



平安银行  
PING AN BANK

# 平安银行股份有限公司 2012年年度报告

## 第一节 重要提示、目录和释义

1.1、本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2、本行第八届董事会第二十五次会议审议了 2012 年年度报告正文及摘要。本次董事会会议应出席董事 18 人，实到董事 17 人，董事李敬和因事未出席会议，委托董事长孙建一行使表决权。本次董事会会议一致同意此报告。

1.3、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）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 2012 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。

1.4、本行董事长孙建一、行长邵平、副行长兼首席财务官陈伟、会计机构负责人王岚保证 2012 年年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

1.5、董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案：拟以本行 2012 年 12 月 31 日的总股本 5,123,350 千股为基数，每 10 股派发现金股利人民币 1.70 元（含税），派送红股 6 股，不以公积金转增股本。

1.6、请投资者认真阅读本年度报告全文。本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

# 目 录

第一节 重要提示、目录和释义 .....	2
第二节 公司简介 .....	5
第三节 会计数据和财务指标摘要 .....	8
第四节 董事会报告 .....	11
第五节 重要事项 .....	50
第六节 股份变动及股东情况 .....	59
第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	63
第八节 公司治理 .....	79
第九节 内部控制 .....	83
第十节 财务报告 .....	86
第十一节 董事、高级管理人员关于 2012 年年度报告的书面确认意见 .....	282
第十二节 备查文件 .....	283

## 释义

释义项	指	释义内容
平安银行、本行、本公司	指	原深圳发展银行股份有限公司（“原深圳发展银行”或“原深发展”）以吸收合并原平安银行股份有限公司（“原平安银行”）的方式完成两行整合并更名后的银行。
原深圳发展银行、原深发展	指	成立于 1987 年 12 月 22 日的全国性股份制商业银行，吸收合并原平安银行后更名为平安银行。
原平安银行	指	成立于 1995 年 6 月的跨区域经营的股份制商业银行，于 2012 年 6 月 12 日注销登记。
中国平安、平安集团、集团	指	中国平安保险（集团）股份有限公司。

## 重大风险提示

1、本行经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、合规和法律风险等，本行已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见第四节董事会报告。

2、2012 年 8 月 15 日本行第八届董事会第十八次会议审议通过了《平安银行股份有限公司关于延长公司非公开发行股票决议有效期的议案》等相关议案。2012 年 8 月 31 日，本行 2012 年第二次临时股东大会审议通过了《平安银行股份有限公司关于延长公司非公开发行股票决议有效期的议案》等相关议案。本次非公开发行股票方案尚需中国银监会、中国证监会等监管机构的核准，存在不确定性。

## 第二节 公司简介

### 一、公司信息

股票简称	平安银行	股票代码	000001
变更后的股票简称(如有)	本行股票简称原为“深发展A”，报告期内变更为“平安银行”。		
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	平安银行股份有限公司		
公司的中文简称	平安银行		
公司的外文名称(如有)	Ping An Bank Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写(如有)	PAB		
公司的法定代表人	孙建一		
注册地址	中华人民共和国广东省深圳市罗湖区深南东路 5047 号		
注册地址的邮政编码	518001		
办公地址	中国广东省深圳市深南东路 5047 号		
办公地址的邮政编码	518001		
公司网址	<a href="http://www.bank.pingan.com">http://www.bank.pingan.com</a>		
电子信箱	pabdsh@pingan.com.cn		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	李南青	吕旭光
联系地址	中国广东省深圳市深南东路 5047 号 平安银行董事会办公室	中国广东省深圳市深南东路 5047 号 平安银行董事会办公室
电话	(0755) 82080387	(0755) 82080387
传真	(0755) 82080386	(0755) 82080386
电子信箱	pabdsh@pingan.com.cn	pabdsh@pingan.com.cn

### 三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸的名称	《中国证券报》、《证券时报》、 《上海证券报》、《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	巨潮资讯网 <a href="http://www.cninfo.com.cn">www.cninfo.com.cn</a>
公司年度报告备置地点	董事会办公室

### 四、公司注册变更情况

	注册登记日期	注册登记地点	企业法人营业执照注册号	税务登记号码	组织机构代码
首次注册	1987 年 12 月 22 日	深圳市蔡屋围新 十坊一号	19218537-9	02001016 (纳税编号)	19218537-9
报告期末注册	2012 年 11 月 28 日	深圳市罗湖区深 南东路 5047 号	440301103098545	440300192185379	19218537-9
公司上市以来主营业务的变化情况(如有)	无变更				
历次控股股东的变更情况(如有)	中国平安为本行的控股股东。 2010 年 5 月, 本行原第一大股东 Newbridge Asia AIV III, L.P. (“新桥投资”)将其所持有的本行 520,414,439 股股份全部过户至 中国平安名下。2010 年 6 月, 本行向中国平安控股子公司平安寿				

	险非公开发行 379,580,000 股股份。本次发行后，中国平安及其控股子公司平安寿险合计持有 1,045,322,687 股本行股份，约占本行发行后总股本的 29.99%。 2011 年 7 月，本行完成向中国平安发行 1,638,336,654 股股份购买其持有的原平安银行 7,825,181,106 股股份并向其募集 269,005.23 万元人民币的重大资产重组。本次重大资产重组完成后，本行总股本增加至 5,123,350,416 股，中国平安及其控股子公司平安寿险合计持有本行 52.38% 的股份，成为本行的控股股东。
--	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

## 五、其他有关资料

### 1、公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	境内：安永华明会计师事务所（特殊普通合伙） 境外：安永会计师事务所
会计师事务所办公地址	境内：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 境外：香港中环添美道 1 号中信大厦 22 楼
签字会计师姓名	境内：昌华、周道君

公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

适用 不适用

### 2、公司聘请的报告期内履行持续督导职责的财务顾问

财务顾问名称	财务顾问办公地址	财务顾问 主办人姓 名	持续督导期间
中信证券股份有限公司	中国北京市朝阳区亮马桥路 48 号中信证券大厦 中国深圳市福田区中心三路 8 号中信证券大厦	张惠芳、 吕煜乾	2011 年 6 月 28 日起至 2012 年会计年度结束

六、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。

### 七、财务报表数据口径说明

本行于 2011 年 7 月向中国平安非公开发行股份购买其持有的原平安银行约 90.75% 的股权，原平安银行成为本行的控股子公司。自本行收购原平安银行起，本行按照《企业会计准则》编制合并报表。本行于 2012 年 6 月完成了对原平安银行的吸收合并，成为单一法人。根据会计准则规定，本年财务报表同时存在“合并报表”和“公司报表”两个概念。同时，2012 年 1-12 月、2012 年 12 月 31 日的“合并报表”和 2011 年 1-12 月、2011 年 12 月 31 日的“合并报表”含义也不一致，前者为合并后的合并报表，不再有少数股东权益；后者为合并前的合并报表，有少数股东权益。相关口径说明如下，以供投资者了解：

财务报表数据	期间/时点	反映内容
合并资产负债表	2012 年 12 月 31 日	吸收合并后的银行数据，不再有少数股东权益
	2011 年 12 月 31 日	原深圳发展银行及原平安银行的合并数据，有少数股东权益
本行资产负债表	2012 年 12 月 31 日	吸收合并后的银行数据
	2011 年 12 月 31 日	原深圳发展银行单体数据
合并利润表	2012 年 1 至 12 月	归属于母公司股东的净利润=原深圳发展银行 1 至 5 月 100% 净利润+原平安银行 1 至 5 月净利润的 90.75%+吸收合并后的

		银行 6 至 12 月 100%的净利润
	2011 年 1 至 12 月	归属于母公司股东的净利润=原深圳发展银行 1 至 12 月单体数据+原平安银行 2011 年 7 月收购日开始至 2011 年 12 月净利润的 90.75%
本行利润表	2012 年 1 至 12 月	净利润=原深圳发展银行 2012 年 1 至 5 月 100%净利润+吸收合并后的银行 6 至 12 月 100%净利润+原深圳发展银行对原平安银行投资在持有期间（从 2011 年 7 月收购日开始至 2012 年 5 月）产生的投资收益（会计准则规定，没有实际分析意义）
	2011 年 1 至 12 月	原深圳发展银行单体数据

除特殊说明外，本报告中的相关分析与讨论均为合并报表数据。

## 第三节 会计数据和财务指标摘要

### 一、经营业绩

(货币单位: 人民币千元)

项目	2012年 1-12月	2011年 1-12月	2010年 1-12月	本年同比 增减(%)
营业收入	39,748,648	29,643,061	17,971,773	34.09%
资产减值损失前营业利润	20,672,268	15,281,275	9,288,064	35.28%
资产减值损失	3,130,607	2,148,574	1,488,116	45.71%
营业利润	17,541,661	13,132,701	7,799,948	33.57%
利润总额	17,550,921	13,257,489	7,948,414	32.38%
净利润	13,510,780	10,390,491	6,246,537	30.03%
归属于母公司股东的净利润	13,402,701	10,278,631	6,246,537	30.39%
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	13,385,220	10,179,272	6,135,557	31.49%
每股指标:				
基本每股收益(元)	2.62	2.47	1.90	6.07%
稀释每股收益(元)	2.62	2.47	1.90	6.07%
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元)	2.61	2.44	1.86	6.97%
现金流情况:				
经营活动产生的现金流量净额	185,838,459	(14,439,373)	22,045,723	1387.03%
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	36.27	(2.82)	6.33	1386.17%

### 近三年非经常性损益项目及金额

(货币单位: 人民币千元)

非经常性损益项目	2012年1-12月	2011年1-12月	2010年1-12月
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)	31,953	131,180	114,975
或有事项产生的损益(预计负债)	(36,723)	(29,278)	(1,469)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	27,580	24,454	27,708
所得税影响	(5,251)	(27,120)	(30,234)
少数股东承担部分	(78)	123	-
合计	17,481	99,359	110,980

### 二、盈利能力指标

(单位：% )

项目	2012年 1-12月	2011年 1-12月	2010年 1-12月	本年同比增减
总资产收益率	0.83	0.82	0.86	+0.01 个百分点
平均总资产收益率	0.94	1.04	0.95	-0.10 个百分点
全面摊薄净资产收益率	15.81	14.02	18.82	+1.79 个百分点
全面摊薄净资产收益率(扣除非经常性损益)	15.78	13.89	18.48	+1.89 个百分点
加权平均净资产收益率	16.78	20.32	23.32	-3.54 个百分点
加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益)	16.76	20.12	22.91	-3.36 个百分点
成本收入比	39.41	39.99	40.95	-0.58 个百分点
信贷成本	0.45	0.41	0.41	+0.04 个百分点
净利差(NIS)	2.19	2.39	2.41	-0.20 个百分点
净息差(NIM)	2.37	2.56	2.49	-0.19 个百分点

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

加权平均净资产收益率同比下降，是由于合并原平安银行后净资产规模大幅增加，摊薄了净资产收益率。

### 三、资产负债情况

(货币单位：人民币千元)

项 目	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减(%)
一、资产总额	1,606,536,760	1,258,176,944	727,207,076	27.69%
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	5,204,107	3,418,479	371,734	52.23%
持有至到期投资	103,124,183	107,683,080	61,379,837	(4.23%)
贷款和应收款	1,162,415,219	884,305,432	550,580,227	31.45%
可供出售金融资产	89,895,874	78,383,526	31,534,183	14.69%
商誉	7,568,304	7,568,304	-	-
其他	238,329,073	176,818,123	83,341,095	34.79%
二、负债总额	1,521,737,985	1,182,796,360	694,009,541	28.66%
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	2,674,573	732,418	311,805	265.17%
同业拆入	39,068,123	25,279,349	6,200,174	54.55%
吸收存款	1,021,107,702	850,845,147	562,912,342	20.01%
其他	458,887,587	305,939,446	124,585,220	49.99%
三、股东权益	84,798,775	75,380,584	33,197,535	12.49%
其中：归属于母公司股东权益	84,798,775	73,310,837	33,197,535	15.65%
归属于母公司股东的每股净资产(元)	16.55	14.31	9.53	15.65%
四、存款总额	1,021,107,702	850,845,147	562,912,342	20.01%
其中：公司存款	839,948,928	698,564,967	477,741,629	20.24%

零售存款	181,158,774	152,280,180	85,170,713	18.96%
五、贷款总额	720,780,048	620,641,817	407,391,135	16.13%
其中：公司贷款	494,945,156	430,702,072	287,295,541	14.92%
一般性公司贷款	484,534,793	413,019,170	268,648,981	17.32%
贴现	10,410,363	17,682,902	18,646,560	(41.13%)
零售贷款	176,110,339	165,226,483	113,750,877	6.59%
信用卡应收账款	49,724,553	24,713,262	6,344,717	101.21%
贷款减值准备	(12,517,658)	(10,566,481)	(6,425,060)	18.47%
贷款及垫款净值	708,262,390	610,075,336	400,966,075	16.09%

#### 四、截至报告期末近三年补充财务指标

(单位: %)

财务指标	标准值	2012年12月31日		2011年12月31日		2010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	51.31	58.17	55.72	不适用	52.52
	外币	≥25	88.90	79.25	62.89	不适用	49.94
	本外币	≥25	51.99	58.20	55.43	不适用	52.35
存贷款比例(含贴现)	本外币	≤75	70.64	72.73	72.88	不适用	72.61
存贷款比例(不含贴现)	本外币	不适用	69.61	69.81	70.75	不适用	69.23
不良贷款率		≤5	0.95	0.74	0.53	不适用	0.58
资本充足率		≥8	11.37	11.43	11.51	不适用	10.19
核心资本充足率		≥4	8.59	8.53	8.46	不适用	7.10
单一最大客户贷款占资本净额比率		≤10	2.95	3.33	3.71	不适用	5.29
最大十家客户贷款占资本净额比率		不适用	15.60	17.87	19.24	不适用	26.86
累计外汇敞口头寸占资本净额比率		≤20	1.38	不适用	2.80	不适用	0.84
正常类贷款迁徙率		不适用	2.03	不适用	0.67	不适用	0.73
关注类贷款迁徙率		不适用	53.38	不适用	9.35	不适用	39.17
次级类贷款迁徙率		不适用	43.28	不适用	39.40	不适用	23.15
可疑类贷款迁徙率		不适用	78.22	不适用	13.01	不适用	9.23
成本收入比(不含营业税)		不适用	39.41	不适用	39.99	不适用	40.95
拨备覆盖率		不适用	182.32	不适用	320.66	不适用	271.50
贷款拨备率		不适用	1.74	不适用	1.70	不适用	1.58

## 第四节 董事会报告

### 一、2012年经营情况分析

#### (一) 总体经营情况概述

2012年，国际经济形势复杂多变，国内经济增速有所放缓，总体呈现缓中趋稳态势。国家宏观调控以稳增长为前提，继续实施稳健的货币政策。伴随着基准利率下行与利率市场化、金融脱媒趋势推进，银行息差空间缩窄、存款增长压力增加。同时，在新资本管理办法的影响下，国内各项风险监管指标和要求趋严，也对银行业风险管理提出了更高的要求。

面对纷繁多变的外部经营环境，本行制定了清晰、可持续的发展战略：稳步推动战略业务发展，在包括贸易融资、小微金融、零售业务和信用卡业务等领域继续加大投入，进一步提升竞争优势；依托集团综合金融优势，遵循“外延式+内涵式”的发展路径，开展交叉销售，发挥协同效应；围绕“最佳银行”战略目标，进一步整合资源，优化组织架构和运行机制，提高管理效率；加强资产负债管理能力，加强组合管理和成本控制，提升运营服务质量，完善风险管控机制，取得了较好的经营绩效。

#### 1、规模平稳增长，战略业务健康成长

报告期末，本行资产总额 16,065.37 亿元，较年初增长 27.69%；贷款总额（含贴现）7,207.80 亿元，较年初增长 16.13%；存款总额 10,211.08 亿元，较年初增长 20.01%。

业务结构中，战略业务——贸易融资、小微金融、零售业务和信用卡业务健康成长，创新推出以互动、协同、可视为理念的供应链金融 2.0 服务，线上供应链金融服务不断升级。报告期末，贸易融资授信余额 2,872.82 亿元，较年初增长 23.11%；小微贷款余额为 558.34 亿元，较年初增长 16.25%；信用卡流通卡量达 1,100 万张。

#### 2、盈利能力稳定，收入结构进一步改善

2012 年，本行实现营业收入 397.50 亿元，同比增长 34.09%；实现归属于母公司的净利润 134.03 亿元，同比增长 30.39%，盈利能力保持稳定。

营业收入中，非利息净收入达 67.14 亿元，同比增长 54.21%，在营业收入中的占比由上年的 14.68% 提升至 16.89%，收入结构进一步改善。

#### 3、不良贷款率有所上升，但整体风险可控

报告期末，不良贷款率为 0.95%，较年初增加 0.42 个百分点，主要原因为受国内经济增速放缓等外部环境影响，长三角等地区民营中小企业经营困难、偿债能力下降，本行资产质量面临较大压力。但因新增不良贷款大部分有抵质押品，且主要集中在杭宁温等江浙地区，本行其他区域（南区、西区、北区）分行信贷资产质量保持稳定，整体风险处于可控范围内。

#### 4、资本充足率符合监管标准

报告期末，本行资本充足率和核心资本充足率分别为 11.37% 和 8.59%，符合监管标准。

#### 5、机构建设加快步伐，网点数量快速增长

2012 年本行机构建设取得重大进展，截至 2012 年底，机构网点数量达 450 家，比年初增加 55 家。

#### 6、两行整合取得重大进展，吸收合并及更名换证、换标工作顺利完成。

### (二) 利润表项目分析

#### 1、营业收入构成及变动情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012 年		2011 年		同比增减(%)
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	<b>33,036</b>	<b>83.11%</b>	<b>25,290</b>	<b>85.32%</b>	<b>30.63%</b>
存放央行利息收入	2,691	3.61%	1,669	3.19%	61.23%
金融企业往来利息收入	9,703	13.00%	8,073	15.44%	20.19%
发放贷款和垫款利息收入	44,880	60.15%	32,733	62.63%	37.11%
证券投资利息收入	9,988	13.39%	6,314	12.08%	58.19%
其他利息收入	7,352	9.85%	3,481	6.66%	111.20%
利息收入小计	<b>74,614</b>	<b>100.00%</b>	<b>52,270</b>	<b>100.00%</b>	<b>42.75%</b>
再贴现利息支出	27	0.06%	44	0.16%	(38.64%)
金融企业往来利息支出	15,135	36.40%	9,271	34.36%	63.25%
吸收存款利息支出	23,121	55.61%	15,203	56.35%	52.08%
应付债券利息支出	1,001	2.41%	837	3.10%	19.59%
其他利息支出	2,294	5.52%	1,625	6.03%	41.17%
利息支出小计	<b>41,578</b>	<b>100.00%</b>	<b>26,980</b>	<b>100.00%</b>	<b>54.11%</b>
手续费及佣金净收入	<b>5,722</b>	<b>14.39%</b>	<b>3,665</b>	<b>12.36%</b>	<b>56.13%</b>
其他营业净收入	<b>992</b>	<b>2.50%</b>	<b>688</b>	<b>2.32%</b>	<b>44.19%</b>
营业收入总额	<b>39,750</b>	<b>100.00%</b>	<b>29,643</b>	<b>100.00%</b>	<b>34.09%</b>

#### 2、利息净收入

2012 年，本行实现利息净收入 330.36 亿元，同比增长 30.63%；占营业收入的 83.11%，比上年 85.32% 的占比下降了 2.21 个百分点。利息净收入的增长，主要是生息资产规模增长和结构改善所致。

下表列出报告期内本行主要资产、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。

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012年1-12月			2011年1-12月		
	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率(%)	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率(%)*
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款 (不含贴现)	644,886	44,286	6.87%	576,214	32,098	6.44%
债券投资	194,909	7,678	3.94%	176,762	5,580	3.84%
存放央行	178,012	2,691	1.51%	129,145	1,669	1.51%
票据贴现及同业业务	255,079	12,607	4.94%	190,066	9,442	5.54%
其他	122,148	7,352	6.02%	59,613	3,481	5.94%
生息资产总计	1,395,034	74,614	5.35%	1,131,800	52,270	5.29%
<b>负债</b>						
客户存款	912,025	23,121	2.54%	802,740	15,203	2.19%
发行债券	16,107	1,001	6.21%	14,939	837	6.13%
同业业务	351,686	15,161	4.31%	223,429	9,315	4.81%
其他	36,150	2,295	6.35%	25,233	1,625	6.68%
计息负债总计	1,315,968	41,578	3.16%	1,066,341	26,980	2.90%
<b>利息净收入</b>		<b>33,036</b>			<b>25,290</b>	
存贷差			4.33%			4.25%
<b>净利差 NIS</b>			2.19%			2.39%
<b>净息差 NIM</b>			2.37%			2.56%

注：（1）“2011年1-12月的平均收益/成本率为按照原深发展2011年1-12月利息收入/支出与原平安银行2011年7-12月年化后的利息收入/支出合计后的利息收入/支出计算”。

（2）净利差=平均生息资产收益率-平均计息负债成本率；净息差=(净利息收入/平均生息资产日均余额)\*100%。

（3）为方便比较分析，部分对比数据根据本年口径进行重新分类。

从同比情况看，本行组合管理和定价策略的引导下，存贷差有一定的增长；受央行2011年以来调息政策及本行同业规模扩大的影响，净利差、净息差有所降低。

项目	2012年10-12月			2012年7-9月		
	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率(%)	日均余额	利息收入/支出	平均收益/成本率(%)
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款 (不含贴现)	683,979	11,386	6.62%	645,083	11,079	6.83%
债券投资	195,591	1,903	3.87%	193,925	1,868	3.83%
存放央行	186,274	696	1.49%	177,105	676	1.52%
票据贴现及同业业务	331,480	3,986	4.78%	306,156	3,613	4.69%
其他	67,417	838	4.95%	112,096	1,510	5.36%
生息资产总计	1,464,741	18,809	5.11%	1,434,365	18,746	5.20%
<b>负债</b>						
客户存款	938,121	5,838	2.48%	926,509	5,849	2.51%
发行债券	16,077	251	6.21%	16,100	249	6.15%
同业业务	407,439	4,001	3.91%	384,384	3,877	4.01%
其他	19,957	243	4.84%	27,627	367	5.28%
计息负债总计	1,381,594	10,333	2.98%	1,354,620	10,342	3.04%

利息净收入		<b>8,476</b>			<b>8,404</b>	
存贷差			<b>4.14%</b>			<b>4.32%</b>
净利差 NIS			<b>2.13%</b>			<b>2.16%</b>
净息差 NIM			<b>2.30%</b>			<b>2.33%</b>

从环比情况看，随着6、7月调息政策影响的逐渐显现，第四季度存贷差、净利差和净息差环比均有所下降。

### 客户贷款及垫款日均余额及收益率

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012年1-12月			2011年1-12月		
	日均余额	利息收入	平均收益率(%)	日均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司贷款类 (不含贴现)	436,504	29,219	6.69%	396,840	22,401	6.50%
个人贷款	208,382	15,067	7.23%	179,374	9,697	6.30%
客户贷款及垫款 (不含贴现)	644,886	44,286	6.87%	576,214	32,098	6.44%

项目	2012年10-12月			2012年7-9月		
	日均余额	利息收入	平均收益率(%)	日均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司贷款类 (不含贴现)	460,831	7,286	6.29%	435,374	7,193	6.57%
个人贷款	223,148	4,100	7.31%	209,709	3,886	7.37%
客户贷款及垫款 (不含贴现)	683,979	11,386	6.62%	645,083	11,079	6.83%

### 客户存款日均余额及成本率

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012年1-12月			2011年1-12月		
	日均余额	利息支出	平均成本率(%)	日均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	540,233	13,713	2.54%	480,201	9,001	2.23%
其中：活期	202,185	1,489	0.74%	200,268	1,306	0.76%
定期	338,048	12,224	3.62%	279,933	7,695	3.28%
其中：国库及协议存款	57,024	3,053	5.35%	52,181	2,368	5.04%
保证金存款	208,265	5,263	2.53%	196,920	3,881	2.21%
零售存款	163,527	4,145	2.53%	125,619	2,321	2.00%
其中：活期	56,401	255	0.45%	47,928	195	0.50%
定期	107,126	3,890	3.63%	77,691	2,126	2.93%
存款总额	912,025	23,121	2.54%	802,740	15,203	2.19%

项目	2012年10-12月			2012年7-9月		
	日均余额	利息支出	平均成本率(%)	日均余额	利息支出	平均成本率(%)
公司存款	576,673	3,616	2.49%	546,228	3,468	2.53%
其中：活期	213,434	376	0.70%	200,017	342	0.68%
定期	363,239	3,240	3.55%	346,211	3,126	3.59%

其中：国库及 协议存款	61,429	809	5.24%	54,710	715	5.20%
保证金存款	194,639	1,214	2.48%	215,272	1,385	2.56%
零售存款	166,809	1,008	2.40%	165,009	996	2.40%
其中：活期	58,495	58	0.39%	58,061	60	0.41%
定期	108,314	950	3.49%	106,948	936	3.48%
<b>存款总额</b>	<b>938,121</b>	<b>5,838</b>	<b>2.48%</b>	<b>926,509</b>	<b>5,849</b>	<b>2.51%</b>

### 3、手续费净收入

2012 年，本行实现非利息净收入 67.14 亿元，同比增长 54.21%。其中，手续费及佣金净收入 57.22 亿元，同比增长 56.13%。手续费及佣金净收入增长情况如下：

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012 年	2011 年	同比增减(%)
结算手续费收入	894	840	6.43%
理财业务手续费收入	654	284	130.28%
代理及委托手续费收入	771	565	36.46%
银行卡业务手续费收入	2,484	1,172	111.95%
咨询顾问费收入	452	611	(26.02%)
账户管理费收入	410	190	115.79%
其他	785	468	67.74%
<b>手续费收入小计</b>	<b>6,450</b>	<b>4,130</b>	<b>56.17%</b>
代理业务手续费支出	111	103	7.77%
银行卡手续费支出	511	307	66.45%
其他	106	55	92.73%
<b>手续费支出小计</b>	<b>728</b>	<b>465</b>	<b>56.56%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>5,722</b>	<b>3,665</b>	<b>56.13%</b>

报告期内，本行严格执行《中国银监会关于整治银行业金融机构不规范经营的通知》等监管要求，不断加强和改善公众服务，有效服务实体经济，咨询顾问费收入有所下降，但由于合并因素影响，以及本行规模及客户的扩大、银行卡业务的快速发展、理财产品创新、服务质量提升等因素，本行手续费净收入的整体增长形势良好。

### 4、其他营业净收入

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。2012 年，本行其他营业净收入 9.92 亿元，同比增长 44.19%，主要来自于债券、票据的价差收益。

### 5、营业费用

2012 年，本行营业费用 156.64 亿元，同比增长 32.13%，主要是合并口径影响，以及人员及业务规模增长，两行合并对制度、流程、系统的整合投入，和为优化管理流程和 IT 系统进行的持续投入所致。成本收入比（不含营业税）39.41%，较上年的 39.99% 下降 0.58 个百分点。营业费用中，人工费用支出 84.39 亿元，同比增长 29.06%；业务费用支出 48.04 亿元，同比增长 34.93%；折旧、摊销和租金支出为 24.21 亿元，同比增长 37.89%。

## 6、资产减值损失

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012 年计提	2011 年计提	同比增减(%)
存放同业	-	10	(100.00%)
拆出资金	-	-	-
发放贷款和垫款	3,037	2,137	42.12%
持有至到期债券投资	-	5	(100.00%)
长期股权投资	-	(3)	100.00%
抵债资产	4	6	(33.33%)
其他资产	90	(6)	1,600.00%
合计	3,131	2,149	45.70%

## 7、所得税费用

2012 年，本行所得税赋 23.02%，同比上升 1.40 个百分点。

(货币单位：人民币百万元)

	2012 年	2011 年	同比增减(%)
税前利润	17,551	13,257	32.38%
所得税费用	4,040	2,867	40.92%
实际所得税税赋	23.02%	21.62%	+1.40 个百分点

## 8、现金流

2012 年，本行经营活动产生的现金流量净额 1,858.38 亿元，同比增加 2,002.78 亿元、增幅 1,387.03%，主要为吸收存款和同业存放款项净增加额增长所致；投资活动产生的现金流量净额 -800.37 亿元，同比减少 888.74 亿元、降幅 1,005.68%，主要为购买投资支付的现金增加所致；筹资活动产生的现金流量净额-14.88 亿元，同比减少 72.66 亿元、降幅 125.75%，主要为 2011 年本行发行股本及债券，报告期内本行无上述筹资行为。

## 9、报告期内主营业务收入及主营业务利润按地区分布情况

2012 年 1-12 月

(货币单位：人民币百万元)

地区分部	营业收入	营业支出	资产减值损失前营业利润	资产减值损失前营业利润的地区占比
东区	11,731	4,516	7,215	34.90%
南区	7,770	4,780	2,990	14.46%
西区	2,998	1,179	1,819	8.80%
北区	4,802	2,430	2,372	11.47%
总行	12,449	6,171	6,278	30.37%

合计	39,750	19,076	20,674	100.00%
----	--------	--------	--------	---------

2011 年 1-12 月

(货币单位：人民币百万元)

地区分部	营业收入	营业支出	资产减值损失前营业利润	资产减值损失前营业利润的地区占比
东区	8,610	3,780	4,830	31.61%
南区	6,809	3,687	3,122	20.43%
西区	2,257	919	1,338	8.76%
北区	3,785	2,056	1,729	11.31%
总行	8,182	3,919	4,263	27.90%
合计	29,643	14,361	15,282	100.00%

### (三) 资产负债表项目分析

#### 1、资产构成及变动情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2012年12月31日		2011年12月31日		本年末比上年末增减(%)
	余额	占比	余额	占比	
贷款及垫款	720,780	44.87%	620,642	49.33%	16.13%
贷款减值准备	(12,518)	(0.78%)	(10,566)	(0.84%)	18.47%
贷款及垫款净值	708,262	44.09%	610,076	48.49%	16.09%
投资	289,585	18.03%	203,757	16.19%	42.12%
现金及存放中央银行款项	219,347	13.65%	160,635	12.77%	36.55%
贵金属	2,431	0.15%	-	-	-
存放同业和其他金融机构款项	94,295	5.87%	39,884	3.17%	136.42%
拆出资金及买入返售资产	251,899	15.68%	42,751	3.40%	489.22%
应收账款	8,364	0.52%	170,589	13.56%	(95.10%)
应收利息	8,757	0.55%	7,274	0.58%	20.39%
固定资产	3,536	0.22%	3,524	0.28%	0.34%
无形资产	5,878	0.37%	5,990	0.48%	(1.87%)
商誉	7,568	0.47%	7,568	0.60%	-
投资性房地产	196	0.01%	263	0.02%	(25.48%)
递延所得税资产	3,450	0.21%	2,890	0.23%	19.38%
其他资产	2,969	0.18%	2,976	0.23%	(0.24%)
资产总额	1,606,537	100.00%	1,258,177	100.00%	27.69%

#### (1) 贷款和垫款

##### 贷款按产品划分的结构分布情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
公司贷款	<b>494,945</b>	<b>68.67%</b>	<b>430,702</b>	<b>69.40%</b>
其中：一般贷款	484,535	67.23%	413,019	66.55%
贴现	10,410	1.44%	17,683	2.85%
零售贷款	<b>176,110</b>	<b>24.43%</b>	<b>165,227</b>	<b>26.62%</b>
其中：住房按揭贷款	70,406	9.77%	75,373	12.14%
经营性贷款	55,187	7.66%	43,353	6.99%
汽车贷款	21,125	2.93%	12,705	2.05%
其他	29,392	4.07%	33,796	5.44%
信用卡应收账款	<b>49,725</b>	<b>6.90%</b>	<b>24,713</b>	<b>3.98%</b>
贷款总额	<b>720,780</b>	<b>100.00%</b>	<b>620,642</b>	<b>100.00%</b>

### 贷款按地区分布情况

(货币单位：人民币百万元)

地区	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
东区	248,688	34.50%	228,038	36.74%
南区	216,672	30.06%	200,329	32.28%
西区	60,122	8.34%	47,852	7.71%
北区	137,167	19.03%	110,995	17.88%
总行	58,131	8.07%	33,428	5.39%
合计	<b>720,780</b>	<b>100.00%</b>	<b>620,642</b>	<b>100.00%</b>

2012年，本行新增贷款主要集中在北区和东区，分别比年初新增261.72亿元和206.50亿元，占当年新增贷款的26.14%和20.62%。

### 贷款按投放行业分布情况

(货币单位：人民币百万元)

行业	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
农牧业、渔业	1,792	0.25%	1,695	0.27%
采掘业（重工业）	11,620	1.61%	6,619	1.07%
制造业（轻工业）	159,620	22.15%	134,197	21.62%
能源业	13,472	1.87%	14,644	2.36%
交通运输、邮电	30,308	4.20%	29,259	4.71%
商业	138,810	19.25%	106,970	17.24%
房地产业	42,273	5.86%	36,633	5.90%
社会服务、科技、文化、卫生业	46,247	6.42%	51,689	8.33%

建筑业	34,452	4.78%	27,570	4.44%
其他(主要为个贷)	231,776	32.17%	193,683	31.21%
贴现	10,410	1.44%	17,683	2.85%
贷款总额	<b>720,780</b>	<b>100.00%</b>	<b>620,642</b>	<b>100.00%</b>

报告期末，本行贷款主要集中在制造业和商业，贷款余额分别是1,596.20亿元和1,388.10亿元，占全行各项贷款的22.15%和19.25%。

### 贷款投放按担保方式分布情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
信用贷款	147,604	20.48%	114,801	18.50%
保证贷款	165,086	22.90%	131,758	21.23%
抵押贷款	293,841	40.77%	277,764	44.75%
质押贷款	103,839	14.41%	78,636	12.67%
贴现	10,410	1.44%	17,683	2.85%
合计	<b>720,780</b>	<b>100.00%</b>	<b>620,642</b>	<b>100.00%</b>

### 前十大贷款客户的贷款余额以及占贷款总额的比例

报告期末，本行前十名客户贷款余额158.87亿元，占年末贷款余额的2.20%。包括以下客户：深圳市地铁集团有限公司、武汉市城市建设投资开发集团有限公司、陕西煤业化工集团有限责任公司、珠海振戎公司、广州市番禺南星有限公司、北大方正物产集团有限公司、山西省交通运输厅、振华石油控股有限公司、南方石化集团有限公司、兖煤国际（控股）有限公司。

## (2) 投资

### 组合情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
交易性金融资产	4,238	1.46%	2,608	1.28%
衍生金融资产	967	0.33%	811	0.40%
可供出售类金融资产	89,896	31.04%	78,384	38.47%
持有至到期投资	103,124	35.61%	107,683	52.85%
应收款项类投资	90,838	31.37%	13,732	6.74%
长期股权投资	522	0.19%	539	0.26%
投资合计	<b>289,585</b>	<b>100.00%</b>	<b>203,757</b>	<b>100.00%</b>

## 所持债券的情况

报告期末，本行所持国债和金融债券（含央票、政策性银行债、各类普通金融债、次级金融债，不含企业债）账面价值为1,670亿元，其中金额重大的债券有关情况如下：

（货币单位：人民币百万元）

债券名称	面值	票面年利率(%)	到期日
11金融债	41,580	3.35~4.9	2013/5/12~2021/10/26
10金融债	32,450	2.95~4.02	2013/10/26~2020/11/4
09金融债	16,860	1.95~4.15	2014/1/16~2019/9/23
08金融债	12,980	2.04~5.5	2013/2/26~2018/12/16
12金融债	12,591	1~4.44	2013/3/13~2022/9/17
央行票据	8,570	2.65~3.97	2013/4/23~2014/10/21
10国债	7,973	2.23~4.6	2013/3/18~2040/6/21
12国债	4,899	0~6.15	2013/1/21~2062/11/15
11国债	4,578	3.03~6.15	2014/3/10~2041/6/23
07金融债	4,220	3.61~5.14	2013/1/10~2017/11/29

## 持有衍生金融工具情况

衍生品投资情况表

报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明（包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等）	<p>1、市场风险。衍生品的市场风险指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行对于市场风险监控主要从敞口、风险程度、损益等方面出发，进行限额管理。</p> <p>2、流动性风险。衍生品的流动性风险指银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。对于全额交割的衍生品，本行严格采取组合平盘方式，能够保证在交割时拥有足额资金供清算；对于净额交割的衍生品，其现金流对本行流动性资产影响较小，不会产生重大影响。</p> <p>3、操作风险。衍生品的操作风险是指由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险，它包括人员、流程、系统及外部四个方面引起的风险。本行严格按照中国银监会《商业银行操作风险管理指引》要求，配备了专职的交易员，采用了专业化的前中后台一体化监控系统，制定了完整的业务操作流程和授权管理体系，以及完善的内部监督、稽核机制，最大限度规避操作风险的发生。</p> <p>4、法律风险。法律风险是指因经营活动不符合法律规定或者外部法律事件而导致风险敞口的可能性。本行对衍生交易的法律文本极为重视，对同业签订了ISDA、CSA、MAFMII等法律协议，避免出现法律争端及规范争端解决方式。对客户，本行按照监管要求及交易管理，参照以上同业法律协议，拟定了客户交易协议，很大程度上避免了可能出现的法律争端。</p> <p>5、不可抗力风险。不可抗力是指不能预见、不能避免、不能克服的客观情况，包括但不限于：火灾、地震、洪水等自然灾害，战争、军事行动，罢工，流行病，IT系统故障、通讯系统故障、电力系统故障，金融危机、所涉及的市场发生停止交易等，以及在合同生效后，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，均签订合约对不可抗力风险进行了约定，免除在不可抗力发生时的违约责任。</p>
--------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

已投资衍生品报告期内市场价格或产品公允价值变动的情况，对衍生品公允价值的分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数的设定	2012年度，本行已投资衍生品公允价值的变动并不重大。对于衍生金融工具，本行采取估值技术法确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的各种价格，参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层就自身和交易对手的信用风险、市场波动率、相关性等方面做出估计。
报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明	本行根据《企业会计准则》制订衍生产品会计政策及会计核算办法，本报告期相关政策没有发生重大变化。
独立董事、保荐人或财务顾问对公司衍生品投资及风险控制情况的专项意见	本行衍生品交易业务是经监管机构批准的商业银行业务。本行目前从事的衍生品投资业务主要包括外汇远期/掉期、利率互换、贵金属延期/远期等。本行建立了有针对性的风险管理体系，设置了专门的风险管理机构，通过制度建设、有限授权、每日监控、内部培训以及从业人员资格认定等手段有效管理衍生品投资业务风险。

### 报告期末衍生品投资的持仓情况表

(货币单位：人民币百万元)

合约种类	年初合约金额(名义金额)	年末合约金额(名义金额)	报告期公允价值变动情况	年末合约(名义)金额占年末归属母公司股东的净资产比例(%)
外汇远期合约	109,552	153,193	(56)	180.65%
利率掉期合约	13,256	25,832	(8)	30.46%
其他	-	2	-	-
<b>合计</b>	<b>122,808</b>	<b>179,027</b>	<b>(64)</b>	<b>211.11%</b>

注：报告期衍生品合约金额有所增加，但掉期业务的实际风险净敞口很小。本行对掉期业务的远期端公允价值进行限额管理，实际风险净敞口变动不大。

### (3) 其他资产

#### 抵债资产情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	余额
土地、房屋及建筑物	651
其他	-
<b>小计</b>	<b>651</b>
抵债资产跌价准备	(204)
<b>抵债资产净值</b>	<b>447</b>

#### 报告期应收利息和坏账准备的增减变动

(货币单位：人民币百万元)

应收利息	金额
年初余额	7,274
本年增加数额	72,722
本年回收数额	(71,239)
年末余额	8,757

(货币单位：人民币百万元)

类别	金额	坏账准备
应收利息	8,757	-

报告期末，本行应收利息较年初增加 14.83 亿元，增幅 20.39%，主要是生息资产规模增长等原因所致。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。

#### (4) 商誉

本行于 2011 年 7 月收购原平安银行时形成商誉，报告期商誉的增减变动如下：

(货币单位：人民币百万元)

商誉	余额
年初余额	7,568
本年增加数额	-
本年减少数额	-
年末余额	7,568
商誉减值准备	-

## 2、负债结构及变动情况

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日		本年末比上年末增减(%)
	余额	占比	余额	占比	
吸收存款	1,021,108	67.10%	850,845	71.94%	20.01%
同业和其他金融机构存放款	354,223	23.28%	155,410	13.14%	127.93%
拆入资金	39,068	2.57%	25,279	2.14%	54.55%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1,722	0.11%	-	-	-
衍生金融负债	952	0.06%	732	0.06%	30.05%
卖出回购金融资产款项	46,148	3.03%	39,197	3.31%	17.73%
应付职工薪酬	4,863	0.32%	3,600	0.30%	35.08%
应交税费	2,299	0.15%	2,536	0.21%	(9.35%)
应付利息	11,526	0.76%	9,914	0.84%	16.26%
应付债券	16,079	1.06%	16,054	1.36%	0.16%
递延所得税负债	1,272	0.08%	1,351	0.11%	(5.85%)
其他负债	22,478	1.48%	77,878	6.59%	(71.14%)
<b>负债总额</b>	<b>1,521,738</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,182,796</b>	<b>100.00%</b>	<b>28.66%</b>

## 存款按产品分布情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012年12月31日	2011年12月31日	本年末比上年末增减(%)
公司存款	839,949	698,565	20.24%
零售存款	181,159	152,280	18.96%
<b>存款总额</b>	<b>1,021,108</b>	<b>850,845</b>	<b>20.01%</b>

### 存款按地区分布情况

(货币单位：人民币百万元)

地区	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
东区	285,227	27.93%	246,885	29.02%
南区	372,844	36.51%	339,441	39.90%
西区	78,800	7.72%	56,782	6.67%
北区	186,171	18.23%	161,944	19.03%
总行	98,066	9.61%	45,793	5.38%
<b>合计</b>	<b>1,021,108</b>	<b>100.00%</b>	<b>850,845</b>	<b>100.00%</b>

### 3、股东权益变动情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本	5,123	-	-	5,123
资本公积	41,538	-	(1,402)	40,136
盈余公积	2,830	-	-	2,830
一般准备	7,955	5,678	-	13,633
未分配利润	15,865	13,403	(6,191)	23,077
其中：建议分配的股利	-	-	-	-
归属于母公司股东权益合计	73,311	19,081	(7,593)	84,799
少数股东权益	2,070	126	(2,196)	-
<b>股东权益合计</b>	<b>75,381</b>	<b>19,207</b>	<b>(9,789)</b>	<b>84,799</b>

### 4、外币金融资产的持有情况

本行持有的外币金融资产主要为贷款、同业款项及少量债券投资。其中同业款项主要为短期的拆放同业和存放同业，风险较低；本行对境外证券投资一直持谨慎态度，主要投资信用等级高、期限较短、结构简单的一般债券，目前持有的债券信用等级稳定，外币债券投资对本行利润的影响很小；外币贷款主要投放于境内企业，各项风险基本可控。

报告期末，本行持有的外币金融资产和金融负债情况如下：

(货币单位：折人民币百万元)

项目	年初余额	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年计提的减值	年末余额
<b>金融资产:</b>					
现金及存放中央银行款项	1,686	-	-	-	3,461
同业款项	8,278	-	-	-	31,798
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	95	19	-	-	78
应收账款	8,743	-	-	-	15
发放贷款和垫款	17,085	-	-	244	42,460
可供出售金融资产	671	-	7	-	40
持有至到期投资	823	-	-	-	569
长期股权投资	1	-	-	-	2
其他资产	266	(40)	-	-	2,608
<b>合计</b>	<b>37,648</b>	<b>(21)</b>	<b>7</b>	<b>244</b>	<b>81,031</b>
<b>金融负债:</b>					
同业及其他金融机构存放及拆入资金	1,839	-	-	-	16,437
以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	-	24	-	-	1,740
吸收存款	28,771	-	-	-	62,574
应付账款	2,565	-	-	-	7
其他负债	216	-	-	-	890
<b>合计</b>	<b>33,391</b>	<b>24</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>81,648</b>

## 5、报告期末，可能对经营成果造成重大影响的表外项目的余额

(货币单位：人民币百万元)

项 目	金 额
开出承兑汇票	315,436
开出信用证	19,071
开出保证凭信	25,958
未使用的信用卡额度及不可撤销的贷款承诺	50,506
租赁承诺	4,725
资本性支出承诺	106

## (四) 公允价值计量

### 1、公允价值的确定方式

对于存在活跃市场的金融工具，本行优先采用活跃市场的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流

量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。目前，本行没有此类金融工具。

本行采用公允价值模式计量的项目及方法：

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

(2) 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。

(3) 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。

(4) 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。

(5) 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。

## 2、采用公允价值计量的项目

(货币单位：人民币百万元)

项目	年初金额	年末金额	本年公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本年计提的减值
1.资产					
贵金属	-	2,430	(40)	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,608	4,237	(23)	-	-
衍生金融资产	811	967	156	-	-
可供出售金融资产	78,383	89,896		(883)	-
资产合计	81,802	97,530	93	(883)	-
2.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	-	(1,722)	42	-	-
衍生金融负债	(732)	(952)	(220)	-	-
负债合计	(732)	(2,674)	(178)	-	-

## (五) 比较式会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的分析

项目名称	变动比率	变动原因分析
------	------	--------

现金及存放中央银行款项	36.55%	存放央行款项增加
存放同业款项	136.42%	同业业务规模扩大
拆出资金	674.59%	同业业务规模扩大
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	62.49%	投资结构调整
买入返售金融资产	443.59%	同业业务规模扩大
应收账款	(95.10%)	代付业务口径调整为贷款或拆出资金
应收款项类投资	561.50%	投资结构调整
向中央银行借款	1329.68%	同业业务规模扩大，基期数小
同业及其他金融机构存放款项	127.93%	同业业务规模扩大
拆入资金	54.55%	同业业务规模扩大
衍生金融负债	30.02%	外汇和利率衍生工具业务规模增加
应付职工薪酬	35.07%	计提增加
应付账款	(95.67%)	代付业务口径调整为拆入资金
其他负债	(48.44%)	清算资金减少
一般风险准备	71.38%	利润分配
未分配利润	45.46%	本年利润增加
利息收入	42.58%	生息资产规模增加
利息支出	53.76%	计息负债规模增加
手续费及佣金收入	56.17%	结算、理财、代理、银行卡等手续费收入增加
手续费及佣金支出	56.56%	银行卡等手续费支出增加
投资收益	118.85%	债券转让等价差收益增加
公允价值变动损益	(586.51%)	交易性债券公允价值减少
营业税金及附加	36.13%	应税营业收入增加
业务及管理费	32.13%	人员、业务规模增长及两行整合投入
资产减值损失	45.71%	计提增加
营业外收入	(43.96%)	处置抵债资产收入减少
营业外支出	78.30%	未决诉讼预计负债增加
所得税费用	40.92%	应纳税所得额增加，有效税率提高

注：表中损益类项目本年数据为两行合并数据，对比数据为原深圳发展银行 2011 年 1-12 月单体数据与原平安银行 2011 年 7 月收购日至 2011 年 12 月单体数据之和，因此大幅变动原因也包括合并原平安银行后规模增加的影响。

## （六）资产质量分析

2012 年，受国内经济增速放缓等外部环境影响，长三角等地区部分民营中小企业经营遇到困难，偿债能力下降，导致本行不良贷款率有所上升，但新增不良贷款主要集中在江浙地区，且大部分有抵质押品，本行其他区域（南区、西区、北区）分行信贷资产质量保持稳定，所以整体风险处于可控范围内。未来本行将进一步优化信贷结构，确保发放更多的高质量贷款、防范和化解存量贷款可能出现的各类风险，严控新增不良贷款，保持资产质量稳定。

报告期末，本行不良贷款余额 68.66 亿元，较年初增加 35.71 亿元；不良率 0.95%，较年初上升 0.42 个百分点；贷款拨备率 1.74%，较年初上升 0.04 个百分点；贷款拨备覆盖率 182.32%，较年初

下降 138.34 个百分点。

本行 2012 年清收业绩良好，全年清收不良资产总额 18.14 亿元，其中信贷资产(贷款本金)16.26 亿元。收回的贷款本金中，已核销贷款 4.22 亿元，未核销不良贷款 12.04 亿元；收回额中 93% 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

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日		本年末比上年末增减(%)
	余额	占比	余额	占比	
正常贷款	706,738	98.05%	612,937	98.76%	15.30%
关注贷款	7,177	1.00%	4,410	0.71%	62.74%
不良贷款	6,866	0.95%	3,295	0.53%	108.36%
其中：次级	5,030	0.70%	1,744	0.28%	188.40%
可疑	962	0.13%	893	0.14%	7.69%
损失	874	0.12%	658	0.11%	32.86%
贷款合计	720,780	100.00%	620,642	100.00%	16.13%
贷款损失准备余额	(12,518)		(10,566)		18.47%
不良贷款率	0.95%		0.53%		+0.42 个百分点
拨备覆盖率	182.32%		320.66%		-138.34 个百分点

报告期内，本行尤其是东区个别分行关注和不良贷款持续增加，但整体风险处于可控范围内。剔除温州分行影响后，本行不良率为 0.67%，仍保持较低水平。

### 2、重组贷款等情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	余额	占贷款总额比	余额	占贷款总额比
重组贷款	717	0.10%	992	0.16%
本金和利息逾期 90 天以内贷款	5,027	0.70%	2,515	0.41%
本金或利息逾期 90 天以上贷款	9,546	1.32%	2,771	0.45%

(1) 报告期末，本行重组贷款余额 7.17 亿元，较年初减少 2.75 亿元，降幅 27.72%。主要是本行加强对重组贷款的管理，加大对不良资产重组贷款的清收、处置力度，进一步提高不良资产处置效率。

(2) 报告期末，本行逾期 90 天以内贷款余额 50.27 亿元，较年初增加 25.12 亿元，增幅 99.88%；本行逾期 90 天以上贷款余额 95.46 亿元，较年初增加 67.75 亿元，增幅 244.50%。本行新增逾期贷款主要集中在长三角地区，新增逾期贷款大部分有抵质押品，本行已积极采取各项措施，分类制定清收和重组转化方案，并积极与当地政府、监管部门和同业沟通，共同做好风险管理和服务工作，

截至目前整体风险可控。

### 3、按行业划分的贷款结构及质量

(货币单位：人民币百万元)

行业	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	不良率	余额	不良率
农牧业、渔业	1,792	-	1,695	-
采掘业（重工业）	11,620	-	6,619	-
制造业（轻工业）	159,620	1.83%	134,197	0.78%
能源业	13,472	-	14,644	-
交通运输、邮电	30,308	0.28%	29,259	0.40%
商业	138,810	1.63%	106,970	0.99%
房地产业	42,273	0.02%	36,633	0.54%
社会服务、科技、文化、卫生业	46,247	0.28%	51,689	0.27%
建筑业	34,452	0.37%	27,570	0.09%
其他（主要为个贷）	231,776	0.58%	193,683	0.36%
贴现	10,410	-	17,683	0.07%
<b>贷款总额</b>	<b>720,780</b>	<b>0.95%</b>	<b>620,642</b>	<b>0.53%</b>

报告期末，本行不良贷款主要集中在制造业和商业，其余行业不良率均低于1%。

### 4、贷款按地区划分的质量情况

(货币单位：人民币百万元)

地区	2012年12月31日		2011年12月31日	
	余额	不良率	余额	不良率
东区	248,688	1.06%	228,038	0.56%
南区	216,672	0.47%	200,329	0.46%
西区	60,122	0.35%	47,852	0.22%
北区	137,167	0.53%	110,995	0.49%
总行	58,131	3.89%	33,428	1.32%
<b>合计</b>	<b>720,780</b>	<b>0.95%</b>	<b>620,642</b>	<b>0.53%</b>

截至报告期末，本行东区不良贷款率1.06%，比年初上升0.5个百分点，其余区域（南区、西区、北区）不良率基本保持稳定。2012年，东区新增不良贷款占全行新增不良贷款的38%（不含温州分行移交总行集中管理部分），但整体风险尚处于可控范围之内。

为降低温州地区总体不良率，减轻分行负担，集中全行力量进行专业管理和清收，本行于2012年末将温州分行20亿元问题授信划至总行特殊资产管理事业部，导致总行部门不良率较年初上升。

### 5、按产品划分的质量情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012年12月31日		2011年12月31日		不良率增减
	余额	不良率	余额	不良率	
公司贷款	494,945	1.12%	430,702	0.60%	+0.52个百分点

其中：一般贷款	484,535	1.14%	413,019	0.63%	+0.51 个百分点
贴现	10,410	-	17,683	0.07%	-0.07 个百分点
<b>零售贷款</b>	<b>176,110</b>	<b>0.48%</b>	<b>165,227</b>	<b>0.25%</b>	<b>+0.23 个百分点</b>
其中：住房按揭贷款	70,406	0.24%	75,373	0.19%	+0.05 个百分点
经营性贷款	55,187	0.83%	43,353	0.31%	+0.52 个百分点
汽车贷款	21,125	0.18%	12,705	0.23%	-0.05 个百分点
其他	29,392	0.62%	33,796	0.32%	+0.30 个百分点
<b>信用卡应收账款</b>	<b>49,725</b>	<b>0.98%</b>	<b>24,713</b>	<b>1.10%</b>	<b>-0.12 个百分点</b>
<b>贷款总额</b>	<b>720,780</b>	<b>0.95%</b>	<b>620,642</b>	<b>0.53%</b>	<b>+0.42 个百分点</b>

## 6、政府融资平台贷款情况

经 2010 年解包还原工作和 2011 年专项清理，本行按既定的工作计划逐步实现政府融资平台贷款风险的有效控制。2012 年，本行在“名单制”管理的基础上，通过信贷分类管理、严控总量和新增、深化存量整改等措施，继续推进平台贷款风险化解工作。

截至报告期末，本行政府融资平台（含整修为一般公司类贷款和仍按平台管理贷款）贷款余额 391.47 亿元，比年初减少 117.90 亿元、降幅 23.15%，占各项贷款余额的比例为 5.43%。

其中：从分类口径看，本行已整修为一般公司类贷款余额 224.85 亿元，占各项贷款余额的比例为 3.12%；仍按平台管理的贷款余额 166.62 亿元，占各项贷款余额的比例为 2.31%。

从贷款质量情况看，本行平台贷款质量良好，目前无不良贷款。

## 7、报告期内贷款减值准备的计提和核销情况

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

(货币单位：人民币百万元)

项目	金额
年初数	10,566
加：本年提取（含非信贷减值准备）	3,131
减：已减值贷款利息冲减	219
减：非信贷减值准备	93
本年净计提	2,819
加：本年收回的已核销贷款	422
减：其他变动	45
减：本年核销	1,244
年末数	12,518

对已全额计提拨备的不良贷款，在达到核销条件时，报经董事会审批通过后进行核销，核销后的贷款转入表外记录，并由资产保全部门负责跟踪清收和处置。收回已核销贷款时，先扣收本行垫

付的应由贷款人承担的诉讼费用，剩余部分先抵减贷款本金，再抵减欠息。属于贷款本金部分将增加本行贷款减值准备，收回的利息和费用将增加当期利息收入和增加坏账准备。

### 8、截至报告期末贴息贷款明细

截至报告期末，本行无占贷款总额比例超 20% 的贴息贷款。

### 9、绿色信贷

本行重视绿色信贷工作。为践行承诺和标杆国际先进做法，本行于 2010 年 8 月与联合国环境规划署金融行动机构（UNEPFI）签署协议，正式成为该组织在中国的第四个会员银行。

本行每年制定年度信贷政策指引，内容涵盖绿色信贷方面的行业管理基本要求以及重点行业的准入政策。一是实行贷款分类指导，谨慎介入行业成熟、市场竞争激烈、行业风险较大、受到政策调控限制较严的部分产能过剩行业等，限制介入不符合国家产业政策的行业，原则上不以这些行业为授信目标，已有授信应当较大幅度压缩，对其中政府部门明文禁止银行信贷资金进入的要严禁介入。二是对“两高一剩”行业和落后产能授信实行组合限额管理，按年制定“两高一剩”行业和落后产能组合限额，合理控制信贷规模；同时，要求每年“两高一剩”行业和落后产能贷款增幅不超过当年对公贷款（含贴现）增幅。

建立了绿色信贷的快速审批通道，积极开展绿色信贷，支持授信企业节能减排和发展低碳经济项目，支持新能源经济，对绿色经济实行快速通道审批。对列入国家和省级的重大节能环保项目，优先安排审批，优先给予额度支持。

严守国家行业政策合规底线，实行严格的授信目录管理政策，即严格执行国家有关产业指导目录（名单）。对属于《产业结构调整指导目录》淘汰类的项目、环保违法项目以及其他不符合国家节能减排政策规定和国家明确要求淘汰的落后产能的违规项目，不得提供任何形式的新增授信，已有授信需采取妥善措施确保债权安全收回。

## 二、资本管理

报告期末，本行资本充足率和核心资本充足率分别为 11.37% 和 8.59%。

### （一）近三年资本变化情况

（货币单位：人民币百万元）

项 目	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减(%)
资本净额	101,866	91,491	47,272	11.34%
其中：核心资本净额	76,896	67,244	32,919	14.35%
附属资本	25,430	24,664	14,662	3.11%
加权风险资产总额	895,593	794,702	463,691	12.70%
资本充足率	11.37%	11.51%	10.19%	-0.14 个百分点
核心资本充足率	8.59%	8.46%	7.10%	+ 0.13 个百分点

### （二）资本构成及资本充足率计算表

（货币单位：人民币百万元）

项目	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------	------------------

<b>核心资本充足率</b>	<b>8.59%</b>	<b>8.46%</b>	<b>7.10%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>11.37%</b>	<b>11.51%</b>	<b>10.19%</b>
<b>资本基础组成部分</b>			
核心资本	84,794	75,099	33,228
股本	5,123	5,123	3,485
资本公积	40,135	41,326	13,341
盈余公积	2,830	2,830	1,912
一般风险准备	13,633	7,955	5,978
未分配利润	23,077	15,795	8,512
少数股东权益	-	2,070	-
核心资本扣减项	7,898	7,855	309
核心资本净额	76,896	67,244	32,919
附属资本	25,430	24,664	14,662
贷款损失一般准备金	9,348	8,395	5,016
重估储备 <sup>1</sup>	3	175	177
长期次级债务	10,966	10,952	7,979
混合资本债	5,113	5,142	1,490
资本总额	110,224	99,763	47,890
减：商誉	7,568	7,568	-
未合并股权投资	464	361	369
其他	326	343	250
资本净额	101,866	91,491	47,272
加权风险资产总额	895,593	794,702	463,691
表内加权风险资产	722,971	638,099	368,289
表外加权风险资产	172,622	156,603	95,402

注：重估储备包括可供出售金融资产和交易性金融资产的重估储备。

### 三、风险管理

#### (一) 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。

2012年，面对复杂的内外部经济金融形势和信贷环境，本行主要通过以下措施控制和防范授信风险：

1、完善组织管理，优化工作流程。本行进一步完善信用风险管理组织架构，包括设立统一管理的信贷政策委员会、成立信贷审批事后监督团队、扩大区域信贷管理部门职能等，全面履行资产质量和督导职能；建立信贷月度检视例会制度，定期检视全行信贷运营、组合管理、同业对标、不良控制等方面管理情况及问题，督导各项风险管控措施的有效落实；全面梳理信贷政策制度和流程，显著提高了管理流程的严密性和工作质量。

2、加强信贷组合管理，不断优化信贷结构。本行在深入调研的基础上，根据经济金融形势和宏观调控政策的变化以及监管部门的监管要求，制定了2012年度信贷政策指引，引导分支机构不断优

化信贷结构。同时，继续倡导“绿色信贷”文化，积极支持授信企业节能减排和发展低碳经济项目，严格控制高污染、高耗能行业和产能过剩行业信贷投放。

3、加强合规监管，确保信贷操作规程得到严格执行。本行认真贯彻落实“三个办法一个指引”，按季检查执行情况，确保贷款发放与支付等操作环节的合规性；持续开展重点业务领域滚动检查和各类授信业务专项检查，并跟踪落实整改完成情况；加强信贷合规监管，对不合规事项进行持续跟踪并督促落实整改；推进部门内部控制检查体系、内控评价项目实施，确保信贷制度和流程得到严格执行并切实发挥作用。

4、加大信贷风险监测预警力度，提升风险早期预警及快速反应能力。本行进一步完善授信风险管理预警管理体系，加强授信风险监测。积极应对信贷环境变化，定期分析信贷风险形势和动态，前瞻性地采取风险控制措施。建立问题授信优化管理机制，加快问题授信优化进度，防范形成不良贷款。对突发授信风险事件，实施资产保全快速介入机制，总分行联动，快速控制和化解风险。

5、加强重点领域风险防范，防范大额授信风险。本行严格落实监管部门有关政府融资平台贷款的风险监管要求，通过信贷分类管理、严控总量和新增、深化存量整改等措施，继续推进平台贷款风险化解工作；对房地产贷款，继续贯彻落实差别化住房信贷政策，对开发企业实行名单制管理，同时加强风险监测和风险排查力度，强化房地产贷款风险管理；坚守授信集中度红线，加强集团客户统一授信管理，有效防范信贷集中度风险。

6、加大不良贷款清收处置力度，强化不良资产责任追究。对不良资产，及时移交资产保全部门进行专业化集中处置，实行动态监测和分类管理，一户一策制定清收策略，积极探索创新处置方式或途径，提高不良资产清收效率；进一步完善“红、黄、蓝牌”处罚系列制度，对信贷不良贷款责任进行逐笔认定，对授信不合规、不尽职行为进行处罚，营造诚实守信、遵章守纪、尽职尽责的信贷文化。

7、加强信贷队伍建设，提升信贷管理水平。本行根据业务发展情况和管理要求，采取措施持续充实信贷管理骨干，逐步建立专业信贷管理人才队伍；推行分行信用风险等级管理办法，进一步加强对分支机构风险管理工作的考核和评级，并与存贷比、授权和人员配置等挂钩；打造全新的信贷培训体系，通过线上自学、视频和现场培训相结合的多渠道培训方式，加强对各级信贷人员的培训考试、资格认定，提升风险管理水平。

## （二）市场风险

本行面临的市场风险主要来自利率和汇率产品的头寸。本行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。本行董事会负责审批市场风险管理政策，并授权资产负债管理委员会具体审批资金投资业务市场风险额度并对市场风险情况进行定期监督。资产负债管理委员会下设专门的部门负责市场风险监控的日常职能，包括制定合理的市场风险敞口水平，对日常资金业务操作进行监控，对资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议等。

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

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

汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本行面临的汇率风险主要源自本行持有的非人民币计价的贷款和垫款、资金投资以及存款等。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。

### （三）流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本或者无法及时获得充足资金，以满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

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

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

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

### （四）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件造成损失的风险。

2012 年，本行围绕“新资本协议达标实施准备”及“提升全行操作风险管理能力”两大工作目标，借新资本协议实施项目契机，并总结以往在操作风险管理方面的成功经验，全面推进最佳操作风险管控模式构建，推动操作风险集中、规范、专业化管理。具体如下：

1、完善全行操作风险管理专业架构与专业队伍，强化“事前、事中、事后”三道防线，全面落实全行操作风险的专业、集中管理。

2、启动巴塞尔新资本协议（新监管标准）操作风险项目，辅以外部咨询力量，全面升级全行操作风险管理体系，推动操作风险与控制自我评估（RCSA）机制的建立和试行，推进了操作风险事件及损失数据收集与报告机制的优化及试行，进一步强化了关键风险指标（KRI）管理机制，形成了KRI指标体系框架。

3、持续深化DCFC（内部控制检查体系）机制执行效率、效果，突出重点业务领域、重要风险点的监控，强化内控手段的执行力。

4、推进总账核对机制完善，统筹搭建全行总账核对管理架构，理顺账务核对管理分工，实现全科目、全系统账务监控，提升对账务风险的防控。

5、组织开展全行重点业务领域的风险检查、检视与动态评估，完善重点业务领域的操作风险控制。

6、切实加强稽核建设，不断完善稽核制度体系，充实稽核力量，加强对稽核队伍的培训；同时加大稽核力度，开展突击审计及滚动检查，深化操作风险第三道防线管控能力。

7、优化“红、黄、蓝牌”处罚机制及制度，规范案件责任追究工作，并严格执行，牢固树立全行员工守法合规意识，有效提升按规操作和操作风险管理执行力。

8、深入开展操作风险文化建设，通过多形式培训宣导活动，塑造操作风险管理良好文化，“操作风险管理人人有责”理念逐步深入人心。

## （五）其他风险

本行面临的其他风险包括合规风险、法律风险等。

本行持续完善务实、高效的合规管理组织架构，总行、各区域和分行均成立了案防合规委员会，总行和各分行均设立合规管理部门、配备专职合规管理人员，区域设置了专职案防合规督导岗。总行合规部定期向董事会审计委员会、监事会和高级管理层报告工作，构建了较完善的案件防控、合规、内控的组织管理体系。

2012年本行继续推动“红黄蓝牌”处罚制度体系、企业内控自评项目（C-SOX）、风险热图、全行重点业务领域风险滚动检查等最佳银行战略项目的实施，全面梳理重点业务流程的风险点和控制措施，加强事前的风险防范、事中的风险监测和事后的违规行为问责，提升了全行的内控管理水平和风险防范能力。同时，有序、有效地实施了新政策法规跟踪落实、新产品与新业务合规风险识别与控制、合规评审、区域与分行案防合规督导、不规范经营行为专项治理、制度清理、银行职场使用排查与规范、“啄木鸟”行动、反洗钱等各项合规风险识别和管理活动，将合规风险管理融入到各项经营管理活动的全过程。重视合规文化培训与宣导教育工作，开展了形式多样、参与度高、互动性强的合规宣导教育与培训，组织了“万人千天合规行”等案件防控宣导与合规文化建设活动，在全行营造了浓厚的合规文化氛围并取得积极成效。

在法律风险管控方面，本行法律部门对整合工作提供全程法律支持，顺利完成合同一致化工作，

为过渡期涉及的各种问题出具法律分析意见，提供有效法律服务。在法律审查和咨询方面，完善法律审查制度，推动事先介入审查程序，有效防范相应风险；2012年，突出对综合金融、关键业务领域、新产品、新业务等重点项目的法律服务支持；针对各项业务中存在的相关法律问题进行专题检视和风险提示，有效增强本行业务的法律风险防范能力。在诉讼案件和综合法律事务管理方面，完善诉讼管理制度，加强对重大案件的管理，建立案件定期跟踪检视、报告、分析讨论机制，同时加强处理各类非诉纠纷，有效防范诉讼风险。本年度建立了全行律师资源库制度，整合外部法律资源，规范律师的选聘与管理，为全行提供内外部法律服务支持。加强对分行法律事务的管理和督导工作，开展分行法律行政达标评审工作，帮助分行法律部门持续提高对业务发展的服务成效。

#### 四、主要业务回顾

##### (一) 公司银行业务

截至报告期末，本行公司存款余额较年初增长20.24%，公司贷款余额较年初增长14.92%；贸易融资授信余额2,872.82亿元，较年初增长23.11%。

##### 贸易融资业务保持稳定健康发展

面对复杂的经济形势，本行着力调整贸易融资客户及业务结构，一是积极拓展抗周期强的新兴行业，发掘新的业务增长点，分散行业集中度；二是主动退出部分风险较高的领域和客户，报告期末贸易融资客户数9,376户。年末贸易融资授信余额达2,872.82亿元，较年初增长539.26亿元，增幅23.11%；不良率0.34%，仍保持在较低水平。

2012年贸易融资业务开展情况：

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012年12月31日	占比	2011年12月31日	占比	本年末比上年末增减(%)
贸易融资总余额	287,282	100.00%	233,356	100.0%	23.11%
地区：东区	68,543	23.9%	56,438	24.2%	21.45%
南区	111,240	38.7%	89,561	38.4%	24.21%
西区	29,197	10.2%	20,914	9.0%	39.61%
北区	78,302	27.2%	66,443	28.4%	17.85%
国内/国际：国内	247,141	86.0%	202,463	86.8%	22.07%
国际(含离岸)	40,141	14.0%	30,893	13.2%	29.94%
出口	6,145	2.2%	2,013	0.8%	205.27%
进口	33,996	11.8%	28,880	12.4%	17.71%

##### 线上供应链金融服务不断升级

创新推出以互动、协同、可视为理念的供应链金融2.0服务，倡导供应链核心企业及其上下游企业、银行、物流仓储企业通过基于互联网服务平台之间的互动与协同作业。借助相关信息可视化，

通过多方协同平台化运作，为供应链企业提供了预付线上融资、存货线上融资、核心企业协同等七类产品，可满足供应链全链条金融服务，提高了供应链流转效率和竞争力。

### **现金管理和电子结算产品发展迅速**

现金管理业务研发坚持以客户为中心、以市场为导向，通过系统平台的二期建设，新增优化了几十项功能，提升了本行现金管理产品能力，为上千家客户提供了专业的集团现金管理解决方案；同时，通过优化结算服务平台，提升电子渠道的业务处理能力，电子渠道交易笔数替代率近 60%。

电子政务业务发展迅速，陆续推出了银法通、检快通等服务于法院、海关、财政、检验检疫等职能部门的多项产品，打造新的业务增长点。

### **国际业务和离岸业务稳健增长**

截至报告期末，全行国际贸易融资余额 401.41 亿元、较年初增长 29.94%；本年国际及离岸结算量同比增长 20.90%，其中国际结算量同比增长 35.30%；跨境人民币业务累计同比增长 102.00%。

### **综合拓展业务稳步发展**

2012 年，全行对公综拓存款日均 130 亿元，贷款日均 36.4 亿元。

## **(二) 零售银行业务**

截至报告期末，本行零售存款余额较年初增长18.96%，零售贷款略有增长；2012年，零售中间业务净收入同比同口径增长29.40%。

2012年，零售围绕客户、产品、渠道稳步推进平台建设和重点业务发展。整合进程中，平稳推进定价、权益、产品、渠道、系统等方面的具体措施，在各关键节点均未对客户、队伍产生明显影响；建立网点理财队伍的基本阵型，网点人员得到充实，网均由去年的1-2人增加到今年的网均4.77人；建立打通借记卡、信用卡的大零售客户权益体系，突显健康、保障、驾车三大主线，为客户提供具有平安特色的尊享体验；加快远程服务渠道试点，推动客户提升，并初现成效；加快信用卡、汽融等重点业务发展，通过整合信用卡系统和队伍、拓宽车商合作渠道等措施，提升市场份额和盈利能力。

### **大力发展代发业务，批量获客与经营取得实质效果**

制定专属化的代发客户权益和服务规则，前置开设金卡门槛，使有潜力客户持有金卡，并享受相应级别的权益；为代发客户提供专属理财产品，批量经营客户；设计并制定VPN等移动服务工具的使用流程及规则，优化开卡及其他功能的开户流程，在企业端现场服务企业员工，展示了为企业及员工提供优质服务的品牌形象，且提升了代发客户的资产价值。截至报告期末，全行共代发13,243家企业，代发人数达132万人，全年代发金额逾600亿元。月代发留存存款由年初的193亿元增至报告期末的293亿元，增幅51.81%；年日均留存存款余额新增82.6亿元。

### **拓宽负债增长渠道，提升储蓄存款**

本行依托平安集团综合金融平台，不断强化综拓渠道销售模式，并通过小微渠道、车贷渠道、个贷渠道及信用卡等渠道的交叉销售，获取客户、提升储蓄存款；开发丰富的具有市场价格竞争力

的理财产品及组合，强化理财产品销售，带动储蓄存款的增长，提升零售存款规模；通过拓展支付结算、代收付业务和第三方存管的应用渠道，提升基础类产品使用频度，拉动零售存款增长。

### **理财及代理等中间业务实现销量、收入双提升，客户综合资产规模增长明显**

本行以有效控制风险为前提，在积极推进理财产品、制度、流程和系统整合的同时，继续实现业务规模和收入的稳步提升，年度理财销售规模10,012.43亿元，实现中间业务收入3.90亿元。在常规理财产品方面，加强产品创新，提升产品发行力度，扩展产品宽度与深度，实现产品销量和中间业务收入的大幅提升；信托代理业务方面，在保持风险可控的基础上，拓展新合作伙伴，不断加强优质项目的引进，服务于高净值客户，销量和收入增长迅速；基金代理业务方面，重点推动债券类基金和货币类基金的销售，全年销量和中间业务收入与去年基本持平。

### **构建平安财富权益体系**

2012年，本行围绕“以客户为中心”的经营理念，全新推出以“健康关爱、高额保障、车行天下”为主题的平安财富客户权益体系。融汇了银行借记卡及信用卡双卡客户的权益，致力于为客户打造高品质的综合金融服务平台。同时，平安财富权益也是营销和服务客户的助推器，从获客、维护、提升等方面助力银行零售业务快速发展。

### **综拓业务保持高速增长，综合金融战略持续深化**

2012年，通过模式优化和流程创新，集团综合金融优势进一步发挥。综拓存款业务增长60%、贷款业务增长120%，保持高速发展；集团内综合金融交叉销售方面，寿险推荐银行存款达148亿元、银行销售平安信托、基金、保险分别达91亿元、13亿元、12亿元，在银行整体业务中占比加大。

### **个贷业务情况表**

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012年12月31日	占比	2011年12月31日	占比
<b>一、不含信用卡的个人贷款</b>				
东区	75,657	42.96%	68,845	41.67%
南区	60,916	34.59%	58,979	35.69%
西区	12,505	7.10%	10,294	6.23%
北区	27,031	15.35%	27,107	16.41%
总行	1	-	1	-
不含信用卡个贷余额合计	176,110	100.00%	165,226	100.00%
其中：不良贷款合计	850	0.48%	419	0.25%
<b>二、个人贷款中按揭贷款情况</b>				
按揭贷款余额	73,974	42.00%	79,749	48.28%
其中：住房按揭贷款	70,406	39.98%	75,373	45.63%
按揭不良贷款	181	0.24%	165	0.21%
其中：住房按揭不良贷款	169	0.23%	146	0.19%

本行个贷余额（不含信用卡）较年初增长108.84亿元，增长主要集中在东、西两区。

### **（三）资金同业业务**

2012年，本行持续扩大同业资产负债规模，加快产品创新，优化业务结构，拓展同业及客户渠道，加快银银平台系统建设，合理管控流动性及各类风险，实现了同业业务规模和收入的同步快速

增长。同时，积极依托集团及银行综合金融平台，积极推动交叉销售，努力扩大客户群体，在综合金融道路上取得了新的成绩。

#### **业务规模持续增长，渠道拓展成效显著**

2012年，本行同业资产负债规模保持快速稳健增长，增速位居全国性股份制银行前列。在业务规模扩张的同时，动态优化业务结构，保持利差相对稳定，资金同业业务收入已成为银行重要利润来源之一。

同业业务快速增长，同业资产规模突破3,000亿元，同业业务收入实现历史新高。同业机构合作得到较大发展，全年“行E通”新签约数22家，新增上线合作银行14家，第三方存管业务新上线券商9家，合作机构的快速增加为本行建立全方位的银行间金融交易平台打下了坚实基础。

经纪业务在产品创新和销售模式上取得新的突破。外汇业务方面，抓住市场机遇，着力推进外汇避险产品创新与推广；贵金属业务方面，积极推广贵金属代理业务，全年代理黄金交易量逾百吨、代理白银交易量逾万吨，并创新开展黄金租赁业务，保持了本行在贵金属领域的传统优势地位；销售方面，建立产品经理专业队伍，积极提升服务品质，成功向客户营销利率产品、外汇、黄金、商品避险等多种业务，实现销售资金类产品收入的快速增长；各项经纪类业务快速发展，提升了本行服务客户的能力，有力支撑了本行中间业务收入的增长。

在债券、拆借、外汇、贵金属、票据等业务领域加大做市力度，增加交易品种，扩大交易对手，提升交易量与活跃度，实现定价能力、中间业务收入、市场地位与影响力同步提升。

#### **理财业务研发和管理能力显著提升**

理财业务继续保持高速增长，资产管理规模突破千亿。理财产品设计水平日益提升，资产组合管理不断优化。2012年，全行各类理财产品发行量同比增长106.76%，实现盈利同比增长105.83%，全年新发理财产品只数位居全国股份制银行第2位，市场地位与竞争力显著上升。

#### **(四) 小微金融服务**

小微金融业务作为本行战略性业务之一，2012年是树模式、打基础的关键之年。一方面，以市场为导向，积极践行小微业务新模式，通过创新营销模式和品牌投放、完善产品体系，加大系统建设，优化统一业务流程，增强了整体营销能力和市场竞争力。另一方面，业务经营管理体系逐步夯实，全方位的立体营销体系、嵌入式风险管理体系、综合性产品体系、专业化考核体系、进阶式培训体系等已搭建完善，为业务的进一步规模发展做好了准备。此外，依托集团资源，小微金融业务加大了渠道建设和整合力度，经过探索搭建，寿险综拓、汽融等新渠道已初步打通，交叉销售业务实现了零突破，集团综合金融平台协同优势亦将逐步显现。

截至报告期末，全行小微贷款余额为558.34亿元，较年初增幅16.25%，不良率为1.24%。其中，2012年新发放额达412.80亿元，由于存量部分的还款量较大，以致总体贷款规模增长偏小。从区域情况看，东区发放181.10亿元，占比最高，达43.87%。

#### **2012年经营情况表**

(货币单位：人民币百万元)

项目	2012年12月31日		2011年12月31日		本年末比上年末增减	
	余额	占比	余额	占比	增减(±)	增幅
小微业务贷款	55,834	100.00%	48,028	100.00%	7,806	16.25%
其中：东区	22,247	39.84%	23,894	49.75%	(1,647)	(6.89%)
南区	19,326	34.61%	14,464	30.12%	4,862	33.61%
西区	5,682	10.18%	2,964	6.17%	2,718	91.70%
北区	8,579	15.37%	6,706	13.96%	1,873	27.93%

### （五）信用卡业务

信用卡业务继续实现快速、稳健增长。2012年新增卡量449万张，同比同口径增长69.26%；报告期末流通卡量达到1,100万张，较年初增长22%；总交易金额达到2,184亿元，同比同口径增长64.50%，银联跨行POS交易（前16家主要发卡银行）市场份额提升明显，由年初3.66%提升至报告期末的5.05%；贷款余额达497亿元，比年初增长101.21%。盈利能力持续提升，2012年税前利润同比同口径增长97.72%，其中营业净收入同比同口径增长63.36%。报告期末，信用卡不良率0.98%，同比下降了0.12个百分点。

在“安全、实惠、好用”的信用卡价值主张下，交叉销售持续深入，客户活跃度稳步提升，资产质量进一步提高。2012年5月信用卡核心系统完成升级后，本行梳理并建立了新的产品体系、定价规则、服务标准、业务政策及流程，为信用卡业务未来的快速增长奠定了基础。信用卡各渠道获客能力继续提升，获客质量明显增长。其中集团交叉销售渠道继续发挥重要的贡献，占新增卡量的54%，分行渠道利用大零售的协同作用，在所有银行网点纳入信用卡六开项目，获客量快速增长；在产品方面，为满足客户多样化的需求，推出了平安银行标准信用卡、平安银行保险金卡、平安淘宝联名卡、平安中国旅游信用卡等产品；在市场方面，全年按规划地推出“追爱天天刷”、“周周刷卡节节高”与“超级平安月”大型营销促销活动，开展“10元看电影”、“加油打折”、“超市优惠”、“商旅奖励”四大主题营销活动，市场影响力进一步提升；在风险管理方面，推进各项风险基础建设，优化审批政策及流程，提高风险管理能力和科学决策能力；在合规经营方面，持续加强合规文化和合规理念的宣导及落实，控制合规风险与操作风险。

### （六）汽车金融服务

2012年新发放汽车消费贷款183亿元，同比增长83%；汽车消费贷款余额211亿元，较年初增长66%，市场份额跃居全国银行业第二名。信贷风险得到有效管理，不良贷款率控制在0.18%。与包括宝马、奔驰、捷豹、路虎、保时捷等在内的众多中高端汽车品牌厂家和大型经销商集团的战略合作伙伴关系得到进一步巩固发展，全国签约合作经销商逾3200家且持续增长。

### （七）理财业务及代理业务

**理财业务：**拓展理财产品宽度，强化理财产品创新；针对渠道开发专属理财产品，助力销量提升；加强与集团子公司合作，提升销售平台。报告期内，本行理财产品（含公司、零售、同业）累计发行规模约1.4万亿元，其中：保本理财产品发行规模约1万亿元；实现理财业务手续费收入6.54亿元，同比同口径增长82.75%。报告期末，本行理财资金余额（含公司、零售、同业）约1500亿元，其中：保本理财资金余额逾670亿元。

**代理业务：**2012 年，代理信托、基金、保险规模分别达 133 亿元、75 亿元、12.4 亿元，累计收入近 1.2 亿元。

全行资产托管业务实现快速增长。依托集团综合金融优势，利用三大渠道（集团、本行和其他渠道）协同效应，重点布局信托、银行理财和证券客户资产管理等资产托管业务板块。截至报告期末，托管净值规模突破 4,272 亿元，同比增幅 261%，托管费收入突破 2 亿元，同比增幅 128%。

## 五、核心竞争力分析

随着金融脱媒的逐步深化，客户的需求日趋复杂化和多样化，需要涵盖结算、投资、融资、理财等一体化的金融服务。本行依托平安集团强大的综合金融平台优势，通过产品研发和技术创新进一步强化传统优势领域，在公司、零售和同业业务方面的核心竞争力得到进一步的夯实；同时，还将大力发展交叉销售，为客户提供一个客户、一个账户、多个产品、一站式服务的全方位综合金融服务体验，以形成本行特有的核心竞争力。

**综合金融：**依托平安集团的综合金融平台，借力平安集团旗下的约 7000 万个人客户、200 余万公司客户以及 50 万销售队伍不断深化改革与创新，构建出有别于同业的发展模式，实现银行业务可持续的更快更健康的发展。

**线上供应链金融：**2012 年推出的供应链金融 2.0，以互动、可视、协同为理念，通过预付线上融资、存货线上融资、线上反向保理、电子仓单质押线上融资、核心企业协同、增值信息服务、公司金卫士等七大产品系列，实现对企业采购、生产、销售供应链全流程的融资需求全覆盖。与核心企业电子商务平台和监管方仓储监管平台的多方无缝对接和协同，为企业提供从订货、融资、抵/质押到还款赎货等各环节的全线上一站式服务，15 分钟出账、5 分钟赎货的效率成为行业最佳体验的标杆。供应链上的资金流、物流、商流信息清晰可见。企业可通过网银、电话、短信、邮件等多种渠道随时随地查询自身和上下游的库存、销售及额度等信息。

**汽车金融：**2012 年，本行汽车金融事业部与众多汽车品牌和车商建立了合作关系，覆盖全国主要重点城市，新发放汽车贷款规模高速增长。随着我们不断完善服务品质和时效，未来可望将有更多品牌的汽车消费客户都能享受平安银行方便、快捷的优质金融服务。

**信用卡：**获客方面，进一步深化集团交叉销售的获客模式，不断扩大获客渠道，全年集团交叉销售新增卡量超过 240 万张，满足集团优质客户对信用卡产品的需求。交叉销售方面，不断深化在名单管理、队伍管理、营销管理方面的优化，通过精准营销平台，保费分期同比提升 275%。

## 六、本行未来展望

### (一) 宏观环境展望

2013年全球经济有望温和复苏，国内经济也呈现企稳回升的良好态势，一系列推进经济发展的政策措施将会持续出台，基建投资适度增长、出口随着国际经济的复苏而转暖，将逐步增强对经济发展的驱动；进一步深化收入分配制度改革，将对拉动内需起到积极的促动作用；预计央行将会配合经济的发展，维持稳定的货币政策倾向。短期来看，流动性仍将维持宽松；同时，利率市场化进程加快，利率浮动区间将进一步加大，金融脱媒影响逐渐加深。

## （二）行业竞争格局和发展趋势

展望未来，银行业机遇和挑战并存。一方面，1、银行业未来十年发展与改革具备良好的政策和环境基础。到2020年将实现国内生产总值和城乡居民人均收入比2010年翻一番，未来八年GDP平均增速不低于7%，重点推进城镇化、工业化、信息化、农业现代化建设，有利于刺激内需，利好相关行业，宽财政、稳货币的宏观调控政策将得以延续。2、个人财富继续保持快速增长，为银行业大力发展理念、消费性信贷等业务提供了难得的商机。3、国家推进金融创新改革力度进一步加大，以前海综合金融实验区、横琴经济开发区、天津北京武汉新三板等为代表的金融创新，标志着商业银行在结算、利率市场化、跨境人民币贷款、投行业务及综合金融等方面将获得更多更大的业务创新和发展机会。

另一方面，1、外部宏观环境中存在的一些不利因素，有可能对我国经济金融发展产生负面影响，包括欧债危机、中国周边局势、我国经济结构不合理，面临着转型的挑战等。2、利率市场化进程将加快推进，对本行盈利水平形成挑战。利率市场化将导致银行的利差空间进一步缩窄。3、市场化的持续推进加剧了金融脱媒，商业银行面临来自影子银行和资本市场对银行融资替代的挑战。4、同业竞争同质化加剧，如小微金融、私人银行、财富管理等业务领域竞争激烈。5、科技进步日新月异，有可能颠覆银行业传统的经营模式。

## （三）公司发展战略

本行将继续围绕建立“最佳银行”的战略目标，利用集团综合金融平台的优势，进一步推动交叉销售；同时，以科技为引领，充分发挥“后发优势”，通过SCFP供应链金融平台建设、大零售数据集市搭建等项目，建设“智慧银行”。战略业务方面，本行将大力发展供应链金融、小微金融、消费金融业务，以及低资本消耗的投行业务。供应链业务方面，将通过科技手段建立线上平台，坚持“1+N”的模式，依托核心企业，尽力向上下游延伸，提供更多的融资支持；小微金融坚持以“圈链会”、专业市场为基础的批量开发，同时与品牌电商合作，做大电商小微业务，做出自己的特色；消费金融业务，依托本行在汽贸、汽融、信用卡等方面的特色，依托电商小微业务，为消费者提供消费金融的便利。投行方面，将通过为企业提供财务顾问、融资顾问、结构性融资安排、上市服务等，扩大中间业务收入。另外，本行还将充分发挥平安集团综合金融的优势，在业务创新上有所突破，打造核心竞争力。

## （四）经营计划

2013年本行以长期发展战略目标为指引，继续采取积极的资产负债管理策略，坚持资产负债业务协调发展，稳健推进规模增长和资产负债结构优化，预计2013年本行存款、贷款和总资产将有健康的增长；同时也将致力于收入多元化发展，在进一步巩固信用卡、汽融、供应链金融等特色业务的行业领先优势的同时，积极开发创新产品，拓宽收入渠道，推动交叉销售进一步深入，促进业务收入持续增长。

为确保长期战略目标的实现，预计2013年在内部管理与控制、运营效率、产品研发和系统建设方面均会加大投入，加上业务规模的扩张、新设分支行网点的增加，2013年费用支出将比2012年有所增长，但总体成本收入比仍将控制在合理范围内。除此之外，本行也将注重全面风险管理体系建设，确保风险可控前提下的资本收益水平稳步提升，以促进资产负债配置效率最优化和营业成本的合理控制，实现净利润稳步增长，为股东提供长期、持续的回报。

## （五）风险管理

1、本行风险管理将以“调结构、夯基础、抓创新、防风险、增效益、促发展”为主基调，坚持“以客户为中心”，以监管合规为底线，服务集团“综合金融、全球领先”战略，紧扣未来宏观经济发展主题，全面提升银行风险管理水平。2013年本行风险管理将从以下几个方面重点开展：

（1）构建全面风险管理体系，重塑风险管理架构。转变风险管理理念，处理好风险管理与业务发展、实现集团战略目标、业务创新、客户服务及股东价值等五个方面的关系；建设覆盖全部机构、全部业务、全部风险、全过程和运用全新方法的银行全面风险管理体系和全员风险文化；建立完善集中、独立、垂直的风险管理架构，完善全面风险管理前中后台“三道防线”。

（2）建立前瞻性的风险政策制度，引导业务有序发展。建立覆盖全业务、全风险、全流程的风险政策制度框架，统一风险管理的标准；制定行业、区域、产品、客户等多维度的风险政策，并针对重点行业或业务品种实施“名单制管理”；有效运用组合管理工具，通过设定多个维度的风险限额，控制高资本消耗业务增长，持续调整业务结构。

（3）改进风险管理作业流程，加强信贷审批和管理工作。按照流程银行的要求，精简优化作业流程，提升风险管理效率；组建独立的资产监控团队，负责日常风险监控、风险预警、风险排查工作，强化资产监控功能；完善清收管理制度和组织架构，树立不良资产经营理念，通过创新管理手段加大清收力度，确保资产质量。

（4）推进新巴塞尔协议的实施，及相关技术工具在组合管理中的运用，实现风险管理的科学化。加快推进新资本协议项目实施，建立信用、市场和操作三大风险评估工具和模型；建立风险定价机制，确保收益覆盖风险；推行价值管理工具，提高资本收益；积极推进经济资本管理，建立经济资本的计量、分配机制，建设资本节约型银行。

（5）优化系统和数据建设等基础性工作，提升风险服务业务能力。建立全覆盖的风险管理系统，逐步实现所有业务的线上风险管理；推进风险数据集市建设，整合信贷客户的所有交易、成本和收入信息，建立公司业务统一信贷数据平台；建立多维度的组合自动化报表/报告系统，提升数据质量，增强风险信息分析价值和对业务的服务支持能力。

(6) 加强团队建设，培育先进的风险文化。打造一流风险管理团队，加大优秀风险管理人才的引进力度，充实风险团队数量；组建风险管理团队，确保风险管理“第一道防线”；建立风险专业技术序列，打通风险管理人员的职业上升通道，确保风险团队的稳定性；着力培育涵盖“全面风险意识、资本约束意识、尽职合规意识、主动接受监管意识、风险量化意识、客户服务意识”的风险文化。

2、2013年，资产保全工作强化经营不良资产的理念，按“夯实基础、狠抓清收、风险化解、高效服务”四个层面继续推进资产保全机构建设；加大不良资产清收处置力度，实现不良资产权益的最大化；继续完善快速介入工作机制，从源头上控制化解问题授信风险；强化服务意识，提高服务效率。

## 七、投资状况分析

### (一) 对外股权投资情况

#### 1、参股其他上市公司的情况

(货币单位：人民币千元，%)

证券代码	证券简称	初始投资金额	年末占该公司股权比例	年末账面值	报告期投资损益	报告期所有者权益变动	会计核算科目	股份来源
000150	宜华地产	5,895	1.36%	21,390	-	6,806	可供出售	抵债股权
600094	大名城	4,248	0.07%	7,520	-	3,030	可供出售	抵债股权
000034	深信泰丰	5,553	0.18%	2,622	-	109	可供出售	抵债股权
000030	ST 盛润 A	2,916	0.12%	3,056	-	255	可供出售	抵债股权
	Visa Inc.	-	0.01%	2,094	12	676	可供出售	历史投资
合计		18,612		36,682	12	10,876		

#### 2、参股非上市金融企业、拟上市公司的情况

(货币单位：人民币千元)

被投资单位名称	投资金额	减值准备	年末净值
中国银联股份有限公司	74,220	-	74,220
SWIFT 会员股份	1,586	-	1,586
城市商业银行资金清算中心	600	-	600
合计	76,406	-	76,406

### (二) 募集资金使用情况

(货币单位：人民币千元)

募集资金净额		2,690,052.30		本年度投入募集资金总额			2,690,052.30			
报告期内变更用途的募集资金总额		-								
累计变更用途的募集资金总额		-								
累计变更用途的募集资金总额比例		-								
承诺投资项目和超募资金投向	是否已变更项目(含部分变更)	募集资金承诺投资总额	调整后投资总额(1)	本年度投入金额	截至期末累计投入金额(2)	截至期末投资进度(%)=(3)=(2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	本年度实现的效益	是否达到预计效益	项目可行性是否发生重大变化

承诺投资项目										
整合原平安银行和补充资本金	否	2,690,052.30	2,690,052.30	2,690,052.30	2,690,052.30 (注)	100%	-	-	-	否
承诺投资项目小计	-	2,690,052.30	2,690,052.30	2,690,052.30	2,690,052.30	100%	-	-	-	
超募资金投向										
归还银行贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
补充流动资金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
超募资金投向小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	-									
项目可行性发生重大变化的情况说明	-									
超募资金的金额、用途及使用进展情况	-									
募集资金投资项目实施地点变更情况	-									
募集资金投资项目实施方式调整情况	-									
募集资金投资项目先期投入及置换情况	-									
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	-									
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	-									
尚未使用的募集资金用途及去向	-									
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无									

注：截至 2012 年 12 月 31 日，有权获得现金合并对价但因尚未向本公司提交申报公告要求的材料而导致本公司无法向其支付现金合并对价的股东，尚未领取的对价金额为人民币 85,522 千元。本公司已于报告日前将该等尚未支付的募集资金从募集资金专户转出另设专户存放，供该等股东联系本公司领取。

### (三) 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。

### (四) 主要子公司的经营情况及业绩分析

适用    不适用

## 八、利润分配及分红派息情况

### (一) 报告期内利润分配政策特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

根据中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》和深圳证监局《关于认真贯彻落实〈关于进一步落实上市公司现金分红相关事项的通知〉有关要求的通知》(深证局公司字[2012]43号)要求，本行于2012年8月31日召开的本行2012年第二次临时股东大会审议通过了《关于修订<深圳发展银行股份有限公司章程>的议案》、《未来三年(2012-2014年)股东回报规划》和《平安银行股份有限公司2012年中期利润分配方案》。在本次章程修改议案中本行明确了利润分配原则，利润分配规划，利润分配的形式和间隔期间，现金利润分配的条件与比例，利润分配政策调整的条件和程序。在《未来三年(2012-2014年)股东回报规划》中，本行明确提出，未来三年(2012-2014年度)，每年以现金方式分配的利润在当年实现的可分配利润的百分之十至百分之三十之间。本行2012年中期利润分配以本行现有总股本5,123,350,416股为基数，向全体股东每10股派1.00元人民币现金。本行于2012年10月12日发布了《平安银行股份有限公司2012年半年度权益分派实施公告》，本行2012年中期利润分配方案在报告期内实施完毕。

本行制定的现金分红政策，符合公司章程的规定和股东大会决议的要求，分红标准和比例明确和清晰，本行董事会就股东回报事宜进行了专项研究论证，通过多种渠道充分听取股东(特别是中小股东)、独立董事和监事会的意见，相关的决策程序和机制完备，独立董事尽职履责并发挥了应有的作用，中小股东的合法权益得到充分维护。本行现金分红政策调整、变更的条件和程序合规、透明。

### (二) 近三年(含报告期)的利润分配预案或方案及资本公积金转增股本预案或方案情况

#### 一、2012年利润分配预案

2012年度，本行经审计的归属于母公司股东净利润为人民币13,402,701千元，可供分配的利润为人民币24,910,496千元。

依据上述利润情况及国家有关规定，本行2012年度作如下利润分配：

1、本行法定盈余公积余额已超过实收资本的50%，暂不提取法定盈余公积。

2、按照风险资产期末余额的1.1%差额提取一般风险准备，计人民币1,833,781千元。

经上述利润分配，截至2012年12月31日，本行盈余公积为人民币2,830,459千元；一般风险准备为人民币13,632,932千元；剩余未分配利润为人民币23,076,715千元。

3、综合考虑股东投资回报、监管机构对资本充足率的要求以及本行业务可持续发展等因素，除上述法定利润分配外，拟以本行2012年12月31日的总股本5,123,350千股为基数，每10股派发现

金股利人民币 1.70 元(含税), 派送红股 6 股。本次用于派发现金股利人民币 870,970 千元, 派发红股人民币 3,074,010 千元, 共计人民币 3,944,980 千元, 剩余未分配利润人民币 19,131,735 千元, 用于补充资本金, 留待以后年度分配。

以上预案须经本行 2012 年年度股东大会审议通过。

本年度上述利润分配预案符合《公司法》、企业会计准则、公司章程等有关规定。

## 二、2011 年度利润分配方案

2011 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 9,181,197 千元, 可供分配的利润为人民币 17,662,186 千元。

依据上述利润情况及国家有关规定, 本行根据 2011 年全年利润情况作如下分配:

1、按照经境内会计师事务所审计的税后利润的 10% 的比例提取法定盈余公积人民币 918,120 千元。本次计提后, 本行法定盈余公积余额已超过实收资本的 50%。

2、提取一般风险准备人民币 1,977,121 千元。

3、为更好促进本行长远发展, 本行目前暂不进行现金股利分配, 也不进行公积金转增资本。

4、经上述利润分配, 截至 2011 年 12 月 31 日, 本行盈余公积为人民币 2,830,459 千元; 一般风险准备为人民币 7,954,903 千元; 余未分配利润为人民币 14,766,945 千元, 用于补充资本金, 留待以后年度分配。

## 三、2010 年度利润分配方案

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

依据上述利润情况及国家有关规定, 本行根据 2010 年全年利润情况作如下分配:

1、按照经境内会计师事务所审计的税后利润的 10% 的比例提取法定盈余公积人民币 628,382 千元。本次计提后, 本行法定盈余公积余额已超过实收资本的 50%。

2、提取一般风险准备人民币 1,301,506 千元。

3、为更好促进本行长远发展, 本行目前暂不进行现金股利分配, 也不进行公积金转增资本。

4、经上述利润分配, 截至 2010 年 12 月 31 日, 本行盈余公积为人民币 1,912,339 千元; 一般风险准备为人民币 5,977,782 千元; 余未分配利润为人民币 8,740,798 千元, 用于补充资本金, 留待以后年度分配。

### (三) 近三年现金分红情况表

(货币单位: 人民币千元, %)

分红年度	现金分红金额 (含税)	分红年度合并报表中归属于上 市公司股东的净利润	占合并报表中归属于上市公 司股东的净利润的比率
2012 年	1,383,305	13,402,701	10.32%
2011 年	-	10,390,491	-
2010 年	-	6,246,537	-

#### (四) 本行报告期内盈利且母公司未分配利润为正但未提出现金红利分配预案

适用 不适用

### 九、社会责任报告

报告期内，本行在积极开展各项社会责任活动的同时，继续完善社会责任管理工作。制订了年度社会责任规划，继续强化总行在社会责任领域的审查和督导职能，组织协调各职能部门和分支机构积极履行企业社会责任。

(一) 维护股东权益。按照《公司法》、《证券法》、《商业银行法》等有关法律法规的规定和中国人民银行、中国证监会、中国银监会的监管要求，始终致力于健全公司治理制度，完善公司治理结构，在保护股东权益的同时，实现股东价值增长。在两行整合过程中，专门成立整合沟通组，组织协调全行与利益相关者充分沟通，平稳完成了两行合并的关键步骤。

(二) 提升客户服务水平。本着建设“中国最佳银行”的目标，全面实施两行系统整合工作，完成多项流程再造项目，优化 SLA 服务时效承诺，开展“新银行心服务”运营大比武活动，优化客户服务品质和内控体系。加快供应链金融线上化系统实施工作，不断丰富业务模式和综合服务功能，改善客户体验，打造创新的金融服务平台。积极开展“小微企业金融服务宣传月”活动，推动小微业务发展，解决中小企业及个体工商户授信难问题。

(三) 关爱员工。本行通过科学绩效考核办法为员工提供公平公正的发展空间；利用集团平安金融学院的优势资源为员工提供高品质的培训，帮助员工提升综合素质、职业技能及绩效水平；开通“员工辅导热线”及“员工成长咨询”邮箱，开展以“健心、健身、建未来”为主题的 EAP 活动，与员工深入沟通焦点问题；举办趣味运动会、亲子郊游等多项活动，关心员工身心健康。

(四) 重视绿色信贷工作。本行在国内金融机构中首批签署了由联合国环境规划署金融行动组等国际机构倡导的《自然资本宣言》，承诺将自然资本因素的考量融入到银行经营决策中。稳步提升绿色信贷披露水平，获得 NGO 组织和媒体的好评。继续加强节能减排重点工程和项目的信贷支持，将环保评估机制纳入授信业务管理流程，严控“两高一剩”行业信贷投放。

(五) 节能减排，保护环境。开展“健康快乐低碳行”活动，通过推广使用视频会议系统，以及节水、节电、节纸等绿色运营措施，全力降低能耗与物耗，并倡导全行员工低碳出行；积极参与“地球一小时”等环保活动。

(六) 积极开展公益活动。2012 年，本行对外公益捐赠 92 万元。分三期组织青海玉树 44 名藏族老师赴深参加“观摩教学营”，该活动荣获第九届深圳关爱行动市民最满意项目称号。向玉树 4 所学校捐赠 4 间爱心电教室，直接惠及 7500 余名学生和近 500 名老师。本行还与深圳市元平特殊学校签署协议，分期捐赠 60 万元用于设立新的五年奖学金计划，奖励优秀学生和老师，支持残障儿童特

殊教育事业。开展元平特殊学校学生艺术作品营业厅巡展，唤起公众对特殊儿童教育的关注。本行杭州分行捐款 20 万元，用于桐庐县“联乡结村”活动，并捐款 5 万元，用于萧山区楼塔镇萧南村善款；南京分行捐赠 40 万元，用于泗洪县扶贫项目。

## 十、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、财务状况及其他事项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：本行的经营管理情况和发展战略，定期报告和临时公告及其说明。按照《深圳证券交易所上市公司公平信息披露指引》的要求，本行及相关信息披露义务人严格遵循公平信息披露的原则，不存在违反信息公平披露的情形。

报告期内本行接待投资者的主要情况如下：

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2012/01/11	上海	投行会议	UBS	本行经营情况和发展战略
2012/01/17	深圳	实地调研	博时基金	本行经营情况和发展战略
2012/01/20	深圳	电话沟通	券商、基金等各类投资者	两行吸并
2012/03/09	深圳	实地调研、电话沟通	券商、基金等各类投资者	本行 2011 年度报告业绩发布
2012/03/19	深圳、上海	路演	券商、基金等各类投资者	本行 2011 年度报告路演
2012/03/20	广州、北京	路演	券商、基金等各类投资者	本行 2011 年度报告路演
2012/03/26	深圳	实地调研	瑞信	本行经营情况和发展战略
2012/04/26	深圳	电话沟通	券商、基金等各类投资者	本行 2012 年一季度业绩发布
2012/05/03	深圳	实地调研	太平洋资产	本行经营情况和发展战略
2012/05/07	深圳	实地调研	JP Morgan	本行经营情况和发展战略
2012/05/07	深圳	实地调研	AshmoreEMM	本行经营情况和发展战略
2012/05/11	深圳	实地调研	海通证券等	本行经营情况和发展战略
2012/05/11	安徽	投行会议	长城证券	本行经营情况和发展战略
2012/05/15	深圳	实地调研	浙商证券、银河证券	本行经营情况和发展战略
2012/05/15	深圳	实地调研	平安证券	本行经营情况和发展战略
2012/05/16	深圳	实地调研	招商证券	本行经营情况和发展战略
2012/05/22	深圳	实地调研	申银万国等	本行经营情况和发展战略
2012/05/22	深圳	电话沟通	Falcon Edge	本行经营情况和发展战略
2012/05/24	深圳	投行会议	东方、花旗	本行经营情况和发展战略
2012/05/25	深圳	实地调研	长盛基金	本行经营情况和发展战略
2012/06/06	杭州	投行会议	瑞信	本行经营情况和发展战略
2012/06/08	深圳	实地调研	Long Oar	本行经营情况和发展战略
2012/06/14	郑州	投行会议	海通证券	本行经营情况和发展战略
2012/06/18	伦敦	投行会议	HSBC	本行经营情况和发展战略
2012/06/21	深圳	实地调研	Mizuho	本行经营情况和发展战略
2012/06/26	深圳	实地调研	方正证券	本行经营情况和发展战略
2012/07/03	深圳	实地调研	嘉实基金	本行经营情况和发展战略
2012/07/06	深圳	午餐会	UBS AG	本行经营情况和发展战略
2012/07/17	深圳	实地调研	海通证券等	本行经营情况和发展战略

2012/08/17	深圳	电话沟通	券商、基金等各类投资者	本行 2012 年上半年业绩发布
2012/08/22	深圳	网上路演	中小投资者	本行 2012 年上半年业绩说明会、 本行经营情况和发展战略
2012/08/23	深圳	实地调研	上海宏铭投资	本行经营情况和发展战略
2012/08/30	深圳	实地调研	惠誉评级	本行经营情况和发展战略
2012/09/03	上海、广州	路演	券商、基金等各类投资者	本行 2012 年上半年路演
2012/09/04	北京、深圳	路演	券商、基金等各类投资者	本行 2012 年上半年路演
2012/09/14	深圳	实地调研	Tiger Asia	本行经营情况和发展战略
2012/10/26	深圳	电话沟通	券商、基金等各类投资者	本行 2012 年三季度业绩发布
2012/10/29	香港	投行会议	高盛	宏观经济及银行业发展趋势
2012/11/12	深圳	实地调研	TIAA-CREF	本行经营情况和发展战略
2012/11/22	深圳	实地调研	民生证券等	本行经营情况和发展战略
2012/11/27	深圳	实地调研	久夷资产	本行经营情况和发展战略
2012/11/29	三亚	投行会议	申银万国	本行经营情况和发展战略
2012/12/06	深圳	实地调研	Wellington	本行经营情况和发展战略
2012/12/11	深圳	实地调研	长江证券等	本行经营情况和发展战略
2012/12/14	深圳	投行会议	招商证券	本行经营情况和发展战略

## 第五节 重要事项

### 一、重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑的事项

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 2012 年 12 月 31 日，本行作为被起诉方的未决诉讼共 88 笔，涉及金额人民币 4.63 亿元。

本行 2012 年度无媒体质疑事项。

### 二、控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

报告期本行无控股股东及其子公司以及其他关联方占用本行资金的情况。

### 三、独立董事对本行关联方资金占用和对外担保情况的专项说明和独立意见

本行无报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期的控股股东及其他关联方占用本行资金情况。

担保业务是本行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。报告期内，本行除经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

### 四、报告期内本行无破产重整相关事项。

### 五、报告期内本行收购及出售重大资产、企业合并事项

#### 企业合并情况

2012 年 1 月 19 日，本行第八届董事会第十一次会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于吸收合并控股子公司平安银行股份有限公司方案的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于与平安银行股份有限公司签署吸收合并协议的议案》、《深圳发展银行股份有限公司关于更名的议案》。本次吸收合并方案已于 2012 年 2 月 9 日经本行 2012 年第一次临时股东大会以及原平安银行 2012 年第一次临时股东大会审议通过。有关具体内容本行已在《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](http://www.cninfo.com.cn)）上刊登相关公告。

中国银行业监督管理委员会于 2012 年 4 月 24 日以《中国银监会关于深圳发展银行吸收合并平安银行的批复》（银监复〔2012〕192 号）批准了本次吸收合并。

原平安银行于 2012 年 6 月 13 日收到深圳市市场监督管理局出具的《企业注销通知书》，深圳市市场监督管理局核准原平安银行于 2012 年 6 月 12 日注销登记。原平安银行注销后，其分支机构成为原深发展的分支机构，其全部资产、负债、证照、许可、业务以及人员均由原深发展依法承继，附着于其资产上的全部权利和义务亦由原深发展依法享有和承担。

本行股东大会审议通过了深发展的名称变更为“平安银行股份有限公司”的议案。本行已收到《中国银监会关于深圳发展银行更名的批复》（银监复〔2012〕397 号）。中国银行业监督管理委员会同意深圳发展银行股份有限公司更名为“平安银行股份有限公司”，英文名称变更为“Ping An Bank Co., Ltd.”。2012 年 7 月 27 日本行在深圳市市场监督管理局办理完毕相关变更手续，并取得新的《企

业法人营业执照》。本行证券简称自 2012 年 8 月 2 日变更为“平安银行”，证券代码 000001 不变。

本次吸收合并交易前，本行已通过发行股份购买资产交易持有原平安银行约 90.75% 股权，且发行股份购买资产交易中已经为后续整合原平安银行之目的，募集了相当于原平安银行以人民币 3.37 元/股测算得出的原平安银行约 9.25% 股份价值的现金 269,005.23 万元。本次吸收合并交易本行需要向本行以外的原平安银行股东以人民币 3.37 元/股支付对价，支付总金额约为人民币 269,005.23 万元。

本次吸收合并交易后，本行主营业务连续性、管理层稳定性不受影响。吸收合并完成后，本行 2012 年度营业收入增加 101.06 亿元，增幅 34.09%；归属母公司净利润增加 31.24 亿元，增幅 30.39%。

## 六、本行未实行股权激励计划。

## 七、重大关联交易事项

1、本行与中国平安及其子公司的交易情况如下：

(货币单位：人民币千元)

年末余额	2012-12-31	2011-12-31
应收款项类投资	100,000	100,000
应收利息	3,176	3,167
其他资产	134,375	4,365
同业及其他金融机构存放款项	13,695,686	3,772,574
吸收存款	42,804,869	25,147,518
应付债券	397,515	500,637
应付利息	966,353	725,592
其他负债	153,598	47,174
开出保证凭信	-	500,000
保理授信额度	2,000,000	2,000,000
同业授信额度	5,000,000	1,500,000

本年交易	2012 年	2011 年
应收款项类债券利息收入	4,209	4,191
代理手续费收入	56,333	47,263
托管手续费收入	85,224	5,257
同业及其他金融机构存放款项利息支出	84,689	22,839
吸收存款利息支出	1,519,206	364,082
应付债券利息支出	21,385	11,800
保费支出	51,272	14,296
经营租赁支出	36,808	8,255
服务费支出	673,391	167,489

上述交易均按照一般商业条款、市场价格及正常业务程序进行。

2、于 2012 年 12 月 31 日，本行批准予本行关键管理人员任职单位的关联法人及联营企业授信额度共人民币 24 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 35.5 亿元），实际贷款余额人民币 6.34 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 5.2 亿元）和表外授信余额人民币 0.51 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 0.67 亿元）。于 2012 年 12 月 31 日，本集团吸收以上关联法人及联营公司存款人民币 6.04 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 8.92 亿元）。

上述所有关联交易均遵循了本行关联交易审批程序。

### 3、《深圳发展银行股份有限公司关于与平安集团等关联方持续性日常关联交易的议案》的执行情况

2012年4月26日，本行2011年年度股东大会审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于与平安集团等关联方持续性日常关联交易的议案》，对本行与平安集团、交通银行、汇丰银行和东亚银行2012年至2014年的持续性日常关联交易额度上限进行了规定。同意在额度上限内，根据持续性日常关联交易的交易原则，授权本行管理层按照日常业务审批权限审批及执行各类日常关联交易，并处理与此相关的其他事宜。

#### (1) 与平安集团持续性日常关联交易

2012年末发生与平安集团授信类日常关联交易。

2012年与平安集团之间保险项下小额消费贷款、信用险下授信等间接日常关联交易未超过人民币70亿元。截至报告期末，保险项下小额消费贷款19.18亿元、信用险下授信等间接日常关联交易余额4.97亿元。

2012年引入平安集团协议存款所发生的利息支出10.77亿元，未超过人民币20亿元。

2012年向平安集团投资理财产品（包括定向资产管理计划）所发生的利息收入0.08亿元，未超过人民币12亿元。

2012年与平安集团同业存放、同业拆出和其他同业产品所发生的利息收入0元，未超过人民币4.8亿元。

2012年与平安集团开展结构性存款业务发生的利息支出，未超过人民币6亿元。

#### (2) 与交通银行的日常关联交易

2012年期间内与交通银行互相之间最高存款余额46.75亿元，符合“深发展与交通银行于2012年至2014年期间互相之间任意一天的最高存款余额上限将不超过人民币50亿元”的交易额度上限规定。

2012年与交通银行非存款类持续性日常关联交易所产生的收益1.43亿元、支出1.26亿元，符合“在2012年至2014年的任意一个年度内，深发展与交通银行开展各类非存款类持续性日常关联交易所产生的收益和成本分别不超过人民币17.86亿元”的交易额度上限规定。

#### (3) 与汇丰银行的日常关联交易

2012年期间内与汇丰银行互相之间最高存款余额3.65亿元，符合“深发展与汇丰银行于2012年至2014年期间互相之间任意一天的最高存款余额上限将不超过人民币12.6亿元”的交易额度上限规定。

2012年与汇丰银行非存款类持续性日常关联交易所产生的收益0.08亿元、支出0.03亿元，符合“在2012年至2014年的任意一个年度内，深发展与汇丰银行开展各类非存款类持续性日常关联交易所产生的收益和成本分别不超过人民币1.29亿元”的交易额度上限规定。

#### (4) 与东亚银行的日常关联交易

2012年期间内与东亚银行互相之间无存款，符合“深发展与东亚银行于2012年至2014年期间互

相之间任意一天的最高存款余额上限将不超过人民币3亿元”的额度上限规定。

2012年与东亚银行非存款类持续性日常关联交易所产生的收益0.08亿元、支出0.16亿元，符合“在2012年至2014年的任意一个年度内，深发展与东亚银行开展各类非存款类持续性日常关联交易所产生的收益和成本分别不超过人民币0.60亿元”的额度上限规定。

#### 4、重大关联交易临时报告披露网站相关查询

临时公告名称	临时公告披露日期	临时公告披露网站名称
《深圳发展银行股份有限公司董事会决议公告》	2012年1月20日	巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">www.cninfo.com.cn</a> )

### 八、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、其他重大合同及其履行情况：报告期内本行无重大合同纠纷。

### 九、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	承诺时间	承诺期限	履行情况
股改承诺	—	—	—	—	—
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	中国平安保险（集团）股份有限公司	中国平安于2011年6月30日发布的《深圳发展银行股份有限公司收购报告书》中承诺： 截至通过本次交易所认购的深发展股票登记在收购人名下之日，对于收购人及关联机构名下所拥有的全部深发展股票，收购人及关联机构将在本次交易中新认购的深发展股票登记至名下之日起三十六个月内不予转让，锁定期满后按中国证监会及深圳证券交易所的有关规定执行。但是，在适用法律许可的前提下，在收购人关联机构之间进行转让不受此限。	2011年6月30日	三年内	正在履行之中
重大资产重组时所作承诺	中国平安保险（集团）股份有限公司、本行	一、中国平安拟以其所持的90.75%原平安银行股份及269,005.23万元现金认购本行非公开发行的1,638,336,654股股份（本次重大资产重组）时承诺： 1、自本次非公开发行股份发行结束之日起三十六（36）个月内，中国平安及关联机构不予转让中国平安及关联机构名下所拥有的全部深发展股票。但是，在适用法律许可的前提下，在中国平安关联机构（即在任何直接或间接控制中国平安、直接或间接受中国平安控制、与中国平安共同受他人控制的人）之间进行转让不受此限。上述期限届满之后中国平安可按中国证监会及深交所的有关规定处置该等新发行股份。 2、根据中国平安与本行于2010年9月14日签署的《盈利预测补偿协议》的约定，中国平安应于本次发行股份购买资产实施完毕后的3年内（“补偿期间”），在每一年度结束后的4个月内，根据中国企业会计准则编制原平安银行在该等年度的备考净利润数值（“已实现盈利数”），并促使中国平安聘请的会计师事务所尽快就该等已实现盈利数以及该等已实现盈利数与相应的利润预测数之间的差异金额（“差异金额”）出具专项审核意见（“专项审核意见”）。如果根据该专项审核意见，补偿期间的任一年度内的实际盈利数低于相应的利润预测数，则中国平安应以现金方式向本行支付前述实际盈利数与利润预测数之间的差额部分的90.75%（“补偿金额”）。中国平安应在针对该年度的专项审核意见出具后的20个营业日内将该等金额全额支付至本行指定的银行账户。 3、就原平安银行两处尚未办理房产证的房产，中国平安出具了《中国平安保险（集团）股份有限公司关于为平安银行股份有限公司潜在房产权属纠纷提供补偿的承诺函》。根据该承诺函，中国平安承诺，如果未来原平安银行的上述房产产生权属纠纷，中国平安将尽力协调各方，	2011年7月20日	—	正在履行之中

		<p>争取妥善解决纠纷，避免对银行正常经营秩序造成不利影响。如果因房产权属纠纷导致上述分支机构需要承担额外的成本或者发生收入下降的情形，中国平安承诺将以现金方式补偿给本行因原平安银行处理房产纠纷而产生的盈利损失。</p> <p>在上述承诺函之基础上，中国平安做出《中国平安保险（集团）股份有限公司关于平安银行股份有限公司存在权属瑕疵的房产的解决方案的承诺函》，承诺如下：在本次交易完成后的三年内，如果本行未能就该两处房产办理房产证且未能妥善处置该等房产，则中国平安将在该三年的期限届满后的三个月内以公平合理的价格购买或者指定第三方购买该等房产。</p> <p>4、本次重大资产重组完成后，在中国平安作为深发展的控股股东期间，针对中国平安以及中国平安控制的其他企业未来拟从事或实质性获得深发展同类业务或商业机会，且该等业务或商业机会所形成的资产和业务与深发展可能构成潜在同业竞争的情况，中国平安以及中国平安控制的其他企业将不从事与深发展相同或相近的业务，以避免与深发展的业务经营构成直接或间接的竞争。</p> <p>5、在本次重大资产重组完成后，就中国平安及中国平安控制的其他企业与深发展之间发生的构成深发展关联交易的事项，中国平安及中国平安控制的其他企业将遵循市场交易的公开、公平、公正的原则，按照公允、合理的市场价格与深发展进行交易，并依据有关法律、法规及规范性文件的规定履行决策程序，依法履行信息披露义务。中国平安保证中国平安及中国平安控制的其他企业将不通过与深发展的交易取得任何不正当的利益或使深发展承担任何不正当的义务。</p> <p>6、本次重大资产重组完成后，在中国平安作为深发展的控股股东期间，将维护深发展的独立性，保证深发展在人员、资产、财务、机构、业务等方面与中国平安以及中国平安控制的其他企业彼此间独立。</p> <p>二、就前述原平安银行两处尚未办理房产证的房产，本行承诺，在本次交易完成后：</p> <p>1、本公司将积极与有权房产管理部门及相关方进行沟通，并尽最大努力就该两处房产办理房产证；</p> <p>2、如果办理房产证存在实质性障碍，则本公司将以包括但不限于出售的方式，在本次交易完成后的三年内，处置该等房产；</p> <p>3、如果在本次交易完成后的三年内因任何原因未能按照前述第2项完成对该等房产的处置，则本公司将在该三年期限届满后的三个月内以公平合理的价格将该等房产出售给中国平安或其指定的第三方；和</p> <p>4、前述房产在处置完成前，一旦发生权属纠纷，本公司将要求中国平安根据其出具的《中国平安保险（集团）股份有限公司关于为平安银行股份有限公司潜在房产权属纠纷提供补偿的承诺函》向本公司承担赔偿责任。</p>			
发行时所作承诺	中国平安人寿保险股份有限公司	平安寿险就认购本行非公开发行379,580,000股新股承诺：自上述认购的股份上市之日起（2010年9月17日）起36个月内不得转让本次认购股份，但是，在法律许可及相关监管部门同意的前提下，在平安寿险与其关联方（包括平安寿险的控股股东、实际控制人以及与平安寿险同一实际控制人控制的不同主体）之间进行转让不受此限。平安寿险如有违反上述承诺的卖出交易，将授权中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司将卖出本次认购股份的所得资金划入深发展上市公司账户归深发展全体股东所有。	2010年9月17日	三年内	正在履行之中
其他承诺（含追加承诺）	—	—	—	—	—

## 专项审计报告

安永华明 (2013) 专字第60438538\_H03号

平安银行股份有限公司董事会：

我们审计了后附的平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）根据《上市公司重大资产重组管理办法》（中国证券监督管理委员会令第73号）的有关规定按照附注一所述的编制基础编制的重大资产重组实施完毕后2012年度相关资产的盈利数与评估报告中利润预测数的差异情况表（“差异情况表”）。差异情况表的编制是平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）管理层的责任，我们的责任是在实施审计工作的基础上对该差异情况表发表意见。

### 一、 管理层对差异情况表的责任

管理层负责根据《上市公司重大资产重组管理办法》按照附注一所述的编制基础编制差异情况表，并负责设计、执行及维护必要的内部控制，以使差异情况表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 二、 注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对差异情况表发表审计意见。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差异情况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，以获取有关差异情况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差异情况表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，我们考虑与差异情况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。审计工作还包括按照《上市公司重大资产重组管理办法》评价差异情况表的总体列报。

我们认为，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、 审计意见

我们认为，上述根据《上市公司重大资产重组管理办法》规定编制的差异情况表在所有重大方面已经按照附注一所述的编制基础编制。

### 四、 编制基础及对分发和使用的限制

我们提醒报表使用者关注附注一对编制基础的说明。本专项审计报告为提交中国证券监督管理委员会参考编制，本报告仅供平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）按有关规定在年度报告中披露，及提交监管机构之用。因此，本报告不适用于其他用途，因使用不当造成的后果，与执行本业务的注册会计师及本会计师事务所无关。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）  
中国 北京

中国注册会计师 昌 华  
中国注册会计师 周道君  
2013年3月7日

## 一、差异情况表编制基础

根据平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）（以下简称“本公司”）2010年9月1日与中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称“中国平安”）签订的附条件生效的《股份认购协议》和2010年9月14日签署的《股份认购协议之补充协议》以及本公司2010年度第一次临时股东大会决议，经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于深圳发展银行、平安银行重大交易及其事项的批复》（银监复[2011]9号）及中国证券监督管理委员会《关于核准深圳发展银行股份有限公司向中国平安保险（集团）股份有限公司发行股份购买资产的批复》（证监许可[2011]1022号）的核准，由中国平安保险（集团）股份有限公司（以下简称“中国平安”）以其所持有的原平安银行股份有限公司7,825,181,106股股份（约占其总股本的90.75%）以及货币资金人民币2,690,052,300元，认购本公司非公开发行1,638,336,654股股份。

2011年7月，中国平安已将其持有的原平安银行股份有限公司7,825,181,106股（约占原平安银行股份有限公司总股本的90.75%）股权在深圳联合产权交易所办理股权过户手续，股权持有人变更为本公司，并将人民币269,005.23万元的现金转账至本公司在中国银行开立的银行账户中。本次增资业经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）（原名安永华明会计师事务所，以下简称“安永华明”）出具安永华明（2011）验字第60438538-H01号的《验资报告》。

根据证监会令第73号《上市公司重大资产重组管理办法》的有关规定，本公司的上述资产收购构成重大资产重组。本次重大资产重组中原平安银行公允价值根据中联评估出具的中联评报字[2010]第697号资产评估报告确定，其评估方法使用的是收益现值法。基于此，本公司编制了相关资产（原平安银行股份有限公司）2012年度的盈利数与评估报告中利润预测数的差异情况表（“差异情况表”）。

鉴于原平安银行股份有限公司已于2012年6月被原深圳发展银行股份有限公司吸收合并，且已于2012年6月12日办理公司注销登记。为跟踪本公司在重大资产重组完成后三年内原平安银行盈利数与资产评估报告预测盈利数之间的差异，本公司2011年6月8日第八届董事会第五次会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于重大资产重组完成后三年内平安银行（相关资产）盈利厘定方案》（“厘定方案”）用于厘定相关资产被吸收合并后的模拟利润数。差异情况表中所列的相关资产（原平安银行股份有限公司）2012年度盈利数中，2012年1至6月的盈利数摘自经安永华明审计的《原平安银行股份有限公司2012年6月30日模拟财务报表》，审计报告号为安永华明（2012）专字第60438538\_H08号；2012年7至12月的盈利数乃建立在厘定方案之基础上进行编制，摘自经安永华明审计的《平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）2012年7至12月相关资产模拟利润表》，审计报告号为安永华明（2013）专字第60438538\_H02号。差异情况表中所列的相关资产（原平安银行股份有限公司）2012年度的利润预测数系摘自中联资产评估有限公司出具的《深圳发展银行股份有限公司拟整合平安银行股份有限公司股权项目资产评估说明》（中联评报字[2010]第697号）。

本差异情况表业经本公司董事会于2013年3月7日决议批准。

## 二、差异情况表

（人民币百万元）		相关资产 原平安银行股份有限公司
2012年1-6月盈利数	A	1,430
2012年7-12月盈利数	B	1,491
2012年盈利数	C=A+B	2,921
2012年利润预测数	D	2,858
差异	E=C-D	63

## 十、中介机构聘请

### 1、年度财务报告审计聘任会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	957
境内会计师事务所审计服务的连续年限	6年
境内会计师事务所注册会计师姓名	昌华、周道君
境外会计师事务所名称（如有）	安永会计师事务所
境外会计师事务所报酬（万元）（如有）	60
境外会计师事务所审计服务的连续年限（如有）	13年
境外会计师事务所注册会计师姓名（如有）	不适用

当期是否改聘会计师事务所

是 否

是否在审计期间改聘会计师事务所

是 否

### 2、内部控制审计会计师事务所、财务顾问和保荐人聘请情况

内部控制审计会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
内部控制审计会计师事务所报酬（万元）	115
财务顾问名称	中信证券股份有限公司
财务顾问报酬（万元）	900
保荐人名称	无
保荐人报酬（万元）	无

## 十一、发行债券情况

2012 年，本行无发行债券情况。

## 十二、处罚及整改情况

本行及其董事、监事、高级管理人员、持有 5% 以上股份的股东、实际控制人在报告期内未存在被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形。

## 十三、其他重大事项

2011 年 8 月 17 日，本行第八届董事会第七次会议审议通过了《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》等相关议案。

2011 年 9 月 2 日，本行 2011 年第一次临时股东大会审议通过了《深圳发展银行股份有限公司关于非公开发行股票方案的议案》等相关议案。

2012 年 8 月 15 日，本行第八届董事会第十八次会议审议通过了《平安银行股份有限公司关于延长公司非公开发行股票决议有效期的议案》等相关议案。

2012 年 8 月 31 日，本行 2012 年第二次临时股东大会审议通过了《平安银行股份有限公司关于延长公司非公开发行股票决议有效期的议案》等相关议案。

本次非公开发行股票方案尚需中国银监会、中国证监会等监管机构的核准。  
有关具体内容请见本行刊登在《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](http://www.cninfo.com.cn)）上的相关公告。

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况表

(单位：股)

股份类别	本次变动前		本次变动增减 (+,-)				本次变动后	
	数量	比例 (%)	限售股份解除限售	高管锁定股份变动	股权转让及非公开发行	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	2,017,991,744	39.39	-	650	-	650	2,017,992,394	39.39
1、国家持股			-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股			-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	2,017,991,744	39.39	-	650	-	650	2,017,992,394	39.39
其中：境内非国有法人持股	2,017,973,130	39.39	-	-	-	-	2,017,973,130	39.39
境内自然人持股	18,614	约 0.00	-	650	-	650	19,264	约 0.00
4、外资持股			-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股			-	-	-	-	-	-
境外自然人持股			-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	3,105,358,672	60.61	-	-650	-	-650	3,105,358,022	60.61
1、人民币普通股	3,105,358,672	60.61	-	-650	-	-650	3,105,358,022	60.61
2、境内上市的外资股			-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股			-	-	-	-	-	-
4、其他			-	-	-	-	-	-
三、股份总数	5,123,350,416	100.00	-	0	-	0	5,123,350,416	100.00

#### 2、限售股份变动情况表

(单位：股)

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
中国平安保险（集团）股份有限公司—集团本级—自有资金	1,638,336,654	-	-	1,638,336,654	非公开发行	2014-8-5
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	379,580,000	-	-	379,580,000	非公开发行	2013-9-17
深圳市特发通信发展公司	40,903	-	-	40,903	股改限售股份	
深圳市旅游协会	11,033	-	-	11,033	股改限售股份	
深圳市福田区农业发展服务公司燕南农机经销	4,540	-	-	4,540	股改限售股份	
合计	2,017,973,130	-	-	2,017,973,130		

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、上表中数据未包括董事、监事、高级管理人员持有的高管锁定股份 19,264 股。

## 二、证券发行与上市情况

### 1、报告期末近三年历次发行证券情况

股票及其衍生证券 名称	发行日期	发行价格 (或利率)	发行数量	上市日期	获准上市交 易数量	交易终止 日期
股票类						
非公开发行股票	2010 年 6 月 29 日	18.26	379,580,000	2010 年 9 月 17 日	0	-
非公开发行股票	2011 年 7 月 20 日	17.75	1,638,336,654	2011 年 8 月 5 日	0	-

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

经本行第七届董事会第二十七次会议及 2010 年第一次临时股东大会审议通过，并经相关监管机构批准，本行于报告期内向中国平安保险（集团）股份有限公司（“中国平安”）非公开发行 1,638,336,654 股股份购买其持有的平安银行 7,825,181,106 股股份并向其募集 269,005.23 万元人民币。发行价格为定价基准日前 20 个交易日本公司股票交易均价，即 17.75 元/股。本次新增股份于 2011 年 8 月 5 日上市。本次非公开发行中，中国平安认购的股票限售期为三十六个月，可上市流通时间为 2014 年 8 月 5 日。但是，在适用法律许可的前提下，在中国平安关联机构（即在任何直接或间接控制中国平安、直接或间接受中国平安控制、与中国平安共同受他人控制的人）之间进行转让不受此限。

### 2、股份总数及股东结构的变动、本行资产和负债结构的变动情况说明

报告期内本行股份总数及股东结构未发生变化。

截至报告期末，本行归属于母公司股东权益达到 847.99 亿元，较年初增加 114.88 亿元，增幅 15.65%。

### 3、本行无内部职工股

## 二、股东情况

### 1、股东数量和持股情况

（单位：股）

报告期末股东总数		263,477 户		本年度报告披露日前 第五个交易日末的股东总数			233,517 户	
	前 10 名股东持股情况							
股东名称	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	持有无限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	
中国平安保险（集团）股份有限公司—集团本级—自有资金	境内法人	42.16	2,159,807,516	-	1,638,336,654	521,470,862	-	
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	境内法人	7.41	379,580,000	-	379,580,000	0	-	
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	境内法人	2.75	140,963,528	-	-	140,963,528	-	
深圳中电投资股份有限公司	境内法人	1.81	92,867,385	5,485,083	-	92,867,385	-	
东方证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	境内法人	1.31	67,014,829	67,014,829	-	67,014,829	-	
中国银行—易方达深证 100 交易型开放式指数证券投资基金	境内法人	0.80	41,134,509	159,762	-	41,134,509	-	
全国社保基金一一零组合	境内法人	0.76	39,000,397	2,158,887	-	39,000,397	-	
中国工商银行—南方成份精选股票型证券投资基金	境内法人	0.57	29,205,132	415,265	-	29,205,132	-	
中国工商银行—融通深证 100 指数证券投资基金	境内法人	0.57	29,127,189	836,244	-	29,127,189	-	
中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	境内法人	0.57	29,096,413	29,096,413	-	29,096,413	-	
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				
中国平安保险（集团）股份有限公司—集团本级—自有资金	521,470,862			人民币普通股				
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	140,963,528			人民币普通股				
深圳中电投资股份有限公司	92,867,385			人民币普通股				
东方证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	67,014,829			人民币普通股				
中国银行—易方达深证 100 交易型开放式指数证券投资基金	41,134,509			人民币普通股				
全国社保基金一一零组合	39,000,397			人民币普通股				
中国工商银行—南方成份精选股票型证券投资基金	29,205,132			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	29,127,189			人民币普通股				
中信证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	29,096,413			人民币普通股				
中国民生银行—银华深证 100 指数分级证券投资基金	27,585,544			人民币普通股				
上述股东关联关系及一致行动的说明	1、中国平安人寿保险股份有限公司为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司和一致行动人，“中国平安保险（集团）股份有限公司—集团本级—自有资金”、“中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金”与“中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品”具有关联关系。 2、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。							

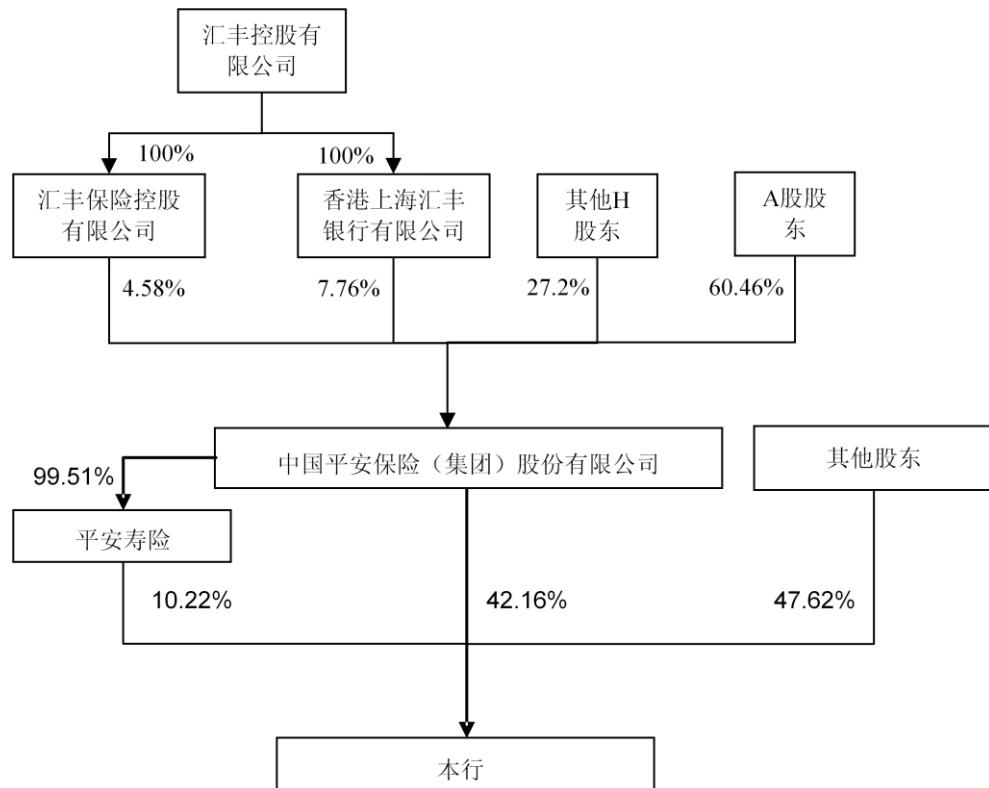
## 2、控股股东情况

控股股东名称	法定代表人	成立日期	组织机构代码	注册资本	主要经营业务
中国平安保险（集团）股份有限公司	马明哲	1988 年 3 月 21 日	10001231-6	人民币 7,916,142,092 元	投资保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务；开展保险资金运用业务；经批准开展国

					内、国外保险业务；经中国保险监督管理委员会及国家有关部门批准的其他业务。
经营成果、财务状况、现金流和未来发展战略等	本行控股股东中国平安保险（集团）股份有限公司分别在香港联合交易所主板及上海证券交易所两地上市。截至报告日，中国平安尚未披露 2012 年年度报告。相关内容届时请详见《中国平安保险（集团）股份有限公司 2012 年年度报告》。				
控股股东报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	同上。				

### 3、报告期内本行控股股东变动情况

报告期内本行无控股股东变动。本行与控股股东之间的关系方框图如下：



### 4、实际控制人情况

本行无实际控制人。

### 5、其他持股在 10%以上的法人股东

法人股东名称	法定代表人/单位负责人	成立日期	组织机构代码	注册资本	主要经营业务或管理活动
中国平安人寿保险股份有限公司	丁新民	2002年12月17日	71093073-9	338亿元	承保人民币和外币的各种人身保险业务，包括各类人寿保险、健康保险、意外伤害保险等保险业务；办理上述业务的再保险业务；办理各种法定人身保险业务；代理国内外保险机构检验、理赔及其委托的其他有关事宜；依照有关法律法规从事资金运用业务；经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。

## 第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员基本情况

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起止日期	年初持股数(股)	本年增持股份数量(股)	本期本年减持股份数量(股)	年末持股数(股)
孙建一	董事、董事长	现任	男	59	董事任期： 2012.10-换届 董事长任期： 2012.11-换届				
邵平	董事、行长	现任	男	55	董事任期： 2012.10-换届 行长任期： 2012.11-				
王利平	董事	现任	女	56	2010.12-换届				
姚波	董事	现任	男	41	2010.12-换届				
顾敏	董事	现任	男	38	2010.12-换届				
叶素兰	董事	现任	女	56	2010.12-换届				
李敬和	董事	现任	男	57	2010.12-换届				
王开国	董事	现任	男	54	2010.12-换届				
胡跃飞	董事、副行长	现任	男	50	董事任期： 2010.12-换届 副行长任期： 2006.5-	1,484	-	-	1,484
陈伟	董事、副行长兼首席财务官	现任	女	53	董事任期： 2010.12-换届 副行长兼首席财务官任期：2010.6-				
卢迈	独立董事	现任	男	65	2010.12-换届				
刘南园	独立董事	现任	男	63	2010.12-换届				
段永宽	独立董事	现任	男	63	2010.12-换届				
夏冬林	独立董事	现任	男	51	2010.12-换届				
储一昀	独立董事	现任	男	48	2010.12-换届				
马林	独立董事	现任	男	59	2011.5-换届				
陈瑛明	独立董事	现任	男	48	2011.5-换届				
刘雪樵	独立董事	现任	男	61	2011.5-换届				
邱伟	股东代表监事、监董事长	现任	男	50	2010.12-换届				
罗康平	外部监事	现任	男	58	2010.12-换届				
肖立荣	外部监事	现任	女	50	2010.12-换届				
车国宝	股东代表监事	现任	男	63	2010.12-换届				
王嵒	员工监事	现任	女	42	2010.12-换届	215	-	-	215
王毅	员工监事	现任	男	37	2010.12-换届	24,560	-	-	24,560
曹立新	员工监事	现任	男	44	2010.12-换届				
冯杰	副行长	现任	男	55	2010.12-				
吴鹏	副行长	现任	男	47	2011.8-	-	866	-	866
叶望春	副行长	现任	男	57	2012.7-				
谢永林	副行长	现任	男	44	2012.7-				
李南青	董事会秘书	现任	男	56	2012.7-				
肖遂宁	董事、董事长	离任	男	64	2010.12-2012.11				
理查德·杰克逊 (Richard Jackson)	董事、行长	离任	男	56	董事任期： 2010.12-2012.10 行长任期： 2010.6-2012.11				
徐进	董事会秘书	离任	男	46	董事会秘书任期： 2005.5-2012.7				

## 二、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
孙建一	中国平安保险（集团）股份有限公司	副首席执行官	2003 年 2 月至今
		常务副总经理	1994 年 10 月至今
		执行董事	1995 年 3 月至今
		副董事长	2008 年 10 月至今
王利平	中国平安保险（集团）股份有限公司	执行董事	2009 年 6 月-2012 年 6 月
		副总经理	2004 年 1 月至今
	中国平安人寿保险股份有限公司	非执行董事	2008 年 9 月至今
姚波	中国平安保险（集团）股份有限公司	执行董事	2009 年 6 月至今
		首席财务官	2010 年 4 月至今
		副总经理	2009 年 6 月至今
		企划部总经理	2004 年 2 月-2012 年 2 月
		总精算师	2012 年 10 月至今
	中国平安人寿保险股份有限公司	非执行董事	2008 年 9 月至今
顾敏	中国平安保险（集团）股份有限公司	常务副总经理	2012 年 6 月至今
		执行董事	2012 年 7 月至今
	中国平安人寿保险股份有限公司	非执行董事	2010 年 3 月至今
叶素兰	中国平安保险（集团）股份有限公司	副总经理	2011 年 1 月至今
		首席稽核执行官	2006 年 3 月至今
		合规负责人	2010 年 7 月至今
		审计责任人	2008 年 3 月至今
	中国平安人寿保险股份有限公司	监事会主席	2008 年 9 月至今
李敬和	深圳中电投资股份有限公司	副董事长	2008 年 1 月至今
		党委书记	2006 年 5 月至今
王开国	海通证券股份有限公司	董事长、党委书记	2001 年至今

## 三、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
孙建一	深圳万科企业股份有限公司	非执行董事
	中国保险保障基金有限责任公司	非执行董事
邵平	美国沃顿商学院董事会亚太地区	执行董事

姓名	其他单位名称	职务
	安信信托投资股份有限公司	独立董事
王利平	中国平安财产保险股份有限公司	非执行董事
	平安健康保险股份有限公司	非执行董事
	平安养老保险股份有限公司	非执行董事
	平安资产管理有限责任公司	非执行董事
	平安信托有限责任公司	非执行董事
	平安证券有限责任公司	非执行董事
	中国平安资产管理（香港）有限公司	非执行董事
	深圳平安金融科技咨询有限公司	非执行董事
	平安科技（深圳）有限公司	非执行董事
	平安数据科技（深圳）有限公司	非执行董事
	深圳平安渠道发展咨询服务有限公司	非执行董事
	上海陆家嘴国际金融资产交易市场股份有限公司	非执行董事
	西双版纳金融资产商品交易所股份有限公司	非执行董事
姚波	中国平安财产保险股份有限公司	非执行董事
	平安健康保险股份有限公司	非执行董事
	平安养老保险股份有限公司	非执行董事
	平安资产管理有限责任公司	非执行董事
	平安信托有限责任公司	非执行董事
	平安证券有限责任公司	非执行董事
	深圳平安金融科技咨询有限公司	非执行董事
	中国平安保险海外（控股）有限公司	非执行董事
	平安科技（深圳）有限公司	非执行董事
	平安数据科技（深圳）有限公司	非执行董事
	深圳平安渠道发展咨询服务有限公司	非执行董事
	中国平安资产管理（香港）有限公司	非执行董事
	平安大华基金管理有限公司	非执行董事
	上海陆家嘴国际金融资产交易市场股份有限公司	非执行董事
顾敏	西双版纳金融资产商品交易所股份有限公司	非执行董事
	深圳平安渠道发展咨询服务有限公司	董事长兼 首席执行官
	平安数据科技（深圳）有限公司	董事长
	中国平安财产保险股份有限公司	非执行董事
	平安养老保险股份有限公司	非执行董事
	平安健康保险股份有限公司	非执行董事
	深圳平安金融科技咨询有限公司	非执行董事
	西双版纳金融资产商品交易所股份有限公司	非执行董事

姓名	其他单位名称	职务
	上海陆家嘴国际金融资产交易市场股份有限公司	非执行董事
叶素兰	中国平安财产保险股份有限公司	监事会主席
	平安资产管理有限责任公司	监事会主席
	平安养老保险股份有限公司	监事会主席
	平安健康保险股份有限公司	监事会主席
	平安信托有限责任公司	监事会主席
	平安证券有限责任公司	监事
	深圳平安金融科技咨询有限公司	监事
	深圳平安渠道发展咨询服务有限公司	监事
	平安科技（深圳）有限公司	监事
	平安数据科技（深圳）有限公司	监事
	平安大华基金管理有限公司	监事会主席
	深圳平安不动产有限公司	监事会主席
	上海陆家嘴国际金融资产交易市场股份有限公司	监事会主席
	西双版纳金融资产商品交易所股份有限公司	监事会主席
李敬和	中国电子产业工程有限公司	董事、副总经理
	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
	政协深圳市委员会科教卫体委员会	副主任
王开国	上海氯碱化工股份有限公司	独立董事
	中国证券业协会	副会长
	上海证券交易所	理事
卢迈	中国发展研究基金会	秘书长
	华新水泥股份有限公司	独立董事
段永宽	深圳市证通电子股份有限公司	董事
	安邦人寿保险股份有限公司	董事
	中国中钢股份有限公司	外部董事
夏冬林	清华大学经济管理学院	副院长
	同方股份有限公司	监事会主席
	用友软件股份有限公司	独立董事
	博彦科技股份有限公司	独立董事
储一昀	上海财经大学	教授
	上海金枫酒业股份有限公司	独立董事
	山东金城医药化工股份有限公司	独立董事

姓名	其他单位名称	职务
	中国玻纤股份有限公司	独立董事
	浙江青莲食品股份有限公司	独立董事
马林	河南双汇投资发展股份有限公司	独立董事
	香港昊天能源集团有限公司	独立董事
	英大国际信托有限责任公司	独立董事
陈瑛明	上海瑛明律师事务所	首席合伙人
	国务院侨务办公室法律顾问团	成员
	上海市律师协会证券业务委员会	主任
	上海市浦东新区第二、第三、第四届政协	委员
	闵行区经济委员会闵行区企业上市专家顾问团	专家
	第三届浦东新区政府法律顾问团	成员
	中国人民大学律师学院	教授
	上海百家中小企业改制培育系列培训讲师团	专家
	华泰证券股份有限公司	独立董事
	上海证券交易所第三届上市委员会	委员
	中华全国律师协会金融委员会	委员
	红星美凯龙家居集团股份有限公司	独立董事
	都邦保险股份有限公司	独立董事
刘雪樵	鹏睿中国金融咨询有限公司 (Promontory Financial Group)	董事总经理
罗康平	Numsight Asia Limited	总裁
肖立荣	华润集团	财务部会计总监
车国宝	深圳市盈中泰投资有限公司	董事长

#### 四、董事、监事、高级管理人员最近 5 年的主要工作经历

**孙建一先生，董事长。**1953 年 2 月出生，大专学历，高级经济师。2012 年 10 月至今，任平安银行董事；2012 年 11 月至今，任平安银行董事长。

孙建一先生于 1990 年 7 月加入中国平安，历任管理本部总经理、中国平安副总经理、常务副总经理等职务；自 2003 年 2 月和 1994 年 10 月起，分别出任中国平安副首席执行官和常务副总经理至今；自 1995 年 3 月起，被选举为中国平安执行董事；自 2008 年 10 月起，被选举为中国平安董事会副董事长。并于 1999 年 10 月至 2004 年 9 月，兼任平安信托董事长；2008 年 1 月至 2012 年 6 月，兼任原平安银行董事长。

加入中国平安之前，孙建一先生 1971 年至 1984 年在中国人民银行武汉分行工作，历任信贷科副科长、办事处主任；1984 年至 1990 年担任中国人民保险公司武汉分公司副总经理、武汉证券公司总经理。

孙建一先生亦为深圳万科企业股份有限公司和中国保险保障基金有限责任公司非执行董事。

**邵平先生，董事、行长。**1957年5月出生，复旦大学经济学博士，高级经济师。2012年10月至今，任平安银行董事；2012年11月至今，任平安银行行长。

1995年参加中国民生银行筹建，1996年至2012年，历任民生银行总行信贷部副主任、总行信贷业务部副总经理（主持工作）、总经理，上海分行党委书记、行长，总行党委委员、行长助理，总行党委委员、副行长，总行风险管理委员会主席。此外，2006年至今，受聘担任美国沃顿商学院董事会亚太地区执行董事。

加入民生银行之前，曾任山东省潍坊市潍城区城市信用社联社党委书记、总经理，潍坊市信用联社党委副书记、副总经理。

**王利平女士，董事。**1956年出生，获得南开大学货币银行学硕士学位，高级经济师。自2004年1月起出任中国平安副总经理至今。2010年6月至今，任平安银行（原深圳发展银行）董事。

王利平女士于1989年6月加入中国平安，2009年6月到2012年6月出任中国平安执行董事，2006年7月到2007年1月兼任中国平安副首席保险业务执行官。2005年8月到2006年7月任平安养老保险股份有限公司董事长兼总经理。2002年到2004年任中国平安人寿保险股份有限公司董事长兼首席执行官。1998年到2002年，先后任中国平安总经理助理和副总经理。1995年到1997年，先后任中国平安寿险管理本部总经理和寿险协理。1994年到1995年，任中国平安证券部总经理。

**姚波先生，董事。**1971年出生，北美精算师协会会员（FSA），并获得美国纽约大学工商管理硕士学位。自2009年6月起出任中国平安执行董事，自2010年4月和2009年6月起分别出任中国平安首席财务官和副总经理。2010年6月至今，任平安银行（原深圳发展银行）董事。

姚波先生于2001年5月加入中国平安，2008年3月至2010年4月任中国平安财务负责人，2004年2月至2007年1月任中国平安财务副总监，2007年1月至2010年6月任中国平安总精算师，2002年12月至2007年1月任中国平安副总精算师，2001年至2002年曾任中国平安产品中心副总经理，2004年2月至2012年2月曾兼任中国平安企划部总经理。

此前，姚波先生任职德勤会计师事务所精算咨询高级经理。

**顾敏先生，董事。**1974年出生，获得香港中文大学工商管理学士学位。顾敏先生自2012年6月出任中国平安常务副总经理，并分别自2008年11月与2010年1月起担任平安渠道发展董事长兼CEO、平安数据科技董事长至今。2010年6月至今，任平安银行（原深圳发展银行）董事。

顾敏先生于2000年加入中国平安，历任平安电子商务高级副总裁、客户资源中心总经理、E服务营销中心总经理及寿险运营中心总经理、集团发展改革中心副主任。2004年2月至2008年3月，顾先生先后在中国平安全国后援管理中心和集团运营管理中心担任总经理、集团副首席服务及运营执行官等职。2008年3月至2009年10月与2009年10月至2012年6月，顾先生分别担任中国平安总经理助理和副总经理。

此前，顾敏先生就职于麦肯锡公司任咨询顾问。

**叶素兰女士，董事。**1956年出生，获得英国伦敦中央工艺学院计算机学士学位。自2011年1月起出任中国平安副总经理至今，并分别自2006年3月、2008年3月及2010年7月起担任中国平

安首席稽核执行官、审计责任人及合规负责人至今。2010年6月至今，任平安银行（原深圳发展银行）董事。

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

此前，叶女士曾任职于澳大利亚Westpac银行、友邦保险、香港保诚保险公司等。

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

1982年1月至2000年1月，历任中国电子进出口华南公司出口部业务员，中电华南公司珠海办事处副主任，中国电子进出口珠海公司副总经理、总经理。2000年2月至2011年7月，先后任深圳中电投资股份有限公司董事、副董事长、总经理、党委副书记、党委书记，2011年7月至今，任深圳中电投资股份有限公司副董事长、党委书记。2006年6月至2012年7月，任深圳华强实业股份有限公司独立董事。

李敬和先生兼任中国国有资产管理学会、青年总裁委员会委员，深圳市政协委员，政协深圳市委员会科教卫体委员会兼职副主任，深圳市进出口商会会长，广东省企业联合会、广东省企业家协会副会长，深圳市电子学会荣誉理事长。

**王开国先生，董事。**1958年出生，获得经济学博士学位。现任海通证券股份有限公司董事长、党委书记。2006年6月至今，任平安银行（原深圳发展银行）董事。

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

**胡跃飞先生，董事、副行长。**1962年出生，中南财经大学在职研究生毕业，货币银行学硕士。现任平安银行董事、副行长。

1979年12月至1983年7月在湖南省东安县人民银行从事会计、信贷工作，1983年8月至1986年7月在湖南金融干部管理学院学习，1986年8月至1989年12月在湖南省工商银行工作，1988年起任人事处副科长。1990年1月进入深圳发展银行，1990年1月至1992年2月任党办宣传室主任，1992年2月至1992年12月任南头支行副行长，1993年1月至1999年2月任南头支行行长（1998年1月至1999年2月兼蛇口支行行长），1993年9月至1996年7月，在职就读中南财经大学货币银行学硕士研究生。1999年2月至2000年3月任广州分行行长，2000年3月至2005年3月任深圳发展银行行长助理兼广州分行行长，2005年3月至2006年5月任深圳发展银行行长助理，2006年5月至今任深圳发展银行副行长。2007年12月至今，任平安银行（原深圳发展银行）董事。

**陈伟女士，董事、副行长兼首席财务官。**1959年出生，管理学博士学位，高级经济师。现任平安银行董事、副行长兼首席财务官。

1982 年至 1984 年任职于中国银行北京市分行；1984 年至 1993 年任中国银行深圳经济特区分行资金计划处干部、科长、副处长，金融管理处处长；1993 年 2 月加入招商银行，曾任执行董事、副行长兼财务负责人。陈女士 2007 年 4 月至 2010 年 5 月任原平安银行股份有限公司常务副行长，自 2007 年 9 月至 2010 年 5 月兼任原平安银行执行董事。2011 年 12 月至 2012 年 6 月兼任原平安银行非执行董事。2010 年 6 月至今，任平安银行（原深圳发展银行）董事、副行长兼首席财务官。

**卢迈先生，独立董事。**1947 年出生，经济学学士、公共管理硕士学位，现任中国发展研究基金会秘书长。2010 年 12 月至今，任平安银行（原深圳发展银行）第八届董事会独立董事。

1986 年至 1989 年，先后任国务院农村发展研究中心（农研中心）发展研究所市场研究室主任，农研中心联络室副主任，农研中心农村改革试验区办公室副主任、主任，国务院经济体制改革领导小组办公室成员，流通体制改革领导小组成员。1991 年至 1993 年，美国哈佛大学国际发展研究所副研究员兼政府系副研究员。1995 年起，任国务院发展研究中心研究员、国际合作局副局长等职。1998 年，因研究工作贡献获政府特殊津贴。同年起至今，担任中国发展研究基金会副秘书长、秘书长。1999 年，赴美国麻省理工大学担任访问学者。2010 年，赴哥伦比亚大学 Chazen 国际商学院担任“Lulu Chow Wang”高级访问学者。2002 年至 2003 年，任国际劳工局全球化社会影响问题世界委员会成员，是该组织唯一的中国委员。此外，他还是中国财政学会第八届常务理事。

2005 年，卢迈先生领导完成的《中国人类发展报告 2005》获联合国计划开发署“政策分析与影响奖”。2011 年，国务院扶贫开发领导小组授予卢迈“全国扶贫开发先进个人”称号。

**刘南园先生，独立董事。**1949 年出生，大学学历，高级经济师。2010 年 12 月至今，任平安银行（原深圳发展银行）第八届董事会独立董事。

1982 年 12 月至 1984 年 1 月，任江西银行学校干部；1984 年 1 月至 1998 年 11 月，历任中国银行江西省分行计划处干部、主任科员、副处长、处长，人事处处长，副行长；1998 年 11 月至 2003 年 7 月，任中国银行上海分行党委委员、福州监管办特派员；2003 年 7 月至 2006 年 5 月，任福建银监局党委书记、局长。2006 年 5 月至 2007 年 8 月，任中国银行业监督管理委员会深圳监管局党委副书记、副局长；2007 年 8 月至 2009 年 5 月任深圳银监局巡视员。2009 年 5 月至 2010 年 6 月任深圳市国内银行同业公会副会长。2009 年 12 月至 2010 年 5 月，任原平安银行独立非执行董事。

**段永宽先生，独立董事。**1949 年出生，安徽财经大学经济学学士、西南财经大学经济学博士，高级经济师。2010 年 12 月至今，任平安银行（原深圳发展银行）第八届董事会独立董事。

1982 年 1 月至 1983 年，在安徽省政府财贸办公室调研处从事财经政策调研；1983 年至 1984 年，任安徽省政府办公厅秘书。1984 年至 1985 年，任中国银行合肥分行（中国银行安徽省分行）国际结算处处长；1985 年至 1992 年 12 月，任中国银行安徽省分行副行长、党委副书记；1992 年 12 月至 1997 年 10 月，任香港中银集团南洋商业银行董事副总经理；1997 年 10 月至 2000 年 1 月，任中国银行安徽省分行行长、党委书记；2000 年 1 月至 2006 年 5 月，任中国银行浙江省分行行长、党

委书记；2006年5月至2009年11月，任中国银行深圳分行行长、党委书记。

**夏冬林先生，独立董事。**1961年出生，经济学（会计学）博士学位，现任清华大学经济管理学院副院长、会计学教授、博士生导师。2010年12月至今，任平安银行（原深圳发展银行）第八届董事会独立董事。

夏冬林先生1984年7月于江西财经大学会计系获经济学（会计学）学士学位，1990年7月于财政部财政科学研究所获经济学（会计学）硕士学位，1994年7月于财政部财政科学研究所获经济学（会计学）博士学位。2000年7月于哈佛商学院CPCL项目结业。先后在宾夕法尼亚大学沃顿商学院（Wharton School）、香港理工大学会计系访问学者、新南威尔士大学、麻省理工学院斯隆管理学院作访问学者。1995年3月起在清华大学经济管理学院任教，此前还曾先后任职于江西财经大学会计系和中华财务会计咨询公司。

**储一昀先生，独立董事。**1964年出生，会计学博士，现任上海财经大学会计学教授、博士生导师。2010年12月至今，任平安银行（原深圳发展银行）第八届董事会独立董事。

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

**马林先生，独立董事。**1953年出生，经济学学士。2011年5月至今，任平安银行（原深圳发展银行）第八届董事会独立董事。

马林先生于1982年毕业于北京财贸学院财政金融系财政学，并获得经济学学士学位。1982年8月至1984年8月，北京图书馆国际交换组干部；1984年8月至1988年7月，国家体改委调查研究组副主任科员；1988年7月至2010年11月，国家税务总局，先后任办公室综合处主任科员、税改司政策研究处副处长、税制改革与法规司税改处处长、政策法规司副司长、进出口税收管理司司长、所得税司司长。2010年11月退休。

**陈瑛明先生，独立董事。**1964年出生，法学硕士，瑛明律师事务所合伙人。2011年5月至今，任平安银行（原深圳发展银行）第八届董事会独立董事。

陈瑛明先生分别于1984年和1990年毕业于吉林大学和复旦大学法律系，并获得法学学士和法学硕士学位。1992年至1993年间，分别在英国伦敦政治经济学院和伦敦大学亚非学院、英国Slaughter& May律师行及德国BWS律师事务所进修。陈瑛明先生曾先后在福建省高级人民法院经济庭以及上海市联合律师事务所、福建对外经济律师事务所和英国Herbert Smith律师行香港办公室任职，1998年起担任瑛明律师事务所合伙人。陈瑛明先生于1988年取得中国律师资格，其执业领域涵盖公司融资、公司重组、企业收购合并、私募股权投资和风险投资、基础设施建设、项目融资、国际间财团投资及房地产开发经营等商业法律服务及相关争议的解决。陈瑛明先生是中国证券监督管理委员会认可的拥有证券律师从业资格的首批中国律师之一，自2005年1月至2007年4月曾连

续担任中国证券监督管理委员会第七届和第八届发行审核委员会专职委员，2010年9月担任深圳证券交易所第六届上市委员会委员。自2005年起连续三届担任上海市律师协会证券业务委员会主任。目前还担任华泰证券股份有限公司、红星美凯龙家居集团股份有限公司和都邦保险股份有限公司的独立董事职务。

**刘雪樵先生，独立董事。**1951年出生，经济学博士，2011年起任鹏睿中国金融咨询有限公司（Promontory Financial Group）董事总经理。2011年5月至今，任平安银行（原深圳发展银行）第八届董事会独立董事。

刘雪樵先生1979年毕业于美国加州州立大学，获传理系学士学位；1986年毕业于美国加州州立大学，获经济学硕士学位；2004年毕业于澳大利亚南澳洲大学，获经济学博士学位。刘雪樵先生于1985年至1994年任美国财政部储蓄银行监理署主要银行监管部高级银行检察员，1994年被美国财政部储蓄银行监理署评为资本市场专家。1994年受邀回港担任金管局的高级经理，设立该局的衍生工具小组；于1999年提升为银行政策处处长；于2000年至2002年担任金管局驻纽约首席代表；2002年回港担任银行监理部处长，监管本地银行、欧洲银行以及中资银行。2004年加入大新银行，担任执行董事，主管银行的风险管理部，及后担任替换行政总裁；2007年委任为大新银行集团董事，负责银行集团的各类风险管理。刘雪樵先生拥有特许财务分析师资格（CFA），曾任全球风险管理专业人士协会董事会成员、香港城市大学金融经济系顾问委员会成员及主席。

**邱伟先生，股东代表监事、监事长。**1962年出生，经济金融学博士，高级经济师，现任平安银行监事长、纪委书记。

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

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

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

**罗康平先生，外部监事。**1954年出生，理学（经济学）硕士，现任Numsight Asia Limited总裁，平安银行监事会外部监事。

罗康平先生曾任中电集团经济师；香港上海汇丰银行总部战略规划执行官、管理会计、财务控制管理信息系统经理、财务控制部经理、零售银行区域经理、零售风险管理经理、区域经理、特别

项目营销经理、区域高管、抵押业务主管、银行服务主管；中国银行（香港）零售银行总经理；香港信和集团租赁及特殊项目总经理、联席董事。

**肖立荣女士，外部监事。**1962年出生，经济学硕士，现任华润集团财务部会计总监，平安银行监事会外部监事。

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

**王嵐女士，员工监事。**1970年出生，工商管理硕士，现任平安银行财务会计部副总经理（主持工作），平安银行监事会议员工监事。

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

**王毅先生，员工监事。**1975年出生，国际法学硕士，现任平安银行风险管理部副总经理，平安银行监事会议员工监事。

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

**曹立新先生，员工监事。**1968年出生，自动控制专业学士，现任平安银行深圳分行运营执行官，平安银行监事会议员工监事。

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

**冯杰先生，副行长。**1957年出生，研究生学历、硕士学位，高级经济师。1984年毕业于西南财经大学金融专业，1998年EMBA在职研究生毕业于中欧国际工商学院。现任平安银行副行长。

冯杰先生1979年进入银行业工作，先后在人民银行上海分行、工商银行上海分行、中信银行上海分行工作，并先后担任中信银行上海分行行长助理、副行长、副行长（主持工作）、行长等职务。2004年4月加入原平安银行，任原平安银行常务副行长，2006年12月调任深圳市商业银行常务副行长，2007年7月至2010年11月，担任原平安银行执行董事、常务副行长，分管原平安银行东区事业部的经营管理。2011年12月至2012年6月，兼任原平安银行非执行董事。2010年12月加入深圳发展银行，任副行长。

**吴鹏先生，副行长。**1965年出生，博士。于2003年毕业于南京大学企业管理专业，获博士学位。现任平安银行副行长。

吴鹏先生1989年进入金融业工作，先后在中国平安各下属子公司工作，历任平安寿险深圳分公司副总、平安寿险南京分公司总经理、平安产险总公司协理、平安寿险总公司副总经理、平安产险总公司总经理、平安保险香港公司董事长、原平安银行东区事业部总经理等职务，2011年8月加入深圳发展银行，任副行长。

**叶望春，副行长。**1955 年出生，获得华中科技大学管理科与工程专业博士学位。现任平安银行副行长。

1973 年 3 月至 1987 年 5 月，任湖北省洪湖县人民银行信贷员、办公室副主任、副行长。1987 年 5 月至 1999 年 11 月就职于中国工商银行，历任湖北省荆州地区中心支行办公室主任、湖北省荆门市分行副行长、行长、党委书记，湖北省分行计划处处长，武汉市分行副行长、党委副书记。1999 年 11 月至 2007 年 3 月就职于华夏银行，历任总行办公室主任、杭州分行行长、党委书记，总行人力资源部总经理、组织部部长，总行营业部总经理、党委书记等职。2007 年 3 月加入原平安银行，2007 年 7 月至 2010 年 5 月，任原平安银行副行长；2010 年 5 月至 2012 年 6 月，任原平安银行代理行长；并自 2008 年 7 月至 2012 年 6 月，任原平安银行执行董事。2012 年 7 月加入深圳发展银行，任副行长。

**谢永林，副行长。**1968 年出生，获得南京大学理学硕士、企业管理专业博士学位。现任平安银行副行长。

1994 年 10 月加入中国平安保险（集团）股份有限公司，历任江苏办事处国际业务部业务主任，平安产险南京分公司大厂支公司副经理（主持工作），平安寿险无锡支公司副经理（主持工作），平安寿险南京分公司团险部副经理、经理，平安寿险杭州分公司总经理助理、副总经理（主持工作），平安集团发展改革中心副主任，平安寿险市场营销部总经理、浙江分公司总经理等职。2006 年 3 月加入原平安银行，历任运营总监、人力资源总监，2007 年 7 月至 2012 年 6 月任原平安银行副行长，并自 2007 年 6 月至 2012 年 6 月任原平安银行执行董事。2012 年 7 月加入深圳发展银行，任副行长。

**李南青先生，董事会秘书。**1956 年出生，硕士研究生，副教授，高级经济师。2012 年 7 月至今，任平安银行董事会秘书。

1985 年起，历任西安电子科技大学科研室负责人，四川省委研究室、省社科联处长、办公室主任、秘书长、党组成员，《四川社会科学研究》总编辑，《天府新论》主编。1994 年进入招商银行，历任发展研究部总经理助理、办公室主任兼党委宣传部部长、党委办公室主任、纪委委员，杭州分行副行长、党委委员、纪委书记。2005 年至 2007 年，任深圳市国内银行同业公会秘书长。2007 年加入原平安银行，历任零售业务总监、董事会秘书。

## 五、年度报酬情况

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

报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况：

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从本行获得的税前报酬总额（万元人民币）	从股东单位获得的税前报酬总额（万元人民币）	报告期末实际所得税前报酬
孙建一	董事长	男	59	现任	-	注	注

邵平	董事、行长	男	55	现任	161	-	161
王利平	董事	女	56	现任	-	注	注
姚波	董事	男	41	现任	-	注	注
顾敏	董事	男	38	现任	-	注	注
叶素兰	董事	女	56	现任	-	注	注
李敬和	董事	男	57	现任	33	-	33
王开国	董事	男	54	现任	33	-	33
胡跃飞	董事、副行长	男	50	现任	546	-	546
陈伟	董事、副行长兼 首席财务官	女	53	现任	617	-	617
卢迈	独立董事	男	65	现任	37	-	37
刘南园	独立董事	男	63	现任	39	-	39
段永宽	独立董事	男	63	现任	38	-	38
夏冬林	独立董事	男	51	现任	40	-	40
储一昀	独立董事	男	48	现任	43	-	43
马林	独立董事	男	59	现任	35	-	35
陈瑛明	独立董事	男	48	现任	38	-	38
刘雪樵	独立董事	男	61	现任	40	-	40
邱伟	股东代表监事、 监事长	男	50	现任	368	-	368
罗康平	外部监事	男	58	现任	34	-	34
肖立荣	外部监事	女	50	现任	31	-	31
车国宝	股东代表监事	男	63	现任	31	-	31
王嵒	员工监事	女	42	现任	243	-	243
王毅	员工监事	男	37	现任	172	-	172
曹立新	员工监事	男	44	现任	274	-	274
冯杰	副行长	男	55	现任	433	-	433
吴鹏	副行长	男	47	现任	379	-	379
叶望春	副行长	男	57	现任	435	-	435
谢永林	副行长	男	44	现任	422	-	422
李南青	董事会秘书	男	56	现任	383	-	383
肖遂宁	董事、董事长	男	64	离任	692	-	692
理查德·杰克逊 (Richard Jackson)	董事、行长	男	56	离任	795	-	795
徐进	董事会秘书	男	46	离任	265	-	265

注：1、本表所述股东单位指本行控股股东中国平安保险（集团）股份有限公司。

2、董事长孙建一、董事王利平、姚波、顾敏、叶素兰在本行的控股股东中国平安任职并领取报酬，其报酬情况见《中国平安保险（集团）股份有限公司 2012 年年度报告》。上述人员未在本行领取报酬。

3、根据中国银监会《商业银行文件薪酬监管指引》和本行相关规定，本行高级管理人员的部分绩效薪酬将进行延期支付，延期支付期限为 3 年。本行高级管理人员从本行获得的税前报酬总额中包括了进行延期且尚未支付的绩效薪酬，该部分绩效薪酬将在未来 3 年分年延期支付。

## 六、报告期内本行董事、监事、高级管理人员的新聘或解聘情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
孙建一	董事	新聘	2012年10月23日	本行聘任
孙建一	董事长	新聘	2012年11月19日	本行聘任
邵平	董事	新聘	2012年10月23日	本行聘任
邵平	行长	新聘	2012年11月19日	本行聘任
叶望春	副行长	新聘	2012年7月17日	本行聘任
谢永林	副行长	新聘	2012年7月17日	本行聘任
李南青	董事会秘书	新聘	2012年7月17日	本行聘任
肖遂宁	董事长	辞职	2012年11月19日	因个人原因，肖遂宁先生辞去本行董事、董事长职务。
理查德·杰克逊 (Richard Jackson)	董事	辞职	2012年10月23日	因个人原因，理查德·杰克逊 (Richard Jackson) 辞去本行董事职务。
理查德·杰克逊 (Richard Jackson)	行长	辞职	2012年11月19日	因个人原因，理查德·杰克逊 (Richard Jackson) 辞去本行行长职务。
徐进	董事会秘书	辞职	2012年7月17日	因工作安排原因，徐进先生辞去董事会秘书职务。 徐进先生继续承担银行其他管理工作。

2013年1月10日，本行第八届董事会第二十四次会议聘任赵继臣先生、孙先朗先生为平安银行副行长，赵继臣先生和孙先朗先生的副行长任职资格已于2013年2月7日获得中国银行业监督管理委员会核准。

## 七、报告期核心技术团队或关键技术人员变动情况（非董事、监事、高级管理人员）

适用 不适用

## 八、机构情况和员工情况

### 1、机构建设情况

报告期末，本行共有450家网点（含歇业网点）。报告期末本行机构（不含总行机构）有关情况如下：

机构名称	地址	网点数	资产规模（百万元人民币）	员工人数
深圳分行（含总行营业部）	深圳市福田区深南中路1099号	125	346,457	4,602
上海分行	上海市浦东新区陆家嘴环路1333号	43	176,810	2,017
北京分行	北京市复兴门内大街158号	28	133,467	1,381
广州分行	广州市珠江新城花城大道66号	27	120,107	1,667
杭州分行	杭州市下城区庆春路36号	19	71,074	1,310
天津分行	天津市南开区南京路349号	18	59,555	774
南京分行	南京市鼓楼区山西路128号	16	56,129	920
成都分行	成都市顺城大街206号	12	40,807	577

佛山分行	佛山市东平新城区裕和路佛山新闻中心五区	15	36,082	700
济南分行	济南市历下区经十路 13777 号	10	35,707	502
重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街 1 号	14	33,047	541
宁波分行	宁波市江东区江东北路 138 号	12	32,475	675
大连分行	大连市中山区友好路 130 号	11	30,673	599
青岛分行	青岛市市南区香港中路 6 号	11	29,675	533
温州分行	温州市温州大道 1707 号	9	22,986	544
武汉分行	武汉市武昌区中北路 54 号	9	21,270	404
昆明分行	昆明市盘龙区青年路 448 号	10	20,168	453
福州分行	福州市鼓楼区五四路 109 号	9	16,562	468
珠海分行	珠海市香洲区红山路 288 号	7	14,481	296
海口分行	海口市金龙路 22 号	9	13,928	369
义乌分行	义乌市宾王路 223 号	6	9,805	258
厦门分行	厦门市思明区湖滨北路 159 号	7	9,592	304
中山分行	中山市东区兴政路 1 号	2	9,575	160
无锡分行	无锡市北塘区北大街 20 号	2	8,496	141
泉州分行	泉州市丰泽街 311 号	6	6,597	271
东莞分行	东莞市南城区鸿福路与元美路交汇处财富广场大厦 A 座	2	4,460	278
惠州分行	惠州市麦地东路 8 号	3	3,069	208
郑州分行	郑州市郑东新区商务外环路 25 号	1	2,193	127
漳州分行	漳州市芗城区南昌路延伸东段丽园广场	1	352	8
台州分行	台州市经济开发区白云山南路 181 号	1	117	58
常州分行	常州市飞龙东路 288 号	1	0	17
红河分行	个旧市大桥街 6 号	1	0	17
荆州分行	荆州市沙市区北京路凤台大厦	1	0	23
特殊资产管理中心	深圳市罗湖区宝安南路 1054 号	1	2,261	63
中小企业金融事业部	深圳市罗湖区深南东路 5047 号	1	体现在各分行	
合计		450	1,367,977	21,265

说明：深圳分行网点数含总行营业部及 8 家歇业网点；员工人数包含派遣工。

## 2、员工情况

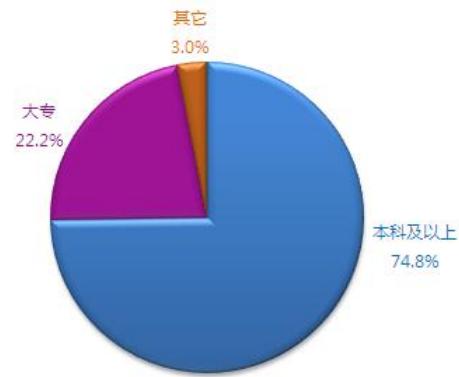
报告期末，本行有 24,251 名正式员工，其中业务人员 15,369 人，财务及运营 6,139 人，管理及操作人员 1,753 人，行政后勤及其它人员 990 人；正式员工中，74.8% 有本科及以上学历，97.0% 具有大专及以上学历。此外，还有 7,654 名派遣制员工。

正式员工专业构成



此外，还有7,654名派遣及返聘员工

正式员工教育程度



## 第八节 公司治理

### 一、公司治理的基本状况

报告期内，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。本行建立了包括公司章程、股东大会议事规则、董事会及其各专门委员会议事规则、监事会及其各专门委员会议事规则、信息披露事务管理制度、投资者关系工作制度、董事监事和高级管理人员所持本公司股份及其变动管理办法、内幕信息及知情人管理制度、年报信息披露重大差错责任追究制度、防范大股东及其关联方资金占用制度、董监事履职评价办法等多项公司治理制度。

报告期内本行股东大会严格按照《公司法》、《章程》等有关规定，有效发挥职能。董事会向股东大会负责，承担银行经营和管理的最终责任，按照法定程序召开会议，行使职权。监事会本着对全体股东负责的态度，与董事会、管理层保持密切的联系与沟通，开展董、监事履职评价工作，有效履行各项监督职权和义务。本行管理层遵守诚信原则，谨慎、勤勉地履行职责并按董事会决策开展经营管理。

报告期内，原深圳发展银行与原平安银行完成吸收合并，原深圳发展银行更名为平安银行，并对公司章程进行相应修改。鉴于肖遂宁先生和理查德·杰克逊（Richard Jackson）先生因个人原因提出辞职，本行选举孙建一先生为董事长，邵平先生为董事、行长，并对董事会提名委员会、风险管理委员会和战略发展委员会的构成进行相应调整。

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。严格执行《内幕信息及知情人管理制度》，重视内幕信息管理，认真组织相关人员参加证券监管机关举办的内幕交易警示教育展等各类培训，严格控制内幕信息知情人员范围，及时登记知悉本行内幕信息的人员名单，组织自查内部信息知情人买卖本行股票情况。本行未发现有内幕信息知情人违规利用内幕信息买卖本行股份的情况，也不存在因违反内幕信息及知情人管理制度涉嫌内幕交易被监管部门采取监管措施及行政处罚的情况。

### 二、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### 1、本报告期年度股东大会情况

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议情况	披露日期	披露索引
2011 年年度股东大会	2012 年 5 月 23 日	1、《深圳发展银行股份有限公司2011年度董事会工作报告》； 2、《深圳发展银行股份有限公司2011年度监事会工作报告》； 3、《深圳发展银行股份有限公司2011年度独立董事述职报告》； 4、《深圳发展银行股份有限公司2011年度财务决算报告》； 5、《深圳发展银行股份有限公司2011年度利	通过	2012年5月24日	《证券时报》、 《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券日报》、 巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">www.cninfo.com.cn</a> )

		润分配方案》； 6、《深圳发展银行股份有限公司2011年度关联交易专项报告》； 7、《深圳发展银行股份有限公司2012年度预算报告》； 8、《深圳发展银行股份有限公司关于聘请2012年度会计师事务所的议案》； 9、《深圳发展银行股份有限公司关于购买董事及高级职员责任保险的议案》； 10、《深圳发展银行股份有限公司关于与平安集团等关联方持续性日常关联交易的议案》； 11、《深圳发展银行股份有限公司关于前次募集资金使用情况的报告》； 12、《关于修订<深圳发展银行股份有限公司章程>的议案》。			
--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--	--	--

## 2、本报告期临时股东大会情况

会议届次	召开日期	会议议案名称	决议情况	披露日期	披露索引
2012 年第一次临时股东大会	2012 年 2 月 9 日	1、《深圳发展银行股份有限公司关于吸收合并控股子公司平安银行股份有限公司方案的议案》； 2、《深圳发展银行股份有限公司关于与平安银行股份有限公司签署吸收合并协议的议案》； 3、《深圳发展银行股份有限公司关于更名的议案》； 4、《深圳发展银行股份有限公司关于提请股东大会授权董事会全权办理本次吸收合并事宜的议案》。	通过	2012 年 2 月 10 日	《证券时报》、 《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券日报》、 巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">www.cninfo.com.cn</a> )
2012 年第二次临时股东大会	2012 年 8 月 31 日	1、《关于修订<平安银行股份有限公司章程>的议案》； 2、《平安银行股份有限公司未来三年（2012-2014 年）股东回报规划》； 3、《平安银行股份有限公司 2012 年中期利润分配方案》； 4、《平安银行股份有限公司关于延长公司非公开发行股票决议有效期的议案》； 5、《平安银行股份有限公司关于提请股东大会继续授权董事会全权办理公司本次非公开发行股票相关事宜的议案》； 6、《平安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》。	通过	2012 年 9 月 1 日	《证券时报》、 《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券日报》、 巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">www.cninfo.com.cn</a> )
2012 年第三次临时股东大会	2012 年 10 月 10 日	《关于选举孙建一先生、邵平先生为平安银行股份有限公司第八届董事会董事的议案》。	通过	2012 年 10 月 11 日	《证券时报》、 《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券日报》、 巨潮资讯网 ( <a href="http://www.cninfo.com.cn">www.cninfo.com.cn</a> )

### 三、报告期内独立董事履行职责的情况

2012年，本行8位独立董事均按照相关法律、法规、规章及本行章程的要求，主动、有效、独立地履行职责，对重大事务进行独立的判断和决策，发表客观、公正的独立意见，维护本行整体利益，尤其关注中小股东的合法权益不受损害。为本行公司治理优化、董事会建设和经营管理进步作出应有贡献。

#### 1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会情况						
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议
卢迈	13	7	4	2	0	是
刘南园	13	9	4	0	0	否
段永宽	13	7	4	2	0	否
夏冬林	13	8	4	1	0	否
储一昀	13	9	4	0	0	否
马林	13	9	4	0	0	否
陈瑛明	13	9	4	0	0	否
刘雪樵	13	9	4	0	0	否
独立董事列席股东大会次数			4次			

独立董事卢迈因事无法参加第八届董事会第十五次、十六次会议，两次会议分别委托独立董事马林、段永宽行使表决权。

#### 2、报告期内独立董事对本行有关事项未提出异议。

#### 3、独立董事履行职责的其他说明

独立董事对本行有关建议是否被采纳

是  否

独立董事对本行有关建议被采纳或未被采纳的说明

报告期内，本行8名独立董事在银行工作时间均不少于15个工作日，除参加股东大会、董事会及专门委员会，发表独立意见、提出建议之外，还积极参加监管机构及银行举办的各种培训，并参加了对分行的调研考察活动，了解经营单位的业务开展和风险管控情况。2012年8名独立董事先后对董事会审议的22个相关议题发表了独立意见，在会议及闭会期间提出多项意见和建议，全部得到本行采纳或回应。

### 四、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

本行第八届董事会下设战略发展委员会、审计委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名委员会和薪酬与考核委员会等6个专门委员会。2012年各专门委员会共召开20次会议。其中，战略发展委员会1次，审计委员会8次，风险管理委员会2次，关联交易控制委员会1次，提名委

员会 4 次，薪酬与考核委员会 4 次。董事会各专门委员会严格按照《章程》、《董事会议事规则》及各委员会工作细则召开会议履行职责，依法合规运作，分别对银行重大发展战略、财务报告及内审内控合规管理、全面风险管理、关联交易管理、董事和高管提名、薪酬与考核事项等工作提出意见与建议，为董事会科学决策发挥重要作用。

## 五、监事会工作情况

监事会在报告期内的监督活动中发现本行是否存在风险

是 否

本行监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 六、本行与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面独立完整情况

本行与控股股东在业务、机构、人员、财务、资产等方面完全分开，具有独立完整的业务及自主的经营能力。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控股股东的组织结构；人员方面，本行与控股股东在劳动、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。

根据《公司法》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《香港联合交易所有限公司证券上市规则》、《深圳证券交易所上市公司内部控制指引》等相关法律法规和以及监管规定，由于编制合并财务报表、信息披露以及控股股东对控股子公司管理的需要，本行第八届董事会第七次会议审议通过了《关于向控股股东报送信息的议案》。本行按照相关法律法规和以及监管规定，向控股股东报送信息。

报告期内不存在本行控股股东、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。

## 七、高级管理人员的考评与激励机制

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

## 第九节 内部控制

### 一、内部控制建设情况

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《深圳证券交易所主板上市公司规范运作指引》的有关规范，以及证监会“资本市场实施企业内部控制规范动员部署会议”、深圳证监局《关于做好深圳辖区上市公司内部控制规范试点有关工作的通知》等相关要求，本行以防范风险和审慎经营为出发点，2012年，通过全面推行内部控制自我评估和评价工作，落实执行财政部等五部委颁发的《企业内部控制基本规范》及相关配套指引，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，对保持各项业务持续稳定发展，防范金融风险发挥了有效的作用。

2012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，案件防控委员会持续发挥在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作用，通过每月召开例会专题讨论并形成风险防范的措施，不断完善内部控制机制，加大对案件风险的查堵。

2012年作为两行合并的关键一年，内控建设在去年的经验和成果上，对两行的机构、部门设置、岗位职责、业务流程等方面进行整合、优化，进一步提升本行内部控制的健全性和有效性。目前，本行结合内控建设目标，并根据业务发展要求和外部经营环境变化，同时结合两行各自的优势，全面审视所有内控相关的规章制度，并根据完善内控建设需要重新拟定各项业务政策，管理办法、操作规程、流程图等。

2012年，本行内部审计部门依据年度工作计划有序开展内控评价工作，有效保证内控制度的合理设计和有效运行。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控制和管理。尽管本行在一些方面还需要进一步完善和提高，但本行管理层对此有高度的关注，并且有明确的改进措施。

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

### 二、董事会关于内部控制责任的声明

本行董事会对建立健全和有效实施财务报告内部控制负责。财务报告内部控制的目标是合理保证财务报告及相关信息真实完整和可靠、防范重大错报风险。由于内部控制存在固有局限性，因此仅能对上述目标提供合理保证。

### 三、建立财务报告内部控制的依据

本行根据《中华人民共和国商业银行法》、《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》及《深圳证券交易所主板上市公司规范运作指引》的有关规范要求，建立了财务报告内部控制。制定了《平安银行股份有限公司信息披露事务管理制度》以及《平安银行股份有限公司年报信

息披露重大差错责任追究制度》并严格执行。

#### 四、内部控制自我评价报告

内部控制自我评价报告中报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况	
报告期内，本行对纳入评价范围的业务与事项均已建立了内部控制，并得以有效执行，达到了本行内部控制的目标，不存在重大缺陷。	
内部控制自我评价报告全文披露日期	2013年3月7日
内部控制自我评价报告全文披露索引	巨潮资讯网( <a href="http://www.cninfo.com.cn">www.cninfo.com.cn</a> )

#### 五、内部控制审计报告

适用 不适用

内部控制审计报告中的审计意见段	
我们认为，平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）2012年12月31日按照《企事业单位内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。	
内部控制审计报告全文披露日期	2013年3月7日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网( <a href="http://www.cninfo.com.cn">www.cninfo.com.cn</a> )

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制审计报告

是 否

会计师事务所出具的内部控制审计报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是 否

#### 六、年度报告重大差错责任追究制度的建立与执行情况

报告期内本行严格执行《平安银行股份有限公司信息披露事务管理制度》和《平安银行股份有限公司年报信息披露重大差错责任追究制度》，未发生重大会计差错更正、重大遗漏信息补充及业绩预告修正等情况。

#### 七、监事会与独立董事关于内部控制责任的声明

##### 1、监事会对本行内部控制自我评价的意见

报告期内，本行董事会根据中国银监会、中国证监会和深圳证券交易所的有关规定及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，并出具了内部控制自我评价报告。内部控制制度在经营活动中得到了较好的执行，总体上符合有关监管机构的相关要求。本行2012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，监事会对此报告没有异议。

## **2、独立董事对本行内部控制自我评价的意见**

根据《中华人民共和国商业银行法》、《企业内部控制基本规范》、《商业银行内部控制指引》及《深圳证券交易所主板上市公司规范运作指引》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，逐步建立和健全了一系列风险防范的制度、程序和方法，形成了与银行风险状况较为适应的风险管理体系和内部控制制度体系，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。《平安银行股份有限公司2012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。

# 第十节 财务报告

## 一、法定财务报告

### 审计报告

安永华明（2013）审字第60438538\_H01号

平安银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）的财务报表，包括2012年12月31日的合并及公司的资产负债表，2012年度合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。

#### 一、管理层对财务报表的责任

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

#### 二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

#### 三、审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）2012年12月31日的合并及公司的财务状况以及2012年度的合并及公司的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师

昌华

中国北京

中国注册会计师

周道君

2013年3月7日

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 合并资产负债表

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注四	2012-12-31	2011-12-31
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	1	219,347,476	160,635,236
贵金属		2,430,464	-
存放同业款项	2	94,295,113	39,884,342
拆出资金	3	65,426,000	8,446,567
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	4,237,452	2,607,902
衍生金融资产	5	966,655	810,577
买入返售金融资产	6	186,472,796	34,303,887
应收账款	7	8,364,140	170,589,011
应收利息	8	8,757,080	7,274,189
发放贷款和垫款	9	708,262,390	610,075,336
可供出售金融资产	10	89,895,874	78,383,526
持有至到期投资	11	103,124,183	107,683,080
应收款项类投资	12	90,837,700	13,732,100
长期股权投资	13	521,796	539,294
投资性房地产	14	196,367	262,791
固定资产	15	3,536,443	3,524,265
无形资产	16	5,878,379	5,989,731
商誉	17	7,568,304	7,568,304
递延所得税资产	18	3,449,641	2,889,762
其他资产	19	2,968,507	2,977,044
<b>资产总计</b>		<b>1,606,536,760</b>	<b>1,258,176,944</b>

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 合并资产负债表（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注四	2012-12-31	2011-12-31
<b>负债:</b>			
向中央银行借款		16,167,915	1,130,876
同业及其他金融机构存放款项	21	354,222,804	155,409,777
拆入资金	22	39,068,123	25,279,349
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		1,722,312	-
衍生金融负债	5	952,261	732,418
卖出回购金融资产款项	23	46,147,768	39,197,371
吸收存款	24	1,021,107,702	850,845,147
应付职工薪酬	25	4,863,106	3,600,345
应交税费	26	2,298,642	2,535,814
应付账款	27	3,051,780	70,560,734
应付利息	28	11,525,905	9,913,661
应付债券	29	16,078,613	16,054,486
预计负债	30	127,676	112,246
递延所得税负债	18	1,271,902	1,351,062
其他负债	31	3,131,476	6,073,074
<b>负债合计</b>		<u>1,521,737,985</u>	<u>1,182,796,360</u>
<b>股东权益:</b>			
股本	32	5,123,350	5,123,350
资本公积	33	40,135,319	41,537,746
盈余公积	34	2,830,459	2,830,459
一般风险准备	35	13,632,932	7,954,903
未分配利润	36	23,076,715	15,864,379
归属于母公司股东的权益		<u>84,798,775</u>	<u>73,310,837</u>
少数股东权益		<u>-</u>	<u>2,069,747</u>
<b>股东权益合计</b>		<u>84,798,775</u>	<u>75,380,584</u>
<b>负债及股东权益总计</b>		<u>1,606,536,760</u>	<u>1,258,176,944</u>

财务报表由以下人士签署：

法定代表人 孙建一 行长 邵平 首席财务官 陈伟 财会机构负责人 王岚公司盖章 平安银行股份有限公司

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

	附注四	2012	2011
<b>一、营业收入</b>			
利息收入	37	74,613,675	52,269,492
利息支出	37	(41,578,323)	(26,979,718)
利息净收入	37	<u>33,035,352</u>	<u>25,289,774</u>
手续费及佣金收入	38	6,449,518	4,129,600
手续费及佣金支出	38	(728,243)	(464,931)
手续费及佣金净收入	38	<u>5,721,275</u>	<u>3,664,669</u>
投资收益	39	623,193	284,753
其中：对联营企业的投资收益		43,000	45,000
公允价值变动损益	40	(29,215)	6,005
汇兑损益	41	243,272	264,977
其他业务收入	42	<u>154,771</u>	<u>132,883</u>
营业收入合计		<u>39,748,648</u>	<u>29,643,061</u>
<b>二、营业支出</b>			
营业税金及附加	43	(3,411,986)	(2,506,344)
业务及管理费	44	<u>(15,664,394)</u>	<u>(11,855,442)</u>
营业支出合计		<u>(19,076,380)</u>	<u>(14,361,786)</u>
<b>三、资产减值损失前营业利润</b>		20,672,268	15,281,275
资产减值损失	45	<u>(3,130,607)</u>	<u>(2,148,574)</u>
<b>四、营业利润</b>		17,541,661	13,132,701
加：营业外收入		97,747	174,416
减：营业外支出		<u>(88,487)</u>	<u>(49,628)</u>
<b>五、利润总额</b>		17,550,921	13,257,489
减：所得税费用	46	<u>(4,040,141)</u>	<u>(2,866,998)</u>
<b>六、净利润</b>		<u>13,510,780</u>	<u>10,390,491</u>
归属于母公司股东净利润		13,402,701	10,278,631
归属于少数股东净利润		108,079	111,860
<b>七、每股收益</b>			
基本每股收益（人民币元）	47	2.62	2.47
稀释每股收益（人民币元）	47	2.62	2.47
<b>八、其他综合收益</b>	48	<u>(890,200)</u>	<u>450,562</u>
<b>九、综合收益总额</b>		<u>12,620,580</u>	<u>10,841,053</u>
归属于母公司股东综合收益		12,494,233	10,721,543
归属于少数股东综合收益		126,347	119,510

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

归属于母公司股东的权益												
2012	附注四										少数股东权益	股东权益合计
		股本	资本公积	其中：可供出售金融资产累计公允价值变动	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计				
一、 2012年1月1日余额		5,123,350	41,537,746	204,151	2,830,459	7,954,903	15,864,379	73,310,837	2,069,747	75,380,584		
二、 本年增减变动金额												
(一) 净利润		-	-	-	-	-	13,402,701	13,402,701	108,079	13,510,780		
(二) 其他综合收益	48	-	(908,468)	(866,468)	-	-	-	(908,468)	18,268	(890,200)		
上述(一)和(二)小计		-	(908,468)	(866,468)	-	-	13,402,701	12,494,233	126,347	12,620,580		
(三) 购买子公司少数股东股权		-	(493,959)	-	-	-	-	(493,959)	(2,196,094)	(2,690,053)		
(四) 利润分配												
1. 提取一般风险准备	36	-	-	-	-	5,678,029	(5,678,029)	-	-	-		
2. 对股东的分配		-	-	-	-	-	(512,336)	(512,336)	-	(512,336)		
三、 2012年12月31日余额		5,123,350	40,135,319	(662,317)	2,830,459	13,632,932	23,076,715	84,798,775	-	84,798,775		

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

2011	附注四	归属于母公司股东的权益								
		其中：可供出售金融资产累计公允价值变动								
		股本	资本公积		盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、 2011年1月1日余额(已重述)		3,485,014	13,341,411	(132,761)	1,912,339	5,977,782	8,480,989	33,197,535	-	33,197,535
二、 本年增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	10,278,631	10,278,631	111,860	10,390,491
(二) 其他综合收益	48	-	442,912	336,912	-	-	-	442,912	7,650	450,562
上述(一)和(二)小计		-	442,912	336,912	-	-	10,278,631	10,721,543	119,510	10,841,053
(三) 股东投入资本		1,638,336	27,753,423	-	-	-	-	29,391,759	-	29,391,759
(四) 新增子公司		-	-	-	-	-	-	-	1,950,237	1,950,237
(五) 利润分配										
1. 提取盈余公积	36	-	-	-	918,120	-	(918,120)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	36	-	-	-	-	1,977,121	(1,977,121)	-	-	-
三、 2011年12月31日余额		5,123,350	41,537,746	204,151	2,830,459	7,954,903	15,864,379	73,310,837	2,069,747	75,380,584

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

	附注四	2012	2011
<b>一、 经营活动产生的现金流量：</b>			
向中央银行借款净增加额		15,011,316	-
吸收存款和同业存放款项净增加额		369,060,887	126,046,578
拆出资金净减少额		-	1,484,214
拆入资金净增加额		-	16,120,877
应付账款净增加额		-	65,317,961
买入返售款项净减少额		-	45,457,534
卖出回购款项净增加额		6,859,654	-
应收账款净减少额		112,490,446	-
收取利息、手续费及佣金的现金		65,517,717	40,511,111
收到其他与经营活动有关的现金	50	2,347,410	4,334,376
经营活动现金流入小计		<u>571,287,430</u>	<u>299,272,651</u>
向中央银行借款净减少额		-	1,358,004
发放贷款和垫款净增加额		78,185,575	67,003,852
存放中央银行和同业款项净增加额		56,984,773	46,446,640
拆入资金净减少额		6,159,883	-
拆出资金净增加额		11,052,345	-
应收账款净增加额		-	156,927,782
买入返售款项净增加额		118,943,868	-
卖出回购款项净减少额		-	2,827,719
应付账款净减少额		47,560,295	-
支付利息、手续费及佣金的现金		39,563,360	22,663,033
支付给职工及为职工支付的现金		7,176,205	5,287,265
支付的各项税费		8,113,028	5,115,777
支付其他与经营活动有关的现金	51	11,709,637	6,081,952
经营活动现金流出小计		<u>385,448,969</u>	<u>313,712,024</u>
经营活动产生的现金流量净额		<u>185,838,461</u>	<u>(14,439,373)</u>
<b>二、 投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		213,202,127	198,003,471
取得投资收益收到的现金		11,655,515	6,590,988
取得子公司的现金及现金等价物		-	31,358,185
处置固定资产收回的现金		110,779	10,030
投资活动现金流入小计		<u>224,968,421</u>	<u>235,962,674</u>
投资支付的现金		300,992,437	226,275,601
购买子公司少数股东股权支付的现金		2,590,980	-
购建固定资产、无形资产、在建工程及经营租入固定资产改良支出支付的现金		1,422,012	849,801
投资活动现金流出小计		<u>305,005,429</u>	<u>227,125,402</u>
投资活动产生的现金流量净额		<u>(80,037,008)</u>	<u>8,837,272</u>
<b>三、 筹资活动产生的现金流量：</b>			
发行股票收到的现金		-	2,690,052
发行债券收到的现金		-	3,650,000
筹资活动现金流入小计		<u>-</u>	<u>6,340,052</u>
偿付债券利息支付的现金		975,675	561,900
分配股利及利润支付的现金		512,336	295
筹资活动现金流出小计		<u>1,488,011</u>	<u>562,195</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>(1,488,011)</u>	<u>5,777,857</u>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		<u>(152,885)</u>	<u>(417,197)</u>
<b>五、 现金及现金等价物净增加/（减少）额</b>		<u>104,160,557</u>	<u>(241,441)</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>67,906,367</u>	<u>68,147,808</u>
<b>六、 年末现金及现金等价物余额</b>	49	<u>172,066,924</u>	<u>67,906,367</u>

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

补充资料	附注四	2012	2011
<b>1、 将净利润调节为经营活动的现金流量：</b>			
净利润		13,510,780	10,390,491
资产减值损失		3,130,607	2,148,574
已发生减值的金融资产产生的利息收入		(219,456)	(77,791)
固定资产折旧		532,397	457,021
投资性房地产折旧		13,950	10,578
无形资产摊销		501,503	286,890
长期待摊费用摊销		222,466	165,949
处置固定资产的损失/（收益）		9,219	(2,468)
公允价值变动损失/（收益）		85,041	(21,138)
债券投资利息收入及投资收益		(9,987,166)	(6,190,693)
递延所得税资产的增加		(347,746)	(768,970)
递延所得税负债的增加/（减少）		(14,680)	26,299
应付债券利息支出		1,001,238	836,642
经营性应收项目的增加		(159,240,839)	(235,443,537)
经营性应付项目的增加		336,604,424	213,713,502
预计负债的计提		36,723	29,278
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		<b>185,838,461</b>	<b>(14,439,373)</b>
<b>2、 现金及现金等价物净增加/（减少）情况：</b>			
现金的年末余额	49	3,233,358	2,235,565
减：现金的年初余额		2,235,565	836,549
加：现金等价物的年末余额	49	168,833,566	65,670,802
减：现金等价物的年初余额		65,670,802	67,311,259
<b>现金及现金等价物净增加/（减少）额</b>		<b>104,160,557</b>	<b>(241,441)</b>

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 公司资产负债表

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2012-12-31	2011-12-31
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	1	219,347,476	119,945,894
贵金属		2,430,464	-
存放同业款项	2	94,295,113	15,346,333
拆出资金	3	65,426,000	6,017,091
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	4,237,452	2,512,660
衍生金融资产	5	966,655	786,739
买入返售金融资产	6	186,472,796	28,916,930
应收账款	7	8,364,140	166,620,120
应收利息	8	8,757,080	5,563,972
发放贷款和垫款	9	708,262,390	460,982,960
可供出售金融资产	10	89,895,874	48,292,746
持有至到期投资	11	103,124,183	83,640,331
应收款项类投资	附注四、12	90,837,700	13,732,100
长期股权投资	12	521,796	27,216,181
投资性房地产		196,367	212,523
固定资产		3,536,443	2,563,163
无形资产		5,878,379	261,016
商誉		7,568,304	-
递延所得税资产		3,449,641	2,606,163
其他资产		2,968,507	2,583,553
<b>资产总计</b>		<b>1,606,536,760</b>	<b>987,800,475</b>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 公司资产负债表（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注五	2012-12-31	2011-12-31
<b>负债：</b>			
向中央银行借款		16,167,915	861,233
同业及其他金融机构存放款项	13	354,222,804	125,309,018
拆入资金	14	39,068,123	24,470,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		1,722,312	-
衍生金融负债	5	952,261	715,472
卖出回购金融资产款项	15	46,147,768	27,707,200
吸收存款	16	1,021,107,702	640,585,112
应付职工薪酬		4,863,106	2,972,260
应交税费		2,298,642	2,085,106
应付账款	17	3,051,780	67,258,052
应付利息		11,525,905	7,769,337
应付债券		16,078,613	13,130,234
预计负债		127,676	22,020
递延所得税负债		1,271,902	65,737
其他负债		3,131,476	2,711,340
<b>负债合计</b>		<u>1,521,737,985</u>	<u>915,662,121</u>
<b>股东权益：</b>			
股本	附注四、32	5,123,350	5,123,350
资本公积		39,881,045	41,462,697
盈余公积	附注四、34	2,830,459	2,830,459
一般风险准备	附注四、35	13,632,932	7,954,903
未分配利润		23,330,989	14,766,945
<b>股东权益合计</b>		<u>84,798,775</u>	<u>72,138,354</u>
<b>负债及股东权益总计</b>		<u>1,606,536,760</u>	<u>987,800,475</u>

财务报表由以下人士签署：

法定代表人 孙建一 行长 邵平 首席财务官 陈伟 财会机构负责人 王岚

公司盖章 平安银行股份有限公司

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

	附注四	2012	2011
<b>一、营业收入</b>			
利息收入	18	67,925,048	44,502,034
利息支出	18	(38,173,941)	(22,973,948)
利息净收入	18	<u>29,751,107</u>	<u>21,528,086</u>
手续费及佣金收入	19	5,618,183	3,083,836
手续费及佣金支出	19	(632,441)	(352,939)
手续费及佣金净收入	19	<u>4,985,742</u>	<u>2,730,897</u>
投资收益	20	3,032,606	282,382
其中：对联营企业的投资收益		43,000	45,000
公允价值变动损益		(32,081)	7,908
汇兑损益		224,197	245,569
其他业务收入		<u>150,235</u>	<u>128,325</u>
营业收入合计		<u>38,111,806</u>	<u>24,923,167</u>
<b>二、营业支出</b>			
营业税金及附加		(3,057,188)	(2,143,854)
业务及管理费	21	<u>(13,768,947)</u>	<u>(9,398,943)</u>
营业支出合计		<u>(16,826,135)</u>	<u>(11,542,797)</u>
<b>三、资产减值损失前营业利润</b>		21,285,671	13,380,370
资产减值损失	22	<u>(2,887,214)</u>	<u>(1,810,696)</u>
<b>四、营业利润</b>		<u>18,398,457</u>	<u>11,569,674</u>
加：营业外收入		88,740	159,400
减：营业外支出		<u>(80,569)</u>	<u>(32,855)</u>
<b>五、利润总额</b>		<u>18,406,628</u>	<u>11,696,219</u>
减：所得税费用		<u>(3,652,219)</u>	<u>(2,515,022)</u>
<b>六、净利润</b>		<u>14,754,409</u>	<u>9,181,197</u>
<b>七、其他综合收益</b>		<u>(1,087,693)</u>	<u>367,863</u>
<b>八、综合收益总额</b>		<u>13,666,716</u>	<u>9,549,060</u>

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

---

2012	附注四	股本	资本公积	其中：可供出售 金融资产累计 公允价值变动		盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、 2012年1月1日余额		5,123,350	41,462,697	129,102	2,830,459	7,954,903	14,766,945	72,138,354	
二、 本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	14,754,409	14,754,409	
(二) 其他综合收益		-	(1,087,693)	(1,045,693)	-	-	-	(1,087,693)	
上述(一)和(二)小计		-	(1,087,693)	(1,045,693)	-	-	14,754,409	13,666,716	
(三) 购买子公司少数股东股权		-	(493,959)	-	-	-	-	(493,959)	
(四) 利润分配									
1. 提取一般风险准备	36	-	-	-	-	5,678,029	(5,678,029)	-	
2. 对股东的分配		-	-	-	-	-	(512,336)	(512,336)	
三、 2012年12月31日余额		5,123,350	39,881,045	(916,591)	2,830,459	13,632,932	23,330,989	84,798,775	

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

---

2011	附注四	股本	资本公积	其中：可供出售 金融资产累计 公允价值变动		盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、 2011年1月1日余额		3,485,014	13,341,411	(132,761)		1,912,339	5,977,782	8,480,989	33,197,535
二、 本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-		-	-	9,181,197	9,181,197
(二) 其他综合收益		-	367,863	261,863		-	-	-	367,863
上述(一)和(二)小计		-	367,863	261,863		-	-	9,181,197	9,549,060
(三) 股东投入资本		1,638,336	27,753,423	-		-	-	-	29,391,759
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	36	-	-	-	918,120	-	(918,120)	-	
2. 提取一般风险准备	36	-	-	-	-	1,977,121	(1,977,121)	-	
三、 2011年12月31日余额		5,123,350	41,462,697	129,102		2,830,459	7,954,903	14,766,945	72,138,354

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

	2012	2011
<b>一、 经营活动产生的现金流量：</b>		
向中央银行借款净增加额	15,280,980	-
吸收存款和同业存放款项净增加额	335,078,544	120,634,835
拆出资金净减少额	-	1,544,214
拆入资金净增加额	-	18,269,826
应付账款净增加额	-	62,242,700
应收账款净减少额	112,467,911	-
买入返售款项净减少额	-	31,457,218
卖出回购款项净增加额	16,879,825	9,895,226
收取利息、手续费及佣金的现金	59,242,583	33,070,942
收到其他与经营活动有关的现金	2,287,772	2,628,204
经营活动现金流入小计	<u>541,237,615</u>	<u>279,743,165</u>
向中央银行借款净减少额	-	1,412,947
发放贷款和垫款净增加额	70,752,110	60,678,024
存放中央银行及同业款项净增加额	51,493,948	37,662,051
拆入资金净减少额	5,773,630	-
拆出资金净增加额	11,112,345	-
应收账款净增加额	-	153,186,310
买入返售款项净增加额	118,959,009	-
应付账款净减少额	44,761,068	-
支付利息、手续费及佣金的现金	36,324,335	18,722,935
支付给职工及为职工支付的现金	6,266,037	4,432,998
支付的各项税费	7,182,136	4,458,492
支付其他与经营活动有关的现金	8,112,936	5,503,560
经营活动现金流出小计	<u>360,737,554</u>	<u>286,057,317</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>180,500,061</u>	<u>(6,314,152)</u>
<b>二、 投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	211,970,855	188,778,597
取得投资收益收到的现金	10,701,338	5,591,793
处置固定资产收回的现金	110,779	4,848
取得子公司现金及现金等价物	37,854,809	-
投资活动现金流入小计	<u>260,637,781</u>	<u>194,375,238</u>
投资支付的现金	300,078,337	224,315,673
购买子公司少数股东股权支付的现金	2,590,980	-
购建固定资产、无形资产、在建工程及经营租入固定资产改良支出支付的现金	1,414,536	633,260
投资活动现金流出小计	<u>304,083,853</u>	<u>224,948,933</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(43,446,072)</u>	<u>(30,573,695)</u>
<b>三、 筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行股票收到的现金	-	2,690,052
发行债券收到的现金	-	3,650,000
筹资活动现金流入小计	-	6,340,052
偿付债券利息支付的现金	975,675	561,900
分配股利及利润支付的现金	512,336	-
筹资活动现金流出小计	<u>1,488,011</u>	<u>561,900</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(1,488,011)</u>	<u>5,778,152</u>
<b>四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<u>(170,783)</u>	<u>(366,384)</u>
<b>五、 现金及现金等价物净增加/（减少）额</b>	<u>135,395,195</u>	<u>(31,476,079)</u>
加：年初现金及现金等价物余额	36,671,729	68,147,808
<b>六、 年末现金及现金等价物余额</b>	<u>172,066,924</u>	<u>36,671,729</u>

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

补充资料	2012	2011
<b>1、 将净利润调节为经营活动的现金流量：</b>		
净利润	14,754,409	9,181,197
资产减值损失	2,887,214	1,810,696
已发生减值的金融资产产生的利息收入	(218,008)	(75,050)
固定资产折旧	467,954	365,048
投资性房地产折旧	13,733	9,165
无形资产摊销	350,025	71,900
长期待摊费用摊销	194,698	130,893
处置固定资产的损失	9,219	1,853
公允价值变动损失/（收益）	87,907	(27,276)
债券投资利息收入及投资收益	(11,418,975)	(4,954,173)
递延所得税资产的增加	(376,500)	(694,160)
递延所得税负债的增加/（减少）	(14,680)	7,278
应付债券利息支出	934,879	756,661
经营性应收项目的增加	(145,672,810)	(230,301,681)
经营性应付项目的增加	318,464,273	217,383,485
预计负债的计提	36,723	20,012
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>180,500,061</b>	<b>(6,314,152)</b>
<b>2、 现金及现金等价物净增加/（减少）情况：</b>		
现金的年末余额	3,233,358	1,320,700
减：现金的年初余额	1,320,700	836,549
加：现金等价物的年末余额	168,833,566	35,351,029
减：现金等价物的年初余额	35,351,029	67,311,259
<b>现金及现金等价物净增加/（减少）额</b>	<b>135,395,195</b>	<b>(31,476,079)</b>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
财务报表附注  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 一、公司的基本情况

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

本公司于2012年2月9日召开的2012年第一次临时股东大会审议并通过了《深圳发展银行股份有限公司关于吸收合并控股子公司平安银行股份有限公司方案的议案》以及《深圳发展银行股份有限公司关于与平安银行股份有限公司签署吸收合并协议的议案》。本次吸收合并原平安银行股份有限公司（以下简称“原平安银行”）事宜业经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于深圳发展银行吸收合并平安银行的批复》（银监复〔2012〕192号）批准。

于2012年6月12日，经深圳市市场监督管理局核准原平安银行办理注销登记。原平安银行注销后，其分支机构成为本公司的分支机构，其全部资产、负债、证照、许可、业务以及人员均由本公司依法承继，附着于其资产上的全部权利和义务亦由本公司依法享有和承担。2012年7月，经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于深圳发展银行更名的批复》（银监复〔2012〕397号）同意本公司（原名深圳发展银行股份有限公司）更名为“平安银行股份有限公司”，英文名称变更为“Ping An Bank Co., Ltd.”。

本公司的注册办公所在地为中国广东省深圳市罗湖区深南东路5047号。总部设在深圳，本公司在中华人民共和国境内经营。经中国银行业监督管理委员会批准领有00386413号金融许可证，机构编码为B0014H144030001，经深圳市工商行政管理局核准领有注册号为440301103098545号的企业法人营业执照。

本公司及所属子公司（以下统称“本集团”）的经营范围为经批准的商业银行业务。本公司之最终控股公司为中国平安保险（集团）股份有限公司。

本财务报表业经本公司董事会于2013年3月7日决议批准。

## 二、重要会计政策和会计估计

### 1. 编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

### 2. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本公司于2012年12月31日的财务状况以及2012年1至12月会计期间的经营成果和现金流量。

二、 重要会计政策和会计估计（续）

3. 会计年度

本集团的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

4. 记账本位币

本集团的记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，本财务报表均以人民币千元为单位列示。

5. 记账基础和计价原则

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

6. 企业合并和商誉

企业合并指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

**同一控制下的企业合并**

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债，按合并日在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积，不足冲减的，调整留存收益。

**非同一控制下的企业合并**

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

**二、 重要会计政策和会计估计（续）**

**7. 合并财务报表**

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司截至2012年12月31日止的财务报表。子公司，是指被本公司控制的企业或主体。

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

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

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

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

**8. 母公司单体财务报表**

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

**9. 外币折算**

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的结算和货币性项目折算差额计入利润表的“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，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入利润表的“汇兑损益”或“其他综合收益”。

**10. 贵金属**

本集团的贵金属为黄金。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

二、 重要会计政策和会计估计（续）

11. 买入返售及卖出回购交易

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

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

12. 金融资产

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

**以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括为交易而持有的金融资产和初始确认时就被管理层指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。为交易而持有的金融资产是指满足下列条件之一的金融资产：1) 取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式对该组合进行管理；3) 属于衍生金融工具，但是被指定为有效套期工具的衍生工具除外。这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量。所有已实现和未实现的收益均计入当期损益。其中，公允价值变动均计入“公允价值变动损益”，根据合同条款赚取的利息计入利息收入。

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

- (i) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况。
- (ii) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。
- (iii) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。
- (iv) 包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。

二、 重要会计政策和会计估计（续）

12. 金融资产（续）

**持有至到期投资**

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生性金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。如果本集团将尚未到期的某项持有至到期投资在本会计年度内出售或重分类为可供出售金融资产的金额，相对于该类投资在出售或重分类前的总额较大时，该类投资的剩余部分将会重新分类为可供出售金融资产，且在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不得再将该金融资产划分为持有至到期投资。但是，下列情况除外：

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

**贷款及应收款项**

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

贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按实际利率法确认。

**可供出售金融资产**

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

13. 金融资产的减值

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

二、 重要会计政策和会计估计（续）

13. 金融资产的减值（续）

**以摊余成本计量的金融资产**

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，则将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记金额计入当期损益。预计未来现金流量现值，按照该金融资产原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值。

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

对于以组合评价方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量之估算乃参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验确定。本集团会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本集团会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

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

**以成本计量的金融资产**

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

按照《企业会计准则第2号——长期股权投资》规定的成本法核算的、在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，其减值也按照上述原则处理。

**可供出售金融资产**

如果可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的因公允价值下降形成的累计损失，当予以转出，计入利润表的“资产减值损失”项目中。该转出的累计损失，为该资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）与当前公允价值之间的差额，减去所有原已计入损益的减值损失。当可供出售的权益工具投资的公允价值出现重大地或持续地下跌至低于成本的情况，或存在客观减值迹象，应计提减值损失。对于权益投资而言，其公允价值严重或非暂时地低于成本是发生减值的客观证据。在进行减值分析时，本集团考虑定量和定性证据。具体而言，本集团综合考虑公允价值相对于成本的下跌幅度、波动率和下跌的持续时间，以确定公允价值下跌是否属于重大。本集团考虑下跌的期间和幅度的一贯性，以确定公允价值下跌是否属于非暂时。本集团通常认为公允价值低于成本的50%为严重下跌，公允价值低于成本的持续时间超过12个月为非暂时性下跌。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

二、 重要会计政策和会计估计（续）

13. 金融资产的减值（续）

**可供出售金融资产（续）**

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。

14. 金融负债

本集团持有的金融负债分成以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保合同、存款及其他金融负债。

**以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分成为交易而持有的金融负债和初始确认时管理层就指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。所有公允价值的变动均计入“公允价值变动损益”。根据合同条款发生的利息计入利息支出。

**财务担保合同**

本集团主要提供信用证、保函和承兑等财务担保合同。财务担保合同按收取的担保费作为公允价值进行初始确认，列入“其他负债”。收取担保费在合同期内分摊入账，计入手续费及佣金收入。随后按照合同的初始公允价值减累计摊销金额和本集团预计由于履行担保责任所需计提的准备金孰高进行后续计量。增加的财务担保计入当期损益。

**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。

15. 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，将被终止确认：

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

**金融资产转移**

本集团的金融资产转移，包括下列两种情形：

- (i) 将收取金融资产现金流量的权利转移给另一方；或
- (ii) 将金融资产转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的权利，并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，同时满足下列条件：

- 从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方。本集团发生短期垫付款，但有权全额收回该垫付款并按照市场上同期银行贷款利率计收利息的，视同满足本条件。

二、 重要会计政策和会计估计（续）

15. 金融工具的确认和终止确认（续）

金融资产转移（续）

(i) (续)

- 根据合同约定，不能出售该金融资产或作为担保物，但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证。
- 有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。本集团无权将该现金流量进行再投资，但按照合同约定在相邻两次支付间隔期内将所收到的现金流量进行现金或现金等价物投资的除外。本集团按照合同约定进行再投资的，应当将投资收益按照合同约定支付给最终收款方。

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

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融负债

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

16. 衍生金融工具

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

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

某些衍生金融工具交易在本集团风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合运用套期会计的条件而作为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。

17. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司和联营企业的权益性投资，以及对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益性投资。

## 二、 重要会计政策和会计估计（续）

### 17. 长期股权投资（续）

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。对于企业合并形成的长期股权投资，通过同一控制下的企业合并取得的，以取得被合并方所有者权益账面价值的份额作为初始投资成本；通过非同一控制下的企业合并取得的，以合并成本作为初始投资成本，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；投资者投入的，以投资合同或协议约定的价值作为初始投资成本，但合同或协议约定价值不公允的除外。

本集团对被投资单位不具有共同控制或重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资，采用成本法核算。本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指有权决定一个企业的财务和经营政策，并能据以从该企业的经营活动中获取利益。

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

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照合同约定对某项经济活动所共有的控制，仅在与该项经济活动相关的重要财务和经营决策需要分享控制权的投资方一致同意时存在。重大影响，是指对一个企业的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

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

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本公司的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对于被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入股东权益的部分按相应的比例转入当期损益。

对子公司、联营企业的长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注二、22。在活跃市场没有报价且公允价值不能可靠计量的其他长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注二、12。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

二、 重要会计政策和会计估计（续）

18. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或者两者兼有而持有的房地产。本集团的投资性房地产主要是已出租的建筑物及相应的土地使用权。投资性房地产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时予以确认。

投资性房地产按成本进行初始计量，并采用成本模式进行后续计量。投资性房地产的折旧采用年限平均法计提。

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	15-35年	1%-5%	2.7%-6.6%

19. 固定资产及累计折旧

(i) 固定资产确认

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

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

(ii) 固定资产计价及折旧

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

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

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

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

**二、 重要会计政策和会计估计（续）**

**20. 在建工程**

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用。在建工程不计提折旧。

在建工程达到预定可使用状态时转列为相关类别的固定资产、无形资产或长期待摊费用。

**21. 无形资产**

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。

	使用寿命	年折旧率
软件及其他	3-5年	20%-33%
核心存款	20年	5%

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

本集团在每个资产负债表日均对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

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

- (i) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (ii) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (iii) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (iv) 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- (v) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

二、 重要会计政策和会计估计（续）

22. 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。

23. 资产减值

本集团对除金融资产、按成本法核算的在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资、抵债资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

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

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

就商誉的减值测试而言，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

24. 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”。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

**二、 重要会计政策和会计估计（续）**

**25. 收入及支出的确认**

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

**利息收入和利息支出**

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

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

**手续费及佣金收入**

本集团通过特定向客户提供各类服务收取手续费及佣金收入。手续费收入主要分为两类：

**(i) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费及佣金**

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

**(ii) 通过特定交易服务收取的手续费**

因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

本集团授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为递延收益，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入递延收益的与所兑换积分或失效积分相关的部分确认为手续费及佣金收入。

**股利收入**

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

**26. 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。

二、 重要会计政策和会计估计（续）

26. 所得税（续）

**当期所得税（续）**

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

**递延所得税**

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产。在很可能获得足够的应纳税所得额时，可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

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

二、 重要会计政策和会计估计（续）

27. 职工薪酬

**短期员工福利**

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

**定额缴费计划**

根据中国法律的规定，本集团必须向各地方政府管理的社会基本养老保险缴费，于费用发生时计入当期损益。此外，本集团亦参加保险公司管理的定额缴费退休保险计划，退休保险费用由本集团承担，在发生时计入当期损益。

**退休福利计划**

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

**股份支付**

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

以现金结算的股份支付交易于授予日以恰当的定价模型计算公允价值进行初始计量，计价时考虑所授予的条款和条件，公允价值在直至可行权日前期间记入费用并确认相应的负债。于相关负债结算前的每个资产负债表日以及结算日，本集团对负债的公允价值重新计量，其变动计入当期损益。

28. 现金等价物的确定标准

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

29. 关联方

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

30. 受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，该委托活动所产生的资产与该资产偿还客户的保证未包括在本报表。

本集团代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在表外。本集团以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

二、 重要会计政策和会计估计（续）

31. 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。

32. 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。

33. 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债。企业合并中的或有对价及承担的或有负债除外：

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

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

34. 交易日会计

所有按照常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认，即本集团有义务购买或出售资产的日期确认交易。按常规方式买卖金融资产指买卖的金融资产的交付需在按照市场规则或惯例确定的时限内进行。

35. 抵销

在本集团拥有合法权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且交易双方准备以净额的方式结算时，金融资产及金融负债才会被相互抵销。

二、 重要会计政策和会计估计（续）

36. 股利

股利在本公司股东批准后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自宣告发放并且本公司不能随意更改时从权益中扣除。年末股利的分配方案在资产负债表日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

37. 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

**作为债权人**

以现金清偿债务的，将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的方式进行处理。

重组债权已计提减值准备的，将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损益。

38. 重大会计判断和会计估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

(i) 持有至到期的投资的分类认定

持有至到期的投资指本集团有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回收金额及固定到期日的非衍生金融资产。管理层需要运用重大判断来确认投资应否分类为持有至到期的投资。如本集团错误判断持有至到期的意向及能力或本集团于到期前将持有至到期的投资的相当金额出售或重新分类，则所有剩余的持有至到期的投资将会被重新分类为可供出售金融资产。

(ii) 贷款和垫款的减值损失

本集团定期判断是否有任何客观证据表明贷款和垫款发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

**二、 重要会计政策和会计估计（续）**

**38. 重大会计判断和会计估计（续）**

**(i ii) 所得税**

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税准备。本集团根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

**(i v) 金融工具的公允价值**

对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括：使用熟悉情况的交易各方自愿进行的近期公平市场交易（若可获得），参照本质相同的其他金融工具的现行公允价值，折现现金流量分析和期权定价模型。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

**(v) 可供出售金融资产及持有至到期投资减值**

在判断是否存在客观证据表明可供出售金融资产及持有至到期投资发生减值时，本集团会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下降，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。这些在很大程度上依赖于管理层的判断，并且影响减值损失的金额。

**(vi) 商誉减值**

本集团至少每年测试商誉是否发生减值，并且当商誉存在可能发生减值的迹象时，亦需进行减值测试。在进行减值测试时，需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合，并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

**39. 税项**

本集团适用的主要税项及有关税率列示如下：

税种	计税依据	税率
营业税	营业收入（不含金融企业往来利息收入）	5%
城市建设维护税	应纳营业税额	1%—7%
企业所得税	应纳税所得额	25%

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**三、 合并财务报表的合并范围**

**1. 子公司情况**

本公司已纳入合并范围的子公司情况如下：

	注册资本	本公司投资额	注册地	法人代表	业务性质	组织机构代码
非同一控制下企业合并取得的子公司						
原平安银行（注）	人民币 86亿元	人民币 86亿元	深圳	孙建一	银行业	19236558-0

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

**2. 本年度发生同一控制下吸收合并**

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

**四、 集团合并财务报表主要项目附注**

**1. 现金及存放中央银行款项**

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
库存现金	3,233,358	2,235,565
存放中央银行法定准备金-人民币	158,421,205	136,225,688
存放中央银行法定准备金-外币	1,953,671	651,457
存放中央银行超额存款准备金	55,151,950	21,335,563
存放中央银行的其他款项-财政性存款	<u>587,292</u>	<u>186,963</u>
 合计	 <u>219,347,476</u>	 <u>160,635,236</u>

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

财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中央银行的款项。

**2. 存放同业款项**

按同业所在地区和类型分析

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
境内同业	87,254,571	36,361,505
境内其他金融机构	687,648	66,963
境外同业	<u>6,393,702</u>	<u>3,496,787</u>
小计	<u>94,335,921</u>	<u>39,925,255</u>
减：减值准备（见附注四、20）	<u>(40,808)</u>	<u>(40,913)</u>
 合计	 <u>94,295,113</u>	 <u>39,884,342</u>

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

**四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）**

**3. 拆出资金**

按同业所在地区和类型分析

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
境内同业	52,196,880	4,436,806
境内其他金融机构	2,854,535	1,373,997
境外同业	<u>10,398,710</u>	<u>2,660,022</u>
小计	65,450,125	8,470,825
减：减值准备（见附注四、20）	<u>(24,125)</u>	<u>(24,258)</u>
 合计	65,426,000	8,446,567

于2012年12月31日，上述拆出资金中金额人民币26,835千元（2011年12月31日：人民币26,997千元）为发生减值的资产。

**4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
为交易目的而持有的债券（按发行人类别分析）		
政府	-	102,038
央行	49,937	187,197
政策性银行	2,296,640	1,965,852
同业和其他金融机构	60,112	57,603
企业	<u>1,830,763</u>	<u>295,212</u>
 债券投资合计	4,237,452	2,607,902

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

**四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）**

**5. 衍生金融工具**

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。本集团运用的衍生金融工具包括远期合约及掉期。

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的“基础性”资产的合同价值。该合同价值体现了本集团的交易量，但并不反映其风险。

公允价值是指在知情和自愿的交易者之间经公平交易达成的交换一项资产的价值或偿还一项负债的金额。

本集团于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
<b>2012-12-31</b>						
外汇衍生工具：						
外币远期合约	83,714,227	66,833,030	2,645,528	153,192,785	871,952	(849,337)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	2,470,280	9,580,431	13,781,044	25,831,755	94,691	(102,924)
其他	1,680	-	-	1,680	12	-
合计	<u>86,186,187</u>	<u>76,413,461</u>	<u>16,426,572</u>	<u>179,026,220</u>	<u>966,655</u>	<u>(952,261)</u>
	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
<b>2011-12-31</b>						
外汇衍生工具：						
外币远期合约	53,345,202	55,451,436	755,184	109,551,822	660,960	(582,520)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	127,600	4,984,780	8,143,660	13,256,040	149,617	(149,898)
合计	<u>53,472,802</u>	<u>60,436,216</u>	<u>8,898,844</u>	<u>122,807,862</u>	<u>810,577</u>	<u>(732,418)</u>

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

**四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）**

**6. 买入返售金融资产**

**(a) 按交易方类别分析**

	<b>2012-12-31</b>	<b>2011-12-31</b>
银行同业	182,124,676	30,730,464
其他金融机构	4,383,120	3,608,423
小计	<u>186,507,796</u>	<u>34,338,887</u>
减：减值准备（见附注四、20）	<u>(35,000)</u>	<u>(35,000)</u>
 合计	<u>186,472,796</u>	<u>34,303,887</u>

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

**(b) 按担保物类别分析**

	<b>2012-12-31</b>	<b>2011-12-31</b>
证券	23,951,936	5,230,046
票据	64,649,024	27,962,678
信托受益权	96,967,829	-
应收融资租赁款	<u>939,007</u>	<u>1,146,163</u>
小计	<u>186,507,796</u>	<u>34,338,887</u>
减：减值准备（见附注四、20）	<u>(35,000)</u>	<u>(35,000)</u>
 合计	<u>186,472,796</u>	<u>34,303,887</u>

**(c) 担保物公允价值**

本集团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。此类担保物在资产负债表日的公允价值及其相应的买入返售金额如下：

	<b>2012-12-31</b>		<b>2011-12-31</b>	
	<b>买入返售金额</b>	<b>担保物公允价值</b>	<b>买入返售金额</b>	<b>担保物公允价值</b>
票据	<u>48,698,623</u>	<u>48,698,623</u>	<u>25,730,474</u>	<u>25,730,474</u>

于2012年12月31日再作为担保物的票据的公允价值为人民币3,855,148千元（2011年12月31日：人民币400,007千元）。本集团承担将该担保物退回的义务。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）**

**7. 应收账款**

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
应收代付业务款项（注1）	-	74,126,195
应收保理款项	7,380,587	7,758,628
代同业支付款项（注2）	-	88,481,105
其他	<u>983,553</u>	<u>223,083</u>
<b>合计</b>	<b><u>8,364,140</u></b>	<b><u>170,589,011</u></b>

注1：上述应收代付业务款项为根据本集团与客户签订的贸易融资服务条款，由本集团离岸部或其他银行代客户支付而产生的应收款。根据监管相关规定，本集团2012年将应收代付业务款项重分类为发放贷款和垫款，将应付其他银行代付的款项重分类为拆入资金。

注2：上述代同业支付款项为其他银行委托本集团代其他银行贸易融资业务客户支付而产生的应收款。根据监管相关规定，本集团2012年将代同业支付款项重分类为拆出资金。

**8. 应收利息**

	<u>年初余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年收回</u>	<u>年末余额</u>
<b><u>2012</u></b>				
债券及理财产品应收利息	2,695,571	13,324,587	(12,387,354)	3,632,804
贷款及同业应收利息	<u>4,578,618</u>	<u>59,396,977</u>	<u>(58,851,319)</u>	<u>5,124,276</u>
<b>合计</b>	<b><u>7,274,189</u></b>	<b><u>72,721,564</u></b>	<b><u>(71,238,673)</u></b>	<b><u>8,757,080</u></b>
<b><u>收购子</u></b>				
	<u>年初余额</u>	<u>公司转入</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年收回</u>
<b><u>2011</u></b>				
债券及理财产品应收利息	1,230,980	770,632	7,819,218	(7,125,259)
贷款及同业应收利息	<u>890,507</u>	<u>646,302</u>	<u>38,304,390</u>	<u>(35,262,581)</u>
<b>合计</b>	<b><u>2,121,487</u></b>	<b><u>1,416,934</u></b>	<b><u>46,123,608</u></b>	<b><u>(42,387,840)</u></b>
				<b><u>7,274,189</u></b>

于2012年12月31日，上述应收利息中金额为人民币84,080千元（2011年12月31日：人民币51,368千元）利息已逾期，均为逾期时间在90天以内的贷款应收利息。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款

9.1 按企业和个人分布情况分析

	2012-12-31	2011-12-31
<b>企业贷款和垫款：</b>		
贷款	484, 535, 165	413, 022, 705
贴现	10, 410, 363	17, 682, 902
小计	<u>494, 945, 528</u>	<u>430, 705, 607</u>
<b>个人贷款和垫款：</b>		
信用卡	49, 724, 181	24, 709, 727
房产抵押	131, 307, 363	140, 782, 827
其它	44, 802, 976	24, 443, 656
小计	<u>225, 834, 520</u>	<u>189, 936, 210</u>
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>720, 780, 048</b>	<b>620, 641, 817</b>
<b>减： 贷款减值准备（见附注四、9.6）</b>	<b>(12, 517, 658)</b>	<b>(10, 566, 481)</b>
<b>贷款和垫款净额</b>	<b><u>708, 262, 390</u></b>	<b><u>610, 075, 336</u></b>

于2012年12月31日，本集团票据贴现中有人民币513, 397千元抵押于卖出回购票据协议（2011年12月31日：无）。

于2012年12月31日，本集团票据贴现中有人民币987, 527千元质押于向中央银行借款协议（2011年12月31日：人民币715, 656千元）。

另外，截至2012年12月31日，本集团以卖断方式转出的尚未到期的票据贴现金额为人民币212, 429, 453千元（2011年12月31日：人民币23, 382, 911千元）。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款（续）

9.2 按行业分析

	2012-12-31	2011-12-31
农牧业、渔业	1,791,740	1,695,473
采掘业（重工业）	11,619,823	6,619,201
制造业（轻工业）	159,620,040	134,197,288
能源业	13,472,149	14,643,938
交通运输、邮电	30,308,712	29,259,438
商业	138,809,761	106,969,803
房地产业	42,273,421	36,632,582
社会服务、科技、文化、卫生业	46,247,061	51,688,604
建筑业	34,451,626	27,569,898
贴现	10,410,363	17,682,902
个人贷款和垫款	225,834,520	189,936,210
其他	5,940,832	3,746,480
贷款和垫款总额	<u>720,780,048</u>	<u>620,641,817</u>
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	<u>(12,517,658)</u>	<u>(10,566,481)</u>
贷款和垫款净额	<u>708,262,390</u>	<u>610,075,336</u>

9.3 按担保方式分布情况分析

	2012-12-31	2011-12-31
信用贷款	147,604,387	114,800,698
保证贷款	165,085,848	131,758,073
附担保物贷款	397,679,450	356,400,144
其中： 抵押贷款	293,840,106	277,764,450
质押贷款	103,839,344	78,635,694
小计	<u>710,369,685</u>	<u>602,958,915</u>
贴现	10,410,363	17,682,902
贷款和垫款总额	<u>720,780,048</u>	<u>620,641,817</u>
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	<u>(12,517,658)</u>	<u>(10,566,481)</u>
贷款和垫款净额	<u>708,262,390</u>	<u>610,075,336</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

**四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）**

**9. 发放贷款和垫款（续）**

**9.4 按担保方式分类的逾期贷款分析**

	2012-12-31				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	
信用贷款	1,418,478	855,499	168,555	40,123	2,482,655
保证贷款	1,091,641	1,376,977	204,881	55,337	2,728,836
附担保物贷款	5,162,112	5,112,746	1,674,118	233,219	12,182,195
其中： 抵押贷款	4,296,802	4,504,832	1,488,660	96,452	10,386,746
质押贷款	865,310	607,914	185,458	136,767	1,795,449
<b>合计</b>	<b>7,672,231</b>	<b>7,345,222</b>	<b>2,047,554</b>	<b>328,679</b>	<b>17,393,686</b>

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

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

若上述逾期贷款中剔除分期还款账户中尚未到期的分期贷款，则逾期贷款金额于2012年12月31日为人民币14,573,180千元（2011年12月31日：人民币5,285,666千元）。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款（续）

9.5 按地区分布情况分析

	2012-12-31	2011-12-31
东区	248,687,956	228,038,476
南区	216,671,566	200,328,583
西区	60,122,490	47,852,179
北区	137,167,025	110,994,884
总行	58,131,011	33,427,695
贷款和垫款总额	<u>720,780,048</u>	<u>620,641,817</u>
减： 贷款减值准备（见附注四、9.6）	<u>(12,517,658)</u>	<u>(10,566,481)</u>
 贷款和垫款净额	 <u>708,262,390</u>	 <u>610,075,336</u>

9.6 贷款减值准备变动

	2012			2011		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	1,414,132	9,152,349	10,566,481	1,126,471	5,298,589	6,425,060
收购子公司转入	-	-	-	100,016	1,214,941	1,314,957
本年计提/（冲回）	1,169,144	1,868,316	3,037,460	(538,065)	2,673,726	2,135,661
本年核销	(863,282)	(380,651)	(1,243,933)	(22,438)	(213,719)	(236,157)
本年收回原核销贷款和垫款导致的转回	343,940	78,269	422,209	834,323	178,800	1,013,123
贷款和垫款因折现价值上升导致减少	(219,456)	-	(219,456)	(77,791)	-	(77,791)
本年其他变动	(309)	(44,794)	(45,103)	(8,384)	12	(8,372)
年末余额（见附注四、20）	<u>1,844,169</u>	<u>10,673,489</u>	<u>12,517,658</u>	<u>1,414,132</u>	<u>9,152,349</u>	<u>10,566,481</u>

10. 可供出售金融资产

	2012-12-31	2011-12-31
<b>债券投资按发行人类别分析：</b>		
政府	5,922,231	5,953,913
央行	363,058	684,203
政策性银行	64,768,829	65,346,309
同业和其他金融机构	2,395,571	2,014,326
企业	16,446,903	4,396,799
小计	89,896,592	78,395,550
减： 减值准备（见附注四、20）	(37,400)	(37,830)
债券投资合计	<u>89,859,192</u>	<u>78,357,720</u>
 股权投资	 <u>36,682</u>	 <u>25,806</u>
 合计	 <u>89,895,874</u>	 <u>78,383,526</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

**四、集团合并财务报表主要项目附注（续）**

**10. 可供出售金融资产（续）**

于2012年12月31日，本集团投资的债券中有人民币7,335,575千元质押于卖出回购协议中（2011年12月31日：人民币10,943,222千元）。

于2012年12月31日，本集团投资的债券中有人民币538,885千元质押于国库定期存款协议（2011年12月31日：无）。

于2012年12月31日，本集团投资的债券中有人民币2,959,354千元质押于向中央银行借款协议（2011年12月31日：无）。

于2012年12月31日，上述可供出售金融资产中金额人民币37,400千元（2011年12月31日：人民币37,830千元）为发生减值的资产。

**11. 持有至到期投资**

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
<b>债券投资按发行人类别分析：</b>		
政府	20,202,630	22,444,724
央行	8,153,932	8,071,093
政策性银行	60,491,335	61,407,084
同业和其他金融机构	1,836,965	2,672,188
企业	12,444,073	13,092,792
<b>小计</b>	<b>103,128,935</b>	<b>107,687,881</b>
<b>减：减值准备（见附注四、20）</b>	<b>(4,752)</b>	<b>(4,801)</b>
<b>合计</b>	<b>103,124,183</b>	<b>107,683,080</b>

于2012年12月31日，本集团投资的债券中有人民币35,572,355千元质押于卖出回购协议中（2011年12月31日：人民币28,501,524千元）。

于2012年12月31日，本集团投资的债券中有人民币15,135,814千元质押于国库定期存款中（2011年12月31日：人民币6,969,737千元）。

于2012年12月31日，本集团投资的债券中有人民币12,054,754千元质押于向中央银行借款协议（2011年12月31日：无）。

**12. 应收款项类投资**

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
金融机构次级债	500,000	500,000
同业发行的保本型理财产品	90,337,700	13,232,100
<b>合计</b>	<b>90,837,700</b>	<b>13,732,100</b>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）**

**13. 长期股权投资**

被投资单位名称	投资成本	年初余额	增减变动	年末余额	2012			本年转出减值准备	年末减值准备(附注四、20)	年末净值
					在被投资单位持股比例(%)	在被投资单位表决权比例(%)	本年转出减值准备			
<b>成本法：</b>										
中国银联股份有限公司	74,220	74,220	-	74,220	2.20%	2.20%	-	-	-	74,220
金田实业集团股份有限公司	9,662	9,662	-	9,662	2.03%	2.03%	-	(9,662)	-	-
海南珠江实业股份有限公司	9,650	9,650	-	9,650	0.27%	0.27%	-	(9,650)	-	-
海南五洲旅游股份有限公司	5,220	5,220	-	5,220	3.70%	3.70%	-	(5,220)	-	-
梅州涤纶集团公司	1,100	1,100	-	1,100	0.41%	0.41%	-	(1,100)	-	-
深圳市兆通投资股份有限公司	2,500	2,500	-	2,500	4.10%	4.10%	-	-	-	2,500
广东三星企业集团股份有限公司	500	500	-	500	0.05%	0.05%	-	(500)	-	-
海南白云山股份有限公司	1,000	1,000	-	1,000	0.91%	0.91%	-	(1,000)	-	-
海南赛格股份有限公司	1,000	1,000	-	1,000	0.56%	0.56%	-	(1,000)	-	-
海南中海联置业股份有限公司	1,000	1,000	-	1,000	0.74%	0.74%	-	(1,000)	-	-
深圳嘉丰纺织公司	16,725	16,725	-	16,725	13.82%	13.82%	-	(16,725)	-	-
SWIFT会员股份	1,586	684	902	1,586	0.03%	0.00%	-	-	-	1,586
永安财产保险股份有限公司	67,000	67,000	-	67,000	4.03%	4.03%	-	(67,000)	-	-
武汉钢电股份有限公司	32,175	32,175	-	32,175	3.37%	3.37%	-	-	-	32,175
城市商业银行资金清算中心	600	600	-	600	1.99%	1.99%	-	-	-	600
小计	223,938	223,036	902	223,938				(112,857)		111,081
<b>权益法：</b>										
<b>联营企业</b>										
成都工投资产经营有限公司	259,836	449,115	(18,400)	430,715	33.20%	33.20%	-	(20,000)	-	410,715
合计	483,774	672,151	(17,498)	654,653				(132,857)		521,796

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）**

**13. 长期股权投资（续）**

被投资单位名称	投资成本	年初余额	收购子公司转入	增减变动	年末余额	2011		本年转出减值准备	年末减值准备(附注四、20)	年末净值
						在被投资单位持股比例(%)	在被投资单位表决权比例(%)			
<b>成本法：</b>										
中国银联股份有限公司	74,220	50,000	24,220	-	74,220	2.20%	2.20%	-	-	74,220
金田实业集团股份有限公司	9,662	9,662	-	-	9,662	2.03%	2.03%	-	(9,662)	-
海南珠江实业股份有限公司	9,650	9,650	-	-	9,650	0.27%	0.27%	-	(9,650)	-
海南五洲旅游股份有限公司	5,220	5,220	-	-	5,220	3.70%	3.70%	-	(5,220)	-
梅州涤纶集团公司	1,100	1,100	-	-	1,100	0.41%	0.41%	-	(1,100)	-
深圳市兆通投资股份有限公司	2,500	2,500	-	-	2,500	4.10%	4.10%	-	-	2,500
广东三星企业集团股份有限公司	500	500	-	-	500	0.05%	0.05%	-	(500)	-
海南白云山股份有限公司	1,000	1,000	-	-	1,000	0.91%	0.91%	-	(1,000)	-
海南赛格股份有限公司	1,000	1,000	-	-	1,000	0.56%	0.56%	-	(1,000)	-
海南中海联置业股份有限公司	1,000	1,000	-	-	1,000	0.74%	0.74%	-	(1,000)	-
深圳嘉丰纺织公司	16,725	16,725	-	-	16,725	13.82%	13.82%	-	(16,725)	-
SWIFT会员股份	684	684	-	-	684	0.03%	0.00%	-	-	684
永安财产保险股份有限公司	67,000	67,000	-	-	67,000	4.03%	4.03%	-	(67,000)	-
武汉钢电股份有限公司	32,175	32,175	-	-	32,175	3.37%	3.37%	-	-	32,175
城市商业银行资金清算中心	600	-	600	-	600	1.99%	1.99%	-	-	600
<b>小计</b>	<b>223,036</b>	<b>198,216</b>	<b>24,820</b>	<b>-</b>	<b>223,036</b>				<b>(112,857)</b>	<b>110,179</b>
<b>权益法：</b>										
<b>联营企业</b>										
成都工投资产经营有限公司	259,836	313,054	-	136,061	449,115	33.20%	33.20%	-	(20,000)	429,115
山东新开元置业有限公司	30,607	29,038	-	(29,038)	-	0.00%	0.00%	3,061	-	-
<b>小计</b>	<b>290,443</b>	<b>342,092</b>	<b>-</b>	<b>107,023</b>	<b>449,115</b>			<b>3,061</b>	<b>(20,000)</b>	<b>429,115</b>
<b>合计</b>	<b>513,479</b>	<b>540,308</b>	<b>24,820</b>	<b>107,023</b>	<b>672,151</b>			<b>3,061</b>	<b>(132,857)</b>	<b>539,294</b>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

13. 长期股权投资（续）

长期股权投资减值准备情况如下：

	年初余额	本年计提	本年转出	年末余额
<b>2012</b>				
成都工投资产经营有限公司	20,000	-	-	20,000
永安财产保险服务有限公司	67,000	-	-	67,000
其他	45,857	-	-	45,857
<b>合计</b>	<b>132,857</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>132,857</b>
收购子 年初余额 公司转入 本年计提 本年转出 年末余额				
<b>2011</b>				
成都工投资产经营有限公司	20,000	-	-	20,000
永安财产保险服务有限公司	67,000	-	-	67,000
其他	48,918	-	-	(3,061)
<b>合计</b>	<b>135,918</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,061)</b>

联营企业本年的具体增减变动情况如下：

	本年变动						减值准备		
	投资成本	年初净值	本年损益变动额	其他综合收益变动	本年现金红利	本年转出	本年转出额	累计余额	年末净值
2012									
成都工投资产经营有限公司（注1）	259,836	429,115	43,000	(42,000)	(19,400)	-	-	(20,000)	410,715
2011	投资成本	年初净值	本年损益变动额	其他综合收益变动	本年现金红利	本年转出	本年转出额	累计余额	年末净值
成都工投资产经营有限公司（注1）	259,836	293,054	45,000	106,000	(14,939)	-	-	(20,000)	429,115
山东新开元置业有限公司（注2）	30,607	25,977	-	-	-	(29,038)	3,061	-	-
<b>合计</b>	<b>290,443</b>	<b>319,031</b>	<b>45,000</b>	<b>106,000</b>	<b>(14,939)</b>	<b>(29,038)</b>	<b>3,061</b>	<b>(20,000)</b>	<b>429,115</b>

注1：本公司于2008年1月30日通过以物抵债取得该公司33.2%的股权。

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

13. 长期股权投资（续）

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	<u>518,700</u>
	2012年12月31日	2012年	
	资产总额	负债总额	营业收入
成都工投资产经营有限公司	<u>2,422,585</u>	<u>1,045,959</u>	<u>209,111</u>
	2011年12月31日	2011年	
	资产总额	负债总额	营业收入
成都工投资产经营有限公司	<u>2,490,750</u>	<u>1,077,630</u>	<u>135,647</u>
			<u>163,277</u>

注： 系联营企业合并利润表所列报的归属其母公司股东的净利润。

14. 投资性房地产

	2012-12-31	2011-12-31
<b>原值:</b>		
年初数	403,411	332,410
本年从固定资产净转入/（出）	(58,737)	13,343
收购子公司转入	-	57,658
年末数	<u>344,674</u>	<u>403,411</u>
<b>累计折旧:</b>		
年初数	140,620	117,839
本年计提	13,950	10,578
收购子公司转入	-	5,977
本年从固定资产净转入/（出）	(6,263)	6,226
年末数	<u>148,307</u>	<u>140,620</u>
<b>账面价值:</b>		
年末数	<u>196,367</u>	<u>262,791</u>
年初数	<u>262,791</u>	<u>214,571</u>

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

## 14. 投资性房地产（续）

截至2012年12月31日，本集团有账面价值为人民币13,775千元（2011年12月31日：人民币14,893千元）的投资性房地产未取得产权登记证明。

本年度来自投资性房地产的租金总收益为人民币45,237千元（2011年：人民币42,718千元），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2,498千元（2011年：人民币2,778千元）。

## 15. 固定资产

2012

	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及 计算机	合计
<b>原值：</b>				
年初余额	3,555,810	99,403	2,614,349	6,269,562
增加	30,152	7,152	584,755	622,059
投资性房地产净转入	58,737	—	—	58,737
在建工程转入	14,553	—	12,688	27,241
减少	(21,842)	(3,794)	(278,145)	(303,781)
<b>年末余额</b>	<b>3,637,410</b>	<b>102,761</b>	<b>2,933,647</b>	<b>6,673,818</b>
 <b>累计折旧：</b>				
年初余额	1,164,482	56,817	1,517,709	2,739,008
增加	159,656	10,779	361,962	532,397
投资性房地产净转入	6,263	—	—	6,263
减少	(2,955)	(3,384)	(140,243)	(146,582)
<b>年末余额</b>	<b>1,327,446</b>	<b>64,212</b>	<b>1,739,428</b>	<b>3,131,086</b>
 <b>减： 减值准备（见附注四、 20）</b>	<b>(6,289)</b>			<b>(6,289)</b>
 <b>净值</b>				
2012年12月31日	2,303,675	38,549	1,194,219	3,536,443
2011年12月31日	2,385,039	42,586	1,096,640	3,524,265

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

## 15. 固定资产（续）

2011

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

于2012年12月31日，原值为人民币175,997千元，净值为人民币100,421千元（2011年12月31日：原值为人民币370,566千元，净值为人民币295,212千元）的房屋及建筑物已在使用但仍未取得产权登记证明。

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 四、集团合并财务报表主要项目附注（续）

## 16 无形资产

<u>2012</u>	<u>核心存款(注)</u>	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本/评估值：</b>				
2012年1月1日	5,756,685	912,631	1,375	6,670,691
本年购入	—	424,233	—	424,233
本年减少	—	(80,053)	—	(80,053)
<b>2012年12月31日</b>	<b>5,756,685</b>	<b>1,256,811</b>	<b>1,375</b>	<b>7,014,871</b>
<b>摊销</b>				
2012年1月1日	143,917	536,739	304	680,960
本年摊销	287,834	213,336	333	501,503
本年减少	—	(45,971)	—	(45,971)
<b>2012年12月31日</b>	<b>431,751</b>	<b>704,104</b>	<b>637</b>	<b>1,136,492</b>
<b>账面价值</b>				
2012年12月31日	5,324,934	552,707	738	5,878,379
<b>2011</b>	<b>核心存款(注)</b>	<b>软件</b>	<b>其他</b>	<b>合计</b>
<b>成本/评估值：</b>				
2011年1月1日	—	312,231	375	312,606
本年购入	—	210,233	1,000	211,233
收购子公司转入	5,756,685	390,556	—	6,147,241
本年减少	—	(389)	—	(389)
<b>2011年12月31日</b>	<b>5,756,685</b>	<b>912,631</b>	<b>1,375</b>	<b>6,670,691</b>
<b>摊销</b>				
2011年1月1日	—	120,833	193	121,026
本年摊销	143,917	142,862	111	286,890
收购子公司转入	—	273,271	—	273,271
本年减少	—	(227)	—	(227)
<b>2011年12月31日</b>	<b>143,917</b>	<b>536,739</b>	<b>304</b>	<b>680,960</b>
<b>账面价值</b>				
2011年12月31日	5,612,768	375,892	1,071	5,989,731
<b>2010年12月31日</b>	<b>—</b>	<b>191,398</b>	<b>182</b>	<b>191,580</b>

注：核心存款是指由于银行与客户间稳定的业务关系，在未来一段期间内预期继续留存在该银行的账户。核心存款的无形资产价值反映未来期间以较低的替代融资成本使用该账户存款带来的额外现金流量的现值。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**四、集团合并财务报表主要项目附注（续）**

**17. 商誉**

**2012**

	<u>年初数</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>年末数</u>	<u>减值准备</u>
原平安银行	7,568,304	-	-	7,568,304	-
<b><u>2011</u></b>					
	<u>年初数</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>年末数</u>	<u>减值准备</u>
原平安银行	-	7,568,304	-	7,568,304	-

本集团于2011年7月收购原平安银行，形成商誉人民币7,568,304千元。于2011年12月31日，该企业合并取得的商誉分配至东区、南区、西区、北区、信用卡及原平安银行资产组以进行减值测试。本年度，原平安银行已于2012年6月12日吸收合并入本公司并已完成工商注销手续。于2012年12月31日，上述企业合并取得的商誉重新分摊至东区、南区、西区、北区、信用卡资产组以进行减值测试。

资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据管理层批准的5年期的财务预算为基础的现金流量预测来确定。5年以后的现金流量根据不大于各资产组经营地区所在行业的长期平均增长率的相似的增长率推断得出。现金流折现所采用的是反映相关资产组特定风险的税前折现率。

**18. 递延所得税资产/负债**

**2012**

	<u>年初余额</u>	<u>在损益确认 (附注四、46)</u>	<u>在其他综合 收益确认 (附注四、48)</u>	<u>年末余额</u>
<b><u>递延税资产</u></b>				
资产减值准备	1,983,933	170	-	1,984,103
工资薪金	729,108	288,593	-	1,017,701
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	212,133	212,133
其他	176,721	58,983	-	235,704
<b>小计</b>	<b>2,889,762</b>	<b>347,746</b>	<b>212,133</b>	<b>3,449,641</b>
<b><u>递延税负债</u></b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具及金融衍生工具公允价值变动	(22,703)	21,261	-	(1,442)
可供出售金融资产公允价值变动	(64,480)	-	64,480	-
子公司公允价值评估增值	(1,263,879)	(6,581)	-	(1,270,460)
<b>小计</b>	<b>(1,351,062)</b>	<b>14,680</b>	<b>64,480</b>	<b>(1,271,902)</b>
<b>净值</b>	<b>1,538,700</b>	<b>362,426</b>	<b>276,613</b>	<b>2,177,739</b>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

18. 递延所得税资产/负债（续）

2011

	年初余额	收购 子公司转入	在损益确认 (附注四、46)	在其他综合 收益确认 (附注四、48)	年末余额
<b>递延税资产</b>					
资产减值准备	1,517,492	51,920	414,521	-	1,983,933
工资薪金	352,216	82,392	294,500	-	729,108
可供出售金融资产公允价值变动	42,565	-	-	(42,565)	-
其他	42,295	74,477	59,949	-	176,721
<b>小计</b>	<b>1,954,568</b>	<b>208,789</b>	<b>768,970</b>	<b>(42,565)</b>	<b>2,889,762</b>
<b>递延税负债</b>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具及金融衍生工具公允价值变动	(15,425)	-	(7,278)	-	(22,703)
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	-	(64,480)	(64,480)
子公司公允价值评估增值	-	(1,244,858)	(19,021)	-	(1,263,879)
<b>小计</b>	<b>(15,425)</b>	<b>(1,244,858)</b>	<b>(26,299)</b>	<b>(64,480)</b>	<b>(1,351,062)</b>
<b>净值</b>	<b>1,939,143</b>	<b>(1,036,069)</b>	<b>742,671</b>	<b>(107,045)</b>	<b>1,538,700</b>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

19. 其他资产

(a) 按性质分析

	2012-12-31	2011-12-31
预付账款及押金（见附注四、19b）	456, 126	1, 041, 015
暂付诉讼费（见附注四、19c）	94, 946	66, 865
抵债资产（见附注四、19d）	651, 045	602, 474
在建工程（见附注四、19e）	262, 431	161, 240
应收债券款项	298, 110	-
消费延付应收款	175, 400	515, 757
长期待摊费用（见附注四、19f）	776, 922	647, 072
其他（见附注四、19g）	733, 136	353, 769
其他资产合计	<u>3, 448, 116</u>	<u>3, 388, 192</u>
 减：减值准备：		
暂付诉讼费（见附注四、19c）	(65, 649)	(55, 467)
抵债资产（见附注四、19d）	(204, 115)	(247, 668)
其他（见附注四、19g）	(209, 845)	(108, 013)
减值准备合计	<u>(479, 609)</u>	<u>(411, 148)</u>
 其他资产净值	 <u>2, 968, 507</u>	 <u>2, 977, 044</u>

(b) 预付账款按账龄分析

	2012-12-31		2011-12-31	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	378, 603	83. 00%	986, 190	94. 73%
账龄1至2年	25, 210	5. 53%	8, 433	0. 81%
账龄2至3年	6, 384	1. 40%	11, 207	1. 08%
账龄3年以上	45, 929	10. 07%	35, 185	3. 38%
 合计	 <u>456, 126</u>	 <u>100. 00%</u>	 <u>1, 041, 015</u>	 <u>100. 00%</u>

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

19. 其他资产（续）

(c) 暂付诉讼费

	2012-12-31				2011-12-31			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	覆盖率	金额	比例	金额	覆盖率
单项计提	80,941	85.25%	(56,222)	69.46%	61,086	91.36%	(52,236)	85.51%
组合计提：								
账龄1年以内	10,352	10.90%	(5,935)	57.33%	3,385	5.06%	(877)	25.91%
账龄1至2年	1,982	2.09%	(1,821)	91.88%	889	1.33%	(849)	95.50%
账龄2至3年	543	0.57%	(543)	100.00%	679	1.01%	(679)	100.00%
账龄3年以上	1,128	1.19%	(1,128)	100.00%	826	1.24%	(826)	100.00%
小计	14,005	14.75%	(9,427)	67.31%	5,779	8.64%	(3,231)	55.91%
合计	94,946	100.00%	(65,649)	69.14%	66,865	100.00%	(55,467)	82.95%

(d) 抵债资产

	2012-12-31	2011-12-31
土地、房屋及建筑物	651,045	566,835
其他	-	35,639
合计	651,045	602,474
减：抵债资产跌价准备（见附注四、20）	(204,115)	(247,668)
抵债资产净值	446,930	354,806

本年度，本集团取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币151,049千元（2011年度：人民币177,227千元），主要为房产。本年度，本集团共处置抵债资产人民币102,478千元（2011年度：人民币267,724千元）。本集团计划在未来期间通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

(e) 在建工程

	2012-12-31	2011-12-31
年初余额	161,240	194,586
收购子公司转入	-	117,734
本年增加	444,391	261,571
转入固定资产	(27,241)	(259,965)
转入无形资产	(151,604)	(58,996)
转入长期待摊费用	(164,355)	(93,690)
年末余额	262,431	161,240

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

19. 其他资产（续）

(e) 在建工程（续）

重大在建工程项目变动情况

2012

本年度，本集团无重大在建工程项目变动。

2011

项目名称	预算金额	年初金额	本年增加	本年转出至 固定资产	年末 金额	工程投入占 预算比例	工程进度
济南分行大楼工程	210,000	175,330	24,721	(200,051)	-	95%	100%

注：本集团在建工程资金来源均为自筹。

(f) 长期待摊费用

	2012-12-31	2011-12-31
年初余额	647,072	489,385
收购子公司转入	-	181,592
本年增加	362,083	146,634
本年摊销	(222,466)	(165,949)
本年其他减少	(9,767)	(4,590)
年未余额	<u>776,922</u>	<u>647,072</u>

(g) 其他

	2012-12-31				2011-12-31			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	覆盖率	金额	比例	金额	覆盖率
单项计提	485,857	66.27%	(126,321)	26.00%	173,628	49.08%	(91,371)	52.62%
组合计提：								
账龄1年以内	220,536	30.08%	(57,579)	26.11%	170,790	48.28%	(8,545)	5.00%
账龄1至2年	20,251	2.76%	(20,137)	99.44%	3,466	0.98%	(3,354)	96.77%
账龄2至3年	3,146	0.43%	(3,146)	100.00%	-	-	-	-
账龄3年以上	3,346	0.46%	(2,662)	79.56%	5,885	1.66%	(4,743)	80.59%
小计	247,279	33.73%	(83,524)	33.78%	180,141	50.92%	(16,642)	9.24%
合计	<u>733,136</u>	<u>100.00%</u>	<u>(209,845)</u>	<u>28.62%</u>	<u>353,769</u>	<u>100.00%</u>	<u>(108,013)</u>	<u>30.53%</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

20. 资产减值准备

2012	附注四	年初余额	本年计提/（冲回） (见附注四、45)	本年核销	本年收回已 核销资产	本年处置资 产时转出	贷款因折现 价值上升 导致减少		其他变动	年末余额
存放同业款项减值准备	2	40,913	-	-	-	-	-	(105)	40,808	
拆出资金减值准备	3	24,258	-	-	-	-	-	(133)	24,125	
买入返售金融资产减值准备	6	35,000	-	-	-	-	-	-	35,000	
贷款减值准备	9.6	10,566,481	3,037,460	(1,243,933)	422,209	-	(219,456)	(45,103)	12,517,658	
可供出售金融资产减值准备	10	37,830	-	-	-	-	-	(430)	37,400	
持有至到期金融资产减值准备	11	4,801	-	-	-	-	-	(49)	4,752	
长期股权投资减值准备	13	132,857	-	-	-	-	-	-	132,857	
抵债资产跌价准备	19d	247,668	4,337	-	(47,890)	-	-	-	204,115	
固定资产减值准备	15	6,289	-	-	-	-	-	-	6,289	
其他资产减值准备	19c、19g	163,480	88,810	(388)	9,328	-	-	14,264	275,494	
合计		11,259,577	3,130,607	(1,244,321)	431,537	(47,890)	(219,456)	(31,556)	13,278,498	

2011	附注四	年初余额	收购子公司 转入	本年计提/ (冲回) (见附注四、 45)	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			年末余额
存放同业款项减值准备	2	30,695	-	10,282	-	-	-	-	(64)	40,913	
拆出资金减值准备	3	29,330	-	409	(4,773)	-	-	-	(708)	24,258	
买入返售金融资产减值准备	6	35,000	-	-	-	-	-	-	-	35,000	
贷款减值准备	9.6	6,425,060	1,314,957	2,135,661	(236,157)	1,013,123	-	(77,791)	(8,372)	10,566,481	
可供出售金融资产减值准备	10	-	103,571	-	(63,009)	-	-	-	(2,732)	37,830	
持有至到期金融资产减值准备	11	-	-	4,801	-	-	-	-	-	4,801	
长期股权投资减值准备	13	135,918	-	(3,061)	-	-	-	-	-	132,857	
抵债资产跌价准备	19d	258,185	45,505	6,431	-	-	(62,453)	-	-	247,668	
固定资产减值准备	15	6,289	-	-	-	-	-	-	-	6,289	
其他资产减值准备	19c、19g	159,394	9,583	(5,949)	(433)	1,839	-	-	(954)	163,480	
合计		7,079,871	1,473,616	2,148,574	(304,372)	1,014,962	(62,453)	(77,791)	(12,830)	11,259,577	

21. 同业及其他金融机构存放款项

	2012-12-31	2011-12-31
境内同业	217,876,913	78,380,040
境内其他金融机构	135,686,003	77,007,971
境外同业	659,888	21,766
合计	354,222,804	155,409,777

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

22. 拆入资金

	2012-12-31	2011-12-31
境内同业	36,519,239	25,159,349
境内其他金融机构	2,548,884	120,000
<b>合计</b>	<b>39,068,123</b>	<b>25,279,349</b>

23. 卖出回购金融资产款项

	2012-12-31	2011-12-31
(a) 按抵押品分析		
证券	41,932,800	39,197,371
票据	4,214,968	-
<b>合计</b>	<b>46,147,768</b>	<b>39,197,371</b>
(b) 按交易方分析		
银行同业	46,147,768	37,529,171
其他金融机构	-	1,668,200
<b>合计</b>	<b>46,147,768</b>	<b>39,197,371</b>

24. 吸收存款

	2012-12-31	2011-12-31
活期存款		
公司客户	257,351,131	204,743,627
个人客户	85,212,037	69,075,202
<b>小计</b>	<b>342,563,168</b>	<b>273,818,829</b>
定期存款		
公司客户	349,045,221	276,087,203
个人客户	88,348,086	70,410,312
<b>小计</b>	<b>437,393,307</b>	<b>346,497,515</b>
保证金存款	205,573,241	205,702,638
财政性存款	19,017,303	16,029,463
国库定期存款	13,170,000	5,800,000
应解及汇出汇款	3,390,683	2,996,702
<b>合计</b>	<b>1,021,107,702</b>	<b>850,845,147</b>

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

## 25. 应付职工薪酬

<u>2012</u>	<u>年初余额</u>	<u>本年增加额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>年末余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	3,034,449	6,694,136	(5,553,155)	4,175,430
其中：应付递延奖金（注）	111,510	69,820	(36,825)	144,505
社会保险、补充养老保险及职工福利	525,627	1,180,571	(1,081,197)	625,001
住房公积金	-	342,135	(342,135)	-
工会经费及培训费	40,269	197,316	(174,910)	62,675
其他	-	24,808	(24,808)	-
<b>合计</b>	<b>3,600,345</b>	<b>8,438,966</b>	<b>(7,176,205)</b>	<b>4,863,106</b>

<u>2011</u>	收购				<u>年末余额</u>
	<u>年初余额</u>	<u>子公司转入</u>	<u>本年增加额</u>	<u>本年支付额</u>	
工资、奖金、津贴和补贴	1,547,270	350,135	5,156,562	(4,019,518)	3,034,449
其中：应付递延奖金（注）	68,817	-	69,303	(26,610)	111,510
社会保险、补充养老保险及职工福利	327,028	79,670	964,558	(845,629)	525,627
住房公积金	-	-	255,643	(255,643)	-
工会经费及培训费	4,305	40,272	143,002	(147,310)	40,269
其他	-	-	19,165	(19,165)	-
<b>合计</b>	<b>1,878,603</b>	<b>470,077</b>	<b>6,538,930</b>	<b>(5,287,265)</b>	<b>3,600,345</b>

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

## 26. 应交税费

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
企业所得税	1,203,015	1,431,004
营业税及附加	964,973	959,725
其他	130,654	145,085
<b>合计</b>	<b>2,298,642</b>	<b>2,535,814</b>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）**

**27. 应付账款**

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
应付代付业务款项	—	69,478,001
应付保理款项	2,068,227	968,108
其他	<u>983,553</u>	<u>114,625</u>
<b>合计</b>	<b><u>3,051,780</u></b>	<b><u>70,560,734</u></b>

**28. 应付利息**

<u>2012</u>	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	9,304,587	40,445,959	(38,835,151)	10,915,395
债券应付利息	<u>609,074</u>	<u>977,111</u>	<u>(975,675)</u>	<u>610,510</u>
<b>合计</b>	<b><u>9,913,661</u></b>	<b><u>41,423,070</u></b>	<b><u>(39,810,826)</u></b>	<b><u>11,525,905</u></b>
<u>2011</u>	<u>年初余额</u>	<u>子公司转入</u>	<u>本年增加额</u>	<u>本年减少额</u>
吸收存款及同业款项应付利息	3,566,797	1,913,652	24,304,042	(20,479,904)
债券应付利息	<u>353,276</u>	<u>772</u>	<u>817,811</u>	<u>(562,785)</u>
<b>合计</b>	<b><u>3,920,073</u></b>	<b><u>1,914,424</u></b>	<b><u>25,121,853</u></b>	<b><u>(21,042,689)</u></b>
				<b><u>9,913,661</u></b>

**29. 应付债券**

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
次级债券（注1）	10,966,081	10,942,684
混合资本债券（注2）	<u>5,112,532</u>	<u>5,111,802</u>
<b>合计</b>	<b><u>16,078,613</u></b>	<b><u>16,054,486</u></b>

于2012及2011年度，本集团无拖欠本金、利息及其他与发行债券有关的违约情况。

注1：经中国人民银行和银监会的批准，本公司分别于2008年3月21日和2008年10月28日在银行间债券市场发行了三只总额为80亿元人民币的次级债券。该等次级债券分为固定利率品种和浮动利率品种，其中固定利率品种发行两只，发行额分别为人民币60亿元和人民币15亿元，浮动利率品种发行额为人民币5亿元，债券期限均为10年期，本公司在第5年末具有赎回权。前5个计息年度，固定利率品种票面利率分别为6.10%和5.30%；浮动利率品种票面利率为3个月SHIBOR+1.40%。如第5年末本公司未行使赎回选择权，则固定利率及浮动利率债券票面年利率均将上调3%。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

29. 应付债券（续）

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

注2：经中国人民银行和银监会的批准，本公司于2009年5月26日在银行间债券市场发行了金额为人民币15亿元的固定利率混合资本债券。该混合资本债券期限为15年期，本公司有权于2019年5月26日按面值赎回全部债券。该债券第一个计息年度至第十个计息年度的年利率为5.70%；如果本公司不行使提前赎回权，从第十一个计息年度开始，债券利率在初始发行利率的基础上提高3%。

经中国人民银行和银监会的批准，本公司于2011年4月29日在银行间债券市场发行了金额为人民币36.5亿元的固定利率混合资本债券。该混合资本债券期限为15年期，年利率7.50%，本公司有权于2021年4月29日按面值赎回全部债券。

30. 预计负债

	2012-12-31	2011-12-31
年初余额	112,246	3,047
收购子公司转入	-	89,592
本年计提	36,723	29,278
本年支付或转出	(21,293)	(9,671)
年末余额	<u>127,676</u>	<u>112,246</u>

31. 其他负债

	2012-12-31	2011-12-31
清算过渡款项	439,037	4,194,274
财务担保合同	120,154	109,829
应付代理证券款项	27,371	28,435
预提费用	604,430	372,636
应付购买债券款项	307,087	-
久悬户挂账	98,888	110,075
应付股利（注）	12,055	12,991
抵债资产处置及出租预收款项	15,276	2,496
其他	<u>1,507,178</u>	<u>1,242,338</u>
合计	<u>3,131,476</u>	<u>6,073,074</u>

注：于2012年12月31日，上述应付股利由于股东未领取已逾期超过1年。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

32. 股本

截至2012年12月31日止，本公司注册及实收股本为5,123,350千股，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

	2011-12-31	比例	本年变动	2012-12-31	比例
<b>一、 有限售条件股份</b>					
境内非国有法人持股	2,017,972	39.39%	-	2,017,972	39.39%
境内自然人持股	19	0.00%	1	20	0.00%
<b>有限售条件股份合计</b>	<b>2,017,991</b>	<b>39.39%</b>	<b>1</b>	<b>2,017,992</b>	<b>39.39%</b>
<b>二、 无限售条件股份</b>					
人民币普通股	3,105,359	60.61%	(1)	3,105,358	60.61%
<b>三、 股份总数</b>	<b>5,123,350</b>	<b>100.00%</b>	<b>-</b>	<b>5,123,350</b>	<b>100.00%</b>

33. 资本公积

	2012-12-31	2011-12-31
股本溢价	40,760,582	41,254,541
可供出售金融资产累计公允价值变动	(662,317)	204,151
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	37,054	79,054
<b>合计</b>	<b>40,135,319</b>	<b>41,537,746</b>

34. 盈余公积

根据公司法，本公司需要按税后利润的10%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积累计额为本公司注册资本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本公司提取的法定盈余公积可用于弥补本公司的亏损或者转增本公司的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，可按股东原有股份比例派送新股，但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的25%。提取任意盈余公积由股东大会决定。

于2012年12月31日及2011年12月31日，本公司盈余公积全部为法定盈余公积。

35. 一般风险准备

根据财政部的有关规定，本公司从净利润提取一般风险准备作为利润分配处理。本公司按风险资产年末余额的1.1%计提一般风险准备，并拟于2016年达到风险资产年末余额的1.5%。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**四、集团合并财务报表主要项目附注（续）**

**36. 未分配利润**

本公司董事会于2013年3月7日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2012年度净利润为基准，提取一般风险准备金为人民币5,678,029千元，截至2012年12月31日本公司累计提取的法定盈余公积金已超过注册资本的50%，本年本公司未提取法定盈余公积金。上述分配方案尚待股东大会审议通过。

本公司董事会于2012年3月8日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2011年度净利润为基准，全年合计按净利润的10%提取法定盈余公积人民币918,120千元；提取一般风险准备金为人民币1,977,121千元。上述分配方案已于2012年5月23日经股东大会审议通过。

**37. 利息净收入**

	2012	2011
<b>利息收入：</b>		
存放中央银行款项	2,690,786	1,668,547
金融企业往来	9,702,950	8,072,505
其中：同业转贴现及买入返售票据	4,002,391	6,192,592
发放贷款和垫款		
企业贷款和垫款	29,803,035	22,401,574
个人贷款和垫款	14,483,136	9,696,386
贴现	593,874	634,797
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)	9,782,587	6,249,138
其他	7,351,559	3,481,564
小计	<u>74,407,927</u>	<u>52,204,511</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入	205,748	64,981
合计	<u>74,613,675</u>	<u>52,269,492</u>
其中：已发生减值的金融资产产生的利息收入	<u>219,456</u>	<u>77,791</u>
<b>利息支出：</b>		
向中央银行借款	26,698	44,145
金融企业往来	15,134,549	9,270,653
其中：同业转贴现及卖出回购票据	90,708	788,492
吸收存款	23,121,311	15,202,648
应付债券	1,001,238	836,642
其他	2,294,527	1,625,630
合计	<u>41,578,323</u>	<u>26,979,718</u>
利息净收入	<u>33,035,352</u>	<u>25,289,774</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）**

**38. 手续费及佣金净收入**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>手续费及佣金收入：</b>		
结算手续费收入	893, 663	840, 060
理财手续费收入	653, 525	284, 226
代理及委托手续费收入	771, 013	565, 460
银行卡手续费收入	2, 483, 815	1, 171, 866
咨询顾问费收入	452, 463	611, 076
账户管理费收入	409, 884	189, 941
其他	785, 155	466, 971
小计	6, 449, 518	4, 129, 600
<b>手续费及佣金支出：</b>		
代理业务手续费支出	110, 538	103, 011
银行卡手续费支出	510, 604	306, 787
其他	107, 101	55, 133
小计	728, 243	464, 931
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>5, 721, 275</b>	<b>3, 664, 669</b>

**39. 投资收益**

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净收益/（损失）</b>		
可供出售债券投资出售净收益/（损失）	9, 784	(20, 904)
持有至到期投资出售净收益	142, 791	(108, 543)
长期股权投资出售净收益	627	46
按权益法核算的长期股权投资收益	–	1, 569
股权投资分红收入	43, 000	45, 000
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）已实现净收益	4, 611	3, 483
票据转让价差损益	10, 848	4, 638
债务融资工具承销价差损益	396, 784	358, 386
贷款转让差价损益	–	938
其他	1, 198	140
	13, 550	–
<b>合计</b>	<b>623, 193</b>	<b>284, 753</b>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

**四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）**

**40. 公允价值变动损益**

	2012	2011
为交易目的而持有的金融工具	(23,258)	14,424
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）	(7,940)	(8,419)
其他	<u>1,983</u>	<u>—</u>
<b>合计</b>	<b>(29,215)</b>	<b>6,005</b>

**41. 汇兑损益**

	2012	2011
外汇衍生金融工具公允价值变动收益	(55,825)	15,133
其他汇兑损益	<u>299,097</u>	<u>249,844</u>
<b>合计</b>	<b>243,272</b>	<b>264,977</b>

**42. 其他业务收入**

	2012	2011
租赁收益	77,458	77,281
其他	<u>77,313</u>	<u>55,602</u>
<b>合计</b>	<b>154,771</b>	<b>132,883</b>

**43. 营业税金及附加**

	2012	2011
营业税	3,026,808	2,220,788
城建税	211,355	155,455
教育费附加	150,068	110,378
其他	<u>23,755</u>	<u>19,723</u>
<b>合计</b>	<b>3,411,986</b>	<b>2,506,344</b>

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

## 44. 业务及管理费

	2012	2011
<b>员工费用：</b>		
工资、奖金、津贴和补贴	6,694,136	5,156,562
社会保险、补充养老保险及职工福利	1,180,571	964,558
住房公积金	342,135	255,643
工会经费及培训费	197,316	143,002
其他	24,808	19,165
<b>小计</b>	<b>8,438,966</b>	<b>6,538,930</b>
<b>折旧、摊销和租赁费：</b>		
固定资产折旧	532,397	457,021
经营租入固定资产改良支出摊销	201,859	154,477
无形资产摊销	501,503	286,890
租赁费	1,185,353	857,480
<b>小计</b>	<b>2,421,112</b>	<b>1,755,868</b>
<b>一般业务管理费用</b>	<b>4,804,316</b>	<b>3,560,644</b>
<b>合计</b>	<b>15,664,394</b>	<b>11,855,442</b>

## 45. 资产减值损失

	2012	2011
<b>本年计提/（冲回）减值损失：</b>		
存放同业	-	10,282
拆出资金	-	409
发放贷款和垫款	3,037,460	2,135,661
持有至到期债券投资	-	4,801
长期股权投资	-	(3,061)
抵债资产	4,337	6,431
其他资产	88,810	(5,949)
<b>合计</b>	<b>3,130,607</b>	<b>2,148,574</b>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）

46. 所得税费用

	2012	2011
当期所得税		
本年计提	4, 401, 951	3, 696, 062
以前年度所得税调整	616	(86, 393)
小计	<u>4, 402, 567</u>	<u>3, 609, 669</u>
递延所得税（附注四、18）	(362, 426)	(742, 671)
合计	<u>4, 040, 141</u>	<u>2, 866, 998</u>

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

	2012	2011
税前利润	<u>17, 550, 921</u>	<u>13, 257, 489</u>
按法定税率25%的所得税	4, 387, 730	3, 314, 372
2011年度深圳、珠海和海口地区适用24%税率的影响	-	(81, 751)
以前年度所得税调整（注）	(6, 160)	(75, 198)
免税收入	(203, 690)	(184, 576)
不可抵扣的费用及其他调整	<u>(137, 739)</u>	<u>(105, 849)</u>
所得税费用	<u>4, 040, 141</u>	<u>2, 866, 998</u>

注： 该以前年度所得税调整已剔除暂时性差异的影响。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

**四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）**

**47. 每股收益**

基本每股收益具体计算如下：

	2012	2011
归属于母公司普通股股东的本年净利润	13,402,701	10,278,631
已发行在外普通股的加权平均数（千股）	5,123,350	4,167,654
<b>基本每股收益（人民币元）</b>	<b>2.62</b>	<b>2.47</b>

本年度，本公司无稀释性潜在普通股。

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

**48. 其他综合收益**

	2012	2011
(i) 可供出售金融资产公允价值变动净收益/（损失）	(996,469)	322,149
减：所得税影响	244,988	(77,251)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(128,344)	129,458
减：所得税影响	31,625	(29,794)
<b>小计</b>	<b>(848,200)</b>	<b>344,562</b>
 (ii) 按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	 (42,000)	 106,000
减：所得税影响	—	—
<b>小计</b>	<b>(42,000)</b>	<b>106,000</b>
 <b>合计</b>	<b>(890,200)</b>	<b>450,562</b>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

**四、 集团合并财务报表主要项目附注（续）**

**49. 现金及现金等价物**

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
<b>现金</b>	<u>3, 233, 358</u>	<u>2, 235, 565</u>
<b>现金等价物：</b>		
原到期日不超过三个月的		
-存放同业款项	50, 889, 373	29, 565, 419
-拆出资金	23, 776, 711	6, 829, 499
-买入返售金融资产	38, 711, 258	7, 856, 992
存放中央银行超额存款准备金	55, 151, 950	21, 335, 563
债券投资（从购买日起三个月内到期）	304, 274	83, 329
<b>小计</b>	<u>168, 833, 566</u>	<u>65, 670, 802</u>
<b>合计</b>	<u>172, 066, 924</u>	<u>67, 906, 367</u>

**50. 收到其他与经营活动有关的现金**

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
收到已核销款项	384, 812	972, 821
处置抵债资产	78, 601	332, 417
其他	<u>1, 883, 997</u>	<u>3, 029, 138</u>
<b>合计</b>	<u>2, 347, 410</u>	<u>4, 334, 376</u>

**51. 支付其他与经营活动有关的现金**

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
为交易目的而持有的金融工具	1, 339, 003	2, 376, 170
清算过渡款项	3, 755, 237	-
业务宣传活动费、租赁费等管理费用及其他	<u>6, 615, 397</u>	<u>3, 705, 782</u>
<b>合计</b>	<u>11, 709, 637</u>	<u>6, 081, 952</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

**五、公司财务报表主要项目附注**

**1. 现金及存放中央银行款项**

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
库存现金	3,233,358	1,320,700
存放中央银行法定准备金-人民币	158,421,205	101,420,520
存放中央银行法定准备金-外币	1,953,671	581,906
存放中央银行超额存款准备金	55,151,950	16,436,531
存放中央银行的其他款项-财政性存款	587,292	186,237
 合计	<u>219,347,476</u>	<u>119,945,894</u>

**2. 存放同业款项**

**按同业所在地区和类型分析**

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
境内同业	87,254,571	12,351,164
境内其他金融机构	687,648	61,559
境外同业	6,393,702	2,972,206
小计	94,335,921	15,384,929
减：减值准备	(40,808)	(38,596)
 合计	<u>94,295,113</u>	<u>15,346,333</u>

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

**五、公司财务报表主要项目附注（续）**

**3. 拆出资金**

按同业所在地区和类型分析

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
境内同业	52, 196, 880	2, 007, 330
境内其他金融机构	2, 854, 535	1, 373, 997
境外同业	10, 398, 710	2, 660, 022
小计	65, 450, 125	6, 041, 349
减：减值准备	(24, 125)	(24, 258)
 合计	<u>65, 426, 000</u>	<u>6, 017, 091</u>

于2012年12月31日，上述拆出资金中金额人民币26, 835千元（2011年12月31日：人民币26, 997千元）为发生减值的资产。

**4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
为交易目的而持有的债券（按发行人类别分析）		
政府	-	102, 038
央行	49, 937	187, 197
政策性银行	2, 296, 640	1, 965, 852
同业和其他金融机构	60, 112	-
企业	1, 830, 763	257, 573
 合计	<u>4, 237, 452</u>	<u>2, 512, 660</u>

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

**五、公司财务报表主要项目附注（续）**

**5. 衍生金融工具**

本公司于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
<b><u>2012-12-31</u></b>						
外汇衍生工具：						
外币远期合约	83,714,227	66,833,030	2,645,528	153,192,785	871,952	(849,337)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	2,470,280	9,580,431	13,781,044	25,831,755	94,691	(102,924)
其他	1,680	—	—	1,680	12	—
合计	86,186,187	76,413,461	16,426,572	179,026,220	966,655	(952,261)
<b><u>2011-12-31</u></b>						
外汇衍生工具：						
外币远期合约	52,240,025	54,570,011	755,184	107,565,220	647,666	(575,395)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	100,000	4,890,000	7,460,000	12,450,000	139,073	(140,077)
合计	52,340,025	59,460,011	8,215,184	120,015,220	786,739	(715,472)

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

**五、公司财务报表主要项目附注（续）**

**6. 买入返售金融资产**

(a) 按交易方类别分析

	2012-12-31	2011-12-31
银行同业	182,124,676	25,343,507
其他金融机构	4,383,120	3,608,423
小计	<u>186,507,796</u>	<u>28,951,930</u>
减：减值准备	<u>(35,000)</u>	<u>(35,000)</u>
 合计	 <u>186,472,796</u>	 <u>28,916,930</u>

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

(b) 按担保物类别分析

	2012-12-31	2011-12-31
证券	23,951,936	343,046
票据	64,649,024	27,462,721
信托受益权	96,967,829	-
应收融资租赁款	<u>939,007</u>	<u>1,146,163</u>
小计	<u>186,507,796</u>	<u>28,951,930</u>
减：减值准备	<u>(35,000)</u>	<u>(35,000)</u>
 合计	 <u>186,472,796</u>	 <u>28,916,930</u>

(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。此类担保物在资产负债表日的公允价值及其相应的买入返售金额如下：

	2012-12-31		2011-12-31	
	买入返售金额	担保物公允价值	买入返售金额	担保物公允价值
票据	<u>48,698,623</u>	<u>48,698,623</u>	<u>25,730,474</u>	<u>25,730,474</u>

于2012年12月31日再作为担保物的票据的公允价值为人民币3,855,148千元（2011年12月31日：人民币400,007千元）。本公司承担将该担保物退回的义务。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**五、公司财务报表主要项目附注（续）**

**7. 应收账款**

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
应收代付业务款项	-	70,849,204
应收保理款项	7,380,587	7,732,938
代同业支付款项	-	87,814,895
其他	<u>983,553</u>	<u>223,083</u>
<b>合计</b>	<b><u>8,364,140</u></b>	<b><u>166,620,120</u></b>

**8. 应收利息**

	<u>年初余额</u>	<u>本年增加</u>	<u>吸收合并 子公司转入</u>	<u>本年收回</u>	<u>年末余额</u>
<b><u>2012</u></b>					
债券及理财产品应 收利息	1,862,628	12,444,953	744,531	(11,419,308)	3,632,804
贷款及同业应收利 息	<u>3,701,344</u>	<u>53,806,961</u>	<u>1,028,190</u>	<u>(53,412,219)</u>	<u>5,124,276</u>
<b>合计</b>	<b><u>5,563,972</u></b>	<b><u>66,251,914</u></b>	<b><u>1,772,721</u></b>	<b><u>(64,831,527)</u></b>	<b><u>8,757,080</u></b>
<b><u>2011</u></b>					
债券及理财产品应收利息	1,230,980	6,759,049	(6,127,401)	1,862,628	
贷款及同业应收利息	<u>890,507</u>	<u>31,888,685</u>	<u>(29,077,848)</u>	<u>3,701,344</u>	
<b>合计</b>	<b><u>2,121,487</u></b>	<b><u>38,647,734</u></b>	<b><u>(35,205,249)</u></b>	<b><u>5,563,972</u></b>	

于2012年12月31日，上述应收利息中金额为人民币84,080千元（2011年12月31日：人民币38,857千元）利息已逾期，均为逾期时间在90天以内的贷款应收利息。

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 五、 公司财务报表主要项目附注（续）

## 9. 发放贷款和垫款

## 9.1 按企业和个人分布情况分析

	2012-12-31	2011-12-31
<b>企业贷款和垫款：</b>		
贷款	484, 535, 165	314, 183, 151
贴现	10, 410, 363	16, 712, 346
小计	<u>494, 945, 528</u>	<u>330, 895, 497</u>
<b>个人贷款和垫款：</b>		
信用卡	49, 724, 181	9, 617, 165
房产抵押	131, 307, 363	113, 319, 175
其它	44, 802, 976	16, 070, 083
小计	<u>225, 834, 520</u>	<u>139, 006, 423</u>
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>720, 780, 048</b>	<b>469, 901, 920</b>
<b>减： 贷款减值准备（见附注五、9.6）</b>	<b>(12, 517, 658)</b>	<b>(8, 918, 960)</b>
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>708, 262, 390</b>	<b>460, 982, 960</b>

于2012年12月31日，本公司票据贴现中有人民币513, 397千元抵押于卖出回购票据协议（2011年12月31日：无）。

于2012年12月31日，本公司票据贴现中有人民币987, 527千元质押于向中央银行借款协议（2011年12月31日：人民币446, 013千元）。

另外，截至2012年12月31日，本公司以卖断方式转出的尚未到期的票据贴现金额为人民币212, 429, 453千元（2011年12月31日：人民币21, 533, 109千元）。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 公司财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款（续）

9.2 按行业分析

	2012-12-31	2011-12-31
农牧业、渔业	1,791,740	1,092,348
采掘业（重工业）	11,619,823	5,753,741
制造业（轻工业）	159,620,040	107,970,759
能源业	13,472,149	10,862,344
交通运输、邮电	30,308,712	18,946,616
商业	138,809,761	89,162,245
房地产业	42,273,421	22,933,798
社会服务、科技、文化、卫生业	46,247,061	34,972,585
建筑业	34,451,626	18,742,235
贴现	10,410,363	16,712,346
个人贷款和垫款	225,834,520	139,006,423
其他	5,940,832	3,746,480
贷款和垫款总额	<u>720,780,048</u>	<u>469,901,920</u>
减： 贷款减值准备（见附注五、9.6）	<u>(12,517,658)</u>	<u>(8,918,960)</u>
贷款和垫款净额	<u>708,262,390</u>	<u>460,982,960</u>

9.3 按担保方式分布情况分析

	2012-12-31	2011-12-31
信用贷款	147,604,387	69,725,177
保证贷款	165,085,848	97,272,997
附担保物贷款	397,679,450	286,191,400
其中： 抵押贷款	293,840,106	220,904,866
质押贷款	103,839,344	65,286,534
小计	<u>710,369,685</u>	<u>453,189,574</u>
贴现	10,410,363	16,712,346
贷款和垫款总额	<u>720,780,048</u>	<u>469,901,920</u>
减： 贷款减值准备（见附注五、9.6）	<u>(12,517,658)</u>	<u>(8,918,960)</u>
贷款和垫款净额	<u>708,262,390</u>	<u>460,982,960</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 公司财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款（续）

9.4 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2012-12-31				
	逾期1天至 90天 (含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	1,418,478	855,499	168,555	40,123	2,482,655
保证贷款	1,091,641	1,376,977	204,881	55,337	2,728,836
附担保物贷款	5,162,112	5,112,746	1,674,118	233,219	12,182,195
其中： 抵押贷款	4,296,802	4,504,832	1,488,660	96,452	10,386,746
质押贷款	865,310	607,914	185,458	136,767	1,795,449
<b>合计</b>	<b>7,672,231</b>	<b>7,345,222</b>	<b>2,047,554</b>	<b>328,679</b>	<b>17,393,686</b>

	2011-12-31				
	逾期1天至 90天 (含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	534,045	61,492	19,195	105,160	719,892
保证贷款	271,909	59,760	199,701	79,325	610,695
附担保物贷款	3,850,642	691,204	484,874	525,185	5,551,905
其中： 抵押贷款	3,594,429	668,796	475,096	349,070	5,087,391
质押贷款	256,213	22,408	9,778	176,115	464,514
<b>合计</b>	<b>4,656,596</b>	<b>812,456</b>	<b>703,770</b>	<b>709,670</b>	<b>6,882,492</b>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**五、公司财务报表主要项目附注（续）**

**9.发放贷款和垫款（续）**

**9.5 按地区分布情况分析**

	<b>2012-12-31</b>	<b>2011-12-31</b>
东区	248,687,956	166,309,428
南区	216,671,566	126,410,296
西区	60,122,490	47,852,179
北区	137,167,025	110,994,884
总行	58,131,011	18,335,133
贷款和垫款总额	720,780,048	469,901,920
减：贷款减值准备（见附注五、9.6）	(12,517,658)	(8,918,960)
 贷款和垫款净额	<b>708,262,390</b>	<b>460,982,960</b>

**9.6 贷款减值准备变动**

	2012			2011		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	1,297,800	7,621,160	8,918,960	1,126,471	5,298,589	6,425,060
吸收合并子公司转入	123,574	1,769,191	1,892,765	-	-	-
本年计提/（冲回）	1,160,588	1,641,251	2,801,839	(559,690)	2,368,068	1,808,378
本年核销	(863,282)	(380,651)	(1,243,933)	(22,438)	(213,719)	(236,157)
收回原核销贷款和垫款						
导致的转回	343,940	66,433	410,373	834,323	168,222	1,002,545
贷款和垫款因折现价值上升	(218,008)	-	(218,008)	(75,050)	-	(75,050)
导致减少	(443)	(43,895)	(44,338)	(5,816)	-	(5,816)
本年其他变动						
年末余额	<b>1,844,169</b>	<b>10,673,489</b>	<b>12,517,658</b>	<b>1,297,800</b>	<b>7,621,160</b>	<b>8,918,960</b>

**10.可供出售金融资产**

	<b>2012-12-31</b>	<b>2011-12-31</b>
<b>债券投资按发行人类别分析：</b>		
政府	5,922,231	5,250,392
央行	363,058	684,203
政策性银行	64,768,829	40,069,688
同业和其他金融机构	2,395,571	1,002,414
企业	16,446,903	1,260,243
小计	89,896,592	48,266,940
减：减值准备	(37,400)	-
债券投资合计	<b>89,859,192</b>	<b>48,266,940</b>
 股权投资	<b>36,682</b>	<b>25,806</b>
 合计	<b>89,895,874</b>	<b>48,292,746</b>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 公司财务报表主要项目附注（续）

10. 可供出售金融资产（续）

于2012年12月31日，本公司投资的债券中有人民币7,335,575千元质押于卖出回购协议中（2011年12月31日：人民币7,662,987千元）。

于2012年12月31日，本公司投资的债券中有人民币538,885千元质押于国库定期存款协议（2011年12月31日：无）。

于2012年12月31日，本公司投资的债券中有人民币2,959,354千元质押于向中央银行借款协议（2011年12月31日：无）。

于2012年12月31日，上述可供出售金融资产中金额人民币37,400千元（2011年12月31日：无）为发生减值的资产。

11. 持有至到期投资

	2012-12-31	2011-12-31
债券投资按发行人类别分析：		
政府	20,202,630	14,887,314
央行	8,153,932	7,677,764
政策性银行	60,491,335	50,859,703
同业和其他金融机构	1,836,965	2,234,083
企业	12,444,073	7,986,268
小计	<u>103,128,935</u>	<u>83,645,132</u>
减：减值准备	<u>(4,752)</u>	<u>(4,801)</u>
合计	<u>103,124,183</u>	<u>83,640,331</u>

于2012年12月31日，本公司投资的债券中有人民币35,572,355千元质押于卖出回购协议中（2011年12月31日：人民币20,193,209千元）。

于2012年12月31日，本公司投资的债券中有人民币15,135,814千元质押于国库定期存款中（2011年12月31日：人民币6,969,737千元）。

于2012年12月31日，本公司投资的债券中有人民币12,054,754千元质押于向中央银行借款协议（2011年12月31日：无）。

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 五、 公司财务报表主要项目附注（续）

## 12. 长期股权投资

<u>被投资单位名称</u>	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
<b>成本法：</b>		
原平安银行	-	26,701,707
其他投资	111,081	85,359
<b>小计</b>	<b>111,081</b>	<b>26,787,066</b>
<b>权益法：</b>		
<b>联营企业</b>		
成都工投资产经营有限公司	410,715	429,115
<b>合计</b>	<b>521,796</b>	<b>27,216,181</b>

## 13. 同业及其他金融机构存放款项

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
<b>境内同业</b>		
境内其他金融机构	217,876,913	61,867,983
<b>境外同业</b>		
	135,686,003	63,419,269
	659,888	21,766
<b>合计</b>	<b>354,222,804</b>	<b>125,309,018</b>

## 14. 拆入资金

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
<b>境内同业</b>		
境内其他金融机构	36,519,239	24,350,000
	2,548,884	120,000
<b>合计</b>	<b>39,068,123</b>	<b>24,470,000</b>

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 五、公司财务报表主要项目附注（续）

## 15. 卖出回购金融资产款项

	2012-12-31	2011-12-31
(a) 按抵押品分析		
证券	41, 932, 800	27, 707, 200
票据	<u>4, 214, 968</u>	-
合计	<u>46, 147, 768</u>	<u>27, 707, 200</u>
(b) 按交易方分析		
银行同业	46, 147, 768	26, 039, 000
其他金融机构	<u>-</u>	1, 668, 200
合计	<u>46, 147, 768</u>	<u>27, 707, 200</u>

## 16. 吸收存款

	2012-12-31	2011-12-31
活期存款		
公司客户	257, 351, 131	142, 752, 179
个人客户	<u>85, 212, 037</u>	48, 849, 316
小计	<u>342, 563, 168</u>	<u>191, 601, 495</u>
定期存款		
公司客户	349, 045, 221	193, 295, 010
个人客户	<u>88, 348, 086</u>	59, 805, 873
小计	<u>437, 393, 307</u>	<u>253, 100, 883</u>
保证金存款	205, 573, 241	172, 202, 794
财政性存款	19, 017, 303	15, 963, 261
国库定期存款	13, 170, 000	5, 800, 000
应解及汇出汇款	<u>3, 390, 683</u>	<u>1, 916, 679</u>
合计	<u>1, 021, 107, 702</u>	<u>640, 585, 112</u>

## 17. 应付账款

	2012-12-31	2011-12-31
应付代付业务款项	-	66, 201, 009
应付保理款项	2, 068, 227	942, 418
其他	<u>983, 553</u>	114, 625
合计	<u>3, 051, 780</u>	<u>67, 258, 052</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

五、 公司财务报表主要项目附注（续）

18. 利息净收入

	2012	2011
<b>利息收入：</b>		
存放中央银行款项	2, 416, 241	1, 378, 420
金融企业往来	9, 059, 929	7, 076, 668
其中：同业转贴现及买入返售票据	3, 961, 030	5, 899, 485
发放贷款和垫款		
企业贷款和垫款	26, 799, 659	18, 957, 266
个人贷款和垫款	12, 914, 798	8, 064, 168
贴现	528, 212	525, 743
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)	8, 804, 514	5, 016, 159
其他	7, 203, 645	3, 419, 773
<b>小计</b>	<b>67, 726, 998</b>	<b>44, 438, 197</b>
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	198, 050	63, 837
<b>合计</b>	<b>67, 925, 048</b>	<b>44, 502, 034</b>
<b>其中：已发生减值的金融资产产生的利息收入</b>	<b>218, 008</b>	<b>75, 050</b>
<b>利息支出：</b>		
向中央银行借款	26, 676	37, 589
金融企业往来	14, 104, 124	7, 830, 808
其中：同业转贴现及卖出回购票据	90, 251	225, 782
吸收存款	20, 890, 077	12, 783, 470
应付债券	934, 879	756, 661
其他	2, 218, 185	1, 565, 420
<b>合计</b>	<b>38, 173, 941</b>	<b>22, 973, 948</b>
<b>利息净收入</b>	<b>29, 751, 107</b>	<b>21, 528, 086</b>

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 五、 公司财务报表主要项目附注（续）

## 19. 手续费及佣金净收入

	2012	2011
<b>手续费及佣金收入：</b>		
结算手续费收入	824, 567	758, 033
理财手续费收入	597, 911	189, 286
代理及委托手续费收入	710, 535	385, 836
银行卡手续费收入	2, 066, 972	729, 691
咨询顾问费收入	444, 236	570, 383
账户管理费收入	242, 611	44, 374
其他	731, 351	406, 233
小计	<u>5, 618, 183</u>	<u>3, 083, 836</u>
<b>手续费及佣金支出：</b>		
代理业务手续费支出	110, 538	103, 000
银行卡手续费支出	428, 641	216, 875
其他	93, 262	33, 064
小计	<u>632, 441</u>	<u>352, 939</u>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b><u>4, 985, 742</u></b>	<b><u>2, 730, 897</u></b>

## 20. 投资收益

	2012	2011
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净收益/（损失）</b>		
可供出售债券投资出售净收益/（损失）	9, 397	(19, 313)
持有至到期投资出售净收益	140, 626	(111, 678)
长期股权投资出售净收益	627	46
按权益法核算的长期股权投资收益	43, 000	45, 000
吸收合并收益	2, 412, 047	-
股权投资分红收入	4, 611	3, 077
<b>衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）已实现净收益</b>		
票据转让价差损益	10, 766	4, 217
债务融资工具承销价差损益	396, 784	358, 386
贷款转让差价损益	-	938
其他	1, 198	140
	<u>13, 550</u>	<u>-</u>
<b>合计</b>	<b><u>3, 032, 606</u></b>	<b><u>282, 382</u></b>

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 五、 公司财务报表主要项目附注（续）

## 21. 业务及管理费

	2012	2011
<b>员工费用：</b>		
工资、奖金、津贴和补贴	6,000,240	4,338,240
社会保险、补充养老保险及职工福利	1,058,016	839,774
住房公积金	308,068	215,395
工会经费及培训费	169,844	114,082
其他	24,808	19,164
<b>小计</b>	<b>7,560,976</b>	<b>5,526,655</b>
<b>折旧、摊销和租赁费：</b>		
固定资产折旧	467,954	365,048
经营租入固定资产改良支出摊销	175,257	120,472
无形资产摊销	350,025	71,900
租赁费	1,045,447	680,634
<b>小计</b>	<b>2,038,683</b>	<b>1,238,054</b>
<b>一般业务管理费用</b>	<b>4,169,288</b>	<b>2,634,234</b>
<b>合计</b>	<b>13,768,947</b>	<b>9,398,943</b>

## 22. 资产减值损失

	2012	2011
<b>本年计提/（冲回）减值损失：</b>		
存放同业	-	7,913
拆出资金	-	409
发放贷款和垫款	2,801,840	1,808,378
持有至到期债券投资	-	4,801
长期股权投资	-	(3,061)
抵债资产	4,337	6,431
其他资产	81,037	(14,175)
<b>合计</b>	<b>2,887,214</b>	<b>1,810,696</b>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

## 六、 经营分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，并以此进行管理。具体经营分部如下：

### 公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户，以及政府机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：公司类贷款、存款业务、贸易融资、对公理财业务及各类公司中间业务。

### 零售银行业务

零售银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款业务、银行卡业务、个人理财服务及各类个人中间业务。

### 同业业务

同业业务分部涵盖本集团各分行及资金交易中心进行的同业和货币市场业务，该分部主要是通过适当的资金运用为本集团获取同业市场收益。

### 其他

此分部是指本集团总行出于流动性管理的需要进行的债券投资和部分货币市场业务；以及本集团集中管理的不良资产、权益投资以及不能直接归属某个分部的资产、负债、收入及支出。

### 子公司

2011年12月31日原平安银行是本公司控股90.75%，具有独立法人资格的子公司，在2011年报告中作为独立的经营分部列示。该子公司已于2012年6月12日吸收合并入本公司，2012年其收入、利润、资产及负债相应分配至各经营分部。

管理层对上述业务分部的经营成果进行监控，并据此作出向分部分配资源的决策和评价分部的业绩。分部资产及负债和分部收入及利润，按照本集团的会计政策计量。所得税在公司层面进行管理，不在经营分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入，利息收入以净额列示。管理层主要依赖净利息收入，而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间交易主要为分部间的资金转让。这些交易的条款是参照市场资金成本分期限确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。“内部利息净收入/支出”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额，该内部利息收入及支出于合并经营业绩时抵销。另外，“外部利息净收入/支出”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出，各经营分部确认的外部利息净收入/支出合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

六、 经营分部信息（续）

本集团全面实施内部资金转移定价，按期限匹配原则单账户（合同）逐笔计算分部间转移定价收支，以促进本集团优化资产负债结构、合理产品定价和综合评价绩效水平。

<u>2012</u>	<u>公司业务</u>	<u>零售业务</u>	<u>同业业务</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
利息净收入	22,331,391	8,404,534	3,971,953	(1,672,526)	33,035,352
其中：外部利息净收入	14,902,634	10,875,131	4,755,997	2,501,590	33,035,352
内部利息净收入/(支出)	7,428,757	(2,470,597)	(784,044)	(4,174,116)	-
非利息净收入（1）	2,658,425	2,615,899	1,337,261	101,711	6,713,296
其中：对联营企业的投资收益	-	-	-	43,000	43,000
营业收入	24,989,816	11,020,433	5,309,214	(1,570,815)	39,748,648
营业支出（2）	(10,130,190)	(8,266,627)	(567,311)	(112,252)	(19,076,380)
其中：折旧、摊销与租赁费	(1,155,266)	(1,198,855)	(59,157)	(7,834)	(2,421,112)
资产减值损失	(1,774,511)	(1,384,524)	-	28,428	(3,130,607)
营业外净收入	13,366	565	-	(4,671)	9,260
分部利润	13,098,481	1,369,847	4,741,903	(1,659,310)	17,550,921
所得税费用				(4,040,141)	
净利润					13,510,780
<u>2012-12-31</u>					
总资产	487,465,648	230,193,601	433,110,225	455,767,286	1,606,536,760
总负债	788,910,073	183,778,875	369,643,568	179,405,469	1,521,737,985

(1) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益和其他业务收入。

(2) 包括营业税金及附加，以及业务及管理费。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 六、 经营分部信息（续）

	公司业务	零售业务	同业业务	其他	子公司	抵销	合计
利息净收入	16,581,861	4,325,064	2,325,294	(1,704,133)	3,761,688	—	25,289,774
其中：外部利息净收入	11,174,467	5,886,075	2,334,443	2,133,101	3,761,688	—	25,289,774
内部利息净收入/(支出)	5,407,394	(1,561,011)	(9,149)	(3,837,234)	—	—	—
非利息净收入（1）	2,100,979	731,090	534,270	28,742	969,766	(11,560)	4,353,287
其中：对联营企业的投资收益	—	—	—	45,000	—	—	45,000
营业收入	18,682,840	5,056,154	2,859,564	(1,675,391)	4,731,454	(11,560)	29,643,061
营业支出（2）	(6,837,520)	(4,188,773)	(444,536)	(71,968)	(2,830,549)	11,560	(14,361,786)
其中：折旧、摊销与租赁费	(637,654)	(558,782)	(36,925)	(4,695)	(517,812)	—	(1,755,868)
资产减值损失	(2,069,038)	(319,680)	(8,323)	586,345	(337,878)	—	(2,148,574)
营业外净收入	—	356	—	126,189	(1,757)	—	124,788
分部利润	9,776,282	548,057	2,406,705	(1,034,825)	1,561,270	—	13,257,489
所得税费用						(2,866,998)	
净利润						10,390,491	
<u>2011-12-31</u>							
总资产	392,860,933	139,103,955	172,757,543	283,078,044	289,581,586	(19,205,117)	1,258,176,944
总负债	547,392,412	111,367,674	134,737,214	122,164,820	267,205,955	(71,715)	1,182,796,360

(1) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益和其他业务收入。

(2) 包括营业税金及附加，以及业务及管理费。

### 地理信息

于2012年及2011年，按客户及资产所在地区为标准，本集团对外营业收入及非流动资产主要来自于中国大陆地区。非流动资产包括投资性房地产、固定资产、在建工程、抵债资产及无形资产。

### 主要客户信息

于2012年及2011年，不存在来源于单个外部客户或交易对手的收入达到或超过本集团收入总额10%的情况。

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 七、 承诺及或有负债

## 1. 资本性支出承诺

	2012-12-31	2011-12-31
已批准但未签约	74,310	3,939
已签约但未拨付	31,811	35,793
<b>合计</b>	<b>106,121</b>	<b>39,732</b>

## 2. 经营性租赁承诺

本集团作为承租方与出租方签订了房屋和设备的不可撤销经营性租赁合同。于各资产负债表日，本集团须就以下期间需缴付的最低租金为：

	2012-12-31	2011-12-31
一年以内（含一年）	979,093	875,609
一至二年（含二年）	831,780	695,309
二至三年（含三年）	720,325	559,249
三年以上	2,193,578	1,764,395
<b>合计</b>	<b>4,724,776</b>	<b>3,894,562</b>

## 3. 信贷承诺

	2012-12-31	2011-12-31
<b>财务担保合同：</b>		
银行承兑汇票	315,435,533	276,774,879
开出保证凭信	25,958,308	25,172,388
开出信用证	19,070,673	26,024,019
<b>小计</b>	<b>360,464,514</b>	<b>327,971,286</b>
未使用的信用卡信贷额度及不可撤销的贷款承诺	50,506,490	42,457,943
<b>合计</b>	<b>410,971,004</b>	<b>370,429,229</b>
<b>信贷承诺的信贷风险加权金额</b>	<b>171,951,591</b>	<b>156,050,794</b>

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，本集团需履行担保责任。

除上述不可撤销的贷款承诺外，本集团于2012年12月31日有金额为人民币13,830亿元的可撤销贷款承诺（2011年12月31日：人民币9,540亿元）。这些贷款承诺是本集团可于一定条件下取消的，或按相关的贷款合同约定因借款人的信贷能力变坏而自动取消的，合同约定的贷款承诺总金额并不一定代表未来的现金流出。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

七、 承诺及或有负债（续）

4. 受托业务

	2012-12-31	2011-12-31
委托存款	27, 537, 595	20, 665, 182
委托贷款	<u>27, 537, 595</u>	<u>20, 665, 182</u>
委托理财资金	83, 195, 817	33, 182, 428
委托理财资产	<u>83, 195, 817</u>	<u>33, 182, 428</u>

委托存款是指存款者存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

5. 或有事项

5.1 未决诉讼和纠纷

于2012年12月31日，本集团有作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币4. 63亿元（2011年12月31日：人民币3. 83亿元）。有关案件均处于审理阶段。管理层认为，本集团已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并计提足够准备。

除上述未决诉讼以外，德恒证券有限责任公司清算组及南方证券股份公司破产清算组要求本集团归还人民币共4. 3亿元，本集团已提出异议。于本年末，基于独立第三方律师意见，本集团并无现时义务支付该等款项。

5.2 凭证式国债和储蓄国债（电子式）兑付及承销承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债（电子式）。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2012年12月31日，本集团具有提前兑付义务的凭证式国债和储蓄国债（电子式）的本金余额分别为人民币2, 203, 439千元（2011年12月31日：人民币2, 558, 355千元）和人民币1, 335, 368千元（2011年12月31日：人民币766, 947千元）。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 八、 资本管理

本集团资本管理以保障持续稳健经营，满足监管要求以及最大化资本回报为目标。本集团定期审查全行资本状况以及相关资本管理策略的执行情况，并通过积极的资本管理保障全行中长期经营目标的实现并且不断提升资本的使用效率。本集团于每季度给银监会提交有关资本充足率的所需信息。

加权风险资产的计算是根据每一项资产、交易对手及任何合格担保物的性质，以反映其预计的信用、市场及其他相关的风险。这个计算方法也适用于表外敞口，加上一些以反映其或有损失特性的调整。

本集团按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》以及其他相关规定计算和披露核心资本充足率和资本充足率。

核心资本包括股本、资本公积、盈余公积、一般风险准备和未分配利润；附属资本包括重估储备、一般准备、长期次级债务、混合资本债券及其他附属资本。

	2012-12-31	2011-12-31
核心资本净额	76, 896, 957	67, 243, 978
附属资本	25, 429, 641	24, 663, 844
资本净额	101, 866, 464	91, 491, 101
加权风险资产及市场风险资本调整	895, 592, 738	794, 701, 556
核心资本充足率	8. 59%	8. 46%
资本充足率	11. 37%	11. 51%

## 九、 风险披露

### 1. 信用风险

信用风险主要指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务的风险。本集团的信用风险主要来自于发放贷款和垫款、财务担保以及贷款承诺。

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

本集团制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。公司贷款和零售贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外，本集团制订了《授信工作尽职规定》，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

本集团在银监会五级分类制度的基础上，将本集团信贷资产风险分为十级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、正常四级、正常五级、关注一级、关注二级、次级、可疑级、损失级，在此之外还设有一级“核销级”。本集团根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

财务担保及贷款承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此，该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等与贷款和垫款业务相同。

**不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口**

	2012-12-31	2011-12-31
存放中央银行款项	216,114,118	158,399,671
存放同业款项	94,295,113	39,884,342
拆出资金	65,426,000	8,446,567
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,237,452	2,607,902
衍生金融资产	966,655	810,577
买入返售金融资产	186,472,796	34,303,887
发放贷款和垫款	708,262,390	610,075,336
可供出售金融资产（不含股权投资）	89,859,192	78,357,720
持有至到期投资	103,124,183	107,683,080
应收款项类投资	90,837,700	13,732,100
其他资产	19,319,258	178,632,785
 合计	 1,578,914,857	 1,232,933,967
 信贷承诺	 410,971,004	 370,429,229
 最大信用风险敞口	 1,989,885,861	 1,603,363,196

**最大信用风险敞口风险集中度**

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

本集团主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而，中国各地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参看附注四、9。

**担保物及其他信用增级措施**

本集团根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本集团实施了相关指南。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

**担保物及其他信用增级措施（续）**

担保物主要有以下几种类型：

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

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

**信用质量**

本集团各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

2012-12-31	既未逾期 也未减值	已逾期但 未减值	已减值 (注)	合计
存放同业款项	94,304,401	-	31,520	94,335,921
拆出资金	65,423,290	-	26,835	65,450,125
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	4,237,452	-	-	4,237,452
买入返售金融资产	186,460,750	-	47,046	186,507,796
应收账款	8,364,140	-	-	8,364,140
发放贷款和垫款	703,271,978	10,310,449	7,197,621	720,780,048
可供出售金融资产(不含股 权投资)	89,859,192	-	37,400	89,896,592
持有至到期投资	103,128,935	-	-	103,128,935
应收款项类投资	90,837,700	-	-	90,837,700
合计	1,345,887,838	10,310,449	7,340,422	1,363,538,709

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**九、 风险披露（续）**

**1. 信用风险（续）**

**信用质量（续）**

<u>2011-12-31</u>	<u>既未逾期 也未减值</u>	<u>已逾期但 未减值</u>	<u>已减值 (注)</u>	<u>合计</u>
存放同业款项	39,893,735	-	31,520	39,925,255
拆出资金	8,443,828	-	26,997	8,470,825
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	2,607,902	-	-	2,607,902
买入返售金融资产	34,291,841	-	47,046	34,338,887
应收账款	170,589,011	-	-	170,589,011
发放贷款和垫款	612,017,588	5,171,422	3,452,807	620,641,817
可供出售金融资产(不含股 权投资)	78,357,720	-	37,830	78,395,550
持有至到期投资	107,687,881	-	-	107,687,881
应收款项类投资	13,732,100	-	-	13,732,100
<b>合计</b>	<b>1,067,621,606</b>	<b>5,171,422</b>	<b>3,596,200</b>	<b>1,076,389,228</b>

注：已减值公司贷款是指五级分类为后三类（即次级、可疑或损失）的公司贷款；已减值个人贷款是指已逾期超过90天的正常和关注类的个人贷款或五级分类为后三类的个人贷款。于2012年12月31日，已减值贷款和垫款包括已逾期贷款人民币7,083,237千元（2011年12月31日：人民币3,299,698千元）及未逾期贷款人民币114,384千元（2011年12月31日：人民币153,109千元）。

**既未逾期也未减值的发放贷款及垫款**

于资产负债表日，既未逾期也未减值的发放贷款及垫款为根据五级分类评定为正常及关注类的贷款。

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
正常	701,391,744	609,694,452
关注	1,880,235	2,323,136
<b>合计</b>	<b>703,271,979</b>	<b>612,017,588</b>

**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：

	<u>2012-12-31</u>					<u>所持有担保物 公允价值</u>
	<u>1个月 以内</u>	<u>1个月 到2个月</u>	<u>2个月 到3个月</u>	<u>3个月 以上</u>	<u>合计</u>	
企业贷款和垫款	2,199,088	786,911	627,819	2,776,796	6,390,614	4,124,143
个人贷款	3,207,922	471,125	240,788	-	3,919,835	7,329,353
<b>合计</b>	<b>5,407,010</b>	<b>1,258,036</b>	<b>868,607</b>	<b>2,776,796</b>	<b>10,310,449</b>	<b>11,453,496</b>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

**九、 风险披露（续）**

**1. 信用风险（续）**

**信用质量（续）**

**已逾期但未减值的发放贷款及垫款（续）**

	2011-12-31					所持有担保物公允价值
	1个月以内	1个月到2个月	2个月到3个月	3个月以上	合计	
企业贷款和垫款	686,469	503,820	167,976	12,451	1,370,716	1,150,078
个人贷款	1,206,279	2,369,981	224,446	-	3,800,706	8,768,794
<b>合计</b>	<b>1,892,748</b>	<b>2,873,801</b>	<b>392,422</b>	<b>12,451</b>	<b>5,171,422</b>	<b>9,918,872</b>

**已减值的发放贷款及垫款**

如果有客观证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该发放贷款及垫款被认为是已减值贷款。贷款减值的客观证据包括下列各项：借款人或借款集团发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

本集团持有的与单项认定为减值的企业贷款和垫款相关的担保物于2012年12月31日公允价值为人民币22.49亿元（2011年12月31日：人民币9.99亿元）。

**已减值的同业款项**

所有减值同业款项的确定都基于单独测试的结果。在确定一笔同业款项是否减值时，本集团考虑存在发生减值的客观证据，及其导致预计未来现金流减少的情况。对于已减值同业款项，本集团未取得任何担保物。

原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的发放贷款及垫款的账面金额如下：

	2012-12-31	2011-12-31
发放贷款和垫款	676,254	887,311

**2. 流动性风险**

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**九、 风险披露（续）**

**2. 流动性风险（续）**

于2012年12月31日，本集团的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流量）分析如下：

	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
<b>非衍生工具类现金流量：</b>								
<b>金融资产：</b>								
现金及存放中央银行款项	58,469,960	-	-	-	-	-	160,962,168	219,432,128
同业款项(1)	17,108,038	96,700,012	49,531,196	145,298,546	50,666,935	-	-	359,304,727
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	264,718	474,462	1,896,056	1,840,514	95,276	-	4,571,026
应收账款	2,013,080	871,269	1,089,885	3,747,386	863,701	-	-	8,585,321
发放贷款和垫款	7,920,288	59,937,077	125,560,247	319,557,435	162,398,778	129,876,991	-	805,250,816
可供出售金融资产	-	407,628	1,918,273	12,353,815	59,476,541	33,570,175	36,682	107,763,114
持有至到期投资	-	203,620	1,570,408	22,118,315	66,196,350	28,358,656	-	118,447,349
应收款项类投资	-	5,024,748	7,711,173	62,121,012	21,034,171	-	-	95,891,104
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	521,796	521,796
其他金融资产	39,837	472,459	498,111	-	-	11,885	-	1,022,292
金融资产合计	<b>85,551,203</b>	<b>163,881,531</b>	<b>188,353,755</b>	<b>567,092,565</b>	<b>362,476,990</b>	<b>191,912,983</b>	<b>161,520,646</b>	<b>1,720,789,673</b>
<b>金融负债：</b>								
向中央银行借款	-	15,543,520	329,781	333,737	-	-	-	16,207,038
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	24,261,880	124,066,459	133,401,462	162,258,450	2,401,717	-	-	446,389,968
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	133,800	1,588,512	-	-	-	-	1,722,312
应付账款	5,103	2,226,101	547,751	245,263	41,615	-	-	3,065,833
吸收存款	455,371,440	122,548,854	131,194,776	209,301,047	121,003,789	13,596,613	-	1,053,016,519
应付债券	-	-	6,872,588	2,078,290	4,571,410	6,382,580	-	19,904,868
其他金融负债	1,870,760	307,087	3,357,115	1,118,143	933,651	13,728	-	7,600,484
金融负债合计	<b>481,509,183</b>	<b>264,825,821</b>	<b>277,291,985</b>	<b>375,334,930</b>	<b>128,952,182</b>	<b>19,992,921</b>	<b>-</b>	<b>1,547,907,022</b>
<b>衍生工具现金流量：</b>								
以净值交割的衍生金融工具	-	(4,444)	1,534	(4,194)	(32,500)	-	-	(39,604)
以总额交割的衍生金融工具	-	31,915,617	52,068,359	66,546,628	2,573,591	-	-	153,104,195
其中：现金流入	-	(31,894,238)	(52,046,641)	(66,571,218)	(2,569,483)	-	-	(153,081,580)
现金流出	-	21,379	21,718	(24,590)	4,108	-	-	22,615

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 九、 风险披露（续）

### 2. 流动性风险（续）

于2011年12月31日，本集团的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流量）分析如下：

		2011-12-31							
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计	
<b>非衍生工具类现金流量：</b>									
<b>金融资产：</b>									
现金及存放中央银行款项	23,641,429	-	-	-	-	-	137,064,108	160,705,537	
同业款项(1)	5,672,846	39,024,359	17,825,472	21,112,302	140,212	-	-	83,775,191	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	4,133	96,914	325,259	1,579,409	1,176,323	-	3,182,038	
应收账款	-	12,670,214	72,156,138	90,709,195	1,694,912	-	-	177,230,459	
发放贷款和垫款	3,750,267	52,106,782	82,135,764	285,568,591	150,253,866	138,335,188	-	712,150,458	
可供出售金融资产	-	1,040,990	1,338,442	12,950,561	54,523,395	22,081,220	25,806	91,960,414	
持有至到期投资	-	299,374	1,280,551	11,221,155	77,040,856	36,934,312	-	126,776,248	
应收款项类投资	-	541,123	13,549	13,370,894	534,140	-	-	14,459,706	
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	539,294	539,294	
其他金融资产	87,586	1,675	665,824	-	-	5,208	-	760,293	
金融资产合计	<u>33,152,128</u>	<u>105,688,650</u>	<u>175,512,654</u>	<u>435,257,957</u>	<u>285,766,790</u>	<u>198,532,251</u>	<u>137,629,208</u>	<u>1,371,539,638</u>	
<b>金融负债：</b>									
向中央银行借款	-	224,761	161,806	749,863	-	-	-	1,136,430	
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	16,491,655	99,428,568	55,584,634	51,775,116	-	-	-	223,279,973	
应付账款	-	7,550,547	34,616,569	30,844,837	-	-	-	73,011,953	
吸收存款	385,145,370	96,918,690	115,182,236	189,706,633	85,822,066	2,044,136	-	874,819,131	
应付债券	-	-	374,563	596,925	13,085,518	6,740,120	-	20,797,126	
其他金融负债	5,096,677	197,631	2,330,791	865,481	533,535	2,543	-	9,026,658	
金融负债合计	<u>406,733,702</u>	<u>204,320,197</u>	<u>208,250,599</u>	<u>274,538,855</u>	<u>99,441,119</u>	<u>8,786,799</u>	<u>-</u>	<u>1,202,071,271</u>	
<b>衍生工具现金流量：</b>									
以净值交割的衍生金融工具	-	(6,200)	(483)	426	(5,615)	-	-	(11,872)	
以总额交割的衍生金融工具	-	-	-	-	-	-	-	-	
其中：现金流入	-	27,769,003	26,040,712	55,995,943	843,945	-	-	110,649,603	
现金流出	-	(27,768,666)	(26,031,750)	(55,928,527)	(843,995)	-	-	(110,572,938)	
	-	337	8,962	67,416	(50)	-	-	76,665	

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

九、 风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

本集团信贷承诺按合同到期日分析如下：

	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
<u>2012-12-31</u>								
信贷承诺	63,995,534	61,551,201	115,082,757	161,166,139	9,175,173	200	-	410,971,004
<u>2011-12-31</u>								
信贷承诺	61,377,670	51,517,141	112,546,688	137,764,845	7,210,166	12,719	-	370,429,229

管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

九、 风险披露（续）

3. 市场风险

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

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

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

管理层认为，因本集团交易性业务面对的市场风险并不重大，本集团没有单独对该业务的市场风险作出量化的披露。

3.1 汇率风险

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

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 九、 风险披露（续）

## 3. 1 汇率风险（续）

于2012年12月31日，本集团的外币资产及负债按币种列示如下：

	2012-12-31			
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	合计
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	2,926,062	517,106	18,013	3,461,181
同业款项(1)	26,195,800	2,172,805	3,429,752	31,798,357
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	78,256	–	–	78,256
发放贷款和垫款	14,516	–	–	14,516
可供出售金融资产	40,708,047	1,611,964	140,418	42,460,429
持有至到期投资	37,839	–	–	37,839
其他资产	568,717	–	–	568,717
资产合计	848,098	1,663	1,758,370	2,608,131
	71,377,335	4,303,538	5,346,553	81,027,426
<b>负债:</b>				
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	16,319,120	118,104	52	16,437,276
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	18,144	–	1,722,312	1,740,456
吸收存款	6,966	–	–	6,966
其他负债	52,798,846	5,602,821	4,172,591	62,574,258
负债合计	782,581	34,202	73,846	890,629
	69,925,657	5,755,127	5,968,801	81,649,585
外币净头寸(3)	1,451,678	(1,451,589)	(622,248)	(622,159)
外汇衍生金融工具名义金额	546,753	1,382,522	559,566	2,488,841
合计	1,998,431	(69,067)	(62,682)	1,866,682
资产负债表外信贷承诺	12,745,004	143,443	704,678	13,593,125

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

(3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 九、 风险披露（续）

## 3.1 汇率风险（续）

于2011年12月31日，本集团的外币资产及负债按币种列示如下：

	2011-12-31			
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	合计
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	1,456,457	214,974	14,967	1,686,398
同业款项(1)	5,186,010	1,158,170	1,934,204	8,278,384
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	95,242	—	—	95,242
应收账款	8,587,984	65,362	89,322	8,742,668
发放贷款和垫款	15,820,451	1,158,063	106,730	17,085,244
可供出售金融资产	292,484	—	377,562	670,046
持有至到期投资	823,180	—	—	823,180
其他资产	254,260	7,862	4,344	266,466
<b>资产合计</b>	<b>32,516,068</b>	<b>2,604,431</b>	<b>2,527,129</b>	<b>37,647,628</b>
<b>负债:</b>				
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	1,021,374	238,242	579,767	1,839,383
应付账款	2,436,631	52,388	75,556	2,564,575
吸收存款	21,202,799	5,475,469	2,092,954	28,771,222
其他负债	174,806	33,749	7,084	215,639
<b>负债合计</b>	<b>24,835,610</b>	<b>5,799,848</b>	<b>2,755,361</b>	<b>33,390,819</b>
外币净头寸(3)	7,680,458	(3,195,417)	(228,232)	4,256,809
外汇衍生金融工具名义金额	(4,466,765)	3,174,932	188,307	(1,103,526)
<b>合计</b>	<b>3,213,693</b>	<b>(20,485)</b>	<b>(39,925)</b>	<b>3,153,283</b>
资产负债表外信贷承诺	11,405,695	632,562	556,500	12,594,757

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

(3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

九、 风险披露（续）

3. 1 汇率风险（续）

下表针对本集团存在重大外汇风险敞口的外币币种，列示了货币性资产及货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润，正数表示可能增加税前利润。由于本集团无现金流量套期并仅有极少量外币可供出售权益工具，因此汇率变动对权益并无重大影响。

2012-12-31

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-5%	+/-99, 922
港币	+/-5%	-/+3, 453

2011-12-31

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-5%	+/-160, 685
港币	+/-5%	-/+1, 024

3. 2 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日或合同重定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作出规定。

本集团主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本集团定期召开资产负债管理委员会会议，根据市场利率走势，调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 九、 风险披露（续）

### 3.2 利率风险（续）

于2012年12月31日，本集团的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2012-12-31					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
<b>资产:</b>						
现金及存放中央银行款项	212,615,157	-	-	-	6,732,319	219,347,476
贵金属	-	-	-	-	2,430,464	2,430,464
同业款项(1)	161,359,939	138,061,697	46,772,273	-	-	346,193,909
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	840,655	1,778,278	1,494,192	80,175	1,010,807	5,204,107
应收账款	7,753,093	609,178	1,869	-	-	8,364,140
发放贷款和垫款	452,166,840	235,827,954	16,228,960	4,038,636	-	708,262,390
可供出售金融资产	27,896,940	27,498,219	17,417,368	16,965,876	117,471	89,895,874
持有至到期投资	19,558,202	30,405,465	40,107,763	13,052,450	303	103,124,183
应收款项类投资	12,060,500	58,889,200	19,888,000	-	-	90,837,700
长期股权投资	-	-	-	-	521,796	521,796
固定资产	-	-	-	-	3,536,443	3,536,443
其他资产	-	-	-	-	21,249,974	21,249,974
商誉	-	-	-	-	7,568,304	7,568,304
资产合计	<u>894,251,326</u>	<u>493,069,991</u>	<u>141,910,425</u>	<u>34,137,137</u>	<u>43,167,881</u>	<u>1,606,536,760</u>
<b>负债:</b>						
向中央银行借款	15,836,804	331,111	-	-	-	16,167,915
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	278,980,069	158,158,626	2,300,000	-	-	439,438,695
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	-	-	-	-	2,674,573	2,674,573
应付账款	2,821,027	230,753	-	-	-	3,051,780
吸收存款	718,050,690	187,590,385	100,970,837	10,810,000	3,685,790	1,021,107,702
应付债券	6,496,782	3,336,523	1,132,776	5,112,532	-	16,078,613
其他负债	-	-	-	-	23,218,707	23,218,707
负债合计	<u>1,022,185,372</u>	<u>349,647,398</u>	<u>104,403,613</u>	<u>15,922,532</u>	<u>29,579,070</u>	<u>1,521,737,985</u>
利率风险缺口	<u>(127,934,046)</u>	<u>143,422,593</u>	<u>37,506,812</u>	<u>18,214,605</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**九、 风险披露（续）**

**3.2 利率风险（续）**

于2011年12月31日，本集团的资产负债表按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

	2011-12-31					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
<b>资产:</b>						
现金及存放中央银行款项	157,561,807	-	-	-	3,073,429	160,635,236
同业款项(1)	62,209,226	20,425,570	-	-	-	82,634,796
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	1,371,479	313,333	492,743	426,922	814,002	3,418,479
应收账款	86,962,940	83,596,802	29,269	-	-	170,589,011
发放贷款和垫款	457,752,831	134,941,046	12,935,336	4,446,123	-	610,075,336
可供出售金融资产	31,472,107	30,051,309	12,658,379	4,046,516	155,215	78,383,526
持有至到期投资	19,899,227	21,201,606	49,858,195	16,724,052	-	107,683,080
应收款项类投资	530,000	12,702,100	500,000	-	-	13,732,100
长期股权投资	-	-	-	-	539,294	539,294
固定资产	-	-	-	-	3,524,265	3,524,265
其他资产	-	-	-	-	19,393,517	19,393,517
商誉	-	-	-	-	7,568,304	7,568,304
资产合计	817,759,617	303,231,766	76,473,922	25,643,613	35,068,026	1,258,176,944
<b>负债:</b>						
向中央银行借款	385,987	744,889	-	-	-	1,130,876
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	170,510,933	49,375,564	-	-	-	219,886,497
衍生金融负债	-	-	-	-	732,418	732,418
应付账款	41,796,814	28,763,920	-	-	-	70,560,734
吸收存款	603,580,760	182,483,547	61,109,982	2,034,000	1,636,858	850,845,147
应付债券	500,616	1,831,454	8,610,614	5,111,802	-	16,054,486
其他负债	-	-	-	-	23,586,202	23,586,202
负债合计	816,775,110	263,199,374	69,720,596	7,145,802	25,955,478	1,182,796,360
利率风险缺口	984,507	40,032,392	6,753,326	18,497,811	不适用	不适用

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

3.2 利率风险（续）

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债，管理层认为，本集团面对的利率风险并不重大；对于其他金融资产和负债，本集团主要采用缺口分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。

下表列示截至2012年12月31日与2011年12月31日按当时金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外）进行缺口分析所得结果：

	2012-12-31		2011-12-31	
	利率变更（基点）		利率变更（基点）	
	-50	+50	-50	+50
利率变动导致净利息收入增加/（减少）	297,806	(297,806)	(72,780)	72,780
利率变动导致权益增加/（减少）	837,899	(837,899)	311,543	(311,543)

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

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

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

由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利息收入及权益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

4 金融工具的公允价值

对未以公允价值反映或披露的应收款项类投资、持有至到期投资和应付债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

	账面价值	公允价值
2012-12-31:		
应收款项类投资	90,837,700	90,837,700
持有至到期投资	103,124,183	102,422,012
应付债券	16,078,613	16,136,055
2011-12-31:		
应收款项类投资	13,732,100	13,732,100
持有至到期投资	107,683,080	107,738,265
应付债券	16,054,486	15,843,464

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

**九、 风险披露（续）**

**4 金融工具的公允价值（续）**

公允价值，是指在公平交易中，熟悉情况的交易双方自愿进行资产交换或者债务清偿的金额。以下方法和假设用于估计公允价值。

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，因此，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述之现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (1) 应收款项类投资是不可转让的。应收款项类投资的公允价值根据现金流折现法进行估算。
- (2) 持有至到期投资及应付债券参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得其市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露公允价值未必完全具有可比性。

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

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

下表列示了以公允价值计量的金融工具的公允价值分析：

2012-12-31	公开市场价格 （“第一层”）	估值技术 - 可观察到的 市场变量		（“第二层”）	估值技术 - 不可观察到 的市场变量 (“第三层”)	合计				
		(“第一层”)	(“第二层”)							
<b>金融资产：</b>										
<b>以公允价值计量且其变动计</b>										
入当期损益的金融资产	-	4,177,340	60,112	4,237,452						
衍生金融资产	-	966,655	-	966,655						
可供出售金融资产	74,521	89,821,353	-	89,895,874						
<b>合计</b>	<b>74,521</b>	<b>94,965,348</b>	<b>60,112</b>	<b>95,099,981</b>						
<b>金融负债：</b>										
<b>以公允价值计量且其变动计</b>										
入当期损益的金融负债	1,722,312	-	-	1,722,312						
衍生金融负债	-	952,261	-	952,261						
<b>合计</b>	<b>1,722,312</b>	<b>952,261</b>	<b>-</b>	<b>2,674,573</b>						

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

九、 风险披露（续）

4 金融工具的公允价值（续）

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

于2012年度，无可供出售的股权投资由于解除限售，由第二层转入第一层公允价值计量（2011年度：人民币6.98百万元）。

下表列示了以公允价值计量的第三层级金融工具的年初、年末余额以及本年的变动情况：

2012	年初余额	本年公允价值			年末余额
		本年出售	变动损益		
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	57,603	-	2,509	60,112	
<b>2011</b>					
2011	年初余额	收购子公 司转入	本年出售	本年公允价 值变动损益	年末余额
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	-	60,898	-	(3,295)	57,603

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 十、 关联方关系及交易

## 1、 母公司：

名称	注册地	拥有权益比例	
		2012-12-31	2011-12-31

中国平安保险（集团）股份有限公司	中国深圳	52.38%	52.38%
------------------	------	--------	--------

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

于2012年12月31日，中国平安拥有的本公司权益中10.22%为通过其下属子公司中国平安人寿保险股份有限公司间接持有（2011年12月31日：10.22%）。

## 2、 本集团与中国平安及其子公司在本年的主要交易情况如下：

年末余额	2012-12-31		2011-12-31	
应收款项类投资		100,000		100,000
应收利息		3,176		3,167
其他资产		134,375		4,365
同业及其他金融机构存放款项		13,695,686		3,772,574
吸收存款		42,804,869		25,147,518
应付债券		397,515		500,637
应付利息		966,353		725,592
其他负债		153,598		47,174
保理授信额度		2,000,000		2,000,000
同业授信额度		5,000,000		1,500,000
开出保证凭信		-		500,000
<hr/>				
本年交易		2012		2011
应收款项类债券利息收入		4,209		4,191
代理手续费收入		56,333		47,263
托管手续费收入		85,224		5,257
同业及其他金融机构存放款项利息支出		84,689		22,839
吸收存款利息支出		1,519,206		364,082
应付债券利息支出		21,385		11,800
保费支出		51,272		14,296
经营租赁支出		36,808		8,255
服务费支出		673,391		167,489

上述交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

十、 关联方关系及交易（续）

3、 本集团与关键管理人员在本年的主要交易情况如下：

贷款	2012	2011
年初余额	5,467	959
本年增加	3,463	5,736
本年减少	<u>(7,587)</u>	<u>(1,228)</u>
年末余额	<u>1,343</u>	<u>5,467</u>
贷款的利息收入	505	133

于2012年12月31日，上述贷款的年利率为1.57%-6.8%。

存款	2012	2011
年初余额	24,794	11,728
本年增加	2,805,491	583,672
本年减少	<u>(2,611,450)</u>	<u>(570,606)</u>
年末余额	<u>218,835</u>	<u>24,794</u>
存款的利息支出	1,585	658

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

4、 关键管理人员薪金福利如下：

	2012	2011
薪金及其他短期雇员福利	65,548	47,607
离职后福利	1,011	883
递延奖金计提（注）	<u>12,197</u>	<u>8,275</u>
合计	<u>78,756</u>	<u>56,765</u>

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

于2012年12月31日，本集团批准予本集团关键管理人员任职单位的关联法人及联营公司授信额度共人民币24亿元（2011年12月31日：人民币35.5亿元），实际贷款余额人民币6.34亿元（2011年12月31日：人民币5.2亿元），表外授信余额人民币0.51亿元（2011年12月31日：人民币0.67亿元），应收账款无余额（2011年12月31日：人民币1.00亿元）。于2012年12月31日，本集团吸收以上关联法人及联营公司存款人民币6.04亿元（2011年12月31日：人民币8.92亿元）。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

### 十一、 资产负债表日后事项

经2013年3月7日本公司第八届董事会第二十五次会议批准，本公司拟在提取一般准备后，以2012年12月31日的总股本5,123,350千股为基数，每10股派发现金股利人民币1.70元（含税），派送红股6股。本次拟用于派发现金股利人民币870,970千元，派发红股人民币3,074,010千元，共计人民币3,944,980千元。该股利分配方案尚待股东大会审议批准。

### 十二、 比较数字

若干比较数字已经过重述，以符合本年度之列报要求。

### 十三、 其他重要事项

#### 1. 以公允价值计量的资产和负债

2012 资产：	年初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动		年末金额
贵金属	-	(40,486)		-	2,430,464
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,607,902	(23,258)		-	4,237,452
衍生金融资产	810,577	156,078		-	966,655
可供出售金融资产	78,383,526	-	(883,090)		89,895,874
合计	<u>81,802,005</u>	<u>92,334</u>	<u>(883,090)</u>		<u>97,530,445</u>
负债：					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	42,469		-	(1,722,312)
衍生金融负债	(732,418)	(219,843)		-	(952,261)
合计	<u>(732,418)</u>	<u>(177,374)</u>		-	<u>(2,674,573)</u>

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 十三、 其他重要事项（续）

## 2. 外币金融资产和外币金融负债

<u>2012</u> <u>(折人民币)</u>	<u>年初金额</u>	<u>本年公允价值变动损益</u>	<u>计入其他综合收益的累计公允价值变动</u>	<u>本年计提的减值准备</u>	<u>年末金额</u>
<b>外币金融资产：</b>					
现金及存放中央银行款项	1,686,398	-	-	-	3,461,181
同业款项(1)	8,278,384	-	-	-	31,798,357
<b>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</b>					
应收账款	95,242	19,461	-	-	78,256
发放贷款和垫款	8,742,668	-	-	-	14,516
可供出售金融资产	17,085,244	-	-	243,867	42,460,429
持有至到期投资	671,463	-	7,070	-	39,933
长期股权投资	823,180	-	-	-	568,717
其他资产	684	-	-	-	1,586
合计	266,466	(40,486)	-	(321)	2,608,131
	<u>37,649,729</u>	<u>(21,025)</u>	<u>7,070</u>	<u>243,546</u>	<u>81,031,106</u>
<b>外币金融负债：</b>					
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	1,839,383	-	-	-	16,437,276
<b>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</b>					
吸收存款	-	24,325	-	-	1,740,456
应付账款	28,771,222	-	-	-	62,574,258
其他负债	2,564,575	-	-	-	6,966
合计	215,550	-	-	-	890,486
	<u>33,390,730</u>	<u>24,325</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>81,649,442</u>

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

附录：财务报表补充资料

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**净资产收益率和每股收益**

<u>2012</u>	报告期利润	净资产收益率		每股收益人民币元	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	13,402,701	15.81%	16.78%	2.62	2.62
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	13,385,220	15.78%	16.76%	2.61	2.61
<u>2011</u>	<u>报告期利润</u>	<u>净资产收益率</u>		<u>每股收益人民币元</u>	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	10,278,631	14.02%	20.32%	2.47	2.47
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	10,179,272	13.89%	20.12%	2.44	2.44

其中，扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润：

	2012	2011
归属于母公司普通股股东的净利润	13,402,701	10,278,631
加/（减）： 非经常性损益项目		
固定资产、无形资产及抵债资产处置损益	(18,403)	(129,611)
长期股权投资处置损益	-	(1,569)
其他投资收益	(13,550)	-
预计负债	36,723	29,278
其他营业外收入和支出	(27,580)	(24,454)
相关所得税影响数	5,251	27,120
归属于少数股东的非经常性损益净影响数	78	(123)
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	<u>13,385,220</u>	<u>10,179,272</u>

以上净资产收益率和每股收益按中国证监会于2010年1月11日修订之《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号》所载之计算公式计算。非经常性损益项目是依照自2008年12月1日起生效的证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号－非经常性损益》的规定确定。

本集团因正常经营产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

---

## 二、国际审计师报告

### 独立审计师报告

致平安银行股份有限公司（于中华人民共和国境内成立的有限责任公司）全体股东：

我们审计了后附第2页至84页的平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）(以下简称“贵集团”)的财务报表，包括2012年12月31日的合并财务状况表，以及2012年度的合并利润表、合并综合收益表、合并权益变动表和合并现金流量表，以及重要会计政策及其他财务报表附注。

#### 一、管理层对财务报表的责任

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

#### 二、审计师的责任

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

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

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关合并财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于审计师的判断，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，审计师考虑与合并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。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，以及评价合并财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

#### 三、审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照国际财务报告准则的规定编制，公允反映了贵集团于2012年12月31日的财务状况，以及2012年度的经营成果和现金流量。

香港执业会计师  
2013年3月7日

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

	附注	2012	2011
利息收入	5	74,613,675	52,269,492
利息支出	5	(41,578,323)	(26,979,718)
净利息收入	5	<u>33,035,352</u>	<u>25,289,774</u>
手续费及佣金收入	6	6,449,518	4,129,600
手续费及佣金支出	6	(728,243)	(464,931)
手续费及佣金净收入	6	<u>5,721,275</u>	<u>3,664,669</u>
投资收益	7	580,193	239,753
公允价值变动损益	8	(29,215)	6,005
汇兑损益		243,272	264,977
其他净收入	9	<u>164,031</u>	<u>257,671</u>
营业收入合计		<u>39,714,908</u>	<u>29,722,849</u>
员工费用	10	(8,438,966)	(6,538,930)
管理费用	10	(4,804,316)	(3,560,644)
折旧、摊销和租赁费	10	(2,421,112)	(1,755,868)
营业税金及附加		<u>(3,411,986)</u>	<u>(2,506,344)</u>
资产减值损失前利润		<u>20,638,528</u>	<u>15,361,063</u>
资产减值损失	11	<u>(3,130,607)</u>	<u>(2,148,574)</u>
营业利润		<u>17,507,921</u>	<u>13,212,489</u>
享有联营利润的份额		<u>43,000</u>	<u>45,000</u>
税前利润		<u>17,550,921</u>	<u>13,257,489</u>
所得税费用	12	<u>(4,040,141)</u>	<u>(2,866,998)</u>
净利润		<u>13,510,780</u>	<u>10,390,491</u>
归属于母公司股东净利润		<u>13,402,701</u>	<u>10,278,631</u>
少数股东净利润		<u>108,079</u>	<u>111,860</u>
每股收益			
基本每股收益（人民币元）	13	2.62	2.47
稀释每股收益（人民币元）	13	2.62	2.47

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并综合收益表  
 2012 年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	2012	2011
本年净利润	<u>13,510,780</u>	<u>10,390,491</u>
其他综合收益：		
(i) 可供出售金融资产公允价值变动净收益/ (损失)	(996,469)	322,149
减： 所得税影响	244,988	(77,251)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(128,344)	129,458
减： 所得税影响	31,625	(29,794)
小计	<u>(848,200)</u>	<u>344,562</u>
(ii) 享有联营其他综合收益的份额	(42,000)	106,000
减： 所得税影响	-	-
小计	<u>(42,000)</u>	<u>106,000</u>
其他综合收益总额	<u>(890,200)</u>	<u>450,562</u>
本年综合收益总额	<u>12,620,580</u>	<u>10,841,053</u>
归属于母公司股东综合收益总额	12,494,233	10,721,543
归属于少数股东综合收益总额	126,347	119,510

## 平安银行股份有限公司(原名深圳发展银行股份有限公司)

## 合并财务状况表

2012年12月31日

(除特别注明外,金额单位均为人民币千元)

	附注	2012-12-31	2011-12-31
<b>资产</b>			
现金及存放中央银行款项	14	219,347,476	160,635,236
贵金属		2,430,464	-
存放同业款项	15	94,295,113	39,884,342
拆出资金	16	65,426,000	8,446,567
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17	4,193,300	2,604,476
衍生金融资产	18	966,655	810,577
买入返售金融资产	19	186,472,796	34,303,887
应收账款	20	8,364,140	170,589,011
发放贷款和垫款	21	708,262,390	610,075,336
可供出售金融资产	22	89,926,167	78,364,296
持有至到期投资	23	103,123,880	107,683,080
应收款项类投资	24	90,837,700	13,732,100
对联营企业的投资	25	410,715	429,115
投资性房地产	26	196,367	262,791
房产及设备	27	4,210,121	4,080,098
无形资产	28	5,878,379	5,989,731
商誉	29	7,568,304	7,568,304
递延所得税资产	30	3,449,641	2,889,762
其他资产	31	11,177,152	9,828,235
<b>资产总计</b>		<b>1,606,536,760</b>	<b>1,258,176,944</b>
<b>负债</b>			
向中央银行借款		16,167,915	1,130,876
同业及其他金融机构存放款项	32	354,222,804	155,409,777
拆入资金	33	39,068,123	25,279,349
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		1,722,312	-
衍生金融负债	18	952,261	732,418
卖出回购金融资产款项	34	46,147,768	39,197,371
吸收存款	35	1,021,107,702	850,845,147
应付职工薪酬	36	4,863,106	3,600,345
应交企业所得税		1,203,015	1,431,004
应付账款	37	3,051,780	70,560,734
应付债券	38	16,078,613	16,054,486
预计负债	39	127,676	112,246
递延所得税负债	30	1,271,902	1,351,062
其他负债	40	15,753,008	17,091,545
<b>负债总计</b>		<b>1,521,737,985</b>	<b>1,182,796,360</b>
<b>股东权益</b>			
股本	41	5,123,350	5,123,350
股本溢价	41	40,760,582	41,254,541
储备	42	15,838,128	11,068,567
未分配利润	43	23,076,715	15,864,379
归属于母公司股东的权益		84,798,775	73,310,837
<b>少数股东权益</b>		<b>-</b>	<b>2,069,747</b>
<b>股东权益总计</b>		<b>84,798,775</b>	<b>75,380,584</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		<b>1,606,536,760</b>	<b>1,258,176,944</b>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并权益变动表  
 2012 年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	归属于母公司股东的权益									
	2012	股本	股份溢价	储备 (附注 42)	产累计公允 价值变动	其中：一般 风险准备	未分配利润 (附注 43)	小计	少数股东权益	股东权益合计
其中：可供 出售金融资										
一、 2012 年 1 月 1 日余额		5,123,350	41,254,541	11,068,567	204,151	7,954,903	15,864,379	73,310,837	2,069,747	75,380,584
二、 本年增减变动金额										
(一) 净利润		-	-	-	-	-	13,402,701	13,402,701	108,079	13,510,780
(二) 其他综合收益		-	-	(908,468)	(866,468)	-	-	(908,468)	18,268	(890,200)
上述(一)和(二)小计		-	-	(908,468)	(866,468)	-	13,402,701	12,494,233	126,347	12,620,580
(三) 购买子公司少数股东 股权		-	(493,959)	-	-	-	-	(493,959)	(2,196,094)	(2,690,053)
(四) 利润分配										
1. 提取一般风险准备		-	-	5,678,029	-	5,678,029	(5,678,029)	-	-	-
2. 现金分红		-	-	-	-	-	(512,336)	(512,336)	-	(512,336)
三、 2012 年 12 月 31 日余额		5,123,350	40,760,582	15,838,128	(662,317)	13,632,932	23,076,715	84,798,775	-	84,798,775

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

2011	归属于母公司股东的权益									
	股本	股份溢价	储备 (附注 42)	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：一般风险准备	未分配利润 (附注 43)	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、 2011 年 1 月 1 日余额 加： 会计政策变更(附注 2.4)	3,485,014	13,501,118	7,786,706	(132,761)	56,292	5,977,782	8,740,038	33,512,876	-	33,512,876
	-	-	(56,292)	-	(56,292)	-	(259,049)	(315,341)	-	(315,341)
二、 2011 年 1 月 1 日余额(已重述)	3,485,014	13,501,118	7,730,414	(132,761)	-	5,977,782	8,480,989	33,197,535	-	33,197,535
三、 本年增减变动金额										
(一)净利润	-	-	-	-	-	-	10,278,631	10,278,631	111,860	10,390,491
(二)其他综合收益	-	-	442,912	336,912	-	-	-	442,912	7,650	450,562
上述(一)和(二)小计	-	-	442,912	336,912	-	-	10,278,631	10,721,543	119,510	10,841,053
(三)股东投入资本	1,638,336	27,753,423	-	-	-	-	-	29,391,759	-	29,391,759
(四)新增子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	1,950,237	1,950,237
(五)利润分配	-	-	2,895,241	-	-	1,977,121	(2,895,241)	-	-	-
四、 2011 年 12 月 31 日余额	5,123,350	41,254,541	11,068,567	204,151	-	7,954,903	15,864,379	73,310,837	2,069,747	75,380,584

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

	附注	2012	2011
营业活动产生的现金流量	44	190,469,017	(11,604,298)
已付税金		<u>(4,630,556)</u>	<u>(2,835,075)</u>
营业活动产生的现金流入/（流出）净额		<u>185,838,461</u>	<u>(14,439,373)</u>
投资活动产生的现金流入/（流出）额			
购建在建工程		(444,391)	(261,571)
购置房产及设备		(717,797)	(435,992)
购置无形资产		(259,824)	(152,238)
处置房产及设备收入		110,779	10,030
取得子公司的现金及现金等价物		-	31,358,185
购买子公司少数股东股权支付的现金		(2,590,980)	-
已收证券投资的利息		11,631,504	6,572,565
已收证券投资的股息		24,011	18,423
证券投资支付的现金		(300,992,437)	(226,275,601)
收回证券投资收到的现金		<u>213,202,127</u>	<u>198,003,471</u>
投资活动现金流入/（流出）净额		<u>(80,037,008)</u>	<u>8,837,272</u>
筹资活动产生的现金流入/（流出）额			
发行股票收到的现金		-	2,690,052
发行债券收到的现金		-	3,650,000
偿付债券利息支付的现金		(975,675)	(561,900)
分配股利及利润支付的现金		(512,336)	(295)
筹资活动现金流入/（流出）净额		<u>(1,488,011)</u>	<u>5,777,857</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响		<u>(152,885)</u>	<u>(417,197)</u>
现金及现金等价物净增加/（减少）		104,160,557	(241,441)
现金及现金等价物年初数		<u>67,906,367</u>	<u>68,147,808</u>
现金及现金等价物年末数		<u>172,066,924</u>	<u>67,906,367</u>
现金及现金等价物的分析			
现金		3,233,358	2,235,565
现金等价物：			
原到期日不超过三个月的			
-存放同业款项		50,889,373	29,565,419
-拆出资金		23,776,711	6,829,499
-买入返售金融资产		38,711,258	7,856,992
存放中央银行超额存款准备金		55,151,950	21,335,563
债券投资(从购买日起三个月内到期)		<u>304,274</u>	<u>83,329</u>
		<u>172,066,924</u>	<u>67,906,367</u>
补充资料			
收到的利息		71,774,789	42,116,427
支付的利息		<u>(39,810,826)</u>	<u>(21,042,689)</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并财务报表附注  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

## 1. 企业资料

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

本公司于2012年2月9日召开的2012年第一次临时股东大会审议并通过了《深圳发展银行股份有限公司关于吸收合并控股子公司平安银行股份有限公司方案的议案》以及《深圳发展银行股份有限公司关于与平安银行股份有限公司签署吸收合并协议的议案》。本次吸收合并原平安银行股份有限公司（以下简称“原平安银行”）事宜业经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于深圳发展银行吸收合并平安银行的批复》（银监复〔2012〕192号）批准。

于2012年6月12日，经深圳市市场监督管理局核准原平安银行办理注销登记。原平安银行注销后，其分支机构成为本公司的分支机构，其全部资产、负债、证照、许可、业务以及人员均由本公司依法承继，附着于其资产上的全部权利和义务亦由本公司依法享有和承担。2012年7月，经中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于深圳发展银行更名的批复》（银监复〔2012〕397号）同意本公司（原名深圳发展银行股份有限公司）更名为“平安银行股份有限公司”，英文名称变更为“Ping An Bank Co., Ltd.”。

本公司的注册办公所在地为中国广东省深圳市罗湖区深南东路5047号。总部设在深圳，本公司在中华人民共和国境内经营。经中国银行业监督管理委员会批准领有00386413号金融许可证，机构编码为B0014H144030001，经深圳市工商行政管理局核准领有注册号为440301103098545号的企业法人营业执照。

本公司及所属子公司（以下统称“本集团”）的经营范围为经批准的商业银行业务。本公司之最终控股公司为中国平安保险（集团）股份有限公司。

本财务报表业经本公司董事会于2013年3月7日决议批准。

## 2. 会计政策

### 2.1 编制基准

本合并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。

本集团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

本合并财务报表是按《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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

合并财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

2. 会计政策（续）

2.2 合并基础

合并财务报表包括本集团及全部子公司截至2012年12月31日止的财务报表。

子公司自购买日起纳入本集团合并范围，合并期间指从本集团获取对子公司的控制直至该控制权终止日为止。子公司编制的财务报表采用与母公司相同的报告期间及一致的会计政策。所有本集团内公司间结余、交易、收入及支出以及集团内公司间交易产生的盈亏均会予以抵销。

子公司的综合收益总额归属于少数股东权益中，即使该归属会导致亏损。

若子公司的少数股东权益发生变动，但该变动不会导致母公司丧失对子公司的控制，该变动为权益性交易。若本集团丧失对子公司的控制权，必须：

- 终止确认子公司的资产（包括商誉）和负债；
- 终止确认少数股东权益的账面价值；
- 终止确认记录在权益中的外币报表折算差额；
- 确认已收对价的公允价值；
- 确认任何已保留投资的公允价值；
- 确认任何盈余或亏损于损益表中；
- 将原记录在其他综合收益中的母公司按比例享有的子公司权益的变动重分类至损益或未分配利润，如适用。

2.3 重大会计判断和估计

编制集团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。

(a) 持有至到期的投资的分类认定

持有至到期的投资指本集团有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回收金额及固定到期日的非衍生金融资产。管理层需要运用重大判断来确认投资应否分类为持有至到期的投资。如本集团错误判断持有至到期的意向及能力或本集团于到期前将持有至到期的投资的相当金额出售或重新分类，则所有剩余的持有至到期的投资将会被重新分类为可供出售的金融资产。

(b) 贷款和垫款的减值损失

本集团定期判断是否有任何客观证据表明贷款和垫款发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为贷款和垫款账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明贷款和垫款已发生减值损失作出重大判断，并需要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

2. 会计政策（续）

2.3 重大会计判断和估计（续）

(c) 所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税准备。本集团根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税准备。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以转回递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

(d) 金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括：使用熟悉情况的交易各方自愿进行的近期公平市场交易（若可获得），参照本质相同的其他金融工具的现行公允价值，折现现金流量分析和期权定价模型。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

(e) 可供出售金融资产及持有至到期投资减值

在判断是否存在客观证据表明可供出售金融资产及持有至到期投资发生减值时，本集团会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下降，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。这些在很大程度上依赖于管理层的判断，并且影响减值损失的金额。

(f) 商誉减值

本集团每年末（12月31日）进行商誉的减值测试，并且当商誉存在可能发生减值的迹象时，亦需进行减值测试。在进行减值测试时，需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合，并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

2.4 经修订的《国际财务报告准则》的影响

除以下新制定和经修订的《国际财务报告准则》外，本年度采用的会计政策与以前会计年度保持一致：

- 《国际财务报告准则第7号 - 金融工具：披露——金融资产的转移（修订）》，于2011年7月1日或之后的财务年度生效

国际会计准则理事会在2010年10月7号发布了《国际财务报告准则第7号》（修订），该修订增强了对已经转移且已终止确认以及已经转移但尚未终止确认的金融资产的披露。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

2. 会计政策（续）

2.4 经修订的《国际财务报告准则》的影响（续）

- 《国际会计准则第12号所得税—递延所得税：特定资产的收回（修订）》，于2012年1月1日或之后的财务年度生效
- 《国际财务报告准则第1号首次采用国际财务报告准则——严重恶性通货膨胀和取消首次采用者的过渡日（修订）》，于2011年7月1日或之后的财务年度生效

采用这些经修订的国际财务报告准则，对本集团的财务报表及本财务报表所采纳的会计政策无重大影响。

2.5 已颁布但尚未生效的《国际财务报告准则》

本集团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》。

- 《国际会计准则第1号—财务报表的列报》（修订）：修订了国际会计准则第1号—财务报表列报—其他综合收益项目的披露，于2012年7月1日或之后的财务年度生效

《国际会计准则第1号—财务报表的列报》的修订对其他综合收益列报项目的分类规定做出改变。在未来某个时点（如终止确认或结算时）可能会重分类至损益的项目（例如，净投资进行套期保值产生的净收益、境外经营汇兑损益，现金流量套期保值的净变动以及可供出售金融资产的净损益）应与永远不会重分类至损益的项目（例如，设定收益养老金计划的精算收益和损失）分开列报，该修订仅影响报表披露，对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

- 《国际会计准则第19号—雇员福利》（修订）：于2013年1月1日或之后的财务年度生效

国际会计准则理事会颁布了对《国际会计准则第19号》的修订。该修订内容范围从相关基本变化（例如，去除缓冲机制及计划资产预期收益的概念）到简单的含义澄清和措辞的明确。该修订对本集团的财务状况及经营成果无重大影响。

- 《国际会计准则第28号—对联营企业和合资企业的投资（2011年修订）》：于2013年1月1日或之后的财务年度生效

由于新的《国际财务报告准则第11号》和《国际财务报告准则第12号》的颁布，《国际会计准则第28号》更名为《国际会计准则第28号—对联营企业和合资企业的投资》，对在联营企业和合营企业中投资的权益处理方法的应用加以阐述。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

2. 会计政策（续）

2.5 已颁布但尚未生效的《国际财务报告准则》（续）

- 《国际会计准则第32号—金融资产和金融负债的抵销》（修订），于2014年1月1日或之后的财务年度生效

该修订明确了“当前具有法律上可执行的抵销权”的含义。该修订也明确了《国际会计准则第32号》的抵销条件应用于采用非同步的总额清算机制的清算系统（例如，中央清算所系统）。该修订不会对本集团的财务状况以及经营成果产生影响。

- 《国际财务报告准则第7号—金融工具：披露—金融资产和金融负债的抵销》（修订）：于2013年1月1日或之后的财务年度生效

该修订要求披露抵销的权利以及有关的安排（如抵押合同）的信息。该等披露将为报表使用者评估净额结算协议对本集团财务状况影响提供信息。新的披露要求对于按照《国际会计准则第32号—金融工具：披露》进行抵销的金融工具，应遵循该等新增披露的要求，对于从属于可执行净额结算的主协议或类似协议的金融工具，无论它们在《国际会计准则第32号》下是否抵销，也应适用于该等披露要求。该修订不会对本集团的财务状况以及经营成果产生影响。

- 《国际财务报告准则第9号—金融工具分类和计量》：于2015年1月1日或之后的财务年度生效

已颁布的《国际财务报告准则第9号》反映了国际会计准则理事会取代《国际会计准则第39号》的第一阶段工作，适用于《国际会计准则第39号》所定义的金融资产和金融负债的分类与计量。在后续阶段，国际会计准则理事会将对套期会计及金融资产减值进行阐述。采用《国际财务报告准则第9号》的第一阶段要求将会影响本集团金融资产的分类与计量，但不会对本集团金融负债的分类与计量产生潜在影响。其他阶段颁布后，本集团会连同其他阶段一起量化该准则的影响，进行综合披露。

- 《国际财务报告准则第10号—合并财务报表》和《国际会计准则第27号—单独财务报告》：于2013年1月1日或之后的财务年度生效

《国际财务报告准则第10号—合并财务报表》取代了《国际会计准则第27号—合并财务报表和单独财务报告》中有关合并财务报告的会计处理的部分。同时还涵盖了《解释公告第12号：合并—特殊目的主体》中的有关事项。与《国际财务报告准则第27号》相比，《国际财务报告准则第10号》的修订要求管理层运用大量判断来确定哪些个体被控制进而需要纳入母公司合并范围。本集团目前正在对该准则会对集团的财务状况及经营成果产生的影响进行评估。《国际会计准则第27号》仅限于对子公司、合营企业和联营企业个别财务报表的会计规定。

- 《国际财务报告准则第11号—合营安排》：于2013年1月1日或之后的财务年度生效

《国际财务报告准则第11号—合营安排》取代了《国际会计准则第31号—合营企业的权益》和《解释公告第13号—共同控制主体—合营者的非货币性投入》。《国际财务报告准则第11号》取消了对共同控制公司采用比例合并法的选择权，取而代之地，对符合合营企业定义的共同控制公司必须采用权益法核算。该准则不会对本集团的财务状况以及经营成果产生影响。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

2. 会计政策（续）

2.5 已颁布但尚未生效的《国际财务报告准则》（续）

- 《国际财务报告准则第12号—持有其他主体权益的披露》：于2013年1月1日或之后的财务年度生效

《国际财务报告准则第12号—持有其他主体权益的披露》包含了原本在《国际会计准则第27号》中关于合并财务报表的所有披露要求和原本在《国际会计准则第31号—合营企业的权益》和《国际会计准则第28号—对联营企业的投资》的所有披露要求。这些披露涉及到一个公司在子公司、合营企业、联营企业和结构性主体的权益，同时要求增加了许多新的披露。该准则的要求不会对本集团的财务报告及经营成果产生影响。

- 《国际财务报告准则第10号》、《国际财务报告准则第11号》和《国际财务报告准则第12号》—合并财务报表、合营安排和其他主体中的权益的披露：过渡指南，该修订于2013年1月1日或之后的会计年度生效。

该修订澄清了《国际财务报告准则第10号》的过渡指南，并提供了对全面追溯调整的额外放宽规定，将提供调整后比较信息的规定，限制于前一期比较期间。该修订明确了于首次适用《国际财务报告准则第10号》的年度期间起始日，当且仅当企业评估哪些实体于起始日纳入合并范围的结论在《国际会计准则第27号》、《解释公告第12号》和《国际财务报告准则第10号》下不同时，企业须进行追溯调整。此外，该修订删除了于首次适用《国际财务报告准则第12号》年度以前的各期间，企业须就未合并结构性个体披露比较信息的规定。

- 《国际财务报告准则第10号》、《国际财务报告准则第12号》和《国际会计准则第27号（2011）投资主体》的修订于2014年1月1日或之后的会计年度生效。

2012年10月发布的对《国际财务报告准则第10号》的修订，包括了对投资个体的定义，并向符合“投资个体”定义的个体提供了合并要求的例外规定。根据《国际财务报告准则第9号》，该投资个体不必将子公司编入合并，而是以通过损益按公允价值衡量其对子公司的投资。《国际财务报告准则第12号》和《国际会计准则第27号（2011年修订）》对此也进行了相应的修订。对《国际财务报告准则第12号》的修订同样涉及到对投资个体的披露要求。

- 《国际财务报告准则第13号—公允价值计量》：于2013年1月1日或之后的财务年度生效

该准则并未改变本集团在何种情况下需要采用公允价值，但是当其他其他财务报告准则要求或允许使用公允价值时，该准则针对如何应用公允价值给出了指引。同时也新增了其他披露要求。该准则对于本集团的财务报告和经营成果没有重大影响。

- 2012年5月发布的《国际财务报表准则年度改进2009-2012》，于2013年1月1日或之后的财务年度生效

本集团尚未采用该等改进，但是其相关内容包括：

## 2. 会计政策（续）

### 2.5 已颁布但尚未生效的《国际财务报告准则》（续）

- 《国际财务报告准则第1号——首次采用》

该改进澄清在过去停止使用《国际财务报告准则》，当前选择或者按要求采用《国际财务报告准则》的主体，可以选择重新采用《国际财务报告准则第1号》。如果未选择重新采用《国际财务报告准则第1号》，财务报表应视同从未停止使用国际财务报告准则进行追溯调整。

- 《国际会计准则第1号-财务报告的列报》

该改进澄清自愿附加的比较信息以及最低要求的比较信息两者之间的区别。一般来说，最低要求的比较信息即为前一个会计期间的信息。

- 《国际会计准则第16号-固定资产》

该改进澄清符合固定资产的主要备品备件以及设备不能确认为存货。

- 《国际会计准则第32号-金融工具的列报》

该改进澄清对于股东的分配所产生的所得税费用应按照《国际会计准则第12号-所得税》的要求进行确认。

- 《国际会计准则第34号-中期财务报告》

该修订统一了中期财务报表所有分部负债以及所有分部资产的披露要求，同时也确保了中期的披露与年度的披露是一致的。

### 2.6 重要会计政策

#### 企业合并和商誉

企业合并乃运用购买法进行会计处理。合并成本以购买日转移对价的公允价值与在被购买方的少数股东权益之和计量。对于企业合并，本集团可选择按公允价值或者在被收购方可辨认净资产中享有的份额来计量少数股东权益。

本集团在收购一个企业时，会根据合同条款、购买日的经济环境以及相关条件评估被收购资产和负债的分类以及指定是否合适。这包括拆分被购买方主合同中嵌入的衍生工具。

通过多次交易分步实现的企业合并，对购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期损益。

购买方转移的或有对价将以购买日的公允价值确认。或有对价，视同为一项资产或者负债，其公允价值的后续变化根据适用的国际财务报告准则确认为后续计量的调整。如果或有对价分类为权益，则无需进行重新计量，其后续变动计入权益。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

合并财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

2. 会计政策（续）

2.6 重要会计政策（续）

企业合并和商誉（续）

商誉按照成本进行初始确认，金额为支付的合并对价的公允价值与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额。支付的合并对价的公允价值与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

初始确认后，商誉以成本减去累计减值损失进行后续计量。对于减值测试，企业合并中产生的商誉应该分摊至能够从企业合并的协同效应中受益的相关的资产组，而不管是否被购买方的其他资产或者负债被分摊到这些资产组。

在商誉成为资产组的一部分，而该资产组部分资产被处置的情况下，计算处置该部分资产产生的损益时，应将商誉包含在该部分资产的账面价值中。在此情况下，商誉被处置的部分应根据资产组中被处置部分资产与剩余部分资产的账面价值的比例来计算。

对联营企业的投资

联营公司是指本集团拥有通常不少于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。

本集团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集团财务状况表中以成本加本集团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，本集团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，本集团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，本集团根据所持有份额在综合收益表变动中确认及披露。本集团与联营公司间发生的交易所产生的损益，已按本集团在联营公司的份额予以抵销。

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

收入及支出的确认

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

利息收入和利息支出

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

2. 会计政策（续）

2.6 重要会计政策（续）

收入及支出的确认（续）

利息收入和利息支出（续）

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

手续费及佣金收入

本集团通过特定向客户提供各类服务收取手续费及佣金收入。手续费收入主要分为两类：

(i) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费及佣金

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

(ii) 通过特定交易服务收取的手续费

因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易的效益相关的手续费和佣金在完成实际约定的条款后才确认收入。

本集团授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为递延收益，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入递延收益的与所兑换积分或失效积分相关的部分确认为手续费及佣金收入。

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

贵金属

本集团的贵金属为黄金。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

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。对于长头寸采用现行出价，空头寸采用现行要价，且该价格均不扣除交易成本。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

2. 会计政策（续）

2.6 重要会计政策（续）

金融工具（续）

(b) 公允价值的确定（续）

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

(c) 首日损益

如果非活跃市场的交易价格不同于相同金融工具在当前其他可观测市场交易中的公允价值，或不同于按其变量只包括了可观测市场数据的估值技术估算的公允价值，则本集团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“公允价值变动损益”。

(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，根据本集团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“公允价值变动损益”。

(f) 持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团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”。

2. 会计政策（续）

2.6 重要会计政策（续）

金融工具（续）

(f) 持有至到期投资（续）

如果本集团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集团无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

(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本集团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”。

贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按实际利率法确认。

(h) 可供出售金融资产

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

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

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

(i) 存款、已发行债券和其他金融负债

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

2. 会计政策（续）

2.6 重要会计政策（续）

**金融资产的减值**

本集团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，且本集团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记至其预计可收回金额，减记金额计入当期损益。

本集团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。本集团会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及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。本集团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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

合并财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

2. 会计政策（续）

2.6 重要会计政策（续）

金融资产的减值（续）

(c) 可供出售的金融资产

对于可供出售金融资产，本集团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。对于权益投资而言，其公允价值严重或非暂时地低于成本是发生减值的客观证据。在进行减值分析时，本集团考虑定量和定性证据。具体而言，本集团综合考虑公允价值相对于成本的下跌幅度、波动率和下跌的持续时间，以确定公允价值下跌是否属于重大。本集团考虑下跌的期间和幅度的一贯性，以确定公允价值下跌是否属于非暂时。本集团通常认为公允价值低于成本的50%为严重下跌，公允价值低于成本的持续时间超过12个月为非暂时性下跌。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。

金融资产和金融负债的终止确认

(a) 金融资产

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

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或
- 转移了收取金融资产现金流量的权利；或保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”安排下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务；且(a)本集团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。

当本集团转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了上述“过手”安排的相关义务，且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有转移对该金融资产的控制，则本集团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，本集团同时确认有关负债。所转移的资产和有关负债按本集团所保留的权利和义务计量。

如果本集团采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本集团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集团可能被要求偿付对价的最大金额。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

合并财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

2. 会计政策（续）

2.6 重要会计政策（续）

金融资产和金融负债的终止确认（续）

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

交易日会计

所有按照常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认，即本集团有义务购买或出售资产的日期确认交易。按常规方式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

在本集团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，并且本集团打算以净额结算或打算同时变现该等金融资产或结清该等金融负债时，该金融资产及负债才会被相互抵销，于财务状况表中以净额列报。

买入返售和卖出回购交易

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

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

合并财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

2. 会计政策（续）

2.6 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确认，计入利润表。

*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照直线法确认，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集团的自有资金，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

其中：房产	2.7%-6.6%
其中：自有房产改良工程支出	10.0% 或 20.0%
运输工具	11.8%-19.4%
办公设备及计算机	9.5%-33.0%
租入房产改良工程支出	按租赁期限

本集团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（包括其任何重要组成部分）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的利润表中。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

2. 会计政策（续）

2.6 重要会计政策（续）

无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。

本集团无形资产按照成本进行初始计量，合并中取得的无形资产，按照合并日的公允价值进行计量，并于取得无形资产时按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

**研究阶段支出和开发阶段支出**

研究阶段支出应于发生时确认为费用。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化：

- (i) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (ii) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (iii) 无形资产产生经济利益的方式；
- (iv) 有足够的资源支持，以完成该无形资产的开发；
- (v) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

开发阶段支出初始确认为无形资产以后，应以其成本减去累计摊销及累计减值损失后的余额计量。无形资产应于开发阶段已完成并达到预定可使用状态时开始并于其预期产生未来经济利益期限内摊销，摊销费用计入“折旧、摊销和租赁费”。在开发阶段，无形资产每年进行减值测试。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。

	使用寿命	年折旧率
软件及其他	3-5年	20%-33%
核心存款	20年	5%

本集团在每个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。

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

非金融资产减值

本集团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，本集团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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

2. 会计政策（续）

2.6 重要会计政策（续）

非金融资产减值（续）

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。

非金融资产减值

商誉于每个会计年度以及存在迹象表明其账面价值发生减值时进行减值测试。商誉的减值损失由每个与商誉有关的资产组或者资产组组合的可收回金额之合计数决定。当资产组或资产组组合的可收回金额小于其账面价值，应当就其差额确认减值损失。商誉的减值损失不能在未来期间转回。

使用寿命不确定的无形资产于每个会计年度以及存在迹象表明其账面价值发生减值时，视情况单独或以资产组进行减值测试。

投资性房地产

投资性房地产是指为获取租金收入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。本集团采用成本模式对投资性房地产进行初始确认和后续计量。投资性房地产的折旧采用年限平均法计提并在投资性房地产预计的使用年限内进行摊销。以下列示了上述计算使用的主要年折旧率：

房屋及建筑物 2.7%-6.6%

抵债资产

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

外币折算

本财务报表以人民币列示，人民币为本集团业务的功能及列报货币。

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

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

合并财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

2. 会计政策（续）

2.6 重要会计政策（续）

受托活动

本集团以被任命者、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。

本集团代表第三方贷款人发放委托贷款，记录在表外。本集团以代理人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些第三方贷款人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由第三方贷款人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由第三方贷款人承担。

财务担保合同

本集团主要提供信用证、保函和承兑等财务担保合同。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”。收取担保费在合同期内分摊入账，计入手续费及佣金收入。随后按照合同的初始公允价值减累计摊销金额和本集团预计由于履行担保责任所需计提的准备金孰高列示，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集团的关联方：

- (i) 另一方本身或其密切家庭成员控制或共同控制本集团；
- (ii) 另一方本身或其密切家庭成员对本集团有重大影响；
- (iii) 另一方本身或其密切家庭成员是本集团的关键管理人员或本集团母公司的关键管理人员；
- (iv) 另一方与本集团同在一个集团；
- (v) 另一方为本集团之联营企业或合营企业；
- (vi) 另一方和本集团同为某第三方之合营企业。
- (vii) 另一方为第三方之合营企业，而集团为第三方之联营企业；
- (viii) 另一方是为本集团雇员或其关联方雇员的离职后福利计划。
- (ix) 另一方受(i)、(ii)、(iii)所提及个人控制或共同控制的，
- (x) (i) 所提及的个人对本集团有重大影响或是本集团的关键管理人员。

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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

2. 会计政策（续）

2.6 重要会计政策（续）

所得税（续）

当期所得税（续）

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

递延所得税

本集团根据资产与负债于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：联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

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

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

于报告日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于报告日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产。在很可能获得足够的应纳税所得额时，可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

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

员工福利

短期员工福利

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

2. 会计政策（续）

2.6 重要会计政策（续）

员工福利（续）

**定额供款计划**

根据中国法律的规定，本集团必须向各地方政府管理的社会基本养老保险作出供款。供款在发生时计入利润表。此外，本集团亦参加保险公司管理的定额供款退休保险计划，退休保险费用由本集团承担，在发生时计入利润表。

**补充退休福利**

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

**股份支付交易**

本集团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，本集团对负债的公允价值重新计量，其变动计入利润表。

现金及现金等价物

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

准备

如果本集团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集团，并且义务涉及的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

股利在本集团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集团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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

### 3. 合并财务报表的合并范围

本年度发生的非同一控制下企业合并新增的子公司——原平安银行

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

本年度发生同一控制下吸收合并

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

### 4. 经营分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部，并以此进行管理。具体经营分部如下：

#### 公司银行业务

公司银行业务分部涵盖向公司类客户，以及政府机构提供金融产品和服务。这些产品和服务包括：公司类贷款、存款业务、贸易融资、对公理财业务及各类公司中间业务。

#### 零售银行业务

零售银行业务分部涵盖向个人客户提供金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款业务、银行卡业务、个人理财服务及各类个人中间业务。

#### 同业业务

同业业务分部涵盖本集团各分行及资金交易中心进行的同业和货币市场业务，该分部主要是通过适当的资金运用为本集团获取同业市场收益。

#### 其他

此分部是指本集团总行出于流动性管理的需要进行的债券投资和部分货币市场业务；以及本集团集中管理的不良资产、权益投资以及不能直接归属某个分部的资产、负债、收入及支出。

#### 子公司

2011年12月31日原平安银行是本公司控股90.75%，具有独立法人资格的子公司，在2011年报告中作为独立的经营分部列示。该子公司已于2012年6月12日吸收合并入本公司，2012年其收入、利润、资产及负债相应分配至各经营分部。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

合并财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

4. 经营分部信息（续）

管理层对上述业务分部的经营成果进行监控，并据此作出向分部分配资源的决策和评价分部的业绩。分部资产及负债和分部收入及利润，按照本集团的会计政策计量。所得税在公司层面进行管理，不在经营分部之间进行分配。由于分部收入主要来自于利息收入，利息收入以净额列示。管理层主要依赖净利息收入，而非利息收入总额和利息支出总额的数据。

分部间交易主要为分部间的资金转让。这些交易的条款是参照市场资金成本分期限确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。“内部利息净收入/支出”指经营分部间通过资金转移定价所产生的利息收入和支出净额，该内部利息收入及支出于合并经营业绩时抵销。另外，“外部利息净收入/支出”指从第三方取得的利息收入或支付给第三方的利息支出，各经营分部确认的外部利息净收入/支出合计数与利润表中的利息净收入金额一致。

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

本集团全面实施内部资金转移定价，按期限匹配原则单账户（合同）逐笔计算分部间转移定价收支，以促进本集团优化资产负债结构、合理产品定价和综合评价绩效水平。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

4. 经营分部信息（续）

<u>2012</u>	<u>公司业务</u>	<u>零售业务</u>	<u>同业业务</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
利息净收入	22,331,391	8,404,534	3,971,953	(1,672,526)	33,035,352
其中：外部利息净收入	14,902,634	10,875,131	4,755,997	2,501,590	33,035,352
内部利息净收入/(支出)	7,428,757	(2,470,597)	(784,044)	(4,174,116)	-
非利息净收入(1)	2,671,791	2,616,464	1,337,261	54,040	6,679,556
营业收入	25,003,182	11,020,998	5,309,214	(1,618,486)	39,714,908
营业支出(2)	(10,130,190)	(8,266,627)	(567,311)	(112,252)	(19,076,380)
其中：折旧、摊销与租赁费	(1,155,266)	(1,198,855)	(59,157)	(7,834)	(2,421,112)
资产减值损失	(1,774,511)	(1,384,524)	-	28,428	(3,130,607)
享有联营利润的份额	-	-	-	43,000	43,000
分部利润	13,098,481	1,369,847	4,741,903	(1,659,310)	17,550,921
所得税费用					(4,040,141)
净利润					13,510,780
<u>2012-12-31</u>					
总资产	487,465,648	230,193,601	433,110,225	455,767,286	1,606,536,760
其中：对联营企业的投资				410,714	410,714
总负债	788,910,073	183,778,875	369,643,568	179,405,469	1,521,737,985

(1) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益和其他业务收入。

(2) 包括营业税金及附加，以及业务及管理费。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

4. 经营分部信息（续）

	公司业务	零售业务	同业业务	其他	子公司	抵销	合计
<u>2011</u>							
利息净收入	16,581,861	4,325,064	2,325,294	(1,704,133)	3,761,688	-	25,289,774
其中：外部利息净收入	11,174,467	5,886,075	2,334,443	2,133,101	3,761,688	-	25,289,774
内部利息净收入/(支出)	5,407,394	(1,561,011)	(9,149)	(3,837,234)	-	-	-
非利息净收入（1）	2,100,979	731,446	534,270	109,931	968,009	(11,560)	4,433,075
营业收入	18,682,840	5,056,510	2,859,564	(1,594,202)	4,729,697	(11,560)	29,722,849
营业支出（2）	(6,837,520)	(4,188,773)	(444,536)	(71,968)	(2,830,549)	11,560	(14,361,786)
其中：折旧、摊销与租赁费	(637,654)	(558,782)	(36,925)	(4,695)	(517,812)	-	(1,755,868)
资产减值损失	(2,069,038)	(319,680)	(8,323)	586,345	(337,878)	-	(2,148,574)
享有联营利润的份额	-	-	-	45,000	-	-	45,000
分部利润	9,776,282	548,057	2,406,705	(1,034,825)	1,561,270	-	13,257,489
所得税费用							(2,866,998)
净利润							10,390,491
归属于母公司股东净利润							10,278,631
<u>2011-12-31</u>							
总资产	392,860,933	139,103,955	172,757,543	283,078,044	289,581,586	(19,205,117)	1,258,176,944
其中：对联营企业的投资				429,115	-	-	429,115
总负债	547,392,412	111,367,674	134,737,214	122,164,820	267,205,955	(71,715)	1,182,796,360

(1) 包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益和其他业务收入。

(2) 包括营业税金及附加，以及业务及管理费。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

合并财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

4. 经营分部信息（续）

**地理信息**

于2012年及2011年，按客户及资产所在地区为标准，本集团对外营业收入及非流动资产主要来自于中国大陆地区。非流动资产包括投资性房地产、固定资产、在建工程、抵债资产及无形资产。

**主要客户信息**

于2012年及2011年，不存在来源于单个外部客户或交易对手的收入达到或超过本集团收入总额10%的情况。

5. 净利息收入

	2012	2011
<b>利息收入：</b>		
贷款的利息收入（注）	44,880,045	32,732,757
金融企业往来利息收入	9,702,950	8,072,505
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）	9,782,587	6,249,138
其他	10,042,345	5,150,111
<b>小计</b>	<b>74,407,927</b>	<b>52,204,511</b>
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	205,748	64,981
<b>合计</b>	<b>74,613,675</b>	<b>52,269,492</b>
<b>利息支出：</b>		
向中央银行借款利息支出	26,698	44,145
金融企业往来利息支出	15,134,549	9,270,653
吸收存款的利息支出	23,121,311	15,202,648
应付债券利息支出	1,001,238	836,642
其他	2,294,527	1,625,630
<b>合计</b>	<b>41,578,323</b>	<b>26,979,718</b>
<b>净利息收入</b>	<b>33,035,352</b>	<b>25,289,774</b>

注：含已发生减值的金融资产产生的利息收入人民币219,456千元（2011年：人民币77,791千元）（附注21f）。

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 合并财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 6. 手续费及佣金净收入

	2012	2011
<b>手续费及佣金收入：</b>		
结算手续费收入	893, 663	840, 060
理财手续费收入	653, 525	284, 226
代理及委托手续费收入	771, 013	565, 460
银行卡手续费收入	2, 483, 815	1, 171, 866
咨询顾问费收入	452, 463	611, 076
账户管理费收入	409, 884	189, 941
其他	785, 155	466, 971
小计	<u>6, 449, 518</u>	<u>4, 129, 600</u>
<b>手续费及佣金支出：</b>		
代理业务手续费支出	110, 538	103, 011
银行卡手续费支出	510, 604	306, 787
其他	107, 101	55, 133
小计	<u>728, 243</u>	<u>464, 931</u>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b><u>5, 721, 275</u></b>	<b><u>3, 664, 669</u></b>

## 7. 投资收益

	2012	2011
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净收益/（损失）</b>		
可供出售债券投资出售净收益/（损失）	9, 784	(20, 904)
持有至到期债券投资出售净收益	142, 791	(108, 543)
长期股权投资出售净收益	627	46
股权投资分红收入	–	1, 569
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）已实现净收益	4, 611	3, 483
票据转让价差损益	10, 848	4, 638
债务融资工具承销价差损益	396, 784	358, 386
贷款转让差价损益	–	938
其他	1, 198	140
<b>合计</b>	<b><u>13, 550</u></b>	<b><u>–</u></b>
<b>合计</b>	<b><u>580, 193</u></b>	<b><u>239, 753</u></b>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

8. 公允价值变动损益

	2012	2011
为交易目的而持有的金融工具	(23,258)	14,424
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）	(7,940)	(8,419)
其他	1,983	-
<b>合计</b>	<b>(29,215)</b>	<b>6,005</b>
9. 其他净收入		
	2012	2011
出售房产与设备净收益/（损失）	(9,216)	(1,937)
租赁收益	77,458	77,281
处置以物抵债资产净收益	24,012	131,550
预计负债准备	(36,723)	(29,278)
其他	108,500	80,055
<b>合计</b>	<b>164,031</b>	<b>257,671</b>
10. 营业费用		
	2012	2011
员工费用：		
工资、奖金、津贴和补贴	6,694,136	5,156,562
其中：递延奖金计提（附注36）	69,820	69,303
社会保险、补充养老保险及职工福利	1,180,571	964,558
住房公积金	342,135	255,643
工会经费及培训费	197,316	143,002
其他	24,808	19,165
小计	8,438,966	6,538,930
折旧、摊销和租赁费：		
房产与设备折旧	734,256	611,498
无形资产摊销	501,503	286,890
租赁费	1,185,353	857,480
小计	2,421,112	1,755,868
一般业务管理费用	4,804,316	3,560,644
<b>合计</b>	<b>15,664,394</b>	<b>11,855,442</b>
包括：		
审计师酬金—财务报表审计费用	10,370	8,190

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

11. 资产减值损失

2012	附注	年初余额	本年计提/	本年核销	本年收回已	本年处置资	贷款因折现	其他变动	年末余额
			(冲回)						
存放同业款项减值准备	15	40,913	-	-	-	-	-	(105)	40,808
拆出资金减值准备	16	24,258	-	-	-	-	-	(133)	24,125
买入返售金融资产减值准备	19	35,000	-	-	-	-	-	-	35,000
贷款减值准备	21	10,566,481	3,037,460	(1,243,933)	422,209	-	(219,456)	(45,103)	12,517,658
可供出售金融资产减值准备	22	150,687	-	-	-	-	-	(430)	150,257
持有至到期金融资产减值准备	23	4,801	-	-	-	-	-	(49)	4,752
对联营企业的投资减值准备	25	20,000	-	-	-	-	-	-	20,000
抵债资产跌价准备	31	247,668	4,337	-	-	(47,890)	-	-	204,115
房产及设备减值准备	27	6,289	-	-	-	-	-	-	6,289
其他资产减值准备	31	163,480	88,810	(388)	9,328	-	-	14,264	275,494
合计		11,259,577	3,130,607	(1,244,321)	431,537	(47,890)	(219,456)	(31,556)	13,278,498

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

11. 资产减值损失（续）

2011	附注	年初余额	收购子公司转入	本年计提 / (冲回)	本年核销	本年收回已核销贷款	本年处置资产时转出	贷款因折现价值上升导致减少		其他变动	年末余额
存放同业款项减值准备	15	30,695	—	10,282	—	—	—	—	(64)	40,913	
拆出资金减值准备	16	29,330	—	409	(4,773)	—	—	—	(708)	24,258	
买入返售金融资产减值准备	19	35,000	—	—	—	—	—	—	—	35,000	
贷款减值准备	21	6,425,060	1,314,957	2,135,661	(236,157)	1,013,123	—	(77,791)	(8,372)	10,566,481	
可供出售金融资产减值准备	22	112,857	103,571	—	(63,009)	—	—	—	(2,732)	150,687	
持有至到期金融资产减值准备	23	—	—	4,801	—	—	—	—	—	4,801	
对联营企业的投资减值准备	25	23,061	—	(3,061)	—	—	—	—	—	20,000	
抵债资产跌价准备	31	258,185	45,505	6,431	—	—	(62,453)	—	—	247,668	
房产及设备减值准备	27	6,289	—	—	—	—	—	—	—	6,289	
其他资产减值准备	31	159,394	9,583	(5,949)	(433)	1,839	—	—	(954)	163,480	
合计		7,079,871	1,473,616	2,148,574	(304,372)	1,014,962	(62,453)	(77,791)	(12,830)	11,259,577	

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**12. 所得税费用**

	2012	2011
当期所得税		
本年计提	4, 401, 951	3, 696, 062
以前年度所得税调整	616	(86, 393)
小计	<u>4, 402, 567</u>	<u>3, 609, 669</u>
递延所得税（附注 30）	(362, 426)	(742, 671)
<b>合计</b>	<b><u>4, 040, 141</u></b>	<b><u>2, 866, 998</u></b>

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

	2012	2011
税前利润	<u>17, 550, 921</u>	<u>13, 257, 489</u>
按法定税率 25% 的所得税	4, 387, 730	3, 314, 372
2011 年度深圳、珠海和海口地区适用 24% 税率的影响	-	(81, 751)
以前年度所得税调整（注）	(6, 160)	(75, 198)
免收入	(203, 690)	(184, 576)
不可抵扣的费用及其他调整	<u>(137, 739)</u>	<u>(105, 849)</u>
<b>所得税费用</b>	<b><u>4, 040, 141</u></b>	<b><u>2, 866, 998</u></b>

注：该以前年度所得税调整已剔除暂时性差异的影响。

**13. 每股收益**

本集团基本每股收益具体计算如下：

	2012	2011
归属于母公司普通股股东的本年净利润	13, 402, 701	10, 278, 631
已发行在外普通股的加权平均数（千股）	5, 123, 350	4, 167, 654
基本每股收益（人民币元）	<u>2. 62</u>	<u>2. 47</u>

本年度，本公司无稀释性潜在普通股。

于报告日至本财务报表批准报出日期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。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

合并财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

14. 现金及存放中央银行款项

	2012-12-31	2011-12-31
库存现金	3,233,358	2,235,565
存放中央银行法定准备金-人民币	158,421,205	136,225,688
存放中央银行法定准备金-外币	1,953,671	651,457
存放中央银行超额存款准备金	55,151,950	21,335,563
存放中央银行的其他款项-财政性存款	587,292	186,963
 合计	 <u>219,347,476</u>	 <u>160,635,236</u>

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

财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中央银行的款项。

15. 存放同业款项

按同业所在地区和类型分析

	2012-12-31	2011-12-31
境内同业	87,254,571	36,361,505
境内其他金融机构	687,648	66,963
境外同业	6,393,702	3,496,787
小计	<u>94,335,921</u>	<u>39,925,255</u>
减：减值准备（附注11）	(40,808)	(40,913)
 合计	 <u>94,295,113</u>	 <u>39,884,342</u>

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

**16. 拆出资金**

按同业所在地区和类型分析

	2012-12-31	2011-12-31
境内同业	52,196,880	4,436,806
境内其他金融机构	2,854,535	1,373,997
境外同业	10,398,710	2,660,022
小计	<u>65,450,125</u>	<u>8,470,825</u>
减：减值准备（附注11）	<u>(24,125)</u>	<u>(24,258)</u>
 合计	 <u>65,426,000</u>	 <u>8,446,567</u>

于2012年12月31日，上述拆出资金中金额人民币26,835千元（2011年12月31日：人民币26,997千元）为发生减值的资产。

**17. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

	2012-12-31	2011-12-31
<b>债券投资按发行人类别分析：</b>		
政府	-	102,038
央行	49,937	187,197
政策性银行	2,296,640	1,965,852
同业和其他金融机构	60,112	57,603
企业	<u>1,786,611</u>	<u>291,786</u>
 合计	 <u>4,193,300</u>	 <u>2,604,476</u>

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

**18. 衍生金融工具**

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。本集团运用的衍生金融工具包括远期合约及掉期。

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的“基础性”资产的合同价值。该合同价值体现了本集团的交易量，但并不反映其风险。

公允价值是指在知情和自愿的交易者之间经公平交易达成的交换一项资产的价值或偿还一项负债的金额。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**18. 衍生金融工具（续）**

本集团于各报告日所持有的衍生金融工具如下：

	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
<b><u>2012-12-31</u></b>						
外汇衍生工具：						
外币远期合约	83,714,227	66,833,030	2,645,528	153,192,785	871,952	(849,337)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	2,470,280	9,580,431	13,781,044	25,831,755	94,691	(102,924)
其他	1,680	—	—	1,680	12	—
合计	<u>86,186,187</u>	<u>76,413,461</u>	<u>16,426,572</u>	<u>179,026,220</u>	<u>966,655</u>	<u>(952,261)</u>
	按剩余到期日分析的名义金额				公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
<b><u>2011-12-31</u></b>						
外汇衍生工具：						
外币远期合约	53,345,202	55,451,436	755,184	109,551,822	660,960	(582,520)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	127,600	4,984,780	8,143,660	13,256,040	149,617	(149,898)
合计	<u>53,472,802</u>	<u>60,436,216</u>	<u>8,898,844</u>	<u>122,807,862</u>	<u>810,577</u>	<u>(732,418)</u>

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

**19. 买入返售金融资产**

(a) 按交易方类别分析

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
银行同业	182,124,676	30,730,464
其他金融机构	4,383,120	3,608,423
小计	<u>186,507,796</u>	<u>34,338,887</u>
减：减值准备（附注11）	<u>(35,000)</u>	<u>(35,000)</u>
合计	<u>186,472,796</u>	<u>34,303,887</u>

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**19. 买入返售金融资产（续）**

(b) 按担保物类别分析

	2012-12-31	2011-12-31
证券	23,951,936	5,230,046
票据	64,649,024	27,962,678
信托受益权	96,967,829	-
应收融资租赁款	939,007	1,146,163
小计	<u>186,507,796</u>	<u>34,338,887</u>
减：减值准备（附注11）	<u>(35,000)</u>	<u>(35,000)</u>
 合计	 <u>186,472,796</u>	 <u>34,303,887</u>

(c) 担保物公允价值

本集团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：

	2012-12-31		2011-12-31	
	买入返售金额	担保物公允价值	买入返售金额	担保物公允价值
票据	<u>48,698,623</u>	<u>48,698,623</u>	<u>25,730,474</u>	<u>25,730,474</u>

于 2012 年 12 月 31 日再作为担保物的票据的公允价值为人民币 3,855,148 千元（2011 年 12 月 31 日：人民币 400,007 千元）。本集团承担将该担保物退回的义务。

**20. 应收账款**

	2012-12-31	2011-12-31
应收代付业务款项（注 1）	-	74,126,195
应收保理款项	7,380,587	7,758,628
代同业支付款项（注 2）	-	88,481,105
其他	<u>983,553</u>	<u>223,083</u>
 合计	 <u>8,364,140</u>	 <u>170,589,011</u>

注 1： 上述应收代付业务款项为根据本集团与客户签订的贸易融资服务条款，由本集团离岸部或其他银行代客户支付而产生的应收款。根据监管相关规定，本集团 2012 年将应收代付业务款项重分类为发放贷款和垫款，将应付其他银行代付的款项重分类为拆入资金。

注 2： 上述代同业支付款项为其他银行委托本集团代其他银行贸易融资业务客户支付而产生的应收款。根据监管相关规定，本集团 2012 年将代同业支付款项重分类为拆出资金。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

21. 发放贷款和垫款

21a. 按企业和个人分布情况分析

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
<b>企业贷款和垫款:</b>		
贷款	484, 535, 165	413, 022, 705
贴现	10, 410, 363	17, 682, 902
小计	<u>494, 945, 528</u>	<u>430, 705, 607</u>
<b>个人贷款和垫款:</b>		
信用卡	49, 724, 181	24, 709, 727
房产抵押	131, 307, 363	140, 782, 827
其它	44, 802, 976	24, 443, 656
小计	<u>225, 834, 520</u>	<u>189, 936, 210</u>
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>720, 780, 048</b>	<b>620, 641, 817</b>
<b>减: 贷款减值准备 (附注 21f、附注 11)</b>	<b>(12, 517, 658)</b>	<b>(10, 566, 481)</b>
<b>贷款和垫款净额</b>	<b>708, 262, 390</b>	<b>610, 075, 336</b>

于 2012 年 12 月 31 日，本集团票据贴现中有人民币 513, 397 千元抵押于卖出回购票据协议（2011 年 12 月 31 日：无）。

于 2012 年 12 月 31 日，本集团票据贴现中有人民币 987, 527 千元质押于向中央银行借款协议（2011 年 12 月 31 日：人民币 715, 656 千元）。

另外，截至 2012 年 12 月 31 日，本集团以卖断方式转出的尚未到期的票据贴现金额为人民币 212, 429, 453 千元（2011 年 12 月 31 日：人民币 23, 382, 911 千元）。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

21. 发放贷款和垫款（续）

21b. 按行业分析

	2012-12-31	2011-12-31
农牧业、渔业	1,791,740	1,695,473
采掘业（重工业）	11,619,823	6,619,201
制造业（轻工业）	159,620,040	134,197,288
能源业	13,472,149	14,643,938
交通运输、邮电	30,308,712	29,259,438
商业	138,809,761	106,969,803
房地产业	42,273,421	36,632,582
社会服务、科技、文化、卫生业	46,247,061	51,688,604
建筑业	34,451,626	27,569,898
贴现	10,410,363	17,682,902
个人贷款和垫款	225,834,520	189,936,210
其他	5,940,832	3,746,480
贷款和垫款总额	<u>720,780,048</u>	<u>620,641,817</u>
减：贷款减值准备（附注 21f、附注 11）	<u>(12,517,658)</u>	<u>(10,566,481)</u>
贷款和垫款净额	<u>708,262,390</u>	<u>610,075,336</u>

21c. 按担保方式分布情况分析

	2012-12-31	2011-12-31
信用贷款	147,604,387	114,800,698
保证贷款	165,085,848	131,758,073
附担保物贷款	397,679,450	356,400,144
其中： 抵押贷款	293,840,106	277,764,450
质押贷款	103,839,344	78,635,694
小计	<u>710,369,685</u>	<u>602,958,915</u>
贴现	<u>10,410,363</u>	<u>17,682,902</u>
贷款和垫款总额	<u>720,780,048</u>	<u>620,641,817</u>
减：贷款减值准备（附注 21f、附注 11）	<u>(12,517,658)</u>	<u>(10,566,481)</u>
贷款和垫款净额	<u>708,262,390</u>	<u>610,075,336</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

21. 发放贷款和垫款（续）

21d. 按担保方式分类的逾期贷款分析

	2012-12-31				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 1 年（含 1 年）	逾期 1 年至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	1,418,478	855,499	168,555	40,123	2,482,655
保证贷款	1,091,641	1,376,977	204,881	55,337	2,728,836
附担保物贷款	5,162,112	5,112,746	1,674,118	233,219	12,182,195
其中：					
抵押贷款	4,296,802	4,504,832	1,488,660	96,452	10,386,746
质押贷款	865,310	607,914	185,458	136,767	1,795,449
合计	<u>7,672,231</u>	<u>7,345,222</u>	<u>2,047,554</u>	<u>328,679</u>	<u>17,393,686</u>
	2011-12-31				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 1 年（含 1 年）	逾期 1 年至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	820,012	274,594	25,395	129,467	1,249,468
保证贷款	418,822	61,809	259,684	80,088	820,403
附担保物贷款	4,485,565	818,443	549,634	547,607	6,401,249
其中：					
抵押贷款	4,146,085	792,382	539,856	371,492	5,849,815
质押贷款	339,480	26,061	9,778	176,115	551,434
合计	<u>5,724,399</u>	<u>1,154,846</u>	<u>834,713</u>	<u>757,162</u>	<u>8,471,120</u>

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

若上述逾期贷款中剔除分期还款账户中尚未到期的分期货款，则逾期贷款金额于 2012 年 12 月 31 日为人民币 14,573,180 千元(2011 年 12 月 31 日：人民币 5,285,666 千元)。

21e. 按地区分布情况分析

	2012-12-31	2011-12-31
东区	248,687,956	228,038,476
南区	216,671,566	200,328,583
西区	60,122,490	47,852,179
北区	137,167,025	110,994,884
总行	58,131,011	33,427,695
贷款和垫款总额	<u>720,780,048</u>	<u>620,641,817</u>
减： 贷款减值准备（附注 21f、附注 11）	<u>(12,517,658)</u>	<u>(10,566,481)</u>
贷款和垫款净额	<u>708,262,390</u>	<u>610,075,336</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

21. 发放贷款和垫款（续）

21f. 贷款减值准备变动

	2012			2011		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	1,414,132	9,152,349	10,566,481	1,126,471	5,298,589	6,425,060
收购子公司转入	-	-	-	100,016	1,214,941	1,314,957
本年计提/（冲回）	1,169,144	1,868,316	3,037,460	(538,065)	2,673,726	2,135,661
本年核销	(863,282)	(380,651)	(1,243,933)	(22,438)	(213,719)	(236,157)
本年收回原核销贷款和垫款导致的转回	343,940	78,269	422,209	834,323	178,800	1,013,123
贷款和垫款因折现价值上升导致减少	(219,456)	-	(219,456)	(77,791)	-	(77,791)
本年其他变动	(309)	(44,794)	(45,103)	(8,384)	12	(8,372)
年末余额（附注 11）	<u>1,844,169</u>	<u>10,673,489</u>	<u>12,517,658</u>	<u>1,414,132</u>	<u>9,152,349</u>	<u>10,566,481</u>

22. 可供出售金融资产

	2012-12-31	2011-12-31
<b>债券投资按发行人类别分析</b>		
政府	5,873,210	5,824,504
央行	363,058	684,203
政策性银行	64,768,829	65,346,309
同业和其他金融机构	2,395,571	2,014,326
企业	16,415,136	4,396,799
减：减值准备（附注 11）	(37,400)	(37,830)
<b>小计</b>	<b>89,778,404</b>	<b>78,228,311</b>
<b>股权投资（附注 22a）</b>		
流通股	36,682	25,806
非流通股（注）	223,938	223,036
减：减值准备（附注 11）	(112,857)	(112,857)
<b>非流通股净值</b>	<b>111,081</b>	<b>110,179</b>
<b>小计</b>	<b>147,763</b>	<b>135,985</b>
<b>合计</b>	<b>89,926,167</b>	<b>78,364,296</b>

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 2012 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中有人民币 7,335,575 千元质押于卖出回购协议中（2011 年 12 月 31 日：人民币 10,943,222 千元）。

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 合并财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 22. 可供出售金融资产（续）

于2012年12月31日，本集团投资的债券中有人民币538,885千元质押于国库定期存款协议（2011年12月31日：无）。

于2012年12月31日，本集团投资的债券中有人民币2,959,354千元质押于向中央银行借款协议（2011年12月31日：无）。

于2012年12月31日，上述可供出售金融资产中金额人民币37,400千元（2011年12月31日：人民币37,830千元）为发生减值的资产。

## 22a. 股权投资

	2012-12-31	2011-12-31
<b>流通股</b>		
宜华地产股份有限公司	21,390	14,584
VISA Inc.	2,094	1,417
上海华源股份有限公司	7,520	4,490
广东盛润集团有限公司	3,056	2,802
深圳市深信泰丰(集团)股份有限公司	2,622	2,513
小计	<hr/> 36,682	<hr/> 25,806
<b>非流通股</b>		
中国银联股份有限公司	74,220	74,220
金田实业集团股份有限公司	9,662	9,662
海南珠江实业股份有限公司	9,650	9,650
海南五洲旅游股份有限公司	5,220	5,220
梅州涤纶集团公司	1,100	1,100
深圳市兆通投资股份有限公司	2,500	2,500
广东三星企业集团股份有限公司	500	500
海南白云山股份有限公司	1,000	1,000
海南赛格股份有限公司	1,000	1,000
海南中海联置业股份有限公司	1,000	1,000
深圳嘉丰纺织公司	16,725	16,725
SWIFT会员股份	1,586	684
永安财产保险股份有限公司	67,000	67,000
武汉钢电股份有限公司	32,175	32,175
城市商业银行资金清算中心	600	600
减：减值准备（附注11）	(112,857)	(112,857)
小计	<hr/> 111,081	<hr/> 110,179
<b>合计</b>	<hr/> <hr/> 147,763	<hr/> <hr/> 135,985

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**23. 持有至到期投资**

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
<b>债券投资按发行人类别分析：</b>		
政府	20, 202, 630	22, 444, 724
央行	8, 153, 932	8, 071, 093
政策性银行	60, 491, 031	61, 407, 084
同业和其他金融机构	1, 836, 965	2, 672, 188
企业	12, 444, 074	13, 092, 792
小计	<u>103, 128, 632</u>	<u>107, 687, 881</u>
减：减值准备（附注 11）	(4, 752)	(4, 801)
 合计	 <u>103, 123, 880</u>	 <u>107, 683, 080</u>

于 2012 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中有人民币 35, 572, 355 千元质押于卖出回购协议中（2011 年 12 月 31 日：人民币 28, 501, 524 千元）。

于 2012 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中有人民币 15, 135, 814 千元质押于国库定期存款协议（2011 年 12 月 31 日：人民币 6, 969, 737 千元）。

于 2012 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中有人民币 12, 054, 754 元质押于向中央银行借款协议（2011 年 12 月 31 日：无）。

**24. 应收款项类投资**

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
金融机构次级债	500, 000	500, 000
同业发行的保本型理财产品	<u>90, 337, 700</u>	<u>13, 232, 100</u>
 合计	 <u>90, 837, 700</u>	 <u>13, 732, 100</u>

**25. 对联营企业的投资**

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
<b>联营企业</b>		
成都工投资产经营有限公司	430, 715	449, 115
减：减值准备（附注 11）	(20, 000)	(20, 000)
 投资净额	 <u>410, 715</u>	 <u>429, 115</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

**25. 对联营企业的投资（续）**

联营企业本年的具体增减变动情况如下：

	2012	本年变动						减值准备		年末净值
		投资成本	年初净值	本年损益变动额	其他综合收益变动	本年现金红利	本年转出	本年转出额	累计余额	
成都工投资产经营有限公司（注1）	259,836	429,115	43,000	(42,000)	(19,400)	-	-	(20,000)	410,715	
<hr/>										
2011		本年变动						减值准备		年末净值
		投资成本	年初净值	本年损益变动额	其他综合收益变动	本年现金红利	本年转出	本年转出额	累计余额	
成都工投资产经营有限公司（注1）	259,836	293,054	45,000	106,000	(14,939)	-	-	(20,000)	429,115	
山东新开元置业有限公司（注2）	30,607	25,977	-	-	-	(29,038)	3,061	-	-	
合计	290,443	319,031	45,000	106,000	(14,939)	(29,038)	3,061	(20,000)	429,115	

注1：本公司于2008年1月30日通过以物抵债取得该公司33.2%的股权。

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

联营企业的主要财务信息：

	注册地		业务性质		注册资本	
	成都市	资产经营管理				
成都工投资产经营有限公司					518,700	
<hr/>						
	2012年12月31日		2012			
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润(注)		
成都工投资产经营有限公司	2,422,585	1,045,959	209,111	111,485		
<hr/>						
	2011年12月31日		2011			
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润(注)		
成都工投资产经营有限公司	2,490,750	1,077,630	135,647	163,277		

注：系联营企业合并利润表所列报的归属其母公司股东的净利润。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

26. 投资性房地产

	2012-12-31	2011-12-31
<b>原值:</b>		
年初余额	403, 411	332, 410
本年从房产及设备净转入/（出）	(58, 737)	13, 343
收购子公司转入	-	57, 658
年末数	<u>344, 674</u>	<u>403, 411</u>
<b>累计折旧:</b>		
年初余额	140, 620	117, 839
本年计提	13, 950	10, 578
收购子公司转入	-	5, 977
本年从房产及设备净转入/（出）	(6, 263)	6, 226
年末数	<u>148, 307</u>	<u>140, 620</u>
<b>账面价值:</b>		
年末数	<u>196, 367</u>	<u>262, 791</u>
年初数	<u>262, 791</u>	<u>214, 571</u>
<b>公允价值:</b>		
年末数	<u>619, 289</u>	<u>562, 367</u>
年初数	<u>562, 367</u>	<u>539, 805</u>

截至2012年12月31日，本集团有账面价值为人民币13, 775千元（2011年12月31日：人民币14, 893千元）的投资性房地产未取得产权登记证明。

本年度来自投资性房地产的租金总收益为人民币45, 237千元（2011年度：人民币42, 718千元），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, 498千元（2011年度：人民币2, 778千元）。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**27. 房产及设备**

	房屋及建筑物	运输工具	办公设备及 计算机	租入房产与设备 改良工程支出	合计
<b>2012</b>					
<b>原值：</b>					
年初余额	3,555,810	99,403	2,614,349	1,194,538	7,464,100
增加	30,152	7,152	584,755	164,630	786,689
投资性房地产净转入	58,737	—	—	—	58,737
在建工程转入	14,553	—	12,688	164,355	191,596
减少	(21,842)	(3,794)	(278,145)	(19,475)	(323,256)
年末余额	3,637,410	102,761	2,933,647	1,504,048	8,177,866
<b>累计折旧：</b>					
年初余额	1,164,482	56,817	1,517,709	638,705	3,377,713
增加	159,656	10,779	361,962	201,644	734,041
投资性房地产净转入	6,263	—	—	—	6,263
减少	(2,955)	(3,384)	(140,243)	(9,979)	(156,561)
年末余额	1,327,446	64,212	1,739,428	830,370	3,961,456
减：减值准备（附注 11）	(6,289)				(6,289)
<b>净值</b>					
2012-12-31	2,303,675	38,549	1,194,219	673,678	4,210,121
2011-12-31	2,385,039	42,586	1,096,640	555,833	4,080,098
<b>2011</b>					
<b>原值：</b>					
年初余额	2,660,437	83,552	1,569,187	698,222	5,011,398
增加	20,127	9,772	356,208	50,342	436,449
在建工程转入	217,843	—	42,122	93,689	353,654
收购子公司转入	680,800	13,579	796,957	365,251	1,856,587
减少	(23,397)	(7,500)	(150,125)	(12,966)	(193,988)
年末余额	3,555,810	99,403	2,614,349	1,194,538	7,464,100
<b>累计折旧：</b>					
年初余额	918,488	47,030	949,076	307,715	2,222,309
增加	136,939	12,050	308,032	154,477	611,498
收购子公司转入	120,585	4,997	408,436	184,889	718,907
减少	(11,530)	(7,260)	(147,835)	(8,376)	(175,001)
年末余额	1,164,482	56,817	1,517,709	638,705	3,377,713
减：减值准备（附注 11）	(6,289)				(6,289)
<b>净值</b>					
2011-12-31	2,385,039	42,586	1,096,640	555,833	4,080,098
2010-12-31	1,735,660	36,522	620,111	390,507	2,782,800

于 2012 年 12 月 31 日，原值为人民币 175,997 千元，净值为人民币 100,421 千元（2011 年 12 月 31 日：原值为人民币 370,566 千元，净值为人民币 295,212 千元）的房屋及建筑物已在使用但仍未取得产权登记证明。

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 合并财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 28. 无形资产

<u>2012</u>	<u>核心存款(注)</u>	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本/评估值:</b>				
2012年1月1日	5,756,685	912,631	1,375	6,670,691
本年购入/转入	-	424,233	-	424,233
本年减少	-	(80,053)	-	(80,053)
2012年12月31日	<u>5,756,685</u>	<u>1,256,811</u>	<u>1,375</u>	<u>7,014,871</u>
<b>摊销</b>				
2012年1月1日	143,917	536,739	304	680,960
本年摊销	287,834	213,336	333	501,503
本年减少	-	(45,971)	-	(45,971)
2012年12月31日	<u>431,751</u>	<u>704,104</u>	<u>637</u>	<u>1,136,492</u>
<b>账面价值</b>				
2012年12月31日	<u>5,324,934</u>	<u>552,707</u>	<u>738</u>	<u>5,878,379</u>
2012年1月1日	<u>5,612,768</u>	<u>375,892</u>	<u>1,071</u>	<u>5,989,731</u>
<u>2011</u>	<u>核心存款(注)</u>	<u>软件</u>	<u>其他</u>	<u>合计</u>
<b>成本/评估值:</b>				
2011年1月1日	-	312,231	375	312,606
本年购入/转入	-	210,233	1,000	211,233
收购子公司转入	5,756,685	390,556	-	6,147,241
本年减少	-	(389)	-	(389)
2011年12月31日	<u>5,756,685</u>	<u>912,631</u>	<u>1,375</u>	<u>6,670,691</u>
<b>摊销</b>				
2011年1月1日	-	120,833	193	121,026
本年摊销	143,917	142,862	111	286,890
收购子公司转入	-	273,271	-	273,271
本年减少	-	(227)	-	(227)
2011年12月31日	<u>143,917</u>	<u>536,739</u>	<u>304</u>	<u>680,960</u>
<b>账面价值</b>				
2011年12月31日	<u>5,612,768</u>	<u>375,892</u>	<u>1,071</u>	<u>5,989,731</u>
2011年1月1日	<u>-</u>	<u>191,398</u>	<u>182</u>	<u>191,580</u>

注：核心存款是指由于银行与客户间稳定的业务关系，在未来一段期间内预期继续留在该银行的账户。核心存款的无形资产价值反映未来期间以较低的替代融资成本使用该账户存款带来的额外现金流量的现值。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

**29. 商誉**

	年初数	本年增加	本年减少	年末数	减值准备
原平安银行	<u>7,568,304</u>	—	—	<u>7,568,304</u>	—
	年初数	本年增加	本年减少	年末数	减值准备
原平安银行	—	<u>7,568,304</u>	—	<u>7,568,304</u>	—

本集团于2011年7月收购原平安银行，形成商誉人民币7,568,304千元。于2011年12月31日，该企业合并取得的商誉分配至东区、南区、西区、北区、信用卡及原平安银行资产组以进行减值测试。本年度，原平安银行已于2012年6月12日吸收合并入本公司并已完成工商注销手续。于2012年12月31日，上述企业合并取得的商誉重新分摊至东区、南区、西区、北区、信用卡资产组以进行减值测试。

资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据管理层批准的5年期的财务预算为基础的现金流量预测来确定。5年以后的现金流量根据不大于各资产组经营地区所在行业的长期平均增长率的相似的增长率推断得出。现金流折现所采用的是反映相关资产组特定风险的税前折现率。

**30. 递延所得税资产/负债**

	年初余额	在损益确认 (附注 12)	在其他综合 收益确认	年末余额
<b>2012</b>				
<b>递延税资产</b>				
资产减值准备	1,983,933	170	—	1,984,103
工资薪金	729,108	288,593	—	1,017,701
可供出售金融资产公允价值变动	—	—	212,133	212,133
其他	176,721	58,983	—	235,704
<b>小计</b>	<b>2,889,762</b>	<b>347,746</b>	<b>212,133</b>	<b>3,449,641</b>
<b>递延税负债</b>				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具及金融衍生工具				
公允价值变动	(22,703)	21,261	—	(1,442)
可供出售金融资产公允价值变动	(64,480)	—	64,480	—
子公司公允价值评估增值	(1,263,879)	(6,581)	—	(1,270,460)
<b>小计</b>	<b>(1,351,062)</b>	<b>14,680</b>	<b>64,480</b>	<b>(1,271,902)</b>
<b>净值</b>	<b>1,538,700</b>	<b>362,426</b>	<b>276,613</b>	<b>2,177,739</b>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

30. 递延所得税资产/负债（续）

	年初余额	收购子公司 转入	在损益 确认 (附注 12)	在其他综合 收益确认	年末余额
<b>递延税资产</b>					
资产减值准备	1,517,492	51,920	414,521	-	1,983,933
工资薪金	352,216	82,392	294,500	-	729,108
可供出售金融资产公允价值 变动	42,565	-	-	(42,565)	-
其他	42,295	74,477	59,949	-	176,721
<b>小计</b>	<b>1,954,568</b>	<b>208,789</b>	<b>768,970</b>	<b>(42,565)</b>	<b>2,889,762</b>
<b>递延税负债</b>					
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具及 金融衍生工具公允价值变 动	(15,425)	-	(7,278)	-	(22,703)
可供出售金融资产公允价值 变动	-	-	-	(64,480)	(64,480)
子公司公允价值评估增值	-	(1,244,858)	(19,021)	-	(1,263,879)
<b>小计</b>	<b>(15,425)</b>	<b>(1,244,858)</b>	<b>(26,299)</b>	<b>(64,480)</b>	<b>(1,351,062)</b>
<b>净值</b>	<b>1,939,143</b>	<b>(1,036,069)</b>	<b>742,671</b>	<b>(107,045)</b>	<b>1,538,700</b>

31. 其他资产

(a) 按性质分析

	2012-12-31	2011-12-31
债券及理财产品应收利息	3,758,047	2,828,406
贷款及同业应收利息	5,124,276	4,578,618
长期预付款	103,244	91,239
预付账款（附注 31b）	456,126	1,041,015
暂付诉讼费（附注 31c）	94,946	66,865
抵债资产（附注 31d）	651,045	602,474
在建工程（附注 31e）	262,431	161,240
应收债券款项	298,110	-
消费延付应收款	175,400	515,757
其他（附注 31f）	733,136	353,769
<b>其他资产合计</b>	<b>11,656,761</b>	<b>10,239,383</b>
<b>减：减值准备：</b>		
暂付诉讼费（附注 31c）	(65,649)	(55,467)
抵债资产（附注 31d）	(204,115)	(247,668)
其他（附注 31f）	(209,845)	(108,013)
<b>减值准备合计</b>	<b>(479,609)</b>	<b>(411,148)</b>
<b>其他资产净值</b>	<b>11,177,152</b>	<b>9,828,235</b>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

31. 其他资产（续）

(b) 预付账款按账龄分析

	2012-12-31		2011-12-31	
	金额	比例	金额	比例
账龄1年以内	378,603	83.00%	986,190	94.73%
账龄1至2年	25,210	5.53%	8,433	0.81%
账龄2至3年	6,384	1.40%	11,207	1.08%
账龄3年以上	45,929	10.07%	35,185	3.38%
<b>合计</b>	<b>456,126</b>	<b>100.00%</b>	<b>1,041,015</b>	<b>100.00%</b>

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

(c) 暂付诉讼费

	2012-12-31				2011-12-31			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	覆盖率	金额	比例	金额	覆盖率
单项计提	80,941	85.25%	(56,222)	69.46%	61,086	91.36%	(52,236)	85.51%
组合计提：								
账龄1年以内	10,352	10.90%	(5,935)	57.33%	3,385	5.06%	(877)	25.91%
账龄1至2年	1,982	2.09%	(1,821)	91.88%	889	1.33%	(849)	95.50%
账龄2至3年	543	0.57%	(543)	100.00%	679	1.01%	(679)	100.00%
账龄3年以上	1,128	1.19%	(1,128)	100.00%	826	1.24%	(826)	100.00%
小计	14,005	14.75%	(9,427)	67.31%	5,779	8.64%	(3,231)	55.91%
<b>合计</b>	<b>94,946</b>	<b>100.00%</b>	<b>(65,649)</b>	<b>69.14%</b>	<b>66,865</b>	<b>100.00%</b>	<b>(55,467)</b>	<b>82.95%</b>

(d) 抵债资产

	2012-12-31		2011-12-31	
	金额	占比	金额	占比
土地、房屋及建筑物			651,045	566,835
其他			-	35,639
<b>合计</b>			<b>651,045</b>	<b>602,474</b>
减：抵债资产跌价准备（附注11）			(204,115)	(247,668)
<b>抵债资产净值</b>			<b>446,930</b>	<b>354,806</b>

本年度，本集团取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币151,049千元（2011年度：人民币177,227千元），主要为房产。本年度，本集团共处置抵债资产人民币102,478千元（2011年度：人民币267,724千元）。本集团计划在未来期间通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

31. 其他资产（续）

(e) 在建工程

	2012-12-31	2011-12-31
年初余额	161, 240	194, 586
收购子公司转入	-	117, 734
本年增加	444, 391	261, 571
转入房产及设备	(191, 596)	(353, 655)
转入无形资产	(151, 604)	(58, 996)
 年末余额	 <u>262, 431</u>	 <u>161, 240</u>

重大在建工程项目本年变动情况

2012

本年度，本集团无重大在建工程项目变动。

2011

项目名称	预算金额	年初金额	本年增加	本年转出至 房产及设备	年末金额	工程投入 占预算比例	工程进度
济南分行大楼工程	210, 000	175, 330	24, 721	(200, 051)	-	95%	100%

注：本集团在建工程资金来源均为自筹。

(f) 其他

	2012-12-31				2011-12-31			
	账面余额		坏账准备		账面余额		坏账准备	
	金额	比例	金额	覆盖率	金额	比例	金额	覆盖率
单项计提	485, 857	66. 27%	(126, 321)	26. 00%	173, 628	49. 08%	(91, 371)	52. 62%
组合计提：								
账龄1年以内	220, 536	30. 08%	(57, 579)	26. 11%	170, 790	48. 28%	(8, 545)	5. 00%
账龄1至2年	20, 251	2. 76%	(20, 137)	99. 44%	3, 466	0. 98%	(3, 354)	96. 77%
账龄2至3年	3, 146	0. 43%	(3, 146)	100. 00%	-	-	-	-
账龄3年以上	3, 346	0. 46%	(2, 662)	79. 56%	5, 885	1. 66%	(4, 743)	80. 59%
小计	247, 279	33. 73%	(83, 524)	33. 78%	180, 141	50. 92%	(16, 642)	9. 24%
合计	<u>733, 136</u>	<u>100. 00%</u>	<u>(209, 845)</u>	<u>28. 62%</u>	<u>353, 769</u>	<u>100. 00%</u>	<u>(108, 013)</u>	<u>30. 53%</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

32. 同业及其他金融机构存放款项

	2012-12-31	2011-12-31
境内同业	217,876,913	78,380,040
境内其他金融机构	135,686,003	77,007,971
境外同业	<u>659,888</u>	<u>21,766</u>
 合计	 <u>354,222,804</u>	 <u>155,409,777</u>

33. 拆入资金

	2012-12-31	2011-12-31
境内同业	36,519,239	25,159,349
境内其他金融机构	<u>2,548,884</u>	<u>120,000</u>
 合计	 <u>39,068,123</u>	 <u>25,279,349</u>

34. 卖出回购金融资产款项

	2012-12-31	2011-12-31
(a) 按抵押品分析		
证券	41,932,800	39,197,371
票据	<u>4,214,968</u>	-
 合计	 <u>46,147,768</u>	 <u>39,197,371</u>
(b) 按交易方分析		
银行同业	46,147,768	37,529,171
其他金融机构	<u>-</u>	<u>1,668,200</u>
 合计	 <u>46,147,768</u>	 <u>39,197,371</u>

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 合并财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 35. 吸收存款

	2012-12-31	2011-12-31
<b>活期存款：</b>		
公司存款	257, 351, 131	204, 743, 627
个人存款	85, 212, 037	69, 075, 202
小计	<u>342, 563, 168</u>	<u>273, 818, 829</u>
<b>定期存款：</b>		
公司存款	349, 045, 221	276, 087, 203
个人存款	88, 348, 086	70, 410, 312
小计	<u>437, 393, 307</u>	<u>346, 497, 515</u>
<b>保证金存款</b>	205, 573, 241	205, 702, 638
<b>财政性存款</b>	19, 017, 303	16, 029, 463
<b>国库定期存款</b>	13, 170, 000	5, 800, 000
<b>应解及汇出汇款</b>	<u>3, 390, 683</u>	<u>2, 996, 702</u>
<b>合计</b>	<u>1, 021, 107, 702</u>	<u>850, 845, 147</u>

## 36. 应付职工薪酬

<u>2012</u>	<u>年初余额</u>	<u>本年增加额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>年末余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	3, 034, 449	6, 694, 136	(5, 553, 155)	4, 175, 430
其中：应付递延奖金（注）	111, 510	69, 820	(36, 825)	144, 505
社会保险、补充养老保险及职 工福利	525, 627	1, 180, 571	(1, 081, 197)	625, 001
住房公积金	-	342, 135	(342, 135)	-
工会经费及培训费	40, 269	197, 316	(174, 910)	62, 675
其他	-	24, 808	(24, 808)	-
<b>合计</b>	<u>3, 600, 345</u>	<u>8, 438, 966</u>	<u>(7, 176, 205)</u>	<u>4, 863, 106</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

36. 应付职工薪酬（续）

2011	年初余额	收购子公司			年末余额
		转入	本年增加额	本年支付额	
工资、奖金、津贴和补贴	1,547,270	350,135	5,156,562	(4,019,518)	3,034,449
其中：应付递延奖金（注）	68,817	-	69,303	(26,610)	111,510
社会保险、补充养老保险及职 工福利	327,028	79,670	964,558	(845,629)	525,627
住房公积金	-	-	255,643	(255,643)	-
工会经费及培训费	4,305	40,272	143,002	(147,310)	40,269
其他	-	-	19,165	(19,165)	-
<b>合计</b>	<b>1,878,603</b>	<b>470,077</b>	<b>6,538,930</b>	<b>(5,287,265)</b>	<b>3,600,345</b>

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

37. 应付账款

	2012-12-31	2011-12-31
应付代付业务款项	-	69,478,001
应付保理款项	2,068,227	968,108
其他	<u>983,553</u>	<u>114,625</u>
<b>合计</b>	<b><u>3,051,780</u></b>	<b><u>70,560,734</u></b>

38. 应付债券

	2012-12-31	2011-12-31
次级债券（注 1）	10,966,081	10,942,684
混合资本债券（注 2）	<u>5,112,532</u>	<u>5,111,802</u>
<b>合计</b>	<b><u>16,078,613</u></b>	<b><u>16,054,486</u></b>

于 2012 及 2011 年度，本集团无拖欠本金、利息及其他与发行债券有关的违约情况。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

38. 应付债券（续）

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3个月SHIBOR+1.40%。如第5年末本公司未行使赎回选择权，则固定利率及浮动利率债券票面年利率均将上调3%。

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

注2：经中国人民银行和银监会的批准，本公司于2009年5月26日在银行间债券市场发行了金额为人民币15亿元的固定利率混合资本债券。该混合资本债券期限为15年期，本公司有权于2019年5月26日按面值赎回全部债券。该债券第一个计息年度至第十个计息年度的年利率为5.70%；如果本公司不行使提前赎回权，从第十一个计息年度开始，债券利率在初始发行利率的基础上提高3%。

经中国人民银行和银监会的批准，本公司于2011年4月29日在银行间债券市场发行了金额为人民币36.5亿元的固定利率混合资本债券。该混合资本债券期限为15年期，年利率7.50%，本公司有权于2021年4月29日按面值赎回全部债券。

39. 预计负债

	2012-12-31	2011-12-31
年初余额	112,246	3,047
收购子公司转入	-	89,592
本年计提	36,723	29,278
本年支付或转出	(21,293)	(9,671)
年末余额	<u>127,676</u>	<u>112,246</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

40. 其它负债

	2012-12-31	2011-12-31
应付利息	11,525,905	9,913,661
应交税金-除企业所得税外的其他税费	1,095,627	1,104,810
清算过渡款项	439,037	4,194,274
财务担保合同	120,154	109,829
应付代理证券款项	27,371	28,435
预提费用	604,430	372,636
应付购买债券款项	307,087	-
久悬户挂账	98,888	110,075
应付股利（注）	12,055	12,991
抵债资产处置及出租预收款项	15,276	2,496
其他	<u>1,507,178</u>	<u>1,242,338</u>
 合计	 <u>15,753,008</u>	 <u>17,091,545</u>

注：于 2012 年 12 月 31 日，上述应付股利由于股东未领取已逾期超过 1 年。

41. 股本和股本溢价

截至2012年12月31日止，本公司注册及实收股本为5,123,350千股，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

	2011-12-31	比例	本年变动	2012-12-31	比例
<b>一、有限售条件股份</b>					
境内非国有法人持股	2,017,972	39.39%	-	2,017,972	39.39%
境内自然人持股	<u>19</u>	0.00%	<u>1</u>	<u>20</u>	<u>0.00%</u>
<b>有限售条件股份合计</b>	<u>2,017,991</u>	<u>39.39%</u>	<u>1</u>	<u>2,017,992</u>	<u>39.39%</u>
<b>二、无限售条件股份</b>					
人民币普通股	3,105,359	60.61%	(1)	3,105,358	60.61%
<b>三、股份总数</b>	<u>5,123,350</u>	<u>100.00%</u>	<u>-</u>	<u>5,123,350</u>	<u>100.00%</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**42. 储备**

	<u>2012-12-31</u>	<u>2011-12-31</u>
法定盈余公积金	2,830,459	2,830,459
一般风险准备	13,632,932	7,954,903
累计享有联营其他综合收益的份额	37,054	79,054
可供出售金融资产累计公允价值变动	<u>(662,317)</u>	<u>204,151</u>
 合计	<u>15,838,128</u>	<u>11,068,567</u>

根据公司法，本公司需要按税后利润的 10%提取法定盈余公积。当本公司法定盈余公积累计额为本公司注册资本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本公司提取的法定盈余公积可用于弥补本公司的亏损或者转增本公司的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，可按股东原有股份比例派送新股，但所留存的法定盈余公积不得少于注册资本的 25%。提取任意盈余公积由股东大会决定。

于 2012 年 12 月 31 日及 2011 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。本公司按风险资产年末余额的 1.1%计提一般风险准备，并拟于 2016 年达到风险资产年末余额的 1.5%。

**43. 未分配利润**

本公司董事会于 2013 年 3 月 7 日决议通过，以经境内注册会计师审计后的 2012 年度净利润为基准，提取一般风险准备金为人民币 5,678,029 千元，截至 2012 年 12 月 31 日本公司累计提取的法定盈余公积金已超过注册资本的 50%，本年本公司未提取法定盈余公积金。上述分配方案尚待股东大会审议通过。

本公司董事会于 2012 年 3 月 8 日决议通过，以经境内注册会计师审计后的 2011 年度净利润为基准，全年合计按净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 918,120 千元；提取一般风险准备金为人民币 1,977,121 千元。上述分配方案已于 2012 年 5 月 23 日经股东大会审议通过。

## 平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

## 合并财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

## 44. 现金流量表补充资料

	2012	2011
税前利润	17,550,921	13,257,489
将税前利润调整为因经营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	734,256	611,498
投资性房地产折旧	13,950	10,578
贷款损失准备	3,037,460	2,135,661
已发生减值的金融资产产生的利息收入	(219,456)	(77,791)
其他准备	93,147	12,913
预计负债的计提	36,723	29,278
长期预付款摊销	20,607	11,472
无形资产摊销	501,503	286,890
公允价值变动损失/（收益）	85,041	(21,138)
处置房产与设备损失/（收益）	9,219	(2,468)
证券投资利息收入	(9,786,353)	(6,249,138)
证券投资股息收入	(4,611)	(3,483)
证券销售净（收益）/损失	(153,202)	106,928
应付债券利息支出	1,001,238	836,642
享有联营利润的份额	(43,000)	(45,000)
营运资产的净减少/（增加）：		
存放中央银行款项	(23,898,060)	(41,891,696)
存放同业款项	(33,086,713)	(4,554,944)
拆出资金	(11,052,345)	1,484,214
买入返售金融资产	(118,943,868)	45,457,534
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	(1,422,877)	(2,465,994)
发放贷款和垫款	(78,185,575)	(67,003,852)
长期预付款	(26,707)	(2,603)
其他资产	107,375,306	(166,466,196)
营运负债的净增加/（减少）：		
向中央银行借款	15,011,316	(1,358,004)
同业及其他金融机构存放款项	198,798,332	45,245,811
拆入资金	(6,159,883)	16,120,877
卖出回购金融资产款项	6,859,654	(2,827,719)
客户存款	169,868,574	83,220,588
应解及汇出汇款	393,981	(2,419,821)
其他负债	(47,939,561)	74,957,176
营业活动产生的现金流量	<u>190,469,017</u>	<u>(11,604,298)</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

**45. 承诺及或有负债**

**45a. 资本性支出承诺**

	2012-12-31	2011-12-31
已批准但未签约	74,310	3,939
已签约但未拨付	31,811	35,793
<b>合计</b>	<b>106,121</b>	<b>39,732</b>

**45b. 经营性租赁承诺**

**经营租赁承诺-本集团作为承租方**

本集团作为承租方与出租方签订了房屋和设备的不可撤销经营性租赁合同。于各报告日，本集团须就以下期间需缴付的最低租金为：

	2012-12-31	2011-12-31
一年以内（含一年）	979,093	875,609
一至五年（含五年）	2,674,884	2,112,075
五年以上	1,070,799	906,878
<b>合计</b>	<b>4,724,776</b>	<b>3,894,562</b>

**经营租赁承诺-本集团作为出租方**

本集团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。本集团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：

	2012-12-31	2011-12-31
一年以内（含一年）	19,812	41,507
一至五年（含五年）	68,007	47,054
五年以上	10,213	9,233
<b>合计</b>	<b>98,032</b>	<b>97,794</b>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

45. 承诺及或有负债（续）

45c. 信贷承诺

	2012-12-31	2011-12-31
财务担保合同：		
银行承兑汇票	315,435,533	276,774,879
开出保证凭信	25,958,308	25,172,388
开出信用证	19,070,673	26,024,019
小计	<u>360,464,514</u>	<u>327,971,286</u>
未使用的信用卡信贷额度及不可撤销的贷款承诺	<u>50,506,490</u>	<u>42,457,943</u>
合计	<u>410,971,004</u>	<u>370,429,229</u>
信贷承诺的信贷风险加权金额	<u>171,951,591</u>	<u>156,050,794</u>

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，本集团需履行担保责任。

除上述不可撤销的贷款承诺外，本集团于 2012 年 12 月 31 日有金额为人民币 13,830 亿元的可撤销贷款承诺（2011 年 12 月 31 日：人民币 9,540 亿元）。这些贷款承诺是本集团可于一定条件下取消的，或按相关的贷款合同约定因借款人的信贷能力变坏而自动取消的，合同约定的贷款承诺总金额并不一定代表未来的现金流出。

45d. 受托业务

	2012-12-31	2011-12-31
委托存款	27,537,595	20,665,182
委托贷款	<u>27,537,595</u>	<u>20,665,182</u>
委托理财资金	83,195,817	33,182,428
委托理财资产	<u>83,195,817</u>	<u>33,182,428</u>

委托存款是指存款者存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

45. 承诺及或有负债（续）

45e. 或有事项

(1) 未决诉讼和纠纷

于2012年12月31日，本集团有作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币4.63亿元（2011年12月31日：人民币3.83亿元）。有关案件均处于审理阶段。管理层认为，本集团已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并计提足够准备。

除上述未决诉讼以外，德恒证券有限责任公司清算组及南方证券股份公司破产清算组要求本集团归还人民币共4.3亿元，本集团已提出异议。于本年末，基于独立第三方律师意见，本集团并无现时义务支付该等款项。

(2) 凭证式国债和储蓄国债（电子式）兑付及承销承诺

本集团受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债和储蓄国债（电子式）。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本集团亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2012年12月31日，本集团具有提前兑付义务的凭证式国债和储蓄国债（电子式）的本金余额分别为人民币2,203,439千元（2011年12月31日：人民币2,558,355千元）和人民币1,335,368千元（2011年12月31日：人民币766,947千元）。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。

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

46. 资本管理

本集团资本管理以保障持续稳健经营，满足监管要求以及最大化资本回报为目标。本集团定期审查全行资本状况以及相关资本管理策略的执行情况，并通过积极的资本管理保障全行中长期经营目标的实现并且不断提升资本的使用效率。本集团于每季度给银监会提交有关资本充足率的所需信息。

加权风险资产的计算是根据每一项资产、交易对手及任何合格担保物的性质，以反映其预计的信用、市场及其他相关的风险。这个计算方法也适用于表外敞口，加上一些以反映其或有损失特性的调整。

本集团按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》以及其他相关规定计算和披露核心资本充足率和资本充足率。

核心资本包括股本、资本公积、盈余公积、一般风险准备和未分配利润；附属资本包括重估储备、一般准备、长期次级债务、混合资本债券及其他附属资本。

	2012-12-31	2011-12-31
核心资本净额	76,896,957	67,243,978
附属资本	25,429,641	24,663,844
资本净额	101,866,464	91,491,101
加权风险资产及市场风险资本调整	895,592,738	794,701,556
核心资本充足率	8.59%	8.46%
资本充足率	11.37%	11.51%

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

#### 47. 资产负债到期日分析

于2012年12月31日，本集团的资产及负债的到期日分析列示如下：

	2012-12-31								
	逾期/即时偿还	一个月内	一个月到三个月	三个月到一年	一年到五年	五年以上	无期限	合计	
<b>资产:</b>									
现金及存放中央银行款项	58,385,308	-	-	-	-	-	-	160,962,168	219,347,476
同业款项(1)	17,104,746	96,307,770	47,087,166	137,982,947	47,711,280	-	-	-	346,193,909
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	-	394,817	718,149	2,243,444	1,723,370	80,175	-	5,159,955	
应收账款	2,013,074	846,922	1,042,408	3,624,340	837,396	-	-	8,364,140	
发放贷款和垫款	7,843,356	57,520,361	118,838,676	302,556,194	129,147,659	92,356,144	-	708,262,390	
可供出售金融资产	-	259,846	1,313,783	9,474,916	48,946,474	29,783,385	147,763	89,926,167	
持有至到期投资	-	-	1,018,723	19,182,711	57,227,334	25,695,112	-	103,123,880	
应收款项类投资	-	4,970,500	7,090,000	58,889,200	19,888,000	-	-	90,837,700	
对联营企业的投资	-	-	-	-	-	-	410,715	410,715	
房产及设备	-	-	-	-	-	-	4,210,121	4,210,121	
商誉	-	-	-	-	-	-	7,568,304	7,568,304	
其他	157,400	1,523,098	3,659,412	4,759,865	4,098,462	343,133	8,590,633	23,132,003	
资产合计	85,503,884	161,823,314	180,768,317	538,713,617	309,579,975	148,257,949	181,889,704	1,606,536,760	
<b>负债:</b>									
向中央银行借款	-	15,508,439	328,365	331,111	-	-	-	16,167,915	
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	24,246,670	123,252,020	131,506,503	158,133,502	2,300,000	-	-	439,438,695	
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	-	257,363	1,844,733	484,115	88,362	-	-	2,674,573	
应付账款	5,098	2,223,823	541,318	239,926	41,615	-	-	3,051,780	
吸收存款	455,319,027	121,184,057	128,375,960	201,947,821	102,970,837	11,310,000	-	1,021,107,702	
应付债券	-	-	6,496,782	1,498,015	2,971,284	5,112,532	-	16,078,613	
其他	3,048,646	4,020,606	6,491,102	5,565,832	2,587,251	180,617	1,324,653	23,218,707	
负债合计	482,619,441	266,446,308	275,584,763	368,200,322	110,959,349	16,603,149	1,324,653	1,521,737,985	
流动性净值	(397,115,557)	(104,622,994)	(94,816,446)	170,513,295	198,620,626	131,654,800	180,565,051	84,798,775	

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**47. 资产负债到期日分析（续）**

于2011年12月31日，本集团的资产及负债的到期日分析列示如下：

	逾期/即时偿还	一个月内	一个月到三个月	三个月到一年	一年到五年	五年以上	无期限	合计
<b>资产:</b>								
现金及存放中央银行款项	23,571,128	-	-	-	-	-	137,064,108	160,635,236
同业款项(1)	5,671,605	32,319,632	18,462,295	9,143,184	16,903,712	134,368	-	82,634,796
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	-	195,328	287,127	493,829	1,316,658	1,122,111	-	3,415,053
应收账款	-	12,323,167	69,987,039	86,694,897	1,583,908	-	-	170,589,011
发放贷款和垫款	3,707,033	49,485,262	75,950,114	268,654,361	116,085,942	96,192,624	-	610,075,336
可供出售金融资产	-	886,620	850,223	10,283,631	46,304,427	19,903,410	135,985	78,364,296
持有至到期投资	-	78,694	709,327	8,028,625	65,627,529	33,238,905	-	107,683,080
应收款项类投资	-	530,000	-	12,702,100	500,000	-	-	13,732,100
对联营企业的投资	-	-	-	-	-	-	429,115	429,115
房产及设备	-	-	-	-	-	-	4,080,098	4,080,098
商誉	-	-	-	-	-	-	7,568,304	7,568,304
其他	97,355	1,310,937	2,926,326	3,399,949	2,862,021	176,877	8,197,054	18,970,519
资产合计	<u>33,047,121</u>	<u>97,129,640</u>	<u>169,172,451</u>	<u>399,400,576</u>	<u>251,184,197</u>	<u>150,768,295</u>	<u>157,474,664</u>	<u>1,258,176,944</u>
<b>负债:</b>								
向中央银行借款	-	224,607	161,380	744,889	-	-	-	1,130,876
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	16,478,991	98,874,671	54,642,222	49,890,613	-	-	-	219,886,497
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	-	194,588	197,446	201,115	139,269	-	-	732,418
应付账款	-	7,349,926	33,534,928	29,675,880	-	-	-	70,560,734
吸收存款	384,963,617	95,862,692	112,841,793	182,983,063	72,159,982	2,034,000	-	850,845,147
应付债券	-	-	-	-	10,942,684	5,111,802	-	16,054,486
其他	5,647,865	4,020,121	5,027,659	4,993,608	2,098,442	29,173	1,769,334	23,586,202
负债合计	<u>407,090,473</u>	<u>206,526,605</u>	<u>206,405,428</u>	<u>268,489,168</u>	<u>85,340,377</u>	<u>7,174,975</u>	<u>1,769,334</u>	<u>1,182,796,360</u>
流动性净值	<u>(374,043,352)</u>	<u>(109,396,965)</u>	<u>(37,232,977)</u>	<u>130,911,408</u>	<u>165,843,820</u>	<u>143,593,320</u>	<u>155,705,330</u>	<u>75,380,584</u>

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

48. 风险披露

48a. 信用风险

信用风险主要指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务的风险。本集团的信用风险主要来自于发放贷款和垫款、财务担保以及贷款承诺。

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

本集团制定了一整套规范的信贷管理流程和内部控制机制，对信贷业务实行全流程管理。公司贷款和零售贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外，本集团制订了《授信工作尽职规定》，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

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

本集团在银监会五级分类制度的基础上，将本集团信贷资产风险分为十级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、正常四级、正常五级、关注一级、关注二级、次级、可疑级、损失级，在此之外还设有一级“核销级”。本集团根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

财务担保及贷款承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此，该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等与贷款和垫款业务相同。

**不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口**

	2012-12-31	2011-12-31
存放中央银行款项	216,114,118	158,399,671
存放同业款项	94,295,113	39,884,342
拆出资金	65,426,000	8,446,567
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,193,300	2,604,476
衍生金融资产	966,655	810,577
买入返售金融资产	186,472,796	34,303,887
发放贷款和垫款	708,262,390	610,075,336
可供出售金融资产（不含股权投资）	89,778,404	78,228,311
持有至到期投资	103,123,880	107,683,080
应收款项类投资	90,837,700	13,732,100
其他资产	19,444,501	178,765,620
合计	<u>1,578,914,857</u>	<u>1,232,933,967</u>
信贷承诺	<u>410,971,004</u>	<u>370,429,229</u>
最大信用风险敞口	<u>1,989,885,861</u>	<u>1,603,363,196</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

48. 风险披露（续）

48a. 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。

本集团主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而，中国各地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参看附注21。

**担保物及其他信用增级措施**

本集团根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本集团实施了相关指南。

担保物主要有以下几种类型：

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

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

**信用质量**

本集团各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

<u>2012-12-31</u>	<u>既未逾期 也未减值</u>	<u>已逾期但 未减值</u>	<u>已减值（注）</u>	<u>合计</u>
存放同业款项	94,304,401	-	31,520	94,335,921
拆出资金	65,423,290	-	26,835	65,450,125
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	4,193,300	-	-	4,193,300
买入返售金融资产	186,460,750	-	47,046	186,507,796
应收账款	8,364,140	-	-	8,364,140
发放贷款和垫款	703,271,978	10,310,449	7,197,621	720,780,048
可供出售金融资产（不含股 权投资）	89,778,404	-	37,400	89,815,804
持有至到期投资	103,128,935	-	-	103,128,935
应收款项类投资	90,837,700	-	-	90,837,700
合计	<u>1,345,762,898</u>	<u>10,310,449</u>	<u>7,340,422</u>	<u>1,363,413,769</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

48. 风险披露（续）

48a. 信用风险（续）

**信用质量（续）**

<u>2011-12-31</u>	既未逾期 也未减值	已逾期但 未减值	已减值 (注)	合计
存放同业款项	39,893,735	-	31,520	39,925,255
拆出资金	8,443,828	-	26,997	8,470,825
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	2,604,476	-	-	2,604,476
买入返售金融资产	34,291,841	-	47,046	34,338,887
应收账款	170,589,011	-	-	170,589,011
发放贷款和垫款	612,017,588	5,171,422	3,452,807	620,641,817
可供出售金融资产(不含股权 投资)	78,228,311	-	37,830	78,266,141
持有至到期投资	107,687,881	-	-	107,687,881
应收款项类投资	13,732,100	-	-	13,732,100
合计	<u>1,067,488,771</u>	<u>5,171,422</u>	<u>3,596,200</u>	<u>1,076,256,393</u>

注： 已减值公司贷款是指五级分类为后三类（即次级、可疑或损失）的公司贷款；已减值个人贷款是指已逾期超过90天的正常和关注类的个人贷款或五级分类为后三类的个人贷款。于2012年12月31日，已减值贷款和垫款包括已逾期贷款人民币7,083,237千元（2011年12月31日：人民币3,299,698千元）及未逾期贷款人民币114,384千元（2011年12月31日：人民币153,109千元）。

**既未逾期也未减值的发放贷款及垫款**

于报告日，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。

	2012-12-31	2011-12-31
正常	701,391,744	609,694,452
关注	1,880,235	2,323,136
合计	<u>703,271,979</u>	<u>612,017,588</u>

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012 年 12 月 31 日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

48. 风险披露（续）

48a. 信用风险（续）

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：

	2012-12-31					所持有担保物公允价值
	1 个月以内	1 个月到 2 个月	2 个月到 3 个月	3 个月以上	合计	
企业贷款和垫款	2,199,088	786,911	627,819	2,776,796	6,390,614	4,124,143
个人贷款	3,207,922	471,125	240,788	-	3,919,835	7,329,353
合计	<u>5,407,010</u>	<u>1,258,036</u>	<u>868,607</u>	<u>2,776,796</u>	<u>10,310,449</u>	<u>11,453,496</u>

	2011-12-31					所持有担保物公允价值
	1 个月以内	1 个月到 2 个月	2 个月到 3 个月	3 个月以上	合计	
企业贷款和垫款	686,469	503,820	167,976	12,451	1,370,716	1,150,078
个人贷款	1,206,279	2,369,981	224,446	-	3,800,706	8,768,794
合计	<u>1,892,748</u>	<u>2,873,801</u>	<u>392,422</u>	<u>12,451</u>	<u>5,171,422</u>	<u>9,918,872</u>

已减值的发放贷款及垫款

如果有客观证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该发放贷款及垫款被认为是已减值贷款。贷款减值的客观证据包括下列各项：借款人或借款集团发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

本集团持有的与单项认定为减值的企业贷款和垫款相关的担保物于 2012 年 12 月 31 日公允价值为人民币 22.49 亿元（2011 年 12 月 31 日：人民币 9.99 亿元）。

已减值的同业款项

所有减值同业款项的确定都基于单独测试的结果。在确定一笔同业款项是否减值时，本集团考虑存在发生减值的客观证据，及其导致预计未来现金流减少的情况。对于已减值同业款项，本集团未取得任何担保物。

原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的发放贷款及垫款，账面金额如下：

	2012-12-31	2011-12-31
发放贷款和垫款	676,254	887,311

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

合并财务报表附注（续）

2012年12月31日

（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

48. 风险披露（续）

48b. 流动性风险

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

48. 风险披露（续）

48b. 流动性风险（续）

于报告日，本集团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：

	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	合计
<b>2012-12-31</b>								
向中央银行借款	-	15,543,520	329,781	333,737	-	-	-	16,207,038
同业及其他金融机构存放及拆入资金（注）	24,261,880	124,066,459	133,401,462	162,258,450	2,401,717	-	-	446,389,968
衍生金融工具								-
- 合约规定应付金额	-	(31,921,668)	(52,274,999)	(67,579,143)	(2,684,542)	-	-	(154,460,352)
- 合约规定应收金额	-	31,942,359	52,314,214	67,434,409	2,688,965	-	-	154,379,947
应付账款	5,103	2,226,101	547,751	245,263	41,615	-	-	3,065,833
吸收存款	455,371,440	122,548,854	131,194,776	209,301,047	121,003,789	13,596,613	-	1,053,016,519
应付债券	-	-	6,872,588	2,078,290	4,571,410	6,382,580	-	19,904,868
其它金融负债	1,870,760	307,087	3,357,115	1,118,143	933,651	13,728	-	7,600,484
小计	481,509,183	264,712,712	275,742,688	375,190,196	128,956,605	19,992,921	-	1,546,104,305
信贷承诺	63,995,534	61,551,201	115,082,757	161,166,139	9,175,173	200	-	410,971,004
合计	545,504,717	326,263,913	390,825,445	536,356,335	138,131,778	19,993,121	-	1,957,075,309
<b>2011-12-31</b>								
向中央银行借款	-	224,761	161,806	749,863	-	-	-	1,136,430
同业及其他金融机构存放及拆入资金（注）	16,491,655	99,428,568	55,584,634	51,775,116	-	-	-	223,279,973
衍生金融工具								-
- 合约规定应付金额	-	27,761,183	26,010,488	55,803,749	841,115	-	-	110,416,535
- 合约规定应收金额	-	(27,761,469)	(26,019,291)	(55,874,946)	(841,065)	-	-	(110,496,771)
应付账款	-	7,550,547	34,616,569	30,844,837	-	-	-	73,011,953
吸收存款	385,145,370	96,918,690	115,182,236	189,706,633	85,822,066	2,044,136	-	874,819,131
应付债券	-	-	374,563	596,925	13,085,518	6,740,120	-	20,797,126
其它金融负债	5,096,677	197,631	2,330,791	865,481	533,535	2,543	-	9,026,658
小计	406,733,702	204,319,911	208,241,796	274,467,658	99,441,169	8,786,799	-	1,201,991,035
信贷承诺	61,377,670	51,517,141	112,546,688	137,764,845	7,210,166	12,719	-	370,429,229
合计	468,111,372	255,837,052	320,788,484	412,232,503	106,651,335	8,799,518	-	1,572,420,264

注：同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

48. 风险披露（续）

48c. 市场风险

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

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

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

管理层认为，因本集团交易性业务面对的市场风险并不重大，本集团没有单独对该业务的市场风险作出量化的披露。

汇率风险

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

48. 风险披露（续）

48c. 市场风险（续）

汇率风险（续）

于2012年12月31日，本集团的外币资产及负债按币种列示如下：

	2012-12-31			
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	合计
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	2,926,062	517,106	18,013	3,461,181
同业款项(1)	26,195,800	2,172,805	3,429,752	31,798,357
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	78,256	-	-	78,256
应收账款	14,516	-	-	14,516
发放贷款和垫款	40,708,047	1,611,964	140,418	42,460,429
可供出售金融资产	37,839	-	-	37,839
持有至到期投资	568,414	-	-	568,414
其他	848,401	1,663	1,758,370	2,608,434
<b>资产合计</b>	<b>71,377,335</b>	<b>4,303,538</b>	<b>5,346,553</b>	<b>81,027,426</b>
<b>负债:</b>				
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	16,319,120	118,104	52	16,437,276
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	18,144	-	1,722,312	1,740,456
应付账款	6,966	-	-	6,966
吸收存款	52,798,846	5,602,821	4,172,591	62,574,258
其他	782,581	34,202	73,846	890,629
<b>负债合计</b>	<b>69,925,657</b>	<b>5,755,127</b>	<b>5,968,801</b>	<b>81,649,585</b>
外币净头寸(3)	1,451,678	(1,451,589)	(622,248)	(622,159)
外汇衍生金融工具名义金额	546,753	1,382,522	559,566	2,488,841
<b>合计</b>	<b>1,998,431</b>	<b>(69,067)</b>	<b>(62,682)</b>	<b>1,866,682</b>
<b>资产负债表外信贷承诺</b>	<b>12,745,004</b>	<b>143,443</b>	<b>704,678</b>	<b>13,593,125</b>

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
- (2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。
- (3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

48. 风险披露（续）

48c. 市场风险（续）

汇率风险（续）

于2011年12月31日，本集团的外币资产及负债按币种列示如下：

	2011-12-31			
	美元 (折人民币)	港币 (折人民币)	其他 (折人民币)	合计
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	1,456,457	214,974	14,967	1,686,398
同业款项(1)	5,186,010	1,158,170	1,934,204	8,278,384
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	95,242	-	-	95,242
应收账款	8,587,984	65,362	89,322	8,742,668
发放贷款和垫款	15,820,451	1,158,063	106,730	17,085,244
可供出售金融资产	292,484	-	377,562	670,046
持有至到期投资	823,180	-	-	823,180
其他	254,260	7,862	4,344	266,466
<b>资产合计</b>	<b>32,516,068</b>	<b>2,604,431</b>	<b>2,527,129</b>	<b>37,647,628</b>
<b>负债:</b>				
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	1,021,374	238,242	579,767	1,839,383
应付账款	2,436,631	52,388	75,556	2,564,575
吸收存款	21,202,799	5,475,469	2,092,954	28,771,222
其他	174,806	33,749	7,084	215,639
<b>负债合计</b>	<b>24,835,610</b>	<b>5,799,848</b>	<b>2,755,361</b>	<b>33,390,819</b>
外币净头寸(3)	7,680,458	(3,195,417)	(228,232)	4,256,809
外汇衍生金融工具名义金额	(4,466,765)	3,174,932	188,307	(1,103,526)
<b>合计</b>	<b>3,213,693</b>	<b>(20,485)</b>	<b>(39,925)</b>	<b>3,153,283</b>
<b>资产负债表外信贷承诺</b>	<b>11,405,695</b>	<b>632,562</b>	<b>556,500</b>	<b>12,594,757</b>

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产。

(3) 外币净头寸为相关外币货币性资产及负债净额。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

48. 风险披露（续）

48c. 市场风险（续）

汇率风险（续）

下表针对本集团存在重大外汇风险敞口的外币币种，列示了货币性资产及货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润，正数表示可能增加税前利润。由于本集团无现金流量套期并仅有极少量外币可供出售权益工具，因此汇率变动对权益并无重大影响。

2012-12-31

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-5%	+/-99, 922
港币	+/-5%	-/+3, 453

2011-12-31

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响 (折人民币)
美元	+/-5%	+/-160, 685
港币	+/-5%	-/+1, 024

利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日或合同重定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作出规定。

本集团主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本集团定期召开资产负债管理委员会会议，根据市场利率走势，调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**48. 风险披露（续）**

**48c. 市场风险（续）**

**利率风险（续）**

于2012年12月31日，本集团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：

	2012-12-31					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
<b>资产：</b>						
现金及存放中央银行款项	212,615,157	-	-	-	6,732,319	219,347,476
贵金属	-	-	-	-	2,430,464	2,430,464
同业款项(1)	161,359,939	138,061,697	46,772,273	-	-	346,193,909
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	840,655	1,778,278	1,494,192	80,175	966,655	5,159,955
应收账款	7,753,093	609,178	1,869	-	-	8,364,140
发放贷款和垫款	452,166,840	235,827,954	16,228,960	4,038,636	-	708,262,390
可供出售金融资产	27,896,940	27,498,219	17,417,368	16,965,876	147,764	89,926,167
持有至到期投资	19,558,202	30,405,465	40,107,763	13,052,450	-	103,123,880
应收款项类投资	12,060,500	58,889,200	19,888,000	-	-	90,837,700
对联营企业的投资	-	-	-	-	410,715	410,715
房产及设备	-	-	-	-	4,210,121	4,210,121
其他资产	-	-	-	-	20,701,539	20,701,539
商誉	-	-	-	-	7,568,304	7,568,304
资产合计	894,251,326	493,069,991	141,910,425	34,137,137	43,167,881	1,606,536,760
<b>负债：</b>						
向中央银行借款	15,836,804	331,111	-	-	-	16,167,915
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	278,980,069	158,158,626	2,300,000	-	-	439,438,695
衍生金融负债	-	-	-	-	2,674,573	2,674,573
应付账款	2,821,027	230,753	-	-	-	3,051,780
吸收存款	718,050,690	187,590,385	100,970,837	10,810,000	3,685,790	1,021,107,702
应付债券	6,496,782	3,336,523	1,132,776	5,112,532	-	16,078,613
其他负债	-	-	-	-	23,218,707	23,218,707
负债合计	1,022,185,372	349,647,398	104,403,613	15,922,532	29,579,070	1,521,737,985
利率风险缺口	(127,934,046)	143,422,593	37,506,812	18,214,605	不适用	不适用

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

**48. 风险披露（续）**

**48c. 市场风险（续）**

**利率风险（续）**

于2011年12月31日，本集团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：

	2011-12-31					
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	不计息	合计
<b>资产:</b>						
现金及存放中央银行款项	157,561,807	-	-	-	3,073,429	160,635,236
同业款项(1)	62,209,226	20,425,570	-	-	-	82,634,796
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产及衍生金融资产	1,371,479	313,333	492,743	426,922	810,576	3,415,053
应收账款	86,962,940	83,596,802	29,269	-	-	170,589,011
发放贷款和垫款	457,752,831	134,941,046	12,935,336	4,446,123	-	610,075,336
可供出售金融资产	31,472,107	30,051,309	12,658,379	4,046,516	135,985	78,364,296
持有至到期投资	19,899,227	21,201,606	49,858,195	16,724,052	-	107,683,080
应收款项类投资	530,000	12,702,100	500,000	-	-	13,732,100
对联营企业的投资	-	-	-	-	429,115	429,115
房产及设备	-	-	-	-	4,080,098	4,080,098
其他资产	-	-	-	-	18,970,519	18,970,519
商誉	-	-	-	-	7,568,304	7,568,304
资产合计	817,759,617	303,231,766	76,473,922	25,643,613	35,068,026	1,258,176,944
<b>负债:</b>						
向中央银行借款	385,987	744,889	-	-	-	1,130,876
同业及其他金融机构存放 及拆入资金(2)	170,510,933	49,375,564	-	-	-	219,886,497
衍生金融负债	-	-	-	-	732,418	732,418
应付账款	41,796,814	28,763,920	-	-	-	70,560,734
吸收存款	603,580,760	182,483,547	61,109,982	2,034,000	1,636,858	850,845,147
应付债券	500,616	1,831,454	8,610,614	5,111,802	-	16,054,486
其他负债	-	-	-	-	23,586,202	23,586,202
负债合计	816,775,110	263,199,374	69,720,596	7,145,802	25,955,478	1,182,796,360
利率风险缺口	984,507	40,032,392	6,753,326	18,497,811	不适用	不适用

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款项。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）

合并财务报表附注（续）

2012年12月31日

(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

48. 风险披露（续）

48c. 市场风险（续）

利率风险（续）

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以公允计量且其变动计入损益的金融资产和负债，管理层认为，本集团面对的利率风险并不重大；对于其他金融资产和负债，本集团主要采用缺口分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。

下表列示截至2012年12月31日与2011年12月31日按当时金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外）进行缺口分析所得结果：

	2012-12-31		2011-12-31	
	利率变更（基点）		利率变更（基点）	
	-50	+50	-50	+50
利率变动导致净利息收入增加/（减少）	297,806	(297,806)	(72,780)	72,780
利率变动导致权益增加/（减少）	837,899	(837,899)	311,543	(311,543)

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

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

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

由于基于上述假设，利率增减导致本集团净利息收入及权益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
合并财务报表附注（续）  
2012年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

48. 风险披露（续）

48d. 金融工具的公允价值

对未以公允价值反映或披露的应收款项类投资、持有至到期投资和应付债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

	账面价值	公允价值
2012-12-31:		
应收款项类投资	90,837,700	90,837,700
持有至到期投资	103,123,880	102,421,709
应付债券	16,078,613	16,136,055
2011-12-31:		
应收款项类投资	13,732,100	13,732,100
持有至到期投资	107,683,080	107,738,265
应付债券	16,054,486	15,843,464

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，因此，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述之现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (1) 应收款项类投资是不可转让的。应收款项类投资的公允价值根据现金流折现法进行估算。
- (2) 持有至到期投资及应付债券参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得其市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露公允价值未必完全具有可比性。

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

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

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

48. 风险披露（续）

48d. 金融工具的公允价值（续）

下表列示了以公允价值计量的金融工具的公允价值分析：

	公开市场价格 （“第一层”）	估值技术 - 可观察到的 市场变量 （“第二层”）	估值技术 - 不可观察到 的市场变量 （“第三层”）	合计
<b><u>2012-12-31</u></b>				
<b>金融资产：</b>				
以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融资产	-	4,133,188	60,112	4,193,300
衍生金融资产	-	966,655	-	966,655
可供出售金融资产	<u>74,521</u>	<u>89,740,565</u>	-	<u>89,815,086</u>
合计	<u>74,521</u>	<u>94,840,408</u>	<u>60,112</u>	<u>94,975,041</u>
<b>金融负债：</b>				
以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融负债	1,722,312	-	-	1,722,312
衍生金融负债	-	952,261	-	952,261
合计	<u>1,722,312</u>	<u>952,261</u>	-	<u>2,674,573</u>
<b><u>2011-12-31</u></b>				
<b>金融资产：</b>				
以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融资产	37,639	2,509,234	57,603	2,604,476
衍生金融资产	-	810,577	-	810,577
可供出售金融资产	<u>475,513</u>	<u>77,778,604</u>	-	<u>78,254,117</u>
合计	<u>513,152</u>	<u>81,098,415</u>	<u>57,603</u>	<u>81,669,170</u>
<b>金融负债：</b>				
衍生金融负债	-	732,418	-	732,418

于2012年度，无可供出售的股权投资由于解除限售，由第二层转入第一层公允价值计量（2011年度：6.98百万元）。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

48. 风险披露（续）

48d. 金融工具的公允价值（续）

下表列示了以公允价值计量的第三层级金融工具的年初、年末余额以及本年的变动情况：

	2012	本年公允价值			年末余额
		年初余额	本年出售	变动损益	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	57,603	-	2,509	60,112	
2011		收购子公司转入	本年出售	本年公允价值变动损益	年末余额
		年初余额			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	60,898	-	(3,295)	57,603

49. 关联方关系及其交易

母公司：

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

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

于2012年12月31日，中国平安拥有的本公司权益中10.22%为通过其下属子公司中国平安人寿保险股份有限公司间接持有(2011年12月31日：10.22%)。

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

---

**49. 关联方关系及其交易（续）**

本集团与中国平安及其子公司在本年的主要交易情况如下：

年末余额	2012-12-31	2011-12-31
应收款项类投资	100,000	100,000
应收利息	3,176	3,167
其他资产	134,375	4,365
同业及其他金融机构存放款项	13,695,686	3,772,574
吸收存款	42,804,869	25,147,518
应付债券	397,515	500,637
应付利息	966,353	725,592
其他负债	153,598	47,174
保理授信额度	2,000,000	2,000,000
同业授信额度	5,000,000	1,500,000
开出保证凭信	-	500,000
<hr/>		
本年交易	2012	2011
应收款项类债券利息收入	4,209	4,191
代理手续费收入	56,333	47,263
托管手续费收入	85,224	5,257
同业及其他金融机构存放款项利息支出	84,689	22,839
吸收存款利息支出	1,519,206	364,082
应付债券利息支出	21,385	11,800
保费支出	51,272	14,296
经营租赁支出	36,808	8,255
服务费支出	673,391	167,489
<hr/>		

上述交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

本集团与关键管理人员在本年的主要交易情况如下：

贷款	2012	2011
年初余额	5,467	959
本年增加	3,463	5,736
本年减少	(7,587)	(1,228)
年末余额	1,343	5,467
<hr/>		
贷款的利息收入	505	133
<hr/>		

平安银行股份有限公司（原名深圳发展银行股份有限公司）  
 合并财务报表附注（续）  
 2012年12月31日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

---

**49. 关联方关系及其交易（续）**

于2012年12月31日，上述贷款的年利率为1.57%–6.8%。

	2012	2011
年初余额	24,794	11,728
本年增加	2,805,491	583,672
本年减少	(2,611,450)	(570,606)
年末余额	<u>218,835</u>	<u>24,794</u>
存款的利息支出	<u>1,585</u>	<u>658</u>

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

关键管理人员薪金福利如下：

	2012	2011
薪金及其他短期雇员福利	65,548	47,607
离职后福利	1,011	883
递延奖金计提（注）	<u>12,197</u>	<u>8,275</u>
合计	<u>78,756</u>	<u>56,765</u>

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

于2012年12月31日，本集团批准予本集团关键管理人员任职单位的关联法人及联营公司授信额度共人民币24亿元(2011年12月31日：人民币35.5亿元)，实际贷款余额人民币6.34亿元(2011年12月31日：人民币5.2亿元)，表外授信余额人民币0.51亿元(2011年12月31日：人民币0.67亿元)，应收账款无余额(2011年12月31日：人民币1.00亿元)。于2012年12月31日，本集团吸收以上关联法人及联营公司存款人民币6.04亿元(2011年12月31日：人民币8.92亿元)。

**50. 报告日后事项**

经2013年3月7日本公司第八届董事会第二十五次会议批准，本公司拟在提取一般准备后，以2012年12月31日的总股本5,123,350千股为基数，每10股派发现金股利人民币1.70元(含税)，派送红股6股。本次拟用于派发现金股利人民币870,970千元，派发红股人民币3,074,010千元，共计人民币3,944,980千元。该股利分配方案尚待股东大会审议批准。

**51. 比较数据**

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

## 第十一节 董事、高级管理人员关于 2012 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〉》等相关规定和要求，作为平安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 2012 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 2012 年年度报告及其摘要公允地反映了本行 2012 年的财务状况和经营成果。
- 2、安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本行 2012 年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 2012 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。

董事、高管人员签名：

姓名	姓名
孙建一	夏冬林
邵平	储一昀
王利平	马林
姚波	陈瑛明
顾敏	刘雪樵
叶素兰	冯杰
李敬和	吴鹏
王开国	叶望春
胡跃飞	谢永林
陈伟	赵继臣
卢迈	孙先朗
刘南园	李南青
段永宽	

## 第十二节 备查文件

- 1、载有董事长、行长、副行长兼首席财务官、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 2、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 3、报告期内在《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》上公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

平安银行股份有限公司董事会

2013年3月7日