

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致的任何損失承擔任何責任。

**中国平安 PINGAN**

保險·銀行·投資

# 中国平安保險(集團)股份有限公司

Ping An Insurance (Group) Company of China, Ltd.

(於中華人民共和國註冊成立之股份有限公司)

(股份代號：2318)

## 海外監管公告

本公告乃根據《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09(1)及13.09(2)條而作出。

茲載列中國平安保險(集團)股份有限公司在上海證券交易所網站刊登的《深圳發展銀行股份有限公司2009年度及截至2010年6月30日止6個月期間已審備考合併財務報表》，僅供參閱。

承董事會命  
姚軍  
公司秘書

中國，深圳，2010年9月14日

於本公告日期，本公司的執行董事為馬明哲、孫建一、張子欣、王利平及姚波，非執行董事為林麗君、陳洪博、王冬勝、伍成業、黎哲、郭立民及湯德信，獨立非執行董事為周永健、張鴻義、陳甦、夏立平、湯雲為、李嘉士及鍾煦和。

深圳发展银行股份有限公司

已审备考合并财务报表

2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间

目录

	<u>页次</u>
一、 专项审计报告	1
二、 已审备考合并财务报表	
1. 备考合并资产负债表	2 - 3
2. 备考合并利润表	4
3. 备考合并财务报表附注	5 - 87

## 专项审计报告

安永华明（2010）专字第60438538\_H06号

深圳发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的深圳发展银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）按照备考合并财务报表附注三所述编制基础编制的备考合并财务报表，包括2009年12月31日及2010年6月30日的备考合并资产负债表，2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间的备考合并利润表以及备考合并财务报表附注。按照备考合并财务报表附注三所述的编制基础编制备考合并财务报表是贵公司管理层的责任，这种责任包括：

（1）设计、实施和维护与备考合并财务报表编制相关的内部控制，以使备考合并财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；（2）选择和运用恰当的会计政策；（3）作出合理的会计估计。我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些备考合并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职业道德规范，计划和实施审计工作以对备考合并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，以获取有关备考合并财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的备考合并财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与备考合并财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括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，以及评价备考合并财务报表的总体列报。我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

我们认为，上述备考合并财务报表已经按照备考合并财务报表附注三所述编制基础编制，在所有重大方面公允地反映了贵公司按照该编制基础编制的2009年12月31日及2010年6月30日的备考合并财务状况以及2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间的备考合并经营成果。

本专项审计报告专门就该等备考合并财务报表出具，供贵公司本次向中国平安保险（集团）股份有限公司定向发行股份以购买平安银行股份有限公司股权事宜向中国证券监督管理委员会等监管机构报送申请文件的用途使用，不适用于其他目的。

安永华明会计师事务所

中国注册会计师

张小东

中国 北京

中国注册会计师

许旭明

2010年9月14日

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并资产负债表  
2009年12月31日及2010年6月30日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注六	2010-6-30	2009-12-31
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	86,530,166	79,649,237
贵金属		2,227	3,302
存放同业款项	2	14,264,725	32,351,930
拆出资金	3	6,654,807	9,829,121
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	5,721,097	2,674,243
衍生金融资产	5	207,710	107,230
买入返售金融资产	6	69,708,693	54,466,980
应收账款	7	12,759,385	7,831,930
应收利息	8	3,051,850	2,532,274
发放贷款和垫款	9	488,260,907	462,353,481
可供出售金融资产	10	81,926,662	76,199,014
持有至到期投资	11	53,251,879	44,931,829
应收款项类投资	12	27,592,100	30,427,100
长期股权投资	13	409,210	417,492
投资性房地产	14	608,194	581,727
固定资产	15	2,954,061	2,574,654
无形资产		286,916	317,228
商誉（见附注三、3）		13,665,746	13,665,746
递延所得税资产	16	1,917,666	1,782,399
其他资产	17	1,985,575	2,561,062
资产总计		<u>871,759,576</u>	<u>825,257,979</u>

深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并资产负债表（续）  
 2009年12月31日及2010年6月30日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	附注六	2010-6-30	2009-12-31
负债：			
向中央银行借款		1, 203, 900	-
同业及其他金融机构存放款项	19	69, 164, 486	100, 313, 065
拆入资金	20	9, 402, 556	12, 609, 545
衍生金融负债	5	168, 800	31, 728
卖出回购金融资产款	21	31, 155, 487	33, 516, 384
吸收存款	22	673, 827, 296	603, 700, 647
应付职工薪酬	23	1, 808, 132	2, 137, 652
应交税费	24	823, 512	759, 996
应付账款		2, 297, 876	1, 210, 603
应付利息	25	4, 220, 759	4, 290, 796
应付债券	26	12, 427, 639	12, 422, 890
预计负债	27	76, 102	100, 090
递延所得税负债	16	220, 980	220, 472
其他负债	28	2, 558, 002	2, 488, 774
负债合计		<u>809, 355, 527</u>	<u>773, 802, 642</u>
股东权益：			
股本	29	5, 123, 351	4, 743, 771
资本公积	30	41, 030, 949	34, 384, 137
盈余公积	31	1, 283, 957	1, 283, 957
一般风险准备	32	4, 676, 276	4, 676, 276
未分配利润	33	8, 733, 053	4, 910, 055
少数股东权益		1, 556, 463	1, 457, 141
股东权益合计		<u>62, 404, 049</u>	<u>51, 455, 337</u>
负债及股东权益总计		<u>871, 759, 576</u>	<u>825, 257, 979</u>

第2页至第87页的备考合并财务报表由以下人士签署：

法定代表人 \_\_\_\_\_ 代理行长 \_\_\_\_\_ 首席财务官 \_\_\_\_\_ 财会机构负责人 \_\_\_\_\_

公司盖章 \_\_\_\_\_

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并利润表  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注六	截至 2010年6月30日 止6个月期间	2009年度
一、营业收入			
利息收入	34	16,525,061	28,593,707
利息支出	34	(6,683,991)	(12,249,061)
利息净收入	34	9,841,070	16,344,646
手续费及佣金收入	35	1,242,909	1,868,734
手续费及佣金支出	35	(173,315)	(271,185)
手续费及佣金净收入	35	1,069,594	1,597,549
投资收益	36	211,130	275,328
其中：对联营企业的投资收益		40,824	18,336
金融工具公允价值变动损益	37	10,024	203,682
投资性房地产公允价值变动收益/(损失)		12,538	53,241
汇兑损益	38	117,919	266,483
其他业务收入	39	60,633	124,645
营业收入合计		11,322,908	18,865,574
二、营业支出			
营业税金及附加	40	(792,280)	(1,367,067)
业务及管理费	41	(5,046,278)	(8,845,743)
营业支出合计		(5,838,558)	(10,212,810)
三、资产减值损失前营业利润		5,484,350	8,652,764
资产减值损失	42	(576,486)	(1,758,009)
四、营业利润		4,907,864	6,894,755
加：营业外收入		102,807	75,707
减：营业外支出		(9,655)	(58,397)
五、利润总额		5,001,016	6,912,065
减：所得税费用	43	(1,090,645)	(1,300,278)
六、净利润		3,910,371	5,611,787
其中：归属于母公司股东的净利润		3,822,997	5,553,915
少数股东损益		87,374	57,872
七、每股收益			
基本每股收益（人民币元）	44	0.81	1.17
稀释每股收益（人民币元）	44	0.81	1.17
八、其他综合收益	45	131,073	(1,045,290)
九、综合收益总额		4,041,444	4,566,497
其中：归属于母公司股东的综合收益总额		3,942,121	4,516,930
归属于少数股东的综合收益总额		99,323	49,567

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
(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

1. 深圳发展银行股份有限公司的基本情况

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

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

本公司的经营范围为经批准的商业银行业务。

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

2. 平安银行股份有限公司的基本情况

平安银行股份有限公司（以下简称“平安银行”）原名“深圳平安银行股份有限公司”，是2007年6月16日由深圳市商业银行股份有限公司吸收合并平安银行有限责任公司后建立而成，已于2009年2月10日获得深圳工商行政管理局核准将企业名称变更为“平安银行股份有限公司”。

截至2010年6月30日止，平安银行分别在深圳、上海、福州、泉州、厦门、杭州、广州、东莞和惠州设立了九家分行。截至2010年6月30日，平安银行注册资本为人民币8,622,824,478元。平安银行经中国银行业监督管理委员会批有00012580号金融许可证，机构编码为B0289H244030001。经深圳市工商行政管理局核准领有注册号为440301103256945号的企业法人营业执照。

平安银行的经营范围为经批准的商业银行业务。

二、 拟实施的合并方案

本公司于2010年9月1日与中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称“中国平安”）签订了附条件生效的《股份认购协议》，并于2010年9月14日签署《股份认购协议之补充协议》。根据前述协议的约定，拟由中国平安以认购对价资产即所持平安银行的7,825,181,106股股份（约占平安银行总股本的90.75%）以及约人民币26.90亿元的现金，认购本公司非公开发行的约1,638,337千股股份。

本次合并尚须满足多项条件方可完成，包括但不限于本公司股东大会和中国平安股东大会的批准，及中国证券监督管理委员会（“证监会”）和其他相关监管部门的核准通过。

本公司及平安银行以下合称为“经扩大集团”。



深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

### 三、 备考合并财务报表的编制基础

按照证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第26号—上市公司重大资产重组申请文件》（以下简称“格式准则第26号”）的要求，本公司为如附注二中所述的合并目的而编制了经扩大集团的备考合并财务报表，包括2010年6月30日和2009年12月31日的备考合并资产负债表，2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间的备考合并利润表以及备考合并财务报表附注。备考合并财务报表系以本公司为报告主体，并以本公司的会计政策以及下述各项基础模拟编制而成。

- (1) 本备考合并财务报表系假设本次合并已于2009年1月1日（以下简称“合并基准日”）完成，并依据合并基准日的股权架构（即：于合并基准日，中国平安已将其所持有的90.04%平安银行的股份转让给本公司），以经安永华明会计师事务所审计的本公司2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间（以下简称“本报告期间”）的财务报表（以下简称“本公司财务报表”）及经安永华明会计师事务所审计的平安银行本报告期间的财务报表（以下简称“平安银行财务报表”）为基础，按照以下附注三、3中所述事项调整编制。
- (2) 2009年度平安银行通过配股方式增加实收资本人民币31.62亿元，增加资本公积人民币18.31亿元。为编制本备考合并财务报表，假设该配股增资在2009年1月1日已经完成，于2009年1月1日可辨认净资产中相应增加应收股东投入资本人民币49.93亿元。
- (3) 由于上述平安银行配股的影响，中国平安持有平安银行的股权从2009年1月1日的90.04%增加至2009年12月31日的90.75%。鉴于该项交易对于备考合并财务报表的影响并不重大，本备考合并财务报表假设本报告期间本公司持有的平安银行的股权维持在90.04%。
- (4) 假设于2009年1月1日，本公司已完成为本次合并的股份增发，共发行1,638,337千股每股面值为人民币1元的股份。该等股份按合并预案中每股人民币17.75元作价发行。上述发行价总计人民币29,080,476千元，其超过面值的部分计人民币27,442,139千元作为资本公积。为编制本备考合并财务报表，假设由于平安银行2010年度及2011年度未能实现预期盈利预测目标而从中国平安获得其他对价补偿而形成的或有对价的公允价值为零，因此，本次增发股份额的公允价值减去本公司从中国平安获得的现金人民币2,690,052千元，作为换取平安银行90.04%股份的合并成本。另外，为编制本备考合并财务报表，本次合并中的交易成本及中介费用未予以考虑。
- (5) 平安银行的可辨认净资产的公允价值参考以2009年1月1日为基准日的经具备相关资质的评估机构评估后的评估价值。其中，对于在本报告期间已经处置变现的重大固定资产、无形资产、长期股权投资、抵债资产和投资性房地产，评估师参考其实际变现价值确定2009年1月1日的公允价值。
- (6) 根据在合并基准日平安银行各项可辨认资产和负债及或有负债的公允价值，重新计算在本报告期间固定资产折旧、无形资产摊销以及持有至到期投资折溢价摊销等项目的金额。其中，鉴于可供出售债务工具在本报告期间已经处置了大部分，其折溢价摊销对本备考合并财务报表影响并不重大，故在本备考合并财务报表中未对其折溢价摊销进行调整。另外，考虑到在本报告期间被处置的固定资产及无形资产按2009年1月1日的公允价值计提于2009年1月1日至其处置日的折旧及摊销金额与平安银行法定财务报表中相应计提的折旧及摊销金额之间的差异并不重大，本备考合并财务报表对该部分影响未做调整。

深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

三、 备考合并财务报表的编制基础（续）

- (7) 考虑到备考合并财务报表之编制目的，本备考合并财务报表并未编制备考合并现金流量表及备考合并股东权益变动表，并且本备考合并财务报表仅列报和披露经扩大集团之合并财务信息而未列报和披露本公司财务信息。另外，本公司是以业务条线为依据确定经营分部并以此进行管理，而平安银行是按地理区域管理业务，两者口径不一致，因此本备考合并财务报表未列报经扩大集团的经营分部信息。
- (8) 由于本公司和平安银行为各自独立的法人实体，各自遵守银监会关于资本充足率的相关监管和要求，本备考合并财务报表未编制经扩大集团于备考合并层面的资本充足率信息。另外，由于本公司和平安银行所适用的税收政策不同，为客观反映本报告期内的真实情况，本备考合并财务报表中与税项相关的各项目金额仍然按照各有关个别原财务报表中相应项目的金额计算。
- (9) 本次拟实施的合并方案所确定的集团架构假定符合目前国家法律法规规定。

1. 备考简要合并资产负债表

2010年6月30日及2009年12月31日的备考简要合并资产负债表如下表所示：

	2010年6月30日				
	本公司	平安银行	调整一 (见附注三、3)	调整二 (见附注三、3)	备考合并
应收账款	9,870,054	199,279	-	2,690,052	12,759,385
持有至到期投资	37,496,313	15,731,213	-	24,353	53,251,879
投资性房地产	550,313	11,031	46,850	-	608,194
固定资产	2,133,862	501,902	-	318,297	2,954,061
无形资产	160,483	186,454	-	(60,021)	286,916
商誉	-	-	-	13,665,746	13,665,746
抵债资产	447,557	18,673	-	57,063	523,293
其他资产	573,739,597	213,971,035	-	(530)	787,710,102
资产合计	<u>624,398,179</u>	<u>230,619,587</u>	<u>46,850</u>	<u>16,694,960</u>	<u>871,759,576</u>
递延所得税负债	102,488	-	11,713	106,779	220,980
其他负债	593,874,583	215,290,494	-	(30,530)	809,134,547
负债合计	<u>593,977,071</u>	<u>215,290,494</u>	<u>11,713</u>	<u>76,249</u>	<u>809,355,527</u>
归属于母公司股东权益					
权益	30,421,108	15,329,093	31,637	15,065,748	60,847,586
少数股东权益	-	-	3,500	1,552,963	1,556,463
股东权益合计	<u>30,421,108</u>	<u>15,329,093</u>	<u>35,137</u>	<u>16,618,711</u>	<u>62,404,049</u>

深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

三、 备考合并财务报表的编制基础（续）

1. 备考简要合并资产负债表（续）

	2009年12月31日				备考合并
	本公司	平安银行	调整一 (见附注三、3)	调整二 (见附注三、3)	
应收账款	4,782,161	359,717	-	2,690,052	7,831,930
持有至到期投资	34,585,440	10,297,106	-	49,283	44,931,829
投资性房地产	523,846	11,292	46,589	-	581,727
固定资产	1,714,461	538,978	-	321,215	2,574,654
无形资产	156,788	229,674	-	(69,234)	317,228
商誉	-	-	-	13,665,746	13,665,746
抵债资产	667,163	21,769	-	63,002	751,934
其他资产	545,381,175	209,222,787	-	(1,031)	754,602,931
资产合计	<u>587,811,034</u>	<u>220,681,323</u>	<u>46,589</u>	<u>16,719,033</u>	<u>825,257,979</u>
递延所得税负债	94,525	-	11,649	114,298	220,472
其他负债	567,246,900	206,366,302	-	(31,032)	773,582,170
负债合计	<u>567,341,425</u>	<u>206,366,302</u>	<u>11,649</u>	<u>83,266</u>	<u>773,802,642</u>
归属于母公司股东					
权益	20,469,609	14,315,021	31,461	15,182,105	49,998,196
少数股东权益	-	-	3,479	1,453,662	1,457,141
股东权益合计	<u>20,469,609</u>	<u>14,315,021</u>	<u>34,940</u>	<u>16,635,767</u>	<u>51,455,337</u>

2. 备考简要合并利润表

截至2010年6月30日止6个月期间及2009年度的备考简要合并利润表如下表所示：

	截至2010年6月30日止6个月期间				备考合并
	本公司	平安银行	调整一 (见附注三、3)	调整二 (见附注三、3)	
营业收入	8,496,111	2,874,602	261	(48,066)	11,322,908
营业支出	(4,197,374)	(1,647,478)	-	6,294	(5,838,558)
资产减值损失	(493,909)	(82,577)	-	-	(576,486)
营业利润	<u>3,804,828</u>	<u>1,144,547</u>	<u>261</u>	<u>(41,772)</u>	<u>4,907,864</u>
加：营业外收入	75,395	33,353	-	(5,941)	102,807
减：营业外支出	(8,476)	(1,179)	-	-	(9,655)
利润总额	3,871,747	1,176,721	261	(47,713)	5,001,016
减：所得税费用	(838,628)	(264,562)	(64)	12,609	(1,090,645)
净利润	<u>3,033,119</u>	<u>912,159</u>	<u>197</u>	<u>(35,104)</u>	<u>3,910,371</u>
其他综合收益	11,112	101,913	-	18,048	131,073
综合收益总额	<u>3,044,231</u>	<u>1,014,072</u>	<u>197</u>	<u>(17,056)</u>	<u>4,041,444</u>

深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

三、 备考合并财务报表的编制基础（续）

2. 备考简要合并利润表（续）

	2009年度				备考合并
	本公司	平安银行	调整一 (见附注三、3)	调整二 (见附注三、3)	
营业收入	15,114,440	4,263,346	8,583	(520,795)	18,865,574
营业支出	(7,380,225)	(2,845,143)	-	12,558	(10,212,810)
资产减值损失	(1,575,088)	(182,921)	-	-	(1,758,009)
营业利润	6,159,127	1,235,282	8,583	(508,237)	6,894,755
加：营业外收入	55,805	177,647	-	(157,745)	75,707
减：营业外支出	(24,395)	(34,002)	-	-	(58,397)
利润总额	6,190,537	1,378,927	8,583	(665,982)	6,912,065
减：所得税费用	(1,159,808)	(273,831)	(2,146)	135,507	(1,300,278)
净利润	5,030,729	1,105,096	6,437	(530,475)	5,611,787
其他综合收益	(961,910)	(423,869)	-	340,489	(1,045,290)
综合收益总额	4,068,819	681,227	6,437	(189,986)	4,566,497

3. 备考合并财务报表的调整

调整一：对平安银行财务报表进行调整

为编制本备考合并财务报表对平安银行财务报表进行了如下调整：

- (1) 针对投资性房地产，平安银行在编制其财务报表时所采用的会计政策与本公司所采用的会计政策存在差异。本公司在编制本备考合并财务报表时按本公司的会计政策对该差异进行了调整。
- (2) 依据附注三（2）中的编制基础，假定平安银行于2009年度的配股增资在2009年1月1日已经完成，于2009年1月1日相应增加应收股东投入资本及股东权益分别为人民币49.93亿元。

深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

三、 备考合并财务报表的编制基础（续）

3. 备考合并财务报表的调整（续）

该等调整对平安银行财务报表的净利润及股东权益的影响如下：

	净利润	股东权益	净利润	股东权益	股东权益
	截至2010年 6月30日止 6个月期间	2010-6-30	2009年度	2009-12-31	2009-1-1
按平安银行财务报表	912,159	15,329,093	1,105,096	14,315,021	8,641,210
调整：					
- 投资性房地产 (i)	197	35,137	6,437	34,940	61,598
- 配股增资 (ii)	-	-	-	-	4,992,584
差异合计	<u>197</u>	<u>35,137</u>	<u>6,437</u>	<u>34,940</u>	<u>5,054,182</u>

(i) 投资性房地产

按照本公司的会计政策，本公司采用公允价值模式对投资性房地产进行计量和列示，不对其计提折旧或进行摊销，并以期末投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入利润表的“投资性房地产公允价值变动收益/损失”。而按照平安银行的会计政策，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。该调整对备考合并财务报表的影响如下：

对备考合并资产负债表的影响	2010-6-30	2009-12-31
增加投资性房地产	46,850	46,589
增加递延所得税负债	(11,713)	(11,649)
增加股东权益	<u>35,137</u>	<u>34,940</u>
其中：增加归属于母公司股东权益	<u>31,637</u>	<u>31,461</u>
增加少数股东权益	<u>3,500</u>	<u>3,479</u>
	截至2010年6 月30日止 6个月期间	2009年度
对备考合并利润表的影响		
增加营业收入	261	8,583
增加所得税费用	(64)	(2,146)
增加净利润	<u>197</u>	<u>6,437</u>
其中：增加归属于母公司股东的净利润	<u>177</u>	<u>5,796</u>
增加少数股东损益	<u>20</u>	<u>641</u>

(ii) 配股增资

本调整仅对合并基准日平安银行的资产负债表产生影响，对平安银行本报告期间的利润表、2009年12月31日及2010年6月30日的资产负债表没有影响。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

三、 备考合并财务报表的编制基础（续）

3. 备考合并财务报表的调整（续）

调整二：合并平安银行

本备考合并财务报表系基于2009年1月1日如附注二中所述的合并已完成的假设而编制。具体假设如下：

- (i) 于2009年1月1日，本公司已完成为本次合并向中国平安的股份增发，共发行1,638,337千股每股面值为人民币1元的A股。该等A股按合并预案中的本公司以每股人民币17.75元作为每股发行价。本次合并中的交易成本及中介费用未予以考虑。上述发行价总计人民币29,080,476千元，其超过面值的部分计人民币22,442,139千元作为资本公积。发行价减去本公司从中国平安获得的现金人民币2,690,052千元后，计人民币26,390,424千元作为本次取得平安银行90.04%股权的合并成本（以下简称“合并成本”）。
- (ii) 平安银行的可辨认净资产参考以2009年1月1日为基准日的经具备相关资质的评估机构评估后的评估价值作为公允价值于2009年1月1日的备考合并财务报表中予以确认。平安银行于合并基准日的可辨认资产、负债之账面价值及公允价值列示如下：

	账面价值 合并基准日	公允价值 合并基准日
应收股东投入资本	4,992,584	4,992,584
现金及存放中央银行款项	20,657,633	20,657,633
同业款项（1）	14,885,821	14,885,821
交易性金融资产及衍生金融资产	3,967,754	3,967,754
发放贷款和垫款	71,885,130	71,885,130
可供出售金融资产	24,800,307	24,800,307
持有至到期投资	7,439,130	7,583,123
长期股权投资	32,918	63,390
固定资产及在建工程	694,891	1,126,803
无形资产	200,933	113,303
递延所得税净额	129,039	(45,144)
投资性房地产	27,642	98,741
抵债资产	57,124	139,916
其他资产	1,144,865	1,144,865
减：同业及其他金融机构存放及拆入资金（2）	(26,597,692)	(26,597,692)
衍生金融负债	(264,552)	(264,552)
吸收存款	(106,813,893)	(106,813,893)
应付职工薪酬	(470,786)	(470,786)
其他负债	(3,135,054)	(3,135,054)
净资产	13,633,794	14,132,249
减：少数股东权益	(1,357,926)	(1,407,571)
收购取得的净资产	12,275,868	12,724,678

（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。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

三、 备考合并财务报表的编制基础（续）

3. 备考合并财务报表的调整（续）

调整二：合并平安银行（续）

(iii) 合并中取得的平安银行的可辨认净资产，公允价值能够可靠计量的，于合并基准日单独确认可辨认资产及承担的负债并按公允价值计量。

(iv) 合并成本与平安银行的可辨认净资产于2009年1月1日的公允价值之间的差额作为商誉，于本备考合并财务报表中未对商誉进行减值测试。本公司取得的平安银行可辨认净资产与商誉的确认情况如下：

	2009-1-1
本公司股份发行总价	29,080,476
减：收到现金	(2,690,052)
合并成本	26,390,424
减：取得的可辨认净资产于合并基准日之公允价值份额	(12,724,678)
商誉	13,665,746

(v) 对于本报告期间平安银行法定财务报表中确认的可供出售金融资产、固定资产、抵债资产及长期股权投资处置损益，根据有关资产于合并基准日的评估增值情况在备考合并财务报表中相应进行调整。

(vi) 本备考合并财务报表未考虑本次合并中可能产生的流转税及其他税项。

该等调整对备考合并财务报表的影响如下：

	2010-6-30	2009-12-31
对备考合并资产负债表的影响		
增加可辨认资产	3,029,214	3,053,287
减少可辨认负债	30,530	31,032
增加递延所得税负债	(106,779)	(114,298)
增加商誉	13,665,746	13,665,746
增加股东权益	16,618,711	16,635,767
其中：增加归属于母公司股东权益	15,065,748	15,182,105
增加少数股东权益	1,552,963	1,453,662

	截至2010年6月30日 止6个月期间	2009年度
对备考合并利润表的影响		
减少营业收入	(48,066)	(520,795)
减少营业外收入	(5,941)	(157,745)
减少营业支出	6,294	12,558
减少所得税费用	12,609	135,507
减少净利润	(35,104)	(530,475)
其中：减少归属于母公司股东的净利润	(31,608)	(477,640)
减少少数股东损益	(3,496)	(52,835)

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

三、 备考合并财务报表的编制基础（续）

3. 备考合并财务报表的调整（续）

本次合并方案尚待本公司股东大会和中国平安股东大会的批准及中国证监会和其他相关监管部门的核准，最终经批准的本次合并方案，包括本公司实际发行的股份及其作价，平安银行的可辨认净资产评估值，最终确定的发行费用等都可能与本备考合并财务报表中所采用的上述假设存在差异，则相关资产及负债，包括商誉，都将在本次合并完成后实际入账时作出相应调整。

固有限制

除上述所述的调整外，本备考合并财务报表未考虑其他与本次合并可能相关的事项的影响。本备考合并财务报表系根据假设备考合并财务报表附注二所述的本次合并已于2009年1月1日完成而形成的架构编制，其编制具有某些能够影响信息可靠性的固有限制，未必真实反映如果本次合并已于2009年1月1日完成的情况下经扩大集团于2009年12月31日及2010年6月30日的财务状况、2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间的经营成果。

四、 本公司重要会计政策和会计估计

1. 会计年度

本公司的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本公司的记账本位币和编制本备考合并财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，本备考合并财务报表均以人民币千元为单位列示。

3. 记账基础和计价原则

本公司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、可供出售金融资产、投资性房地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。

4. 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。



#### 四、 本公司重要会计政策和会计估计（续）

##### 4. 企业合并和商誉（续）

###### *同一控制下的企业合并（续）*

本公司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。本公司取得的净资产账面价值与支付的合并成本的账面价值（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。

本公司作为合并方为进行同一控制下的企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。合并方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

###### *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。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值。

非同一控制下的企业合并中，本公司作为购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。购买方作为合并对价发行的权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

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、负债及或有负债在收购日的公允价值计量。

###### *商誉*

合并成本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。合并成本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。

商誉以成本扣除减值准备后的净值列示且至少每年进行一次减值测试。为了减值测试的目的，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，且不大于集团确定的报告分部。

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资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或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。

商誉减值损失一经确认，在以后期间不得转回。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

四、 本公司重要会计政策和会计估计（续）

5. 合并财务报表

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司有控制权的子公司及特殊目的的主体。控制是指本公司能够决定另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的权力。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。

*子公司*

子公司指被本公司控制的企业或主体。

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公司取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本公司对其控制权终止。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。

集团内部各公司之间所有交易产生的已实现损益和未实现损益及往来余额均已于合并时全额抵销。

当期失去控制权的子公司，在本公司失去控制权前期间的经营成果仍包含在合并利润表范围内。在不丧失控制权的前提下，如果本公司享有子公司的权益发生变化，按照权益类交易进行核算。

纳入合并范围的子公司的股东权益中不属于集团所拥有的部分作为少数股东权益在合并财务报表中股东权益项目下单独列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的部分，在合并利润表中以少数股东损益列示，作为集团净利润的一个组成部分。购买少数股东权益作为权益类交易核算。

*特殊目的主体*

如果本公司对某个特殊目的主体具有控制力，则本公司将该特殊目的主体纳入合并范围。在判断是否对特殊目的主体具有控制力时，通常会考虑以下因素：

- (1) 该特殊目的主体的经营活动在实质上是否由本公司根据特定经济业务的需要实施，以便本公司从该特殊目的主体的经营活动中获取利益；
- (2) 本公司是否在实质上具有获取特殊目的主体在经营活动中产生的大部分利益的决策权；
- (3) 本公司是否在实质上具有获取特殊目的主体在经营活动中产生的大部分利益的权利，因而承受着特殊目的主体经营活动可能存在的风险；或
- (4) 本公司是否在实质上保留了与特殊目的主体或其资产相关的大部分剩余风险或所有权风险，以便从其经营活动中获取利益。

6. 外币折算

本公司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”。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

四、 本公司重要会计政策和会计估计（续）

7. 贵金属

本公司的贵金属为黄金。贵金属按照成本进行初始计量。于资产负债表日，贵金属按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值的，计提贵金属跌价准备，计入利润表的“资产减值损失”。

8. 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”。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。

9. 金融资产

本公司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。

如果一项合同包括一项或多项嵌入衍生工具，则整个混合工具可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，除非嵌入衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

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) 该金融资产或金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

四、 本公司重要会计政策和会计估计（续）

9. 金融资产（续）

*持有至到期投资*

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

- (i) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有显著影响；
- (ii) 根据合同约定的定期偿付或提前还款方式收回该项投资几乎所有初始本金后，将剩余部分出售或重分类；或
- (iii) 出售或重分类是由于本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项所引起。

*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。

贴现为本公司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”。

10. 金融资产的减值

本公司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，且本公司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。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

四、 本公司重要会计政策和会计估计（续）

10. 金融资产的减值（续）

*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。

本公司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。本公司会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本公司会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

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

*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。

*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。

11. 金融负债

本公司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。

四、 本公司重要会计政策和会计估计（续）

11. 金融负债（续）

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

本公司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*

本公司主要提供信用证、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公司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。

12. 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，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*

本公司的金融资产转移，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。本公司发生短期垫付款，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。本公司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。本公司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。

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

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

四、 本公司重要会计政策和会计估计（续）

12. 金融工具的确认和终止确认（续）

本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；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。

13. 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公司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。

14. 长期股权投资

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

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

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该投资是否减值。

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。

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，不调整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。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

四、 本公司重要会计政策和会计估计（续）

14. 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。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。本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。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其他综合收益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入利润表的“投资收益”。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入利润表的“投资收益”。

按照成本法核算的、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发生减值时，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，计入利润表的“资产减值损失”。发生的减值损失一经确认，不再转回。按照权益法核算的长期股权投资，其减值按照本附注四、20所述的会计政策处理。

15. 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。本公司的投资性房地产主要是已出租的建筑物。本公司采用公允价值模式对投资性房地产进行计量和列示，不对其计提折旧或进行摊销，并以期末投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入利润表的“投资性房地产公允价值变动收益/损失”。

自用房地产转换为投资性房地产时，该项投资性房地产按照转换日的公允价值计量。转换日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换日的公允价值大于原账面价值的，其差额计入其他综合收益。处置该项投资性房地产时，原计入其他综合收益的部分转入利润表的“其他业务收入”。

投资性房地产转换为自用房地产时，以其转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值。

16. 固定资产及累计折旧

(i) 固定资产确认

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

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

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。



深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

四、 本公司重要会计政策和会计估计（续）

16. 固定资产及累计折旧（续）

(i) 固定资产计价及折旧

本公司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，本公司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	15-35年	1%-5%	2.7%-6.3%
运输工具	5-8年	3%-5%	11.9%-19.0%
电子计算机及自助设备	3-5年	1%-5%	19.0%-33.0%
机电设备	5-10年	1%-5%	9.9%-19.8%
自有房产改良工程支出	5-10年	-	10.0%-20.0%

本公司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。

17. 在建工程

在建工程是指建造固定资产所发生的成本。成本包括工程期间的工程直接成本。与该工程有关的借款利息予以资本化，当在建工程完工后及可使用时，此等利息支出不再资本化。若在建工程的资金来源于本公司自有资金，则无利息资本化。在建工程不计提折旧。

在建工程达到预定可使用状态时转列为相关类别的固定资产。

18. 无形资产

无形资产是指本公司拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。本公司的无形资产为电脑软件。

本公司无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时按照其能为本公司带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其能为本公司带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销；使用寿命不确定的无形资产，不作摊销。

本公司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。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

四、 本公司重要会计政策和会计估计（续）

18. 无形资产（续）

本公司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。

19. 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。

20. 资产减值

本公司对除金融资产、抵债资产及商誉外的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本公司以单项资产为基础估计其可收回金额。

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

21. 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”。

22. 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公司，且有关收入的金额能够可靠地计量时，按以下基准确认：

*利息收入和利息支出*

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

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

四、 本公司重要会计政策和会计估计（续）

22. 收入及支出的确认（续）

*利息收入和利息支出（续）*

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

*手续费及佣金收入*

本公司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。

本公司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*

股利收入于本公司获得收取股利的权利被确立时确认。

23. 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。

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

*递延所得税*

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

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

四、 本公司重要会计政策和会计估计（续）

23. 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、合营企业及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，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。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、合营企业及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。

本公司于资产负债表日，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。

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

24. 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公司员工提供服务的期间计提。

*定额供款计划*

根据中国法律的规定，本公司必须向各地方政府管理的社会基本养老保险作出供款。供款在发生时计入当期损益。此外，本公司亦参加保险公司管理的定额供款退休保险计划，退休保险费用由本公司承担，在发生时计入当期损益。

*补充退休福利*

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

*股份支付*

指本公司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。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

四、 本公司重要会计政策和会计估计（续）

24. 职工薪酬（续）

股份支付（续）

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，本公司对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

25. 现金等价物的确定标准

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

26. 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、共同控制或重大影响的，构成关联方。

下列各方构成企业的关联方：

- (1) 母公司；
- (2) 子公司；
- (3) 受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 实施共同控制的投资方；
- (5) 施加重大影响的投资方；
- (6) 合营企业；
- (7) 联营企业；
- (8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

27. 受托业务

本公司以被任命者、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。

本公司代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在表外。本公司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。本公司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。本公司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。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

四、 本公司重要会计政策和会计估计（续）

28. 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。

*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。

29. 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。

30. 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- (i) 该义务是本公司承担的现时义务；
- (ii) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；及
- (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。

31. 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，即本公司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。

32. 抵销

在本公司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。

33. 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日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

四、 本公司重要会计政策和会计估计（续）

34. 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公司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。如本公司错误判断持有至到期的意向及能力或本公司于到期前将持有至到期的投资的相当金额出售或重新分类，则所有剩余的持有至到期的投资将会被重新分类为可供出售金融资产。

(ii) 贷款和垫款的减值损失

本公司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，本公司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

本公司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。本公司根据中国税收法规，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，本公司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，本公司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。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

五、 税项

本公司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%
教育费附加	应纳营业税额	3%-5.6%
企业所得税	应纳税所得额	20%-25%

平安银行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%
教育费附加	应纳营业税额	3%
企业所得税	应纳税所得额	20%-25%

于2007年3月16日闭幕的第十届全国人民代表大会第五次会议通过了《中华人民共和国企业所得税法》（“新企业所得税法”），并于2008年1月1日起施行。新企业所得税法引入了包括将内、外资企业所得税税率统一为25%等的一系列变化。

国务院于2007年12月26日发布了《关于实施企业所得税过渡优惠政策的通知》（国发[2007]39号）。对企业所得税优惠政策过渡问题作出如下规定：自2008年1月1日起，原享受低税率优惠政策的企业，在新税法施行后5年内逐步过渡到法定税率。其中：享受企业所得税15%税率的企业，2008年按18%税率执行，2009年按20%税率执行，2010年按22%税率执行，2011年按24%税率执行，2012年按25%税率执行。

六、 备考合并财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

	2010-6-30	2009-12-31
库存现金	1,453,927	1,378,694
存放中央银行法定准备金-人民币	70,770,530	56,148,953
存放中央银行法定准备金-外币	425,819	387,995
存放中央银行超额存款准备金	13,520,502	21,598,122
存放中央银行的其他款项-财政性存款	359,388	135,473
合计	<u>86,530,166</u>	<u>79,649,237</u>

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

财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中央银行的款项。



深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

2. 存放同业款项

按同业所在地区和类型分析

	2010-6-30	2009-12-31
境内同业	11,216,393	30,652,346
境内其他金融机构	33,390	42,222
境外同业	3,045,637	1,698,057
小计	14,295,420	32,392,625
减：减值准备（见附注六、18）	(30,695)	(40,695)
合计	14,264,725	32,351,930

于2010年6月30日，上述存放同业款项中金额人民币31,520千元（2009年12月31日：人民币41,520千元）为以前年度发生减值的资产。

3. 拆出资金

按同业所在地区和类型分析

	2010-6-30	2009-12-31
境内同业	3,558,798	5,372,578
境内其他金融机构	1,733,217	833,393
境外同业	1,392,618	3,653,129
小计	6,684,633	9,859,100
减：减值准备（见附注六、18）	(29,826)	(29,979)
合计	6,654,807	9,829,121

于2010年6月30日，上述拆出资金中金额人民币33,217千元（2009年12月31日：人民币33,393千元）为以前年度发生减值的资产。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2010-6-30	2009-12-31
为交易目的而持有的债券	4,592,891	2,674,243
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,127,392	-
为交易目的而持有的贵金属	814	-
合计	5,721,097	2,674,243
为交易目的而持有的债券投资按发人类别分析：		
政府及央行	249,823	-
政策性银行	1,567,718	1,222,042
同业和其他金融机构	82,894	93,649
企业	2,692,456	1,358,552
合计	4,592,891	2,674,243

管理层认为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资变现不存在重大限制。

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。经扩大集团运用的衍生金融工具包括远期合约、掉期及期权。

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。该合同价值体现了经扩大集团的交易量，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。

经扩大集团于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
<u>2010-6-30</u>						
外汇衍生工具：						
外币远期合约	16,193,530	24,044,839	8,137	40,246,506	171,707	(130,336)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	23,480	900,619	2,362,920	3,287,019	36,003	(33,133)
信用衍生工具：						
信用违约掉期合约	-	-	67,909	67,909	-	(5,331)
合计	16,217,010	24,945,458	2,438,966	43,601,434	207,710	(168,800)

深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
<u>2009-12-31</u>						
外汇衍生工具:						
外币远期合约	10,632,264	9,987,372	682,660	21,302,296	77,699	(20,944)
利率衍生工具:						
利率掉期合约	-	115,620	950,239	1,065,859	29,531	(3,195)
信用衍生工具:						
信用违约掉期合约	-	-	68,282	68,282	-	(5,497)
权益衍生工具:						
股票期权合约	-	93,356	-	93,356	-	(337)
权益互换合约	-	93,356	-	93,356	-	(1,755)
合计	<u>10,632,264</u>	<u>10,289,704</u>	<u>1,701,181</u>	<u>22,623,149</u>	<u>107,230</u>	<u>(31,728)</u>

于2010年6月30日及2009年12月31日，无任何衍生产品按套期会计处理。

6. 买入返售金融资产

(a) 按交易方类别分析

	2010-6-30	2009-12-31
银行同业	69,208,548	53,695,980
其他金融机构	535,145	806,000
小计	69,743,693	54,501,980
减：减值准备（见附注六、18）	(35,000)	(35,000)
合计	<u>69,708,693</u>	<u>54,466,980</u>

于2010年6月30日，上述买入返售金融资产中金额人民币50,000千元（2009年12月31日：人民币50,000千元）为以前年度发生减值的资产。

深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

6. 买入返售金融资产（续）

(b) 按担保物类别分析

	2010-6-30	2009-12-31
证券	7,949,200	2,486,000
票据	61,509,048	51,259,980
贷款	-	150,000
应收融资租赁款	285,445	606,000
小计	69,743,693	54,501,980
减：减值准备（见附注六、18）	(35,000)	(35,000)
合计	69,708,693	54,466,980

7. 应收账款

	2010-6-30	2009-12-31
应收代付业务款项（注）	5,222,705	3,528,805
应收保理款项	2,369,239	676,502
信用证下代同业支付款项	2,005,004	491,328
票据池买断应收款	472,385	445,243
应收中国平安合并现金价款	2,690,052	2,690,052
合计	12,759,385	7,831,930

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

于2010年6月30日及2009年12月31日，应收账款均未计提准备。

深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

8. 应收利息

截至2010年6月30日  
止6个月期间

	期初余额	本期增加	本期收回	期末余额
债券及理财产品应收利息	1,535,280	2,853,707	(2,424,283)	1,964,704
贷款及同业应收利息	996,994	12,310,221	(12,220,069)	1,087,146
合计	<u>2,532,274</u>	<u>15,163,928</u>	<u>(14,644,352)</u>	<u>3,051,850</u>

2009年度

	年初余额	本年增加	本年收回	年末余额
债券及理财产品应收利息	1,304,887	3,932,355	(3,701,962)	1,535,280
贷款及同业应收利息	905,862	21,742,311	(21,651,179)	996,994
合计	<u>2,210,749</u>	<u>25,674,666</u>	<u>(25,353,141)</u>	<u>2,532,274</u>

9. 发放贷款和垫款

9.1 按企业和个人分布情况分析

	2010-6-30	2009-12-31
企业贷款和垫款：		
贷款	326,451,697	284,422,846
贴现	24,993,248	52,854,394
小计	<u>351,444,945</u>	<u>337,277,240</u>
个人贷款和垫款：		
信用卡	12,812,377	10,298,295
住房抵押	116,790,697	108,434,624
其它	13,197,647	11,069,752
小计	<u>142,800,721</u>	<u>129,802,671</u>
贷款和垫款总额	494,245,666	467,079,911
减：贷款减值准备（见附注六、9.6）	(5,984,759)	(4,726,430)
贷款和垫款净额	<u>488,260,907</u>	<u>462,353,481</u>

于2010年6月30日，经扩大集团票据贴现中有人民币77,589千元抵押于向中央银行借款协议。于2009年12月31日，经扩大集团票据贴现中有人民币5,260,731千元抵押于卖出回购票据协议。

另外，截至2010年6月30日，经扩大集团已将金额为人民币605亿元（2009年12月31日：人民币592亿元）的于资产负债表日未到期的票据贴现以卖断方式转出。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考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

	2010-6-30	2009-12-31
农牧业、渔业	1,232,825	913,190
采掘业（重工业）	5,021,350	3,751,290
制造业（轻工业）	88,015,485	73,039,809
能源业	13,522,431	10,892,003
交通运输、邮电	29,468,032	26,028,910
商业	52,742,766	42,597,271
房地产业	31,281,717	27,970,336
社会服务、科技、文化、卫生业	78,316,651	77,961,887
建筑业	23,843,234	19,170,810
贴现	24,993,248	52,854,394
个人贷款和垫款	142,800,721	129,802,671
其他	3,007,206	2,097,340
贷款和垫款总额	494,245,666	467,079,911
减：贷款减值准备（见附注六、9.6）	(5,984,759)	(4,726,430)
贷款和垫款净额	488,260,907	462,353,481

9.3 按担保方式分布情况分析

	2010-6-30	2009-12-31
信用贷款	108,962,969	93,267,846
保证贷款	103,344,912	91,903,097
附担保物贷款	256,944,537	229,054,574
其中：抵押贷款	217,499,432	195,253,543
质押贷款	39,445,105	33,801,031
小计	469,252,418	414,225,517
贴现	24,993,248	52,854,394
贷款和垫款总额	494,245,666	467,079,911
减：贷款减值准备（见附注六、9.6）	(5,984,759)	(4,726,430)
贷款和垫款净额	488,260,907	462,353,481

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考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

	2010-6-30				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	462,952	246,761	58,785	459	768,957
保证贷款	84,913	55,838	296,662	42,848	480,261
附担保物贷款	2,512,645	427,718	940,659	355,248	4,236,270
其中：抵押贷款	2,426,833	362,346	565,150	350,281	3,704,610
质押贷款	85,812	65,372	375,509	4,967	531,660
合计	<u>3,060,510</u>	<u>730,317</u>	<u>1,296,106</u>	<u>398,555</u>	<u>5,485,488</u>
	2009-12-31				
	逾期1天至 90天 (含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	300,910	247,819	21,407	443	570,579
保证贷款	69,927	280,681	88,082	66,144	504,834
附担保物贷款	2,105,609	548,860	1,037,707	596,292	4,288,468
其中：抵押贷款	2,070,835	480,738	703,132	457,485	3,712,190
质押贷款	34,774	68,122	334,575	138,807	576,278
合计	<u>2,476,446</u>	<u>1,077,360</u>	<u>1,147,196</u>	<u>662,879</u>	<u>5,363,881</u>

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

9.5 按地区分布情况分析

	2010-6-30	2009-12-31
华南、华中地区	187,916,584	175,059,620
华东地区	185,315,853	171,501,577
华北、东北地区	90,809,756	91,587,937
西南地区	27,601,697	27,084,283
离岸业务	2,601,776	1,846,494
贷款和垫款总额	494,245,666	467,079,911
减：贷款减值准备（见附注六、9.6）	(5,984,759)	(4,726,430)
贷款和垫款净额	<u>488,260,907</u>	<u>462,353,481</u>

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款（续）

9.6 贷款减值准备变动

	截至2010年6月30日止6个月期间			2009年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
期/年初余额	1,118,889	3,607,541	4,726,430	600,949	2,026,633	2,627,582
本期/年计提/(冲回)	(778,694)	1,347,106	568,412	36,307	1,597,835	1,634,142
本期/年核销	(9,130)	(106,257)	(115,387)	(10,120)	(175,775)	(185,895)
本期/年转回	775,519	70,438	845,957	870,547	158,848	1,029,395
已核销贷款转回表内 （注）	-	-	-	356,235	-	356,235
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	775,519	70,438	845,957	514,312	158,848	673,160
处置贷款和垫款时转出	-	-	-	(302,717)	-	(302,717)
贷款和垫款因折现价值上升 导致减少	(39,697)	-	(39,697)	(121,585)	-	(121,585)
本期/年其他变动	(956)	-	(956)	45,508	-	45,508
期/年末余额（见附注六、 18）	1,065,931	4,918,828	5,984,759	1,118,889	3,607,541	4,726,430

注：按照财政部驻深圳市财政监察专员办事处2009年10月10日出具的财驻深监函[2009]17号《财政监管提示函》的指示，本公司对比《金融企业呆账核销管理办法》，于2009年11月将金额为人民币3.56亿元的2008年末已核销贷款由表外移至表内核算，相应增加贷款人民币3.56亿元及增加贷款减值准备人民币3.56亿元。

10. 可供出售金融资产

	2010-6-30	2009-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府及央行	25,635,211	23,749,897
政策性银行	48,898,914	44,054,609
同业和其他金融机构	2,464,916	2,929,124
企业	4,896,746	5,389,138
债券投资合计	81,895,787	76,122,768
股权投资	30,875	76,246
合计	81,926,662	76,199,014

于2010年6月30日，经扩大集团投资的部分债券质押于卖出回购协议中，该质押债券的账面价值为人民币16,095,175千元（2009年12月31日：人民币21,484,856千元）。于2010年6月30日，经扩大集团投资的债券并无质押于国库定期存款协议（2009年12月31日：1,269,572千元）。



深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

10. 可供出售金融资产（续）

由于持有意图发生改变，2009年度经扩大集团将账面金额为人民币6,764,847千元的可供出售金融资产重分类为持有至到期投资。截至2010年6月30日止6个月期间经扩大集团并无该等重分类。

于2010年6月30日，经扩大集团无处于限售期的可供出售金融资产。于2009年12月31日，经扩大集团可供出售金融资产中有账面价值为人民币7,343千元的股权投资处于限售期。

11. 持有至到期投资

	2010-6-30	2009-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府及央行	14,377,286	13,223,122
政策性银行	23,514,935	20,339,380
同业和其他金融机构	3,580,416	3,511,073
企业	11,779,242	7,858,254
合计	53,251,879	44,931,829

于2010年6月30日，经扩大集团投资的部分债券分别质押于国库定期存款协议和卖出回购协议中，该质押债券的账面价值分别为人民币6,510,077千元（2009年12月31日：人民币8,777,992千元）和人民币6,374,985千元（2009年12月31日：人民币4,933,175千元）。

在2009年11月，本公司将账面金额为人民币519,960千元的持有至到期投资出售，占出售前持有至到期投资的1.3%，上述出售的持有至到期投资全部为于2009年7月初至2009年8月末期间购入的其他商业银行发行的次级债券。

经扩大集团对持有至到期投资的持有意图和能力进行评价未发现变化。

12. 应收款项类投资

	2010-6-30	2009-12-31
中央银行票据	11,450,000	13,450,000
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	15,642,100	16,477,100
合计	27,592,100	30,427,100

于2010年6月30日，经扩大集团投资的部分债券质押于卖出回购协议中，该质押债券的账面价值为人民币2,000,000千元（2009年12月31日：人民币2,000,000千元）。

于2010年6月30日，债券投资中包含余额为人民币1亿元（2009年12月31日：人民币1亿元）的中国平安财产保险股份有限公司发行的次级债。该部分次级债券为本公司在2009年3月购买。

深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考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	截至2010年6月30日止6个月期间								
	初始投资成本	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 (%)	本期计提减值准备	期末减值准备 (附注六、18)	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
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
深圳嘉丰纺织公司	16,725	16,725	-	16,725	13.82%	13.82%	-	(16,725)	-
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)	-
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
梅州涤纶集团公司	1,100	1,100	-	1,100	0.41%	0.41%	-	(1,100)	-
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)	-
SWIFT会员股份	684	684	-	684	0.03%	-	-	-	684
广东三星企业集团股份有限公司	500	500	-	500	0.05%	0.05%	-	(500)	-
成都聚友网络股份有限公司	20,000	20,000	(20,000)	-	-	-	-	-	-
其他	11,630	11,630	-	11,630	不适用	不适用	-	(11,030)	600
小计	254,066	254,066	(20,000)	234,066			-	(123,887)	110,179
权益法:									
联营企业									
成都工投资产经营有限公司	259,836	279,800	13,254	293,054	33.20%	33.20%	-	(20,000)	273,054
山东新开元置业有限公司	30,607	30,607	(1,569)	29,038	15.42%	15.42%	-	(3,061)	25,977
小计	290,443	310,407	11,685	322,092			-	(23,061)	299,031
合计	544,509	564,473	(8,315)	556,158			-	(146,948)	409,210

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考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	2009年度				在被投资 单位持股 比例(%)	在被投资 单位表决权 比例(%)	本年计提 减值准备	年末减值准备 (附注六、18)	年末净值
	初始投资 成本	年初余额	增减变动	年末余额					
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
永安财产保险股份有限公司	67,000	67,000	-	67,000	4.03%	4.03%	(28,530)	(67,000)	-
武汉钢电股份有限公司	32,175	32,175	-	32,175	3.37%	3.37%	-	-	32,175
成都聚友网络股份有限公司	20,000	20,000	-	20,000	14.13%	14.13%	-	-	20,000
深圳嘉丰纺织公司	16,725	16,725	-	16,725	13.82%	13.82%	-	(16,725)	-
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)	-
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
梅州涤纶集团公司	1,100	1,100	-	1,100	0.41%	0.41%	-	(1,100)	-
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)	-
SWIFT会员股份	684	230	454	684	0.03%	0.00%	-	-	684
广东三星企业集团股份有限公司	500	500	-	500	0.05%	0.05%	-	(500)	-
海南君和旅游股份有限公司	2,800	2,800	(2,800)	-	0.00%	0.00%	-	-	-
海南筑信投资股份有限公司	500	500	(500)	-	0.00%	0.00%	-	-	-
方正证券有限责任公司	4,283	4,283	(4,283)	-	0.00%	0.00%	-	-	-
其他	57,930	57,930	(46,300)	11,630	不适用	不适用	-	(11,063)	567
小计	307,949	307,495	(53,429)	254,066			(28,530)	(123,920)	130,146
权益法:									
联营企业									
成都工投资产经营有限公司	259,836	269,065	10,735	279,800	33.20%	33.20%	-	(20,000)	259,800
山东新开元置业有限公司	30,607	30,607	-	30,607	15.42%	15.42%	(3,061)	(3,061)	27,546
小计	290,443	299,672	10,735	310,407			(3,061)	(23,061)	287,346
合计	598,392	607,167	(42,694)	564,473			(31,591)	(146,981)	417,492



深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

13. 长期股权投资（续）

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。

注3： 于2010年6月30日，联营企业将资金转移至本公司的能力没有受到重大限制。本公司于2010年1至6月及2009年度分别收到成都工投资产经营有限公司分派的现金股利人民币19,920千元及人民币3,320千元。

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
山东新开元置业有限公司	济南市	房地产开发	210,000

	2010年6月30日		截至2010年6月30日止6个月期间	
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润(注)
成都工投资产经营有限公司	1,546,260	649,151	58,614	85,498
山东新开元置业有限公司	573,688	384,804	-	(9,009)

  

	2009年12月31日		2009年度	
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润(注)
成都工投资产经营有限公司	1,545,541	648,916	81,955	97,422
山东新开元置业有限公司	369,065	169,238	-	(10,176)

注： 系联营企业合并利润表所列报的归属其母公司股东的净利润。

深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

14. 投资性房地产

	2010-6-30	2009-12-31
期/年初余额	581,727	510,431
本期/年购置	-	54,306
本期/年处置	-	(8,335)
本期/年计入损益的公允价值调整	12,538	53,241
本期/年从自用房产净转入/（净转出到自用房产）	13,929	(27,916)
期/年末余额	608,194	581,727

本公司的投资性房地产主要为房产与建筑物，并以经营租赁的形式租给第三方。由于本公司的投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，公允价值能够持续可靠取得，管理层决定采用公允价值模型对投资性房地产进行计量，并由具专业资格之独立评估师至少每年进行评估。2010年6月30日公允价值由深圳市国咨土地房地产评估有限公司进行重评，有关估值由持有深圳市不动产估价学会会员资格之专业人士进行。截止2010年6月30日止6个月期间部分自用房产转为投资性房地产主要是该等房产由自用转为出租。

平安银行的投资性房地产为房屋及建筑物，于合并基准日、2009年12月31日及2010年6月30日的公允价值由中联资产评估有限公司进行评估。

截至2010年6月30日，经扩大集团有账面价值为人民币29,888千元（2009年12月31日：人民币24,030千元）的投资性房地产未取得产权登记证明。

截至2010年6月30日止6个月期间来自投资性房地产的租金总收益为人民币21,268千元（2009年度：人民币45,166千元），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1,142千元（2009年度：人民币2,907千元）。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

15. 固定资产

截至2010年6月30日止6个月期间

	期初余额	增加	在建工程转入	减少	期末余额
原值：					
房屋及建筑物	2,125,313	7,691	373,553	(10,692)	2,495,865
运输工具	93,677	6,098	-	(4,110)	95,665
电子计算机及自助设备	1,267,304	60,759	2,032	(25,403)	1,304,692
机电设备	707,508	29,340	22,713	(6,409)	753,152
自有房产改良工程支出	425,959	5,776	88,523	(4,200)	516,058
合计	4,619,761	109,664	486,821	(50,814)	5,165,432
累计折旧：					
房屋及建筑物	551,298	35,369	-	(4,426)	582,241
运输工具	54,159	4,816	-	(3,508)	55,467
电子计算机及自助设备	697,466	99,649	-	(24,449)	772,666
机电设备	401,737	47,534	-	(6,373)	442,898
自有房产改良工程支出	334,158	19,335	-	(1,683)	351,810
合计	2,038,818	206,703	-	(40,439)	2,205,082
减：减值准备（见附注六、18）	(6,289)				(6,289)
净值	2,574,654				2,954,061
2009年度	年初余额	增加	在建工程转入	减少	年末余额
原值：					
房屋及建筑物	2,433,635	81,831	-	(390,153)	2,125,313
运输工具	92,663	16,689	307	(15,982)	93,677
电子计算机及自助设备	1,096,786	216,324	11,376	(57,182)	1,267,304
机电设备	527,937	172,460	44,759	(37,648)	707,508
自有房产改良工程支出	441,736	17,876	30,136	(63,789)	425,959
合计	4,592,757	505,180	86,578	(564,754)	4,619,761
累计折旧：					
房屋及建筑物	574,207	59,223	-	(82,132)	551,298
运输工具	60,524	8,421	-	(14,786)	54,159
电子计算机及自助设备	586,267	134,365	-	(23,166)	697,466
机电设备	311,185	133,580	-	(43,028)	401,737
自有房产改良工程支出	327,910	36,439	-	(30,191)	334,158
合计	1,860,093	372,028	-	(193,303)	2,038,818
减：减值准备（见附注六、18）	(6,289)				(6,289)
净值	2,726,375				2,574,654

于2010年6月30日，原值为人民币126,221千元，净值为人民币63,434千元（2009年12月31日：原值为人民币147,115千元，净值为人民币75,270千元）的房屋及建筑物已在使用但仍未取得产权登记证明。

深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

16. 递延所得税资产/递延所得税负债

截至2010年6月30日止6个月期间

	<u>期初余额</u>	<u>在损益确认</u>	<u>在其他综合</u>	<u>期末余额</u>
		(附注六、43)	收益确认	
			(附注六、45)	
<u>递延税资产</u>				
资产减值准备	1,529,498	(62,425)	-	1,467,073
工资薪金	145,017	162,718	-	307,735
平安银行金融资产的公允价值变动	34,156	(6,716)	(29,196)	(1,756)
平安银行以现金结算的股份增值权	3,538	(413)	-	3,125
未决诉讼预计负债	21,494	(5,246)	-	16,248
其他	48,696	76,545	-	125,241
小计	<u>1,782,399</u>	<u>164,463</u>	<u>(29,196)</u>	<u>1,917,666</u>
<u>递延税负债</u>				
合并基准日公允价值调整	(125,947)	12,545	(5,090)	(118,492)
本公司金融资产的公允价值变动	(24,786)	6,482	(3,538)	(21,842)
投资性房地产公允价值变动及自有 房产转投资性房地产增值	(69,739)	(6,473)	(4,434)	(80,646)
小计	<u>(220,472)</u>	<u>12,554</u>	<u>(13,062)</u>	<u>(220,980)</u>
净值	<u>1,561,927</u>	<u>177,017</u>	<u>(42,258)</u>	<u>1,696,686</u>



深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）  
 16. 递延所得税资产/递延所得税负债（续）

2009年度

	年初余额	在损益确认 (附注六、43)	在其他综合 收益确认 (附注六、45)	年末余额
<u>递延税资产</u>				
资产减值准备	1,760,640	(231,142)	-	1,529,498
工资薪金	98,334	46,683	-	145,017
平安银行金融资产的公允价值变动	(25,298)	(48,636)	108,090	34,156
平安银行以现金结算的股份增值权	2,623	915	-	3,538
未决诉讼预计负债	28,855	(7,361)	-	21,494
其他	75,699	(27,003)	-	48,696
小计	<u>1,940,853</u>	<u>(266,544)</u>	<u>108,090</u>	<u>1,782,399</u>
<u>递延税负债</u>				
合并基准日公允价值调整	(174,183)	133,359	(85,123)	(125,947)
本公司金融资产的公允价值变动	(297,833)	27,905	245,142	(24,786)
投资性房地产公允价值变动及自有 房产转投资性房地产增值	(43,846)	(16,933)	(8,960)	(69,739)
小计	<u>(515,862)</u>	<u>144,331</u>	<u>151,059</u>	<u>(220,472)</u>
净值	<u>1,424,991</u>	<u>(122,213)</u>	<u>259,149</u>	<u>1,561,927</u>

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

17. 其他资产

(a) 按性质分析

	2010-6-30	2009-12-31
预付账款（见附注六、17b）	173,587	120,152
暂付诉讼费（见附注六、17c）	66,556	71,162
抵债资产（见附注六、17d）	914,175	1,220,344
在建工程（见附注六、17e）	328,441	735,665
代付他行票据	21	1,977
消费延付应收款	112,234	141,141
长期待摊费用（见附注六、17f）	663,857	652,111
其他（见附注六、17g）	278,140	250,556
其他资产合计	2,537,011	3,193,108
减：减值准备：		
暂付诉讼费（见附注六、17c）	(56,638)	(62,013)
抵债资产（见附注六、17d）	(390,882)	(468,410)
其他（见附注六、17g）	(103,916)	(101,623)
减值准备合计	(551,436)	(632,046)
其他资产净值	1,985,575	2,561,062

(b) 预付账款按账龄分析

	2010-6-30		2009-12-31	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	128,666	74.12%	79,433	66.12%
账龄1至2年	15,606	8.99%	15,768	13.12%
账龄2至3年	8,525	4.91%	6,178	5.14%
账龄3年以上	20,790	11.98%	18,773	15.62%
合计	173,587	100%	120,152	100%

于2010年6月30日及2009年12月31日，经扩大集团未对预付账款计提坏账准备。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

17. 其他资产（续）

(c) 暂付诉讼费

	2010-6-30				2009-12-31			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	覆盖率	金额	比例	金额	覆盖率
单项计提	61,159	91.89%	(53,406)	87.32%	65,267	91.72%	(58,475)	89.59%
组合计提:								
账龄1年以内	2,769	4.16%	(997)	36.01%	3,072	4.32%	(976)	31.77%
账龄1至2年	1,522	2.29%	(1,132)	74.38%	821	1.15%	(562)	68.45%
账龄2至3年	532	0.80%	(529)	99.44%	527	0.74%	(525)	99.62%
账龄3年以上	574	0.86%	(574)	100%	1,475	2.07%	(1,475)	100%
小计	5,397	8.11%	(3,232)	59.89%	5,895	8.28%	(3,538)	60.02%
合计	66,556	100%	(56,638)	85.10%	71,162	100%	(62,013)	87.14%

(d) 抵债资产

	2010-6-30	2009-12-31
土地、房屋及建筑物	842,488	1,144,946
其他	71,687	75,398
合计	914,175	1,220,344
减：抵债资产跌价准备（见附注六、18）	(390,882)	(468,410)
抵债资产净值	523,293	751,934

截至2010年6月30日止6个月期间，经扩大集团取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币76,315千元（2009年度：人民币404,393千元），主要为房产。截至2010年6月30日止6个月期间经扩大集团共处置抵债资产人民币382,484千元（2009年度：人民币309,343千元）。经扩大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

	2010-6-30	2009-12-31
期/年初余额	735,665	332,391
本期/年增加	170,990	744,588
转入固定资产	(486,821)	(86,578)
转入无形资产	(15,705)	(93,358)
转入长期待摊费用	(75,688)	(161,378)
期/年末余额	328,441	735,665

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

17. 其他资产（续）

(e) 在建工程（续）

重大在建工程项目本报告期间变动情况：

截至2010年6月30日止6个月期间

项目名称	预算金额	期初金额	本期增加	期末金额	工程投入 占预算比例	工程进度	资金来源
天津分行大楼工程	268,548	197,504	16,375	213,879	80%	90%	自有

2009年度

项目名称	预算金额	年初金额	本年增加	年末金额	工程投入 占预算比例	工程进度	资金来源
深发展信息科技大楼工程	217,095	-	176,788	176,788	81%	90%	自有
天津分行大楼工程	268,548	-	197,504	197,504	74%	10%	自有
南京分行大楼工程（和泰大厦）	253,444	215,444	18,354	233,798	92%	92%	自有

(f) 长期待摊费用

	2010-6-30	2009-12-31
期/年初余额	652,111	499,817
本期/年增加	105,124	355,615
本期/年摊销	(87,126)	(159,031)
其他减少	(6,252)	(44,290)
期/年末余额	663,857	652,111

(g) 其他

	2010-6-30				2009-12-31			
	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	150,909	54.42%	(103,433)	68.09%	164,571	65.68%	(101,462)	61.65%
组合计提：								
账龄1年以内	76,960	27.57%	(423)	0.55%	38,472	15.35%	(114)	0.30%
账龄1至2年	13,394	4.80%	(1)	0.01%	9,208	3.68%	-	0.00%
账龄2至3年	8,269	2.96%	-	0.00%	5,832	2.33%	(7)	0.12%
账龄3年以上	28,608	10.25%	(59)	0.21%	32,473	12.96%	(40)	0.12%
小计	127,231	45.58%	(483)	0.76%	85,985	34.32%	(161)	0.19%
合计	278,140	100%	(103,916)	37.36%	250,556	100%	(101,623)	40.56%

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

18. 资产减值准备

截至2010年6月30日止6个月期间	附注六	期初余额	本期计提/ (冲回)	本期核销	已核销贷款 转回表内	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
			(见附注六、42)							
贵金属跌价准备		78	66	-	-	-	-	-	(137)	7
存放同业款项减值准备	2	40,695	-	(10,000)	-	-	-	-	-	30,695
拆出资金减值准备	3	29,979	-	-	-	-	-	-	(153)	29,826
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	4,726,430	568,412	(115,387)	-	845,957	-	(39,697)	(956)	5,984,759
长期股权投资减值准备	13	146,981	-	-	-	-	-	-	(33)	146,948
抵债资产跌价准备	17d	468,410	15,116	(2,708)	-	-	(89,936)	-	-	390,882
固定资产减值准备	15	6,289	-	-	-	-	-	-	-	6,289
其他资产减值准备	17c、17g	163,636	(7,108)	(3)	-	3,998	-	-	31	160,554
资产减值损失合计		5,617,498	576,486	(128,098)	-	849,955	(89,936)	(39,697)	(1,248)	6,784,960

  

2009年度	附注六	年初余额	本年计提/ (冲回)	本年核销	已核销贷款 转回表内	本年收回已 核销资产	本年处置 资产时转出	贷款因折现 价值上升 导致减少	其他变动	年末余额
			(见附注六、42)							
贵金属跌价准备		259	(181)	-	-	-	-	-	-	78
存放同业款项减值准备	2	40,695	-	-	-	-	-	-	-	40,695
拆出资金减值准备	3	37,696	(10,342)	-	-	1,774	-	-	851	29,979
买入返售金融资产减值准备	6	29,000	6,000	-	-	-	-	-	-	35,000
贷款减值准备	9、6	2,627,582	1,634,142	(185,895)	356,235	673,160	(302,717)	(121,585)	45,508	4,726,430
长期股权投资减值准备	13	156,859	31,591	(38,169)	-	-	(3,300)	-	-	146,981
抵债资产跌价准备	17d	450,348	88,861	-	-	-	(70,799)	-	-	468,410
固定资产减值准备	15	6,289	-	-	-	-	-	-	-	6,289
其他资产减值准备	17c、17g	248,884	3,966	(89,866)	-	-	-	-	652	163,636
合计		3,597,612	1,754,037	(313,930)	356,235	674,934	(376,816)	(121,585)	47,011	5,617,498
财务担保合同准备		-	3,972	-	-	-	-	-	-	-
资产减值损失合计		3,597,612	1,758,009	(313,930)	356,235	674,934	(376,816)	(121,585)	47,011	5,617,498

19. 同业及其他金融机构存放款项

	2010-6-30	2009-12-31
境内同业	41,928,939	75,436,563
境内其他金融机构	27,235,547	24,876,502
合计	69,164,486	100,313,065

20. 拆入资金

	2010-6-30	2009-12-31
境内同业	9,106,420	12,249,828
境外同业	296,136	359,717
合计	9,402,556	12,609,545

深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

21. 卖出回购金融资产款

	2010-6-30	2009-12-31
(a) 按抵押品分析		
证券	24,303,000	28,231,000
票据	6,852,487	5,285,384
合计	31,155,487	33,516,384
(b) 按交易方分析		
银行同业	31,155,487	33,516,384

22. 吸收存款

	2010-6-30	2009-12-31
活期存款		
公司客户	181,767,019	166,062,560
个人客户	43,886,390	37,008,379
小计	225,653,409	203,070,939
定期存款		
公司客户	222,373,574	194,382,138
个人客户	60,025,560	52,932,246
小计	282,399,134	247,314,384
保证金存款	136,314,343	132,677,835
财政性存款	11,795,851	9,936,132
国库定期存款	5,430,000	8,320,000
应解及汇出汇款	12,234,559	2,381,357
合计	673,827,296	603,700,647

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

23. 应付职工薪酬

截至2010年6月30日止6个月期间	期初余额	本期增加额	本期支付额	期末余额 (注3)
工资、奖金、津贴和补贴（注1）	1,783,510	2,024,172	(2,405,173)	1,402,509
其中：应付递延奖金（注2）	159,602	2,420	(47,218)	114,804
社会保险、补充养老保险及职工福利	315,187	396,174	(364,212)	347,149
住房公积金	-	100,701	(100,701)	-
工会经费及培训费	38,955	70,717	(51,198)	58,474
其他	-	5,106	(5,106)	-
合计	<u>2,137,652</u>	<u>2,596,870</u>	<u>(2,926,390)</u>	<u>1,808,132</u>
<u>2009年度</u>	<u>年初余额</u>	<u>本年增加额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>年末余额 (注3)</u>
工资、奖金、津贴和补贴（注1）	1,392,151	3,363,285	(2,971,926)	1,783,510
其中：应付递延奖金（注2）	108,200	91,334	(39,932)	159,602
社会保险、补充养老保险及职工福利	300,285	764,760	(749,858)	315,187
住房公积金	-	170,006	(170,006)	-
工会经费及培训费	25,770	101,914	(88,729)	38,955
其他	-	6,784	(6,784)	-
合计	<u>1,718,206</u>	<u>4,406,749</u>	<u>(3,987,303)</u>	<u>2,137,652</u>

注1：截至2010年6月30日，上述应付工资、奖金、津贴和补贴中含有中国平安分配给平安银行若干职工的现金结算的股份增值权人民币13,388千元（2009年12月31日：人民币15,236千元）。

注2：递延奖金的计算基础包含本公司的盈利、股价、资本充足率以及若干其他国内上市银行的股价，根据有关条款将以现金结算。

注3：截至2010年6月30日，经扩大集团有账面价值约为人民币13.47亿元的应付职工薪酬拟于资产负债日后12个月内发放完毕（2009年12月31日：人民币18亿元）。

24. 应交税费

	2010-6-30	2009-12-31
企业所得税	333,138	306,508
营业税及附加	451,682	416,552
代扣代缴储蓄利息税	211	370
其他	38,481	36,566
合计	<u>823,512</u>	<u>759,996</u>

深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

25. 应付利息

截至2010年6月30日止6个月期间	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	3,876,803	6,174,825	(5,996,178)	4,055,450
债券应付利息	413,993	331,560	(580,244)	165,309
合计	<u>4,290,796</u>	<u>6,506,385</u>	<u>(6,576,422)</u>	<u>4,220,759</u>
2009年度	年初余额	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	3,899,989	10,953,449	(10,976,635)	3,876,803
债券应付利息	301,503	573,140	(460,650)	413,993
合计	<u>4,201,492</u>	<u>11,526,589</u>	<u>(11,437,285)</u>	<u>4,290,796</u>

26. 应付债券

	2010-6-30	2009-12-31
次级债券（注1）	10,936,833	10,932,829
混合资本债券（注2）	1,490,806	1,490,061
合计	<u>12,427,639</u>	<u>12,422,890</u>

截至2010年6月30日止6个月期间及2009年度，经扩大集团无拖欠本金、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%。

经中国人民银行和银监会的批准，平安银行于2009年6月26日至2009年6月29日在银行间债券市场发行了总额为30亿元人民币的次级债券。该等次级债券分为固定利率品种和浮动利率品种，其中固息品种发行规模为人民币11.5亿元，浮息品种发行规模为人民币18.5亿元，债券期限均为10年期，平安银行在第5年末具有赎回权。前5个计息年度，固定利率品种票面利率为4.4%；浮动利率品种票面利率为基准利率+1.65%，基准利率为一年期定期存款利率。如第5年末平安银行未行使赎回选择权，则固定利率及浮动利率债券票面年利率均将上调3%。



深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

26. 应付债券（续）

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。本期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。本期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%。

27. 预计负债

	2010-6-30	2009-12-31
期/年初余额	100,090	205,022
本期/年转回	(23,988)	(3,508)
本期/年支付或转出	-	(101,424)
期/年末余额	76,102	100,090

28. 其他负债

	2010-6-30	2009-12-31
本票	29,393	189,664
清算过渡款项	717,884	187,234
财务担保合同	95,129	89,755
应付代理证券款项	49,070	32,999
预提费用	425,886	242,997
应付购买债券款项	123,174	794,952
久悬户挂账	203,357	212,977
应付股利（注）	14,194	14,202
开放式基金认/申购款	40,385	-
抵债资产处置及出租预收款	563,722	90,878
其他	295,808	633,116
合计	2,558,002	2,488,774

注：于2010年6月30日，上述应付股利由于股东未领取已逾期超过1年。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

29. 股本

根据附注三、（4），假设于2009年1月1日本公司已完成成为本次合并的股份增发，共发行1,638,337千股每股人民币1元的股份。因此，于2009年1月1日本公司注册股本为4,743,771千股。于2010年6月30日，本公司注册及实收股本为5,123,351千股，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

	2010-1-1	比例	变动	2010-6-30	比例
一、 有限售条件股份					
境内非国有法人持股	1,638,393	34.54%	379,580	2,017,973	39.39%
境内自然人持股	8	0.00%	2	10	0.00%
境外法人持股	181,256	3.82%	(181,256)	-	0.00%
有限售条件股份合计	<u>1,819,657</u>	<u>38.36%</u>	<u>198,326</u>	<u>2,017,983</u>	<u>39.39%</u>
二、 无限售条件股份	<u>2,924,114</u>	<u>61.64%</u>	<u>181,254</u>	<u>3,105,368</u>	<u>60.61%</u>
三、 股份总数	<u>4,743,771</u>	<u>100.00%</u>	<u>379,580</u>	<u>5,123,351</u>	<u>100.00%</u>
	2009-1-1	比例	变动	2009-12-31	比例
一、 有限售条件股份					
境内非国有法人持股	1,642,192	34.62%	(3,799)	1,638,393	34.54%
境内自然人持股	78	0.00%	(70)	8	0.00%
境外法人持股	316,895	6.68%	(135,639)	181,256	3.82%
有限售条件股份合计	<u>1,959,165</u>	<u>41.30%</u>	<u>(139,508)</u>	<u>1,819,657</u>	<u>38.36%</u>
二、 无限售条件股份	<u>2,784,606</u>	<u>58.70%</u>	<u>139,508</u>	<u>2,924,114</u>	<u>61.64%</u>
三、 股份总数	<u>4,743,771</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>4,743,771</u>	<u>100.00%</u>

于2010年5月7日，本公司原股东Newbridge Asia AIV III, L.P. 将所持有的520,414千股本公司股份全部协议过户至中国平安，其中181,256千股为有限售条件股份。于2010年6月28日，上述有限售条件股份由于已过限售期转为无限售条件股份。

本公司于2009年6月12日与中国平安人寿保险股份有限公司（以下简称“平安寿险”）签署了股份认购协议。经中国证监会于2010年6月28日以证监许可[2010]862号文核准，公司向平安寿险发行人民币379,580千股，每股人民币18.26元，募集资金总额人民币6,931,130千元，扣除发行费用人民币23,862千元后，增加股本人民币379,580千元，股本溢价人民币6,527,688千元。上述股份自发行结束之日起36个月内不得转让，但是，在适用法律许可的前提下，在平安寿险关联机构（指任何直接或间接控制平安寿险、直接或间接接受平安寿险控制、与平安寿险共同受他人控制的人）之间进行转让不受此限。

深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

30. 资本公积

	2010-6-30	2009-12-31
股本溢价	40,943,098	34,415,410
可供出售金融资产累计公允价值变动	62,958	(54,576)
自用房地产转投资性房地产增值	51,839	41,030
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	(26,946)	(17,727)
	41,030,949	34,384,137

31. 盈余公积

于2010年6月30日及2009年12月31日，盈余公积全部为法定盈余公积。

32. 一般风险准备

根据财政部的有关规定，经扩大集团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%。

33. 未分配利润

本公司董事会于2009年3月19日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2008年度净利润为基准，在上述2008年上半年利润分配的基础上，本公司于2008年下半年转回法定盈余公积人民币152,980千元，全年合计按净利润的10%提取法定盈余公积人民币61,404千元；另外，2008年下半年提取一般风险准备金为人民币258,968千元。上述分配方案已于2009年5月18日经股东大会审议通过。

本公司董事会于2010年3月11日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2009年度净利润为基准，按10%提取法定盈余公积人民币503,072千元，提取一般风险准备金人民币1,092,980千元。上述分配方案已于2010年6月17日经股东大会审议通过。

深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

34. 利息净收入

	截至 2010年6月30日 止6个月期间	2009年度
利息收入：		
存放中央银行款项	563,747	933,685
金融企业往来	1,646,280	2,902,715
同业转贴现及买入返售票据	1,299,338	1,915,757
其他	346,942	986,958
发放贷款和垫款	12,011,303	21,005,294
公司贷款和垫款	8,267,390	14,280,432
个人贷款和垫款	3,549,197	5,976,813
贴现	194,716	748,049
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）	2,270,112	3,660,502
小计	<u>16,491,442</u>	<u>28,502,196</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>33,619</u>	<u>91,511</u>
合计	<u>16,525,061</u>	<u>28,593,707</u>
其中：已发生减值的金融资产产生的利息收入	39,697	121,585
利息支出：		
向中央银行借款	4,613	-
金融企业往来	1,484,606	2,146,707
同业转贴现及卖出回购票据	268,666	601,339
其他	1,215,940	1,545,368
吸收存款	4,857,968	9,519,381
应付债券	336,804	582,389
小计	<u>6,683,991</u>	<u>12,248,477</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 的利息支出	<u>-</u>	<u>584</u>
合计	<u>6,683,991</u>	<u>12,249,061</u>
利息净收入	<u>9,841,070</u>	<u>16,344,646</u>

深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

35. 手续费及佣金净收入

	截至 2010年6月30日 止6个月期间	2009年度
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	276,731	466,744
理财手续费收入	32,487	42,998
代理及委托手续费收入	121,099	190,841
银行卡手续费收入	502,341	581,141
咨询顾问费收入	156,043	340,503
账户管理费收入	37,185	46,294
其他	117,023	200,213
小计	<u>1,242,909</u>	<u>1,868,734</u>
手续费及佣金支出：		
代理业务手续费支出	25,786	112,357
银行卡支出	93,253	81,412
其他	54,276	77,416
小计	<u>173,315</u>	<u>271,185</u>
手续费及佣金净收入	<u>1,069,594</u>	<u>1,597,549</u>

36. 投资收益

	截至 2010年6月30日 止6个月期间	2009年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资 净收益/（损失）	(11,245)	8,790
可供出售债券投资出售净收益	72,614	321,306
可供出售股权投资出售净收益	15,680	32,872
持有至到期债券投资出售净损失（见附注六、11）	-	(29,128)
长期股权投资出售净收益/（损失）	(7,252)	37,071
按权益法核算的长期股权投资收益	40,824	18,336
股权投资分红收入	2,690	1,905
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）已实现净 收益/（损失）	6,513	(213,117)
票据转让价差损益	88,705	97,293
债务融资工具承销价差损益	2,601	-
合计	<u>211,130</u>	<u>275,328</u>

深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

37. 金融工具公允价值变动损益

	截至 2010年6月30日 止6个月期间	2009年度
为交易目的而持有的金融工具	35,595	3,377
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	-	(83)
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	-	567
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）	(25,571)	199,821
合计	<u>10,024</u>	<u>203,682</u>

38. 汇兑损益

	截至 2010年6月30日 止6个月期间	2009年度
外汇衍生金融工具公允价值变动收益/（损失）	34,851	(82,173)
其他汇兑损益	83,068	348,656
合计	<u>117,919</u>	<u>266,483</u>

39. 其他业务收入

	截至 2010年6月30日 止6个月期间	2009年度
租赁收益	15,501	57,122
其他	45,132	67,523
合计	<u>60,633</u>	<u>124,645</u>

40. 营业税金及附加

	截至 2010年6月30日 止6个月期间	2009年度
营业税	723,018	1,257,294
城建税	38,022	63,239
教育费附加	26,145	45,027
其他	5,095	1,507
合计	<u>792,280</u>	<u>1,367,067</u>

深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

41. 业务及管理费

	截至 2010年6月30日 止6个月期间	2009年度
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	2,024,172	3,363,285
社会保险、补充养老保险及职工福利	396,174	764,760
住房公积金	100,701	170,006
工会经费及培训费	70,717	101,914
其他	5,106	6,784
小计	<u>2,596,870</u>	<u>4,406,749</u>
管理费用		
电子设备运转费	92,077	162,755
邮电费	88,709	171,006
水电费	39,585	85,284
公杂及印刷费	132,745	338,207
差旅费	58,425	134,116
业务宣传活动费	456,102	772,326
交通费	73,883	167,886
诉讼费	48,561	89,091
咨询及中介费用	196,716	353,791
税金	25,106	55,873
银监会监管费	60,183	82,590
其他	380,938	650,076
小计	<u>1,653,030</u>	<u>3,063,001</u>
折旧、摊销和租赁费		
固定资产折旧	206,703	372,028
无形资产摊销	66,678	90,632
经营租入固定资产改良支出摊销	76,190	132,950
租赁费	446,807	780,383
小计	<u>796,378</u>	<u>1,375,993</u>
合计	<u>5,046,278</u>	<u>8,845,743</u>

深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

42. 资产减值损失

	截至 2010年6月30日 止6个月期间	2009年度
本期/年计提/（冲回）减值损失：		
贵金属	66	(181)
拆出资金	-	(10,342)
买入返售金融资产	-	6,000
发放贷款和垫款	568,412	1,634,142
长期股权投资	-	31,591
抵债资产	15,116	88,861
其他资产	(7,108)	3,966
小计	576,486	1,754,037
财务担保合同准备	-	3,972
合计	576,486	1,758,009

43. 所得税费用

	截至 2010年6月30日 止6个月期间	2009年度
当期所得税		
本期/年计提	1,056,643	1,373,017
以前年度所得税调整（注）	211,019	(194,952)
小计	1,267,662	1,178,065
递延所得税（附注六、16）	(177,017)	122,213
合计	1,090,645	1,300,278

注：截至2010年6月30日止6个月期间，以前年度所得税调整主要包括本公司2009年已计提但当年尚未发放工资薪金的调整人民币245,943千元，由于该部分工资薪金可以在实际发放时扣减应纳税所得额，因此本公司同时确认相应的递延所得税资产，对当期所得税费用的影响相互抵销。



深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

43. 所得税费用（续）

根据税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与经扩大集团实际税率下所得税费用的调节如下：

	截至 2010年6月30日 止6个月期间	2009年度
税前利润	5,001,016	6,912,065
按法定税率25%的所得税	1,250,254	1,728,016
深圳、珠海和海口地区适用22%税率的影响（2009年 度：20%）	(102,921)	(116,153)
以前年度所得税调整	14,399	(194,952)
免税收入	(69,001)	(119,307)
不可抵扣的费用及其他调整	(2,086)	2,674
所得税费用	1,090,645	1,300,278

44. 每股收益

基本每股收益与稀释每股收益的具体计算如下：

	截至 2010年6月30日 止6个月期间	2009年度
归属于本公司普通股股东的本期/年净利润	3,822,997	5,553,915
本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）	4,743,771	4,743,771
基本及稀释每股收益（人民币元）	0.81	1.17

在本备考合并财务报表报告期间无稀释性潜在普通股。

于资产负债表日至本备考合并财务报表批准报出日期间内未发生导致本公司发行在外普通股或潜在普通股数量变化的事项。

深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

六、 备考合并财务报表主要项目附注（续）

45. 其他综合收益

	截至 2010年6月30日 止6个月期间	2009年度
可供出售金融资产产生的净利得/（损失）	32,617	(764,156)
减：所得税影响	(8,839)	152,616
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	134,690	(569,629)
减：所得税影响	(28,985)	115,493
小计	129,483	(1,065,676)
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所 享有的份额	(9,219)	(7,601)
减：所得税影响	-	-
小计	(9,219)	(7,601)
自有房产转投资性房地产增值	15,243	36,947
减：所得税影响	(4,434)	(8,960)
小计	10,809	27,987
合计	131,073	(1,045,290)

上述项目根据企业会计准则的规定在股东权益的“资本公积”中反映。

七、 承诺及或有负债

1. 资本性支出承诺

	2010-6-30	2009-12-31
已批准但未签约	56,462	111,464
已签约但未拨付	299,354	89,326
合计	355,816	200,790

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
(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）

2. 经营性租赁承诺

经扩大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，经扩大集团须就以下期间需缴付的最低租金为：

	2010-6-30	2009-12-31
一年以内（含一年）	722,652	625,014
一至二年（含二年）	628,486	523,180
二至三年（含三年）	565,578	468,858
三年以上	1,811,237	1,724,978
合计	<u>3,727,953</u>	<u>3,342,030</u>

3. 信贷承诺

	2010-6-30	2009-12-31
财务担保合同：		
银行承兑汇票	238,295,655	215,869,418
开出保证凭信	18,263,303	14,946,013
开出信用证	4,924,417	2,892,677
小计	<u>261,483,375</u>	<u>233,708,108</u>
未使用的信用卡信贷额度及不可撤销的贷款承诺	<u>93,655,348</u>	<u>80,248,531</u>
合计	<u>355,138,723</u>	<u>313,956,639</u>
信贷承诺的信贷风险加权金额	<u>91,336,672</u>	<u>75,763,518</u>

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，经扩大集团需履行担保责任。

贷款承诺是指经扩大集团作出的在未来为客户提供约定数额贷款的承诺。贷款承诺一般附有有效期，由于可能无需履行，合同约定的贷款承诺总金额并不一定代表未来的现金流出。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（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

	2010-6-30	2009-12-31
委托存款	10,545,997	10,869,571
委托贷款	10,545,990	10,869,571
委托理财资金	14,339,751	5,329,860
委托理财资产	14,339,751	5,329,860

委托存款是指存款者存于经扩大集团的款项，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。

委托理财业务是指经扩大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2010年6月30日，经扩大集团有作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币4.59亿元（2009年12月31日：人民币6.02亿元）。有关案件均处于审理阶段。管理层认为，经扩大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公司共归还人民币4.3亿元，本公司已提出异议。于2010年6月30日，基于独立第三方律师意见，本公司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

经扩大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，而经扩大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2010年6月30日，经扩大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3,148,331千元（2009年12月31日：人民币2,911,597千元）和人民币152,519千元（2009年12月31日：人民币99,648千元）。

财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。

于2010年6月30日及2009年12月31日，经扩大集团无未履行的国债承销承诺。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

八、 资本管理

本公司和平安银行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。

<u>本公司</u>	<u>2010-6-30</u>	<u>2009-12-31</u>
核心资本净额	29,820,830	19,854,282
附属资本	13,595,028	12,372,093
资本净额	43,109,102	31,905,240
加权风险资产及市场风险资本调整	413,927,829	359,508,049
核心资本充足率	7.2%	5.5%
资本充足率	10.4%	8.9%
 <u>平安银行</u>	 <u>2010-6-30</u>	 <u>2009-12-31</u>
核心资本净额	15,323,278	14,309,206
附属资本	3,000,000	3,000,000
资本净额	18,187,463	17,173,391
加权风险资产及市场风险资本调整	154,755,144	131,637,635
核心资本充足率	9.9%	10.9%
资本充足率	11.8%	13.1%

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

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。经扩大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。

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

	2010-6-30	2009-12-31
存放中央银行款项	85,076,239	78,270,543
存放同业款项	14,264,725	32,351,930
拆出资金	6,654,807	9,829,121
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	5,721,097	2,674,243
衍生金融资产	207,710	107,230
买入返售金融资产	69,708,693	54,466,980
发放贷款和垫款	488,260,907	462,353,481
可供出售金融资产（不含股权投资）	81,895,787	76,122,768
持有至到期投资	53,251,879	44,931,829
应收款项类投资	27,592,100	30,427,100
其他资产	16,112,806	10,680,783
合计	<u>848,746,750</u>	<u>802,216,008</u>
信贷承诺	<u>355,138,723</u>	<u>313,956,639</u>
最大信用风险敞口	<u><u>1,203,885,473</u></u>	<u><u>1,116,172,647</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。

经扩大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。

经扩大集团发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参看附注六、9。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（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*

经扩大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，本公司和平安银行各实施了相关指南，担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；
- 对于商业贷款，担保物主要为房地产、存货、股权或应收账款；
- 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层会监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

*信用质量*

经扩大集团各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

<u>2010-6-30</u>	既未逾期 也未减值	已逾期但 未减值	已减值 (注)	合计
存放同业款项	14,263,900	-	31,520	14,295,420
拆出资金	6,651,416	-	33,217	6,684,633
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	5,721,097	-	-	5,721,097
买入返售金融资产	69,693,693	-	50,000	69,743,693
应收账款	12,759,385	-	-	12,759,385
发放贷款和垫款	488,394,674	2,953,237	2,897,755	494,245,666
可供出售金融资产（不含 股权投资）	81,895,787	-	108,681	82,004,468
持有至到期投资	53,251,879	-	-	53,251,879
应收款项类投资	27,592,100	-	-	27,592,100
合计	<u>760,223,931</u>	<u>2,953,237</u>	<u>3,121,173</u>	<u>766,298,341</u>

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（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）

2009-12-31	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	32,351,105	-	41,520	32,392,625
拆出资金	9,825,707	-	33,393	9,859,100
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	2,674,243	-	-	2,674,243
买入返售金融资产	54,451,980	-	50,000	54,501,980
应收账款	7,831,930	-	-	7,831,930
发放贷款和垫款	461,489,024	2,575,123	3,015,764	467,079,911
可供出售金融资产（不含股权 投资）	76,122,768	-	109,278	76,232,046
持有至到期投资	44,931,829	-	-	44,931,829
应收款项类投资	30,427,100	-	-	30,427,100
合计	720,105,686	2,575,123	3,249,955	725,930,764

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2010年6月30日，已减值贷款和垫款包括已逾期贷款人民币2,523,143千元（2009年12月31日：人民币2,783,758千元）及未逾期贷款人民币364,612千元（2009年12月31日：人民币232,006千元）。

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。

	2010-6-30	2009-12-31
正常	487,106,495	459,809,082
关注	1,288,179	1,679,942
合计	488,394,674	461,489,024

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：

	2010-6-30				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	139,618	84,965	-	1,424	226,007	117,913
个人贷款	2,277,760	325,398	124,072	-	2,727,230	6,863,352
合计	2,417,378	410,363	124,072	1,424	2,953,237	6,981,265



深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （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）

	2009-12-31				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	92,703	24,461	8,553	134,759	260,476	206,009
个人贷款	1,818,881	382,216	113,550	-	2,314,647	4,433,190
合计	<u>1,911,584</u>	<u>406,677</u>	<u>122,103</u>	<u>134,759</u>	<u>2,575,123</u>	<u>4,639,199</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。

经扩大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2010年6月30日公允价值为人民币9.5亿元（2009年12月31日：人民币9亿元）。

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，经扩大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，经扩大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：

	2010-6-30	2009-12-31
发放贷款和垫款	<u>346,705</u>	<u>409,783</u>

2. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。为有效监控该风险，管理层注重分散资金来源渠道，并且每日监测存贷款规模。经扩大集团保持着相当高流动性的债券规模，能在现金流出现问题时及时变现，以应对流动性不足。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

九、 风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

于2010年6月30日，经扩大集团的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流量）分析如下：

	2010-6-30							合计
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
非衍生工具类现金流量：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	14,974,429	21	24,335	1	-	-	71,555,737	86,554,523
同业款项(1)	4,350,815	49,085,776	26,613,381	10,824,186	299,932	-	-	91,174,090
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,548,818	752,187	1,726,645	2,022,763	-	814	6,051,227
应收账款	2,898,004	1,824,936	3,917,510	4,191,813	-	-	-	12,832,263
发放贷款和垫款	3,879,488	34,683,010	62,319,231	205,192,148	147,558,088	99,224,017	-	552,855,982
可供出售金融资产	-	10,401,351	3,973,333	11,344,790	45,507,942	18,715,098	30,875	89,973,389
持有至到期投资	-	357,964	950,938	6,070,475	36,043,205	18,615,400	-	62,037,982
应收款项类投资	-	-	7,885,244	20,175,060	565,750	-	-	28,626,054
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	409,210	409,210
其他金融资产	147,237	1,350	129,355	-	-	7,026	-	284,968
金融资产合计	<u>26,249,973</u>	<u>97,903,226</u>	<u>106,565,514</u>	<u>259,525,118</u>	<u>231,997,680</u>	<u>136,561,541</u>	<u>71,996,636</u>	<u>930,799,688</u>
金融负债：								
向中央银行借款	-	400,630	756,274	49,000	-	-	-	1,205,904
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	28,401,575	55,915,269	17,961,813	6,052,562	2,228,000	-	-	110,559,219
应付账款	207,958	612,204	980,633	514,854	-	-	-	2,315,649
吸收存款	309,197,542	85,940,198	78,943,589	156,867,946	52,156,269	2,007,400	-	685,112,944
应付债券	-	-	4,700	666,140	9,706,810	4,796,428	-	15,174,078
其他金融负债	1,922,286	59,161	229,745	1,332,660	342,858	60,990	-	3,947,700
金融负债合计	<u>339,729,361</u>	<u>142,927,462</u>	<u>98,876,754</u>	<u>165,483,162</u>	<u>64,433,937</u>	<u>6,864,818</u>	<u>-</u>	<u>818,315,494</u>
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	(290)	1,797	(294)	(4,950)	-	-	(3,737)
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	9,599,015	6,412,120	24,167,446	8,008	-	-	40,186,589
现金流出	-	(9,599,689)	(6,399,696)	(24,137,809)	(8,027)	-	-	(40,145,221)
	<u>-</u>	<u>(674)</u>	<u>12,424</u>	<u>29,637</u>	<u>(19)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,368</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。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
（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2009年12月31日，经扩大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：

	2009-12-31							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：								
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	22,986,667	27	21,369	-	-	-	56,672,421	79,680,484
同业款项(1)	2,747,080	53,997,766	22,587,630	17,611,099	290,701	-	-	97,234,276
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	2,835	391,399	929,151	1,063,908	485,361	-	2,872,654
应收账款	3,049,769	727,738	1,659,487	2,430,835	-	-	-	7,867,829
发放贷款和垫款	2,195,632	19,231,106	86,529,670	185,125,449	129,989,845	103,351,478	-	526,423,180
可供出售金融资产	-	422,064	9,883,374	12,068,774	44,133,781	18,096,108	76,246	84,680,347
持有至到期投资	-	98,313	508,846	3,823,890	31,707,331	16,285,005	-	52,423,385
应收款项类投资	-	139,308	4,951,392	24,754,827	1,638,704	111,990	-	31,596,221
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	417,492	417,492
其他金融资产	69,662	11,168	31,030	10,983	38,764	22,812	-	184,419
金融资产合计	<u>31,048,810</u>	<u>74,630,325</u>	<u>126,564,197</u>	<u>246,755,008</u>	<u>208,863,034</u>	<u>138,352,754</u>	<u>57,166,159</u>	<u>883,380,287</u>
金融负债：								
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	30,293,909	65,250,006	29,852,578	20,037,487	2,100,269	-	-	147,534,249
应付账款	359,721	128,765	202,851	529,318	-	-	-	1,220,655
吸收存款	268,372,214	82,396,088	77,931,602	131,957,982	52,172,418	501,682	-	613,331,986
应付债券	-	-	370,025	237,422	10,259,419	4,879,127	-	15,745,993
其他金融负债	2,120,418	451,889	1,490,405	268,304	340,542	58,370	-	4,729,928
金融负债合计	<u>301,146,262</u>	<u>148,226,748</u>	<u>109,847,461</u>	<u>153,030,513</u>	<u>64,872,648</u>	<u>5,439,179</u>	<u>-</u>	<u>782,562,811</u>
衍生工具现金流量：								
以净值交割的衍生金融工具	-	(102)	-	8,995	31,720	-	-	40,613
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	6,227,819	4,418,436	9,946,624	673,786	-	-	21,266,665
现金流出	-	(6,220,358)	(4,406,681)	(9,909,252)	(673,501)	-	-	(21,209,792)
	<u>-</u>	<u>7,461</u>	<u>11,755</u>	<u>37,372</u>	<u>285</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>56,873</u>

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

深圳发展银行股份有限公司  
 备考合并财务报表附注（续）  
 2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
 （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）

经扩大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>2010-6-30</u>								
信贷承诺	<u>44,668,481</u>	<u>58,580,957</u>	<u>96,567,049</u>	<u>143,105,749</u>	<u>11,755,381</u>	<u>461,106</u>	-	<u>355,138,723</u>
<u>2009-12-31</u>								
信贷承诺	<u>35,449,179</u>	<u>45,028,276</u>	<u>91,842,249</u>	<u>129,044,798</u>	<u>12,304,440</u>	<u>287,697</u>	-	<u>313,956,639</u>

管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

九、 风险披露（续）

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格（汇率、利率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使经扩大集团表内和表外业务产生损失的风险。经扩大集团的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。经扩大集团市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生的过度损失，同时降低经扩大集团受金融工具内在波动性风险的影响。经扩大集团认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

缺口分析是经扩大集团监控非交易性业务市场风险的主要手段。缺口分析是衡量利率变动对当期收益的影响的一种方法，通过将生息资产和付息负债按照重新定价的期限划分到不同的时间段，计算各时间段内的重新定价缺口，以该缺口乘以假定的利率变动，分析这一利率变动对净利息收入变动的大致影响。

经扩大集团的衍生金融工具交易主要是对经扩大集团持有的其他金融工具提供有效的经济套期，以规避利率风险和汇率风险。管理层认为，因经扩大集团交易性业务面对的市场风险并不重大，经扩大集团没有单独对该业务的市场风险作出量化的披露。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
(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

经扩大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。经扩大集团面临的汇率风险主要源自经扩大集团持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。

于2010年6月30日，经扩大集团的外币资产及负债按币种列示如下：

	2010-6-30			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	604,010	222,304	14,463	840,777
同业款项(1)	2,993,283	2,112,936	1,338,173	6,444,392
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	122,576	-	-	122,576
应收账款	5,292,427	37,304	126,829	5,456,560
发放贷款和垫款	8,816,220	1,391,791	47,727	10,255,738
可供出售金融资产	1,030,310	-	197,457	1,227,767
持有至到期投资	963,209	-	-	963,209
其他资产	132,629	22,057	1,796	156,482
<b>资产合计</b>	<b>19,954,664</b>	<b>3,786,392</b>	<b>1,726,445</b>	<b>25,467,501</b>
<b>负债：</b>				
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	4,236,627	368,013	128,201	4,732,841
衍生金融负债	6,847	-	-	6,847
应付账款	832,135	18,247	-	850,382
吸收存款	14,728,568	4,931,535	1,416,557	21,076,660
其他负债	118,279	57,804	5,628	181,711
<b>负债合计</b>	<b>19,922,456</b>	<b>5,375,599</b>	<b>1,550,386</b>	<b>26,848,441</b>
外币净头寸(3)	32,208	(1,589,207)	176,059	(1,380,940)
外汇衍生金融工具名义金额	1,028,517	1,604,736	(166,175)	2,467,078
<b>合计</b>	<b>1,060,725</b>	<b>15,529</b>	<b>9,884</b>	<b>1,086,138</b>
资产负债表外信贷承诺	4,818,905	124,788	392,982	5,336,675

(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。

(3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
(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2009年12月31日，经扩大集团的外币资产及负债按币种列示如下：

	2009-12-31			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	467,417	203,629	14,677	685,723
同业款项(1)	9,122,290	722,902	1,216,088	11,061,280
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	132,790	-	-	132,790
应收账款	3,400,158	-	131,545	3,531,703
发放贷款和垫款	7,834,204	1,220,675	40,238	9,095,117
可供出售金融资产	1,067,689	-	203,655	1,271,344
持有至到期投资	1,039,253	-	48,864	1,088,117
其他资产	140,898	11,551	1,829	154,278
资产合计	<u>23,204,699</u>	<u>2,158,757</u>	<u>1,656,896</u>	<u>27,020,352</u>
<b>负债：</b>				
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	5,138,890	262,708	44,578	5,446,176
衍生金融负债	8,015	-	-	8,015
应付账款	751,040	-	-	751,040
吸收存款	14,444,052	2,622,406	1,375,718	18,442,176
其他负债	90,575	22,229	704	113,508
负债合计	<u>20,432,572</u>	<u>2,907,343</u>	<u>1,421,000</u>	<u>24,760,915</u>
外币净头寸(3)	2,772,127	(748,586)	235,896	2,259,437
外汇衍生金融工具名义金额	(1,930,655)	834,197	(217,300)	(1,313,758)
合计	<u>841,472</u>	<u>85,611</u>	<u>18,596</u>	<u>945,679</u>
资产负债表外信贷承诺	<u>3,944,651</u>	<u>25,964</u>	<u>380,606</u>	<u>4,351,221</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。

(3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
(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）

下表针对经扩大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。由于经扩大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。

2010-6-30

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-2%	+/-21,351
港币	+/-2%	+/-311

2009-12-31

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-3%	+/-25,484
港币	+/-3%	-/+2,568



深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
(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

经扩大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。经扩大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。

于2010年6月30日，经扩大集团的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2010-6-30					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	84,099,198	-	-	-	2,430,968	86,530,166
贵金属	-	-	-	-	2,227	2,227
同业款项(1)	80,145,170	10,433,055	50,000	-	-	90,628,225
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产及衍生 金融资产	3,533,711	1,810,422	340,675	-	243,999	5,928,807
应收账款	5,085,587	1,942,843	-	-	5,730,955	12,759,385
发放贷款和垫款	297,781,771	170,510,592	9,666,669	3,099,330	7,202,545	488,260,907
可供出售金融资产	37,841,505	27,239,353	15,568,284	1,077,080	200,440	81,926,662
持有至到期投资	5,688,593	14,714,642	24,743,811	8,104,334	499	53,251,879
应收款项类投资	7,600,000	19,492,100	500,000	-	-	27,592,100
长期股权投资	-	-	-	-	409,210	409,210
固定资产	-	-	-	-	2,954,061	2,954,061
其他资产	-	-	-	-	21,515,947	21,515,947
资产合计	<u>521,775,535</u>	<u>246,143,007</u>	<u>50,869,439</u>	<u>12,280,744</u>	<u>40,690,851</u>	<u>871,759,576</u>
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	1,155,158	48,742	-	-	-	1,203,900
同业及其他金融机构存放及 拆入资金(2)	101,159,244	8,563,285	-	-	-	109,722,529
衍生金融负债	-	-	-	-	168,800	168,800
应付账款	983,533	418,126	-	-	896,217	2,297,876
吸收存款	487,407,089	145,244,759	31,200,893	2,000,002	7,974,553	673,827,296
应付债券	500,000	1,844,662	8,622,173	1,460,804	-	12,427,639
其他负债	-	-	-	-	9,707,487	9,707,487
负债合计	<u>591,205,024</u>	<u>156,119,574</u>	<u>39,823,066</u>	<u>3,460,806</u>	<u>18,747,057</u>	<u>809,355,527</u>
利率风险缺口	<u>(69,429,489)</u>	<u>90,023,433</u>	<u>11,046,373</u>	<u>8,819,938</u>	不适用	不适用

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
(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2009年12月31日，经扩大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：

	2009-12-31					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	77,605,631	-	-	-	2,043,606	79,649,237
贵金属	-	-	-	-	3,302	3,302
同业款项(1)	78,933,416	17,428,083	286,532	-	-	96,648,031
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						
金融资产	1,453,813	1,086,236	134,194	-	107,230	2,781,473
应收账款	2,047,627	1,612,790	-	-	4,171,513	7,831,930
发放贷款和垫款	245,125,148	199,049,568	8,378,231	3,499,032	6,301,502	462,353,481
可供出售金融资产	19,589,623	33,312,495	19,835,187	3,218,993	242,716	76,199,014
持有至到期投资	2,239,278	12,808,690	22,473,390	7,379,125	31,346	44,931,829
应收款项类投资	5,037,100	23,890,000	1,500,000	-	-	30,427,100
长期股权投资	-	-	-	-	417,492	417,492
固定资产	-	-	-	-	2,574,654	2,574,654
其他资产	-	-	-	-	21,440,436	21,440,436
<b>资产合计</b>	<b>432,031,636</b>	<b>289,187,862</b>	<b>52,607,534</b>	<b>14,097,150</b>	<b>37,333,797</b>	<b>825,257,979</b>
<b>负债：</b>						
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)						
入资金(2)	131,047,550	15,391,444	-	-	-	146,438,994
衍生金融负债	-	-	-	-	31,728	31,728
应付账款	-	390,740	-	-	819,863	1,210,603
吸收存款	443,811,090	117,595,071	39,987,839	500,001	1,806,646	603,700,647
应付债券	500,000	1,843,945	8,618,885	1,460,060	-	12,422,890
其他负债	-	-	-	-	9,997,780	9,997,780
<b>负债合计</b>	<b>575,358,640</b>	<b>135,221,200</b>	<b>48,606,724</b>	<b>1,960,061</b>	<b>12,656,017</b>	<b>773,802,642</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>(143,327,004)</b>	<b>153,966,662</b>	<b>4,000,810</b>	<b>12,137,089</b>	<b>不适用</b>	<b>不适用</b>

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
(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）

经扩大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，经扩大集团面对的利率风险并不重大；对于其他金融资产和负债，经扩大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2010年6月30日与2009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：

	2010-6-30		2009-12-31	
	利率变更（基点）		利率变更（基点）	
	-50	+50	-100	+100
利率变动导致净利息收入增加/（减少）	153,815	(153,815)	693,531	(693,531)
利率变动导致权益增加/（减少）	310,451	(310,451)	751,898	(751,898)

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经扩大集团持有的金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外），由于预计一年内利率变动对净利息收入的影响。权益的敏感性分析是通过针对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。

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，利率增减导致经扩大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
2010年6月30日：		
应收款项类投资	27,592,100	27,609,796
持有至到期投资	53,251,879	53,583,009
应付债券	12,427,639	12,781,588
2009年12月31日：		
应收款项类投资	30,427,100	30,489,418
持有至到期投资	44,931,829	44,676,050
应付债券	12,422,890	12,599,309

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
(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）

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。由于经扩大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经扩大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
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
<b>2010-6-30</b>				
<b>金融资产：</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	61,682	5,597,706	61,709	5,721,097
衍生金融资产	-	207,710	-	207,710
可供出售金融资产	815,691	81,110,971	-	81,926,662
<b>合计</b>	<b>877,373</b>	<b>86,916,387</b>	<b>61,709</b>	<b>87,855,469</b>
<b>金融负债：</b>				
衍生金融负债	-	168,800	-	168,800

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
(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）

2009-12-31	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	39,142	2,541,452	93,649	2,674,243
衍生金融资产	-	107,230	-	107,230
可供出售金融资产	895,420	75,303,594	-	76,199,014
合计	<u>934,562</u>	<u>77,952,276</u>	<u>93,649</u>	<u>78,980,487</u>
金融负债：				
衍生金融负债	-	31,728	-	31,728

截至2010年6月30日止6个月期间，金额为人民币1百万元的可供出售的股权投资由于解除限售，由第二层转入第一层公允价值计量（2009年度：人民币10百万元）。

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：

截至2010年6月30日 止6个月期间	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	<u>93,649</u>	<u>(34,141)</u>	<u>2,201</u>	<u>61,709</u>
2009年度				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	<u>66,022</u>	<u>-</u>	<u>27,627</u>	<u>93,649</u>

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
(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. 主要股东

于2010年6月30日，本公司的主要股东如下：

名称	注册地	拥有权益比例（注）	
		2010-6-30	2009-12-31
中国平安保险(集团)股份有限公司	中国深圳	42.16%	34.56%
中国平安人寿保险股份有限公司	中国深圳	10.22%	3.04%
Newbridge Asia AIV III, L.P.	美国特拉华州	不适用	10.97%

注：如附注三、（4）所述，拥有权益比例为假设于2009年1月1日本公司已完成为本次合并的股份增发，按于2009年1月1日本公司的注册股本为4,743,771千股计算。

2. 经扩大集团与中国平安及其子公司的主要交易情况

期/年末余额	2010-6-30	2009-12-31
同业及其他金融机构存放款项	1,175,946	1,510,399
吸收存款	26,320,740	26,266,882
保理授信额度	300,000	300,000
同业授信额度	1,000,000	5,800,000
	截至2010年6月 30日止6个月期 间	2009年度
本期/年交易		
代理手续费收入	14,941	4,879
托管手续费收入	328	-
同业及其他金融机构存放款项利息支出	26,043	54,475
吸收存款利息支出	394,788	904,234
保费支出	8,744	8,169
物业管理费支出	1,932	5,768
经营租赁支出	6,532	14,016
接受劳务支出	61,674	56,856

上述交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

除上述交易以外，本公司和中国平安及中国平安财产保险股份有限公司的其他交易请分别见附注六、7和附注六、12。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
(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. 经扩大集团与关键管理人员的主要交易情况

贷款	截至2010年6月30 日止6个月期间	2009年度
期/年初余额	23,005	11,725
本期/年增加	920	16,350
本期/年减少	(9,233)	(5,070)
期/年末余额	<u>14,692</u>	<u>23,005</u>
贷款的利息收入	<u>109</u>	<u>909</u>

于2010年6月30日，上述贷款的年利率为1.37%-4.78%。

存款	截至2010年6月30 日止6个月期间	2009年度
期/年初余额	27,158	17,012
本期/年增加	241,190	207,183
本期/年减少	(211,229)	(197,037)
期/年末余额	<u>57,119</u>	<u>27,158</u>
存款的利息支出	<u>209</u>	<u>137</u>

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

关键管理人员薪金福利如下：

	截至2010年6月30 日止6个月期间	2009年度
薪金及其他短期雇员福利	59,480	101,601
离职后福利	270	759
其他长期雇员福利	-	18,798
辞退福利	5,105	-
递延奖金计提/（冲回）（注）	<u>(126)</u>	<u>15,527</u>
合计	<u>64,729</u>	<u>136,685</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。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
(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）

4. 其他关联交易

于2010年6月30日，经扩大集团批准予经扩大集团关键管理人员任职单位的关联法人及联营企业授信额度共人民币15.99亿元（2009年12月31日：人民币17.58亿元），实际贷款余额人民币6.45亿元（2009年12月31日：人民币6.28亿元）和表外授信余额人民币360千元（2009年12月31日：人民币0.76亿元）。

十一、 其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

截至2010年6月30日止6个月期间	期初金额	本期公允价 值变动收益/ (损失)	计入其他综合 收益的累计公 允价值增加/ (减少)	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	2,674,243	35,595	-	5,721,097
可供出售金融资产	107,230	100,452	-	207,710
投资性房地产	76,199,014	-	64,661	81,926,662
合计	<u>79,562,214</u>	<u>148,585</u>	<u>133,155</u>	<u>88,463,663</u>
<b>负债：</b>				
衍生金融负债	(31,728)	(137,072)	-	(168,800)
2009年度	年初金额	本年公允价 值变动收益/ (损失)	计入其他综合 收益的累计公 允价值增加/ (减少)	年末金额
<b>资产：</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
衍生金融资产	3,997,294	3,294	-	2,674,243
可供出售金融资产	302,652	(137,830)	-	107,230
投资性房地产	73,600,023	-	(79,507)	76,199,014
合计	<u>78,410,400</u>	<u>(81,295)</u>	<u>(26,256)</u>	<u>79,562,214</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	(39,420)	567	-	-
合计	<u>(323,150)</u>	<u>234,016</u>	-	<u>(31,728)</u>
合计	<u>(362,570)</u>	<u>234,583</u>	-	<u>(31,728)</u>



深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、 其他重要事项（续）

2. 外币金融资产和外币金融负债

<u>截至2010年6月30日止6个月期间（折人民币）</u>	<u>期初金额</u>	<u>本期公允价值变动收益/（损失）</u>	<u>计入其他综合收益的累计公允价值减少</u>	<u>本期计提/（冲回）的减值准备</u>	<u>期末金额</u>
外币金融资产：					
现金及存放中央银行款项	685,723	-	-	-	840,777
同业款项(1)	11,061,280	-	-	-	6,444,392
应收账款	3,531,703	-	-	-	5,456,560
发放贷款和垫款	9,095,117	-	-	41,971	10,255,738
可供出售金融资产	1,272,668	-	(55,256)	-	1,228,831
持有至到期投资	1,088,117	-	-	-	963,209
长期股权投资	684	-	-	-	684
其他资产	154,278	-	-	3	156,482
合计	<u>26,889,570</u>	<u>-</u>	<u>(55,256)</u>	<u>41,974</u>	<u>25,346,673</u>
外币金融负债：					
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	5,446,176	-	-	-	4,732,841
吸收存款	18,442,176	-	-	-	21,076,660
应付账款	751,040	-	-	-	850,382
其他负债	113,420	-	-	-	181,704
合计	<u>24,752,812</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>26,841,587</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。

深圳发展银行股份有限公司  
备考合并财务报表附注（续）  
2009年度及截至2010年6月30日止6个月期间  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

十一、 其他重要事项（续）

2. 外币金融资产和外币金融负债（续）

2009年度（折人民币）	年初金额	本年公允价值 变动收益/ （损失）	计入其他综合 收益的累计公 允价值增加/ （减少）	本年计提/ （冲回）的 减值准备	年末金额
外币金融资产：					
现金及存放中央银行款项	907,573	-	-	-	685,723
同业款项(1)	18,366,468	-	-	1,084	11,061,280
应收账款	1,120,766	-	-	-	3,531,703
发放贷款和垫款	4,683,914	-	-	81,938	9,095,117
可供出售金融资产	360,602	-	(42,230)	-	1,272,668
持有至到期投资	499,911	-	-	-	1,088,117
长期股权投资	2,251	-	-	-	684
其他资产	456,148	-	-	(2,808)	154,278
合计	<u>26,397,633</u>	<u>-</u>	<u>(42,230)</u>	<u>80,214</u>	<u>26,889,570</u>
外币金融负债：					
同业及其他金融机构存放 及拆入资金(2)	4,239,252	-	-	-	5,446,176
吸收存款	16,053,393	-	-	-	18,442,176
应付账款	507,483	-	-	-	751,040
其他负债	165,215	-	-	-	113,420
合计	<u>20,965,343</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>24,752,812</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。

十二、 财务报表之批准

本备考合并财务报表业经本公司董事会于2010年9月14日决议批准。