

再战新高

二〇〇九年 年度报告



目录

关于深发展

- 01 业绩一览
- 02 董事长和行长致辞
- 04 公司管理层

业务回顾

- 06 深圳发展银行2009年大事记
- 08 业务回顾
 - 公司银行业务
 - 零售银行业务
 - 资金同业业务
 - 业务和机构拓展
 - 社会责任·环保公益

深圳发展银行2009年年度报告

- 21 重要提示
- 21 公司基本情况简介
- 22 会计数据和业务数据摘要
- 26 银行业务数据摘要
- 36 股本变动及股东情况
- 40 董事、监事、高级管理人员和员工情况
- 48 公司治理结构
- 50 股东大会情况简介
- 51 董事会报告
- 69 监事会报告
- 71 重要事项
- 77 财务报告
- 203 董事、高级管理人员关于2009年年度报告的书面确认意见
- 203 备查文件

内部控制自我评价报告和审核报告

- 204 内部控制自我评价报告
- 208 内部控制审核报告

封面故事

为什么攀登高峰？一位登山家答道：Because it is there! —— 因为山在那边！
坚毅果敢、披荆斩棘、勇辟蹊径、戮力同心，引领登山者不断挑战极限，追寻
与天空、与云霞、与太阳最接近的对话。
深发展筚路蓝缕，心手相连，挑战高峰，永无止境。

关于深发展

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

深发展以“**诚信、专业、服务、效率**”为宗旨，通过**全国20个主要城市的302家营业网点**，为公司、零售和政府部门等客户提供多种金融服务。

截至2009年12月31日，深发展**总资产达5,878亿元人民币**，**总存款4,546亿元**，**总贷款3,595亿元**。

截至2009年12月31日的**股份总数为31.05亿股**，**股东总数23万户**。



北京



上海



深圳

2004年以来，深发展以引进国外投资人为契机，借鉴国内外先进经验，对自身的经营和管理进行了全方位的改革，实现了战略转型，各项业务取得显著成就，财务状况明显改善，已经处在一个可持续发展的平台之上，正在努力追求更高标准，实现卓越目标。

	2004.12.31	2009.12.31	倍数/变动%	年复合增长率%
人民币十亿元，%				
业务增长				
存款	167	455	2.7	22%
贷款	126	360	2.9	23%
资本				
股东权益	4.3	20.5	4.8	37%
资本充足率	2.3%	8.88%	3.9	-
信贷质量				
不良贷款率	11.41%	0.68%	-94%	-
拨备覆盖率	35.5%	161.8%	4.6	-
关注类贷款比率	8.3%	0.4%	-95%	-

	2004全年	2009全年	倍数/变动%	年复合增长率%
人民币十亿元，%				
盈利性				
净利润	0.3	5.0	16.8	76%
净资产回报率	7.4%	26.6%	3.6	-
每股盈利(元)	0.17	1.62	9.5	66%
市值				
市值(以收盘价计算)	9.9	75.7	7.6	50%
正式员工人数	6,999	11,308	1.6	-

业绩一览

	2009	2008	变动
截至12月31日止年度			
人民币百万元			
净利息收入	12,984	12,598	3%
手续费及佣金净收入	1,181	851	39%
准备前营业利润	7,734	8,138	-5%
平均净资产收益率	26.59%	4.32%	+2227bps
净利润	5,031	614	719%
每股盈利(元)	1.62	0.20	719%

注：根据监管机构2008年第四季度在当前国内外金融和经济形势下对中小银行的要求，我行在当年底进行了特别的56亿元的大额拨备和94亿元的不良贷款核销，2008年全年共计提拨备73亿元。

截至年末

人民币百万元

股东权益	20,470	16,401	25%
总资产	587,811	474,440	24%
存款总额	454,635	360,514	26%
贷款总额	359,517	283,741	27%
每股净资产(元)	6.59	5.28	25%

主要比率

主要比率

不良贷款率	0.68%	0.68%	-
核心资本充足率	5.52%	5.27%	+25bps
资本充足率	8.88%	8.58%	+30bps
拨备充足率	359.24%	364.65%	-541bps
拨备覆盖率	161.84%	105.14%	+5670bps

董事长和行长致辞



Frank N. Newman

法兰克纽曼 (Frank N. Newman)
董事长兼首席执行官

回顾过去成功的一年，我们荣幸地代表董事会和管理层，与您分享深圳发展银行2009年取得的辉煌成绩。我们欣喜地报告，在经济充满不确定性、需要不断适应新环境的一年中，我行登上了新的高峰，财务及业务表现强劲，信贷质量在上年末非常洁净的资产负债表基础上进一步提升，并在诸多重要领域取得持续进步。

本年面临的挑战包括：人民银行2008年底的数次降息对银行利差空间带来的巨大压力，国内银行业信贷投放的迅猛增长，经济不确定性加大了保持新增贷款良好质量和清收工作的难度，银行需要迅速适应新的政策要求。我行展现了优异的决策力、坚定的执行力和强大的适应力，实现净利润达50.31亿元，较上年进行一次性特别拨备及核销后的净利润增长超过700%，创造了深发展有史以来年度盈利的最高纪录，也显示了我行在众多领域上的不俗成绩。良好的业绩归因于存款、贷款和中间业务收入的稳健增长，资产负债表的精细管理，盈利可观的同业业务，以及信贷拨备回复更为正常水平。我行采取了若干措施以减轻降息的负面影响。纵观2009年，我行持续加大投入以做强供应链金融、中小企业业务和零售业务，一般性贷款增长良好而不过度。本年，我行跨出了机构拓展道路上的重要一步，开设了六年来首家一级分行——位于华中地区的武汉分行。

在2008年末非常健康的资产负债表基础上，信贷质量进一步改善。2009年，我行在新发放贷款中坚持信贷高标准，清收工作也取得了突出业绩。截至2009年末，不良贷款率保持在0.68%，关注类贷款比率进一步降至极低的0.38%，为中国所有上市银行中最低水平，而且在任何国家都是格外优异的信贷质量指标。尽管当期拨备回复到更为正常的水平，2009年末拨备覆盖率仍提升至162%。

虽然当年资产增长迅速，2009年末的资本充足率仍基本稳定地保持在8.88%，部分得益于成功发行15亿元混合次级债券。我行仍在等待监管机构批准向平安非公开发行新股。完成后，将显著改善资本基础。同时，继续通过内部利润积累和加权风险资产管控也有效地支持了资本充足率的稳定。

2009年，我行在业务战略实施方面亦取得实质性的进步：提升效率，改善客户服务，加强IT及运营等基础设施建设，进一步提

高包括内部控制和合规在内的全面风险管理，提升包括人力资源和内部审批程序在内的各项管理流程。我行的各项努力均为下一步的成功奠定了良好基础。

与此同时，我行始终坚持“诚信、专业、服务、效率”的基本准则，在全行培育浓厚的专业氛围。秉承追求卓越的精神，不断强化关键业务领域的竞争优势。我们的核心目标定位于以创新之道、关怀之心、高效之举满足客户今日之需并助其迎接未来的卓越银行。

2009年，我行履行公司治理最佳实践。各位董事和监事勤勉尽责，为银行奉献重要价值。指导并激励银行迈向更优秀的水准是董事会持之以恒的目标，由此我行获益良多，相信董事们的经验和智慧会为银行带来更多收益。监事会继续认真履行各项职责。谨此特别感谢监事会主席康典先生，他已荣迁新职并提交辞呈辞去监事会主席职务，感谢他在过去数年中对深发展做出的诸多贡献。

我行在2009年以及过去数年取得的成绩，也离不开监管机构悉心指导。

作为负责任的企业公民，我行一如既往地承担社会责任：赞助“极地科普文化展”，以促进公众的环境保护意识；在捐资1,300万元援建都江堰玉堂小学之余发起“深爱·助学行”活动，招募志愿者为地震灾区的小朋友们送去知识、爱心和关怀；在全行宣导“节能办公环保生活”。我行决心继续承担企业公民的责任，为股东、客户、经济、社会和员工创造更大的价值。

展望未来，我们深知2010年乃至未来都充满挑战。然而，我们满怀信心，深发展人每日践行的不断创新、快速反应、积极应变的精神是引领我们迎接美好明天的关键。2010年，我行将重点关注并以专业知识和力量推进关键领域业务，鼓励创新以开辟新的业务领域并持续提升银行业绩；同时将保持高标准的信贷管理，提高运营效率和准确性，进一步将客户服务提高到新水平；此外，还将开展更为完善的培训以帮助员工成长，并继续在所有方面秉持高度专业水平。

值此分享进步的时刻，我们谨对股东们给予深发展的信任与信心致以衷心的感谢。我们非常高兴地看到过去银行所取得的成绩，并将继续努力，迈向更大的成功。



肖遂宁

肖遂宁
行长，董事

公司管理层



法兰克纽曼

董事长兼首席执行官

肖遂宁

行长，董事



王骥

党委书记
特别顾问

胡跃飞

副行长，董事
主管公司业务

刘宝瑞

副行长，董事
主管零售业务



赵娜

首席人力资源执行官

王博民

首席财务官

李文活

首席信贷风险执行官



何之江

首席资金执行官

陈蓉

首席运营官

张元良

首席信息执行官

徐进

董事会秘书
首席法律事务执行官



周立

行长助理兼深圳分行行长

黄守岩

行长助理

赵文杰

首席内部控制执行官

仇卫平

行长助理兼上海分行行长

深圳发展银行2009年大事记

一月

深发展推出中国第一张银联环保主题卡——靓绿信用卡，年内先后推出靓车卡、靓易卡、靓房卡、靓丽卡等靓系列信用卡，并首创推出客户自助选择服务的高端信用卡——白金至尊卡。



第二届华夏机构投资者年会暨华夏理财总评榜揭晓，深发展获得“最佳风险管理银行”奖。

二月

召开2009年工作会议，以“适应变化、开拓创新、团结协作、成就卓越”为主题，并表彰了有突出贡献的集体和个人。

三月

为期两年的“深圳发展银行合规发展行长论坛(2009-2010)”启动，进一步倡导“合规应从高层做起”、“合规创造价值”的理念，深化合规文化建设。

四月

“深圳发展银行与重庆市人民政府战略合作协议签字仪式”隆重举行，将深化双方相互支持、共赢发展的合作关系。

深发展与天津港集团签订战略合作协议，正式建立全方位的战略合作关系。



五月

发行15亿元混合资本债券，本期债券募集资金将用于充实资本基础，补充附属资本，提升资本充足率。

六月

深发展与中国平安人寿保险股份有限公司签署《股份认购协议》，拟非公开发行股票，募集资金金额不超过106.83亿元。Newbridge Asia AIV III,L.P.与中国平安保险(集团)股份有限公司签订《股份购买协议》。本次发行方案及本次股份转让需取得监管机构的核准。

成立中小企业金融事业部，完善中小企业金融服务体系。

新版网银系统上线，为参与同业竞争、促进市场营销、深度服务客户开辟更广阔的空间。

七月

举办保理业务新产品发布会，重点介绍最新推出的三款保理新业务，助力供应链客户管理与盘活应收账款，提供更加细分、更具针对性的金融服务。

八月

举办“合作共赢、共谋发展——深圳发展银行2009年银银合作论坛”，全国20余家地方商业银行高级管理人员参加会议，共商合作战略。

九月

深发展援建的都江堰玉堂小学新校舍落成交付使用，“深爱·助学行”支教活动正式启动，深发展第二届“十大杰出青年”颁奖仪式隆重举行。



在“2009中国上市公司最佳董事会评选活动”中，深发展董事会荣获“最佳战略决策董事会”和“最佳社会责任董事会”奖项。



十月

深发展电子商业汇票系统（二期）成功上线，并加入全国商业汇票系统，成为国内首家实现商业承兑汇票转贴现跨行运作的银行。



十一月

举办“2009年托管综合金融研讨会暨客户答谢会”，资产托管业务经过一年多的建设，建立了较为完整的产品线，实现托管规模的第一个百亿目标。

十二月

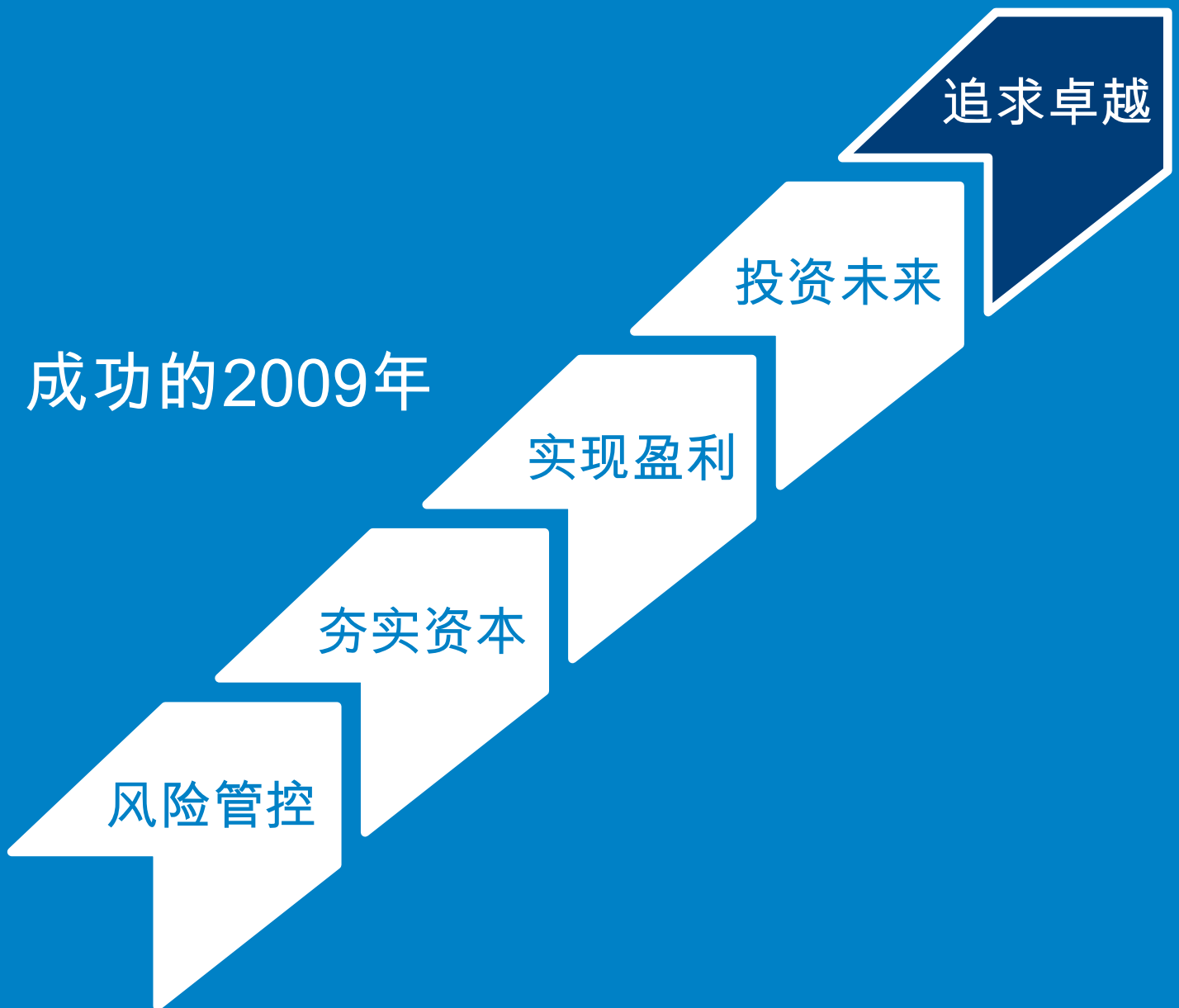
深发展武汉分行开业。

深发展举办以环保为主题的“向未来致敬”绿色视听交响音乐会。

在“2009年第二届最受尊敬银行评选暨2009年第三届中国最佳银行理财产品评选”中，深发展荣获“2009年中国最受尊敬银行”、“2009年最佳零售银行”等六项大奖。

业务回顾

2009年，面对外部经营环境的不确定性和复杂性，深发展适时地判断形势、调整策略、积极行动，用专业的态度和不断追求卓越的精神，成功地应对了挑战，再一次创下了优异成绩。





风险管控

- 坚持稳健经营的信贷理念，实现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，资产质量稳定，拨备覆盖率进一步提升。
- 信贷管理系统建设取得重大进展，涵盖从调查、审批、放款到贷后管理等各个流程。
- 建立专业的不良资产清收处置队伍，实行集中专业化清收处置，提前介入问题贷款的资产保全和风险化解工作，清收成果显著。
- 进一步健全稽核内审组织体系及管理架构，完善系列规章制度，实施完成多个审计项目，对分行全年检查覆盖率为100%，开展非现场审计和IT审计。
- 全行2000多人参与“啄木鸟计划”，采取措施消除风险隐患；合规、反洗钱工作得到监管机构肯定。



夯实资本

- 与平安寿险签署《股份认购协议》，拟定向增发股份，预计将为银行新增67亿至107亿元的核心资本。这一资本补充计划完成后，将会大幅补充核心资本，获得更多业务发展机会。
- 通过强劲的盈利积累、发行混合资本债及对风险加权资产的有效控制，在外部资本补充尚未到位之前，资本充足率保持基本稳定。

精英管理 团队合作





实现盈利

- 2009年，银行外部经营环境充满挑战：一方面，经济形势存在较大不确定性，另一方面，受到央行2008年下半年多次降息影响，银行存贷款利差受到挤压。
- 深发展实现了对利差的有效管理，基础盈利能力再获提升。采取各项措施对资产负债结构和收益成本进行有效管理，对净利差下降产生了明显的放缓效果。
- 存、贷款和中间业务均实现健康、良好增长，在供应链金融、中小企业和零售业务方面持续投入，强化在重点业务方面的竞争优势。
- 信贷管理水平和资产质量稳步提高，信贷拨备恢复更为正常的水平，清收业绩突出，为保持良好资产质量和盈利水平作出突出贡献。
- 随着利差企稳、资产规模的增长、中间业务收入的提升和资产质量的稳定，深发展的基础盈利能力持续获得增强。



投资未来

- 优化运营流程，提升效率，强化内控，打造最佳服务银行。建立运营工作垂直管理架构，推行运营服务承诺，完成多个项目流程再造；完成关键领域和重点业务制度的完善与整理，建立新的运营制度体系；建立运营风险监控体系，确保2009年运营零案件。
- 提升IT系统稳定性和处理效率、支持新业务，实现显著进步。创新IT系统运行管理，完成多项应用系统开发建设，网上银行业务增长显著，推进新数据中心机房基础设施建设，为业务发展提供强有力的基础支持。
- 完善财务系统，优化会计管理系统，财务核算管理系统全面上线，建立统一的财务核算管理平台，为经营决策提供有效数据支持。
- 继续实施全面预算管理，保持费用适度增长。

创新思维 长远目光





追求卓越

- 实施零售银行战略项目“飞跃计划”，改进和提升以借记卡为核心的基础结算业务平台，继续保持个贷和理财业务创新优势。
- 启动分行绩效提升项目，明确与优化分行决策流程，提高经营绩效。
- 实施岗位管理项目，加强员工队伍建设，开展岗位管理变革、绩效体系重塑、关键人才引进与保留、培训管理提升等工作。
- 成立“卓越计划”项目管理办公室，负责组织架构职责梳理以及流程改革跟进事宜。
- 启动品牌战略咨询项目，形成全行统一的品牌传播和表达系统的规范。

公司银行业务



持续创新 精细管理

2009年，深发展公司存款、一般性贷款、贸易融资和票据贴现业务均获得较快增长，公司客户合作深化、产品创新、品牌建设等方面也均有进展。

保持存贷款平稳增长，实施精细化价格管控

公司贷款实现较快的适度增长，在支持国家基础建设、产业转型和内需增长的同时，有效拓展公司客户群体和盈利基础。持续稳健推动信贷投放，出台存款发展指引，保持公司存贷款的平稳增长。

通过更精细的结构管理和价格管控措施，确保利差的基本稳定，减轻了存贷款利差缩窄对净息差和营业收入的影响。

在总行层面建立行业营销团队，发挥对供应链金融业务的主导作用

加强总部营销主导与支持，建立起兼顾业务职能与行业支持的矩阵式营销支持组织，举办多次营销活动。

推进重点行业“1+N”的专业化营销效果显著，与87家产业链龙头企业建立“总对总”合作关系，贸易融资业务恢复强劲增长，国际及离岸业务增长优于市场整体表现。

贸易融资客户
升至5,738户

+31%

贸易融资余额
升至1,226亿元人民币

+41%

核定战略客户和中小企业成长型客户，实施差异化服务策略

审核认定首批公司战略客户196家、公司中小企业成长客户166家，扶持高贡献度和高成长性客户成长。

强化产品创新，供应链金融线上化进展顺利

推动创新贸易融资业务模式，获准开办“内保外贷”业务，推出保理创新产品，贸易融资产品进一步丰富，服务能力持续提升。

一批关键系统开发上线：汽车供应链金融系统、电子票据系统、交易资金监管系统、法人账户透支系统、“银关保”、“银行物流直连”数据接口标准、深发展统一商品编码等，交易资金监管等业务发展势头良好。

施行产品销售管理，推进结算服务类新产品销售

开展“智慧账户，财务升级”产品营销竞赛活动，首批促销的电子票据、交易资金监管、公司第三方存管均超额完成既定目标。

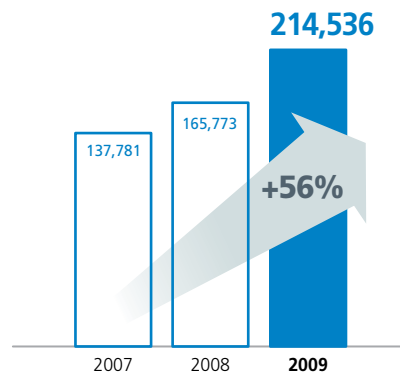
电子商业汇票（二期）上线并加入全国电子商业汇票系统，联合工行票据营业部办理了全国首笔电子商业汇票转贴现业务，获得全国多项第一。

出版《供应链金融》专著，供应链金融品牌美誉度和影响力稳步提升

与中欧国际工商学院合作出版《供应链金融》专著，供应链金融及旗下产品获得10多项奖项和社会广泛赞誉。作为原创商业模式，供应链金融入编《中小企业供应链融资》、《最佳商业模式》等多本学术著作。

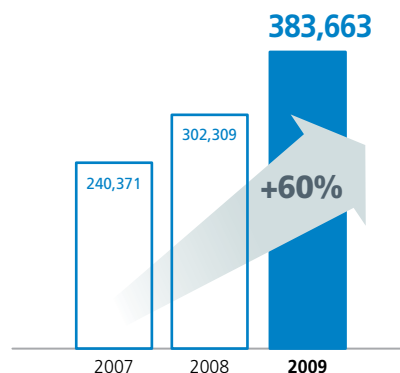
一般性公司贷款（不含不良贷款）

人民币百万元



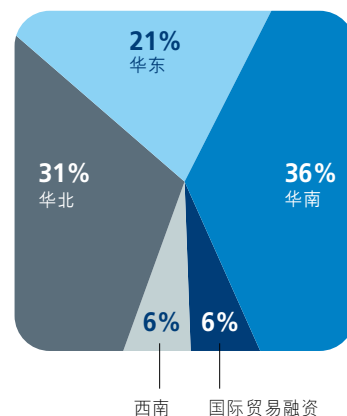
公司存款

人民币百万元



贸易融资余额按地区分布

%



零售银行业务



推进零售战略项目 实现业务快速成长

2009年，深发展总结过去五年零售业务的发展历程，定位未来五年零售银行发展的战略目标，实施“飞跃计划”，制定、推进一系列战略行动及基础建设工作，取得阶段性成效。

以“飞跃计划”为依托，推进系列零售战略子项目

启动并全面推进零售银行战略项目“飞跃计划”，明确未来五年零售银行的战略目标：以迅速崛起的富裕和大众富裕客户为目标客户，努力成为其主办银行或次主办银行，快速、稳健地扩大有价值客户群。

围绕“产品、服务、便利性”，实施完成“飞跃计划”第一期重要举措并启动第二期子项目，前线作业模式试点项目取得成功，为零售银行带来重大进步和优化。



建设客户分层经营和交叉销售体系，改善客户体验和销售业绩

持续推进以价值客户增长为核心的发展计划，梳理和更新客户分层标准，明确客户价值定位及基本权益，制订全方位的零售客户身份识别系统。

通过建设零售银行交叉销售体系，产品交叉销售指标快速攀升，价值客户和客户管理总资产稳步增长，中高端客户在整体客户结构中占比不断提升。

零售银行各主要业务板块保持稳定增长

- 改进和提升以借记卡为核心的基础结算业务平台，保持个贷和理财业务创新优势。推出全新的发展卡系统、国内首创的“点按揭”产品、e借易还、e卡易贷，打通房贷与借记卡、信用卡的边界。
- 个人贷款余额较年初增长32%，受房地产市场成交活跃的影响，个人住房按揭贷款在各业务品种中增长最快。
- 信用卡业务经营大幅改善，提升运营管理效率，控制成本费用，实现重要转折。致力实现“产品、风险、资产组合、管道优化和运营效率”等多方面的客户服务专业化，以“环保、时尚、健康”作为核心价值定位。
- 理财产品销售量和中间业务收入实现良好增长，托管业务步入良性发展和快速扩张期，已形成覆盖基金、证券、信托、股权投资基金(PE)和商业银行理财产品等五大类十余种托管产品。
- 汽车金融业务考核利润、存贷款规模、中间业务收入、零售客户数量和合作厂商等都取得显著增长。

有效控制零售资产质量

加强对经济形势和房地产市场的研究，实施管理流程再造，完善新催收系统，强化信贷调查真实性和评估价真实性管理，实施权证真实性风险排查。个人不良贷款不良率稳中略降，保持了较好的资产质量。

加强信用卡风险管理措施，改进信用卡审批策略和信息验证方法，优化审批流程，强化风险预警能力，优化贷后催收策略，加强欺诈风险防范，首创并推广安全额度，成为国内提出安全授信的先驱者。

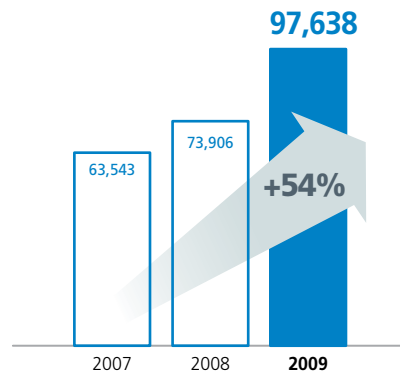
零售银行产品、服务获得认可，品牌形象进一步提升

2009年，被市场权威研究机构和媒体授予2009年度“中国最佳零售银行”、“最佳银行理财品牌”等40多项称号和奖项。

理财产品销售量
较上年底增长
+64%

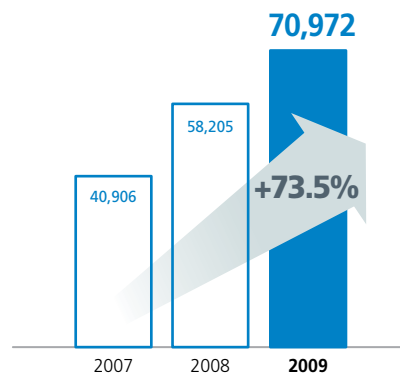
零售贷款

人民币百万元



零售存款

人民币百万元



资金同业业务



丰富同业资金产品链 改善同业资产负债结构

2009年，深发展资金同业条线在“全面打造同业资金产品链，加快业务创新和管理创新，不断改善资产负债结构，实现同业业务高品质增长”的战略思想指导下，实现了同业业务又好又快的增长。

提升债券投资收益

在风险可控和保持银行整体流动性的前提下，紧抓市场机遇，通过灵活多变的操作策略，提升债券投资收益。

资金同业规模实现持续质量增长

通过提升流动性管理、流动性缺口管理、利率敏感性分析、压力测试等技术，为资金同业规模持续高质量增长打下坚实基础。

同业营销管道建设取得发展，业务范围不断拓展

通过深入开展同业资金、理财业务合作、推广“银银合作”等方式，加强与同业机构的合作与交流，同业营销渠道建设取得新的发展，第三方商存管合作券商达40家，与多家机构签署战略合作协议。

取得银行间外汇市场做市商、电子储蓄国债代销机构、黄金仓储业务资格、交易所债券交易等多项业务资格，为资金交易业务长远发展奠定了基础。

加强产品创新，完善同业资金产品链

外汇交易量稳步增长。

推出“日添利”现金管理产品，理财产品规模显著增加。

推出个人贵金属T+D业务，丰富贵金属产品序列。

债务融资工具业务蓬勃发展

通过总分行之间的密切协作，债务融资工具承销业务成为新的利润增长点，推动了深层次的银企合作。

推动管理创新，扩大风险管理内涵

在进一步强化信用风险管理的基础上，加强市场风险和合规风险管理，将同业风险管理工作推向深入。建立人民币流动性管理平台，实现同业人民币业务全维度、全期限的现金流管理，提高流动性管控和业务审批的效率和精确度。

业务和机构拓展



开辟新的蓝海 拓展服务和渠道

拓展中小企业金融服务

加强对中小企业的金融服务，既是促进国民经济稳健发展的大计，更是深发展实施经营转型之要务。

深发展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。2009年6月，设立了中小企业专营机构——中小企业金融事业部，并成立多家地区性中小企业金融事业部，通过更加专业、集约和高效的方式为小企业提供金融服务。

发展中小企业业务充满了挑战和机遇。深发展坚持风险可控、效益最佳的经营原则，将充分利用分行的现有的网点、客户、人员等资源和管理经验，快速推进中小企业专营业务。

江城新发展

武汉位于中国中部，是湖北省省会和政治、经济及文化中心，世界第三大河长江及其最大的支流汉水在此相汇。作为华中地区最大的城市，武汉是中国重要的工业基地、科教基地和综合交通枢纽，一直是长江中游的商贸金融中心。

2009年，深发展获准筹建武汉分行。2009年12月，武汉分行正式对外营业。

武汉分行是深发展不断努力、锐意进取，不断追求卓越的征程上的又一重要里程碑。武汉分行将与其他分行一样，为客户提供优质、高效的服务，创新、便利的产品，通过为客户带来价值，为全行作出重要贡献。

社会责任·环保公益



社会责任是企业与生俱来的义务，也是长远成功的关键

深发展致力于环境保护和节能减排，促进社会可持续发展，扶贫帮困、支持公益慈善事业的脚步从未停止。

中国（深发展）首届极地科普文化展

2009年是国际极地年公众宣传年，也是中国南极考察25周年。2月27日，“中国（深发展）首届极地科普文化展”在深圳隆重开幕。这是深发展继支持“探索南极之巅”科普考察之后，以环境保护为主题实践社会责任的又一重要举措，累计参观人数突破10万人次。

节能办公 环保生活

2009年6月，深发展启动“节能办公 环保生活”系列活动，优化办公系统，采取简便易行的方式节能减排。通过推广视频会议和无纸化办公、开展“节能办公金点子大赛”、发放和采用节能产品、推广网上银行服务等方式宣传环保主张，塑造“绿色服务”的特色和口碑。

深爱·助学行—让爱绽放

为帮助震区孩子重拾生活信心，深发展在捐资重建都江堰玉堂小学的同时，于2009年5月12日启动“深爱·助学行”支教招募计划。

来自全国的600余名爱心人士报名，通过审核后进行评选投票。14家支持媒体前往康定地区，为山区小学送去关爱。

2009年9月3日，在深发展都江堰玉堂小学正式落成之际，经过选拔产生的15名优秀志愿者在经过儿童心理学、教育学等培训后，在玉堂小学开始了为期两周的支教之旅。

“深爱·助学行”系列公益活动通过有针对性的支教活动，帮助孩子们扩大视野了解世界，传递对生活的热情。同时，通过全国遴选志愿者支教，支持灾区教育事业，唤起公众对灾区的关注。



公司基本情况简介

法定中文名称

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

法兰克纽曼先生(Mr Frank N. Newman)

董事会秘书

徐进先生

证券事务代表

吕旭光先生

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

中国广东省深圳市深南东路5047号
深圳发展银行大厦
邮政编码: 518001
互联网网址: 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:
www.cninfo.com.cn
本年度报告备置地点: 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1月22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

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

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。

本行第七届董事会第二十一次会议审议了2009年年度报告正文及摘要。参加本次董事会会议的董事共14人。本次董事会会议一致同意此报告。董事罗伯特·巴内姆(Robert T. Barnum)因事未能参加本次会议,委托董事米高奥汉伦(Michael O'Hanlon)行使表决权。

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2009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。

本行董事长兼首席执行官法兰克纽曼、行长肖遂宁、首席财务官王博民、会计机构负责人李伟权保证2009年年度报告中财务报告的真实、完整。

会计数据和业务数据摘要

一 主要财务数据和指标

1 经营业绩

人民币千元	2009年1-12月	2008年1-12月	2007年1-12月	本年比上年增减(%)
营业收入	15,114,440	14,513,119	10,807,502	4.14
拨备前营业利润	7,734,215	8,137,588	5,775,701	-4.96
资产减值准备	1,575,088	7,334,162	2,053,759	-78.52
营业利润	6,159,127	803,426	3,721,942	666.61
利润总额	6,190,537	792,609	3,771,775	681.03
归属于上市公司股东的净利润	5,030,729	614,035	2,649,903	719.29
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,939,571	623,941	2,576,586	691.67
每股指标：				
基本每股收益(元)	1.62	0.20	0.97	719.29
稀释每股收益(元)	1.62	0.20	0.95	719.29
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	1.59	0.20	0.95	691.67
现金流情况：				
经营活动产生的现金流量净额	32,193,611	24,342,611	17,051,576	32.25
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	10.37	7.84	7.44	32.25

报告期非经常性损益项目及金额

非经常性损益项目

人民币千元	金额
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)	53,478
或有事项产生的损益(预计负债)	3,508
投资性房地产公允价值变动	47,858
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	7,337
所得税影响	(21,023)
合计	91,158

2 盈利能力指标

单位：%	2009年1-12月	2008年1-12月	2007年1-12月	本年比上年增减(百分点)
资产收益率	0.86	0.13	0.75	0.73
平均资产收益率	0.95	0.15	0.86	0.8
全面摊薄净资产收益率	24.58	3.74	20.37	20.84
全面摊薄净资产收益率(扣除非经常性损益)	24.13	3.80	19.81	20.33
加权平均净资产收益率	26.59	4.32	33.41	22.27
加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益)	26.11	4.39	32.49	21.72
成本收入比	41.76	35.99	38.93	5.77
信贷成本	0.49	2.84	0.95	-2.35
净利差(NIS)	2.41	2.90	2.99	-0.49
净息差(NIM)	2.47	3.02	3.10	-0.55

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-生息负债成本率；

净息差=净利息收入/平均生息资产余额。

由于本行贴现核算的变化，净利差计算口径与上年有所变更，表中2008年净利差已按新口径调整，变更细节见董事会报告之“主要资产、负债项目日均余额及日均收益率/日均成本率情况表”。

3 规模指标

人民币千元	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日	本年末比上年末 增减(%)
资产总额	587,811,034	474,440,173	352,539,361	23.90
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	1,232,044	332,192	1,769,441	270.88
持有至到期投资	34,585,440	15,584,755	15,911,486	121.92
贷款和应收款	454,274,577	363,900,753	270,791,277	24.83
可供出售金融资产	36,998,409	48,799,716	17,850,892	-24.18
其他	60,720,564	45,822,757	46,216,265	32.51
负债总额	567,341,425	458,039,383	339,533,298	23.86
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	21,540	98,018	1,501,830	-78.02
同业拆入	7,570,118	7,380,000	2,300,000	2.58
吸收存款	454,635,208	360,514,036	281,276,981	26.11
其他	105,114,559	90,047,329	54,454,487	16.73
股东权益	20,469,609	16,400,790	13,006,063	24.81
归属于上市公司股东的每股净资产资产(元)	6.59	5.28	5.67	24.81
存款总额	454,635,208	360,514,036	281,276,981	26.11
其中：公司存款	383,663,003	302,309,165	240,370,951	26.91
零售存款	70,972,205	58,204,871	40,906,030	21.94
贷款总额	359,517,413	283,741,366	221,035,529	26.71
其中：公司贷款	261,879,271	209,835,181	157,492,816	24.80
一般性公司贷款	216,593,743	167,617,360	149,712,815	29.22
贴现	45,285,528	42,217,821	7,780,001	7.27
零售贷款	97,638,142	73,906,185	63,542,713	32.11
贷款减值准备	(3,954,868)	(2,026,679)	(6,023,964)	95.14
贷款及垫款净值	355,562,545	281,714,687	215,011,565	26.21

4 资产质量指标

人民币千元	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日	本年末比上年末 增减(%)
正常类贷款	355,717,413	278,119,642	206,550,728	28
关注类贷款	1,356,328	3,694,118	2,009,464	-63
不良贷款	2,443,672	1,927,606	12,475,337	27
其中：次级类	1,473,979	1,927,606	7,369,919	-24
可疑类	528,832	-	4,505,610	-
损失类	440,861	-	599,808	-
贷款损失准备	3,954,868	2,026,679	6,023,964	95
不良贷款比率	0.68%	0.68%	5.64%	-
拨备覆盖率	161.84%	105.14%	48.28%	+56.7个百分点
拨备充足率	359.24%	364.65%	127.20%	-5.41个百分点

注：拨备充足率=实提拨备/应提拨备。其中，应提拨备=关注*2%+次级*25%+可疑*50%+损失*100%（《银行贷款损失准备计提指引》）。

5 资本充足指标

人民币千元	2009年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日	本年末比上年末 增减(%)
资本净额	31,905,240	23,959,430	12,691,876	33.16
其中：核心资本净额	19,854,282	14,710,153	12,692,620	34.97
附属资本	12,372,093	9,577,523	112,317	29.18
加权风险资产净额	359,508,049	279,112,744	220,056,277	28.80
资本充足率	8.88%	8.58%	5.77%	+0.3个百分点
核心资本充足率	5.52%	5.27%	5.77%	+0.25个百分点

6 采用公允价值计量的项目

人民币千元	期初金额	期末金额	本期公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提的减值
资产					
以公允价值计量且其变动计入当期					
损益的金融资产	41,441	1,132,048	(5)	-	-
衍生金融资产	290,751	99,996	(133,101)	-	-
可供出售金融资产	48,799,716	36,998,409	-	26,605	-
投资性房地产	411,690	523,846	47,858	53,251	-
资产合计	49,543,598	38,754,299	(85,248)	79,856	-
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	39,420	-	567	-	-
衍生金融负债	58,598	21,540	(20,286)	-	-
负债合计	98,018	21,540	(19,719)	-	-

7 报告期内股东权益变动情况

人民币千元	期初数	本年增加	本年减少	期末数
股本	3,105,434	-	-	3,105,434
资本公积	7,978,982	-	961,910	7,017,072
盈余公积	780,885	503,072	-	1,283,957
一般准备	3,583,296	1,092,980	-	4,676,276
未分配利润	952,193	5,030,729	1,596,052	4,386,870
其中：建议分配的股利	-	-	-	-
股东权益合计	16,400,790	6,626,781	2,557,962	20,469,609

8 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	36	存款准备金增加
贵金属	-64	金抵利业务量减少
拆出资金	-42	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	2632	交易性债券投资增加，且去年基数很小
衍生金融资产	-66	代客衍生产品到期
应收账款	252	代付业务规模增长
持有至到期投资	122	投资结构调整
应收款项类债券资产	121	理财产品投资增加
无形资产	38	电脑软件的增加
其他资产	30	房产增加
同业及其他金融机构存放款项	106	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负债	-100	理财产品到期
衍生金融负债	-63	理财产品到期
卖出回购金融资产款	-65	同业业务的结构调整
应付职工薪酬	35	人员增加及应付绩效奖金增加
应交税费	-46	核销退税
应付账款	68	代付业务规模增长
预计负债	-87	预计负债实现支付
递延所得税负债	-72	受市场因素影响，可供出售资产公允价值变动收益减少，使递延所得税负债减少
其他负债	121	应付债券增加
利息支出	-35	贴现核算改变使价差剥离和利率下降
投资收益	38	出售可供出售债券投资获得的价差收入增加
金融工具公允价值变动收益	-161	市场利率预期上升导致的利率掉期公允价值下降
投资性房地产公允价值变动收益	-417	市场变动导致公允价值上升
汇兑收益	-48	交易量下降，汇率波动较08年减少
资产减值损失	-79	去年大额拨备导致比较基数较大
营业外支出	-61	去年四川地震捐赠导致去年的基数较高
所得税费用	549	去年净利润减少而导致比较基数很小

银行业务数据摘要

一 截至报告期末前三年补充财务指标

指标	指标标准	2009年12月31日		本行数据 2008年12月31日		2007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	38.59	27.81	41.50	41.90	39.33	41.85
	外币 ≥25	54.02	52.69	49.68	60.75	42.21	57.24
	本外币	39.46		41.00		39.49	
存贷款比例(含贴现)	人民币	79.14	62.02	78.85		78.60	
存贷款比例(不含贴现)	人民币	69.12	50.91	67.01	70.20	75.78	73.26
不良贷款率	≤8	0.68	0.50	0.68	3.70	5.64	6.68
单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	7.84	3.86	4.22	3.49	5.41	7.84
最大十家客户贷款占资本净额比率		40.85	23.52	26.90	26.58	42.74	63.35
累计外汇敞口头寸占资本净额比率	≤20	1.11		0.45		1.67	
正常类贷款迁徙率		1.31		2.78		1.46	
关注类贷款迁徙率		48.99		1.90		62.22	
次级类贷款迁徙率		23.39		-		13.28	
可疑类贷款迁徙率		-		-		10.59	
成本收入比(不含营业税)	不适用	41.76		35.99		38.93	

二 本行机构有关情况

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
上海分行	上海市浦东新区浦东南路1351号	29	81,363	1,117
深圳分行	深圳市福田区深南大道7008号	87	72,187	1,865
北京分行	北京市复兴门内大街158号	24	70,063	859
广州分行	广州市天河区珠江新城花城大道66号	22	60,514	849
杭州分行	杭州市庆春路36号	14	35,852	613
南京分行	南京市中山北路28号	13	32,268	494
大连分行	大连市中山区友好路130号	9	19,310	326
天津分行	天津市河西区友谊路10号	14	18,598	451
宁波分行	宁波市江东北路138号	9	16,986	421
温州分行	温州市人民东路国信大厦	6	15,947	293
济南分行	济南市历山路138号	8	15,814	304
佛山分行	佛山市禅城区莲花路148号	10	15,227	398
重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街1号	11	15,167	311
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	13,418	121
成都分行	成都市顺城大街206号	9	13,219	316
青岛分行	青岛市香港中路6号	8	12,852	325
武汉分行	武汉市武昌区中北路54号	1	10,111	44
珠海分行	珠海市香洲区银桦路8号	7	8,384	198
昆明分行	昆明市青年路450号	9	7,992	229
海口分行	海口市金龙路22号	5	7,505	216
义乌分行	义乌市宾王路223号	4	6,462	66
特殊资产管理中心	深圳市宝安南路1054号	1	768	60
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	新成立,其资产 体现在各分行	11
合计		302	550,007	9,887

说明:1.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.表中资产、人员均未包含总行机构,全行人员情况参见董事、监事、高级管理人员和员工情况之(八)。

三 报告期贷款质量情况

1 报告期末贷款五级分类

五级分类 人民币千元	2009年12月31日		2008年12月31日		与上年同期相比增减	
	贷款余额	%	贷款余额	%	余额变动% ¹	占比变动
正常贷款	355,717,413	98.94	278,119,642	98.02	28	0.92个百分点
关注贷款	1,356,328	0.38	3,694,118	1.30	-63	-0.92个百分点
不良贷款	2,443,672	0.68	1,927,606	0.68	27	-
其中:次级	1,473,979	0.41	1,927,606	0.68	-24	-0.27个百分点
可疑	528,832	0.15	-	-	-	0.15个百分点
损失	440,861	0.12	-	-	-	0.12个百分点
贷款合计	359,517,413	100	283,741,366	100	27	-

注:截至2009年12月31日,本行不良贷款余额24.44亿元,较年初增加5.16亿元,增幅26.8%。不良贷款比率0.68%,与年初持平。不良贷款余额当中,48%的不良贷款首放日为2005年以前;2005年1月1日后(含)首次发放的不良贷款金额为12.78亿元,占全部不良贷款的52%。

2 报告期公司重组贷款、逾期贷款情况

人民币千元	期初余额	期末余额	期末占总贷款比 (%)
重组贷款	1,805,816	1,418,139	0.39
逾期贷款	789,145	163,510	0.05
非应计贷款	1,873,642	2,564,851	0.71

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。

- i 截至报告期末，本行重组贷款余额14.18亿元，较年初减少3.88亿元，减幅21.47%。主要原因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。
- ii 截至报告期末，本行逾期贷款余额1.64亿元，较年初减少6.26亿元，一方面是本行加强对逾期贷款的清收、处置力度，另一方面是由于受国内外经济形势影响，部分逾期贷款因贷款本金或利息逾期时间超过90天转入非应计贷款。
- iii 截至报告期末，本行非应计贷款余额25.65亿元，较年初增加6.91亿元。新增主要是对公非应计贷款。其中：对公非应计贷款较年初新增5.65亿元，个贷新增0.69亿，信用卡新增0.57亿。

非应计贷款虽较年初有所增加，但环比是下降的。增加的主要原因是：一方面，经过2008年年底的特别大额拨备和核销，2008年末本行非应计贷款已降至较低水平，之前的已逾期贷款逐步在2009年超过90天而转入非应计贷款；另一方面，受国内外经济形势影响，部分民营中小企业经营出现困难，企业资金链出现紧张。

3 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。

人民币千元	金额
年初数	2,026,679
加：本年提取(含非信贷减值准备)	1,575,088
减：已减值贷款利息冲减	109,510
减：非信贷减值准备	134,536
本年净计提	1,331,042
加：本年收回的已核销贷款	673,160
加：已核销贷款转回	356,235
加：其他变动	45,486
减：本期处置	302,717
减：本年核销	175,017
年末数	3,954,868

- i 本行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账务核销，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。
- ii 已核销贷款转回，系本行按照财政部驻深圳市财政监察专员办事处2009年10月10日出具的财驻深监函[2009]17号《财政监管提示函》的要求，根据财政部《金融企业呆账核销管理办法》，于2009年11月将2008年已核销贷款中与上述办法有差异的3.56亿元由表外移至表内核算，相应增加贷款人民币3.56亿元及增加贷款减值准备人民币3.56亿元。
- iii 本期处置，系因本行于2009年度处置不良贷款而减少的贷款减值准备。

四 报告期营业收入构成及变动情况

人民币千元	2009		2008		±%
	金额	%	金额	%	
利息净收入	12,984,374	85.91	12,597,888	86.80	3.07
其中：存贷利息净收入	8,685,135	57.46	8,013,514	55.22	8.38
金融企业往来利息净收入/支出	410,845	2.72	-181,808	-1.25	不适用
债券业务利息净收入	2,113,358	13.99	2,062,714	14.21	2.46
贴现及买入返售/卖出回购票据利息净收入	1,775,036	11.74	2,703,468	18.63	-34.34
手续费及佣金净收入	1,180,784	7.81	851,388	5.87	38.69
其他营业净收入	949,282	6.28	1,063,843	7.33	-10.77
营业收入总额	15,114,440	100	14,513,119	100	4.14

说明：本行贴现系统于2009年5月进行了改造，新系统中，贴现票据转出时，未摊销贴现利息收入与转贴现成本之间的差额作为差价收益核算，而旧系统中作为利差收益核算。变更后的核算更准确地反映了业务实质。表中贴现业务含买入返售票据业务。受此影响，2009年全年贴现利息净收入较原核算办法减少0.97亿元。

五 报告期末，本行贷款投放的前十个行业和主要地区分布情况

1 贷款投放按行业分布情况

人民币千元	2009年12月31日			2008年12月31日		
	余额	%	不良贷款率 (%)	余额	%	不良贷款率 (%)
农牧业、渔业	590,000	0.16	-	598,700	0.21	-
采掘业(重工业)	3,523,490	0.98	-	2,872,440	1.01	-
制造业(轻工业)	59,974,269	16.68	1.35	53,372,139	18.81	1.44
能源业	8,000,990	2.23	0.01	11,786,383	4.15	-
交通运输、邮电	17,405,390	4.84	0.34	12,516,879	4.41	0.50
商业	36,069,931	10.03	2.13	23,618,771	8.32	0.55
房地产业	23,254,621	6.47	1.48	15,877,985	5.60	5.41
社会服务、科技、文化、卫生业	52,516,681	14.61	0.04	35,628,222	12.56	0.08
建筑业	13,405,329	3.73	0.42	10,176,997	3.59	-
其他(主要为个贷)	99,491,184	27.67	0.39	75,075,029	26.46	0.11
票据贴现	45,285,528	12.60	-	42,217,821	14.88	-
贷款和垫款总额	359,517,413	100	0.68	283,741,366	100	0.68

注：从分行业的贷款质量来看，截至2009年12月31日，本行不良贷款主要集中在商业、房地产业和制造业，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。

2 贷款投放按地区分布情况

人民币千元	余额	%
华南、华中地区	112,690,547	31.34
华东地区	128,154,646	35.65
华北东北地区	91,587,937	25.48
西南地区	27,084,283	7.53
合计	359,517,413	100

3 贷款投放按担保方式分布情况

人民币千元	余额	%
信用贷款	64,776,195	18.02
保证贷款	66,303,241	18.44
抵押贷款	156,820,843	43.62
质押贷款	26,331,606	7.32
贴现	45,285,528	12.60
合计	359,517,413	100

4 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，本行前十名客户贷款余额为130.33亿元，占期末贷款余额的3.63%。主要有以下客户：武汉市城市建设投资开发集团有限公司、山西省交通厅、首钢总公司、珠海振戎公司、重庆高速公路集团有限公司、宝马(中国)汽车贸易有限公司、上海华浙外滩置业有限公司、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、北京市公联公路联络线有限责任公司。

六 报告期末抵债资产情况

人民币千元	余额
土地、房屋及建筑物	976,451
其他	51,673
小计	1,028,124
抵债资产跌价准备余额	(360,961)
抵债资产净值	667,163

七 报告期主要贷款类别按月度计算的年均余额及年均贷款利率

人民币千元	平均余额	年平均贷款利率(%)
一年期内短期贷款(本外币)	140,843,686	5.51
中长期贷款(本外币)	130,228,907	5.41
合计	271,072,593	5.46

注：本表中的短期贷款和中长期贷款不含进出口押汇、贴现、逾期贷款和非应计贷款。

八 报告期末所持金融债券的有关情况

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794亿元，其中金额重大的债券有关情况如下：

人民币千元	面值	票面年利率(%)	到期日	减值准备
2008年金融债	11,240,000	1.98-4.9	2010/2/18-2018/12/16	-
2009年金融债	10,210,000	1.95-3.5	2011/9/23-2019/9/23	-
2007年金融债	5,755,000	2.03-5.14	2010/7/13-2017/10/25	-
2006年国债	5,717,000	2.4-2.8	2011/5/16-2016/3/27	-
2009年国债	3,930,352	0-3.73	2010/2/18-2016/6/25	-
2009年其他金融债	2,779,323	0.7506-5.7	2011/5/19-2024/3/25	-
2002年金融债	2,140,000	2.65-4.6	2012/4/19-2022/5/9	-
2005年金融债	1,610,000	2.66-3.82	2010/12/30-2020/6/30	-
2008年国债	1,290,000	2.64-4.94	2011/4/14-2038/5/8	-
2001年国债	1,068,266	2.77-6.8	2011/3/23-2011/8/31	-
央行票据	24,790,000	0-4.56	2010/2/2-2011/5/30	-

九 报告期末持有衍生金融工具情况

1 衍生品投资情况表

<p>报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明 (包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等)</p>	<p>1. 市场风险。衍生品的市场风险指因市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本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的是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,发生国家有关法律法规政策的变化,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>
<p>已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况,对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定</p>	<p>2009年度,本公司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,本公司采取估值技术法确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格,参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下,估值技术尽可能使用市场参数。然而,当缺乏市场参数时,管理层就自身和交易对手的信用风险、市场波动率、相关性等方面做出估计。</p>
<p>报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明 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</p>	<p>分行根据《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。</p> <p>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。</p>

2 报告期末衍生品投资的持仓情况表

人民币千元	期初合约金额 (名义金额)	期末合约金额 (名义金额)	报告期公允价值 变动情况	期末合约(名义)金额 占公司报告期末 净资产比例(%)
外汇远期合约	18,974,579	20,137,068	(103,635)	98.38
利率掉期合约	1,270,000	800,000	(51,045)	3.90
股票期权合约	2,020,389	93,356	696	0.46
权益互换合约	46,767	93,356	597	0.46
其他衍生工具	426,279	-	-	-
合计	22,738,014	21,123,780	(153,387)	103.20

十 报告期内商业银行应收利息和坏账准备的增减变动

1 应收利息的增减变动

人民币千元	金额
应收利息	
期初余额	1,605,636
本期增加数额	19,001,762
本期回收数额	18,981,698
期末余额	1,625,700

2 应收利息坏账准备的提取情况

人民币千元	金额	坏账准备
应收利息	1,625,700	-

3 应收利息和坏账准备的增减变动情况分析

报告期末，本行应收利息较上年末增加0.2亿元，增幅1.2%。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。

十一 报告期内主要存款类别年均余额及年均存款利率

人民币千元	年均余额	年均存款利率(%)
企业活期存款(本外币)	104,914,532	0.55
企业定期存款(本外币)	118,125,424	2.65
储蓄活期存款(本外币)	20,961,119	0.35
储蓄定期存款(本外币)	43,835,022	2.70
保证金存款(本外币)	124,556,488	1.62
合计	412,392,585	1.69

十二 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

人民币千元	金额
开出承兑汇票	196,808,019
开出信用证	2,391,676
开出保证凭信	2,306,093
未使用的信用卡额度	8,447,565
租赁承诺	2,241,157
贷款担保合同	-
资本性支出承诺	137,545

十三 报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

1 理财业务开展情况

2009年，面临复杂的经济形势，本行适时调整产品研发和客户营销策略，推行客户分层经营策略，理财产品销售规模和收入呈现出稳定增长的态势。结构性和信托证券类个人理财产品总销量达到220亿，同比增长65%。

2 代理业务开展情况

报告期，本行通过大力发展代理业务，促进中间业务收入快速增长。代理保险销售量达到8亿元，同比增长451%，实现收入同比增长288%；代理开放式基金销售量达到47亿元，同比增长47%，实现收入同比增长23%。

3 托管业务开展情况

本行于2010年1月2日获得开办全国社会保障基金托管业务资格，至此已获得证券投资基金托管、信托财产保管资格，可以开办商业银行理财产品、证券公司客户资产管理、集合理财和股权投资基金等多项托管业务，托管业务已步入良性发展及快速扩张期。截至2009年12月末，本行累计托管项目125个，全年新增托管业务规模91.64亿元。

2010年本行托管业务将依托托管交易平台，打造“专业私募托管银行”，积极开拓基金公司、证券公司和信托客户，研究养老金托管业务可行性，通过系统优化、流程管理提升服务及效率，扩大本行业务接受容量，全力拓展托管市场。

十四 商业银行各类风险和风险管理情况

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。2009年，本行根据国家产业政策和外部经济金融形势的变化，及时制定和调整全行公司、零售、同业信贷政策，积极支持国家重点项目建设，大力发展中小企业、贸易融资和零售信贷业务；加强信贷组合管理与分析，对“两高”行业、房地产、政府融资平台以及中长期贷款等进行跟踪监控；继续对公司客户实行策略分类管理，不断优化调整信贷结构。

本行实行信贷执行官制度，总行设首席信贷风险执行官，并向各分行派驻信贷执行官；分行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。

本行制定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。2009年，本行完善信用评级体系建设，加强信贷授权管理，通过特别授权支持特色业务的发展；注重提高授信调查审查质量，在操作过程中采取了严格按照“KYC”的原则进行深入全面的信贷调查，加强对贷款用途的合理性、贸易背景真实性的严格审查，重视对授信申请人第一还款来源的分析，在2009年复杂多变的经济形势中，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。

本行注重授信业务的贷后监测与早期预警工作，及时发现早期预警信号，采取有效措施控制授信风险，并建立早期预警贷款专题报告会议制度，督促重大早期预警贷款的尽快处置。2009年本行注重强化信贷管理的现场或非现场检查、合规监管工作，先后开展了全行信贷大检查、重点分行的全面信贷检查，以及政府融资平台贷款、房地产贷款、票据业务、货押业务、大额授信等重点领域的专项检查，全年无重大信贷违规案件发生。

本行在银监会五级分类制度的基础上，将信贷资产风险分类分为十级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、正常四级、正常五级、关注一级、关注二级、次级、可疑级、损失级，除此之外还设有一级“核销级”，并根据资产的不同级别，采取不同的管理政策。

本行建立专业的不良资产清收处置队伍，实行不良资产的集中专业化清收处置，并提前介入问题贷款的资产保全和风险化解工作，取得了较好的效果。

2009年，本行信贷管理系统建设取得重大进展，贷前、贷后管理功能均已在全行范围内推广运行，系统涵盖了从调查、审批、放款到贷后管理等各个流程。

2009年，本公司加强对经济形势和房地产市场的研究，实施管理流程再造，发展新催收系统，强化信贷调查真实性和评估价真实性管理，实施权证真实性风险排查。

2009年，本公司加强信用卡风险管理措施，改进信用卡审批策略和信息验证方法，优化审批流程，强化风险预警能力，优化贷后催收策略，加强欺诈风险防范，首创并推广安全额度，成为国内提出安全授信的先驱者。

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

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。本行的生息资产和计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。本行定期召开资产负债管理委员会会议，根据对未来利率趋势的判断，调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

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，本行注重资金来源和运用的多样化，保持着较高比例的流动性资产。以日为频率监控资金来源与资金运用情况、存贷款规模、以及变现能力强的资产规模。本行引入前瞻性的流动性风险管理机制，运用多种流动性指标前瞻预测与流动性压力测试相结合的方式，对未来流动性风险水平进行综合评估，并针对特定情况提出相应解决方案。

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。

2009年，本行以“零案件”为目标，围绕“统一监控方法、统一内控标准、统一评估尺度”的内控要求，从多维度着手，切实采取以下措施，进一步健全操作风险防控体系，完善操作风险管理框架：本行风险管理委员会和合规与内控委员会定期审视全行操作风险状况，指导全行有序开展操作风险管控工作；建立总、分、支行上下联动、三维一体的风险识别、分析、评估、报告及缓释体系，进一步优化关键风险指标体系，提升风险信息管理系统，密切监控重点风险领域；开展业务流程再造工作，全面梳理、诊断、再造业务操作流程，对于部分高风险业务，实行集中总分行统一处理；制定统一、规范的新产品审批流程和操作风险评估标准，确保从源头防范新产品相关操作风险；持续优化业务系统建设，强化安全管理及应对突发事件的快速反应机制；根据外部监管机构与总行统筹安排的相关要求，采取现场检查和非现场监控等方式，深入、全面开展风险排查工作；通过专业培训、业务考试、绩效考核及员工行为管理等手段，全面提升人员综合素质，倡导诚实守信的企业文化，夯实操作风险防控基础。

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工作管理体系，负责合规风险的识别、监测、报告及合规咨询、培训教育等职责，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。2009年本行在完善合规管理架构、提高分行合规部门独立性和领导力、法规政策解读传导、新产品新业务合规风险识别与控制、制度库建设与制度规划管理、关联交易管理、反洗钱、合规文化建设等方面做了大量工作，有效管理了合规风险。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；2009年本行完善总分行法律事务管理架构，加强法律事务的统一管理，使各类业务的法律风险得到了有效控制。

十五 社会责任报告

本行认为社会责任是企业与生俱来的义务，也是企业长远成功的关键。2009年，本行在总行办公室设立社会责任及重大事项管理团队，制定《深圳发展银行履行企业社会责任信息报告制度》，在开展各项社会责任活动的同时，逐步加强社会责任管理工作。

- a. 按照有关法律法规的规定和监管要求，始终致力于健全公司治理制度，完善公司治理结构，保护股东权益。
- b. 本着建立“最佳服务银行”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，切实保护客户权益。
- c. 推行专业职衔体系，拓展员工的职业发展通道，为员工提供培训和发展的机会，实行以市场为导向的薪酬政策，构建了较为完备的员工福利保障体系，维护员工权益。
- d. 采取主动策略，全力支持地区经济及产业发展，扶持中小企业成长；积极支持优质农业开发和生产项目，重点支持大型优质农产品生产和流通企业，支持“三农”产业发展。
- e. 遵守《中华人民共和国反洗钱法》及相关法律法规，将反洗钱、反恐怖融资与完善现代化商业银行内控体系相结合，进一步夯实了“风险为本”的反洗钱工作体系，切实履行各项反洗钱义务，防范反洗钱及商业贿赂。
- f. 致力于建立绿色信贷文化，落实国家节能减排政策，推出环保主题靓系列信用卡，开展“节能办公 环保生活”系列活动，唤起公众环保意识，促进社会可持续发展。
- g. 支持公益慈善事业，发起“深爱·助学行”系列公益活动，全国遴选志愿者支教，支持灾区教育事业；援建广东省云安县六都镇黄湾启秀小学新校，向师生捐赠“多媒体教室”的全套设备；开展“西藏光明行”活动，筹集35万元爱心捐款，为藏族同胞免费实施白内障复明手术；举办“走进南极”科普展、“向未来致意”绿色视听交响音乐会，号召公众关注气候变化与环境问题；积极参与“百万森林”项目，捐赠20,000颗沙棘树苗，支持西部环保治沙事业。

2009年本行荣获多个社会责任方面奖项：2009年最佳企业社会责任奖、2009中国品牌社会责任贡献奖和2009年最佳社会责任董事会奖。

详见本行披露的《深圳发展银行股份有限公司2009年度社会责任报告》。

股本变动及股东情况

一 股本变动情况

1 股份变动情况表

股份类别	本次变动前		本次变动增减(+,-)				本次变动后	
	数量	%	限售股份解除限售	高管锁定股份变动	其他	小计	数量	%
单位：股								
有限售条件股份	320,828,031	10.33	-139,438,176	-70,356	-	-139,508,532	181,319,499	5.84
i 国家持股								
ii 国有法人持股								
iii 其他内资持股	3,933,027	0.13	-3,798,884	-70,356	-	-3,869,240	63,787	-
其中：境内非国有法人持股	3,855,360	0.13	-3,534,168	-	-264,716	-3,798,884	56,476	-
境内自然人持股	77,667	-	-264,716	-70,356	264,716	-70,356	7,311	-
iv 外资持股	316,895,004	10.20	-135,639,292	-	-	-135,639,292	181,255,712	5.84
其中：境外法人持股	316,895,004	10.20	-135,639,292	-	-	-135,639,292	181,255,712	5.84
境外自然人持股								
无限售条件股份	2,784,605,731	89.67	139,438,176	70,356	-	139,508,532	2,924,114,263	94.16
i 人民币普通股	2,784,605,731	89.67	139,438,176	70,356	-	139,508,532	2,924,114,263	94.16
ii 境内上市的外资股								
iii 境外上市的外资股								
iv 其他								
股份总数	3,105,433,762	100	-	-	-	-	3,105,433,762	100

注：报告期内，共计139,438,176股有限售条件股份解除限售上市流通，公司有限售条件股份由此减少139,438,176股，无限售条件股份相应增加139,438,176股；报告期内，深圳市先科企业集团持有的264,716股有限售条件股份司法过户至自然人；报告期内，因离任董事、监事、高级管理人员所持高管锁定股份解除锁定，公司有限售条件股份减少70,356股。

2 限售股份变动情况表

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
单位：股						
Newbridge Asia AIV III, L.P.	316,895,004	-135,639,292	-	181,255,712	股改限售股份	2010年6月20日
深圳市科学技术发展基金会	3,441,445	-3,441,445	-	-	股改限售股份	
深圳市先科企业集团	264,716	-264,716	-	-	股改限售股份	
深圳市新安商场	92,723	-92,723	-	-	股改限售股份	
深圳市特发通信发展公司	40,903	-	-	40,903	股改限售股份	注
深圳市旅游协会	11,033	-	-	11,033	股改限售股份	注
深圳市福田区农业发展服务公司 燕南农机经销	4,540	-	-	4,540	股改限售股份	注
合计	320,750,364	-139,438,176	-	181,312,188		

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

2. 上表中数据未包括离任董事、监事、高级管理人员持有的尚未解除锁定的高管锁定流通股7,311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

根据本行2007年第一次临时股东大会暨相关股东会议审议通过的《深圳发展银行股份有限公司发行认股权证的议案》，并经中国证券监督管理委员会核准，本行以股改实施完成后的总股本2,086,758,346股为基数，向认股权证发行股权登记日(2007年6月25日)登记在册的全体股东按10:1的比例免费派发存续期为六个月的百慕大式认股权证208,675,834份，按10:0.5的比例免费派发存续期为十二个月的百慕大式认股权证104,337,917份，共计313,013,751份。每份认股权证可以在行权期以19.00元的价格，认购1股本行新发行的股份。本次派发的认股权证于2007年6月29日在深圳证券交易所上市交易，存续期六个月(2007年6月29日到2007年12月28日)的认股权证简称为“深发SFC1”，存续期十二个月(2007年6月29日到2008年6月27日)的认股权证简称为“深发SFC2”。上述认股权证已分别于2007年12月和2008年6月行权完毕。

2 报告期内本行股份总数及结构变化

报告期内，本行股份总数未发生变化。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204.7亿元，较期初增加40.7亿元，增长24.8%。

3 本行无内部职工股

三 报告期末股东情况

1 股东数量和持股情况

股东总数：230,571户

前10名股东持股情况

股东名称 单位：股	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	报告期内增减	持有有限售 条件股份数量	质押或冻结 的股份数量
Newbridge Asia AIV III, L.P.	外资	16.76	520,414,439	-	181,255,7124	-
中国平安人寿保险股份有限公司 — 传统 — 普通保险产品	其他	4.54	140,963,528	-10,000,000	-	-
深圳中电投资股份有限公司	其他	2.81	87,302,302	-	-	-
中国人寿保险股份有限公司 — 分红 — 个人分红-005L-FH002深	其他	2.04	63,504,416	63,504,416	-	-
融通新蓝筹证券投资基金	其他	1.49	46,340,003	46,340,003	-	-
海通证券股份有限公司	其他	1.49	46,306,896	-192,743	-	-
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	其他	1.42	44,065,519	21,392,532	-	-
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	其他	1.10	34,302,788	34,302,788	-	-
中国工商银行 — 融通深证100指数证券 投资基金	其他	1.03	31,847,665	10,041,727	-	-
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	1.01	31,499,998	31,499,998	-	-

前10名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
单位：股		
Newbridge Asia AIV III, L.P.	339,158,727	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	
融通新蓝筹证券投资基金	46,340,003	人民币普通股
海通证券股份有限公司	46,306,896	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	44,065,519	人民币普通股
MORGAN STANLEY & CO. INTERNATIONAL PLC	34,302,788	人民币普通股
中国工商银行 — 融通深证100指数证券投资基金	31,847,665	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
上述股东关联关系及一致行动的说明		“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。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。

2 本行第一大股东Newbridge Asia AIV III, L.P.简介

Newbridge Asia AIV III, L.P.于2000年在美国特拉华州成立，认缴资本为7.24亿美元，主要从事战略性投资。该公司的所有投资和运营决策均由作为其无限合伙人的Newbridge Asia GenPar AIV III, L.P.决定，而Newbridge Asia GenPar AIV III, L.P.的投资和运营决策均由作为其无限合伙人的Tarrant Advisors, Inc.和Blum G.A., LLC(其中Blum G.A., LLC由其管理合伙人Blum Investment Partners, Inc.管理)决定。Tarrant Advisors, Inc.和Blum G.A., LLC的控制人分别为David Bonderman、James G. Coulter及Richard C. Blum先生(均为美国公民)，即此三名自然人为公司最终控制人。

David Bonderman

David Bonderman先生是德太投资集团(TPG)之合伙人及发起人之一。在成立德太投资集团之前，David Bonderman先生曾在德克萨斯州福特堡的RMBG集团(现Keystone公司)担任行政总裁。在于1983年加盟RMBG之前，David Bonderman先生曾在华盛顿特区的Arnold & Porter律师事务所任合伙人。

David Bonderman先生现在及曾经担任全球多家上市或非上市公司及非盈利机构的董事。

James G. Coulter

James G. Coulter先生是德太投资集团(TPG)之合伙人发起人之一。在成立德太投资集团之前，James G. Coulter先生于1986至1992年间担任Keystone公司的副总裁。1986至1988年期间，James G. Coulter先生还和SPO Partners有密切的联系，该公司是一家专门从事股票市场和私募融资的投资性公司。James G. Coulter先生曾经还担任了Lehman Brothers Kuhn Loeb公司的金融分析师。他以优异的成绩毕业于达特茅斯学院(Dartmouth College)并获得了斯坦福大学管理学院的MBA学位。

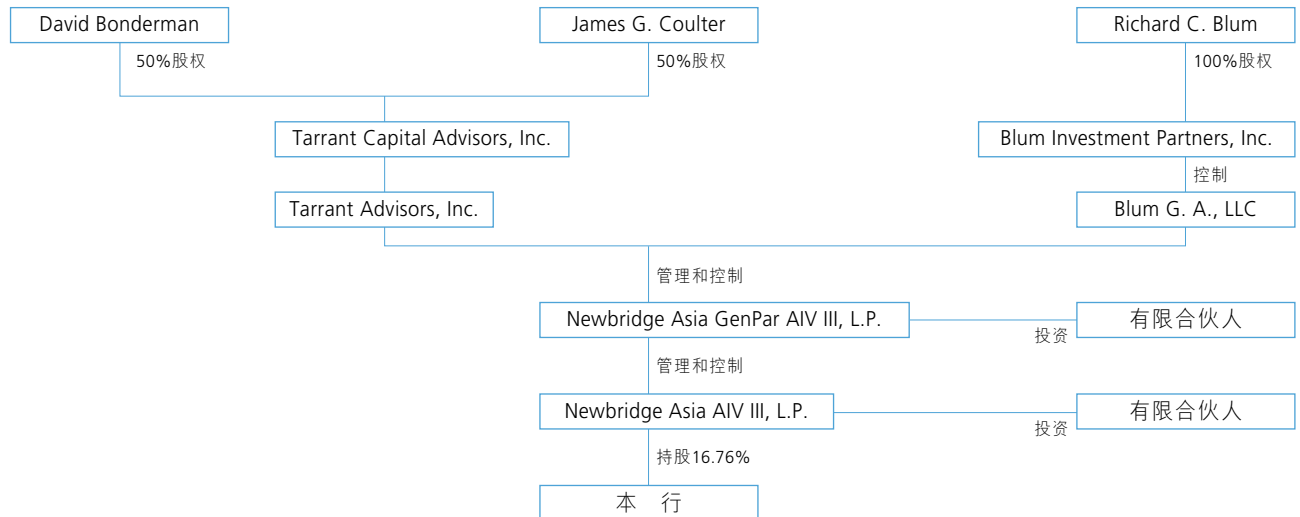
James G. Coulter先生现在及曾经担任全球多家上市或非上市公司的董事。

Richard C. Blum

Richard C. Blum先生担任布蓝投资集团(Blum Capital Partners)的董事长。他于1975年创建了布蓝投资集团。Richard C. Blum先生于1958年在Sutro公司开始他的职业生涯，最终成为该公司130年的历史中最年轻的合伙人。他于1975年离开Sutro公司并创建布蓝投资集团，其离职时的职位是董事、主要股东和公司的高级管理层成员。Richard C. Blum先生现在及曾经担任全球多家上市或非上市公司的董事。

Richard C. Blum先生是美国加州大学柏克莱分校(UC Berkeley)的学士、企业管理硕士，并曾经在维也纳大学深造。

本行与Newbridge Asia AIV III, L.P.最终控制人之间的控制关系如下：



3 报告期内本行第一大股东变动情况

报告期内本行第一大股东未发生变动。

根据本行与中国平安人寿保险股份有限公司(“平安寿险”)于2009年6月12日签署的《股份认购协议》，本行拟向平安寿险非公开发行股票，发行数量不少于3.70亿股但不超过5.85亿股(“本次发行”)。

根据本行第一大股东Newbridge Asia AIV III, L.P. (“新桥投资”)与平安寿险的实际控制人中国平安保险(集团)股份有限公司(“中国平安”)于2009年6月12日签署的《股份购买协议》，中国平安可以在不迟于2010年12月31日前收购新桥投资所持有的本行的所有股份(“本次股份转让”)。

本次发行及本次股份转让完成后，中国平安和平安寿险将成为本行前两大股东，新桥投资不再作为本行的股东。

本次发行方案及本次股份转让需取得中国银监会、中国保监会及中国证监会等监管机构的核准。

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日在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》和巨潮资讯网(www.cninfo.com.cn)上刊登的相关公告。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

一 董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	出生年份	任期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量及原因
法兰克纽曼(Frank N. Newman)	董事长、 首席执行官	男	1942	董事任期：2007.12 – 换届 首席执行官任期：2005.5 –	–	–	–
陈武朝	独立董事	男	1970	2007.12 – 换届	–	–	–
唐开罗(Daniel A. Carroll)	董事	男	1960	2007.12 – 换届	–	–	–
胡跃飞	董事、副行长	男	1962	董事任期：2007.12 – 换届 副行长任期：2006.5 –	1484	1484	
李敬和	董事	男	1955	2007.12 – 换届	–	–	–
刘宝瑞	董事、副行长	男	1957	董事任期：2007.12 – 换届 副行长任期：2000.3 –	–	–	–
刘伟琪	董事	男	1970	2007.12 – 换届	–	–	–
马雪征	董事	女	1952	2007.12 – 换届	–	–	–
米高奥汉仑(Michael O'Hanlon)	独立董事	男	1955	2007.12 – 换届	–	–	–
罗伯特·巴内姆(Robert T. Barnum)	独立董事	男	1945	2007.12 – 换届	–	–	–
单伟建	董事	男	1953	2007.12 – 换届	–	–	–
汤敏	独立董事	男	1953	2009.5 – 换届	–	–	–
王开国	董事	男	1958	2007.12 – 换届	–	–	–
肖遂宁	董事、行长	男	1948	董事任期：2007.12 – 换届 行长任期：2007.2 –	–	–	–
谢国忠	独立董事	男	1960	2007.12 – 换届	–	–	–
康典	监事会主席 (外部监事)	男	1948	2007.12 – 换届	–	–	–
管维立	外部监事	男	1943	2007.12 – 换届	–	–	–
矫吉生	员工监事	男	1955	2007.12 – 换届	–	–	–
马黎民	员工监事	男	1964	2007.12 – 换届	–	–	–
肖耿	监事	男	1963	2007.12 – 换届	–	–	–
叶淑虹	员工监事	女	1962	2007.12 – 换届	–	–	–
周建国	监事	男	1955	2007.12 – 换届	9490	9490	
王博民	首席财务官	男	1963	2005.5 –	–	–	–
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 –	–	–	–

注：深圳发展银行监事会主席康典先生于2009年12月24日向监事会提交书面辞呈，辞去深圳发展银行监事会主席职务。康典先生将依法继续履行作为深圳发展银行监事所应承担的各项职责，并在新的监事会主席产生之前的过渡时期，履行召集和主持监事会工作的相关职责。

二 董事出席董事会会议情况

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
法兰克纽曼(Frank N. Newman)	董事长兼首席执行官	9	9	-	-	-	否
陈武朝	独立董事	9	9	-	-	-	否
唐开罗(Daniel A. Carroll)	董事	9	7	-	2	-	否
胡跃飞	董事、副行长	9	8	-	1	-	否
李敬和	董事	9	9	-	-	-	否
刘宝瑞	董事、副行长	9	9	-	-	-	否
刘伟琪	董事	9	9	-	-	-	否
马雪征	董事	9	6	-	3	-	否
米高奥汉伦(Michael O'Hanlon)	独立董事	9	9	-	-	-	否
罗伯特·巴内姆(Robert T. Barnum)	独立董事	9	8	-	1	-	否
单伟建	董事	9	7	-	2	-	是
汤敏	独立董事	3	3	-	-	-	否
王开国	董事	9	5	-	4	-	否
肖遂宁	董事、行长	9	8	-	1	-	否
谢国忠	独立董事	9	9	-	-	-	否

董事单伟建因工作原因无法亲自出席第七届董事会第十八、十九次会议，两次会议均委托刘伟琪董事行使表决权。

年内召开董事会会议次数	9
其中：现场会议次数	9
通讯方式召开会议次数	0
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
唐开罗(Daniel A. Carroll)	Newbridge Asia AIV III, L.P.	执行合伙人	2000年至今
李敬和	深圳中电投资股份有限公司	副董事长	2008年1月10日至今
		总经理	2000年至今
		党委书记	2006年至今
刘伟琪	Newbridge Asia AIV III, L.P.	董事总经理	2000年至今
马雪征	Newbridge Asia AIV III, L.P.	合伙人	2007年9月至今
单伟建	Newbridge Asia AIV III, L.P.	执行合伙人	2000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
陈武朝	清华大学会计研究所	副教授
	国都证券有限责任公司	独立董事
	积成电子股份有限公司	独立董事
	北京海兰信数据科技股份有限公司	独立董事
唐开罗(Daniel A. Carroll)	TPG Capital, Limited	合伙人
李敬和	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
刘宝瑞	中国银联股份有限公司	监事
刘伟琪	TPG Capital, Limited	董事总经理
	广汇汽车服务股份有限公司	董事
	Nissin Leasing (H.K.) Limited	董事
	Nissin China Holdings Co., Ltd. (Cayman)	董事
马雪征	TPG Capital, Limited	合伙人兼董事总经理
	联想集团有限公司	非执行副主席
	Standard Chartered Bank (HK) Ltd.	独立非执行董事
	Nissin China Holdings Co., Ltd. (Cayman)	董事
	Nissin Leasing (H.K.) Limited	董事
	Daphne International Holdings Limited	董事
米高奥汉伦(Michael O'Hanlon)	Marix Servicing, LLC	董事
罗伯特·巴内姆(Robert T. Barnum)	Ameriquest Mortgage	董事、审计委员会主席
	Waterfield Bank	董事、风险委员会主席
单伟建	中国银行(香港)有限公司	独立董事
	中银香港(控股)有限公司	独立董事
	广汇汽车服务股份有限公司	董事
	Nissin China Holdings, LLC	董事
	美国德太投资有限公司	合伙人
	台泥国际集团有限公司	非执行董事
	台湾水泥公司	独立董事
	台新金控	董事
	彰化银行	董事
	Edenvale Holdings Limited	董事
汤敏	中国发展研究基金会	副秘书长
	中国人民银行研究生部	部务委员会副主席
王开国	上海氯碱化工股份有限公司	独立董事
谢国忠	Rosetta Stone Advisors Ltd.	董事
康典	时瑞投资管理有限公司	董事
	银建国际实业有限公司	独立非执行董事
	银河期货股份有限公司	独立董事
	深圳繁兴科技有限公司	董事
	新华人寿保险股份有限公司	董事长
管维立	北京百慧勤投资管理公司	董事长
	中发国际资产评估公司	名誉董事长
	东风汽车股份有限公司	独立董事
	蓝星化工新材料股份有限公司	独立董事
	中国纺织机械集团公司	董事
	天津易泰达科技公司	董事
	中关村科技创业金融服务集团公司	独立董事
肖耿	清华—布鲁金斯公共政策研究中心	主任
	布鲁金斯学会	资深研究员
周建国	深圳市投资控股有限公司	副总经理
	国泰君安证券股份有限公司	董事
	南方基金管理有限公司	董事
	深圳市创新投资集团有限公司	董事
	中国南山开发(集团)股份有限公司	监事
	深圳经济特区房地产开发(集团)股份有限公司	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

姓名	职务		主要工作经历
弗兰克纽曼(Frank N. Newman)	董事长兼首席执行官	1963-1969	毕马威事务所咨询经理
		1969-1973	花旗集团副总裁
		1973-1986	富国银行副总裁、高级副总裁、执行副总裁和首席财务官
		1986-1993	美国美洲银行副总裁、首席财务官和副董事长
		1993-1995	美国财政部美国金融次长、副财长
		1995-1999	美国信孚银行高级副总裁、总裁、首席执行官、董事长
		2000-2005	韩国第一银行董事
		2004-2004	The Broad Center for Management of School Systems首席执行官、副主席
		2004.12-2005.6	深圳发展银行独立董事
		2005.5-2005.6	深圳发展银行代理董事长兼首席执行官
2005.6至今	深圳发展银行董事长兼首席执行官		
陈武朝	独立董事	1995-1998	中华会计师事务所项目经理
		1998-2000	清华大学经济管理学院会计系讲师
		2000至今	清华大学会计研究所讲师、副教授
		2007.12至今	深圳发展银行独立董事
唐开罗(Daniel A. Carroll)	董事	1995至今	TPG Capital, Limited合伙人
		2000-2005	韩国第一银行董事
		2007-2008	泰国银行董事
		2007-2009	Myer Department Stores, Ltd.董事
2004.12至今	深圳发展银行董事		
胡跃飞	董事、副行长	1990-2006	深圳发展银行，历任南头支行行长、广州分行行长、总行行长助理
		2006-2007.12	深圳发展银行副行长
		2007.12至今	深圳发展银行董事、副行长
李敬和	董事	1982-1985	中国电子进出口华南公司出口部业务员
		1985-1987	中国电子进出口华南公司珠海办事处副主任
		1987-2003	中国电子进出口珠海公司副总经理、总经理
		2003至今	中国电子进出口珠海有限公司董事长
		2000-2006	深圳中电投资股份有限公司董事、总经理、党委副书记
		2006-2008	深圳中电投资股份有限公司董事、总经理、党委书记
		2008.1至今	深圳中电投资股份有限公司副董事长、总经理、党委书记
2007.12至今	深圳发展银行董事		
刘宝瑞	董事、副行长	1998-2000	深圳发展银行总行行长助理、党委委员
		2000-2007.12	深圳发展银行副行长、党委副书记
		2007.12至今	深圳发展银行董事、副行长、党委副书记
刘伟琪	董事	1993-1998	香港合和实业有限公司投资经理
		1998至今	TPG Capital, Limited董事总经理
		2007.12至今	深圳发展银行董事
马雪征	董事	1978-1990	中国科学院国际合作局处长
		1990-2007	联想集团有限公司高级副总裁及首席财务官
		2007至今	TPG Capital, Limited合伙人兼董事总经理
		2007.12至今	深圳发展银行董事
米高奥汉仑(Michael O'Hanlon)	独立董事	1980-2005	日本雷曼兄弟董事总经理
		2000-2002	青空银行董事
		2000-2005	韩国第一银行董事
		2006-2008	Marathon Asset Management, LLC高级董事总经理
		2007-2007	泰国银行董事
		2007-2008	Doral Financial Corporation董事
		2007至今	Marix Servicing, LLC董事
		2004.12至今	深圳发展银行独立董事

姓名	职务		主要工作经历
罗伯特·巴内姆(Robert T. Barnum)	独立董事	1969-1970	美国储蓄与贷款联合会分析员
		1970-1973	西雅图联邦住宅贷款银行财务副总裁
		1973-1980	柏伟按揭保险有限公司财务副总裁
		1980-1982	联邦国民住房抵押贷款协会财务副总裁
		1982-1984	Krupp Company执行副总裁、首席财务官
		1984-1989	First Nationwide Bank(已并入花旗集团)执行副总裁、首席财务官
		1989-1997	美国储蓄银行首席财务官、总裁兼首席运营官
		1997至今	Poker Flats Investors
单伟建	董事	2007.6至今	深圳发展银行独立董事
		1998至今	TPG Capital, Limited合伙人
		2000-2005	韩国第一银行董事
		2005.6至今	深圳发展银行董事
汤敏	独立董事	1989-2000	亚洲开发银行经济研究中心经济学家,高级经济学家
		2000-2004	亚洲开发银行驻中国代表处首席经济学家
		2004-2007	亚洲开发银行驻华代表处副代表
		2007至今	中国发展研究基金会副秘书长
		2008至今	中国人民银行研究生部部务委员会副主席
王开国	董事	2009.5至今	深圳发展银行独立董事
		2001至今	海通证券股份有限公司董事长、党委书记
肖遂宁	董事、行长	2006.6至今	深圳发展银行董事
		1990-1995	交通银行重庆分行,历任人事教育处处长、分行总经理助理、副行长、党委委员
		1995-1999	交通银行珠海分行行长、党组书记、党委书记
		1999-2007.2	交通银行深圳分行行长、党委书记
谢国忠	独立董事	2007.2-2007.6	深圳发展银行行长
		2007.6至今	深圳发展银行董事、行长
		1990-1995	世界银行经济分析师
		1995-1997	Macquaire Bank Associate Director
		1997-2006	摩根士丹利董事总经理
康典	监事会主席(外部监事)	2007至今	Rosetta Stone Advisors Ltd董事
		2007.12至今	深圳发展银行独立董事
		1984-1987	中国国际信托投资公司副处长/处长
		1987-1990	中国农村信托投资公司副总经理
		1990-1994	中国包装总公司副总经理
		1994-2000	粤海企业(集团)有限公司董事副总经理
		2001-2005	时瑞投资管理咨询有限公司主席兼行政总裁
		2005.6-2009.12	深圳发展银行监事会主席
2009.12至今	新华人寿保险股份有限公司董事长		
管维立	外部监事	2005.6至今	深圳发展银行外部监事
		1996-2004	中华企业咨询公司总裁
		1997-2004	中企华资产评估公司名誉董事长
		2004至今	北京百慧勤投资管理公司董事长
矫吉生	员工监事	2005.1至今	深圳发展银行外部监事
		1993-2007	深圳发展银行,历任沙头角支行、长城支行副行长、总行会计出纳部副总经理、总经理、北京分行常务副行长(主持工作)、总行稽核部总经理级、大连分行副行长、深圳分行财务执行官、总行计财部总经理
		2007至今	深圳发展银行大连分行副行长
		2007.12至今	深圳发展银行员工监事

姓名	职务		主要工作经历
马黎民	员工监事	1982-1984	陕西省保险公司干部
		1984-1988	中央财政金融学院金融专业学生
		1988-1992	西安市建设银行国际业务部国际结算科副科长
		1992-1993	深圳市西湖企业发展公司员工
		1993-2005	深圳发展银行，历任国际业务部国际结算室经理、国际业务部副总经理、国际业务部总经理
		2005-2008.10	深圳发展银行贸易融资部总经理
肖耿	监事	2008.10至今	深圳发展银行贸易融资总监
		2007.12至今	深圳发展银行员工监事
		1991-1992	世界银行顾问
		1992-2007	香港大学讲师、副教授、副教授
		2000-2003	香港证监会顾问及研究部主任
叶淑虹	员工监事	2007至今	清华—布鲁金斯公共政策研究中心主任
		2007至今	布鲁金斯学会资深研究员
		2007.12至今	深圳发展银行监事
		1988-2006	深圳发展银行，历任长城大厦支行营业部主任、办公室主任、总行稽核部室主任稽核员、财会室经理、总行稽核部总经理助理、总行稽核部总经理助理兼西南稽核中心总经理、资金财会业务线主管
		2006-2008.1	深圳发展银行总行稽核部总经理助理兼资金财会业务线主管
周建国	监事	2008.2至今	深圳发展银行总行稽核部副总经理
		2007.12至今	深圳发展银行员工监事
		1983-1996	江西财经学院会计系副主任、江西财经学院成人教育处处长(副教授)
		1996-1997	深圳中旅信实业有限公司副总经理
		1997-2004	深圳市商贸投资控股公司审计部副总经理、总经理，计财部部长(2002-2004兼任总裁助理)
王博民	首席财务官	1999-2003	兼任深圳市商控实业有限公司董事长、党委书记
		2004至今	深圳市投资控股有限公司计划财务部部长、副总经理
		2009.2至今	深圳经济特区房地产开发(集团)股份有限公司董事长
		2007.12至今	深圳发展银行监事
		1995-2002	花旗银行台湾分行、Treasury财务工程及市场风险主管(副总裁)
徐进	董事会秘书兼首席法律事务执行官	2002-2003	台新金融控股股份有限公司财务部主管(资深副总裁、副首席财务官)
		2003-2005	台新金融控股股份有限公司风险管理部主管(资深副总裁)
		2005至今	深圳发展银行首席财务官
		1999-2003	深圳发展银行总行资产保全部副总经理
		2001-2003	深圳发展银行深圳地区特殊资产管理中心主任
徐进	董事会秘书兼首席法律事务执行官	2003-2005	深圳发展银行总行法律事务部总经理
		2005.1-2005.5	深圳发展银行第五届监事会员工监事
		2005-2009.8	深圳发展银行董事会秘书兼法律事务部总经理
		2009.8至今	深圳发展银行董事会秘书兼首席法律事务执行官

六 年度报酬情况

本行董事、监事和高级管理人员报酬的决策程序、报酬确定依据：本行董事、监事会监事的报酬方案由本行2004年年度股东大会审议通过，经2006年年度股东大会、2007年年度股东大会审议修订；本行高级管理人员的报酬方案由第七届董事会第十三、十四、十五次会议审议通过。

2009年非执行董事的薪酬方案没有变化，具体薪酬数字的变化主要是由于董事会和委员会会议数量的不同导致。

本行董事、监事和高级管理人员2009年的薪酬(税前，包括于2009年当年支付及于2010年支付的属于2009年薪酬的部分)见下表：

姓名	职务	2009年薪酬(万元人民币)
弗兰克纽曼(Frank N. Newman)	董事长、首席执行官	1,741
肖遂宁	董事、行长	486
胡跃飞	董事、副行长	351
刘宝瑞	董事、副行长	327
陈武朝	独立董事	98
米高奥汉仑(Michael O'Hanlon)	独立董事	130
罗伯特·巴内姆(Robert T. Barnum)	独立董事	93
汤敏	独立董事	21
谢国忠	独立董事	80
唐开罗(Daniel A. Carroll)	董事	54
李敬和	董事	45
刘伟琪	董事	46
马雪征	董事	51
单伟建	董事	41
王开国	董事	37
康典	监事会主席	136
管维立	外部监事	80
周建国	监事	48
肖耿	监事	58
马黎民	员工监事	215
矫吉生	员工监事	138
叶淑虹	员工监事	126
王博民	首席财务官	331
徐进	董事会秘书兼首席法律事务执行官	165
合计		4,898

注：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，2006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，2009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。2009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：

姓名	高管职务	多年累积的递延奖金(在2009年支付、万元人民币)
弗兰克纽曼(Frank N. Newman)	首席执行官	200
胡跃飞	副行长	100
刘宝瑞	副行长	100
矫吉生	员工监事	40
马黎民	员工监事	45
叶淑虹	员工监事	30
王博民	首席财务官	150
徐进	董事会秘书兼首席法律事务执行官	50

七 董事、监事、高管人员变动情况

1 董事变动情况

2009年5月18日，经本行2008年年度股东大会选举，汤敏先生当选为本行第七届董事会独立董事。

2 监事变动情况

深圳发展银行监事会主席康典先生于2009年12月24日向监事会提交书面辞呈，辞去深圳发展银行监事会主席职务。康典先生将依法继续履行作为深圳发展银行监事所应承担的各项职责，并在新的监事会主席产生之前的过渡时期，履行召集和主持监事会工作的相关职责。

3 高级管理人员变动情况

2009年8月，董事会秘书徐进先生兼任本行首席法律事务执行官。

八 本行员工情况

截止2009年12月31日，本行有11,308名合同制员工。其中，银行业务人员6,112人、计财及运营人员3,500人、管理及操作支持人员1,034人、行政后勤及其它人员662人。本行合同制员工中，71.1%具有本科及以上学历，95.2%具有大专及以上学历。此外，本行还有4,299名派遣及聘用协议员工。

公司治理结构

一 公司治理情况

本行按照《公司法》、《证券法》、《商业银行法》等有关法律法规的规定和中国证监会、中国银监会的监管要求，致力于进一步健全公司治理制度，完善公司治理结构，提高董事会决策的科学性，提升公司整体治理水平。

报告期内，本行在完成公司治理专项活动的基础上，根据公司实际情况和监管机构的相关要求，修订了公司《章程》，并在《深圳发展银行董事会提名委员会工作细则》中细化董事推选制度，进一步明确选聘标准及程序。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，并对董事会的运作效率进行了评估，形成董事会自我评价报告。董事会向股东负责，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。本行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。董事会审议通过了《经营信息报告指引》和《内幕信息及知情人管理制度》，明确报告信息的种类、内容、时间和方式，并加强内幕信息管理。本行不存在向大股东、实际控制人提供未公开信息情况。

根据监管机构的要求和相关法律法规规定，本行董事会审计委员会审议了《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》，拟进一步修订后提交董事会审议。

在《理财周报》与“CCTV证券资讯频道”联合主办的“2009中国上市公司最佳董事会评选活动”中，本行董事会荣获“最佳战略决策董事会”和“最佳社会责任董事会”奖。

二 独立董事履行职责情况

报告期内，本行年度股东大会选举汤敏先生为公司第七届董事会独立董事。目前在董事会中，有独立董事5名，符合中国证监会有关规定。本行第七届董事会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
米高奥汉仑 (Michael O'Hanlon)	9	9	0	0	无
罗伯特·巴内姆 (Robert T. Barnum)	9	8	1	0	无
陈武朝	9	9	0	0	无
谢国忠	9	9	0	0	无
汤敏	3	3	0	0	无

注：汤敏独立董事的任职资格于2009年7月3日获得深圳银监局核准。

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进一步完善了高级管理人员的薪酬管理办法，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 公司内部控制的自我评价综述

根据《中华人民共和国商业银行法》、《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。2009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，成立了合规内控委员会，以建立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。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和控制。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、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2009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2009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》、《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2009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。

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：

- 一 2009年2月27日，本行召开了2009年第一次临时股东大会，并于2009年2月28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年第一次临时股东大会决议公告》；
- 二 2009年5月18日，本行召开了2008年年度股东大会，并于2009年5月19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2008年年度股东大会决议公告》
- 三 2009年6月29日，本行召开了2009年第二次临时股东大会，并于2009年6月30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2009年第二次临时股东大会决议公告》。

董事会报告

一 管理层的讨论与分析

1 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。本行的战略性经营网络集中于中国相对发达的地区如珠江三角洲、环渤海地区、长江三角洲，同时本行也正发展中国中、西部主要城市的网络。

2 财务回顾

人民币百万元	本报告期	上年同期	±%
营业收入	15,114	14,513	4.14
营业支出	7,380	6,376	15.76
准备前营业利润	7,734	8,138	-4.96
营业利润	6,159	803	666.61
净利润	5,031	614	719.29

2009年，受2008年央行连续降息的滞后影响，银行业利差大幅收窄；同时宏观经济环境也使整个银行业经营业绩受到挑战。本行通过良好的资产负债规模、结构和定价管理，有效减缓了净息差的收窄幅度；加上稳健的规模增长和中间业务成长，本行全年实现营业收入151.1亿元，同比增长4%；准备前营业利润由于营业成本的持续投入和特别支出在2009年的体现，较上年同期下降5%，扣除特殊支出的影响，准备前营业利润较上年同期略微增长。根据监管机构在2008年末国内外金融和经济形势下对中小银行的要求，本行在2008年第四季度进行了一次特别的大额信贷拨备与核销。2009年，本行资产质量稳定，信贷拨备恢复正常水平，营业利润和净利润同比分别增长667%和719%。

收入与利润

(1) 利息净收入

2009年，本行净利息收入130亿元，比上年同期增长3.1%；占营业收入的85.9%，比上年同期86.8%的占比下降了0.9个百分点。净利息收入的增长，主要是生息资产规模增长所致。

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。

人民币百万元	2009年1-12月			2008年1-12月		
	日均余额	平均收益/ 成本(%) (含已减值 贷款利息)	平均收益/ 成本(%) (不含已减值 贷款利息)	日均余额	平均收益/ 成本(%) (含已减值 贷款利息)	平均收益/ 成本(%) (不含已减值 贷款利息)
资产						
客户贷款及垫款(不含贴现)	280,566	5.58	5.55	233,743	7.09	6.93
债券投资	82,137	3.21	3.21	64,973	3.68	3.68
存放央行	41,769	1.53	1.53	42,247	1.72	1.72
票据贴现及同业业务	119,321	2.18	2.18	76,490	4.66	4.66
生息资产总计	523,792	4.11	4.09	417,453	5.57	5.48
负债						
客户存款	412,393	1.69	1.69	330,307	2.59	2.59
发行债券	8,844	5.90	5.90	5,178	6.29	6.29
同业业务	83,510	1.26	1.26	63,542	2.79	2.79
计息负债总计	504,747	1.70	1.70	399,027	2.67	2.67
存贷差		3.89	3.85		4.50	4.34
净利差NIS		2.41	2.39		2.90	2.81
净息差NIM		2.47	2.45		3.02	2.93

说明：本表由于口径调整，2008年数据中“票据贴现及同业业务平均收益”及“同业业务平均成本”与当年披露数据有所变化，受此影响，2008年“净利差”与当年披露的2.86%有变化，“存贷差”和“净息差”不受影响。

2008年口径：票据贴现及同业业务平均收益=(贴现利息收入+同业利息收入)/(贴现日均余额+同业资产日均余额)；

同业业务平均成本=(转贴现利息成本+同业负债利息支出)/同业负债日均余额。

2009年口径：票据贴现及同业业务平均收益=(贴现利息收入-转贴现利息成本+同业利息收入)/(贴现日均余额+同业资产日均余额)；

同业业务平均成本=同业负债利息支出/同业负债日均余额。

人民币百万元	2009年7-9月			2009年10-12月		
	日均余额	平均收益/ 成本(%) (含已减值 贷款利息)	平均收益/ 成本(%) (不含已减值 贷款利息)	日均余额	平均收益/ 成本(%) (含已减值 贷款利息)	平均收益/ 成本(%) (不含已减值 贷款利息)
资产						
客户贷款及垫款(不含贴现)	292,127	5.38	5.34	315,925	5.21	5.17
债券投资	81,049	3.09	3.09	87,240	3.05	3.05
存放央行	42,485	1.52	1.52	46,560	1.52	1.52
票据贴现及同业业务	103,764	1.80	1.80	105,018	2.07	2.07
生息资产总计	519,425	3.99	3.97	554,742	3.97	3.94
负债						
客户存款	416,273	1.56	1.56	432,095	1.48	1.48
发行债券	9,456	5.81	5.81	9,459	5.93	5.93
同业业务	74,015	1.36	1.36	92,113	1.60	1.60
计息负债总计	499,744	1.61	1.61	533,666	1.58	1.58
存贷差		3.82	3.78		3.73	3.69
净利差NIS		2.38	2.36		2.39	2.37
净息差NIM		2.44	2.42		2.45	2.43

客户贷款及垫款利息收入

人民币百万元	日均余额	2009年1-12月		日均余额	2008年1-12月	
		平均收益/ 成本(%) (含已减值 贷款利息)	平均收益/ 成本(%) (不含已减值 贷款利息)		平均收益/ 成本(%) (含已减值 贷款利息)	平均收益/ 成本(%) (不含已减值 贷款利息)
公司贷款类(不含贴现)	196,005	5.52	5.46	165,023	7.08	6.85
个人贷款	84,561	5.73	5.73	68,720	7.12	7.12
客户贷款及垫款(不含贴现)	280,566	5.58	5.55	233,743	7.09	6.93

人民币百万元	日均余额	2009年7-9月		日均余额	2009年10-12月	
		平均收益/ 成本(%) (含已减值 贷款利息)	平均收益/ 成本(%) (不含已减值 贷款利息)		平均收益/ 成本(%) (含已减值 贷款利息)	平均收益/ 成本(%) (不含已减值 贷款利息)
公司贷款类(不含贴现)	204,262	5.41	5.35	220,461	5.23	5.18
个人贷款	87,865	5.32	5.32	95,464	5.16	5.16
客户贷款及垫款(不含贴现)	292,127	5.38	5.34	315,925	5.21	5.17

客户存款利息支出

人民币百万元	日均余额	2009年1-12月		日均余额	2008年1-12月	
		日均余额	平均成本率(%)		日均余额	平均成本率(%)
公司存款	223,040		1.66	183,640		2.43
其中：活期	104,915		0.55	90,865		0.90
定期	118,125		2.65	92,775		3.93
其中：国库及协议存款	29,456		3.77	27,239		5.33
零售存款	64,796		1.94	51,655		2.70
其中：活期	20,961		0.35	17,278		0.63
定期	43,835		2.70	34,376		3.74
保证金存款	124,557		1.62	95,012		2.85
存款总额	412,393		1.69	330,307		2.59

人民币百万元	日均余额	2009年7-9月		日均余额	2009年10-12月	
		日均余额	平均成本率(%)		日均余额	平均成本率(%)
公司存款	226,819		1.57	248,265		1.50
其中：活期	111,285		0.55	120,242		0.56
定期	115,534		2.56	128,023		2.39
其中：国库及协议存款	27,566		3.85	31,050		3.56
零售存款	64,437		1.81	66,174		1.65
其中：活期	21,123		0.36	21,685		0.36
定期	43,313		2.52	44,489		2.29
保证金存款	125,017		1.42	117,656		1.32
存款总额	416,273		1.56	432,095		1.48

(2) 手续费净收入

2009年，本行的非利息净收入同比增长11%，达21亿元。其中，手续费及佣金净收入增长39%，达11.8亿元。手续费及佣金净收入增长情况如下：

人民币百万元	2009	2008	±%
结算手续费收入	387	342	13.27
理财业务手续费收入	17	2	812.13
代理及委托手续费收入	103	101	2.06
信用卡业务手续费收入	392	308	27.36
咨询顾问费收入	301	169	78.03
贸易融资手续费收入	37	17	113.03
账户管理费收入	30	19	53.88
其他	120	98	21.76
手续费收入小计	1,387	1,056	31.26
代理业务手续费支出	111	123	-9.77
银行卡手续费支出	73	65	12.08
其他	22	17	29.58
手续费支出小计	206	205	0.45
手续费及佣金净收入	1,181	851	38.69

2009年度结算手续费收入(含国内和国际部分)同比增长13%，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。

2009年度理财业务手续费收入同比增长812%，是理财产品逐渐丰富及规模逐步增大所致。

2009年度信用卡业务手续费收入同比增长27%，主要是有效卡量增加，交易量增加所致。

2009年，本行咨询顾问费收入、贸易融资手续费收入、账户管理费收入均有较好的成长。

(3) 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。2009年，本行其他营业净收入较上年减少11%，主要是受市场因素影响，汇兑收益和金融工具公允价值变动损益有所下降所致。

(4) 营业费用

2009年，本行营业费用较上年增长21%(包含以前年度税务自查等一次性因素影响)，主要是本行人员及业务规模增长，以及为提升管理流程和IT系统进行的持续投入所致。2009年，本行成本收入比(不含营业税)41.76%，较上年同期的35.99%提升5.77个百分点。营业费用中，人工费用支出33.6亿元，同比增长25%；业务费用支出20.3亿元，同比增长12%；折旧、摊销和租金支出为9.3亿元，同比增长26%。扣除一次性等特殊因素影响，2009年度，本行营业费用同比增长18%。

2009年，本行平均所得税赋18.7%，同比下降4个百分点。是由于2008年汇算清缴方法的改变对所得税的影响(2008年汇算清缴在2009年年初完成，因此在2009年体现)。本行2009年、2008年的所得税实际税赋情况如下：

人民币百万元	2009	2008	增长(%)
税前利润	6,191	793	+681.03
所得税费用	1,160	179	+549.48
实际所得税税赋	18.74%	22.53%	-3.79个百分点

资产规模

人民币百万元	2009	2008	±%
总资产	587,811	474,440	23.90
总负债	567,341	458,039	23.86
各项存款	454,635	360,514	26.11
各项贷款(含贴现)	359,517	283,741	26.71
所有者权益	20,470	16,401	24.81

2009年，本行资产规模有良好的成长。截至2009年12月31日，本行资产总额5,878亿元，较年初增长24%；贷款总额(含贴现)3,595亿元、较年初增长26%；负债总额5,673亿元，较年初增长24%；存款总额4,546亿元、较年初增长26%；所有者权益205亿元，较年初增长25%。

存款中，公司存款余额3,837亿元，较上年增长27%，期末占总存款的84%；零售存款710亿元，较上年增长22%，期末占总存款的16%；公司贷款(含贴现)2,619亿元，较上年增长25%，期末占总贷款的73%；零售贷款976亿元，较上年增长32%，期末占总贷款的27%。

资产质量

2009年，面对国际金融经济危机冲击加深等困难和挑战，在国家积极的财政政策和适度宽松的货币政策作用下，全国银行业信贷规模迅速增长，推动我国经济走势开始向好，全年经济增长达到预期目标。但由于国内外经济环境尚存在不确定性、国家政策导向的变化，房地产市场受调控政策和投资行为影响等，银行信用风险管理继续保持警觉性。本行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，资产质量稳定，拨备覆盖率达到进一步提升。截至2009年12月31日，本行不良贷款余额24亿元，较年初增长5亿元；不良贷款比率0.68%，与上年持平；拨备覆盖率达到162%。

2009年全年，本行清收不良资产总额21亿元。其中：本金18.9亿元。收回的信贷资产本金中，已核销贷款6.7亿元，未核销不良贷款12.1亿元；信贷资产收回额中81%为现金收回，其余为以物抵债方式收回。

(1) 贷款五级分类情况

见银行业务数据摘要之三、1。

(2) 按地区划分的贷款结构及质量

人民币百万元	2009年12月31日		2008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	112,690	1.06	87,983	1.41
华东地区	128,155	0.56	100,457	0.66
华北东北地区	91,588	0.50	75,600	0.01
西南地区	27,084	0.27	19,701	0.09
合计	359,517	0.68	283,741	0.68

从分区域贷款结构看，2009年本行新增贷款主要集中在华东和华南地区，分别比年初新增277亿元和247亿元，占本行当年新增贷款的37%和33%。从分区域贷款质量看，截至2009年12月31日，本行不良贷款主要集中在华南地区，该地区不良贷款主要是本行2005年前发放的历史遗留不良贷款，其余地区不良贷款率均低于全行平均不良贷款率。

(3) 按产品划分的贷款结构及贷款质量

人民币百万元	2009年12月31日		2008年12月31日		不良贷款率 增减 (%)
	贷款总额	不良贷款率 (%)	贷款总额	不良贷款率 (%)	
公司贷款	261,879	0.78	209,835	0.88	-0.10
其中：一般贷款	216,594	0.95	167,617	1.10	-0.15
贴现	45,285	-	42,218	-	-
零售贷款	97,638	0.40	73,906	0.12	0.27
其中：住房按揭贷款	59,399	0.34	44,431	0.07	0.27
经营性贷款	11,193	0.52	10,305	0.19	0.33
信用卡应收账款	4,751	1.68	3,722	0.64	1.04
汽车贷款	6,453	0.18	3,275	0.02	0.16
其他	15,842	0.25	12,173	0.08	0.17
贷款总额	359,517	0.68	283,741	0.68	-

零售不良贷款比率的上升是2008年大额核销后基数较低所致。

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，本行按此规定于报告期内购买了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：

人民币千元	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	539,331	-	-	-	558,765
存放同业款项	10,866,413	-	-	-	5,911,196
拆出资金	5,325,983			1,084	4,066,139
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	9,702	12,073	-	-	-
应收账款	1,120,766	-	-	-	3,171,986
应收利息	158,416	-	-	-	98,517
发放贷款和垫款	3,995,906	-	-	54,698	7,909,781
可供出售金融资产	771	-	4,006	-	242,851
持有至到期投资	499,911	-	-	-	1,088,117
长期股权投资	201	-	-	-	684
其他资产	18,525	-	-	(2,808)	18,513
合计	22,535,925	12,073	4,006	52,974	23,066,549
金融负债					
同业存放款项	2,633,010	-	-	-	1,379,918
拆入资金	-	-	-	-	1,570,118
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	44,291	(11,589)	-	-	-
吸收存款	13,862,856	-	-	-	17,374,481
应付账款	507,483	-	-	-	391,318
应付利息	82,077	-	-	-	59,078
其他负债	15,498	-	-	-	17,742
合计	17,145,215	(11,589)	-	-	20,792,655

3 业务回顾

公司银行业务

截至2009年末，本行公司存款余额增幅26.9%；公司贷款余额增幅24.8%；公司中间业务净收入同比增长20.3%；贸易融资授信余额1,226亿元，较年初增长41.3%。2009年，得益于政府及时果断的宏观调控政策，国内经济在短时间内企稳回升，为本行公司业务成长提供了良好环境。报告期内，本行公司存款、一般性贷款、贸易融资和票据贴现业务均获得较快增长，公司客户合作深化、产品创新、品牌建设等方面也均有进展。

报告期，本行公司贷款较以往期间有较快速的增长，但较同业及国内整体经济增速比较为适中，在支持国家基础设施建设、产业转型和内需增长的同时，有效拓展了公司客户群体和盈利基础。并通过更精细的结构管理和价格管控措施，减轻了央行存贷款利差缩窄对本行净息差和公司营业收入的影响。

2009年，本行核定了首批战略客户和中小企业成长型客户，实施差异化服务策略，使此类高贡献度和高成长性客户在报告期内产出得到明显提升。

报告期内，本行公司业务创新优势得到进一步强化，开发上线了汽车供应链金融系统、电子票据系统、交易资金监管系统、法人账户透支系统、“银关保”、“银行物流直连”数据接口标准等电子系统，供应链金融线上化项目进展顺利，交易资金监管等部分业务发展势头良好。10月末，本行电子票据系统(二期)顺利上线，顺利加入全国电子商业汇票系统，并联合工行票据营业部办理了全国首笔电子商业汇票转贴现业务，获得全国多项第一。来自央行的消息显示，本行2009年电子票据开票笔数和金额均居于全国领先地位。

年内一批关键系统的开发上线，以及众多创新产品的组合运用，显著增强了本行公司业务持续发展的竞争实力，亦使得本行供应链金融品牌的美誉度和影响力稳步提升。报告期内，本行供应链金融服务模式荣膺《北大商业评论》杂志与上海交通大学共同举办的第三届管理学院奖“十佳管理创新”奖第一名，在第三届中国金融创新论坛上摘获“最佳供应链金融奖”，再度被物流业界推选为全国“最佳供应链金融服务提供者”；池融资系列产品荣获：深圳市政府第二届金融创新奖二等奖；《银行家》杂志社主评的2008年度中国金融公司营销类“金融产品十佳奖”等众多荣誉，受到社会各界的广泛认同。

2009年，本行贸易融资业务开展情况：

人民币百万元	2009年 12月31日	%	2008年 12月31日	%	变动(%)
国内贸易融资	115,134	93.9	81,692	94.10	40.9
其中：华南、华中地区	43,622	35.6	30,593	35.24	42.6
华东地区	26,054	21.2	17,618	20.29	47.9
华北东北地区	38,249	31.2	28,740	33.11	33.1
西南等其他地区	7,209	5.9	4,741	5.46	52.1
国际贸易融资(含离岸)	7,487	6.1	5,119	5.90	46.2
其中：出口贸易融资	3,613	2.9	1,436	1.66	151.6
进口贸易融资	3,874	3.2	3,683	4.24	5.2
贸易融资总额	122,621	100	86,811	100	41.3

贸易融资方面，本行在总行建立行业营销团队，加强总行对供应链金融业务发展的主导作用。报告期内，本行对于重点行业“1+N”营销推进效果显著，与87家产业链龙头企业建立“总对总”合作关系，新的合作模式和业务机会不断涌现，贸易融资虽受上半年进出口形势影响而增幅放缓，但下半年恢复强劲增长，汽车、钢铁、化肥、农产品等行业领域的业务拓展更趋深入。截至报告期末，本行贸易融资余额达1,226亿，较上年增358亿元，增幅41.3%，其中下半年增长达243亿，占全年增额近七成；贸易融资客户数达5,738户，较年初增长超过30%；贸易融资不良率仍维持较低水平，为0.37%，虽较年初略有增加，但大部分不良均有抵质押物可以变现，损失风险可控。

贸易融资结构中，国内贸易融资仍占到贸易融资总额的九成五以上，但随着下半年来进出口形势好转，国际贸易融资授信规模全年增长了24亿，较上年增长46.9%，呈现出加速成长的势头。在全国2009年进出口总额下降的形势下，国际及离岸结算量仍较上年同期增长16.4%，离岸新增客户8,192户，增幅39.3%，优于市场整体表现。

零售银行业务

2009年是本行零售业务发展的重要转折点。本行全面总结了过去五年零售业务的发展历程，清晰定位了未来五年零售银行发展的战略目标，围绕“产品、服务、便利性”，实施了零售银行的发展战略(“飞跃计划”)，制定、推进了一系列战略行动及基础建设工作，取得了阶段性成效，将加速零售银行盈利目标的实现。

2009年，零售银行持续推进以价值客户增长为核心的发展计划，通过梳理和更新客户分层标准，明确客户价值定位及基本权益，制订全方位的零售客户身份识别系统。通过建设零售银行交叉销售体系，产品交叉销售指标快速攀升，价值客户和客户管理总资产稳步增长，中高端客户在整体客户结构中占比不断提升。

在全年市场及政策面激烈动荡变化的情况下，本行经受了重大考验，零售银行各项业务持续保持了稳定增长的趋势，出色地完成了各项指标。

截至2009年12月31日，全行个人贷款余额达976亿元(含信用卡)，较年初增长32.1%；除信用卡外，2009年全年累计发放个人贷款585亿元，环比增长84%；全行零售存款日均达648亿元，较年初增长25.4%；理财产品销售量达到289亿元，较去年增长64.3%；其中代理基金销售量达47.3亿元，较去年增长47%；理财中间业务收入较去年同期有良好增长。

2009年，信用卡业务经营大幅改善。截至2009年12月31日，本年累计新增信用卡发卡103万张，信用卡有效卡量累计达到364万张，同比增长20%；信用卡贷款余额47.5亿，同比增长28%；信用卡消费额同比增长42%，营业收入同比增长36%。信用卡风险经营管理能力全面提升，全年逾期率同比下降57%，违约率同比下降26%，欺诈损失率同比下降54%；随着运营管理效率的提升，信用卡成本费用得到有效控制。同时，信用卡中心致力在“产品、风险、资产组合、渠道优化和运营效率”等多方面的客户服务专业化管理，并以“环保、时尚、健康”作为核心价值定位，实现快速增长。

托管业务在证券投资基金、证券公司集合理财托管项目实现突破，并已形成覆盖基金、证券、信托、股权投资基金(PE)和商业银行理财产品等五大类十余种托管产品，业务步入良性发展和快速扩张期，累计规模达133亿元。

个贷资产质量得到合理有效控制，非应计率和不良率仍保持较低水平，信用卡风险管理水平已成为行业领导者之一。

2009年，本行被市场权威研究机构和媒体授予2009年度“中国最佳零售银行”、“最佳银行理财品牌”等40多项称号和奖项。

个贷情况表

人民币百万元	2009年12月31日		2008年12月31日	
		%		%
1. 不含信用卡的个人贷款				
华南、华中地区	28,960	31.18	23,145	32.97
华东地区	38,158	41.08	26,482	37.73
华北地区	20,381	21.94	16,013	22.82
西南地区	5,385	5.80	4,534	6.46
总计	3	-	10	0.02
不含信用卡个贷余额合计	92,887	100	70,184	100
其中：不良贷款合计	308	0.33	61	0.09
2. 信用卡贷款				
信用卡贷款余额	4,751	100	3,722	100
信用卡不良贷款余额	80	1.68	24	0.64
3. 个人贷款总额(含信用卡)	97,638	100	73,906	100
含信用卡不良个贷总额	388	0.40	85	0.12
4. 个人贷款中按揭贷款情况				
按揭贷款余额	61,803	66.53	46,538	66.31
其中：住房按揭贷款	59,399	63.95	44,431	63.31
按揭不良贷款	217	0.23	47	0.10
其中：住房按揭不良贷款	200	0.34	31	0.07

备注：按揭贷款占比计算分母皆为不含信用卡的个贷总额。

截至2009年12月31日，全行个人贷款余额为929亿元(不含信用卡)，较年初增长32%。受2009年房地产市场成交活跃的影响，全年按揭贷款在各业务品种中增长最快，个人住房按揭贷款增长150亿元，住房按揭贷款余额的占比已达到全行个贷业务的64%。期间，本行加强了对经济形势和房地产市场的研究，实施管理流程再造，完善了新催收系统，强化信贷调查真实性和评估价真实性的管理，实施权证真实性风险排查，但因房地产市场受调控政策和投资行为影响，不确定性加大。从全年看，个人不良贷款不良率稳中略降，仍然保持了较好的资产质量。

进入2010年，国家对房地产市场政策有所调整，基于收益和住房按揭风险的考量，2010年本行在继续支持自住型购房融资需求的同时，将提高个人经营性贷款等高收益业务的占比，同时将因应形势的变化，对不同的业务结构实行信贷组合管理，在追求发展的同时对客户实施差异化管理，从而提高个贷业务的整体收息水平。

资金同业业务

2009年，本行同业条线在“全面打造同业资金产品链，加快业务创新和管理创新，不断改善资产负债结构，实现同业业务高质量增长”的战略思想指导下，紧跟市场脉搏，把握市场机遇，加快产品创新和管理创新，不断丰富同业资金产品链；不断改善同业资产负债结构，加强全行风险管理和流动性管理，推动同业条线资源和信息共用平台的建立，实现了同业业务又好又快的增长。

(1) 核心客户数量持续增加，业务范围不断拓展

通过深入开展同业资金、理财业务合作、推广“银银合作”等方式加强与同业机构的合作与交流，核心客户数量获得了持续增加，并取得了银行间外汇市场做市商、黄金仓储业务资格、交易所债券交易等多项业务资格，为本行资金交易业务长远发展奠定了基础。

(2) 债务融资业务。2009年通过总分行之间的密切协作，实现了承销业务零的突破和债融业务的跨越式发展。

(3) 加强产品创新，完善同业资金产品链

推出了“日添利”现金管理产品、个人贵金属T+D业务、银行信用型非标准债券投资业务、人民币代付业务等一系列产品和服务，丰富了同业资金产品链，拓宽了业务发展空间。

(4) 推动管理创新，扩大风险管理内涵

在进一步强化信用风险管理的基础上，将市场风险和合规风险纳入风险监控的范围，将同业风险管理工作推向深入。建立了人民币流动性平台，实现了同业人民币业务全维度、全期限的现金流管理，提高了流动性管控和业务审批的效率和精确度。

(5) 加强制度建设和人员培训，内控机制日益完善

通过制定和完善各项规章制度、梳理业务操作流程、定期进行自查、组织安排人员培训等方式，规范业务、员工提高风险防范意识，使规章制度深入人心，推动稳健经营。

中小企业金融服务

我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，坚持目标客户群的管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。

2010年，中小企业专营业务将加快中小企业专营业务产品的开发和创新，建立中小企业专营业务的产品体系，加大业务拓展和目标客户营销力度，创新管理，科学发展，快速推进中小企业专营业务。

流动性管理

本行董事会和管理层非常重视流动性管理，流动性状况良好。2009年12月底，本行流动性充裕，按照银监会监管指标定义计算的流动性比例达到39.46%，高于监管要求。

截至2009年底，本行各项存款及各项贷款稳步增长；继续保持相当规模的债券和央票，能在二级市场上随时变现或融资回购，增强本行应对流动性压力的能力。在2009年5月份成功发行15亿元的混合资本债券，为本行注入了流动性。另外，本行每天严格监控在1个月内可筹资的能力——快速资金。本行一直维持适当的快速资金敞口，以应付潜在流动性危机所产生的大量存款流失情况。每月进行压力测试，确保本行达到内部要求。

机构建设

2009年，本行新增支行级营业机构20家，其中，华北和东北地区3家，西南地区4家，华东地区9家，华南华中地区4家。

本报告期内，本行获准筹建武汉分行。2009年12月3日，武汉分行正式对外营业。

4 分部经营情况

报告期末本行存款按地区分布情况

地区 人民币百万元	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	%	金额	%
华南、华中地区	160,943	35.40	126,900	35.20
华东地区	150,534	33.11	123,023	34.12
华北东北地区	115,680	25.45	89,386	24.79
西南地区	27,478	6.04	21,205	5.89
合计	454,635	100	360,514	100

报告期末本行贷款(含贴现)按地区分布情况

地区 人民币百万元	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	%	金额	%
华南、华中地区	112,690	31.34	87,983	31.01
华东地区	128,155	35.65	100,457	35.40
华北东北地区	91,588	25.48	75,600	26.65
西南地区	27,084	7.53	19,701	6.94
合计	359,517	100	283,741	100

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

2009年度

地区 人民币百万元	营业收入	营业支出	准备前营业利润	准备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
合计	15,114	7,380	7,734	100

2008年度

地区 人民币百万元	营业收入	营业支出	准备前营业利润	准备前营业利润的地区占比(%)
华南、华中地区	8,040	3,220	4,820	59.23
华东地区	3,495	1,691	1,804	22.17
华北东北地区	2,150	1,133	1,017	12.50
西南地区	828	332	496	6.10
合计	14,513	6,376	8,137	100

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高。

2009年度，华南、华中地区营业收入较2008年减少，主要是华南地区净利息收入减少所致。与其他区域相比，2009年个贷利率7折的政策在华南地区的市场反映早于其他地区；同时本行华南地区2009年的新增贷款主要集中在下半年发生，晚于其他区域的投放时间，其增量贷款带来的收益对全年的贡献相对其他区域较小。在两个因素的综合影响下，2009年华南地区规模增长所带来的净利息收入未能完全弥补利差下降对净利息收入的减少，使其营业收入较2008年有所减少。

5 分期利润情况

本行2009年分期利润情况如下：

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	3,760	3,731	7,491	3,623	4,001	7,624	15,114
净利息收入	3,299	3,065	6,364	3,196	3,425	6,621	12,984
手续费及佣金净收入	196	282	478	304	399	703	1,181
其他营业净收入	266	384	649	123	177	300	949
营业支出	1,725	1,741	3,466	1,746	2,168	3,915	7,380
营业税金及附加	259	263	522	246	301	547	1,069
业务及管理费	1,466	1,478	2,943	1,501	1,867	3,368	6,311
准备前营业利润	2,035	1,990	4,025	1,876	1,833	3,709	7,734
资产减值损失	522	582	1,104	271	200	471	1,575
营业利润	1,513	1,408	2,921	1,606	1,633	3,238	6,159
营业外收支净额	3	4	8	6	17	23	31
税前利润	1,517	1,412	2,929	1,612	1,650	3,262	6,191
所得税	395	223	618	285	257	542	1,160
净利润	1,122	1,189	2,311	1,327	1,393	2,720	5,031

6 对本行未来的展望

2010年度经营计划

2010年，预期我国经济发展仍将处于保增长与调结构的关键阶段，预计继续维持积极财政政策和适度宽松货币政策的基调。本行将采取积极的资产负债管理，加强结构和定价管理，提高资产收益率；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。

a. 继续加强网点和渠道建设，加大IT系统建设投入。2010年，本行在实现资本补充，资本充足率和核心资本充足率达标的前提下，将继续加强网点布局和建设（包括自助银行设备的设置），并完善网上银行和电话银行的功能。同时，本行继续IT系统的改善和投入，对人力资源、流程改造以及业务战略等方面进行投资，以实现健康、可持续的业务增长。

b. 充实核心资本，并强化资本管理。本行向中国平安人寿保险股份有限公司非公开发行股票的核心资本补充计划正在审批当中，发行后本行资本充足率和核心资本充足率将超过10%和7%。2010年，本行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有序增长。

c. 公司业务方面，将继续推进产品创新，加快支付结算与基础服务性产品和工具的开发应用，提升全面服务客户的能力，促进存款业务、优质资产和有效客户的稳步增长。我们注意到电子商务对于优化供应链管理与财务绩效的关键作用，未来将加速供应链金融线上化进程，尽快实现银行与核心企业及其上下游配套企业、物流监管方的互联互通，继续深化与核心企业的“总对总”合作，拉动“1+N”链条业务的批量成长。

坚持“面向中小企业、面向贸易融资”是本行公司业务持续的重点战略，新的一年我们将涉足更广泛的行业领域、提供更多的创新产品为广大的中小客户服务，持续支持中小企业融资，促进民生和经济发展。

d. 零售业务方面，2010年，本行将推进“飞跃计划”战略项目的实施，力争成为价值客户的主办银行，提高零售存款的筹集能力；通过客户分层经营、交叉销售、网点销售力提升，成为富裕和大众富裕客户的存款、理财、贷款和结算的主办和次主办银行，全面提升客户经营能力，提升客户总资产。

2010年，围绕“产品、服务和便利性”，零售银行将持续提升产品开发能力和创新能力，推进有利于交叉销售的产品创新和产品组合开发。通过推广新的前线作业模式并建立“一个客户经理就是一个深发展”的销售模式，在专业化经营的基础上加强个贷、信用卡、理财、汽车金融四个销售团队之间的交叉营销，全面推进交叉销售管理，强化整合内部优势，建立交叉考核机制，提升网点和人员销售力。通过优化发展卡平台，开展移动支付业务创新，推进手机银行建设，优化网上银行的易用性，提升个人网银的渗透率，打造优秀的零售银行基础平台，提升渠道便利性。

在托管服务方面，本行将依托托管销售交易平台，建立托管业务多渠道资金来源，坚持差异化营销，以“产品、服务、效率”扩大客户基础，打造“私募专业托管银行”，在私募托管市场形成具有我行特色的竞争力优势。

与此同时，本行将通过对零售中间业务类目的系统梳理、优化定价管理、合理设置考核指标、调整业务结构、推进风险定价、资产组合策略，改善中间业务收入水平，推动中间业务收入显著提升，并逐步缩小零售存贷款差额，提升零售银行整体盈利能力。通过持续加强零售银行团队建设和人员素质培养，坚持规范经营及合规发展，注重零售银行各项业务的均衡协调发展，使零售银行在未来五年内成为本行利润增长的重要贡献者。

e. 同业业务，2010年将进一步加强同业营销和渠道建设，提升本行对客户精细化管理的能力，将原来以产品为中心的经营模式，转变为以客户和产品为双中心双引擎的经营模式，努力满足客户需求，提升客户对本行的贡献度。

i. 努力建立以客户和产品为双中心的经营模式。要建立完善的同业营销渠道，通过向潜在客户和现有客户提供切实满足客户需求的产品和服务，不断扩大核心客户群，扩大市场份额；要深入挖掘客户潜力，通过产品营销，持续不断地为客户提供增值服务，提高客户对我行的忠诚度和贡献度；要不断完善考核激励机制，稳定全行同业资产负债结构，并继续强化资产质量。

ii. 持续创新，不断完善同业资金产品链。要建立非保本资产池，推出N天在内的新产品，研究开发净值型债券理财产品等，扩大规模，提高收益；要大力拓展个人黄金T+D业务、加强营销第三方银行、居间人合作等黄金业务模式的力度。

iii. 持续关注资产负债的来源与运用，确保资产负债结构的平衡；要持续开展各类创新业务，实现同业业务的多元化，利润来源的多元化。

f. 风险管理方面，本行将坚持稳健经营的理念，根据国家产业政策，从行业、区域、客户、产品四个维度，夯实业务基础，提升风险管理水平，对不同的业务结构实行信贷组合管理，在追求发展的同时对客户实施差异化管理，继续强化面向中小企业、面向贸易融资业务优势，进一步优化信贷结构，提高信贷业务综合收益水平。

g. 进一步梳理和优化业务流程。

7 资本规划

2009年上半年，本行成功发行混合资本债券15亿元，使本行附属资本获得进一步的补充。截至2009年12月31日，本行资本充足率和核心资本充足率分别为8.88%和5.52%。

为进一步充实核心资本，增强资本实力，2009年6月29日，本行2009年第二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非公开发行股票方案的议案》，拟以每股18.26元的价格向中国平安人寿保险股份有限公司非公开发行股票，发行数量不少于3.70亿股但不超过5.85亿股，募集资金不超过人民币106.83亿元，在扣除相关发行费用后全部用于补充本行核心资本。本次非公开发行方案需取得中国银监会、中国保监会及中国证监会等监管机构的核准。

本次发行预计增加的核心资本将大幅提高本行核心资本率和资本充足率，发行后本行资本充足率将有望超出年初设定的资本充足率达到10%，核心资本充足率达到7%的目标。在本次发行的基础上，本行还将选择合适时机继续充实附属资本。

人民币百万元	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
核心资本充足率	5.52%	5.27%	5.77%
资本充足率	8.88%	8.58%	5.77%
资本基础组成部分			
核心资本	20,175	15,038	12,806
股本	3,105	3,105	2,293
资本公积	6,956	6,963	5,203
盈余公积	1,284	781	719
一般风险准备	4,676	3,583	2,716
未分配利润	4,154	606	1,874
核心资本扣减项	321	328	113
核心资本净额	19,854	14,710	12,693
附属资本	12,372	9,578	112
贷款损失一般准备金	2,723	1,445	
重估储备 ²	187	778	112
长期次级债务	7,973	7,355	-
混合资本债	1,490	-	-
资本总额	32,548	24,616	12,918
减：商誉	-	-	-
未合并股权投资	362	434	5
其他	280	223	221
资本净额	31,905	23,959	12,692
风险加权资产总额	359,508	279,113	220,056
表内风险加权资产	290,468	220,032	170,779
表外风险加权资产	69,040	59,081	49,278

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。

8 公司投资情况

参股其他上市公司的情况

证券代码 人民币千元	证券简称	初始投资金额	占该公司 股权比例	期末账面值	报告期 投资损益	报告期所有者 权益变动	会计科目核算	股份来源
000040	深鸿基	3,215	0.30	5,757	-	2,967	可供出售	历史投资
000150	宜华地产	10,000	2.79	59,455	-	49,455	可供出售	抵债股权
000505	珠江控股	9,650	0.27	-	-	-	长期股权	历史投资
600515	ST筑信	664	0.22	-	3,309	-	长期股权	历史投资
600038	哈飞股份	39,088	0.37	-	6,278	-776	可供出售	抵债股权
600664	哈药股份	80,199	0.39	-	26,595	-12,875	可供出售	抵债股权
000892	*ST星美	2,911	0.14	5,451	-	2,540	可供出售	抵债股权
600094	ST华源	4,248	0.23	4,260	-	12	可供出售	抵债股权
	Visa Inc.	-	0.01	1,324	-	553	可供出售	历史投资
合计		149,975		76,247	36,182	41,876		

参股非上市金融企业、拟上市公司的情况

被投资单位名称 人民币千元	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

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。

募集资金使用情况

报告期内，本行未募集资金。前次募集资金已于本报告期前按计划使用完毕。

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。

9 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：

- i 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；
- ii 持有至到期的投资乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则将现金流量折现估算公允价值；应收款类债券资产以成本作为其公允价值；
- iii 于12个月内到期之其他金融资产金融负债由于期限较短，它们的账面价值与公允价值相若；
- iv 凡定息贷款按当时适用于类似贷款之市场利率贷出，其公允价值以参照市场利率方法估算。贷款组合中信贷质量之变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信贷风险之影响将单独作为贷款损失准备，从账面值及公允价值中扣除；
- v 客户存款乃按不同品种使用固定或浮动利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户假设结算日按通知应付金额为公允价值。有固定期限之存款的公允价值以现金流量折现法估算，折现率为与该定期存款的剩余期限对应的现行存款利率。
- vi 投资性房地产由具有专业资格的独立评估师至少每年进行评估，于每季度出具分析报告。

10 董事会日常工作情况

报告期内董事会的会议情况及决议内容

于2009年1月12日召开了第七届董事会第十一次会议。会议审议通过了《关于2008年第四季度计提拨备的议案》、《关于2008年第四季度呆账核销的议案》、《深圳发展银行股份有限公司2008年度业绩预告》等议案。有关决议刊登在2009年1月13日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

于2009年2月10日召开了第七届董事会第十二次会议。会议审议通过了《关于召开深圳发展银行股份有限公司2009年第一次临时股东大会的议案》。有关决议刊登在2009年2月12日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

于2009年3月19日召开了第七届董事会第十三次会议。会议审议通过了《关于部分高管薪酬的议案》、《关于2008年第四季度非信贷类不良资产核销的议案》、《深圳发展银行股份有限公司截至2008年12月31日止年度的会计报表及审计报告》、《深圳发展银行股份有限公司年度审计报告(2008年12月31日)》、《2008年度利润分配方案》、《深圳发展银行股份有限公司2008年年度报告》、《深圳发展银行股份有限公司2008年年度报告摘要》、《2008年度内部控制自我评价报告》、《深圳发展银行股份有限公司社会责任报告》、《2008年度董事会工作报告》、《2008年度独立董事述职报告》、《2008年财务决算报告》、《2009年业务与财务计划》、《关于聘请海通证券股份有限公司为公司混合债券承销商的议案》等议案。有关决议刊登在2009年3月20日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

于2009年4月23召开了第七届董事会第十四次会议。会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司2009年第一季度报告》、《关于聘请2009年度会计师事务所的议案》、《深圳发展银行股份有限公司2008年关联交易专项报告》、《关于购买董事及高级职员责任保险的议案》、《关于对中国电子进出口总公司授信的议案》、《关于对中国电子资讯产业集团公司授信的议案》、《关于2009年递延奖金计划的议案》、《关于2009年高级管理人员目标奖金总额的议案》、《2009年高级管理人员绩效评估总指引》、《关于提名汤敏先生为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》、《深圳发展银行股份有限公司2009年预算报告》、《关于修订<深圳发展银行股份有限公司章程>的议案》、《关于召开深圳发展银行股份有限公司2008年年度股东大会的议案》等议案。有关决议刊登在2009年4月24日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

于2009年5月14日召开了第七届董事会第十五次会议。会议审议通过了《关于修订<2009年高级管理人员绩效评估总指引>的议案》、《特殊递延奖具体安排》、《关于部分高级管理人员薪酬与目标奖金的议案》、《关于天津分行购买办公大楼的议案》等议案。有关决议刊登在2009年5月15日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

于2009年6月12日召开了第七届董事会第十六次会议。会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于非公开发行股票方案的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于非公开发行股票预案的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于前次募集资金使用情况报告的议案》、《关于深圳发展银行股份有限公司非公开发行股票募集资金使用可行性报告的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于与特定对象签署非公开发行附生效条件的认购合同的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于符合非公开发行股票条件的议案》、《关于提请股东大会授权董事会全权办理本次非公开发行股票事宜的议案》、《关于授权董事长处理本次非公开发行股票有关事项的议案》、《关于聘请中信证券股份有限公司和海通证券股份有限公司担任公司非公开发行保荐人的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于召开2009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关于非公开发行股票的关联交易公告的议案》等议案。有关决议刊登在2009年6月13日的《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》和《证券日报》。

于2009年7月24日召开了第七届董事会第十七次会议。会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司董事会关于同意公司股东变更的议案》。有关决议刊登在2009年7月25日的《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》和《证券日报》。

于2009年8月20日召开了第七届董事会第十八次会议。会议审议通过了《关于2009年上半年呆账核销的议案》、《深圳发展银行股份有限公司2009年6月30日会计报表及审计报告》、《深圳发展银行股份有限公司2009年半年度报告》、《深圳发展银行股份有限公司2009年半年度报告摘要》、《关于授予深圳市中小企业信用担保中心有限公司担保额度的议案》、《深圳发展银行股份有限公司董事会提名委员会工作细则(2009年8月修订)》、《深圳发展银行股份有限公司董事会2008年度自我评价报告》、《关于相关委员会增加成员的议案》、《深圳发展银行股份有限公司经营信息报告指引》、《关于修改非公开发行保荐机构安排的议案》、《关于修改2009年递延奖金计划的议案》、《关于筹建信用卡专营机构的议案》等议案。有关决议刊登在2009年8月21日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

于2009年10月28日召开了第七届董事会第十九次会议。会议审议通过了《关于2009年第三季度呆账核销的议案》、《深圳发展银行股份有限公司2009年第三季度报告》、《关于向联想控股有限公司授信3亿元人民币额度的议案》、《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内幕信息及知情人管理制度》、《关于公司营业执照名称变更的议案》等议案。有关决议刊登在2009年10月29日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

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2009年第二次临时股东大会审议通过的《深圳发展银行股份有限公司关于非公开发行股票方案的议案》因需等待有关监管机构批准而尚未实施完成外，包括2008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。

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6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。

(a) 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2009年度财务报告审计工作的时间安排，督促会计师事务所在约定时限内提交审计报告。

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2009年12月31日的资产负债情况和2009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2010年3月9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。

(b) 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。

(c) 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2009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2009年度公司委托的财务报表审计和其他各项工作。

(d) 对下年度续聘会计师事务所的决议书

建议公司2010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650万元人民币。

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。

(a) 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。

(b) 本行未实施股权激励计划**11 2009年度利润分配预案**

2009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5,030,729,129元，可供分配的利润为人民币5,982,921,713元。

依据上述利润情况及国家有关规定，本行根据2009年全年利润情况作如下分配：

- i 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503,072,913元；
- ii 提取一般风险准备人民币1,092,979,241元。
- iii 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。
- iv 经上述利润分配，截至2009年12月31日，本行盈余公积为人民币1,283,957,457元；一般风险准备为人民币4,676,275,655元；余未分配利润为人民币4,386,869,560元，用于补充资本金，留待以后年度分配。

以上预案须经本行2009年年度股东大会审议通过。

本行最近三年现金分红情况：

分红年度	现金分红金额 (含税) (千元)	分红年度合并报表 中归属于上市公司 股东的净利润 (千元)	占合并报表中归属 于上市公司股东 的净利润的比率 (%)	年度可分配利润 (千元)
2006年	-	1,411,947	-	868,506
2007年	12,666	2,649,903	0.48	2,063,817
2008年	80,024	614,035	13.03	952,193
最近三年累计现金分红金额占最近年均净利润的比例(%)			5.95	

监事会报告

2009年，深圳发展银行监事会根据《公司法》、《证券法》、本行《章程》和《监事会议事规则》等的有关规定，本着对全体股东、广大员工负责的精神，恪尽职守，认真履行各项职权和义务，充分行使对公司董事及高级管理人员的监督职能，为本行的规范运作和发展起到了积极作用。

一 监事会会议召开情况

报告期内监事会共召开会议7次，会议主要内容如下：

1 第六届监事会第九次会议

第六届监事会第九次会议于2009年2月11日以通讯表决的形式召开。会议以通讯表决的方式审议通过了《关于2008年第四季度呆账核销的议案》。

2 第六届监事会第十次会议

第六届监事会第十次会议于2009年3月18日下午在总行6层2号会议厅召开。会上，监事会主席康典通报了监事会近期工作情况；与会监事就2009年度监事会的巡检工作进行了充分的讨论；监事会审计与风险管理委员会主席管维立先生通报了董事会审计委员会会议的有关情况；会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司2008年年度报告》；会议审议通过了《深圳发展银行监事会关于本行2008年年度报告审核意见的报告》；会议审议通过了《深圳发展银行2008年度内部控制自我评价报告》，并对该内部控制自我评价报告出具了监事会意见；会议审议通过了《2008年度深圳发展银行监事会报告》。

3 第六届监事会第十一次会议

第六届监事会第十一次会议于2009年4月23日下午在总行6层1号会议厅召开。会议审议通过了深圳发展银行第六届监事会第十次会议纪要；审议通过了《深圳发展银行股份有限公司2009年第一季度报告》；通过了《深圳发展银行监事会关于本行2009年第一季度报告审核意见的报告》；审议通过了《深圳发展银行监事会2008年度工作报告》。

4 第六届监事会第十二次会议

第六届监事会第四次会议于2009年6月5日下午在总行6层2号会议厅召开。会上，监事会主席康典通报银监会近期向本行下发的2008年度监管通报的有关情况；会议讨论了《银监会2008年度监管通报问题一览表》中涉及监事会部分的有关填写情况；监事会主席康典通报了深圳证监局下发的上市公司知情人违规买卖股票处理情况通报的有关情况。

5 第六届监事会第十三次会议

第六届监事会第十三次会议于2009年8月19日下午在总行6层2号会议厅召开。会议审议了第六届监事会第十二次(2009年第4次)会议纪要；监事会审计委员会主席管维立通报董事会审计委员会第十四次会议的有关情况；审议《深圳发展银行股份有限公司2009年半年度报告》；审议“董事会对公司内部控制制度的说明”并讨论出具监事会的评价意见；监事会审计委员会主席管维立通报秘书处相关工作人员递延奖金事宜的有关情况；讨论了监事会2009年度巡检工作报告(草拟稿)。

6 第六届监事会第十四次会议

第六届监事会第十四次会议于2009年10月27日下午在总行6楼2号会议厅召开。会议审议了第六届监事会第十三次(2009年第5次)会议纪要；监事会审计委员会主席管维立通报董事会审计委员会第十五次会议的有关情况；审议《深圳发展银行股份有限公司2009年第三季度报告》；监事会审计委员会主席管维立通报秘书处相关工作人员递延奖金事宜的有关情况；讨论监事会2009年度巡检工作报告发送至监管机构和行内董事会、高管层的回馈情况。

7 第六届监事会第十五次会议

第六届监事会第十五次会议于2009年12月17日上午在总行3303监事长办公室召开。会议审议了第六届监事会第十四次(2009年第6次)会议纪要；监事会主席康典先生通报了本行出售不良资产包的有关情况。

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；截止报告日，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

2009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。

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2009年12月31日，本行作为被起诉方的未决诉讼共55笔，涉及金额人民币1.75亿元。

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

1 本行董事、监事、高级管理人员任职单位的关联法人及近亲属关联贷款情况：截至2009年12月31日，本行批准予本行董事、监事、高级管理人员任职单位的关联法人及近亲属关联授信额度共人民币17.32亿元，实际贷款余额人民币6.05亿元，表外授信余额人民币0.76亿元。根据中国银行业监督管理委员会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》规定，其关联方除上述范围外，还包括总行部门及分行的，有权决定或者参与商业银行授信和资产转移的其他人员。截至2009年12月31日，本行该类贷款余额为1.6亿元。上述关联贷款均经本行关联交易流程审批。

2 根据本公司与中国平安人寿保险股份有限公司(“平安寿险”)于2009年6月12日签署的《股份认购协议》，本公司拟向平安寿险非公开发行股票，发行数量不少于3.70亿股但不超过5.85亿股，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18.26元/股，募集资金金额不超过106.83亿元。

根据本公司第一大股东Newbridge Asia AIV III, L.P.(“新桥投资”)与平安寿险的实际控制人中国平安保险(集团)股份有限公司(“中国平安”)签订的股份购买协议，中国平安可以在不迟于2010年12月31日前收购新桥投资所持有的本公司的所有股份。根据《深圳证券交易所股票上市规则》的规定，该股份转让安排导致中国平安成为本公司的关联法人，因此本公司向中国平安的子公司平安寿险的本次非公开发行构成本公司的关联交易。本次发行方案及本次股份转让需取得中国银监会、中国保监会及中国证监会等监管机构的核准。除上述与平安寿险的非公开发行交易外，2009年，本行未与中国平安发生其他重大关联交易。

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	NEWBRIDGE ASIA AIV III, L.P.	持有的非流通股股份自获得上市流通权之日(即股改方案实施后首个交易日)起,在十二个月内不上市交易或者转让。承诺前项承诺期满后,通过证券交易所挂牌交易出售原非流通股股份,出售数量占股份总数的比例在十二个月内不超过百分之五,在二十四个月内不超过百分之十。	履行了相关承诺
股份限售承诺	NEWBRIDGE ASIA AIV III, L.P.	<p>a. 在限售股份解除限售后六个月以内暂无通过证券交易所竞价交易系统出售5%及以上解除限售流通股计划。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公司对外披露提示性公告。</p> <p>b. 如预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量超过公司股份总数1%,将通过深圳证券交易所大宗交易系统转让所持股份。</p> <p>c. 解除限售存量股份通过深圳证券交易所大宗交易系统转让的,承诺遵守深圳证券交易所和中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司的相关规则。</p> <p>d. 如减持深发展解除限售存量股份达到1%及以上,承诺按照深圳证券交易所的规则及时、准确地履行信息披露义务。</p> <p>e. 知悉并将严格遵守《证券法》、《上市公司收购管理办法》、《上市公司解除限售存量股份转让指导意见》和深圳证券交易所有关业务规则。</p>	履行了相关承诺
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	NEWBRIDGE ASIA AIV III, L.P.	在信息披露义务人能够履行其作为深发展相对控股股东的一切权利的前提下,信息披露义务人承诺在交割日后的五年内将不出售或转让其向出让方购买的深发展的348,103,305股普通股股份。除非届时获得银行业监管部门批准,则信息披露义务人对该等股份的出售或转让将不受本条规定的上述限制。	履行了相关承诺
重大资产重组时所作承诺	-	-	-
发行时所作承诺	-	-	-
其他承诺(含追加承诺)	-	-	-

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2009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493万元，支付给安永会计师事务所的财务审计费用为人民币60万元，合计人民币553万元。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3年，安永会计师事务所已为本行提供服务年限为10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

根据《中国银监会关于深圳发展银行发行混合资本债券的批复》（银监复[2009]79号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2009]第26号）批准，本行于2009年5月26日在银行间债券市场成功发行了15亿元混合资本债券。本期债券为固定利率品种，债券期限为15年期，本行在第10年末具有赎回权。根据簿记建档结果，前10个计息年度，票面利率为5.70%。

十一 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	讨论的主要内容及提供的资料
2009年1月13日	深圳	实地调研、电话沟通	券商、基金等各类投资者	公司2008年业绩预告发布
2009年1月14日	上海	投资者走访	券商、基金等各类投资者	公司2008年业绩预告投资者交流
2009年1月14日	北京	投资者走访	券商、基金等各类投资者	公司2008年业绩预告投资者交流
2009年1月16日	香港	电话沟通	券商、基金等各类投资者	公司2008年业绩预告投资者交流
2009年3月20日	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
2009年3月23日	广州	投资者走访	券商、基金等各类投资者	公司年报投资者交流
2009年3月24日	北京	投资者走访	券商、基金等各类投资者	公司年报投资者交流
2009年3月26日	深圳	投资者走访	券商、基金等各类投资者	公司年报投资者交流
2009年3月27日	深圳	投资者走访	券商、基金等各类投资者	公司年报投资者交流
2009年4月24日	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
2009年4月27日	上海	投资者走访	券商、基金等各类投资者	公司一季报投资者交流
2009年4月30日	香港	投资者走访	券商、基金等各类投资者	公司一季报投资者交流
2009年6月15日	深圳	实地调研、电话沟通	券商、基金等各类投资者	非公开发行暨引进新战略投资者
2009年6月16日	深圳	实地调研	Genesis投资公司	公司运营情况；公司发展战略
2009年6月18日	深圳	投资者走访	博时基金、大成基金等机构投资者	非公开发行暨引进新战略投资者
2009年6月19日	深圳	投资者走访	招商基金、长城基金等机构投资者	非公开发行暨引进新战略投资者
2009年6月22日	上海	投资者交流	海通证券策略会， 券商、基金等各类投资者	公司运营情况；公司发展战略
2009年6月23日	上海	投资者交流	国泰君安策略会， 券商、基金等各类投资者	公司运营情况；公司发展战略
2009年6月24日	北京	投资者交流	光大证券策略会， 券商、基金等各类投资者	公司运营情况；公司发展战略
2009年6月25日	深圳	实地调研	T-Rowe Price	公司运营情况；公司发展战略
2009年7月1日	深圳	实地调研	ABN Amro Bank	公司运营情况；公司发展战略
2009年7月10日	深圳	实地调研	博时基金，工银瑞信	公司运营情况；公司发展战略
2009年7月16日	深圳	实地调研	Robeco投资公司	公司运营情况；公司发展战略
2009年7月17日	深圳	实地调研	齐鲁证券，浙商证券、 南京证券、群益证券	公司运营情况；公司发展战略
2009年8月21日	深圳	实地调研、电话沟通	券商、基金等各类投资者	公司半年报业绩发布
2009年8月24日	上海	投资者走访	券商、基金等各类投资者	公司半年报投资者交流
2009年8月26日	北京	投资者走访	分析师、投资者	公司半年报投资者交流
2009年8月31日	深圳	电话沟通	Sloane Robinson LLP	公司运营情况；公司发展战略
2009年9月1日	深圳	实地调研	华夏基金，国泰君安证券	公司运营情况；公司发展战略
2009年9月9日	北京	投资者交流	野村证券金融地产论坛， 券商、基金等各类投资者	公司运营情况；公司发展战略
2009年9月11日	深圳	投资者交流	瑞士银行企业日， 券商、基金等各类投资者	公司运营情况；公司发展战略
2009年9月16日	深圳	实地调研	平安证券，南方基金， 华夏基金，鹏华基金等22人	公司运营情况；公司发展战略

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
2009年9月18日	深圳	实地调研	渣打银行嘉诚亚洲	公司运营情况；公司发展战略
2009年10月29日	深圳	实地调研、电话沟通	券商、基金等各类投资者	公司三季报业绩发布
2009年10月30日	上海	投资者走访	券商、基金等各类投资者	公司三季报投资者交流
2009年11月2日	北京	投资者走访	券商、基金等各类投资者	公司三季报投资者交流
2009年11月5日	香港	投资者走访	券商、基金等各类投资者	公司三季报投资者交流
2009年11月10日	深圳	实地调研	摩根大通	公司运营情况；公司发展战略
2009年11月16日	深圳	实地调研	Invesco	公司运营情况；公司发展战略
2009年11月17日	深圳	投资者交流	瑞士信贷策略会， 券商、基金等各类投资者	公司运营情况；公司发展战略
2009年11月19日	深圳	投资者交流	建信基金，湘财证券， 广发证券，合众人寿等5人	公司运营情况；公司发展战略
2009年11月24日	深圳	实地调研	交银国际，长城基金， 南方基金等12人	公司运营情况；公司发展战略
2009年12月1日	深圳	实地调研	Lansdowne Partners	公司运营情况；公司发展战略
2009年12月8日	深圳	实地调研	国泰君安策略会， 券商、基金等各类投资者	公司运营情况；公司发展战略
2009年12月10日	深圳	实地调研	光大策略会， 券商、基金等各类投资者	公司运营情况；公司发展战略
2009年12月16日	深圳	实地调研	安信证券策略会， 券商、基金等各类投资者	公司运营情况；公司发展战略

十二 信息披露索引

事项	刊登日期	刊登媒体
2008年度业绩预告、董事会决议公告	2009年1月13日	《中国证券报》、《证券时报》、 《上海证券报》、 巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)
董事会决议公告、监事会决议公告	2009年2月12日	《中国证券报》、《证券时报》、 《上海证券报》、 巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)
关于召开2009年第一次临时股东大会的通知、 2009年第一次临时股东大会文件	2009年2月12日	《中国证券报》、《证券时报》、 《上海证券报》、 巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)
停牌公告	2009年2月24日	《中国证券报》、《证券时报》、 《上海证券报》、 巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)
澄清公告	2009年2月25日	《中国证券报》、《证券时报》、 《上海证券报》、 巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)
2009年第一次临时股东大会决议公告、法律意见书	2009年2月28日	《中国证券报》、《证券时报》、 《上海证券报》、 巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)
2008年年度报告、2008年度财务报告之审计报告、 2008年年度报告摘要、董事会决议公告、监事会决议公告、 2008年度社会责任报告、2008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	2009年3月20日	《中国证券报》、《证券时报》、 《上海证券报》、 巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)

事项	刊登日期	刊登媒体
2009年第一季度报告、董事会决议公告、监事会决议公告、关于召开2008年年度股东大会的通知、2008年年度股东大会文件、独立董事提名人声明	2009年4月24日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)
董事会决议公告	2009年5月15日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)
2008年年度股东大会决议公告、法律意见书	2009年5月19日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)
关于混合资本债券发行完毕的公告	2009年6月1日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)
董事会决议公告、2009年度非公开发行股票预案、关于非公开发行股票的关联交易公告、关于召开2009年第二次临时股东大会的通知、2009年第二次临时股东大会文件、关于第一大股东可能变化的提示性公告、前次募集资金使用情况报告及专项鉴证报告等	2009年6月13日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)
简式权益变动报告书详式权益变动报告书、详式权益变动报告书之财务顾问意见、关于中国平安、平安寿险投资公司股份的法律意见书	2009年6月16日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)
限售股份解除限售提示性公告	2009年6月19日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)
关于召开2009年第二次临时股东大会的提示性公告	2009年6月26日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)
2009年第二次临时股东大会决议公告、法律意见书	2009年6月30日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)
董事会决议公告	2009年7月25日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)
澄清公告	2009年8月1日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)
董事会决议公告、2009年半年度报告及摘要、2009年半年度审计报告	2009年8月21日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)
限售股份上市流通提示性公告	2009年10月14日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)
董事会决议公告、2009年第三季度报告	2009年10月29日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)
监事会公告	2009年12月25日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)
董事会公告	2009年12月29日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、巨潮资讯网站 (www.cninfo.com.cn)

财务报告

财务报告(按中国《企业会计准则》编制)

财务报告(按国际财务报告准则编制)

.....
财务报告(按中国会计准则编制)

79	审计报告
80	资产负债表
81	利润表
82	现金流量表
84	股东权益变动表
85	财务报表附注
143	附录：财务报表补充资料

.....
财务报告(按国际财务报告准则编制)

144	国际审计师报告
145	利润表
146	综合收益表
147	财务状况表
148	股东权益变动表
149	现金流量表
150	财务报表附注

审计报告

安永华明(2010)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(以下简称“贵公司”)的财务报表，包括2009年12月31日的资产负债表，2009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。

管理层对财务报表的责任

按照企业会计准则的规定编制财务报表是贵公司管理层的责任。这种责任包括：(1)设计、实施和维护与财务报表编制相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；(2)选择和运用恰当的会计政策；(3)作出合理的会计估计。

注册会计师的责任

我们的责任是在实施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职业道德规范，计划和实施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，我们考虑与财务报表编制相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

审计意见

我们认为，上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允地反映了贵公司2009年12月31日的财务状况以及2009年度的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所



中国·北京
2010年3月11日

中国注册会计师



张小东

张小东

中国注册会计师



许旭明

许旭明

资产负债表

于2009年12月31日

人民币千元	附注四	2009年12月31日	2008年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	54,243,952	39,767,901
贵金属		3,302	9,225
存放同业款项	2	15,592,536	21,500,809
拆出资金	3	5,361,139	9,236,676
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	41,441
衍生金融资产	5	99,996	290,751
买入返售金融资产	6	40,923,396	34,733,353
应收账款	7	4,782,161	1,359,592
应收利息	8	1,625,700	1,605,636
发放贷款和垫款	9	355,562,545	281,714,687
可供出售金融资产	10	36,998,409	48,799,716
持有至到期投资	11	34,585,440	15,584,755
应收款项类投资	12	30,427,100	13,750,000
长期股权投资	13	392,705	417,390
投资性房地产	14	523,846	411,690
固定资产	15	1,714,461	1,674,924
无形资产		156,788	113,917
递延所得税资产	16	1,582,934	1,811,816
其他资产	17	2,102,576	1,615,894
资产总计		587,811,034	474,440,173
负债			
同业及其他金融机构存放款项	19	74,139,673	36,063,032
拆入资金	20	7,570,118	7,380,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	4	-	39,420
衍生金融负债	5	21,540	58,598
卖出回购金融资产款	21	13,733,384	38,916,115
吸收存款	22	454,635,208	360,514,036
应付职工薪酬	23	1,681,728	1,247,420
应交税费	24	652,289	1,197,849
应付账款		850,881	507,483
应付利息	25	2,682,162	2,963,224
应付债券	26	9,462,714	7,964,282
预计负债	27	3,358	25,809
递延所得税负债	16	94,525	341,679
其他负债	28	1,813,845	820,436
负债合计		567,341,425	458,039,383
股东权益			
股本	29	3,105,434	3,105,434
资本公积	30	7,017,072	7,978,982
盈余公积	31	1,283,957	780,885
一般风险准备	32	4,676,276	3,583,296
未分配利润	33	4,386,870	952,193
股东权益合计		20,469,609	16,400,790
负债及股东权益总计		587,811,034	474,440,173

财务报表由以下人士签署：

法定代表人
法兰克纽曼

行长
肖遂宁

首席财务官
王博民

财会机构负责人
李伟权

利润表

截至2009年12月31日止年度

人民币千元	附注四	2009	2008
营业收入			
利息收入	34	21,985,512	26,465,264
利息支出	34	(9,001,138)	(13,867,376)
利息净收入	34	12,984,374	12,597,888
手续费及佣金收入	35	1,386,972	1,056,647
手续费及佣金支出	35	(206,188)	(205,259)
手续费及佣金净收入	35	1,180,784	851,388
投资收益	36	580,286	421,556
其中：对联营企业的投资收益		18,336	22,675
金融工具公允价值变动净收益/(损失)	37	(49,190)	80,887
投资性房地产公允价值变动收益/(损失)		47,858	(15,087)
汇兑损益	38	241,623	462,543
其他业务收入	39	128,705	113,944
营业收入合计		15,114,440	14,513,119
营业支出			
营业税金及附加	40	(1,069,134)	(1,151,665)
业务及管理费	41	(6,311,091)	(5,223,866)
营业支出合计		(7,380,225)	(6,375,531)
资产减值损失前营业利润		7,734,215	8,137,588
资产减值损失	42	(1,575,088)	(7,334,162)
营业利润		6,159,127	803,426
加：营业外收入		55,805	52,310
减：营业外支出		(24,395)	(63,127)
利润总额		6,190,537	792,609
减：所得税费用	43	(1,159,808)	(178,574)
净利润		5,030,729	614,035
每股收益			
基本每股收益(人民币元)	44	1.62	0.20
稀释每股收益(人民币元)	44	1.62	0.20
其他综合收益	45	(961,910)	1,055,592
综合收益总额		4,068,819	1,669,627

财务报表由以下人士签署：

法定代表人
法兰克纽曼

行长
肖遂宁

首席财务官
王博民

财会机构负责人
李伟权

现金流量表

截至2009年12月31日止年度

人民币千元	附注四	2009	2008
经营活动产生的现金流量			
吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		132,197,813	82,911,325
拆出资金净减少额		1,263,609	-
同业拆入资金净增加额		190,118	5,080,000
应付账款净增加额		343,398	167,186
买入返售款项净减少额		1,584,998	-
卖出回购款项净增加额		-	22,448,533
收取利息、手续费及佣金的现金		20,713,796	24,691,230
收到其他与经营活动有关的现金	47	1,459,726	2,058,378
经营活动现金流入小计		157,753,458	137,356,652
发放贷款和垫款净增加额		76,230,806	73,638,472
存放中央银行及同业款项净增加额		3,562,647	14,782,982
拆出资金净增加额		-	2,090,056
应收账款净增加额		3,422,569	581,524
买入返售款项净增加额		-	648,650
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		9,019,496	12,813,497
支付给职工及为职工支付的现金		2,913,635	2,363,094
支付的各项税费		2,602,116	1,821,485
支付其他与经营活动有关的现金	48	2,625,847	4,274,281
经营活动现金流出小计		125,559,847	113,014,041
经营活动产生的现金流量净额		32,193,611	24,342,611
投资活动产生的现金流量			
处置子公司收到的现金		-	61,000
收回投资收到的现金		139,269,639	104,701,106
取得投资收益收到的现金		2,490,274	1,509,948
处置固定资产和投资性房地产收回的现金		672	42,977
投资活动现金流入小计		141,760,585	106,315,031
投资支付的现金		156,416,547	133,691,351
购建投资性房地产、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		985,252	838,003
投资活动现金流出小计		157,401,799	134,529,354
投资活动产生的现金流量净额		(15,641,214)	(28,214,323)
筹资活动产生的现金流量			
认股权证行权收到的现金		-	2,602,335
发行债券收到的现金		1,500,000	8,000,000
筹资活动现金流入小计		1,500,000	10,602,335
分配股利和偿付债券利息支付的现金		463,562	101,712
发行债券支付的现金		9,810	37,865
认股权证行权支付的现金		-	22,003
筹资活动现金流出小计		473,372	161,580
筹资活动产生的现金流量净额		1,026,628	10,440,755
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		17,579,025	6,569,043
加：年初现金及现金等价物余额		37,124,458	30,555,415
年末现金及现金等价物余额	46	54,703,483	37,124,458

财务报表由以下人士签署：

法定代表人
法兰克纽曼

行长
肖遂宁

首席财务官
王博民

财会机构负责人
李伟权

人民币千元	附注四	2009	2008
补充资料			
将净利润调节为经营活动的现金流量			
净利润		5,030,729	614,035
资产减值损失		1,575,088	7,334,162
已发生减值的金融资产产生的利息收入		(109,510)	(384,238)
固定资产折旧		264,134	211,925
无形资产摊销		36,032	20,852
长期待摊费用摊销		91,732	78,108
处置固定资产和投资性房地产的损失/(收益)		(289)	158
金融工具公允价值变动损失/(收益)		49,190	(80,887)
投资性房地产公允价值变动损失/(收益)		(47,858)	15,087
证券投资利息收入及投资收益		(3,093,826)	(2,694,272)
递延所得税资产减少/(增加)		228,882	(830,289)
递延所得税负债的减少		(10,972)	(8,781)
应付债券利息支出		520,356	325,488
经营性应收项目的增加		(80,106,599)	(90,547,530)
经营性应付项目的增加		107,173,843	110,229,494
收到已核销款项		596,187	29,587
预计负债的计提/(转回)		(3,508)	29,712
经营活动产生的现金流量净额		32,193,611	24,342,611
现金及现金等价物净增加情况			
现金的年末余额	46	779,169	981,859
减：现金的期初余额		981,859	1,062,241
加：现金等价物的年末余额	46	53,924,314	36,142,599
减：现金等价物的年初余额		36,142,599	29,493,174
现金及现金等价物净增加额		17,579,025	6,569,043

财务报表由以下人士签署：

法定代表人
法兰克纽曼

行长
肖遂宁

首席财务官
王博民

财会机构负责人
李伟权

股东权益变动表

截至2009年12月31日止年度

人民币千元	附注四	股本	资本公积	其中：		盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
				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				
2009									
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									
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	5,030,729	5,030,729
2. 其他综合收益	45	-	(961,910)	(982,296)	27,987	-	-	-	(961,910)
上述1和2小计		-	(961,910)	(982,296)	27,987	-	-	5,030,729	4,068,819
3. 利润分配									
(i) 提取盈余公积	33	-	-	-	-	503,072	-	(503,072)	-
(ii) 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	1,092,980	(1,092,980)	-
(iii) 股利分配 —									
股票股利	33	-	-	-	-	-	-	-	-
股利分配 —									
现金股利	33	-	-	-	-	-	-	-	-
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
2008									
2008年1月1日余额		2,293,407	5,213,654	(60,120)	10,240	719,481	2,715,704	2,063,817	13,006,063
本年增减变动金额									
1. 净利润		-	-	-	-	-	-	614,035	614,035
2. 其他综合收益	45	-	1,055,592	1,062,915	2,803	-	-	-	1,055,592
上述1和2小计		-	1,055,592	1,062,915	2,803	-	-	614,035	1,669,627
3. 认股权证行权		95,388	1,709,736	-	-	-	-	-	1,805,124
4. 利润分配									
(i) 提取盈余公积		-	-	-	-	61,404	-	(61,404)	-
(ii) 提取一般风险准备	33	-	-	-	-	-	867,592	(867,592)	-
(iii) 股利分配 —									
股票股利		716,639	-	-	-	-	-	(716,639)	-
股利分配 —									
现金股利		-	-	-	-	-	-	(80,024)	(80,024)
2008年12月31日余额		3,105,434	7,978,982	1,002,795	13,043	780,885	3,583,296	952,193	16,400,790

财务报表由以下人士签署：

法定代表人
法兰克纽曼

行长
肖遂宁

首席财务官
王博民

财会机构负责人
李伟权

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。

二 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。

根据财政部《关于印发企业会计准则解释第3号的通知》(财会[2009]8号)，本公司自2009年1月1日起执行《企业会计准则解释第3号》，并对解释中特别注明应予追溯调整的项目进行了追溯调整。有关对本财务报表的影响请见附注三、34。

本财务报表以持续经营为基础列报。

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2009年12月31日的财务状况以及2009年度的经营成果和现金流量。

三 重要会计政策和会计估计

1 会计年度

本公司的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

2 记账本位币

本公司的记账本位币和编制本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。

3 记账基础和计价原则

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

4 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”。

5 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”。

财务报表附注

三 重要会计政策和会计估计(续)

6 买入返售及卖出回购交易

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

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

7 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净收益/(损失)”，根据合同条款赚取的利息计入利息收入。

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

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

- (i) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (ii) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (iii) 该金融资产或金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

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。

三 重要会计政策和会计估计 (续)

7 金融资产 (续)

贷款及应收款项

贷款及应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。贷款及应收款项主要包括客户贷款及垫款、应收款项和票据贴现。

贴现为本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，贴现利息收入按权责发生制确认。

可供出售金融资产

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

8 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。

财务报表附注

三 重要会计政策和会计估计(续)

8 金融资产的减值(续)

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。

9 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净收益/(损失)”。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。

10 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：
 - (a) 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。
 - (b) 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。
 - (c) 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。

三 重要会计政策和会计估计 (续)

10 金融工具的确认和终止确认 (续)

金融资产转移 (续)

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。

11 衍生金融工具

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

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

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

12 长期股权投资

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

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

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，按享有被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益，并同时根据有关资产减值政策考虑该投资是否减值。

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。

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

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。

财务报表附注

三 重要会计政策和会计估计(续)

12 长期股权投资(续)

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

按照成本法核算的、在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资发生减值时，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入利润表的“资产减值损失”。发生的减值损失一经确认，不再转回。按照权益法核算的长期股权投资，其减值按照本附注18所述的会计政策处理。

13 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。

14 固定资产及累计折旧

固定资产确认

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

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

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

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。

三 重要会计政策和会计估计 (续)

15 在建工程

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

在建工程达到预定可使用状态时转列为相关类别的固定资产。

16 无形资产

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

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

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

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

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。

17 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。

18 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。

19 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”。

财务报表附注

三 重要会计政策和会计估计(续)

20 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。

21 所得税

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

当期所得税

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

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

递延所得税

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

(i) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

(ii) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

三 重要会计政策和会计估计 (续)

21 所得税 (续)

递延所得税 (续)

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：1)该交易不是企业合并；2)交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

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

本公司于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

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

22 职工薪酬

短期员工福利

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

定额供款计划

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

补充退休福利

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

股份支付

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

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。

23 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。

财务报表附注

三 重要会计政策和会计估计 (续)**24 关联方**

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

下列各方构成企业的关联方：

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

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

25 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。

26 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。

27 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。

28 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

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

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

三 重要会计政策和会计估计 (续)

29 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。

30 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。

31 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。

32 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。

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。

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纳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纳税利润以抵销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。

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。

财务报表附注

三 重要会计政策和会计估计(续)

33 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	20、25

于2007年3月16日闭幕的第十届全国人民代表大会第五次会议通过了《中华人民共和国企业所得税法》(“新企业所得税法”)，并于2008年1月1日起施行。新企业所得税法引入了包括将内、外资企业所得税税率统一为25%等的一系列变化。本公司在深圳、珠海及海口地区的分行适用的所得税税率在五年内逐步过渡到25%，而其他地区分行适用的所得税税率自2008年1月1日起由33%减少至25%。本年度本公司在深圳、珠海及海口地区的分行适用的所得税税率从2008年度的18%调整到20%。

34 会计政策、财务报表列报及披露的变更

如附注二所述，本公司自2009年1月1日起执行财政部2009年6月发布的《企业会计准则解释第3号》。根据该解释，本公司相应进行了会计政策变更，具体影响如下：

对采用成本法核算的长期股权投资，本公司原以被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配额为限确认为投资收益，所获得的现金股利或利润超过上述数额的部分作为初始投资成本的收回。2009年按照《企业会计准则解释第3号》，自2009年1月1日起变更会计政策，不再划分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润。变更后，本公司对采用成本法核算的长期股权投资，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，按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。该变更对本公司财务报表无影响。

此外，根据《企业会计准则解释第3号》，本公司对财务报表列报及披露进行了变更，具体影响如下：

利润表

在利润表“每股收益”项下增列“其他综合收益”项目和“综合收益总额”项目。“其他综合收益”项目，反映本公司根据企业会计准则规定未在损益中确认的各项利得和损失扣除所得税影响后的净额。“综合收益总额”项目，反映净利润与其他综合收益的合计金额。同时在附注四、45中详细披露其他综合收益各项目及其所得税影响，以及原计入其他综合收益、当期转入损益的金额等信息。本财务报表中的前期比较信息已进行相应调整。

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，以经营分部为基础确定报告分部，原有关确定地区分部和业务分部以及按照主要报告形式、次要报告形式披露分部信息的规定不再执行。本财务报表中的前期比较信息已进行相应调整。

四 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
库存现金	779,169	981,859
存放中央银行法定准备金 — 人民币	38,650,469	29,321,249
存放中央银行法定准备金 — 外币	327,335	309,783
存放中央银行超额存款准备金	14,354,511	9,144,712
存放中央银行的其他款项 — 财政性存款	132,468	10,298
合计	54,243,952	39,767,901

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

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
境内同业	14,074,591	18,313,172
境内其他金融机构	42,222	45,462
境外同业	1,516,418	3,182,870
小计	15,633,231	21,541,504
减：减值准备(见附注四、18)	(40,695)	(40,695)
合计	15,592,536	21,500,809

于2009年12月31日，上述存放同业款项中金额人民币41,520千元(2008年12月31日：人民币44,520千元)为以前年度发生减值的资产。

财务报表附注

四 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

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
境内同业	1,204,596	4,101,050
境内其他金融机构	533,393	183,572
境外同业	3,653,129	4,981,133
小计	5,391,118	9,265,755
减：减值准备(见附注四、18)	(29,979)	(29,079)
合计	5,361,139	9,236,676

于2009年12月31日，上述拆出资金中金额人民币33,393千元(2008年12月31日：人民币33,572千元)为以前年度发生减值的资产。

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
为交易目的而持有的债券	1,132,048	36,610
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	-	4,831
合计	1,132,048	41,441
债券投资按发行人类别分析		
政策性银行	1,132,048	36,610
同业和其他金融机构	-	4,831
合计	1,132,048	41,441

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
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	-	39,420

2008年度本公司信用价差稳定，初始确认时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公允价值因信用风险而发生的变化金额并不重大。于2008年12月31日，账面价值和本公司根据合同约定在到期日支付给这些金融负债持有者的金额的差额为人民币567千元。

四 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数的价值。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：

人民币千元	2009年12月31日					
	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
外汇衍生工具						
外币远期合约	9,599,495	9,634,913	682,660	20,917,068	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	21,903,780	99,996	(21,540)

人民币千元	2008年12月31日					
	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
外汇衍生工具						
外币远期合约	11,720,148	7,181,310	73,121	18,974,579	182,345	(27,016)
利率衍生工具						
利率掉期合约	-	130,000	1,140,000	1,270,000	86,632	(6,733)
权益衍生工具						
股票期权合约	511,437	1,508,952	-	2,020,389	21,312	(21,312)
权益互换合约	-	46,767	-	46,767	-	(3,075)
其他衍生工具	19,219	407,060	-	426,279	462	(462)
合计	12,250,804	9,274,089	1,213,121	22,738,014	290,751	(58,598)

于2009年12月31日及2008年12月31日，无任何衍生产品按套期会计处理。

财务报表附注

四 财务报表主要项目附注(续)

6 买入返售金融资产

按交易方类别分析

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
银行同业	40,152,396	34,542,353
其他金融机构	806,000	220,000
小计	40,958,396	34,762,353
减：减值准备(见附注四、18)	(35,000)	(29,000)
合计	40,923,396	34,733,353

于2009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(2008年12月31日：人民币50,000千元)为以前年度发生减值的资产。

按担保物类别分析

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
证券	50,000	1,020,000
票据	40,152,396	33,572,353
贷款	150,000	170,000
应收融资租赁款	606,000	-
小计	40,958,396	34,762,353
减：减值准备(见附注四、18)	(35,000)	(29,000)
合计	40,923,396	34,733,353

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：

人民币千元	2009年12月31日		2008年12月31日	
	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	21,994,768	21,994,768	33,572,353	33,572,353
贷款	-	-	170,000	170,000

于2009年12月31日，本公司没有将上述收到的担保物出售或再作为担保物。于2008年12月31日再作为担保物的票据的公允价值为人民币15,578,493千元，本公司承担将该担保物退回的义务。

四 财务报表主要项目附注(续)

7 应收账款

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
应收代付业务款项(注)	3,169,088	1,119,445
应收保理款项	676,502	240,147
信用证下代同业支付款项	491,328	-
票据池买断应收款	445,243	-
合计	4,782,161	1,359,592

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2009年12月31日及2008年12月31日，应收账款均未计提准备。

8 应收利息

人民币千元	年初余额	本年增加	本年回收	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2009年12月31日，上述应收利息中金额为7,305千元(2008年12月31日：25,285千元)利息已逾期，均为逾期时间在90天以内的贷款应收利息。

财务报表附注

四 财务报表主要项目附注(续)

9 发放贷款和垫款

a 按企业和个人分布情况分析

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
企业贷款和垫款		
贷款	216,593,743	167,617,360
贴现	45,285,528	42,217,821
小计	261,879,271	209,835,181
个人贷款和垫款		
信用卡	4,750,620	3,722,178
住房抵押	85,800,764	65,861,574
其它	7,086,758	4,322,433
小计	97,638,142	73,906,185
贷款和垫款总额	359,517,413	283,741,366
减：贷款减值准备(见附注四、9f)	(3,954,868)	(2,026,679)
贷款和垫款净额	355,562,545	281,714,687

于2009年12月31日，本公司票据贴现中有人民币5,260,731千元抵押于卖出回购票据协议(2008年12月31日：人民币12,691,340千元)。

另外，截至2009年12月31日，本公司已将金额为人民币565亿元(2008年12月31日：人民币305亿元)的于资产负债表日未到期的票据贴现以卖断方式转出。

b 按行业分析

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
农牧业、渔业	590,000	598,700
采掘业(重工业)	3,523,490	2,872,440
制造业(轻工业)	59,974,269	53,372,139
能源业	8,000,990	11,786,383
交通运输、邮电	17,405,390	12,516,879
商业	36,069,931	23,618,771
房地产业	23,254,621	15,877,985
社会服务、科技、文化、卫生业	52,516,681	35,628,222
建筑业	13,405,329	10,176,997
贴现	45,285,528	42,217,821
个人贷款和垫款	97,638,142	73,906,185
其他	1,853,042	1,168,844
贷款和垫款总额	359,517,413	283,741,366
减：贷款减值准备(见附注四、9f)	(3,954,868)	(2,026,679)
贷款和垫款净额	355,562,545	281,714,687

c 按担保方式分布情况分析

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
信用贷款	64,776,195	47,041,232
保证贷款	66,303,241	59,769,814
附担保物贷款	183,152,449	134,712,499
其中：抵押贷款	156,820,843	111,667,469
质押贷款	26,331,606	23,045,030
小计	314,231,885	241,523,545
贴现	45,285,528	42,217,821
贷款和垫款总额	359,517,413	283,741,366
减：贷款减值准备(见附注四、9f)	(3,954,868)	(2,026,679)
贷款和垫款净额	355,562,545	281,714,687

四 财务报表主要项目附注(续)

9 发放贷款和垫款(续)

d 按担保方式分类的逾期贷款分析

人民币千元	2009年12月31日				
	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

人民币千元	2008年12月31日				
	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	480,859	23,932	-	-	504,791
保证贷款	217,842	221,673	6,204	261,646	707,365
附担保物贷款	2,554,398	494,824	586,104	640,253	4,275,579
其中：抵押贷款	2,315,592	466,465	406,337	520,253	3,708,647
质押贷款	238,806	28,359	179,767	120,000	566,932
合计	3,253,099	740,429	592,308	901,899	5,487,735

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

e 按地区分布情况分析

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
华南、华中地区	110,844,053	86,815,602
华东地区	128,154,646	100,457,432
华北、东北地区	91,587,937	75,600,230
西南地区	27,084,283	19,700,651
离岸业务	1,846,494	1,167,451
贷款和垫款总额	359,517,413	283,741,366
减：贷款减值准备(见附注四、9f)	(3,954,868)	(2,026,679)
贷款和垫款净额	355,562,545	281,714,687

f 贷款减值准备变动

人民币千元	2009			2008		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	481,327	1,545,352	2,026,679	5,073,555	950,409	6,023,964
本年计提	9,802	1,430,750	1,440,552	5,667,836	1,305,003	6,972,839
本年核销	-	(175,017)	(175,017)	(9,896,652)	(710,060)	(10,606,712)
本年转回						
已核销贷款转回表内(注)	356,235	-	356,235	-	-	-
收回原转销贷款和垫款导致的转回	514,312	158,848	673,160	29,944	-	29,944
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	(109,510)	-	(109,510)	(384,238)	-	(384,238)
本年其他变动	45,486	-	45,486	(9,118)	-	(9,118)
年末余额(见附注四、18)	994,935	2,959,933	3,954,868	481,327	1,545,352	2,026,679

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

财务报表附注

四 财务报表主要项目附注(续)

10 可供出售金融资产

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	17,205,253	29,697,175
政策性银行	18,192,544	18,789,453
同业和其他金融机构	634,433	112,335
企业	889,933	133,094
债券投资合计	36,922,163	48,732,057
股权投资	76,246	67,659
合计	36,998,409	48,799,716

于2009年12月31日，本公司投资的部分债券质押于卖出回购协议和国库定期存款协议中，该质押债券的账面价值分别为人民币5,319,856千元(2008年12月31日：人民币1,984,666千元)和人民币1,269,572千元(2008年12月31日：无)。

由于持有意图发生改变，本年度本公司将账面金额为人民币6,764,847千元(2008年度：无)的可供出售金融资产重分类为持有至到期投资。

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(2008年12月31日：人民币10,000千元)的股权投资处于限售期，该限售均于2010年上半年解除。

11 持有至到期投资

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	11,610,040	8,712,820
政策性银行	13,758,516	5,786,616
同业和其他金融机构	2,924,145	649,751
企业	6,292,739	435,568
合计	34,585,440	15,584,755

于2009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8,777,992千元(2008年12月31日：人民币3,612,979千元)和人民币1,208,175千元(2008年12月31日：人民币5,405,600千元)。于2008年12月31日，本公司质押于贷款担保合同的持有至到期债券为人民币205,485千元。

在2009年11月，本公司将账面金额为人民币519,960千元(2008年度：无)的持有至到期投资出售，占出售前持有至到期投资的1.3%，上述出售的持有至到期投资全部为于2009年7月初至2009年8月末期间购入的其他商业银行发行的次级债券。

本公司对持有至到期投资的持有意图和能力进行评价未发现变化。

12 应收款项类投资

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
中央银行票据	13,450,000	13,450,000
金融机构次级债	500,000	300,000
其他金融机构发行的保本型理财产品	16,477,100	-
合计	30,427,100	13,750,000

中央银行票据和金融机构次级债为有固定或可确定支付金额且不可转让的债券。

于2009年12月31日，本公司投资的部分债券质押于卖出回购协议中，该质押债券的账面价值为人民币2,000,000千元(2008年12月31日：人民币3,000,000千元)。

四 财务报表主要项目附注(续)

13 长期股权投资

被投资单位名称	2009								
	初始投资成本	年初余额	增减变动	年末余额	在被投资单位持股比例(%)	在被投资单位表决权比例(%)	本年计提减值准备	年末减值准备(附注四、18)	年末净值
人民币千元									
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	-	-	-	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

财务报表附注

四 财务报表主要项目附注(续)

13 长期股权投资(续)

被投资单位名称

2008

人民币千元	初始投资成本	年初余额	增减变动	年末余额	在被投资单位持股比例(%)	在被投资单位表决权比例(%)	本年计提减值准备	年末减值准备(附注四、18)	年末净值
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	9.30	9.30	-	(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	0.27	0.27	-	(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	-	230	0.03	-	-	-	230
永安财产保险股份有限公司	67,000	67,000	-	67,000	4.03	4.03	(8,000)	(38,470)	28,530
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	0.26	0.26	-	-	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
深圳市元盛实业有限公司	507,348	507,348	(507,348)	-	100	100	-	-	-
宜华地产股份有限公司	10,000	10,000	(10,000)	-	2.79	2.79	-	-	-
小计	743,147	722,693	(497,348)	225,345			(8,000)	(87,627)	137,718
权益法									
联营企业									
成都工投资产经营有限公司	259,836	-	269,065	269,065	33.20	33.20	(20,000)	(20,000)	249,065
山东新开元置业有限公司	30,607	-	30,607	30,607	15.42	15.42	-	-	30,607
小计	290,443	-	299,672	299,672			(20,000)	(20,000)	279,672
合计	1,033,590	722,693	(197,676)	525,017			(28,000)	(107,627)	417,390

长期股权投资减值准备情况如下：

人民币千元	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

四 财务报表主要项目附注(续)

13 长期股权投资(续)

联营企业本年度的具体增减变动情况如下：

人民币千元	初始投资额	年初净值	权益调整		减值准备		年末净值
			本年损益变动额	其他综合收益变动(附注四、45)	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。

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。

3. 于2009年12月31日，联营企业将资金转移至本公司的能力没有受到重大限制。本公司于2009年度收到成都工投资产经营有限公司分派的现金股利人民币3,320千元，该股利已经于2008年12月31日确认为应收股利。

联营企业的主要财务信息：

	注册地	业务性质	注册资本
成都工投资产经营有限公司	成都市	资产经营管理	518,700
山东新开元置业有限公司	济南市	房地产开发	210,000

人民币千元	2009年12月31日		2009	
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润(注1)
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)

人民币千元	2008年12月31日		2008(注2)	
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润
成都工投资产经营有限公司	1,458,061	632,679	72,994	68,300
山东新开元置业有限公司	288,105	78,102	-	-

注：1. 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。

2. 2008年度的营业收入和净利润系取得联营企业股权日至2008年12月31日止期间的营业收入及归属于其母公司股东的净利润。

14 投资性房地产

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
年初余额	411,690	441,098
本年购置	54,306	-
本年处置	-	(2,058)
本年计入损益的公允价值调整	47,858	(15,087)
本年从自用房产转入/(净转出到自用房产)	9,992	(12,263)
年末余额	523,846	411,690

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。2009年12月31日的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。本年度部分自用房产转为投资性房地产主要是该等房产由自用转为出租。

财务报表附注

四 财务报表主要项目附注(续)

14 投资性房地产

截至2009年12月31日，本公司有账面价值为人民币23,322千元(2008年12月31日：人民币6,930千元)的投资性房地产未取得产权登记证明。

本年来自投资性房地产的租金总收益为人民币40,086千元(2008年度：人民币38,982千元)，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2,907千元(2008年度：人民币2,589千元)。

15 固定资产

人民币千元	2009				
	年初余额	增加	在建工程转入	减少	年末余额
原值					
房屋及建筑物	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	776,036	111,126	172	(54,253)	833,081
机电设备	393,232	122,396	31,434	(31,173)	515,889
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					
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	448,730	86,603	-	(18,289)	517,044
机电设备	223,235	93,005	-	(28,749)	287,491
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(见附注四、18)	(6,289)				(6,289)
净值	1,674,924				1,714,461

人民币千元	2008				
	年初余额	增加	在建工程转入	减少	年末余额
原值					
房屋及建筑物	1,536,206	35,262	-	(32,966)	1,538,502
运输工具	95,235	15,612	957	(29,010)	82,794
电子计算机	700,932	194,663	7,132	(126,691)	776,036
机电设备	307,632	88,250	16,383	(19,033)	393,232
自有房产改良工程支出	318,845	6,677	10,759	(653)	335,628
合计	2,958,850	340,464	35,231	(208,353)	3,126,192
累计折旧					
房屋及建筑物	413,076	51,594	-	(9,299)	455,371
运输工具	73,338	7,278	-	(25,170)	55,446
电子计算机	471,129	97,726	-	(120,125)	448,730
机电设备	203,740	36,116	-	(16,621)	223,235
自有房产改良工程支出	243,289	19,211	-	(303)	262,197
合计	1,404,572	211,925	-	(171,518)	1,444,979
减：减值准备(见附注四、18)	-				(6,289)
净值	1,554,278				1,674,924

于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(2008年12月31日：原值为人民币143,053千元，净值为人民币88,723千元)的房屋及建筑物已在使用但仍未取得产权登记证明。

四 财务报表主要项目附注(续)

16 递延所得税资产/递延所得税负债

人民币千元	2009			年末余额
	年初余额	在损益确认 (附注四、43)	在其他综合 收益确认 (附注四、45)	
递延税资产				
资产减值准备	1,742,460	(250,454)	-	1,492,006
其他	69,356	21,572	-	90,928
小计	1,811,816	(228,882)	-	1,582,934
递延税负债				
公允价值变动 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	(46,585)	27,905	-	(18,680)
可供出售金融资产	(251,248)	-	245,142	(6,106)
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

人民币千元	2008			年末余额
	年初余额	在损益确认 (附注四、43)	在其他综合 收益确认 (附注四、45)	
递延税资产				
资产减值准备	945,647	796,813	-	1,742,460
可供出售金融资产公允价值变动	12,862	-	(12,862)	-
其他	35,880	33,476	-	69,356
小计	994,389	830,289	(12,862)	1,811,816
递延税负债				
用于抵扣不同税率的应纳所得税额的亏损	(54,135)	54,135	-	-
公允价值变动 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	(4,365)	(42,220)	-	(46,585)
可供出售金融资产	(345)	-	(250,903)	(251,248)
自有房产转投资性房地产增值	(39,699)	(3,134)	(1,013)	(43,846)
小计	(98,544)	8,781	(251,916)	(341,679)
净值	895,845	839,070	(264,778)	1,470,137

财务报表附注

四 财务报表主要项目附注(续)

17 其他资产

a 按性质分析

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
预付账款(见附注四、17b)	118,255	167,323
暂付诉讼费(见附注四、17c)	68,697	113,948
抵债资产(见附注四、17d)	1,028,124	937,303
在建工程(见附注四、17e)	673,587	257,040
代付他行票据	1,977	54,274
消费延付应收款	141,141	57,017
长期待摊费用(见附注四、17f)	429,279	355,458
其他(见附注四、17g)	156,885	205,648
其他资产合计	2,617,945	2,148,011
减: 减值准备		
暂付诉讼费(见附注四、17c)	(61,636)	(82,275)
抵债资产(见附注四、17d)	(360,961)	(319,480)
其他(见附注四、17g)	(92,772)	(130,362)
减值准备合计	(515,369)	(532,117)
其他资产净值	2,102,576	1,615,894

b 预付账款按账龄分析

人民币千元	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
账龄1年以内	77,536	65.57	130,549	78.02
账龄1至2年	15,768	13.33	9,221	5.51
账龄2至3年	6,178	5.22	4,510	2.70
账龄3年以上	18,773	15.88	23,043	13.77
合计	118,255	100	167,323	100

于2009年12月31日及2008年12月31日，本公司未对预付账款计提坏账准备。

c 暂付诉讼费

人民币千元	2009年12月31日				2008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	63,071	91.81	(58,155)	92.21	89,071	78.17	(64,858)	72.82
组合计提								
账龄1年以内	2,865	4.17	(956)	33.37	5,462	4.79	(3,733)	68.34
账龄1至2年	790	1.15	(554)	70.13	2,824	2.48	(2,364)	83.71
账龄2至3年	522	0.76	(522)	100.00	3,187	2.80	(1,723)	54.06
账龄3年以上	1,449	2.11	(1,449)	100.00	13,404	11.76	(9,597)	71.60
小计	5,626	8.19	(3,481)	61.87	24,877	21.83	(17,417)	70.01
合计	68,697	100	(61,636)	89.72	113,948	100	(82,275)	72.20

四 财务报表主要项目附注(续)

17 其他资产(续)

d 抵债资产

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
土地、房屋及建筑物	976,451	915,282
其他	51,673	22,021
合计	1,028,124	937,303
减：抵债资产跌价准备(见附注四、18)	(360,961)	(319,480)
抵债资产净值	667,163	617,823

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404,393千元(2008年度：人民币52,152千元),主要为房产。本年度本公司共处置抵债资产人民币313,572千元(2008年度：人民币120,167千元)。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

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
年初余额	257,040	10,809
本年增加	592,473	367,942
转入固定资产	(53,999)	(35,231)
转入无形资产	(19,592)	(15,692)
转入长期待摊费用	(102,335)	(70,788)
年末余额	673,587	257,040

重大在建工程项目本年度变动情况

项目名称	预算金额	年初金额	本年增加	年末金额	工程投入占		资金来源
					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	自有
天津分行大楼工程	268,548	-	197,504	197,504	74	10	自有
南京分行大楼工程(和泰大厦)	253,444	215,444	18,354	233,798	92	92	自有

f 长期待摊费用

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
年初余额	355,458	276,758
本年增加	165,984	158,451
本年摊销	(91,731)	(78,108)
其他减少	(432)	(1,643)
年末余额	429,279	355,458

财务报表附注

四 财务报表主要项目附注(续)

17 其他资产(续)

g 其他

人民币千元	2009年12月31日				2008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	145,776	92.92	(92,611)	63.53	194,392	94.53	(129,632)	66.69
组合计提								
账龄1年以内	11,030	7.03	(114)	1.03	10,782	5.24	(269)	2.49
账龄1至2年	-	-	-	-	81	0.04	(70)	86.42
账龄2至3年	7	0.00	(7)	100.00	38	0.02	(38)	100.00
账龄3年以上	72	0.05	(40)	55.56	355	0.17	(353)	99.44
小计	11,109	7.08	(161)	1.45	11,256	5.47	(730)	6.49
合计	156,885	100	(92,772)	59.13	205,648	100	(130,362)	63.39

18 资产减值准备

人民币千元	附注四	2009								
		年初余额	本年计提/ (冲回) (见附注 四、42)	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	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	9f	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							

四 财务报表主要项目附注(续)

18 资产减值准备(续)

		2008							
人民币千元	附注四	年初余额	本年计提/ (冲回)	本年核销 (见附注 四·42)	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
		61	198	-	-	-	-	-	259
	2	66,786	(1,496)	(25,400)	-	-	-	805	40,695
	3	309,897	8,619	(284,987)	-	-	-	(4,450)	29,079
	6	30,549	172	(1,721)	-	-	-	-	29,000
	9f	6,023,964	6,972,839	(10,606,712)	29,944	-	(384,238)	(9,118)	2,026,679
	13	470,745	83,184	-	-	(446,302)	-	-	107,627
	17d	198,143	126,114	-	-	(7,577)	-	2,800	319,480
	15	-	6,289	-	-	-	-	-	6,289
	17c·17g	238,448	37,990	(61,447)	-	-	-	(2,354)	212,637
	合计	7,338,593	7,233,909	(10,980,267)	29,944	(453,879)	(384,238)	(12,317)	2,771,745
以公允价值计量的可供出售									
			100,253						
			7,334,162						

财务报表附注

四 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

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
境内同业	53,708,335	22,881,311
境内其他金融机构	20,431,338	13,181,721
合计	74,139,673	36,063,032

20 拆入资金

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
境内同业	7,570,118	7,380,000

21 卖出回购金融资产款

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
按抵押品分析		
证券	8,448,000	10,360,000
票据	5,285,384	28,556,115
合计	13,733,384	38,916,115
按交易方分析		
银行同业	13,733,384	38,916,115

22 吸收存款

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
活期存款		
公司客户	116,998,653	86,279,463
个人客户	27,243,974	19,234,242
小计	144,242,627	105,513,705
定期存款		
公司客户	125,519,956	100,842,409
个人客户	43,175,696	38,836,902
小计	168,695,652	139,679,311
保证金存款	121,671,280	104,393,453
财政性存款	9,936,132	6,772,448
国库定期存款	8,320,000	3,000,000
应解及汇出汇款	1,769,517	1,155,119
合计	454,635,208	360,514,036

四 财务报表主要项目附注(续)

23 应付职工薪酬

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

人民币千元	2008			
	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	706,104	2,034,524	(1,740,211)	1,000,417
其中：应付递延奖金(注1)	42,800	65,400	-	108,200
社会保险、补充养老保险及职工福利	219,307	494,408	(466,712)	247,003
住房公积金	-	89,934	(89,934)	-
工会经费及培训费	-	56,875	(56,875)	-
其他	-	9,362	(9,362)	-
合计	925,411	2,685,103	(2,363,094)	1,247,420

注：1. 递延奖金的计算基础包含本公司的盈利和股价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2009年12月31日，本公司有账面价值约为人民币14亿元的应付职工薪酬拟于资产负债日后12个月内发放完毕。

24 应交税费

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
企业所得税	294,784	688,812
营业税及附加	328,507	382,269
代扣代缴储蓄利息税	281	43,632
其他	28,717	83,136
合计	652,289	1,197,849

25 应付利息

人民币千元	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

财务报表附注

四 财务报表主要项目附注(续)

26 应付债券

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
次级债券(注1)	7,972,653	7,964,282
混合资本债券(注2)	1,490,061	-
合计	9,462,714	7,964,282

于2009年度及2008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SHIBOR3M+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。本期混合资本债券期限为15年期，本公司有权于2019年5月26日按面值赎回全部债券。本期债券第一个计息年度至第十个计息年度的年利率为5.70%；如果本公司不行使提前赎回权，从第十一个计息年度开始，债券利率在初始发行利率的基础上提高3%。

27 预计负债

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
年初余额	25,809	77,447
本年计提/(转回)	(3,508)	29,712
本年支付或转出	(18,943)	(81,350)
年末余额	3,358	25,809

28 其他负债

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
本票	189,471	195,295
清算过渡款项	88,739	57,917
财务担保合同	54,692	53,324
应付代理证券款项	29,994	29,456
预提费用	129,483	108,002
应付购买债券款项	794,952	-
久悬户挂账	39,457	44,414
应付股利(注)	11,260	14,172
开放式基金认/申购款	-	16,798
抵债资产处置预收款	89,795	18,448
其他	386,002	282,610
合计	1,813,845	820,436

注：上述应付股利由于股东未领取已逾期超过1年。

29 股本

截至2009年12月31日止，本公司注册及实收股本为3,105,434千股，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

人民币千元	2008年 12月31日	比例(%)	本年变动	2009年 12月31日	比例(%)
有限售条件股份					
境内非国有法人持股	3,855	0.13	(3,799)	56	0.00
境内自然人持股	78	0.00	(70)	8	0.00
境外法人持股	316,895	10.20	(135,639)	181,256	5.84
有限售条件股份合计	320,828	10.33	(139,508)	181,320	5.84
无限售条件股份					
人民币普通股	2,784,606	89.67	139,508	2,924,114	94.16
股份总数	3,105,434	100.00	-	3,105,434	100.00

四 财务报表主要项目附注(续)

29 股本(续)

根据《上市公司股权分置改革管理办法》的规定，本公司原非流通股股东承诺：持有的非流通股股份自获得上市流通权之日即股改方案实施后首个交易日起，在十二个月内不上市交易或者转让；持有本公司5%以上的原非流通股股东在前项承诺期满后，通过证券交易所挂牌交易出售原非流通股股份，出售数量占股份总数的比例在十二个月内不超过百分之五，在二十四个月内不超过百分之十。

本年度股本结构变动主要是部分限售股份已过限售期转为可上市流通股份。

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，该协议已于2009年6月12日经本公司董事会批准，并于2009年6月29日经本公司股东大会通过。根据该协议，本公司向平安寿险发行且平安寿险认购不少于3.70亿股，但不超过5.85亿股的本公司股份。每股新发行股份的购买价格为本公司董事会批准交易的董事会决议公告日前20个交易日的股票交易均价，即为每股人民币18.26元。上述协议尚需经有关监管机构核准后方可实施，并最终有关监管机构核准的方案为准。

30 资本公积

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
股本溢价	6,973,270	6,973,270
可供出售金融资产累计公允价值变动	20,499	1,002,795
自用房地产转投资性房地产增值	41,030	13,043
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	(17,727)	(10,126)
合计	7,017,072	7,978,982

31 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2009年12月31日及2008年12月31日，盈余公积全部为法定盈余公积。

32 一般风险准备

根据财政部的有关规定，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%。

33 未分配利润

本公司董事会于2008年8月20日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2008年上半年净利润为基础，按10%提取法定盈余公积人民币214,384千元；提取一般风险准备金人民币608,624千元；以未分配利润发放股票股利每10股送3股，并发放现金股利每10股人民币0.335元，实际用于分配的利润共计人民币796,663千元。上述分配方案已于2008年10月15日经股东大会审议通过。

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

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

财务报表附注

四 财务报表主要项目附注(续)

34 利息净收入

人民币千元	2009	2008
利息收入		
存放中央银行款项	639,322	728,694
金融企业往来		
同业转贴现及买入返售票据	1,629,764	3,079,231
其他	823,984	862,748
发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	10,817,870	11,686,554
个人贷款和垫款	4,849,172	4,891,174
贴现	591,686	2,828,661
证券投资的利息收入(不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入)	2,601,525	2,330,843
小计	21,953,323	26,407,905
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	32,189	57,359
合计	21,985,512	26,465,264
其中: 已发生减值的金融资产产生的利息收入	109,510	384,238
利息支出		
金融企业往来		
同业转贴现及卖出回购票据	446,414	3,204,424
其他	1,052,461	1,773,250
吸收存款	6,981,323	8,556,601
应付债券	520,356	325,488
小计	9,000,554	13,859,763
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	7,613
合计	9,001,138	13,867,376
利息净收入	12,984,374	12,597,888

35 手续费及佣金净收入

人民币千元	2009	2008
手续费及佣金收入		
结算手续费收入	387,014	341,688
理财手续费收入	17,025	1,867
代理及委托手续费收入	102,718	100,645
信用卡手续费收入	392,259	307,981
咨询顾问费收入	301,182	169,170
贸易融资手续费收入	36,839	17,293
账户管理费收入	29,966	19,474
其他	119,969	98,529
小计	1,386,972	1,056,647
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	111,021	123,036
银行卡支出	72,884	65,026
其他	22,283	17,197
小计	206,188	205,259
手续费及佣金净收入	1,180,784	851,388

四 财务报表主要项目附注(续)

36 投资收益

人民币千元	2009	2008
为交易而持有的债券投资净收益/(损失)	(10,783)	41,810
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/(损失)	12	(91)
可供出售债券投资出售净收益	435,403	322,953
可供出售股权投资出售净收益	32,872	804
持有至到期债券投资出售净损失(见附注四、11)	(29,128)	-
长期股权投资出售净收益	32,913	12,443
按权益法核算的长期股权投资收益	18,336	22,675
股权投资分红收入	1,905	4,554
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)已实现净收益	1,463	16,408
票据转让价差损益	97,293	-
合计	580,286	421,556

37 金融工具公允价值变动净收益/(损失)

人民币千元	2009	2008
为交易目的而持有的金融工具	78	1,241
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)	4,729
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	2,740
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)	(49,752)	72,177
合计	(49,190)	80,887

38 汇兑损益

人民币千元	2009	2008
外汇衍生金融工具公允价值变动收益/(损失)	(103,635)	128,809
其他汇兑损益	345,258	333,734
合计	241,623	462,543

39 其他业务收入

人民币千元	2009	2008
租赁收益	67,053	63,365
其他	61,652	50,579
合计	128,705	113,944

40 营业税金及附加

人民币千元	2009	2008
营业税	977,281	1,048,561
城建税	54,691	61,547
教育费附加	36,627	39,757
其他	535	1,800
合计	1,069,134	1,151,665

财务报表附注

四 财务报表主要项目附注(续)

41 业务及管理费

人民币千元	2009	2008
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	2,507,090	2,034,524
社会保险、补充养老保险及职工福利	641,287	494,408
住房公积金	121,418	89,934
工会经费及培训费	73,380	56,875
其他	4,768	9,362
小计	3,347,943	2,685,103
管理费用		
租赁费	533,212	421,725
电子设备运转费	140,042	168,425
邮电费	98,813	95,546
水电费	58,721	47,769
公杂及印刷费	210,738	197,604
差旅费	95,734	90,173
业务宣传活动费	475,516	358,019
交通费	133,344	128,463
诉讼费	87,907	44,080
咨询及中介费用	280,427	169,425
税金	45,524	30,269
银监会监管费	62,702	51,582
经营租入固定资产改良支出摊销	78,094	61,179
其他	362,208	441,727
小计	2,662,982	2,305,986
折旧和摊销		
固定资产折旧	264,134	211,925
无形资产摊销	36,032	20,852
小计	300,166	232,777
合计	6,311,091	5,223,866

42 资产减值损失

人民币千元	2009	2008
本年计提/(冲回)减值损失		
贵金属	(181)	198
存放同业款项	-	(1,496)
拆出资金	(1,166)	8,619
买入返售金融资产	6,000	172
发放贷款和垫款	1,440,552	6,972,839
长期股权投资	31,591	83,184
可供出售金融资产	-	100,253
抵债资产	88,861	126,114
固定资产	-	6,289
其他资产	5,459	37,990
小计	1,571,116	7,334,162
财务担保合同准备	3,972	-
合计	1,575,088	7,334,162

四 财务报表主要项目附注(续)

43 所得税费用

人民币千元	2009	2008
当期所得税		
本年计提	1,151,737	1,381,363
以前年度所得税调整	(209,839)	(363,719)
小计	941,898	1,017,644
递延所得税(附注四、16)	217,910	(839,070)
合计	1,159,808	178,574

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：

人民币千元	2009	2008
税前利润	6,190,537	792,609
按法定税率25%的所得税	1,547,634	198,152
深圳、珠海和海口地区适用20%税率的影响(2008：18%)	(211,555)	(1,971)
以前年度所得税调整	(209,839)	(363,719)
免税收入	(111,777)	(131,617)
不可抵扣的费用及其他调整	145,345	477,729
所得税费用	1,159,808	178,574

44 每股收益

本公司基本每股收益具体计算如下：

人民币千元	2009	2008
归属于本公司普通股股东的本年净利润	5,030,729	614,035
本公司发行在外普通股的加权平均数(千股)	3,105,434	3,060,103
基本每股收益(人民币元)	1.62	0.20

本公司稀释每股收益具体计算如下：

人民币千元	2009	2008
归属于本公司普通股股东的本年净利润	5,030,729	614,035
本公司发行在外普通股的加权平均数(千股)	3,105,434	3,060,103
稀释效应——普通股的加权平均数		
认股权证	-	17,984
调整后本公司发行在外普通股的加权平均数(千股)	3,105,434	3,078,087
稀释每股收益(人民币元)	1.62	0.20

于资产负债表日至本财务报表批准报出日期间内未发生导致发行在外普通股或潜在普通股数量变化的事项。

财务报表附注

四 财务报表主要项目附注(续)

45 其他综合收益

人民币千元	2009	2008
可供出售金融资产产生的净利得/(损失)	(764,156)	1,276,798
减: 所得税影响	152,616	(253,848)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(463,282)	49,882
减: 所得税影响	92,526	(9,917)
小计	(982,296)	1,062,915
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	(7,601)	(10,126)
减: 所得税影响	-	-
小计	(7,601)	(10,126)
自有房产转投资性房地产增值	36,947	3,816
减: 所得税影响	(8,960)	(1,013)
小计	27,987	2,803
合计	(961,910)	1,055,592

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。

46 现金及现金等价物

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
现金	779,169	981,859
现金等价物		
原到期日不超过三个月的		
存放同业款项	5,487,900	5,489,878
拆出资金	3,234,997	5,846,025
买入返售金融资产	23,443,025	15,661,984
存放中央银行超额存款准备金	14,354,511	9,144,712
债券投资(从购买日起三个月内到期)	7,403,881	-
小计	53,924,314	36,142,599
合计	54,703,483	37,124,458

47 收到其他与经营活动有关的现金

人民币千元	2009	2008
收到已核销款项	596,187	29,587
处置抵债资产收取的现金	313,573	120,167
为交易目的而持有的金融工具及衍生金融工具	-	1,479,081
其他	549,966	429,543
合计	1,459,726	2,058,378

48 支付其他与经营活动有关的现金

人民币千元	2009	2008
为交易目的而持有的金融工具及衍生金融工具	10,787	-
衍生金融负债	103,764	1,306,628
其他管理费	2,511,296	2,215,167
其他	-	752,486
合计	2,625,847	4,274,281

五 分部报告

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消。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。

财务报表附注

五 分部报告 (续)

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(注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(注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年12月31日					
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。

人民币千元	2008				
	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	9,685,975	2,467,491	900,912	(456,490)	12,597,888
其中：外部利息净收入	7,297,380	3,656,653	984,304	659,551	12,597,888
内部利息净收入/(支出)	2,388,595	(1,189,162)	(83,392)	(1,116,041)	-
非利息净收入(注1)	652,784	300,105	507,562	454,780	1,915,231
其中：对联营企业的投资收益	-	-	-	22,675	22,675
营业收入	10,338,759	2,767,596	1,408,474	(1,710)	14,513,119
营业支出(注2)	(3,757,883)	(2,331,228)	(204,659)	(81,761)	(6,375,531)
其中：折旧、摊销与租赁费	(410,882)	(295,416)	(21,712)	(4,600)	(732,610)
资产减值损失	(3,606,948)	(522,865)	(7,295)	(3,197,054)	(7,334,162)
营业外净支出	-	-	-	(10,817)	(10,817)
分部利润/(亏损)	2,973,928	(86,497)	1,196,520	(3,291,342)	792,609
所得税费用					(178,574)
净利润					614,035
2008年12月31日					
总资产	206,301,751	82,164,623	97,368,179	88,605,620	474,440,173
总负债	275,180,587	58,204,585	82,359,147	42,295,064	458,039,383

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。

地理信息

于2009年12月31日及2008年12月31日，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、在建工程及无形资产。

主要客户信息

于2009年度及2008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。

六 承诺及或有负债

1 资本性支出承诺

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
已批准但未签约	62,464	-
已签约但未拨付	75,081	144,000
合计	137,545	144,000

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：

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
一年以内(含一年)	443,244	370,634
一至二年(含二年)	360,606	320,964
二至三年(含三年)	316,079	281,920
三年以上	1,121,228	962,438
合计	2,241,157	1,935,956

3 信贷承诺

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
财务担保合同		
银行承兑汇票	196,808,019	164,888,094
开出保证凭信	2,306,093	1,884,883
开出信用证	2,391,676	1,826,290
贷款担保合同	-	177,698
小计	201,505,788	168,776,965
未使用的信用卡信贷额度	8,447,565	15,343,716
合计	209,953,353	184,120,681
信贷承诺的信贷风险加权金额	69,039,949	59,080,564

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，银行需履行担保责任。

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

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
委托存款	9,028,475	10,867,862
委托贷款	9,028,475	10,867,862
委托理财资金	3,319,686	3,427,869
委托理财资产	3,319,686	3,427,869

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。

财务报表附注

六 承诺及或有负债

5 或有事项

未决诉讼和纠纷

于2009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1.75亿元(2008年12月31日：人民币1.79亿元)。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。

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2009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2,911,597千元(2008年12月31日：人民币3,100,574千元)和人民币99,648千元(2008年12月31日：无)。

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2009年12月31日，本公司无未履行的国债承销承诺(2008年12月31日：人民币2,354,426千元)。

七 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。

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
核心资本净额	19,854,282	14,710,153
附属资本	12,372,093	9,577,523
资本净额	31,905,240	23,959,430
加权风险资产及市场风险资本调整	359,508,049	279,112,744
核心资本充足率	5.5%	5.3%
资本充足率	8.9%	8.6%

八 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，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

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
存放中央银行款项	53,464,783	38,786,042
存放同业款项	15,592,536	21,500,809
拆出资金	5,361,139	9,236,676
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	41,441
衍生金融资产	99,996	290,751
买入返售金融资产	40,923,396	34,733,353
发放贷款和垫款	355,562,545	281,714,687
可供出售金融资产(不含股权投资)	36,922,163	48,732,057
持有至到期投资	34,585,440	15,584,755
应收款项类投资	30,427,100	13,750,000
其他资产	6,622,153	3,350,801
合计	580,693,299	467,721,372
信贷承诺	209,953,353	184,120,681
最大信用风险敞口	790,646,652	651,842,053

财务报表附注

八 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，请参看附注四、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：

人民币千元	2009年12月31日			
	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

人民币千元	2008年12月31日			
	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	21,496,984	-	44,520	21,541,504
拆出资金	9,232,183	-	33,572	9,265,755
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	41,441	-	-	41,441
买入返售金融资产	34,712,353	-	50,000	34,762,353
应收账款	1,359,592	-	-	1,359,592
发放贷款和垫款	278,084,078	3,601,124	2,056,164	283,741,366
可供出售金融资产(不含股权投资)	48,732,057	-	-	48,732,057
持有至到期投资	15,584,755	-	-	15,584,755
应收款项类投资	13,750,000	-	-	13,750,000
合计	422,993,443	3,601,124	2,184,256	428,778,823

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2009年12月31日，已减值贷款和垫款包括已逾期贷款人民币2,359,402千元(2008年12月31日：人民币1,886,611千元)及未逾期贷款人民币117,296千元(2008年12月31日：人民币169,553千元)。

八 风险披露(续)

1 信用风险(续)

信用质量(续)

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。

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
正常	354,198,769	275,466,761
关注	1,077,283	2,617,317
合计	355,276,052	278,084,078

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：

人民币千元	2009年12月31日					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

人民币千元	2008年12月31日					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	475,139	112,009	56,624	268,810	912,582	231,650
个人贷款	2,305,914	247,719	134,909	-	2,688,542	4,528,426
合计	2,781,053	359,728	191,533	268,810	3,601,124	4,760,076

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2009年12月31日公允价值为人民币8.41亿元(2008年12月31日：人民币8.59亿元)。

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的账面金额如下：

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
发放贷款和垫款	282,172	215,638

财务报表附注

八 风险披露(续)

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。

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：

人民币千元	2009年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
非衍生工具类现金流量								
金融资产								
现金及存放中央银行款项	15,133,680	27	21,369	-	-	-	39,110,272	54,265,348
同业款项(注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(注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。

八 风险披露(续)

2 流动性风险(续)

于2008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：

人民币千元	2008年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	
非衍生工具类现金流量								
金融资产								
现金及存放中央银行款项	10,126,571	-	16,172	14	-	-	29,641,330	39,784,087
同业款项(注1)	3,519,455	23,253,047	16,249,397	23,157,756	-	-	-	66,179,655
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	-	41,971	-	-	-	41,971
应收账款	-	280,151	815,359	174,561	131,346	-	-	1,401,417
发放贷款和垫款	1,143,450	18,997,224	45,723,741	144,324,383	57,233,863	50,539,389	-	317,962,050
可供出售金融资产	-	1,251,174	577,858	20,909,548	20,479,700	9,694,987	67,659	52,980,926
持有至到期投资	-	17,508	92,812	2,400,633	13,164,405	2,245,821	-	17,921,179
应收款项类投资	-	-	-	515,735	14,319,015	-	-	14,834,750
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	417,390	417,390
其他金融资产	81,762	2,103	126,460	568	100	7,257	-	218,250
金融资产合计	14,871,238	43,801,207	63,601,799	191,525,169	105,328,429	62,487,454	30,126,379	511,741,675
金融负债								
同业及其他金融机构存放 及拆入资金(注2)	12,283,928	47,033,925	19,854,362	3,394,422	-	-	-	82,566,637
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	483	-	39,325	-	-	-	39,808
应付账款	-	25,243	482,385	39,269	-	-	-	546,897
吸收存款	125,935,704	48,911,972	60,430,312	96,550,156	37,119,340	2	-	368,947,486
应付债券	-	-	370,537	93,363	9,843,008	-	-	10,306,908
其他金融负债	620,318	60	947,503	176,041	176,381	56,937	-	1,977,240
金融负债合计	138,839,950	95,971,683	82,085,099	100,292,576	47,138,729	56,939	-	464,384,976
衍生工具现金流量								
以净值交割的衍生金融工具	-	-	-	(4,965)	81,789	-	-	76,824
以总额交割的衍生金融工具								
其中：现金流入	-	7,075,865	4,677,483	7,299,089	73,801	-	-	19,126,238
现金流出	-	(7,052,537)	(4,622,963)	(7,223,253)	(72,156)	-	-	(18,970,909)
	-	23,328	54,520	75,836	1,645	-	-	155,329

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。

财务报表附注

八 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：

		2009年12月31日						
人民币千元	即时偿还	1个月内	1至3个月内	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

		2008年12月31日						
人民币千元	即时偿还	1个月内	1至3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
信贷承诺	16,766,967	30,099,458	63,373,841	73,454,735	425,680	-	-	184,120,681

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。

八 风险披露(续)

3 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2009年12月31日，本公司的资产及负债按币种列示如下：

人民币千元	2009年12月31日				合计
	人民币	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	53,685,187	386,339	160,973	11,453	54,243,952
贵金属	3,302	-	-	-	3,302
同业款项(注1)	51,899,736	8,151,882	672,300	1,153,153	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	1,232,044	-	-	-	1,232,044
应收账款	1,610,175	3,040,441	-	131,545	4,782,161
发放贷款和垫款	347,652,764	6,709,044	1,160,499	40,238	355,562,545
可供出售金融资产	36,756,882	241,527	-	-	36,998,409
持有至到期投资	33,497,323	1,039,253	-	48,864	34,585,440
应收款项类投资	30,427,100	-	-	-	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	5,874,813	104,175	11,265	1,591	5,991,844
资产合计	564,746,492	19,672,661	2,005,037	1,386,844	587,811,034
负债					
同业及其他金融机构存放及拆入资金(注2)	92,493,139	2,885,061	64,975	-	95,443,175
衍生金融负债	21,540	-	-	-	21,540
应付账款	459,563	391,318	-	-	850,881
吸收存款	437,260,727	13,782,860	2,232,455	1,359,166	454,635,208
应付债券	9,462,714	-	-	-	9,462,714
其他负债	6,850,999	72,184	4,073	651	6,927,907
负债合计	546,548,682	17,131,423	2,301,503	1,359,817	567,341,425
外币净头寸(注3)	不适用	2,541,238	(296,466)	27,027	不适用
外汇衍生金融工具名义金额	不适用	(1,598,058)	380,281	(11,929)	不适用
合计	不适用	943,180	83,815	15,098	不适用
资产负债表外信贷承诺	206,283,431	3,368,490	126	301,306	209,953,353

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。

3. 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

财务报表附注

八 风险披露(续)

3 市场风险(续)

汇率风险(续)

于2008年12月31日, 本公司的资产及负债按币种列示如下:

人民币千元	2008年12月31日				合计
	人民币	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	39,228,570	372,005	155,085	12,241	39,767,901
贵金属	9,225	-	-	-	9,225
同业款项(注1)	49,278,442	14,267,058	964,733	960,605	65,470,838
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	322,490	9,549	-	153	332,192
应收账款	238,826	1,108,327	12,439	-	1,359,592
发放贷款和垫款	277,718,781	3,736,356	217,667	41,883	281,714,687
可供出售金融资产	48,799,716	-	-	-	48,799,716
持有至到期投资	15,084,844	452,928	-	46,983	15,584,755
应收款项类投资	13,750,000	-	-	-	13,750,000
长期股权投资	417,390	-	-	-	417,390
固定资产	1,674,924	-	-	-	1,674,924
其他资产	5,386,789	154,191	14,933	3,040	5,558,953
资产合计	451,909,997	20,100,414	1,364,857	1,064,905	474,440,173
负债					
同业及其他金融机构存放及拆入资金(注2)	79,726,137	2,568,477	64,533	-	82,359,147
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	53,727	44,138	-	153	98,018
应付账款	-	507,483	-	-	507,483
吸收存款	346,651,180	10,959,758	1,923,193	979,905	360,514,036
应付债券	7,964,282	-	-	-	7,964,282
其他负债	6,498,739	81,888	14,020	1,770	6,596,417
负债合计	440,894,065	14,161,744	2,001,746	981,828	458,039,383
外币净头寸(注3)	不适用	5,938,670	(636,889)	83,077	不适用
外汇衍生金融工具名义金额	不适用	(5,911,075)	197,768	(47,636)	不适用
合计	不适用	27,595	(439,121)	35,441	不适用
资产负债表外信贷承诺	180,573,370	3,085,518	17,499	444,294	184,120,681

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。

3. 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

八 风险披露 (续)

3 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。

币种	2009年12月31日	
	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

币种	2008年12月31日	
	外币汇率变动(%)	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-1	+/-276
港币	+/-1	-/+4,391

财务报表附注

八 风险披露(续)

3 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：

人民币千元	2009年12月31日					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(注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(注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。

八 风险披露(续)

3 市场风险(续)

利率风险(续)

于2008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：

人民币千元	2008年12月31日					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	38,671,784	-	-	-	1,096,117	39,767,901
贵金属	-	-	-	-	9,225	9,225
同业款项(注1)	42,794,464	22,676,374	-	-	-	65,470,838
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	-	41,441	-	-	290,751	332,192
应收账款	1,053,623	65,822	-	-	240,147	1,359,592
发放贷款和垫款	136,284,356	138,707,587	6,144,749	577,995	-	281,714,687
可供出售金融资产	5,677,900	27,529,814	10,196,378	5,187,617	208,007	48,799,716
持有至到期投资	946,344	5,547,784	8,499,347	515,680	75,600	15,584,755
应收款项类投资	-	-	13,750,000	-	-	13,750,000
长期股权投资	-	-	-	-	417,390	417,390
固定资产	-	-	-	-	1,674,924	1,674,924
其他资产	-	-	-	-	5,558,953	5,558,953
资产合计	225,428,471	194,568,822	38,590,474	6,281,292	9,571,114	474,440,173
负债						
同业及其他金融机构存放 及拆入资金(注2)	78,992,335	3,356,887	-	-	9,925	82,359,147
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	-	39,420	-	-	58,598	98,018
应付账款	442,000	65,483	-	-	-	507,483
吸收存款	240,037,645	86,149,026	33,050,066	2	1,277,297	360,514,036
应付债券	498,195	-	7,466,087	-	-	7,964,282
其他负债	-	-	-	-	6,596,417	6,596,417
负债合计	319,970,175	89,610,816	40,516,153	2	7,942,237	458,039,383
利率风险缺口	(94,541,704)	104,958,006	(1,925,679)	6,281,290	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。

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2009年12月31日与2008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：

人民币千元	2009年12月31日		2008年12月31日	
	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)	529,531	(529,531)	433,655	(433,655)
利率变动导致权益增加/(减少)	166,225	(166,225)	649,171	(649,171)

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。

财务报表附注

八 风险披露(续)

3 市场风险(续)

利率风险(续)

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。

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。

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：

人民币千元	2009年12月31日	
	账面价值	公允价值
应收款项类投资	30,427,100	30,489,418
持有至到期投资	34,585,440	34,412,902
应付债券	9,462,714	9,599,219

人民币千元	2008年12月31日	
	账面价值	公允价值
应收款项类投资	13,750,000	13,926,630
持有至到期投资	15,584,755	16,093,150
应付债券	7,964,282	8,574,308

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	同业及其他金融机构存放款项
存放同业款项	拆入资金
拆出资金	卖出回购金融资产款
买入返售金融资产	吸收存款
发放贷款和垫款	其他金融负债
其他金融资产	

八 风险披露(续)

4 金融工具的公允价值

下表列示了以公允价值计量的金融工具的公允价值分析：

人民币千元	2009年12月31日			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	36,931,873	-	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

人民币千元	2008年12月31日			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	-	41,441	-	41,441
衍生金融资产	-	290,751	-	290,751
可供出售金融资产	57,659	48,742,057	-	48,799,716
合计	57,659	49,074,249	-	49,131,908
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	-	39,420	-	39,420
衍生金融负债	-	58,598	-	58,598
合计	-	98,018	-	98,018

于2009年度，金额为人民币10百万元的可供出售的股权投资由于解除限售，由第二层转入第一层公允价值计量。

九 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(%)	
		2009年12月31日	2008年12月31日
Newbridge Asia AIV III, L.P.	美国特拉华州	16.76	16.76

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。

财务报表附注

九 关联方关系及交易 (续)

本公司与关键管理人员在本年度的交易情况如下：

人民币千元	2009	2008
贷款		
年初余额	543	712
本年增加	-	-
本年减少	(88)	(169)
年末余额	455	543
贷款的利息收入	9	9

于2009年末，上述贷款的年利率为1.62%–1.8%。

人民币千元	2009	2008
存款		
年初余额	7,425	18,616
本年增加	199,840	116,066
本年减少	(194,994)	(127,257)
年末余额	12,271	7,425
存款的利息支出	48	40

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

于2009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近亲属授信额度共人民币17.32亿元(2008年12月31日：人民币26.02亿元)，实际贷款余额人民币6.05亿元(2008年12月31日：人民币10.89亿元)和表外授信余额人民币0.76亿元(2008年12月31日：人民币2.67亿元)。

关键管理人员薪金福利如下：

人民币千元	2009	2008
薪金及其他短期雇员福利	48,242	43,071
离职后福利	759	665
其他长期雇员福利	18,798	19,119
辞退福利	-	-
递延奖金计提(注)	15,527	9,765
合计	83,326	72,620

注：递延奖金的计算基础包含本公司的盈利和股价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。

此外，根据本公司第一大股东Newbridge Asia AIV III, L.P.与平安寿险的实际控制人中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国平安”)签订的股份购买协议，中国平安可以在不迟于2010年12月31日前收购Newbridge Asia AIV III, L.P.所持有的本公司的所有股份。根据《深圳证券交易所股票上市规则》的规定，该股份转让安排导致中国平安成为本公司的关联法人，因此本公司向中国平安的子公司平安寿险的本次非公开发行(见附注四、29)构成本公司的关联交易。上述股份转让及非公开发行尚需取得中国银监会、中国保监会及中国证监会等监管机构的核准。

十 资产负债表日后事项

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

十一 其他重要事项

1 以公允价值计量的资产和负债

人民币千元	年初金额	本年公允价值变动 收益/(损失)	计入其他综合收益 的累计公允价值 增加/(减少)	年末金额
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	41,441	(5)	-	1,132,048
衍生金融资产	290,751	(133,101)	-	99,996
可供出售金融资产	48,799,716	-	26,605	36,998,409
投资性房地产	411,690	47,858	53,251	523,846
合计	49,543,598	(85,248)	79,856	38,754,299
负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	39,420	567	-	-
衍生金融负债	58,598	(20,286)	-	21,540
合计	98,018	(19,719)	-	21,540

财务报表附注

十一 其他重要事项(续)

2 外币金融资产和外币金融负债

(折人民币)	年初金额	收益/(损失)	计入其他综合收益 本年公允价值变动 增加/(减少)	本年计提/(冲回) 的累计公允价值 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	539,331	-	-	-	558,765
存放同业款项	10,866,413	-	-	-	5,911,196
拆出资金	5,325,983	-	-	1,084	4,066,139
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	9,702	12,073	-	-	-
应收账款	1,120,766	-	-	-	3,171,986
应收利息	158,416	-	-	-	98,517
发放贷款和垫款	3,995,906	-	-	54,698	7,909,781
可供出售金融资产	771	-	4,006	-	242,851
持有至到期投资	499,911	-	-	-	1,088,117
长期股权投资	201	-	-	-	684
其他资产	18,525	-	-	(2,808)	18,513
合计	22,535,925	12,073	4,006	52,974	23,066,549
外币金融负债					
同业及其他金融机构存放款项	2,633,010	-	-	-	1,379,918
拆入资金	-	-	-	-	1,570,118
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	44,291	(11,589)	-	-	-
吸收存款	13,862,856	-	-	-	17,374,481
应付账款	507,483	-	-	-	391,318
应付利息	82,077	-	-	-	59,078
其他负债	15,498	-	-	-	17,742
合计	17,145,215	(11,589)	-	-	20,792,655

十二 比较数据

若干比较数据乃根据《企业会计准则解释第3号》的要求进行了重述，以符合本年度之列报要求。

十三 财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2010年3月11日决议批准。

附录：财务报表补充资料

净资产收益率和每股收益

	2009				
	报告期利润 (人民币千元)	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

	2008				
	报告期利润 (人民币千元)	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	614,035	3.74	4.32	0.20	0.20
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	623,941	3.80	4.39	0.20	0.20

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：

人民币千元	2009	2008
归属于公司普通股股东的净利润	5,030,729	614,035
加/(减)		
非经常性损益项目		
固定资产及抵债资产处置损益	(20,565)	(12,527)
投资性房地产处置损益	-	419
长期股权投资处置损益	(32,913)	(12,443)
预计负债	(3,508)	29,712
投资性房地产公允价值变动	(47,858)	15,087
存放同业减值准备转回	-	(1,800)
其他营业外收入和支出	(7,337)	(6,368)
相关所得税影响数	21,023	(2,174)
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	623,941

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。

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145页至202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2009年12月31日的财务状况表，以及截至该日止会计年度的利润表、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。

董事对财务报表的责任

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是贵公司董事的责任。这种责任包括：设计、实施和维护与财务报表编制及公允地列报相关的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报；选择和运用恰当的会计政策；作出合理的会计估计。

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。

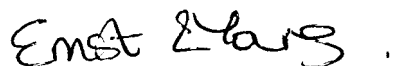
我们的审计是根据国际审计准则进行的。该等准则要求我们遵守职业道德规范，计划并实施审计工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

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董事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的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

审计意见

我们认为，上述财务报表已按照国际财务报告准则的规定编制，在所有重大方面公允地反映了贵公司于2009年12月31日的财务状况，以及截至该日止会计年度的经营成果和现金流量。



香港执业会计师
2010年3月11日

利润表

截至2009年12月31日止年度

人民币千元	附注	2009	2008
利息收入	4	21,985,512	26,465,264
利息支出	4	(9,001,138)	(13,867,376)
净利息收入	4	12,984,374	12,597,888
手续费及佣金收入	5	1,386,972	1,056,647
手续费及佣金支出	5	(206,188)	(205,259)
手续费及佣金净收入	5	1,180,784	851,388
投资收益	6	561,950	398,881
金融工具公允价值变动净收益/(损失)	7	(49,190)	80,887
投资性房地产公允价值变动收益/(损失)		47,858	(15,087)
汇兑损益		241,623	462,543
其他净收入	8	160,115	103,127
营业收入合计		15,127,514	14,479,627
员工费用	9	(3,347,943)	(2,685,103)
管理费用	9	(2,584,888)	(2,244,807)
折旧和摊销	9	(378,260)	(293,956)
营业税金及附加		(1,069,134)	(1,151,665)
资产减值损失前利润		7,747,289	8,104,096
资产减值损失	10	(1,575,088)	(7,334,162)
营业利润		6,172,201	769,934
享有联营利润的份额		18,336	22,675
利润总额		6,190,537	792,609
所得税	11	(1,159,808)	(178,574)
净利润		5,030,729	614,035
每股收益			
基本每股收益(人民币元)	12	1.62	0.20
稀释每股收益(人民币元)	12	1.62	0.20

载于财务报表第150至第202页之附注为财务报表的组成部分

综合收益表

于2009年12月31日

人民币千元	附注	2009	2008
本年净利润		5,030,729	614,035
其他综合收益			
可供出售金融资产产生的净利得/(损失)		(764,156)	1,276,798
减：所得税影响	27	152,616	(253,848)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		(463,282)	49,882
减：所得税影响	27	92,526	(9,917)
小计		(982,296)	1,062,915
享有联营其他综合收益的份额		(7,601)	(10,126)
减：所得税影响		-	-
小计		(7,601)	(10,126)
自有房产转投资性房地产增值		36,947	3,816
减：所得税影响	27	(8,960)	(1,013)
小计		27,987	2,803
合计		(961,910)	1,055,592
本年综合收益总额		4,068,819	1,669,627

载于财务报表第150至第202页之附注为财务报表的组成部分

财务状况表

于2009年12月31日

人民币千元	附注	2009年12月31日	2008年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	13	54,243,952	39,767,901
贵金属		3,302	9,225
存放同业款项	14	15,592,536	21,500,809
拆出资金	15	5,361,139	9,236,676
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	41,441
衍生金融资产	17	99,996	290,751
买入返售金融资产	18	40,923,396	34,733,353
应收账款	19	4,782,161	1,359,592
发放贷款和垫款	20	355,562,545	281,714,687
可供出售金融资产	21	36,937,298	48,797,086
持有至到期投资	22	34,554,094	15,509,155
应收款项类投资	23	30,427,100	13,750,000
对联营企业的投资	24	287,346	279,672
投资性房地产	25	523,846	411,690
房产及设备	26	2,034,301	1,915,446
无形资产		156,788	113,917
递延所得税资产	27	1,582,934	1,811,816
其他资产	28	3,606,252	3,196,956
资产总计		587,811,034	474,440,173
负债			
同业及其他金融机构存放款项	29	74,139,673	36,063,032
拆入资金	30	7,570,118	7,380,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	16	-	39,420
衍生金融负债	17	21,540	58,598
卖出回购金融资产款	31	13,733,384	38,916,115
吸收存款	32	454,635,208	360,514,036
应付职工薪酬	33	1,681,728	1,247,420
应交企业所得税		294,784	688,812
应付账款		850,881	507,483
应付债券	34	9,462,714	7,964,282
预计负债	35	3,358	25,809
递延所得税负债	27	94,525	341,679
其他负债	36	4,853,512	4,292,697
负债总计		567,341,425	458,039,383
股东权益			
股本	37	3,105,434	3,105,434
资本公积		6,973,270	6,973,270
储备	38	6,004,795	5,370,653
未分配利润	39	4,386,110	951,433
股东权益总计		20,469,609	16,400,790
负债及股东权益总计		587,811,034	474,440,173

载于财务报表第150至第202页之附注为财务报表的组成部分

股东权益变动表

截至2009年12月31日止年度

人民币千元	股本	资本公积	储备 (附注38)	其中： 可供出售 金融资产 累计公允 价值变动	其中： 自用房地产 转投资性 房地产增值	其中：一般 风险储备	未分配利润 (附注39)	合计
2009								
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
本年增减变动金额								
(i) 净利润	-	-	-	-	-	-	5,030,729	5,030,729
(ii) 其他综合收益	-	-	(961,910)	(982,296)	27,987	-	-	(961,910)
上述(i)和(ii)小计	-	-	(961,910)	(982,296)	27,987	-	5,030,729	4,068,819
(iii) 利润分配	-	-	1,596,052	-	-	1,092,980	(1,596,052)	-
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
2008								
2008年1月1日余额	2,293,407	5,263,534	3,386,065	(60,120)	11,000	2,715,704	2,063,057	13,006,063
本年增减变动金额								
(i) 净利润	-	-	-	-	-	-	614,035	614,035
(ii) 其他综合收益	-	-	1,055,592	1,062,915	2,803	-	-	1,055,592
上述(i)和(ii)小计	-	-	1,055,592	1,062,915	2,803	-	614,035	1,669,627
(iii) 认股权证行权	95,388	1,709,736	-	-	-	-	-	1,805,124
(iv) 利润分配	716,639	-	928,996	-	-	867,592	(1,725,659)	(80,024)
2008年12月31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

载于财务报表第150至第202页之附注为财务报表的组成部分

现金流量表

截至2009年12月31日止年度

人民币千元	附注	2009	2008
营业活动产生的现金流量	40	33,529,537	25,491,200
已付税金		(1,335,926)	(1,148,589)
营业活动产生的现金流入净额		32,193,611	24,342,611
投资活动产生的现金流入/(流出)额			
购置房产及设备		(865,602)	(798,627)
购置无形资产		(54,306)	(39,376)
购置投资性房地产		(65,344)	-
处置房产及设备收入		672	17,158
处置投资性房地产		-	25,819
已收证券投资的利息		2,488,369	1,508,070
已收证券投资的股息		1,905	1,878
增加债券投资所支付的现金		(156,416,547)	(133,691,351)
收回债券投资所收到的现金		139,159,125	104,670,827
处置子公司所收到的现金		-	61,000
处置股权投资款		110,514	30,279
投资活动现金流出净额		(15,641,214)	(28,214,323)
筹资活动产生的现金流入/(流出)额			
认股权证行权收到的现金		-	2,602,335
分配股利和偿付债券利息支付的现金		(463,562)	(101,712)
认股权证行权支付的现金		-	(22,003)
发行债券收到的现金		1,500,000	8,000,000
发行债券支付的现金		(9,810)	(37,865)
筹资活动现金流入净额		1,026,628	10,440,755
现金及现金等价物净增加		17,579,025	6,569,043
现金及现金等价物年初数		37,124,458	30,555,415
现金及现金等价物年末数		54,703,483	37,124,458
现金及现金等价物的分析			
现金		779,169	981,859
现金等价物			
原到期日不超过三个月的			
存放同业款项		5,487,900	5,489,878
拆出资金		3,234,997	5,846,025
买入返售金融资产		23,443,025	15,661,984
存放中央银行超额存款准备金		14,354,511	9,144,712
债券投资(从购买日起三个月内到期)		7,403,881	-
		54,703,483	37,124,458
补充资料			
收到的利息		21,798,323	25,090,736
支付的利息		(9,273,958)	(12,630,076)

载于财务报表第150至第202页之附注为财务报表的组成部分

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。

2 会计政策

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。

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。

2 会计政策(续)

重大会计判断和估计

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。

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。

新制定和经修订的国际财务报告准则的影响

本公司于本年度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。除在某些情况下导致新制定和修订会计政策以及增加披露，采用这些新制定和经修订的准则对本公司的财务报表无重大影响。

《国际财务报告准则第1号和国际会计准则第27号修订》	《国际财务报告准则第1号——首次采用国际财务报告准则和国际会计准则第27号——合并财务报表和单独财务报表修订》：对子公司、共同控制主体和联营公司的投资成本
《国际财务报告准则第2号修订》	《国际财务报告准则第2号——股份支付修订》：授予条件及取消
《国际财务报告准则第7号修订》	《国际财务报告准则第7号——金融工具：披露修订》：金融工具披露的改进
《国际财务报告准则第8号》	经营分部
《国际会计准则第1号》(修订版)	财务报表的列报
《国际会计准则第18号修订》 ¹	《国际会计准则第18号——收入附录修订》：确定主体是作为主营方还是代理人
《国际会计准则第23号》(修订版)	借款费用
《国际会计准则第32号及第1号修订》	《国际会计准则第32号——金融工具：列报及国际会计准则第1号——财务报表的列报修订》：可回售金融工具及清算产生的义务
《国际财务报告解释委员会解释文件第9号及国际会计准则第39号修订》	《国际财务报告解释委员会解释文件第9号——对嵌入衍生工具的重新评估及国际会计准则第39号——金融工具：确认与计量修订》：嵌入衍生工具
《国际财务报告解释委员会解释文件第15号》	房地产建造协议
《国际财务报告解释委员会解释文件第16号》	国外经营净投资套期
《国际财务报告解释委员会解释文件第18号》	客户转让的资产
《对国际财务报告准则的改进》(2008年5月) ²	若干国际财务报告准则的修订

¹ 包括在2009年4月颁布的《对国际财务报告准则的改进(2009)》中。

² 除适用于2009年7月1日或以后开始的年度期间的《国际财务报告准则第5号——持有待售的非流动资产和终止经营修订：子公司控制股权的出售计划》以外，本公司已采用全部2008年5月颁布的《对国际财务报告准则的改进》。

有关《国际会计准则第1号》(修订版)，《国际财务报告准则第7号修订》及《国际财务报告准则第8号》的影响参见下文的解释。除此以外，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无重大影响。

《国际财务报告准则第7号——金融工具：披露修订》：金融工具披露的改进

《国际财务报告准则第7号修订》对公允价值计量及流动性风险新增了披露要求。以公允价值计量的各类金融工具必须分别按“三层”规定披露其公允价值的计量基础。同时，该准则还要求对采用“第三层”公允价值计量基础的期初和期末余额、以及第一层和第二层公允价值计量基础之间的重大转换进行调整。此外，该准则的修订明确了用于流动性管理的衍生交易及资产的流动性风险披露要求。公允价值计量披露见财务报表附注44d，流动性风险披露见财务报表附注44b。

财务报表附注

2 会计政策(续)

新制定和经修订的国际财务报告准则的影响

《国际财务报告准则第8号——经营分部》

《国际财务报告准则第8号》取代了《国际会计准则第14号——分部报告》。该准则规定了主体应如何报告其经营分部信息，即应基于首席经营决策者用于决定分配资源和绩效考核的主体的组成部分的信息。此外，该准则要求披露各分部提供的产品及服务、公司经营所在地理区域以及来自公司主要客户的收入等信息。有关披露及已修改的比较信息见财务报表附注3。

《国际会计准则第1号——财务报表的列报》(修订版)

《国际会计准则第1号》(修订版)引入了财务报表列报和披露的变化。该修订的准则要求分开所有者和非所有者的权益变化。权益变动表只包括与所有者进行的交易，非所有者的权益变动仅以总额在权益变动表中列示。此外，准则提出了使用“综合收益表”，即所有计入利润表的收入和支出，以及其他直接计入权益的收入和支出，列示于同一张报表中，或者分列在两张相关联的报表中。本公司选择分列在两张报表中。

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占收购后联营公司净资产份额变动，并扣除减值准备列示。联营公司的商誉包含在投资账面价值中且不摊销。采用权益法核算后，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消。

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。

2 会计政策(续)

重要会计政策(续)

收入及支出的确认(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：

(i) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费及佣金

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

(ii) 通过特定交易服务收取的手续费

因协商、参与协商第三交易，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、现金流量折现法和期权定价模型等。

(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，或不同于按其变数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净收益/(损失)”。

财务报表附注

2 会计政策 (续)**重要会计政策 (续)****金融工具 (续)****(e) 被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债**

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

- 当因金融资产或金融负债计量或其收益及损失确认的基础不同所带来的计量及确认方法的不一致得到消除或显著降低；
- 该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，根据本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净收益/(损失)”。

(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，贴现利息收入按权责发生制确认。

(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“公允价值累计变动—可供出售金融资产”项目单项列示的累计未实现收益转入本年利润表。

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)

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。

财务报表附注

2 会计政策 (续)

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力；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力；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。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。

2 会计政策(续)

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资产成本或利润表。

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查，在适当的情况下作出调整。

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

财务报表附注

2 会计政策 (续)**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”。

外币换算

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换算为功能货币。外币货币性资产和负债按报告日的汇率换算成功能货币。年/期末因结付货币性项目或换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换算。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换算。

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。

2 会计政策(续)

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：

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

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本公司以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产。但是，同时具有下列特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：1)该交易不是企业合并；2)交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

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

财务报表附注

2 会计政策 (续)

重要会计政策 (续)

所得税 (续)

递延所得税 (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。

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。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

员工福利

(a) 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。

(b) 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。

(c) 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。

(d) 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，计价时考虑所授予的条款和条件，公允价值在直至可行权日前期间记入费用并确认相应的负债。于相关负债结算前的每个报告日以及结算日，本公司对负债的公允价值重新计量，其变动计入利润表。

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。

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，并且义务涉及金额能够可靠地计量，该义务应确认为准备。与准备相关的费用在扣除任何补偿后的净值在利润表中确认。

或有负债

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

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报告日以后决议通过的，作为报告日后事项予以披露。

2 会计政策(续)

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》(修订版)	首次采用国际财务报告准则 ¹
《国际财务报告准则第1号修订》	《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》：针对首次采用者的额外豁免 ²
《国际财务报告准则第1号修订》	《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》披露的比较信息的有限豁免 ⁴
《国际财务报告准则第2号修订》	《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 ²
《国际财务报告准则第3号》(修订版)	企业合并 ¹
《国际财务报告准则第9号》	金融工具 ⁶
《国际会计准则第24号》(修订版)	关联方披露 ⁵
《国际会计准则第27号修订》	《国际会计准则第27号—合并财务报表和单独财务报表修订》 ¹
《国际会计准则第32号修订》	《国际会计准则第32号—金融工具：披露修订》：配股分类 ³
《国际会计准则第39号修订》	《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 ¹
《国际财务报告解释委员会解释文件第14号修订》	《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 ⁵
《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 ¹
《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 ⁴
包含在2008年5月颁布的《对国际财务报告准则的改进》中的《国际财务报告准则第5号修订》	《国际财务报告准则第5号—持有待售的非流动资产和终止经营修订》：子公司控制股权的出售计划

¹ 自2009年7月1日或以后开始的年度期间生效

² 自2010年1月1日或以后开始的年度期间生效

³ 自2010年2月1日或以后开始的年度期间生效

⁴ 自2010年7月1日或以后开始的年度期间生效

⁵ 自2011年1月1日或以后开始的年度期间生效

⁶ 自2013年1月1日或以后开始的年度期间生效

此外，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，旨在消除和明确不一致的措辞。其中《国际财务报告准则第2号》、《国际会计准则第36号》、《国际会计财务报告解释委员会文件第9号》及《国际会计财务报告解释委员会文件第16号》的修订于2009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5号》、《国际财务报告准则第8号》、《国际会计准则第1号》、《国际会计准则第7号》、《国际会计准则第36号》及《国际会计准则第39号》的修订于2010年1月1日或以后开始的年度期间生效。惟各项准则分别对有关的修订设有各自的过渡性条款。

本公司正在评估首次采用这些新的及经修订的国际财务报告准则的影响。截至目前，本公司认为除下文所述采用《国际财务报告准则第9号》以外，该新制定及修订的国际财务报告准则不太可能对本公司的经营成果和财务状况产生重大影响。

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的特性，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。《国际会计准则第39号》计划将于2010年末被《国际财务报告准则第9号》整体取代。

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消。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。

人民币千元	2009				合计
	公司业务	零售业务	同业业务	其他	
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(注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(注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年12月31日					
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失、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 经营分部报告 (续)

人民币千元	2008				
	公司业务	零售业务	同业业务	其他	合计
利息净收入	9,685,975	2,467,491	900,912	(456,490)	12,597,888
其中：外部利息净收入	7,297,380	3,656,653	984,304	659,551	12,597,888
内部利息净收入/(支出)	2,388,595	(1,189,162)	(83,392)	(1,116,041)	-
非利息净收入(注1)	652,784	300,105	507,562	421,288	1,881,739
营业收入	10,338,759	2,767,596	1,408,474	(35,202)	14,479,627
营业支出(注2)	(3,757,883)	(2,331,228)	(204,659)	(81,761)	(6,375,531)
其中：折旧、摊销与租赁费	(410,882)	(295,416)	(21,712)	(4,600)	(732,610)
资产减值损失	(3,606,948)	(522,865)	(7,295)	(3,197,054)	(7,334,162)
享有联营利润的份额	-	-	-	22,675	22,675
分部利润/(亏损)	2,973,928	(86,497)	1,196,520	(3,291,342)	792,609
所得税费用					(178,574)
净利润					614,035
2008年12月31日					
总资产	206,301,751	82,164,623	97,368,179	88,605,620	474,440,173
其中：对联营企业的投资	-	-	-	279,672	279,672
总负债	275,180,587	58,204,585	82,359,147	42,295,064	458,039,383

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失、汇兑损益和其他业务收入。

2. 包括营业税金及附加，以及业务及管理费。

地理信息

于2009年12月31日及2008年12月31日，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、在建工程及无形资产。

主要客户信息

于2009年度及2008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。

财务报表附注

4 净利息收入

人民币千元	2009	2008
利息收入		
贷款的利息收入(注)	16,258,728	19,406,389
金融企业往来利息收入	3,093,070	4,670,673
证券投资的利息收入(不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入)	2,601,525	2,330,843
小计	21,953,323	26,407,905
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	32,189	57,359
合计	21,985,512	26,465,264
利息支出		
金融企业往来利息支出	1,498,875	4,977,674
吸收存款的利息支出	6,981,323	8,556,601
应付债券利息支出	520,356	325,488
小计	9,000,554	13,859,763
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	7,613
合计	9,001,138	13,867,376
净利息收入	12,984,374	12,597,888

注：含已发生减值的金融资产产生的利息收入人民币1.10亿元(2008年：人民币3.84亿元)(附注20f)。

5 手续费及佣金净收入

人民币千元	2009	2008
手续费及佣金收入		
结算手续费收入	387,014	341,688
理财手续费收入	17,025	1,867
代理及委托手续费收入	102,718	100,645
信用卡手续费收入	392,259	307,981
咨询顾问费收入	301,182	169,170
贸易融资手续费收入	36,839	17,293
账户管理费收入	29,966	19,474
其他	119,969	98,529
小计	1,386,972	1,056,647
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	111,021	123,036
银行卡支出	72,884	65,026
其他	22,283	17,197
小计	206,188	205,259
手续费及佣金净收入	1,180,784	851,38

6 投资收益

人民币千元	2009	2008
为交易而持有的债券投资净收益/(损失)	(10,783)	41,810
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/(损失)	12	(91)
可供出售债券投资出售净收益	435,403	322,953
可供出售股权投资出售净收益	65,785	13,247
持有至到期债券投资出售净损失(附注22)	(29,128)	-
股权投资分红收入	1,905	4,554
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)已实现净收益	1,463	16,408
票据转让价差损益	97,293	-
合计	561,950	398,881

7 金融工具公允价值变动净收益/(损失)

人民币千元	2009	2008
为交易目的而持有的金融工具	78	1,241
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)	4,729
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	2,740
衍生金融工具(不含外汇衍生金融工具)	(49,752)	72,177
合计	(49,190)	80,887

8 其他净收入

人民币千元	2009	2008
出售房产与设备净收益	289	261
出售投资性房地产净损失	-	(419)
租赁收益	67,053	63,365
处置以物抵债资产净收益	20,276	12,266
预计负债准备	3,508	(29,712)
其他	68,989	57,366
合计	160,115	103,127

9 营业费用

人民币千元	2009	2008
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	2,507,090	2,034,524
其中：递延奖金计提(附注33)	91,334	65,400
社会保险、补充养老保险及职工福利	641,287	494,408
住房公积金	121,418	89,934
工会经费及培训费	73,380	56,875
其他	4,768	9,362
小计	3,347,943	2,685,103
管理费用		
租赁费	533,212	421,725
电子设备运转费	140,042	168,425
邮电费	98,813	95,546
水电费	58,721	47,769
公杂及印刷费	210,738	197,604
差旅费	95,734	90,173
业务宣传活动费	475,516	358,019
交通费	133,344	128,463
诉讼费	87,907	44,080
咨询及中介费用	280,427	169,425
税金	45,524	30,269
银监会监管费	62,702	51,582
其他	362,208	441,727
小计	2,584,888	2,244,807
折旧和摊销		
房产与设备折旧	342,228	273,104
无形资产摊销	36,032	20,852
小计	378,260	293,956
合计	6,311,091	5,223,866
包括		
审计师酬金——财务报表审计费用	5,530	5,635

财务报表附注

10 资产减值损失

人民币千元		附注		2009							年末余额
				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	
贵金属跌价准备		259	(181)	-	-	-	-	-	-	78	
存放同业款项减值准备	14	40,695	-	-	-	-	-	-	-	40,695	
拆出资金减值准备	15	29,079	(1,166)	-	-	1,774	-	-	292	29,979	
买入返售金融资产减值准备	18	29,000	6,000	-	-	-	-	-	-	35,000	
贷款减值准备	20	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	21	87,627	28,530	-	-	-	(3,300)	-	-	112,857	
对联营企业的投资减值准备	24	20,000	3,061	-	-	-	-	-	-	23,061	
抵债资产跌价准备	28	319,480	88,861	-	-	-	(47,380)	-	-	360,961	
房产及设备减值准备	26	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								

10 资产减值损失(续)

		2008							
人民币千元	附注	年初余额	本年计提/ (冲回)	本年核销	本年收回 已核销资产	本年处置 资产时转出	贷款因折现 价值上升 导致减少	其他变动	年末余额
贵金属跌价准备		61	198	-	-	-	-	-	259
存放同业款项减值准备	14	66,786	(1,496)	(25,400)	-	-	-	805	40,695
拆出资金减值准备	15	309,897	8,619	(284,987)	-	-	-	(4,450)	29,079
买入返售金融资产减值准备	18	30,549	172	(1,721)	-	-	-	-	29,000
贷款减值准备	20	6,023,964	6,972,839	(10,606,712)	29,944	-	(384,238)	(9,118)	2,026,679
以成本计量的可供出售									
金融资产减值准备	21	470,745	63,184	-	-	(446,302)	-	-	87,627
对联营企业的投资减值准备	24	-	20,000	-	-	-	-	-	20,000
抵债资产跌价准备	28	198,143	126,114	-	-	(7,577)	-	2,800	319,480
房产及设备减值准备	26	-	6,289	-	-	-	-	-	6,289
其他资产减值准备		238,448	37,990	(61,447)	-	-	-	(2,354)	212,637
合计		7,338,593	7,233,909	(10,980,267)	29,944	(453,879)	(384,238)	(12,317)	2,771,745
以公允价值计量的可供出售									
金融资产减值损失			100,253						
资产减值损失合计			7,334,162						

财务报表附注

11 所得税

人民币千元	2009	2008
当期所得税		
本年计提	1,151,737	1,381,363
以前年度所得税调整	(209,839)	(363,719)
小计	941,898	1,017,644
递延所得税(附注27)	217,910	(839,070)
合计	1,159,808	178,574

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：

人民币千元	2009	2008
税前利润	6,190,537	792,609
按法定税率25%的所得税	1,547,634	198,152
深圳、珠海和海口地区适用20% 税率的影响(2008：18%)	(211,555)	(1,971)
以前年度所得税调整	(209,839)	(363,719)
免税收入	(111,777)	(131,617)
不可抵扣的费用及其他调整	145,345	477,729
所得税费用	1,159,808	178,574

12 每股收益

本公司基本每股收益具体计算如下：

人民币千元	2009	2008
归属于本公司普通股股东的本年净利润	5,030,729	614,035
本公司发行在外普通股的加权平均数(千股)	3,105,434	3,060,103
基本每股收益(人民币元)	1.62	0.20

本公司稀释每股收益具体计算如下：

人民币千元	2009	2008
归属于本公司普通股股东的本年净利润	5,030,729	614,035
本公司发行在外普通股的加权平均数(千股)	3,105,434	3,060,103
稀释效应——普通股的加权平均数		
认股权证	-	17,984
调整后本公司发行在外普通股的加权平均数(千股)	3,105,434	3,078,087
稀释每股收益(人民币元)	1.62	0.20

于报告日至本财务报表批准报出日期间内未发生导致发行在外普通股或潜在普通股数量变化的事项。

13 现金及存放中央银行款项

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
库存现金	779,169	981,859
存放中央银行法定准备金—人民币	38,650,469	29,321,249
存放中央银行法定准备金—外币	327,335	309,783
存放中央银行超额存款准备金	14,354,511	9,144,712
存放中央银行的其他款项—财政性存款	132,468	10,298
合计	54,243,952	39,767,901

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

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
境内同业	14,074,591	18,313,172
境内其他金融机构	42,222	45,462
境外同业	1,516,418	3,182,870
小计	15,633,231	21,541,504
减：减值准备(附注10)	(40,695)	(40,695)
合计	15,592,536	21,500,809

于2009年12月31日，上述存放同业款项中金额人民币41,520千元(2008年12月31日，人民币44,520千元)为以前年度发生减值的资产。

15 拆出资金

按同业所在地区和类型分析

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
境内同业	1,204,596	4,101,050
境内其他金融机构	533,393	183,572
境外同业	3,653,129	4,981,133
小计	5,391,118	9,265,755
减：减值准备(附注10)	(29,979)	(29,079)
合计	5,361,139	9,236,676

于2009年12月31日，上述拆出资金中金额人民币33,393千元(2008年12月31日，人民币33,572千元)为以前年度发生减值的资产。

财务报表附注

16 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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
为交易目的而持有的债券	1,132,048	36,610
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	-	4,831
合计	1,132,048	41,441

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
债券投资按发人类别分析		
政策性银行	1,132,048	36,610
同业和其他金融机构	-	4,831
合计	1,132,048	41,441

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
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	-	39,420

2008年度本公司信用价差稳定，初始确认时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公允价值因信用风险而发生的变化金额并不重大。于2008年12月31日，账面价值和本公司根据合同约定在到期日支付给这些金融负债持有者的金额的差额为人民币567千元。

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数的价值。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：

人民币千元	2009年12月31日					
	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
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)

人民币千元	2008年12月31日					
	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
外汇衍生工具						
外币远期合约	11,720,148	7,181,310	73,121	18,974,579	182,345	(27,016)
利率衍生工具						
利率掉期合约	-	130,000	1,140,000	1,270,000	86,632	(6,733)
权益衍生工具						
股票期权合约	511,437	1,508,952	-	2,020,389	21,312	(21,312)
权益互换合约	-	46,767	-	46,767	-	(3,075)
其他衍生工具	19,219	407,060	-	426,279	462	(462)
合计	12,250,804	9,274,089	1,213,121	22,738,014	290,751	(58,598)

于2009年12月31日及2008年12月31日，无任何衍生产品按套期会计处理。

财务报表附注

18 买入返售金融资产

a 按交易方类别分析

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
银行同业	40,152,396	34,542,353
其他金融机构	806,000	220,000
小计	40,958,396	34,762,353
减：减值准备(附注10)	(35,000)	(29,000)
合计	40,923,396	34,733,353

于2009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(2008年12月31日，人民币50,000千元)为以前年度发生减值的资产。

b 按担保物类别分析

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
证券	50,000	1,020,000
票据	40,152,396	33,572,353
贷款	150,000	170,000
应收融资租赁款	606,000	-
小计	40,958,396	34,762,353
减：减值准备(附注10)	(35,000)	(29,000)
合计	40,923,396	34,733,353

c 担保物公允价值

本公司在部分买入返售交易中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：

人民币千元	2009年12月31日		2008年12月31日	
	买入返售金额	质押物公允价值	买入返售金额	质押物公允价值
票据	21,994,768	21,994,768	33,572,353	33,572,353
贷款	-	-	170,000	170,000

于2009年12月31日，本公司没有将上述收到的担保物出售或再作为担保物。于2008年12月31日再作为担保物的票据的公允价值为人民币15,578,493千元，本公司承担将该担保物退回的义务。

19 应收账款

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
应收代付业务款项(注)	3,169,088	1,119,445
应收保理款项	676,502	240,147
信用证下代同业支付款项	491,328	-
票据池买断应收款	445,243	-
合计	4,782,161	1,359,592

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2009年12月31日及2008年12月31日，应收账款均未计提准备。

20 发放贷款和垫款

a 按企业和个人分布情况分析

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
企业贷款和垫款		
贷款	216,593,743	167,617,360
贴现	45,285,528	42,217,821
小计	261,879,271	209,835,181
个人贷款和垫款		
信用卡	4,750,620	3,722,178
住房抵押	85,800,764	65,861,574
其它	7,086,758	4,322,433
小计	97,638,142	73,906,185
贷款和垫款总额	359,517,413	283,741,366
减：贷款减值准备(附注20f、附注10)	(3,954,868)	(2,026,679)
贷款和垫款净额	355,562,545	281,714,687

于2009年12月31日，本公司票据贴现中有人民币5,260,731千元抵押于卖出回购票据协议(2008年12月31日：人民币12,691,340千元)。

另外，截至2009年12月31日，本公司已将金额为人民币565亿元(2008年12月31日：人民币305亿元)的于报告日未到期的票据贴现以卖断方式转出。

b 按行业分析

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
农牧业、渔业	590,000	598,700
采掘业(重工业)	3,523,490	2,872,440
制造业(轻工业)	59,974,269	53,372,139
能源业	8,000,990	11,786,383
交通运输、邮电	17,405,390	12,516,879
商业	36,069,931	23,618,771
房地产业	23,254,621	15,877,985
社会服务、科技、文化、卫生业	52,516,681	35,628,222
建筑业	13,405,329	10,176,997
贴现	45,285,528	42,217,821
个人贷款和垫款	97,638,142	73,906,185
其他	1,853,042	1,168,844
贷款和垫款总额	359,517,413	283,741,366
减：贷款减值准备(附注20f、附注10)	(3,954,868)	(2,026,679)
贷款和垫款净额	355,562,545	281,714,687

c 按担保方式分布情况分析

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
信用贷款	64,776,195	47,041,232
保证贷款	66,303,241	59,769,814
附担保物贷款	183,152,449	134,712,499
其中：抵押贷款	156,820,843	111,667,469
质押贷款	26,331,606	23,045,030
小计	314,231,885	241,523,545
贴现	45,285,528	42,217,821
贷款和垫款总额	359,517,413	283,741,366
减：贷款减值准备(附注20f、附注10)	(3,954,868)	(2,026,679)
贷款和垫款净额	355,562,545	281,714,687

财务报表附注

20 发放贷款和垫款(续)

d 按担保方式分类的逾期贷款分析

人民币千元	2009年12月31日				
	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

人民币千元	2008年12月31日				
	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	480,859	23,932	-	-	504,791
保证贷款	217,842	221,673	6,204	261,646	707,365
附担保物贷款	2,554,398	494,824	586,104	640,253	4,275,579
其中：抵押贷款	2,315,592	466,465	406,337	520,253	3,708,647
质押贷款	238,806	28,359	179,767	120,000	566,932
合计	3,253,099	740,429	592,308	901,899	5,487,735

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

e 按地区分布情况分析

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
华南、华中地区	110,844,053	86,815,602
华东地区	128,154,646	100,457,432
华北、东北地区	91,587,937	75,600,230
西南地区	27,084,283	19,700,651
离岸业务	1,846,494	1,167,451
贷款和垫款总额	359,517,413	283,741,366
减：贷款减值准备(附注20f、附注10)	(3,954,868)	(2,026,679)
贷款和垫款净额	355,562,545	281,714,687

f 贷款减值准备变动

人民币千元	2009			2008		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	481,327	1,545,352	2,026,679	5,073,555	950,409	6,023,964
本年计提	9,802	1,430,750	1,440,552	5,667,836	1,305,003	6,972,839
本年核销	-	(175,017)	(175,017)	(9,896,652)	(710,060)	(10,606,712)
本年转回						
已核销贷款转回表内(注)	356,235	-	356,235	-	-	-
收回原转销贷款和垫款导致的转回	514,312	158,848	673,160	29,944	-	29,944
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	(109,510)	-	(109,510)	(384,238)	-	(384,238)
本年其他变动	45,486	-	45,486	(9,118)	-	(9,118)
年末余额(附注10)	994,935	2,959,933	3,954,868	481,327	1,545,352	2,026,679

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

21 可供出售金融资产

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	17,043,489	29,556,827
政策性银行	18,192,544	18,789,453
同业和其他金融机构	634,433	112,335
企业	885,227	133,094
小计	36,755,693	48,591,709
股权投资(附注21a)		
流通股	76,246	67,659
非流通股(注)	218,216	225,345
减: 减值准备(附注10)	(112,857)	(87,627)
非流通股净值	105,359	137,718
小计	181,605	205,377
合计	36,937,298	48,797,086

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2009年12月31日, 本公司投资的部分债券质押于卖出回购协议和国库定期存款协议中, 该质押债券的账面价值为人民币5,319,856千元(2008年12月31日: 人民币1,984,666千元)和人民币1,269,572千元(2008年12月31日: 无)。

由于持有意图发生改变, 本年度本公司将账面金额为人民币6,764,847千元(2008年度: 无)的可供出售金融资产分类为持有至到期的金融资产。

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(2008年12月31日: 人民币10,000千元)的股权投资处于限售期, 该限售均于2010年上半年解除。

a 股权投资

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
流通股		
深圳鸿基(集团)股份有限公司	5,757	2,790
哈飞航空工业股份有限公司	-	5,631
哈药集团股份有限公司	-	48,467
宜华地产股份有限公司	59,455	10,000
Visa Inc.	1,324	771
星美联合股份有限公司	5,450	-
上海华源股份有限公司	4,260	-
小计	76,246	67,659
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
海南君和旅游股份有限公司	-	2,800
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
海南筑信投资股份有限公司	-	500
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	230
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
方正证券有限责任公司	-	4,283
成都聚友网络股份有限公司	20,000	20,000
减: 减值准备(附注10)	(112,857)	(87,627)
小计	105,359	137,718
合计	181,605	205,377

财务报表附注

22 持有至到期投资

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	11,578,694	8,637,220
政策性银行	13,758,516	5,786,616
同业和其他金融机构	2,924,145	649,751
企业	6,292,739	435,568
合计	34,554,094	15,509,155

于2009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8,777,992千元(2008年12月31日：人民币3,612,979千元)和人民币1,208,175千元(2008年12月31日：人民币5,405,600千元)。于2008年12月31日，本公司质押于贷款担保合同的持有至到期债券为人民币205,485千元。

在2009年11月，本公司将账面金额为人民币519,960千元(2008年度：无)的持有至到期投资出售，占出售前持有至到期投资的1.3%，上述出售的持有至到期投资全部为于2009年7月初至2009年8月末期间购入的其他商业银行发行的次级债券。

本公司对持有至到期投资的持有意图和能力进行评价未发现变化。

23 应收款项类投资

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
中央银行票据	13,450,000	13,450,000
金融机构次级债	500,000	300,000
其他金融机构发行的保本型理财产品	16,477,100	-
合计	30,427,100	13,750,000

中央银行票据和金融机构次级债为有固定或可确定支付金额且不可转让的债券。

于2009年12月31日，本公司投资的部分债券质押于卖出回购协议中，该质押债券的账面价值分别为人民币2,000,000千元(2008年12月31日：人民币3,000,000千元)。

24 对联营企业的投资

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
联营企业		
成都工投资产经营有限公司	279,800	269,065
山东新开元置业有限公司	30,607	30,607
Subtotal	310,407	299,672
减：减值准备(附注10)	(23,061)	(20,000)
投资净额	287,346	279,672

联营企业本年度的具体增减变动情况如下：

人民币千元	初始投资额	年初净值	权益调整		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。

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。

3. 于2009年12月31日，联营企业将资金转移至本公司的能力没有受到重大限制。本公司于2009年度收到成都工投资产经营有限公司分派的现金股利人民币3,320千元，该股利已于2008年12月31日确认为应收股利。

联营企业的主要财务信息：

	注册地	业务性质	注册资本
成都工投资产经营有限公司	成都市	资产经营管理	518,700
山东新开元置业有限公司	济南市	房地产开发	210,000

人民币千元	2009年12月31日		2009	
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润(注1)
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)

人民币千元	2008年12月31日		2008(注2)	
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润
成都工投资产经营有限公司	1,458,061	632,679	72,994	68,300
山东新开元置业有限公司	288,105	78,102	-	-

注：1. 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。

2. 2008年度的营业收入和净利润系取得联营企业股权日至2008年12月31日止期间的营业收入及归属于其母公司股东的净利润。

财务报表附注

25 投资性房地产

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
年初余额	411,690	441,098
本年购置	54,306	-
本年处置	-	(2,058)
本年计入利润表的公允价值调整	47,858	(15,087)
本年从自用房产净转入/(净转出到自用房产)	9,992	(12,263)
年末余额	523,846	411,690

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。2009年12月31日的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。本年度部分自用房产转为投资性房地产主要是该等房产由自用转为出租。

截至2009年12月31日，本公司有账面价值为人民币23,322千元(2008年12月31日：人民币6,930千元)的投资性房地产未取得产权登记证明。

本年来自投资性房地产的租金总收益为人民币40,086千元(2008年度：人民币38,982千元)，本年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2,907千元(2008年度：人民币2,589千元)。

26 房产及设备

人民币千元	2009				
	年初余额	增加	在建工程转入	减少	年末余额
原值					
房屋及建筑物	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	776,036	111,126	172	(54,253)	833,081
机电设备	393,232	122,396	31,434	(31,173)	515,889
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					
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	448,730	86,603	-	(18,289)	517,044
机电设备	223,235	93,005	-	(28,749)	287,491
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

人民币千元	2008				
	年初余额	增加	在建工程转入	减少	年末余额
原值					
房屋及建筑物	1,536,206	35,262	-	(32,966)	1,538,502
运输工具	95,235	15,612	957	(29,010)	82,794
电子计算机	700,932	194,663	7,132	(126,691)	776,036
机电设备	307,632	88,250	16,383	(19,033)	393,232
自有房产改良工程支出	318,845	6,677	10,759	(653)	335,628
租入房产与设备改良工程支出	527,275	76,094	70,788	(1,048)	673,109
合计	3,486,125	416,558	106,019	(209,401)	3,799,301
累计折旧					
房屋及建筑物	413,076	51,594	-	(9,299)	455,371
运输工具	73,338	7,278	-	(25,170)	55,446
电子计算机	471,129	97,726	-	(120,125)	448,730
机电设备	203,740	36,116	-	(16,621)	223,235
自有房产改良工程支出	243,289	19,211	-	(303)	262,197
租入房产与设备改良工程支出	371,459	61,179	-	(51)	432,587
合计	1,776,031	273,104	-	(171,569)	1,877,566
减：减值准备(附注10)	-				(6,289)
净值	1,710,094				1,915,446

于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(2008年12月31日：原值为人民币143,053千元，净值为人民币88,723千元)的房屋及建筑物已在使用但仍未取得产权登记证明。

财务报表附注

27 递延所得税资产/负债

	2009			
	年初余额	在利润表确认 (附注11)	在其他综合 收益确认	年末余额
人民币千元				
递延税资产				
资产减值准备	1,742,460	(250,454)	-	1,492,006
其他	69,356	21,572	-	90,928
小计	1,811,816	(228,882)	-	1,582,934
递延税负债				
公允价值变动				
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	(46,585)	27,905	-	(18,680)
可供出售金融资产	(251,248)	-	245,142	(6,106)
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

2008

	2008			
	年初余额	在利润表确认 (附注11)	在其他综合 收益确认	年末余额
人民币千元				
递延税资产				
资产减值准备	945,647	796,813	-	1,742,460
可供出售金融资产公允价值变动	12,862	-	(12,862)	-
其他	35,880	33,476	-	69,356
小计	994,389	830,289	(12,862)	1,811,816
递延税负债				
用于抵扣不同税率的应纳税额的亏损	(54,135)	54,135	-	-
公允价值变动				
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	(4,365)	(42,220)	-	(46,585)
可供出售金融资产	(345)	-	(250,903)	(251,248)
自有房产转投资性房地产增值	(39,699)	(3,134)	(1,013)	(43,846)
小计	(98,544)	8,781	(251,916)	(341,679)
净值	895,845	839,070	(264,778)	1,470,137

28 其他资产

a 按性质分析

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
债券及理财产品应收利息	1,113,585	1,076,175
贷款及同业应收利息	709,931	745,409
长期预付款	109,439	114,936
预付账款(附注28b)	118,255	167,323
暂付诉讼费(附注28c)	68,697	113,948
抵债资产(附注28d)	1,028,124	937,303
在建工程(附注28e)	673,587	257,040
代付他行票据	1,977	54,274
消费延付应收款	141,141	57,017
其他(附注28f)	156,885	205,648
其他资产合计	4,121,621	3,729,073
减: 减值准备		
暂付诉讼费(附注28c)	(61,636)	(82,275)
抵债资产(附注28d)	(360,961)	(319,480)
其他(附注28f)	(92,772)	(130,362)
减值准备合计	(515,369)	(532,117)
其他资产净值	3,606,252	3,196,956

b 预付账款按账龄分析

人民币千元	2009年12月31日		2008年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
账龄1年以内	77,536	65.57	130,549	78.02
账龄1至2年	15,768	13.33	9,221	5.51
账龄2至3年	6,178	5.22	4,510	2.70
账龄3年以上	18,773	15.88	23,043	13.77
合计	118,255	100	167,323	100

于2009年12月31日及2008年12月31日，本公司未对预付账款计提坏账准备。

c 暂付诉讼费

人民币千元	2009年12月31日				2008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	63,071	91.81	(58,155)	92.21	89,071	78.17	(64,858)	72.82
组合计提								
账龄1年以内	2,865	4.17	(956)	33.37	5,462	4.79	(3,733)	68.34
账龄1至2年	790	1.15	(554)	70.13	2,824	2.48	(2,364)	83.71
账龄2至3年	522	0.76	(522)	100.00	3,187	2.80	(1,723)	54.06
账龄3年以上	1,449	2.11	(1,449)	100.00	13,404	11.76	(9,597)	71.60
小计	5,626	8.19	(3,481)	61.87	24,877	21.83	(17,417)	70.01
合计	68,697	100	(61,636)	89.72	113,948	100	(82,275)	72.20

财务报表附注

28 其他资产 (续)

d 抵债资产

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
土地、房屋及建筑物	976,451	915,282
其他	51,673	22,021
合计	1,028,124	937,303
减：抵债资产跌价准备(附注10)	(360,961)	(319,480)
抵债资产净值	667,163	617,823

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404,393千元(2008年度：人民币52,152千元)，主要为房产。本年度本公司共处置抵债资产人民币313,572千元(2008年度：人民币120,167千元)。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

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
年初余额	257,040	10,809
本年增加	592,473	367,942
转入房产及设备	(156,334)	(106,019)
转入无形资产	(19,592)	(15,692)
年末余额	673,587	257,040

重大在建工程项目本年度变动情况

项目名称	预算金额	年初金额	本年增加	年末金额	工程投入占		资金来源
					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	自有
天津分行大楼工程	268,548	-	197,504	197,504	74	10	自有
南京分行大楼工程(和泰大厦)	253,444	215,444	18,354	233,798	92	92	自有

f 其他

人民币千元	2009年12月31日				2008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	145,776	92.92	(92,611)	63.53	194,392	94.53	(129,632)	66.69
组合计提								
账龄1年以内	11,030	7.03	(114)	1.03	10,782	5.24	(269)	2.49
账龄1至2年	-	-	-	-	81	0.04	(70)	86.42
账龄2至3年	7	0.00	(7)	100.00	38	0.02	(38)	100.00
账龄3年以上	72	0.05	(40)	55.56	355	0.17	(353)	99.44
小计	11,109	7.08	(161)	1.45	11,256	5.47	(730)	6.49
合计	156,885	100	(92,772)	59.13	205,648	100	(130,362)	63.39

29 同业及其他金融机构存放款项

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
境内同业	53,708,335	22,881,311
境内其他金融机构	20,431,338	13,181,721
合计	74,139,673	36,063,032

30 拆入资金

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
境内同业	7,570,118	7,380,000

31 卖出回购金融资产款

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
按抵押品分析		
证券	8,448,000	10,360,000
票据	5,285,384	28,556,115
合计	13,733,384	38,916,115
按交易方分析		
银行同业	13,733,384	38,916,115

32 吸收存款

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
活期存款		
公司存款	116,998,653	86,279,463
个人存款	27,243,974	19,234,242
小计	144,242,627	105,513,705
定期存款		
公司存款	125,519,956	100,842,409
个人存款	43,175,696	38,836,902
小计	168,695,652	139,679,311
保证金存款	121,671,280	104,393,453
财政性存款	9,936,132	6,772,448
国库定期存款	8,320,000	3,000,000
应解及汇出汇款	1,769,517	1,155,119
合计	454,635,208	360,514,036

财务报表附注

33 应付职工薪酬

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

人民币千元	2008			
	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	706,104	2,034,524	(1,740,211)	1,000,417
其中：应付递延奖金(注1)	42,800	65,400	-	108,200
社会保险、补充养老保险及职工福利	219,307	494,408	(466,712)	247,003
住房公积金	-	89,934	(89,934)	-
工会经费及培训费	-	56,875	(56,875)	-
其他	-	9,362	(9,362)	-
合计	925,411	2,685,103	(2,363,094)	1,247,420

注：1. 递延奖金的计算基础包含本公司的盈利和股价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2009年12月31日，本公司有账面价值约为人民币14亿元的应付职工薪酬拟于报告日后12个月内发放完毕。

34 应付债券

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
次级债券(注1)	7,972,653	7,964,282
混合资本债券(注2)	1,490,061	-
合计	9,462,714	7,964,282

于2009年度及2008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为6.10%和5.30%；浮动利率品种票面利率为SHIBOR3M+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。本期混合资本债券期限为15年期，本公司有权于2019年5月26日按面值赎回全部债券。本期债券第一个计息年度至第十个计息年度的年利率为5.70%；如果本公司不行使提前赎回权，从第十一个计息年度开始，债券利率在初始发行利率的基础上提高3%。

35 预计负债

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
年初余额	25,809	77,447
本年计提/(转回)	(3,508)	29,712
本年支付或转出	(18,943)	(81,350)
年末余额	3,358	25,809

36 其它负债

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
应付利息	2,682,162	2,963,224
银行本票	189,471	195,295
财务担保合同	54,692	53,324
应交税金 — 除企业所得税外的其他税费	357,505	509,037
清算过渡款项	88,739	57,917
应付代理证券款项	29,994	29,456
久悬户挂账	39,457	44,414
预提费用	129,483	108,002
应付购买债券款项	794,952	-
应付股利(注)	11,260	14,172
开放式基金认/申购款	-	16,798
抵债资产处置预收款	89,795	18,448
其他	386,002	282,610
合计	4,853,512	4,292,697

注：上述应付股利由于股东未领取已逾期超过1年。

37 股本

截至2009年12月31日止，本公司注册及实收股本为3,105,434千股，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

人民币千元	2008年 12月31日	比例(%)	本年变动	2009年 12月31日	比例(%)
有限售条件股份					
境内非国有法人持股	3,855	0.13	(3,799)	56	0.00
境内自然人持股	78	0.00	(70)	8	0.00
境外法人持股	316,895	10.20	(135,639)	181,256	5.84
有限售条件股份合计	320,828	10.33	(139,508)	181,320	5.84
无限售条件股份					
人民币普通股	2,784,606	89.67	139,508	2,924,114	94.16
股份总数	3,105,434	100.00	-	3,105,434	100.00

根据《上市公司股权分置改革管理办法》的规定，本公司原非流通股股东承诺：持有的非流通股股份自获得上市流通权之日即股改方案实施后首个交易日起，在十二个月内不上市交易或者转让；持有本公司5%以上的原非流通股股东在前项承诺期满后，通过证券交易所挂牌交易出售原非流通股股份，出售数量占股份总数的比例在十二个月内不超过百分之五，在二十四个月内不超过百分之十。

本年度股本结构变动主要是部分限售股份已过限售期转为可上市流通股份。

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”)签署了股份认股协议，该协议已于2009年6月12日经本公司董事会批准，并于2009年6月29日经本公司股东大会通过。根据该协议，本公司向平安寿险发行且平安寿险认购不少于3.70亿股，但不超过5.85亿股的本公司股份。每股新发行股份的购买价格为本公司董事会批准交易的董事会决议公告日前20个交易日的股票交易均价，即为每股人民币18.26元。上述协议尚需经有关监管机构核准后方可实施，并最终以有关监管机构核准的方案为准。

财务报表附注

38 储备

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
法定盈余公积金	1,283,957	780,885
一般风险准备	4,676,276	3,583,296
累计享有联营其他综合收益的份额	(17,727)	(10,126)
可供出售金融资产累计公允价值变动	20,499	1,002,795
自有房地产转投资性房地产增值	41,790	13,803
合计	6,004,795	5,370,653

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2009年12月31日及2008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%。

39 未分配利润

本公司董事会于2008年8月20日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2008年上半年净利润为基础，按10%提取法定盈余公积人民币214,384千元；提取一般风险准备金人民币608,624千元；以未分配利润发放股票股利每10股送3股，并发放现金股利每10股人民币0.335元，实际用于分配的利润共计人民币796,663千元。上述分配方案已于2008年10月15日经股东大会审议通过。

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

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

40 现金流量表补充资料

人民币千元	2009	2008
税前利润	6,190,537	792,609
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	342,228	273,104
贷款损失准备	1,440,552	6,972,839
已发生减值的金融资产产生的利息收入	(109,510)	(384,238)
其他准备	134,536	361,323
预计负债的计提/(转回)	(3,508)	29,712
长期预付款摊销	13,638	16,929
无形资产摊销	36,032	20,852
金融工具公允价值变动损失/(收益)	49,190	(80,887)
处置房产与设备净收益	(289)	(261)
证券投资利息收入	(2,601,525)	(2,330,843)
证券投资股息收入	(1,905)	(4,554)
证券销售净收益	(472,060)	(336,200)
出售投资性房地产净损失	-	419
投资性房地产公允价值变动	(47,858)	15,087
应付债券利息支出	520,356	325,488
享有联营利润的份额	(18,336)	(22,675)
营运资产的净减少/(增加)		
存放中央银行存款准备金款项	(9,468,942)	(413,525)
存放同业款项	5,906,295	(14,369,457)
拆出资金	1,263,609	(2,090,056)
买入返售金融资产	1,584,997	(648,650)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(98,772)	1,420,953
贷款	(76,230,806)	(73,638,472)
长期预付款	(8,271)	(11,568)
其他资产	(2,458,522)	(767,168)
营运负债的净增加/(减少)		
同业及其他金融机构存放款项	38,076,641	3,674,270
同业拆入款项	190,118	5,080,000
卖出回购金融资产款	(25,182,731)	22,448,533
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(103,764)	(1,306,628)
吸收存款	93,506,775	79,216,880
应解及汇出汇款	614,398	20,175
其他负债	466,434	1,227,209
营业活动产生的现金流量	33,529,537	25,491,200

财务报表附注

41 承诺及或有负债

a. 资本性支出承诺

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
已批准但未签约	62,464	-
已签约但未拨付	75,081	144,000
合计	137,545	144,000

b. 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：

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
一年以内(含一年)	443,244	370,634
一至五年(含五年)	1,180,074	1,021,447
五年以上	617,839	543,875
合计	2,241,157	1,935,956

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：

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
一年以内(含一年)	37,512	33,886
一至五年(含五年)	39,883	45,254
五年以上	2,424	252
合计	79,819	79,392

c. 信贷承诺

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
财务担保合同		
银行承兑汇票	196,808,019	164,888,094
开出保证凭信	2,306,093	1,884,883
开出信用证	2,391,676	1,826,290
贷款担保合同	-	177,698
小计	201,505,788	168,776,965
未使用的信用卡信贷额度	8,447,565	15,343,716
合计	209,953,353	184,120,681
信贷承诺的信贷风险加权金额	69,039,949	59,080,564

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，银行需履行担保责任。

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。

41 承诺及或有负债(续)

d. 受托业务

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
委托存款	9,028,475	10,867,862
委托贷款	9,028,475	10,867,862
委托理财资金	3,319,686	3,427,869
委托理财资产	3,319,686	3,427,869

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。

e. 或有事项

(1) 未决诉讼和纠纷

于2009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1.75亿元(2008年12月31日：人民币1.79亿元)。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2009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2,911,597千元(2008年12月31日：人民币3,100,574千元)和人民币99,648千元(2008年12月31日：无)。

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2009年12月31日，本公司无未履行的国债承销承诺(2008年12月31日：人民币2,354,426千元)。

42 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。

财务报表附注

42 资本管理(续)

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。

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
核心资本净额	19,854,282	14,710,153
附属资本	12,372,093	9,577,523
资本净额	31,905,240	23,959,430
加权风险资产及市场风险资本调整	359,508,049	279,112,744
核心资本充足率	5.5%	5.3%
资本充足率	8.9%	8.6%

43 资产负债到期日分析

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：

人民币千元	2009年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月内	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(注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(注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。

43 资产负债到期日分析(续)

于2008年12月31日，本公司的资产及负债的到期日分析列示如下：

人民币千元	2008年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月内	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	10,126,571	-	-	-	-	-	29,641,330	39,767,901
贵金属	9,225	-	-	-	-	-	-	9,225
同业款项(注1)	3,519,315	23,226,652	16,048,497	22,676,374	-	-	-	65,470,838
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	-	28,202	68,279	147,433	88,278	-	-	332,192
应收账款	-	277,498	779,875	170,873	131,346	-	-	1,359,592
发放贷款和垫款	1,100,587	18,084,808	42,767,591	137,094,540	41,978,384	40,688,777	-	281,714,687
可供出售金融资产	-	1,219,607	458,485	19,866,795	18,354,295	8,692,528	205,376	48,797,086
持有至到期投资	-	-	71,510	1,879,307	11,641,589	1,916,749	-	15,509,155
应收款项类投资	-	-	-	-	13,750,000	-	-	13,750,000
对联营企业的投资	-	-	-	-	-	-	279,672	279,672
房产及设备	-	-	-	-	-	-	1,915,446	1,915,446
其他	81,765	797,038	237,479	795,307	1,932,804	7,257	1,682,729	5,534,379
资产合计	14,837,463	43,633,805	60,431,716	182,630,629	87,876,696	51,305,311	33,724,553	474,440,173
负债								
同业及其他金融机构存放 及拆入资金(注2)	12,277,306	46,961,045	19,773,124	3,347,672	-	-	-	82,359,147
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	-	4,873	13,760	74,541	4,844	-	-	98,018
应付账款	-	25,005	446,395	36,083	-	-	-	507,483
吸收存款	148,834,502	44,211,379	48,269,061	86,149,026	33,050,066	2	-	360,514,036
应付债券	-	-	-	-	7,964,282	-	-	7,964,282
其他	652,830	1,773,034	1,869,207	1,295,128	949,281	56,937	-	6,596,417
负债合计	161,764,638	92,975,336	70,371,547	90,902,450	41,968,473	56,939	-	458,039,383
流动性净值	(146,927,175)	(49,341,531)	(9,939,831)	91,728,179	45,908,223	51,248,372	33,724,553	16,400,790

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。

财务报表附注

44 风险披露

a. 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，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

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
存放中央银行款项	53,464,783	38,786,042
存放同业款项	15,592,536	21,500,809
拆出资金	5,361,139	9,236,676
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	41,441
衍生金融资产	99,996	290,751
买入返售金融资产	40,923,396	34,733,353
发放贷款和垫款	355,562,545	281,714,687
可供出售金融资产(不含股权投资)	36,755,693	48,591,709
持有至到期投资	34,554,094	15,509,155
应收款项类投资	30,427,100	13,750,000
其他资产	6,819,969	3,566,749
合计	580,693,299	467,721,372
信贷承诺	209,953,353	184,120,681
最大信用风险敞口	790,646,652	651,842,053

44 风险披露(续)

a. 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：

人民币千元	2009年12月31日			
	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

人民币千元	2008年12月31日			
	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	21,496,984	-	44,520	21,541,504
拆出资金	9,232,183	-	33,572	9,265,755
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	41,441	-	-	41,441
买入返售金融资产	34,712,353	-	50,000	34,762,353
应收账款	1,359,592	-	-	1,359,592
发放贷款和垫款	278,084,078	3,601,124	2,056,164	283,741,366
可供出售金融资产(不含股权投资)	48,591,709	-	-	48,591,709
持有至到期投资	15,509,155	-	-	15,509,155
应收款项类投资	13,750,000	-	-	13,750,000
合计	422,777,495	3,601,124	2,184,256	428,562,875

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2009年12月31日，已减值贷款和垫款包括已逾期贷款人民币2,359,402千元(2008年12月31日：人民币1,886,611千元)及未逾期贷款人民币117,296千元(2008年12月31日：人民币169,553千元)。

财务报表附注

44 风险披露 (续)

a. 信用风险 (续)

信用质量 (续)

既未逾期也未减值的发放贷款及垫款

于报告日，既未逾期也未减值的发放贷款及垫款为根据五级分类评定为正常及关注类的贷款。

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
正常	354,198,769	275,466,761
关注	1,077,283	2,617,317
合计	355,276,052	278,084,078

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：

人民币千元	2009年12月31日					合计	所持有担保物 公允价值
	1个月以内	1个月到2个月	2个月到3个月	3个月以上			
公司贷款及垫款	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	

人民币千元	2008年12月31日					合计	所持有担保物 公允价值
	1个月以内	1个月到2个月	2个月到3个月	3个月以上			
公司贷款及垫款	475,139	112,009	56,624	268,810	912,582	231,650	
个人贷款	2,305,914	247,719	134,909	-	2,688,542	4,528,426	
合计	2,781,053	359,728	191,533	268,810	3,601,124	4,760,076	

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2009年12月31日公允价值为人民币8.41亿元（2008年12月31日：人民币8.59亿元）。

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：

人民币千元	2009年12月31日	2008年12月31日
发放贷款和垫款	282,172	215,638

b. 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。

44 风险披露(续)

b. 流动性风险(续)

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：

人民币千元	2009年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月内	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1)	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

人民币千元	2008年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月内	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1)	12,283,928	47,033,925	19,854,362	3,394,422	-	-	-	82,566,637
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	483	-	39,325	-	-	-	39,808
衍生金融工具								
合约规定应付金额	-	2,500,170	1,107,226	484,693	4,844	-	-	4,096,933
合约规定应收金额	-	(2,495,298)	(1,093,466)	(449,571)	-	-	-	(4,038,335)
应付账款	-	25,243	482,385	39,269	-	-	-	546,897
吸收存款	125,935,704	48,911,972	60,430,312	96,550,156	37,119,340	2	-	368,947,486
应付债券	-	-	370,537	93,363	9,843,008	-	-	10,306,908
其它金融负债	620,318	60	947,503	176,041	176,381	56,937	-	1,977,240
小计	138,839,950	95,976,555	82,098,859	100,327,698	47,143,573	56,939	-	464,443,574
信贷承诺	16,766,967	30,099,458	63,373,841	73,454,735	425,680	-	-	184,120,681
合计	155,606,917	126,076,013	145,472,700	173,782,433	47,569,253	56,939	-	648,564,255

注：1. 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。

c. 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。

财务报表附注

44 风险披露(续)

c. 市场风险(续)

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。

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2009年12月31日，本公司的资产及负债按币种列示如下：

人民币千元	2009年12月31日				合计
	人民币	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	53,685,187	386,339	160,973	11,453	54,243,952
贵金属	3,302	-	-	-	3,302
同业款项(注1)	51,899,736	8,151,882	672,300	1,153,153	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	1,232,044	-	-	-	1,232,044
应收账款	1,610,175	3,040,441	-	131,545	4,782,161
发放贷款和垫款	347,652,764	6,709,044	1,160,499	40,238	355,562,545
可供出售金融资产	36,695,088	242,210	-	-	36,937,298
持有至到期投资	33,465,977	1,039,253	-	48,864	34,554,094
应收款项类投资	30,427,100	-	-	-	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	5,753,472	103,492	11,265	1,591	5,869,820
资产合计	564,746,492	19,672,661	2,005,037	1,386,844	587,811,034
负债					
同业及其他金融机构存放及拆入资金(注2)	92,493,139	2,885,061	64,975	-	95,443,175
衍生金融负债	21,540	-	-	-	21,540
应付账款	459,563	391,318	-	-	850,881
吸收存款	437,260,727	13,782,860	2,232,455	1,359,166	454,635,208
应付债券	9,462,714	-	-	-	9,462,714
其他	6,850,999	72,184	4,073	651	6,927,907
负债合计	546,548,682	17,131,423	2,301,503	1,359,817	567,341,425
外币净头寸(注3)	不适用	2,541,238	(296,466)	27,027	不适用
外汇衍生金融工具名义金额	不适用	(1,598,058)	380,281	(11,929)	不适用
合计	不适用	943,180	83,815	15,098	不适用
资产负债表外信贷承诺	206,283,431	3,368,490	126	301,306	209,953,353

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。

3. 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

44 风险披露(续)

c. 市场风险(续)

汇率风险(续)

于2008年12月31日，本公司的资产及负债按币种列示如下：

人民币千元	2008年12月31日				合计
	人民币	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	39,228,570	372,005	155,085	12,241	39,767,901
贵金属	9,225	-	-	-	9,225
同业款项(注1)	49,278,442	14,267,058	964,733	960,605	65,470,838
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	322,490	9,549	-	153	332,192
应收账款	238,826	1,108,327	12,439	-	1,359,592
发放贷款和垫款	277,718,781	3,736,356	217,667	41,883	281,714,687
可供出售金融资产	48,797,086	-	-	-	48,797,086
持有至到期投资	15,009,244	452,928	-	46,983	15,509,155
应收款项类投资	13,750,000	-	-	-	13,750,000
对联营企业的投资	279,672	-	-	-	279,672
房产及设备	1,915,446	-	-	-	1,915,446
其他	5,362,215	154,191	14,933	3,040	5,534,379
资产合计	451,909,997	20,100,414	1,364,857	1,064,905	474,440,173
负债					
同业及其他金融机构存放及拆入资金(注2)	79,726,137	2,568,477	64,533	-	82,359,147
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	53,727	44,138	-	153	98,018
应付账款	-	507,483	-	-	507,483
吸收存款	346,651,180	10,959,758	1,923,193	979,905	360,514,036
应付债券	7,964,282	-	-	-	7,964,282
其他	6,498,739	81,888	14,020	1,770	6,596,417
负债合计	440,894,065	14,161,744	2,001,746	981,828	458,039,383
外币净头寸(注3)	不适用	5,938,670	(636,889)	83,077	不适用
外汇衍生金融工具名义金额	不适用	(5,911,075)	197,768	(47,636)	不适用
合计	不适用	27,595	(439,121)	35,441	不适用
资产负债表外信贷承诺	180,573,370	3,085,518	17,499	444,294	184,120,681

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。

3. 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

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。

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

财务报表附注

44 风险披露 (续)

c. 市场风险 (续)

汇率风险 (续)

币种	2008年12月31日	
	外币汇率变动(%)	对税前利润的影响
美元	+/-1	+/-276
港币	+/-1	-/+4,391

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：

人民币千元	2009年12月31日					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(注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(注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。

44 风险披露(续)

c. 市场风险(续)

利率风险(续)

于2008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：

人民币千元	2008年12月31日					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	38,671,784	-	-	-	1,096,117	39,767,901
贵金属	-	-	-	-	9,225	9,225
同业款项(注1)	42,794,464	22,676,374	-	-	-	65,470,838
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						
应收账款	1,053,623	65,822	-	-	240,147	1,359,592
发放贷款和垫款	136,284,356	138,707,587	6,144,749	577,995	-	281,714,687
可供出售金融资产	5,677,900	27,529,814	10,196,378	5,187,617	205,377	48,797,086
持有至到期投资	946,344	5,547,784	8,499,347	515,680	-	15,509,155
应收款项类投资	-	-	13,750,000	-	-	13,750,000
对联营企业的投资	-	-	-	-	279,672	279,672
房产及设备	-	-	-	-	1,915,446	1,915,446
其他资产	-	-	-	-	5,534,379	5,534,379
资产合计	225,428,471	194,568,822	38,590,474	6,281,292	9,571,114	474,440,173
负债						
同业及其他金融机构存放						
及拆入资金(注2)						
	78,992,335	3,356,887	-	-	9,925	82,359,147
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						
应付账款	442,000	65,483	-	-	-	507,483
吸收存款	240,037,645	86,149,026	33,050,066	2	1,277,297	360,514,036
应付债券	498,195	-	7,466,087	-	-	7,964,282
其他负债	-	-	-	-	6,596,417	6,596,417
负债合计	319,970,175	89,610,816	40,516,153	2	7,942,237	458,039,383
利率风险缺口	(94,541,704)	104,958,006	(1,925,679)	6,281,290	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。

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2009年12月31日与2008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：

人民币千元	2009年12月31日		2008年12月31日	
	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)	529,531	(529,531)	433,655	(433,655)
利率变动导致权益增加/(减少)	166,225	(166,225)	649,171	(649,171)

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。

财务报表附注

44 风险披露 (续)**c. 市场风险 (续)****利率风险 (续)**

净利息收入的敏感性分析是基于年底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。

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。

d. 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：

		2009年12月31日	
人民币千元		账面价值	公允价值
应收款项类投资		30,427,100	30,489,418
持有至到期投资		34,554,094	34,381,556
应付债券		9,462,714	9,599,219
		2008年12月31日	
人民币千元		账面价值	公允价值
应收款项类投资		13,750,000	13,926,630
持有至到期投资		15,509,155	16,017,550
应付债券		7,964,282	8,574,308

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	同业及其他金融机构存放款项
存放同业款项	拆入资金
拆出资金	卖出回购金融资产款
买入返售金融资产	吸收存款
发放贷款和垫款	其他金融负债
其他金融资产	

44 风险披露(续)

d. 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：

人民币千元	2009年12月31日			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

人民币千元	2008年12月31日			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	-	41,441	-	41,441
衍生金融资产	-	290,751	-	290,751
可供出售金融资产	57,659	48,601,709	-	48,659,368
合计	57,659	48,933,901	-	48,991,560
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	-	39,420	-	39,420
衍生金融负债	-	58,598	-	58,598
合计	-	98,018	-	98,018

于2009年度，金额为人民币10百万元的可供出售的股权投资由于解除限售，由第二层转入第一层公允价值计量。

45 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(%)	
		2009年12月31日	2008年12月31日
Newbridge Asia AIV III, L.P.	美国特拉华州	16.76	16.76

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。

财务报表附注

45 关联方关系及其交易 (续)

本公司与关键管理人员在本年度的交易情况如下：

人民币千元	2009	2008
贷款		
年初余额	543	712
本年增加	-	-
本年减少	(88)	(169)
年末余额	455	543
贷款的利息收入	9	9

于2009年末，上述贷款的年利率为1.62%–1.8%。

人民币千元	2009	2008
存款		
年初余额	7,425	18,616
本年增加	199,840	116,066
本年减少	(194,994)	(127,257)
年末余额	12,271	7,425
贷款的利息收入	48	40

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

于2009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近亲属授信额度共人民币17.32亿元(2008年12月31日：人民币26.02亿元)，实际贷款余额人民币6.05亿元(2008年12月31日：人民币10.89亿元)和表外授信余额人民币0.76亿元(2008年12月31日：人民币2.67亿元)。

关键管理人员薪金福利如下：

人民币千元	2009	2008
薪金及其他短期雇员福利	48,242	43,071
离职后福利	759	665
其他长期雇员福利	18,798	19,119
辞退福利	-	-
递延奖金计提(注)	15,527	9,765
合计	83,326	72,620

注：递延奖金的计算基础包含本公司的盈利和股价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。

此外，根据本公司第一大股东Newbridge Asia AIV III, L.P.与平安寿险的实际控制人中国平安保险(集团)股份有限公司(以下简称“中国平安”)签订的股份购买协议，中国平安可以在不迟于2010年12月31日前收购Newbridge Asia AIV III, L.P.所持有的本公司的所有股份。根据《深圳证券交易所股票上市规则》的规定，该股份转让安排导致中国平安成为本公司的关联法人，因此本公司向中国平安的子公司平安寿险的本次非公开发行(见附注37)构成本公司的关联交易。上述股份转让及非公开发行尚需取得中国银监会、中国保监会及中国证监会等监管机构的核准。

46 报告日后事项

截至本财务报表批准报出日止，本公司没有其他任何需作披露或调整的重大报告日后事项。

47 比较数据

若干比较数据乃根据《国际财务报告准则》的要求进行了重述，以符合本年度之列报要求。

48 财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2010年3月11日决议批准。

董事、高级管理人员关于2009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2009年年度报告及其《摘要》后,出具意见如下:

1. 本行严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作,本行2009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2009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、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
2010年3月11日

内部控制自我评价报告

根据《中华人民共和国商业银行法》、《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

2009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，成立了合规内控委员会，以建立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。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会计业务、分行营运和IT等方面的内部控制。

二 重点控制活动

1 关于关联交易

2009年，本行修订了《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做出进一步规范，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会报备已审批事项。2009年，本行关联交易的总量、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，符合有关监管规定；与相关主要股东的关联交易，不论金额大小，均须报董事会审计与关联控制委员会和董事会审批。

2 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。

2009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。

3 关于募集资金使用

根据本行2007年第二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混合资本债券的议案》以及2008年第一次临时股东大会审议通过的《关于调整公司发行混合资本债券有关条款的议案》，并经监管部门审批通过，本行于2009年5月25日成功发行了15亿元的混合资本债券，在扣除相关费用后已全部用于补充我行附属资本。

4 关于重大投资

报告期内，本行无对外重大投资项目。

5 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。

2009年本行按要求及时披露了相关信息，保证信息披露的及时、准确、合法、真实和完整。

6 关于优化总行组织结构，梳理职责权限及流程项目

本行在2008年7月启动并于2009年8月份顺利实施了总行内部改革项目——“卓越计划”，内容包括总行组织架构和职责的梳理改进（具体包括：总行所有部门的组织结构、岗位职责的厘定；总行岗位等级体系与行员等级体系、全行关键人才库、电子化岗位管理流程的建立；试点分行岗位管理项目的启动等），以及总行公文管理、新产品开发、审批事项管理、品牌广告管理、预算管理等多个关键管理流程优化。该计划的实施，进一步提升了总行管理效率和有效性，建立和完善了总行反应快速的组织体系、责任明确的职责体系、富有胜任力的员工体系及公平合理的岗位/行员等级体系，进而推动银行经营计划实现和未来战略的成功规划。

7 关于运营管理改革与会计业务控制

为了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变革。在组织架构建设方面，整合总、分行层面会计结算、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，其中33个主要项目已在全行顺利推广实施，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，加快了本行由传统的“部门银行”向现代化的“流程银行”转型步伐。在制度建设方面，全面清理了运营制度，建立了新的运营制度体系，根据业务发展和流程再造需要，完成对运营基本制度、人员及服务管理、运营监控、产品运营、账户管理方面等关键领域和重点业务的制度的撰写与完善。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，2009年成功堵截11起案件，涉及金额共计575.98万元，避免潜在损失575.98万元，确保了2009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。

本行在进行运营管理改革的同时，进一步加强了以下会计业务控制，并取得明显成效：

- (1) 按会计大集中管理模式对部分会计业务流程和操作程序进行再造，如对会计事后监督、单位开户、银企对账、客户联系查证等实行集中管理，进一步规范会计业务操作、提高会计核算质量、完善内控监督检查机制。
- (2) 实行了各项业务出账会计审核制度，保障了各项业务出账前法律资料和手续的齐全、有效。
- (3) 执行会计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会计结算操作风险。

8 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。

近几年，总行通过费用管理一系列办法的实施，规范了财务报销程序，强化内部控制，进一步推进了费用控管工作的精细化和合理化。同时，通过资本性支出管理办法的实施，保障了资本性支出的真实、合理、完整。

2009年，通过细化各项管理，加强各项核算，有效降低成本，并保证总体费用控制在预算进度指标内。

2009年，进一步优化了会计管理系统(SAP1)，启动该系统编制2009年预算，并将绩效计算和考核报表纳入系统需求，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。

9 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，目前本行针对两高行业新增贷款、政府类贷款、国开行贷款、中长期贷款、房地产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。

2009年本行继续推进信贷管理系统在全行范围内上线的工作，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关键岗位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月又进一步将不良资产划分为“好银行”和“坏银行”，整合清收资源，实行集中专业化清收，不断提高不良贷款清收效果。

10 资金业务控制

本行建立了风险监控程序以加强流动性风险的监控与管理，对外严格控制各类风险，重点开拓低风险业务；对内则着力完善风险管理和内控制度，梳理管理办法和流程改造，不断加强日常资金头寸管理、监控流动性比例指标、流动性缺口管理、超额准备金的监控。同时，本行还改善了资产负债管理系统，并借助其他工具更好地实现了动态分析、多情景流动性分析。

在市场和组合风险管理方面，本行采取了行之有效的日常监控流程。在充分重视风险管理前提下，我行着力推动风险收益平衡发展。在人民币自营方面，主要从久期控制和额度控制着手，严格控制平均久期及隔夜敞口额度。

11 信息科技控制

2009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：

- i 通过对核心系统、个贷系统、理财系统、保理系统、公司产品系统、银企对账系统等多个应用系统全面整合，使得柜员业务操作模式更加简化，业务系统的统一柜员登录管理及权限控制更加规范，操作风险控制更加严密，并提出了一整套后续业务系统的前端操作平台的建设标准。
- ii 上收了18家分行的前置系统，彻底解决了分行前置系统设备陈旧、运行故障高、开发效率低等问题。
- iii 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。
- iv 通过创新开发，包括新版网银系统、影像及事后监督系统、商业汇票系统、新代收代付系统、同业系统二期、国际贸易融资系统、黄金业务系统、关联方信息管理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。
- v 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。

12 内部稽核与合规管理

内部稽核

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，同时虚线向分行行长汇报，在分行范围内开展工作。

2009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。

2009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9家分行实施了内控评价；对零售业务，公司业务，财会业务和IT业务实施了专项审计24项；对93人次进行了离/任期稽核；对内部对账管理(分行与部门、分支行内部对账)，柜员管理(柜员卡的佩戴及保管情况)，外部对账、开户及大额查证业务、安全保卫、金库尾箱、自助银行等实施了突击检查。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按月进行了跟踪，并对18家分行及总行营业部发现问题整改落实情况进行了现场核查。同时，对分行全面内控审计和专项审计发现的具代表性问题集中汇总后下发各分行要求对照整改；将分行内控检查发现的问题全部发送相关部门，帮助督促整改，并对代表性的问题在全行范围加强管理；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。另外，还积极推动各业务条线及分行开展风险自我评估，不断增强其自我识别、自我控制风险的能力。

根据新的审计工作要求，招聘具有不同银行和金融专业技能的人员，充实审计力量，极大地提高了审计队伍的整体素质，截至2009年12月末，有专职内部审计人员共123人。

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2009年12月末，全行有合规人员73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范本，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等，持续推进本行合规文化建设。

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。

2009年，本行未受到中国证监会、交易所所作的公开处分。

建立新的责任认定与追究机制

为进一步完善本行内部控制制度，加大对违规行为的责任追究和处罚力度，切实提高员工责任意识，2009年12月份总行成立了新的责任认定与追究委员会，下发了《深圳发展银行责任认定与追究管理办法(1.0版，2009年)》和《深圳发展银行责任认定与追究工作细则(1.0版，2009年)》。

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、有效，内部控制体系健全，不存在重大的内部控制缺陷。

内部控制审核报告

安永华明(2010)专字第60438538_H02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2009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2009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2009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。

安永华明会计师事务所



中国·北京
2010年3月11日

中国注册会计师



张·小·东·

张小东

中国注册会计师



许旭明

许旭明

深圳发展银行

中国广东省深圳市深南东路5047号

邮政编码 518001

电话 (86 755) 8208 8888