需在按照市场规则或惯例确定的时限内进行。

抵销

在集团拥有与同一交易对手抵销相对应的金融资产及金融负债的法定权利，且这种法定权利现在是可执行的，并且集团打算以净额结算或打算同时变现该等金融资产或结清该等金融负债时，该金融资产及负债才会被相互抵销，于财务状况表中以净额列报。

买入返售和卖出回购交易

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在财务状况表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在财务状况表中列示为卖出回购金融资产款项。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在财务状况表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在财务状况表中列示为买入返售金融资产。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

*作为经营租赁承租人*

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法确认，计入利润表。

*作为经营租赁出租人*

经营租赁的租金收入，在租赁期内各个期间按照直线法确认，计入利润表。

在建工程

在建工程是指建造办公楼及其附属物和设备所发生的成本。成本包括工程期间的工程直接成本。与该工程有关的借款利息予以资本化，当在建工程完工后及可使用时，此等利息支出不再资本化。若在建工程的资金来源于集团的自有资金，则无利息资本化。在建工程不计提折旧。

在建工程达到预定可使用状态时转列为相关类别的房产及设备。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

2. 会计政策（续）

2.7 重要会计政策（续）

房产及设备

房产及设备按成本减累计折旧及减值准备列示。资产的成本包括购入价以及一切为将该项资产达到预期工作状况及用途而产生的直接支出。房产及设备投入使用后发生的支出，如修理及保养，一般计入发生期间的损益。若支出能够使其资产的未来经济收益增加，则资本化为该资产的附加成本。

折旧根据原值、预计残值和预计可使用年限，采用直线法计算。年折旧率如下：

房屋及建筑物	
其中：房产	2.7%–6.6%
其中：自有房产改良工程支出	10.0% 或 20.0%
运输工具	11.8%–19.4%
办公设备及计算机	9.5%–33.0%
租入房产改良工程支出	按租赁期限

本集团在每个报告日对物业和设备的剩余价值、使用年限和折旧方法进行检查，在适当的情况下作出调整。

当一项房产及设备被处置或其继续使用或处置无预期未来经济效益产生，则对该房产及设备进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益（处置净收入与账面值之差）计入资产终止确认当年/当期的利润表中。

无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

本集团无形资产按照成本进行初始计量，合并中取得的无形资产，按照合并日的公允价值进行计量，并于取得无形资产时按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。

	使用寿命	年折旧率
软件及其他	3–5 年	20%–33%
核心存款	20 年	5%

本集团在每个报告日均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。

本集团在每个报告日均对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

2. 会计政策（续）

2.7 重要会计政策（续）

非金融资产减值

本集团在每个报告日判断是否有迹象表明资产可能发生了减值。资产如有此迹象的，或资产有进行年度减值测试需要的，集团将估计其可收回金额。可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产的使用价值两者较高者。除非一项资产带来的现金流基本上不独立于其它资产或资产组合所产生的现金流，否则该资产的可收回金额应按单项资产确定。如某资产的账面余额大于可收回金额，此资产被认为发生了减值，其账面值调低到可收回价值。在评估资产的使用价值时，对未来现金流量以反映当前市场对货币时间价值以及资产特定风险的观点的税前折现率计算现值。持续运营中发生的减值损失计入当期利润表中与减值资产用途一致的费用科目中。

在每个报告日进行评估，以判断是否有迹象表明以前所确认的减值损失可能不再存在或已减少。如有此迹象，将对可收回金额作出估计。只有在上次确认减值损失后用以确定资产可收回金额的估计发生变化的情况下，该先前已确认的减值损失才能转回。在这种情况下，资产的账面值增加至其可收回金额，该可收回金额不可超过假设资产在以前年度从未确认过减值损失的情形下，其减去累计折旧或摊销后的账面值。该减值损失的转回通过利润表进行。在此类转回发生后，期后折旧或摊销费用将作出调整，以在资产的剩余可使用期限内系统地分摊新的资产账面价值减去残值的净额。

非金融资产减值

商誉于每个会计年度以及存在迹象表明其账面价值发生减值时进行减值测试。商誉的减值损失由每个与商誉有关的资产组或者资产组组合的可收回金额之合计数决定。当资产组或资产组组合的可收回金额小于其账面价值，应当就其差额确认减值损失。商誉的减值损失不能在未來期间转回。

使用寿命不确定的无形资产于每个会计年度以及存在迹象表明其账面价值发生减值时，视情况单独或以资产组进行减值测试。

投资性房地产

投资性房地产是指为获取租金收入和/或资本增值而不是用于生产商品或提供服务，或用于管理用途，或在日常经营过程中为销售而持有的土地和建筑物。本集团采用成本模式对投资性房地产进行初始确认和后续计量。投资性房地产的折旧采用年限平均法计提并在投资性房地产预计的使用年限内进行摊销。以下列示了上述计算使用的主要年折旧率：

房屋及建筑物 2.7%-6.6%

抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认。初始公允价值与相关的贷款本金和已确认的利息及减值准备的差异计入利润表。于报告日，抵债资产按账面价值与可变现净值两者孰低计量。账面价值高于可变现净值的，计提抵债资产跌价准备，计入利润表的“资产减值损失”。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

## 2. 会计政策（续）

### 2.7 重要会计政策（续）

#### 外币折算

本财务报表以人民币列示，人民币为集团业务的功能及列报货币。

外币交易按交易日的汇率折算为功能货币。外币货币性资产和负债按报告日的汇率折算成功能货币。年末因结付货币性项目或折算货币性项目产生的汇兑差额，在利润表内确认。

以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目则以公允价值确认日的汇率折算。

#### 受托活动

本集团以被任命者、受托人或代理人等委托身份活动时，该委托活动所产生的资产与该资产偿还客户的保证未包括在本报表。

本集团代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在表外。本集团以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

#### 财务担保合同

本集团主要提供信用证、保函和承兑等财务担保合同。这些合同为合同持有人提供偿还保证，即在被担保人不能按照合同中原始的或修改后的条款履行义务时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同按收取的担保费作为公允价值进行初始确认，列入“其他负债”。收取担保费在合约期内分摊入账，计入手续费及佣金收入。随后按照合同的初始公允价值减累计摊销金额和本集团预计由于履行担保责任所需计提的准备金孰高列示，增加的财务担保负债计入利润表。

#### 关联方

如果符合以下的情况，则另一方会被视为本集团的关联方：

- (i) 另一方本身或其密切家庭成员控制或共同控制本集团；
- (ii) 另一方本身或其密切家庭成员对本集团有重大影响；
- (iii) 另一方本身或其密切家庭成员是本集团的关键管理人员或本集团母公司的关键管理人员；
- (iv) 另一方与本集团同在一个集团；
- (v) 另一方为本集团之联营企业或合营企业；
- (vi) 另一方和本集团同为某第三方之合营企业。
- (vii) 另一方为第三方之合营企业，而集团为第三方之联营企业；
- (viii) 另一方是为本集团雇员或其关联方雇员的离职后福利计划。
- (ix) 另一方受 (i)、(ii)、(iii) 所提及个人控制或共同控制的，
- (x) (i) 所提及的个人对本集团有重大影响或是本集团的关键管理人员。



深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

2. 会计政策（续）

2.7 重要会计政策（续）

所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的商誉，或与直接计入其他综合收益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益外，其他所得税均作为所得税费用或收益计入利润表。

*当期所得税*

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当期税前会计利润作相应调整后得出。

本集团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。

*递延所得税*

本集团根据资产与负债于报告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。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (i) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (ii) 对于与联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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，本集团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。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：1) 该交易不是企业合并；2) 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

对于联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于报告日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，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。

于报告日，本集团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。于报告日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产。在很可能获得足够的应纳税所得额时，可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

如果拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵消后的净额列示。

## 2. 会计政策（续）

### 2.7 重要会计政策（续）

#### 员工福利

##### *短期员工福利*

工资与奖金、社会保障福利及其它短期员工福利会于本集团员工提供服务的期间计提。

##### *定额供款计划*

根据中国法律的规定，本集团必须向各地方政府管理的社会基本养老保险作出供款。供款在发生时计入利润表。此外，本集团亦参加保险公司管理的定额供款退休保险计划，退休保险费用由本集团承担，在发生时计入利润表。

##### *补充退休福利*

本集团的境内特定员工，退休后可享有补充退休福利。这些福利为不注入资金的福利，其提供成本采用预期累积福利单位法进行精算评估确定。精算损益在发生时计入利润表。

##### *股份支付交易*

本集团为获取雇员和其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债。

以现金结算的股份支付交易于授予日以恰当的定价模型计算公允价值进行初始计量，计价时考虑所授予的条款和条件，公允价值在直至可行权日前期间记入费用并确认相应的负债。于相关负债结算前的每个报告日以及结算日，本集团对负债的公允价值重新计量，其变动计入利润表。

#### 现金及现金等价物

现金及现金等价物是指本集团持有现金、银行存款以及期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，现金流量表所指的现金等价物包括期限短（一般从购买日起三个月内到期）的投资，存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。

#### 准备

如果本集团需要就过去的事件承担现时义务（包括法律或推定责任），且履行该义务预期会导致经济利益流出本集团，并且义务涉及的金额能够可靠地计量，该义务应确认为准备。与准备相关的费用在扣除任何补偿后的净值在利润表中确认。

#### 或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

2. 会计政策（续）

2.7 重要会计政策（续）

股利

股利在本集团股东批准后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自宣告发放并且本集团不能随意更改时从权益中扣除。年末股利的分配方案在报告日以后决议通过的，作为报告日后事项予以披露。

3. 合并财务报表的合并范围

本年度发生的非同一控制下企业合并新增的子公司——平安银行

本年内，本公司以非公开发行 1,638,336,654 股股份的方式向中国平安购买了其持有的平安银行 7,825,181,106 股股份（约占平安银行总股本的 90.75%）并向其募集 269,005.23 万元人民币。截至 2011 年 7 月 18 日，本次重大资产重组所指本公司发行股份所购买的资产均已完成资产过户和交付，合并购买日为 2011 年 7 月 18 日。本公司预期通过本次重大资产重组获得来自中国平安的战略资源支持，从而充分发挥本公司与平安银行及中国平安的协同效应。

平安银行的可辨认资产和负债于购买日的公允价值和账面价值如下：

	2011-7-18 公允价值（注3）	2011-7-18 账面价值
现金及存放中央银行款项	40,238,663	40,238,663
存拆放同业及其他金融机构款项	23,397,082	23,397,082
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	14,799,502	14,799,502
发放贷款和垫款	144,414,068	144,414,068
贷款减值准备	(1,314,957)	(1,314,957)
可供出售金融资产	36,857,715	36,857,715
持有至到期投资	24,280,555	24,909,081
无形资产	5,873,969	140,137
其他资产	3,423,187	2,952,699
吸收存款	(209,320,073)	(209,320,073)
同业及其他金融机构存拆放款项	(52,955,203)	(52,955,203)
其他负债	(8,610,868)	(7,242,600)
少数股东权益	(1,950,237)	-
合计：	<u>19,133,403</u>	<u>16,876,114</u>
合并形成的商誉（注1）	<u>7,568,304</u>	
合并成本（注2）	<u>26,701,707</u>	

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

3. 合并财务报表的合并范围（续）

注1：产生的商誉主要是基于本公司未来获得来自中国平安的战略资源支持以发挥本公司与平安银行及中国平安的协同效应等因素综合确定的。

注2：合并成本为本公司为本次购买平安银行发行的 1,638,336,654 股股份，以购买日本公司股票之收盘价计算确定的公允价值减去本公司收到的 269,005.23 万元人民币现金对价。

注3：平安银行的可辨认资产和负债于购买日的公允价值业经中联资产评估集团有限公司出具中联评报字[2011]第 716 号资产评估报告。

平安银行自购买日起至本年末的经营成果和现金流量列示如下：

	2011年7月18日至 2011年12月31日期间
营业收入	4,490,115
净利润	1,142,626
经营活动现金流量净额	(8,233,338)
投资活动现金流量净额	8,052,782
筹资活动现金流量净额	(295)

平安银行于 2011 年 12 月 31 日净资产为人民币 18,245,521 千元。

如果该合并于本年年初进行，则本集团 2011 年度营业收入及净利润分别约为人民币 337 亿元及人民币 116 亿元。

4. 经营分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，并以此进行管理。具体经营分部如下：

*公司银行业务*

公司银行业务分部涵盖向公司类客户，以及政府机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：公司类贷款、存款业务、贸易融资、对公理财业务及各类公司中间业务。

*零售银行业务*

零售银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款业务、银行卡业务、个人理财服务及各类个人中间业务。

*同业业务*

同业业务分部涵盖本集团的同业和货币市场业务，该分部主要是管理本集团的流动性以及满足其它经营分部客户的需要。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

4. 经营分部信息（续）

*其他*

此分部是指债券和权益投资、集团集中管理的不良资产以及不能直接归属某个分部的资产、负债、收入及支出。

*子公司*

平安银行是本公司控股 90.75% 的子公司，该公司是独立的法人并进行独立的核算，在经营分部中作为独立的经营分部列示。

管理层对上述业务分部的经营成果进行监控，并据此作出向分部分配资源的决策和评价分部的业绩。分部资产及负债和分部收入及利润，按照本集团的会计政策计量。所得税在本集团层面进行管理，不在经营分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入，利息收入以净额列示。管理层主要依赖净利息收入，而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间交易主要为分部间的资金转让。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。“内部利息净收入/支出”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额，该内部利息收入及支出于合并经营业绩时抵销。另外，“外部利息净收入/支出”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出，各经营分部确认的外部利息净收入/支出合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

分部收入、利润、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

2011 年度本集团全面实施内部资金转移定价，由原资金上存、下拆差额计算各分部间转移定价的方法改变为按期限匹配原则单账户（合同）逐笔计算分部间转移定价收支，以促进本集团优化资产负债结构、合理产品定价和综合评价绩效水平。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

4. 经营分部信息（续）

	公司业务	零售业务	同业业务	其他	子公司	抵销	合计
2011							
利息净收入	16,581,861	4,325,064	2,325,294	(1,704,133)	3,761,688	-	25,289,774
其中：外部利息净收入	11,174,467	5,886,075	2,334,443	2,133,101	3,761,688	-	25,289,774
内部利息净收入/(支出)	5,407,394	(1,561,011)	(9,149)	(3,837,234)	-	-	-
非利息净收入（1）	2,100,979	731,446	534,270	109,931	968,009	(11,560)	4,433,075
营业收入	18,682,840	5,056,510	2,859,564	(1,594,202)	4,729,697	(11,560)	29,722,849
营业支出（2）	(6,837,520)	(4,188,773)	(444,536)	(71,968)	(2,830,549)	11,560	(14,361,786)
其中：折旧、摊销与租赁费	(637,654)	(558,782)	(36,925)	(4,695)	(517,812)	-	(1,755,868)
资产减值损失	(2,069,038)	(319,680)	(8,323)	586,345	(337,878)	-	(2,148,574)
享有联营利润的份额	-	-	-	45,000	-	-	45,000
分部利润	9,776,282	548,057	2,406,705	(1,034,825)	1,561,270	-	13,257,489
所得税费用							(2,866,998)
净利润							10,390,491
归属于母公司股东净利润							10,278,631
2011-12-31							
总资产	392,860,933	139,103,955	172,757,543	283,078,044	289,581,586	(19,205,117)	1,258,176,944
其中：对联营企业的投资				429,115	-		429,115
总负债	547,392,412	111,367,674	134,737,214	122,164,820	267,205,955	(71,715)	1,182,796,360

(1) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、金融工具公允价值变动损益、汇兑损益和其他业务收入。

(2) 包括营业税金及附加，以及业务及管理费。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

4. 经营分部信息（续）

2010（已重述）	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	11,286,387	3,073,976	851,714	617,115	15,829,192
其中：外部利息净收入	8,892,566	4,210,848	1,383,606	1,342,172	15,829,192
内部利息净收入/(支出)	2,393,821	(1,136,872)	(531,892)	(725,057)	-
非利息净收入（1）	1,033,453	628,089	318,037	250,644	2,230,223
营业收入	12,319,840	3,702,065	1,169,751	867,759	18,059,415
营业支出（2）	(4,696,211)	(3,235,357)	(297,095)	(455,046)	(8,683,709)
其中：折旧、摊销与租赁费	(553,993)	(503,671)	(26,566)	(1,600)	(1,085,830)
资产减值损失	(1,733,175)	(415,961)	41	660,979	(1,488,116)
享有联营利润的份额	-	-	-	60,824	60,824
分部利润	5,890,454	50,747	872,697	1,134,516	7,948,414
所得税费用					(1,701,877)
净利润					6,246,537
归属于母公司股东净利润					6,246,537
<u>2010-12-31</u>					
总资产	317,025,565	124,822,955	145,663,438	139,695,118	727,207,076
其中：对联营企业的投资	-	-	-	319,031	319,031
总负债	426,988,680	84,844,019	108,384,626	73,792,216	694,009,541

(1) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、金融工具公允价值变动损益、汇兑损益和其他业务收入。

(2) 包括营业税金及附加，以及业务及管理费。

地理信息

于 2011 年度及 2010 年度，按客户及资产所在地区为标准，本集团对外营业收入及非流动资产主要来自于中国大陆地区。非流动资产包括投资性房地产、房产及设备、在建工程、抵债资产及无形资产。

主要客户信息

于 2011 年度及 2010 年度，不存在来源于单个外部客户或交易对手的收入达到或超过集团收入总额 10%的情况。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

5. 净利息收入

	2011	2010
利息收入：		
贷款的利息收入（注）	32,732,757	19,224,313
金融企业往来利息收入	8,133,710	2,781,239
证券投资的利息收入（不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入）	6,249,138	3,175,925
其他	5,150,111	1,055,795
小计	<u>52,265,716</u>	<u>26,237,272</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入	64,981	14,518
合计	<u>52,330,697</u>	<u>26,251,790</u>
利息支出：		
向中央银行借款利息支出	44,145	19,476
金融企业往来利息支出	9,331,858	2,109,560
吸收存款的利息支出	15,202,648	7,681,732
应付债券利息支出	836,642	555,945
其他	1,625,630	55,885
小计	<u>27,040,923</u>	<u>10,422,598</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的利息支出	-	-
合计	<u>27,040,923</u>	<u>10,422,598</u>
净利息收入	<u><u>25,289,774</u></u>	<u><u>15,829,192</u></u>

注：含已发生减值的金融资产产生的利息收入人民币77,791千元（2010年：人民币68,905千元）（附注21f）。



深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

6. 手续费及佣金净收入

	2011	2010
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	840,060	501,072
理财手续费收入	284,226	55,948
代理及委托手续费收入	565,460	169,092
银行卡手续费收入	1,171,866	621,272
咨询顾问费收入	611,076	276,997
账户管理费收入	189,941	47,705
其他	466,971	164,290
小计	<u>4,129,600</u>	<u>1,836,376</u>
手续费及佣金支出：		
代理业务手续费支出	103,011	65,244
银行卡支出	306,787	157,470
其他	55,133	28,520
小计	<u>464,931</u>	<u>251,234</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>3,664,669</u></u>	<u><u>1,585,142</u></u>

7. 投资收益

	2011	2010
为交易而持有的债券投资净收益/（损失）	(20,904)	2,429
可供出售债券投资出售净损失	(108,543)	(6,306)
可供出售股权投资出售净收益	1,569	8,428
持有至到期债券投资出售净收益（注）	46	-
股权投资分红收入	3,483	5,094
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）已实现净收益	4,638	4,468
票据转让价差损益	358,386	144,771
债务融资工具承销价差损益	938	8,389
贷款转让差价损益	140	428
合计	<u><u>239,753</u></u>	<u><u>167,701</u></u>

注：本年出售的持有至到期债券投资出售日在到期日三个月内。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

8. 金融工具公允价值变动损益

	2011	2010
为交易目的而持有的金融工具	14,424	665
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）	(8,419)	(19,736)
合计	6,005	(19,071)

9. 其他净收入

	2011	2010
		(已重述)
出售房产与设备净收益/（损失）	(1,937)	602
租赁收益	77,281	73,214
处置以物抵债资产净收益	131,550	121,625
预计负债准备	(29,278)	(1,469)
其他	80,055	88,558
合计	257,671	282,530

10. 营业费用

	2011	2010
		(已重述)
员工费用：		
工资、奖金、津贴和补贴	5,156,562	3,070,266
其中：递延奖金计提（附注36）	69,303	8,625
社会保险、补充养老保险及职工福利	964,558	590,526
住房公积金	255,643	162,078
工会经费及培训费	143,002	96,193
其他	19,165	25,446
小计	6,538,930	3,944,509
折旧、摊销和租赁费：		
房产与设备折旧	611,498	426,661
无形资产摊销	286,890	52,458
租赁费	857,480	606,711
小计	1,755,868	1,085,830
一般业务管理费用	3,560,644	2,328,775
合计	11,855,442	7,359,114
包括：		
审计师酬金—财务报表审计费用	8,190	6,210

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

11. 资产减值损失

2011年度	附注	年初余额	收购子公司转入	本年计提/(冲回)	本年核销	本年收回已核销贷款	本年处置资产时转出	贷款因折现价值上升导致减少	其他变动	年末余额
存放同业款项减值准备	15	30,695	-	10,282	-	-	-	-	(64)	40,913
拆出资金减值准备	16	29,330	-	409	(4,773)	-	-	-	(708)	24,258
买入返售金融资产减值准备	19	35,000	-	-	-	-	-	-	-	35,000
贷款减值准备	21	6,425,060	1,314,957	2,135,661	(236,157)	1,013,123	-	(77,791)	(8,372)	10,566,481
可供出售金融资产减值准备	22	112,857	103,571	-	(63,009)	-	-	-	(2,732)	150,687
持有至到期金融资产减值准备	23	-	-	4,801	-	-	-	-	-	4,801
对联营企业的投资减值准备	25	23,061	-	(3,061)	-	-	-	-	-	20,000
抵债资产跌价准备	31	258,185	45,505	6,431	-	-	(62,453)	-	-	247,668
房产及设备减值准备	27	6,289	-	-	-	-	-	-	-	6,289
其他资产减值准备		159,394	9,583	(5,949)	(433)	1,839	-	-	(954)	163,480
合计		<u>7,079,871</u>	<u>1,473,616</u>	<u>2,148,574</u>	<u>(304,372)</u>	<u>1,014,962</u>	<u>(62,453)</u>	<u>(77,791)</u>	<u>(12,830)</u>	<u>11,259,577</u>

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

11. 资产减值损失（续）

2010年度	附注	年初余额	本年计提 /(冲回)	本年核销	本年收回已 核销贷款	本年处置 资产时转出	贷款因折现 价值上升 导致减少	其他变动	年末余额
贵金属跌价准备		78	59	-	-	(137)	-	-	-
存放同业款项减值准备	15	40,695	-	(10,000)	-	-	-	-	30,695
拆出资金减值准备	16	29,979	(41)	-	-	-	-	(608)	29,330
买入返售金融资产减值准备	19	35,000	-	-	-	-	-	-	35,000
贷款减值准备	21	3,954,868	1,474,463	(213,199)	1,284,552	-	(68,905)	(6,719)	6,425,060
以成本计量的可供出售金融资 产减值准备	22	112,857	-	-	-	-	-	-	112,857
对联营企业的投资减值准备	25	23,061	-	-	-	-	-	-	23,061
抵债资产跌价准备	31	360,961	15,426	-	-	(118,202)	-	-	258,185
房产及设备减值准备	27	6,289	-	-	-	-	-	-	6,289
其他资产减值准备		154,408	(1,791)	(117)	5,243	-	-	1,651	159,394
合计		<u>4,718,196</u>	<u>1,488,116</u>	<u>(223,316)</u>	<u>1,289,795</u>	<u>(118,339)</u>	<u>(68,905)</u>	<u>(5,676)</u>	<u>7,079,871</u>

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

12. 所得税费用

	2011	2010 (已重述)
当期所得税		
本年计提	3,696,062	1,826,190
以前年度所得税调整	(86,393)	208,011
小计	3,609,669	2,034,201
递延所得税（附注 30）	(742,671)	(332,324)
合计	2,866,998	1,701,877

根据税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与本集团实际税率下所得税费用的调节如下：

	2011	2010 (已重述)
税前利润	13,257,489	7,948,414
按法定税率 25%的所得税	3,314,372	1,987,104
深圳、珠海和海口地区适用 24%税率的影响（2010 年 度：22%）	(81,751)	(173,323)
以前年度所得税调整（注）	(75,198)	11,390
免税收入	(184,576)	(126,081)
不可抵扣的费用及其他调整	(105,849)	2,787
所得税费用	2,866,998	1,701,877

注： 该以前年度所得税调整已剔除暂时性差异的影响。

13. 每股收益

本集团基本每股收益具体计算如下：

	2011	2010 (已重述)
归属于母公司普通股股东的本年净利润	10,278,631	6,246,537
已发行在外普通股的加权平均数（千股）	4,167,654	3,295,224
基本每股收益（人民币元）	2.47	1.90

本年度，本集团无稀释性潜在普通股。

于报告日至本财务报表批准报出日期间内未发生导致发行在外普通股或潜在普通股数量变化的事项。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

14. 现金及存放中央银行款项

	2011-12-31	2010-12-31
库存现金	2,235,565	836,549
存放中央银行法定准备金-人民币	136,225,688	61,766,745
存放中央银行法定准备金-外币	651,457	809,165
存放中央银行超额存款准备金	21,335,563	12,798,567
存放中央银行的其他款项-财政性存款	186,963	375,832
合计	160,635,236	76,586,858

本集团按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存一般性存款的法定准备金，此款项不能用于日常业务。

财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中央银行的款项。

15. 存放同业款项

按同业所在地区和类型分析

	2011-12-31	2010-12-31
境内同业	36,361,505	7,119,595
境内其他金融机构	66,963	45,280
境外同业	3,496,787	1,389,549
小计	39,925,255	8,554,424
减：减值准备（附注11）	(40,913)	(30,695)
合计	39,884,342	8,523,729

于2011年12月31日，上述存放同业款项中金额人民币31,520千元（2010年12月31日：人民币31,520千元）为发生减值的资产。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

16. 拆出资金

按同业所在地区和类型分析

	2011-12-31	2010-12-31
境内同业	4,436,806	1,580,636
境内其他金融机构	1,373,997	2,782,626
境外同业	2,660,022	4,142,056
小计	8,470,825	8,505,318
减：减值准备（附注11）	(24,258)	(29,330)
合计	8,446,567	8,475,988

于2011年12月31日，上述拆出资金中金额人民币26,997千元（2010年12月31日：人民币32,626千元）为发生减值的资产。

17. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2011-12-31	2010-12-31
债券投资按发人类别分析：		
政府	102,038	-
央行	187,197	-
政策性银行	1,965,852	-
同业和其他金融机构	57,603	-
企业	291,786	-
合计	2,604,476	-

于2011年12月31日，本集团投资的部分债券质押于卖出回购协议，该质押债券的账面价值为人民币370,587千元（2010年12月31日：无）。

18. 衍生金融工具

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。本集团运用的衍生金融工具包括远期合约及掉期。

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的“基础性”资产的价值。该合同价值体现了本集团的交易量，但并不反映其风险。

公允价值是指在知情和自愿的交易者之间经公平交易达成的交换一项资产的价值或偿还一项负债的金额。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

18. 衍生金融工具（续）

本集团于各报告日所持有的衍生金融工具如下：

	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
<u>2011-12-31</u>						
外汇衍生工具：						
外币远期合约	53,345,202	55,451,436	755,184	109,551,822	660,960	(582,520)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	127,600	4,984,780	8,143,660	13,256,040	149,617	(149,898)
合计	<u>53,472,802</u>	<u>60,436,216</u>	<u>8,898,844</u>	<u>122,807,862</u>	<u>810,577</u>	<u>(732,418)</u>
<u>2010-12-31</u>						
外汇衍生工具：						
外币远期合约	23,821,327	23,318,315	395,376	47,535,018	343,972	(291,069)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	-	100,000	2,200,000	2,300,000	27,762	(20,736)
合计	<u>23,821,327</u>	<u>23,418,315</u>	<u>2,595,376</u>	<u>49,835,018</u>	<u>371,734</u>	<u>(311,805)</u>

于2011年12月31日及2010年12月31日，无任何衍生产品按套期会计处理。

19. 买入返售金融资产

(a) 按交易方类别分析

	2011-12-31	2010-12-31
银行同业	30,730,464	97,525,239
其他金融机构	3,608,423	773,194
小计	34,338,887	98,298,433
减：减值准备（附注11）	(35,000)	(35,000)
合计	<u>34,303,887</u>	<u>98,263,433</u>

于2011年12月31日，上述买入返售金融资产中金额人民币47,046千元（2010年12月31日：人民币50,000千元）为发生减值的资产。



深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

19. 买入返售金融资产（续）

(b) 按担保物类别分析

	2011-12-31	2010-12-31
证券	5,230,046	250,000
票据	27,962,678	97,525,239
应收融资租赁款	1,146,163	523,194
小计	34,338,887	98,298,433
减：减值准备（附注11）	(35,000)	(35,000)
合计	34,303,887	98,263,433

(c) 担保物公允价值

本集团在部分买入返售交易所收到的担保物在担保物所有人没有违约时就可以出售或再作为担保物。此类担保物在报告日的公允价值及其相应的买入返售金额如下：

	2011-12-31		2010-12-31	
	买入返售金额	担保物公允价值	买入返售金额	担保物公允价值
票据	25,730,474	25,730,474	59,788,125	59,788,125

于2011年12月31日再作为担保物的票据的公允价值为人民币400,007千元（2010年12月31日：人民币9,830,370千元）。本集团承担将该担保物退回的义务。

20. 应收账款

	2011-12-31	2010-12-31
应收代付业务款项（注）	74,126,195	7,388,795
应收保理款项	7,758,628	3,960,733
代同业支付款项	88,481,105	1,874,992
其他	223,083	502,895
合计	170,589,011	13,727,415

注：上述应收代付业务款项为根据本集团与客户签订的贸易融资服务条款，由本集团离岸部或其他银行代客户支付而产生的应收款，其中由其他银行代付的款项已相应确认应付账款。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

21. 发放贷款和垫款

21a. 按企业和个人分布情况分析

	2011-12-31	2010-12-31
企业贷款和垫款：		
贷款	413,022,705	268,653,156
贴现	17,682,902	18,646,560
小计	430,705,607	287,299,716
个人贷款和垫款：		
信用卡	24,709,727	6,340,541
房产抵押	140,782,827	102,372,046
其它	24,443,656	11,378,832
小计	189,936,210	120,091,419
贷款和垫款总额	620,641,817	407,391,135
减：贷款减值准备（附注21f、附注11）	(10,566,481)	(6,425,060)
贷款和垫款净额	610,075,336	400,966,075

于2011年12月31日，本集团票据贴现中有人民币715,656千元质押于向中央银行借款协议（2010年12月31日：1,305,932千元）。

于2011年12月31日，本集团无质押于卖出回购协议的贷款（2010年12月31日：人民币2,572,000千元）。

另外，截至2011年12月31日，本集团以卖断方式转出的尚未到期的票据贴现金额为人民币233亿元（2010年12月31日：人民币860亿元）。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

21. 发放贷款和垫款（续）

21b. 按行业分析

	2011-12-31	2010-12-31
农牧业、渔业	1,695,473	829,002
采掘业（重工业）	6,619,201	4,206,075
制造业（轻工业）	134,197,288	83,680,778
能源业	14,643,938	12,574,110
交通运输、邮电	29,259,438	20,287,842
商业	106,969,803	55,195,669
房地产业	36,632,582	22,527,322
社会服务、科技、文化、卫生业	51,688,604	48,328,221
建筑业	27,569,898	18,277,064
贴现	17,682,902	18,646,560
个人贷款和垫款	189,936,210	120,091,419
其他	3,746,480	2,747,073
贷款和垫款总额	620,641,817	407,391,135
减：贷款减值准备（附注21f、附注11）	(10,566,481)	(6,425,060)
贷款和垫款净额	<u>610,075,336</u>	<u>400,966,075</u>

21c. 按担保方式分布情况分析

	2011-12-31	2010-12-31
信用贷款	114,800,698	73,941,051
保证贷款	131,758,073	84,903,049
附担保物贷款	356,400,144	229,900,475
其中：抵押贷款	277,764,450	185,885,620
质押贷款	78,635,694	44,014,855
小计	602,958,915	388,744,575
贴现	17,682,902	18,646,560
贷款和垫款总额	620,641,817	407,391,135
减：贷款减值准备（附注21f、附注11）	(10,566,481)	(6,425,060)
贷款和垫款净额	<u>610,075,336</u>	<u>400,966,075</u>

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

21. 发放贷款和垫款（续）

21d. 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2011-12-31				合计
	逾期1天至 90天（含90 天）	逾期90天至 1年（含1 年）	逾期1年至 3年（含3 年）	逾期3年 以上	
信用贷款	820,012	274,594	25,395	129,467	1,249,468
保证贷款	418,822	61,809	259,684	80,088	820,403
附担保物贷款	4,485,565	818,443	549,634	547,607	6,401,249
其中：					
抵押贷款	4,146,085	792,382	539,856	371,492	5,849,815
质押贷款	339,480	26,061	9,778	176,115	551,434
合计	<u>5,724,399</u>	<u>1,154,846</u>	<u>834,713</u>	<u>757,162</u>	<u>8,471,120</u>

	2010-12-31				合计
	逾期1天至 90天（含90 天）	逾期90天至 1年（含1 年）	逾期1年至 3年（含3 年）	逾期3年 以上	
信用贷款	314,087	108,749	222,741	-	645,577
保证贷款	27,293	21,014	164,275	29,976	242,558
附担保物贷款	1,905,022	503,554	629,462	290,808	3,328,846
其中：					
抵押贷款	1,709,025	405,765	345,595	290,808	2,751,193
质押贷款	195,997	97,789	283,867	-	577,653
合计	<u>2,246,402</u>	<u>633,317</u>	<u>1,016,478</u>	<u>320,784</u>	<u>4,216,981</u>

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

21e. 按地区分布情况分析

	2011-12-31	2010-12-31
东区	228,038,476	149,627,501
南区	215,421,145	108,264,687
西区	47,852,179	42,081,244
北区	110,994,884	97,820,853
总行	18,335,133	9,596,850
贷款和垫款总额	<u>620,641,817</u>	<u>407,391,135</u>
减：贷款减值准备（附注21f、附注11）	<u>(10,566,481)</u>	<u>(6,425,060)</u>
贷款和垫款净额	<u>610,075,336</u>	<u>400,966,075</u>

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

21. 发放贷款和垫款（续）

21f. 贷款减值准备变动

	2011 年度			2010 年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	1,126,471	5,298,589	6,425,060	994,935	2,959,933	3,954,868
收购子公司转入	100,016	1,214,941	1,314,957	-	-	-
本年计提/(冲回)	(538,065)	2,673,726	2,135,661	(928,082)	2,402,545	1,474,463
本年核销	(22,438)	(213,719)	(236,157)	(12,111)	(201,088)	(213,199)
本年收回原核销贷款和垫款导致的转回	834,323	178,800	1,013,123	1,147,353	137,199	1,284,552
贷款和垫款因折现价值上升导致减少	(77,791)	-	(77,791)	(68,905)	-	(68,905)
本年其他变动	(8,384)	12	(8,372)	(6,719)	-	(6,719)
年末余额（附注 11）	<u>1,414,132</u>	<u>9,152,349</u>	<u>10,566,481</u>	<u>1,126,471</u>	<u>5,298,589</u>	<u>6,425,060</u>

22. 可供出售金融资产

	2011-12-31	2010-12-31
债券投资按发行人类别分析		
政府	5,824,504	5,591,842
央行	684,203	2,027,138
政策性银行	65,346,309	22,526,040
同业和其他金融机构	2,014,326	677,160
企业	4,396,799	525,626
减：减值准备（附注 11）	(37,830)	-
小计	<u>78,228,311</u>	<u>31,347,806</u>
股权投资（附注 22a）		
流通股	<u>25,806</u>	<u>32,835</u>
非流通股（注）	223,036	198,216
减：减值准备（附注 11）	(112,857)	(112,857)
非流通股净值	<u>110,179</u>	<u>85,359</u>
小计	<u>135,985</u>	<u>118,194</u>
合计	<u>78,364,296</u>	<u>31,466,000</u>

注：该部分可供出售金融资产没有活跃市场价格，其公允价值不能可靠计量，因此以成本计量。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

22. 可供出售金融资产（续）

于2011年12月31日，本集团投资的部分债券质押于卖出回购协议，该质押债券的账面价值为人民币10,943,222千元（2010年12月31日：无）。

于2011年12月31日，本集团可供出售金融资产无股权投资处于限售期（2010年12月31日：人民币2,715千元）。

于2011年12月31日，上述可供出售金融资产中金额人民币37,830千元（2010年12月31日：无）为发生减值的资产。

22a. 股权投资

	2011-12-31	2010-12-31
<u>流通股</u>		
宜华地产股份有限公司	14,584	22,672
VISA	1,417	1,029
上海华源股份有限公司	4,490	4,273
广东盛润集团有限公司	2,802	-
深圳市深信泰丰(集团)股份有限公司	2,513	4,861
小计	<u>25,806</u>	<u>32,835</u>
<u>非流通股</u>		
中国银联股份有限公司	74,220	50,000
金田实业集团股份有限公司	9,662	9,662
海南珠江实业股份有限公司	9,650	9,650
海南五洲旅游股份有限公司	5,220	5,220
梅州涤纶集团公司	1,100	1,100
深圳市兆通投资股份有限公司	2,500	2,500
广东三星企业集团股份有限公司	500	500
海南白云山股份有限公司	1,000	1,000
海南赛格股份有限公司	1,000	1,000
海南中海联置业股份有限公司	1,000	1,000
深圳嘉丰纺织公司	16,725	16,725
SWIFT 会员股份	684	684
永安财产保险股份有限公司	67,000	67,000
武汉钢电股份有限公司	32,175	32,175
城市商业银行资金清算中心	600	-
减：减值准备（附注11）	(112,857)	(112,857)
小计	<u>110,179</u>	<u>85,359</u>
合计	<u>135,985</u>	<u>118,194</u>

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

23. 持有至到期投资

	2011-12-31	2010-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府	22,444,724	15,040,553
央行	8,071,093	6,969,813
政策性银行	61,407,084	28,613,269
同业和其他金融机构	2,672,188	2,739,149
企业	13,092,792	8,016,584
小计	107,687,881	61,379,368
减：减值准备（附注11）	(4,801)	-
合计	<u>107,683,080</u>	<u>61,379,368</u>

于2011年12月31日，本集团投资的部分债券分别质押于国库定期存款协议和卖出回购协议中，该质押债券的账面价值分别为人民币6,969,737千元（2010年12月31日：人民币598,218千元）和人民币28,501,524千元（2010年12月31日：人民币6,177,996千元）。

24. 应收款项类投资

	2011-12-31	2010-12-31
金融机构次级债	500,000	500,000
同业发行的保本型理财产品	13,232,100	18,002,100
合计	<u>13,732,100</u>	<u>18,502,100</u>

25. 对联营企业的投资

	2011-12-31	2010-12-31
<u>联营企业</u>		
成都工投资产经营有限公司	449,115	313,054
山东新开元置业有限公司	-	29,038
小计	449,115	342,092
减：减值准备（附注11）	(20,000)	(23,061)
投资净额	<u>429,115</u>	<u>319,031</u>

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

25. 对联营企业的投资（续）

联营企业本年的具体增减变动情况如下：

2011	投资成本	年初净值	本年变动				减值准备		年末净值
			本年损益变动额	其他综合收益变动	本年现金红利	本年转出	本年转出额	累计余额	
成都工投资产经营有限公司（注1）	259,836	293,054	45,000	106,000	(14,939)	-	-	(20,000)	429,115
山东新开元置业有限公司（注2）	30,607	25,977	-	-	-	(29,038)	3,061	-	-
合计	290,443	319,031	45,000	106,000	(14,939)	(29,038)	3,061	(20,000)	429,115

2010	投资成本	年初净值	本年变动			减值准备		年末净值
			本年损益变动额	其他综合收益变动	本年现金红利	本年增加额	累计余额	
成都工投资产经营有限公司（注1）	259,836	259,800	62,393	(9,219)	(19,920)	-	(20,000)	293,054
山东新开元置业有限公司（注2）	30,607	27,546	(1,569)	-	-	-	(3,061)	25,977
合计	290,443	287,346	60,824	(9,219)	(19,920)	-	(23,061)	319,031

注1：本公司于2008年1月30日通过以物抵债取得该公司33.2%的股权。

注2：本公司于2008年8月18日通过以物抵债取得该公司15.42%的股权，并在该公司的董事会中派有代表，对其具有重大影响。于2011年5月，山东新开元置业有限公司以其开发预售的房地产置换该15.42%的股权。

联营企业的主要财务信息：

	注册地	业务性质	注册资本			
成都工投资产经营有限公司	成都市	资产经营管理	518,700			
			2011年12月31日	2011年度		
			资产总额	负债总额	营业收入	净利润(注)
成都工投资产经营有限公司			2,490,750	1,077,630	135,647	163,277
			2010年12月31日	2010年度		
			资产总额	负债总额	营业收入	净利润(注)
成都工投资产经营有限公司			1,385,767	467,642	114,434	115,053

注：系联营企业合并利润表所列报的归属其母公司股东的净利润。



深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

26. 投资性房地产

	2011-12-31	2010-12-31 (已重述)
原值：		
年初余额	332,410	345,041
本年从房产及设备净转入/（出）	13,343	(12,631)
收购子公司转入	57,658	-
年末数	<u>403,411</u>	<u>332,410</u>
累计折旧：		
年初余额	117,839	108,506
本年计提	10,578	13,433
收购子公司转入	5,977	-
本年从房产及设备净转入/（出）	6,226	(4,100)
年末数	<u>140,620</u>	<u>117,839</u>
账面价值：		
年末数	<u>262,791</u>	<u>214,571</u>
年初数	<u>214,571</u>	<u>236,535</u>
公允价值：		
年末数	<u>562,367</u>	<u>539,805</u>
年初数	<u>539,805</u>	<u>523,846</u>

截至2011年12月31日，本集团有账面价值为人民币8,780千元（2010年12月31日：人民币6,722千元）的投资性房地产未取得产权登记证明。

本年度来自投资性房地产的租金总收益为人民币42,718千元（2010年度：人民币42,732千元），本年度产生及不产生租金收益的投资性房地产发生的直接经营费用包括修理和维护费用为人民币2,778千元（2010年度：人民币2,479千元）。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

27. 房产及设备

2011	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及 计算机	租入房产与设备 改良工程支出	合计
原值：					
年初余额	2,660,437	83,552	1,569,187	698,222	5,011,398
增加	20,127	9,772	356,208	50,342	436,449
在建工程转入	217,843	-	42,122	93,689	353,654
收购子公司转入	680,800	13,579	796,957	365,251	1,856,587
减少	(23,397)	(7,500)	(150,125)	(12,966)	(193,988)
年末余额	<u>3,555,810</u>	<u>99,403</u>	<u>2,614,349</u>	<u>1,194,538</u>	<u>7,464,100</u>
累计折旧：					
年初余额	918,488	47,030	949,076	307,715	2,222,309
增加	136,939	12,050	308,032	154,477	611,498
收购子公司转入	120,585	4,997	408,436	184,889	718,907
减少	(11,530)	(7,260)	(147,835)	(8,376)	(175,001)
年末余额	<u>1,164,482</u>	<u>56,817</u>	<u>1,517,709</u>	<u>638,705</u>	<u>3,377,713</u>
减：减值准备（附注11）	<u>(6,289)</u>				<u>(6,289)</u>
净值					
2011-12-31	<u>2,385,039</u>	<u>42,586</u>	<u>1,096,640</u>	<u>555,833</u>	<u>4,080,098</u>
2010-12-31	<u>1,735,660</u>	<u>36,522</u>	<u>620,111</u>	<u>390,507</u>	<u>2,782,800</u>
2010（已重述）	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及 计算机	租入房产与设备 改良工程支出	合计
原值：					
年初余额	1,916,083	84,150	1,348,970	829,417	4,178,620
增加	41,165	13,291	240,115	57,668	352,239
在建工程转入	723,590	-	50,018	123,571	897,179
减少	(20,401)	(13,889)	(69,916)	(43,635)	(147,841)
年末余额	<u>2,660,437</u>	<u>83,552</u>	<u>1,569,187</u>	<u>967,021</u>	<u>5,280,197</u>
累计折旧：					
年初余额	818,503	51,403	804,535	509,577	2,184,018
增加	101,641	8,618	211,054	105,348	426,661
减少	(1,656)	(12,991)	(66,513)	(38,411)	(119,571)
年末余额	<u>918,488</u>	<u>47,030</u>	<u>949,076</u>	<u>576,514</u>	<u>2,491,108</u>
减：减值准备（附注11）	<u>(6,289)</u>				<u>(6,289)</u>
净值					
2010-12-31	<u>1,735,660</u>	<u>36,522</u>	<u>620,111</u>	<u>390,507</u>	<u>2,782,800</u>
2009-12-31	<u>1,091,291</u>	<u>32,747</u>	<u>544,435</u>	<u>319,840</u>	<u>1,988,313</u>

于2011年12月31日，原值为人民币370,566千元，净值为人民币295,212千元（2010年12月31日：原值为人民币330,810千元，净值为人民币281,104千元）的房屋及建筑物已在使用但仍未取得产权登记证明。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

28.

无形资产

2011	核心存款(注)	软件	其他	合计
成本/评估值:				
2011年1月1日	-	312,231	375	312,606
本年购入/转入	-	210,233	1,000	211,233
收购子公司转入	5,756,685	390,556	-	6,147,241
本年减少	-	(389)	-	(389)
2011年12月31日	<u>5,756,685</u>	<u>912,631</u>	<u>1,375</u>	<u>6,670,691</u>
摊销				
2011年1月1日	-	120,833	193	121,026
本年摊销	143,917	142,862	111	286,890
收购子公司转入	-	273,271	-	273,271
本年减少	-	(227)	-	(227)
2011年12月31日	<u>143,917</u>	<u>536,739</u>	<u>304</u>	<u>680,960</u>
账面价值				
2011年12月31日	<u>5,612,768</u>	<u>375,892</u>	<u>1,071</u>	<u>5,989,731</u>
2011年1月1日	<u>-</u>	<u>191,398</u>	<u>182</u>	<u>191,580</u>
2010	核心存款	软件	其他	合计
成本/评估值:				
2010年1月1日	-	224,981	375	225,356
本年购入/转入	-	117,421	-	117,421
本年减少	-	(30,171)	-	(30,171)
2010年12月31日	<u>-</u>	<u>312,231</u>	<u>375</u>	<u>312,606</u>
摊销				
2010年1月1日	-	68,375	193	68,568
本年摊销	-	52,458	-	52,458
2010年12月31日	<u>-</u>	<u>120,833</u>	<u>193</u>	<u>121,026</u>
账面价值				
2010年12月31日	<u>-</u>	<u>191,398</u>	<u>182</u>	<u>191,580</u>
2010年1月1日	<u>-</u>	<u>156,606</u>	<u>182</u>	<u>156,788</u>

注：核心存款是指由于银行与客户间稳定的业务关系，在未来一段期间内预期继续留存在该银行的账户。核心存款的无形资产价值反映未来期间以较低的替代融资成本使用该账户存款带来的额外现金流量的现值。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

29. 商誉

2011

	年初数	本年增加	本年减少	年末数	减值准备
平安银行	-	7,568,304	-	7,568,304	-

本集团于2011年7月收购平安银行，形成商誉人民币7,568,304千元，其计算过程参见附注3。

企业合并取得的商誉已经分配至东区、南区、西区、北区、信用卡及平安银行资产组以进行减值测试。

资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据管理层批准的5年期的财务预算为基础的现金流量预测来确定。5年以后的现金流量根据不大于各资产组经营地区所在行业的长期平均增长率的相似的增长率推断得出。现金流折现所采用的是反映相关资产组特定风险的税前折现率。

30. 递延所得税资产/负债

2011

	年初余额	收购子公司 转入	在损益 确认 (附注 12)	在其他综合 收益确认	年末余额
<b>递延税资产</b>					
资产减值准备	1,517,492	51,920	414,521	-	1,983,933
工资薪金	352,216	82,392	294,500	-	729,108
可供出售金融资产公允价值变动	42,565	-	-	(42,565)	-
其他	42,295	74,477	59,949	-	176,721
小计	1,954,568	208,789	768,970	(42,565)	2,889,762
<b>递延税负债</b>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具及金融衍生工具公允价值变动	(15,425)	-	(7,278)	-	(22,703)
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	-	(64,480)	(64,480)
子公司公允价值评估增值	-	(1,244,858)	(19,021)	-	(1,263,879)
小计	(15,425)	(1,244,858)	(26,299)	(64,480)	(1,351,062)
净值	1,939,143	(1,036,069)	742,671	(107,045)	1,538,700

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

30. 递延所得税资产/负债（续）

2010（已重述）

	年初余额	在损益确认 (附注 12)	在其他综合 收益确认	年末余额
<b>递延税资产</b>				
资产减值准备	1,492,006	25,486	-	1,517,492
工资薪金	67,522	284,694	-	352,216
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	42,565	42,565
其他	23,406	18,889	-	42,295
小计	1,582,934	329,069	42,565	1,954,568
<b>递延税负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具及金融衍生工具公 允价值变动	(18,680)	3,255	-	(15,425)
可供出售金融资产公允价值变动	(6,106)	-	6,106	-
小计	(24,786)	3,255	6,106	(15,425)
净值	1,558,148	332,324	48,671	1,939,143

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

31. 其他资产

(a) 按性质分析

	2011-12-31	2010-12-31
债券及理财产品应收利息	2,828,406	1,384,991
贷款及同业应收利息	4,578,618	890,507
长期预付款	91,239	98,878
预付账款（附注 31b）	1,041,015	137,907
暂付诉讼费（附注 31c）	66,865	64,045
抵债资产（附注 31d）	602,474	630,116
在建工程（附注 31e）	161,240	194,586
代付他行票据	4,904	3,796
消费延付应收款	515,757	336,457
其他（附注 31f）	348,865	158,120
其他资产合计	<u>10,239,383</u>	<u>3,899,403</u>
减：减值准备：		
暂付诉讼费（附注 31c）	(55,467)	(56,080)
抵债资产（附注 31d）	(247,668)	(258,185)
其他（附注 31f）	(108,013)	(103,314)
减值准备合计	<u>(411,148)</u>	<u>(417,579)</u>
其他资产净值	<u>9,828,235</u>	<u>3,481,824</u>

(b) 预付账款按账龄分析

	2011-12-31		2010-12-31	
	金额	比例	金额	比例
账龄 1 年以 内	986,190	94.73%	88,661	64.29%
账龄 1 至 2 年	8,433	0.81%	11,657	8.45%
账龄 2 至 3 年	11,207	1.08%	14,672	10.64%
账龄 3 年以 上	35,185	3.38%	22,917	16.62%
合计	<u>1,041,015</u>	<u>100.00%</u>	<u>137,907</u>	<u>100.00%</u>

于 2011 年 12 月 31 日及 2010 年 12 月 31 日，本集团未对预付账款计提坏账准备。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

31. 其他资产（续）

(c) 暂付诉讼费

	2011-12-31				2010-12-31			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	覆盖率	金额	比例	金额	覆盖率
单项计提	61,086	91.36%	(52,236)	85.51%	59,237	92.49%	(52,343)	88.36%
组合计提：								
账龄1年以内	3,385	5.06%	(877)	25.91%	2,269	3.55%	(1,256)	55.35%
账龄1至2年	889	1.33%	(849)	95.50%	1,271	1.98%	(1,213)	95.44%
账龄2至3年	679	1.01%	(679)	100.00%	438	0.68%	(438)	100.00%
账龄3年以上	826	1.24%	(826)	100.00%	830	1.30%	(830)	100.00%
小计	5,779	8.64%	(3,231)	55.91%	4,808	7.51%	(3,737)	77.72%
合计	66,865	100.00%	(55,467)	82.95%	64,045	100.00%	(56,080)	87.56%

(d) 抵债资产

	2011-12-31	2010-12-31
土地、房屋及建筑物	566,835	590,375
其他	35,639	39,741
合计	602,474	630,116
减：抵债资产跌价准备（附注11）	(247,668)	(258,185)
抵债资产净值	354,806	371,931

本年度，本集团取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币 177,227 千元（2010 年度：人民币 120,858 千元），主要为房产。本年度，本集团共处置抵债资产人民币 267,724 千元（2010 年度：人民币 518,866 千元）。本集团计划在未来期间通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

(e) 在建工程

	2011-12-31	2010-12-31
年初余额	194,586	673,587
收购子公司转入	117,734	-
本年增加	261,571	437,470
转入房产及设备	(353,655)	(897,179)
转入无形资产	(58,996)	(19,292)
年末余额	161,240	194,586

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

31. 其他资产（续）

(e) 在建工程（续）

重大在建工程项目本年变动情况

2011

项目名称	预算金额	年初金额	本年增加	本年转出至 房产及设备	年末金额	工程投入 占预算比例	工程进度
济南分行大楼工程	210,000	175,330	24,721	(200,051)	-	95%	100%

2010

项目名称	预算金额	年初金额	本年增加	本年转出至 房产及设备	年末金额	工程投入 占预算比例	工程进度
济南分行大楼工程	210,000	-	175,330	-	175,330	83%	75%
深发展信息科技大楼工程	217,095	176,788	32,676	(209,464)	-	96%	100%
天津分行大楼工程	268,548	197,504	48,587	(246,091)	-	92%	100%
南京分行大楼工程（和泰大厦）	253,444	233,798	11,016	(244,814)	-	97%	100%

注：本集团在建工程资金来源均为自筹。

(f) 其他

	2011-12-31				2010-12-31			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	覆盖率	金额	比例	金额	覆盖率
单项计提	173,628	49.77%	(91,371)	52.62%	117,179	74.11%	(95,144)	81.20%
组合计提：								
账龄1年以内	165,886	47.55%	(8,545)	5.15%	26,098	16.51%	(1,091)	4.18%
账龄1至2年	3,466	0.99%	(3,354)	96.77%	6,031	3.81%	(208)	3.45%
账龄2至3年	-	-	-	-	510	0.32%	(472)	92.55%
账龄3年以上	5,885	1.69%	(4,743)	80.59%	8,302	5.25%	(6,399)	77.08%
小计	175,237	50.23%	(16,642)	9.50%	40,941	25.89%	(8,170)	19.96%
合计	348,865	100.00%	(108,013)	30.96%	158,120	100.00%	(103,314)	65.34%

32. 同业及其他金融机构存放款项

	2011-12-31	2010-12-31
境内同业	78,380,040	59,298,912
境内其他金融机构	77,007,971	23,071,148
境外同业	21,766	-
合计	155,409,777	82,370,060



深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

33. 拆入资金		
	2011-12-31	2010-12-31
境内同业	25,159,349	6,200,174
境内其他金融机构	120,000	-
合计	<u>25,279,349</u>	<u>6,200,174</u>
34. 卖出回购金融资产款项		
	2011-12-31	2010-12-31
(a) 按抵押品分析		
证券	39,197,371	6,144,600
票据	-	8,944,072
贷款	-	2,500,000
合计	<u>39,197,371</u>	<u>17,588,672</u>
(b) 按交易方分析		
银行同业	37,529,171	16,854,072
其他金融机构	1,668,200	734,600
合计	<u>39,197,371</u>	<u>17,588,672</u>
35. 吸收存款		
	2011-12-31	2010-12-31
活期存款:		
公司存款	204,743,627	142,599,994
个人存款	69,075,202	33,028,210
小计	<u>273,818,829</u>	<u>175,628,204</u>
定期存款:		
公司存款	276,087,203	177,004,192
个人存款	70,410,312	47,816,086
小计	<u>346,497,515</u>	<u>224,820,278</u>
保证金存款	205,702,638	143,372,603
财政性存款	16,029,463	16,399,646
国库定期存款	5,800,000	470,000
应解及汇出汇款	2,996,702	2,221,611
合计	<u>850,845,147</u>	<u>562,912,342</u>

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

36. 应付职工薪酬

2011 年度	年初余额	收购子公 司转入	本年增加额	本年支付额	年末余额 (注2)
工资、奖金、津贴和补贴	1,547,270	350,135	5,156,562	(4,019,518)	3,034,449
其中：应付递延奖金（注1）	68,817	-	69,303	(26,610)	111,510
社会保险、补充养老保险及 职工福利	327,028	79,670	964,558	(845,629)	525,627
住房公积金	-	-	255,643	(255,643)	-
工会经费及培训费	4,305	40,272	143,002	(147,310)	40,269
其他	-	-	19,165	(19,165)	-
合计	<u>1,878,603</u>	<u>470,077</u>	<u>6,538,930</u>	<u>(5,287,265)</u>	<u>3,600,345</u>

2010 年度	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额 (注2)
工资、奖金、津贴和补贴	1,419,343	3,070,266	(2,942,339)	1,547,270
其中：应付递延奖金（注1）	159,602	8,625	(99,410)	68,817
社会保险、补充养老保险及职工福利	262,385	590,526	(525,883)	327,028
住房公积金	-	162,078	(162,078)	-
工会经费及培训费	-	96,193	(91,888)	4,305
其他	-	25,446	(25,446)	-
合计	<u>1,681,728</u>	<u>3,944,509</u>	<u>(3,747,634)</u>	<u>1,878,603</u>

注1：递延奖金的计算基础包含本公司的盈利、股价、资本充足率以及若干其他国内上市银行的股价，根据有关条款将以现金结算。

注2：截至2011年12月31日，账面价值约为人民币30亿元的应付职工薪酬拟于报告日后12个月内发放完毕（2010年12月31日：约人民币15亿元）。

37. 应付账款

	2011-12-31	2010-12-31
应付代付业务款项	69,478,001	4,532,860
应付保理款项	968,108	85,064
票据池买断应付款	114,625	502,894
合计	<u>70,560,734</u>	<u>5,120,818</u>

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

38. 应付债券

	2011-12-31	2010-12-31
次级债券（注1）	10,942,684	7,978,650
混合资本债券（注2）	5,111,802	1,490,838
合计	<u>16,054,486</u>	<u>9,469,488</u>

于2011及2010年度，本集团无拖欠本金、利息及其他与发行债券有关的违约情况。

注1：经中国人民银行和银监会的批准，本公司分别于2008年3月21日和2008年10月28日在银行间债券市场发行了三只总额为80亿元人民币的次级债券。该等次级债券分为固定利率品种和浮动利率品种，其中固定利率品种发行两只，发行额分别为人民币60亿元和人民币15亿元，浮动利率品种发行额为人民币5亿元，债券期限均为10年期，本公司在第5年末具有赎回权。前5个计息年度，固定利率品种票面利率为6.10%和5.30%；浮动利率品种票面利率为3个月SHIBOR+1.40%。如第5年末本公司未行使赎回选择权，则固定利率及浮动利率债券票面年利率均将上调3%。

经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的批准，平安银行于2009年6月26日至2009年6月29日在银行间债券市场发行了总额为30亿元人民币的次级债券。该等次级债券分为固定利率品种和浮动利率品种，其中中国息品种发行规模11.5亿元，浮息品种发行规模18.5亿元，债券为无抵押，10年期债券，平安银行在第5年末具有赎回权。前5个计息年度，固定利率品种票面利率为4.4%；浮动利率品种票面利率为基准利率+1.65%，基准利率为一年期定期存款利率。如第5年末平安银行未行使赎回选择权，则固定利率及浮动利率债券票面年利率均将上调3%。

注2：经中国人民银行和银监会的批准，本公司于2009年5月26日在银行间债券市场发行了金额为人民币15亿元的固定利率混合资本债券。该混合资本债券期限为15年期，本公司有权于2019年5月26日按面值赎回全部债券。该债券第一个计息年度至第十个计息年度的年利率为5.70%；如果本公司不行使提前赎回权，从第十一个计息年度开始，债券利率在初始发行利率的基础上提高3%。

经中国人民银行和银监会的批准，本公司于2011年4月29日在银行间债券市场发行了金额为人民币36.5亿元的固定利率混合资本债券。该混合资本债券期限为15年期，年利率7.50%，本公司有权于2021年4月29日按面值赎回全部债券。

39. 预计负债

	2011-12-31	2010-12-31
年初余额	3,047	3,358
收购子公司转入	89,592	-
本年计提	29,278	1,469
本年支付或转出	(9,671)	(1,780)
年末余额	<u>112,246</u>	<u>3,047</u>

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

40. 其它负债

	2011-12-31	2010-12-31
应付利息	9,913,661	3,920,073
应交税金-除企业所得税外的其他税费	1,104,810	468,711
清算过渡款项	4,194,274	77,157
财务担保合同	109,829	69,007
应付代理证券款项	28,435	36,139
久悬户挂账	110,075	34,573
预提费用	372,636	98,230
应付股利（注）	12,991	11,260
抵债资产处置及出租预收款项	2,496	11,713
其他	1,242,338	518,159
合计	<u>17,091,545</u>	<u>5,245,022</u>

注：于2011年12月31日，上述应付股利由于股东未领取已逾期超过1年。

41. 股本和股本溢价

截至2011年12月31日止，本公司注册及实收股本为5,123,350千股，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

	2010-12-31	比例	本年变动	2011-12-31	比例
一、有限售条件股份					
境内非国有法人持股	379,636	10.89%	1,638,336	2,017,972	39.39%
境内自然人持股	19	0.00%	-	19	0.00%
有限售条件股份合计	<u>379,655</u>	<u>10.89%</u>	<u>1,638,336</u>	<u>2,017,991</u>	<u>39.39%</u>
二、无限售条件股份					
人民币普通股	<u>3,105,359</u>	<u>89.11%</u>	<u>-</u>	<u>3,105,359</u>	<u>60.61%</u>
三、股份总数	<u>3,485,014</u>	<u>100.00%</u>	<u>1,638,336</u>	<u>5,123,350</u>	<u>100.00%</u>

本年度，本公司向中国平安保险（集团）股份有限公司非公开发行1,638,336,654股股份购买其持有的平安银行股份有限公司90.75%的股份，并向其募集货币资金人民币2,690,052千元，增加注册资本（股本）人民币1,638,336,654元，增加股本溢价人民币27,753,423千元。

上述实收资本业经安永华明会计师事务所审验，并出具验资报告（安永华明（2011）验字第60438538\_H01号）。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

42. 储备

	2011-12-31	2010-12-31 (已重述)
法定盈余公积金	2,830,459	1,912,339
一般风险准备	7,954,903	5,977,782
累计享有联营其他综合收益的份额	79,054	(26,946)
可供出售金融资产累计公允价值变动	204,151	(132,761)
合计	<u>11,068,567</u>	<u>7,730,414</u>

根据公司法，本公司需要按税后利润的 10%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积累计额为本公司注册资本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本公司提取的法定盈余公积可用于弥补本公司的亏损或者转增本公司的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，可按股东原有股份比例派送新股，但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的 25%。提取任意盈余公积由股东大会决定。

于 2011 年 12 月 31 日及 2010 年 12 月 31 日，盈余公积全部为法定盈余公积。

根据财政部的有关规定，本公司从净利润提取一般风险准备作为利润分配处理。一般风险准备余额不应低于风险资产期末余额的 1%。

43. 未分配利润

本公司董事会于 2012 年 3 月 8 日决议通过，以经境内注册会计师审计后的 2011 年度净利润为基准，全年合计按净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 918,120 千元；提取一般风险准备金为人民币 1,977,121 千元。上述分配方案尚待股东大会审议通过。

本公司董事会于 2011 年 2 月 24 日决议通过，以经境内注册会计师审计后的 2010 年度净利润为基准，全年合计按净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 628,382 千元；提取一般风险准备金为人民币 1,301,506 千元。上述分配方案已于 2011 年 5 月 25 日经股东大会审议通过。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

44. 现金流量表补充资料

	2011	2010 (已重述)
税前利润	13,257,489	7,948,414
将税前利润调整为因营业活动而产生的现金流量		
包括在税前利润中非现金项目及其他调整：		
房产与设备折旧	611,498	426,661
投资性房地产折旧	10,578	13,433
贷款损失准备	2,135,661	1,474,463
已发生减值的金融资产产生的利息收入	(77,791)	(68,905)
其他准备	12,913	13,653
预计负债的计提	29,278	1,469
长期预付款摊销	11,472	12,436
无形资产摊销	286,890	52,458
金融工具公允价值变动（收益）/损失	(21,138)	19,071
处置房产与设备净收益	(2,468)	(602)
证券投资利息收入	(6,249,138)	(3,175,925)
证券投资股息收入	(3,483)	(5,094)
证券销售净（收益）/损失	106,928	(2,122)
应付债券利息支出	836,642	555,945
享有联营利润的份额	(45,000)	(60,824)
营运资产的净减少/（增加）：		
存放中央银行款项	(41,891,696)	(23,841,469)
存放同业款项	(4,554,944)	5,076,642
拆出资金	1,484,214	(974,193)
买入返售金融资产	45,457,534	(33,937,324)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(2,465,994)	1,132,776
发放贷款和垫款	(67,003,852)	(46,575,944)
长期预付款	(2,603)	(1,874)
其他资产	(166,466,196)	(10,730,924)
营运负债的净增加/（减少）：		
向中央银行借款	(1,358,004)	2,218,199
同业及其他金融机构存放款项	45,245,811	8,230,387
拆入资金	16,120,877	(1,369,944)
卖出回购金融资产款项	(2,827,719)	3,701,753
客户存款	83,220,588	107,825,040
应解及汇出汇款	(2,419,821)	452,094
其他负债	74,957,176	5,308,548
营业活动产生的现金流量	<u>(11,604,298)</u>	<u>23,718,298</u>

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

45. 承诺及或有负债

45a. 资本性支出承诺

	2011-12-31	2010-12-31
已批准但未签约	3,939	22,122
已签约但未拨付	35,793	21,193
合计	39,732	43,315

45b. 经营性租赁承诺

经营租赁承诺-本集团作为承租方

本集团作为承租方与出租方签订了房屋和设备的不可撤销经营性租赁合同。于各报告日，本集团须就以下期间需缴付的最低租金为：

	2011-12-31	2010-12-31
一年以内（含一年）	875,609	472,328
一至五年（含五年）	2,112,075	1,315,628
五年以上	906,878	610,786
合计	3,894,562	2,398,742

经营租赁承诺-本集团作为出租方

本集团作为出租方与承租方签订了商业性房产的经营性租赁合同。本集团所有投资性物业均以经营租赁的方式租出。基于所有不可撤销的经营性租赁合同，于各报告日，未来最小的应收租金如下：

	2011-12-31	2010-12-31
一年以内（含一年）	41,507	33,886
一至五年（含五年）	47,054	32,930
五年以上	9,233	3,207
合计	97,794	70,023

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

45. 承诺及或有负债（续）

45c. 信贷承诺

	2011-12-31	2010-12-31
财务担保合同：		
银行承兑汇票	296,781,896	246,614,478
开出保证凭信	25,172,388	3,823,915
开出信用证	6,017,002	2,926,267
小计	327,971,286	253,364,660
未使用的信用卡信贷额度及不可撤销的贷款承诺	42,457,943	9,863,018
合计	370,429,229	263,227,678
信贷承诺的信贷风险加权金额	156,050,794	95,401,720

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，本集团需履行担保责任。

除上述不可撤销的贷款承诺外，本集团于2011年12月31日有金额为人民币9,540亿元的可撤销贷款承诺。这些贷款承诺是本集团可于一定条件下取消的，或按相关的贷款合同订定因借款人的信贷能力变坏而自动取消的，合同约定的贷款承诺总金额并不一定代表未来的现金流出。

45d. 受托业务

	2011-12-31	2010-12-31
委托存款	20,665,182	11,144,128
委托贷款	20,665,182	11,144,128
委托理财资金	33,182,428	16,256,304
委托理财资产	33,182,428	16,256,304

委托存款是指存款者存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。



深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

45. 承诺及或有负债（续）

45e. 或有事项

(1) 未决诉讼和纠纷

于2011年12月31日，本集团有作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币3.83亿元（2010年12月31日：人民币2.41亿元）。有关案件均处于审理阶段。管理层认为，本集团已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并计提足够准备。

除上述未决诉讼以外，德恒证券有限责任公司清算组及南方证券股份有限公司破产清算组要求本集团归还人民币共4.3亿元，本集团已提出异议。于本年末，基于独立第三方律师意见，本集团并无现时义务支付该等款项。

(2) 凭证式国债和储蓄国债（电子式）兑付及承销承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债（电子式）。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2011年12月31日，本集团具有提前兑付义务的凭证式国债和储蓄国债（电子式）的本金余额分别为人民币2,558,355千元（2010年12月31日：人民币3,146,088千元）和人民币766,947千元（2010年12月31日：人民币183,313千元）。

财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。

于2011年12月31日及2010年12月31日，本集团无未履行的国债承销承诺。

46. 资本管理

本集团资本管理以达到并维持监管要求、使资本回报最大化以及保障持续稳健经营为目标。本集团定期审查和管理资本结构，并通过资产负债管理维持资本结构的审慎平衡和资本回报率最大化。本集团于每季度给银监会提交有关资本充足率的所需信息。

加权平均风险资产的计算是根据每一项资产、交易对手及任何合格担保物的性质，以反映其预计的信用、市场及其他相关的风险。这个计算方法也适用于表外敞口，加上一些以反映其或有损失特性的调整。

本集团按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》以及其他相关规定计算和披露核心资本充足率和资本充足率。

核心资本包括股本、资本公积、盈余公积、一般风险准备和未分配利润；附属资本包括重估储备、长期次级债务、混合资本债券及其他附属资本。

	2011-12-31	2010-12-31
核心资本净额	67,243,978	32,918,920
附属资本	24,663,844	14,662,482
资本净额	91,491,101	47,271,941
加权风险资产及市场风险资本调整	794,701,556	463,690,570
核心资本充足率	8.46%	7.10%
资本充足率	11.51%	10.19%

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

47. 资产负债到期日分析

于2011年12月31日，本集团的资产及负债的到期日分析列示如下：

	2011-12-31						无期限	合计
	逾期/即时偿还	一个月内	一个月到三个月	三个月到一年	一年到五年	五年以上		
<b>资产：</b>								
现金及存放中央银行款项	23,571,128	-	-	-	-	-	137,064,108	160,635,236
同业款项(1)	5,671,605	32,319,632	18,462,295	9,143,184	16,903,712	134,368	-	82,634,796
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 资产及衍生金融资产	-	195,328	287,127	493,829	1,316,658	1,122,111	-	3,415,053
应收账款	-	12,323,167	69,987,039	86,694,897	1,583,908	-	-	170,589,011
发放贷款和垫款	3,707,033	49,485,262	75,950,114	268,654,361	116,085,942	96,192,624	-	610,075,336
可供出售金融资产	-	886,620	850,223	10,283,631	46,304,427	19,903,410	135,985	78,364,296
持有至到期投资	-	78,694	709,327	8,028,625	65,627,529	33,238,905	-	107,683,080
应收款项类投资	-	530,000	-	12,702,100	500,000	-	-	13,732,100
对联营企业的投资	-	-	-	-	-	-	429,115	429,115
房产及设备	-	-	-	-	-	-	4,080,098	4,080,098
商誉	-	-	-	-	-	-	7,568,304	7,568,304
其他	97,355	1,310,937	2,926,326	3,399,949	2,862,021	176,877	8,197,054	18,970,519
<b>资产合计</b>	<b>33,047,121</b>	<b>97,129,640</b>	<b>169,172,451</b>	<b>399,400,576</b>	<b>251,184,197</b>	<b>150,768,295</b>	<b>157,474,664</b>	<b>1,258,176,944</b>
<b>负债：</b>								
向中央银行借款	-	224,607	161,380	744,889	-	-	-	1,130,876
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	16,478,991	98,874,671	54,642,222	49,890,613	-	-	-	219,886,497
衍生金融负债	-	194,588	197,446	201,115	139,269	-	-	732,418
应付账款	-	7,349,926	33,534,928	29,675,880	-	-	-	70,560,734
吸收存款	384,963,617	95,862,692	112,841,793	182,983,063	72,159,982	2,034,000	-	850,845,147
应付债券	-	-	-	-	10,942,684	5,111,802	-	16,054,486
其他	5,647,865	4,020,121	5,027,659	4,993,608	2,098,442	29,173	1,769,334	23,586,202
<b>负债合计</b>	<b>407,090,473</b>	<b>206,526,605</b>	<b>206,405,428</b>	<b>268,489,168</b>	<b>85,340,377</b>	<b>7,174,975</b>	<b>1,769,334</b>	<b>1,182,796,360</b>
<b>流动性净值</b>	<b>(374,043,352)</b>	<b>(109,396,965)</b>	<b>(37,232,977)</b>	<b>130,911,408</b>	<b>165,843,820</b>	<b>143,593,320</b>	<b>155,705,330</b>	<b>75,380,584</b>

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。  
(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

47. 资产负债到期日分析（续）

于2010年12月31日，本集团的资产及负债的到期日分析列示如下：

	2010-12-31（已重述）						合计	
	逾期/即时偿还	一个月内	一个月到三个月	三个月到一年	一年到五年	五年以上		无期限
<b>资产：</b>								
现金及存放中央银行款项	13,635,116	-	-	-	-	-	62,951,742	76,586,858
贵金属	2	-	-	-	-	-	-	2
同业款项(1)	2,460,521	45,088,187	41,780,983	25,490,265	443,194	-	-	115,263,150
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	-	67,118	75,084	198,679	30,853	-	-	371,734
应收账款	-	1,787,785	5,203,656	5,955,618	780,356	-	-	13,727,415
发放贷款和垫款	1,233,509	22,949,743	46,152,391	174,654,157	96,316,791	59,659,484	-	400,966,075
可供出售金融资产	-	239,370	1,992,138	8,341,043	12,796,721	7,978,534	118,194	31,466,000
持有至到期投资	-	1,060	-	4,989,745	38,549,494	17,839,069	-	61,379,368
应收款项类投资	-	8,000,000	-	10,002,100	500,000	-	-	18,502,100
对联营企业的投资	-	-	-	-	-	-	319,031	319,031
房产及设备	-	-	-	-	-	-	2,782,800	2,782,800
其他	24,392	263,277	702,664	1,292,715	2,219,457	128,733	1,211,305	5,842,543
<b>资产合计</b>	<b>17,353,540</b>	<b>78,396,540</b>	<b>95,906,916</b>	<b>230,924,322</b>	<b>151,636,866</b>	<b>85,605,820</b>	<b>67,383,072</b>	<b>727,207,076</b>
<b>负债：</b>								
向中央银行借款	-	669,706	68,855	1,499,114	-	-	-	2,237,675
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	26,840,245	33,283,356	22,972,512	23,062,793	-	-	-	106,158,906
衍生金融负债	-	73,115	70,756	145,688	22,246	-	-	311,805
应付账款	-	447,318	2,184,803	2,488,697	-	-	-	5,120,818
吸收存款	256,242,145	74,184,080	84,289,184	119,133,645	28,163,288	900,000	-	562,912,342
应付债券	-	-	-	-	7,978,649	1,490,839	-	9,469,488
其他	658,976	1,994,869	2,657,077	1,795,631	630,663	57,072	4,219	7,798,507
<b>负债合计</b>	<b>283,741,366</b>	<b>110,652,444</b>	<b>112,243,187</b>	<b>148,125,568</b>	<b>36,794,846</b>	<b>2,447,911</b>	<b>4,219</b>	<b>694,009,541</b>
<b>流动性净值</b>	<b>(266,387,826)</b>	<b>(32,255,904)</b>	<b>(16,336,271)</b>	<b>82,798,754</b>	<b>114,842,020</b>	<b>83,157,909</b>	<b>67,378,853</b>	<b>33,197,535</b>

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。  
(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

48. 风险披露

48a. 信用风险

信用风险主要指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务的风险。本集团的信用风险主要来自于发放贷款和垫款、财务担保以及贷款承诺。

本集团成立信贷组合管理委员会，审议确定银行信用风险管理战略、信用风险偏好，以及各类信用风险管理政策和标准。本集团制订全行公司业务及零售业务信贷政策指引、具体行业的信贷政策指引，并实施客户策略分类管理制度，建立客户的进入、退出机制，实现授信业务的可持续发展。

本集团实施信贷执行官制度，总行设首席信贷风险执行官，并向各业务线和分行派驻信贷执行官，直接向首席信贷风险执行官汇报工作，由首席信贷风险执行官负责各信贷执行官的绩效考核，建立独立、透明的信贷风险垂直管理体系。

本集团制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在本集团范围内实施。公司贷款和零售贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外，本集团制订了《授信工作尽职规定》，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

本集团在贷后加强对信贷业务的监测预警工作，包括组合层面的监测预警和单一客户层面的监测预警，提早发现风险信息，以有效控制授信风险。

本集团在银监会五级分类制度的基础上，将本集团信贷资产风险分为十级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、正常四级、正常五级、关注一级、关注二级、次级、可疑级、损失级，在此之外还设有一级“核销级”。本集团根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

财务担保及贷款承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此，该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等与贷款和垫款业务相同。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

48. 风险披露（续）

48a. 信用风险（续）

*不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口*

	2011-12-31	2010-12-31
存放中央银行款项	158,399,671	75,750,309
存放同业款项	39,884,342	8,523,729
拆出资金	8,446,567	8,475,988
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,604,476	-
衍生金融资产	810,577	371,734
买入返售金融资产	34,303,887	98,263,433
发放贷款和垫款	610,075,336	400,966,075
可供出售金融资产（不含股权投资）	78,228,311	31,347,806
持有至到期投资	107,683,080	61,379,368
应收款项类投资	13,732,100	18,502,100
其他资产	178,765,620	16,404,084
合计	<u>1,232,933,967</u>	<u>719,984,626</u>
信贷承诺	<u>370,429,229</u>	<u>263,227,678</u>
最大信用风险敞口	<u>1,603,363,196</u>	<u>983,212,304</u>

*最大信用风险敞口风险集中度*

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

本集团主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而，中国各地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参看附注 21。

*担保物及其他信用增级措施*

本集团根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本集团实施了相关指南。

担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；
- 对于商业贷款，担保物主要为房地产、存货、股权或应收账款；
- 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层会监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

48. 风险披露（续）

48a. 信用风险（续）

*信用质量*

本集团各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

2011-12-31	既未逾期 也未减值	已逾期但 未减值	已减值 (注)	合计
存放同业款项	39,893,735	-	31,520	39,925,255
拆出资金	8,443,828	-	26,997	8,470,825
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	2,604,476	-	-	2,604,476
买入返售金融资产	34,291,841	-	47,046	34,338,887
应收账款	170,589,011	-	-	170,589,011
发放贷款和垫款	612,017,588	5,171,422	3,452,807	620,641,817
可供出售金融资产（不含股 权投资）	78,228,311	-	37,830	78,266,141
持有至到期投资	107,687,881	-	-	107,687,881
应收款项类投资	13,732,100	-	-	13,732,100
合计	<u>1,067,488,771</u>	<u>5,171,422</u>	<u>3,596,200</u>	<u>1,076,256,393</u>
2010-12-31	既未逾期 也未减值	已逾期但 未减值	已减值 (注)	合计
存放同业款项	8,522,904	-	31,520	8,554,424
拆出资金	8,472,692	-	32,626	8,505,318
买入返售金融资产	98,248,433	-	50,000	98,298,433
应收账款	13,727,415	-	-	13,727,415
发放贷款和垫款	403,000,653	1,989,816	2,400,666	407,391,135
可供出售金融资产（不含股 权投资）	31,347,806	-	-	31,347,806
持有至到期投资	61,379,368	-	-	61,379,368
应收款项类投资	18,502,100	-	-	18,502,100
合计	<u>643,201,371</u>	<u>1,989,816</u>	<u>2,514,812</u>	<u>647,705,999</u>

注：已减值公司贷款是指五级分类为后三类（即次级、可疑或损失）的公司贷款；已减值个人贷款是指已逾期超过90天的正常和关注类的个人贷款或五级分类为后三类的个人贷款。于2011年12月31日，已减值贷款和垫款包括已逾期贷款人民币3,299,698千元（2010年12月31日：人民币2,227,165千元）及未逾期贷款人民币153,109千元（2010年12月31日：人民币173,501千元）。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

48. 风险披露（续）

48a. 信用风险（续）

既未逾期也未减值的发放贷款及垫款

于报告日，既未逾期也未减值的发放贷款及垫款为根据五级分类评定为正常及关注类的贷款。

	2011-12-31	2010-12-31
正常	609,694,452	401,879,920
关注	2,323,136	1,120,733
合计	<u>612,017,588</u>	<u>403,000,653</u>

已逾期但未减值的发放贷款及垫款

于报告日，已逾期但未减值的发放贷款及垫款账龄分析如下：

	2011-12-31					所持有担保物公允价值
	1个月以内	1个月到2个月	2个月到3个月	3个月以上	合计	
公司贷款及垫款	686,469	503,820	167,976	12,451	1,370,716	1,150,078
个人贷款	1,206,279	2,369,981	224,446	-	3,800,706	8,768,794
合计	<u>1,892,748</u>	<u>2,873,801</u>	<u>392,422</u>	<u>12,451</u>	<u>5,171,422</u>	<u>9,918,872</u>
	2010-12-31					所持有担保物公允价值
	1个月以内	1个月到2个月	2个月到3个月	3个月以上	合计	
公司贷款及垫款	52,299	2,822	-	2,371	57,492	57,213
个人贷款	1,506,187	272,430	153,707	-	1,932,324	5,186,307
合计	<u>1,558,486</u>	<u>275,252</u>	<u>153,707</u>	<u>2,371</u>	<u>1,989,816</u>	<u>5,243,520</u>

已减值的发放贷款及垫款

如果有客观证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该发放贷款及垫款被认为是已减值贷款。贷款减值的客观证据包括下列各项：借款人或借款集团发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

本集团持有的与单项认定为减值的企业贷款和垫款相关的担保物于2011年12月31日公允价值为人民币9.99亿元（2010年12月31日：人民币7.90亿元）。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

48. 风险披露（续）

48a. 信用风险（续）

*信用质量（续）*

已减值的同业款项

所有减值同业款项的确定都基于单独测试的结果。在确定一笔同业款项是否减值时，本集团考虑存在发生减值的客观证据，及其导致预计未来现金流减少的情况。对于已减值同业款项，本集团未取得任何担保物。

原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的发放贷款及垫款，账面金额如下：

	<u>2011-12-31</u>	<u>2010-12-31</u>
发放贷款和垫款	887,311	274,523

48b. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。为有效监控该风险，管理层注重分散资金来源渠道，并且每日监测存贷款规模。本集团保持着相当高流动性的债券规模，能在现金流出现问题时及时变现，以应对流动性不足。此外，本集团定期进行流动性的压力测试，并对不同情景下的测试结果提出相应的解决方案。



深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

48. 风险披露（续）

48b. 流动性风险（续）

于报告日，本集团的金融负债的相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流量）分析如下：

	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
<b>2011-12-31</b>								
向中央银行借款	-	224,761	161,806	749,863	-	-	-	1,136,430
同业及其他金融机构存放及拆入资金（注）	16,491,655	99,428,568	55,584,634	51,775,116	-	-	-	223,279,973
衍生金融工具								
- 合约规定应付金额	-	27,761,183	26,010,488	55,803,749	841,115	-	-	110,416,535
- 合约规定应收金额	-	(27,761,469)	(26,019,291)	(55,874,946)	(841,065)	-	-	(110,496,771)
应付账款	-	7,550,547	34,616,569	30,844,837	-	-	-	73,011,953
吸收存款	385,145,370	96,918,690	115,182,236	189,706,633	85,822,066	2,044,136	-	874,819,131
应付债券	-	-	374,563	596,925	13,085,518	6,740,120	-	20,797,126
其它金融负债	5,096,677	197,631	2,330,791	865,481	533,535	2,543	-	9,026,658
小计	406,733,702	204,319,911	208,241,796	274,467,658	99,441,169	8,786,799	-	1,201,991,035
信贷承诺	61,377,670	51,517,141	112,546,688	137,764,845	7,210,166	12,719	-	370,429,229
合计	468,111,372	255,837,052	320,788,484	412,232,503	106,651,335	8,799,518	-	1,572,420,264
<b>2010-12-31（已重述）</b>								
向中央银行借款	-	670,199	69,082	1,508,929	-	-	-	2,248,210
同业及其他金融机构存放及拆入资金（注）	26,849,134	33,419,149	22,240,091	23,036,584	1,500,000	-	-	107,044,958
衍生金融工具								
- 合约规定应付金额	-	7,542,181	4,143,761	10,822,782	131,792	-	-	22,640,516
- 合约规定应收金额	-	(7,467,098)	(4,070,719)	(10,684,679)	(128,940)	-	-	(22,351,436)
应付账款	-	450,108	2,202,158	2,537,396	-	-	-	5,189,662
吸收存款	259,568,208	74,673,416	85,404,544	122,442,503	31,928,407	1,124,645	-	575,141,723
应付债券	-	-	372,460	184,740	9,266,532	1,842,000	-	11,665,732
其它金融负债	609,918	15	1,373,358	231,014	324,574	47,881	-	2,586,760
小计	287,027,260	109,287,970	111,734,735	150,079,269	43,022,365	3,014,526	-	704,166,125
信贷承诺	12,751,042	55,485,097	96,179,808	97,742,016	1,069,715	-	-	263,227,678
合计	299,778,302	164,773,067	207,914,543	247,821,285	44,092,080	3,014,526	-	967,393,803

注： 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

48. 风险披露（续）

48c. 市场风险

市场风险是指因市场价格（汇率、利率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本集团表内和表外业务产生损失的风险。本集团的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本集团市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生的过度损失，同时降低本集团受金融工具内在波动性风险的影响。本集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

本集团的风险管理委员会与资产负债管理委员会负责制定市场风险管理政策，确定本集团市场风险管理目标及市场风险的限额头寸。资产负债管理委员会负责动态控制本集团的业务总量与结构、利率及流动性等。本集团财务信息与资产负债管理部承担资产负债管理委员会市场风险监控的日常职能，包括制定合理的市场风险敞口水平，对日常资金业务操作进行监控，对本公司资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议。

缺口分析是本集团监控非交易性业务市场风险的主要手段。缺口分析是衡量利率变动对当期收益的影响的一种方法，通过将生息资产和付息负债按照重新定价的期限划分到不同的时间段，计算各时间段内的重新定价缺口，以该缺口乘以假定的利率变动，分析这一利率变动对净利息收入变动的大致影响。

本集团的衍生金融工具交易主要是对本集团持有的其他金融工具提供有效的经济套期，以规避利率风险和汇率风险。管理层认为，因本集团交易性业务面对的市场风险并不重大，本集团没有单独对该业务的市场风险作出量化的披露。

汇率风险

本集团的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本集团面临的汇率风险主要源自本集团持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。本集团对各种货币头寸设定限额，每日监测货币头寸规模，并且使用对冲策略将其头寸控制在设定的限额内。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

48. 风险披露（续）

48c. 市场风险（续）

汇率风险（续）

于2011年12月31日，本集团的外币资产及负债按币种列示如下：

	2011-12-31			合计
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	
<b>资产：</b>				
现金及存放中央银行款项	1,456,457	214,974	14,967	1,686,398
同业款项 (1)	5,186,010	1,158,170	1,934,204	8,278,384
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	95,242	-	-	95,242
应收账款	8,587,984	65,362	89,322	8,742,668
发放贷款和垫款	15,820,451	1,158,063	106,730	17,085,244
可供出售金融资产	292,484	-	377,562	670,046
持有至到期投资	823,180	-	-	823,180
其他	254,260	7,862	4,344	266,466
<b>资产合计</b>	<b>32,516,068</b>	<b>2,604,431</b>	<b>2,527,129</b>	<b>37,647,628</b>
<b>负债：</b>				
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (2)	1,021,374	238,242	579,767	1,839,383
应付账款	2,436,631	52,388	75,556	2,564,575
吸收存款	21,202,799	5,475,469	2,092,954	28,771,222
其他	174,806	33,749	7,084	215,639
<b>负债合计</b>	<b>24,835,610</b>	<b>5,799,848</b>	<b>2,755,361</b>	<b>33,390,819</b>
外币净头寸 (3)	7,680,458	(3,195,417)	(228,232)	4,256,809
外汇衍生金融工具名义金额	(4,466,765)	3,174,932	188,307	(1,103,526)
<b>合计</b>	<b>3,213,693</b>	<b>(20,485)</b>	<b>(39,925)</b>	<b>3,153,283</b>
资产负债表外信贷承诺	11,405,695	632,562	556,500	12,594,757

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
- (2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。
- (3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

48. 风险披露（续）

48c. 市场风险（续）

汇率风险（续）

于2010年12月31日，本集团的外币资产及负债按币种列示如下：

	2010-12-31			合计
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	
<b>资产：</b>				
现金及存放中央银行款项	675,707	500,102	10,683	1,186,492
同业款项 (1)	5,765,927	713,855	1,481,974	7,961,756
应收账款	5,306,933	19,036	46,653	5,372,622
发放贷款和垫款	10,477,204	776,476	184,194	11,437,874
可供出售金融资产	231,897	-	-	231,897
持有至到期投资	934,292	-	-	934,292
其他	100,036	3,314	619	103,969
资产合计	<u>23,491,996</u>	<u>2,012,783</u>	<u>1,724,123</u>	<u>27,228,902</u>
<b>负债：</b>				
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (2)	2,829,237	1,467,888	152	4,297,277
应付账款	901,513	14,668	9,977	926,158
吸收存款	17,453,662	3,218,904	1,462,991	22,135,557
其他	57,215	7,101	1,910	66,226
负债合计	<u>21,241,627</u>	<u>4,708,561</u>	<u>1,475,030</u>	<u>27,425,218</u>
外币净头寸 (3)	2,250,369	(2,695,778)	249,093	(196,316)
外汇衍生金融工具名义金额	(613,538)	2,380,687	(234,176)	1,532,973
合计	<u>1,636,831</u>	<u>(315,091)</u>	<u>14,917</u>	<u>1,336,657</u>
资产负债表外信贷承诺	<u>5,521,061</u>	<u>118,842</u>	<u>618,970</u>	<u>6,258,873</u>

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产。

(3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

48. 风险披露（续）

48c. 市场风险（续）

汇率风险（续）

下表针对本集团存在重大外汇风险敞口的外币币种，列示了货币性资产及货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润，正数表示可能增加税前利润。由于本集团无现金流量套期并仅有极少量外币可供出售权益工具，因此汇率变动对权益并无重大影响。

2011-12-31

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-5%	+/-160,685
港币	+/-5%	-/+1,024

2010-12-31

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-3%	+/-49,105
港币	+/-3%	-/+9,453

利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日或合同重定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作出规定。

本集团主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本集团定期召开资产负债管理委员会会议，根据市场利率走势，调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

48. 风险披露（续）

48c. 市场风险（续）

利率风险（续）

于2011年12月31日，本集团的财务状况表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2011-12-31					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>资产：</b>						
现金及存放中央银行款项	157,561,807	-	-	-	3,073,429	160,635,236
贵金属	-	-	-	-	-	-
同业款项（1）	62,209,226	20,425,570	-	-	-	82,634,796
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产及衍生金融资产	1,371,479	313,333	492,743	426,922	810,576	3,415,053
应收账款	86,962,940	83,596,802	29,269	-	-	170,589,011
发放贷款和垫款	457,752,831	134,941,046	12,935,336	4,446,123	-	610,075,336
可供出售金融资产	31,472,107	30,051,309	12,658,379	4,046,516	135,985	78,364,296
持有至到期投资	19,899,227	21,201,606	49,858,195	16,724,052	-	107,683,080
应收款项类投资	530,000	12,702,100	500,000	-	-	13,732,100
对联营企业的投资	-	-	-	-	429,115	429,115
房产及设备	-	-	-	-	4,080,098	4,080,098
其他资产	-	-	-	-	18,970,519	18,970,519
商誉	-	-	-	-	7,568,304	7,568,304
<b>资产合计</b>	<b>817,759,617</b>	<b>303,231,766</b>	<b>76,473,922</b>	<b>25,643,613</b>	<b>35,068,026</b>	<b>1,258,176,944</b>
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	385,987	744,889	-	-	-	1,130,876
同业及其他金融机构存放 及拆入资金（2）	170,510,933	49,375,564	-	-	-	219,886,497
衍生金融负债	-	-	-	-	732,418	732,418
应付账款	41,796,814	28,763,920	-	-	-	70,560,734
吸收存款	603,580,760	182,483,547	61,109,982	2,034,000	1,636,858	850,845,147
应付债券	500,616	1,831,454	8,610,614	5,111,802	-	16,054,486
其他负债	-	-	-	-	23,586,202	23,586,202
<b>负债合计</b>	<b>816,775,110</b>	<b>263,199,374</b>	<b>69,720,596</b>	<b>7,145,802</b>	<b>25,955,478</b>	<b>1,182,796,360</b>
利率风险缺口	984,507	40,032,392	6,753,326	18,497,811	不适用	不适用

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。  
(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

48. 风险披露（续）

48c. 市场风险（续）

利率风险（续）

于2010年12月31日，本集团的财务状况表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2010-12-31（已重述）					合计
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	
<b>资产：</b>						
现金及存放中央银行款项	74,305,925	-	-	-	2,280,933	76,586,858
贵金属	-	-	-	-	2	2
同业款项（1）	89,854,678	25,358,472	50,000	-	-	115,263,150
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	-	-	-	-	371,734	371,734
应收账款	9,749,676	3,643,526	334,213	-	-	13,727,415
发放贷款和垫款	239,551,909	150,661,664	9,341,576	1,410,926	-	400,966,075
可供出售金融资产	11,660,106	15,453,440	4,167,420	66,840	118,194	31,466,000
持有至到期投资	2,654,757	13,234,756	34,253,098	11,236,757	-	61,379,368
应收款项类投资	8,000,000	10,002,100	500,000	-	-	18,502,100
对联营企业的投资	-	-	-	-	319,031	319,031
房产及设备	-	-	-	-	2,782,800	2,782,800
其他资产	-	-	-	-	5,842,543	5,842,543
<b>资产合计</b>	<b>435,777,051</b>	<b>218,353,958</b>	<b>48,646,307</b>	<b>12,714,523</b>	<b>11,715,237</b>	<b>727,207,076</b>
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	738,560	1,499,115	-	-	-	2,237,675
同业及其他金融机构存放及拆入资金（2）	83,096,113	23,062,793	-	-	-	106,158,906
衍生金融负债	-	-	-	-	311,805	311,805
应付账款	2,669,161	2,451,657	-	-	-	5,120,818
吸收存款	417,715,410	116,133,644	28,163,288	900,000	-	562,912,342
应付债券	499,036	-	7,479,613	1,490,839	-	9,469,488
其他负债	-	-	-	-	7,798,507	7,798,507
<b>负债合计</b>	<b>504,718,280</b>	<b>143,147,209</b>	<b>35,642,901</b>	<b>2,390,839</b>	<b>8,110,312</b>	<b>694,009,541</b>
利率风险缺口	(68,941,229)	75,206,749	13,003,406	10,323,684	不适用	不适用

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。  
(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

48. 风险披露（续）

48c. 市场风险（续）

利率风险（续）

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债，管理层认为，本集团面对的利率风险并不重大；对于其他金融资产和负债，本集团主要采用缺口分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。

下表列示截至2011年12月31日与2010年12月31日按当时金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外）进行缺口分析所得结果：

	2011-12-31		2010-12-31	
	利率变更（基点）		利率变更（基点）	
	-50	+50	-100	+100
利率变动导致净利息收入增加/（减少）	(72, 780)	72, 780	321, 210	(321, 210)
利率变动导致权益增加/（减少）	311, 543	(311, 543)	148, 130	(148, 130)

以上缺口分析基于金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外）具有静态的利率风险结构的假设。

净利息收入的敏感性分析是基于年末本集团持有的金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外），由于预计一年内利率变动对净利息收入的影响。权益的敏感性分析是通过针对年末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。以上对净利息收入及权益的影响均未考虑相关变动对所得税的影响。

上述分析基于以下假设：所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；以及收益率曲线随利率变化而平行移动。

由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利息收入及权益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。



深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

48. 风险披露（续）

48d. 金融工具的公允价值

对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债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
2011年12月31日：		
应收款项类投资	13,732,100	13,732,100
持有至到期投资	107,683,080	107,738,265
应付债券	16,054,486	15,843,464
2010年12月31日：		
应收款项类投资	18,502,100	18,502,100
持有至到期投资	61,379,368	60,326,025
应付债券	9,469,488	9,514,103

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，因此，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述之现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (1) 应收款项类投资是不可转让的。应收款项类投资的公允价值根据现金流折现法进行估算。
- (2) 持有至到期投资及应付债券参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得其市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，它们的账面价值与其公允价值相若：

<u>资产</u>	<u>负债</u>
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款项
发放贷款和垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

48. 风险披露（续）

48d. 金融工具的公允价值（续）

下表列示了以公允价值计量的金融工具的公允价值分析：

	公开市场价格 （“第一层”）	估值技术- 可观察到的 市场变量 （“第二层”）	估值技术- 不可观察到的 市场变量 （“第三层”）	合计
<b>2011-12-31</b>				
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	37,639	2,509,234	57,603	2,604,476
衍生金融资产	-	810,577	-	810,577
可供出售金融资产	475,513	77,778,604	-	78,254,117
合计	<u>513,152</u>	<u>81,098,415</u>	<u>57,603</u>	<u>81,669,170</u>
金融负债：				
衍生金融负债	-	732,418	-	732,418
	公开市场价格 （“第一层”）	估值技术- 可观察到的 市场变量 （“第二层”）	估值技术- 不可观察到的 市场变量 （“第三层”）	合计
<b>2010-12-31</b>				
金融资产：				
衍生金融资产	-	371,734	-	371,734
可供出售金融资产	25,847	31,354,794	-	31,380,641
合计	<u>25,847</u>	<u>31,726,528</u>	<u>-</u>	<u>31,752,375</u>
金融负债：				
衍生金融负债	-	311,805	-	311,805

于2011年度，金额为人民币6.98百万元的可供出售的股权投资由于解除限售，由第二层转入第一层公允价值计量（2010年度：无）。

下表列示了以公允价值计量的第三层级金融工具的年初、年末余额以及本年的变动情况：

2011年	年初余额	收购子公 司转入	本年出售	本年公允价 值变动损益	年末余额
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	60,898	-	(3,295)	57,603

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

49. 关联方关系及其交易

母公司：

名称	注册地	拥有权益比例	
		2011-12-31	2010-12-31
中国平安保险(集团)股份有限公司	中国深圳	52.38%	14.96%

中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国平安”)于1988年3月21日在中华人民共和国深圳市注册成立。中国平安的经营范围包括投资金融、保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务；开展资金运用业务。

于2011年12月31日，中国平安拥有的本公司权益中10.22%为通过其下属子公司中国平安人寿保险股份有限公司间接持有(2010年12月31日：15.03%)。

本集团与中国平安及其子公司在本年的主要交易情况如下：

年末余额	2011-12-31	2010-12-31
应收款项类投资	100,000	100,000
同业及其他金融机构存放款项	1,324,672	85,975
吸收存款	25,147,518	3,752,314
应付债券	500,637	129,431
保理授信额度	2,000,000	300,000
同业授信额度	1,500,000	1,000,000
开出保证凭证	500,000	-
<b>本年交易</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
应收款项类债券利息收入	4,191	4,200
代理手续费收入	47,263	8,380
托管手续费收入	5,257	1,005
同业及其他金融机构存放款项利息支出	22,839	1,701
吸收存款利息支出	364,082	176,948
应付债券利息支出	11,800	7,075
保费支出	14,296	2,082
经营租赁支出	8,255	-
服务费支出	167,489	-

上述交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

49. 关联方关系及其交易（续）

本集团与关键管理人员在本年的主要交易情况如下：

贷款	2011	2010
年初余额	959	455
本年增加	5,736	1,345
本年减少	(1,228)	(841)
年末余额	<u>5,467</u>	<u>959</u>
贷款的利息收入	<u>133</u>	<u>41</u>

于2011年12月31日，上述贷款的年利率为1.63%-7.05%。

存款	2011	2010
年初余额	11,728	12,271
本年增加	583,672	63,887
本年减少	(570,606)	(64,430)
年末余额	<u>24,794</u>	<u>11,728</u>
存款的利息支出	<u>658</u>	<u>226</u>

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

关键管理人员薪金福利如下：

	2011	2010
薪金及其他短期雇员福利	47,607	72,815
离职后福利	883	719
辞退福利	-	10,298
递延奖金计提（注）	<u>8,275</u>	<u>1,432</u>
合计	<u>56,765</u>	<u>85,264</u>

注：递延奖金的计算基础包含本公司的盈利、股价、资本充足率以及若干其他国内上市银行的股价，根据有关条款将以现金结算。

于2011年12月31日，本集团批准予本集团关键管理人员任职单位的关联法人及联营公司授信额度共人民币35.5亿元（2010年12月31日：人民币21.5亿元），实际贷款余额人民币5.2亿元（2010年12月31日：人民币3.19亿元）和表外授信余额人民币0.67亿元（2010年12月31日：人民币2.09亿元）。

深圳发展银行股份有限公司  
合并财务报表附注（续）  
2011年12月31日  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

50. 报告日后事项

根据中国银行业监督管理委员会下发的《中国银监会关于深圳发展银行、平安银行重大交易及有关事项的批复》（银监复[2011]9号文），本公司应通过吸收合并平安银行的方式完成两行整合。

本公司于2012年1月19日召开第八届董事会第十一次会议讨论通过了本公司吸收合并控股子公司平安银行暨《深圳发展银行股份有限公司关于吸收合并控股子公司平安银行股份有限公司方案》的议案。本公司2012年2月9日召开的2012年第一次临时股东大会审议通过了该议案，同意本公司吸收合并平安银行；同时审议并通过了《深圳发展银行股份有限公司关于更名的议案》，在平安银行因本次吸收合并注销后，本公司的中文名称拟由“深圳发展银行股份有限公司”变更为“平安银行股份有限公司”，英文名称由“Shenzhen Development Bank Co., Ltd”变更为“Ping An Bank Co., Ltd.”。

本次吸收合并完成后，平安银行被并入本公司，平安银行注销，不再作为法人主体独立存在，本公司作为合并完成后的存续公司将依法承继平安银行的所有资产、负债、证照、许可、业务、人员及其他一切权利与义务。

本次吸收合并旨在满足前述监管要求，同时，本次吸收合并亦将彻底解决本公司和平安银行之间的同业竞争问题，并将有效实现两行优势互补，充分发挥协同效应。

本次吸收合并事项亦经平安银行第五届董事会第二十九次会议审议通过，并经平安银行2012年2月9日召开的2012年第一次临时股东大会审议通过了本次吸收合并方案。本次吸收合并尚待相关监管机构审批后实施。

51. 比较数据

若干比较数据乃根据《国际财务报告准则》的要求已进行了重述，以符合本年度之列报要求。

。

## 第十三节 董事、高级管理人员关于 2011 年年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号—年度报告的内容与格式》等相关规定和要求，作为深圳发展银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2011 年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1、本行严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，本行 2011 年年度报告及其摘要公允地反映了本行本年度的财务状况和经营成果。

2、安永华明会计师事务所对本行本年度财务会计报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

3、我们保证本行 2011 年年度报告及其摘要所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，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。

董事、高管人员签名：

姓名	姓名
肖遂宁	刘南园
理查德 杰克逊 (Richard Jackson)	段永宽
王利平	夏冬林
姚波	储一昀
顾敏	马林
叶素兰	陈瑛明
李敬和	刘雪樵
王开国	冯杰
胡跃飞	吴鹏
陈伟	徐进
卢迈	

## 第十四节 备查文件

- 1、载有董事长、行长、副行长兼首席财务官、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 2、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。
- 3、报告期内在《证券时报》、《中国证券报》、《上海证券报》、《证券日报》上公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

深圳发展银行股份有限公司董事会

2012年3月9日