

平安银行股份有限公司  
(原名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)

2012年6月30日

平安银行股份有限公司  
(原名深圳发展银行股份有限公司)

---

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	16-111
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\_H03号

平安银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）的财务报表，包括2012年6月30日的合并及公司的资产负债表，2012年1至6月会计期间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平安银行股份有限公司（原名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，公允反映了平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）2012年6月30日的合并及公司的财务状况以及2012年1至6月会计期间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

昌华

中国北京

中国注册会计师

陈立群

2012年8月15日

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并资产负债表  
2012年6月30日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注四	2012-6-30	2011-12-31
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	180,414,435	160,635,236
存放同业款项	2	106,987,239	39,884,342
拆出资金	3	26,319,620	8,446,567
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	5,459,603	2,607,902
衍生金融资产	5	802,983	810,577
买入返售金融资产	6	117,195,402	34,303,887
应收账款	7	123,109,583	170,589,011
应收利息	8	8,552,297	7,274,189
发放贷款和垫款	9	671,075,508	610,075,336
可供出售金融资产	10	80,229,512	78,383,526
持有至到期投资	11	108,223,947	107,683,080
应收款项类投资	12	37,103,700	13,732,100
长期股权投资	13	535,796	539,294
投资性房地产	14	253,732	262,791
固定资产	15	3,247,386	3,524,265
无形资产	16	5,785,049	5,989,731
商誉	17	7,568,304	7,568,304
递延所得税资产	18	2,964,350	2,889,762
其他资产	19	4,794,405	2,977,044
资产总计		<u>1,490,622,851</u>	<u>1,258,176,944</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并资产负债表（续）  
2012年6月30日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注四	2012-6-30	2011-12-31
<b>负债：</b>			
向中央银行借款		26,240,178	1,130,876
同业及其他金融机构存放款项	21	323,726,121	155,409,777
拆入资金	22	7,197,324	25,279,349
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		398,598	-
衍生金融负债	5	731,589	732,418
卖出回购金融资产款项	23	36,674,334	39,197,371
吸收存款	24	949,577,975	850,845,147
应付职工薪酬	25	3,609,746	3,600,345
应交税费	26	1,765,605	2,535,814
应付账款	27	26,310,276	70,560,734
应付利息	28	10,439,829	9,913,661
应付债券	29	16,068,072	16,054,486
预计负债	30	86,597	112,246
递延所得税负债	18	1,453,659	1,351,062
其他负债	31	6,520,338	6,073,074
<b>负债合计</b>		<b>1,410,800,241</b>	<b>1,182,796,360</b>
<b>股东权益：</b>			
股本	32	5,123,350	5,123,350
资本公积	33	41,288,034	41,537,746
盈余公积	34	2,830,459	2,830,459
一般风险准备	35	11,799,151	7,954,903
未分配利润	36	18,781,616	15,864,379
归属于母公司股东的权益		79,822,610	73,310,837
少数股东权益		-	2,069,747
<b>股东权益合计</b>		<b>79,822,610</b>	<b>75,380,584</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>1,490,622,851</b>	<b>1,258,176,944</b>

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 \_\_\_\_\_

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并利润表  
2012年1至6月会计期间  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注四	2012年1至6月	2011年1至6月 (已重述)
一、营业收入			
利息收入	37	37,226,844	19,540,461
利息支出	37	(21,070,247)	(9,148,239)
利息净收入	37	16,156,597	10,392,222
手续费及佣金收入	38	3,099,716	1,330,035
手续费及佣金支出	38	(320,426)	(142,398)
手续费及佣金净收入	38	2,779,290	1,187,637
投资收益	39	451,878	352,460
其中：对联营企业的投资收益		15,000	29,000
金融工具公允价值变动损益	40	(11,358)	(7,865)
汇兑损益	41	183,621	151,671
其他业务收入	42	65,506	61,142
营业收入合计		19,625,534	12,137,267
二、营业支出			
营业税金及附加	43	(1,735,666)	(953,092)
业务及管理费	44	(7,482,734)	(4,406,289)
营业支出合计		(9,218,400)	(5,359,381)
三、资产减值损失前营业利润		10,407,134	6,777,886
资产减值损失	45	(1,570,234)	(730,678)
四、营业利润		8,836,900	6,047,208
加：营业外收入		58,738	39,257
减：营业外支出		(16,989)	(23,305)
五、利润总额		8,878,649	6,063,160
减：所得税费用	46	(2,009,085)	(1,332,022)
六、净利润		6,869,564	4,731,138
归属于母公司股东净利润		6,761,485	4,731,138
归属于少数股东净利润		108,079	-
七、每股收益			
基本每股收益（人民币元）	47	1.32	1.36
稀释每股收益（人民币元）	47	1.32	1.36
八、其他综合收益	48	262,515	(102,329)
九、综合收益总额		7,132,079	4,628,809
归属于母公司股东综合收益		7,005,732	4,628,809
归属于少数股东综合收益		126,347	-

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并股东权益变动表  
 2012年1至6月会计期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

2012年1至6月	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	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	小计		
一、2012年1月1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
二、本期增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	6,761,485	6,761,485	108,079	6,869,564
(二) 其他综合收益	48	-	244,247	244,247	-	-	-	244,247	18,268	262,515
上述(一)和(二)小计		-	244,247	244,247	-	-	6,761,485	7,005,732	126,347	7,132,079
(三) 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 购买子公司少数股东股权		-	(493,959)	-	-	-	-	(493,959)	(2,196,094)	(2,690,053)
(五) 利润分配										
1. 提取盈余公积	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	36	-	-	-	-	3,844,248	(3,844,248)	-	-	-
三、2012年6月30日余额		5,123,350	41,288,034	448,398	2,830,459	11,799,151	18,781,616	79,822,610	-	79,822,610

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

2011年度	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(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
二、本年增减变动金额											
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	10,278,631	10,278,631	111,860	10,390,491
(二) 其他综合收益		-	442,912	336,912	-	-	-	-	442,912	7,650	450,562
上述(一)和(二)小计		-	442,912	336,912	-	-	-	10,278,631	10,721,543	119,510	10,841,053
(三) 股东投入资本		1,638,336	27,753,423	-	-	-	-	-	29,391,759	-	29,391,759
(四) 新增子公司		-	-	-	-	-	-	-	-	1,950,237	1,950,237
(五) 利润分配											
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)	-	-	-
三、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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并现金流量表  
2012年1至6月会计期间  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注四	2012年1至6月	2011年1至6月
一、经营活动产生的现金流量：			
向中央银行借款净增加额		25,098,681	-
吸收存款和同业存放款项净增加额		267,049,171	108,033,842
应付账款净增加额		-	7,397,489
应收账款净减少额		47,479,429	-
拆出资金净减少额		-	4,183
收取利息、手续费及佣金的现金		32,258,776	14,272,630
收到其他与经营活动有关的现金	50	1,564,553	1,602,186
经营活动现金流入小计		<u>373,450,610</u>	<u>131,310,330</u>
存放中央银行及同业款项净增加额		48,031,445	15,794,044
拆出资金净增加额		394,688	-
买入返售款项净增加额		20,041,254	9,719,731
应收账款净增加额		-	14,592,808
发放贷款和垫款净增加额		60,889,908	40,384,311
向中央银行借款净减少额		-	739,006
拆入资金净减少额		18,082,025	864,468
卖出回购款项净减少额		2,590,473	2,800,582
应付账款净减少额		44,250,458	-
支付利息、手续费及佣金的现金		19,714,553	7,850,360
支付给职工及为职工支付的现金		4,024,159	2,510,804
支付的各项税费		4,609,946	2,119,850
支付其他与经营活动有关的现金	51	6,791,921	2,321,358
经营活动现金流出小计		<u>229,420,830</u>	<u>99,697,322</u>
经营活动产生的现金流量净额		<u>144,029,780</u>	<u>31,613,008</u>
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		95,831,205	44,385,598
取得投资收益收到的现金		5,235,395	1,657,190
处置固定资产收回的现金		-	1,536
投资活动现金流入小计		<u>101,066,600</u>	<u>46,044,324</u>
投资支付的现金		122,715,061	67,617,881
购买子公司少数股东股权支付的现金		2,297,297	-
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		195,653	95,378
投资活动现金流出小计		<u>125,208,011</u>	<u>67,713,259</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(24,141,411)</u>	<u>(21,668,935)</u>
三、筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		-	3,650,000
筹资活动现金流入小计		<u>-</u>	<u>3,650,000</u>
偿付债券利息支付的现金		883,063	465,075
筹资活动现金流出小计		<u>883,063</u>	<u>465,075</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(883,063)</u>	<u>3,184,925</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>142,670</u>	<u>(39,109)</u>
五、现金及现金等价物净增加额		119,147,976	13,089,889
加：期初现金及现金等价物余额		<u>67,906,367</u>	<u>68,147,808</u>
六、期末现金及现金等价物余额	49	<u>187,054,343</u>	<u>81,237,697</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并现金流量表（续）  
2012年1至6月会计期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

补充资料	附注四	2012年1至6月	2011年1至6月
1、 将净利润调节为经营活动的现金流量：			
净利润		6,869,564	4,731,138
资产减值损失		1,570,234	730,678
已发生减值的金融资产产生的利息收入		(84,680)	(37,043)
投资性房地产折旧		7,073	3,323
固定资产折旧		259,767	177,115
无形资产摊销		220,409	31,196
长期待摊费用摊销		103,380	63,294
处置固定资产的损失		-	838
金融工具公允价值变动损失		11,358	7,865
外汇衍生金融工具公允价值变动收益		(1,776)	(30,359)
债券投资利息收入及投资收益		(4,761,690)	(2,125,371)
递延所得税资产的增加		(74,588)	(80,807)
递延所得税负债的增加		8,971	6,083
应付债券利息支出		500,702	329,456
经营性应收项目的增加		(87,592,350)	(85,475,036)
经营性应付项目的增加		227,010,586	113,262,909
预计负债的计提/（冲回）		(17,180)	17,729
经营活动产生的现金流量净额		144,029,780	31,613,008
2、 现金及现金等价物净增加情况：			
现金的期末余额	49	2,268,767	1,189,116
减：现金的期初余额		2,235,565	836,549
加：现金等价物的期末余额	49	184,785,576	80,048,581
减：现金等价物的期初余额		65,670,802	67,311,259
现金及现金等价物净增加额		119,147,976	13,089,889

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 公司资产负债表  
 2012年6月30日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	附注五	2012-6-30	2011-12-31
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	180,414,435	119,945,894
存放同业款项	2	106,987,239	15,346,333
拆出资金	3	26,319,620	6,017,091
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	5,459,603	2,512,660
衍生金融资产	5	802,983	786,739
买入返售金融资产	6	117,195,402	28,916,930
应收账款	7	123,109,583	166,620,120
应收利息	8	8,552,297	5,563,972
发放贷款和垫款	9	671,075,508	460,982,960
可供出售金融资产	10	80,229,512	48,292,746
持有至到期投资	11	108,223,947	83,640,331
应收款项类投资	附注四、12	37,103,700	13,732,100
长期股权投资	12	535,796	27,216,181
投资性房地产		253,732	212,523
固定资产		3,247,386	2,563,163
无形资产		5,785,049	261,016
商誉		7,568,304	-
递延所得税资产		2,964,350	2,606,163
其他资产		4,794,405	2,583,553
资产总计		<u>1,490,622,851</u>	<u>987,800,475</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 公司资产负债表（续）  
 2012年6月30日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	附注五	2012-6-30	2011-12-31
负债：			
向中央银行借款		26,240,178	861,233
同业及其他金融机构存放款项	13	323,726,121	125,309,018
拆入资金	14	7,197,324	24,470,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		398,598	-
衍生金融负债	5	731,589	715,472
卖出回购金融资产款项	15	36,674,334	27,707,200
吸收存款	16	949,577,975	640,585,112
应付职工薪酬		3,609,746	2,972,260
应交税费		1,765,605	2,085,106
应付账款	17	26,310,276	67,258,052
应付利息		10,439,829	7,769,337
应付债券		16,068,072	13,130,234
预计负债		86,597	22,020
递延所得税负债		1,453,659	65,737
其他负债		6,520,338	2,711,340
负债合计		<u>1,410,800,241</u>	<u>915,662,121</u>
股东权益：			
股本	附注四、32	5,123,350	5,123,350
资本公积		41,033,760	41,462,697
盈余公积	附注四、34	2,830,459	2,830,459
一般风险准备	附注四、35	11,799,151	7,954,903
未分配利润		19,035,890	14,766,945
股东权益合计		<u>79,822,610</u>	<u>72,138,354</u>
负债及股东权益总计		<u>1,490,622,851</u>	<u>987,800,475</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 \_\_\_\_\_

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 公司利润表  
 2012年1至6月会计期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	附注五	2012年1至6月	2011年1至6月 (已重述)
一、营业收入			
利息收入	18	30,426,396	19,540,461
利息支出	18	(17,554,043)	(9,148,239)
利息净收入	18	12,872,353	10,392,222
手续费及佣金收入	19	2,268,381	1,330,035
手续费及佣金支出	19	(224,624)	(142,398)
手续费及佣金净收入	19	2,043,757	1,187,637
投资收益	20	2,861,292	352,460
其中：对联营企业的投资收益		15,000	29,000
金融工具公允价值变动损益		(14,223)	(7,865)
汇兑损益		164,546	151,671
其他业务收入		60,971	61,142
营业收入合计		17,988,696	12,137,267
二、营业支出			
营业税金及附加		(1,380,869)	(953,092)
业务及管理费	21	(5,587,288)	(4,406,289)
营业支出合计		(6,968,157)	(5,359,381)
三、资产减值损失前营业利润		11,020,539	6,777,886
资产减值损失	22	(1,326,841)	(730,678)
四、营业利润		9,693,698	6,047,208
加：营业外收入		49,731	39,257
减：营业外支出		(9,074)	(23,305)
五、利润总额		9,734,355	6,063,160
减：所得税费用		(1,621,162)	(1,332,022)
六、净利润		8,113,193	4,731,138
七、其他综合收益		65,022	(102,329)
八、综合收益总额		8,178,215	4,628,809

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 公司股东权益变动表  
 2012年1至6月会计期间  
 （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	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
<b>2012年1至6月</b>								
一、 2012年1月1日余额		5,123,350	41,462,697	129,102	2,830,459	7,954,903	14,766,945	72,138,354
二、 本期增减变动金额								
(一) 净利润		-	-	-	-	-	8,113,193	8,113,193
(二) 其他综合收益		-	65,022	65,022	-	-	-	65,022
上述（一）和（二）小计		-	65,022	65,022	-	-	8,113,193	8,178,215
(三) 股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-
(四) 吸收合并原平安银行		-	(493,959)	-	-	-	-	(493,959)
(五) 利润分配								
1. 提取盈余公积	36	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	36	-	-	-	-	3,844,248	(3,844,248)	-
三、 2012年6月30日余额		5,123,350	41,033,760	194,124	2,830,459	11,799,151	19,035,890	79,822,610

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 公司股东权益变动表（续）  
 2011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
<b>2011年度</b>								
一、 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
二、 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)	-
三、 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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
公司现金流量表  
2012年1至6月会计期间  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	2012年1至6月	2011年1至6月
一、经营活动产生的现金流量：		
向中央银行借款净增加额	25,368,345	-
吸收存款和同业存放款项净增加额	233,066,828	108,033,842
卖出回购款项净增加额	7,429,698	-
应付账款净增加额	-	7,397,489
应收账款净减少额	47,456,894	-
拆出资金净减少额	-	4,183
收取利息、手续费及佣金的现金	25,983,642	14,272,630
收到其他与经营活动有关的现金	1,504,915	1,602,186
经营活动现金流入小计	<u>340,810,322</u>	<u>131,310,330</u>
存放中央银行及同业款项净增加额	42,540,620	15,794,044
拆出资金净增加额	454,688	-
买入返售款项净增加额	20,056,395	9,719,731
应收账款净增加额	-	14,592,808
发放贷款和垫款净增加额	53,456,443	40,384,311
向中央银行借款净减少额	-	739,006
拆入资金净减少额	17,695,772	864,468
卖出回购款项净减少额	-	2,800,582
应付账款净减少额	41,451,231	-
支付利息、手续费及佣金的现金	16,475,528	7,850,360
支付给职工及为职工支付的现金	3,113,991	2,510,804
支付的各项税费	3,679,054	2,119,850
支付其他与经营活动有关的现金	3,195,220	2,321,358
经营活动现金流出小计	<u>202,118,942</u>	<u>99,697,322</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>138,691,380</u>	<u>31,613,008</u>
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	94,599,933	44,385,598
取得投资收益收到的现金	4,281,218	1,657,190
处置固定资产收回的现金	-	1,536
取得子公司现金及现金等价物	37,854,809	-
投资活动现金流入小计	<u>136,735,960</u>	<u>46,044,324</u>
投资支付的现金	121,800,961	67,617,881
购买子公司少数股东股权支付的现金	2,297,297	-
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	188,177	95,378
投资活动现金流出小计	<u>124,286,435</u>	<u>67,713,259</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>12,449,525</u>	<u>(21,668,935)</u>
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	-	3,650,000
筹资活动现金流入小计	<u>-</u>	<u>3,650,000</u>
偿付债券利息支付的现金	883,063	465,075
筹资活动现金流出小计	<u>883,063</u>	<u>465,075</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(883,063)</u>	<u>3,184,925</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>124,772</u>	<u>(39,109)</u>
五、现金及现金等价物净增加额	150,382,614	13,089,889
加：期初现金及现金等价物余额	36,671,729	68,147,808
六、期末现金及现金等价物余额	<u>187,054,343</u>	<u>81,237,697</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 公司现金流量表（续）  
 2012年1至6月会计期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

补充资料	2012年1至6月	2011年1至6月
1、 将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	8, 113, 193	4, 731, 138
资产减值损失	1, 326, 841	730, 678
已发生减值的金融资产产生的利息收入	(83, 232)	(37, 043)
投资性房地产折旧	6, 855	3, 323
固定资产折旧	195, 323	177, 115
无形资产摊销	68, 931	31, 196
长期待摊费用摊销	75, 612	63, 294
处置固定资产的损失	-	838
金融工具公允价值变动损失	14, 223	7, 865
外汇衍生金融工具公允价值变动收益	(1, 776)	(30, 359)
债券投资利息收入及投资收益	(6, 193, 501)	(2, 125, 371)
递延所得税资产的增加	(103, 342)	(80, 807)
递延所得税负债的增加	8, 971	6, 083
应付债券利息支出	434, 343	329, 456
经营性应收项目的增加	(74, 024, 321)	(85, 475, 036)
经营性应付项目的增加	208, 870, 440	113, 262, 909
预计负债的计提/（冲回）	(17, 180)	17, 729
经营活动产生的现金流量净额	<u>138, 691, 380</u>	<u>31, 613, 008</u>
2、 现金及现金等价物净增加情况：		
现金的期末余额	2, 268, 767	1, 189, 116
减：现金的期初余额	1, 320, 700	836, 549
加：现金等价物的期末余额	184, 785, 576	80, 048, 581
减：现金等价物的期初余额	35, 351, 029	67, 311, 259
现金及现金等价物净增加额	<u>150, 382, 614</u>	<u>13, 089, 889</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
财务报表附注  
2012年6月30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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）（以下简称“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。

本公司于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公司吸收合并原平安银行股份有限公司（以下简称“原平安银行”）的议案以及本公司与原平安银行签署吸收合并协议的议案。本次吸收合并业经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于深圳发展银行吸收合并平安银行的批复》（银监复〔2012〕192号）批准。深圳市市场监督管理局核准原平安银行于2012年6月12日注销登记。原平安银行注销后，其分支机构成为本公司的分支机构，其全部资产、负债、证照、许可、业务以及人员均由本公司依法承继，附着于其资产上的全部权利和义务亦由本公司依法享有和承担。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。经中国银行业监督管理委员会批准领有00386413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。

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。

本财务报表业经本公司董事会于2012年8月15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2012年6月30日的财务状况以及2012年1至6月会计期间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。

## 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、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。

## 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2012年6月30日止的财务报表。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。

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

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

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

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

### 8. 母公司单体财务报表

吸收合并子公司，母公司将取得的子公司资产和负债（包括无形资产和商誉）按照吸收合并日确认在合并财务报表中的账面价值确认于母公司单体财务报表中。母公司原长期股权投资成本与所取得的子公司资产和负债之间的差异计入母公司单体财务报表当期损益。

### 9. 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”。

### 10. 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。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 11. 金融资产

本集团将持有的金融资产分成以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期投资；贷款及应收款类金融资产和可供出售金融资产。金融资产在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

#### *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；

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 11. 金融资产（续）

- (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。

#### *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”。

### 12. 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

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 12. 金融资产的减值（续）

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。

#### *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。

### 13. 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。

二、 重要会计政策和会计估计（续）

14. 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，将被终止确认：

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

**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。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 15. 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。

### 16. 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。

本集团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。

本集团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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
财务报表附注（续）  
2012年6月30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）

16. 长期股权投资（续）

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。

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、22。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、12。

17. 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%

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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. 固定资产及累计折旧

(i) 固定资产确认

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

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

(ii) 固定资产计价及折旧

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

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

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

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

19. 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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
财务报表附注（续）  
2012年6月30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）

20. 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。

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化：

(i) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

(ii) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

(iii) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

(iv) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

(v) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

21. 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。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 22. 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：

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。

### 23. 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”。

### 24. 收入及支出的确认

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

#### *利息收入和利息支出*

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

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

二、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 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。

25. 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。

二、重要会计政策和会计估计（续）

25. 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销后的净额列示。

26. 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。

## 二、重要会计政策和会计估计（续）

### 26. 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。

### 27. 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。

### 28. 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。

### 29. 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。

### 30. 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。

二、 重要会计政策和会计估计（续）

30. 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。

31. 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。

32. 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。

33. 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。

34. 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。

35. 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。

二、 重要会计政策和会计估计（续）

36. 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。

37. 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。

二、 重要会计政策和会计估计（续）

37. 重大会计判断和会计估计（续）

(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。

(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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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. 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	25%

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：

	注册 资本	本公司 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						
原平安银行（注）	人民币86亿	人民币86亿	深圳	孙建一	银行业	19236558-0

注：本期间，本公司以现金和二级市场购入的本公司股票，作为对价购买少数股东持有的原平安银行9.25%股权。截至2012年6月12日本公司持有原平安银行100%的股权和表决权（2011年12月31日：90.75%）。原平安银行已于2012年6月12日吸收合并入本公司，并办理工商注销手续。

2. 本会计期间发生的同一控制下吸收合并

并入的主要资产		并入的主要负债	
项目	金额	项目	金额
现金及存放中央银行款项	45,974,705	同业及其他金融机构存 放款项	53,571,003
存放同业款项及拆出资金	37,422,417	拆入资金	423,095
发放贷款和垫款	156,372,478	卖出回购金融资产款项	1,470,000
可供出售金融资产	30,375,622	吸收存款	220,802,290
持有至到期投资	23,823,465	应付账款	503,455
无形资产	5,583,625	应付债券	2,961,950
其他资产	9,683,484	其他负债	5,762,460
资产合计	<u>309,235,796</u>	负债合计	<u>285,494,253</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

1. 现金及存放中央银行款项

	2012-6-30	2011-12-31
库存现金	2,268,767	2,235,565
存放中央银行法定准备金-人民币	152,759,703	136,225,688
存放中央银行法定准备金-外币	1,697,125	651,457
存放中央银行超额存款准备金	22,624,839	21,335,563
存放中央银行的其他款项-财政性存款	1,064,001	186,963
合计	180,414,435	160,635,236

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。

2. 存放同业款项

按同业所在地区和类型分析

	2012-6-30	2011-12-31
境内同业	100,849,424	36,361,505
境内其他金融机构	151,343	66,963
境外同业	6,027,455	3,496,787
小计	107,028,222	39,925,255
减：减值准备（见附注四、20）	(40,983)	(40,913)
合计	106,987,239	39,884,342

于2012年6月30日，上述存放同业款项中金额人民币31,520千元（2011年12月31日：人民币31,520千元）为发生减值的资产。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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）

3. 拆出资金

按同业所在地区和类型分析

	2012-6-30	2011-12-31
境内同业	7,478,236	4,436,806
境内其他金融机构	1,827,190	1,373,997
境外同业	17,038,619	2,660,022
小计	26,344,045	8,470,825
减：减值准备（见附注四、20）	(24,425)	(24,258)
合计	26,319,620	8,446,567

于2012年6月30日，上述拆出资金中金额人民币27,190千元（2011年12月31日：人民币26,997千元）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

	2012-6-30	2011-12-31
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	555,745	187,197
政策性银行	2,148,921	1,965,852
同业和其他金融机构	60,874	57,603
企业	2,295,465	295,212
债券投资合计	5,061,005	2,607,902
贵金属	398,598	-
合计	5,459,603	2,607,902

于2012年6月30日，本集团无债券质押于卖出回购协议（2011年12月31日：人民币370,587千元）。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

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
<b>2012-6-30</b>						
外汇衍生工具：						
外币远期合约	81,791,664	91,322,855	3,491,009	176,605,528	615,352	(535,136)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	3,140,000	10,232,372	13,564,373	26,936,745	187,529	(196,437)
其他	9,727	-	-	9,727	102	(16)
<b>合计</b>	<b>84,941,391</b>	<b>101,555,227</b>	<b>17,055,382</b>	<b>203,552,000</b>	<b>802,983</b>	<b>(731,589)</b>
<b>2011-12-31</b>						
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)
<b>合计</b>	<b>53,472,802</b>	<b>60,436,216</b>	<b>8,898,844</b>	<b>122,807,862</b>	<b>810,577</b>	<b>(732,418)</b>

于2012年6月30日及2011年12月31日，无任何衍生产品按套期会计处理。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

(a) 按交易方类别分析

	2012-6-30	2011-12-31
银行同业	114,191,719	30,730,464
其他金融机构	3,038,683	3,608,423
小计	117,230,402	34,338,887
减：减值准备（见附注四、20）	(35,000)	(35,000)
合计	117,195,402	34,303,887

于2012年6月30日，上述买入返售金融资产中金额人民币47,046千元（2011年12月31日：人民币47,046千元）为发生减值的资产。

(b) 按担保物类别分析

	2012-6-30	2011-12-31
证券	1,937,046	5,230,046
票据	80,141,534	27,962,678
信托受益权	35,012,975	-
应收融资租赁款	138,847	1,146,163
小计	117,230,402	34,338,887
减：减值准备（见附注四、20）	(35,000)	(35,000)
合计	117,195,402	34,303,887

(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：

	2012-6-30		2011-12-31	
	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	56,930,050	56,930,050	25,730,474	25,730,474

于2012年6月30日再作为担保物的票据的公允价值为人民币3,374,530千元（2011年12月31日：人民币400,007千元）。本集团承担将该担保物退回的义务。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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）

7. 应收账款

	2012-6-30	2011-12-31
应收代付业务款项（注）	31,204,316	74,126,195
应收保理款项	7,114,329	7,758,628
代同业支付款项	84,646,109	88,481,105
票据池买断应收款	144,829	223,083
合计	123,109,583	170,589,011

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。

8. 应收利息

	期初余额	本期增加	本期收回	期末余额
<u>2012年1至6月</u>				
债券及理财产品应收利息	2,695,571	6,445,241	(5,606,401)	3,534,411
贷款及同业应收利息	4,578,618	29,566,626	(29,127,358)	5,017,886
合计	7,274,189	36,011,867	(34,733,759)	8,552,297

	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年度</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	2,121,487	1,416,934	46,123,608	(42,387,840)	7,274,189

于2012年6月30日，上述应收利息中金额为人民币78,109千元（2011年12月31日：人民币51,368千元）利息已逾期，均为逾期时间在90天以内的贷款应收利息。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

9.1 按企业和个人分布情况分析

	2012-6-30	2011-12-31
企业贷款和垫款：		
贷款	449,564,249	413,022,705
贴现	35,663,835	17,682,902
小计	485,228,084	430,705,607
个人贷款和垫款：		
信用卡	30,628,221	24,709,727
房产抵押	133,752,212	140,782,827
其它	33,297,013	24,443,656
小计	197,677,446	189,936,210
贷款和垫款总额	682,905,530	620,641,817
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	(11,830,022)	(10,566,481)
贷款和垫款净额	671,075,508	610,075,336

于2012年6月30日，本集团票据贴现中有人民币384,779千元质押于向中央银行借款协议（2011年12月31日：人民币715,656千元）。

另外，截至2012年6月30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172,684,747千元（2011年12月31日：人民币23,382,911千元）。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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）

9.2 按行业分析

	2012-6-30	2011-12-31
农牧业、渔业	2,035,448	1,695,473
采掘业（重工业）	11,009,292	6,619,201
制造业（轻工业）	148,652,229	134,197,288
能源业	15,489,687	14,643,938
交通运输、邮电	29,879,169	29,259,438
商业	122,814,198	106,969,803
房地产业	39,486,512	36,632,582
社会服务、科技、文化、卫生业	47,802,192	51,688,604
建筑业	28,017,056	27,569,898
贴现	35,663,835	17,682,902
个人贷款和垫款	197,677,446	189,936,210
其他	4,378,466	3,746,480
贷款和垫款总额	682,905,530	620,641,817
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	(11,830,022)	(10,566,481)
贷款和垫款净额	671,075,508	610,075,336

9.3 按担保方式分布情况分析

	2012-6-30	2011-12-31
信用贷款	133,735,303	114,800,698
保证贷款	144,773,550	131,758,073
附担保物贷款	368,732,842	356,400,144
其中：抵押贷款	280,563,013	277,764,450
质押贷款	88,169,829	78,635,694
小计	647,241,695	602,958,915
贴现	35,663,835	17,682,902
贷款和垫款总额	682,905,530	620,641,817
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	(11,830,022)	(10,566,481)
贷款和垫款净额	671,075,508	610,075,336

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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）

9.4 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2012-6-30				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	877,806	784,322	19,258	151,672	1,833,058
保证贷款	696,970	575,735	82,818	135,209	1,490,732
附担保物贷款	4,999,918	3,485,433	585,333	370,346	9,441,030
其中： 抵押贷款	4,765,911	3,126,067	584,767	220,312	8,697,057
质押贷款	234,007	359,366	566	150,034	743,973
合计	<u>6,574,694</u>	<u>4,845,490</u>	<u>687,409</u>	<u>657,227</u>	<u>12,764,820</u>

  

	2011-12-31				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	820,012	274,594	25,395	129,467	1,249,468
保证贷款	418,822	61,809	259,684	80,088	820,403
附担保物贷款	4,485,565	818,443	549,634	547,607	6,401,249
其中： 抵押贷款	4,146,085	792,382	539,856	371,492	5,849,815
质押贷款	339,480	26,061	9,778	176,115	551,434
合计	<u>5,724,399</u>	<u>1,154,846</u>	<u>834,713</u>	<u>757,162</u>	<u>8,471,120</u>

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。上述按担保方式分类的逾期贷款，对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

若对于分期偿还的贷款，只有已逾期但未偿还的分期款项（非贷款的全部金额）被视为逾期，本集团于2012年6月30日按照该口径分类为逾期贷款余额为人民币9,207,447千元（2011年12月31日：人民币5,285,666千元）。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012-6-30	2011-12-31
东区	238,438,936	228,038,476
南区	223,016,116	200,328,583
西区	55,033,076	47,852,179
北区	127,783,216	110,994,884
总行	38,634,186	33,427,695
贷款和垫款总额	682,905,530	620,641,817
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	(11,830,022)	(10,566,481)
贷款和垫款净额	671,075,508	610,075,336

9.6 贷款减值准备变动

	2012年1至6月			2011年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期/年初余额	1,414,132	9,152,349	10,566,481	1,126,471	5,298,589	6,425,060
收购子公司转入	-	-	-	100,016	1,214,941	1,314,957
本期/年计提/（冲回）	370,741	1,168,273	1,539,014	(538,065)	2,673,726	2,135,661
本期/年核销	(241,885)	(145,678)	(387,563)	(22,438)	(213,719)	(236,157)
本期/年收回原核销贷款和 垫款导致的转回	148,980	45,951	194,931	834,323	178,800	1,013,123
贷款和垫款因折现价值上升 导致减少	(84,680)	-	(84,680)	(77,791)	-	(77,791)
本期/年其他变动	4,921	(3,082)	1,839	(8,384)	12	(8,372)
期/年末余额（见附注四、 20）	1,612,209	10,217,813	11,830,022	1,414,132	9,152,349	10,566,481

10. 可供出售金融资产

	2012-6-30	2011-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府	3,901,991	5,953,913
央行	642,974	684,203
政策性银行	65,897,206	65,346,309
同业和其他金融机构	2,654,165	2,014,326
企业	7,140,730	4,396,799
小计	80,237,066	78,395,550
减：减值准备（见附注四、20）	(38,143)	(37,830)
债券投资合计	80,198,923	78,357,720
股权投资	30,589	25,806
合计	80,229,512	78,383,526

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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（续）

于2012年6月30日，本集团投资的债券中有人民币1,817,011千元质押于卖出回购协议中（2011年12月31日：人民币10,943,222千元）。

于2012年6月30日，上述可供出售金融资产中金额人民币38,143千元（2011年12月31日：人民币37,830千元）为发生减值的资产。

11. 持有至到期投资

	<u>2012-6-30</u>	<u>2011-12-31</u>
债券投资按发行人类别分析：		
政府	21,990,766	22,444,724
央行	8,148,203	8,071,093
政策性银行	63,767,525	61,407,084
同业和其他金融机构	2,209,263	2,672,188
企业	12,113,036	13,092,792
小计	108,228,793	107,687,881
减：减值准备（见附注四、20）	(4,846)	(4,801)
合计	108,223,947	107,683,080

于2012年6月30日，本集团无质押于国库定期存款协议的债券投资（2011年12月31日：人民币6,969,737千元）。

于2012年6月30日，本集团投资的债券中有人民币33,179,536千元质押于卖出回购协议中（2011年12月31日：人民币28,501,524千元）。

于2012年6月30日，本集团投资的债券中有人民币25,012,814千元质押于向中央银行借款协议（2011年12月31日：无）。

12. 应收款项类投资

	<u>2012-6-30</u>	<u>2011-12-31</u>
金融机构次级债	500,000	500,000
其他金融机构发行的保本型理财产品	36,603,700	13,232,100
合计	37,103,700	13,732,100

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年6月30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	2012年1至6月								
	投资成本	期初余额	增减变动	期末余额	在被投资单位持股比例(%)	在被投资单位表决权比例(%)	本期转出减值准备	期末减值准备(附注四、20)	期末净值
成本法:									
中国银联股份有限公司	74,220	74,220	-	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	1,586	684	902	1,586	0.03%	0.00%	-	-	1,586
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
城市商业银行资金清算中心	600	600	-	600	1.99%	1.99%	-	-	600
小计	223,938	223,036	902	223,938			-	(112,857)	111,081
权益法:									
联营企业									
成都工投资产经营有限公司	259,836	449,115	(4,400)	444,715	33.20%	33.20%	-	(20,000)	424,715
合计	483,774	672,151	(3,498)	668,653			-	(132,857)	535,796

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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	2011年度									
	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)	-
武汉钢电股份有限公司	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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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：

	期初余额	本期计提	本期转出	期末余额
<b>2012年1至6月</b>				
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	45,857	-	-	45,857
合计	132,857	-	-	132,857

  

	收购子				
	年初余额	公司转入	本年计提	本年转出	年末余额
<b>2011年度</b>					
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

联营企业本年的具体增减变动情况如下：

	投资成本	期初净值	本期变动				减值准备		期末净值
			本期损益变动额	其他综合收益变动	本期现金红利	本期转出	本期转出额	累计余额	
<b>2012年1至6月</b>									
成都工投资产经营有限公司（注1）	259,836	429,115	15,000	-	(19,400)	-	-	(20,000)	424,715
<b>2011年度</b>									
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

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

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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）

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
	2012年6月30日		2012年1至6月
	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	2,636,263	1,269,994	97,616 60,361
	2011年12月31日		2011年1至6月
	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	47,730 125,238

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

	2012-6-30	2011-12-31
原值：		
期/年初数	403,411	332,410
本期/年从固定资产净转入/（出）	(3,940)	13,343
收购子公司转入	-	57,658
期/年末数	399,471	403,411
累计折旧：		
期/年初数	140,620	117,839
本期/年计提	7,073	10,578
收购子公司转入	-	5,977
本期/年从固定资产净转入/（出）	(1,954)	6,226
期/年末数	145,739	140,620
账面价值：		
期/年末数	253,732	262,791
期/年初数	262,791	214,571

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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2012年6月30日，本集团有账面价值为人民币8,470千元（2011年12月31日：人民币8,780千元）的投资性房地产未取得产权登记证明。

本期间来自投资性房地产的租金总收益为人民币22,601千元（2011年1至6月：人民币20,466千元），本期间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1,035千元（2011年1至6月：人民币972千元）。

15. 固定资产

2012年1至6月

原值：	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及 计算机	合计
期初余额	3,555,810	99,403	2,614,349	6,269,562
增加	3,821	550	84,404	88,775
投资性房地产净转入	3,940	-	-	3,940
在建工程转入	3,497	-	4,532	8,029
减少	-	(538)	(224,859)	(225,397)
期末余额	<u>3,567,068</u>	<u>99,415</u>	<u>2,478,426</u>	<u>6,144,909</u>
累计折旧：				
期初余额	1,164,482	56,817	1,517,709	2,739,008
增加	80,471	5,806	173,490	259,767
投资性房地产净转入	1,954	-	-	1,954
减少	-	(523)	(108,972)	(109,495)
期末余额	<u>1,246,907</u>	<u>62,100</u>	<u>1,582,227</u>	<u>2,891,234</u>
减：减值准备（见附注四、 20）	<u>(6,289)</u>			<u>(6,289)</u>
净值				
2012年6月30日	<u>2,313,872</u>	<u>37,315</u>	<u>896,199</u>	<u>3,247,386</u>
2011年12月31日	<u>2,385,039</u>	<u>42,586</u>	<u>1,096,640</u>	<u>3,524,265</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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）

2011年度

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

于2012年6月30日，原值为人民币166,961千元，净值为人民币97,456千元（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）的房屋及建筑物已在使用但仍未取得产权登记证明。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

2012年1至6月	核心存款	软件	其他	合计
成本/评估值:				
2012年1月1日	5,756,685	912,631	1,375	6,670,691
本期购入	-	31,521	-	31,521
本期减少	-	(26,682)	-	(26,682)
2012年6月30日	<u>5,756,685</u>	<u>917,470</u>	<u>1,375</u>	<u>6,675,530</u>
摊销				
2012年1月1日	143,917	536,739	304	680,960
本期摊销	143,917	76,325	167	220,409
本期减少	-	(10,888)	-	(10,888)
2012年6月30日	<u>287,834</u>	<u>602,176</u>	<u>471</u>	<u>890,481</u>
账面价值				
2012年6月30日	<u>5,468,851</u>	<u>315,294</u>	<u>904</u>	<u>5,785,049</u>
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年度	核心存款	软件	其他	合计
成本/评估值:				
2011年1月1日	-	312,231	375	312,606
本年购入	-	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>
2010年12月31日	<u>-</u>	<u>191,398</u>	<u>182</u>	<u>191,580</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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

2012年1至6月

	期初数	本期增加	本期减少	期末数	减值准备
原平安银行	7,568,304	-	-	7,568,304	-

2011年度

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

本集团于2011年7月收购原平安银行，形成商誉人民币7,568,304千元。

企业合并取得的商誉已经分配至东区、南区、西区、北区、信用卡及原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

2012年1至6月

	期初余额	在损益确认 (附注四、46)	在其他综合 收益确认 (附注四、48)	期末余额
<u>递延税资产</u>				
资产减值准备	1,983,933	4,022	-	1,987,955
工资薪金	729,108	(11,412)	-	717,696
其他	176,721	81,978	-	258,699
小计	2,889,762	74,588	-	2,964,350
<u>递延税负债</u>				
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具及金融 衍生工具公允价值变动	(22,703)	808	-	(21,895)
可供出售金融资产公允价值变动	(64,480)	-	(93,626)	(158,106)
子公司公允价值评估增值	(1,263,879)	(9,779)	-	(1,273,658)
小计	(1,351,062)	(8,971)	(93,626)	(1,453,659)
净值	1,538,700	65,617	(93,626)	1,510,691

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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）

2011年度

	年初余额	收购 子公司转入	在损益确认	在其他综合 收益确认	年末余额
<u>递延税资产</u>					
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	<u>1,954,568</u>	<u>208,789</u>	<u>768,970</u>	<u>(42,565)</u>	<u>2,889,762</u>
<u>递延税负债</u>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具及金融衍生工具公允价值变动	(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	<u>(15,425)</u>	<u>(1,244,858)</u>	<u>(26,299)</u>	<u>(64,480)</u>	<u>(1,351,062)</u>
净值	<u>1,939,143</u>	<u>(1,036,069)</u>	<u>742,671</u>	<u>(107,045)</u>	<u>1,538,700</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012-6-30	2011-12-31
预付账款（见附注四、19b）	164,767	1,041,015
暂付诉讼费（见附注四、19c）	85,393	66,865
抵债资产（见附注四、19d）	573,249	602,474
在建工程（见附注四、19e）	211,831	161,240
应收购买债券款项	1,375,933	-
消费延付应收款	1,274,117	515,757
长期待摊费用（见附注四、19f）	562,509	647,072
其他（见附注四、19g）	972,302	353,769
其他资产合计	5,220,101	3,388,192
减：减值准备：		
暂付诉讼费（见附注四、19c）	(57,670)	(55,467)
抵债资产（见附注四、19d）	(229,514)	(247,668)
其他（见附注四、19g）	(138,512)	(108,013)
减值准备合计	(425,696)	(411,148)
其他资产净值	4,794,405	2,977,044

(b) 预付账款按账龄分析

	2012-6-30		2011-12-31	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	160,542	97.44%	986,190	94.73%
账龄1至2年	2,312	1.40%	8,433	0.81%
账龄2至3年	1,913	1.16%	11,207	1.08%
账龄3年以上	-	0.00%	35,185	3.38%
合计	164,767	100.00%	1,041,015	100.00%

于2012年6月30日及2011年12月31日，本集团未对预付账款计提坏账准备。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012-6-30				2011-12-31			
	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	70,755	82.86%	(51,819)	73.24%	61,086	91.36%	(52,236)	85.51%
组合计提：								
账龄1年以内	11,715	13.72%	(2,941)	25.10%	3,385	5.06%	(877)	25.91%
账龄1至2年	890	1.04%	(877)	98.54%	889	1.33%	(849)	95.50%
账龄2至3年	923	1.08%	(923)	100.00%	679	1.01%	(679)	100.00%
账龄3年以上	1,110	1.30%	(1,110)	100.00%	826	1.24%	(826)	100.00%
小计	14,638	17.14%	(5,851)	39.97%	5,779	8.64%	(3,231)	55.91%
合计	85,393	100.00%	(57,670)	67.53%	66,865	100.00%	(55,467)	82.95%

(d) 抵债资产

	2012-6-30	2011-12-31
土地、房屋及建筑物	538,076	566,835
其他	35,173	35,639
合计	573,249	602,474
减：抵债资产跌价准备（见附注四、20）	(229,514)	(247,668)
抵债资产净值	343,735	354,806

本期间，本集团取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币11,277千元（2011年度：人民币177,227千元），主要为房产。本期间，本集团共处置抵债资产人民币40,502千元（2011年度：人民币267,724千元）。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

	2012-6-30	2011-12-31
期/年初余额	161,240	194,586
收购子公司转入	-	117,734
本期/年增加	80,498	261,571
转入固定资产	(8,029)	(259,965)
转入无形资产	(10,127)	(58,996)
转入长期待摊费用	(11,751)	(93,690)
期/年末余额	211,831	161,240

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

2012年1至6月

项目名称	预算金额	期初金额	本期增加	本期转出至 长期待摊费用	期末 金额	工程投入占 预算比例	工程进度
温州分行新办公楼装修工程	25,039	-	8,441	-	8,441	34%	70%
温州分行新办公楼搬迁工程	21,740	-	8,824	-	8,824	41%	70%

2011年度

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%

注：本集团在建工程资金来源均为自筹。

(f) 长期待摊费用

	2012-6-30	2011-12-31
期/年初余额	647,072	489,385
收购子公司转入	-	181,592
本期/年增加	24,214	146,634
本期/年摊销	(103,380)	(165,949)
本期/年其他减少	(5,397)	(4,590)
期/年末余额	562,509	647,072

(g) 其他

	2012-6-30				2011-12-31			
	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	覆盖率	金额	覆盖率
单项计提	279,203	28.72%	(113,476)	40.64%	173,628	49.08%	(91,371)	52.62%
组合计提：								
账龄1年以内	679,887	69.92%	(15,872)	2.33%	170,790	48.28%	(8,545)	5.00%
账龄1至2年	7,925	0.82%	(6,775)	85.49%	3,466	0.98%	(3,354)	96.77%
账龄2至3年	873	0.09%	(183)	20.96%	-	-	-	-
账龄3年以上	4,414	0.45%	(2,206)	49.98%	5,885	1.66%	(4,743)	80.59%
小计	693,099	71.28%	(25,036)	3.61%	180,141	50.92%	(16,642)	9.24%
合计	972,302	100.00%	(138,512)	14.25%	353,769	100.00%	(108,013)	30.53%

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

2012年1至6月	附注四	期初余额	本期计提/（冲回） （见附注四、45）	本期核销	本期收回已核销资产	本期处置资产时转出	贷款因折现价值上升导致减少	其他变动	期末余额
存放同业款项减值准备	2	40,913	-	-	-	-	-	70	40,983
拆出资金减值准备	3	24,258	-	-	-	-	-	167	24,425
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	10,566,481	1,539,014	(387,563)	194,931	-	(84,680)	1,839	11,830,022
可供出售金融资产减值准备	10	37,830	-	-	-	-	-	313	38,143
持有至到期金融资产减值准备	11	4,801	-	-	-	-	-	45	4,846
长期股权投资减值准备	13	132,857	-	-	-	-	-	-	132,857
抵债资产跌价准备	19d	247,668	2,318	-	-	(20,472)	-	-	229,514
固定资产减值准备	15	6,289	-	-	-	-	-	-	6,289
其他资产减值准备	19c、19g	163,480	28,902	(22)	3,618	-	-	204	196,182
合计		11,259,577	1,570,234	(387,585)	198,549	(20,472)	(84,680)	2,638	12,538,261

2011年度	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
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

21. 同业及其他金融机构存放款项

	2012-6-30	2011-12-31
境内同业	234,365,403	78,380,040
境内其他金融机构	88,435,520	77,007,971
境外同业	925,198	21,766
合计	323,726,121	155,409,777

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012-6-30	2011-12-31
境内同业	7,197,324	25,159,349
境内其他金融机构	-	120,000
合计	7,197,324	25,279,349

23. 卖出回购金融资产款项

	2012-6-30	2011-12-31
(a) 按抵押品分析		
证券	34,130,800	39,197,371
票据	2,543,534	-
合计	36,674,334	39,197,371
(b) 按交易方分析		
银行同业	35,095,534	37,529,171
其他金融机构	1,578,800	1,668,200
合计	36,674,334	39,197,371

24. 吸收存款

	2012-6-30	2011-12-31
活期存款		
公司客户	218,386,937	204,743,627
个人客户	87,604,946	69,075,202
小计	305,991,883	273,818,829
定期存款		
公司客户	309,042,198	276,087,203
个人客户	87,033,144	70,410,312
小计	396,075,342	346,497,515
保证金存款	227,064,855	205,702,638
财政性存款	15,688,472	16,029,463
国库定期存款	110,000	5,800,000
应解及汇出汇款	4,647,423	2,996,702
合计	949,577,975	850,845,147

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

2012年1至6月	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,034,449	3,224,166	(3,269,814)	2,988,801
其中：应付递延奖金 （注）	111,510	30,351	(36,825)	105,036
社会保险、补充养老保险 及职工福利	525,627	569,655	(535,277)	560,005
住房公积金	-	153,886	(153,886)	-
工会经费及培训费	40,269	81,341	(60,670)	60,940
其他	-	4,512	(4,512)	-
合计	<u>3,600,345</u>	<u>4,033,560</u>	<u>(4,024,159)</u>	<u>3,609,746</u>

2011年度	收购				年末余额
	年初余额	子公司转入	本年增加额	本年支付额	
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）	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>

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。

26. 应交税费

	2012-6-30	2011-12-31
企业所得税	812,544	1,431,004
营业税及附加	867,895	959,725
其他	85,166	145,085
合计	<u>1,765,605</u>	<u>2,535,814</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012-6-30	2011-12-31
应付代付业务款项	25,211,999	69,478,001
应付保理款项	978,706	968,108
票据池买断应付款	119,571	114,625
合计	26,310,276	70,560,734

28. 应付利息

2012年1至6月	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
吸收存款及同业款项应付利息	9,304,587	20,316,241	(19,394,126)	10,226,702
债券应付利息	609,074	487,116	(883,063)	213,127
合计	9,913,661	20,803,357	(20,277,189)	10,439,829

2011年度	年初余额	收购 子公司转入	本年增加额	本年减少额	年末余额
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

29. 应付债券

	2012-6-30	2011-12-31
次级债券（注1）	10,955,620	10,942,684
混合资本债券（注2）	5,112,452	5,111,802
合计	16,068,072	16,054,486

于2012年6月30日及2011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%。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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，原平安银行于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，原平安银行在第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年末原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

	2012-6-30	2011-12-31
期/年初余额	112,246	3,047
收购子公司转入	-	89,592
本期/年计提/（冲回）	(17,180)	29,278
本期/年支付或转出	(8,469)	(9,671)
期/年末余额	86,597	112,246

31. 其他负债

	2012-6-30	2011-12-31
清算过渡款项	3,167,857	4,194,274
财务担保合同	131,718	109,829
应付代理证券款项	42,161	28,435
预提费用	739,089	372,636
应付购买债券款项	657,891	-
久悬户挂账	100,418	110,075
其他	1,681,204	1,257,825
合计	6,520,338	6,073,074

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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2012年6月30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：

	2011-12-31	比例	本期变动	2012-6-30	比例
一、 有限售条件股份					
境内非国有法人持股	2,017,972	39.39%	-	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>2,017,991</u>	<u>39.39%</u>	<u>-</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>60.61%</u>	<u>-</u>	<u>3,105,359</u>	<u>60.61%</u>
三、 股份总数	<u>5,123,350</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>5,123,350</u>	<u>100.00%</u>

33. 资本公积

	2012-6-30	2011-12-31
股本溢价	40,760,582	41,254,541
可供出售金融资产累计公允价值变动	448,398	204,151
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>79,054</u>
合计	<u>41,288,034</u>	<u>41,537,746</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
财务报表附注（续）  
2012年6月30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2012年6月30日及2011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期末余额的1%。

36. 未分配利润

本公司董事会于2012年8月15日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2012年1至6月净利润为基准，提取一般风险准备金为人民币3,844,248千元，截至2012年6月30日本公司累计提取的法定盈余公积金已超过注册资本的50%，本期本公司未提取法定盈余公积金。上述分配方案尚待股东大会审议通过。

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。上述分配方案已于2012年5月23日经股东大会审议通过。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012年1至6月	2011年1至6月
利息收入：		
存放中央银行款项	1,319,824	610,507
金融企业往来	4,083,671	4,096,142
其中：同业转贴现及买入返售票据	2,007,138	3,631,838
发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	15,075,157	8,474,867
个人贷款和垫款	6,745,587	3,635,560
贴现	289,809	221,436
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）	4,623,219	2,116,978
其他	5,003,066	350,458
小计	<u>37,140,333</u>	<u>19,505,948</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入	<u>86,511</u>	<u>34,513</u>
合计	<u>37,226,844</u>	<u>19,540,461</u>
其中：已发生减值的金融资产产生的利息收入	<u>84,680</u>	<u>37,043</u>
利息支出：		
向中央银行借款	11,597	26,644
金融企业往来	7,438,679	3,204,133
其中：同业转贴现及卖出回购票据	479,564	201,323
吸收存款	11,433,854	5,428,699
应付债券	500,702	329,456
其他	1,685,415	159,307
合计	<u>21,070,247</u>	<u>9,148,239</u>
利息净收入	<u><u>16,156,597</u></u>	<u><u>10,392,222</u></u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012年1至6月	2011年1至6月
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	450,118	315,566
理财手续费收入	326,472	95,474
代理及委托手续费收入	499,921	154,704
银行卡手续费收入	1,037,124	301,186
咨询顾问费收入	177,481	274,661
账户管理费收入	227,031	22,892
其他	381,569	165,552
小计	3,099,716	1,330,035
手续费及佣金支出：		
代理业务手续费支出	56,389	42,022
银行卡支出	215,602	87,761
其他	48,435	12,615
小计	320,426	142,398
手续费及佣金净收入	2,779,290	1,187,637

39. 投资收益

	2012年1至6月	2011年1至6月
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）	25,029	(6,528)
可供出售债券投资出售净收益/（损失）	123,461	(22,224)
持有至到期投资出售净收益	-	46
长期股权投资出售净收益	-	1,569
按权益法核算的长期股权投资收益	15,000	29,000
股权投资分红收入	10	2
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）已实现净 收益	16,025	4,399
票据转让价差损益	272,353	344,208
债务融资工具承销价差损益	-	1,988
合计	451,878	352,460

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012年1至6月	2011年1至6月
为交易目的而持有的金融工具	(2, 817)	(4, 790)
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）	(8, 541)	(3, 075)
合计	(11, 358)	(7, 865)

41. 汇兑损益

	2012年1至6月	2011年1至6月
外汇衍生金融工具公允价值变动收益	1, 776	30, 359
其他汇兑损益	181, 845	121, 312
合计	183, 621	151, 671

42. 其他业务收入

	2012年1至6月	2011年1至6月 (已重述)
租赁收益	37, 778	35, 826
其他	27, 728	25, 316
合计	65, 506	61, 142

43. 营业税金及附加

	2012年1至6月	2011年1至6月
营业税	1, 540, 699	847, 414
城建税	107, 475	59, 319
教育费附加	76, 041	37, 572
其他	11, 451	8, 787
合计	1, 735, 666	953, 092

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012年1至6月	2011年1至6月 (已重述)
员工费用：		
工资、奖金、津贴和补贴	3,224,166	1,990,285
社会保险、补充养老保险及职工福利	569,655	348,806
住房公积金	153,886	97,585
工会经费及培训费	81,341	45,750
其他	4,512	7,058
小计	<u>4,033,560</u>	<u>2,489,484</u>
折旧、摊销和租赁费：		
固定资产折旧	259,767	177,115
经营租入固定资产改良支出摊销	95,919	58,060
无形资产摊销	220,409	31,196
租赁费	559,237	322,060
小计	<u>1,135,332</u>	<u>588,431</u>
一般业务管理费用	<u>2,313,842</u>	<u>1,328,374</u>
合计	<u>7,482,734</u>	<u>4,406,289</u>

45. 资产减值损失

	2012年1至6月	2011年1至6月
本期计提/（冲回）减值损失：		
存放同业	-	10,091
拆出资金	-	4,076
发放贷款和垫款	1,539,014	715,041
持有至到期债券投资	-	4,935
长期股权投资	-	(3,061)
抵债资产	2,318	8,590
其他资产	28,902	(8,994)
合计	<u>1,570,234</u>	<u>730,678</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012年1至6月	2011年1至6月 (已重述)
当期所得税		
本期计提	2,074,293	1,493,336
以前年度所得税调整	409	(86,590)
小计	2,074,702	1,406,746
递延所得税（附注四、18）	(65,617)	(74,724)
合计	2,009,085	1,332,022

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：

	2012年1至6月	2011年1至6月 (已重述)
税前利润	8,878,649	6,063,160
按法定税率25%的所得税	2,219,662	1,515,790
2011年度深圳、珠海和海口地区适用24%税率的影响	-	(39,577)
以前年度所得税调整（注）	(6,353)	(75,198)
免税收入	(105,577)	(70,548)
不可抵扣的费用及其他调整	(98,647)	1,555
所得税费用	2,009,085	1,332,022

注： 该以前年度所得税调整已剔除暂时性差异的影响。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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：

	2012年1至6月	2011年1至6月 (已重述)
归属于母公司普通股股东的本期净利润	6,761,485	4,731,138
已发行在外普通股的加权平均数（千股）	5,123,350	3,485,014
基本每股收益（人民币元）	1.32	1.36

本期间，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

	2012年1至6月	2011年1至6月 (已重述)
可供出售金融资产产生的损益	469,157	(171,219)
减：所得税影响	(123,320)	44,375
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(113,016)	33,092
减：所得税影响	29,694	(8,577)
合计	262,515	(102,329)

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012-6-30	2011-6-30
现金	2,268,767	1,189,116
现金等价物：		
原到期日不超过三个月的		
-存放同业款项	67,093,662	16,962,067
-拆出资金	24,308,030	5,784,517
-买入返售金融资产	69,789,514	44,234,245
存放中央银行超额存款准备金	22,624,839	12,629,529
债券投资（从购买日起三个月内到期）	969,531	438,223
小计	184,785,576	80,048,581
合计	187,054,343	81,237,697

50. 收到其他与经营活动有关的现金

	2012年1至6月	2011年1至6月
收到已核销款项	198,549	516,221
处置抵债资产	34,722	116,778
衍生金融工具	16,025	-
清算过渡款项	-	385,017
其他	1,315,257	545,061
合计	1,564,553	1,563,077

51. 支付其他与经营活动有关的现金

	2012年1至6月	2011年1至6月
为交易目的而持有的金融工具	2,086,840	1,060,931
衍生金融工具	-	4,399
清算过渡款项	1,026,417	-
业务宣传活动费、租赁费等管理费用及其他	3,678,664	1,256,028
合计	6,791,921	2,321,358

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012-6-30	2011-12-31
库存现金	2,268,767	1,320,700
存放中央银行法定准备金-人民币	152,759,703	101,420,520
存放中央银行法定准备金-外币	1,697,125	581,906
存放中央银行超额存款准备金	22,624,839	16,436,531
存放中央银行的其他款项-财政性存款	1,064,001	186,237
	180,414,435	119,945,894

2. 存放同业款项

按同业所在地区和类型分析

	2012-6-30	2011-12-31
境内同业	100,849,424	12,351,164
境内其他金融机构	151,343	61,559
境外同业	6,027,455	2,972,206
小计	107,028,222	15,384,929
减：减值准备	(40,983)	(38,596)
	106,987,239	15,346,333

于2012年6月30日，上述存放同业款项中金额人民币31,520千元（2011年12月31日：人民币31,520千元）为发生减值的资产。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012-6-30	2011-12-31
境内同业	7,478,236	2,007,330
境内其他金融机构	1,827,190	1,373,997
境外同业	17,038,619	2,660,022
小计	26,344,045	6,041,349
减：减值准备	(24,425)	(24,258)
合计	26,319,620	6,017,091

于2012年6月30日，上述拆出资金中金额人民币27,190千元（2011年12月31日：人民币26,997千元）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

	2012-6-30	2011-12-31
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	555,745	187,197
政策性银行	2,148,921	1,965,852
同业和其他金融机构	60,874	-
企业	2,295,465	257,573
债券投资合计	5,061,005	2,512,660
贵金属	398,598	-
合计	5,459,603	2,512,660

于2012年6月30日，本公司无债券质押于卖出回购协议（2011年12月31日：人民币334,414千元）。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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>2012-6-30</u>						
外汇衍生工具：						
外币远期合约	81,791,664	91,322,855	3,491,009	176,605,528	615,352	(535,136)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	3,140,000	10,232,372	13,564,373	26,936,745	187,529	(196,437)
其他	9,727	-	-	9,727	102	(16)
合计	<u>84,941,391</u>	<u>101,555,227</u>	<u>17,055,382</u>	<u>203,552,000</u>	<u>802,983</u>	<u>(731,589)</u>
	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
<u>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>

于2012年6月30日及2011年12月31日，无任何衍生产品按套期会计处理。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012-6-30	2011-12-31
银行同业	114,191,719	25,343,507
其他金融机构	3,038,683	3,608,423
小计	117,230,402	28,951,930
减：减值准备	(35,000)	(35,000)
合计	117,195,402	28,916,930

于2012年6月30日，上述买入返售金融资产中金额人民币47,076千元（2011年12月31日：人民币47,076千元）为发生减值的资产。

(b) 按担保物类别分析

	2012-6-30	2011-12-31
证券	1,937,046	343,046
票据	80,141,534	27,462,721
信托受益权	35,012,975	-
应收融资租赁款	138,847	1,146,163
小计	117,230,402	28,951,930
减：减值准备	(35,000)	(35,000)
合计	117,195,402	28,916,930

(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：

	2012-6-30		2011-12-31	
	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	56,930,050	56,930,050	25,730,474	25,730,474

于2012年6月30日再作为担保物的票据的公允价值为人民币3,374,530千元（2011年12月31日：人民币400,007千元）。本公司承担将该担保物退回的义务。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012-6-30	2011-12-31
应收代付业务款项	31,204,316	70,849,204
应收保理款项	7,114,329	7,732,938
代同业支付款项	84,646,109	87,814,895
其他	144,829	223,083
合计	123,109,583	166,620,120

8. 应收利息

	期初余额	本期增加	吸收合并 子公司转入	本期收回	期末余额
<u>2012年1至6月</u>					
债券及理财产品 应收利息	1,862,628	5,565,607	744,531	(4,638,355)	3,534,411
贷款及同业应收 利息	3,701,344	23,976,610	1,028,190	(23,688,258)	5,017,886
合计	5,563,972	29,542,217	1,772,721	(28,326,613)	8,552,297
	年初余额	本年增加	本年收回	年末余额	
<u>2011年度</u>					
债券及理财产品应收利息	1,230,980	6,759,049	(6,127,401)	1,862,628	
贷款及同业应收利息	890,507	31,888,685	(29,077,848)	3,701,344	
合计	2,121,487	38,647,734	(35,205,249)	5,563,972	

于2012年6月30日，上述应收利息中金额为人民币78,109千元（2011年12月31日：人民币38,857千元）利息已逾期，均为逾期时间在90天以内的贷款应收利息。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012-6-30	2011-12-31
企业贷款和垫款：		
贷款	449,564,249	314,183,151
贴现	35,663,835	16,712,346
小计	485,228,084	330,895,497
个人贷款和垫款：		
信用卡	30,628,221	9,617,165
房产抵押	133,752,212	113,319,175
其它	33,297,013	16,070,083
小计	197,677,446	139,006,423
贷款和垫款总额	682,905,530	469,901,920
减：贷款减值准备（见附注五、9.6）	(11,830,022)	(8,918,960)
贷款和垫款净额	671,075,508	460,982,960

于2012年6月30日，本公司票据贴现中有人民币384,779千元质押于向中央银行借款协议（2011年12月31日：人民币446,013千元）。

另外，截至2012年6月30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172,684,747千元（2011年12月31日：人民币21,533,109千元）。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012-6-30	2011-12-31
农牧业、渔业	2,035,448	1,092,348
采掘业（重工业）	11,009,292	5,753,741
制造业（轻工业）	148,652,229	107,970,759
能源业	15,489,687	10,862,344
交通运输、邮电	29,879,169	18,946,616
商业	122,814,198	89,162,245
房地产业	39,486,512	22,933,798
社会服务、科技、文化、卫生业	47,802,192	34,972,585
建筑业	28,017,056	18,742,235
贴现	35,663,835	16,712,346
个人贷款和垫款	197,677,446	139,006,423
其他	4,378,466	3,746,480
贷款和垫款总额	682,905,530	469,901,920
减：贷款减值准备（见附注五、9.6）	(11,830,022)	(8,918,960)
贷款和垫款净额	671,075,508	460,982,960

9.3 按担保方式分布情况分析

	2012-6-30	2011-12-31
信用贷款	133,735,303	69,725,177
保证贷款	144,773,550	97,272,997
附担保物贷款	368,732,842	286,191,400
其中：抵押贷款	280,563,013	220,904,866
质押贷款	88,169,829	65,286,534
小计	647,241,695	453,189,574
贴现	35,663,835	16,712,346
贷款和垫款总额	682,905,530	469,901,920
减：贷款减值准备（见附注五、9.6）	(11,830,022)	(8,918,960)
贷款和垫款净额	671,075,508	460,982,960

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012-6-30				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	877,806	784,322	19,258	151,672	1,833,058
保证贷款	696,970	575,735	82,818	135,209	1,490,732
附担保物贷款	4,999,918	3,485,433	585,333	370,346	9,441,030
其中：抵押贷款	4,765,911	3,126,067	584,767	220,312	8,697,057
质押贷款	234,007	359,366	566	150,034	743,973
<b>合计</b>	<b>6,574,694</b>	<b>4,845,490</b>	<b>687,409</b>	<b>657,227</b>	<b>12,764,820</b>

  

	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
<b>合计</b>	<b>4,656,596</b>	<b>812,456</b>	<b>703,770</b>	<b>709,670</b>	<b>6,882,492</b>

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。上述按担保方式分类的逾期贷款，对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

若对于分期偿还的贷款，只有已逾期但未偿还的分期款项（非贷款的全部金额）被视为逾期，本集团于2012年6月30日按照该口径分类为逾期贷款余额为人民币9,207,447千元（2011年12月31日：人民币5,285,666千元）。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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）

9.5 按地区分布情况分析

	2012-6-30	2011-12-31
东区	238,438,936	166,309,428
南区	223,016,116	126,410,296
西区	55,033,076	47,852,179
北区	127,783,216	110,994,884
总行	38,634,186	18,335,133
贷款和垫款总额	682,905,530	469,901,920
减：贷款减值准备（见附注五、9.6）	(11,830,022)	(8,918,960)
贷款和垫款净额	671,075,508	460,982,960

9.6 贷款减值准备变动

	2012年1至6月			2011年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期/年初余额	1,297,800	7,621,160	8,918,960	1,126,471	5,298,589	6,425,060
吸收合并子公司转入	123,574	1,769,191	1,892,765	-	-	-
本期/年计提/（冲回）	362,185	941,208	1,303,393	(559,690)	2,368,068	1,808,378
本期/年核销	(241,885)	(145,678)	(387,563)	(22,438)	(213,719)	(236,157)
收回原核销贷款和垫款 导致的转回	148,980	34,115	183,095	834,323	168,222	1,002,545
贷款和垫款因折现价值上升 导致减少	(83,232)	-	(83,232)	(75,050)	-	(75,050)
本期/年其他变动	4,787	(2,183)	2,604	(5,816)	-	(5,816)
期/年末余额	1,612,209	10,217,813	11,830,022	1,297,800	7,621,160	8,918,960

10. 可供出售金融资产

	2012-6-30	2011-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府	3,901,991	5,250,392
央行	642,974	684,203
政策性银行	65,897,206	40,069,688
同业和其他金融机构	2,654,165	1,002,414
企业	7,140,730	1,260,243
小计	80,237,066	48,266,940
减：减值准备	(38,143)	-
债券投资合计	80,198,923	48,266,940
股权投资	30,589	25,806
合计	80,229,512	48,292,746

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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）

10. 可供出售金融资产（续）

于2012年6月30日，本公司投资的债券中有人民币1,817,011千元质押于卖出回购协议中（2011年12月31日：人民币7,662,987千元）。

于2012年6月30日，上述可供出售金融资产中金额人民币38,143千元（2011年12月31日：无）为发生减值的资产。

11. 持有至到期投资

	2012-6-30	2011-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府	21,990,766	14,887,314
央行	8,148,203	7,677,764
政策性银行	63,767,525	50,859,703
同业和其他金融机构	2,209,263	2,234,083
企业	12,113,036	7,986,268
小计	108,228,793	83,645,132
减：减值准备	(4,846)	(4,801)
合计	108,223,947	83,640,331

于2012年6月30日，本公司无质押于国库定期存款协议的债券投资（2011年12月31日：人民币6,969,737千元）。

于2012年6月30日，本公司投资的债券中有人民币33,179,536千元质押于卖出回购协议中（2011年12月31日：人民币20,193,209千元）。

于2012年6月30日，本公司投资的债券中有人民币25,012,814千元质押于向中央银行借款协议（2011年12月31日：无）。

12. 长期股权投资

<u>被投资单位名称</u>	2012-6-30	2011-12-31
成本法：		
原平安银行	-	26,701,707
其他投资	111,081	85,359
小计	111,081	26,787,066
权益法：		
<u>联营企业</u>		
成都工投资产经营有限公司	424,715	429,115
合计	535,796	27,216,181

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012-6-30	2011-12-31
境内同业	234,365,403	61,867,983
境内其他金融机构	88,435,520	63,419,269
境外同业	925,198	21,766
合计	323,726,121	125,309,018

14. 拆入资金

	2012-6-30	2011-12-31
境内同业	7,197,324	24,350,000
境内其他金融机构	-	120,000
合计	7,197,324	24,470,000

15. 卖出回购金融资产款项

	2012-6-30	2011-12-31
(a) 按抵押品分析		
证券	34,130,800	27,707,200
票据	2,543,534	-
合计	36,674,334	27,707,200
(b) 按交易方分析		
银行同业	35,095,534	26,039,000
其他金融机构	1,578,800	1,668,200
合计	36,674,334	27,707,200

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012-6-30	2011-12-31
活期存款		
公司客户	218,386,937	142,752,179
个人客户	87,604,946	48,849,316
小计	305,991,883	191,601,495
定期存款		
公司客户	309,042,198	193,295,010
个人客户	87,033,144	59,805,873
小计	396,075,342	253,100,883
保证金存款	227,064,855	172,202,794
财政性存款	15,688,472	15,963,261
国库定期存款	110,000	5,800,000
应解及汇出汇款	4,647,423	1,916,679
合计	949,577,975	640,585,112

17. 应付账款

	2012-6-30	2011-12-31
应付代付业务款项	25,211,999	66,201,009
应付保理款项	978,706	942,418
票据池买断应付款	119,571	114,625
合计	26,310,276	67,258,052

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012年1至6月	2011年1至6月
利息收入：		
存放中央银行款项	1,045,279	610,507
金融企业往来	3,328,829	4,096,142
其中：同业转贴现及买入返售票据	1,799,024	3,631,838
发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	12,071,781	8,474,867
个人贷款和垫款	5,177,249	3,635,560
贴现	224,148	221,436
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）	3,645,147	2,116,978
其他	4,855,149	350,458
小计	<u>30,347,582</u>	<u>19,505,948</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入	<u>78,814</u>	<u>34,513</u>
合计	<u>30,426,396</u>	<u>19,540,461</u>
其中：已发生减值的金融资产产生的利息收入	<u>83,232</u>	<u>37,043</u>
利息支出：		
向中央银行借款	11,575	26,644
金融企业往来	6,296,432	3,204,133
其中：同业转贴现及卖出回购票据	124,507	201,323
吸收存款	9,202,620	5,428,699
应付债券	434,343	329,456
其他	1,609,073	159,307
合计	<u>17,554,043</u>	<u>9,148,239</u>
利息净收入	<u><u>12,872,353</u></u>	<u><u>10,392,222</u></u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012年1至6月	2011年1至6月
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	381,022	315,566
理财手续费收入	270,858	95,474
代理及委托手续费收入	439,443	154,704
银行卡手续费收入	620,281	301,186
咨询顾问费收入	169,254	274,661
账户管理费收入	59,757	22,892
其他	327,766	165,552
小计	<u>2,268,381</u>	<u>1,330,035</u>
手续费及佣金支出：		
代理业务手续费支出	56,389	42,022
银行卡支出	133,639	87,761
其他	34,596	12,615
小计	<u>224,624</u>	<u>142,398</u>
手续费及佣金净收入	<u>2,043,757</u>	<u>1,187,637</u>

20. 投资收益

	2012年1至6月	2011年1至6月
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）	24,642	(6,528)
可供出售债券投资出售净收益/（损失）	121,297	(22,224)
持有至到期投资出售净收益	-	46
长期股权投资出售净收益	-	1,569
按权益法核算的长期股权投资收益	15,000	29,000
吸收合并收益	2,412,047	-
股权投资分红收入	10	2
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）已实现净 收益	15,943	4,399
票据转让价差损益	272,353	344,208
债务融资工具承销价差损益	-	1,988
合计	<u>2,861,292</u>	<u>352,460</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012年1至6月	2011年1至6月 (已重述)
员工费用：		
工资、奖金、津贴和补贴	2,530,270	1,990,285
社会保险、补充养老保险及职工福利	447,100	348,806
住房公积金	119,820	97,585
工会经费及培训费	53,868	45,750
其他	4,512	7,058
小计	<u>3,155,570</u>	<u>2,489,484</u>
折旧、摊销和租赁费：		
固定资产折旧	195,323	177,115
经营租入固定资产改良支出摊销	69,317	58,060
无形资产摊销	68,931	31,196
租赁费	419,332	322,060
小计	<u>752,903</u>	<u>588,431</u>
一般业务管理费用	<u>1,678,815</u>	<u>1,328,374</u>
合计	<u>5,587,288</u>	<u>4,406,289</u>

22. 资产减值损失

	2012年1至6月	2011年1至6月
本期计提/（冲回）减值损失：		
存放同业	-	10,091
拆出资金	-	4,076
发放贷款和垫款	1,303,393	715,041
持有至到期债券投资	-	4,935
长期股权投资	-	(3,061)
抵债资产	2,318	8,590
其他资产	21,130	(8,994)
合计	<u>1,326,841</u>	<u>730,678</u>

## 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。

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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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）

本集团全面实施内部资金转移定价，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。

2012年1至6月	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	11,518,083	3,814,426	1,846,751	(1,022,663)	16,156,597
其中：外部利息净收入	7,824,276	4,921,138	1,515,898	1,895,285	16,156,597
内部利息净收入/(支出)	3,693,807	(1,106,712)	330,853	(2,917,948)	-
非利息净收入（1）	1,254,197	1,144,132	1,011,138	59,470	3,468,937
其中：对联营企业的投资收益	-	-	-	15,000	15,000
营业收入	12,772,280	4,958,558	2,857,889	(963,193)	19,625,534
营业支出（2）	(5,013,264)	(3,693,731)	(239,316)	(272,089)	(9,218,400)
其中：折旧、摊销与租赁费	(460,621)	(513,229)	(17,166)	(144,316)	(1,135,332)
资产减值损失	(1,164,301)	(455,543)	-	49,610	(1,570,234)
营业外净收入	1,347	118	-	40,284	41,749
分部利润	6,596,062	809,402	2,618,573	(1,145,388)	8,878,649
所得税费用					(2,009,085)
净利润					6,869,564
<b>2012-6-30</b>					
总资产	485,176,358	206,272,706	373,894,557	425,279,230	1,490,622,851
总负债	740,446,051	179,131,113	330,767,410	160,455,667	1,410,800,241

（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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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1至6月	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	7,954,822	2,027,788	1,446,606	(1,036,994)	不适用	-	10,392,222
其中：外部利息净收入	5,131,944	2,747,885	1,635,660	876,733	不适用	-	10,392,222
内部利息净收入 /(支出)	2,822,878	(720,097)	(189,054)	(1,913,727)	不适用	-	-
非利息净收入（1）	993,683	308,675	411,502	31,185	不适用	-	1,745,045
其中：对联营企业的投资收 益	-	-	-	29,000	不适用	-	29,000
营业收入	8,948,505	2,336,463	1,858,108	(1,005,809)	不适用	-	12,137,267
营业支出（2）	(2,906,738)	(1,739,818)	(211,747)	(501,078)	不适用	-	(5,359,381)
其中：折旧、摊销与租赁费	(299,289)	(272,114)	(17,221)	193	不适用	-	(588,431)
资产减值损失	(914,190)	(101,825)	(14,167)	299,504	不适用	-	(730,678)
营业外净收入	-	(17)	-	15,969	不适用	-	15,952
分部利润	5,127,577	494,803	1,632,194	(1,191,414)	不适用	-	6,063,160
所得税费用					不适用	-	(1,332,022)
净利润					不适用	-	4,731,138
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。

地理信息

于2012年1至6月及2011年1至6月，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2012年1至6月及2011年1至6月，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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012-6-30	2011-12-31
已批准但未签约	225, 579	3, 939
已签约但未拨付	142, 634	35, 793
合计	368, 213	39, 732

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：

	2012-6-30	2011-12-31
一年以内（含一年）	980, 044	875, 609
一至二年（含二年）	717, 272	695, 309
二至三年（含三年）	598, 173	559, 249
三年以上	1, 924, 642	1, 764, 395
合计	4, 220, 131	3, 894, 562

3. 信贷承诺

	2012-6-30	2011-12-31
财务担保合同：		
银行承兑汇票	342, 307, 398	276, 774, 879
开出保证凭信	25, 048, 098	25, 172, 388
开出信用证	17, 309, 677	26, 024, 019
小计	384, 665, 173	327, 971, 286
未使用的信用卡信贷额度及不可撤销的贷款承诺	44, 142, 238	42, 457, 943
合计	428, 807, 411	370, 429, 229
信贷承诺的信贷风险加权金额	179, 363, 517	156, 050, 794

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2012年6月30日有金额为人民币11,688亿元的可撤销贷款承诺（2011年12月31日：人民币9,540亿元）。这些贷款承诺是本集团可于一定条件下取消的，或按相关的贷款合同约定因借款人的信贷能力变坏而自动取消的，合同约定的贷款承诺总金额并不一定代表未来的现金流出。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

	2012-6-30	2011-12-31
委托存款	21,397,363	20,665,182
委托贷款	21,397,363	20,665,182
委托理财资金	49,055,169	33,182,428
委托理财资产	49,055,169	33,182,428

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2012年6月30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2.45亿元（2011年12月31日：人民币3.83亿元）。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。于本期末，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2012年6月30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2,201,452千元（2011年12月31日：人民币2,558,355千元）和人民币1,096,858千元（2011年12月31日：人民币766,947千元）。

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2012年6月30日及2011年12月31日，本集团无未履行的国债承销承诺。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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。

	2012-6-30	2011-12-31
核心资本净额	71,375,280	67,243,978
附属资本	25,546,642	24,663,844
资本净额	96,425,803	91,491,101
加权风险资产及市场风险资本调整	845,914,644	794,701,556
核心资本充足率	8.44%	8.46%
资本充足率	11.40%	11.51%

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。

本集团设立统一管理的信贷政策委员会、成立信贷审批后督团队、扩大区域信贷管理部门职能等，全面履行资产质量管理和督导职能；建立信贷月度检视例会制度，定期检视全行信贷运营、组合管理、不良控制等方面的管理情况及问题，督导各项风险管控措施的有效落实。

本集团建立有独立的信贷风险垂直管理体系，在总行设首席信贷风险执行官负责全行信贷风险管理，并向各分行派驻信贷执行官负责分行信贷风险管理；各分行信贷执行官向首席信贷风险执行官汇报工作，并由首席信贷风险执行官负责其绩效考核。

本集团制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。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。

本集团进一步完善授信风险监测预警管理体系，加强授信风险监测。积极应对信贷环境变化，定期分析信贷风险形势和动态，有前瞻性地采取风险控制措施。建立问题授信优化管理机制，加快问题授信优化进度，防范形成不良贷款。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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，除此之外还设有一级“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*

	2012-6-30	2011-12-31
存放中央银行款项	178,145,668	158,399,671
存放同业款项	106,987,239	39,884,342
拆出资金	26,319,620	8,446,567
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,459,603	2,607,902
衍生金融资产	802,983	810,577
买入返售金融资产	117,195,402	34,303,887
发放贷款和垫款	671,075,508	610,075,336
可供出售金融资产（不含股权投资）	80,198,923	78,357,720
持有至到期投资	108,223,947	107,683,080
应收款项类投资	37,103,700	13,732,100
其他资产	135,141,679	178,632,785
合计	<u>1,466,654,272</u>	<u>1,232,933,967</u>
信贷承诺	<u>428,807,411</u>	<u>370,429,229</u>
最大信用风险敞口	<u><u>1,895,461,683</u></u>	<u><u>1,603,363,196</u></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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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、信托受益权或有价证券；
- 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：

2012-6-30	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	106,996,702	-	31,520	107,028,222
拆出资金	26,316,855	-	27,190	26,344,045
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	5,459,603	-	-	5,459,603
买入返售金融资产	117,183,356	-	47,046	117,230,402
应收账款	123,109,583	-	-	123,109,583
发放贷款和垫款	670,048,870	7,646,783	5,209,877	682,905,530
可供出售金融资产（不含 股权投资）	80,198,923	-	38,143	80,237,066
持有至到期投资	108,228,793	-	-	108,228,793
应收款项类投资	37,103,700	-	-	37,103,700
合计	1,274,646,385	7,646,783	5,353,776	1,287,646,944

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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）

2011-12-31	既未逾期 也未减值	已逾期但 未减值	已减值 (注)	合计
存放同业款项	39,893,735	-	31,520	39,925,255
拆出资金	8,443,828	-	26,997	8,470,825
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2,607,902	-	-	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>

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2012年6月30日，已减值贷款和垫款包括已逾期贷款人民币5,118,037千元（2011年12月31日：人民币3,299,698千元）及未逾期贷款人民币91,840千元（2011年12月31日：人民币153,109千元）。

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。

	2012-6-30	2011-12-31
正常	668,665,657	609,694,452
关注	1,383,213	2,323,136
合计	<u>670,048,870</u>	<u>612,017,588</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：

	2012-6-30				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	1,125,327	585,765	381,668	1,282,271	3,375,031	2,820,081
个人贷款	3,604,716	427,594	239,442	-	4,271,752	9,204,026
合计	<u>4,730,043</u>	<u>1,013,359</u>	<u>621,110</u>	<u>1,282,271</u>	<u>7,646,783</u>	<u>12,024,107</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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）

	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>

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2012年6月30日公允价值为人民币18.77亿元（2011年12月31日：人民币9.99亿元）。

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：

	2012-6-30	2011-12-31
发放贷款和垫款	<u>916,703</u>	<u>887,311</u>

2. 流动性风险

流动性风险是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。本集团综合运用多种监管手段，建立健全流动性风险管理体系，有效识别、计量、监测和控制流动性风险，维持充足的流动性水平以满足各种资金需求和应对不利的市场状况。为有效监控管理流动性风险，本集团重视资金来源和运用的多样化，始终保持着较高比例的流动性资产。本集团按日监控资金来源与资金运用情况、存贷款规模、以及快速资金比例。同时，在运用多种流动性风险管理标准指标时，采用将预测结果与压力测试相结合的方式，对未来流动性风险水平进行预估，并针对特定情况提出相应解决方案。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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2012年6月30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：

	2012-6-30							
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
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	24,962,830	-	-	-	-	-	155,520,544	180,483,374
同业款项(1)	10,493,525	116,983,155	53,634,909	59,262,610	15,155,922	-	-	255,530,121
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	672,820	580,526	3,260,060	1,212,883	-	-	5,726,289
应收账款	-	18,526,619	52,204,764	55,082,436	2,369,128	-	-	128,182,947
发放贷款和垫款	10,585,541	47,361,132	114,492,049	322,429,815	150,034,959	125,766,595	-	770,670,091
可供出售金融资产	-	2,283,238	1,809,807	8,317,886	55,528,674	26,374,686	30,589	94,344,880
持有至到期投资	-	1,640,403	2,724,113	17,710,499	72,333,807	31,599,926	-	126,008,748
应收款项类投资	-	4,347,776	5,595,073	27,902,222	824,105	-	-	38,669,176
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	535,796	535,796
其他金融资产	348,464	1,395,343	1,510,118	232,055	-	5,100	-	3,491,080
<b>金融资产合计</b>	<b>46,390,360</b>	<b>193,210,486</b>	<b>232,551,359</b>	<b>494,197,583</b>	<b>297,459,478</b>	<b>183,746,307</b>	<b>156,086,929</b>	<b>1,603,642,502</b>
<u>金融负债：</u>								
向中央银行借款	-	25,040,274	778,071	468,101	-	-	-	26,286,446
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	18,800,807	177,344,797	115,846,562	57,954,807	2,724,634	-	-	372,671,607
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	398,598	-	-	-	398,598
应付账款	-	3,301,660	12,585,480	10,438,263	843,594	-	-	27,168,997
吸收存款	400,764,625	113,638,004	147,606,519	213,113,121	101,683,420	-	-	976,805,689
应付债券	-	-	6,800	7,459,600	6,157,750	6,386,000	-	20,010,150
其他金融负债	4,799,299	1,157,695	120,572	2,754,279	928,736	2,444	-	9,763,025
<b>金融负债合计</b>	<b>424,364,731</b>	<b>320,482,430</b>	<b>276,944,004</b>	<b>292,586,769</b>	<b>112,338,134</b>	<b>6,388,444</b>	<b>-</b>	<b>1,433,104,512</b>
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	(1,014)	1,852	7,561	10,378	-	-	18,777
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：现金流入	-	37,444,898	44,407,772	91,555,653	3,556,204	-	-	176,964,527
现金流出	-	(37,398,435)	(44,375,909)	(91,556,702)	(3,553,265)	-	-	(176,884,311)
	-	46,463	31,863	(1,049)	2,939	-	-	80,216

- (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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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
<b>金融资产合计</b>	<b>33,152,128</b>	<b>105,688,650</b>	<b>175,512,654</b>	<b>435,257,957</b>	<b>285,766,790</b>	<b>198,532,251</b>	<b>137,629,208</b>	<b>1,371,539,638</b>
<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
<b>金融负债合计</b>	<b>406,733,702</b>	<b>204,320,197</b>	<b>208,250,599</b>	<b>274,538,855</b>	<b>99,441,119</b>	<b>8,786,799</b>	<b>-</b>	<b>1,202,071,271</b>
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)
	-	337	8,962	67,416	(50)	-	-	76,665

- (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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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>2012-6-30</u>								
信贷承诺	59,562,217	58,507,544	136,563,902	165,633,748	8,538,450	1,550	-	428,807,411
<u>2011-12-31</u>								
信贷承诺	61,377,670	51,517,141	112,546,688	137,764,845	7,210,166	12,719	-	370,429,229

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。

## 九、 风险披露（续）

### 3. 市场风险

本集团面临的市场风险主要来自利率和汇率产品的头寸。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不可控制的损失，同时降低金融工具内在波动性对本集团的影响。本集团董事会负责审批市场风险管理政策，并授权资产负债管理委员会具体审批资金投资业务市场风险额度并对市场风险情况进行定期监督。资产负债管理委员会下有专门的部门负责市场风险监控的日常职能，包括制定合理的市场风险敞口水平，对日常资金业务操作进行监控，对资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议等。

交易帐户利率风险源于市场利率变化导致交易帐户利率产品价格变动，进而造成对银行当期损益的影响。本集团管理交易帐户利率风险的主要方法是采用利率敏感性限额、每日和月度止损限额等确保利率产品市值波动风险在银行可承担的范围内。

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

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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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2012年6月30日，本集团的外币资产及负债按币种列示如下：

	2012-6-30			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	2,698,603	398,804	17,374	3,114,781
同业款项（1）	32,114,421	1,291,095	4,326,902	37,732,418
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	470,822	-	-	470,822
应收账款	10,797,934	76,508	64,048	10,938,490
发放贷款和垫款	31,329,871	998,265	77,717	32,405,853
持有至到期投资	560,868	-	-	560,868
其他资产	505,616	7,600	1,941	515,157
<b>资产合计</b>	<b>78,478,135</b>	<b>2,772,272</b>	<b>4,487,982</b>	<b>85,738,389</b>
<b>负债：</b>				
同业及其他金融机构存放及拆入资金（2）	6,415,555	147,673	586,698	7,149,926
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债及衍生金融负债	409,947	-	-	409,947
应付账款	2,074,387	14,484	14,721	2,103,592
吸收存款	56,052,215	7,237,573	4,710,684	68,000,472
其他负债	475,836	59,056	67,785	602,677
<b>负债合计</b>	<b>65,427,940</b>	<b>7,458,786</b>	<b>5,379,888</b>	<b>78,266,614</b>
外币净头寸（3）	13,050,195	(4,686,514)	(891,906)	7,471,775
外汇衍生金融工具名义金额	(11,107,803)	4,662,624	848,251	(5,596,928)
<b>合计</b>	<b>1,942,392</b>	<b>(23,890)</b>	<b>(43,655)</b>	<b>1,874,847</b>
资产负债表外信贷承诺	11,046,180	385,820	767,991	12,199,991

(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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
财务报表附注（续）  
2012年6月30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。

2012-6-30

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-5%	+/-97,120
港币	+/-5%	-/+1,195

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

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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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2012年6月30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：

	2012-6-30					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	174,392,398	-	-	-	6,022,037	180,414,435
同业款项（1）	179,962,586	56,271,175	14,268,500	-	-	250,502,261
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	1,423,654	2,658,429	945,498	-	1,235,005	6,262,586
应收账款	69,143,708	52,520,965	1,444,910	-	-	123,109,583
发放贷款和垫款	454,537,015	194,158,232	17,852,505	4,527,756	-	671,075,508
可供出售金融资产	32,974,037	24,563,683	14,035,014	8,565,343	91,435	80,229,512
持有至到期投资	21,884,624	26,103,580	44,971,088	15,264,655	-	108,223,947
应收款项类投资	9,667,500	26,652,200	784,000	-	-	37,103,700
长期股权投资	-	-	-	-	535,796	535,796
固定资产	-	-	-	-	3,247,386	3,247,386
其他资产	-	-	-	-	22,349,833	22,349,833
商誉	-	-	-	-	7,568,304	7,568,304
<b>资产合计</b>	<b>943,985,522</b>	<b>382,928,264</b>	<b>94,301,515</b>	<b>28,357,754</b>	<b>41,049,796</b>	<b>1,490,622,851</b>
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	25,800,140	440,038	-	-	-	26,240,178
同业及其他金融机构存放及拆入资金（2）	308,845,038	56,144,241	2,608,500	-	-	367,597,779
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	-	-	-	-	1,130,187	1,130,187
应付账款	16,268,164	10,032,584	9,528	-	-	26,310,276
吸收存款	658,884,076	201,407,094	84,336,761	-	4,950,044	949,577,975
应付债券	499,898	7,831,241	2,624,481	5,112,452	-	16,068,072
其他负债	-	-	-	-	23,875,774	23,875,774
<b>负债合计</b>	<b>1,010,297,316</b>	<b>275,855,198</b>	<b>89,579,270</b>	<b>5,112,452</b>	<b>29,956,005</b>	<b>1,410,800,241</b>
利率风险缺口	(66,311,794)	107,073,066	4,722,245	23,245,302	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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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
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
<b>资产合计</b>	<b>817,759,617</b>	<b>303,231,766</b>	<b>76,473,922</b>	<b>25,643,613</b>	<b>35,068,026</b>	<b>1,258,176,944</b>
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	385,987	744,889	-	-	-	1,130,876
同业及其他金融机构存放及拆入资金（2）	170,510,933	49,375,564	-	-	-	219,886,497
衍生金融负债	-	-	-	-	732,418	732,418
应付账款	41,796,814	28,763,920	-	-	-	70,560,734
吸收存款	603,580,760	182,483,547	61,109,982	2,034,000	1,636,858	850,845,147
应付债券	500,616	1,831,454	8,610,614	5,111,802	-	16,054,486
其他负债	-	-	-	-	23,586,202	23,586,202
<b>负债合计</b>	<b>816,775,110</b>	<b>263,199,374</b>	<b>69,720,596</b>	<b>7,145,802</b>	<b>25,955,478</b>	<b>1,182,796,360</b>
利率风险缺口	984,507	40,032,392	6,753,326	18,497,811	不适用	不适用

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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2012年6月30日与2011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：

	2012-6-30		2011-12-31	
	利率变更（基点）		利率变更（基点）	
	-50	+50	-50	+50
利率变动导致净利息收入增加/（减少）	100,565	(100,565)	(72,780)	72,780
利率变动导致权益增加/（减少）	540,050	(540,050)	311,543	(311,543)

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期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），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期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
2012-6-30:		
应收款项类投资	37,103,700	37,103,700
持有至到期投资	108,223,947	109,034,672
应付债券	16,068,072	16,297,620
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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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：

	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
<u>2012-6-30</u>				
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	398,598	5,000,131	60,874	5,459,603
衍生金融资产	-	802,983	-	802,983
可供出售金融资产	30,589	80,198,923	-	80,229,512
合计	<u>429,187</u>	<u>86,002,037</u>	<u>60,874</u>	<u>86,492,098</u>
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	398,598	-	-	398,598
衍生金融负债	-	731,589	-	731,589
合计	<u>398,598</u>	<u>731,589</u>	<u>-</u>	<u>1,130,187</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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）

2011-12-31	公开市场价格 （“第一层”）	估值技术 - 可观察到的 市场变量 （“第二层”）	估值技术 - 不可观察到 的市场变量 （“第三层”）	合计
金融资产：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	37,639	2,512,660	57,603	2,607,902
衍生金融资产	-	810,577	-	810,577
可供出售金融资产	475,513	77,908,013	-	78,383,526
合计	<u>513,152</u>	<u>81,231,250</u>	<u>57,603</u>	<u>81,802,005</u>
金融负债：				
衍生金融负债	-	732,418	-	732,418

于2012年1至6月，无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（2011年度：人民币6.98百万元）。

下表列示了以公允价值计量的第三层级金融工具的期初、期末余额以及本期的变动情况：

2012年1至6月	期初余额	本期出售	本期公允价值 变动损益	期末余额
以公允价值计量且其变动计入当 期损益的金融资产	57,603	-	3,271	60,874

  

2011年度	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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

1、 母公司：

名称	注册地	拥有权益比例	
		2012-6-30	2011-12-31
中国平安保险（集团）股份有限公司	中国深圳	52.38%	52.38%

中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称“中国平安”）于1988年3月21日在中华人民共和国深圳市注册成立。中国平安的经营范围包括投资金融、保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务；开展资金运用业务。

于2012年6月30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（2011年12月31日：10.22%）。

2、 本集团与中国平安及其子公司在本期的主要交易情况如下：

期/年末余额	2012-6-30	2011-12-31
应收款项类投资	100,000	100,000
应收利息	1,059	3,167
其他资产	135,846	4,365
同业及其他金融机构存放款项	5,213,261	3,772,574
吸收存款	31,143,880	25,147,518
应付债券	397,357	500,637
应付利息	765,183	725,592
其他负债	108,940	47,174
保理授信额度	2,000,000	2,000,000
同业授信额度	4,900,000	1,500,000
开出保证凭证	-	500,000
<b>本期交易</b>	<b>2012年1至6月</b>	<b>2011年1至6月</b>
应收款项类债券利息收入	2,091	2,080
代理手续费收入	18,742	8,167
托管手续费收入	6,669	544
同业及其他金融机构存放款项利息支出	41,277	74
吸收存款利息支出	620,993	91,417
应付债券利息支出	11,346	3,505
保费支出	26,725	1,360
经营租赁支出	8,305	-
服务费支出	243,687	-

上述交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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期的主要交易情况如下：

贷款	2012年1至6月	2011年1至12月
期/年初余额	5,467	959
本期/年增加	1,488	5,736
本期/年减少	(514)	(1,228)
期/年末余额	<u>6,441</u>	<u>5,467</u>
贷款的利息收入	<u>153</u>	<u>133</u>

于2012年6月30日，上述贷款的年利率为1.57%-6.8%。

存款	2012年1至6月	2011年1至12月
期/年初余额	24,794	11,728
本期/年增加	682,578	583,672
本期/年减少	(671,953)	(570,606)
期/年末余额	<u>35,419</u>	<u>24,794</u>
存款的利息支出	<u>212</u>	<u>658</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：

	2012年1至6月	2011年1至6月
薪金及其他短期雇员福利	13,245	14,658
离职后福利	529	439
递延奖金计提（注）	<u>3,876</u>	<u>3,348</u>
合计	<u>17,650</u>	<u>18,445</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2012年6月30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30.5亿元（2011年12月31日：人民币35.5亿元），实际贷款余额人民币4.4亿元（2011年12月31日：人民币5.2亿元），应收账款余额人民币2.69亿元（2011年12月31日：人民币1.00亿元），和表外授信余额人民币0.58亿元（2011年12月31日：人民币0.67亿元），于2012年6月30日，本集团吸收以上关联法人及联营公司存款人民币6.63亿元（2011年12月31日：人民币8.92亿元）。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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

经中国银行业监督管理委员会2012年7月20日《中国银监会关于深圳发展银行更名的批复》（银监复〔2012〕397号）批准，本公司的中文名称由“深圳发展银行股份有限公司”变更为“平安银行股份有限公司”，英文名称由“Shenzhen Development Bank Co., Ltd.”变更为“Ping An Bank Co., Ltd.”。相关变更手续已于2012年7月27日在深圳市市场监督管理局办理完毕。本公司更名后，经中国银行业监督管理委员会批准，金融许可证号变更为00386413。

本公司于2012年8月15日召开董事会，批准在提取一般准备后，每股派发现金人民币0.10元（含税），并报股东大会审议批准。以本公司截至2012年6月30日止已发行股份计算，派息总额共计人民币512,335千元。本财务报表并未在负债中确认该应付股利。

十二、 比较数字

若干比较数字已经过重述，以符合本会计期间之列报要求。

十三、 其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

2012年1至6月	期初金额	本期公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	期末金额
<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				
衍生金融资产	2,607,902	(16,576)	-	5,459,603
可供出售金融资产	810,577	(7,594)	-	802,983
合计	<u>78,383,526</u>	<u>-</u>	<u>606,504</u>	<u>80,229,512</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	-	13,759	-	(398,598)
合计	<u>(732,418)</u>	<u>829</u>	<u>-</u>	<u>(731,589)</u>
合计	<u>(732,418)</u>	<u>14,588</u>	<u>-</u>	<u>(1,130,187)</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年6月30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（续）

2. 外币金融资产和外币金融负债

2012年1至6月 (折人民币)	期初金额	本期公允价 值变动损益	计入其他综合 收益的累计公 允价值变动	本期计提的 减值准备	期末金额
外币金融资产：					
现金及存放中央银行款项	1,686,398	-	-	-	3,114,781
同业款项(1)	8,278,384	-	-	-	37,732,418
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	(556)	-	-	470,822
应收账款	8,742,668	-	-	-	10,938,490
发放贷款和垫款	17,085,244	-	-	157,789	32,405,853
可供出售金融资产	671,463	-	1,742	-	1,742
持有至到期投资	823,180	-	-	-	560,868
长期股权投资	684	-	-	-	684
其他资产	266,466	-	-	(325)	515,157
合计	<u>37,649,729</u>	<u>(556)</u>	<u>1,742</u>	<u>157,464</u>	<u>85,740,815</u>
外币金融负债：					
同业及其他金融机构存放 及拆入资金(2)	1,839,383	-	-	-	7,149,926
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 负债及衍生金融负债	-	(2,409)	-	-	409,947
吸收存款	28,771,222	-	-	-	68,000,472
应付账款	2,564,575	-	-	-	2,103,592
其他负债	215,550	-	-	-	602,144
合计	<u>33,390,730</u>	<u>(2,409)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>78,266,081</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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
附录：财务报表补充资料  
2012年6月30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

2012年1至6月	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	6,761,485	8.47%	8.82%	1.32	1.32
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	6,729,261	8.43%	8.77%	1.31	1.31
2011年1至6月（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	4,731,138	12.51%	13.30%	1.36	1.36
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	4,717,466	12.47%	13.27%	1.35	1.35

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：

	2012年1至6月	2011年1至6月 (已重述)
归属于母公司普通股股东的净利润	6,761,485	4,731,138
加/(减)：非经常性损益项目		
固定资产、无形资产及抵债资产处置损益	(16,200)	(26,607)
长期股权投资处置损益	-	(1,569)
预计负债	(17,180)	17,729
其他营业外收入和支出	(8,369)	(7,074)
相关所得税影响数	9,447	3,849
归属于少数股东的非经常性损益净影响数	78	-
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	6,729,261	4,717,466

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。