

深圳发展银行股份有限公司

已审财务报表  
(按中国企业会计准则编制)

2011年12月31日

目录

	<u>页次</u>
一、 审计报告	1
二、 已审财务报表	
1. 合并资产负债表	2 - 3
2. 合并利润表	4
3. 合并股东权益变动表	5-6
4. 合并现金流量表	7-8
5. 公司资产负债表	9-10
6. 公司利润表	11
7. 公司股东权益变动表	12-13
8. 公司现金流量表	14-15
9. 财务报表附注	16 - 113
附录： 财务报表补充资料	
净资产收益率和每股收益	A-1

## 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 \_\_\_\_\_ 行长 \_\_\_\_\_ 首席财务官 \_\_\_\_\_ 财会机构负责人 \_\_\_\_\_

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		<u>68,147,808</u>	<u>54,703,483</u>
六、 年末现金及现金等价物余额	49	<u><u>67,906,367</u></u>	<u><u>68,147,808</u></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 \_\_\_\_\_ 行长 \_\_\_\_\_ 首席财务官 \_\_\_\_\_ 财会机构负责人 \_\_\_\_\_

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，其余部分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

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)

---

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



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)

---

(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%

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)

---

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。

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)

---

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。于资产负债表日，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	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	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	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
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>26,701,707</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>160,635,236</u>	<u>76,586,858</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（按发行人类别分析）		
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	-
合计	<u>2,607,902</u>	<u>-</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
<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>

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
<b>2010-12-31</b>						
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	610,075,336	400,966,075

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	5,724,399	1,154,846	834,713	757,162	8,471,120

  

	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	2,246,402	633,317	1,016,478	320,784	4,216,981

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)

---

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	<u>620,641,817</u>	<u>407,391,135</u>
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	<u>(10,566,481)</u>	<u>(6,425,060)</u>
贷款和垫款净额	<u><u>610,075,336</u></u>	<u><u>400,966,075</u></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><u>1,414,132</u></u>	<u><u>9,152,349</u></u>	<u><u>10,566,481</u></u>	<u><u>1,126,471</u></u>	<u><u>5,298,589</u></u>	<u><u>6,425,060</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）

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

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)

---

合计	<u>508,659</u>	<u>528,623</u>	<u>11,685</u>	<u>540,308</u>	<u>-</u>	<u>(135,918)</u>	<u>404,390</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）

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	518,700
	2011年12月31日		2011
	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
	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。

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	403,411	332,410
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	140,620	117,839
账面价值：		
年末数	262,791	214,571
年初数	214,571	236,535

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

	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及 计算机	合计
原值：				
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
<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  
 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	<u>3,388,192</u>	<u>2,014,412</u>
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	<u>(411,148)</u>	<u>(417,579)</u>
其他资产净值	<u>2,977,044</u>	<u>1,596,833</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  
 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)	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
				(见附注四、45)						
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)	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
			(见附注四、45)						
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

		收购			
<u>2011</u>	年初余额	子公司转入	本年增加额	本年减少额	年末余额
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
<u>2010</u>	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额	年末余额
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	3,566,797
债券应付利息	352,967	549,171	(548,862)	353,276	353,276
合计	2,682,162	10,115,360	(8,877,449)	3,920,073	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><u>11,855,442</u></u>	<u><u>7,359,114</u></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><u>2,148,574</u></u>	<u><u>1,488,116</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）

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>
<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
	166,620,120	13,727,415

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
	2,121,487	38,647,734	(35,205,249)	5,563,972
<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
	1,625,700	23,253,786	(22,757,999)	2,121,487

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				
	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	合计
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

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
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

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
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><u>9,398,943</u></u>	<u><u>7,359,114</u></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><u>1,810,696</u></u>	<u><u>1,488,116</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)

---

## 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。

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>	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	2,607,902	-	-	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	1,558,486	275,252	153,707	2,371	1,989,816	5,243,520

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	887,311	274,523

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 金融资产	-	4,133	96,914	325,259	1,579,409	1,176,323	-	3,182,038
应收账款	-	12,670,214	72,156,138	90,709,195	1,694,912	-	-	177,230,459
发放贷款和垫款	3,750,267	52,106,782	82,135,764	285,568,591	150,253,866	138,335,188	-	712,150,458
可供出售金融资产	-	1,040,990	1,338,442	12,950,561	54,523,395	22,081,220	25,806	91,960,414
持有至到期投资	-	299,374	1,280,551	11,221,155	77,040,856	36,934,312	-	126,776,248
应收款项类投资	-	541,123	13,549	13,370,894	534,140	-	-	14,459,706
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	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
<b>非衍生工具类现金流量：</b>								
<b>金融资产：</b>								
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
<b>金融资产合计</b>	<b>17,402,876</b>	<b>79,492,567</b>	<b>99,953,645</b>	<b>243,387,579</b>	<b>177,998,844</b>	<b>109,631,841</b>	<b>63,388,967</b>	<b>791,256,319</b>
<b>金融负债：</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(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
<b>金融负债合计</b>	<b>287,027,260</b>	<b>109,212,887</b>	<b>111,661,693</b>	<b>149,941,166</b>	<b>43,019,513</b>	<b>3,014,526</b>	<b>-</b>	<b>703,877,045</b>
<b>衍生工具现金流量：</b>								
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	<u>61,377,670</u>	<u>51,517,141</u>	<u>112,546,688</u>	<u>137,764,845</u>	<u>7,210,166</u>	<u>12,719</u>	<u>-</u>	<u>370,429,229</u>
<u>2010-12-31</u>								
信贷承诺	<u>12,751,042</u>	<u>55,485,097</u>	<u>96,179,808</u>	<u>97,742,016</u>	<u>1,069,715</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>263,227,678</u>

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：

<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

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
<b>金融资产：</b>				
以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融资产	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	<u>513,152</u>	<u>81,231,250</u>	<u>57,603</u>	<u>81,802,005</u>
<b>金融负债：</b>				
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
<b>金融资产：</b>				
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>
<b>金融负债：</b>				
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	-
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
本年交易	2011	2010
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	-
	<u>                    </u>	<u>                    </u>
	<u>                    </u>	<u>                    </u>

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	<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%。

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”

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)

---

变 更 为 “ Ping An 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	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>（折人民币）</b>					
<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。

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

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	<u>10,179,272</u>	<u>6,135,557</u>

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。