

深圳发展银行股份有限公司 2010 年年度报告摘要

§ 1 重要提示

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

本年度报告摘要摘自年度报告全文，报告全文同时刊登于巨潮资讯网。投资者欲了解详细内容，应当阅读年度报告全文。

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

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

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

§ 2 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

股票简称	深发展
股票代码	000001
上市交易所	深圳证券交易所
注册地址	中国广东省深圳市
办公地址	深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦
邮政编码	518001
国际互联网址	http://www.sdb.com.cn
电子邮箱	dsh@sdb.com.cn

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	徐进	吕旭光
联系地址	深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行董事会秘书处	
电话	(0755) 82080387	
传真	(0755) 82080386	
电子邮箱	dsh@sdb.com.cn	

§ 3 会计数据和业务数据摘要

3.1 经营业绩

(货币单位：人民币千元)

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

报告期非经常性损益项目及金额

(货币单位：人民币千元)

非经常性损益项目	金额
非流动性资产处置损益（固定资产、抵债资产、长期股权投资处置损益）	114,975
或有事项产生的损益（预计负债）	(1,469)
投资性房地产公允价值变动	37,071
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	27,708
所得税影响	(38,205)
合计	140,079

3.2 盈利能力指标

(单位：%)

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

3.3 资产负债情况

(货币单位：人民币千元)

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

3.4 截至报告期末前三年补充财务指标

(单位：%)

指标		指标 标准	本行数据					
			2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日		2008 年 12 月 31 日	
			年末	月均	年末	月均	年末	月均
流动性比例	人民币	≥25	52.52	46.81	38.59	27.81	41.50	41.90
	外币	≥25	49.94	54.06	54.02	52.69	49.68	60.75
	本外币		52.35	46.58	39.46		41.00	
存贷款比例(含 贴现)	本外币		72.61	75.67	79.14	62.02	78.85	
存贷款比例(不 含贴现)	本外币		69.23	70.53	69.12	50.91	67.01	70.20
不良贷款率		≤8	0.58	0.60	0.68	0.50	0.68	3.70
资本充足率			10.19	9.83	8.88	8.66	8.58	8.59
核心资本充足率			7.10	6.69	5.52	5.26	5.27	5.90

单一最大客户贷款占资本净额比率	≤10	5.29	5.99	7.84	3.86	4.22	3.49
最大十家客户贷款占资本净额比率		26.86	30.49	40.85	23.52	26.90	26.58
累计外汇敞口头寸占资本净额比率	≤20	0.84		1.11		0.45	
正常类贷款迁徙率		0.73		1.31		2.78	
关注类贷款迁徙率		39.17		48.99		1.90	
次级类贷款迁徙率		23.15		23.39		-	
可疑类贷款迁徙率		9.23		-		-	
成本收入比（不含营业税）		40.84		41.76		35.99	
拨备覆盖率		271.50		161.84		105.14	

3.5 境内外会计准则差异

本期国内外审计重要财务指标不存在差异。

§ 4 管理层讨论与分析

4.1 报告期内经营情况的讨论与分析

（一）利润表项目分析

1、利息净收入

2010 年，本行利息净收入 158.29 亿元，比上年增长 21.91%；占营业收入的 87.83%，比上年 85.91%的占比提高了 1.92 个百分点。利息净收入的增长，主要是生息资产规模增长、利率提升，结构改善所致。从环比情况看，随着加息因素的体现，以及定价策略的管理，本行第四季度各项资产收益率比第三季度有明显提升；存款成本方面，由于第四季度活期存款占比增加，使第四季度存款成本低于第三季度。净利差和净息差较第三季度有所降低，是同业业务规模扩大，其利差低于基础银行业务，对总体净利差和净息差有拉低作用。但同业业务并不直接影响基础银行规模，对总体净利息收入增长的有益的。

2、手续费净收入

2010 年，本行的非利息净收入 21.93 亿元，较上年增长 2.96%。其中，手续费及佣金净收入 15.85 亿元，增长 34.24%。2010 年度结算手续费收入（含国内和国际部分）同比增长 29%，主要是本行业务规模及客户量增加带来的结算业务手续费收入增加。2010 年度理财业务手续费收入同比增长 229%，是理财产品逐渐丰富及规模逐步增大所致。2010 年度信用卡业务手续费收入同比增长 58%，主要是有效卡量增加，交易量增加所致。2010 年，本行账户管理费收入也有较好的成长。

3、其他营业净收入

本行其他营业净收入包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益及其他业务收入。2010 年，本行其他营业净收入 6.08 亿元，较上年减少 35.96%，主要是 2009 年上半年，本行根据当

时的市场情况，在债券市场利率上升前成功售出了部分债券，实现债券价差收益 4.4 亿元。

4、营业费用

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

5、所得税费用

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

（二）资产负债表项目分析

本行持有的外币金融资产主要为贷款、应收款以及投资。投资可分为代客投资与自营投资。代客投资一为理财产品代客平盘，其产品结构与本行理财产品完全匹配，完全对冲市场风险；二为代客外币兑换，其产品结构单一且流动性佳，交易对手多为国内大型银行。自营投资主要为债券投资和银行间拆放与存放。债券投资的发行主体主要为中国财政部或国内政策性银行发行的外币债券或有外国政府提供全额担保的境外大型银行发行的债券。该部分投资产品结构单一，报价连续，市值稳定。银行间拆放与存放对手行主要为中资银行，资金安全较有保证。本行的境外交易对手多为国际大型投资银行/商业银行，其母公司评级大多为标普 AA。尽管近期境外金融市场波动较大，据观察并未发生重大信用评级变化。本行对境外证券投资一直持谨慎态度，境外证券投资占全部投资总额并不重大，因此其市场风险对本行利润影响有限。根据监管规定，银行开展外债担保等业务需要具备相应数量的外币资本金，本行按此规定于 2009 年购买了 1.5 亿美元的外币资本金，该部分外币资本金存在汇率风险。

（三）资产质量分析

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

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

（四）资本管理

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

（五）业务回顾

1、公司银行业务

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

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

贸易融资业务在巩固钢铁、汽车等传统优势行业发展成效基础上，积极拓宽服务领域，在工程机械、品牌商品等行业取得了实质性突破并已初现成效。实施中小企业客户服务升级计划，主动深化与中小企业客户的长期关系。

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

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

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

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

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

2、零售银行业务

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

（1）大力开展客户经营活动，实现零售价值客户规模的提升

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

（2）通力协作，积极推动零售存款业务快速、稳健增长

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

（3）推动个贷业务优化发展，梳理个贷业务流程

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

（4）全面实施“网点飞跃”项目，在全行推广前线销售模式，提升产能

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

（5）持续产品开发创新，进一步做好零售业务基础平台

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

（6）有效开展理财、代理和托管等多种经营，促进零售中间业务收入快速增长

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

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

2,045 万元，年末托管余额 378 亿元，较 2009 年末增长 184%。

(7) 信用卡业务实现快速稳健增长，资产质量保持稳定，盈利规模快速扩大

截至报告期末，本行信用卡有效卡量达到 412.87 万张，较去年同期增长 13.47%，贷款余额达到 63.4 亿元，较去年同期增长 33.48%，不良贷款余额 0.76 亿元，不良率 1.21%，比去年同期下降 0.48%。通过“积分换树苗”、“百万森林”项目、“为环保加油、10 万张地铁票免费送”等活动继续巩固本行信用卡“环保、时尚”的核心价值定位，同时不断提升业务创新能力，成功推出全球首张持卡人中文姓名信用卡，研发基于移动手机定位的实时双向营销模式，搭建行业领先的信用卡沟通平台。2010 年，信用卡中心整体通过 ISO9001: 2008 质量管理体系和 ISO14001: 2004 环境管理体系双重认证，成为全行首个全面实施并获得质量和环境管理体系认证的业务单位，成为国内同业首家同时获得上述两项认证证书的信用卡中心。

(8) 2010 年零售银行荣获多项殊荣

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

(9) 个贷情况表

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

在个人贷款结构中，住房按揭贷款余额在全部个贷业务的占比由年初 64% 下降到 57%。在个人贷款区域分布上，华东地区的个贷业务增速明显，在全行个贷业务的占比较年初提高了 1.11 个百分点。主要原因在于个人经营性贷款和汽车消费信贷业务继续保持快速增长态势，其中 2010 年车贷增长 41 亿元。

3、资金同业业务

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

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

(1) 同业业务规模

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

(2) 本外币交易

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

代客远期结售汇业务量同比增长 49%，代客外汇买卖业务量同比增长 70%。

（3）理财业务研发和管理

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

（4）投资银行业务

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

（5）贵金属交易业务

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

（6）同业渠道拓展

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

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

4、中小企业金融服务

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

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

（六）2011 年展望

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

- 2、关注中间业务创新和定价管理，提高中间业务收入，并改善收入结构。
- 3、风险管理方面，坚持稳健经营的理念，继续抓好地方政府融资平台、房地产、过剩产能这三大领域的信用风险防范工作，确保资产质量持续保持在良好水平。
- 4、对公业务：围绕“面向中小企业，面向贸易融资”进行目标客户的挖掘和耕耘；实施“客户升级计划”，为客户经理提供系统化支持，努力成为更多客户的主办银行；以“贸易融资”、“现金管理”等为主要的产品和手段，打造差异化的竞争优势。
- 5、零售业务：打造差异化竞争优势，重点发展优先目标客户，包括信用卡客户和与汽车金融相关联的交叉销售渠道，并充分利用中国平安的客户群、销售渠道和支持平台；围绕渠道组织零售销售队伍，为主要渠道配备专门资源；围绕网银及远程服务开发新产品，完善房贷、车贷加无担保贷款；全面升级理财服务，建立成熟的服务策略和行业领先标准。
- 6、运营、合规和内控稽核：通过打造流程银行进一步提升运营效率，降低运营风险；致力于建立强大的合规文化和个人问责制度，建立部门检查控制体系（DCFC）流程，强化内控手段的执行力；全面推动“红黄蓝牌”处罚制度的有效实施，对稽核发现的违规行为提出亮牌处罚意见，落实稽核的处罚建议权。
- 7、进一步补充资本，并实行审慎的资产负债管理政策，通过计划考核、限额管理等手段，实现在严格资本约束下的资产规模的增长，强化资本管理。

4.1 报告期内按业务种类划分的业务收入情况

（货币单位：人民币百万元）

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

4.2 报告期内按地区分布划分的业务收入情况

（货币单位：人民币百万元）

地区分部	营业收入	营业支出	准备前营业利润	准备前营业利润的地区占比
华南、华中地区	8,503	4,231	4,272	45.75%

华东地区	5,454	2,425	3,029	32.44%
华北、东北地区	2,886	1,555	1,331	14.25%
西南地区	1,179	474	706	7.56%
小计	18,022	8,685	9,338	100.00%

4.3 报告期主要贷款类别日均余额及平均收益 / 成本

(货币单位: 人民币百万元)

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

4.4 报告期内主要存款类别日均余额及平均成本率

(货币单位: 人民币百万元)

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

4.5 报告期末, 本行贷款投放的前十个行业 and 主要地区分布情况

4.5.1 贷款投放按行业分布情况

(货币单位: 人民币百万元)

行业	2010 年 12 月 31 日		2009 年 12 月 31 日	
	余额	占比	余额	占比
农牧业、渔业	829	0.20%	590	0.16%
采掘业 (重工业)	4,206	1.03%	3,523	0.98%
制造业 (轻工业)	83,681	20.54%	59,974	16.68%
能源业	12,574	3.09%	8,001	2.23%
交通运输、邮电	20,288	4.98%	17,405	4.84%

商业	55,196	13.55%	36,070	10.03%
房地产业	22,527	5.53%	23,255	6.47%
社会服务、科技、文化、卫生业	48,328	11.86%	52,517	14.61%
建筑业	18,277	4.49%	13,405	3.73%
其他（主要为个贷）	122,838	30.15%	99,491	27.67%
贴现	18,647	4.58%	45,286	12.60%
贷款及垫款总额	407,391	100.00%	359,517	100.00%

4.5.2 贷款投放按地区分布情况

（货币单位：人民币百万元）

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

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

4.5.4 前十大贷款客户的贷款余额以及占贷款总额的比例

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

4.6 报告期末所持金融债券的有关情况

(货币单位：人民币百万元)

类型	面值（百万元）	票面年利率（%）	到期日	减值准备
10 年金融债	21,320	0~4.02	2011/1/28~2020/11/4	-
09 年金融债	10,140	1.95~3.97	2011/9/23~2019/9/23	-
08 年金融债	9,970	2.04~4.95	2011/6/12~2018/12/16	-
央行票据	9,031	0~4.56	2011/2/10~2013/8/27	-
10 年国债	6,983	0~4.6	2011/1/24~2040/6/21	-
06 年国债	6,100	2.4~3.81	2011/3/31~2016/3/27	-
07 年金融债	4,425	2.52~5.14	2012/2/2~2017/10/25	-
09 年国债	2,689	1.67~4	2012/3/25~2019/7/23	-
09 年其他金融债	2,591	0.78969~5.7	2011/5/19~2024/3/25	-
02 年金融债	2,140	2.65~4.6	2012/4/19~2022/5/9	-

4.7 报告期末持有衍生金融工具情况

(货币单位：人民币百万元)

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

4.8 报告期末抵债资产情况

(货币单位：人民币百万元)

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

4.9 报告期内商业银行应收利息和坏账准备的增减变动

4.9.1 应收利息的增减变动。

(货币单位：人民币百万元)

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

4.9.2 应收利息坏账准备的提取情况。

(货币单位：人民币百万元)

类 别	金 额	坏账准备
应收利息	2,121	-

4.10 报告期末,可能对本行财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目的年末余额

(货币单位：人民币百万元)

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

4.11 报告期内股东权益变动情况

(货币单位：人民币百万元)

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

4.12 报告期贷款质量情况

4.12.1 报告期末贷款五级分类

(货币单位：人民币百万元)

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

4.12.2 报告期公司重组贷款、逾期贷款情况

(货币单位：人民币百万元)

项目	期初余额	期末余额	占比
重组贷款	1,418	954	0.23%

逾期贷款	164	424	0.10%
非应计贷款	2,565	2,011	0.49%

4.12.3 报告期内贷款减值准备的计提和核销情况

(货币单位：人民币百万元)

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

4.13 资本充足指标

(货币单位：人民币百万元)

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

4.14 本行机构有关情况

报告期末本行机构（不含总行机构，分行按资产规模排序）有关情况如下：

机构名称	地址	所辖 网点数	资产规模 (百万元 人民币)	员工人数 (含合同 制和派遣 制员工)
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 1351 号	29	101,991	1,439
深圳分行	深圳市福田区深南大道 7008 号	87	91,091	2,162
北京分行	北京市复兴门内大街 158 号	24	85,538	1,081
广州分行	广州市天河区珠江新城花城大道 66 号	22	63,149	1,066
杭州分行	杭州市庆春路 36 号	14	43,586	734
南京分行	南京市鼓楼区山西路 128 号	13	34,521	647
宁波分行	宁波市江东区江东北路 128 号	9	24,745	525
天津分行	天津市南开区南京路 347 号	14	23,290	575
成都分行	成都市顺城大街 206 号	9	21,629	409
佛山分行	佛山市东平新城区裕合路佛山新闻中心五区	10	20,650	542
青岛分行	青岛市香港中路 6 号	8	20,477	404
济南分行	济南市历山路 138 号	8	20,287	353
温州分行	温州市人民东路国信大厦	6	20,144	404
大连分行	大连市中山区友好路 130 号	9	15,793	400
重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街 1 号	11	15,182	384

海口分行	海口市金龙路 22 号	6	14,496	249
总行营业部	深圳市罗湖区深南东路 5047 号深圳发展银行大厦	1	13,309	178
珠海分行	珠海市香洲区红山路 288 号	7	10,318	258
昆明分行	昆明市青年路 450 号	9	9,851	304
义乌分行	义乌市宾王路 223 号	4	7,363	137
武汉分行	武汉市武昌区中北路 54 号	1	6,241	132
无锡分行	无锡市北大街 20 号禾嘉大厦	1	705	78
特殊资产管理中心	深圳市宝安南路 1054 号	1	238	62
中小企业金融事业部	深圳市罗湖区深南东路 5047 号深圳发展银行大厦	1	其资产体现在各分行	11
合计		304	664,594	12,534

4.15 采用公允价值计量的项目

(货币单位：人民币百万元)

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

§ 5 股本变动及股东情况

5.1 股份变动情况表

(单位：股)

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

1、人民币普通股	2,924,114,263	94.16	181,255,712	-11,464		181,244,248	3,105,358,511	89.11
2、境内上市的外资股								
3、境外上市的外资股								
4、其他								
三、股份总数	3,105,433,762	100	0	0	379,580,000		3,485,013,762	100.00

5.2 限售股份变动情况表

(单位: 股)

股东名称	年初 限售股数	本年解除限 售股数	本年增加限 售股数	年末 限售股数	限售原因	解除限售 日期
中国平安保险(集团)股份有限公司	181,255,712	181,255,712	0	0	股改限售股份	2010-6-28
中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金	0	0	379,580,000	379,580,000	非公开发行	2013-9-17
深圳市特发通信发展公司	40,903	0	0	40,903	股改限售股份	
深圳市旅游协会	11,033	0	0	11,033	股改限售股份	
深圳市福田区农业发展服务公司燕南农机经销	4,540	0	0	4,540	股改限售股份	
合计	181,312,188	181,255,712	379,580,000	379,636,476		

5.3 前 10 名股东、前 10 名无限售条件股东持股情况表

(单位: 股)

股东总数		352,655 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	质押或冻结 的股份数量
中国平安保险（集团）股份有限 公司—集团本级—自有资金	其他	14.96	521,470,862	521,470,862	0	0
中国平安人寿保险股份有限公 司—自有资金	其他	10.89	379,580,000	379,580,000	379,580,000	0
中国平安人寿保险股份有限公 司—传统—普通保险产品	其他	4.04	140,963,528	-	0	0
深圳中电投资股份有限公司	其他	2.51	87,302,302	-	0	0
中国人寿保险股份有限公司— 分红—个人分红-005L-FH002 深	其他	1.82	63,504,416	-	0	0
海通证券股份有限公司	其他	1.33	46,466,893	159,997	0	0
全国社保基金一一零组合	其他	1.16	40,326,132	15,999,931	0	0
中国银行—易方达深证 100 交易 型开放式指数证券投资基金	其他	0.99	34,344,170	10,531,246	0	0
上海浦东发展银行—广发小盘 成长股票型证券投资基金	其他	0.96	33,329,637	10,797,905	0	0
中国人寿保险股份有限公司— 传统—普通保险产品 -005L-CT001 深	其他	0.90	31,499,998	-	0	0
前 10 名无限售条件股东持股情况						
股东名称			持有无限售条件股份数量		股份种类	
中国平安保险（集团）股份有限 公司—集团本级—自 有资金			521,470,862		人民币普通股	

中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	140,963,528	人民币普通股
深圳中电投资股份有限公司	87,302,302	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红-005L-FH002 深	63,504,416	人民币普通股
海通证券股份有限公司	46,466,893	人民币普通股
全国社保基金一一零组合	40,326,132	人民币普通股
中国银行—易方达深证 100 交易型开放式指数证券投资基金	34,344,170	人民币普通股
上海浦东发展银行—广发小盘成长股票型证券投资基金	33,329,637	人民币普通股
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品-005L-CT001 深	31,499,998	人民币普通股
中国农业银行—富国天瑞强势地区精选混合型开放式证券投资基金	28,591,494	人民币普通股
上述股东关联关系及一致行动的说明	1、中国平安人寿保险股份有限公司为中国平安保险（集团）股份有限公司控股子公司和一致行动人，“中国平安保险（集团）股份有限公司—集团本级—自有资金”、“中国平安人寿保险股份有限公司—自有资金”与“中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品”具有关联关系。 2、“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红-005L-FH002 深”与“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品-005L-CT001 深”同为中国人寿保险股份有限公司的保险产品。 3、本行未知其他股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人。	

5.4 控股股东及实际控制人情况介绍

5.4.1 控股股东及实际控制人情况

截至报告期末，本行无控股股东，亦无实际控制人。

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

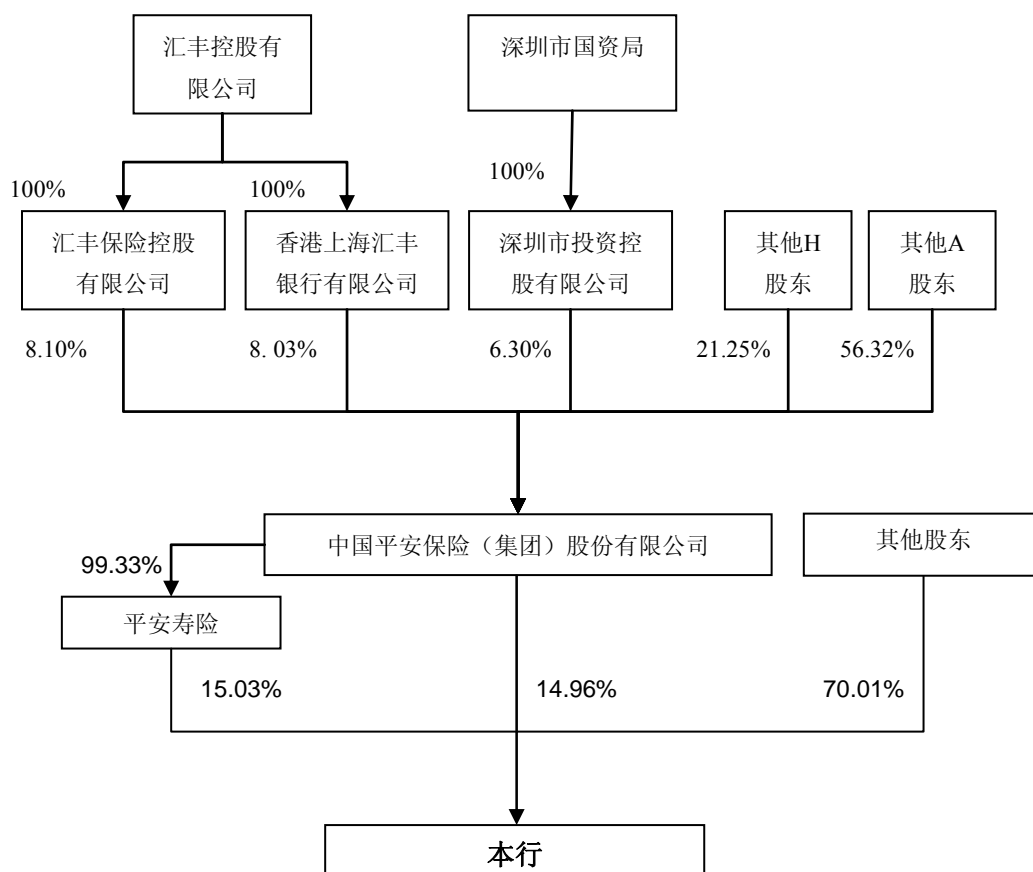
中国平安成立于 1988 年 3 月 21 日，是一家 A 股、H 股上市公司，公司注册地为广东省深圳市福田区福华三路星河发展中心办公 15、16、17、18 层，注册资本为人民币 7,345,053,334 元（中国平安于 2010 年 5 月向 NEWBRIDGE ASIA AIV III, L.P.定向增发 299,088,758 股 H 股后，中国平安注册资本变更为人民币 7,644,142,092 元，目前注册资本工商变更登记手续正在办理中），法定代表人为马明哲。经营范围为：投资金融、保险企业；监督管理控股投资企业的各种国内、国际业务；开展资金运用业务。

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

平安寿险于 2002 年 12 月 17 日在国家工商行政管理总局登记注册。公司注册地为深圳市福田区福华三路星河发展中心办公 9、10、11 层；注册资本为人民币 238 亿元；法定代表人为李源祥。公司经营范围是：承保人民币和外币的各种人身保险业务，包括各类人寿保险、健康保险、意外伤害保险等保险业务；办理上述业务的再保险业务；办理各种法定人身保险

业务；代理国内外保险机构检验、理赔及其委托的其他有关事宜；依照有关法律法规从事资金运用业务；经中国保险监督管理委员会批准的其他业务。

5.4.2 本行与中国平安及平安寿险之间的控制关系图



5.4.3 报告期内本行第一大股东变动情况

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

§ 6 董事、监事、高级管理人员

6.1 董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

姓名	职务	性别	出生年份	任期	年初持股数	年末持股数	变动原因	报告期内从公司领取的报酬总额(万元\税前)	是否在股东单位或其他关联单位领取薪酬
肖遂宁	董事长	男	1948	2010.12-换届				825	否
理查德·杰克逊 (Richard Jackson)	执行董事、行长	男	1956	董事任期: 2010.12-换届 行长任期: 2010.6-				554	否
王利平	非执行董事	女	1956	2010.12-换届				-	是
姚波	非执行董事	男	1971	2010.12-换届				-	是
顾敏	非执行董事	男	1974	2010.12-换届				-	是
叶素兰	非执行董事	女	1956	2010.12-换届				-	是
李敬和	非执行董事	男	1955	2010.12-换届				41	是
王开国	非执行董事	男	1958	2010.12-换届				41	是
胡跃飞	执行董事、副行长	男	1962	董事任期: 2010.12-换届 副行长任期: 2006.5-	1484	1484		516	否
陈伟	执行董事、副行长 兼首席财务官	女	1959	董事任期: 2010.12-换届 副行长兼首席财务官任期: 2010.6-				278	否
卢迈	独立董事	男	1947	2010.12-换届				-	否
刘南园	独立董事	男	1949	2010.12-换届				-	否
段永宽	独立董事	男	1949	2010.12-换届				-	否
夏冬林	独立董事	男	1961	2010.12-换届				-	否
储一昀	独立董事	男	1964	2010.12-换届				-	否
邱伟	监事长	男	1962	2010.12-换届				100	否
罗康平	外部监事	男	1954	2010.12-换届				-	否
肖立荣	外部监事	女	1962	2010.12-换届				-	否
车国宝	股东代表监事	男	1949	2010.12-换届				5	否
王岚	员工监事	女	1970	2010.12-换届	215	215		136	否
王毅	员工监事	男	1975	2010.12-换届	24560	24560		100	否
曹立新	员工监事	男	1968	2010.12-换届				123	否
冯杰	副行长	男	1957	2010.12-				28	否
徐进	董事会秘书 兼首席法律事务执行官	男	1966	董事会秘书任期: 2005.5- 首席法律事务执行官任期: 2009.8-				218	否
刘宝瑞	副行长	男	1957	2000.3-2010.12				434	否
合计					26259	26259		3,399	

注: 1、理查德·杰克逊先生自 2010 年 6 月担任本行代理行长、行长;

2、陈伟女士自 2010 年 6 月担任本行副行长兼首席财务官;

3、冯杰先生于 2010 年 12 月加入本行。

4、王利平女士、姚波先生、顾敏先生、叶素兰女士放弃领取董事薪酬。

5、卢迈先生、刘南园先生、段永宽先生、夏冬林先生、储一昀先生于 2010 年 12 月当选为本行第八届董事会独立董事。

6、邱伟先生于 2010 年 6 月起担任本行第六届、第七届监事会监事长。

7、车国宝先生于 2010 年 12 月当选为本行第七届监事会股东代表监事; 罗康平先生、肖立荣女士于 2010 年 12 月当选为本行第七届监事会外部监事。

8、此外，报告期内，经本行董事会批准，一次性授予肖遂宁先生特殊奖金 200 万元人民币。

9、2010 年 12 月 29 日，本行发布公告，刘宝瑞先生辞去深圳发展银行副行长职务。

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

姓名	高管职务	多年累积的递延奖金 (在 2010 年支付、万元人民币)
肖遂宁	董事长	187
胡跃飞	执行董事、副行长	322
刘宝瑞	副行长	322
徐进	董事会秘书 兼首席法律事务执行官	134
王岚	员工监事	23

董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

☐ 适用 ☒ 不适用

5.2 董事出席董事会会议情况

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

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

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

伟行使表决权；

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

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

§ 7 董事会报告

7.1 董事会本次利润分配或资本公积金转增预案

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

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

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

2、提取一般风险准备人民币 1,301,506 千元。

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

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

以上预案须经本行 2010 年年度股东大会审议通过。

本行最近三年现金分红情况

分红年度	现金分红金额 (含税) (千元)	分红年度合并报表 中归属于上市公司 股东的净利润 (千元)	占合并报表中 归属于上市公司 股东的净利润 的比率 (%)	年度可分配利 润 (千元)
2007 年	12,666	2,649,903	0.48	2,063,817
2008 年	80,024	614,035	13.03	952,193
2009 年	-	5,030,729	-	4,386,870
最近三年累计现金分红金额 占最近年均净利润的比例		3.35%		

公司本报告期内盈利但未提出现金利润分配预案

√ 适用 □ 不适用

报告期内盈利但未提出现金利润分配预案的原因	本行未分配利润的用途和使用计划
为更好促进本行长远发展	用于补充资本金，留待以后年度分配。

7.2 募集资金使用情况

7.2.1 募集资金使用情况

√ 适用 □ 不适用

(货币单位：人民币千元)

募集资金净额		6,907,428	本年度投入募集资金总额		6,907,428					
报告期内变更用途的募集资金总额		6,907,428								
累计变更用途的募集资金总额		6,907,428	已累计投入募集资金总额		6,907,428					
累计变更用途的募集资金总额比例		6,907,428								
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										
补充资本金	否	6,907,428	6,907,428	6,907,428	6,907,428	100%	-	-	-	否
承诺投资项目小计	-	6,907,428	6,907,428	6,907,428	6,907,428	100%	-	-	-	-
超募资金投向										
归还银行贷款	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
补充流动资金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
超募资金投向小计	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	-	6,907,428	6,907,428	6,907,428	6,907,428	100%	-	-	-	-
未达到计划进度或预计收益的情况和原因(分具体项目)	-									
项目可行性发生重大变化的情况说明	-									
超募资金的金额、用途及使用进展情况	-									
募集资金投资项目实施地点变更情况	-									
募集资金投资项目实施方式调整情况	-									
募集资金投资	-									

项目先期投入及置换情况	
用闲置募集资金暂时补充流动资金情况	-
项目实施出现募集资金结余的金额及原因	-
尚未使用的募集资金用途及去向	-
募集资金使用及披露中存在的问题或其他情况	无

7.2.2 变更项目情况

☐ 适用 ☒ 不适用

7.3 非募集资金使用情况

☐ 适用 ☒ 不适用

7.4 会计政策调整的董事会说明

☐ 适用 ☒ 不适用

7.5 董事会对会计师事务所“非标意见”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

§ 8 重要事项

8.1 收购资产

☐ 适用 ☒ 不适用

8.2 出售资产

☐ 适用 ☒ 不适用

8.3 重大担保

☐ 适用 ☒ 不适用

8.4 关联交易和关联交易往来余额

1、报告期内，本行向平安寿险非公开发行 379,580,000 股新股，发行价格为定价基准日前 20 个交易日公司股票交易均价的 100%，即每股 18.26 元，共募集资金 6,931,130,800 元，

在扣除相关发行费用后全部用于补充资本金。

2、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）

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

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

上述交易均按照一般商业条款、市场价格及正常业务程序进行。

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

8.5 大股东及其附属企业非经营性资金占用及清偿情况表

☐ 适用 ☒ 不适用

8.6 委托理财

☐ 适用 ☒ 不适用

8.7 承诺事项履行情况

☒ 适用 ☐ 不适用

承诺事项	承诺人	承诺内容	履行情况
股改承诺	-	-	-
收购报告书或权益变动报告书中所作承诺	中国平安保险（集团）股份有限公司、中国平安人寿保险股份有限公司	中国平安和平安寿险在于2009年6月16日发布的《深圳发展银行股份有限公司详式权益变动报告书》中承诺： 承诺将严格按照相关法律法规和监管机构的规定，采取合法、可行的措施，在本次交易完成后的三年内，以包括但不限于合并的方式整合深发展和平安银行，以避免实质性同业竞争情形的发生。	正在履行之中
重大资产重组时所作承诺	中国平安保险（集团）股份有限公司	中国平安拟以其所持的90.75%平安银行股份及269,005.23万元现金认购深发展非公开发行的1,638,336,654股股份（本次重大资产重组）时承诺：	因本次重大资产重组事项尚在有关监管机

		<p>1、将严格按照相关法规和监管机构的要求，尽快启动平安银行和深发展的整合工作，履行必要的内部决策程序，并上报监管部门审批，争取一年内完成两行整合。由于监管审批的不确定性，完成整合的具体时间取决于监管部门的审批进度等因素，中国平安将积极与相关监管部门进行沟通，争取尽快完成监管审批和整合工作。</p> <p>2、自本次深发展非公开发行股份发行结束之日起三十六（36）个月内不得转让该等认购的非公开发行股份。但是，在适用法律许可的前提下，在中国平安关联机构（即在任何直接或间接控制中国平安、直接或间接受中国平安控制、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。</p> <p>3、根据中国平安与深发展于2010年9月14日签署的《盈利预测补偿协议》的约定，中国平安应于本次发行股份购买资产实施完毕后的3年内（“补偿期间”），在每一年度结束后的4个月内，根据中国企业会计准则编制平安银行在该等年度的备考净利润数值（“已实现盈利数”），并促使中国平安聘请的会计师事务所尽快就该等已实现盈利数以及该等已实现盈利数与相应的利润预测数之间的差异金额（“差异金额”）出具专项审核意见（“专项审核意见”）。如果根据该专项审核意见，补偿期间的任一年度内的实际盈利数低于相应的利润预测数，则中国平安应以现金方式向深发展支付前述实际盈利数与利润预测数之间的差额部分的90.75%（“补偿金额”）。中国平安应在针对该年度的专项审核意见出具后的20个营业日内将该等金额全额支付至深发展指定的银行账户。</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>构审批过程中，因此相关承诺尚未开始履行</p>
--	--	--	----------------------------

发行时所作承诺	中国平安人寿保险股份有限公司	平安寿险就认购深发展非公开发行379,580,000股新股承诺：自上述认购的股份上市之日起（即2010年9月17日）36个月内不得转让本次认购股份，但是，在法律许可及相关监管部门同意的前提下，在平安寿险与其关联方（包括平安寿险的控股股东、实际控制人以及与平安寿险同一实际控制人控制的不同主体）之间进行转让不受此限。平安寿险如有违反上述承诺的卖出交易，将授权中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司将卖出本次认购股份的所得资金划入深发展上市公司账户归深发展全体股东所有。	正在履行之中
其他承诺（含追加承诺）	中国平安保险（集团）股份有限公司	中国平安受让深发展原第一大股东Newbridge Asia AIV III, L.P. 所持深发展股份中的181,255,712股限售股于2010年6月28日上市流通，中国平安承诺如果计划未来通过深圳证券交易所竞价交易系统出售所持深发展解除限售流通股，并于第一笔减持起六个月内减持数量达到5%及以上的，将于第一次减持前两个交易日内通过深发展对外披露出售提示性公告。	正在履行之中

8.7 重大诉讼仲裁事项

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

8.8 其他重大事项及其影响和解决方案的说明

8.8.1 证券投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

8.8.2 持有其他上市公司股权情况

☒ 适用 ☐ 不适用

（货币单位：人民币千元）

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

8.8.3 持有非上市金融企业股权的情况

√ 适用 □ 不适用

(货币单位：人民币千元)

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

8.8.4 买卖其他上市公司股份的情况

□ 适用 √ 不适用

8.8.5 其他综合收益细目

(货币单位：人民币千元)

项目	2010	2009
1. 可供出售金融资产产生的损失	(217,692)	(764,156)
减：所得税影响	52,470	152,616
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	15,761	(463,282)
减：所得税影响	(3,799)	92,526
小计	(153,260)	(982,296)
2. 按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	(9,219)	(7,601)
减：所得税影响	-	-
小计	(9,219)	(7,601)
3. 自有房产转投资性房地产增值	20,086	36,947
减：所得税影响	(5,584)	(8,960)
小计	14,502	27,987
合计	(147,977)	(961,910)

§ 9 财务报告

9.1 审计意见

审计报告

安永华明（2011）审字第60438538_H01号

深圳发展银行股份有限公司全体股东：

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

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是深圳发展银行股份有限公司管理层的责任。这种责任包括：(1)

按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2)设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误而导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

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

安永华明会计师事务所

中国北京

中国注册会计师

中国注册会计师

2011年2月24日

张小东

昌华

9.2 财务报表见附件。

9.3 与最近一期年度报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明

☐适用 ☒不适用

9.4 重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响

☐适用 ☒不适用

9.5 与最近一期年度报告相比，合并范围发生变化的具体说明

☐适用 ☒不适用

深圳发展银行股份有限公司董事会

2011年2月25日

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

	2010-12-31	2009-12-31
资产：		
现金及存放中央银行款项	76,586,858	54,243,952
贵金属	2	3,302
存放同业款项	8,523,729	15,592,536
拆出资金	8,475,988	5,361,139
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	1,132,048
衍生金融资产	371,734	99,996
买入返售金融资产	98,263,433	40,923,396
应收账款	13,727,415	4,782,161
应收利息	2,121,487	1,625,700
发放贷款和垫款	400,966,075	355,562,545
可供出售金融资产	31,534,183	36,998,409
持有至到期投资	61,379,837	34,585,440
应收款项类投资	18,502,100	30,427,100
长期股权投资	404,390	392,705
投资性房地产	539,805	523,846
固定资产	2,470,051	1,714,461
无形资产	191,580	156,788
递延所得税资产	1,954,568	1,582,934
其他资产	1,596,833	2,102,576
资产总计	727,610,068	587,811,034

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

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

	2010-12-31	2009-12-31
负债：		
向中央银行借款	2,237,675	-
同业及其他金融机构存放款项	82,370,060	74,139,673
拆入资金	6,200,174	7,570,118
衍生金融负债	311,805	21,540
卖出回购金融资产款项	17,588,672	13,733,384
吸收存款	562,912,342	454,635,208
应付职工薪酬	1,878,603	1,681,728
应交税费	1,125,121	652,289
应付账款	5,120,818	850,881
应付利息	3,920,073	2,682,162
应付债券	9,469,488	9,462,714
预计负债	3,047	3,358
递延所得税负债	103,076	94,525
其他负债	856,238	1,813,845
负债合计	694,097,192	567,341,425
股东权益：		
股本	3,485,014	3,105,434
资本公积	13,396,943	7,017,072
盈余公积	1,912,339	1,283,957
一般风险准备	5,977,782	4,676,276
未分配利润	8,740,798	4,386,870
股东权益合计	33,512,876	20,469,609
负债及股东权益总计	727,610,068	587,811,034

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

深圳发展银行股份有限公司
利润表
2010年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

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

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

深圳发展银行股份有限公司
现金流量表
2010年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	2010	2009
一、经营活动产生的现金流量：		
向中央银行借款净增加额	2,218,199	-
吸收存款和同业存放款项净增加额	116,507,521	132,197,813
拆出资金净减少额	-	1,263,609
拆入资金净增加额	-	190,118
应付账款净增加额	4,269,937	343,398
买入返售款项净减少额	-	1,584,998
卖出回购款项净增加额	3,701,753	-
收取利息、手续费及佣金的现金	21,206,937	20,713,796
收到其他与经营活动有关的现金	3,069,659	1,459,726
经营活动现金流入小计	150,974,006	157,753,458
发放贷款和垫款净增加额	46,575,944	76,230,806
存放中央银行及同业款项净增加额	18,764,827	3,562,647
拆入资金净减少额	1,369,944	-
拆出资金净增加额	974,193	-
应收账款净增加额	8,945,254	3,422,569
买入返售款项净增加额	33,937,324	-
卖出回购款项净减少额	-	25,182,731
支付利息、手续费及佣金的现金	8,579,821	9,019,496
支付给职工及为职工支付的现金	3,747,634	2,913,635
支付的各项税费	2,885,964	2,602,116
支付其他与经营活动有关的现金	3,446,806	2,625,847
经营活动现金流出小计	129,227,711	125,559,847
经营活动产生的现金流量净额	21,746,295	32,193,611
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	110,133,550	139,269,639
取得投资收益收到的现金	3,275,000	2,490,274
处置固定资产收回的现金	9,954	672
投资活动现金流入小计	113,418,504	141,760,585
投资支付的现金	127,241,139	156,416,547
	837,901	985,252
投资活动现金流出小计	128,079,040	157,401,799
投资活动产生的现金流量净额	(14,660,536)	(15,641,214)
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行股票收到的现金	6,931,130	-
发行债券收到的现金	-	1,500,000
筹资活动现金流入小计	6,931,130	1,500,000
偿付债券利息支付的现金	548,862	463,562
发行债券支付的现金	-	9,810
发行股票支付的现金	23,702	-
筹资活动现金流出小计	572,564	473,372
筹资活动产生的现金流量净额	6,358,566	1,026,628
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-	-
五、现金及现金等价物净增加额	13,444,325	17,579,025
加：年初现金及现金等价物余额	54,703,483	37,124,458
六、年末现金及现金等价物余额	68,147,808	54,703,483

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

深圳发展银行股份有限公司
现金流量表（续）
2010年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

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

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

深圳发展银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2010年度
 (除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	股本	资本公积	其中：可供出售 金融资产累计 公允价值变动	其中：自用房 地产转投资性 房地产增值	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
2010								
一、 2010年1月1日余额	3,105,434	7,017,072	20,499	41,030	1,283,957	4,676,276	4,386,870	20,469,609
二、 本年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	6,283,816	6,283,816
(二) 其他综合收益	-	(147,977)	(153,260)	14,502	-	-	-	(147,977)
上述(一)和(二)小计	-	(147,977)	(153,260)	14,502	-	-	6,283,816	6,135,839
(三) 股东投入资本	379,580	6,527,848	-	-	-	-	-	6,907,428
(四) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	628,382	-	(628,382)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,301,506	(1,301,506)	-
三、 2010年12月31日余额	3,485,014	13,396,943	(132,761)	55,532	1,912,339	5,977,782	8,740,798	33,512,876
2009								
一、 2009年1月1日余额	3,105,434	7,978,982	1,002,795	13,043	780,885	3,583,296	952,193	16,400,790
二、 本年增减变动金额								
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	5,030,729	5,030,729
(二) 其他综合收益	-	(961,910)	(982,296)	27,987	-	-	-	(961,910)
上述(一)和(二)小计	-	(961,910)	(982,296)	27,987	-	-	5,030,729	4,068,819
(三)								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	503,072	-	(503,072)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	1,092,980	(1,092,980)	-
三、 2009年12月31日余额	3,105,434	7,017,072	20,499	41,030	1,283,957	4,676,276	4,386,870	20,469,609

法定代表人 肖遂宁

行长 理查德·杰克逊

副行长兼首席财务官 陈伟

财会机构负责人 李伟权