

飞跃·超越

二〇一〇年 年度报告



目录

关于深发展

业绩一览

关于深发展	01
01 业绩一览	
03 董事长和行长致辞	
06 公司管理层	
业务回顾	08
08 2010年大事记	
10 业务回顾	
公司银行业务	
零售银行业务	
资金同业业务	
践行社会责任	
2010年年度报告	20
20 重要提示	
21 公司基本情况简介	
22 财务数据和业务数据摘要	
25 管理层讨论与分析	
56 股本变动及股东情况	
61 董事、监事、高级管理人员和员工情况	
74 公司治理结构	
78 股东大会情况简介	
79 董事会报告	
86 监事会报告	
88 重要事项	
96 财务报告	
248 董事、高级管理人员关于2010年年度报告的 书面确认意见	
249 备查文件	
内部控制审核报告	250
250 内部控制审核报告	
251 内部控制自我评价报告	



截至12月31日止年度

单位：人民币百万元

	2010年全年	2009年全年	与2009年全年相比
营业收入	18,022	15,114	19%
净利润	6,284	5,031	25%
基本每股收益 (元)	1.91	1.62	18%
平均净资产收益率	23.22%	26.59%	-3.37 个百分点

截至年末

单位：人民币亿元

	2010年年底	2009年年底	与2009年年底相比
总资产	7,276	5,878	24%
一般性贷款 (不含贴现)	3,887	3,595	24%
存款	5,629	4,546	24%
股东权益	335	205	64%
不良贷款率	0.58%	0.68%	-10个基点
拨备覆盖率	272%	162%	110个百分点
核心资本充足率	10.19%	8.88%	+1.31 个百分点
资本充足率	7.10%	5.52%	+1.58 个百分点
每股净资产 (元)	9.62	6.59	46%

* 本报告分别以中、英文编制，在对两种文本的理解上发生歧义时，请以中文文本为准。

* 本报告所提及名称“深圳发展银行”和“深圳发展银行股份有限公司”为同一实体，均简称“深发展”。

关于深发展



营业网点
304 家

总资产

727,610

人民币百万元

员工人数

16,450 人

深圳发展银行股份有限公司是一家全国性股份制银行，于1987年成立，1991年在深圳证券交易所挂牌上市（股票简称：深发展A，股票代码：000001），总部设在深圳。

深圳发展银行通过其全国21个主要城市的304家网点，为公司、零售和政府部门等客户提供多种金融服务。全行员工总数为16,450人。

截至2010年12月31日，深圳发展银行总资产7,276亿元人民币，总存款5,629亿元，总贷款4,074亿元。2010年全年实现净利润62.8亿元，同比增长25%。

目前，中国平安保险（集团）股份有限公司（“中国平安”）及其关联子公司共持有深发展10.45亿股股份，约占深发展总股本的29.99%。

中国平安成立于1988年，是一家A股、H股上市公司。中国平安依托本土化优势，践行国际化标准的公司治理，是中国领先的综合金融集团。中国平安通过统一的品牌，综合金融的一体化架构以及多渠道分销网络深入中国所有经济发达地区，为约6,000万个人客户和超过200万公司客户提供保险、银行和投资服务。

未来，深圳发展银行将继续发挥重点业务优势，同时借助中国平安在全国销售网络、优质客户资源、后台运营系统和综合金融服务平台等方面的战略资源支持，扩大规模、引领市场、建立声誉，迈向新的发展阶段。

关于深发展的更多详情，请访问深发展官方网站：www.sdb.com.cn

硕果累累，
跨越发展。

肖遂宁
深圳发展银行 董事长



关于深发展

董事长和行长致辞

全年净利润

62.8

人民币亿元

全年营业收入

180.2

人民币亿元

成就及里程碑

2010年是硕果累累、跨越发展的一年。

全年净利润创历史新高，达到62.8亿元，营业收入达180.2亿元，增幅19%，资本充足率提升至10.19%，不良率进一步下降，为0.58%，拨备覆盖率提升至272%，贸易融资业务增长了43%，资产回报率提升至0.96%。各关键业务领域增势喜人，资产质量持续提升，盈利收益有所增加，资本及准备金水平得到提升。

2010年，平安集团收购了新桥投资持有的股份，成为我行最大的股东，随后银行董事会变更，任命了新的董事长和行长，股东大会批准收购平安银行股份有限公司股份，成为其控股股东。以上重大事项均圆满完成，未对银行的日常经营造成任何影响。

外部环境

经历了2008年金融危机之后，全球经济出现了稳定的迹象，但仍未呈现强劲且可持续的增长。放眼国内，经济增势良好，面对某些领域，特别是房地产行业的资产过热及通胀威胁，政府作出了迅速反应。

世界各国政府和监管机构仍在思考如何改革对金融业的系统性监管，以避免2008年的危机重演，《巴塞尔协议III》在此背景下应运而生。在中国，监管环境更为审慎，金融业更侧重于国内市场，因而中国更平稳地度过了这次全球性的金融危机。全球监管机构面临的主要挑战是：如何在不影响经济增长与发展的前提下提升系统性防护能力。

我们相信，世界经济在2011年会有所改善，到2012年重要经济体将展现出可持续性增长。而中国国内的加息会缓解通胀压力，国内消费将持续强劲增长。

我行战略

我们制定了长期发展战略，并得到了董事会、管理层及员工的全力支持。我们称之为“最佳银行”战略，我们设定的目标是：通过各关键领域的改善和投入，逐渐发展为国内公认的最佳银行之一。

该战略的核心是：充分利用向全国的平安客户交叉销售产品与服务的机会，进一步发展贸易融资业务，使之成为中间市场公司业务的增长引擎；进一步发展信用卡业务，使之成为零售业务的增长引擎。

我们将凭借这些增长引擎确立未来的市场地位，进而提升收益及增长潜力。

我们已经在行内开展了一系列“最佳银行”战略项目，预计2011年项目成果将逐步显现，对我行的发展速度及方向产生积极影响。

社会责任

我行在教育 and 环保方面继续作出应有的贡献。2010年，搭建了网上平台，利用网络等途径呼吁社会各界帮助四川地震灾区玉堂小学的孩子；并向遭受自然灾害的青海和云南灾区提供及时的捐助。同时，在环保方面，我们也作出了积极的努力，组织了捐赠节能灯活动及“靓绿园”计划等。

我们充分了解持续履行社会责任的重要意义，并将通过切实行动，在需要全社会关注的儿童及环境问题方面继续发挥我们的积极作用。

作好准备，
整装待发。

理查德·杰克逊
深圳发展银行 执行董事
行长



“我们相信，我们已为今后
的发展作好了充分的准备。”

未来展望

我们相信，我们已为今后的发展作好了充分的准备。

已确立了清晰的战略，引入了长期的战略股东，有充足的资本与资源支持战略发展，并为实现目标制订了清晰详细的规划。

业务增势良好，费用管控严格，资产质量优良，收益水平不断提升。

市场竞争将更加激烈，宏观经济调控政策将对金融业产生一定影响。尽管如此，凭借我行的优势与实力，我们相信2011年将又是一个丰收年！

与平安银行整合

我们预计今年将完成对平安银行的收购与整合。整合可以带来诸多优势，包括网点规模扩张，信用卡业务加强，基础设施改善，单位成本降低，而最重要的就是产品和服务不断提升。借助整合，一些关键战略领域将加速发展。

我们的目标是快速顺利地地完成整合，确保为两行客户带来积极影响。同时在风险管理及内控方面保持高度警惕。

目前整合仍在监管审批过程中，这让我们有机会制定详细的整合规划。

感谢

最后，真诚地感谢过去一年中大力支持我行的相关各方，你们始终如一的支持对我们至关重要。

感谢全体股东在过去充满变革的一年中给予我行的全力支持，你们的支持、参与和建议非常宝贵。

感谢董事会在指引我行发展过程中所作出的努力和贡献。我们非常幸运，我们的董事极其专业、对银行未来的发展满怀热情。在此我们欢迎新董事的加入，对已卸任的董事表示特别感谢。

2010年，我行管理层与全体员工交出了一份满意的答卷，感谢你们的付出、专业和热情，以及为提升客户服务水平所付出的努力。

感谢监管部门过去一年中给予我行的指导和支持。这一年中我行经历了诸多变革，加之与平安银行的整合，给监管部门带来了额外的负担和挑战，然而你们以极其专业的态度，为我行发展提供了清晰快速的指引，并持续关注我行的稳定、服务、管控和发展。

最后，感谢我们的客户。你们是我们存在的意义；感谢你们的信任及对我们的青睐。我们将不断提升服务标准，为你们创造更大价值。

总结

2010年是个好年头，在这一年里我们为未来发展打下了坚实基础。在相关各方的大力支持下，我行获得了良好持续的发展。尽管外部环境存在种种不确定因素，我们相信我们已经作好准备，整装待发。

深圳发展银行
董事长

深圳发展银行
执行董事、行长

关于深发展

公司管理层



前排
左一 理查德·杰克逊
执行董事，行长

前排
左二 肖遂宁
董事长

后排
左一 林德云
行长特别助理

后排
左三 张元良
首席信息执行官

后排
左五 周立
党委副书记，行长助理
兼深圳分行行长

后排
左七 陈伟
执行董事，副行长
兼首席财务官

后排
左二 何之江
首席资金执行官

后排
左四 陈蓉
首席运营官

后排
左六 赵娜
首席人力资源执行官
兼纪委书记

后排
左八 王骥
党委书记兼特别顾问



前排
右一 邱伟
监事会主席

后排
右七 胡跃飞
执行董事，副行长

后排
右五 李文活
首席信贷风险执行官

后排
右三 徐进
董事会秘书兼
首席法律事务执行官

后排
右一 都江源
行长特别助理

后排
右六 冯杰
副行长（于2011年1月24日任职）

后排
右四 黄守岩
行长助理兼工会主席

后排
右二 仇卫平
行长助理兼上海分行行长

2010年大事记

1月

中国银监会批复同意深发展开办全国社会保障基金托管业务。

2月

深发展新数据中心建成，完成搬迁工作后投入使用，为业务持续发展提供有力支撑。

4月

参加“情系玉树大爱无疆”募捐活动，为青海玉树地震灾区捐款500万元，并募得员工捐款超过300万元，荣获中国红十字总会颁发的“杰出奉献奖”。

与上海黄金交易所22家综合类会员单位签订代理贵金属业务战略合作协议。2010年度，深发展获上海黄金交易所“优秀会员”及“交易白银单项奖”。



5月

中国平安及其关联方受让Newbridge Asia AIV III, L.P.持有的深发展股份，并于6月认购深发展定向增发的股份，成为深发展第一大股东。深发展募集资金69亿元，夯实资本基础。

组织“内控和案防制度执行年”活动，提高内控和案防制度执行力；并于9月开展“案防·合规”活动月系列活动，营造“人人重案防，事事要合规”的氛围。

全行零售贷款（不含信用卡）余额突破1000亿元；2010年全行理财产品发行量突破1000亿元。



9月

第二届“深爱助学行”——“深知我心，爱心快递”活动圆满结束；启动以“书送爱心 亮绿未来”为主题的慈善环保活动——“捐书赠节能灯”计划。

举办线上供应链金融媒体沟通会，上线客户突破1000家。供应链金融线上化带动了贸易融资业务的强劲增长，2010年授信余额和审批客户数同比分别增长43%和33%。

深发展2010年第一次临时股东大会审议通过了发行股份购买资产等议案，拟由中国平安以所持平安银行股份及部分现金，认购深发展非公开发行的股份。

12月

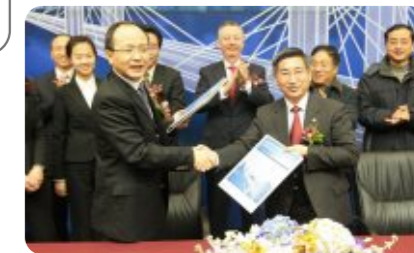
无锡分行隆重开业。

成立投资银行部、资金交易中心。资金交易中心在上海成立，资金业务进入新的发展阶段。

总行营业部、深圳江苏大厦支行等15家网点荣获“2010年度中国银行业文明规范服务千佳示范单位”称号。

与复旦大学签署《供应链金融银校战略合作协议》，搭建供应链金融的“产学研供应链”，前瞻性地规划供应链金融的未来。

深发展2010年第二次临时股东大会召开，选举产生第八届董事会和第七届监事会。



11月

组织以“和谐金融、美好生活”为主旨的“2010年银行业公众教育服务日”活动，普及金融知识，提升公众金融安全意识。



10月

提出“最佳银行战略”，明确新的发展目标、业务重点和差异化发展路径。



巩固提升
“供应链金融”
品牌领先地位

公司银行业务

截至2010年末，公司存款余额增幅24.52%；一般性公司贷款余额增幅24.04%；公司中间业务净收入同比增长15.8%。



建立集客户体验、内部流程、异业合作为一体的线上供应链金融平台

——汽车行业实现全面应用，并拓展至钢铁、家电和粮油等行业，与近六十家核心企业建立了线上化业务合作关系，线上客户突破千户；

——成功开发现金管理、交易市场会员融资、订单融资、经销商建店融资、定活通等创新产品。

贸易融资业务继续取得较快发展，增幅创历史新高

全行贸易融资授信余额1,755亿元，较年初增长43.12%，贸易融资不良率继续保持0.29%的低水平。国内贸易融资业务是增长的主要来源，授信余额增幅41.33%，客户数较2009年末增长32.7%；国际贸易融资授信规模较上年增幅70.69%。

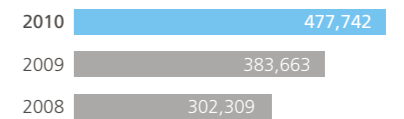
——巩固钢铁、汽车等传统优势行业发展成效；

——积极拓宽服务领域，品牌商品行业取得了快速发展；

——食品行业规模较上年末增长143%，其他行业在“总对总”合作模式下的供应链金融业务也陆续铺开。

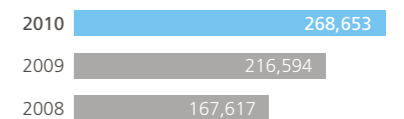
公司存款

人民币百万元



一般性公司贷款

人民币百万元



中小企业金融服务稳健发展

中小企业境内人民币贷款余额达到1422亿元，比年初增长25.56%，占公司贷款比重达到58.64%，中小企业境内授信客户数达到13,335户，比上年末增长21.95%。

实施中小企业客户服务升级计划，主动深化与中小企业客户的长期关系。在2009年设立中小企业金融事业部基础上，进一步向下延展服务网点，做实小企业金融服务专营机构，截至2010年末，共有11家分行成立了区域中小企业金融事业部，给予小企业专营机构专项人员和专项营销费用支持，积极鼓励通过目标客户群开发模式发展小企业业务。

获得众多奖项

——凭借在“电子商业汇票业务”推广方面的突出成绩，获得人民银行总行颁发的“电子商业汇票业务拓展奖”；

——“线上供应链金融项目”在深圳市政府2010年度金融创新奖评选活动中荣获二等奖；

——荣获《Global Finance》（《环球金融》）主办的2010中国最佳银行评选“中国最佳供应链金融服务提供商”奖项；

——在“第四届中国（苏州）国际物流与供应链合作发展高峰论坛”上，被授予“最佳供应链金融服务银行”称号；

——在第四届中国企业金融创新论坛暨2010年度中国CFO最信赖的银行颁奖盛典上，被授予“最佳供应链融资奖”和“最佳离岸业务奖”；

——在由美国供应链管理专业协会（CSCMP）和重庆市人民政府主办的2010中国供应链管理理论暨第五届CSCMP中国年会上，被授予“优秀供应链管理案例奖”；

——在21世纪报系主办的21世纪中国最佳商业模式评选上，荣获“21世纪中国最佳商业模式创新奖”；

——在由中国经营报社、中国社会科学院工业经济研究所主办的“2010（第八届）中国企业竞争力年会”上，荣获“2010卓越竞争力供应链金融服务银行”奖项；

——在由中国中小商业企业协会等主办的第五届中国中小企业家年会上，被评为“2010年全国支持中小企业发展十佳商业银行”；

——在由联合商报等七个单位联合主办的“第七届中国市场品牌用户满意度调查”活动中，深发展供应链金融品牌荣获“中国金融服务十大影响力品牌”。

贸易融资授信余额

+43%

中小企业贷款余额

+26%

中小企业授信客户数

+22%

零售业务规模
和目标客户
有效增长



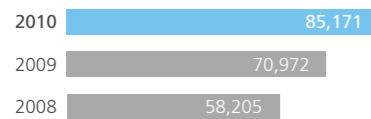
零售银行业务

截至2010年末，本行零售存款余额增幅20.01%，零售贷款余额增幅23.00%，零售中间业务净收入同比增长70.5%。



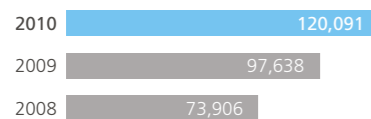
零售存款

人民币百万元



零售贷款

人民币百万元



开展客户经营活动，全面实施“网点飞跃”项目

以零售客户经营为核心，提升零售客户经营和筹资能力，推广前线销售作业模式，实现了零售价值客户规模快速攀升。

规范化的前线销售作业模式——“网点飞跃”项目在全行完成推广，覆盖网点达258家，网点零售销售能力为年初的2.68倍。

推动零售存贷款业务快速、稳健增长

——通过“日添利”、“存抵贷”等产品带动存款，拓展第三方存管及代发工资业务，存款规模稳步增长；

——坚持“高收益增长”的个贷发展策略，重点发展个人经营性贷款、二套住房按揭贷款和车贷等，提高高收益业务的组合占比；

——完善个贷“创意孵化器”制度，推出“信用速贷”和“灵活定存”个贷创新业务；

——梳理个贷业务流程并开发管理系统，提升客户服务水平，建立客户挽留制度。

打造零售业务基础平台，促进零售中间业务收入快速增长

——推出适合高端客户的中长期理财产品，各类理财产品销售规模创历史新高。2010年零售理财产品销量1,003亿，实现中间业务收入1.16亿元，分别较2009年增长247%和42%；

——托管业务在中小商业银行理财产品、基金公司特定资产和证券公司客户资产管理托管等产品上取得较快发展，全年累计实现托管费收入2,045万元，年末托管余额378亿元，较2009年末增长184%；

——代理基金和保险，引进优质产品和品牌拓展，销售量较2009年分别增长41%和83%，中间业务收入较2009年增长48%。

信用卡业务快速稳健增长，资产质量稳定，盈利规模扩大

信用卡有效卡量达到413万张，较去年同期增长13.5%，贷款余额达到63.4亿元，较去年同期增长33.5%，不良贷款余额0.76亿元，不良率1.21%，比去年同期下降0.47个百分点。

——巩固本行信用卡“环保、时尚”的核心价值定位；

——推出全球首张持卡人中文姓名信用卡，研发基于移动手机定位的实时双向营销模式，搭建行业领先的信用卡沟通平台；

——信用卡中心整体通过ISO9001:2008质量管理体系和ISO14001:2004环境管理体系双重认证，成为国内同业首家同时获得上述两项认证证书的信用卡中心。

荣获多项殊荣

2010年，本行在由市场权威研究机构和媒体主办的中国银行业评选活动中，被授予“2010年中国最受尊敬中资银行”、“2010年中国十大最佳零售银行”、“2010年中国十大最佳银行理财产品”、“2010年最佳银行理财品牌”和“2010年最佳营销与服务团队”等多项殊荣。

零售理财产品销量

+247%

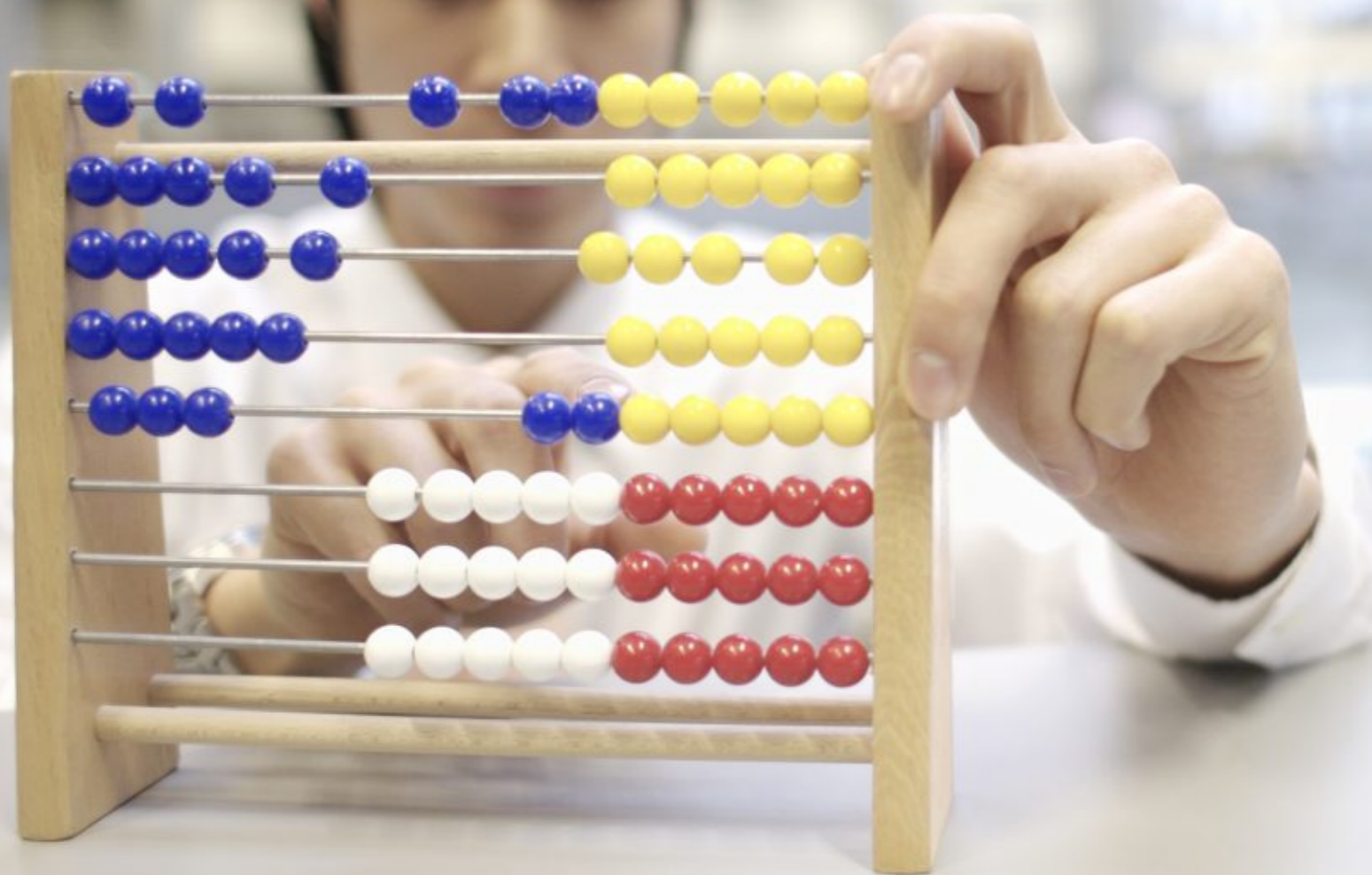
托管余额

+184%

信用卡贷款余额

+33.5%

丰富产品链 实现 高质量增长



业务回顾

资金同业业务

2010年，央行采取适度宽松的货币政策，适时提高了基准利率和存款准备金率，累计加息50个基点，提高存款准备金率3个百分点，并重启了人民币弹性汇率机制，本币汇率稳步走升。

在此宏观经济政策背景下，本行优化同业资产负债结构，加快产品创新和管理创新，丰富同业资金产品链，大力拓展同业销售渠道，提升全行流动性风险管理和资金组合管理水平；推行同业客户经理制度，加强交叉营销，为同业客户提供综合金融解决方案，实现了资金同业业务高质量增长。



同业业务规模

同业资产负债规模持续、快速增长，市场活跃度和影响力稳步提升，成为全行利润的重要来源之一。年末同业资产余额同比增长24%，实现了良好的收益。

本外币交易

货币市场累计交易量创出新高，同比增长17%；
债券交易总量继续上升，市场排名稳步上升；
代客远期结售汇业务量同比增长49%，代客外汇买卖业务量同比增长70%。

同业资产余额

+24%

货币市场累计交易量

+17%

理财业务研发和管理

开发出组合投资产品、资产池产品、分层型产品、结构性产品等一系列理财产品。

全行各类理财产品（含公司、零售、同业）发行量同比增长393%，理财产品余额同比增长400%，在银行理财产品竞争力排名中列第6位，市场地位与竞争力显著提升。

投资银行业务

债务融资工具承销业务实现跨越式增长，总承销量和总收益均同比增长超过150%，被《证券时报》评为“中国区最具成长性银行投行”。

贵金属交易业务

全年贵金属交易金额同比增长445%，个人客户数量同比增长332%，手续费收入同比增长626%。

经人民银行批准，本行成为继四大国有商业银行后第五家取得“黄金进出口”业务资格的商业银行。

黄金仓储业务继续保持增长态势，交割量列交易所交割仓库前8名。荣获“上海黄金交易所2010年度优秀会员”、“上海黄金交易所2010年度交易白银单项奖”。

同业渠道拓展

新增同业理财及代理业务合作银行43家，向35家同业机构累计销售理财产品114批次，第三方存管联网上线券商家数累计达53家，开发代理业务合作系统，着力打造一个集银行、保险、信托、基金、证券、投资银行等各类业务于一体的全方位金融服务平台，为今后同业合作提供广阔的空间。

理财产品发行量

+393%

贵金属交易金额

+445%

贵金属个人客户数量

+332%

业务回顾

践行社会责任



2010年，本行积极开展多项社会责任活动，同时在企业社会责任日常管理工作及报告中首次导入GRI（全球报告倡议组织）G3标准，初步建立以利益相关方为出发点、结合本行整体战略为核心的社会责任管理体系，组织协调各职能部门和分支机构积极履行企业社会责任。

灾难捐助

本行通过中华红十字总会向玉树地震灾区捐款人民币500万元，员工捐款超过300万元，向云南旱区捐款人民币20万元。

捐书赠节能灯

全行300多个网点同步启动“捐书赠节能灯计划”，征集来自全国22个城市的105032本图书，为22家乡村小学建立爱心图书室，惠及超过13000名乡村小学生。

深爱助学行

开展第二届“深爱助学行”之“深知我心，爱心快递”活动，帮助希望小学的孩子实现学习愿望。

公众教育

开展“银行业公众教育日”、“送金融知识下乡”等活动，普及金融知识。

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

本行第八届董事会第二次会议审议了2010年年度报告正文及摘要。参加本次董事会会议的董事共15人。本次董事会会议一致同意此报告。

安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则对本行2010年度财务会计报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长肖遂宁、行长理查德·杰克逊（Richard Jackson）、副行长兼首席财务官陈伟、会计机构负责人李伟权保证2010年年度报告中财务报告的真实、完整。

公司基本情况简介

法定名称

中文名称：深圳发展银行股份有限公司
（简称：深圳发展银行，下称“本行”）
法定英文名称：
Shenzhen Development Bank Co., Ltd.

法定代表人

肖遂宁先生

董事会秘书

徐进先生

证券事务代表

吕旭光先生

联系地址：中国广东省深圳市深南东路5047号深圳发展银行大厦
深圳发展银行董事会秘书处
电话：+86 (755) 8208 0387
传真：+86 (755) 8208 0386
电子邮箱：dsh@sdb.com.cn

注册地址

中国广东省深圳市

办公地址：深圳市深南东路5047号深圳发展银行大厦
邮政编码：518001
国际互联网网址：http://www.sdb.com.cn
电子邮箱：dsh@sdb.com.cn

本行选定信息披露报刊

《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
登载年度报告的中国证监会指定互联网网址：
http://www.cninfo.com.cn
本行年度报告备置地点：本行董事会秘书处

本行股票上市交易所

深圳证券交易所
股票简称：深发展A
股票代码：000001

本行其他有关资料

首次注册登记日期：1987年12月22日
最近一次变更注册登记日期：2010年8月4日

企业法人营业执照注册号：
440301103098545

税务登记号码：
国税：440300192185379
地税：440300192185379

本行聘请的境内会计师事务所：安永华明会计师事务所
办公地点：北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼（东三办公楼）16层

本行聘请的境外会计师事务所：安永会计师事务所
办公地点：香港中环金融街8号国际金融中心2期18楼

财务数据和业务数据摘要

一、经营业绩

单位：人民币千元	2010年1-12月	2009年1-12月	2008年1-12月	本年比上年增减(%) (2010比2009)
营业收入	18,022,278	15,114,440	14,513,119	+19.24%
资产减值损失前营业利润	9,337,671	7,734,215	8,137,588	+20.73%
资产减值准备	1,488,116	1,575,088	7,334,162	-5.52%
营业利润	7,849,555	6,159,127	803,426	+27.45%
利润总额	7,998,021	6,190,537	792,609	+29.20%
归属于上市公司股东的净利润	6,283,816	5,030,729	614,035	+24.91%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	6,143,737	4,939,571	623,941	+24.38%
每股指标：				
基本每股收益（元）	1.91	1.62	0.20	+17.90%
稀释每股收益（元）	1.91	1.62	0.20	+17.90%
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元）	1.86	1.59	0.20	+16.98%
现金流情况：				
经营活动产生的现金流量净额	21,746,295	32,193,611	24,342,611	-32.45%
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	6.24	10.37	7.84	-39.83%

报告期非经常性损益项目及金额

单位：人民币千元	金额
非经常性损益项目	
非流动性资产处置损益（固定资产、抵债资产、长期股权投资处置损益）	114,975
或有事项产生的损益（预计负债）	(1,469)
投资性房地产公允价值变动	37,071
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	27,708
所得税影响	(38,206)
合计	140,079

二、盈利能力指标

单位：%	2010年1-12月	2009年1-12月	2008年1-12月	本年比上年增减(百分点) (2010比2009)
资产收益率	0.86	0.86	0.13	-
平均资产收益率	0.96	0.95	0.15	+0.01个百分点
全面摊薄净资产收益率	18.75	24.58	3.74	-5.83个百分点
全面摊薄净资产收益率（扣除非经常性损益）	18.31	24.13	3.80	-5.82个百分点
加权平均净资产收益率	23.22	26.59	4.32	-3.37个百分点
加权平均净资产收益率（扣除非经常性损益）	22.70	26.11	4.39	-3.41个百分点
成本收入比	40.84	41.76	35.99	-0.92个百分点
信贷成本	0.41	0.49	2.84	-0.08个百分点
净利差（NIS）	2.41	2.41	2.90	-
净息差（NIM）	2.49	2.47	3.02	+0.02个百分点

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

净资产收益率（含全面摊薄和加权平均）较上年减少的原因，是本行于报告期内向中国平安人寿保险股份有限公司（“平安寿险”）非公开发行3.796亿股新股，增加净资产69.07亿元，使净资产收益率有所摊薄所致。

三、资产负债情况

单位：人民币千元	2010年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日	本年比上年末增减(%) (2010比2009)
一、资产总额	727,610,068	587,811,034	474,440,173	+23.78%
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	371,734	1,232,044	332,192	-69.83%
持有至到期投资	61,379,837	34,585,440	15,584,755	+77.47%
贷款和应收款	550,580,225	454,274,577	363,900,753	+21.20%
可供出售金融资产	31,534,183	36,998,409	48,799,716	-14.77%
其他	83,744,089	60,720,564	45,822,757	+37.92%
二、负债总额	694,097,192	567,341,425	458,039,383	+22.34%
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	311,805	21,540	98,018	+1347.56%
同业拆入	6,200,174	7,570,118	7,380,000	-18.10%
吸收存款	562,912,342	454,635,208	360,514,036	+23.82%
其他	124,672,871	105,114,559	90,047,329	+18.61%
三、股东权益	33,512,876	20,469,609	16,400,790	+63.72%
归属于上市公司股东的每股净资产（元）	9.62	6.59	5.28	+45.98%
四、存款总额	562,912,342	454,635,208	360,514,036	+23.82%
其中：公司存款	477,741,629	383,663,003	302,309,165	+24.52%
零售存款	85,170,713	70,972,205	58,204,871	+20.01%
五、贷款总额	407,391,135	359,517,413	283,741,366	+13.32%
其中：公司贷款	287,299,716	261,879,271	209,835,181	+9.71%
一般性公司贷款	268,653,156	216,593,743	167,617,360	+24.04%
贴现	18,646,560	45,285,528	42,217,821	-58.82%
零售贷款	120,091,419	97,638,142	73,906,185	+23.00%
贷款减值准备	(6,425,060)	(3,954,868)	(2,026,679)	+62.46%
贷款及垫款净值	400,966,075	355,562,545	281,714,687	+12.77%

四、截至报告期末前三年补充财务指标

单位：%

指标	指标标准	本行数据						
		2010年12月31日		2009年12月31日		2008年12月31日		
		年末	月均	年末	月均	年末	月均	
流动性比例	人民币	≥25	52.52	46.81	38.59	27.81	41.50	41.90
	外币	≥25	49.94	54.06	54.02	52.69	49.68	60.75
	本外币		52.35	46.58	39.46		41.00	
存贷款比例（含贴现）	本外币		72.61	75.67	79.14	62.02	78.85	
存贷款比例（不含贴现）	本外币		69.23	70.53	69.12	50.91	67.01	70.20
不良贷款率		≤5	0.58	0.60	0.68	0.50	0.68	3.70
资本充足率		≥8	10.19	9.83	8.88	8.66	8.58	8.59
核心资本充足率		≥4	7.10	6.69	5.52	5.26	5.27	5.90
单一最大客户贷款占资本净额比率		≤10	5.29	5.99	7.84	3.86	4.22	3.49
最大十家客户贷款占资本净额比率			26.86	30.49	40.85	23.52	26.90	26.58
累计外汇敞口头寸占资本净额比率		≤20	0.84		1.11		0.45	
正常类贷款迁徙率			0.73		1.31		2.78	
关注类贷款迁徙率			39.17		48.99		1.90	
次级类贷款迁徙率			23.15		23.39		-	
可疑类贷款迁徙率			9.23		-		-	
成本收入比（不含营业税）			40.84		41.76		35.99	
拨备覆盖率			271.50		161.84		105.14	

一、主营业务范围

本行主营业务经营范围是经有关监管机构批准的各项商业银行业务，主要包括：办理人民币存、贷、结算、汇兑业务；人民币票据承兑和贴现；各项信托业务；经监管机构批准发行或买卖人民币有价证券；外汇存款、汇款；境内境外借款；在境内境外发行或代理发行外币有价证券；贸易、非贸易结算；外币票据的承兑和贴现；外汇放款；代客买卖外汇及外币有价证券，自营外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；保险兼业代理业务；黄金现货买卖、黄金收购、同业黄金拆借、向企业租赁黄金、黄金项目融资、以及对居民个人开办黄金投资产品零售业务；经有关监管机构批准或允许的其他业务。

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

二、2010年经营情况分析

(一) 总体情况概述

1、资产负债规模稳定增长，结构进一步优化

报告期末，本行资产总额7,276.10亿元，较年初增长23.78%，其中贷款总额（含贴现）4,073.91亿元、较年初增长13.32%。贷款中，一般性公司贷款（不含贴现）2,686.53亿元，较上年增长24.04%，期末占总贷款的65.94%；零售贷款1,200.91亿元，较上年增长23.00%，期末占总贷款的29.48%；贴现余额186.47亿元，较上年减少58.82%，期末占总贷款的4.58%。

负债总额6,940.97亿元，较年初增长22.34%；其中存款总额5,629.12亿元、较年初增长23.82%。存款中，公司存款余额4,777.41亿元，较上年增长24.52%，期末占总存款的84.87%；零售存款851.71亿元，较上年增长20.01%，期末占总存款的15.13%。

2、收入结构多元化发展，盈利能力进一步提升

2010年，本行实现营业收入180.22亿元，较上年增长19.24%；其中净利息收入158.29亿元，较上年增长21.91%；手续费及佣金净收入表现良好，达到15.85亿元，较上年增长34.24%，在营业收入中的占比由上年的7.8%提升到8.8%；实现净利润62.84亿元，较上年增长24.91%；每股收益1.91元，较上年增长17.90%；加权平均净资产收益率23.22%，较上年下降3.37个百分点，是报告期内本行非公开发行股票3.796亿股新股，增加净资产69亿元，对每股收益和净资产收益率有所摊薄所致。平均资产收益率0.96%，较上年提高0.01个百分点；净利差和净息差有所改善，分别为2.41%和2.49%。

3、资产质量稳定，不良贷款实现“双降”，保持较低的不良贷款率和较高的拨备覆盖率

截至2010年12月31日，本行不良贷款余额23.67亿元，较年初减少0.77亿元，减幅3.16%；不良贷款比率0.58%，较年初下降0.1个百分点。不良贷款额和不良贷款率实现“双降”；拨备覆盖率271.50%，较上年提高109.66个百分点，风险抵御能力进一步增强。

4、资本得到补充，资本充足率达到监管标准

报告期内，本行成功向平安寿险非公开发行3.796亿股新股，增加核心资本69亿元，加上自身资本积累以及强化资本管理，报告期末，本行资本充足率和核心资本充足率分别为10.19%和7.10%，符合监管标准。

(二) 利润表项目分析

1、营业收入构成及变动情况

单位：人民币百万元

	2010年1-12月		2009年1-12月		同比增减(%)
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	15,829	87.83%	12,984	85.91%	21.91%
存放央行利息收入	856	4.75%	639	4.23%	33.96%
金融企业往来利息收入	2,806	15.57%	2,454	16.23%	14.35%
发放贷款和垫款利息收入	19,399	107.64%	16,259	107.57%	19.32%
证券投资利息收入	3,190	17.70%	2,634	17.43%	21.14%
利息收入小计	26,252	145.66%	21,986	145.46%	19.40%
再贴现利息支出	19	0.11%	-	-	-
金融企业往来利息支出	2,165	12.02%	1,499	9.92%	44.47%
吸收存款利息支出	7,682	42.62%	6,982	46.19%	10.02%
应付债券利息支出	556	3.08%	520	3.44%	6.84%
利息支出小计	10,423	57.83%	9,001	59.55%	15.79%
手续费及佣金净收入	1,585	8.80%	1,181	7.81%	34.24%
其他营业净收入	608	3.37%	949	6.28%	-35.96%
营业收入总额	18,022	100.00%	15,114	100.00%	19.24%

2、利息净收入

2010年，本行利息净收入158.29亿元，比上年增长21.91%；占营业收入的87.83%，比上年85.91%的占比提高了1.92个百分点。利息净收入的增长，主要是生息资产规模增长、利率提升，结构改善所致。

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

单位：人民币百万元

	2010年1-12月			2009年1-12月		
	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本(%)	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本(%)
资产						
客户贷款及垫款（不含贴现）	354,853	18,907	5.33%	280,566	15,667	5.58%
债券投资	91,362	2,586	2.83%	82,137	2,634	3.21%
存放央行	60,381	856	1.42%	41,769	639	1.53%
票据贴现及同业业务	122,382	3,702	3.02%	119,321	2,599	2.18%
其他	7,081	199	2.82%	-	-	-
生息资产总计	636,059	26,251	4.13%	523,792	21,539	4.11%
负债						
客户存款	502,816	7,712	1.53%	412,393	6,982	1.69%
发行债券	9,467	556	5.87%	8,844	521	5.90%
同业业务	93,008	2,097	2.26%	83,510	1,052	1.26%
其他	2,232	56	2.50%	-	-	-
计息负债总计	607,522	10,422	1.72%	504,747	8,556	1.70%
利息净收入		15,829			12,983	
存贷差			3.79%			3.89%
净利差NIS			2.41%			2.41%
净息差NIM			2.49%			2.47%

2010年，本行上述各项资产收益率和负债成本率大多低于2009年，主要是2008年的多次降息发生在9-12月，其对2009年利差的影响呈逐步释放的状态，主要体现在下半年；2010年，银行议价能力虽有所提升，但两次加息均发生在第四季度，利差的回升也在逐步体现。

单位：人民币百万元

	2010年10-12月			2010年7-9月		
	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本(%)	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本(%)
资产						
客户贷款及垫款（不含贴现）	385,115	5,251	5.41%	361,681	4,811	5.28%
债券投资	89,968	660	2.91%	90,731	668	2.92%
存放央行	68,668	253	1.46%	61,369	231	1.49%
票据贴现及同业业务	144,454	1,183	3.25%	110,083	873	3.15%
其他	10,203	91	3.56%	6,269	49	3.09%
生息资产总计	698,407	7,439	4.23%	630,133	6,633	4.18%
负债						
客户存款	546,360	2,131	1.55%	516,084	2,041	1.57%
发行债券	9,469	141	5.90%	9,467	140	5.87%
同业业务	103,379	762	2.92%	70,555	392	2.21%
其他	3,836	36	3.69%	1,107	9	3.17%
计息负债总计	663,045	3,070	1.84%	597,213	2,582	1.72%
利息净收入		4,369			4,051	
存贷差			3.86%			3.71%
净利差NIS			2.39%			2.46%
净息差NIM			2.48%			2.55%

2010年年度报告
管理层讨论与分析

28

从环比情况看，随着加息因素的体现，以及定价策略的管理，本行第四季度各项资产收益率比第三季度有明显提升；存款成本方面，由于第四季度活期存款占比增加，使第四季度存款成本低于第三季度。

净利差和净息差较第三季度有所降低，是同业业务规模扩大，其利差低于基础银行业务，对总体净利差和净息差有拉低作用。但同业业务并不直接影响基础银行规模，对总体净利息收入增长是有益的。

客户贷款及垫款利息收入

单位：人民币百万元

	2010年1-12月			2009年1-12月		
	利息收入/		平均收益/	利息收入/		平均收益/
	日均余额	支出	成本(%)	日均余额	支出	成本(%)
公司贷款类（不含贴现）	246,657	13,179	5.34%	196,005	10,818	5.52%
个人贷款	108,196	5,728	5.29%	84,561	4,849	5.73%
客户贷款及垫款（不含贴现）	354,853	18,907	5.33%	280,566	15,667	5.58%

单位：人民币百万元

	2010年10-12月			2010年7-9月		
	利息收入/		平均收益/	利息收入/		平均收益/
	日均余额	支出	成本(%)	日均余额	支出	成本(%)
公司贷款类（不含贴现）	268,262	3,636	5.38%	251,064	3,325	5.25%
个人贷款	116,853	1,615	5.48%	110,617	1,487	5.33%
客户贷款及垫款（不含贴现）	385,115	5,251	5.41%	361,681	4,811	5.28%

客户存款利息支出

单位：人民币百万元

	2010年1-12月			2009年1-12月		
	利息支出		平均成本率(%)	利息支出		平均成本率(%)
	日均余额	利息支出	平均成本率(%)	日均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	297,050	4,738	1.59%	223,040	3,706	1.66%
其中：活期	135,415	780	0.58%	104,915	576	0.55%
定期	161,635	3,958	2.45%	118,125	3,131	2.65%
其中：国库及协议存款	36,045	1,457	4.04%	29,456	1,112	3.77%
零售存款	77,607	1,229	1.58%	64,796	1,257	1.94%
其中：活期	25,323	91	0.36%	20,961	73	0.35%
定期	52,284	1,138	2.18%	43,835	1,185	2.70%
公司保证金存款	128,159	1,745	1.36%	124,556	2,018	1.62%
存款总额	502,816	7,712	1.53%	412,393	6,982	1.69%

2010年年度报告
管理层讨论与分析

29

单位：人民币百万元

	2010年10-12月			2010年7-9月		
	日均余额	利息支出	平均成本率(%)	日均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	323,764	1,311	1.61%	305,576	1,268	1.65%
其中：活期	147,619	216	0.58%	133,256	193	0.57%
定期	176,145	1,095	2.47%	172,320	1,075	2.47%
其中：国库及协议存款	36,384	392	4.27%	39,178	404	4.09%
零售存款	84,073	336	1.59%	80,611	324	1.60%
其中：活期	26,865	24	0.36%	25,877	23	0.36%
定期	57,208	312	2.16%	54,734	301	2.18%
公司保证金存款	138,523	484	1.39%	129,897	449	1.37%
存款总额	546,360	2,131	1.55%	516,084	2,041	1.57%

3、手续费净收入

2010年，本行的非利息净收入21.93亿元，较上年增长2.96%。其中，手续费及佣金净收入15.85亿元，增长34.24%。手续费及佣金净收入增长情况如下：

单位：人民币百万元

	2010年1-12月	2009年1-12月	增长
结算手续费收入	501	387	29.47%
理财业务手续费收入	56	17	228.62%
代理及委托手续费收入	169	103	64.62%
银行卡业务手续费收入	621	392	58.38%
咨询顾问费收入	277	301	-8.03%
账户管理费收入	48	30	59.20%
其他	164	157	4.77%
手续费收入小计	1,836	1,387	32.40%
代理业务手续费支出	65	44	48.35%
银行卡手续费支出	157	140	12.54%
其他	29	22	+27.99%
手续费支出小计	251	206	+21.85%
手续费及佣金净收入	1,585	1,181	+34.24%

2010年度结算手续费收入（含国内和国际部分）同比增长29%，主要是本行业务规模及客户量增加带来的结算业务手续费收入增加。

2010年度理财业务手续费收入同比增长229%，是理财产品逐渐丰富及规模逐步增大所致。

2010年度信用卡业务手续费收入同比增长58%，主要是有效卡量增加，交易量增加所致。

2010年，本行账户管理费收入也有较好的成长。

管理层讨论与分析

2010年年度报告
管理层讨论与分析

4、其他营业净收入

本行其他营业净收入包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益及其他业务收入。2010年，本行其他营业净收入6.08亿元，较上年减少35.96%，主要是2009年上半年，本行根据当时的市场情况，在债券市场利率上升前成功售出了部分债券，实现债券价差收益4.4亿元。

5、营业费用

2010年，本行营业费用73.60亿元，较上年增长16.62%，主要是人员及业务规模增长，以及为优化管理流程和IT系统进行的持续投入所致。成本收入比（不含营业税）40.84%，较上年的41.76%下降0.92个百分点。营业费用中，人工费用支出39.45亿元，较上年增长18%；业务费用支出23.29亿元，较上年增长14%；折旧、摊销和租金支出为10.87亿元，较上年增长19%。

6、资产减值损失

单位：人民币百万元

	2010年计提	2009年计提	增长
贵金属	-	-	-
拆出资金	-	-1	-
买入返售金融资产	-	6	-
发放贷款和垫款	1,475	1,440	2.43%
长期股权投资	-	32	-
抵债资产	15	89	-83.15%
其他资产	-2	5	-140.00%
财务担保合同	-	4	-
合计	1,488	1,575	-5.52%

7、所得税费用

2010年，本行所得税赋21.43%，同比上升2.69个百分点。按照《中华人民共和国企业所得税法》和《国务院关于实施企业所得税过渡优惠政策的通知》的规定，自2008年1月1日起，原享受低税率优惠政策的企业，在新税法施行后5年内逐步过渡到法定税率。因此，深圳经济特区内企业原享受企业所得税15%税率，2009年按20%税率执行，2010年按22%税率执行。

单位：人民币百万元

	2010年	2009年	增长
税前利润	7,998	6,191	29.20%
所得税费用	1,714	1,160	47.80%
实际所得税税赋	21.43%	18.74%	+2.69个百分点

2010年年度报告
管理层讨论与分析

8、报告期分期利润情况

单位：人民币百万元

	第一季度	第二季度	1-6月累计	第三季度	第四季度	7-12月累计	全年累计
营业收入	4,084	4,412	8,496	4,664	4,862	9,526	18,022
净利息收入	3,610	3,799	7,409	4,051	4,369	8,420	15,829
手续费及佣金净收入	318	432	750	400	435	835	1,585
其他营业净收入	156	181	337	213	58	271	608
营业支出	1,970	2,227	4,197	2,239	2,249	4,488	8,685
营业税金及附加	285	322	607	339	379	718	1,325
业务及管理费	1,685	1,905	3,590	1,900	1,870	3,770	7,360
资产减值损失前营业利润	2,114	2,185	4,299	2,425	2,614	5,039	9,338
资产减值损失	119	375	494	310	684	994	1,488
营业利润	1,995	1,810	3,805	2,115	1,930	4,045	7,850
营业外收支净额	2	65	67	27	54	81	148
税前利润	1,997	1,875	3,872	2,142	1,984	4,126	7,998
所得税	419	420	839	441	434	875	1,714
净利润	1,578	1,455	3,033	1,701	1,550	3,251	6,284

9、报告期内本行主营业务收入及主营业务利润按地区分布情况

单位：人民币百万元

地区分部	2010年度			
	营业收入	营业支出	资产减值损失前 营业利润	资产减值损失前 营业利润的地区占比
华南、华中地区	8,503	4,231	4,272	45.75%
华东地区	5,454	2,425	3,029	32.44%
华北、东北地区	2,886	1,555	1,331	14.25%
西南地区	1,179	474	706	7.56%
小计	18,022	8,685	9,338	100.00%

单位：人民币百万元

地区分部	2009年度			
	营业收入	营业支出	资产减值损失前 营业利润	资产减值损失前 营业利润的地区占比
华南、华中地区	7,473	3,624	3,849	49.77%
华东地区	4,148	2,003	2,145	27.73%
华北、东北地区	2,604	1,350	1,254	16.22%
西南地区	889	403	486	6.28%
小计	15,114	7,380	7,734	100.00%

华南地区分部中包含总行机关，由于债券、资金交易类业务集中在总行，使华南地区准备前利润较其他地区占比较高。

(三) 资产负债表项目分析

1、资产构成及变动情况

单位：人民币百万元

	2010年12月31日		2009年12月31日		本年末比上年 末增减(2010比2009)
	金额	占比	金额	占比	
贷款及垫款	407,391	55.99%	359,517	61.16%	13.32%
贷款减值准备	-6,425	-0.88%	-3,955	-0.67%	62.46%
贷款及垫款净值	400,966	55.11%	355,562	60.49%	12.77%
投资和其他金融资产	112,192	15.42%	103,635	17.63%	8.26%
现金及存放中央银行款项	76,587	10.53%	54,244	9.23%	41.19%
存放同业和其他金融机构款项	8,524	1.17%	15,593	2.65%	-45.33%
拆出资金及买入返售资产	106,739	14.67%	46,284	7.87%	130.62%
应收账款	13,727	1.89%	4,782	0.81%	187.06%
应收利息	2,121	0.29%	1,626	0.28%	30.44%
固定资产	2,470	0.34%	1,714	0.29%	44.11%
无形资产	192	0.03%	157	0.03%	22.29%
投资性房地产	540	0.07%	524	0.09%	3.05%
递延所得税资产	1,955	0.27%	1,583	0.27%	23.50%
其他资产	1,597	0.21%	2,106	0.36%	-24.17%
资产总额	727,610	100.00%	587,811	100.00%	23.78%

(1) 贷款和垫款

贷款按产品划分的结构分布情况

单位：人民币百万元

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
公司贷款（不含公司信用卡）	287,296	70.52%	261,876	72.84%
其中：一般贷款	268,649	65.94%	216,591	60.24%
贴现	18,647	4.58%	45,285	12.60%
零售贷款（不含个人信用卡）	113,751	27.92%	92,888	25.84%
其中：住房按揭贷款	64,877	15.92%	59,399	16.52%
经营性贷款	18,626	4.57%	11,193	3.11%
汽车贷款	10,667	2.62%	6,453	1.79%
其他	19,581	4.81%	15,843	4.42%
信用卡应收账款	6,344	1.56%	4,753	1.32%
贷款总额	407,391	100.00%	359,517	100.00%

贷款按地区分布情况

单位：人民币百万元

地区	2010年12月31日		2009年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
华南、华中地区	127,304	31.25%	112,690	31.34%
华东地区	149,627	36.73%	128,155	35.65%
华北、东北地区	97,821	24.01%	91,588	25.48%
西南地区	32,639	8.01%	27,084	7.53%
合计	407,391	100.00%	359,517	100.00%

贷款按投放行业分布情况

单位：人民币百万元

行业	2010年12月31日		2009年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
农牧业、渔业	829	0.20%	590	0.16%
采掘业（重工业）	4,206	1.03%	3,523	0.98%
制造业（轻工业）	83,681	20.54%	59,974	16.68%
能源业	12,574	3.09%	8,001	2.23%
交通运输、邮电	20,288	4.98%	17,405	4.84%
商业	55,196	13.55%	36,070	10.03%
房地产业	22,527	5.53%	23,255	6.47%
社会服务、科技、文化、卫生业	48,328	11.86%	52,517	14.61%
建筑业	18,277	4.49%	13,405	3.73%
其他（主要为个贷）	122,838	30.15%	99,491	27.67%
贴现	18,647	4.58%	45,286	12.60%
贷款及垫款总额	407,391	100.00%	359,517	100.00%

注：从贷款的行业投放看，本行贷款主要集中在制造业、商业和其他类贷款（主要为个贷）。截至2010年末，上述三类贷款余额分别达836.81亿元、551.96亿元和1,228.38亿元，占贷款总额的20.54%、13.55%和30.15%，合计超过贷款总额的60%。

2010年，本行新增贷款（含贴现）的行业分布也主要集中在制造业、商业和其他类贷款（主要为个贷），分别占全部新增贷款的49.52%、39.95%和48.77%；贴现现有较大幅度的下降，较年初减少58.82%，是本行调整贷款结构，提高贷款收益率的策略所致。

贷款投放按担保方式分布情况

单位：人民币百万元

	余额	占比
信用贷款	73,940	18.15%
保证贷款	84,903	20.84%
抵押贷款	185,886	45.63%
质押贷款	44,015	10.80%
贴现	18,647	4.58%
合计	407,391	100.00%

2010年年度报告
管理层讨论与分析

前十大贷款客户的贷款余额以及占贷款总额的比例

截至报告期末，本行前十大贷款客户的贷款余额为126.98亿元，占期末贷款总额的3.12%。主要有以下客户：武汉市城市建设投资开发集团有限公司、珠海振戎公司、山西省交通厅、首钢总公司、中信华南（集团）有限公司、北京市公联公路联络线有限责任公司、山西煤炭运销集团有限公司、北京市土地整理储备中心朝阳分中心、深圳市财政金融服务中心、南京地下铁道有限责任公司。

(2) 投资及其他金融资产

组合情况

单位：人民币百万元

种类	2010年12月31日		2009年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
交易性金融资产	0	0	1,132	1.09%
衍生金融资产	372	0.33%	100	0.10%
可供出售类金融资产	31,534	28.11%	36,998	35.70%
持有至到期投资	61,380	54.71%	34,585	33.37%
应收款项类投资	18,502	16.49%	30,427	29.36%
长期股权投资	404	0.36%	393	0.38%
投资及其他金融资产	112,192	100.00%	103,635	100.00%

所持债券的情况

报告期末，本行所持国债和金融债券（含央票、政策性银行债、各类普通金融债、次级金融债，不含企业债）账面价值为848亿元，其中金额重大的债券有关情况如下：

单位：人民币百万元

类型	面值(百万元)	票面年利率(%)	到期日	减值准备
10年金融债	21,320	0~4.02	2011/1/28~2020/11/4	-
09年金融债	10,140	1.95~3.97	2011/9/23~2019/9/23	-
08年金融债	9,970	2.04~4.95	2011/6/12~2018/12/16	-
央行票据	9,031	0~4.56	2011/2/10~2013/8/27	-
10年国债	6,983	0~4.6	2011/1/24~2040/6/21	-
06年国债	6,100	2.4~3.81	2011/3/31~2016/3/27	-
07年金融债	4,425	2.52~5.14	2012/2/2~2017/10/25	-
09年国债	2,689	1.67~4	2012/3/25~2019/7/23	-
09年其他金融债	2,591	0.79~5.7	2011/5/19~2024/3/25	-
02年金融债	2,140	2.65~4.6	2012/4/19~2022/5/9	-

2010年年度报告
管理层讨论与分析

持有衍生金融工具情况

衍生品投资情况表

报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明（包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等）	<p>1、市场风险。衍生品的市场风险指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行对于市场风险监控主要从敞口、风险程度、损益等方面出发，进行限额管理。</p> <p>2、流动性风险。衍生品的流动性风险指银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。对于全额交割的衍生品，本行严格采取组合平盘方式，能够保证在交割时拥有足额资金供清算；对于净额交割的衍生品，其现金流对本行流动性资产影响较小，不会产生重大影响。</p> <p>3、操作风险。衍生品的操作风险是指由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险，它包括人员、流程、系统及外部四个方面引起的风险。本行严格按照中国银监会《商业银行操作风险管理指引》要求，配备了专职的交易员，采用了专业化的前中后台一体化监控系统，制定了完整的业务操作流程和授权管理体系，以及完善的内部监督、稽核机制，最大限度规避操作风险的发生。</p> <p>4、法律风险。法律风险是指因经营活动不符合法律规定或者外部法律事件而导致风险敞口的可能性。本行对衍生交易的法律文本极为重视，对同业签订了ISDA、CSA、MAFMII等法律协议，避免出现法律争端及规范争端解决方式。对客户，本行按照监管要求及交易管理，参照以上同业法律协议，拟定了客户交易协议，很大程度上避免了可能出现的法律争端。</p> <p>5、不可抗力风险。不可抗力是指不能预见、不能避免、不能克服的客观情况，包括但不限于：火灾、地震、洪水等自然灾害，战争、军事行动，罢工，流行病，IT系统故障、通讯系统故障、电力系统故障，金融危机、所涉及的市场发生停止交易等，以及在本合同生效后，发生国家有关法律政策法规的变化，导致本行衍生产品交易无法正常开展的情形。本行与零售、机构客户及同业进行衍生交易时，均签订合同对不可抗力风险进行了约定，免除在不可抗力发生时的违约责任。</p>
已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况，对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定	2010年度，本行已投资衍生品报告期内公允价值的变动并不重大。对于衍生金融工具，本行采取估值技术法确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格，参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层就自身和交易对手的信用风险、市场波动率、相关性等方面做出估计。
报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明	本行根据《企业会计准则》制订衍生产品会计政策及会计核算办法，本报告期相关政策没有发生重大变化。
独立董事、保荐人或财务顾问对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见	本行独立董事认为：本行衍生品交易业务是经监管机构批准的商业银行业务。本行已经建立较为完善的风险管理体系，对于衍生品交易业务的风险控制是有效的。

2010年年度报告
管理层讨论与分析

报告期末衍生品投资的持仓情况表

单位：人民币百万元

合约种类	期初合约金额	期末合约金额	报告期公允价值	期末合约(名义)
	(名义金额)	(名义金额)	变动情况	金额占公司报告 期末净资产比例(%)
外汇远期合约	19,918	47,535	53	141.84%
利率掉期合约	800	2,300	7	6.86%
股票期权合约	93	-	-	-
权益互换合约	93	-	-	-
合计	20,904	49,835	60	148.70%

(3) 其他资产

抵债资产情况

单位：人民币百万元

项目	余额
土地、房屋及建筑物	590
其他	40
小计	630
抵债资产跌价准备余额	(258)
抵债资产净值	372

报告期应收利息和坏账准备的增减变动

单位：人民币百万元

	金额
应收利息	1,626
期初余额	23,253
本期增加数额	22,758
本期回收数额	2,121
期末余额	-

单位：人民币百万元

类别	金额	坏账准备
应收利息	2,121	-

报告期末，本行应收利息较上年末增加4.95亿元，增幅30.5%。本行对于贷款等生息资产的应收利息，在其到期90天尚未收回时，冲减当期利息收入，转作表外核算，不计提坏账准备。

2010年年度报告
管理层讨论与分析

2、负债结构及变动情况

单位：人民币百万元

	2010年12月31日		2009年12月31日		本年末比上年末 增减(2010比2009)
	金额	占比	金额	占比	
吸收存款	562,912	81.10%	454,635	80.13%	+23.82%
同业和其他金融机构存放款项	82,370	11.87%	74,140	13.07%	+11.10%
拆入资金	6,200	0.89%	7,570	1.33%	-18.10%
衍生金融负债	312	0.04%	22	0.00%	+1318.18%
卖出回购金融资产款项	17,589	2.53%	13,733	2.42%	+28.08%
应付职工薪酬	1,879	0.27%	1,682	0.30%	+11.71%
应交税费	1,125	0.16%	652	0.11%	+72.55%
应付利息	3,920	0.56%	2,682	0.47%	+46.16%
应付债券	9,469	1.36%	9,463	1.67%	+0.06%
递延所得税负债	103	0.01%	94	0.02%	+9.57%
其他负债	8,218	1.18%	2,668	0.47%	+208.02%
负债总额	694,097	100.00%	567,341	100.00%	+22.34%

存款按产品分布情况

单位：人民币百万元

	2010年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日	本年末比上年末 增减(2010比2009)
	公司存款	477,742	383,663	302,309
零售存款	85,171	70,972	58,205	+20.01%
存款总额	562,912	454,635	360,514	+23.82%

存款按地区分布情况

单位：人民币百万元

地区	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华南、华中地区	197,959	35.17%	160,943	35.40%
华东地区	190,693	33.88%	150,534	33.11%
华北、东北地区	140,208	24.91%	115,680	25.45%
西南地区	34,052	6.05%	27,478	6.04%
合计	562,912	100.00%	454,635	100.00%

3、股东权益变动情况

单位：人民币百万元

	期初数	本年增加	本年减少	期末数
股本	3,105	380	-	3,485
资本公积	7,017	6,380	-	13,397
盈余公积	1,284	628	-	1,912
一般准备	4,676	1,302	-	5,978
未分配利润	4,387	6,284	1,930	8,741
其中：建议分配的股利	-	-	-	-
股东权益合计	20,470	14,974	1,930	33,513

4、外币金融资产的持有情况

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

本行对境外证券投资一直持谨慎态度，境外证券投资占全部投资总额并不重大，因此其市场风险对本行利润影响有限。

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

报告期末，本行持有的外币金融资产和金融负债情况如下：

单位：人民币百万元

	期初金额	本期公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提 的减值	期末金额
金融资产：					
现金及存放中央银行款项	559				1,186
同业款项	9,977				7,962
应收账款	3,172				5,373
发放贷款和垫款	7,910			40	11,438
可供出售金融资产	243		2		233
持有至到期投资	1,088				934
长期股权投资	1				1
其他资产	117			(5)	104
合计	23,067		2	35	27,231
金融负债：					
同业及其他金融机构存放及拆入资金	2,950				4,297
吸收存款	17,375				22,136
应付账款	391				926
其他负债	77				66
合计	20,793				27,425

5、报告期末，可能对本行财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目的年末余额

单位：人民币百万元

项目	金额
开出承兑汇票	246,614
开出信用证	2,926
开出保证凭信	3,824
未使用的信用卡额度	9,863
租赁承诺	2,399
资本性支出承诺	43

(四) 资产质量分析

2010年，我国经济逐步回归平稳增长轨道，但在国际国内发展环境错综复杂、世界经济复苏艰难曲折的大环境下，银行业持续健康发展也面临诸多挑战，特别是地方政府融资平台、房地产、过剩产能这三大领域的信用风险值得高度关注。面对日趋复杂的宏观环境和严格的监管要求，本行积极应对，落实国家产业政策和监管要求，严控地方政府融资平台贷款、项目贷款和房地产贷款投放，认真做好地方政府融资平台贷款清查整改工作，多措并举加强地方政府融资平台、房地产贷款风险管理，持续关注国家加大节能减排和淘汰落后产能力度可能引发的信贷风险。坚持稳健经营的信贷理念，实现了信贷业务平稳较快增长以及新增不良贷款总额和不良贷款率的有效控制，不良贷款额和不良贷款率“双降”，拨备覆盖率进一步提升。截至2010年12月31日，本行不良贷款余额23.67亿元，较年初减少0.77亿元；不良贷款比率0.58%，较上年下降0.1个百分点；拨备覆盖率达到271.5%。

同时，本行清收业绩显著，全年清收不良资产总额25.70亿元。其中本金22.56亿元。收回的信贷资产本金中，已核销贷款12.85亿元，未核销不良贷款9.69亿元；信贷资产收回额中94%为现金收回，其余为以物抵债方式收回。

1、贷款五级分类

单位：人民币百万元

五级分类	2010年12月31日		2009年12月31日		与上年同期相比增减	
	余额	占比	余额	占比	余额变动	占比变动
正常贷款	403,686	99.09%	355,717	98.94%	13.48%	+0.15个百分点
关注贷款	1,339	0.33%	1,356	0.38%	-1.27%	-0.05个百分点
不良贷款	2,367	0.58%	2,444	0.68%	-3.16%	-0.10个百分点
其中：次级	1,309	0.32%	1,474	0.41%	-11.21%	-0.09个百分点
可疑	620	0.15%	529	0.15%	17.20%	-
损失	438	0.11%	441	0.12%	-0.66%	-0.01个百分点
贷款合计	407,391	100.00%	359,517	100.00%	13.32%	-
贷款损失准备	(6,425)		(3,955)		62.46%	
拨备覆盖率	271.50%		161.84%			+109.66个百分点

2010年，本行根据国家宏观调控政策要求和监管部门风险提示，积极调整信贷政策，优化信贷结构，严格控制新增贷款风险，加大对存量不良贷款的清收处置，并提前介入问题贷款的资产保全和风险化解工作，不良贷款额和不良贷款率实现双降，贷款拨备覆盖率进一步提高。

2、重组贷款、逾期贷款情况

单位：人民币百万元

	期初余额	期末余额	占比
重组贷款	1,418	954	0.23%
逾期贷款	164	424	0.10%
非应计贷款	2,565	2,011	0.49%

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

(1) 截至2010年12月31日，本行重组贷款余额9.54亿元，较年初减少4.64亿元，减幅32.73%。主要是本行加强对重组贷款的管理，加大对不良资产重组贷款的清收、处置力度，进一步提高不良资产处置效率。

(2) 截至2010年12月31日，本行逾期贷款余额4.24亿元，较年初增加2.61亿元，主要是部分企业受外部影响和自身经营管理不善，到期无法按时偿还本行贷款，还包括部分信用卡透支贷款出现逾期。

(3) 截至2010年12月31日，本行非应计贷款余额20.11亿元，较年初减少5.54亿元。主要是对公非应计贷款减少。本行加大贷款期限管理及贷款到期归还情况和资产质量状况的跟踪监测，并采取措施督促和落实客户及时还款。

3、贷款按投放行业分布的质量情况

单位：人民币百万元

行业	2010年1-12月		2009年1-12月		变动	
	余额	不良贷款率	余额	不良贷款率	金额增长	不良率增长
农牧业、渔业	829	0.00%	590	0.00%	239	-
采掘业（重工业）	4,206	0.33%	3,523	0.00%	683	0.33个百分点
制造业（轻工业）	83,681	0.80%	59,974	1.35%	23,707	-0.55个百分点
能源业	12,574	0.00%	8,001	0.01%	4,573	-0.01个百分点
交通运输、邮电	20,288	0.00%	17,405	0.34%	2,883	-0.34个百分点
商业	55,196	1.57%	36,070	2.13%	19,126	-0.56个百分点
房地产业	22,527	1.83%	23,255	1.48%	-728	0.35个百分点
社会服务、科技、文化、卫生业	48,328	0.19%	52,517	0.04%	-4,189	0.15个百分点
建筑业	18,277	0.08%	13,405	0.42%	4,872	-0.34个百分点
其他（主要为个贷）	122,838	0.23%	99,491	0.39%	23,347	-0.16个百分点
贴现	18,647	0.00%	45,286	0.00%	-26,639	-
贷款和垫款总额	407,391	0.58%	359,517	0.68%	47,874	-0.10个百分点

从贷款分行业的质量情况看，本行不良贷款主要集中在房地产业和商业，其余行业不良率均低于1%。其中房地产业不良贷款主要是本行2005年前发放房地产开发贷款等历史遗留不良贷款。房地产业中的房地产开发贷款余额为129亿元，不良率约1%，均为2005年前首笔发放形成的不良贷款。

4、贷款按地区划分的质量情况

单位：人民币百万元

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	余额	不良贷款率	余额	不良贷款率
华南、华中地区	127,304	0.91%	112,690	1.06%
华东地区	149,627	0.43%	128,155	0.56%
华北、东北地区	97,821	0.50%	91,588	0.50%
西南地区	32,639	0.27%	27,084	0.27%
合计	407,391	0.58%	359,517	0.68%

分区域贷款结构看，2010年本行新增贷款主要集中在华东地区和华南华中地区，分别比年初新增214.72亿元和146.14亿元，占当年新增贷款的44.85%和30.53%。从分区域贷款质量看，截至2010年12月31日，本行不良贷款主要集中在华南地区，其余地区不良贷款率均低于全行平均不良贷款率。

5、按产品划分的质量情况

单位：人民币百万元

	2010年12月31日		2009年12月31日		不良贷款率增减
	余额	不良贷款率	余额	不良贷款率	
公司贷款（不含公司信用卡）	287,296	0.73%	261,876	0.78%	-0.05个百分点
其中：一般贷款	268,649	0.78%	216,591	0.95%	-0.17个百分点
贴现	18,647	0.00%	45,285	0.00%	-
零售贷款（不含个人信用卡）	113,751	0.18%	92,888	0.33%	-0.15个百分点
其中：住房按揭贷款	64,877	0.16%	59,399	0.34%	-0.18个百分点
经营性贷款	18,626	0.26%	11,193	0.52%	-0.26个百分点
汽车贷款	10,667	0.13%	6,453	0.18%	-0.05个百分点
其他	19,581	0.17%	15,843	0.25%	-0.08个百分点
信用卡应收账款	6,344	1.21%	4,753	1.68%	-0.47个百分点
贷款总额	407,391	0.58%	359,517	0.68%	-0.10个百分点

6、政府融资平台贷款

目前本行对政府融资平台的信贷原则是“从严控制，统一管理”。对存量客户，认真做好地方政府融资平台贷款清查整改工作，在全面风险排查的基础上实施分类管理，坚决退出符合本行信贷政策退出类标准的贷款；对新增贷款，加强对政府融资平台的审批和出账管理，严控政府融资平台新增贷款投放。

7、报告期内贷款减值准备的计提和核销情况

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

单位：人民币百万元

项目	金额
年初数	3,955
加：本年提取（含非信贷减值准备）	1,488
减：已减值贷款利息冲减	69
减：非信贷减值准备	14
本年净计提	1,405
加：本年收回的已核销贷款	1,285
减：其他变动	7
减：本年核销	213
年末数	6,425

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

(五) 资本管理

2010年，本行成功向平安寿险非公开发行3.796亿股新股，增加核心资本69.07亿元，使资本获得进一步的补充。截至2010年12月31日，本行资本充足率和核心资本充足率分别为10.19%和7.10%。

1、三年资本变化情况

单位：人民币百万元

	2010年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日	本年末比上年末增减 (2010比2009)
资本净额	47,272	31,905	23,959	48.16%
其中：核心资本净额	32,919	19,854	14,710	65.80%
附属资本	14,662	12,372	9,578	18.51%
加权风险资产总额	463,691	359,508	279,113	28.98%
资本充足率	10.19%	8.88%	8.58%	+1.31个百分点
核心资本充足率	7.10%	5.52%	5.27%	+1.58个百分点

2、资本构成及资本充足率计算表

单位：人民币百万元

	2010年12月31日	2009年12月31日	2008年12月31日
核心资本充足率	7.10%	5.52%	5.27%
资本充足率	10.19%	8.88%	8.58%
资本基础组成部分			
核心资本	33,228	20,175	15,038
股本	3,485	3,105	3,105
资本公积	13,341	6,956	6,963
盈余公积	1,912	1,284	781
一般风险准备	5,978	4,676	3,583
未分配利润	8,512	4,154	606
核心资本扣减项	309	321	328
核心资本净额	32,919	19,854	14,710
附属资本	14,662	12,372	9,578
贷款损失一般准备金	5,016	2,723	1,445
重估储备 ¹	177	187	778
长期次级债务	7,979	7,973	7,355
混合资本债	1,490	1,490	-
资本总额	47,890	32,548	24,616
减：商誉	-	-	-
未合并股权投资	369	362	434
其他	250	280	223
资本净额	47,272	31,905	23,959
加权风险资产总额	463,691	359,508	279,113
表内风险加权资产	368,289	290,468	220,032
表外风险加权资产	95,402	69,040	59,081

说明：1、表中资本公积、未分配利润已按照银监会资本充足率计算办法规定，扣除了由本行资产公允价值变动形成的未实现利得。
2、重估储备包括可供出售金融资产、投资性房地产的重估储备。

(六) 业务回顾

1、公司银行业务

截至2010年末，本行公司存款余额增幅24.52%；一般性公司贷款余额增幅24.04%；公司中间业务净收入同比增长15.8%；贸易融资授信余额1,755亿元，较年初增长43.12%。

2010年，本行公司业务创新优势得到进一步强化，建立了集客户体验、内部流程、异业合作为一体的线上供应链金融平台，树立技术壁垒，强化核心竞争力。除汽车行业实现全面应用外，已成功拓展至钢铁、家电和粮油等行业；先后与宝钢、美的、东风日产等近六十家核心企业建立了线上化业务合作关系，线上客户突破千户。并成功开发现金管理、交易市场会员融资、订单融资、经销商建店融资、定活通等创新产品。

贸易融资业务在巩固钢铁、汽车等传统优势行业发展成效基础上，积极拓宽服务领域，在工程机械、品牌商品等行业取得了实质性突

破并已初现成效。实施中小企业客户服务升级计划，主动深化与中小企业客户的长期关系。

本行“线上供应链金融项目”在深圳市政府2010年度金融创新奖评选活动中荣获二等奖。凭借在“电子商业汇票业务”推广方面的突出成绩，获得人民银行总行颁发的“电子商业汇票业务拓展奖”；荣获《Global Finance》（《环球金融》）主办的2010中国最佳银行评选“中国最佳供应链金融服务提供商”奖项。此外，本行还取得了“优秀供应链管理案例奖”、“最佳供应链融资奖”、“最佳离岸业务奖”、“21世纪中国最佳商业模式创新奖”等奖项；并荣获“最佳供应链金融服务银行”、“2010卓越竞争力供应链金融服务银行”、“2010全国支持中小企业发展十佳商业银行”、“中国金融服务十大影响力品牌”等称号。

2010年贸易融资业务开展情况：

单位：人民币百万元

	2010年12月31日	占比	2009年12月31日	占比	变动
国内贸易融资	162,716	92.72%	115,134	93.89%	41.33%
其中：华南、华中地区	66,412	37.84%	43,621	35.57%	52.25%
华东地区	41,194	23.47%	26,054	21.25%	58.11%
华北、东北地区	45,500	25.93%	38,249	31.19%	18.96%
西南等其他地区	9,610	5.48%	7,209	5.88%	33.31%
国际贸易融资（含离岸）	12,781	7.28%	7,488	6.11%	70.69%
其中：出口贸易融资	1,776	1.01%	3,613	2.95%	-50.84%
进口贸易融资	11,005	6.27%	3,874	3.16%	184.07%
贸易融资总额	175,497	100.00%	122,621	100.00%	43.12%

2010年，借助国家经济快速发展契机，本行贸易融资业务继续取得较快发展，截至年底全行贸易融资余额达1,755亿，较上年增长529亿，增幅43.12%，创增幅历史新高。全年各季度均保持较快增长，其中二、三季度共计增长329亿，占全年增额的六成以上；贸易融资不良率继续保持0.29%的低水平。

国内贸易融资业务仍是增长的主要来源，截至年末，授信余额达1,627亿，增幅41.33%，客户数较2009年末增长32.7%。随着进出口形势继续好转，国际贸易融资授信规模全年增长了53亿，较上年增幅70.69%。

从区域分布来看，华南、华东地区贸易融资业务增长较为突出，较上年增幅均在50%以上，同时，规模占比各提高了2个百分点，华东北地区则增速放缓，区域占比下降5个百分点。

从行业来看，传统优势行业仍为增长重点，其中汽车、钢铁行业分别增长146亿和113亿，合计占全行增额的近五成；同时，品牌商品行业在2010年也取得了快速发展，其中食品行业规模较上年末增长了143%，其他如粮油行业、化肥行业、工程机械行业等在“总对总”合作模式下的供应链金融业务也正陆续铺开。

2010年年度报告 管理层讨论与分析

46

管理层讨论与分析

2、零售银行业务

截至2010年末，本行零售存款余额增幅20.01%；零售贷款余额增幅23.00%；零售中间业务净收入同比增长70.5%。

(1) 大力开展客户经营活动，实现零售价值客户规模的提升

2010年，本行零售银行以零售客户经营为核心，深化各项客户经营措施，提升零售客户经营和筹资能力，推广前线销售作业模式，拓宽渠道功能建设，完善和推广标准化服务体系，做好市场宣传和广告策划，实现了零售价值客户规模快速攀升。

(2) 通力协作，积极推动零售存款业务快速、稳健增长

通过“日添利”、“存抵贷”、“灵活定存”等产品带动存款，积极拓展第三方存管及代发工资业务，不断开发存款源头，并通过一系列的营销举措和交叉销售，确保存款规模稳步增长。

(3) 推动个贷业务优化发展，梳理个贷业务流程

个人贷款方面，本行坚持“高收益增长”的个贷发展策略，重点发展个人经营性贷款、二套房按揭贷款和车贷等，大幅度提高高收益业务的组合占比。同时，持续深化个贷业务流程梳理，开发了个贷流程管理系统，提升客户服务水平，建立了客户挽留制度，实现了制度流程化、挽留模式化和人员专业化，提前还款率较2009年降低50%。

(4) 全面实施“网点飞跃”项目，在全行推广前线销售模式，提升产能

2010年，规范化的前线销售作业模式——“网点飞跃”项目在全行完成推广，覆盖网点达258家，网点零售销售力显著提升，理财经理人均销售量持续快速增长，销售能力为年初的2.68倍。

(5) 持续产品开发创新，进一步做好零售业务基础平台

持续进行产品创新，完善个贷“创意孵化器”制度，先后推出“信用速贷”和“灵活定存”两项个贷创新业务和产品，同时积极开展代理业务，推出适合高端客户的中长期理财产品，建立借记卡产品定制平台。托管业务在中小商业银行理财产品、基金公司特定资产和证券公司客户资产管理托管等产品上也取得较快发展。

(6) 有效开展理财、代理和托管等多种经营，促进零售中间业务收入快速增长

2010年，本行各类理财产品销售规模创历史新高，托管规模快速发展带来管理费大幅提升，信用卡、银保业务、贵金属交易业务快速发展，基金业务产品销售量不断攀升，有效促进零售中间业务收入快速增长。

2010年零售理财产品销量高达1,003亿，较2009年增长247%，实现中间业务收入1.16亿元，较2009年增长42%；代理基金和保险重视引进优质产品和品牌拓展，销售量较2009年分别增长41%和83%，中间业务收入较2009年增长48%；托管业务全年累计实现托管费收入2,045万元，年末托管余额378亿元，较2009年末增长184%。

(7) 信用卡业务实现快速稳健增长，资产质量保持稳定，盈利规模快速扩大

截至报告期末，本行信用卡有效卡量达到412.87万张，较去年同期增长13.47%，贷款余额达到63.4亿元，较去年同期增长33.48%，不良贷款余额0.76亿元，不良率1.21%，比去年同期下降0.47%。通过“积分换树苗”、“百万森林”项目、“为环保加油、10万张地铁票免费送”等活动继续巩固本行信用卡“环保、时尚”的核心价值定位，同时不断提升业务创新能力，成功推出全球首张持卡人中文姓名信用卡，研发基于移动手机定位的实时双向营销模式，搭建行业领先的信用卡沟通平台。2010年，信用卡中心整体通过ISO9001：2008质量管理体系和ISO14001：2004环境管理体系双重认证，成为全行首个全面实施并获得质量和环境管理体系认证的业务单位，成为国内同业首家同时获得上述两项认证证书的信用卡中心。

2010年年度报告 管理层讨论与分析

47

管理层讨论与分析

(8) 2010年零售银行荣获多项殊荣

2010年，本行在由市场权威研究机构和媒体主办的中国银行业评选活动中，被授予“2010年中国最受尊敬中资银行”、“2010年

中国十大最佳零售银行”、“2010年中国十大最佳银行理财产品”、“2010年最佳银行理财品牌”和“2010年最佳营销与服务团队”等多项殊荣。

(9) 个贷情况表

单位：人民币百万元				
	2010年12月31日	占比	2009年12月31日	占比
一、不含信用卡的个人贷款				
华南地区	34,712	30.52%	28,960	31.18%
华东地区	47,990	42.19%	38,158	41.08%
华北地区	24,584	21.61%	20,381	21.94%
西南地区	6,463	5.68%	5,385	5.80%
总行	2	0.00%	3	0%
不含信用卡个贷余额合计	113,751	100.00%	92,887	100.00%
其中：不良贷款合计	202	0.18%	308	0.33%
二、个人贷款中按揭贷款情况				
按揭贷款余额	68,002	59.78%	61,803	66.53%
其中：住房按揭贷款	64,877	57.03%	59,399	63.95%
按揭不良贷款	118	0.17%	217	0.35%
其中：住房按揭不良贷款	106	0.16%	200	0.34%

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

截至2010年12月31日，全行个人贷款余额为1,201亿元，较年初增长了23%。2010年累计发放个人贷款548亿元，受2010年房地产调控政策的影响，全年住房按揭贷款增速趋缓，2010年累计发放个人住房按揭贷款179亿元。

在个人贷款结构中，住房按揭贷款余额在全部个贷业务的占比由年初64%下降到57%。在个人贷款区域分布上，华东地区的个贷业务增速明显，在全行个贷业务的占比较年初提高了1.11个百分点。主要原因在于个人经营性贷款和汽车消费信贷业务继续保持快速增长态势，其中2010年车贷增长42亿元。

3、资金同业业务

报告期内，央行采取了适度宽松的货币政策，根据经济增长和物价水平适时提高了基准利率和存款准备金率，累计加息50个基点，提高存款准备金率3个百分点，并重启了人民币弹性汇率机制。

在此宏观经济政策背景下，本行优化资产负债结构，加快产品创新和管理创新，丰富同业资金产品链，大力拓展同业销售渠道，加强全行风险管理和流动性管理；推行同业客户经理制度，加强交叉营销，为同业客户提供综合金融解决方案，实现了同业业务高质量增长。

(1) 同业业务规模

同业资产负债规模持续、快速增长，市场活跃度和影响力稳步提升，成为全行利润的重要来源之一。报告期末，全行同业资产余额同比增长24%，实现了良好的收益。

(2) 本外币交易

货币市场累计交易量创出新高，同比增长17%，债券交易总量继续上升，市场排名稳步上升。

代客远期结售汇业务量同比增长49%，代客外汇买卖业务量同比增长70%。

(3) 理财业务研发和管理

理财产品设计与管理水平日益上升，开发出组合投资产品、资产池产品、分层型产品、结构性产品等一系列理财产品。全行各类理财产品（含公司、零售、同业）发行量同比增长393%，理财产品余额同比增长400%，实现盈利同比增长83%。在银行理财产品竞争力排名中列第6位，市场地位与竞争力显著提升。

(4) 投资银行业务

2010年债务融资工具承销业务实现跨越式增长，总承销量和总收益较2009年均增长150%以上，被《证券时报》评为“中国区最具成长性银行投行”。

(5) 贵金属交易业务

全年贵金属交易金额同比增长445%，个人客户数量同比增长332%，手续费收入同比增长626%。人民银行正式批准本行“黄金进出口”业务资格，使本行成为继四大国有商业银行后第五家取得该业务资格的商业银行。黄金仓储业务继续保持增长态势，交割量列交易所交割仓库前8名。报告期内，本行荣获“上海黄金交易所2010年度优秀会员”、“上海黄金交易所2010年度交易白银单项奖”。

(6) 同业渠道拓展

大力拓展同业业务合作，报告期内共新增同业理财及代理业务合作银行43家；向35家同业机构累计销售理财产品114批次，在同业中树立了良好的品牌形象。

持续深化银证合作，第三方存管联网上线券商家数累计达53家；同时，着力开发代理业务合作平台，打造一个集银行、保险、信托、基金、证券、投资银行等各类业务于一体的全方位金融服务平台，为今后同业合作提供广阔的空间。

4、中小企业金融服务

2010年本行中小企业业务稳健发展，中小企业境内人民币贷款余额达到1422亿元，比年初增长25.56%，占公司贷款比重达到58.64%，中小企业境内授信客户数达到13,335户，比上年末增长21.95%。

本行近年来一直致力于重点创新中小企业融资模式，支持中小企业业务发展，并于2009年6月经银监会批准设立了分行级的中小企业专营机构——中小企业金融事业部，按照市场、风控、运营三个条线垂直管理，坚持目标客户群的理理念和批量开发的原则，通过更加专业、集约和高效的方式为小企业提供金融服务。在此基础上，本行进一步向下延展服务网点，做实小企业金融服务专营机构，截至2010年末，共有11家分行成立了区域中小企业金融事业部，给予小企业专营业务最低基本配置的专项人员指标和专项营销费用支持，积极鼓励通过目标客户群开发模式发展小企业专营业务。

(七) 风险管理

1、信用风险

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

本行成立信贷组合管理委员会，审议和确定全行信用风险管理战略、信用风险偏好以及各类信用风险管理政策和标准。2010年，本行积极应对宏观经济金融形势和监管要求的变化，及时制定和调整全行信贷政策，大力发展中小企业、贸易融资和零售信贷业务，继续倡导“绿色信贷”文化，加大对节能减排重点工程和项目、企业节能减排技术创新和改造的信贷支持力度，严格控制“两高一剩”行业信贷投放，不断优化调整信贷结构；认真贯彻落实监管部门要求，狠抓地方政府融资平台贷款风险化解工作和房地产贷款风险管理工作；认真贯彻落实差别化住房信贷政策，积极调整个人信贷结构。

本行实行信贷执行官制度，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和零售信贷风险主管分别负责对公和零售信贷风险管理；各分行信贷执行官和零售信贷风险主管直接向首席信贷风险执行官汇报工作，由首席信贷风险执行官负责其绩效考核，建立独立、透明的信贷风险垂直管理体系。

本行制定了一整套规范的信贷审批和管理流程，建立了完善的客户信用评级体系和信贷授权体系。2010年，本行认真贯彻落实“三个办法一个指引”要求，完善信贷系统建设，改善信贷流程控制，坚持双人实地调查，坚持审贷分离的信贷原则，加强对贷款用途的合理合规性、贸易背景真实性的严格审查，在复杂多变的经济金融形势中，严格把握审贷标准，把好信贷准入关，从源头上控制新增贷款风险。

本行重视授信业务的贷后监测和早期预警工作，建立了较为完善的授信风险监测预警管理体系。2010年，本行加强授信后监测预警工作，及时发现授信客户早期预警信号，采取有效措施控制授信风险。同时，针对国家宏观经济形势变化和本行实际情况，及时对房地产贷款、闲置土地抵押授信、淘汰落后产能等行业贷款发出风险预警，并对房地产贷款等相关行业贷款进行压力测试。

本行注重强化信贷管理的现场与非现场检查、合规监管工作，2010年开展了全行授信业务大检查、政府融资平台贷款和固定资产贷款、放款环节、押品管理以及“三个办法一个指引”执行情况等重点领域和环节的专项检查，开展了“内控和案防制度执行年”

活动，信贷人员合规经营理念进一步加强。

本行在银监会五级分类制度的基础上，将对公信贷资产分为十级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、正常四级、正常五级、关注一级、关注二级、次级、可疑级、损失级，在此之外还设有一级“核销级”。零售贷款继续实施五级风险分类管理，由个人信贷系统按照不同担保方式，以贷款逾期时间为分类依据自动进行分类；出现影响贷款质量其他特殊因素时，则进行手工分类调整。

本行根据资产风险分类的不同级别，采取不同的管理政策。2010年，本行进一步细化不良资产管理，对不良资产实行动态监测和分类排队，一户一策制定清收策略，提高清收效率；对问题授信实施资产保全人员快速介入机制，总分行联动，快速化解问题授信风险。

2、市场风险

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

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

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

3、流动性风险

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

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

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

本行董事会和管理层非常重视流动性风险管理。2010年底，本行流动性充裕，重要的流动性指标均达到或高于监管要求。截至2010年底，本行各项存款及各项贷款稳步增长，继续保持一定比例的流动性较好的资产规模。根据本行1个月内可筹资能力指标——快速资金比例，本行一直维持适当的快速资金敞口。根据每月进行的快速资金比例压力测试，本行的流动性状况可以满足潜在流动性危机所产生的大量存款流失情况。

4、操作风险

操作风险是指由于内部程序不完善、操作人员差错或舞弊以及外部事件造成的风险。

2010年全行紧紧围绕“无重大结算事故、运营零案件”的工作目标，结合强化内部控制、提升员工风险防范意识和能力、实施严格的问责制等手段，全面提升本行运营操作风险管理的能力和有效性，具体如下：

1、构建全行的运营操作风险管理架构，强化“事前、事中、事后”三道防线，完成了运营条线的风险控制自我评估工作，全面落实运营操作风险管理。

2、建立和执行新的运营操作风险报告制度。目前已建立累日常KRI监控、重大事项报告、资金交易日报、T+D黄金业务周报、查证和异常数据周报、对账月报和操作风险监督与控制月度报告等制度，及时揭示、化解、缓释与控制运营操作风险。

3、多手段强化日常远程风险监控，提升识别抵御风险能力。全行成功堵截多起假票据、假身份证、假开户资料等外部欺诈风险事件，并及时向全行发布风险提示；同时，落实分支行日常“啄木鸟”专项风险建议，强化案件防控的预警工作，有效防范运营操作风险。

4、持续强化新产品的运营操作风险管理，并进行新产品操作风险评估标准更新版的培训工作。

5、积极开展操作风险管理体系项目建设。全年完成了运营监控系统二期优化、事后监督二期项目的上线，银企对账系统二期优化、启动运营关注名单等系统的建设。

6、继续加大案件防控治理力度。落实银监会的要求，在全行运营条线开展“内控和案防制度执行年”系列活动，推动各项业务安全稳定运行。

7、有效开展运营风险检查，及时跟踪、督导分行内外部检查发现问题的整改情况，不断强化运营风险管理能力。

8、严格执行对运营操作风险关键岗位人员培训、考核、轮岗等内控制度，加强员工道德风险防范。

5、其他风险

本行面临的其他风险包括合规风险、法律风险等。

本行在总、分行层面建立了完整的合规风险管理体系，负责合规风险的识别、监测、报告及合规审查咨询、培训教育等职责，合规部定期向董事会审计与关联交易控制委员会汇报工作，接受审计与关联交易控制委员会的指导。2010年本行持续完善务实、高效的合规管理组织架构，有效实施了新政策法规跟踪落实、制度规划管理、新产品新业务合规风险识别与控制、“啄木鸟”合规风险监测项目、关联交易管理、反洗钱等各项合规风险识别与管理活动，有效组织开展了“飞鸽”合规疑虑行动、重点业务滚动检查跟踪等案件防控工作，启动了企业内部控制自评（C-SOX）、部门控制检查体系（DCFC）、“红、黄、蓝牌”亮牌制度体系建设等内控合规操作风险管理项目，持续有序地组织开展多层次的合规教育培训工作，开展丰富的案件防控宣导与合规文化建设活动，取得了积极成

效。本行的合规管理工作有效控制了合规风险，合规管理实践和工作成效持续获得监管机构好评。

在法律风险的管控方面，本行注重业务流程中的法律审核环节，规范合同格式样本及条款，参与制度制定、新产品研发等决策过程；同时聘请国内知名的律师事务所作为本行的外部法律顾问，对重大法律事务提供专业意见；继续完善全行法律事务管理架构，总行加强对分行法律事务的指导和管理工作，使各类业务的法律风险得到了有效控制。

2010年年度报告 管理层讨论与分析

(八) 机构建设和人员管理

1、机构建设情况

2010年，本行新增支行级营业机构2家，分别为华南和华东地区各1家。截至2010年末，本行共304家网点。报告期末本行机构（不含总行机构，分行按资产规模排序）有关情况如下：

机构名称	地址	所辖网点数	资产规模 (百万元人民币)	员工人数 (含合同制和派遣制员工)
上海分行	上海市浦东新区浦东南路1351号	29	101,991	1,439
深圳分行	深圳市福田区深南大道7008号	87	91,091	2,162
北京分行	北京市复兴门内大街158号	24	85,538	1,081
广州分行	广州市天河区珠江新城花城大道66号	22	63,149	1,066
杭州分行	杭州市庆春路36号	14	43,586	734
南京分行	南京市鼓楼区山西路128号	13	34,521	647
宁波分行	宁波市江东区江东北路128号	9	24,745	525
天津分行	天津市南开区南京路347号	14	23,290	575
成都分行	成都市顺城大街206号	9	21,629	409
佛山分行	佛山市东平新城区裕合路佛山新闻中心五区	10	20,650	542
青岛分行	青岛市香港中路6号	8	20,477	404
济南分行	济南市历山路138号	8	20,287	353
温州分行	温州市人民东路国信大厦	6	20,144	404
大连分行	大连市中山区友好路130号	9	15,793	400
重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街1号	11	15,182	384
海口分行	海口市金龙路22号	6	14,496	249
总行营业部	深圳市罗湖区深南东路5047号深圳发展银行大厦	1	13,309	178
珠海分行	珠海市香洲区红山路288号	7	10,318	258
昆明分行	昆明市青年路450号	9	9,851	304
义乌分行	义乌市宾王路223号	4	7,363	137
武汉分行	武汉市武昌区中北路54号	1	6,241	132
无锡分行	无锡市北大街20号禾嘉大厦	1	705	78
特殊资产管理中心	深圳市宝安南路1054号	1	238	62
中小企业金融事业部	深圳市罗湖区深南东路5047号深圳发展银行大厦	1	其资产体现在各分行	11
合计		304	664,594	12,534

说明：表中网点数是经监管机构核定的持有对外营业牌照的机构数量。

2、人员状况

截至2010年12月31日，本行有12,203名合同制员工。其中，银行业务人员6,904人、计财及运营3,646人、管理及操作支持人员1,053人、行政后勤及其它人员600人。本行合同制员工中，67.70%有本科及以上学历，94.38%具有大专及以上学历。需要承担退休费用的离退休人数为126人。此外，本行还有4,247名派遣及聘用协议员工。

2010年年度报告 管理层讨论与分析

(九) 其他

1、公允价值的确定方式

对于存在活跃市场的金融工具，本行优先采用活跃市场的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。目前，本行没有此类金融工具。

本行采用公允价值模式计量的项目及方法：

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

2、采用公允价值计量的项目

项目	期初金额	期末金额	本期公允价值	计入权益的累计	本期计提的减值
			变动损益	公允价值变动	
1. 资产					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,132	-	1	-	-
衍生金融资产	100	372	272	-	-
可供出售金融资产	36,998	31,534	-	(175)	-
投资性房地产	524	540	37	73	-
资产合计	38,754	32,446	309	(102)	-
2. 金融负债					
衍生金融负债	22	312	290	-	-
负债合计	22	312	290	-	-

单位：人民币百万元

3、比较式会计报表中变化幅度超过30%以上项目的分析

项目	较上年变动	变动原因
现金及存放中央银行款项	41%	存款准备金增加
贵金属	-100%	黄金库存减少
存放同业	-45%	同业业务的结构调整
拆出资金	58%	同业业务的结构调整
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-100%	投资机构调整
衍生金融资产	272%	外币远期合约业务增加
买入返售金融资产	140%	同业业务的结构调整
应收账款	187%	代付业务规模增长
应收利息	30%	债券规模和利率上升带来的应收利息增加
持有至到期投资	77%	投资结构调整
应收款项类债券资产	-39%	投资结构调整
固定资产	44%	房产、电子设备等增加
衍生金融负债	1348%	外币远期合约业务增加
应交税费	72%	收入增长，有效税率提高
应付账款	502%	代付业务规模增长
应付利息	46%	存款规模和利率上升带来应付存款利息增加
其他负债	-53%	债券清算款减少
资本公积	91%	增发产生股本溢价
盈余公积	49%	利润分配
未分配利润	99%	本期实现净利润减去利润分配
手续费及佣金收入	32%	中间业务收入增加
投资收益	-61%	出售可供出售债券投资获得的价差收入减少
金融工具公允价值变动收益	61%	利率掉期公允价值下降幅度减少
营业外收入	196%	抵债资产处置收入增加
营业外支出	-31%	基数数小
所得税费用	48%	利润总额以及所得税率的提高

(十) 2011年展望

1、加强组合管理，进一步优化结构和提高资产收益率。采取积极的资产负债管理，加强结构和定价管理，提升组合管理能力，实现资金运用多元化。

2、关注中间业务创新和定价管理，提高中间业务收入，并改善收入结构。

3、风险管理方面，坚持稳健经营的理念，继续抓好地方政府融资平台、房地产、过剩产能这三大领域的信用风险防范工作，确保资产质量持续保持在良好水平。

4、对公业务：围绕“面向中小企业，面向贸易融资”进行目标客户的挖掘和耕耘；实施“客户升级计划”，为客户经理提供系统化支持，努力成为更多客户的主办银行；以“贸易融资”、“现金管理”等为主要的产品和手段，打造差异化的竞争优势。

5、零售业务：打造差异化竞争优势，重点发展优先目标客户，包括信用卡客户和与汽车金融相关联的交叉销售渠道，并充分利用中

国平安的客户群、销售渠道和支持平台；围绕渠道组织零售销售队伍，为主要渠道配备专门资源；围绕网银及远程服务开发新产品，完善房贷、车贷加无担保贷款；全面升级理财服务，建立成熟的服务策略和行业领先标准。

6、运营、合规和内控稽核：通过打造流程银行进一步提升运营效率，降低运营风险；致力于建立强大的合规文化和个人问责制度，建立部门检查控制体系（DCFC）流程，强化内控手段的执行力；全面推动“红黄蓝牌”处罚制度的有效实施，对稽核发现的违规行为提出亮牌处罚意见，落实稽核的处罚建议权。

7、进一步补充资本，并实行审慎的资产负债管理政策，通过计划考核、限额管理等手段，实现在严格资本约束下的资产规模的增加，强化资本管理。

股本变动及股东情况

一、股本变动情况

1、股份变动情况表

单位：股

股份类别	本次变动前		本次变动增减 (+,-)			本次变动后		
	数量	比例 (%)	限售股份 解除限售	高管锁定 股份变动	股权转让及 非公开发行	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	181,319,499	5.84	-181,255,712	11,464	379,580,000	198,335,752	379,655,251	10.89
1、国家持股								
2、国有法人持股								
3、其他内资持股	63,787	0	-181,255,712	11,464	560,835,712	379,591,464	379,655,251	10.89
其中：境内非国有法人持股	56,476	0	-181,255,712		560,835,712	379,580,000	379,636,476	10.89
境内自然人持股	7,311	0		11,464		11,464	18,775	约0.00
4、外资持股	181,255,712	5.84			-181,255,712	-181,255,712	0	0.00
其中：境外法人持股	181,255,712	5.84			-181,255,712	-181,255,712	0	0.00
境外自然人持股								
二、无限售条件股份	2,924,114,263	94.16	181,255,712	-11,464		181,244,248	3,105,358,511	89.11
1、人民币普通股	2,924,114,263	94.16	181,255,712	-11,464		181,244,248	3,105,358,511	89.11
2、境内上市的外资股								
3、境外上市的外资股								
4、其他								
三、股份总数	3,105,433,762	100	0	0	379,580,000		3,485,013,762	100.00

- 注：1、报告期内，Newbridge Asia AIV III, L.P.持有的520,414,439股股份（其中有限售条件股份181,255,712股）过户至中国平安保险（集团）股份有限公司。
- 2、报告期内，共计181,255,712股有限售条件股份限售期满上市流通，本行有限售条件股份由此减少181,255,712股，无限售条件股份相应增加181,255,712股。
- 3、报告期内，本行向中国平安人寿保险股份有限公司非公开发行379,580,000股新股，全部为有限售条件股份，本行股份总数增加379,580,000股至3,485,013,762股，有限售条件股份增加379,580,000股。
- 4、报告期内，因董事、监事、高级管理人员变动，公司高管锁定股份增加11,464股，有限售条件股份由此增加11,464股。

2、限售股份变动情况表

单位：股

股东名称	年初 限售股数	本年解除 限售股数	本年增加 限售股数	年末 限售股数	限售原因	解除限售 日期
中国平安保险（集团）股份有限公司	181,255,712	181,255,712	0	0	股改限售股份	2010-6-28
中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金	0	0	379,580,000	379,580,000	非公开发行	2012-9-17
深圳市特发通信发展公司	40,903	0	0	40,903	股改限售股份	
深圳市旅游协会	11,033	0	0	11,033	股改限售股份	
深圳市福田区农业发展服务公司燕南农机经销	4,540	0	0	4,540	股改限售股份	
合计	181,312,188	181,255,712	379,580,000	379,636,476		

- 注：1、中国平安保险（集团）股份有限公司所持有限售条件股份系受让自NEWBRIDGE ASIA AIV III, L.P.。
- 2、深圳市特发通信发展公司、深圳市旅游协会、深圳市福田区农业发展服务公司燕南农机经销所持有限售条件股份于2008年6月20日限售期满，但有关股东尚未委托公司申请办理解除股份限售手续。
- 3、上表中数据未包括董事、监事、高级管理人员持有的高管锁定股份18,775股。

二、证券发行与上市情况

1、截至报告期末的前三年内本行发行证券情况

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

2、报告期内本行股份总数及结构变化

本行向平安寿险非公开发行379,580,000股新股，全部为有限售条件股份，本行股份总数增加379,580,000股至3,485,013,762股，有限售条件股份增加379,580,000股。股份结构的变化请见股份变动情况表。

截至报告期末，本行所有者权益达到335.13亿元，较期初增加130.43亿元，增长63.72%。

3、本行无内部职工股

2010年年度报告
股本变动及股东情况

三、报告期末股东情况

1、股东数量和持股情况

股东总数：352,655户

前10名股东持股情况

单位：股

股东名称	性质	持股比例 (%)	持股总数	报告期内增减	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中国平安保险（集团）股份有限公司－集团本级－自有资金	其他	14.96	521,470,862	521,470,862	0	0
中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金	其他	10.89	379,580,000	379,580,000	379,580,000	0
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	其他	4.04	140,963,528	-	0	0
深圳中电投资股份有限公司	其他	2.51	87,302,302	-	0	0
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红-005L-FH002深	其他	1.82	63,504,416	-	0	0
海通证券股份有限公司	其他	1.33	46,466,893	159,997	0	0
全国社保基金一一零组合	其他	1.16	40,326,132	15,999,931	0	0
中国银行－易方达深证100交易型开放式指数证券投资基金	其他	0.99	34,344,170	10,531,246	0	0
上海浦东发展银行－广发小盘成长股票型证券投资基金	其他	0.96	33,329,637	10,797,905	0	0
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品-005L-CT001深	其他	0.90	31,499,998	-	0	0

前10名无限售条件股东持股情况

单位：股

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
中国平安保险（集团）股份有限公司－集团本级－自有资金	521,470,862	人民币普通股
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	140,963,528	人民币普通股
深圳中电投资股份有限公司	87,302,302	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红-005L-FH002深	63,504,416	人民币普通股
海通证券股份有限公司	46,466,893	人民币普通股
全国社保基金一一零组合	40,326,132	人民币普通股
中国银行－易方达深证100交易型开放式指数证券投资基金	34,344,170	人民币普通股
上海浦东发展银行－广发小盘成长股票型证券投资基金	33,329,637	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品-005L-CT001深	31,499,998	人民币普通股
中国农业银行－富国天瑞强势地区精选混合型开放式证券投资基金	28,591,494	人民币普通股

上述股东关联关系及一致行动的说明

- 1、中国平安人寿保险股份有限公司为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司和一致行动人，“中国平安保险（集团）股份有限公司－集团本级－自有资金”、“中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金”与“中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品”具有关联关系。
- 2、“中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红-005L-FH002深”与“中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品-005L-CT001深”同为中国人寿保险股份有限公司的保险产品。
- 3、本行未知其他股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人。

2010年年度报告
股本变动及股东情况

2、控股股东及实际控制人情况

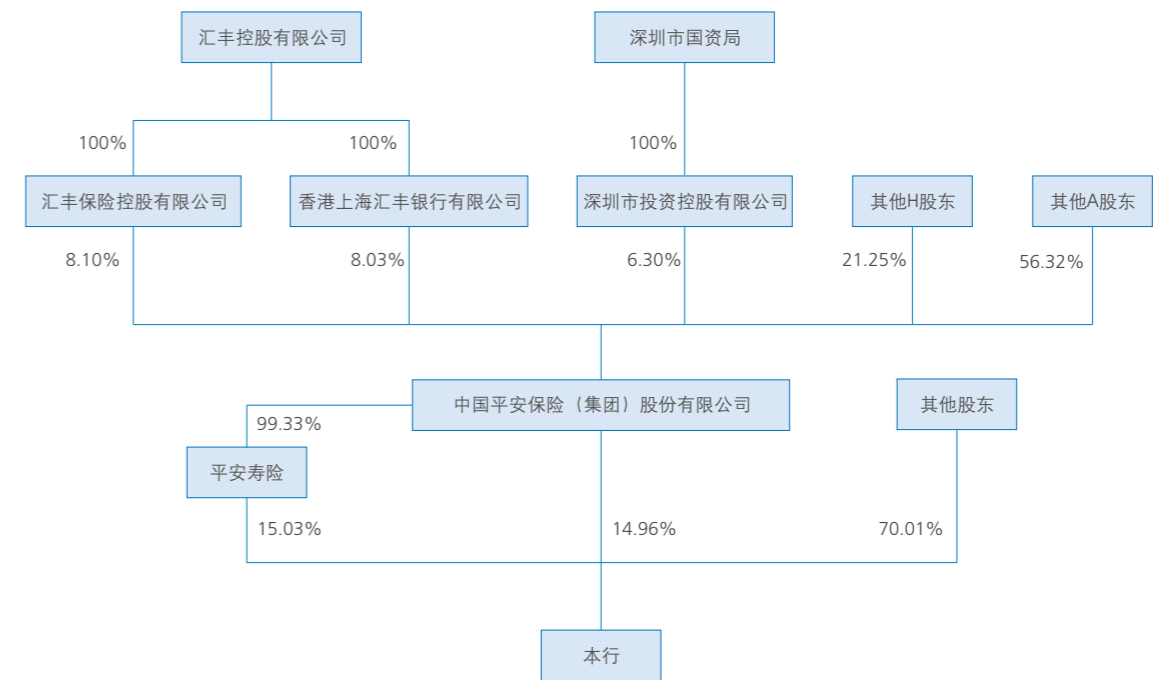
截至报告期末，本行无控股股东，亦无实际控制人。

截至报告期末，本行持股5%以上股东为平安寿险及其控股公司中国平安保险（集团）股份有限公司（“中国平安”），二者合计持有1,045,322,687股本行股份，约占本行总股本的29.99%。

中国平安成立于1988年3月21日，是一家A股、H股上市公司，公司注册地为广东省深圳市福田中心区福华三路星河发展中心办公15、16、17、18层，注册资本为人民币7,345,053,334元（中国平安于2010年5月向NEWBRIDGE ASIA AIV III, L.P.定向增发299,088,758股H股后，中国平安注册资本变更为人民币7,644,142,092元，目前注册资本工商变更登记手续正在办理中），法定代表人为马明哲。经营范围为：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。

中国平安依托本土化优势，践行国际化标准的公司治理，是中国领先的综合金融集团。中国平安通过统一的品牌，综合金融的一体化架构以及多渠道分销网络深入中国所有经济发达地区，为约6,000万个人客户和超过200万公司客户提供保险、银行和投资服务。

平安寿险于2002年12月17日在国家工商行政管理总局登记注册。公司注册地为深圳市福田中心区福华三路星河发展中心办公9、10、11层；注册资本为人民币238亿元；法定代表人为李源祥。公司经营范围是：承保人民币和外币的各种人身保险业务，包括各类人寿保险、健康保险、意外伤害保险等保险业务；办理上述业务的再保险业务；办理各种法定人身保险业务；代理国内外保险机构检验、理赔及其委托的其他有关事宜；依照有关法律法规从事资金运用业务；经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。本行与中国平安及平安寿险之间的控制关系如下：



董事、监事、高级管理人员和员工情况

3、报告期内本行第一大股东变动情况

新第一大股东名称	中国平安保险（集团）股份有限公司
新第一大股东变更日期	2010年5月7日
新第一大股东变更情况刊登日期	2010年5月8日
新第一大股东变更情况刊登媒体	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
新实际控制人名称	无
新实际控制人变更日期	不适用
新实际控制人变更情况刊登日期	不适用
新实际控制人变更情况刊登媒体	不适用

2010年5月8日，根据双方签署的《股份购买协议》，本行原第一大股东Newbridge Asia AIV III, L.P.（“新桥投资”）将其所持有的本行520,414,439股股份全部过户至中国平安名下，中国平安取代新桥投资成为本行第一大股东。

报告期内，本行向中国平安控股子公司平安寿险非公开发行379,580,000股新股。本次发行后，中国平安直接以及通过平安寿险间接持有1,045,322,687股本行股份，约占本行发行后总股本的29.99%。

本次发行及本次股份转让的其他具体事项请见本行及相关信息披露义务人于2009年6月13日、2009年6月16日、2010年5月8日、2010年6月12日、2010年6月29日和2010年7月3日在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》和巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）上刊登的相关公告。

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

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

二、董事出席董事会会议情况

董事姓名	具体职务	应出席 次数	现场出席 次数	以通讯方式 参加会议次数	委托出席 次数	缺席 次数	是否连续两次 未亲自出席会议
肖遂宁	董事长	13	12	1	0	0	否
理查德·杰克逊(Richard Jackson)	董事、行长	3	3	0	0	0	否
王利平	董事	8	6	0	2	0	否
姚波	董事	4	1	0	3	0	是
顾敏	董事	4	4	0	0	0	否
叶素兰	董事	4	2	0	2	0	是
李敬和	董事	13	8	1	4	0	是
王开国	董事	13	6	1	6	0	否
胡跃飞	董事、副行长	13	10	1	2	0	否
陈伟	董事、副行长兼首席财务官	8	8	0	0	0	否
卢迈	独立董事	1	1	0	0	0	否
刘南园	独立董事	1	1	0	0	0	否
段永宽	独立董事	1	1	0	0	0	否
夏冬林	独立董事	1	0	0	1	0	否
储一昀	独立董事	1	1	0	0	0	否

注：王利平女士、陈伟女士的董事任职资格于2010年6月28日获得监管机构核准；姚波先生、顾敏先生、叶素兰女士的董事任职资格于2010年9月8日获得监管机构核准；理查德·杰克逊先生的董事任职资格于2010年10月11日获得监管机构核准；卢迈先生、刘南园先生、段永宽先生、夏冬林先生、储一昀先生的董事任职资格于2010年12月24日获得监管机构核准。

董事姚波因事无法参加第七届董事会第二十九、三十次会议，两次会议均委托董事罗世礼行使表决权；

董事叶素兰因事无法参加第七届董事会第二十九、三十次会议，两次会议均委托董事陈伟行使表决权；

董事李敬和因事无法参加第七届董事会第二十九、三十次会议，两次会议均委托董事长肖遂宁行使表决权；

年内召开董事会会议次数	13
其中：现场会议次数	12
通讯方式召开会议次数	1
现场结合通讯方式召开会议次数	0

三、董事、监事在股东单位的任职情况

姓名	任职股东单位	职务	任期
王利平	中国平安保险（集团）股份有限公司	执行董事	2009年6月至今
		副总经理	2004年1月至今
姚波	中国平安人寿保险股份有限公司	非执行董事	2008年9月至今
		执行董事	2009年6月至今
		首席财务官	2010年4月至今
		副总经理	2009年6月至今
顾敏	中国平安保险（集团）股份有限公司	企划部总经理	2004年2月至今
		非执行董事	2008年9月至今
		副总经理	2009年10月至今
叶素兰	中国平安人寿保险股份有限公司	董事	2010年3月至今
		副总经理	2011年1月至今
李敬和	中国平安人寿保险股份有限公司	首席稽核执行官	2006年3月至今
		合规负责人	2010年7月至今
		审计责任人	2008年3月至今
		监事会主席	2008年9月至今
王开国	深圳中电投资股份有限公司	副董事长	2008年1月至今
		总经理	2000年至今
		党委书记	2006年至今
王开国	海通证券股份有限公司	董事长、党委书记	2001年至今

四、董事、监事、高级管理人员在除股东单位外的其他单位的任职、兼职情况

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

姓名	其他单位名称	职务
姚波	平安证券有限责任公司	董事
	深圳平安财富通咨询有限公司	董事
	中国平安保险海外（控股）有限公司	董事
	平安科技（深圳）有限公司	董事
	平安数据科技（深圳）有限公司	董事
	深圳平安渠道发展咨询服务有限公司	董事
	中国平安资产管理（香港）有限公司	董事
顾敏	深圳平安渠道发展咨询服务有限公司	董事长兼首席执行官
	平安数据科技（深圳）有限公司	董事长
	中国平安财产保险股份有限公司	董事
	平安养老保险股份有限公司	董事
	平安健康保险股份有限公司	董事
叶素兰	中国平安财产保险股份有限公司	监事会主席
	平安资产管理有限责任公司	监事会主席
	平安养老保险股份有限公司	监事会主席
	平安健康保险股份有限公司	监事会主席
	平安信托有限责任公司	监事会主席
	平安证券有限责任公司	监事
	深圳平安财富通咨询有限公司	监事
	深圳平安渠道发展咨询服务有限公司	监事
	平安科技（深圳）有限公司	监事
	平安数据科技（深圳）有限公司	监事
	平安大华基金管理有限公司	监事会主席
	李敬和	中国电子产业工程有限公司
中国电子进出口珠海有限公司		董事长
珠海中电科技产业投资有限公司		董事长
深圳市京华电子股份有限公司		副董事长
深圳华强实业股份有限公司		独立董事
王开国	上海氯碱化工股份有限公司	独立董事
卢迈	中国发展研究基金会	秘书长
	华新水泥股份有限公司	独立董事
段永宽	深圳市证通电子股份有限公司	董事
	安邦人寿保险股份有限公司	董事
夏冬林	清华大学经济管理学院	副院长
	同方股份有限公司	监事会主席
	新兴铸管集团公司	外部董事
	山东山推股份有限公司	独立董事
储一昀	上海财经大学	教授
	华闻传媒投资集团股份有限公司	独立董事
	上海金枫酒业股份有限公司	独立董事
罗康平	香港信和集团	租赁及特殊项目总经理
肖立荣	华润深国投信托有限公司	财务总监兼董事会秘书
车国宝	深圳市盈中泰投资有限公司	董事长
徐进	中国国际经济贸易仲裁委员会	仲裁员
	深圳仲裁委员会	仲裁员

五、董事、监事、高级管理人员的主要工作经历

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

肖遂宁先生1968年9月参加工作，先后在云南水电公司、云南电力设计院担任主任工程师、副总经济师等职务。

1990年加入交通银行，历任重庆分行人事教育处处长、总经理助理、副行长，1995年11月起担任珠海分行行长，1999年12月至2007年2月任交通银行深圳分行行长。

2007年2月至2010年6月，担任深圳发展银行行长；2007年6月至今，任深圳发展银行董事；2010年6月至今，任深圳发展银行董事会董事长。

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

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

理查德·杰克逊先生于2005年10月加入中国平安，并自2006年12月至2010年5月任平安银行行长。

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

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

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

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

此前，姚波先生任职德勤会计师事务所精算咨询高级经理。

2010年年度报告

董事、监事、高级管理人员和员工情况

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

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

此前，顾敏先生就职于麦肯锡公司任咨询顾问。

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

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

此前，叶女士曾任职于友邦保险、香港保诚保险公司等。

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

1982年1月至2000年1月，历任中国电子进出口华南公司出口部业务员，中电华南公司珠海办事处副主任，中国电子进出口珠海公司副总经理、总经理。2000年2月至2008年1月，先后任深圳中电投资股份有限公司董事、总经理、党委副书记、党委书记，2008年1月至今，任深圳中电投资股份有限公司副董事长、总经理、党委书记。2006年6月至今，任深圳华强实业股份有限公司独立董事。

李敬和先生兼任中国机电产品进出口商会常务理事，中国国有资产

管理学会、青年总裁委员会委员，政协深圳市第四、五届委员会委员，深圳市进出口商会会长，广东省企业联合会、广东省企业家协会副会长，深圳市电子商会副会长，深圳市电子行业协会副会长，深圳市电子学会荣誉理事长。

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

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

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

1979年12月至1983年7月在湖南省东安县人民银行从事会计、信贷工作，1983年8月至1986年7月在湖南金融干部管理学院学习，1986年8月至1989年12月在湖南省工商银行工作，1988年起任人事处副科长。

1990年1月进入深圳发展银行，1990年1月至1992年2月任党办宣传室主任，1992年2月至1992年12月任南头支行副行长，1993年1月至1999年2月任南头支行行长（1998年1月至1999年2月兼蛇口支行行长），1993年9月至1996年7月，在职就读中南财经大学货币银行学硕士研究生。

1999年2月至2000年3月任广州分行行长，2000年3月至2005年3月任深圳发展银行行长助理兼广州分行行长，2005年3月至2006年5月任深圳发展银行行长助理，2006年5月至今任深圳发展银行副行长。2007年12月至今，任深圳发展银行董事。

2010年年度报告

董事、监事、高级管理人员和员工情况

陈伟女士，执行董事、副行长兼首席财务官。1959年出生，管理学博士学位，高级经济师。2010年6月至今，任深圳发展银行执行董事、副行长兼首席财务官。

1982年至1984年任职于中国人民银行北京市分行；1984年至1993年任中国人民银行深圳经济特区分行资金计划处干部、科长、副处长，金融管理处处长；1993年2月加入招商银行，曾任执行董事、副行长兼财务负责人。

陈女士2007年4月至2010年5月任平安银行股份有限公司常务副行长，自2007年9月至2010年5月兼任平安银行股份有限公司执行董事。

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

1981年毕业于北京经济学院，获经济学学士学位。

1986年至1989年，先后任国务院农村发展研究中心（农研中心）发展研究所市场研究室主任，农研中心联络室副主任，农研中心农村改革试验区办公室副主任、主任；国务院经济体制改革领导小组办公室成员，流通体制改革领导小组成员。

1990年至1991年，美国哈佛大学肯尼迪政府学院学习，获公共管理硕士学位；1991年至1993年，美国哈佛大学国际发展研究所副研究员兼政府系副研究员；1993年至1995年，香港理工大学中国商业中心高级研究员。

1995年到国务院发展研究中心工作，任研究员、国际合作局副局长等职。1998年起，担任中国发展研究基金会副秘书长、秘书长。

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

1982年12月至1984年1月，任江西银行学校干部；1984年1月至1998年11月，历任中国人民银行江西省分行计划处干部、主任科员、副处长、处长，人事处处长，副行长；1998年11月至2003年7月，任中国人民银行上海分行党委委员、福州监管办特派员；2003年7月至2006年5月，任福建银监局党委书记、局长。

2006年5月至2007年8月，任中国银行业监督管理委员会深圳监管局党委副书记、副局长；2007年8月至2009年5月任深圳银监局巡视员。2009年5月至2010年6月任深圳市国内银行同业公会副会长。2009年12月至2010年5月，任平安银行股份有限公司独立非执行董事。

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

1982年1月至1983年，在安徽省政府财贸办公室调研处从事财经政策调研；1983年至1984年，任安徽省政府办公厅秘书。

1984年至1985年，任中国银行合肥分行（中国银行安徽省分行）国际结算处处长；1985年至1992年12月，任中国银行安徽省分行副行长、党委副书记；1992年12月至1997年10月，任香港中银集团南洋商业银行董事副总经理；1997年10月至2000年1月，任中国银行安徽省分行行长、党委书记；2000年1月至2006年5月，任中国银行浙江省分行行长、党委书记；2006年5月至2009年11月，任中国银行深圳分行行长、党委书记。

2010年年度报告

董事、监事、高级管理人员和员工情况

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

夏冬林先生1984年7月于江西财经大学会计系获经济学（会计学）学士学位，1990年7月于财政部财政科学研究所获经济学（会计学）硕士学位，1994年7月于财政部财政科学研究所获经济学（会计学）博士学位。2000年7月于哈佛商学院CPCL项目结业。先后在宾夕法尼亚大学沃顿商学院（Wharton School）、香港理工大学会计系访问学者、新南威尔士大学、麻省理工学院斯隆管理学院作访问学者。

1995年3月起在清华大学经济管理学院任教，此前还曾先后任职于江西财经大学会计系和中华财务会计咨询公司。

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

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

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

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

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

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

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

罗康平先生曾任中电集团经济师；香港上海汇丰银行总部战略规划执行官、管理会计、财务控制管理信息系统经理、财务控制部经理、零售银行区域经理、零售风险管理经理、区域经理、特别项目营销经理、区域高管、抵押业务主管、银行服务主管；中国银行（香港）零售银行总经理。

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

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

2010年年度报告

董事、监事、高级管理人员和员工情况

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2010年年度报告

董事、监事、高级管理人员和员工情况

六、年度报酬情况

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

本行董事、监事和高级管理人员2010年在本行领取的税前报酬额：

单位：人民币万元

姓名	职务	2010年薪酬
肖遂宁	董事长	825
理查德·杰克逊(Richard Jackson)	执行董事、行长	554
王利平	非执行董事	-
姚波	非执行董事	-
顾敏	非执行董事	-
叶素兰	非执行董事	-
李敬和	非执行董事	41
王开国	非执行董事	41
胡跃飞	执行董事、副行长	516
陈伟	执行董事、副行长兼首席财务官	278
卢迈	独立董事	-
刘南园	独立董事	-
段永宽	独立董事	-
夏冬林	独立董事	-
储一昀	独立董事	-
邱伟	监事长	100
罗康平	外部监事	-
肖立荣	外部监事	-
车国宝	监事	5
王岚	员工监事	136
王毅	员工监事	100
曹立新	员工监事	123
冯杰	副行长	28
徐进	董事会秘书兼首席法律事务执行官	218
刘宝瑞	副行长	434
合计		3,399

- 注： 1、理查德·杰克逊先生自2010年6月担任本行代理行长、行长；
 2、陈伟女士自2010年6月起担任本行副行长兼首席财务官；
 3、冯杰先生于2010年12月加入本行。
 4、王利平女士、姚波先生、顾敏先生、叶素兰女士放弃领取董事薪酬。
 5、卢迈先生、刘南园先生、段永宽先生、夏冬林先生、储一昀先生于2010年12月当选为本行第八届董事会独立董事。
 6、邱伟先生于2010年6月起担任本行第六届、第七届监事会监事长。
 7、车国宝先生于2010年12月当选为本行第七届监事会股东代表监事；罗康平先生、肖立荣女士于2010年12月当选为本行第七届监事会外部监事。
 8、此外，报告期内，经本行董事会批准，一次性授予肖遂宁先生特殊奖金200万元人民币。
 9、2010年12月29日，本行发布公告，刘宝瑞先生辞去深圳发展银行副行长职务。

2010年年度报告

董事、监事、高级管理人员和员工情况

2006年本行第六届董事会第15次会议审议通过了《关于公司重要管理人员递延奖金计划的议案》。根据该议案，2007年本行授予重要管理人员和业务骨干一份初始递延奖金计划，2010年根据公司3年净利润、股东价值增长具体情况，本行向重要管理人员和业务骨干支付了该递延奖金。2010年本行高管因为实施递延奖金计划而领取的收入（税前）具体如下：

单位：人民币万元

姓名	高管职务	多年累积的递延奖金（在2010年支付）
肖遂宁	董事长	187
胡跃飞	执行董事、副行长	322
刘宝瑞	副行长	322
徐进	董事会秘书兼首席法律事务执行官	134
王岚	员工监事	23

七、董事、监事、高管人员变动情况

1、董事变动情况

2010年5月25日，本行第七届董事会董事刘宝瑞先生、唐开罗（Daniel A. Carroll）先生、马雪征女士和刘伟琪先生辞去董事职务。弗兰克纽曼（Frank N. Newman）先生辞去董事长和董事职务，他的辞职于本行收到中国银行业监管机构关于相关继任者的任职资格的正式批复后生效。2010年6月29日，董事会接受弗兰克纽曼先生辞去董事长职务。

2010年5月25日，本行第七届董事会第二十四次会议选举肖遂宁先生为第七届董事会董事长。2010年6月，肖遂宁先生的董事长任职资格获得中国银监会核准，肖遂宁先生从2010年6月29日起担任董事长职务。

2010年6月17日，经本行2009年年度股东大会选举，理查德·杰克逊（Richard Jackson）先生和陈伟女士当选为本行第七届董事会执行董事，王利平女士、姚波先生、罗世礼先生、顾敏先生和叶素兰女士当选为本行第七届董事会非执行董事。

2、监事变动情况

2010年3月29日，康典先生和周建国先生分别辞去本行第六届监事会外部监事和股东代表监事职务。

2010年6月17日，经本行2009年年度股东大会选举，邱伟先生当选为本行第六届监事会股东代表监事，车国宝先生当选为本行第六届监事会外部监事。

2010年6月17日，本行第六届监事会第十九次会议选举邱伟先生为第六届监事会监事长。

2010年12月，本行第六届监事会任期届满。2010年12月23日，经本行2010年第二次临时股东大会选举，邱伟先生、车国宝先生当

2010年10月11日，理查德·杰克逊先生的董事任职资格获得深圳银监局核准，弗兰克纽曼先生不再担任本行董事职务。

2010年12月，本行第七届董事会任期届满。2010年12月23日，经本行2010年第二次临时股东大会选举，王利平女士、姚波先生、顾敏先生、叶素兰女士、李敬和先生、王开国先生当选本行第八届董事会非执行董事；肖遂宁先生、理查德·杰克逊先生、胡跃飞先生、陈伟女士当选本行第八届董事会执行董事；卢迈先生、刘南园先生、段永宽先生、夏冬林先生、储一昀先生当选本行第八届董事会独立董事。原第七届董事会非执行董事罗世礼先生、单伟建先生，独立董事米高奥汉仑（Michael O'Hanlon）先生、罗伯特·巴内姆（Robert T. Barnum）先生、陈武朝先生、谢国忠先生、汤敏先生不再担任本行董事。

2010年12月27日，本行第八届董事会第一次会议选举肖遂宁先生为第八届董事会董事长。

选本行第七届监事会股东代表监事；罗康平先生、肖立荣女士当选本行第七届监事会外部监事；经全行员工民主选举，王岚女士、王毅先生、曹立新先生当选本行第七届监事会员工监事。原第六届监事会股东代表监事肖耿先生、外部监事管维立先生、员工监事马黎明先生、矫吉生先生、叶淑虹女士不再担任本行监事。

2010年12月23日，本行第七届监事会第一次会议选举邱伟先生为本行第七届监事会监事长。

3、高级管理人员变动情况

2010年5月25日，弗兰克纽曼先生辞去首席执行官职务，他的辞职于本行收到中国银行业监管机构关于相关继任者的任职资格的正式批复后生效。2010年6月29日，董事会接受弗兰克纽曼先生辞去首席执行官职务。

2010年5月25日，肖遂宁先生辞去行长职务，辞职于本行收到中国银行业监管机构关于他继任者的任职资格的正式批复后生效。

2010年5月25日，本行第七届董事会第二十四次会议聘任理查德·杰克逊先生为深圳发展银行股份有限公司行长。

2010年9月30日，理查德·杰克逊先生的深圳发展银行行长任职资格获得中国银监会核准。

2010年5月25日，王博民先生职衔由深圳发展银行股份有限公司首

席财务官变更为首席财会执行官。2010年9月1日起，王博民先生不再担任本行首席财会执行官职务。

2010年5月25日，董事会聘任陈伟女士为深圳发展银行股份有限公司副行长兼首席财务官。2010年6月23日，陈伟女士的副行长兼首席财务官任职资格获得深圳银监局核准。

2010年12月27日，本行第八届董事会第一次会议聘任冯杰先生为深圳发展银行副行长，冯杰先生的副行长任职资格已于2011年1月21日获得深圳银监局核准。

2010年12月29日，本行发布公告，刘宝瑞先生辞去深圳发展银行副行长职务。

一、公司治理情况

本行按照《公司法》、《证券法》、《商业银行法》等有关法律法规的规定和中国证监会、中国银监会的监管要求，一直致力于健全公司治理制度，完善公司治理结构，并提升公司整体治理水平。

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

报告期内，本行董事会审议通过了有关会计师事务所选聘、公司年报信息披露重大差错责任追究、防范大股东及其关联方资金占用、董事履职评估等方面的制度与办法。

报告期内，本行完成董事会换届工作，2010年第二次临时股东大会选举产生了第八届董事会非执行董事6名，执行董事4名，独立董事5名。根据股东大会关于董事会构成的决议，随着有关工作的推进，今后将按照法定程序，尽快增补执行董事1名、独立董事3名。

在由《理财周报》主办的“2010中国上市公司最佳董事会”评选活动中，本行董事会获得“2010中国主板上市公司最佳董事会”（50强）、“2010中国上市公司最佳治理董事会”（10强）和“2010中国上市公司最佳社会责任董事会”（20强）三个奖项。

二、独立董事履行职责情况

报告期内本行各位独立董事按照相关法律法规，认真履行职责，参与本行重大决策，对重大事项发表独立意见，切实维护本行整体利益，尤其是保护中小股东的合法权益。

报告期内本行第七届、第八届董事会独立董事出席董事会会议情况：

独立董事姓名	报告期应参加董事会次数	亲自出席	委托出席	缺席	提出异议情况
米高奥汉伦 (Michael O'Hanlon)	12	12	0	0	无
罗伯特·巴内姆	12	11	1	0	无
陈武朝	12	12	0	0	无
谢国忠	12	12	0	0	无
汤敏	12	12	0	0	无
卢迈	1	1	0	0	无
刘南园	1	1	0	0	无
段永宽	1	1	0	0	无
夏冬林	1	0	1	0	无
储一昀	1	1	0	0	无

注：卢迈先生、刘南园先生、段永宽先生、夏冬林先生、储一昀先生的独立董事任职资格于2010年12月24日获得监管机构核准。

三、本行与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的分开情况

本行与第一大股东在业务、机构、人员、财务、资产上完全分开，具有独立自主的经营能力，做到业务独立、资产完整、自主经营、自负盈亏。业务方面，本行拥有自主的生产经营和销售体系；机构方面，本行具有完全独立于第一大股东的组织结构；人员方面，本行与第一大股东在劳动、人事及工资管理等方面相互独立，经营管理层成员均未在股东单位担任职务；财务方面，本行建立了独立的财务管理制度和会计核算体系，单独核算，独立纳税；资产方面，本行资产完整，产权关系明确。具有独立自主的经营活动场所和工业产权、商标注册权和非专利技术等无形资产。

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

四、高级管理人员的考评与激励机制

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

五、公司内部控制自我评价报告

1、董事会关于内部控制责任的声明及内部控制的自我评价综述

董事会负责内部控制的建立健全和有效实施。

根据《中华人民共和国商业银行法》、《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》及《深圳证券交易所上市公司内部控制指引》的有关规范要求，本行以防范风险和审慎经营为出发点，在业务规模不断发展的同时始终注重内控制度建设，逐步建立和完善了一系列风险防范的制度、程序和方法，形成了全面、审慎、有效和独立的内部控制制度体系。2010年，本行管理层在董事会及其专门委员会的指导下有效运作，成立了案件防控委员会，与合规内控委员会一起构建了防范和控制合规风险、操作风险及相关风险的协调处理机制，不断完善内部控制以及巩固案防基础。本行内部控制制度覆盖了各业务过程和操作环节，以及现有的管理部门和分支机构的管理。在财务报告内部控制方面，本行对全行计划财务工作实施了垂直化管理；制定了《深圳发展银行股份有限公司信息披露事务管理制度》、《深圳发展银行股份有限公司会计师事务所选聘制度》、《深圳发展银行股份有限公司年报信息披露重大差错责任追究制度》等制度并严格执行；开发财务报告编制系统（SAP3），实现财务报告正文及附注编制自动化，减少手工补录和调整事项，提高财务报告编制的质量和时效。

整体而言，本行内部控制制度完整、合理、有效，内部控制体系健全，不存在重大的内部控制缺陷。

具体请见本行披露的《深圳发展银行股份有限公司2010年度内部控制自我评价报告》。

2、监事会对公司内部控制自我评价的意见

报告期内，本行根据中国证监会、深圳证券交易所的有关规定，遵循内部控制的基本原则，按照本行实际情况，建立健全了较为完善、合理的内部控制制度，并在经营活动中得到了较好的执行，总体上符合中国证监会、深交所的相关要求；本行2010年度内部控制的自我评价报告真实、完整地反映了本行内部控制的现状及有待完善的主要方面；改进计划切实可行，符合本行内部控制长期发展的需要。

3、独立董事对公司内部控制自我评价的意见

根据《中华人民共和国商业银行法》、《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》及《深圳证券交易所上市公司内部控制指引》的有关规范要求，本行以防范风险和审慎经营为出发点，在业务规模不断发展的同时始终注重内控制度建设，逐步建立和完善了一系列风险防范的制度、程序和方法，形成了全面、审慎、有效和独立的内部控制制度体系，对保持本行各项业务持续稳定发展，防范金融风险发挥了有效的作用。我们未发现本行存在重大的内部控制缺陷。《深圳发展银行股份有限公司2010年度内部控制自我评价报告》符合本行内部控制的实际情况。

公司治理结构

六、关于与大股东之间存在的同业竞争和关联交易情况

1、关于同业竞争

中国平安持有平安银行股份有限公司（“平安银行”）7,825,181,106股股份，约占平安银行总股本的90.75%，是平安银行的控股股东。本行与平安银行存在经营相同或相似业务的情形。

为满足相关监管要求，确保同业竞争的公平性，本行2010年度第一次临时股东大会审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于发行股份购买资产的议案》等议案，拟由中国平安以其所持的7,825,181,106股平安银行股份以及269,005.23万元现金，认购本行非公开发行的1,638,336,654股股份（“本次重大资产重组”）。目前本次重大资产重组正在由相关监管机构审批之中。本次重大资产重组完成后，平安银行将成为本行控股子公司，将彻底解决本行和中国平安之间的潜在同业竞争问题。

为有效避免未来中国平安及其所控制的其他企业可能与本行产生的同业竞争，维护本行及其中小股东的合法权益，中国平安特作出如下承诺：

本次重大资产重组完成后，在中国平安作为深发展的控股股东期间，针对中国平安以及中国平安控制的其他企业未来拟从事或实质性获得深发展同类业务或商业机会，且该等业务或商业机会所形成的资产和业务与深发展可能构成潜在同业竞争的情况，中国平安以及中国平安控制的其他企业将不从事与深发展相同或相近的业务，以避免与深发展的业务经营构成直接或间接的竞争。

2、关于关联交易

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

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

股东大会情况简介

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

- 1、2010年6月17日，本行召开了2009年年度股东大会，审议通过了《深圳发展银行股份有限公司2009年度董事会工作报告》、《深圳发展银行股份有限公司2009年度利润分配方案》等议案，并于2010年6月18日在《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》上刊登了《深圳发展银行股份有限公司2009年年度股东大会决议公告》。
- 2、2010年9月30日，本行召开了2010年第一次临时股东大会，以现场书面投票表决和网络投票表决相结合的方式，审议通过了重大资产重组有关议案，并于2010年10月8日在《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》上刊登了《深圳发展银行股份有限公司2010年第一次临时股东大会决议公告》。
- 3、2010年12月23日，本行召开了2010年第二次临时股东大会，审议通过了董事会、监事会换届选举有关议案，并于2010年12月24日在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》和《证券日报》上刊登了《深圳发展银行股份有限公司2010年第二次临时股东大会决议公告》。

董事会报告

一、2010年度利润分配预案

2010年度本行法定财务报告（经境内注册会计师—安永华明会计师事务所审计）的利润情况为：净利润为人民币6,283,816千元，可供分配的利润为人民币10,670,686千元。

依据上述利润情况及国家有关规定，本行根据2010年全年利润情况作如下分配：

- 1、按照经境内会计师事务所审计的税后利润的10%的比例提取法定盈余公积人民币628,382千元。本次计提后，本行法定盈余公积余额已超过实收资本的50%。
- 2、提取一般风险准备人民币1,301,506千元。
- 3、为更好促进本行长远发展，本行目前暂不进行现金股利分配，也不进行公积金转增资本。
- 4、经上述利润分配，截至2010年12月31日，本行盈余公积为人民币1,912,339千元；一般风险准备为人民币5,977,782千元；余未分配利润为人民币8,740,798千元，用于补充资本金，留待以后年度分配。

以上预案须经本行2010年年度股东大会审议通过。

二、本行最近三年现金分红情况：

分红年度	现金分红金额	分红年度合并报表中	占合并报表中	年度可分配利润
	(含税) (千元)	归属于上市公司股东的净利润 (千元)	归属于上市公司股东的净利润的比率 (%)	
2007年	12,666	2,649,903	0.48	2,063,817
2008年	80,024	614,035	13.03	952,193
2009年	-	5,030,729	-	4,386,870

最近三年累计现金分红金额占最近年均净利润的比例 (%) 3.35%

2010年年度报告
董事会报告

三、公司投资情况

参股其他上市公司的情况

单位：人民币千元

证券代码	证券简称	初始投资金额	期末占该公司		报告期	报告期所有者		会计科目核算	股份来源
			股权比例	期末账面值		投资损益	权益变动		
000040	深鸿基	3,215	0%	-	1,918	-3,497	可供出售	历史投资	
000150	宜华地产	10,000	1.36%	22,672	14,871	-32,678	可供出售	抵债股权	
000892	*ST星美	2,911	0%	-	439	-2,540	可供出售	抵债股权	
600094	ST华源	4,248	0.23%	4,273	-	13	可供出售	抵债股权	
600062	双鹤药业	10,844	0%	-	809	-	可供出售	抵债股权	
600739	辽宁成大	8,447	0%	-	-2,357	-	可供出售	抵债股权	
000034	*ST深泰	5,553	0.18%	4,862	-	-691	可供出售	抵债股权	
	Visa Inc.	-	0.01%	1,028	-	-296	可供出售	历史投资	
合计		45,218		32,835	15,680	-39,689			

参股非上市金融企业、拟上市公司的情况

单位：人民币千元

被投资单位名称	投资金额	减值准备	期末净值
中国银联股份有限公司	50,000	-	50,000
SWIFT会员股份	684	-	684
合计	50,684	-	50,684

四、控股公司的情况

报告期内本行无控股公司投资及其他股权投资。

2010年年度报告
董事会报告

五、募集资金使用情况

单位：人民币千元

募集资金净额	6,907,428	本年度投入募集资金总额	6,907,428
报告期内变更用途的募集资金总额	6,907,428		
累计变更用途的募集资金总额	6,907,428	已累计投入募集资金总额	6,907,428
累计变更用途的募集资金总额比例	6,907,428		

单位：人民币千元

承诺投资	是否已变	募集资金	调整后投	本年度投	截至期末	截至期末	项目达到	本年度实	是否达到	项目可行
项目和超	更项目(含	承诺投资	资总额(1)	入金额	累计投入	投资进度(%)	预定可使	现的效益	预计效益	性是否发
募	部分变更)	总额			金额(2)	(3)=(2)/(1)	用状态日期			生重大变化
承诺投资项目										
补充资本金	否	6,907,428	6,907,428	6,907,428	6,907,428	100%	-	-	-	否
承诺投资项目小计	-	6,907,428	6,907,428	6,907,428	6,907,428	100%	-	-	-	-
超募资金投向										
归还银行贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
补充流动资金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
超募资金投向小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	-	6,907,428	6,907,428	6,907,428	6,907,428	100%	-	-	-	-

未达到计划进度或预计收益的情况和原因（分具体项目）	-
项目可行性发生重大变化的情况说明	-
超募资金的金额、用途及使用进展情况	-
募集资金投资项目实施地点变更情况	-
募集资金投资项目实施方式调整情况	-
募集资金投资项目先期投入及置换情况	-
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	-
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	-
尚未使用的募集资金用途及去向	-
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无

六、重大非募股资金投资项目的实际进度和收益情况

报告期内，本行无非募股资金投资项目。

2010年年度报告 董事会报告

七、董事会日常工作情况

1、报告期内董事会的会议情况及决议内容

于2010年1月28日召开第七届董事会第二十次会议。会议审议通过了《关于2009年第四季度呆账核销的议案》、《关于向深圳市平安置业投资有限公司授信5亿元人民币的议案》、《2010年业务与财务计划》、《关于济南分行购买办公大楼的议案》等议案。有关决议刊登在2010年1月29日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

于2010年3月11日召开第七届董事会第二十一次会议。会议审议通过了《调整后的有条件支付奖金方案》、《关于部分高管人员薪酬的议案》、安永华明会计师事务所出具的《深圳发展银行股份有限公司截至2009年12月31日止年度的会计报表及审计报告》和安永会计师事务所出具的《深圳发展银行股份有限公司年度审计报告（2009年12月31日）》、《深圳发展银行股份有限公司2009年度利润分配方案》、《深圳发展银行股份有限公司2009年年度报告及摘要》、《深圳发展银行股份有限公司2009年度内部控制自我评价报告》、《关于聘请2010年度会计师事务所的议案》、《深圳发展银行股份有限公司2009年度社会责任报告》等议案。有关决议刊登在2010年3月12日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

于2010年4月28日召开了第七届董事会第二十二次会议。会议审议通过了《关于2010年第一季度呆账核销的议案》、《关于深圳发展银行股份有限公司2010年第一季度报告》、《深圳发展银行股份有限公司2009年度关联交易专项报告》、《关于购买董事及高级职员责任保险的议案》、《深圳发展银行股份有限公司年报信息披露重大差错责任追究制度》、《深圳发展银行股份有限公司关于与中国平安人寿保险股份有限公司签订股份认购协议之补充协议的议案》、《深圳发展银行股份有限公司资本规划（2010-2012）》、《深圳发展银行股份有限公司2009年度董事会工作报告》、《深圳发展银行股份有限公司2009年度独立董事述职报告》、《深圳发展银行股份有限公司2009年度财务决算报告》、《深圳发展银行股份有限公司2010年度预算报告》、《关于将本行监事会外部监事选举有关议案提交本行2009年年度股东大会审议的议案》、《关于将本行监事会股东代表监事选举有关议案提交本行2009年年度股东大会审议的议案》、《2010年高管绩效评估总指引》、《关于常规奖金递延支付框架安排的议案》、《深发展重要管理人员三年奖金计划框架》、《关于高管目标奖金总额的议案》、《关于部分高管薪酬的议案》等议案。有关决议刊登在

2010年4月29日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

第七届董事会第二十三次会议采取通讯表决的方式召开。会议通知于2010年5月11日向各董事发出，表决截止时间是2010年5月13日下午3：00。会议采取通讯表决的方式，审议通过了《深圳发展银行股份有限公司前次募集资金使用情况报告》、《关于开设募集资金专用账户的议案》。有关决议刊登在2010年5月14日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

于2010年5月25日召开了第七届董事会第二十四次会议。会议审议通过了《关于<过渡协议>的议案》、《关于选举肖遂宁先生为深圳发展银行股份有限公司第七届董事会董事长的议案》、《关于聘任理查德·杰克逊（Richard Jackson）先生为深圳发展银行股份有限公司行长的议案》、《关于免除新董事提名和选举的时间要素的议案》、《关于深圳发展银行股份有限公司第七届董事会增加董事人数的议案》、《关于提名深圳发展银行股份有限公司第七届董事会非执行董事候选人的议案》、《关于提名深圳发展银行股份有限公司第七届董事会独立董事候选人的议案》、《关于聘任陈伟女士为深圳发展银行股份有限公司副行长兼首席财务官的议案》、《关于提名深圳发展银行股份有限公司第七届董事会执行董事候选人的议案》、《关于部分高管职衔及报告路线的议案》、《关于深圳发展银行股份有限公司2009年年度股东大会董事选举累积投票规则的议案》、《关于<递延奖金计划>有关事项的议案》、《部分高管薪酬的议案》、《关于召开深圳发展银行股份有限公司2009年年度股东大会的议案》、《关于授予平安银行股份有限公司十亿元同业授信额度的议案》等议案。有关决议刊登在2010年5月26日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

于2010年6月29日召开了第七届董事会第二十五次会议。会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司规范财务会计基础工作专项活动自查报告》、《关于规划增设分行及其资本性支出安排的议案》、《关于部分高管工作安排的议案》等议案。有关决议刊登在2010年6月30日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

2010年年度报告 董事会报告

于2010年7月6日召开了第七届董事会第二十六次会议。会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司董事会关于成立整合期独立董事特别委员会的议案》等议案。

于2010年7月23日、2010年9月1日召开了第七届董事会第二十七次会议。会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于符合上市公司重大资产重组条件的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于发行股份购买资产的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于本次重大资产重组构成关联交易的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于本次重大资产重组符合<关于规范上市公司重大资产重组若干问题的规定>第四条相关规定的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于与中国平安保险（集团）股份有限公司签署股份认购协议的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于发行股份购买资产暨关联交易之重组预案的议案》等议案。有关决议刊登在2010年9月2日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

于2010年8月23日召开了第七届董事会第二十八次会议。会议审议通过了《关于2010年第二季度呆账核销的议案》、《关于授予深圳市中小企业信用担保中心有限公司八亿元担保额度及二亿元委托贷款额度的议案》、《关于授予中国电子进出口总公司十亿元授信额度的议案》、安永华明会计师事务所出具的《深圳发展银行股份有限公司2010年6月30日会计报表及审计报告》和安永会计师事务所出具的《深圳发展银行股份有限公司半年度审计报告（2010年6月30日）》、《深圳发展银行股份有限公司2010年半年度报告》和《深圳发展银行股份有限公司2010年半年度报告摘要》、《关于修订<深圳发展银行股份有限公司章程>的议案》等议案。有关决议刊登在2010年8月25日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

于2010年9月14日召开了第七届董事会第二十九次会议。会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于发行股份购买资产的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于与中国平安保险（集团）股份有限公司签署股份认购协议的补充协议的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于与中国平安保险（集团）股份有限公司签署盈利预测补偿协议的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于发行股份购买资产暨关联交易报告书（草案）的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于批准重大资产重组有关的盈利预测报告及财务报告的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于资产评估相关问题的说明》、《深圳发展银行股份有限公司关于提请股东大会批准中国平安保险（集团）股份有限公司免于以要约方式增持公司股份的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于开设募集资金专用账户的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于提请股东大会授

权董事会全权办理本次发行股份购买资产事宜的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于授权董事长处理本次发行股份购买资产有关事项的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于召开2010年第一次临时股东大会的议案》等议案。有关决议刊登在2010年9月15日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

于2010年10月27日召开了第七届董事会第三十次会议。会议审议通过了《关于2010年第三季度呆账核销的议案》、《深圳发展银行股份有限公司2010年第三季度报告》、《深圳发展银行规范财务会计基础工作总结汇报》、《深圳发展银行股份有限公司关于防止资金占用长效机制建立和落实情况的自查报告》等议案。有关决议刊登在2010年10月28日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

于2010年11月30日召开了第七届董事会第三十一次会议。会议审议通过了《关于深圳发展银行股份有限公司第八届董事会董事人数与构成的议案》、《关于提名深圳发展银行股份有限公司第八届董事会非执行董事候选人的议案》、《关于提名深圳发展银行股份有限公司第八届董事会执行董事候选人的议案》、《关于提名深圳发展银行股份有限公司第八届董事会独立董事候选人的议案》、《关于将监事会换届选举有关议案提交公司2010年第二次临时股东大会审议的议案》、《关于召开2010年第二次临时股东大会的议案》、《深圳发展银行股份有限公司防范大股东及其关联方资金占用制度》、《深圳发展银行股份有限公司董事履职评价办法》等议案。有关决议刊登在2010年12月2日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

2010年12月27日召开了第八届董事会第一次会议。会议审议通过了《关于选举肖遂宁先生为深圳发展银行股份有限公司第八届董事会董事长的议案》、《关于第八届董事会专门委员会设置与人员组成的议案》、《关于与董事长签订劳动合同的议案》、《关于聘任冯杰先生为深圳发展银行股份有限公司副行长的议案》、《关于聘任都江源先生为深圳发展银行股份有限公司首席人力资源执行官的议案》、《深圳发展银行股份有限公司2011年员工薪酬提取方案》、《深圳发展银行股份有限公司2011年预算》、关于与中国平安人寿保险股份有限公司签订寿险业务员信用卡推荐服务协议的交易、关于与平安养老保险股份有限公司签订保险采购协议的关联交易、关于与中国平安财富通咨询有限公司签订积分服务协议的关联交易等议案。有关决议刊登在2010年12月29日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

2010年年度报告 董事会报告

84

董事会报告

2、董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，本行董事会认真执行股东大会的各项决议。截至报告期末，除本行2010年第一次临时股东大会审议通过的《深圳发展银行股份有限公司关于发行股份购买资产的议案》等因需等待有关监管机构批准而尚未实施完成外，包括2009年度利润分配方案在内的其他股东大会决议均已得到执行或实施。

3、董事会审计与关联交易控制委员会履职情况

报告期内，董事会审计与关联交易控制委员会共召开9次会议，协助董事会监督公司财务报表和内控制度的完整性、内部审计功能的有效性；监督对公司财务报表的年度独立审计，对独立审计师资质、独立性和工作表现的评估；监督公司在法律和监管要求方面的合规性；监督公司信息披露控制和程序的执行及其有效性；监督关联交易的公平和公正性；并履行委员会工作细则规定的其他职责。

报告期内，董事会审计与关联交易控制委员会按照《年度审计工作规程》和有关工作细则，开展与年审会计师事务所的沟通和协调工作。

(1) 对公司财务报告的两次审议意见

审计与关联交易控制委员会与会计师事务所协商确定了2010年度财务报告审计工作的时间安排，督促会计师事务所在规定时间内提交审计报告。

审计与关联交易控制委员会在年审注册会计师进场前审阅公司编制的财务会计报表，认为公司财务报告按照新企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了公司截至2010年12月31日的资产负债情况和2010年度的经营成果及现金流量。

在年审注册会计师进场后，审计与关联交易控制委员会加强与年审注册会计师的沟通，在年审注册会计师出具初步审计意见后，于2011年2月23日召开会议，再次审阅公司财务报表，认为公司财务报告真实、准确、完整，符合企业会计准则和相关法规规定，与会计师在重要问题上不存在争议。

(2) 对会计师事务所审计工作的督促情况

委员会提前部署年审工作，与会计师事务所商定需要出具审计报告

的范围和时间进度；在审计团队进场后，与主要项目负责人进行沟通，了解审计工作进展和会计师关注的问题；督促会计师在保证审计工作质量的前提下，按照约定时限提交审计报告，保证年度审计和信息披露工作按照预定进度推进和完成。

(3) 向董事会提交的会计师事务所从事上年度公司审计工作的总结报告

公司现任注册会计师完成了2010年年度报告和半年度报告的审计工作，完成了第一季度和第三季度报告的商定程序审阅工作。

根据委员会工作细则，委员会对独立审计师的工作表现进行年度审议。在审议过程中，委员会与管理层和内部审计负责人进行沟通，并审阅了从独立审计师处获取的报告。

审计与关联交易控制委员会认为，现任会计师具有令委员会满意的资质和独立性，按照审计法规和准则执业，圆满地完成了2010年度公司委托的财务报表审计和其他各项工作。

(4) 对下年度续聘会计师事务所的决议书

建议公司2011年度聘请安永华明会计师事务所为国内审计服务机构。聘请安永会计师事务所为国际审计服务机构。审计报酬总额不超过680万元人民币。

4、董事会薪酬与考核委员会履职情况

报告期内，董事会薪酬与考核委员会共召开8次会议，审定高级管理层人员的考核标准并进行考核，研究董事、监事及高级管理层人员的薪酬政策与方案，并执行董事会授权的关于薪酬的其他事项。

(1) 对公司董事、监事和高级管理人员所披露薪酬的审核意见

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

(2) 本行未实施股权激励计划

2010年年度报告 董事会报告

八、内幕信息知情人管理制度的执行情况

本行制订了《深圳发展银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》并经第七届董事会第十九次会议审议通过。报告期内，本行严格执行《深圳发展银行股份有限公司内幕信息及知情人管理制度》的规定，认真做好内幕信息知情人的登记、报备工作；组织行内董事、监事、高级管理人员以及可接触内幕信息的相关岗位员工对相关文件进行学习，提高相关人员的合规、保密意识，并将相关文件转发大股东、会计师事务所、财务顾问、法律顾问等外部机构。报告期内，本行不存在内幕信息知情人在影响公司股价的重大敏感信息披露前利用内幕信息买卖公司股份的情况。

九、社会责任报告

2010年，本行开展积极多项社会责任活动，同时在企业社会责任日常工作及报告中首次导入GRI（全球报告倡议组织）G3标准，初步建立以利益相关方为出发点，结合本行整体战略为核心的社会责任管理体系，组织协调各职能部门和分支机构积极履行企业社会责任。

1、按照《公司法》、《证券法》、《商业银行法》等有关法律法规的规定和中国人民银行、中国证监会、中国银监会的监管要求，始终致力于健全公司治理制度，完善公司治理结构，在保护股东权益的同时，实现股东价值增长。

2、提供优质客户服务，本着建立“最佳银行”的目标，开展多项流程再造项目，优化客户服务品质监管体系，着力提升客户服务水平。

3、以供应链金融线上化系统为基础，不断丰富业务模式，整合开发企业现金管理系统，丰富综合服务功能，打造创新的金融服务平台。支持中小企业发展，建立中小企业目标客户群业务管理模式，解决中小企业授信难问题。

4、关爱员工，关心员工职业发展，推行以必要的管理职衔为补充的专业职衔体系，拓展员工的职业发展通道。为员工提供培训和发展的机会，使每位员工在向客户提供服务前，得到与工作岗位需求相应的适当培训，帮助员工提升综合素质、职业技能及绩效水平，实现社会、银行、员工共同发展。

5、积极开展公益活动。本行通过中华红十字总会向玉树地震灾区捐款人民币500万元，员工捐款超过300万元，向云南旱区捐款人民币20万元。全行300多个网点同步启动“捐书赠节能灯计划”，征集来自全国22个城市的105032本图书，为22家乡村小学建立爱心图书室，惠及超过13000名乡村小学生。开展第二届“深爱助学行”之“深知我心、爱心传递”活动，帮助希望小学的孩子实现学习愿望。开展“银行业公众教育日活动”、“送金融知识下乡”等活动，普及金融知识。与复旦大学签订合作协议，创新金融服务。

详见本行披露的《深圳发展银行股份有限公司2010年度企业社会责任报告》。

85

董事会报告

监事会报告

2010年，深圳发展银行监事会本着对全体股东、广大员工负责的态度，依照《公司法》、《证券法》、本行《章程》、监事会各项议事规则及监管机构各类指引的要求，恪尽职守，勤勉尽责，认真行使了各项监督职权，履行了各项监督义务，为本行的规范运作和发展起到了积极作用。

一、监事会会议召开情况

报告期内监事会共召开会议11次，会议主要内容如下：

1、第六届监事会第十六次会议

第六届监事会第十六次会议于2010年3月10日下午在深圳发展银行6楼2号会议厅召开。会议审议了第六届监事会第十五次（2009年第7次）会议纪要；监事会审计与风险管理委员会主席管维立先生通报董事会审计委员会第十七次会议的有关情况；会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司2009年年度报告》；审议通过了《深圳发展银行股份有限公司2009年度内部控制自我评价报告》并讨论出具了监事会的评价意见。

2、第六届监事会提名委员会第二次会议

第六届监事会提名委员会第二次会议于2010年3月29日下午在深圳发展银行3303监事长办公室召开。会议审议通过了提名车国宝先生为本行外部监事的议案；会议审议通过了提名邱伟先生为本行股东监事的议案；会议审议通过了康典先生辞去本行监事会外部监事的议案；会议审议通过了周建国先生辞去本行监事会股东监事的议案。

3、第六届监事会第十七次会议

第六届监事会第十七次电话会议于2010年3月29日下午在深圳发展银行3303监事长办公室召开。会议审议了第六届监事会第十六次（2010年第1次）会议纪要；会议审议通过了提名车国宝先生为本行外部监事的议案；会议审议通过了提名邱伟先生为本行股东监事的议案；会议审议通过了康典先生辞去本行监事会外部监事的议案；会议审议通过了周建国先生辞去本行监事会股东监事的议案。

4、第六届监事会第十八次会议

第六届监事会第十八次会议于2010年4月27日下午在深圳发展银行2807会议厅召开。会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司2010年第一季度报告》；会议审议通过了《深圳发展银行监事会关于本行2010年第一季度报告审核意见的报告》；会议审议通过

了《深圳发展银行监事会2009年度工作报告》。

5、第六届监事会第十九次会议

第六届监事会第十九次会议于2010年6月17日中午在深圳发展银行大厦6楼2号会议厅召开。会议选举邱伟先生为本行第六届监事会主席，选举车国宝先生为本行第六届监事会监事会提名委员会主席。

6、第六届监事会第二十次会议

第六届监事会第二十次会议于2010年8月23日下午在深圳发展银行大厦6楼2号会议厅召开。会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司2010年半年度报告》；会议审议通过了《深圳发展银行监事会关于本行2010年半年度报告审核意见的报告》。

7、第六届监事会第二十一次会议

第六届监事会第二十一次会议于2010年10月27日下午在深圳发展银行大厦6楼2号会议厅召开。会议审议通过了第六届监事会第二十次（2010年第5次）会议纪要、《深圳发展银行股份有限公司2010年第三季度报告》、《深圳发展银行监事会关于本行2010年第三季度报告审核意见的报告》、《监事会对深圳发展银行关于防止资金占用长效机制建立和落实情况的自查报告审核意见的报告》四个议案。

8、第六届监事会监事会提名委员会第三次会议

第六届监事会监事会提名委员会第三次会议于2010年11月9日上午在深圳发展银行大厦3303监事长办公室召开。会议审议通过了提名邱伟、车国宝为深圳发展银行第七届监事会股东代表监事候选人，提名罗康平、肖立荣为深圳发展银行第七届监事会外部监事候选人的议案。

9、第六届监事会第二十二次会议

第六届监事会第二十二次会议于2010年11月17日下午在昆明翠湖宾馆召开。会议审议通过了提名邱伟、车国宝为深圳发展银行第七届监事会股东代表监事候选人，提名罗康平、肖立荣为深圳发展银行第七届监事会外部监事候选人的议案。

10、第七届监事会第一次会议

第七届监事会第一次会议于2010年12月23日中午在深圳发展银行大厦32楼西式会议厅召开。会议选举了邱伟先生为本行第七届监事会监事长，审议通过了第七届监事会两个专门委员会主席及成员构成。

11、第七届监事会第二次会议

第七届监事会第二次会议于2010年12月28日上午在深圳发展银行大厦6楼2号会议厅召开。会议审议通过了《深圳发展银行监事履职评价办法（试行）》和监事会2011年度工作计划。

二、监事会对下列事项发表独立意见

1、公司依法运作情况

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

2、检查本行财务情况

2010年度公司在财务核算等主要方面能够根据本行《章程》规范行为，未发现损害公司利益和股东利益的现象。

3、募集资金、收购、出售资产情况

报告期内，公司未发生重大收购、出售资产的行为。

4、关联交易情况

报告期内，公司关联交易均按照正常的商业程序和规定进行，没有发生损害股东权益和公司利益的行为。

5、公司内部控制情况

报告期内，本行根据中国证监会、深圳证券交易所的有关规定，遵循内部控制的基本原则，按照本行实际情况，建立健全了较为完善、合理的内部控制制度，并在经营活动中得到了较好的执行，总体上符合中国证监会、深交所的相关要求。本行2010年度内部控制的自我评价报告真实、完整地反映了本行内部控制的现状及有待完善的主要方面；改进计划切实可行，符合本行内部控制长期发展的需要。

重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至2010年12月31日，本行作为被起诉方的未决诉讼共58笔，涉及金额人民币2.41亿元。

二、报告期内本行没有收购、吸收合并及出售资产事项

三、重大关联交易事项

报告期内，本行向平安寿险非公开发行379,580,000股新股，发行价格为定价基准日前20个交易日公司股票交易均价的100%，即每股18.26元，共募集资金6,931,130,800元，在扣除相关发行费用后全部用于补充资本金。

根据《深圳证券交易所股票上市规则》的规定，新桥投资与中国平安之间的股份转让安排导致中国平安及其子公司成为本行的关联法人，因此本行向平安寿险的本次非公开发行构成本行的关联交易。

1、本行与中国平安及其子公司的交易情况如下：

单位：人民币千元	
期末余额	2010-12-31
应收款项类投资	100,000
同业及其他金融机构存放款项	85,975
吸收存款	3,752,314
保理授信额度	300,000
同业授信额度	1,000,000

单位：人民币千元	
本期交易	2010年1至12月
应收款类债券利息收入	4,200
代理手续费收入	8,380
托管手续费收入	1,005
同业及其他金融机构存放款项利息支出	1,701
吸收存款利息支出	176,948
保费支出	2,082

上述交易均按照一般商业条款、市场价格及正常业务程序进行。

2、于2010年12月31日，本行批准予本行关键管理人员任职单位的关联法人及近亲属授信额度共人民币21.5亿元（2009年12月31日：人民币17.32亿元），实际贷款余额人民币3.19亿元（2009年12月31日：人民币6.05亿元）和表外授信余额人民币2.09亿元（2009年12月31日：人民币0.76亿元）。

上述所有关联交易均遵循了本行关联交易审批程序。

四、重大合同及其履行情况

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

五、报告期内本行及相关方重大承诺事项

承诺事项	承诺人	承诺内容	履行情况
股改承诺	-	-	-
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	中国平安保险（集团）股份有限公司、中国平安人寿保险股份有限公司	中国平安和平安寿险在于2009年6月16日发布的《深圳发展银行股份有限公司详式权益变动报告书》中承诺： 承诺将严格按照相关法律法规和监管机构的规定，采取合法、可行的措施，在本次交易完成后的三年内，以包括但不限于合并的方式整合深发展和平安银行，以避免实质性同业竞争情形的发生。	正在履行之中
重大资产重组时所作承诺	中国平安保险（集团）股份有限公司	中国平安拟以其所持的90.75%平安银行股份及269,005.23万元现金认购深发展非公开发行的1,638,336,654股股份（本次重大资产重组）时承诺： 1、将严格按照相关法规和监管机构的要求，尽快启动平安银行和深发展的整合工作，履行必要的内部决策程序，并上报监管部门审批，争取一年内完成两行整合。由于监管审批的不确定性，完成整合的具体时间取决于监管部门的审批进度等因素，中国平安将积极与相关监管部门进行沟通，争取尽快完成监管审批和整合工作。 2、自本次深发展非公开发行股份发行结束之日起三十六（36）个月内不得转让该等认购的非公开发行股份。但是，在适用法律许可的前提下，在中国平安关联机构（即在任何直接或间接控制中国平安、直接或间接接受中国平安控制、与中国平安共同受他人控制的人）之间进行转让不受此限。上述期限届满之后中国平安可按中国证监会及深交所的有关规定处置该等新发行股份。 3、根据中国平安与深发展于2010年9月14日签署的《盈利预测补偿协议》的约定，中国平安应于本次发行股份购买资产实施完毕后的3年内（“补偿期间”），在每一年度结束后的4个月内，根据中国企业会计准则编制平安银行在该等年度的备考净利润数值（“已实现盈利数”），并促使中国平安聘请的会计师事务所尽快就该等已实现盈利数以及该等已实现盈利数与相应的利润预测数之间的差异金额（“差异金额”）出具专项审核意见（“专项审核意见”）。如果根据该专项审核意见，补偿期间的任一年度内的实际盈利数低于相应的利润预测数，则中国平安应以现金方式向深发展支付前述实际盈利数与利润预测数之间的差额部分的90.75%（“补偿金额”）。中国平安应在针对该年度的专项审核意见出具后的20个营业日内将该等金额全额支付至深发展指定的银行账户。	因本次重大资产重组事项尚在有关监管机构审批过程中，因此相关承诺尚未开始履行

承诺事项	承诺人	承诺内容	履行情况
		<p>4、本次重大资产重组完成后，在中国平安作为深发展的控股股东期间，针对中国平安以及中国平安控制的其他企业未来拟从事或实质性获得深发展同类业务或商业机会，且该等业务或商业机会所形成的资产和业务与深发展可能构成潜在同业竞争的情况，中国平安以及中国平安控制的其他企业将不从事与深发展相同或相近的业务，以避免与深发展的业务经营构成直接或间接的竞争。</p> <p>5、在本次重大资产重组完成后，就中国平安及中国平安控制的其他企业与深发展之间发生的构成深发展关联交易的事项，中国平安及中国平安控制的其他企业将遵循市场交易的公开、公平、公正的原则，按照公允、合理的市场价格与深发展进行交易，并依据有关法律、法规及规范性文件的规定履行决策程序，依法履行信息披露义务。中国平安保证中国平安及中国平安控制的其他企业将不通过与深发展的交易取得任何不正当的利益或使深发展承担任何不正当的义务。</p> <p>6、本次重大资产重组完成后，在中国平安作为深发展的控股股东期间，将维护深发展的独立性，保证深发展在人员、资产、财务、机构、业务等方面与中国平安以及中国平安控制的其他企业彼此间独立。</p>	
发行时所作承诺	中国平安人寿保险股份有限公司	平安寿险就认购深发展非公开发行379,580,000股新股承诺：自上述认购的股份上市之日起（即2010年9月17日）36个月内不得转让本次认购股份，但是，在法律许可及相关监管部门同意的前提下，在平安寿险与其关联方（包括平安寿险的控股股东、实际控制人以及与平安寿险同一实际控制人控制的不同主体）之间进行转让不受此限。平安寿险如有违反上述承诺的卖出交易，将授权中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司将卖出本次认购股份的所得资金划入深发展上市公司账户归深发展全体股东所有。	正在履行之中
其他承诺 (含追加承诺)	中国平安保险（集团）股份有限公司	中国平安受让深发展原第一大股东Newbridge Asia AIV III, L.P.所持深发展股份中的181,255,712股限售股于2010年6月28日上市流通，中国平安承诺如果计划未来通过深圳证券交易所竞价交易系统出售所持深发展解除限售流通股，并于第一笔减持起六个月内减持数量达到5%及以上的，将于第一次减持前两个交易日内通过深发展对外披露出售提示性公告。	正在履行之中

六、聘任会计师事务所

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

本行2010年度支付给安永华明会计师事务所的财务审计费用为人民币501万元，支付给安永会计师事务所的财务审计费用为人民币120万元，合计人民币621万元。另支付第一、第三季度季报商定程序费用共92万元人民币。本行不承担以上二家会计师事务所的差旅费。

安永华明会计师事务所已为本行提供服务年限为4年，安永会计师事务所已为本行提供服务年限为11年。

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

八、关联方资金占用情况

报告期本行无控股股东及其子公司，以及其他关联方占用公司资金的情况。

九、独立董事对本行对外担保情况的专项说明及独立意见

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

十、发行债券情况

本行于本报告期内未发行新的债券。

十一、其他重大事项

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

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

十二、接待调研及采访等相关情况

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

报告期内本行接待投资者的主要情况如下：

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2010-01-07	深圳	实地调研	国金证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-01-12	深圳	实地调研	国信证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-01-19	上海	投资者交流	瑞银证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-01-21	深圳	实地调研	穆迪评级	公司运营情况；公司发展战略
2010-01-28	深圳	实地调研	东方证券、湘财证券、南京证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-02-03	深圳	实地调研	索罗斯基金	公司运营情况；公司发展战略
2010-02-11	深圳	实地调研	Nevsky Capital	公司运营情况；公司发展战略
2010-03-12	深圳	实地调研、电话沟通	券商、基金等各类投资者	公司年报业绩发布
2010-03-22	深圳	实地调研	南方基金、国金证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-03-23	深圳	实地调研	Sloane Robinson LLP	公司运营情况；公司发展战略
2010-03-24	深圳	电话会议	Citi Bank	公司运营情况；公司发展战略
2010-03-26	深圳	实地调研	标准普尔	公司运营情况；公司发展战略
2010-04-29	深圳	实地调研、电话沟通	券商、基金等各类投资者	公司一季报业绩发布
2010-05-11	深圳	实地调研	平安证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-05-13	深圳	实地调研	国金证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-05-14	青岛	投资者交流	中银国际	公司运营情况；公司发展战略
2010-05-14	深圳	实地调研	中金公司	公司运营情况；公司发展战略
2010-05-18	上海	投资者交流	里昂证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-05-25	深圳	实地调研	Keefe, Bruyette & Woods	公司运营情况；公司发展战略
2010-05-26	深圳	实地调研	国信证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-06-09	北京	投资者交流	摩根大通	公司运营情况；公司发展战略
2010-06-10	深圳	投资者交流	光大证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-06-22	湖北	投资者交流	长江证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-06-24	深圳	实地调研	摩根士丹利	公司运营情况；公司发展战略
2010-07-12	深圳	实地调研	汇丰银行	公司运营情况；公司发展战略
2010-07-16	深圳	实地调研	太平洋保险	公司运营情况；公司发展战略
2010-07-16	深圳	实地调研	汇丰银行	公司运营情况；公司发展战略
2010-08-25	深圳	电话沟通	券商、基金等各类投资者	公司半年报业绩发布
2010-09-02	深圳	实地调研、电话沟通	券商、基金等各类投资者	公司重大资产重组
2010-09-15	深圳	投资者交流	券商、基金等各类投资者	公司重大资产重组
2010-09-16	深圳	投资者交流	券商、基金等各类投资者	公司重大资产重组

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2010-09-16	广州	投资者交流	券商、基金等各类投资者	公司重大资产重组
2010-09-17	上海	投资者交流	券商、基金等各类投资者	公司重大资产重组
2010-09-17	北京	投资者交流	券商、基金等各类投资者	公司重大资产重组
2010-09-17	深圳	实地调研	麦格理银行	公司运营情况；公司发展战略
2010-09-28	深圳	实地调研	摩根大通	公司运营情况；公司发展战略
2010-10-29	深圳	电话沟通	券商、基金等各类投资者	公司三季报业绩发布
2010-11-02	北京	投资者交流	高盛高华证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-11-08	深圳	实地调研	瑞银证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-11-10	深圳	实地调研	兴业证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-11-11	深圳	实地调研	瑞士信贷	公司运营情况；公司发展战略
2010-11-16	深圳	实地调研	交银国际、中投证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-11-19	上海	投资者交流	齐鲁证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-11-19	深圳	实地调研	麦格理资本	公司运营情况；公司发展战略
2010-11-23	深圳	实地调研	东方证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-11-25	昆明	投资者交流	平安证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-11-26	三亚	投资者交流	申银万国证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-11-30	深圳	电话会议	野村证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-12-03	三亚	投资者交流	宏源证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-12-03	深圳	投资者交流	华泰联合证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-12-07	深圳	投资者交流	广发证券	公司运营情况；公司发展战略
2010-12-29	深圳	实地调研	摩根士丹利	公司运营情况；公司发展战略

2010年年度报告
重要事项

十三、信息披露索引

事项	刊登日期	刊登媒体
关于衍生品交易业务情况的公告	2010-1-21	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
关于获准开办社保基金托管业务的公告、2009年度业绩预告	2010-1-27	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
董事会决议公告	2010-1-29	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
澄清公告	2010-3-2	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
董事会决议公告、监事会决议公告、2009年年度报告、2009年度财务报告之审计报告、2009年年度报告摘要、2009年度社会责任报告、2009年度内部控制自我评价报告、控股股东及其它关联方占用资金情况的专项说明	2010-3-12	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
监事会决议公告	2010-3-31	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
董事会决议公告、监事会决议公告、2010年第一季度报告	2010-4-29	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
董事会公告	2010-5-5	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
关于股份转让过户完成的公告	2010-5-8	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
董事会决议公告	2010-5-14	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
董事会决议公告、关于召开2009年年度股东大会的通知、2009年年度股东大会会议文件、独立董事提名人声明	2010-5-26	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
关于深交所独立董事任职资格异议函的公告	2010-6-5	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
关于非公开发行A股股票申请获得中国证监会发审会审核通过的公告	2010-6-12	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2009年年度股东大会决议公告、2009年度股东大会法律意见书、监事会决议公告、董事会公告	2010-6-18	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
限售股份上市流通提示性公告	2010-6-25	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
关于非公开发行A股股票申请获得中国证监会核准的公告	2010-6-29	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
董事会决议公告、重大资产重组及连续停牌公告	2010-6-30	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
关于非公开发行完成的提示性公告	2010-7-3	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)

2010年年度报告
重要事项

事项	刊登日期	刊登媒体
关于重大资产重组事项的进展公告	2010-7-7、2010-7-14、2010-7-21、2010-7-28、2010-8-4、2010-8-11、2010-8-18、2010-8-25、2010-9-1	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
关于签署募集资金专户存储监管协议的公告	2010-7-21	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
关于2010年半年度报告披露日期变更的公告	2010-8-19	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2010年半年度报告及摘要董、事会决议公告、监事会决议公告	2010-8-25	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
董事会决议公告	2010-9-2	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
董事会决议公告、关于召开2010年第一次临时股东大会的通知、发行股份购买资产暨关联交易报告书（草案）及摘要等	2010-9-15	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
非公开发行A股股票发行情况报告暨上市公告书及摘要、关于解决同业竞争问题的承诺公告	2010-9-16	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
关于召开2010年第一次临时股东大会的提示性公告	2010-9-27、2010-9-29	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2010年第一次临时股东大会决议公告	2010-10-8	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
董事会公告	2010-10-13	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2010年第三季度报告、董事会决议公告、监事会决议公告	2010-10-28	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
监事会公告	2010-11-16	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
董事会决议公告、关于召开2010年第二次临时股东大会的通知、独立董事提名人声明	2010-12-2	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
董事会公告	2010-12-18	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2010年第二次临时股东大会决议公告、监事会决议公告	2010-12-24	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
董事会决议公告、关于高级管理人员辞任的公告	2010-12-29	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)

审计报告

安永华明（2011）审字第60438538_H01号

深圳发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的深圳发展银行股份有限公司的财务报表，包括2010年12月31日的资产负债表，2010年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是深圳发展银行股份有限公司管理层的责任。这种责任包括：(1)按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2)设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，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，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了深圳发展银行股份有限公司2010年12月31日的财务状况以及2010年度的经营成果和现金流量。



中国北京
2011年2月24日

中国注册会计师
张小东



张小东

中国注册会计师
昌华



昌华

财务报告（按中国会计准则编制）

97	审计报告
98	资产负债表
99	利润表
100	现金流量表
102	股东权益变动表
103	财务报表附注

资产负债表

2010年12月31日

单位：人民币千元			
	附注三	2010-12-31	2009-12-31
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	76,586,858	54,243,952
贵金属	2	2	3,302
存放同业款项	2	8,523,729	15,592,536
拆出资金	3	8,475,988	5,361,139
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	-	1,132,048
衍生金融资产	5	371,734	99,996
买入返售金融资产	6	98,263,433	40,923,396
应收账款	7	13,727,415	4,782,161
应收利息	8	2,121,487	1,625,700
发放贷款和垫款	9	400,966,075	355,562,545
可供出售金融资产	10	31,534,183	36,998,409
持有至到期投资	11	61,379,837	34,585,440
应收款项类投资	12	18,502,100	30,427,100
长期股权投资	13	404,390	392,705
投资性房地产	14	539,805	523,846
固定资产	15	2,470,051	1,714,461
无形资产		191,580	156,788
递延所得税资产	16	1,954,568	1,582,934
其他资产	17	1,596,833	2,102,576
资产总计		727,610,068	587,811,034
负债：			
向中央银行借款		2,237,675	-
同业及其他金融机构存放款项	19	82,370,060	74,139,673
拆入资金	20	6,200,174	7,570,118
衍生金融负债	5	311,805	21,540
卖出回购金融资产款项	21	17,588,672	13,733,384
吸收存款	22	562,912,342	454,635,208
应付职工薪酬	23	1,878,603	1,681,728
应交税费	24	1,125,121	652,289
应付账款	25	5,120,818	850,881
应付利息	26	3,920,073	2,682,162
应付债券	27	9,469,488	9,462,714
预计负债	28	3,047	3,358
递延所得税负债	16	103,076	94,525
其他负债	29	856,238	1,813,845
负债合计		694,097,192	567,341,425
股东权益：			
股本	30	3,485,014	3,105,434
资本公积	31	13,396,943	7,017,072
盈余公积	32	1,912,339	1,283,957
一般风险准备	33	5,977,782	4,676,276
未分配利润	34	8,740,798	4,386,870
股东权益合计		33,512,876	20,469,609
负债及股东权益总计		727,610,068	587,811,034

财务报表由以下人士签署：

法定代表人
肖遂宁行长
理查德·杰克逊首席财务官
陈伟财会机构负责人
李伟权

利润表

2010年度

单位：人民币千元			
	附注三	2010	2009
营业收入			
利息收入	35	26,251,790	21,985,512
利息支出	35	(10,422,598)	(9,001,138)
利息净收入	35	15,829,192	12,984,374
手续费及佣金收入	36	1,836,376	1,386,972
手续费及佣金支出	36	(251,234)	(206,188)
手续费及佣金净收入	36	1,585,142	1,180,784
投资收益	37	228,525	580,286
其中：对联营企业的投资收益		60,824	18,336
金融工具公允价值变动损益	38	(19,071)	(49,190)
投资性房地产公允价值变动收益		37,071	47,858
汇兑损益	39	213,921	241,623
其他业务收入	40	147,498	128,705
营业收入合计		18,022,278	15,114,440
营业支出			
营业税金及附加	41	(1,324,595)	(1,069,134)
业务及管理费	42	(7,360,012)	(6,311,091)
营业支出合计		(8,684,607)	(7,380,225)
资产减值损失前营业利润		9,337,671	7,734,215
资产减值损失	43	(1,488,116)	(1,575,088)
营业利润		7,849,555	6,159,127
加：营业外收入		165,320	55,805
减：营业外支出		(16,854)	(24,395)
利润总额		7,998,021	6,190,537
减：所得税费用	44	(1,714,205)	(1,159,808)
净利润		6,283,816	5,030,729
每股收益			
基本每股收益（人民币元）	45	1.91	1.62
稀释每股收益（人民币元）	45	1.91	1.62
其他综合收益	46	(147,977)	(961,910)
综合收益总额		6,135,839	4,068,819

现金流量表

2010年度

单位：人民币千元	附注三	2010	2009
经营活动产生的现金流量：			
向中央银行借款净增加额		2,218,199	-
吸收存款和同业存放款项净增加额		116,507,521	132,197,813
拆出资金净减少额		-	1,263,609
拆入资金净增加额		-	190,118
应付账款净增加额		4,269,937	343,398
买入返售款项净减少额		-	1,584,998
卖出回购款项净增加额		3,701,753	-
收取利息、手续费及佣金的现金		21,206,937	20,713,796
收到其他与经营活动有关的现金	48	3,069,659	1,459,726
经营活动现金流入小计		150,974,006	157,753,458
发放贷款和垫款净增加额		46,575,944	76,230,806
存放中央银行及同业款项净增加额		18,764,827	3,562,647
拆入资金净减少额		1,369,944	-
拆出资金净增加额		974,193	-
应收账款净增加额		8,945,254	3,422,569
买入返售款项净增加额		33,937,324	-
卖出回购款项净减少额		-	25,182,731
支付利息、手续费及佣金的现金		8,579,821	9,019,496
支付给职工及为职工支付的现金		3,747,634	2,913,635
支付的各项税费		2,885,964	2,602,116
支付其他与经营活动有关的现金	49	3,446,806	2,625,847
经营活动现金流出小计		129,227,711	125,559,847
经营活动产生的现金流量净额		21,746,295	32,193,611
投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		110,133,550	139,269,639
取得投资收益收到的现金		3,275,000	2,490,274
处置固定资产收回的现金		9,954	672
投资活动现金流入小计		113,418,504	141,760,585
投资支付的现金		127,241,139	156,416,547
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		837,901	985,252
投资活动现金流出小计		128,079,040	157,401,799
投资活动产生的现金流量净额		(14,660,536)	(15,641,214)
筹资活动产生的现金流量：			
发行股票收到的现金		6,931,130	-
发行债券收到的现金		-	1,500,000
筹资活动现金流入小计		6,931,130	1,500,000
偿付债券利息支付的现金		548,862	463,562
发行债券支付的现金		-	9,810
发行股票支付的现金		23,702	-
筹资活动现金流出小计		572,564	473,372
筹资活动产生的现金流量净额		6,358,566	1,026,628

单位：人民币千元	附注三	2010	2009
汇率变动对现金及现金等价物的影响			
		-	-
现金及现金等价物净增加额		13,444,325	17,579,025
加：年初现金及现金等价物余额		54,703,483	37,124,458
年末现金及现金等价物余额	47	68,147,808	54,703,483

补充资料

单位：人民币千元	附注三	2010	2009
将净利润调节为经营活动的现金流量：			
净利润		6,283,816	5,030,729
资产减值损失		1,488,116	1,575,088
已发生减值的金融资产产生的利息收入		(68,905)	(109,510)
固定资产折旧		322,211	264,134
无形资产摊销		52,458	36,032
长期待摊费用摊销		117,783	91,732
处置固定资产的收益		(602)	(289)
金融工具公允价值变动损失		19,071	49,190
投资性房地产公允价值变动收益		(37,071)	(47,858)
债券投资利息收入及投资收益		(3,243,965)	(3,093,826)
递延所得税资产减少/（增加）		(329,069)	228,882
递延所得税负债的增加/（减少）		9,073	(10,972)
应付债券利息支出		555,945	520,356
经营性应收项目的增加		(110,151,738)	(79,510,412)
经营性应付项目的增加		126,727,703	107,173,843
预计负债的计提/（转回）		1,469	(3,508)
经营活动产生的现金流量净额		21,746,295	32,193,611
现金及现金等价物净增加情况：			
现金的年末余额	47	836,549	779,169
减：现金的年初余额		779,169	981,859
加：现金等价物的年末余额	47	67,311,259	53,924,314
减：现金等价物的年初余额		53,924,314	36,142,599
现金及现金等价物净增加额		13,444,325	17,579,025

股东权益变动表

2010年度

单位：人民币千元

	2010								
	附注三	股本	资本公积	其中：可供出售金融资产累计公允价值变动	其中：自用房地产转投资性房地产增值	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
2010年1月1日余额		3,105,434	7,017,072	20,499	41,030	1,283,957	4,676,276	4,386,870	20,469,609
本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	6,283,816	6,283,816
(二)其他综合收益	46	-	(147,977)	(153,260)	14,502	-	-	-	(147,977)
上述 (一) 和 (二) 小计		-	(147,977)	(153,260)	14,502	-	-	6,283,816	6,135,839
(三)股东投入资本		379,580	6,527,848	-	-	-	-	-	6,907,428
(四)利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	628,382	-	(628,382)	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	-	1,301,506	(1,301,506)	-
2010年12月31日余额		3,485,014	13,396,943	(132,761)	55,532	1,912,339	5,977,782	8,740,798	33,512,876

单位：人民币千元

	2009								
	附注三	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
2009年1月1日余额		3,105,434	7,978,982	1,002,795	13,043	780,885	3,583,296	952,193	16,400,790
本年增减变动金额									
(一)净利润		-	-	-	-	-	-	5,030,729	5,030,729
(二)其他综合收益	46	-	(961,910)	(982,296)	27,987	-	-	-	(961,910)
上述 (一) 和 (二) 小计		-	(961,910)	(982,296)	27,987	-	-	5,030,729	4,068,819
(三)利润分配									
1.提取盈余公积	34	-	-	-	-	503,072	-	(503,072)	-
2.提取一般风险准备	34	-	-	-	-	-	1,092,980	(1,092,980)	-
2009年12月31日余额		3,105,434	7,017,072	20,499	41,030	1,283,957	4,676,276	4,386,870	20,469,609

财务报表附注

一、公司的基本情况

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

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

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。

本财务报表业经本公司董事会于2011年2月24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、完整地反映了本公司于2010年12月31日的财务状况以及2010年度的经营成果和现金流量。

3. 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。

4. 记账本位币

本公司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。

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”。

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。

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) 该金融资产或金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

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。

9. 金融资产(续)

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。

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。

二、重要会计政策和会计估计(续)

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。

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。

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。

二、重要会计政策和会计估计(续)

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，不归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。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，在处置时将原计入所有者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，其减值按照本附注三、18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。

二、重要会计政策和会计估计(续)

16. 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公司，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	30年	1%	3.3%
运输工具	6年	3%	16.2%
电子计算机	3或5年	1%	33.0%或19.8%
机电设备	5或10年	1%	19.8%或9.9%
自助设备	5年	1%	19.8%
自有房产改良工程支出	5或10年	-	20.0%或10.0%

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，必要时进行调整。

17. 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。

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。

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本公司，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。无形资产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。

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。

二、重要会计政策和会计估计(续)

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。

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：

- 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。

- 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。

2010年年度报告 财务报表附注

二、重要会计政策和会计估计(续)

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，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。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- 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。
- 对于与联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本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，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。于资产负债表日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产。在很可能获得足够的应纳税所得额时，可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

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

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。

2010年年度报告 财务报表附注

二、重要会计政策和会计估计(续)

24. 职工薪酬(续)

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。

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，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。

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。

111

110

二、重要会计政策和会计估计(续)

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；
- (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。

34. 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。

35. 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

二、重要会计政策和会计估计(续)

35. 重大会计判断和会计估计(续)

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。

36. 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%
企业所得税	应纳税所得额	22%、25%

2010年年度报告
财务报表附注

三、财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
库存现金	836,549	779,169
存放中央银行法定准备金-人民币	61,766,745	38,650,469
存放中央银行法定准备金-外币	809,165	327,335
存放中央银行超额存款准备金	12,798,567	14,354,511
存放中央银行的其他款项-财政性存款	375,832	132,468
合计	76,586,858	54,243,952

本公司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

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
境内同业	7,119,595	14,074,591
境内其他金融机构	45,280	42,222
境外同业	1,389,549	1,516,418
小计	8,554,424	15,633,231
减：减值准备（见附注三、18）	(30,695)	(40,695)
合计	8,523,729	15,592,536

于2010年12月31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）为发生减值的资产。

2010年年度报告
财务报表附注

三、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

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
境内同业	1,580,636	1,204,596
境内其他金融机构	2,782,626	533,393
境外同业	4,142,056	3,653,129
小计	8,505,318	5,391,118
减：减值准备（见附注三、18）	(29,330)	(29,979)
合计	8,475,988	5,361,139

于2010年12月31日，上述拆出资金中金额人民币32,626千元（2009年12月31日：人民币33,393千元）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

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
为交易目的而持有的债券	-	1,132,048
债券投资按发行人类别分析		
政策性银行	-	1,132,048

三、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。本公司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。该合同价值体现了本公司的交易量，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。

本公司于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

单位：人民币千元

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

单位：人民币千元

	2009-12-31				公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额				资产	负债
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计		
外汇衍生工具：						
外币远期合约	9,599,495	9,634,913	682,660	19,917,068	71,142	(19,448)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	-	-	800,000	800,000	28,854	-
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	9,599,495	9,821,625	1,482,660	20,903,780	99,996	(21,540)

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

三、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

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
银行同业	97,525,239	40,152,396
其他金融机构	773,194	806,000
小计	98,298,433	40,958,396
减：减值准备（见附注三、18）	(35,000)	(35,000)
合计	98,263,433	40,923,396

于2010年12月31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）为发生减值的资产。

(b) 按担保物类别分析

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
证券	250,000	50,000
票据	97,525,239	40,152,396
贷款	-	150,000
应收融资租赁款	523,194	606,000
小计	98,298,433	40,958,396
减：减值准备（见附注三、18）	(35,000)	(35,000)
合计	98,263,433	40,923,396

(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：

单位：人民币千元

	2010-12-31		2009-12-31	
	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	59,788,125	59,788,125	21,994,768	21,994,768

于2010年12月31日再作为担保物的票据的公允价值为人民币9,830,370千元（2009年12月31日：无）。本公司承担将该担保物退回的义务。

三、财务报表主要项目附注(续)

7. 应收账款

单位：人民币千元		
	2010-12-31	2009-12-31
应收代付业务款项(注)	7,388,795	3,169,088
应收保理款项	3,960,733	676,502
代同业支付款项	1,874,992	491,328
票据池买断应收款	502,895	445,243
合计	13,727,415	4,782,161

注：上述应收代付业务款项为根据本公司与客户签订的贸易融资服务条款，由本公司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12月31日及2009年12月31日，应收账款无需计提减值准备。

8. 应收利息

单位：人民币千元				
	2010			
	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	915,769	3,769,768	(3,454,557)	1,230,980
贷款及同业应收利息	709,931	19,484,018	(19,303,442)	890,507
合计	1,625,700	23,253,786	(22,757,999)	2,121,487

单位：人民币千元				
	2009			
	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	860,227	2,543,910	(2,488,368)	915,769
贷款及同业应收利息	745,409	16,457,852	(16,493,330)	709,931
合计	1,605,636	19,001,762	(18,981,698)	1,625,700

于2010年12月31日，上述应收利息中金额为人民币12,334千元（2009年12月31日：人民币7,305千元）利息已逾期，均为逾期时间在90天以内的贷款应收利息。

三、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

单位：人民币千元		
	2010-12-31	2009-12-31
企业贷款和垫款：		
贷款	268,653,156	216,593,743
贴现	18,646,560	45,285,528
小计	287,299,716	261,879,271
个人贷款和垫款：		
信用卡	6,340,541	4,750,620
房产抵押	102,372,046	85,800,764
其它	11,378,832	7,086,758
小计	120,091,419	97,638,142
贷款和垫款总额	407,391,135	359,517,413
减：贷款减值准备(见附注三、9.6)	(6,425,060)	(3,954,868)
贷款和垫款净额	400,966,075	355,562,545

于2010年12月31日，本公司票据贴现中有人民币1,305,932千元质押于向中央银行借款协议（2009年12月31日：无）。

于2010年12月31日，本公司贷款中有人民币2,572,000千元质押于卖出回购协议（2009年12月31日：无）。

于2010年12月31日，本公司票据贴现并无质押于卖出回购协议（2009年12月31日：人民币5,260,731千元）。

另外，截至2010年12月31日，本公司以卖断方式转出的尚未到期的票据贴现金额为人民币860亿元（2009年12月31日：人民币565亿元）。

2010年年度报告
财务报表附注

三、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

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
农牧业、渔业	829,002	590,000
采掘业(重工业)	4,206,075	3,523,490
制造业(轻工业)	83,680,778	59,974,269
能源业	12,574,110	8,000,990
交通运输、邮电	20,287,842	17,405,390
商业	55,195,669	36,069,931
房地产业	22,527,322	23,254,621
社会服务、科技、文化、卫生业	48,328,221	52,516,681
建筑业	18,277,064	13,405,329
贴现	18,646,560	45,285,528
个人贷款和垫款	120,091,419	97,638,142
其他	2,747,073	1,853,042
贷款和垫款总额	407,391,135	359,517,413
减：贷款减值准备(见附注三、9.6)	(6,425,060)	(3,954,868)
贷款和垫款净额	400,966,075	355,562,545

9.3 按担保方式分布情况分析

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
信用贷款	73,941,051	64,776,195
保证贷款	84,903,049	66,303,241
附担保物贷款	229,900,475	183,152,449
其中：抵押贷款	185,885,620	156,820,843
质押贷款	44,014,855	26,331,606
小计	388,744,575	314,231,885
贴现	18,646,560	45,285,528
贷款和垫款总额	407,391,135	359,517,413
减：贷款减值准备(见附注三、9.6)	(6,425,060)	(3,954,868)
贷款和垫款净额	400,966,075	355,562,545

2010年年度报告
财务报表附注

三、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

单位：人民币千元

	2010-12-31				
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	314,087	108,749	222,741	-	645,577
保证贷款	27,293	21,014	164,275	29,976	242,558
附担保物贷款	1,905,022	503,554	629,462	290,808	3,328,846
其中：抵押贷款	1,709,025	405,765	345,595	290,808	2,751,193
质押贷款	195,997	97,789	283,867	-	577,653
合计	2,246,402	633,317	1,016,478	320,784	4,216,981

单位：人民币千元

	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	173,864	80,390	190	-	254,444
保证贷款	28,237	278,579	84,564	63,288	454,668
附担保物贷款	1,458,413	455,196	927,866	573,478	3,414,953
其中：抵押贷款	1,432,051	388,525	597,893	434,730	2,853,199
质押贷款	26,362	66,671	329,973	138,748	561,754
合计	1,660,514	814,165	1,012,620	636,766	4,124,065

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

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
华南、华中地区	124,556,533	110,844,053
华东地区	149,627,501	128,154,646
华北、东北地区	97,820,853	91,587,937
西南地区	32,639,175	27,084,283
离岸业务	2,747,073	1,846,494
贷款和垫款总额	407,391,135	359,517,413
减：贷款减值准备(见附注三、9.6)	(6,425,060)	(3,954,868)
贷款和垫款净额	400,966,075	355,562,545

2010年年度报告
财务报表附注

三、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

单位：人民币千元

	2010			2009		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	994,935	2,959,933	3,954,868	481,327	1,545,352	2,026,679
本年计提/(冲回)	(928,082)	2,402,545	1,474,463	9,802	1,430,750	1,440,552
本年核销	(12,111)	(201,088)	(213,199)	-	(175,017)	(175,017)
本年转回						
已核销贷款转回表内	-	-	-	356,235	-	356,235
收回原核销贷款和垫款导致的转回	1,147,353	137,199	1,284,552	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	(68,905)	-	(68,905)	(109,510)	-	(109,510)
本年其他变动	(6,719)	-	(6,719)	45,486	-	45,486
年末余额(见附注三、18)	1,126,471	5,298,589	6,425,060	994,935	2,959,933	3,954,868

10. 可供出售金融资产

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府及央行	7,767,220	17,205,253
政策性银行	22,526,040	18,192,544
同业和其他金融机构	677,160	634,433
企业	530,928	889,933
债券投资合计	31,501,348	36,922,163
股权投资	32,835	76,246
合计	31,534,183	36,998,409

于2010年12月31日，本公司投资的债券并无质押于卖出回购协议中(2009年12月31日：人民币5,319,856千元)。于2010年12月31日，本公司投资的债券并无质押于国库定期存款协议中(2009年12月31日：人民币1,269,572千元)。

于2010年12月31日，本公司可供出售金融资产中有账面价值为人民币2,715千元的股权投资处于限售期。于2009年12月31日，本公司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。

2010年年度报告
财务报表附注

三、财务报表主要项目附注(续)

11. 持有至到期投资

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府及央行	22,010,366	11,610,040
政策性银行	28,613,269	13,758,516
同业和其他金融机构	2,739,149	2,924,145
企业	8,017,053	6,292,739
合计	61,379,837	34,585,440

于2010年12月31日，本公司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598,218千元(2009年12月31日：人民币8,777,992千元)和人民币6,177,996千元(2009年12月31日：人民币1,208,175千元)。

12. 应收款项类投资

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
中央银行票据	-	13,450,000
金融机构次级债	500,000	500,000
同业发行的保本型理财产品	18,002,100	16,477,100
合计	18,502,100	30,427,100

于2010年12月31日，本公司应收款项类投资并无质押于卖出回购协议中(2009年12月31日：人民币2,000,000千元)。

13. 长期股权投资

单位：人民币千元

被投资单位名称	2010				在投资		在投资		年末	
	成本	年初余额	增减变动	年末余额	单位持股	单位表决权	本年计提	减值准备	减值准备	年末
					比例(%)	比例(%)	减值准备(附注三、18)			净值
成本法：										
中国银联股份有限公司	50,000	50,000	-	50,000	1.71%	1.71%	-	-	-	50,000
金田实业集团股份有限公司	9,662	9,662	-	9,662	2.03%	2.03%	-	(9,662)	-	-
海南珠江实业股份有限公司	9,650	9,650	-	9,650	0.27%	0.27%	-	(9,650)	-	-
海南五洲旅游股份有限公司	5,220	5,220	-	5,220	3.70%	3.70%	-	(5,220)	-	-
梅州涤纶集团公司	1,100	1,100	-	1,100	0.41%	0.41%	-	(1,100)	-	-
深圳市兆通投资股份有限公司	2,500	2,500	-	2,500	4.10%	4.10%	-	-	-	2,500
广东三星企业集团股份有限公司	500	500	-	500	0.05%	0.05%	-	(500)	-	-
海南白云山股份有限公司	1,000	1,000	-	1,000	0.91%	0.91%	-	(1,000)	-	-
海南赛格股份有限公司	1,000	1,000	-	1,000	0.56%	0.56%	-	(1,000)	-	-
海南中海联置业股份有限公司	1,000	1,000	-	1,000	0.74%	0.74%	-	(1,000)	-	-
深圳嘉丰纺织公司	16,725	16,725	-	16,725	13.82%	13.82%	-	(16,725)	-	-
SWIFT会员股份	684	684	-	684	0.03%	0.00%	-	-	-	684
永安财产保险股份有限公司	67,000	67,000	-	67,000	4.03%	4.03%	-	(67,000)	-	-
武汉钢电股份有限公司	32,175	32,175	-	32,175	3.37%	3.37%	-	-	-	32,175
成都聚友网络股份有限公司	20,000	20,000	(20,000)	-	0.00%	0.00%	-	-	-	-
小计	218,216	218,216	(20,000)	198,216			-	(112,857)	-	85,359
权益法：										
联营企业										
成都工投资产经营有限公司	259,836	279,800	33,254	313,054	33.20%	33.20%	-	(20,000)	-	293,054
山东新开元置业有限公司	30,607	30,607	(1,569)	29,038	15.42%	15.42%	-	(3,061)	-	25,977
小计	290,443	310,407	31,685	342,092			-	(23,061)	-	319,031
合计	508,659	528,623	11,685	540,308			-	(135,918)	-	404,390

13. 长期股权投资(续)

单位：人民币千元

被投资单位名称	2009				在投资		在投资		年末	
	成本	年初余额	增减变动	年末余额	单位持股	单位表决权	本年计提	减值准备	减值准备	年末
					比例(%)	比例(%)	减值准备(附注三、18)			净值
成本法：										
中国银联股份有限公司	50,000	50,000	-	50,000	1.71%	1.71%	-	-	-	50,000
金田实业集团股份有限公司	9,662	9,662	-	9,662	2.03%	2.03%	-	(9,662)	-	-
海南珠江实业股份有限公司	9,650	9,650	-	9,650	0.27%	0.27%	-	(9,650)	-	-
海南五洲旅游股份有限公司	5,220	5,220	-	5,220	3.70%	3.70%	-	(5,220)	-	-
梅州涤纶集团公司	1,100	1,100	-	1,100	0.41%	0.41%	-	(1,100)	-	-
深圳市兆通投资股份有限公司	2,500	2,500	-	2,500	4.10%	4.10%	-	-	-	2,500
海南君和旅游股份有限公司	2,800	2,800	(2,800)	-	-	-	-	-	-	-
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)	-	-
海南筑信投资股份有限公司	500	500	(500)	-	-	-	-	-	-	-
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	230	454	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%	(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
方正证券有限责任公司	4,283	4,283	(4,283)	-	-	-	-	-	-	-
成都聚友网络股份有限公司	20,000	20,000	-	20,000	14.13%	14.13%	-	-	-	20,000
小计	225,799	225,345	(7,129)	218,216			(28,530)	(112,857)	-	105,359
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	516,242	525,017	3,606	528,623			(31,591)	(135,918)	-	392,705

2010年年度报告
财务报表附注

三、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:

单位: 人民币千元

	2010			
	年初余额	本年计提	本年处置资产时转出	年末余额
成都工投资产经营有限公司	20,000	-	-	20,000
永安财产保险服务有限公司	67,000	-	-	67,000
其他	48,918	-	-	48,918
合计	135,918	-	-	135,918

单位: 人民币千元

	2009			
	年初余额	本年计提	本年处置资产时转出	年末余额
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	38,470	28,530	-	67,000
其他	49,157	3,061	(3,300)	48,918
合计	107,627	31,591	(3,300)	135,918

联营企业本年的具体增减变动情况如下:

单位: 人民币千元

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

单位: 人民币千元

	2009							
	投资成本	年初净值	本年变动			减值准备		年末净值
			其他综合			本年增加额	累计余额	
			本年损益变动额	收益变动	本年现金红利			
成都工投资产经营有限公司(注1)	259,836	249,065	18,336	(7,601)	-	-	(20,000)	259,800
山东新开元置业有限公司(注2)	30,607	30,607	-	-	-	(3,061)	(3,061)	27,546
合计	290,443	279,672	18,336	(7,601)	-	(3,061)	(23,061)	287,346

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。

2010年年度报告
财务报表附注

三、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:

单位: 人民币千元

	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

单位: 人民币千元

	2010年12月31日		2010年度	
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润(注)
成都工投资产经营有限公司	1,385,767	467,642	114,434	115,053
山东新开元置业有限公司	634,548	459,741	-	(23,086)

单位: 人民币千元

	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。

2010年年度报告
财务报表附注

三、财务报表主要项目附注(续)

14. 投资性房地产

单位：人民币千元		
	2010-12-31	2009-12-31
年初余额	523,846	411,690
本年购置	-	54,306
本年计入损益的公允价值调整	37,071	47,858
本年净转入/(转出)	(21,112)	9,992
年末余额	539,805	523,846

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12月31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。

截至2010年12月31日，本公司有账面价值为人民币29,937千元（2009年12月31日：人民币23,322千元）的投资性房地产未取得产权登记证明。

本年度来自投资性房地产的租金总收益为人民币42,732千元（2009年度：人民币40,086千元），本年度产生及不产生租金收益的投资性房地产发生的直接经营费用包括修理和维护费用为人民币2,479千元（2009年度：人民币2,907千元）。

15. 固定资产

单位：人民币千元					
原值：	2010				
	年初余额	增加	在建工程转入	减少	年末余额
房屋及建筑物	1,552,298	50,007	591,512	(27,786)	2,166,031
运输工具	84,150	13,291	-	(13,889)	83,552
电子计算机	578,218	108,023	2,748	(35,246)	653,743
机电设备	489,283	107,704	47,270	(20,313)	623,944
自助设备	281,469	24,388	-	(14,357)	291,500
自有房产改良工程支出	370,896	25,030	132,078	(6,380)	521,624
合计	3,356,314	328,443	773,608	(117,971)	4,340,394
累计折旧：	年初余额	新增	计提	减少	年末余额
房屋及建筑物	494,463	-	66,093	(10,599)	549,957
运输工具	51,403	-	8,618	(12,991)	47,030
电子计算机	380,626	-	99,056	(34,190)	445,492
机电设备	263,923	-	71,961	(18,154)	317,730
自助设备	159,986	-	40,037	(14,169)	185,854
自有房产改良工程支出	285,163	-	36,446	(3,618)	317,991
合计	1,635,564	-	322,211	(93,721)	1,864,054
减：减值准备（见附注三、18）	(6,289)				(6,289)
净值	1,714,461				2,470,051

2010年年度报告
财务报表附注

三、财务报表主要项目附注(续)

15. 固定资产(续)

单位：人民币千元					
原值：	2009				
	年初余额	增加	在建工程转入	减少	年末余额
房屋及建筑物	1,538,502	43,921	-	(30,125)	1,552,298
运输工具	82,794	13,687	-	(12,331)	84,150
电子计算机	540,963	77,397	172	(40,314)	578,218
机电设备	368,692	119,464	30,845	(29,718)	489,283
自助设备	259,613	36,661	589	(15,394)	281,469
自有房产改良工程支出	335,628	14,480	22,393	(1,605)	370,896
合计	3,126,192	305,610	53,999	(129,487)	3,356,314
累计折旧：	年初余额	新增	计提	减少	年末余额
房屋及建筑物	455,371	-	53,386	(14,294)	494,463
运输工具	55,446	-	7,288	(11,331)	51,403
电子计算机	333,320	-	52,700	(5,394)	380,626
机电设备	203,296	-	87,148	(26,521)	263,923
自助设备	135,349	-	39,760	(15,123)	159,986
自有房产改良工程支出	262,197	-	23,852	(886)	285,163
合计	1,444,979	-	264,134	(73,549)	1,635,564
减：减值准备（见附注三、18）	(6,289)				(6,289)
净值	1,674,924				1,714,461

于2010年12月31日，原值为人民币330,810千元，净值为人民币281,104千元（2009年12月31日：原值为人民币140,603千元，净值为人民币83,033千元）的房屋及建筑物已在使用但仍未取得产权登记证明。主要为天津分行大楼（原值为人民币217,959千元，净值为人民币215,562千元），该大厦产权证正在办理中，预计2011年中可完成相关手续。

2010年年度报告
财务报表附注

三、财务报表主要项目附注(续)

16. 递延所得税资产/负债

单位：人民币千元

	2010			年末余额
	年初余额	在损益确认 (附注三、44)	在其他综合收益确认 (附注三、46)	
递延税资产				
资产减值准备	1,492,006	25,486	-	1,517,492
工资薪金	67,522	284,694	-	352,216
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	42,565	42,565
其他	23,406	18,889	-	42,295
小计	1,582,934	329,069	42,565	1,954,568
递延税负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 工具及金融衍生工具公允价值变动	(18,680)	3,255	-	(15,425)
可供出售金融资产公允价值变动	(6,106)	-	6,106	-
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)	(12,328)	(5,584)	(87,651)
小计	(94,525)	(9,073)	522	(103,076)
净值	1,488,409	319,996	43,087	1,851,492

单位：人民币千元

	2009			年末余额
	年初余额	在损益确认 (附注三、44)	在其他综合收益确认 (附注三、46)	
递延税资产				
资产减值准备	1,742,460	(250,454)	-	1,492,006
工资薪金	21,600	45,922	-	67,522
其他	47,756	(24,350)	-	23,406
小计	1,811,816	(228,882)	-	1,582,934
递延税负债				
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	(46,585)	27,905	-	(18,680)
可供出售金融资产公允价值变动	(251,248)	-	245,142	(6,106)
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	(341,679)	10,972	236,182	(94,525)
净值	1,470,137	(217,910)	236,182	1,488,409

2010年年度报告
财务报表附注

三、财务报表主要项目附注(续)

17. 其他资产

(a) 按性质分析

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
预付账款 (见附注三、17b)	137,907	118,255
暂付诉讼费 (见附注三、17c)	64,045	68,697
抵债资产 (见附注三、17d)	630,116	1,028,124
在建工程 (见附注三、17e)	194,586	673,587
代付他行票据	3,796	1,977
消费预付应收款	336,457	141,141
长期待摊费用 (见附注三、17f)	489,385	429,279
其他 (见附注三、17g)	158,120	156,885
其他资产合计	2,014,412	2,617,945
减：减值准备：		
暂付诉讼费 (见附注三、17c)	(56,080)	(61,636)
抵债资产 (见附注三、17d)	(258,185)	(360,961)
其他 (见附注三、17g)	(103,314)	(92,772)
减值准备合计	(417,579)	(515,369)
其他资产净值	1,596,833	2,102,576

(b) 预付账款按账龄分析

单位：人民币千元

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	88,661	64.29%	77,536	65.57%
账龄1至2年	11,657	8.45%	15,768	13.33%
账龄2至3年	14,672	10.64%	6,178	5.22%
账龄3年以上	22,917	16.62%	18,773	15.88%
合计	137,907	100.00%	118,255	100.00%

于2010年12月31日及2009年12月31日，本公司未对预付账款计提坏账准备。

2010年年度报告
财务报表附注

三、财务报表主要项目附注(续)

17. 其他资产 (续)

(c) 暂付诉讼费

单位: 人民币千元

	2010年12月31日				2009年12月31日			
	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	59,237	92.49%	(52,343)	88.36%	63,071	91.81%	(58,155)	92.21%
组合计提:								
账龄1年以内	2,269	3.55%	(1,256)	55.35%	2,865	4.17%	(956)	33.37%
账龄1至2年	1,271	1.98%	(1,213)	95.44%	790	1.15%	(554)	70.13%
账龄2至3年	438	0.68%	(438)	100.00%	522	0.76%	(522)	100.00%
账龄3年以上	830	1.30%	(830)	100.00%	1,449	2.11%	(1,449)	100.00%
小计	4,808	7.51%	(3,737)	77.72%	5,626	8.19%	(3,481)	61.87%
合计	64,045	100.00%	(56,080)	87.56%	68,697	100.00%	(61,636)	89.72%

(d) 抵债资产

单位: 人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
土地、房屋及建筑物	590,375	976,451
其他	39,741	51,673
合计	630,116	1,028,124
减: 抵债资产跌价准备 (见附注三、18)	(258,185)	(360,961)
抵债资产净值	371,931	667,163

本年度, 本公司取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币120,858千元(2009年度: 人民币404,393千元), 主要为房产。本年度, 本公司共处置抵债资产人民币518,866千元(2009年度: 人民币313,572千元)。本公司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

单位: 人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
年初余额	673,587	257,040
本年增加	437,470	592,473
转入固定资产	(773,608)	(53,999)
转入无形资产	(19,292)	(19,592)
转入长期待摊费用	(123,571)	(102,335)
年末余额	194,586	673,587

2010年年度报告
财务报表附注

三、财务报表主要项目附注(续)

17. 其他资产 (续)

(e) 在建工程 (续)

重大在建工程项目变动情况

单位: 人民币千元

项目名称	2010						
	预算金额	年初金额	本年增加	本年转出		工程投入	
				至固定资产	年末金额	占预算比例	工程进度
济南分行大楼工程	210,000	-	175,330	-	175,330	83%	75%
深发展信息科技大楼工程	217,095	176,788	32,676	(209,464)	-	96%	100%
天津分行大楼工程	268,548	197,504	48,587	(246,091)	-	92%	100%
南京分行大楼工程 (和泰大厦)	253,444	233,798	11,016	(244,814)	-	97%	100%

单位: 人民币千元

项目名称	2009						
	预算金额	年初金额	本年增加	本年转出		工程投入	
				至固定资产	年末金额	占预算比例	工程进度
深发展信息科技大楼工程	217,095	-	176,788	-	176,788	81%	90%
天津分行大楼工程	268,548	-	197,504	-	197,504	74%	10%
南京分行大楼工程 (和泰大厦)	253,444	215,444	18,354	-	233,798	92%	92%

注: 本公司在建工程资金来源均为自筹。

(f) 长期待摊费用

单位: 人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
年初余额	429,279	355,458
本年增加	183,091	165,984
本年摊销	(117,783)	(91,731)
本年其他减少	(5,202)	(432)
年末余额	489,385	429,279

三、财务报表主要项目附注(续)

17. 其他资产(续)

(g) 其他

单位：人民币千元

	2010年12月31日				2009年12月31日			
	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	117,179	74.11%	(95,144)	81.20%	145,776	92.92%	(92,611)	63.53%
组合计提：								
账龄1年以内	26,098	16.51%	(1,091)	4.18%	11,030	7.03%	(114)	1.03%
账龄1至2年	6,031	3.81%	(208)	3.45%	-	-	-	-
账龄2至3年	510	0.32%	(472)	92.55%	7	0.00%	(7)	100.00%
账龄3年以上	8,302	5.25%	(6,399)	77.08%	72	0.05%	(40)	55.56%
小计	40,941	25.89%	(8,170)	19.96%	11,109	7.08%	(161)	1.45%
合计	158,120	100.00%	(103,314)	65.34%	156,885	100.00%	(92,772)	59.13%

三、财务报表主要项目附注(续)

18. 资产减值准备

单位：人民币千元

	附注三	2010								
		年初余额	本年计提 (/冲回) (见附注三、43)	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		年末余额
								价值上升 导致减少	其他变动	
贵金属跌价准备		78	59	-	-	-	(137)	-	-	-
存放同业款项减值准备	2	40,695	-	(10,000)	-	-	-	-	-	30,695
拆出资金减值准备	3	29,979	(41)	-	-	-	-	-	(608)	29,330
买入返售金融资产减值准备	6	35,000	-	-	-	-	-	-	-	35,000
贷款减值准备	9.6	3,954,868	1,474,463	(213,199)	-	1,284,552	-	(68,905)	(6,719)	6,425,060
长期股权投资减值准备	13	135,918	-	-	-	-	-	-	-	135,918
抵债资产跌价准备	17d	360,961	15,426	-	-	-	(118,202)	-	-	258,185
固定资产减值准备	15	6,289	-	-	-	-	-	-	-	6,289
其他资产减值准备	17c、17g	154,408	(1,791)	(117)	-	5,243	-	-	1,651	159,394
合计		4,718,196	1,488,116	(223,316)	-	1,289,795	(118,339)	(68,905)	(5,676)	7,079,871

单位：人民币千元

	附注三	2009								
		年初余额	本年计提 (/冲回) (见附注三、43)	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		年末余额
								价值上升 导致减少	其他变动	
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	29,079	(1,166)	-	-	1,774	-	-	292	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	2,026,679	1,440,552	(175,017)	356,235	673,160	(302,717)	(109,510)	45,486	3,954,868
长期股权投资减值准备	13	107,627	31,591	-	-	-	(3,300)	-	-	135,918
抵债资产跌价准备	17d	319,480	88,861	-	-	-	(47,380)	-	-	360,961
固定资产减值准备	15	6,289	-	-	-	-	-	-	-	6,289
其他资产减值准备	17c、17g	212,637	5,459	(64,340)	-	-	-	-	652	154,408
合计		2,771,745	1,571,116	(239,357)	356,235	674,934	(353,397)	(109,510)	46,430	4,718,196
财务担保合同准备			3,972							
资产减值损失合计			1,575,088							

2010年年度报告
财务报表附注

三、财务报表主要项目附注(续)

19. 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元			
	2010-12-31		2009-12-31
境内同业	59,298,912		53,708,335
境内其他金融机构	23,071,148		20,431,338
合计	82,370,060		74,139,673

20. 拆入资金

单位：人民币千元			
	2010-12-31		2009-12-31
境内同业	6,200,174		7,570,118

21. 卖出回购金融资产款项

单位：人民币千元			
	2010-12-31		2009-12-31
按抵押品分析			
证券	6,144,600		8,448,000
票据	8,944,072		5,285,384
贷款	2,500,000		-
合计	17,588,672		13,733,384
按交易方分析			
银行同业	16,854,072		13,733,384
其他金融机构	734,600		-
合计	17,588,672		13,733,384

2010年年度报告
财务报表附注

三、财务报表主要项目附注(续)

22. 吸收存款

单位：人民币千元			
	2010-12-31		2009-12-31
活期存款			
公司客户	142,599,994		116,998,653
个人客户	33,028,210		27,243,974
小计	175,628,204		144,242,627
定期存款			
公司客户	177,004,192		125,519,956
个人客户	47,816,086		43,175,696
小计	224,820,278		168,695,652
保证金存款	143,372,603		121,671,280
财政性存款	16,399,646		9,936,132
国库定期存款	470,000		8,320,000
应解及汇出汇款	2,221,611		1,769,517
合计	562,912,342		454,635,208

23. 应付职工薪酬

	2010			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额(注2)
工资、奖金、津贴和补贴	1,419,343	3,070,266	(2,942,339)	1,547,270
其中：应付递延奖金(注1)	159,602	8,625	(99,410)	68,817
社会保险、补充养老保险及职工福利	262,385	590,526	(525,883)	327,028
住房公积金	-	162,078	(162,078)	-
工会经费及培训费	-	96,193	(91,888)	4,305
其他	-	25,446	(25,446)	-
合计	1,681,728	3,944,509	(3,747,634)	1,878,603

	2009			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额(注2)
工资、奖金、津贴和补贴	1,000,417	2,507,090	(2,088,164)	1,419,343
其中：应付递延奖金(注1)	108,200	91,334	(39,932)	159,602
社会保险、补充养老保险及职工福利	247,003	641,287	(625,905)	262,385
住房公积金	-	121,418	(121,418)	-
工会经费及培训费	-	73,380	(73,380)	-
其他	-	4,768	(4,768)	-
合计	1,247,420	3,347,943	(2,913,635)	1,681,728

注：1、递延奖金的计算基础包含本公司的盈利、股价、资本充足率以及若干其他国内上市银行的股价，根据有关条款将以现金结算。
2、截至2010年12月31日，本公司有账面价值约为人民币15亿元的应付职工薪酬拟于资产负债表日后12个月内发放完毕(2009年12月31日：约人民币14亿元)。

三、财务报表主要项目附注(续)

24. 应交税费

单位：人民币千元			
	2010-12-31		2009-12-31
企业所得税	656,410		294,784
营业税及附加	432,825		328,507
其他	35,886		28,998
合计	1,125,121		652,289

25. 应付账款

单位：人民币千元			
	2010-12-31		2009-12-31
应付代付业务款项	4,532,860		390,739
应付保理款项	85,064		14,899
票据池买断应付款	502,894		445,243
合计	5,120,818		850,881

26. 应付利息

单位：人民币千元				
	2010			
	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	2,329,195	9,566,189	(8,328,587)	3,566,797
债券应付利息	352,967	549,171	(548,862)	353,276
合计	2,682,162	10,115,360	(8,877,449)	3,920,073

单位：人民币千元				
	2009			
	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	2,661,721	7,766,552	(8,099,078)	2,329,195
债券应付利息	301,503	512,114	(460,650)	352,967
合计	2,963,224	8,278,666	(8,559,728)	2,682,162

三、财务报表主要项目附注(续)

27. 应付债券

单位：人民币千元			
	2010-12-31		2009-12-31
次级债券(注1)	7,978,650		7,972,653
混合资本债券(注2)	1,490,838		1,490,061
合计	9,469,488		9,462,714

于2010年度及2009年度，本公司无拖欠本金、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%。

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%。

28. 预计负债

单位：人民币千元			
	2010-12-31		2009-12-31
年初余额	3,358		25,809
本年计提/(转回)	1,469		(3,508)
本年支付或转出	(1,780)		(18,943)
年末余额	3,047		3,358

29. 其他负债

单位：人民币千元			
	2010-12-31		2009-12-31
银行本票	14,591		189,471
清算过渡款项	77,157		88,739
财务担保合同	69,007		54,692
应付代理证券款项	36,139		29,994
预提费用	98,230		129,483
应付购买债券款项	-		794,952
久悬户挂账	34,573		39,457
应付股利(注)	11,260		11,260
抵债资产处置及出租预收款项	11,713		89,795
其他	503,568		386,002
合计	856,238		1,813,845

注：于2010年12月31日，上述应付股利由于股东未领取已逾期超过1年。

2010年年度报告
财务报表附注

三、财务报表主要项目附注(续)

30. 股本

截至2010年12月31日止，本公司注册及实收股本为3,485,014千股，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

单位：人民币千元					
	2009-12-31	比例	本年变动	2010-12-31	比例
有限售条件股份					
境内非国有法人持股	56	0.00%	379,580	379,636	10.89%
境内自然人持股	8	0.00%	11	19	0.00%
境外法人持股	181,256	5.84%	(181,256)	-	0.00%
有限售条件股份合计	181,320	5.84%	198,335	379,655	10.89%
无限售条件股份					
人民币普通股	2,924,114	94.16%	181,245	3,105,359	89.11%
股份总数	3,105,434	100.00%	379,580	3,485,014	100.00%

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保险（集团）股份有限公司（以下简称“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（“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，本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23,702千元后，增加股本人民币379,580千元，股本溢价人民币6,527,848千元。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。

31. 资本公积

单位：人民币千元		
	2010-12-31	2009-12-31
股本溢价	13,501,118	6,973,270
可供出售金融资产累计公允价值变动	(132,761)	20,499
自用房地产转投资性房地产增值	55,532	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)
合计	13,396,943	7,017,072

2010年年度报告
财务报表附注

三、财务报表主要项目附注(续)

32. 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2010年12月31日及2009年12月31日，本公司盈余公积全部为法定盈余公积。

33. 一般风险准备

根据财政部的有关规定，本公司从净利润提取一般风险准备作为利润分配处理。一般风险准备余额不应低于风险资产年末余额的1%。

34. 未分配利润

本公司董事会于2011年2月24日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2010年度净利润为基准，全年合计按净利润的10%提取法定盈余公积人民币628,382千元；提取一般风险准备金为人民币1,301,506千元。上述分配方案尚待股东大会批准。

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。

2010年年度报告
财务报表附注

三、财务报表主要项目附注(续)

35. 利息净收入

单位：人民币千元		
	2010	2009
利息收入：		
存放中央银行款项	856,418	639,322
金融企业往来		
同业转贴现及买入返售票据	2,345,347	1,629,764
其他	460,476	823,984
发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	13,344,187	10,817,870
个人贷款和垫款	5,737,924	4,849,172
贴现	316,995	591,686
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)	3,175,925	2,601,525
小计	26,237,272	21,953,323
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	14,518	32,189
合计	26,251,790	21,985,512
其中：已发生减值的金融资产产生的利息收入	68,905	109,510
利息支出：		
向中央银行借款	19,476	-
金融企业往来		
同业转贴现及卖出回购票据	153,535	446,414
其他	2,011,910	1,052,461
吸收存款	7,681,732	6,981,323
应付债券	555,945	520,356
小计	10,422,598	9,000,554
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	-	584
合计	10,422,598	9,001,138
利息净收入	15,829,192	12,984,374

2010年年度报告
财务报表附注

三、财务报表主要项目附注(续)

36. 手续费及佣金净收入

单位：人民币千元		
	2010	2009
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	501,072	387,014
理财手续费收入	55,948	17,025
代理及委托手续费收入	169,092	102,718
银行卡手续费收入	621,272	392,259
咨询顾问费收入	276,997	301,182
账户管理费收入	47,705	29,966
其他	164,290	156,808
小计	1,836,376	1,386,972
手续费及佣金支出：		
代理业务手续费支出	65,244	43,980
银行卡支出	157,470	139,925
其他	28,520	22,283
小计	251,234	206,188
手续费及佣金净收入	1,585,142	1,180,784

37. 投资收益

单位：人民币千元		
	2010	2009
为交易而持有的债券投资净收益/(损失)	2,429	(10,783)
指定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	-	12
可供出售债券投资出售净收益/(损失)	(6,306)	435,403
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	-	(29,128)
长期股权投资出售净收益/(损失)	(7,252)	32,913
按权益法核算的长期股权投资收益	60,824	18,336
股权投资分红收入	5,094	1,905
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)已实现净收益	4,468	1,463
票据转让价差损益	144,771	97,293
债务融资工具承销价差损益	8,389	-
贷款转让差价损益	428	-
合计	228,525	580,286

2010年年度报告
财务报表附注

三、财务报表主要项目附注(续)

38. 金融工具公允价值变动损益

单位：人民币千元		
	2010	2009
为交易目的而持有的金融工具	665	78
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）	(19,736)	(49,752)
合计	(19,071)	(49,190)

39. 汇兑损益

单位：人民币千元		
	2010	2009
外汇衍生金融工具公允价值变动收益/(损失)	1,209	(103,635)
其他汇兑损益	212,712	345,258
合计	213,921	241,623

40. 其他业务收入

单位：人民币千元		
	2010	2009
租赁收益	73,214	67,053
其他	74,284	61,652
合计	147,498	128,705

41. 营业税金及附加

单位：人民币千元		
	2010	2009
营业税	1,200,493	977,281
城建税	71,529	54,691
教育费附加	46,081	36,627
其他	6,492	535
合计	1,324,595	1,069,134

2010年年度报告
财务报表附注

三、财务报表主要项目附注(续)

42. 业务及管理费

单位：人民币千元		
	2010	2009
员工费用：		
工资、奖金、津贴和补贴	3,070,266	2,507,090
社会保险、补充养老保险及职工福利	590,526	641,287
住房公积金	162,078	121,418
工会经费及培训费	96,193	73,380
其他	25,446	4,768
小计	3,944,509	3,347,943
管理费用：		
电子设备运转费	203,882	140,042
邮电费	101,006	98,813
水电费	69,724	58,721
公杂及印刷费	238,372	210,738
差旅费	82,794	95,734
业务宣传活动费	656,625	475,516
交通费	144,189	133,344
诉讼费	81,202	87,907
咨询及中介费用	312,582	280,427
税金	45,171	45,524
银监会监管费	42,580	62,702
其他	350,648	362,208
小计	2,328,775	2,051,676
折旧、摊销和租赁费：		
固定资产折旧	322,211	264,134
经营租入固定资产改良支出摊销	105,348	78,094
无形资产摊销	52,458	36,032
租赁费	606,711	533,212
小计	1,086,728	911,472
合计	7,360,012	6,311,091

2010年年度报告
财务报表附注

三、财务报表主要项目附注(续)

43. 资产减值损失

单位：人民币千元

	2010	2009
本年计提/（冲回）减值损失：		
贵金属	59	(181)
拆出资金	(41)	(1,166)
买入返售金融资产	-	6,000
发放贷款和垫款	1,474,463	1,440,552
长期股权投资	-	31,591
抵债资产	15,426	88,861
其他资产	(1,791)	5,459
小计	1,488,116	1,571,116
财务担保合同准备	-	3,972
合计	1,488,116	1,575,088

44. 所得税费用

单位：人民币千元

	2010	2009
当期所得税		
本年计提	1,826,190	1,151,737
以前年度所得税调整（注1）	208,011	(209,839)
小计	2,034,201	941,898
递延所得税（附注三、16）（注1）	(319,996)	217,910
合计	1,714,205	1,159,808

注1：本年度，以前年度所得税调整主要包括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消。

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公司实际税率下所得税费用的调节如下：

单位：人民币千元

	2010	2009
税前利润	7,998,021	6,190,537
按法定税率25%的所得税	1,999,505	1,547,634
深圳、珠海和海口地区适用22%税率的影响（2009年度：20%）	(173,323)	(211,555)
以前年度所得税调整（注2）	11,390	17,073
免税收入	(126,081)	(111,777)
不可抵扣的费用及其他调整	2,714	(81,567)
所得税费用	1,714,205	1,159,808

注2：该以前年度所得税调整已剔除暂时性差异的影响。

2010年年度报告
财务报表附注

三、财务报表主要项目附注(续)

45. 每股收益

本公司基本每股收益具体计算如下：

单位：人民币千元

	2010	2009
归属于本公司普通股股东的本年净利润	6,283,816	5,030,729
本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）	3,295,224	3,105,434
基本每股收益（人民币元）	1.91	1.62

本年度，本公司无稀释性潜在普通股。

于资产负债表日至本财务报表批准报出日期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。

46. 其他综合收益

单位：人民币千元

	2010	2009
可供出售金融资产产生的损失	(217,692)	(764,156)
减：所得税影响	52,470	152,616
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	15,761	(463,282)
减：所得税影响	(3,799)	92,526
小计	(153,260)	(982,296)
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	20,086	36,947
减：所得税影响	(5,584)	(8,960)
小计	14,502	27,987
合计	(147,977)	(961,910)

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。

三、财务报表主要项目附注(续)

47. 现金及现金等价物

单位：人民币千元		
	2010-12-31	2009-12-31
现金	836,549	779,169
现金等价物：		
原到期日不超过三个月的		
-存放同业款项	3,495,736	5,487,900
-拆出资金	5,375,004	3,234,997
-买入返售金融资产	45,343,000	23,443,025
存放中央银行超额存款准备金	12,798,567	14,354,511
债券投资（从购买日起三个月内到期）	298,952	7,403,881
小计	67,311,259	53,924,314
合计	68,147,808	54,703,483

48. 收到其他与经营活动有关的现金

单位：人民币千元		
	2010	2009
收到已核销款项	1,289,795	596,187
处置抵债资产	400,664	313,573
为交易目的而持有的金融工具	1,135,206	-
其他	243,994	549,966
合计	3,069,659	1,459,726

49. 支付其他与经营活动有关的现金

单位：人民币千元		
	2010	2009
为交易目的而持有的金融工具	-	10,787
衍生金融工具	5,678	103,764
业务宣传活动费、租赁费等管理费用及其他	3,441,128	2,511,296
合计	3,446,806	2,625,847

四、经营分部信息

本公司以内部组织结构、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公司的同业和货币市场业务，该分部主要是管理本公司的流动性以及满足其它经营分部客户的需要。

其他

此分部是指债券和权益投资、本公司集中管理的不良资产以及不能直接归属某个分部的资产、负债、收入及支出。

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，按照本公司的会计政策计量。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资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。“内部利息净收入/支出”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额，该内部利息收入及支出于合并经营业绩时抵销。另外，“外部利息净收入/支出”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出，各经营分部确认的外部利息净收入/支出合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

分部收入、利润、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

2010年年度报告
财务报表附注

四、经营分部信息(续)

单位：人民币千元

	2010				
	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	11,286,387	3,073,976	851,714	617,115	15,829,192
其中：外部利息净收入	8,892,566	4,210,848	1,383,606	1,342,172	15,829,192
内部利息净收入/(支出)	2,393,821	(1,136,872)	(531,892)	(725,057)	-
非利息净收入 (1)	1,033,453	628,089	318,037	213,507	2,193,086
其中：对联营企业的投资收益	-	-	-	60,824	60,824
营业收入	12,319,840	3,702,065	1,169,751	830,622	18,022,278
营业支出 (2)	(4,696,211)	(3,235,357)	(297,095)	(455,944)	(8,684,607)
其中：折旧、摊销与租赁费	(553,993)	(503,671)	(26,566)	(2,498)	(1,086,728)
资产减值损失	(1,733,175)	(415,961)	41	660,979	(1,488,116)
营业外净收入	-	-	-	148,466	148,466
分部利润	5,890,454	50,747	872,697	1,184,123	7,998,021
所得税费用					(1,714,205)
净利润					6,283,816
2010-12-31					
总资产	317,025,565	124,822,955	145,663,438	140,098,110	727,610,068
总负债	426,988,680	84,844,019	108,384,626	73,879,867	694,097,192

注：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、投资性房地产公允价值变动损益、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。

单位：人民币千元

	2009				
	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	8,567,920	2,837,599	934,202	644,653	12,984,374
其中：外部利息净收入	6,831,683	3,501,759	1,317,172	1,333,760	12,984,374
内部利息净收入/(支出)	1,736,237	(664,160)	(382,970)	(689,107)	-
非利息净收入 (1)	892,708	368,331	246,432	622,595	2,130,066
其中：对联营企业的投资收益	-	-	-	18,336	18,336
营业收入	9,460,628	3,205,930	1,180,634	1,267,248	15,114,440
营业支出 (2)	(3,897,918)	(2,573,700)	(230,800)	(677,807)	(7,380,225)
其中：折旧、摊销与租赁费	(476,083)	(422,428)	(22,563)	(4,036)	(925,110)
资产减值损失	(1,645,801)	(176,327)	(4,834)	251,874	(1,575,088)
营业外净收入	-	-	-	31,410	31,410
分部利润	3,916,909	455,903	945,000	872,725	6,190,537
所得税费用					(1,159,808)
净利润					5,030,729
2009-12-31					
总资产	256,927,202	101,868,661	121,910,029	107,105,142	587,811,034
总负债	342,559,690	70,944,657	95,443,175	58,393,903	567,341,425

注：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、投资性房地产公允价值变动损益、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。

2010年年度报告
财务报表附注

四、经营分部信息(续)

地理信息

于2010年及2009年，按客户及资产所在地区为标准，本公司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2010年及2009年，不存在来源于单个外部客户或交易对手的收入达到或超过本公司收入总额10%的情况。

五、承诺及或有负债

1. 资本性支出承诺

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
已批准但未签约	22,122	62,464
已签约但未拨付	21,193	75,081
合计	43,315	137,545

2. 经营性租赁承诺

本公司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，本公司须就以下期间需缴付的最低租金为：

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
一年以内(含一年)	472,328	443,244
一至二年(含二年)	408,917	360,606
二至三年(含三年)	356,260	316,079
三年以上	1,161,237	1,121,228
合计	2,398,742	2,241,157

3. 信贷承诺

单位：人民币千元		
	2010-12-31	2009-12-31
财务担保合同：		
银行承兑汇票	246,614,478	196,808,019
开出保证凭信	3,823,915	2,306,093
开出信用证	2,926,267	2,391,676
小计	253,364,660	201,505,788
未使用的信用卡信贷额度及不可撤销的贷款承诺	9,863,018	8,447,565
合计	263,227,678	209,953,353
信贷承诺的信贷风险加权金额	95,401,720	69,039,949

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。

贷款承诺是指本公司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。

4. 受托业务

单位：人民币千元		
	2010-12-31	2009-12-31
委托存款	11,144,128	9,028,475
委托贷款	11,144,128	9,028,475
委托理财资金	16,256,304	3,319,686
委托理财资产	16,256,304	3,319,686

委托存款是指存款者存于本公司的款项，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公司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12月31日，本公司有作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币2.41亿元（2009年12月31日：人民币1.75亿元）。有关案件均处于审理阶段。管理层认为，本公司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归还人民币共4.3亿元，本公司已提出异议。于本年末，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

本公司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，而本公司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12月31日，本公司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3,146,088千元（2009年12月31日：人民币2,911,597千元）和人民币183,313千元（2009年12月31日：人民币99,648千元）。

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2010年12月31日及2009年12月31日，本公司无未履行的国债承销承诺。

六、资本管理

本公司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。本公司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。本公司于每季度给银监会提交有关资本充足率的所需信息。

银监会要求在中华人民共和国境内设立的商业银行资本充足率不得低于百分之八，核心资本充足率不得低于百分之四。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。

本公司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。

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
核心资本净额	32,918,920	19,854,282
附属资本	14,662,482	12,372,093
资本净额	47,271,941	31,905,240
加权风险资产及市场风险资本调整	463,690,570	359,508,049
核心资本充足率	7.10%	5.52%
资本充足率	10.19%	8.88%

七、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。本公司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。

本公司成立信贷组合管理委员会，审议确定银行信用风险管理战略、信用风险偏好，以及各类信用风险管理政策和标准。本公司制订全行公司业务及零售业务信贷政策指引、具体行业的信贷政策指引，并实施客户策略分类管理制度，建立客户的进入、退出机制，实现授信业务的可持续发展。

本公司实施信贷执行官制度，总行设首席信贷风险执行官，并向各业务线和分行派驻信贷执行官，直接向首席信贷风险执行官汇报工作，由首席信贷风险执行官负责各信贷执行官的绩效考核，建立独立、透明的信贷风险垂直管理体系。

本公司制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在全行范围内实施。公司贷款和零售贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外，本公司制订了《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。

本公司在贷后加强对信贷业务的监测预警工作，包括组合层面的监测预警和单一客户层面的监测预警，及时发现风险信息，以有效控制授信风险。

本公司在银监会五级分类制度的基础上，将本公司信贷资产风险分为十级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、正常四级、正常五级、关注一级、关注二级、次级、可疑级、损失级，在此之外还设有一级“核销级”。本公司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

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
存放中央银行款项	75,750,309	53,464,783
存放同业款项	8,523,729	15,592,536
拆出资金	8,475,988	5,361,139
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,132,048
衍生金融资产	371,734	99,996
买入返售金融资产	98,263,433	40,923,396
发放贷款和垫款	400,966,075	355,562,545
可供出售金融资产（不含股权投资）	31,501,348	36,922,163
持有至到期投资	61,379,837	34,585,440
应收款项类投资	18,502,100	30,427,100
其他资产	16,250,073	6,622,153
合计	719,984,626	580,693,299
信贷承诺	263,227,678	209,953,353
最大信用风险敞口	983,212,304	790,646,652

七、风险披露(续)

1. 信用风险(续)

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。

本公司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。

本公司发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参见附注三、9。

担保物及其他信用增级措施

本公司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

本公司各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

单位：人民币千元

	2010-12-31			
	既未逾期也未减值	已逾期但未减值	已减值(注)	合计
存放同业款项	8,522,904	-	31,520	8,554,424
拆出资金	8,472,692	-	32,626	8,505,318
买入返售金融资产	98,248,433	-	50,000	98,298,433
应收账款	13,727,415	-	-	13,727,415
发放贷款和垫款	403,000,653	1,989,816	2,400,666	407,391,135
可供出售金融资产（不含股权投资）	31,501,348	-	-	31,501,348
持有至到期投资	61,379,837	-	-	61,379,837
应收款项类投资	18,502,100	-	-	18,502,100
合计	643,355,382	1,989,816	2,514,812	647,860,010

七、风险披露(续)

1. 信用风险(续)

单位：人民币千元

	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	15,591,711	-	41,520	15,633,231
拆出资金	5,357,725	-	33,393	5,391,118
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,132,048	-	-	1,132,048
买入返售金融资产	40,908,396	-	50,000	40,958,396
应收账款	4,782,161	-	-	4,782,161
发放贷款和垫款	355,276,052	1,764,663	2,476,698	359,517,413
可供出售金融资产（不含股权投资）	36,922,163	-	-	36,922,163
持有至到期投资	34,585,440	-	-	34,585,440
应收款项类投资	30,427,100	-	-	30,427,100
合计	524,982,796	1,764,663	2,601,611	529,349,070

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12月31日，已减值贷款和垫款包括已逾期贷款人民币2,227,165千元（2009年12月31日：人民币2,359,402千元）及未逾期贷款人民币173,501千元（2009年12月31日：人民币117,296千元）。

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。

单位：人民币千元

	2010-12-31		2009-12-31
	正常	关注	
正常	401,879,920	-	354,198,769
关注	1,120,733	-	1,077,283
合计	403,000,653	-	355,276,052

七、风险披露(续)

1. 信用风险(续)

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：

单位：人民币千元

	2010-12-31					所持有担保物 公允价值
	1个月 以内	1个月 到2个月	2个月 到3个月	3个月 以上	合计	
公司贷款及垫款	52,299	2,822	-	2,371	57,492	57,213
个人贷款	1,506,187	272,430	153,707	-	1,932,324	5,186,307
合计	1,558,486	275,252	153,707	2,371	1,989,816	5,243,520

单位：人民币千元

	2009-12-31					所持有担保物 公允价值
	1个月 以内	1个月 到2个月	2个月 到3个月	3个月 以上	合计	
公司贷款及垫款	78,070	18,325	5,000	129,928	231,323	169,402
个人贷款	1,286,773	188,524	58,043	-	1,533,340	3,271,790
合计	1,364,843	206,849	63,043	129,928	1,764,663	3,441,192

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。

本公司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12月31日公允价值为人民币7.90亿元（2009年12月31日：人民币8.41亿元）。

七、风险披露(续)

1. 信用风险(续)

已减值的同业款项

所有减值同业款项的确定都基于单独测试的结果。在确定一笔同业款项是否减值时，本公司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，本公司未取得任何担保物。

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：

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
发放贷款和垫款	274,523	282,172

2. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。为有效监控该风险，管理层注重分散资金来源渠道，并且每日监测存贷款规模。本公司保持着相当高流动性的债券规模，能在现金流出现问题时及时变现，以应对流动性不足。此外，本公司定期进行流动性的压力测试，并对不同情景下的测试结果提出相应的解决方案。

2010年年度报告
财务报表附注

七、风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2010年12月31日, 本公司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:

单位: 人民币千元								
	2010-12-31							
	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:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	13,669,765	-	-	-	-	-	62,951,742	76,621,507
同业款项(1)	2,460,604	45,137,621	42,173,381	26,006,333	460,697	-	-	116,238,636
应收账款	-	1,832,879	5,289,139	6,204,869	855,760	-	-	14,182,647
发放贷款和垫款	1,250,566	24,081,437	49,849,968	184,906,620	117,113,673	81,145,643	-	458,347,907
可供出售金融资产	-	277,698	2,140,109	9,112,896	14,872,627	8,546,088	32,835	34,982,253
持有至到期投资	-	78,231	133,539	6,722,682	44,135,997	19,925,885	-	70,996,334
应收款项类投资	-	8,083,004	4,200	10,434,179	560,090	-	-	19,081,473
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	404,390	404,390
其他金融资产	21,941	1,697	363,309	-	-	14,225	-	401,172
金融资产合计	17,402,876	79,492,567	99,953,645	243,387,579	177,998,844	109,631,841	63,388,967	791,256,319
金融负债:								
向中央银行借款	-	670,199	69,082	1,508,929	-	-	-	2,248,210
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	26,849,134	33,419,149	22,240,091	23,036,584	1,500,000	-	-	107,044,958
应付账款	-	450,108	2,202,158	2,537,396	-	-	-	5,189,662
吸收存款	259,568,208	74,673,416	85,404,544	122,442,503	31,928,407	1,124,645	-	575,141,723
应付债券	-	-	372,460	184,740	9,266,532	1,842,000	-	11,665,732
其他金融负债	609,918	15	1,373,358	231,014	324,574	47,881	-	2,586,760
金融负债合计	287,027,260	109,212,887	111,661,693	149,941,166	43,019,513	3,014,526	-	703,877,045
衍生工具现金流量:								
以净值交割的衍生金融工具	-	414	(1,785)	18,874	42,250	-	-	59,753
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其中: 现金流入	-	14,881,678	9,091,324	23,413,622	390,944	-	-	47,777,568
现金流出	-	(14,887,674)	(9,086,997)	(23,360,078)	(389,916)	-	-	(47,724,665)
	-	(5,996)	4,327	53,544	1,028	-	-	52,903

注: 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。

2010年年度报告
财务报表附注

七、风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

于2009年12月31日, 本公司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:

单位: 人民币千元								
	2009-12-31							
	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:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	15,133,680	27	21,369	-	-	-	39,110,272	54,265,348
同业款项(1)	2,377,217	40,411,958	11,779,672	7,323,035	290,701	-	-	62,182,583
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	7,115	21,198	821,239	381,711	-	1,231,263
应收账款	-	727,738	1,659,487	2,430,835	-	-	-	4,818,060
发放贷款和垫款	1,430,288	13,388,685	69,440,359	143,205,819	95,886,404	80,827,104	-	404,178,659
可供出售金融资产	-	372,032	9,321,356	7,988,728	15,472,421	6,700,861	76,246	39,931,644
持有至到期投资	-	98,313	190,412	1,996,538	25,430,290	12,847,495	-	40,563,048
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	-	-	-	-	-	-	392,705	392,705
其他金融资产	50,689	-	30,189	-	-	14,737	-	95,615
金融资产合计	18,991,874	55,138,061	97,401,351	187,720,980	139,539,759	100,883,898	39,579,223	639,255,146
金融负债:								
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	25,372,481	45,824,394	21,827,086	2,743,611	-	-	-	95,767,572
应付账款	-	128,765	202,851	529,318	-	-	-	860,934
吸收存款	206,325,253	60,122,412	66,345,753	90,308,325	37,560,031	501,682	-	461,163,456
应付债券	-	-	370,025	177,075	9,714,725	1,927,500	-	12,189,325
其他金融负债	1,582,642	1,310	1,366,277	215,762	176,936	51,706	-	3,394,633
金融负债合计	233,280,376	106,076,881	90,111,992	93,974,091	47,451,692	2,480,888	-	573,375,920
衍生工具现金流量:								
以净值交割的衍生金融工具	-	-	-	9,301	34,178	-	-	43,479
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
其中: 现金流入	-	5,850,886	3,762,857	9,594,670	673,786	-	-	19,882,199
现金流出	-	(5,846,045)	(3,753,452)	(9,557,389)	(673,501)	-	-	(19,830,387)
	-	4,841	9,405	37,281	285	-	-	51,812

注: 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。

2010年年度报告
财务报表附注

七、风险披露(续)

2. 流动性风险(续)

本公司信贷承诺按合同到期日分析如下:

	2010-12-31							
	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
信贷承诺	12,751,042	55,485,097	96,179,808	97,742,016	1,069,715	-	-	263,227,678

	2009-12-31							
	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
信贷承诺	9,232,655	39,599,210	76,524,196	83,888,728	708,564	-	-	209,953,353

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。

3. 市场风险

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

本公司的风险管理委员会与资产负债管理委员会负责制定市场风险管理政策,确定本公司市场风险管理目标及市场风险的限额头寸。资产负债管理委员会负责动态控制本公司的业务总量与结构、利率及流动性等。本公司财务信息与资产负债管理部承担资产负债管理委员会市场风险监控的日常职能,包括制定合理的市场风险敞口水平,对日常资金业务操作进行监控,对本公司资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议。

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

本公司的衍生金融工具交易主要是对本公司持有的其他金融工具提供有效的经济套期,以规避利率风险和汇率风险。管理层认为,因本公司交易性业务面对的市场风险并不重大,本公司没有单独对该业务的市场风险作出量化的披露。

2010年年度报告
财务报表附注

七、风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险

本公司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。本公司面临的汇率风险主要源自本公司持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。本公司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。

于2010年12月31日,本公司的外币资产及负债按币种列示如下:

	2010-12-31			
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	合计
资产:				
现金及存放中央银行款项	675,707	500,102	10,683	1,186,492
同业款项(1)	5,765,927	713,855	1,481,974	7,961,756
应收账款	5,306,933	19,036	46,653	5,372,622
发放贷款和垫款	10,477,204	776,476	184,194	11,437,874
可供出售金融资产	231,897	-	-	231,897
持有至到期投资	934,292	-	-	934,292
其他资产	100,036	3,314	619	103,969
资产合计	23,491,996	2,012,783	1,724,123	27,228,902
负债:				
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	2,829,237	1,467,888	152	4,297,277
应付账款	901,513	14,668	9,977	926,158
吸收存款	17,453,662	3,218,904	1,462,991	22,135,557
其他负债	57,215	7,101	1,910	66,226
负债合计	21,241,627	4,708,561	1,475,030	27,425,218
外币净头寸(3)	2,250,369	(2,695,778)	249,093	(196,316)
外汇衍生金融工具名义金额	(613,538)	2,380,687	(234,176)	1,532,973
合计	1,636,831	(315,091)	14,917	1,336,657
资产负债表外信贷承诺	5,521,061	118,842	618,970	6,258,873

注: 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。

七、风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

于2009年12月31日，本公司的外币资产及负债按币种列示如下：

单位：人民币千元

	2009-12-31			合计
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	
资产：				
现金及存放中央银行款项	386,339	160,973	11,453	558,765
同业款项 (1)	8,151,882	672,300	1,153,153	9,977,335
应收账款	3,040,441	-	131,545	3,171,986
发放贷款和垫款	6,709,044	1,160,499	40,238	7,909,781
可供出售金融资产	241,527	-	-	241,527
持有至到期投资	1,039,253	-	48,864	1,088,117
其他资产	104,175	11,265	1,591	117,031
资产合计	19,672,661	2,005,037	1,386,844	23,064,542
负债：				
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (2)	2,885,061	64,975	-	2,950,036
应付账款	391,318	-	-	391,318
吸收存款	13,782,860	2,232,455	1,359,166	17,374,481
其他负债	72,184	4,073	651	76,908
负债合计	17,131,423	2,301,503	1,359,817	20,792,743
外币净头寸 (3)	2,541,238	(296,466)	27,027	2,271,799
外汇衍生金融工具名义金额	(1,598,058)	380,281	(11,929)	(1,229,706)
合计	943,180	83,815	15,098	1,042,093
资产负债表外信贷承诺	3,368,490	126	301,306	3,669,922

注：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。

七、风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.1 汇率风险(续)

下表针对本公司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。由于本公司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。

单位：人民币千元

币种	2010-12-31	
	外币汇率变动%	对税前利润的影响(折人民币)
美元	+/-3%	+/-49,105
港币	+/-3%	-/+9,453

单位：人民币千元

币种	2009-12-31	
	外币汇率变动%	对税前利润的影响(折人民币)
美元	+/-3%	+/-28,295
港币	+/-3%	+/-2,514

2010年年度报告
财务报表附注

七、风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险

本公司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。本公司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。

本公司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。本公司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。

于2010年12月31日，本公司的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2010-12-31					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	74,305,925	-	-	-	2,280,933	76,586,858
贵金属	-	-	-	-	2	2
同业款项 (1)	89,854,678	25,358,472	50,000	-	-	115,263,150
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	-	-	-	-	371,734	371,734
应收账款	9,749,676	3,643,526	334,213	-	-	13,727,415
发放贷款和垫款	239,551,909	150,661,664	9,341,576	1,410,926	-	400,966,075
可供出售金融资产	11,660,106	15,453,440	4,167,420	66,840	186,377	31,534,183
持有至到期投资	2,654,757	13,234,756	34,253,098	11,236,757	469	61,379,837
应收款项类投资	8,000,000	10,002,100	500,000	-	-	18,502,100
长期股权投资	-	-	-	-	404,390	404,390
固定资产	-	-	-	-	2,470,051	2,470,051
其他资产	-	-	-	-	6,404,273	6,404,273
资产合计	435,777,051	218,353,958	48,646,307	12,714,523	12,118,229	727,610,068
负债：						
向中央银行借款	738,560	1,499,115	-	-	-	2,237,675
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (2)	83,096,113	23,062,793	-	-	-	106,158,906
衍生金融负债	-	-	-	-	311,805	311,805
应付账款	2,669,161	2,451,657	-	-	-	5,120,818
吸收存款	417,715,410	116,133,644	28,163,288	900,000	-	562,912,342
应付债券	499,036	-	7,479,613	1,490,839	-	9,469,488
其他负债	-	-	-	-	7,886,158	7,886,158
负债合计	504,718,280	143,147,209	35,642,901	2,390,839	8,197,963	694,097,192
利率风险缺口	(68,941,229)	75,206,749	13,003,406	10,323,684	不适用	不适用

注：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。

2010年年度报告
财务报表附注

七、风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

于2009年12月31日，本公司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	
资产：						
现金及存放中央银行款项	52,863,536	-	-	-	1,380,416	54,243,952
贵金属	-	-	-	-	3,302	3,302
同业款项 (1)	54,350,284	7,240,255	286,532	-	-	61,877,071
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	935,600	101,595	94,853	-	99,996	1,232,044
应收账款	2,047,627	1,612,790	-	-	1,121,744	4,782,161
发放贷款和垫款	180,379,059	164,044,284	8,219,018	2,920,184	-	355,562,545
可供出售金融资产	16,537,017	14,338,674	5,738,171	141,831	242,716	36,998,409
持有至到期投资	1,938,023	7,970,016	19,354,225	5,291,830	31,346	34,585,440
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	-	-	-	-	392,705	392,705
固定资产	-	-	-	-	1,714,461	1,714,461
其他资产	-	-	-	-	5,991,844	5,991,844
资产合计	314,088,246	219,197,614	35,192,799	8,353,845	10,978,530	587,811,034
负债：						
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (2)	92,742,045	2,701,130	-	-	-	95,443,175
衍生金融负债	-	-	-	-	21,540	21,540
应付账款	-	390,740	-	-	460,141	850,881
吸收存款	335,186,700	88,234,946	30,537,951	500,001	175,610	454,635,208
应付债券	500,000	-	7,472,653	1,490,061	-	9,462,714
其他负债	-	-	-	-	6,927,907	6,927,907
负债合计	428,428,745	91,326,816	38,010,604	1,990,062	7,585,198	567,341,425
利率风险缺口	(114,340,499)	127,870,798	(2,817,805)	6,363,783	不适用	不适用

注：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。

七、风险披露(续)

3. 市场风险(续)

3.2 利率风险(续)

本公司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，本公司面对的利率风险并不重大；对于其他金融资产和负债，本公司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12月31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：

单位：人民币千元

	2010-12-31		2009-12-31	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	-100	+100	-100	+100
利率变动导致净利息收入增加/(减少)	321,210	(321,210)	529,531	(529,531)
利率变动导致权益增加/(减少)	148,130	(148,130)	166,225	(166,225)

以上缺口分析基于金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外）具有静态的利率风险结构的假设。

净利息收入的敏感性分析是基于年末本公司持有的金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外），由于预计一年内利率变动对净利息收入的影响。权益的敏感性分析是通过针对年末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。以上对净利息收入及权益的影响均未考虑相关变动对所得税的影响。

上述分析基于以下假设：所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；以及收益率曲线随利率变化而平行移动。

由于基于上述假设，利率增减导致本公司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。

七、风险披露(续)

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：

单位：人民币千元

	2010-12-31		2009-12-31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
应收款项类投资	18,502,100	18,502,100	30,427,100	30,489,418
持有至到期投资	61,379,837	60,326,494	34,585,440	34,412,902
应付债券	9,469,488	9,514,103	9,462,714	9,599,219

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。由于本公司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公司资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，它们的账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款项
发放贷款和垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

2010年年度报告
财务报表附注

七、风险披露(续)

4. 金融工具的公允价值(续)

下表列示了以公允价值计量的金融工具的公允价值分析:

单位: 人民币千元

	2010-12-31			合计
	公开市场价格	估值技术-	估值技术-	
	(“第一层”)	可观察到的市场变量 (“第二层”)	不可观察到的市场变量 (“第三层”)	
金融资产:				
衍生金融资产	-	371,734	-	371,734
可供出售金融资产	25,847	31,508,336	-	31,534,183
合计	25,847	31,880,070	-	31,905,917
金融负债:				
衍生金融负债	-	311,805	-	311,805

单位: 人民币千元

	2009-12-31			合计
	公开市场价格	估值技术-	估值技术-	
	(“第一层”)	可观察到的市场变量 (“第二层”)	不可观察到的市场变量 (“第三层”)	
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	-	1,132,048	-	1,132,048
衍生金融资产	-	99,996	-	99,996
可供出售金融资产	66,536	36,931,873	-	36,998,409
合计	66,536	38,163,917	-	38,230,453
金融负债:				
衍生金融负债	-	21,540	-	21,540

于2010年度, 无由第二层级转入第一层级计量的金融资产(2009年度: 人民币10百万元)。

2010年年度报告
财务报表附注

八、关联方关系及交易

本公司的主要股东如下:

名称	注册地	拥有权益比例	
		2010-12-31	2009-12-31
中国平安保险(集团)股份有限公司	中国深圳	14.96%	不适用
中国平安人寿保险股份有限公司	中国深圳	15.03%	不适用
Newbridge Asia AIV III,L.P.	美国特拉华州	不适用	16.76%

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。

Newbridge Asia AIV III,L.P.是以有限合伙的形式注册的投资基金, 认缴资本为美元7.24亿元, 主要业务为从事战略性投资。该公司于2000年6月22日成立, 初始存续期限为十年。该公司的最终控制权由David Bonderman、James G.Coulter及Richard C.Blum先生拥有。

本公司与中国平安及其子公司在本年的主要交易情况如下:

年末余额

单位: 人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
应收款项类投资	100,000	100,000
同业及其他金融机构存放款项	85,975	261,225
吸收存款	3,752,314	4,259,348
保理授信额度	300,000	-
同业授信额度	1,000,000	5,800,000

本年交易

单位: 人民币千元

	2010	2009
应收款项类债券利息收入	4,200	2,324
代理手续费收入	8,380	-
托管手续费收入	1,005	101
同业及其他金融机构存放款项利息支出	1,701	895
吸收存款利息支出	176,948	99,277
保费支出	2,082	247

上述交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

2010年年度报告
财务报表附注

八、关联方关系及交易(续)

本公司与关键管理人员在本年的主要交易情况如下：

贷款

单位：人民币千元		
	2010	2009
年初余额	455	543
本年增加	1,345	-
本年减少	(841)	(88)
年末余额	959	455
贷款的利息收入	41	9

于2010年末，上述贷款的年利率为1.80%-4.29%。

存款

单位：人民币千元		
	2010	2009
年初余额	12,271	7,425
本年增加	63,887	199,840
本年减少	(64,430)	(194,994)
年末余额	11,728	12,271
存款的利息支出	226	48

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：

单位：人民币千元		
	2010	2009
薪金及其他短期雇员福利	72,815	48,242
离职后福利	719	759
其他长期雇员福利	-	18,798
辞退福利	10,298	-
递延奖金计提（注）	1,432	15,527
合计	85,264	83,326

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2010年12月31日，本公司批准予本公司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21.5亿元（2009年12月31日：人民币17.32亿元），实际贷款余额人民币3.19亿元（2009年12月31日：人民币6.05亿元）和表外授信余额人民币2.09亿元（2009年12月31日：人民币0.76亿元）。

2010年年度报告
财务报表附注

九、资产负债表日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本公司没有需作披露或调整的重大资产负债表日后事项。

十、比较数字

若干比较数字已经过重述，以符合本年度之列报要求。

十一、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

单位：人民币千元				
	2010			
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	年末金额
资产：				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,132,048	665	-	-
衍生金融资产	99,996	271,738	-	371,734
可供出售金融资产	36,998,409	-	(175,327)	31,534,183
投资性房地产	523,846	37,071	73,337	539,805
合计	38,754,299	309,474	(101,990)	32,445,722
负债：				
衍生金融负债	(21,540)	(290,265)	-	(311,805)

十一、其他重要事项(续)

2. 外币金融资产和外币金融负债

单位：折人民币千元

	2010				
	年初金额	本年公允价值 变动损益	计入其他综合 收益的累计 公允价值变动	本年计提的 减值准备	年末金额
外币金融资产：					
现金及存放中央银行款项	558,765	-	-	-	1,186,492
同业款项(1)	9,977,335	-	-	-	7,961,756
应收账款	3,171,986	-	-	-	5,372,622
发放贷款和垫款	7,909,781	-	-	39,832	11,437,874
可供出售金融资产	242,851	-	2,339	-	232,926
持有至到期投资	1,088,117	-	-	-	934,292
长期股权投资	684	-	-	-	684
其他资产	117,030	-	-	(4,524)	103,969
合计	23,066,549	-	2,339	35,308	27,230,615
外币金融负债：					
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	2,950,036	-	-	-	4,297,277
吸收存款	17,374,481	-	-	-	22,135,557
应付账款	391,318	-	-	-	926,158
其他负债	76,820	-	-	-	66,190
合计	20,792,655	-	-	-	27,425,182

注：1、同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。 2、同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

净资产收益率和每股收益

单位：人民币千元

	2010				
	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
归属于公司普通股股东的净利润	6,283,816	18.75%	23.22%	1.91	1.91
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6,143,737	18.31%	22.70%	1.86	1.86

单位：人民币千元

	2009				
	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
归属于公司普通股股东的净利润	5,030,729	24.58%	26.59%	1.62	1.62
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4,939,571	24.13%	26.11%	1.59	1.59

十一、其他重要事项(续)

其中，扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润：

单位：人民币千元

	2010	2009
归属于公司普通股股东的净利润	6,283,816	5,030,729
加/(减)：非经常性损益项目		
固定资产及抵债资产处置损益	(122,227)	(20,565)
长期股权投资处置损益	7,252	(32,913)
预计负债	1,469	(3,508)
投资性房地产公允价值变动	(37,071)	(47,858)
其他营业外收入和支出	(27,708)	(7,337)
相关所得税影响数	38,206	21,023
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6,143,737	4,939,571

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。

本公司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。

国际审计师报告

致深圳发展银行股份有限公司（于中华人民共和国境内成立的有限责任公司）全体股东：

我们审计了后附第2页至79页的深圳发展银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)的财务报表，包括2010年12月31日的财务状况表，以及2010年度的利润表、综合收益表、权益变动表和现金流量表，以及重要会计政策及其他财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

管理层负责按照国际财务报告准则的规定编制及公允地列报财务报表;并负责设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

二、审计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些财务报表发表意见。我们仅向贵公司全体股东报告，除此以外，我们的报告不可用作其他用途。我们不就本报告的内容，对任何其他人士负责或承担任何责任。

我们的审计是根据国际审计准则进行的。该等准则要求我们遵守职业道德规范，计划并执行审计工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于审计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，审计师考虑与财务报表编制及公允地列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，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，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照国际财务报告准则的规定编制,公允反映了贵公司于2010年12月31日的财务状况，以及2010年度的经营成果和现金流量。



香港执业会计师

2011年2月24日

财务报告（按国际财务报告准则编制）

177	国际审计师报告
178	利润表
179	综合收益表
180	财务状况表
181	股东权益变动表
182	现金流量表
183	财务报表附注

利润表

2010年度

单位：人民币千元

	附注	2010	2009
利息收入	4	26,251,790	21,985,512
利息支出	4	(10,422,598)	(9,001,138)
净利息收入	4	15,829,192	12,984,374
手续费及佣金收入	5	1,836,376	1,386,972
手续费及佣金支出	5	(251,234)	(206,188)
手续费及佣金净收入	5	1,585,142	1,180,784
投资收益	6	167,701	561,950
金融工具公允价值变动损益	7	(19,071)	(49,190)
投资性房地产公允价值变动损益		37,071	47,858
汇兑损益		213,921	241,623
其他净收入	8	295,964	160,115
营业收入合计		18,109,920	15,127,514
员工费用	9	(3,944,509)	(3,347,943)
管理费用	9	(2,328,775)	(2,051,676)
折旧、摊销和租赁费	9	(1,086,728)	(911,472)
营业税金及附加		(1,324,595)	(1,069,134)
资产减值损失前利润		9,425,313	7,747,289
资产减值损失	10	(1,488,116)	(1,575,088)
营业利润		7,937,197	6,172,201
享有联营利润的份额		60,824	18,336
利润总额		7,998,021	6,190,537
所得税费用	11	(1,714,205)	(1,159,808)
净利润		6,283,816	5,030,729
每股收益			
基本每股收益 (人民币元)	12	1.91	1.62
稀释每股收益 (人民币元)	12	1.91	1.62

综合收益表

2010年度

单位：人民币千元

	附注	2010	2009
本年净利润		6,283,816	5,030,729
其他综合收益：			
(i)可供出售金融资产产生的损失		(217,692)	(764,156)
减：所得税影响		52,470	152,616
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		15,761	(463,282)
减：所得税影响		(3,799)	92,526
小计		(153,260)	(982,296)
(ii)享有联营其他综合收益的份额		(9,219)	(7,601)
减：所得税影响		-	-
小计		(9,219)	(7,601)
(iii)自有房产转投资性房地产增值		20,086	36,947
减：所得税影响		(5,584)	(8,960)
小计		14,502	27,987
合计		(147,977)	(961,910)
本年综合收益总额		6,135,839	4,068,819

财务状况表

2010年12月31日

单位：人民币千元

	附注	2010-12-31	2009-12-31
资产			
现金及存放中央银行款项	13	76,586,858	54,243,952
贵金属		2	3,302
存放同业款项	14	8,523,729	15,592,536
拆出资金	15	8,475,988	5,361,139
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	16	-	1,132,048
衍生金融资产	17	371,734	99,996
买入返售金融资产	18	98,263,433	40,923,396
应收账款	19	13,727,415	4,782,161
发放贷款和垫款	20	400,966,075	355,562,545
可供出售金融资产	21	31,466,000	36,937,298
持有至到期投资	22	61,379,368	34,554,094
应收款项类投资	23	18,502,100	30,427,100
对联营企业的投资	24	319,031	287,346
投资性房地产	25	539,805	523,846
房产及设备	26	2,860,558	2,034,301
无形资产		191,580	156,788
递延所得税资产	27	1,954,568	1,582,934
其他资产	28	3,481,824	3,606,252
资产总计		727,610,068	587,811,034
负债			
向中央银行借款		2,237,675	-
同业及其他金融机构存放款项	29	82,370,060	74,139,673
拆入资金	30	6,200,174	7,570,118
衍生金融负债	17	311,805	21,540
卖出回购金融资产款项	31	17,588,672	13,733,384
吸收存款	32	562,912,342	454,635,208
应付职工薪酬	33	1,878,603	1,681,728
应交企业所得税		656,410	294,784
应付账款	34	5,120,818	850,881
应付债券	35	9,469,488	9,462,714
预计负债	36	3,047	3,358
递延所得税负债	27	103,076	94,525
其他负债	37	5,245,022	4,853,512
负债总计		694,097,192	567,341,425
股东权益			
股本	38	3,485,014	3,105,434
股本溢价		13,501,118	6,973,270
储备	39	7,786,706	6,004,795
未分配利润	40	8,740,038	4,386,110
股东权益总计		33,512,876	20,469,609
负债及股东权益总计		727,610,068	587,811,034

股东权益变动表

2010年度

单位：人民币千元

	2010							
	股本	股本溢价	储备	其中：可供出售金融资产公允价值变动	其中：自用房地产转投资性房地产增值	其中：一般风险准备	未分配利润	合计
一、2010年1月1日余额	3,105,434	6,973,270	6,004,795	20,499	41,790	4,676,276	4,386,110	20,469,609
二、本年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	6,283,816	6,283,816
(二) 其他综合收益	-	-	(147,977)	(153,260)	14,502	-	-	(147,977)
上述(一)和(二)小计	-	-	(147,977)	(153,260)	14,502	-	6,283,816	6,135,839
(三) 股东投入资本	379,580	6,527,848	-	-	-	-	-	6,907,428
(四) 利润分配	-	-	1,929,888	-	-	1,301,506	(1,929,888)	-
三、2010年12月31日余额	3,485,014	13,501,118	7,786,706	(132,761)	56,292	5,977,782	8,740,038	33,512,876

单位：人民币千元

	2009							
	股本	股本溢价	储备	其中：可供出售金融资产公允价值变动	其中：自用房地产转投资性房地产增值	其中：一般风险准备	未分配利润	合计
一、2009年1月1日余额	3,105,434	6,973,270	5,370,653	1,002,795	13,803	3,583,296	951,433	16,400,790
二、本年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	5,030,729	5,030,729
(二) 其他综合收益	-	-	(961,910)	(982,296)	27,987	-	-	(961,910)
上述(一)和(二)小计	-	-	(961,910)	(982,296)	27,987	-	5,030,729	4,068,819
(三) 利润分配	-	-	1,596,052	-	-	1,092,980	(1,596,052)	-
三、2009年12月31日余额	3,105,434	6,973,270	6,004,795	20,499	41,790	4,676,276	4,386,110	20,469,609

现金流量表

2010年度

单位：人民币千元

	附注	2010	2009
营业活动产生的现金流量	41	23,418,870	33,529,537
已付税金		(1,672,575)	(1,335,926)
营业活动产生的现金流入净额		21,746,295	32,193,611
投资活动产生的现金流入/（流出）额			
购建在建工程		(437,470)	(592,473)
购置房产及设备		(331,884)	(273,129)
购置无形资产		(68,547)	(54,306)
购置投资性房地产		-	(65,344)
处置房产及设备收入		9,954	672
已收证券投资的利息		3,249,986	2,488,369
已收证券投资的股息		25,014	1,905
证券投资支付的现金		(127,241,139)	(156,416,547)
收回证券投资收到的现金		110,089,296	139,159,125
处置股权投资款		44,254	110,514
投资活动现金流出净额		(14,660,536)	(15,641,214)
筹资活动产生的现金流入/（流出）额			
发行股票收到的现金		6,931,130	-
发行债券收到的现金		-	1,500,000
偿付债券利息支付的现金		(548,862)	(463,562)
发行债券支付的现金		-	(9,810)
发行股票支付的现金		(23,702)	-
筹资活动现金流入净额		6,358,566	1,026,628
现金及现金等价物净增加		13,444,325	17,579,025
现金及现金等价物年初数		54,703,483	37,124,458
现金及现金等价物年末数		68,147,808	54,703,483
现金及现金等价物的分析			
现金		836,549	779,169
现金等价物：			
原到期日不超过三个月的			
-存放同业款项		3,495,736	5,487,900
-拆出资金		5,375,004	3,234,997
-买入返售金融资产		45,343,000	23,443,025
存放中央银行超额存款准备金		12,798,567	14,354,511
债券投资(从购买日起三个月内到期)		298,952	7,403,881
		68,147,808	54,703,483
补充资料			
收到的利息		22,553,427	21,798,323
支付的利息		(8,877,448)	(9,273,958)

财务报表附注

1、企业资料

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

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

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。

本财务报表业经本公司董事会于2011年2月24日决议批准。

2、会计政策

2.1 编制基准

本财务报表除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债、可供出售金融资产、投资性房地产及以现金结算的股份支付以公允价值计量外，均以历史成本编制。详见下述相关会计政策。

本公司按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)记录账目和编制法定财务报表。编制法定财务报表所采纳的会计政策和基准与本财务报表所采用的会计政策基本一致，经营成果及财务状况并没有重大差异。

遵循国际财务报告准则的声明

本财务报表是按《国际财务报告准则》和国际会计准则理事会公布的解释公告编制的。

2.2 重大会计判断和估计

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报告日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

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的金融资产。

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。

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转回递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

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。

2.5 重要会计政策

对联营企业的投资

联营公司是指本公司拥有通常不少于20%的有投票权股份的长期权益且对其有重大影响的实体，联营公司不包括子公司或合营公司。

本公司对联营公司的投资采用权益法进行核算。在权益法下，对联营公司投资在本公司财务状况表中以成本加本公司应收购后联营公司净资产份额变动，并扣除减值准备列示。联营公司的商誉包含在投资账面价值中且不摊销。采用权益法核算后，本公司判断是否有必要对联营公司的净投资确认额外的减值损失。利润表反映联营公司中，本公司按份额享有的经营成果。当联营公司出现直接计入权益的变动，本公司根据所持有份额在综合收益表变动中确认及披露。本公司与联营公司间发生的交易所产生的损益，已按本公司在联营公司的份额予以抵销。

联营公司与本公司所采用的报告日期完全相同，对相似的交易，联营公司与本公司所采用的会计政策一致。

收入及支出的确认

收入是在与交易相关的经济利益很可能流入本公司，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。

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。

2010年年度报告 财务报表附注

2、会计政策(续)

2.4 已颁布但尚未生效的《国际财务报告准则》(续)

34号》及《国际财务报告解释委员会解释文件第13号》的修订于2011年1月1日或以后开始的年度期间生效。惟各项准则及解释文件分别对有关的修订设有各自的过渡性条款。

可能对本公司的经营成果和财务状况产生重大影响的相关准则的信息披露如下：

于2009年11月颁布的《国际财务报告准则第9号》为整体取代《国际会计准则第39号—金融工具：确认与计量》的综合项目的第一阶段的第一部分。该阶段着眼于金融资产的分类与计量，其目的是改进并简化《国际会计准则第39号》对金融资产的分类和计量方法的规定。新准则要求主体应基于其管理金融资产的营运模式和金融资产合同现金流特性，将金融资产分类为以摊销成本进行后续计量还是以公允价值进行后续计量，取代了将金融资产分类为四个类别的规定。

于2010年10月，国际会计准则理事会发布了关于金融负债的《国际财务报告准则第9号—增刊》（“增刊”），用“公允价值选择权”对指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的计量方法进行了修订。对于这些运用了公允价值选择权的负债，相关信用风险导致的公允价值变动计入其他综合收益，公允价值的其他变动计入当期损益，除非信用风险相关的公允价值变动计入其他综合收益将导致或扩大损益的不匹配。《国际会计准则第39号》中对于金融负债的其他规定在《国际财务报告准则第9号》中继续沿用。此外，指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同不在此增刊的适用范围内。

《国际财务报告准则第9号》将整体取代《国际会计准则第39号》。在整体取代前，《国际会计准则第39号》中针对套期会计、终止确认及金融资产减值准备的有关规定仍然有效。本公司预计2013年1月1日开始采用《国际财务报告准则第9号》。

《国际会计准则第17号—租赁》：删除了相关将土地租赁分类为经营租赁的特别规定。因此，土地的租赁应按照国际会计准则第17号的一般规定分类为经营租赁或融资租赁。

采用这些新制定及经修订的国际财务报告准则，对本公司的财务报表及本财务报表所采纳的会计政策无重大影响。

2.4 已颁布但尚未生效的《国际财务报告准则》

本公司于本财务报表中尚未采用下列已颁布但尚未生效的新的及经修订的《国际财务报告准则》和《国际财务报告解释委员会解释文件》。

《国际财务报告准则第1号—首次采用国际财务报告准则》修订：针对首次采用者关于《国际财务报告准则第7号》披露的较信息的有限豁免，生效日2011年7月1日；

《国际财务报告准则第7号—金融工具：披露》修订：金融资产转移，生效日2011年7月1日；

《国际财务报告准则第9号—金融工具》，生效日2013年1月1日；

《国际会计准则第12号—所得税-递延所得税》修订：递延所得税资产的转回，生效日2012年1月1日；

《国际会计准则第24号—关联方披露》修订：生效日2011年1月1日；

《国际会计准则第32号—金融工具列报》修订：配股分类，生效日2010年2月1日；

《国际财务报告解释委员会解释文件第14号》修订：最低资金要求的预付款，生效日2011年1月1日；

《国际财务报告解释委员会解释文件第19号》：运用权益工具消除金融负债，生效日2010年7月1日。

除上述文件以外，国际会计准则理事会发布了名为《对国际财务报告准则的改进（2010）》，其载明了对若干国际财务报告准则的修订，旨在消除和明确不一致的措辞。其中《国际财务报告准则第3号》及《国际会计准则第27号》的修订于2010年7月1日或以后开始的年度期间生效；而《国际财务报告准则第1号》、《国际财务报告准则第7号》、《国际会计准则第1号》、《国际会计准则第

2010年年度报告 财务报表附注

2、会计政策(续)

2.2 重大会计判断和估计(续)

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。

2.3 新制定和经修订的《国际财务报告准则》的影响

本公司于本会计期间财务报表中首次采用了以下新制度及经修订的《国际财务报告准则》：

《国际财务报告准则第2号—以股份为基础支付》修订：集团内现金结算的以股份为基础支付安排，生效日2010年1月1日；

《国际财务报告准则第3号—企业合并》修订及《国际会计准则第27号—合并财务报表和单独财务报表》修订，生效日2009年7月1日，包括后续由此引起的对国际财务报告准则第2号、第5号、第7号及国际会计准则第7号、第21号、第28号、第31号及第39号的修订；

《国际会计准则第39号—金融工具：确认和计量》修订：符合条件的被套期项目，生效日2009年7月1日；

《国际财务报告解释委员会解释文件第17号》：向所有者分配非现金资产，生效日2009年7月1日；

《对国际财务报告准则的改进（2009年4月）》

国际会计准则委员会颁布了《对国际财务报告准则的改进（2009）》，其载明了对若干国际财务报告准则的修订，各项准则分别对有关的修订设有各自的过渡性条款。采用这些新制定及经修订的国际财务报告准则，部分将导致会计政策的变更，但对本公司的财务报表没有重大影响。其中主要与本公司相关的修订如下：

《国际会计准则第7号—现金流量表》：明确仅在财务状况表中确认为一项资产的相关支出允许在现金流量表中分类为投资性活动有关的现金流量。

2、会计政策(续)

2.5 重要会计政策(续)

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：

- 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。

- 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。

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。于报告日，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”。

金融工具

(a) 金融工具初始确认

金融工具于初始确认时的分类按金融工具的购置目的及其特点而定。金融工具在初始确认时按公允价值计量。对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融工具的相关交易费用。

(b) 公允价值的确定

存在活跃市场的金融工具，应当采用活跃市场中的报价或者交易商报价作为其在报告日的公允价值。对于长头头寸采用现行出价，空头头寸采用现行要价，且该价格均不扣除交易成本。

金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值，估值技术包括：使用熟悉情况的交易各方自愿进行的近期公平市场交易（若可获得），参照本质相同的其他金融工具的现行公允价值，折现现金流量分析和期权定价模型。

(c) 首日损益

如果非活跃市场的交易价格不同于相同金融工具在当前其他可观测市场交易中的公允价值，或不同于按其变量只包括了可观测市场数据的估值技术估算的公允价值，则本公司将交易价格与公允价值之间的差额(首日损益)计入利润表。如果使用了不可观测的数据，则只有在数据成为可观测、或金融工具终止确认时，交易价格与模型价值之间的差额才确认为损益，计入利润表。

(d) 为交易而持有的金融资产或金融负债

如果取得金融资产或承担金融负债的目的，主要是为了在近期内出售或回购，则该金融资产或负债被分类为为交易而持有。为交易而持有的金融资产主要包括债券和股权投资，以及除被指定作为有效套期工具之外的衍生工具。为交易而持有的金融负债主要包括债券卖空头寸。为交易而持有的金融资产或金融负债以公允价值在财务状况表中列示。公允价值的变动确认为“金融工具公允价值变动损益”。

2、会计政策(续)

2.5 重要会计政策(续)

(e) 被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债

金融工具，如果满足下述条件，并且被管理层指定下，均可在初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

- 当因金融资产或金融负债计量或其收益及损失确认的基础不同所带来的计量及确认方法的不一致得到消除或显著降低；
- 该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，根据本公司风险管理或投资策略的正式书面文件，乃以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；或
- 金融工具内含一种和多种衍生金融工具，这些衍生金融工具会大幅改变金融工具产生的现金流量。

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债以公允价值在财务状况表中列示。公允价值的变动均计入“金融工具公允价值变动损益”。

(f) 持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本（扣除减值准备）进行后续计量，摊销计入利润表的“净利息收入”，发生的减值损失计入利润表中的“资产减值损失”。

如果本公司在本会计年度或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了超过非重大数量的持有至到期的投资，所有剩余的持有至到期的投资将会重新分类到可供出售的金融资产，且不能再将任何金融资产分类为持有至到期类投资，满足下述条件的出售或重分类除外：

- (i) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；

- (ii) 在出售或重分类前已经根据约定的偿付或提前还款的方式，收回了该项投资的几乎全部初始投资本金；或

- (iii) 出售或重分类可归属于某个本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

(g) 贷款及应收款项

贷款及应收款项指具有固定或可确定回收金额，但缺乏活跃市场的非衍生性金融资产且公司管理层没有意图立即或在短期内出售该等资产。贷款及应收款项主要包括客户贷款及垫款、应收款项和票据贴现。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本（扣除减值准备）进行后续计量，摊销计入利润表中的“净利息收入”。发生的减值损失计入利润表中的“资产减值损失”。

贴现为本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。

(h) 可供出售金融资产

可供出售的金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生性金融资产，或除贷款及应收款项、持有至到期的投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外的金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。

可供出售金融资产的公允价值变动，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，在其他综合收益中单项列示。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前在其他综合收益中“可供出售金融资产累计公允价值变动”项目单项列示的累计未实现损益转入利润表。

划分为可供出售金融资产的，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量。

(i) 存款、已发行债券和其他金融负债

存款，交易性负债或被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的已发行债券，以及其他金融负债均采用实际利率法以摊余成本计量。

2、会计政策(续)

2.5 重要会计政策(续)

金融资产的减值

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

(a) 以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明贷款及应收款项或以摊余成本计量的持有至到期的投资发生减值，则损失的金额以资产的账面金额与预期未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值的差额确定。在计算预期未来现金流量现值时，应采用该金融资产原来的实际利率作为折现率。资产的账面价值应通过减值准备科目减计至其预计可收回金额，减计金额计入当期损益。

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

对于以组合评估方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。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，以及剔除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。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。

在后续期间，如果减值金额减少，且这一减少与计提减值准备后才发生的事项存在客观的关联，则原确认的减值准备应予以转回。任何后续减值转回计入当期损益，但是以转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下的摊余成本为限。

当贷款及应收款无法收回时，应冲减其相关已计提的贷款损失准备金。在所有必须的程序已完成且损失金额已确定后，贷款及应收款才会被核销。对于已核销的贷款及应收款又收回的，应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款损失准备。

(b) 以成本计量的金融资产

如有客观证据表明由于无法可靠地计量其公允价值所以未以公允价值计量的无市价权益性金融工具出现减值，减值损失的金额应按该金融资产的账面金额与以类似金融资产当前市场回报率折现计算所得的预计未来现金流量现值之间的差额进行计量。该资产减值损失将不会转回。

(c) 可供出售的金融资产

对于可供出售金融资产，本公司在每个报告日进行检查，以确定是否有客观证据表明某项资产或资产组合发生减值。

对于归类为可供出售的权益性投资，客观证据将包括该投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。如果出现减值，将累计损失减去原已计入利润表的减值损失的差额从其他综合收益转出，计入当期利润表。累计损失为初始取得成本与当前公允价值之间的差额。权益性投资发生的减值损失不得通过利润表转回。如果减值后公允价值上升，则直接计入其他综合收益。

对于可供出售的债务性金融工具，依照与按摊余成本计量的金融资产相同的标准进行减值评估。减值金额为累计损失减去原已计入利润表的减值损失的差额，但累计损失为摊余成本与当前公允价值之间的差额。如果后续期间债务工具的公允价值增加，并且该增加客观上与减值损失计入利润表后发生的事项有关，则该减值损失通过利润表转回。

2、会计政策(续)

2.5 重要会计政策(续)

金融资产和金融负债的终止确认

(a) 金融资产

当满足下列条件时，某项金融资产（或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分）将被终止确认：

收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或

转移了收取金融资产现金流量的权利；或保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”安排下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务；且(a)本公司已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬；或(b)虽然没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，不过已转移对该金融资产的控制。

当本公司转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了上述“过手”安排的相关义务，且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有转移对该金融资产的控制，则本公司会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。在这种情况下，本公司同时确认有关负债。所转移的资产和有关负债按本公司所保留的权利和义务计量。

如果本公司采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本公司的继续涉入程度是下述二者中的孰低者，即该金融资产的初始账面金额或本公司可能被要求偿付对价的最大金额。

(b) 金融负债

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

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

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

某些衍生金融工具交易在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。

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。按常规方式进行的买卖指买卖的金融资产的交付需在按照市场规则或惯例确定的时限内进行。

抵销

在本公司拥有与同一交易对手抵销相对应的金融资产及金融负债的法定权利，且这种法定权利现在是可执行的，并且本公司打算以净额结算或打算同时变现该等金融资产或结清该等金融负债时，该金融资产及负债才会被相互抵销，于财务状况表中以净额列报。

买入返售和卖出回购交易

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在财务状况表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在财务状况表中列示为卖出回购金融资产款项。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在财务状况表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在财务状况表中列示为买入返售金融资产。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

2010年年度报告 财务报表附注

2、会计政策(续)

2.5 重要会计政策(续)

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利润表。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认，计入利润表。

在建工程

在建工程是指建造办公楼及其附属物和设备所发生的成本。成本包括工程期间的工程直接成本。与该工程有关的借款利息予以资本化，当在建工程完工后及可使用时，此等利息支出不再资本化。若在建工程的资金来源于本公司自有资金，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房产及设备。

房产及设备

房产及设备按成本减累计折旧及减值准备列示。资产的成本包括购入价以及一切为将该项资产达到预期工作状况及用途而产生的直接支出。房产及设备投入使用后发生的支出，如修理及保养，一般计入发生期间的损益。若支出能够使其资产的未来经济收益增加，则资本化为该资产的附加成本。

折旧根据原值、预计残值和预计可使用年限，采用直线法计算。年折旧率如下：

房屋及建筑物	3.3%
运输工具	16.2%
电子计算机	19.8%或33.0%
机电设备	9.9%或19.8%
自助设备	19.8%
自有房产改良工程支出	10.0%或20.0%
租入房产改良工程支出	按租赁期限

本公司在每个报告日对物业和设备的剩余价值、使用年限和折旧方法进行检査，在适当的情况下作出调整。

当一项房产及设备被处置或其继续使用或处置无预期未来经济效益产生，则对该房产及设备进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益（处置净收入与账面值之差额）计入资产终止确认当年/当期的利润表中。

无形资产

无形资产是指本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。

本公司在每个报告日均对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，与以前估计不同的，调整原先估计数，并按会计估计变更处理。

本公司在每个报告日均对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

2010年年度报告 财务报表附注

2、会计政策(续)

2.5 重要会计政策(续)

除商誉以外的非金融资产的减值

本公司在每个报告日判断是否有迹象表明资产可能发生了减值。资产如有此迹象的，或资产有进行年度减值测试需要的，本公司将估计其可收回金额。可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产的使用价值两者较高者。除非一项资产带来的现金流基本上不独立于其它资产或资产组合所产生的现金流，否则该资产的可收回金额应按单项资产确定。如某资产的账面余额大于可收回金额，此资产被认为发生了减值，其账面值调低到可收回价值。在评估资产的使用价值时，对未来现金流量以反映当前市场对货币时间价值以及资产特定风险的观点的税前折现率计算现值。持续运营中发生的减值损失计入当期利润表中与减值资产用途一致的费用科目中。

在每个报告日进行评估，以判断是否有迹象表明以前所确认的减值损失可能不再存在或已减少。如有此迹象，将对可收回金额作出估计。只有在上次确认减值损失后用以确定资产可收回金额的估计发生变化的情况下，该先前已确认的减值损失才能转回。在这种情况下，资产的账面值增加至其可收回金额，该可收回金额不可超过假设资产在以前年度从未确认过减值损失的情形下，其减去累计折旧或摊销后的账面值。该减值损失的转回通过利润表进行。在此类转回发生后，期后折旧或摊销费用将作出调整，以在资产的剩余可使用期限内系统地分摊新的资产账面价值减去残值的净额。

投资性房地产

投资性房地产是指为获取租金收入和/或资本增值而不是用于生产商品或提供服务，或用于管理用途，或在日常经营过程中为销售而持有的土地和建筑物。本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。

抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认。初始公允价值与相关的贷款本金和已确认的利息及减值准备的差异计入利润表。于报告日，抵债资产按账面价值与可变现净值两者孰低计量。账面价值高于可变现净值的，计提抵债资产跌价准备，计入利润表的“资产减值损失”。

外币折算

本财务报表以人民币列示，人民币为本公司业务的功能及列报货币。

外币交易按交易日的汇率折算为功能货币。外币货币性资产和负债按报告日的汇率折算成功能货币。年末因结付货币性项目或折算货币性项目产生的汇兑差额，在利润表内确认。

以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目则以公允价值确认日的汇率折算。

受托活动

本公司以被任命者、受托人或代理人等委托身份活动时，该委托活动所产生的资产与该资产偿还客户的保证未包括在本报表。

本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。

191

2、会计政策(续)

2.5 重要会计政策(续)

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。这些合同为合同持有人提供偿还保证，即在被担保人不能按照合同中原始的或修改后的条款履行义务时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同按收取的担保费作为公允价值进行初始确认，列入“其他负债”。收取担保费在合约期内分摊入账，计入手续费及佣金收入。随后按照合同的初始公允价值减累计摊销金额和本公司预计由于履行担保责任所需计提的准备金孰高列示，增加的财务担保负债计入利润表。

关联方

如果符合以下的情况，则另一方会被视为本公司的关联方：

(i) 另一方直接或者间接地通过一个或多个中介：(a) 控制了本公司、或是受本公司的控制，或是与本公司同受共同控制；(b) 在本公司中拥有权益，使之对本公司有重大影响；或者(c) 对本公司具有共同控制；

(ii) 另一方是本公司的联营企业；

(iii) 另一方是合营企业，其中本公司是该合营企业的合营者；

(iv) 另一方是本公司或其母公司的关键管理人员；

(v) 另一方是(i)或(iv)项所提及的个人的密切家庭成员；

(vi) 另一方是受(iv)或(v)项提及的个人直接或间接地控制、共同控制或重大影响的主体，或者重大表决权直接或间接地掌握在(iv)或(v)项提及的所有个人手中的主体；

(vii) 另一方是为本公司或作为本公司关联方的任何本公司的雇员福利而设的离职后福利计划。

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利润表。

当期所得税

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对当期税前会计利润作相应调整后得出。

本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报告日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- 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。
- 对于与联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本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。

2、会计政策(续)

2.5 重要会计政策(续)

本公司于报告日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于报告日，本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。于报告日，本公司重新评估未确认的递延所得税资产。在很可能获得足够的应纳税所得额时，可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

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

员工福利

短期员工福利

工资与奖金、社会保障福利及其它短期员工福利会于本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。供款在发生时计入利润表。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，在发生时计入利润表。

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利润表。

股份支付交易

本公司为获取雇员和其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债。

以现金结算的股份支付交易于授予日以恰当的定价模型计算公允价值进行初始计量，计时时考虑所授予的条款和条件，公允价值在直至可行权日前期间记入费用并确认相应的负债。于相关负债结算前的每个报告日以及结算日，本公司对负债的公允价值重新计量，其变动计入利润表。

现金及现金等价物

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

准备

如果本公司需要就过去的事件承担现时义务（包括法律或推定责任），且履行该义务预期会导致经济利益流出本公司，并且义务涉及的金能够可靠地计量，该义务应确认为准备。与准备相关的费用在扣除任何补偿后的净值在利润表中确认。

或有负债

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

股利

股利在本公司股东批准确认为负债，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报告日以后决议通过的，作为报告日后事项予以披露。

2010年年度报告
财务报表附注

3、经营分部信息

本公司以内部组织结构、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公司的同业和货币市场业务，该分部主要是管理本公司的流动性以及满足其它经营分部客户的需要。

其他

此分部是指债券和权益投资、本公司集中管理的不良资产以及不能直接归属某个分部的资产、负债、收入及支出。

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，按照本公司的会计政策计量。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资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。“内部利息净收入/支出”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额，该内部利息收入及支出于合并经营业绩时抵销。另外，“外部利息净收入/支出”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出，各经营分部确认的外部利息净收入/支出合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

分部收入、利润、资产及负债包含直接归属某一分部的项目，以及可按合理的基准分配至该分部的项目。

2010年年度报告
财务报表附注

3、经营分部信息(续)

单位：人民币千元

	2010				
	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	11,286,387	3,073,976	851,714	617,115	15,829,192
其中：外部利息净收入	8,892,566	4,210,848	1,383,606	1,342,172	15,829,192
内部利息净收入/(支出)	2,393,821	(1,136,872)	(531,892)	(725,057)	-
非利息净收入 (1)	1,033,453	628,089	318,037	301,149	2,280,728
营业收入	12,319,840	3,702,065	1,169,751	918,264	18,109,920
营业支出 (2)	(4,696,211)	(3,235,357)	(297,095)	(455,944)	(8,684,607)
其中：折旧、摊销与租赁费	(553,993)	(503,671)	(26,566)	(2,498)	(1,086,728)
资产减值损失	(1,733,175)	(415,961)	41	660,979	(1,488,116)
享有联营利润的份额	-	-	-	60,824	60,824
分部利润	5,890,454	50,747	872,697	1,184,123	7,998,021
所得税费用					(1,714,205)
净利润					6,283,816
2010-12-31					
总资产	317,025,565	124,822,955	145,663,438	140,098,110	727,610,068
其中：对联营企业的投资	-	-	-	319,031	319,031
总负债	426,988,680	84,844,019	108,384,626	73,879,867	694,097,192

注：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、投资性房地产公允价值变动损益、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。

单位：人民币千元

	2009				
	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	8,567,920	2,837,599	934,202	644,653	12,984,374
其中：外部利息净收入	6,831,683	3,501,759	1,317,172	1,333,760	12,984,374
内部利息净收入/(支出)	1,736,237	(664,160)	(382,970)	(689,107)	-
非利息净收入 (1)	892,708	368,331	246,432	635,669	2,143,140
营业收入	9,460,628	3,205,930	1,180,634	1,280,322	15,127,514
营业支出 (2)	(3,897,918)	(2,573,700)	(230,800)	(677,807)	(7,380,225)
其中：折旧、摊销与租赁费	(476,083)	(422,428)	(22,563)	(4,036)	(925,110)
资产减值损失	(1,645,801)	(176,327)	(4,834)	251,874	(1,575,088)
享有联营利润的份额	-	-	-	18,336	18,336
分部利润	3,916,909	455,903	945,000	872,725	6,190,537
所得税费用					(1,159,808)
净利润					5,030,729
2009-12-31					
总资产	256,927,202	101,868,661	121,910,029	107,105,142	587,811,034
其中：对联营企业的投资	-	-	-	287,346	287,346
总负债	342,559,690	70,944,657	95,443,175	58,393,903	567,341,425

注：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、投资性房地产公允价值变动损益、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。

3、经营分部信息(续)

地理信息

于2010年度及2009年度，按客户及资产所在地区为标准，本公司对外营业收入及非流动资产主要来自于中国大陆地区。非流动资产包括投资性房地产、房产及设备、在建工程、抵债资产及无形资产。

主要客户信息

于2010年度及2009年度，不存在来源于单个外部客户或交易对手的收入达到或超过本公司收入总额10%的情况。

4、净利息收入

单位：人民币千元

	2010	2009
利息收入：		
贷款的利息收入（注）	19,399,106	16,258,728
金融企业往来利息收入	3,662,241	3,093,070
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）	3,175,925	2,601,525
小计	26,237,272	21,953,323
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	14,518	32,189
合计	26,251,790	21,985,512
利息支出：		
向中央银行借款利息支出	19,476	-
金融企业往来利息支出	2,165,445	1,498,875
吸收存款的利息支出	7,681,732	6,981,323
应付债券利息支出	555,945	520,356
小计	10,422,598	9,000,554
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	-	584
合计	10,422,598	9,001,138
净利息收入	15,829,192	12,984,374

注：含已发生减值的金融资产产生的利息收入人民币68,905千元（2009年：人民币109,510千元）（附注20f）。

5、手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

	2010	2009
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	501,072	387,014
理财手续费收入	55,948	17,025
代理及委托手续费收入	169,092	102,718
银行卡手续费收入	621,272	392,259
咨询顾问费收入	276,997	301,182
账户管理费收入	47,705	29,966
其他	164,290	156,808
小计	1,836,376	1,386,972
手续费及佣金支出：		
代理业务手续费支出	65,244	43,980
银行卡支出	157,470	139,925
其他	28,520	22,283
小计	251,234	206,188
手续费及佣金净收入	1,585,142	1,180,784

6、投资收益

单位：人民币千元

	2010	2009
为交易而持有的债券投资净收益/（损失）	2,429	(10,783)
指定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	-	12
可供出售债券投资出售净收益/（损失）	(6,306)	435,403
可供出售股权投资出售净收益	8,428	65,785
持有至到期债券投资出售净损失	-	(29,128)
股权投资分红收入	5,094	1,905
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）已实现净收益	4,468	1,463
票据转让价差损益	144,771	97,293
债务融资工具承销价差损益	8,389	-
贷款转让差价损益	428	-
合计	167,701	561,950

2010年年度报告
财务报表附注

198

7、金融工具公允价值变动损益

单位：人民币千元

	2010	2009
为交易目的而持有的金融工具	665	78
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）	(19,736)	(49,752)
合计	(19,071)	(49,190)

8、其他净收入

单位：人民币千元

	2010	2009
出售房产与设备净收益	602	289
租赁收益	73,214	67,053
处置以物抵债资产净收益	121,625	20,276
预计负债准备	(1,469)	3,508
其他	101,992	68,989
合计	295,964	160,115

2010年年度报告
财务报表附注

199

9、营业费用

单位：人民币千元

	2010	2009
员工费用：		
工资、奖金、津贴和补贴	3,070,266	2,507,090
其中：递延奖金计提（附注33）	8,625	91,334
社会保险、补充养老保险及职工福利	590,526	641,287
住房公积金	162,078	121,418
工会经费及培训费	96,193	73,380
其他	25,446	4,768
小计	3,944,509	3,347,943
管理费用：		
电子设备运转费	203,882	140,042
邮电费	101,006	98,813
水电费	69,724	58,721
公杂及印刷费	238,372	210,738
差旅费	82,794	95,734
业务宣传活动费	656,625	475,516
交通费	144,189	133,344
诉讼费	81,202	87,907
咨询及中介费用	312,582	280,427
税金	45,171	45,524
银监会监管费	42,580	62,702
其他	350,648	362,208
小计	2,328,775	2,051,676
折旧、摊销和租赁费：		
房产与设备折旧	427,559	342,228
无形资产摊销	52,458	36,032
租赁费	606,711	533,212
小计	1,086,728	911,472
合计	7,360,012	6,311,091
包括：		
审计师酬金 - 财务报表审计费用	6,210	5,530

国际财务报告准则编制报表

国际财务报告准则编制报表

2010年年度报告
财务报表附注

200

10、资产减值损失

单位：人民币千元

附注	2010								
	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
贵金属跌价准备	78	59	-	-	-	(137)	-	-	-
存放同业款项减值准备	40,695	-	(10,000)	-	-	-	-	-	30,695
拆出资金减值准备	29,979	(41)	-	-	-	-	-	(608)	29,330
买入返售金融资产减值准备	35,000	-	-	-	-	-	-	-	35,000
贷款减值准备	3,954,868	1,474,463	(213,199)	-	1,284,552	-	(68,905)	(6,719)	6,425,060
以成本计量的可供出售金融资产减值准备	112,857	-	-	-	-	-	-	-	112,857
对联营企业的投资减值准备	23,061	-	-	-	-	-	-	-	23,061
抵债资产跌价准备	360,961	15,426	-	-	-	(118,202)	-	-	258,185
房产及设备减值准备	6,289	-	-	-	-	-	-	-	6,289
其他资产减值准备	154,408	(1,791)	(117)	-	5,243	-	-	1,651	159,394
合计	4,718,196	1,488,116	(223,316)	-	1,289,795	(118,339)	(68,905)	(5,676)	7,079,871

单位：人民币千元

附注	2009								
	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
贵金属跌价准备	259	(181)	-	-	-	-	-	-	78
存放同业款项减值准备	40,695	-	-	-	-	-	-	-	40,695
拆出资金减值准备	29,079	(1,166)	-	-	1,774	-	-	292	29,979
买入返售金融资产减值准备	29,000	6,000	-	-	-	-	-	-	35,000
贷款减值准备	2,026,679	1,440,552	(175,017)	356,235	673,160	(302,717)	(109,510)	45,486	3,954,868
以成本计量的可供出售金融资产减值准备	87,627	28,530	-	-	-	(3,300)	-	-	112,857
对联营企业的投资减值准备	20,000	3,061	-	-	-	-	-	-	23,061
抵债资产跌价准备	319,480	88,861	-	-	-	(47,380)	-	-	360,961
房产及设备减值准备	6,289	-	-	-	-	-	-	-	6,289
其他资产减值准备	212,637	5,459	(64,340)	-	-	-	-	652	154,408
合计	2,771,745	1,571,116	(239,357)	356,235	674,934	(353,397)	(109,510)	46,430	4,718,196
财务担保合同准备		3,972							
资产减值损失合计		1,575,088							

2010年年度报告
财务报表附注

201

11、所得税费用

单位：人民币千元

	2010	2009
当期所得税		
本年计提	1,826,190	1,151,737
以前年度所得税调整（注1）	208,011	(209,839)
小计	2,034,201	941,898
递延所得税（附注27）（注1）	(319,996)	217,910
合计	1,714,205	1,159,808

注1：本年度，以前年度所得税调整主要包括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。

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公司实际税率下所得税费用的调节如下：

单位：人民币千元

	2010	2009
税前利润	7,998,021	6,190,537
按法定税率25%的所得税	1,999,505	1,547,634
深圳、珠海和海口地区适用22%税率的影响 (2009年度：20%)	(173,323)	(211,555)
以前年度所得税调整（注2）	11,390	17,073
免税收入	(126,081)	(111,777)
不可抵扣的费用及其他调整	2,714	(81,567)
所得税费用	1,714,205	1,159,808

注2：该以前年度所得税调整已剔除暂时性差异的影响。

12、每股收益

本公司基本每股收益具体计算如下：

单位：人民币千元

	2010	2009
归属于本公司普通股股东的本年净利润	6,283,816	5,030,729
本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）	3,295,224	3,105,434
基本每股收益（人民币元）	1.91	1.62

本年度，本公司无稀释性潜在普通股。

于报告日至本财务报表批准报出日期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。

2010年年度报告
财务报表附注

13、现金及存放中央银行款项

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
库存现金	836,549	779,169
存放中央银行法定准备金-人民币	61,766,745	38,650,469
存放中央银行法定准备金-外币	809,165	327,335
存放中央银行超额存款准备金	12,798,567	14,354,511
存放中央银行的其他款项-财政性存款	375,832	132,468
合计	76,586,858	54,243,952

本公司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。

14、存放同业款项

按同业所在地区和类型分析

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
境内同业	7,119,595	14,074,591
境内其他金融机构	45,280	42,222
境外同业	1,389,549	1,516,418
小计	8,554,424	15,633,231
减：减值准备（附注10）	(30,695)	(40,695)
合计	8,523,729	15,592,536

于2010年12月31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）为发生减值的资产。

2010年年度报告
财务报表附注

15、拆出资金

按同业所在地区和类型分析

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
境内同业	1,580,636	1,204,596
境内其他金融机构	2,782,626	533,393
境外同业	4,142,056	3,653,129
小计	8,505,318	5,391,118
减：减值准备（附注10）	(29,330)	(29,979)
合计	8,475,988	5,361,139

于2010年12月31日，上述拆出资金中金额人民币32,626千元（2009年12月31日：人民币33,393千元）为发生减值的资产。

16、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
为交易目的而持有的债券	-	1,132,048
债券投资按发行人类别分析		
政策性银行	-	1,132,048

17、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。本公司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。该合同价值体现了本公司的交易量，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。

本公司于各报告日所持有的衍生金融工具如下：

单位：人民币千元

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

单位：人民币千元

	2009-12-31				公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额				资产	负债
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计		
外汇衍生工具：						
外币远期合约	9,599,495	9,634,913	682,660	19,917,068	71,142	(19,448)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	-	-	800,000	800,000	28,854	-
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	9,599,495	9,821,625	1,482,660	20,903,780	99,996	(21,540)

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

18、买入返售金融资产

(a) 按交易方类别分析

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
银行同业	97,525,239	40,152,396
其他金融机构	773,194	806,000
小计	98,298,433	40,958,396
减：减值准备（附注10）	(35,000)	(35,000)
合计	98,263,433	40,923,396

于2010年12月31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）为发生减值的资产。

(b) 按担保物类别分析

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
证券	250,000	50,000
票据	97,525,239	40,152,396
贷款	-	150,000
应收融资租赁款	523,194	606,000
小计	98,298,433	40,958,396
减：减值准备（附注10）	(35,000)	(35,000)
合计	98,263,433	40,923,396

(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。此类担保物在报告日的公允价值及其相应的买入返售金额如下：

单位：人民币千元

	2010-12-31		2009-12-31	
	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	59,788,125	59,788,125	21,994,768	21,994,768

于2010年12月31日再作为担保物的票据的公允价值为人民币9,830,370千元（2009年12月31日：无）。本公司承担将该担保物退回的义务。

2010年年度报告
财务报表附注

19、应收账款

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
应收代付业务款项（注）	7,388,795	3,169,088
应收保理款项	3,960,733	676,502
代同业支付款项	1,874,992	491,328
票据池买断应收款	502,895	445,243
合计	13,727,415	4,782,161

注：上述应收代付业务款项为根据本公司与客户签订的贸易融资服务条款，由本公司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12月31日及2009年12月31日，应收账款无需计提减值准备。

20、发放贷款和垫款

20a. 按企业和个人分布情况分析

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
企业贷款和垫款：		
贷款	268,653,156	216,593,743
贴现	18,646,560	45,285,528
小计	287,299,716	261,879,271
个人贷款和垫款：		
信用卡	6,340,541	4,750,620
房产抵押	102,372,046	85,800,764
其它	11,378,832	7,086,758
小计	120,091,419	97,638,142
贷款和垫款总额	407,391,135	359,517,413
减：贷款减值准备（附注20f、附注10）	(6,425,060)	(3,954,868)
贷款和垫款净额	400,966,075	355,562,545

于2010年12月31日，本公司票据贴现中有人民币1,305,932千元质押于向中央银行借款协议（2009年12月31日：无）。

于2010年12月31日，本公司贷款中有人民币2,572,000千元质押于卖出回购协议（2009年12月31日：无）。

于2010年12月31日，本公司票据贴现并无质押于卖出回购协议（2009年12月31日：人民币5,260,731千元）。

另外，截至2010年12月31日，本公司以卖断方式转出的尚未到期的票据贴现金额为人民币860亿元（2009年12月31日：人民币565亿元）。

2010年年度报告
财务报表附注

20、发放贷款和垫款(续)

20b. 按行业分析

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
农牧业、渔业	829,002	590,000
采掘业（重工业）	4,206,075	3,523,490
制造业（轻工业）	83,680,778	59,974,269
能源业	12,574,110	8,000,990
交通运输、邮电	20,287,842	17,405,390
商业	55,195,669	36,069,931
房地产业	22,527,322	23,254,621
社会服务、科技、文化、卫生业	48,328,221	52,516,681
建筑业	18,277,064	13,405,329
贴现	18,646,560	45,285,528
个人贷款和垫款	120,091,419	97,638,142
其他	2,747,073	1,853,042
贷款和垫款总额	407,391,135	359,517,413
减：贷款减值准备（附注20f、附注10）	(6,425,060)	(3,954,868)
贷款和垫款净额	400,966,075	355,562,545

20c. 按担保方式分布情况分析

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
信用贷款	73,941,051	64,776,195
保证贷款	84,903,049	66,303,241
附担保物贷款	229,900,475	183,152,449
其中：抵押贷款	185,885,620	156,820,843
质押贷款	44,014,855	26,331,606
小计	388,744,575	314,231,885
贴现	18,646,560	45,285,528
贷款和垫款总额	407,391,135	359,517,413
减：贷款减值准备（附注20f、附注10）	(6,425,060)	(3,954,868)
贷款和垫款净额	400,966,075	355,562,545

2010年年度报告
财务报表附注

208

20、发放贷款和垫款(续)

20d. 按担保方式分类的逾期贷款分析

单位：人民币千元

	2010-12-31				合计
	逾期1天至 90天(含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	314,087	108,749	222,741	-	645,577
保证贷款	27,293	21,014	164,275	29,976	242,558
附担保物贷款	1,905,022	503,554	629,462	290,808	3,328,846
其中：抵押贷款	1,709,025	405,765	345,595	290,808	2,751,193
质押贷款	195,997	97,789	283,867	-	577,653
合计	2,246,402	633,317	1,016,478	320,784	4,216,981

单位：人民币千元

	2009-12-31				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	173,864	80,390	190	-	254,444
保证贷款	28,237	278,579	84,564	63,288	454,668
附担保物贷款	1,458,413	455,196	927,866	573,478	3,414,953
其中：抵押贷款	1,432,051	388,525	597,893	434,730	2,853,199
质押贷款	26,362	66,671	329,973	138,748	561,754
合计	1,660,514	814,165	1,012,620	636,766	4,124,065

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

20e. 按地区分布情况分析

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
华南、华中地区	124,556,533	110,844,053
华东地区	149,627,501	128,154,646
华北、东北地区	97,820,853	91,587,937
西南地区	32,639,175	27,084,283
离岸业务	2,747,073	1,846,494
贷款和垫款总额	407,391,135	359,517,413
减：贷款减值准备（附注20f、附注10）	(6,425,060)	(3,954,868)
贷款和垫款净额	400,966,075	355,562,545

2010年年度报告
财务报表附注

209

20、发放贷款和垫款(续)

20f. 贷款减值准备变动

单位：人民币千元

	2010			2009		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	994,935	2,959,933	3,954,868	481,327	1,545,352	2,026,679
本年计提/（冲回）	(928,082)	2,402,545	1,474,463	9,802	1,430,750	1,440,552
本年核销	(12,111)	(201,088)	(213,199)	-	(175,017)	(175,017)
本年转回						
已核销贷款转回表内	-	-	-	356,235	-	356,235
收回原核销贷款和垫款导致的转回	1,147,353	137,199	1,284,552	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	(68,905)	-	(68,905)	(109,510)	-	(109,510)
本年其他变动	(6,719)	-	(6,719)	45,486	-	45,486
年末余额（附注10）	1,126,471	5,298,589	6,425,060	994,935	2,959,933	3,954,868

21、可供出售金融资产

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	7,618,980	17,043,489
政策性银行	22,526,040	18,192,544
同业和其他金融机构	677,160	634,433
企业	525,626	885,227
小计	31,347,806	36,755,693
股权投资（附注21a）		
流通股	32,835	76,246
非流通股（注）	198,216	218,216
减：减值准备（附注10）	(112,857)	(112,857)
非流通股净值	85,359	105,359
小计	118,194	181,605
合计	31,466,000	36,937,298

注：该部分可供出售金融资产没有活跃市场价格，其公允价值不能可靠计量，因此以成本计量。

于2010年12月31日，本公司投资的债券并无质押于卖出回购协议中（2009年12月31日：人民币5,319,856千元）。于2010年12月31日，本公司投资的债券并无质押于国库定期存款协议中（2009年12月31日：人民币1,269,572千元）。

于2010年12月31日，本公司可供出售金融资产中有账面价值为人民币2,715千元的股权投资处于限售期。于2009年12月31日，本公司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。

21、可供出售金融资产(续)

21a. 股权投资

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
流通股		
深圳鸿基(集团)股份有限公司	-	5,757
宜华地产股份有限公司	22,672	59,455
Visa Inc.	1,029	1,324
星美联合股份有限公司	-	5,450
上海华源股份有限公司	4,273	4,260
深圳市深信泰丰(集团)股份有限公司	4,861	-
小计	32,835	76,246
非流通股		
中国银联股份有限公司	50,000	50,000
金田实业集团股份有限公司	9,662	9,662
海南珠江实业股份有限公司	9,650	9,650
海南五洲旅游股份有限公司	5,220	5,220
梅州涤纶集团公司	1,100	1,100
深圳市兆通投资股份有限公司	2,500	2,500
广东三星企业集团股份有限公司	500	500
海南白云山股份有限公司	1,000	1,000
海南赛格股份有限公司	1,000	1,000
海南中海联置业股份有限公司	1,000	1,000
深圳嘉丰纺织公司	16,725	16,725
SWIFT会员股份	684	684
永安财产保险股份有限公司	67,000	67,000
武汉钢电股份有限公司	32,175	32,175
成都聚友网络股份有限公司	-	20,000
减：减值准备(附注10)	(112,857)	(112,857)
小计	85,359	105,359
合计	118,194	181,605

22、持有至到期投资

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府及央行	22,010,366	11,578,694
政策性银行	28,613,269	13,758,516
同业和其他金融机构	2,739,149	2,924,145
企业	8,016,584	6,292,739
合计	61,379,368	34,554,094

于2010年12月31日，本公司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598,218千元（2009年12月31日：人民币8,777,992千元）和人民币6,177,996千元（2009年12月31日：人民币1,208,175千元）。

23、应收款项类投资

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
中央银行票据	-	13,450,000
金融机构次级债	500,000	500,000
同业发行的保本型理财产品	18,002,100	16,477,100
合计	18,502,100	30,427,100

于2010年12月31日，本公司应收款项类投资并无质押于卖出回购协议中（2009年12月31日：人民币2,000,000千元）。

2010年年度报告
财务报表附注

24、对联营企业的投资

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
联营企业		
成都工投资产经营有限公司	313,054	279,800
山东新开元置业有限公司	29,038	30,607
小计	342,092	310,407
减：减值准备（附注10）	(23,061)	(23,061)
投资净额	319,031	287,346

联营企业本年的具体增减变动情况如下：

单位：人民币千元

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

单位：人民币千元

	2009							
	投资成本	年初净值	本年变动			减值准备		年末净值
			本年损益变动	其他综合收益变动	本年现金红利	本年增加额	累计余额	
成都工投资产经营有限公司（注1）	259,836	249,065	18,336	(7,601)	-	-	(20,000)	259,800
山东新开元置业有限公司（注2）	30,607	30,607	-	-	-	(3,061)	(3,061)	27,546
合计	290,443	279,672	18,336	(7,601)	-	(3,061)	(23,061)	287,346

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。

联营企业的主要财务信息：

单位：人民币千元

	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年年度报告
财务报表附注

24、对联营企业的投资(续)

单位：人民币千元

	2010年12月31日		2010年度	
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润(注)
成都工投资产经营有限公司	1,385,767	467,642	114,434	115,053
山东新开元置业有限公司	634,548	459,741	-	(23,086)

单位：人民币千元

	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。

25、投资性房地产

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
年初余额	523,846	411,690
本年购置	-	54,306
本年计入损益的公允价值调整	37,071	47,858
本年净转入/(转出)	(21,112)	9,992
年末余额	539,805	523,846

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12月31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。

截至2010年12月31日，本公司有账面价值为人民币29,937千元（2009年12月31日：人民币23,322千元）的投资性房地产未取得产权登记证明。

本年度来自投资性房地产的租金总收益为人民币42,732千元（2009年度：人民币40,086千元），本年度产生及不产生租金收益的投资性房地产发生的直接经营费用包括修理和维护费用为人民币2,479千元（2009年度：人民币2,907千元）。

2010年年度报告
财务报表附注

214

26、房产及设备

单位：人民币千元

原值：	2010				
	年初余额	增加	在建工程转入	减少	年末余额
房屋及建筑物	1,552,298	50,007	591,512	(27,786)	2,166,031
运输工具	84,150	13,291	-	(13,889)	83,552
电子计算机	578,218	108,023	2,748	(35,246)	653,743
机电设备	489,283	107,704	47,270	(20,313)	623,944
自助设备	281,469	24,388	-	(14,357)	291,500
自有房产改良工程支出	370,896	25,030	132,078	(6,380)	521,624
租入房产与设备改良工程支出	829,417	57,668	123,571	(43,635)	967,021
合计	4,185,731	386,111	897,179	(161,606)	5,307,415
累计折旧：	年初余额	新增	计提	减少	年末余额
房屋及建筑物	494,463	-	66,093	(10,599)	549,957
运输工具	51,403	-	8,618	(12,991)	47,030
电子计算机	380,626	-	99,056	(34,190)	445,492
机电设备	263,923	-	71,961	(18,154)	317,730
自助设备	159,986	-	40,037	(14,169)	185,854
自有房产改良工程支出	285,163	-	36,446	(3,618)	317,991
租入房产与设备改良工程支出	509,577	-	105,348	(38,411)	576,514
合计	2,145,141	-	427,559	(132,132)	2,440,568
减：减值准备（附注10）	(6,289)				(6,289)
净值	2,034,301				2,860,558

2010年年度报告
财务报表附注

215

26、房产及设备(续)

单位：人民币千元

原值：	2009				
	年初余额	增加	在建工程转入	减少	年末余额
房屋及建筑物	1,538,502	43,921	-	(30,125)	1,552,298
运输工具	82,794	13,687	-	(12,331)	84,150
电子计算机	540,963	77,397	172	(40,314)	578,218
机电设备	368,692	119,464	30,845	(29,718)	489,283
自助设备	259,613	36,661	589	(15,394)	281,469
自有房产改良工程支出	335,628	14,480	22,393	(1,605)	370,896
租入房产与设备改良工程支出	673,109	57,487	102,335	(3,514)	829,417
合计	3,799,301	363,097	156,334	(133,001)	4,185,731
累计折旧：	年初余额	新增	计提	减少	年末余额
房屋及建筑物	455,371	-	53,386	(14,294)	494,463
运输工具	55,446	-	7,288	(11,331)	51,403
电子计算机	333,320	-	52,700	(5,394)	380,626
机电设备	203,296	-	87,148	(26,521)	263,923
自助设备	135,349	-	39,760	(15,123)	159,986
自有房产改良工程支出	262,197	-	23,852	(886)	285,163
租入房产与设备改良工程支出	432,587	-	78,094	(1,104)	509,577
合计	1,877,566	-	342,228	(74,653)	2,145,141
减：减值准备（附注10）	(6,289)				(6,289)
净值	1,915,446				2,034,301

于2010年12月31日，原值为人民币330,810千元，净值为人民币281,104千元（2009年12月31日：原值为人民币140,603千元，净值为人民币83,033千元）的房屋及建筑物已在使用但仍未取得产权登记证明。主要为天津分行大楼（原值为人民币217,959千元，净值为人民币215,562千元），该大厦产权证正在办理中，预计2011年中可完成相关手续。

2010年年度报告
财务报表附注

216

27、递延所得税资产/负债

单位：人民币千元

	2010			年末余额
	年初余额	在损益确认 (附注三、44)	在其他综合收益确认 (附注三、46)	
递延税资产				
资产减值准备	1,492,006	25,486	-	1,517,492
工资薪金	67,522	284,694	-	352,216
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	42,565	42,565
其他	23,406	18,889	-	42,295
小计	1,582,934	329,069	42,565	1,954,568
递延税负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 工具及金融衍生工具公允价值变动	(18,680)	3,255	-	(15,425)
可供出售金融资产公允价值变动	(6,106)	-	6,106	-
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)	(12,328)	(5,584)	(87,651)
小计	(94,525)	(9,073)	522	(103,076)
净值	1,488,409	319,996	43,087	1,851,492

单位：人民币千元

	2009			年末余额
	年初余额	在损益确认 (附注三、44)	在其他综合收益确认 (附注三、46)	
递延税资产				
资产减值准备	1,742,460	(250,454)	-	1,492,006
工资薪金	21,600	45,922	-	67,522
其他	47,756	(24,350)	-	23,406
小计	1,811,816	(228,882)	-	1,582,934
递延税负债				
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	(46,585)	27,905	-	(18,680)
可供出售金融资产公允价值变动	(251,248)	-	245,142	(6,106)
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	(341,679)	10,972	236,182	(94,525)
净值	1,470,137	(217,910)	236,182	1,488,409

2010年年度报告
财务报表附注

217

28、其他资产

(a) 按性质分析

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
债券及理财产品应收利息	1,384,991	1,113,585
贷款及同业应收利息	890,507	709,931
长期预付款	98,878	109,439
预付账款 (附注28b)	137,907	118,255
暂付诉讼费 (附注28c)	64,045	68,697
抵债资产 (附注28d)	630,116	1,028,124
在建工程 (附注28e)	194,586	673,587
代付他行票据	3,796	1,977
消费延迟应收款	336,457	141,141
其他 (附注28f)	158,120	156,885
其他资产合计	3,899,403	4,121,621
减：减值准备：		
暂付诉讼费 (附注28c)	(56,080)	(61,636)
抵债资产 (附注28d)	(258,185)	(360,961)
其他 (附注28f)	(103,314)	(92,772)
减值准备合计	(417,579)	(515,369)
其他资产净值	3,481,824	3,606,252

(b) 预付账款按账龄分析

单位：人民币千元

	2010年12月31日		2009年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	88,661	64.29%	77,536	65.57%
账龄1至2年	11,657	8.45%	15,768	13.33%
账龄2至3年	14,672	10.64%	6,178	5.22%
账龄3年以上	22,917	16.62%	18,773	15.88%
合计	137,907	100.00%	118,255	100.00%

于2010年12月31日及2009年12月31日，本公司未对预付账款计提坏账准备。

2010年年度报告
财务报表附注

28、其他资产(续)

(c) 暂付诉讼费

单位：人民币千元

	2010年12月31日				2009年12月31日			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
单项计提	金额	比例	金额	覆盖率	金额	比例	金额	覆盖率
组合计提：	59,237	92.49%	(52,343)	88.36%	63,071	91.81%	(58,155)	92.21%
账龄1年以内	2,269	3.55%	(1,256)	55.35%	2,865	4.17%	(956)	33.37%
账龄1至2年	1,271	1.98%	(1,213)	95.44%	790	1.15%	(554)	70.13%
账龄2至3年	438	0.68%	(438)	100.00%	522	0.76%	(522)	100.00%
账龄3年以上	830	1.30%	(830)	100.00%	1,449	2.11%	(1,449)	100.00%
小计	4,808	7.51%	(3,737)	77.72%	5,626	8.19%	(3,481)	61.87%
合计	64,045	100.00%	(56,080)	87.56%	68,697	100.00%	(61,636)	89.72%

(d) 抵债资产

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
土地、房屋及建筑物	590,375	976,451
其他	39,741	51,673
合计	630,116	1,028,124
减：抵债资产跌价准备（附注10）	(258,185)	(360,961)
抵债资产净值	371,931	667,163

本年度，本公司取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币120,858千元（2009年度：人民币404,393千元），主要为房产。本年度，本公司共处置抵债资产人民币518,866千元（2009年度：人民币313,572千元）。本公司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

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
年初余额	673,587	257,040
本年增加	437,470	592,473
转入房产及设备	(897,179)	(156,334)
转入无形资产	(19,292)	(19,592)
年末余额	194,586	673,587

2010年年度报告
财务报表附注

28、其他资产(续)

(e) 在建工程(续)

重大在建工程项目变动情况

单位：人民币千元

项目名称	2010						
	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	占预算比例	工程进度
济南分行大楼工程	210,000	-	175,330	-	175,330	83%	75%
深发展信息科技大楼工程	217,095	176,788	32,676	(209,464)	-	96%	100%
天津分行大楼工程	268,548	197,504	48,587	(246,091)	-	92%	100%
南京分行大楼工程（和泰大厦）	253,444	233,798	11,016	(244,814)	-	97%	100%

单位：人民币千元

项目名称	2009						
	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	占预算比例	工程进度
深发展信息科技大楼工程	217,095	-	176,788	-	176,788	81%	90%
天津分行大楼工程	268,548	-	197,504	-	197,504	74%	10%
南京分行大楼工程（和泰大厦）	253,444	215,444	18,354	-	233,798	92%	92%

注：本公司在建工程资金来源均为自筹。

(f) 其他

单位：人民币千元

	2010年12月31日				2009年12月31日			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
单项计提	金额	比例	金额	覆盖率	金额	比例	金额	覆盖率
组合计提：	117,179	74.11%	(95,144)	81.20%	145,776	92.92%	(92,611)	63.53%
账龄1年以内	26,098	16.51%	(1,091)	4.18%	11,030	7.03%	(114)	1.03%
账龄1至2年	6,031	3.81%	(208)	3.45%	-	-	-	-
账龄2至3年	510	0.32%	(472)	92.55%	7	0.00%	(7)	100.00%
账龄3年以上	8,302	5.25%	(6,399)	77.08%	72	0.05%	(40)	55.56%
小计	40,941	25.89%	(8,170)	19.96%	11,109	7.08%	(161)	1.45%
合计	158,120	100.00%	(103,314)	65.34%	156,885	100.00%	(92,772)	59.13%

2010年年度报告
财务报表附注

29、同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
境内同业	59,298,912	53,708,335
境内其他金融机构	23,071,148	20,431,338
合计	82,370,060	74,139,673

30、拆入资金

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
境内同业	6,200,174	7,570,118

31、卖出回购金融资产款项

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
按抵押品分析		
证券	6,144,600	8,448,000
票据	8,944,072	5,285,384
贷款	2,500,000	-
合计	17,588,672	13,733,384
按交易方分析		
银行同业	16,854,072	13,733,384
其他金融机构	734,600	-
合计	17,588,672	13,733,384

2010年年度报告
财务报表附注

32、吸收存款

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
活期存款		
公司存款	142,599,994	116,998,653
个人存款	33,028,210	27,243,974
小计	175,628,204	144,242,627
定期存款		
公司存款	177,004,192	125,519,956
个人存款	47,816,086	43,175,696
小计	224,820,278	168,695,652
保证金存款	143,372,603	121,671,280
财政性存款	16,399,646	9,936,132
国库定期存款	470,000	8,320,000
应解及汇出汇款	2,221,611	1,769,517
合计	562,912,342	454,635,208

33、应付职工薪酬

单位：人民币千元

	2010			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额(注2)
工资、奖金、津贴和补贴	1,419,343	3,070,266	(2,942,339)	1,547,270
其中：应付递延奖金(注1)	159,602	8,625	(99,410)	68,817
社会保险、补充养老保险及职工福利	262,385	590,526	(525,883)	327,028
住房公积金	-	162,078	(162,078)	-
工会经费及培训费	-	96,193	(91,888)	4,305
其他	-	25,446	(25,446)	-
合计	1,681,728	3,944,509	(3,747,634)	1,878,603

单位：人民币千元

	2009			
	年初余额	本年增加额	本年支付额	年末余额(注2)
工资、奖金、津贴和补贴	1,000,417	2,507,090	(2,088,164)	1,419,343
其中：应付递延奖金(注1)	108,200	91,334	(39,932)	159,602
社会保险、补充养老保险及职工福利	247,003	641,287	(625,905)	262,385
住房公积金	-	121,418	(121,418)	-
工会经费及培训费	-	73,380	(73,380)	-
其他	-	4,768	(4,768)	-
合计	1,247,420	3,347,943	(2,913,635)	1,681,728

注：1、递延奖金的计算基础包含本公司的盈利、股价、资本充足率以及若干其他国内上市银行的股价，根据有关条款将以现金结算。

2、截至2010年12月31日，本公司有账面价值约为人民币15亿元的应付职工薪酬拟于报告日后12个月内发放完毕（2009年12月31日：约人民币14亿元）。

2010年年度报告 财务报表附注

222

34、应付账款

单位：人民币千元			
	2010-12-31		2009-12-31
应付代付业务款项	4,532,860		390,739
应付保理款项	85,064		14,899
票据池买断应付款	502,894		445,243
合计	5,120,818		850,881

35、应付债券

单位：人民币千元			
	2010-12-31		2009-12-31
次级债券（注1）	7,978,650		7,972,653
混合资本债券（注2）	1,490,838		1,490,061
合计	9,469,488		9,462,714

于2010年度及2009年度，本公司无拖欠本金、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%。

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%。

36、预计负债

单位：人民币千元			
	2010-12-31		2009-12-31
年初余额	3,358		25,809
本年计提/（转回）	1,469		(3,508)
本年支付或转出	(1,780)		(18,943)
年末余额	3,047		3,358

2010年年度报告 财务报表附注

223

37、其它负债

单位：人民币千元			
	2010-12-31		2009-12-31
应付利息	3,920,073		2,682,162
应交税金-除企业所得税外的其他税费	468,711		357,505
银行本票	14,591		189,471
清算过渡款项	77,157		88,739
财务担保合同	69,007		54,692
应付代理证券款项	36,139		29,994
久悬户挂账	34,573		39,457
预提费用	98,230		129,483
应付购买债券款项	-		794,952
应付股利（注）	11,260		11,260
抵债资产处置及出租预收款项	11,713		89,795
其他	503,568		386,002
合计	5,245,022		4,853,512

注：于2010年12月31日，上述应付股利由于股东未领取已逾期超过1年。

38、股本

截至2010年12月31日止，本公司注册及实收股本为3,485,014千股，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

单位：人民币千元					
	2009-12-31	比例	本年变动	2010-12-31	比例
有限售条件股份					
境内非国有法人持股	56	0.00%	379,580	379,636	10.89%
境内自然人持股	8	0.00%	11	19	0.00%
境外法人持股	181,256	5.84%	(181,256)	-	0.00%
有限售条件股份合计	181,320	5.84%	198,335	379,655	10.89%
无限售条件股份					
人民币普通股	2,924,114	94.16%	181,245	3,105,359	89.11%
股份总数	3,105,434	100.00%	379,580	3,485,014	100.00%

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保险（集团）股份有限公司（以下简称“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（“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，本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23,702千元后，增加股本人民币379,580千元，股本溢价人民币6,527,848千元。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。

2010年年度报告
财务报表附注

39、储备

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
法定盈余公积金	1,912,339	1,283,957
一般风险准备	5,977,782	4,676,276
累计享有联营其他综合收益的份额	(26,946)	(17,727)
可供出售金融资产累计公允价值变动	(132,761)	20,499
自有房地产转投资性房地产增值	56,292	41,790
合计	7,786,706	6,004,795

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

根据财政部的有关规定，本公司从净利润提取一般风险准备作为利润分配处理。一般风险准备余额不应低于风险资产期末余额的1%。

40、未分配利润

本公司董事会于2011年2月24日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2010年度净利润为基准，全年合计按净利润的10%提取法定盈余公积人民币628,382千元；提取一般风险准备金为人民币1,301,506千元。上述分配方案尚待股东大会批准。

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。

2010年年度报告
财务报表附注

41、现金流量表补充资料

单位：人民币千元

	2010	2009
税前利润	7,998,021	6,190,537
将税前利润调整为因营业活动而产生的现金流量		
包括在税前利润中非现金项目及其他调整：		
房产与设备折旧	427,559	342,228
贷款损失准备	1,474,463	1,440,552
已发生减值的金融资产产生的利息收入	(68,905)	(109,510)
其他准备	13,653	134,536
预计负债的计提/（转回）	1,469	(3,508)
长期预付款摊销	12,435	13,638
无形资产摊销	52,458	36,032
金融工具公允价值变动损失	19,071	49,190
处置房产与设备净收益	(602)	(289)
证券投资利息收入	(3,175,925)	(2,601,525)
证券投资股息收入	(5,094)	(1,905)
证券销售净收益	(2,122)	(472,060)
投资性房地产公允价值变动	(37,071)	(47,858)
应付债券利息支出	555,945	520,356
享有联营利润的份额	(60,824)	(18,336)
营运资产的净减少/（增加）：		
存放中央银行款项	(23,841,469)	(9,468,942)
存放同业款项	5,076,642	5,906,295
拆出资金	(974,193)	1,263,609
买入返售金融资产	(33,937,324)	1,584,997
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,132,776	(98,772)
发放贷款和垫款	(46,575,944)	(76,230,806)
长期预付款	(1,874)	(8,271)
其他资产	(11,030,352)	(2,458,522)
营运负债的净增加/（减少）：		
向中央银行借款	2,218,199	-
同业及其他金融机构存放款项	8,230,387	38,076,641
拆入资金	(1,369,944)	190,118
卖出回购金融资产款项	3,701,753	(25,182,731)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	(103,764)
客户存款	107,825,040	93,506,775
应解及汇出汇款	452,094	614,398
其他负债	5,308,548	466,434
营业活动产生的现金流量	23,418,870	33,529,537

2010年年度报告
财务报表附注

42、承诺及或有负债

42a. 资本性支出承诺

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
已批准但未签约	22,122	62,464
已签约但未拨付	21,193	75,081
合计	43,315	137,545

42b. 经营性租赁承诺

经营租赁承诺-本公司作为承租方

本公司作为承租方与出租方签订了房屋和设备的不可撤销经营性租赁合同。于各报告日，本公司须就以下期间需缴付的最低租金为：

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
一年以内（含一年）	472,328	443,244
一至五年（含五年）	1,315,628	1,180,074
五年以上	610,786	617,839
合计	2,398,742	2,241,157

经营租赁承诺-本公司作为出租方

本公司作为出租方与承租方签订了商业性房产的经营性租赁合同。本公司所有投资性物业均以经营租赁的方式租出。基于所有不可撤销的经营性租赁合同，于各报告日，未来最小的应收租金如下：

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
一年以内（含一年）	33,886	37,512
一至五年（含五年）	32,930	39,883
五年以上	3,207	2,424
合计	70,023	79,819

2010年年度报告
财务报表附注

42、承诺及或有负债(续)

42c. 信贷承诺

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
财务担保合同：		
银行承兑汇票	246,614,478	196,808,019
开出保证凭信	3,823,915	2,306,093
开出信用证	2,926,267	2,391,676
小计	253,364,660	201,505,788
未使用的信用卡信贷额度及不可撤销的贷款承诺	9,863,018	8,447,565
合计	263,227,678	209,953,353
信贷承诺的信贷风险加权金额	95,401,720	69,039,949

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。

贷款承诺是指本公司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。

42d. 受托业务

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
委托存款	11,144,128	9,028,475
委托贷款	11,144,128	9,028,475
委托理财资金	16,256,304	3,319,686
委托理财资产	16,256,304	3,319,686

委托存款是指存款者存于本公司的款项，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公司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。

2010年年度报告 财务报表附注

42、承诺及或有负债(续)

42e. 或有事项

(1) 未决诉讼和纠纷

于2010年12月31日，本公司有作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币2.41亿元（2009年12月31日：人民币1.75亿元）。有关案件均处于审理阶段。管理层认为，本公司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归还人民币共4.3亿元，本公司已提出异议。于本年末，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。

(2) 凭证式国债和储蓄国债（电子式）兑付及承销承诺

本公司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，而本公司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12月31日，本公司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3,146,088千元(2009年12月31日：人民币2,911,597千元)和人民币183,313千元(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12月31日及2009年12月31日，本公司无未履行的国债承销承诺。

43、资本管理

本公司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。本公司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。本公司于每季度给银监会提交有关资本充足率的所需信息。

银监会要求在中华人民共和国境内设立的商业银行资本充足率不得低于百分之八，核心资本充足率不得低于百分之四。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。

本公司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。

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
核心资本净额	32,918,920	19,854,282
附属资本	14,662,482	12,372,093
资本净额	47,271,941	31,905,240
加权风险资产及市场风险资本调整	463,690,570	359,508,049
核心资本充足率	7.10%	5.52%
资本充足率	10.19%	8.88%

2010年年度报告 财务报表附注

44、资产负债到期日分析

于2010年12月31日，本公司的资产及负债的到期日分析列示如下：

单位：人民币千元

	2010-12-31							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	
资产：								
现金及存放中央银行款项	13,635,116	-	-	-	-	-	62,951,742	76,586,858
贵金属	2	-	-	-	-	-	-	2
同业款项(1)	2,460,521	45,088,187	41,780,983	25,490,265	443,194	-	-	115,263,150
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	-	67,118	75,084	198,679	30,853	-	-	371,734
应收账款	-	1,787,785	5,203,656	5,955,618	780,356	-	-	13,727,415
发放贷款和垫款	1,233,509	22,949,743	46,152,391	174,654,157	96,316,791	59,659,484	-	400,966,075
可供出售金融资产	-	239,370	1,992,138	8,341,043	12,796,721	7,978,534	118,194	31,466,000
持有至到期投资	-	1,060	-	4,989,745	38,549,494	17,839,069	-	61,379,368
应收款项类投资	-	8,000,000	-	10,002,100	500,000	-	-	18,502,100
对联营企业的投资	-	-	-	-	-	-	319,031	319,031
房产及设备	-	-	-	-	-	-	2,860,558	2,860,558
其他	24,392	263,277	702,664	1,292,715	2,219,457	128,733	1,536,539	6,167,777
资产合计	17,353,540	78,396,540	95,906,916	230,924,322	151,636,866	85,605,820	67,786,064	727,610,068
负债：								
向中央银行借款	-	669,706	68,855	1,499,114	-	-	-	2,237,675
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	26,840,245	33,283,356	22,972,512	23,062,793	-	-	-	106,158,906
衍生金融负债	-	73,115	70,756	145,688	22,246	-	-	311,805
应付账款	-	447,318	2,184,803	2,488,697	-	-	-	5,120,818
吸收存款	256,242,145	74,184,080	84,289,184	119,133,645	28,163,288	900,000	-	562,912,342
应付债券	-	-	-	-	7,978,649	1,490,839	-	9,469,488
其他	658,976	1,994,869	2,657,077	1,795,631	718,314	57,072	4,219	7,886,158
负债合计	283,741,366	110,652,444	112,243,187	148,125,568	36,882,497	2,447,911	4,219	694,097,192
流动性净值	(266,387,826)	(32,255,904)	(16,336,271)	82,798,754	114,754,369	83,157,909	67,781,845	33,512,876

注：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。

2010年年度报告
财务报表附注

44、资产负债到期日分析(续)

于2009年12月31日，本公司的资产及负债的到期日分析列示如下：

单位：人民币千元

	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	
资产：								
现金及存放中央银行款项	15,133,680	-	-	-	-	-	39,110,272	54,243,952
贵金属	3,302	-	-	-	-	-	-	3,302
同业款项(1)	2,377,139	40,295,852	11,677,293	7,240,255	286,532	-	-	61,877,071
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	-	7,637	11,205	49,100	794,011	370,091	-	1,232,044
应收账款	-	725,992	1,654,232	2,401,937	-	-	-	4,782,161
发放贷款和垫款	1,304,424	12,592,417	65,908,873	136,032,782	77,603,938	62,120,111	-	355,562,545
可供出售金融资产	-	350,221	9,188,618	7,368,260	13,863,505	5,985,089	181,605	36,937,298
持有至到期投资	-	68,267	61,552	1,049,169	22,153,872	11,221,234	-	34,554,094
应收款项类投资	-	135,000	4,902,100	23,890,000	1,500,000	-	-	30,427,100
对联营企业的投资	-	-	-	-	-	-	287,346	287,346
房产及设备	-	-	-	-	-	-	2,034,301	2,034,301
其他	51,141	147,056	539,713	982,325	1,795,474	105,032	2,249,079	5,869,820
资产合计	18,869,686	54,322,442	93,943,586	179,013,828	117,997,332	79,801,557	43,862,603	587,811,034
负债：								
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	25,363,893	45,678,632	21,699,520	2,701,130	-	-	-	95,443,175
衍生金融负债	-	2,797	1,917	13,910	2,916	-	-	21,540
应付账款	-	128,765	202,851	519,265	-	-	-	850,881
吸收存款	206,237,520	59,737,139	65,560,566	88,261,790	34,338,193	500,000	-	454,635,208
应付债券	-	-	-	-	7,967,482	1,495,232	-	9,462,714
其他	821,277	2,035,632	2,014,217	1,059,949	888,314	107,618	900	6,927,907
负债合计	232,422,690	107,582,965	89,479,071	92,556,044	43,196,905	2,102,850	900	567,341,425
流动性净值	(213,553,004)	(53,260,523)	4,464,515	86,457,784	74,800,427	77,698,707	43,861,703	20,469,609

注：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。

2010年年度报告
财务报表附注

45、风险披露

45a. 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。本公司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。

本公司成立信贷组合管理委员会，审议确定银行信用风险管理战略、信用风险偏好，以及各类信用风险管理政策和标准。本公司制订全行公司业务及零售业务信贷政策指引、具体行业的信贷政策指引，并实施客户策略分类管理制度，建立客户的进入、退出机制，实现授信业务的可持续发展。

本公司实施信贷执行官制度，总行设首席信贷风险执行官，并向各业务线和分行派驻信贷执行官，直接向首席信贷风险执行官汇报工作，由首席信贷风险执行官负责各信贷执行官的绩效考核，建立独立、透明的信贷风险垂直管理体系。

本公司制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在全行范围内实施。公司贷款和零售贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷款、贷后监控和清收管理。另外，本公司制订了《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。

本公司在贷后加强对信贷业务的监测预警工作，包括组合层面的监测预警和单一客户层面的监测预警，提早发现风险信息，以有效控制授信风险。

本公司在银监会五级分类制度的基础上，将本公司信贷资产风险分为十级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、正常四级、正常五级、关注一级、关注二级、次级、可疑级、损失级，在此之外还设有一级“核销级”。本公司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

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
存放中央银行款项	75,750,309	53,464,783
存放同业款项	8,523,729	15,592,536
拆出资金	8,475,988	5,361,139
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,132,048
衍生金融资产	371,734	99,996
买入返售金融资产	98,263,433	40,923,396
发放贷款和垫款	400,966,075	355,562,545
可供出售金融资产（不含股权投资）	31,347,806	36,755,693
持有至到期投资	61,379,368	34,554,094
应收款项类投资	18,502,100	30,427,100
其他资产	16,404,084	6,819,969
合计	719,984,626	580,693,299
信贷承诺	263,227,678	209,953,353
最大信用风险敞口	983,212,304	790,646,652

2010年年度报告
财务报表附注

45、风险披露(续)

45a. 信用风险 (续)

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。本公司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。本公司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20。

担保物及其他信用增级措施

本公司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

本公司各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

单位：人民币千元

	2010-12-31			
	既未逾期也未减值	已逾期但未减值	已减值(注)	合计
存放同业款项	8,522,904	-	31,520	8,554,424
拆出资金	8,472,692	-	32,626	8,505,318
买入返售金融资产	98,248,433	-	50,000	98,298,433
应收账款	13,727,415	-	-	13,727,415
发放贷款和垫款	403,000,653	1,989,816	2,400,666	407,391,135
可供出售金融资产（不含股权投资）	31,347,806	-	-	31,347,806
持有至到期投资	61,379,368	-	-	61,379,368
应收款项类投资	18,502,100	-	-	18,502,100
合计	643,201,371	1,989,816	2,514,812	647,705,999

2010年年度报告
财务报表附注

45、风险披露(续)

45a. 信用风险 (续)

信用质量 (续)

单位：人民币千元

	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	15,591,711	-	41,520	15,633,231
拆出资金	5,357,725	-	33,393	5,391,118
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,132,048	-	-	1,132,048
买入返售金融资产	40,908,396	-	50,000	40,958,396
应收账款	4,782,161	-	-	4,782,161
发放贷款和垫款	355,276,052	1,764,663	2,476,698	359,517,413
可供出售金融资产（不含股权投资）	36,755,693	-	-	36,755,693
持有至到期投资	34,554,094	-	-	34,554,094
应收款项类投资	30,427,100	-	-	30,427,100
合计	524,784,980	1,764,663	2,601,611	529,151,254

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12月31日，已减值贷款和垫款包括已逾期贷款人民币2,227,165千元（2009年12月31日：人民币2,359,402千元）及未逾期贷款人民币173,501千元（2009年12月31日：人民币117,296千元）。

既未逾期也未减值的发放贷款及垫款

于报告日，既未逾期也未减值的发放贷款及垫款为根据五级分类评定为正常及关注类的贷款。

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
正常	401,879,920	354,198,769
关注	1,120,733	1,077,283
合计	403,000,653	355,276,052

已逾期但未减值的发放贷款及垫款

于报告日，已逾期但未减值的发放贷款及垫款账龄分析如下：

单位：人民币千元

	2010-12-31					所持有担保物 公允价值
	1个月 以内	1个月 到2个月	2个月 到3个月	3个月 以上	合计	
公司贷款及垫款	52,299	2,822	-	2,371	57,492	57,213
个人贷款	1,506,187	272,430	153,707	-	1,932,324	5,186,307
合计	1,558,486	275,252	153,707	2,371	1,989,816	5,243,520

2010年年度报告
财务报表附注

45、风险披露(续)

45a. 信用风险(续)

信用质量(续)

单位：人民币千元

	2009-12-31					所持有担保物 公允价值
	1个月 以内	1个月 到2个月	2个月 到3个月	3个月 以上	合计	
公司贷款及垫款	78,070	18,325	5,000	129,928	231,323	169,402
个人贷款	1,286,773	188,524	58,043	-	1,533,340	3,271,790
合计	1,364,843	206,849	63,043	129,928	1,764,663	3,441,192

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。

本公司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12月31日公允价值为人民币7.90亿元（2009年12月31日：人民币8.41亿元）。

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，本公司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，本公司未取得任何担保物。

原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的发放贷款及垫款，账面金额如下：

单位：人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
发放贷款和垫款	274,523	282,172

2010年年度报告
财务报表附注

45、风险披露(续)

45b. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。为有效监控该风险，管理层注重分散资金来源渠道，并且每日监测存贷款规模。本公司保持着相当高流动性的债券规模，能在现金流出现问题时及时变现，以应对流动性不足。此外，本公司定期进行流动性的压力测试，并对不同情景下的测试结果提出相应的解决方案。

于报告日，本公司的金融负债的相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流量）分析如下：

单位：人民币千元

	2010-12-31							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	
向中央银行借款	-	670,199	69,082	1,508,929	-	-	-	2,248,210
同业及其他金融机构存放及拆入资金(注)	26,849,134	33,419,149	22,240,091	23,036,584	1,500,000	-	-	107,044,958
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
- 合约规定应付金额	-	7,542,181	4,143,761	10,822,782	131,792	-	-	22,640,516
- 合约规定应收金额	-	(7,467,098)	(4,070,719)	(10,684,679)	(128,940)	-	-	(22,351,436)
应付账款	-	450,108	2,202,158	2,537,396	-	-	-	5,189,662
吸收存款	259,568,208	74,673,416	85,404,544	122,442,503	31,928,407	1,124,645	-	575,141,723
应付债券	-	-	372,460	184,740	9,266,532	1,842,000	-	11,665,732
其它金融负债	609,918	15	1,373,358	231,014	324,574	47,881	-	2,586,760
小计	287,027,260	109,287,970	111,734,735	150,079,269	43,022,365	3,014,526	-	704,166,125
信贷承诺	12,751,042	55,485,097	96,179,808	97,742,016	1,069,715	-	-	263,227,678
合计	299,778,302	164,773,067	207,914,543	247,821,285	44,092,080	3,014,526	-	967,393,803

单位：人民币千元

	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	
同业及其他金融机构存放及拆入资金(注)	25,372,481	45,824,394	21,827,086	2,743,611	-	-	-	95,767,572
衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-
- 合约规定应付金额	-	2,410,381	1,476,607	3,003,302	338,351	-	-	7,228,641
- 合约规定应收金额	-	(2,407,585)	(1,474,807)	(2,989,392)	(335,435)	-	-	(7,207,219)
应付账款	-	128,765	202,851	529,318	-	-	-	860,934
吸收存款	206,325,253	60,122,412	66,345,753	90,308,325	37,560,031	501,682	-	461,163,456
应付债券	-	-	370,025	177,075	9,714,725	1,927,500	-	12,189,325
其它金融负债	1,582,642	1,310	1,366,277	215,762	176,936	51,706	-	3,394,633
小计	233,280,376	106,079,677	90,113,792	93,988,001	47,454,608	2,480,888	-	573,397,342
信贷承诺	9,232,655	39,599,210	76,524,196	83,888,728	708,564	-	-	209,953,353
合计	242,513,031	145,678,887	166,637,988	177,876,729	48,163,172	2,480,888	-	783,350,695

45、风险披露(续)

45c. 市场风险

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

本公司的风险管理委员会与资产负债管理委员会负责制定市场风险管理政策，确定本公司市场风险管理目标及市场风险的限额头寸。资产负债管理委员会负责动态控制本公司的业务总量与结构、利率及流动性等。本公司财务信息与资产负债管理部承担资产负债管理委员会市场风险监控的日常职能，包括制定合理的市场风险敞口水平，对日常资金业务操作进行监控，对本公司资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议。

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

本公司的衍生金融工具交易主要是对本公司持有的其他金融工具提供有效的经济套期，以规避利率风险和汇率风险。管理层认为，因本公司交易性业务面对的市场风险并不重大，本公司没有单独对该业务的市场风险作出量化的披露。

45、风险披露(续)

45c. 市场风险(续)

汇率风险

本公司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。本公司面临的汇率风险主要源自本公司持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。本公司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。

于2010年12月31日，本公司的外币资产及负债按币种列示如下：

单位：人民币千元

	2010-12-31			合计
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	
资产：				
现金及存放中央银行款项	675,707	500,102	10,683	1,186,492
同业款项(1)	5,765,927	713,855	1,481,974	7,961,756
应收账款	5,306,933	19,036	46,653	5,372,622
发放贷款和垫款	10,477,204	776,476	184,194	11,437,874
可供出售金融资产	231,897	-	-	231,897
持有至到期投资	934,292	-	-	934,292
其他	100,036	3,314	619	103,969
资产合计	23,491,996	2,012,783	1,724,123	27,228,902
负债：				
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	2,829,237	1,467,888	152	4,297,277
应付账款	901,513	14,668	9,977	926,158
吸收存款	17,453,662	3,218,904	1,462,991	22,135,557
其他	57,215	7,101	1,910	66,226
负债合计	21,241,627	4,708,561	1,475,030	27,425,218
外币净头寸(3)	2,250,369	(2,695,778)	249,093	(196,316)
外汇衍生金融工具名义金额	(613,538)	2,380,687	(234,176)	1,532,973
合计	1,636,831	(315,091)	14,917	1,336,657
资产负债表外信贷承诺	5,521,061	118,842	618,970	6,258,873

注：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。

2010年年度报告
财务报表附注

45、风险披露(续)

45c. 市场风险(续)

汇率风险(续)

于2009年12月31日，本公司的外币资产及负债按币种列示如下：

单位：人民币千元

	2009-12-31			合计
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	
资产：				
现金及存放中央银行款项	386,339	160,973	11,453	558,765
同业款项(1)	8,151,882	672,300	1,153,153	9,977,335
应收账款	3,040,441	-	131,545	3,171,986
发放贷款和垫款	6,709,044	1,160,499	40,238	7,909,781
可供出售金融资产	242,210	-	-	242,210
持有至到期投资	1,039,253	-	48,864	1,088,117
其他	103,492	11,265	1,591	116,348
资产合计	19,672,661	2,005,037	1,386,844	23,064,542
负债：				
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	2,885,061	64,975	-	2,950,036
应付账款	391,318	-	-	391,318
吸收存款	13,782,860	2,232,455	1,359,166	17,374,481
其他	72,184	4,073	651	76,908
负债合计	17,131,423	2,301,503	1,359,817	20,792,743
外币净头寸(3)	2,541,238	(296,466)	27,027	2,271,799
外汇衍生金融工具名义金额	(1,598,058)	380,281	(11,929)	(1,229,706)
合计	943,180	83,815	15,098	1,042,093
资产负债表外信贷承诺	3,368,490	126	301,306	3,669,922

注：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。

2010年年度报告
财务报表附注

45、风险披露(续)

45c. 市场风险(续)

汇率风险(续)

下表针对本公司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。由于本公司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。

单位：人民币千元

币种	2010-12-31	
	外币汇率变动%	对税前利润的影响(折人民币)
美元	+/-3%	+/-49,105
港币	+/-3%	+/-9,453

单位：人民币千元

币种	2009-12-31	
	外币汇率变动%	对税前利润的影响(折人民币)
美元	+/-3%	+/-28,295
港币	+/-3%	+/-2,514

2010年年度报告
财务报表附注

45、风险披露(续)

45c. 市场风险(续)

利率风险

本公司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。本公司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。

本公司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。本公司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。

于2010年12月31日，本公司的财务状况表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

单位：人民币千元

	2010-12-31					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	74,305,925	-	-	-	2,280,933	76,586,858
贵金属	-	-	-	-	2	2
同业款项(1)	89,854,678	25,358,472	50,000	-	-	115,263,150
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 资产及衍生金融资产	-	-	-	-	371,734	371,734
应收账款	9,749,676	3,643,526	334,213	-	-	13,727,415
发放贷款和垫款	239,551,909	150,661,664	9,341,576	1,410,926	-	400,966,075
可供出售金融资产	11,660,106	15,453,440	4,167,420	66,840	118,194	31,466,000
持有至到期投资	2,654,757	13,234,756	34,253,098	11,236,757	-	61,379,368
应收款项类投资	8,000,000	10,002,100	500,000	-	-	18,502,100
对联营企业的投资	-	-	-	-	319,031	319,031
房产及设备	-	-	-	-	2,860,558	2,860,558
其他资产	-	-	-	-	6,167,777	6,167,777
资产合计	435,777,051	218,353,958	48,646,307	12,714,523	12,118,229	727,610,068
负债：						
向中央银行借款	738,560	1,499,115	-	-	-	2,237,675
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	83,096,113	23,062,793	-	-	-	106,158,906
衍生金融负债	-	-	-	-	311,805	311,805
应付账款	2,669,161	2,451,657	-	-	-	5,120,818
吸收存款	417,715,410	116,133,644	28,163,288	900,000	-	562,912,342
应付债券	499,036	-	7,479,613	1,490,839	-	9,469,488
其他负债	-	-	-	-	7,886,158	7,886,158
负债合计	504,718,280	143,147,209	35,642,901	2,390,839	8,197,963	694,097,192
利率风险缺口	(68,941,229)	75,206,749	13,003,406	10,323,684	不适用	不适用

注：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。

2010年年度报告
财务报表附注

45、风险披露(续)

45c. 市场风险(续)

利率风险(续)

于2009年12月31日，本公司的财务状况表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

单位：人民币千元

	2009-12-31					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	52,863,536	-	-	-	1,380,416	54,243,952
贵金属	-	-	-	-	3,302	3,302
同业款项(1)	54,350,284	7,240,255	286,532	-	-	61,877,071
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	935,600	101,595	94,853	-	99,996	1,232,044
应收账款	2,047,627	1,612,790	-	-	1,121,744	4,782,161
发放贷款和垫款	180,379,059	164,044,284	8,219,018	2,920,184	-	355,562,545
可供出售金融资产	16,537,017	14,338,674	5,738,171	141,831	181,605	36,937,298
持有至到期投资	1,938,023	7,970,016	19,354,225	5,291,830	-	34,554,094
应收款项类投资	5,037,100	23,890,000	1,500,000	-	-	30,427,100
对联营企业的投资	-	-	-	-	287,346	287,346
房产及设备	-	-	-	-	2,034,301	2,034,301
其他资产	-	-	-	-	5,869,820	5,869,820
资产合计	314,088,246	219,197,614	35,192,799	8,353,845	10,978,530	587,811,034
负债：						
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	92,742,045	2,701,130	-	-	-	95,443,175
衍生金融负债	-	-	-	-	21,540	21,540
应付账款	-	390,740	-	-	460,141	850,881
吸收存款	335,186,700	88,234,946	30,537,951	500,001	175,610	454,635,208
应付债券	500,000	-	7,472,653	1,490,061	-	9,462,714
其他负债	-	-	-	-	6,927,907	6,927,907
负债合计	428,428,745	91,326,816	38,010,604	1,990,062	7,585,198	567,341,425
利率风险缺口	(114,340,499)	127,870,798	(2,817,805)	6,363,783	不适用	不适用

注：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。

2010年年度报告
财务报表附注

45、风险披露(续)

45c. 市场风险(续)

利率风险(续)

本公司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，本公司面对的利率风险并不重大；对于其他金融资产和负债，本公司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12月31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：

单位：人民币千元

	2010-12-31		2009-12-31	
	利率变更(基点)		利率变更(基点)	
	-100	+100	-100	+100
利率变动导致净利息收入增加/(减少)	321,210	(321,210)	529,531	(529,531)
利率变动导致权益增加/(减少)	148,130	(148,130)	166,225	(166,225)

以上缺口分析基于金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外）具有静态的利率风险结构的假设。

净利息收入的敏感性分析是基于年末本公司持有的金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外），由于预计一年内利率变动对净利息收入的影响。权益的敏感性分析是通过针对年末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。以上对净利息收入及权益的影响均未考虑相关变动对所得税的影响。

上述分析基于以下假设：所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；以及收益率曲线随利率变化而平行移动。

由于基于上述假设，利率增减导致本公司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。

2010年年度报告
财务报表附注

45、风险披露(续)

45d. 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：

单位：人民币千元

	2010-12-31		2009-12-31	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
应收款项类投资	18,502,100	18,502,100	30,427,100	30,489,418
持有至到期投资	61,379,368	60,326,025	34,554,094	34,381,556
应付债券	9,469,488	9,514,103	9,462,714	9,599,219

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。由于本公司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公司资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，它们的账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款项
发放贷款和垫款	吸收存款
其他金融资产	其他金融负债

2010年年度报告
财务报表附注

45、风险披露(续)

45d. 金融工具的公允价值(续)

下表列示了以公允价值计量的金融工具的公允价值分析:

单位: 人民币千元

	2010-12-31			合计
	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")	
金融资产:				
衍生金融资产	-	371,734	-	371,734
可供出售金融资产	25,847	31,354,794	-	31,380,641
合计	25,847	31,726,528	-	31,752,375
金融负债:				
衍生金融负债	-	311,805	-	311,805

单位: 人民币千元

	2009-12-31			合计
	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")	
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	-	1,132,048	-	1,132,048
衍生金融资产	-	99,996	-	99,996
可供出售金融资产	66,536	36,765,403	-	36,831,939
合计	66,536	37,997,447	-	38,063,983
金融负债:				
衍生金融负债	-	21,540	-	21,540

于2010年度, 无由第二层级转入第一层级计量的金融资产(2009年度: 人民币10百万元)。

2010年年度报告
财务报表附注

46、关联方关系及其交易

本公司的主要股东如下:

名称	注册地	拥有权益比例	
		2010-12-31	2009-12-31
中国平安保险(集团)股份有限公司	中国深圳	14.96%	不适用
中国平安人寿保险股份有限公司	中国深圳	15.03%	不适用
Newbridge Asia AIV III,L.P.	美国特拉华州	不适用	16.76%

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。

Newbridge Asia AIV III,L.P.是以有限合伙的形式注册的投资基金, 认缴资本为美元7.24亿元, 主要业务为从事战略性投资。该公司于2000年6月22日成立, 初始存续期限为十年。该公司的最终控制权由 David Bonderman、James G.Coulter 及 Richard C.Blum 先生拥有。

本公司与中国平安及其子公司在本年的主要交易情况如下:

年末余额

单位: 人民币千元

	2010-12-31	2009-12-31
应收款项类投资	100,000	100,000
同业及其他金融机构存放款项	85,975	261,225
吸收存款	3,752,314	4,259,348
保理授信额度	300,000	-
同业授信额度	1,000,000	5,800,000

本年交易

单位: 人民币千元

	2010	2009
应收款项类债券利息收入	4,200	2,324
代理手续费收入	8,380	-
托管手续费收入	1,005	101
同业及其他金融机构存放款项利息支出	1,701	895
吸收存款利息支出	176,948	99,277
保费支出	2,082	247

上述交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

46、关联方关系及其交易(续)

本公司与关键管理人员在本年的主要交易情况如下:

贷款

单位: 人民币千元

	2010	2009
年初余额	455	543
本年增加	1,345	-
本年减少	(841)	(88)
年末余额	959	455
贷款的利息收入	41	9

于2010年末, 上述贷款的年利率为1.80%-4.29%。

存款

单位: 人民币千元

	2010	2009
年初余额	12,271	7,425
本年增加	63,887	199,840
本年减少	(64,430)	(194,994)
年末余额	11,728	12,271
存款的利息支出	226	48

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:

单位: 人民币千元

	2010	2009
薪金及其他短期雇员福利	72,815	48,242
离职后福利	719	759
其他长期雇员福利	-	18,798
辞退福利	10,298	-
递延奖金计提(注)	1,432	15,527
合计	85,264	83,326

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2010年12月31日, 本公司批准予本公司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21.5亿元(2009年12月31日: 人民币17.32亿元), 实际贷款余额人民币3.19亿元(2009年12月31日: 人民币6.05亿元)和表外授信余额人民币2.09亿元(2009年12月31日: 人民币0.76亿元)。

47、报告日后事项

截至本财务报表批准报出日止, 本公司没有需作披露或调整的重大报告日后事项。

48、比较数据

若干比较数据乃根据《国际财务报告准则》的要求已进行了重述, 以符合本年度之列报要求。

董事、高级管理人员关于2010年年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第2号〈年度报告的内容与格式〉》（2007年修订）相关规定和要求，作为深圳发展银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行2010年年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

- 1、本行按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，本行2010年年度报告及其《摘要》公允地反映了本行本年度的财务状况和经营成果。
- 2、安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别根据国内和国际审计准则对本行年度财务会计报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。
- 3、我们保证本行2010年年度报告及其《摘要》所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

备查文件

- 1、载有董事长、行长、副行长兼首席财务官、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 2、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 3、报告期内在《中国证券报》《证券时报》、《上海证券报》上公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

深圳发展银行股份有限公司董事会
2011年2月25日

内部控制审核报告

安永华明（2011）专字第60438538_H03号

深圳发展银行股份有限公司董事会：

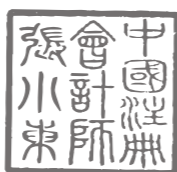
我们接受委托，审核了后附的深圳发展银行股份有限公司(以下简称“贵公司”)管理层编写的《深圳发展银行股份有限公司内部控制自我评价报告》中所述的 贵公司于2010年12月31日与财务报表相关的内部控制的建立和实施情况。贵公司按照财政部颁布的《内部会计控制规范—基本规范（试行）》的有关规范标准的规定，对贵公司于2010年12月31日与财务报表相关的内部控制的建立和实施的有效性进行了自我评估。建立健全合理的内部控制系统并保持其有效性、确保上述评估报告中所述与财务报表相关的内部控制的建立、实施和保持其有效性以及确保上述评估报告的真实性和完整性是贵公司管理当局的责任，我们的责任是对贵公司上述评估报告中所述的与财务报表相关的内部控制的实施情况发表意见。

我们的审核是依据中国注册会计师协会颁布的《内部控制审核指导意见》进行的。在审核过程中，我们实施了包括了解、测试和评价内部控制建立和实施情况，以及我们认为必要的其他程序。我们相信，我们的审核为发表意见提供了合理的基础。

由于任何内部控制均具有固有限制，存在由于错误或舞弊而导致错误发生但未被发现的可能性。此外，根据内部控制评价结果推测未来内部控制有效性具有一定的风险，因为情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策、程序遵循程度的降低。因此，在本期有效的内部控制，并不保证在未来也必然有效。

我们认为，于2010年12月31日贵公司在上述内部控制评估报告中所述与财务报表相关的内部控制在所有重大方面有效地保持了按照财政部颁发的《内部会计控制规范—基本规范（试行）》的有关规范标准中与财务报表相关的内部控制。

本报告仅供贵公司向中国证券监督管理委员会内有关机构和证券交易所报送之用。因使用不当造成的后果，与执行本业务的注册会计师及会计师事务所无关。

中国北京
2011年2月24日中国注册会计师
张小东

张东

中国注册会计师
昌华

昌华

内部控制自我评价报告

根据《中华人民共和国商业银行法》、《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》及《深圳证券交易所上市公司内部控制指引》的有关规范要求，本行以防范风险和审慎经营为出发点，逐步建立和完善了一系列风险防范的制度、程序和方法，形成了全面、审慎、有效和独立的内部控制制度体系，对保持本行各项业务持续稳定发展，防范金融风险发挥了有效的作用。

一、内部控制综述

2010年，本行管理层在董事会及其专业委员会的指导下有效运作，成立了案件防控委员会，与合规内控委员会一起构建了防范和控制合规风险、操作风险及相关风险的协调处理机制，不断完善内部控制以及筑固案防基础。管理层相信本行不存在重大的内部控制缺陷。尽管如此，本行将会持续改进在运营业务和IT等方面的内部控制。

二、重点控制活动

（一）关于关联交易

2010年，本行进一步完善了《深圳发展银行关联交易管理办法》，对关联交易事项的审批权限和审议程序等作出进一步规范，即重大关联交易必须报董事会审计与关联控制委员会和董事会审批，授权首席信贷风险执行官或首席财务官审批一定金额的一般关联交易，但需定期向董事会审计与关联控制委员报备已审批事项。2010年，本行关联交易的总量、集团和单笔关联交易最高额、关联交易审批或报备标准和流程严格按照本行《关联交易管理办法》的规定执行，且符合有关监管规定。

（二）关于对外担保

本行开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。本行重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

2010年，除正常银行开出保证凭信业务外，本行并无未经董事会同意的重大对外担保事项。

（三）关于募集资金使用

本行2010年6月28日经中国证券监督管理委员会证监许可【2010】862号文核准，非公开发行人民币A股379,580,000股，发行价格为每股18.26元，募集资金总额6,931,130,800元，净额6,907,427,851.53元。上述资金到位情况业经安永华明会计师事务所验证，并出具安永华明（2010）验字第60438538_H01号《验资报告》。募集资金用途为补充资本金。

（四）关于重大投资

报告期内，本行与中国平安于2010年9月1日签署了附条件生效的《股份认购协议》，并于2010年9月14日签署了《股份认购协议之补充协议》。根据前述协议的约定，拟由中国平安以其所持平安银行的7,825,181,106股股份（约占平安银行总股本的90.75%）以及等额于平安银行约9.25%股份评估值的现金269,005.23万元，认购本公司非公开发行的1,638,336,654股股份。上述协议以及向中国平安发行股份购买资产的议案已于2010年9月30日获得本行2010年第一次临时股东大会审议通过，待相关监管机构审批通过后实施。

（五）关于信息披露

本行制定并实施《深圳发展银行股份有限公司信息披露事务管理制度》，明确了重大信息的范围和内容，指定董事长是信息披露的第一责任人，董事会秘书是信息披露的直接责任人，并明确了信息披露的原则、职责、程序等相关事项。

2010年本行按要求及时披露了相关信息，尤其是控股股东变更及重大投资信息，保证信息披露的及时、准确、合法、真实和完整。

超额准备金率、情景分析、敏感性分析、压力测试、久期、DV01、敞口、交易授权、授信额度管理等。

（十一） 信息科技控制

2010年，本行信息科技部门按照全行业务发展战略和信息科技发展规划要求，以优化调整应用系统架构为基础，以支持业务发展为目标开展了以下应用系统开发建设工作：

1. 2月份，我行新的数据中心建成，并于2月27日、4月3日和4月10日分三批次顺利完成搬迁并投入使用，有效缓解业务发展的瓶颈制约。

2. 全面启动了为期两年半的综合业务系统，也称银行核心业务系统建设项目。该系统建设是一项集我行发展战略目标、业务发展创新、内部综合管控、IT架构规划等为一体的系统工程，也是客户服务、业务制度、操作流程通过IT技术实现和贯彻的过程，预计2012年10月份完成。

3. 继续对访问互联网实施分类管理，确保本行网络系统的安全运行和通畅，为员工提供了一个安全稳定通畅的网络工作环境。

4. 通过创新开发，包括现金管理系统、HRMS岗位管理系统、信贷管理系统管理报表及审批管理模块、资产负债管理系统优化、手机银行、离岸业务银企对账系统、FBS系统改造（一期）、车贷整合项目（一期）、影像传输平台、新版网银二期、95501新一代客户服务系统、跨平台ATMP/ATMC/ATMV、新终端系统等一批银行业务处理系统投产运行，实现了IT支持业务发展、降低风险、控制成本、强化服务的工作目标。同时，为降低技术架构不同所带来操作风险，以及相应的投资风险，实行全行科技工作的统一化、规范化、标准化管理，我行制订了一系列的技术标准规范，初步建成我行技术规范体系。

5. 进一步建立健全硬件设备的备份制度、定期维护制度及故障处理情况登记制度，规范电子设备维护和保养工作，保证电子设备正常运转；优化信息系统应急预案并定期组织演练，以保障开放平台应用系统的数据安全，促进开放平台应用的集中与整合，提高存储管理的水平和效率；周密、详细部署数据中心搬迁时灾备系统调整和S/390主机应急准备，确保各项业务平稳顺利开展。

内部控制审核报告

内部控制自我评价报告

（九） 信用风险控制

从2005年开始，本行对全行对公授信风险实施了垂直化管理，即总行向分行委派信贷执行官，具体负责分行对公信贷风险管理，并向总行首席信贷风险执行官报告工作。2009年6月份，为加强分行零售信贷风险管理，实现零售信贷风险管理与市场业务发展的相分离，本行实施了分行零售信贷风险架构改革，即各分行成立零售信贷风险部，总行向分行委派零售信贷风险主管，负责分行零售信贷风险管理，并向首席信贷风险执行官报告工作。

本行组建了信贷组合管理委员会，研究决定全行重大信贷管理政策；按照审贷分离的原则，在总、分行层级组建了独立的信贷审批中心；加强重点贷款的组合管理和监控，目前本行针对政府融资平台授信、两高行业新增贷款、房地产开发贷款、中长期贷款等重点监控贷款设定业务控制线，强化了对关联法人授信业务管理。

2010年本行继续对信贷管理系统进行改造和优化完善，进一步加强了信贷风险管理；顺应外部形势的变化，运用压力测试等手段，加强了对授信业务的贷后监测与检查。

同时，为了保证本行全年资产质量目标的完成，本行对各经营单位和个人实行了严格的资产质量考核。

本行在2005年建立了专业清收队伍，2009年5月进一步整合清收资源，实行集中专业化清收，不断提高清收效果；2010年又结合不良资产管理实际建立了一案一报、一案一策、一案一复的总分行联动快速反应机制，收到了良好的成效。

（十） 资金业务控制

本行建立了较为完备的风险监控程序，持续加强对全行流动性风险、市场风险以及资金业务操作风险、合规风险、信用风险等的监控与管理，保持全行安全性、流动性与盈利性的合理均衡，促进全行资金同业业务的可持续发展。

业务发展方面，在严格控制流动性风险与市场风险的前提下开展资金业务，增加净利差收入,提升全行资金使用效率；同时大力推进同业销售渠道建设，重点发展低风险同业业务，增加非利息的中间业务收入,进一步优化全行资金同业业务结构。

业务控制方面，在坚持前中后台严格分离的前提下，着力完善各项风险管理和内控制度，梳理业务管理办法，优化业务操作流程，完善管理信息平台，推动系统建设与人员培训，不断提升业务管理与风险控制水平。日常风险监控指标主要有流动性比例、缺口限额、

内部控制审核报告

内部控制自我评价报告

（六） 关于最佳银行战略

本行在2010年启动并开始实施旨在扩大规模、引领市场和建立声誉三大目标的最佳银行战略项目，其内容包括对公和贸易融资业务、零售及信用卡业务、财务及资金业务、IT和运营业务、合规和内审、人力资源、网点优化和扩张等七方面23个子项目。该战略的实施，将进一步提升我行员工的职业发展机会和职业满足感；提升我行产品和服务能力并借助综合平台优势，为客户带来更多便利；使股东得到很好的回报并持续增长，同时在内控、合规、风控及业务增长方面达到一个全新的高度。

（七） 关于运营管理改革、流程银行建设与运营业务控制

为进一步提升客户服务水平，防范运营风险，提高运营效率与质量，本行在2008年启动并于2009年3月份顺利实施了全行运营垂直管理体制改革。在组织架构建设方面，整合总、分行层面会计核算、零售后台、资金和同业后台业务，实现总、分行运营管理和集中作业双线运营支持结构；总行向分行委派运营执行官或运营总监，负责分行全辖运营管理，并向总行首席运营官报告工作。在业务流程改造方面，本着成为国内“最佳服务银行”愿景，先后对39个子项目实施运营流程再造，提升了本行在“服务、效率、内控、适应性”等方面的核心竞争优势。在制度建设方面，通过2010年的进一步优化完善，运营条线重塑了八大系列制度体系，覆盖了运营基本制度、人员及服务管理、要素管理、产品运营管理、系统管理、权限管理、监控管理等。

在运营风险管理方面，从日常监控、系统控制和新产品审批等三方面加强风险监控，建立起总分支一体的严密运营风险监控体系，2010年成功堵截46起风险事件，避免潜在损失2,839.7万元，确保了2010年运营零案件。在运营系统管理方面，加快运营条线重要IT项目建设，并归口统筹管理全行运营系统需求，提升了系统对运营的支撑能力。为加快本行由传统的“部门银行”向现代化的“流程银行”转型步伐，2010年3月12日，全面启动了为期两年的流程银行建设项目，第一期子项目包括对公账户、汇款、信用卡进件、事后监督集中业务，目前已完成初步项目规划。

本行在进行运营管理改革、流程银行建设的同时，进一步加强了以下运营业务控制，并取得明显成效：

1. 按运营大集中管理模式对部分运营业务流程和操作流程进行再造，如对事后监督，单位开户，银企对账、客户联系查证以及查询、冻结、扣划等实行集中管理，进一步规范运营业务操作、完善内控监督检查机制。

2. 初步建立了运营条线DCFC内控管理体系，强化内控手段的执行力。

3. 不断更新运营关键风险指标KRI，从账户、科目、交易、行为四个维度，有效提升日常风险监控力度。

4. 执行运营结算操作风险月报告制度，及时分析操作风险的分布领域、产生的诱因，确保有效地防范和化解各类运营结算操作风险。

（八） 计划财务与财务信息控制

从2005年开始，本行对全行计划财务工作实施了垂直化管理，即总行向分行委派财务执行官，具体负责分行计划财务管理，并向总行首席财务官报告工作。

2010年，本行进一步优化了会计管理系统（SAP1），利用该系统编制2010年预算，并将绩效计算和考核报表纳入系统管理，实现了全行及分行实际与预算比较分析（AB报表）、补充分析报表、关键指标排名表、利率利差趋势表、绩效考核计算表拆分等近百份报表的自动化，使报表的产出种类和产出效率大为提升，为预算考核的精细化管理提供了更好的支持；财务核算管理系统（SAP2）全面上线，充分发挥系统的预算控制、报表分析、自动化定制等功能，减少手工工作量，提高工作效率；开发财务报告编制系统（SAP3），实现财务报告正文及附注编制自动化，减少手工补录和调整事项，提高财务报告编制时效；完善了深圳交易所披露系统的填报模板，对填报系统的信息逻辑、取数和加工规则，以及与本行财务报告附注的勾稽关系等进行了分析和定义，设定内部填报模板，使填报内容和质量有了进一步的提高；搭建了OA财务报账平台，实现了全行财务审批流程的无纸化、电子化，为全行成本分摊提供更精准基础数据；完成税务管理系统15个模块功能的开发建设，满足了所得税季报、年报、所得税会计、营业税申报、印花税申报系统自动完成计算，同时满足税务登记、资产损失、税务档案等事务类管理需要，全面完善和提升税务管理水平和工作效率。

同时在制度流程梳理方面，根据银监会对外包业务的监管要求，完成了对营业费用科目的重新梳理，在现有科目核算体系内增加了“外包业务”核算科目，同时，根据OA电子报账系统的完善，对现有科目进行了简化；修订了《深圳发展银行财务支出审批权限和审批流程》，进一步规范总行财务支出审批流程；印制了《银行业税收法规汇编》、每月整理编制《最新税收法规汇编》等。

内部控制审核报告

内部控制自我评价报告

4. 建立“红、黄、蓝牌”问责机制

为进一步强化全行员工守法合规意识，规范各项经营管理活动，提高内控制度执行力，完善经营管理奖惩机制，有效防范案件，2010年底本行在梳理、整合《深圳发展银行员工违反规章制度行为处理办法（2008年版）》、《深圳发展银行责任认定与追究管理办法》（1.0版，2009年）与《深圳发展银行责任认定与追究工作细则》（1.0版，2009年）的基础上形成了《深圳发展银行“红、黄、蓝牌”处罚和赔偿制度》、《深圳发展银行员工违反规章制度行为亮牌细则》、《深圳发展银行员工违规行为处理执行标

准》、《深圳发展银行处罚小组运作规则》和《深圳发展银行申诉管理办法》等问责机制。

综上，本行在业务规模不断发展的同时始终注重内控制度建设，内部控制制度覆盖了本行的各业务过程和操作环节，以及现有的管理部门和分支机构的控制和管理。尽管本行在一些方面还需要进一步完善和提高，但本行管理层对此有高度的关注，并且有明确的改进措施。整体而言，本行内部控制制度完整、合理，内部控制体系健全，不存在重大的内部控制缺陷。

深圳发展银行股份有限公司董事会

2011年2月24日

内部控制审核报告

内部控制自我评价报告

（十二） 内部审计与合规管理

1. 内部审计

2005年8月份，本行实施了垂直管理的内部审计体系，内部审计部门直接向董事会审计与关联交易控制委员会报告，符合《银行业金融机构内部审计指引》的规定。2009年12月份，为进一步扩大审计覆盖面和提高审计效率，本行在各分行成立了稽核部，分行稽核部负责人在业务上向总行稽核部汇报并接受其业务指导，虚线向分行行长汇报，在分行范围内开展工作。截至目前，19家分行已全部完成了稽核部架构搭建、人员配备并按《深圳发展银行分行稽核部管理办法》履行工作职责，在分行合规经营及内控建设方面扮演越来越重要的角色，成为全行审计条线不可或缺的组成部分。截至2010年12月末，本行共有内部审计人员131人，其中总行稽核部82人、分行稽核部49人。

2010年，本行内部审计部门完成了董事会审计与关联交易控制委员会批准的审计计划和任务，审计发现问题都及时向董事会审计与关联交易控制委员会和监事会进行报告，并切实负责跟踪相关审计发现的问题及时整改。

2010年，评估/审计的领域包括：对全行内部控制质量和关联交易管理状况实施了专项审计/评估；对11家分行实施了内控评价/评估；对零售业务，公司业务，财会业务和IT业务实施了专项审计22项；对48人次进行了离/任期稽核，对内外部交接、运营预留印鉴管理、内外部对账、运营人员岗位职责及权限管理、自助银行业务管理、轮岗及强制休假、借记卡管理、客户查证管理、现金尾箱、运营保险柜等10余个方面的飞行审计；对“存货类货押授信业务”、“个贷业务风险审批、法律审查及出账”、“个贷抵押物（权证管理）”、“对公授信业务非货押类押品”及“对公授信业务放款管理”五个滚动检查项目自查情况进行了抽查，并按总行案件防控委员会第一次会议精神，对已完成的四个滚动检查项目自查工作组织不力的分行及相关责任人35人进行了通报批评，以期达到自查自纠、自我防范风险的目的；对各地银监局的监管意见、会计师事务所的审计意见及各项审计发现的整改落实情况通过督导系统进行了实时跟踪，并对所有分行、信用卡中心发现问题整改落实情况进行了现场核查。同时，通过将分行全面内控和专项审计发现的具有代表性问题集中汇总后下发各分行要求对照整改；将分行全面内控和专项审计发现的问题发送总行相关部门督促整改，并对代表性的问题在全行范围加强管理；对现场和非现场发现的管理疏漏和缺陷、风险点，及时以管理建议书/风险提示书的形式向管理层/经营单位进行风险提示；结合对分行全面内控的预备分析、现场检查、事后整理汇总和分析情况形成综合分析报告，以推动分行各项业务的稳步、健康发展；从调研的角度，对有关业务的现状和存

在的问题进行了思考和分析，有针对性地提出增值性管理建议，形成调研报告供管理层决策参考等，充分挖掘和利用审计成果，体现审计的增值服务。另外，还积极推动各业务条线及分行定期开展风险自我评估，不断增强其自我识别、自我控制风险的能力。

2. 合规管理

本行构建了较为完善的合规组织管理架构，总行各业务条线成立了合规委员会，加强业务条线合规建设；各分行均设立了独立的合规法律部门，充实了合规管理人员。截至2010年12月末，全行有合规人员75人。

在合规风险管理上，继续开展“啄木鸟”风险防控建议行动，建立有效的操作流程，发动全行员工积极参与，实施全流程跟踪每项建议，消除各类风险隐患，提高了全行内控管理水平。建立统一、有效的制度体系，并在全行范围内积极开展制度整合梳理工作，以提高制度的有效性和可执行性。制订了合规审查标准模板，规范和统一了合规审查工作；组织全行开展合规自我检查，不断提高业务经营的合规性；组织开展全行性反洗钱专项检查，提高本行可疑交易的报送质量，并持续优化反洗钱系统，同时开发了反恐怖融资“黑名单”系统，提高防范恐怖融资水平。通过组织全行员工学习《合规之旅》、创办《合规·发展》电子刊物、增设“合规发展”行长论坛和建立合规条线交流园地，以及采取一系列措施，在全行学习、实践与宣传《银行业金融机构从业人员职业操守指引》等，持续推进本行合规文化建设。

2010年9月，本行成立了案件防控委员，其办公室设在合规部，相继组织开展了“案防·合规”活动月系列活动，并在全行启动了号召全行员工说出心中的疑虑及潜在风险的“飞鸽”行动；组织开展了为期至少一年的高风险领域滚动检查项目；启动了风险热图、部门控制检查体系、《企业内部控制基本规范》及其配套指引实施的前期准备工作等。

3. 确定违规违纪行为的举报程序

本行制订了《举报工作管理办法》和《举报管理工作实施细则》，明确了全行性举报渠道及处理程序，以协助及时掌握并查处各类违反诚信原则的行为，保护银行的声誉和资产。

2010年，本行未受到中国证监会、交易所所作的公开处分。