证券代码:000001　证券简称:深发展A　公告编号:2011-003

深圳发展银行股份有限公司

2010 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年/2009年)
营业收入	18,022,278	15,114,440	14,513,119	+19.24%
税备前营业利润	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
或者事项产生的损益(债计负债)	9,469
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 资产负债指标

(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	本年较上年末增减(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扣除净资产(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%
零售贷款	268,653,196	216,593,743	167,617,360	+24.04%
一般性公司贷款	18,646,560	45,285,528	42,217,821	-58.82%
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	6,425,080	9,954,888	2,028,679	+62.46%
贷款及垫款净额	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		≤20	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%;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)较上增长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,本行所得税费41.43%,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,其信用评级大多为标普AA。居于国际评级机构第一梯队的银行,既规模庞大实力雄厚,又有较强的信用评级优化。本行对境外证券投资一直持谨慎态度,境外证券投资占金融投资总额并不重大,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分别较上年末减少了1.13亿元和0.77个百分点;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,本行消费业务贷款余额,金年消费不良贷产总额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1,758亿元,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、近活通等创新产品。

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”、“最佳供应链业务奖”、“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金融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渠道力提升,积极推动零售存款业务快速、稳健增长

通过“目添利”、“存抵贷”、“贸活宝存”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,本行结转“数据益增长”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业务,大幅度提高政府业务的组合占比。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,提前达款率较2009年环境低50%。

④全面实施“网点‘1张’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‘1张’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刷牌产品开发创新,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“创盛孵化器”制度,先后推出“信用速贷”和“贸活宝存”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,建立借记卡产品定期平台。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,较2009年末增长184%。

⑦短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“积极、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权限管理模式,接建行业领先的信用卡风险评估,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。

⑧2010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。

3.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,全年住房按揭贷款发放趋稳,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.贵金属业务

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%,实现了良好的经营。

②境外行交易

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。

代客活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,开发出挂钩投资产品、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

全年黄金累计交易金额同比增长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获得该业务资格的商业银行。黄金交易业务继续保持增长态势,交易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网业渠道拓展

大力拓展网业业务合作,报告期内共新增网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——中小企业金融部,按照市场、风险、运营三个条线垂直管理,坚持目标客户群的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中小企业提供全金融服务。在此基础上,本行进一步同下延展服务网点,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、销售渠道和交叉平台;围绕渠道资源组织零售销售队伍,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同责制度,建立部门检控制体系“DCIC”流程,强化内控手段的执行力;全面推动“直黄流程”处罚制度的有效实施,对稽核发现的违规行为提出纠偏处罚意见,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。

§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	2012-9-17
深圳市特发通信发展公司	40,903	0	0	40,903	股改限售股份	
深圳市旅游协会	11,033	0	0	11,033	股改限售股份	
深圳市福田区农业发展服务公司	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%以上股东为平安海外投及其控股公司中国平安保险(集团)股份有限公司(“中国平安”),二者合计持有1,045,322,687股本行股份,约占本行总股本的29.99%。

中国平安成立于1988年3月21日,是一家A股、H股上市公司,公司注册地为广东省深圳市福田中心区福华三路星河发展中心办公15、16、17、18层,注册资本为人民币7,145,053,334元,截至中国平安于2010年5月向NEW BRIDGE 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。

中国平安保险(集团)股份有限公司-集团本级-自有资金”与“中国人寿保险股份有限公司-自有资金”具有关联关系。

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。

中国平安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。

5.4.2 本行与中国平安及平安海外投之间的控制关系图

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