

平安银行股份有限公司

已审财务报表

2008年12月31日

安永华明会计师事务所

中国

## 平安银行股份有限公司

---

### 目录

### 页次

|     |            |         |
|-----|------------|---------|
| 一、  | 审计报告       | 1 - 2   |
| 二、  | 已审财务报表     |         |
|     | 1. 资产负债表   | 3 - 4   |
|     | 2. 利润表     | 5       |
|     | 3. 股东权益变动表 | 6 - 7   |
|     | 4. 现金流量表   | 8 - 9   |
|     | 5. 财务报表附注  | 10 - 79 |
| 附录： | 财务报表补充资料   |         |
|     | 1. 资产减值准备表 | A-1     |

## 审计报告

安永华明（2009）审字第60468101\_B49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（“贵公司”）财务报表，包括2008年12月31日的资产负债表，2008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

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

### 二、注册会计师的责任

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

### 三、审计意见

我们认为，上述财务报表已经按照企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允地反映了贵公司2008年12月31日的财务状况以及2008年度的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所

中国注册会计师 吴志强

中国北京

中国注册会计师 黄悦栋

2009年3月31日

平安银行股份有限公司  
资产负债表  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

|             | 附注五 | 2008-12-31             | 2007-12-31             |
|-------------|-----|------------------------|------------------------|
| 资产：         |     |                        |                        |
| 现金及存放中央银行款项 | 1   | 20,657,633,080         | 19,597,464,324         |
| 存放同业款项      | 2   | 2,265,947,800          | 884,084,689            |
| 拆出资金        | 3   | 304,342,336            | 1,191,620,860          |
| 交易性金融资产     | 4   | 3,955,852,749          | 3,218,085,329          |
| 衍生金融资产      | 5   | 11,901,118             | 16,782,903             |
| 买入返售金融资产    | 6   | 12,315,530,687         | 19,907,159,149         |
| 应收利息        | 7   | 605,112,865            | 557,214,245            |
| 发放贷款和垫款     | 8   | 71,885,130,302         | 61,480,197,163         |
| 可供出售金融资产    | 9   | 24,800,307,198         | 24,883,917,130         |
| 持有至到期投资     | 10  | 7,439,130,477          | 8,617,558,595          |
| 长期股权投资      | 11  | 32,918,000             | 16,839,385             |
| 投资性房地产      | 12  | 27,641,886             | 32,971,459             |
| 固定资产        | 13  | 619,539,916            | 473,022,486            |
| 无形资产        | 14  | 200,932,992            | 63,332,766             |
| 在建工程        | 15  | 75,351,098             | 28,531,995             |
| 递延所得税资产     | 16  | 129,039,448            | 127,871,446            |
| 其他资产        | 17  | 596,874,909            | 522,726,229            |
| 资产合计        |     | <u>145,923,186,861</u> | <u>141,619,380,153</u> |

载于第10页至第79页的附注为本财务报表的组成部分

平安银行股份有限公司  
资产负债表（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

|               | 附注五 | 2008-12-31      | 2007-12-31      |
|---------------|-----|-----------------|-----------------|
| 负债：           |     |                 |                 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 18  | 17,901,123,363  | 7,954,934,190   |
| 拆入资金          | 19  | 32,769,430      | 175,310,400     |
| 衍生金融负债        | 5   | 264,552,070     | 89,419,662      |
| 卖出回购金融资产款     | 20  | 8,663,800,000   | 12,156,053,349  |
| 吸收存款          | 21  | 106,813,892,864 | 113,052,796,880 |
| 应付职工薪酬        | 22  | 470,785,689     | 467,538,493     |
| 应交税费          | 23  | 254,049,703     | 267,874,607     |
| 应付利息          | 24  | 1,238,267,919   | 515,811,289     |
| 预计负债          |     | 179,213,453     | 124,784,440     |
| 其他负债          | 25  | 1,463,522,865   | 546,787,334     |
| 负债合计          |     | 137,281,977,356 | 135,351,310,644 |
| 所有者权益：        |     |                 |                 |
| 实收资本          | 26  | 5,460,940,138   | 5,460,940,138   |
| 资本公积          | 27  | 1,116,122,520   | 379,012,128     |
| 盈余公积          | 28  | 321,999,867     | 158,396,907     |
| 一般准备          | 29  | 947,028,985     | 269,720,336     |
| 未分配利润         | 30  | 795,117,995     | -               |
| 所有者权益合计       |     | 8,641,209,505   | 6,268,069,509   |
| 负债及所有者权益总计    |     | 145,923,186,861 | 141,619,380,153 |

第3页至第79页的财务报表由以下人士签署

法定代表人 \_\_\_\_\_ 行长 \_\_\_\_\_ 财务总监 \_\_\_\_\_ 财会机构负责人 \_\_\_\_\_

载于第10页至第79页的附注为本财务报表的组成部分

平安银行股份有限公司  
利润表  
2008 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

|               | 附注五 | 2008年度        | 2007年度        |
|---------------|-----|---------------|---------------|
| 一、营业收入        |     |               |               |
| 利息收入          | 31  | 7,020,064,136 | 5,216,781,617 |
| 利息支出          | 31  | 3,206,334,928 | 1,807,615,416 |
| 利息净收入         | 31  | 3,813,729,208 | 3,409,166,201 |
| 手续费及佣金收入      | 32  | 241,791,280   | 141,515,780   |
| 手续费及佣金支出      | 32  | 36,254,544    | 33,096,591    |
| 手续费及佣金净收入     | 32  | 205,536,736   | 108,419,189   |
| 投资收益          | 33  | 32,304,223    | 64,775,465    |
| 公允价值变动损益/(损失) | 34  | (195,530,596) | (59,483,445)  |
| 汇兑损益          |     | 18,277,426    | 34,950,379    |
| 其他业务收入        |     | 18,756,522    | 24,990,117    |
| 营业收入合计        |     | 3,893,073,519 | 3,582,817,906 |
| 二、营业支出        |     |               |               |
| 营业税金及附加       |     | 272,729,586   | 176,100,252   |
| 业务及管理费        | 35  | 1,828,311,946 | 1,464,617,697 |
| 其他业务成本        |     | 15,894,214    | 1,174,072     |
| 营业支出合计        |     | 2,116,935,746 | 1,641,892,021 |
| 三、资产减值损失前营业利润 |     | 1,776,137,773 | 1,940,925,885 |
| 资产减值损失        | 36  | 268,585,254   | 163,553,535   |
| 四、营业利润        |     | 1,507,552,519 | 1,777,372,350 |
| 加：营业外收入       |     | 165,154,695   | 508,710,943   |
| 减：营业外支出       |     | 63,363,348    | 99,214,831    |
| 五、利润总额        |     | 1,609,343,866 | 2,186,868,462 |
| 减：所得税费用       | 37  | (26,685,738)  | 602,899,391   |
| 六、净利润         |     | 1,636,029,604 | 1,583,969,071 |

载于第10页至第79的附注为本财务报表的组成部分

平安银行股份有限公司  
 股东权益变动表  
 2008 年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币元)

|                    | 附注五 | 实收资本          | 资本公积          | 盈余公积        | 一般风险准备      | 未分配利润         | 合计            |
|--------------------|-----|---------------|---------------|-------------|-------------|---------------|---------------|
| 一、2008年1月1日余额      |     | 5,460,940,138 | 379,012,128   | 158,396,907 | 269,720,336 | -             | 6,268,069,509 |
| 二、本年增减变动金额         |     |               |               |             |             |               |               |
| (一) 净利润            |     | -             | -             | -           | -           | 1,636,029,604 | 1,636,029,604 |
| (二) 直接计入股东权益的利得和损失 |     | -             | 737,110,392   | -           | -           | -             | 737,110,392   |
| 1. 可供出售金融资产公允价值净变动 |     | -             | 896,634,936   | -           | -           | -             | 896,634,936   |
| (1). 计入股东权益的金额     |     | -             | 885,355,021   | -           | -           | -             | 885,355,021   |
| (2). 转入当期损益的金额     |     | -             | 11,279,915    | -           | -           | -             | 11,279,915    |
| 2. 与计入股东权益相关的所得税影响 |     | -             | (159,524,544) | -           | -           | -             | (159,524,544) |
| 本年确认的净损益合计         |     | -             | 737,110,392   | -           | -           | 1,636,029,604 | 2,373,139,996 |
| (三) 利润分配           |     | -             | -             | 163,602,960 | 677,308,649 | (840,911,609) | -             |
| 1. 提取盈余公积          | 28  | -             | -             | 163,602,960 | -           | (163,602,960) | -             |
| 2. 提取一般准备          | 29  | -             | -             | -           | 677,308,649 | (677,308,649) | -             |
| 三、2008年12月31日余额    |     | 5,460,940,138 | 1,116,122,520 | 321,999,867 | 947,028,985 | 795,117,995   | 8,641,209,505 |

载于第10页至第79页的附注为本财务报表的组成部分

平安银行股份有限公司  
 股东权益变动表（续）  
 2008 年度  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

|                    | 附注五 | 实收资本          | 资本公积          | 盈余公积        | 一般风险准备      | 未分配利润           | 合计            |
|--------------------|-----|---------------|---------------|-------------|-------------|-----------------|---------------|
| 一、2007年1月1日余额      |     | 5,502,000,000 | 793,815,660   | -           | -           | (1,155,851,828) | 5,139,963,832 |
| 二、本年增减变动金额         |     |               |               |             |             |                 |               |
| （一）净利润             |     | -             | -             | -           | -           | 1,583,969,071   | 1,583,969,071 |
| （二）减资              |     | (41,059,862)  | -             | -           | -           | -               | (41,059,862)  |
| （三）合并平安银行价差        |     | -             | (85,796,015)  | -           | -           | -               | (85,796,015)  |
| （四）直接计入股东权益的利得和损失  |     | -             | (329,007,517) | -           | -           | -               | (329,007,517) |
| 1. 可供出售金融资产公允价值净变动 |     | -             | (392,215,527) | -           | -           | -               | (392,215,527) |
| （1）. 计入股东权益的金额     |     | -             | (490,316,263) | -           | -           | -               | (490,316,263) |
| （2）. 转入当期损益的金额     |     | -             | 98,100,736    | -           | -           | -               | 98,100,736    |
| 2. 与计入股东权益相关的所得税影响 |     | -             | 63,208,010    | -           | -           | -               | 63,208,010    |
| 本年确认的净损益合计         |     | (41,059,862)  | (414,803,532) | -           | -           | 1,583,969,071   | 1,128,105,677 |
| （五）利润分配            |     | -             | -             | 158,396,907 | 269,720,336 | (428,117,243)   | -             |
| 1. 提取盈余公积          | 28  | -             | -             | 158,396,907 | -           | (158,396,907)   | -             |
| 2. 提取一般准备          | 29  | -             | -             | -           | 269,720,336 | (269,720,336)   | -             |
| 三、2007年12月31日余额    |     | 5,460,940,138 | 379,012,128   | 158,396,907 | 269,720,336 | -               | 6,268,069,509 |

第10页至第79页的附注为本财务报表的组成部分

平安银行股份有限公司  
现金流量表  
2008 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

|                           | 附注五 | 2008年度            | 2007年度            |
|---------------------------|-----|-------------------|-------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量：            |     |                   |                   |
| 吸收存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额    |     | 3,707,285,157     | 40,045,566,110    |
| 存放中央银行及同业款项净增加额           |     | 1,486,150,277     | -                 |
| 拆出资金净增加额                  |     | 7,324,271,870     | 495,582,306       |
| 拆入资金净增加额                  |     | -                 | 14,395,859,966    |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            |     | 5,866,085,522     | 4,019,801,781     |
| 收到其他与经营活动有关的现金            |     | 1,236,177,035     | 1,292,652,256     |
| 经营活动现金流入小计                |     | 19,619,969,861    | 60,249,462,419    |
| 发放贷款和垫款净减少额               |     | (10,605,739,982)  | (14,392,484,847)  |
| 存放中央银行及同业款项净减少额           |     | -                 | (15,229,123,632)  |
| 拆入资金净减少额                  |     | (3,634,794,319)   | -                 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            |     | (2,520,132,842)   | (1,614,053,357)   |
| 支付给职工及为职工支付的现金            |     | (789,081,345)     | (540,284,406)     |
| 支付的各项税费                   |     | (427,453,389)     | (271,312,046)     |
| 支付其他与经营活动有关的现金            |     | (1,130,882,699)   | (504,883,636)     |
| 经营活动现金流出小计                |     | (19,108,084,576)  | (32,552,141,924)  |
| 经营活动产生的现金流量净额             |     | 511,885,285       | 27,697,320,495    |
| 二、投资活动产生的现金流量：            |     |                   |                   |
| 收回投资收到的现金                 |     | 239,300,335,923   | 114,052,793,632   |
| 取得投资收益收到的现金               |     | 1,183,402,628     | 918,532,330       |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |     | 331,814,599       | 512,760           |
| 收到其他与投资活动有关的现金            |     | -                 | 205,728,292       |
| 投资活动现金流入小计                |     | 240,815,553,150   | 115,177,567,014   |
| 投资支付的现金                   |     | (237,970,328,617) | (134,265,688,842) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |     | (548,243,319)     | (198,664,368)     |
| 投资活动现金流出小计                |     | (238,518,571,936) | (134,464,353,210) |
| 投资活动产生的现金流量净额             |     | 2,296,981,214     | (19,286,786,196)  |
| 三、筹资活动产生的现金流量：            |     |                   |                   |
| 分配股利及利润支付的现金              |     | (243,503)         | -                 |
| 支付的其他与筹资活动有关的现金           |     | -                 | (41,059,862)      |
| 筹资活动现金流出小计                |     | (243,503)         | (41,059,862)      |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |     | (243,503)         | (41,059,862)      |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响        |     | (63,424,489)      | (52,464,790)      |
| 五、现金及现金等价物净增加额            |     | 2,745,198,507     | 8,317,009,647     |
| 加：年初现金及现金等价物余额            | 38  | 18,800,819,348    | 10,483,809,701    |
| 六、年末现金及现金等价物余额            | 38  | 21,546,017,855    | 18,800,819,348    |

载于第10页至第79页的附注为本财务报表的组成部分

平安银行股份有限公司  
现金流量表（续）  
2008 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

| 补充资料                  | 附注五 | 2008年度               | 2007年度                |
|-----------------------|-----|----------------------|-----------------------|
| 1、 将净利润调节为经营活动的现金流量：  |     |                      |                       |
| 净利润                   |     | 1,636,029,604        | 1,583,969,071         |
| 资产减值损失                |     | 268,585,254          | 163,553,535           |
| 固定资产折旧                |     | 72,557,485           | 55,413,631            |
| 投资性房地产折旧              |     | 1,075,357            | 1,174,072             |
| 无形资产摊销                |     | 37,734,801           | 7,450,863             |
| 长期待摊费用摊销              |     | 16,889,369           | 17,382,805            |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益 |     | (148,399,265)        | (71,108,427)          |
| 处置不良资产的收益             |     | -                    | (267,288,964)         |
| 预计负债提取/（转回）           |     | 54,429,013           | (58,408,983)          |
| 公允价值变动损失/（收益）         |     | 195,530,596          | 59,483,445            |
| 减值贷款利息收入              |     | (10,283,646)         | (23,736,905)          |
| 债券利息收入                |     | (1,331,409,174)      | (1,286,420,862)       |
| 投资收益                  |     | (32,304,223)         | (64,775,465)          |
| 递延税款                  |     | (160,692,546)        | 360,263,068           |
| 经营性应收项目的增加            |     | (1,956,156,305)      | (28,086,667,366)      |
| 经营性应付项目的增加            |     | 1,868,298,965        | 55,307,036,977        |
| 经营活动产生的现金流量净额         |     | <u>511,885,285</u>   | <u>27,697,320,495</u> |
| 2、 现金及现金等价物净增加情况：     |     |                      |                       |
| 现金的年末余额               | 38  | 554,789,997          | 362,990,289           |
| 减：现金的年初余额             |     | 362,990,289          | 334,290,438           |
| 加：现金等价物的年末余额          | 38  | 20,991,227,858       | 18,437,829,059        |
| 减：现金等价物的年初余额          |     | 18,437,829,059       | 10,149,519,263        |
| 现金及现金等价物净增加额          |     | <u>2,745,198,507</u> | <u>8,317,009,647</u>  |

载于第10页至第79页的附注为本财务报表的组成部分

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

一、 本行的基本情况

平安银行股份有限公司（以下简称“本行”）原名“深圳平安银行股份有限公司”，是2007年6月16日由深圳市商业银行股份有限公司吸收合并平安银行有限责任公司（以下简称“平安银行”）后建立而成。本行已于2009年2月10日获得深圳工商行政管理局核准将企业名称变更为“平安银行股份有限公司”（原“深圳平安银行股份有限公司”）。

2007年6月16日，经“银监复[2007]245号文”《中国银监会关于深圳市商业银行吸收合并平安银行等有关事项的批复》批准，深圳市商业银行股份有限公司以受让平安银行全部股权的方式吸收合并平安银行并进行更名。其中，受让平安信托投资有限责任公司持有的73%股权，受让香港上海汇丰银行持有的27%的股权，收购总金额约为人民币7.78亿元。2007年6月27日，深圳市商业银行股份有限公司更名为深圳平安银行股份有限公司，英文名称为SHENZHEN PINGAN BANK CO., LTD.（简称“SHENZHEN PINGAN BANK”）。本行总部设在深圳，原平安银行注销后改建为本行上海分行，原平安银行福州分行和上海张江支行分别改建为本行福州分行和上海张江支行。

截至2008年12月31日止，本行已开设了60家支行，在深圳设立了管理部，并在上海、福州、泉州及厦门分别设立了一间分行，该等分支行的会计核算由本行总部统一核算；深圳管理部已于2008年12月28日获批更名成立深圳分行，杭州分行已于2009年3月2日正式开始营业；广州分行正在筹建中。本行注册资本为人民币5,460,940,138元，股东出资情况详见附注五，25。

本行的经营范围包括：

- 吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务。
- 外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；发行和代理发行股票以外的外币有价证券；自营和代客外汇买卖；资信调查、咨询、见证服务。
- 经监管机构和国家外汇管理部门批准的其他业务。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照财政部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。

三、 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、完整地反映了本行2008年12月31日的财务状况以及2008年度的经营成果和现金流量。

四、 重要会计政策和会计估计

1. 会计年度

本行会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

本行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元为单位列示。

3. 记账基础和计价原则

本行的会计核算以权责发生制为基础，除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债、可供出售金融资产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。

#### 四、重要会计政策和会计估计

##### 4. 企业合并

企业合并，是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。

合并方在企业合并中取得的资产和负债，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，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

合并方为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

###### *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。

对于非同一控制下的企业合并，合并成本为购买日购买方为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，以及为企业合并而发生的各项直接相关费用。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

合并成本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。合并成本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合并成本的计量进行复核，复核后合并成本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  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

四、重要会计政策和会计估计（续）

5. 现金等价物

本行现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行的非限定性款项、存放同业及其他金融机构款项、拆放同业及其他金融机构款项、买入返售款项，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，而且由购买日起三个月内到期的债券投资。

6. 外币折算

本行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或资本公积。

7. 买入返售及卖出回购交易

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

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

8. 金融资产

本行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。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

四、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融资产（续）

*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，或是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。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。本行对于持有的交易性金融资产债券投资，在持有期间计提的利息计入当期债券投资利息收入。

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

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

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

在初始确认时将某金融资产或金融负债划分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后，不能重分类为其他类金融资产或金融负债；其他类金融资产或金融负债也不能重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。

*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，且本行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。如果本行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：

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

四、 重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融资产（续）

- (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），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行无法控制、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。

*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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。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所带来的未实现收益，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，在资本公积中单项列示。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前计入在资本公积中的累计公允价值变动应转入当期损益。

9. 金融资产的减值

本行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，且本行能对该影响做出可靠计量的事项。

*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持有至到期类投资发生减值，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，采用该金融资产原实际利率作为折现率，并考虑相关担保物的价值。资产的账面价值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。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

四、重要会计政策和会计估计（续）

9. 金融资产的减值（续）

本行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。本行会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本行会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本行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，计入当期损益。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。

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。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

四、重要会计政策和会计估计（续）

10. 金融负债

本行持有的金融负债分成财务担保合同以及其他金融负债。

*财务担保合同*

本行主要提供信用证、保函和承兑等财务担保合同。财务担保合同在初始确认时以收到的相关费用作为公允价值计量，并记入其他负债。该金额在合同存续期间内平均确认为手续费及佣金收入。随后，负债金额以初始确认的公允价值减累计摊销后的余额与确定的预计负债的金额（即估计清算与担保合同对应的金融负债时可能产生的费用）两者之中的较高者进行后续计量。

*其他金融负债*

除财务担保合同外的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。

11. 金融工具的确认和终止确认

本行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) 本行已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬，不过已转让对该金融资产的控制权。

*金融资产转移*

金融资产转移，是指本行将金融资产让与或交付给该金融资产发行方以外的另一方（转入方）。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，但保留收取该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，并同时满足下列条件：
  - 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。短期垫付款项如果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，视同满足上述条件。
  - 根据合同约定，不能出售该金融资产或作为担保物，但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证。
  - 有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。在将收取的现金流量支付给最终收款方之前，无权将该现金流量进行再投资。但是，如果是按合同约定分期支付款项，并且合同约定可以在相邻两次支付间隔期内将所收取的现金流量进行投资的，可以将收取的现金流量进行再投资。但投资方式仅限于现金或现金等价物投资，不能进行实物资产等投资。同时，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。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

四、重要会计政策和会计估计（续）

11. 金融工具的确认和终止确认（续）

本行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。

本行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。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。当一项金融负债被同一债权人以另一项负债所取代，且新的金融负债的条款与原负债显著不同，或对当前负债的条款作出了实质性修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。两者账面价值的差额计入当期损益。

12. 衍生金融工具

衍生金融产品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产品确认为一项资产，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。

本行利用如远期外币合约和利率掉期等衍生金融工具规避汇率和利率变动风险。来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计要求，直接确认为当年损益。

13. 长期股权投资

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

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

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

四、 重要会计政策和会计估计（续）

13. 长期股权投资（续）

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，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。确认的投资收益，仅限于被投资单位接受投资后产生的累积净利润的分配额，所获得的利润或现金股利超过上述数额的部分作为初始投资成本的收回。

本行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。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本行确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本行负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益，待处置该项投资时按相应比例转入当期损益。

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。

14. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本行的投资性房地产主要为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行，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。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

四、重要会计政策和会计估计（续）

15. 固定资产及累计折旧

(i) 固定资产确认

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

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

与固定资产有关的后续支出，符合以上确认条件的，计入固定资产成本；否则，计入当期损益。

(ii) 固定资产计价及折旧

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

|        | 使用寿命   | 预计净残值率 | 年折旧率      |
|--------|--------|--------|-----------|
| 房屋及建筑物 | 15-35年 | 5%     | 2.7%-6.3% |
| 办公设备   | 5年     | 5%     | 19%       |
| 运输工具   | 5-8年   | 5%     | 11.9%-19% |

本行至少于每年年度终了，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。

16. 无形资产

无形资产主要指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。本行的无形资产主要为计算机软件，使用寿命为2-5年。

本行无形资产按照成本进行初始计量，并于取得无形资产时分析判断其使用寿命。使用寿命为有限的，自无形资产可供使用时起，采用能反映与该资产有关的经济利益的预期实现方式的摊销方法，在预计使用年限内摊销；无法可靠确定预期实现方式的，采用直线法摊销。使用寿命不确定的无形资产，不作摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。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。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

四、重要会计政策和会计估计（续）

16. 无形资产（续）

本行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。

本行于资产负债表日判断无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果有迹象表明一项无形资产可能发生减值，以单项无形资产为基础估计其可收回金额。可收回金额根据无形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。可收回金额的计量结果表明无形资产的可收回金额低于其账面价值的，将无形资产的账面价值减至可收回金额，减记的金额确认为无形资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。无形资产减值准备一经确认，在以后会计期间不得转回。

17. 在建工程

本行在建工程主要包括正在安装的机器设备。在建工程成本包括设备原价、建筑和安装成本和发生的其他直接成本。

在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产，并按有关的折旧政策计提折旧。有关资产完成及可使用前，在建工程不计提折旧。

18. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。其中租赁费按实际租赁期限平均摊销；经营租入固定资产改良支出按收益期限平均摊销。

19. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确定，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，计入当期损益。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

四、 重要会计政策和会计估计（续）

20. 资产减值

本行对除金融资产和抵债资产外的资产减值，按以下方法确定：

本行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，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末都进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本行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，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

21. 收入及支出确认原则和方法

收入是在与交易相关的经济利益能够流入本行，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

*利息收入和利息支出*

对于所有以摊余成本计量的金融工具，及可供出售类投资中计息的金融工具，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资产或金融负债账面净值的利率。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，但不包括未来贷款损失。如果本行对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入或利息支出。

*手续费及佣金收入*

手续费及佣金收入于已提供有关服务后及收取的金额可以合理地估算时确认。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

四、重要会计政策和会计估计（续）

22. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于直接计入所有者权益的交易或者事项相关的计入所有者权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

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本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本行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。

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：

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

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行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，交易不是企业合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的，不确认由此产生的递延所得税资产。

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

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

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

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

四、重要会计政策和会计估计（续）

23. 职工薪酬

职工薪酬指本行为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。

本行的职工参加由当地政府管理的养老保险、医疗保险、失业保险费等社会保险费和住房公积金，相应支出在发生时计入当期损益。

对于职工内部退休计划，本行将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，确认为应付职工薪酬，计入当期损益。

24. 受托业务

本行以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任并未包括在本资产负债表内。

委托贷款是指委托人提供资金（委托存款），由本行根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本行只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款减值准备。

25. 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。

26. 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

- (i) 该义务是本行承担的现时义务；
- (ii) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本行；
- (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。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

四、重要会计政策和会计估计（续）

27. 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。对于经营租赁的租金支出，承租人应当在租赁期内各个期间按照直线法或其他更为系统合理的方法计入相关资产成本或当期损益。对于经营租赁的租金收入，出租人应当在租赁期内各个期间按照直线法或其他更为系统合理的方法计入当期损益。

28. 抵销

如果本行拥有合法并可执行的权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且交易以净额为方式结算或准备同时以资产支付负债，则金融资产与金融负债在资产负债表上相互抵销后以净值列示。

29. 重大会计判断和会计估计

在本行执行会计政策的过程中，管理层就不确定的未来事项对财务信息的影响作出了相应的判断和假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设，可能导致下个会计年度/期间资产及负债的账面价值作出较大的调整。

(a) 持有至到期的投资的分类认定

持有至到期的投资指本行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。如本行错误判断持有至到期的意向及能力或本行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。

(b) 发放贷款和垫款的减值损失

本行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，本行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。

(c) 所得税

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

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

四、重要会计政策和会计估计（续）

29. 重大会计判断和会计估计（续）

(d) 金融工具的公允价值

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，本行采用向市场上的主要交易商查询价格的方式或者采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。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，本行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。

30. 税项

本行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%   |
| 教育费附加   | 应纳营业税额             | 3%      |
| 企业所得税   | 应纳税所得额             | 18%、25% |

于2007年3月16日闭幕的第十届全国人民代表大会第五次会议通过了《中华人民共和国企业所得税法》（“新企业所得税法”），并于2008年1月1日起施行。新企业所得税法引入了包括将内、外资企业所得税税率统一为25%等的一系列变化。

国务院于2007年12月26日发布了《关于实施企业所得税过渡优惠政策的通知》（国发[2007]39号）。对企业所得税优惠政策过渡问题作出如下规定：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。其中：享受企业所得税15%税率的企业，2008年按18%税率执行，2009年按20%税率执行，2010年按22%税率执行，2011年按24%税率执行，2012年按25%税率执行。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注

1. 现金及存放中央银行款项

|                   | 2008-12-31            | 2007-12-31            |
|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| 库存现金              | 554,789,997           | 362,990,289           |
| 存放中央银行法定准备金-人民币   | 12,730,869,221        | 14,154,406,000        |
| 存放中央银行法定准备金-外币    | 95,200,387            | 106,588,885           |
| 存放中央银行超额存款准备金     | 7,273,704,475         | 4,969,185,150         |
| 存放中央银行的其他款项-财政性存款 | 3,069,000             | 4,294,000             |
| 合计                | <u>20,657,633,080</u> | <u>19,597,464,324</u> |

本行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。

于各资产负债表日，本行存款准备金具体缴存比例为：

|       | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
|-------|------------|------------|
| 人民币存款 | 13.5%      | 14.5%      |
| 外币存款  | 5.0%       | 5.0%       |

2. 存放同业款项

按同业所在地区和类型分析

|             | 2008-12-31           | 2007-12-31         |
|-------------|----------------------|--------------------|
| 境内同业及其他金融机构 | 1,854,827,697        | 422,547,418        |
| 境外同业        | 411,120,103          | 461,537,271        |
| 小计          | <u>2,265,947,800</u> | <u>884,084,689</u> |
| 减：减值准备      | -                    | -                  |
| 合计          | <u>2,265,947,800</u> | <u>884,084,689</u> |

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 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

|              | 2008-12-31         | 2007-12-31           |
|--------------|--------------------|----------------------|
| 境内同业         | 3,384,896          | 590,663,420          |
| 境内其他金融机构     | 309,574,400        | 646,375,003          |
| 小计           | 312,959,296        | 1,237,038,423        |
| 减：减值准备（见附录一） | (8,616,960)        | (45,417,563)         |
| 合计           | <u>304,342,336</u> | <u>1,191,620,860</u> |

4. 交易性金融资产

|                | 2008-12-31           | 2007-12-31           |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 交易性债券投资按发行人分类： |                      |                      |
| 政府及央行          | 2,805,389,612        | 470,904,546          |
| 政策性银行          | 1,050,658,840        | 198,600,000          |
| 同业和其他金融机构      | 66,022,236           | 308,741,362          |
| 企业             | 33,782,061           | 2,239,839,421        |
| 合计             | <u>3,955,852,749</u> | <u>3,218,085,329</u> |

于 2008 年 12 月 31 日，本行投资的部分债券质押于卖出回购协议中，该抵押债券的账面价值为人民币 7.05 亿元（2007 年 12 月 31 日：无）。截至本财务报表批准日，上述卖出回购协议已全部到期。

5. 衍生金融工具

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于特定的金融工具价格、指数或其他变量的变动。通常情况下，特定的金融工具包括股票、商品价格、债券价格、价格指数、汇率及利率等。本行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特定的金融工具的合同价值。该合同价值体现了本行的交易量，但并不反映本行所面临的信用风险或市场风险。

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  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

本行于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

|               | 2008-12-31         |                    |                    |                      | 公允价值              |                    |
|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------|-------------------|--------------------|
|               | 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年以上               | 合计                   | 资产                | 负债                 |
| 外币远期及掉期<br>合约 | 227,809,226        | 180,787,450        | -                  | 408,596,676          | 1,112,593         | 800,546            |
| 信用违约掉期合<br>约  | -                  | 273,384,000        | 410,076,000        | 683,460,000          | 10,146,135        | 248,912,079        |
| 利率掉期合约        | 8,266,602          | 28,546,000         | 205,038,000        | 241,850,602          | 642,390           | 14,839,445         |
| 合计            | <u>236,075,828</u> | <u>482,717,450</u> | <u>615,114,000</u> | <u>1,333,907,278</u> | <u>11,901,118</u> | <u>264,552,070</u> |

  

|               | 2007-12-31           |                      |                      |                      | 公允价值              |                   |
|---------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
|               | 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年以上                 | 合计                   | 资产                | 负债                |
| 外币远期及掉<br>期合约 | 291,600,399          | 369,845,149          | -                    | 661,445,548          | 9,992,157         | 8,610,330         |
| 信用违约掉期<br>合约  | -                    | -                    | 949,598,000          | 949,598,000          | 3,301,095         | 61,857,617        |
| 利率掉期合约        | 2,522,134,033        | 1,046,945,106        | 291,707,450          | 3,860,786,589        | 3,489,651         | 18,951,715        |
| 合计            | <u>2,813,734,432</u> | <u>1,416,790,255</u> | <u>1,241,305,450</u> | <u>5,471,830,137</u> | <u>16,782,903</u> | <u>89,419,662</u> |

于2008年12月31日及2007年12月31日，本行无任何衍生产品按套期会计处理。

6. 买入返售金融资产

|        | 2008-12-31            | 2007-12-31            |
|--------|-----------------------|-----------------------|
| 按担保物分类 |                       |                       |
| 证券     | 8,400,900,000         | 10,623,100,000        |
| 票据     | 3,914,630,687         | 7,959,059,149         |
| 贷款     | -                     | 1,325,000,000         |
| 合计     | <u>12,315,530,687</u> | <u>19,907,159,149</u> |

以上买入返售交易的交易对手均为境内同业。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

7. 应收利息

|         | 2008-12-31         | 2007-12-31         |
|---------|--------------------|--------------------|
| 发放贷款和垫款 | 152,464,476        | 141,528,669        |
| 债券投资    | 444,184,823        | 386,132,539        |
| 其他      | 8,463,566          | 29,553,037         |
| 合计      | <u>605,112,865</u> | <u>557,214,245</u> |

于2008年12月31日及2007年12月31日，本行的应收利息账龄均为一年以内。

8. 发放贷款和垫款

8.1 按企业和个人分布情况分析：

|                  | 2008-12-31            | 2007-12-31            |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 企业贷款和垫款：         |                       |                       |
| 贷款               | 44,754,343,868        | 36,142,082,510        |
| 贴现               | 3,783,981,009         | 5,976,433,760         |
| 小计               | <u>48,538,324,877</u> | <u>42,118,516,270</u> |
| 个人贷款和垫款：         |                       |                       |
| 信用卡              | 2,592,227,736         | 389,145,043           |
| 住房抵押             | 17,999,528,821        | 16,259,067,747        |
| 其它               | 3,355,951,663         | 3,133,438,800         |
| 小计               | <u>23,947,708,220</u> | <u>19,781,651,590</u> |
| 贷款和垫款总额          | 72,486,033,097        | 61,900,167,860        |
| 减： 单项计提          | (119,621,638)         | (186,187,671)         |
| 组合计提             | (481,281,157)         | (233,783,026)         |
| 贷款减值准备（见附注五、8.6） | <u>(600,902,795)</u>  | <u>(419,970,697)</u>  |
| 贷款和垫款净额          | <u>71,885,130,302</u> | <u>61,480,197,163</u> |

本行2008年12月31日无抵押于卖出回购协议的贷款和垫款。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

8. 发放贷款和垫款（续）

8.2 按行业分析：

|          | 2008-12-31     | 2007-12-31     |
|----------|----------------|----------------|
| 农牧业、渔业   | 137,630,755    | 95,447,997     |
| 采掘业（重工业） | 393,000,000    | 175,011,421    |
| 制造业（轻工业） | 8,599,144,342  | 8,415,859,096  |
| 能源业      | 3,669,380,000  | 2,106,859,510  |
| 交通运输、邮电  | 4,896,304,902  | 2,943,041,502  |
| 商业       | 7,107,793,673  | 5,143,706,677  |
| 房地产业     | 5,560,690,148  | 6,170,380,977  |
| 建筑业      | 3,427,771,251  | 3,310,506,820  |
| 个人贷款     | 23,947,708,220 | 19,781,651,590 |
| 贴现       | 3,783,981,009  | 5,976,433,760  |
| 其他       | 10,962,628,797 | 7,781,268,510  |
| 贷款和垫款总额  | 72,486,033,097 | 61,900,167,860 |
| 减：贷款减值准备 | (600,902,795)  | (419,970,697)  |
| 贷款和垫款净额  | 71,885,130,302 | 61,480,197,163 |

8.3 按担保方式分布情况分析：

|          | 2008-12-31     | 2007-12-31     |
|----------|----------------|----------------|
| 信用贷款     | 18,662,645,286 | 13,978,660,910 |
| 保证贷款     | 16,792,328,776 | 12,382,887,820 |
| 附担保物贷款   | 33,247,078,026 | 29,562,185,370 |
| 其中：抵押贷款  | 30,053,975,339 | 25,273,431,891 |
| 质押贷款     | 3,193,102,687  | 4,288,753,479  |
| 小计       | 68,702,052,088 | 55,923,734,100 |
| 贴现       | 3,783,981,009  | 5,976,433,760  |
| 贷款和垫款总额  | 72,486,033,097 | 61,900,167,860 |
| 减：贷款减值准备 | (600,902,795)  | (419,970,697)  |
| 贷款和垫款净额  | 71,885,130,302 | 61,480,197,163 |

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

8. 发放贷款和垫款（续）

8.4 按担保方式分类的逾期贷款分析：

|         | 2008-12-31           |                    |                   |                   | 合计                   |
|---------|----------------------|--------------------|-------------------|-------------------|----------------------|
|         | 逾期1天至90天<br>(含90天)   | 逾期90天至1年<br>(含1年)  | 逾期1年至3年<br>(含3年)  | 逾期3年<br>以上        |                      |
| 信用贷款    | 127,535,353          | 40,997,073         | 4,288,027         | 1,111,354         | 173,931,807          |
| 保证贷款    | 56,403,725           | 16,995,661         | 17,583,523        | 8,643,385         | 99,626,294           |
| 附担保物贷款  |                      |                    |                   |                   |                      |
| 其中：抵押贷款 | 1,066,992,017        | 239,646,714        | 60,246,581        | 21,700,262        | 1,388,585,574        |
| 质押贷款    | 7,436,024            | 1,269,065          | 7,959,430         | 58,817            | 16,723,336           |
| 合计      | <u>1,258,367,119</u> | <u>298,908,513</u> | <u>90,077,561</u> | <u>31,513,818</u> | <u>1,678,867,011</u> |

  

|         | 2007-12-31           |                    |                    |                   | 合计                   |
|---------|----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|
|         | 逾期1天至90天<br>(含90天)   | 逾期90天至1年<br>(含1年)  | 逾期1年至3年<br>(含3年)   | 逾期3年<br>以上        |                      |
| 信用贷款    | 69,415,823           | 607,473            | 5,142,519          | 11,713,929        | 86,879,744           |
| 保证贷款    | 43,565,592           | 2,846,738          | 129,684,287        | 10,521,483        | 186,618,100          |
| 附担保物贷款  |                      |                    |                    |                   |                      |
| 其中：抵押贷款 | 895,452,561          | 102,346,221        | 57,389,726         | 25,791,315        | 1,080,979,823        |
| 质押贷款    | 71,657,485           | 386,801            | 56,347,348         | 58,817            | 128,450,451          |
| 合计      | <u>1,080,091,461</u> | <u>106,187,233</u> | <u>248,563,880</u> | <u>48,085,544</u> | <u>1,482,928,118</u> |

8.5 按地区分布情况分析：

|          | 2008-12-31            | 2007-12-31            |
|----------|-----------------------|-----------------------|
| 华南地区     | 51,752,859,644        | 50,116,250,791        |
| 华东地区     | 20,733,173,453        | 11,783,917,069        |
| 贷款和垫款总额  | 72,486,033,097        | 61,900,167,860        |
| 减：贷款减值准备 | (600,902,795)         | (419,970,697)         |
| 贷款和垫款净额  | <u>71,885,130,302</u> | <u>61,480,197,163</u> |

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

8. 发放贷款和垫款（续）

8.6 贷款减值准备变动情况

|            | 2008年度             |                    |                    | 2007年度             |                    |                    |
|------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|            | 单项                 | 组合                 | 合计                 | 单项                 | 组合                 | 合计                 |
| 年初余额       | 186,187,671        | 233,783,026        | 419,970,697        | 2,176,197,556      | 166,695,655        | 2,342,893,211      |
| 本年计提       | (35,757,829)       | 247,498,131        | 211,740,302        | (224,607,526)      | 108,493,233        | (116,114,293)      |
| 本年核销       | (19,874,745)       | -                  | (19,874,745)       | -                  | -                  | -                  |
| 本年转回/转出    | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  | -                  |
| —已减值贷款利息冲转 | (10,283,646)       | -                  | (10,283,646)       | (23,736,905)       | -                  | (23,736,905)       |
| —财务重组转让资产  | -                  | -                  | -                  | (1,733,273,420)    | (41,405,862)       | (1,774,679,282)    |
| —转出至抵债资产   | -                  | -                  | -                  | (3,202,395)        | -                  | (3,202,395)        |
| 本年汇率变动     | (649,813)          | -                  | (649,813)          | (5,189,639)        | -                  | (5,189,639)        |
| 年末余额       | <u>119,621,638</u> | <u>481,281,157</u> | <u>600,902,795</u> | <u>186,187,671</u> | <u>233,783,026</u> | <u>419,970,697</u> |

9. 可供出售金融资产

|                  | 2008-12-31            | 2007-12-31            |
|------------------|-----------------------|-----------------------|
| 可供出售类债券投资按发行人分类： |                       |                       |
| 政府及央行            | 7,178,010,110         | 8,967,029,891         |
| 政策性银行            | 16,486,589,252        | 12,619,228,690        |
| 同业和其他金融机构        | 1,245,088,487         | 1,731,685,618         |
| 企业               | -                     | 1,664,073,667         |
| 小计               | <u>24,909,687,849</u> | <u>24,982,017,866</u> |
| 减：减值准备（见附录一）     | <u>(109,380,651)</u>  | <u>(98,100,736)</u>   |
| 合计               | <u>24,800,307,198</u> | <u>24,883,917,130</u> |

于2008年12月31日，本行投资的部分债券质押于卖出回购协议中，该抵押债券的账面价值为人民币69.45亿元（2007年12月31日：人民币88.3亿元）。截至本财务报表批准日，上述卖出回购协议已全部到期。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

10. 持有至到期投资

|                   | 2008-12-31           | 2007-12-31           |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| 持有至到期类债券投资按发行人分类： |                      |                      |
| 政府及央行             | 1,069,909,481        | 1,701,765,325        |
| 政策性银行             | 5,590,475,294        | 5,937,447,302        |
| 同业和其他金融机构         | 448,937,216          | 618,427,317          |
| 企业                | 329,808,486          | 359,918,651          |
| 合计                | <u>7,439,130,477</u> | <u>8,617,558,595</u> |
| 公允价值              | <u>7,583,123,695</u> | <u>8,394,536,952</u> |

于2008年12月31日，本行投资的部分债券质押于卖出回购协议中，该抵押债券的账面价值为人民币14.3亿元（2007年12月31日：人民币18.14亿元）。截至本财务报表批准日，上述卖出回购协议已全部到期。

11. 长期股权投资

| 成本法       | 2008-12-31        | 2007-12-31        |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 城商行资金清算中心 | 600,000           | 600,000           |
| 鹏元资信评估公司  | 1,000,000         | 1,000,000         |
| 中国银联公司    | 24,219,615        | 8,000,000         |
| 其他        | 7,098,385         | 7,239,385         |
| 长期股权投资净额  | <u>32,918,000</u> | <u>16,839,385</u> |

上述主要被投资单位经营状况正常，信用良好。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

12. 投资性房地产

|        | 2008年度      | 2007年度       |
|--------|-------------|--------------|
|        | 房屋及建筑物      | 房屋及建筑物       |
| 原价：    |             |              |
| 年初数    | 43,931,424  | 86,371,150   |
| 转入固定资产 | —           | (42,439,726) |
| 出售及报废  | (5,397,383) | —            |
| 年末数    | 38,534,041  | 43,931,424   |
| 累计折旧：  |             |              |
| 年初数    | 10,959,965  | 16,840,140   |
| 本年计提折旧 | 1,075,357   | 1,174,072    |
| 转入固定资产 | —           | (7,054,247)  |
| 转销     | (1,143,167) | —            |
| 年末数    | 10,892,155  | 10,959,965   |
| 账面价值：  |             |              |
| 年末数    | 27,641,886  | 32,971,459   |
| 年初数    | 32,971,459  | 69,531,010   |

本年来自投资性房地产的租金总收益为人民币562万元（2007年：人民币729万元）。

于2008年12月31日，原值为人民币2,616万元，净值为人民币1,931万元（2007年12月31日：原值为人民币2,616万元，净值为人民币1,998万元）的投资性房地产的产权证正在办理中。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

13. 固定资产

|           | 2008年度        |              |             |               |
|-----------|---------------|--------------|-------------|---------------|
|           | 土地、房屋及<br>建筑物 | 办公设备及<br>计算机 | 运输设备        | 合计            |
| 原价：       |               |              |             |               |
| 年初数       | 501,485,111   | 367,666,862  | 6,434,628   | 875,586,601   |
| 购置        | 30,445,619    | 149,051,584  | 3,999,068   | 183,496,271   |
| 在建工程转入    | -             | 30,813,386   | -           | 30,813,386    |
| 出售及报废     | (450,162)     | (53,449,597) | (1,342,277) | (55,242,036)  |
| 年末数       | 531,480,568   | 494,082,235  | 9,091,419   | 1,034,654,222 |
| 累计折旧：     |               |              |             |               |
| 年初数       | 153,314,074   | 237,836,681  | 5,855,860   | 397,006,615   |
| 本年计提折旧    | 31,619,426    | 40,440,365   | 497,694     | 72,557,485    |
| 转销        | (384,868)     | (52,789,763) | (1,275,163) | (54,449,794)  |
| 年末数       | 184,548,632   | 225,487,283  | 5,078,391   | 415,114,306   |
| 减值准备：     |               |              |             |               |
| 年初数       | 5,557,500     | -            | -           | 5,557,500     |
| 本年计提      | -             | -            | -           | -             |
| 转销        | (5,557,500)   | -            | -           | (5,557,500)   |
| 年末数（见附录一） | -             | -            | -           | -             |
| 固定资产净值：   |               |              |             |               |
| 年末数       | 346,931,936   | 268,594,952  | 4,013,028   | 619,539,916   |
| 年初数       | 342,613,537   | 129,830,181  | 578,768     | 473,022,486   |

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

13. 固定资产（续）

|           | 2007年度        |              |             |             |
|-----------|---------------|--------------|-------------|-------------|
|           | 土地、房屋及<br>建筑物 | 办公设备及<br>计算机 | 运输设备        | 合计          |
| 原价：       |               |              |             |             |
| 年初数       | 440,687,922   | 301,692,194  | 7,870,845   | 750,250,961 |
| 购置        | 18,357,463    | 50,897,684   | -           | 69,255,147  |
| 合并平安银行    | -             | 6,952,696    | 1,675,277   | 8,627,973   |
| 投资性房地产转入  | 42,439,726    | -            | -           | 42,439,726  |
| 在建工程转入    | -             | 14,718,287   | -           | 14,718,287  |
| 出售及报废     | -             | (6,593,999)  | (3,111,494) | (9,705,493) |
| 年末数       | 501,485,111   | 367,666,862  | 6,434,628   | 875,586,601 |
| 累计折旧：     |               |              |             |             |
| 年初数       | 122,370,505   | 210,388,772  | 7,225,360   | 339,984,637 |
| 本年计提折旧    | 23,889,322    | 31,212,740   | 311,569     | 55,413,631  |
| 合并平安银行    | -             | 2,505,943    | 1,305,965   | 3,811,908   |
| 投资性房地产转入  | 7,054,247     | -            | -           | 7,054,247   |
| 转销        | -             | (6,270,774)  | (2,987,034) | (9,257,808) |
| 年末数       | 153,314,074   | 237,836,681  | 5,855,860   | 397,006,615 |
| 减值准备：     |               |              |             |             |
| 年初数       | -             | -            | -           | -           |
| 本年计提      | 5,557,500     | -            | -           | 5,557,500   |
| 年末数（见附录一） | 5,557,500     | -            | -           | 5,557,500   |
| 固定资产净值：   |               |              |             |             |
| 年末数       | 342,613,537   | 129,830,181  | 578,768     | 473,022,486 |
| 年初数       | 318,317,417   | 91,303,422   | 645,485     | 410,266,324 |

于2008年12月31日，原值为人民币1.93亿元，净值为人民币1.49亿元（2007年12月31日：原值为人民币1.94亿元，净值为人民币1.54亿元）的房屋及建筑物的产权证正在办理中。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

14. 无形资产

|        | 2008年度<br><u>计算机软件系统<br/>及其他</u> | 2007年度<br><u>计算机软件系统<br/>及其他</u> |
|--------|----------------------------------|----------------------------------|
| 原价：    |                                  |                                  |
| 年初数    | 74,309,101                       | 9,792,107                        |
| 本年增加   | 166,161,258                      | 57,346,202                       |
| 在建工程转入 | 9,173,769                        | 7,170,792                        |
| 本年减少   | —                                | —                                |
| 年末数    | <u>249,644,128</u>               | <u>74,309,101</u>                |
| 累计摊销：  |                                  |                                  |
| 年初数    | 10,976,335                       | 3,525,472                        |
| 计提     | 37,734,801                       | 7,450,863                        |
| 转销     | —                                | —                                |
| 年末数    | <u>48,711,136</u>                | <u>10,976,335</u>                |
| 账面价值：  |                                  |                                  |
| 年末数    | <u>200,932,992</u>               | <u>63,332,766</u>                |
| 年初数    | <u>63,332,766</u>                | <u>6,266,635</u>                 |

15. 在建工程

| 2008 年度    |             |              |              |                    |            |
|------------|-------------|--------------|--------------|--------------------|------------|
| 年初余额       | 本年增加        | 本年转入<br>固定资产 | 本年转入<br>无形资产 | 本年转入<br>长期待摊<br>费用 | 年末余额       |
| 28,531,995 | 152,270,339 | (30,813,386) | (9,173,769)  | (65,464,081)       | 75,351,098 |
| 2007 年度    |             |              |              |                    |            |
| 年初余额       | 本年增加        | 本年转入<br>固定资产 | 本年转入<br>无形资产 | 本年转入<br>长期待摊<br>费用 | 年末余额       |
| 10,301,488 | 44,524,804  | (14,718,287) | (7,170,792)  | (4,405,218)        | 28,531,995 |

本行在建工程的资金均为自有资金。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

16. 递延所得税资产

|             | 2008-12-31         | 2007-12-31         |
|-------------|--------------------|--------------------|
| 金融资产的公允价值变动 | (25,298,152)       | 88,424,196         |
| 母公司分配虚拟期权费用 | 2,623,502          | 12,704,391         |
| 未决诉讼预计负债    | 28,855,282         | 22,461,199         |
| 应付工资        | 76,733,543         | -                  |
| 其他          | 46,125,273         | 4,281,660          |
| 合计          | <u>129,039,448</u> | <u>127,871,446</u> |

17. 其他资产

|                | 2008-12-31         | 2007-12-31         |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 存出保证金          | 285,894,035        | 164,465,245        |
| 暂付诉讼费          | 2,598,172          | 3,880,991          |
| 长期待摊费用         | 144,358,579        | 49,468,416         |
| 抵债资产（见附注五、17a） | 57,123,589         | 238,225,252        |
| 其他             | 106,900,534        | 66,686,325         |
| 合计             | <u>596,874,909</u> | <u>522,726,229</u> |

(a) 抵债资产

|                  | 2008-12-31           | 2007-12-31           |
|------------------|----------------------|----------------------|
| 土地、房屋及建筑物        | 101,164,267          | 508,265,145          |
| 笔架山抵债项目收益权       | 62,534,721           | 62,534,721           |
| 其他               | 24,292,374           | 35,212,374           |
| 合计               | <u>187,991,362</u>   | <u>606,012,240</u>   |
| 减：抵债资产减值准备（见附录一） | <u>(130,867,773)</u> | <u>(367,786,988)</u> |
| 抵债资产净值           | <u>57,123,589</u>    | <u>238,225,252</u>   |

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

18. 同业及其他金融机构存放款项

|          | 2008-12-31            | 2007-12-31           |
|----------|-----------------------|----------------------|
| 境内同业     | 10,171,745,754        | 2,893,235,717        |
| 境内其他金融机构 | 7,729,377,609         | 5,061,698,473        |
| 合计       | <u>17,901,123,363</u> | <u>7,954,934,190</u> |

19. 拆入资金

|      | 2008-12-31        | 2007-12-31         |
|------|-------------------|--------------------|
| 境内同业 | <u>32,769,430</u> | <u>175,310,400</u> |

20. 卖出回购金融资产款

|         | 2008-12-31           | 2007-12-31            |
|---------|----------------------|-----------------------|
| 按担保物分类： |                      |                       |
| 证券      | 8,663,800,000        | 10,480,020,000        |
| 票据      | —                    | 1,676,033,349         |
| 合计      | <u>8,663,800,000</u> | <u>12,156,053,349</u> |

以上卖出回购交易的交易对手均为境内同业。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

21. 吸收存款

|      | 2008-12-31             | 2007-12-31             |
|------|------------------------|------------------------|
| 活期存款 |                        |                        |
| 公司客户 | 36,175,763,186         | 66,687,622,015         |
| 个人客户 | 7,338,914,238          | 5,878,913,890          |
| 小计   | <u>43,514,677,424</u>  | <u>72,566,535,905</u>  |
| 定期存款 |                        |                        |
| 公司客户 | 45,582,000,751         | 30,252,558,591         |
| 个人客户 | 7,623,453,348          | 4,304,674,594          |
| 小计   | <u>53,205,454,099</u>  | <u>34,557,233,185</u>  |
| 其他存款 | <u>10,093,761,341</u>  | <u>5,929,027,790</u>   |
| 合计   | <u>106,813,892,864</u> | <u>113,052,796,880</u> |

22. 应付职工薪酬

|           | 2008年度             |                    |                      |                    |
|-----------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
|           | 年初余额               | 本年增加额              | 本年支付额                | 年末余额               |
| 工资、奖金、津贴和 |                    |                    |                      |                    |
| 补贴        | 366,684,419        | 674,575,914        | (659,081,275)        | 382,179,058        |
| 职工福利费     | 22,193,513         | -                  | (22,193,513)         | -                  |
| 工会经费及职工教育 |                    |                    |                      |                    |
| 经费        | 16,682,882         | 27,606,653         | (18,519,429)         | 25,770,106         |
| 社会保险费     | 43,748,179         | 88,488,604         | (87,048,301)         | 45,188,482         |
| 应付内退员工薪酬  | <u>18,229,500</u>  | <u>1,657,370</u>   | <u>(2,238,827)</u>   | <u>17,648,043</u>  |
| 合计        | <u>467,538,493</u> | <u>792,328,541</u> | <u>(789,081,345)</u> | <u>470,785,689</u> |

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

22. 应付职工薪酬（续）

|                 | 2007年度             |                    |                      |                    |
|-----------------|--------------------|--------------------|----------------------|--------------------|
|                 | 年初余额               | 本年增加额              | 本年支付额                | 年末余额               |
| 工资、奖金、津贴和<br>补贴 | 86,959,668         | 739,140,220        | (459,415,469)        | 366,684,419        |
| 职工福利费           | 37,021,906         | -                  | (14,828,393)         | 22,193,513         |
| 工会经费及职工教育<br>经费 | 16,291,245         | 19,927,552         | (19,535,915)         | 16,682,882         |
| 社会保险费           | -                  | 89,620,513         | (45,872,334)         | 43,748,179         |
| 应付内退员工薪酬        | 18,861,795         | -                  | (632,295)            | 18,229,500         |
| 合计              | <u>159,134,614</u> | <u>848,688,285</u> | <u>(540,284,406)</u> | <u>467,538,493</u> |

23. 应交税费

|        | 2008-12-31         | 2007-12-31         |
|--------|--------------------|--------------------|
| 企业所得税  | 180,619,103        | 211,222,353        |
| 营业税及附加 | 72,986,714         | 56,459,390         |
| 其他     | 443,886            | 192,864            |
| 合计     | <u>254,049,703</u> | <u>267,874,607</u> |

24. 应付利息

|           | 2008-12-31           | 2007-12-31         |
|-----------|----------------------|--------------------|
| 吸收存款      | 988,131,439          | 462,505,004        |
| 同业存放及拆入资金 | 191,152,684          | 46,264,995         |
| 其他        | 58,983,796           | 7,041,290          |
| 合计        | <u>1,238,267,919</u> | <u>515,811,289</u> |

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

25. 其他负债

|             | 2008-12-31           | 2007-12-31         |
|-------------|----------------------|--------------------|
| 待清算款项       | 1,076,911,574        | 56,176,694         |
| 递延收益        | 83,454,553           | 160,196,046        |
| 应付利息税       | 707,255              | 1,647,027          |
| 久悬未取款       | 18,882,725           | 16,561,536         |
| 代理及中间业务应付款项 | 53,480,187           | 116,561,418        |
| 预提费用        | 80,554,627           | 37,966,839         |
| 应付股利        | 2,942,407            | 3,185,910          |
| 抵债资产处置预收款   | 19,200,515           | 100,190,000        |
| 应付工程款       | 53,633,139           | 1,799,813          |
| 其他          | 73,755,883           | 52,502,051         |
| 合计          | <u>1,463,522,865</u> | <u>546,787,334</u> |

26. 实收资本

本行实收股本的注册币种为人民币，总股本为人民币5,460,940,138元，每股面值为人民币1元。

|           | 年初数                  |            | 年末数                  |            |
|-----------|----------------------|------------|----------------------|------------|
|           | 股数                   | 比例%        | 股数                   | 比例%        |
| 国家和国有法人持股 | 32,903,900           | 0.61       | 32,903,900           | 0.61       |
| 境内法人持股    | 5,268,360,238        | 96.47      | 5,268,360,238        | 96.47      |
| 员工持股      | 159,676,000          | 2.92       | 159,676,000          | 2.92       |
| 合计        | <u>5,460,940,138</u> | <u>100</u> | <u>5,460,940,138</u> | <u>100</u> |

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

27. 资本公积

|                  | 2008-12-31           | 2007-12-31         |
|------------------|----------------------|--------------------|
| 转让不良资产收益         | 1,008,186,848        | 1,008,186,848      |
| 可供出售金融资产累计公允价值变动 | 425,845,714          | (470,789,222)      |
| 收购平安银行差价         | (85,796,015)         | (85,796,015)       |
| 上述各项的所得税影响       | (235,758,507)        | (76,233,963)       |
| 其他               | 3,644,480            | 3,644,480          |
| 合计               | <u>1,116,122,520</u> | <u>379,012,128</u> |

28. 盈余公积

根据公司法，本行需要按税后利润的 10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会决议批准，法定盈余公积可弥补以前年度亏损或增加实收资本，但法定盈余公积转增实收资本后，留存本行的法定盈余公积不得低于注册资本的 25%。提取任意盈余公积由股东大会决定。于 2008 年 12 月 31 日及 2007 年 12 月 31 日，盈余公积全部为法定盈余公积。

29. 一般准备

根据财政部的有关规定，本行需要从净利润提取一般准备作为利润分配处理。一般准备余额不应低于风险资产年末余额的1%，并需要自2005年7月起在不超过五年内提足。于2008年12月31日，本行已达到以上要求。

30. 未分配利润

依照本行章程及国家有关规定，本行一般按下列顺序进行利润分配：

- (1) 弥补上一年度亏损；
- (2) 提取净利润弥补累计亏损后金额的10%的法定盈余公积；
- (3) 提取一般准备；
- (4) 按股东大会决议提取任意盈余公积，其金额按公司章程或股东大会的决议提取和使用；
- (5) 支付股东股利

根据本行2009年3月31日董事会会议的决议，本年按净利润10%提取法定盈余公积人民币163,602,960元，提取一般准备金人民币677,308,649元，不向股东分配股利。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

31. 利息净收入

|                 | 2008年度                      | 2007年度                      |
|-----------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 利息收入：           |                             |                             |
| 存放中央银行款项        | 318,795,893                 | 160,299,196                 |
| 存放同业款项          | 18,230,116                  | 76,502,448                  |
| 拆出资金            | 78,355,419                  | 216,708,337                 |
| 买入返售金融资产        | 434,877,014                 | 334,744,684                 |
| 发放贷款和垫款         |                             |                             |
| 公司贷款和垫款         | 3,022,600,112               | 1,669,836,852               |
| 个人贷款和垫款         | 1,470,914,309               | 1,006,877,861               |
| 贴现              | 344,882,099                 | 465,391,377                 |
| 交易性债券投资         | 177,454,547                 | 478,656,182                 |
| 除交易性债券投资以外的债券投资 | 1,153,954,627               | 807,764,680                 |
| 小计              | <u>7,020,064,136</u>        | <u>5,216,781,617</u>        |
| 其中：已减值金融资产利息收入  | <u>10,283,646</u>           | <u>23,736,905</u>           |
| 利息支出：           |                             |                             |
| 同业及其他金融机构存放款项   | 330,116,331                 | 175,068,046                 |
| 拆入资金            | 11,202,553                  | 12,046,271                  |
| 卖出回购金融资产款       | 304,858,156                 | 132,168,143                 |
| 吸收存款            | 2,560,157,888               | 1,488,332,956               |
| 小计              | <u>3,206,334,928</u>        | <u>1,807,615,416</u>        |
| 利息净收入           | <u><u>3,813,729,208</u></u> | <u><u>3,409,166,201</u></u> |

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

32. 手续费及佣金净收入

|           | 2008年度      | 2007年度      |
|-----------|-------------|-------------|
| 手续费及佣金收入： |             |             |
| 结算手续费收入   | 35,428,631  | 31,575,902  |
| 代理业务手续费收入 | 10,041,217  | 21,253,170  |
| 受托业务手续费收入 | 85,309,280  | 42,886,504  |
| 银行卡手续费收入  | 90,712,066  | 26,112,221  |
| 其他        | 20,300,086  | 19,687,983  |
| 小计        | 241,791,280 | 141,515,780 |
| 手续费及佣金支出： |             |             |
| 银行卡手续费支出  | 19,530,717  | 8,241,822   |
| 结算手续费支出   | 11,156,050  | 9,503,531   |
| 其他        | 5,567,777   | 15,351,238  |
| 小计        | 36,254,544  | 33,096,591  |
| 手续费及佣金净收入 | 205,536,736 | 108,419,189 |

33. 投资收益

|                | 2008年度     | 2007年度      |
|----------------|------------|-------------|
| 为交易而持有的债券投资净收益 | 21,911,905 | 18,838,003  |
| 可供出售债券投资净收益    | 8,373,416  | (1,536,707) |
| 衍生金融工具净收益      | 1,805,849  | 15,957,788  |
| 长期股权投资分红收入     | 160,000    | 30,311,208  |
| 其他             | 53,053     | 1,205,173   |
| 合计             | 32,304,223 | 64,775,465  |

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

34. 公允价值变动损益

|             | 2008年度               | 2007年度              |
|-------------|----------------------|---------------------|
| 为交易而持有的债券投资 | (15,516,403)         | (36,685,206)        |
| 衍生金融工具      | (180,014,193)        | (22,798,239)        |
| 合计          | <u>(195,530,596)</u> | <u>(59,483,445)</u> |

35. 业务及管理费

|           | 2008年度               | 2007年度               |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 员工费用      |                      |                      |
| 工资、奖金     | 674,575,914          | 739,140,220          |
| 社会保险及职工福利 | 88,488,604           | 89,620,513           |
| 其他        | 27,606,653           | 19,927,552           |
| 小计        | <u>790,671,171</u>   | <u>848,688,285</u>   |
| 一般管理费用    | <u>788,193,943</u>   | <u>466,165,578</u>   |
| 折旧、摊销及租赁费 |                      |                      |
| 固定资产折旧    | 72,557,485           | 55,413,631           |
| 无形资产摊销    | 37,734,801           | 7,450,863            |
| 长期待摊费用摊销  | 16,889,369           | 17,382,805           |
| 租赁费       | 122,265,177          | 69,516,535           |
| 小计        | <u>249,446,832</u>   | <u>149,763,834</u>   |
| 合计        | <u>1,828,311,946</u> | <u>1,464,617,697</u> |

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

五、 财务报表主要项目附注（续）

36. 资产减值损失

|           | 2008年度       | 2007年度        |
|-----------|--------------|---------------|
| 发放贷款和垫款   | 211,740,302  | (116,114,293) |
| 同业款项      | (26,786,147) | (9,130,683)   |
| 其他应收款项    | 10,839,784   | (10,994,985)  |
| 固定资产      | -            | 5,557,500     |
| 抵债资产      | -            | 196,135,260   |
| 可供出售的金融资产 | 72,791,315   | 98,100,736    |
| 合计        | 268,585,254  | 163,553,535   |

37. 所得税费用

|         | 2008年度        | 2007年度      |
|---------|---------------|-------------|
| 当期所得税费用 | 134,006,808   | 242,636,324 |
| 递延所得税费用 | (160,692,546) | 360,263,067 |
| 合计      | (26,685,738)  | 602,899,391 |

本行所得税费用与会计利润的关系如下：

|                 | 2008年度        | 2007年度        |
|-----------------|---------------|---------------|
| 税前利润            | 1,609,343,866 | 2,186,868,462 |
| 按主要适用税率18%的所得税  | 289,681,896   | 328,030,269   |
| 不可抵扣的不良资产处置损失   | -             | 300,770,308   |
| 以前年度当期所得税费用调整   | (254,530,376) | (29,309,984)  |
| 不可抵扣的税项费用及其他调整  | 1,443,366     | 19,109,302    |
| 无须纳税的收入         | (5,760,204)   | (6,887,607)   |
| 税率变动对递延所得税费用的影响 | (20,164,385)  | (8,812,897)   |
| 利用以前年度可抵扣亏损     | (37,356,035)  | -             |
| 所得税费用           | (26,685,738)  | 602,899,391   |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2008 年 12 月 31 日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

五、 财务报表主要项目附注（续）

38. 现金及现金等价物

|             | 2008-12-31     | 2007-12-31     |
|-------------|----------------|----------------|
| 现金          | 554,789,997    | 362,990,289    |
| 现金等价物：      |                |                |
| 原到期日不超过三个月的 |                |                |
| -存放中央银行款项   | 7,273,704,475  | 4,969,185,150  |
| -存放同业款项     | 2,265,947,800  | 834,084,689    |
| -拆出资金       | 3,384,896      | 54,314,220     |
| -买入返售金融资产   | 11,448,190,687 | 12,580,245,000 |
| 小计          | 20,991,227,858 | 18,437,829,059 |
| 合计          | 21,546,017,855 | 18,800,819,348 |

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六、 分部报告

本行的主要业务为发放商业性贷款及接受公众存款，现有的个人及企业贷款资金主要来源于客户存款。本行将以上业务作为一个整体进行核算，因此并未编制行业分部报告。

本行按地理区域管理业务，由于地区分部比较切合本行内部财务资料的汇报形式，因此本行使用地区分部信息编制分部报告信息。

|                   | 深圳                     | 上海                    | 福建                   | 抵销                     | 合计                     |
|-------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
| <b>2008 年度</b>    |                        |                       |                      |                        |                        |
| 利息净收入             | 3,221,759,461          | 484,318,531           | 107,651,216          | -                      | 3,813,729,208          |
| 其中： 外部收入          | 3,252,209,491          | 419,016,129           | 142,503,588          | -                      | 3,813,729,208          |
| 内部收入              | (30,450,030)           | 65,302,402            | (34,852,372)         | -                      | -                      |
| 手续费及佣金净收入         | 174,903,352            | 25,998,598            | 4,634,786            | -                      | 205,536,736            |
| 其他收入（1）           | (130,367,194)          | 3,143,254             | 1,031,515            | -                      | (126,192,425)          |
| 营业收入              | 3,266,295,619          | 513,460,383           | 113,317,517          | -                      | 3,893,073,519          |
| 营业税金及附加           | 207,202,850            | 54,951,279            | 10,575,457           | -                      | 272,729,586            |
| 业务及管理费            | 1,598,187,417          | 165,601,638           | 64,522,891           | -                      | 1,828,311,946          |
| 其他支出              | 15,104,396             | 734,410               | 55,408               | -                      | 15,894,214             |
| 营业支出              | 1,820,494,663          | 221,287,327           | 75,153,756           | -                      | 2,116,935,746          |
| 资产减值损失            | 250,216,582            | 15,648,982            | 2,719,690            | -                      | 268,585,254            |
| 营业利润              | <u>1,195,584,374</u>   | <u>276,524,074</u>    | <u>35,444,071</u>    | <u>-</u>               | <u>1,507,552,519</u>   |
| 折旧及摊销费用           | 130,834,882            | 4,482,523             | 3,344,439            | -                      | 138,661,844            |
| 资本性支出             | 381,935,075            | 125,094,692           | 42,452,509           | -                      | 549,482,276            |
| <b>2008-12-31</b> |                        |                       |                      |                        |                        |
| 分部资产              | <u>124,387,885,625</u> | <u>24,223,057,925</u> | <u>5,117,909,420</u> | <u>(7,805,666,109)</u> | <u>145,923,186,861</u> |
| 分部负债              | <u>115,746,676,120</u> | <u>24,223,057,925</u> | <u>5,117,909,420</u> | <u>(7,805,666,109)</u> | <u>137,281,977,356</u> |

（1） 包括投资收益、公允价值变动损益、汇率变动收入及其他营业收入

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

六、 分部报告（续）

|                   | 深圳                     | 上海                    | 福建                   | 抵销                     | 合计                     |
|-------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|------------------------|
| <u>2007年度</u>     |                        |                       |                      |                        |                        |
| 利息净收入             | 3,312,400,840          | 85,218,722            | 11,546,639           | -                      | 3,409,166,201          |
| 其中： 外部收入          | 3,303,025,329          | 92,755,394            | 13,385,478           | -                      | 3,409,166,201          |
| 内部收入              | 9,375,511              | (7,536,672)           | (1,838,839)          | -                      | -                      |
| 手续费及佣金净收入         | 111,327,897            | (2,804,260)           | (104,448)            | -                      | 108,419,189            |
| 其他收入（1）           | 64,657,499             | 145,760               | 429,257              | -                      | 65,232,516             |
| 营业收入              | 3,488,386,236          | 82,560,222            | 11,871,448           | -                      | 3,582,817,906          |
| 营业税金及附加           | 166,017,014            | 8,929,683             | 1,153,555            | -                      | 176,100,252            |
| 业务及管理费            | 1,427,407,774          | 32,448,077            | 4,761,846            | -                      | 1,464,617,697          |
| 其他支出              | 1,174,072              | -                     | -                    | -                      | 1,174,072              |
| 营业支出              | 1,594,598,860          | 41,377,760            | 5,915,401            | -                      | 1,641,892,021          |
| 资产减值损失            | 162,346,376            | 1,175,322             | 31,837               | -                      | 163,553,535            |
| 营业利润              | <u>1,731,441,000</u>   | <u>40,007,140</u>     | <u>5,924,210</u>     | <u>-</u>               | <u>1,777,372,350</u>   |
| 折旧及摊销费用           | 80,492,160             | 470,464               | 458,747              | -                      | 81,421,371             |
| 资本性支出             | 183,656,594            | 5,191,430             | 1,489,435            | -                      | 190,337,459            |
| <u>2007-12-31</u> |                        |                       |                      |                        |                        |
| 分部资产              | <u>131,808,882,092</u> | <u>16,949,966,457</u> | <u>1,758,846,016</u> | <u>(8,898,314,412)</u> | <u>141,619,380,153</u> |
| 分部负债              | <u>125,570,615,517</u> | <u>16,923,867,159</u> | <u>1,755,142,380</u> | <u>(8,898,314,412)</u> | <u>135,351,310,644</u> |

（1） 包括投资收益、公允价值变动损益、汇率变动收入及其他营业收入

七、 承诺及或有负债

1. 资本性支出承诺

| 项目      | 2008-12-31        | 2007-12-31        |
|---------|-------------------|-------------------|
| 已批准但未签约 | 19,176,557        | 16,089,128        |
| 已签约但未拨付 | <u>60,553,968</u> | <u>47,091,812</u> |
| 合计      | <u>79,730,525</u> | <u>63,180,940</u> |

上述主要为本行购建房屋、设备和软件系统等的资本承诺。

截至资产负债表日，本行并无须作披露的投资承诺。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

七、 承诺及或有负债（续）

2. 经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

|           | 2008-12-31         | 2007-12-31         |
|-----------|--------------------|--------------------|
| 一年以内（含一年） | 114,955,720        | 65,826,132         |
| 一至二年（含二年） | 100,591,982        | 58,860,118         |
| 二至三年（含三年） | 79,833,368         | 37,480,025         |
| 三年以上      | 375,359,370        | 86,568,992         |
| 合计        | <u>670,740,440</u> | <u>248,735,267</u> |

3. 信贷承诺

|            | 2008-12-31            | 2007-12-31            |
|------------|-----------------------|-----------------------|
| 财务担保合同：    |                       |                       |
| 银行承兑汇票     | 12,006,217,903        | 8,453,438,008         |
| 开出保证凭信     | 9,773,258,224         | 7,953,348,191         |
| 开出信用证      | 591,642,208           | 621,193,303           |
| 小计         | <u>22,371,118,335</u> | <u>17,027,979,502</u> |
| 不可撤销的贷款承诺： |                       |                       |
| 原到期日在一年以内  | 19,026,395,323        | 11,536,544,799        |
| 原到期日在一年或以上 | 1,773,115,426         | 3,274,232,674         |
| 信用卡信贷额度：   | 20,741,051,460        | 2,824,964,956         |
| 小计         | <u>41,540,562,209</u> | <u>17,635,742,429</u> |
| 合计         | <u>63,911,680,544</u> | <u>34,663,721,931</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，银行需履行担保责任。

不可撤销的贷款承诺是指本行作出的在未来为客户提供约定数额贷款的承诺，不可撤销的贷款承诺包含未使用的信用卡信贷额度。贷款承诺金额及信用卡额度为假设合约金额将全数发放的最大金额，故合同约定的贷款承诺总金额并不一定代表未来的预期现金流出。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

七、 承诺及或有负债（续）

4. 受托业务

受托业务主要包括本行提供的委托贷款和委托理财业务，本行对受托发放的贷款和大部分受托理财业务只收取手续费收入，不承担风险，该部分业务在资产负债表外核算。

委托存款是指存款者存于本行的款项，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。委托存款大于委托贷款部分系尚未发放与指定借款方的委托存款资金，该差额在其他负债中反映。

委托理财业务是指本行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。本行部分受托理财业务含有保本或保证收益条款，该部分业务在资产负债表内核算，计入对应资产和吸收存款项目。

5. 未决诉讼和纠纷

截至2008年12月31日，涉及本行作为被告的未决诉讼案件标的总额为人民币1.37亿元。管理层认为，本行已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并足额计提准备。本行预计上述法律诉讼事件不会对本行的业务、财务状况和经营业绩造成任何重大不利影响。

6. 凭证式国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以随时要求提前兑付持有的凭证式国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金及至兑付日的应付利息。于2008年12月31日，本行具有提前兑付义务的凭证式国债已全部到期（2007年12月31日：人民币2,557万元）。

财政部对提前兑付的凭证式国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。

## 八、 风险披露

### 1. 信用风险

#### 1.1 信用风险管理

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潜在可能性。本行的信用风险主要来自于发放贷款和垫款。

本行管理层的信用风险管理职能具有如下主要特征：

- 集中化的信贷管理程序；
- 在整个信贷业务程序中，风险管理规则和程序主要注重于风险控制，包括客户调查、信用评级、核定授信额度、贷款评估、贷款审查及批准和贷后监控；
- 对信用审批主管实行严格的资格管理体系；及
- 依靠信息管理系统，对风险进行实时监控。

为了提高信用风险的管理，本行对不同级别的信贷管理人员提供持续培训。

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

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

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

本行在银监会五级分类制度的基础上，将本行信贷资产风险分为十二级，分别是最小风险级、低风险级、平均风险级、可接受风险级、勉强可接受风险级、关注级、特别关注级、次级一级、次级二级、可疑一级、可疑二级和损失级。本行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需要与贷款和垫款业务相同。

## 八、 风险披露（续）

### 1. 信用风险（续）

#### 1.2 减值评估的主要因素

对于贷款减值的主要考虑为贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否出现流动性问题，信用评级下降，或者借款人违反原始合同条款。本行通过单项评估和组合评估的方式来评定贷款的减值。

##### 单项评估

管理层对所有公司贷款及票据贴现均进行客观减值证据测试并根据五级分类制度个别分类。公司贷款及票据贴现如被分类为次级类、可疑类或损失类，均会单项评估减值。

如果有客观证据显示以单项方式评估的贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面金额与按资产原来实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算单项评估的减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

本行可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本行在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

##### 组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款，包括以下各项：

- 包括所有个人贷款的具有相同信贷风险特征的贷款（以下简称“同类贷款”）；及
- 所有由于并无任何损失事项，又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未能以单项方式确认减值损失的贷款。

按组合方式进行评估时，资产会按其类似信贷风险特征（能显示债务人根据合同条款偿还所有款项的能力）划分组合。

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.2 减值评估的主要因素（续）

以组合方式评估减值损失的客观证据包括自贷款初始确认后，引致该类别贷款的预期未来现金流量出现下降的可观测数值，包括：

- 该类别贷款借款人的付款情况出现不利变动；及
- 与违约贷款互有关联的国家或当地经济状况。

单项金额并不重大的同类贷款

对同类贷款，本行以组合方式评估减值损失。此方法根据违约可能性及亏损金额的历史趋势进行统计分析，同时对影响组合中固有损失的目前经济状况进行评估。

并无客观减值证据的单项评估贷款

当贷款由于并无任何损失事项，又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未以单项评估确认减值时，有关贷款便会包括在同类贷款内，以组合为单位进行减值损失评估。评估的减值损失涵盖于资产负债表日已经出现减值的贷款，但是这些贷款在未来一段时间内都不能按单项评估方式确认减值。组合评估的减值损失考虑以下因素：

- 同类贷款的历史损失经验；
- 当前的经济和信用环境；及
- 从管理层的经验来评估实际的损失与根据历史经验所预测的损失的差异。

在获知组合内个别资产出现客观减值证据时，这些资产会从资产组合中剔除。按组合方式评估减值损失的资产不包括单项方式评估减值损失并已经或将会继续确认减值损失的资产。

当未偿还贷款已再无实际机会收回时，将作出核销。收回已核销的贷款时，在当期利润表内减少减值准备支出。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.2 减值评估的主要因素（续）

本行在资产负债表日对存放同业款项，拆出资金，可供出售金融资产和持有至到期投资等金融资产(含单项金融资产或一组金融资产，下同)的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，应当确认减值损失，计提减值准备。

表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本行能够对该影响进行可靠计量的事项。金融资产发生减值的客观证据，包括下列各项：

- （一）发行方或债务人发生严重财务困难；
- （二）债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- （三）债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- （四）债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- （五）因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- （六）无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- （七）债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- （八）权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- （九）其他表明金融资产发生减值的客观证据。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.3 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

|           | 2008-12-31             | 2007-12-31             |
|-----------|------------------------|------------------------|
| 存放中央银行款项  | 20,102,843,083         | 19,234,474,035         |
| 存放同业款项    | 2,265,947,800          | 884,084,689            |
| 拆出资金      | 304,342,336            | 1,191,620,860          |
| 交易性金融资产   | 3,955,852,749          | 3,218,085,329          |
| 衍生金融资产    | 11,901,118             | 16,782,903             |
| 买入返售金融资产  | 12,315,530,687         | 19,907,159,149         |
| 发放贷款和垫款   | 71,885,130,302         | 61,480,197,163         |
| 可供出售的债券投资 | 24,800,307,198         | 24,883,917,130         |
| 持有至到期投资   | 7,439,130,477          | 8,617,558,595          |
| 其他资产      | 997,871,826            | 792,246,806            |
| 合计        | <u>144,078,857,576</u> | <u>140,226,126,659</u> |
| 财务担保      | 22,371,118,335         | 17,027,979,502         |
| 未履行贷款承诺   | <u>41,540,562,209</u>  | <u>17,635,742,429</u>  |
| 最大信用风险敞口  | <u>207,990,538,120</u> | <u>174,889,848,590</u> |

1.4 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。此外，不同行业和地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。

本行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。

本行发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参看附注五、8。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.5 担保物

本行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，本行实施了相关指南。

担保物主要有以下几种类型：

对于买入返售交易，担保物为现金或有价证券；

对于商业贷款，担保物为房地产、机器设备、土地使用权、股权或应收账款；

对于个人贷款，担保物为居民住宅。

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。

本行计划通过公开拍卖等方式在未来一至两年内对抵债资产进行有序处置。处置收益用于抵消未收回贷款。一般而言，本行不将抵债资产用于商业用途。

1.6 信用质量

本行各项主要金融资产的信用质量分析如下：

| 2008-12-31  | 未减值             |               | 已减值           | 合计              |
|-------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|
|             | 未逾期             | 已逾期           |               |                 |
| 现金及存放中央银行款项 | 20,657,633,080  | -             | -             | 20,657,633,080  |
| 存放同业款项      | 2,265,947,800   | -             | -             | 2,265,947,800   |
| 拆出资金        | 303,384,896     | -             | 9,574,400     | 312,959,296     |
| 交易性金融资产     | 3,955,852,749   | -             | -             | 3,955,852,749   |
| 衍生金融资产      | 11,901,118      | -             | -             | 11,901,118      |
| 买入返售金融资产    | 12,315,530,687  | -             | -             | 12,315,530,687  |
| 发放贷款和垫款     | 70,718,966,086  | 1,366,671,795 | 400,395,216   | 72,486,033,097  |
| 可供出售金融资产    | 24,800,307,198  | -             | 109,380,651   | 24,909,687,849  |
| 持有至到期投资     | 7,439,130,477   | -             | -             | 7,439,130,477   |
| 小计          | 142,468,654,091 | 1,366,671,795 | 519,350,267   | 144,354,676,153 |
| 减：减值准备      | (335,857,200)   | (77,728,760)  | (305,314,446) | (718,900,406)   |
| 合计          | 142,132,796,891 | 1,288,943,035 | 214,035,821   | 143,635,775,747 |

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.6 信用质量（续）

| 2007-12-31  | 未减值             |               | 已减值           | 合计              |
|-------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|
|             | 未逾期             | 已逾期           |               |                 |
| 现金及存放中央银行款项 | 19,597,464,324  | -             | -             | 19,597,464,324  |
| 存放同业款项      | 884,084,689     | -             | -             | 884,084,689     |
| 拆出资金        | 1,190,663,420   | -             | 46,375,003    | 1,237,038,423   |
| 交易性金融资产     | 3,218,085,329   | -             | -             | 3,218,085,329   |
| 衍生金融资产      | 16,782,903      | -             | -             | 16,782,903      |
| 买入返售金融资产    | 19,907,159,149  | -             | -             | 19,907,159,149  |
| 发放贷款和垫款     | 60,284,936,164  | 1,104,346,701 | 510,884,995   | 61,900,167,860  |
| 可供出售金融资产    | 24,864,365,733  | -             | 117,652,133   | 24,982,017,866  |
| 持有至到期投资     | 8,617,558,595   | -             | -             | 8,617,558,595   |
| 小计          | 138,581,100,306 | 1,104,346,701 | 674,912,131   | 140,360,359,138 |
| 减：减值准备      | (183,821,922)   | (34,990,706)  | (344,676,368) | (563,488,996)   |
| 合计          | 138,397,278,384 | 1,069,355,995 | 330,235,763   | 139,796,870,142 |

既未逾期也未减值债券投资

如财务报表主要项目附注 4. 交易性金融资产，附注 9. 可供出售金融资产和附注 10. 持有至到期投资所示，2008 年 12 月 31 日本行持有的债券投资中绝大部分为中央银行票据以及政策性银行发行的债券，本行认为该等债券投资信用质量较为良好。

既未逾期也未减值发放贷款及垫款

于 2008 年 12 月 31 日，在既未逾期也未减值的发放贷款和垫款中包括本行根据五级分类评定为正常及关注类的贷款分别为人民币 683 亿元和 24 亿元（2007 年 12 月 31 日：人民币 577 亿元和 26 亿元）。管理层认为，于 2008 年 12 月 31 日，上述贷款仅面临正常的商业风险，没有能够识别的客观证据表明其会发生减值。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

1.6 信用质量（续）

已逾期但未减值的贷款账龄分析如下：

|         | 2008-12-31  |             |            |             | 合计            |
|---------|-------------|-------------|------------|-------------|---------------|
|         | 1个月以内       | 1个月到2个月     | 2个月到3个月    | 3个月以上       |               |
| 发放贷款和垫款 | 822,289,726 | 248,716,997 | 79,454,163 | 138,482,149 | 1,288,943,035 |

  

|         | 2007-12-31  |             |            |            | 合计            |
|---------|-------------|-------------|------------|------------|---------------|
|         | 1个月以内       | 1个月到2个月     | 2个月到3个月    | 3个月以上      |               |
| 发放贷款和垫款 | 763,152,936 | 191,004,364 | 53,165,683 | 62,033,012 | 1,069,355,995 |

已减值发放贷款和垫款

如果有客观减值证据表明客户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，则该客户贷款及垫款被认为是已减值贷款。这些贷款包括对公贷款及个人贷款，被评定为“次级”、“可疑”及“损失”。

于2008年12月31日，本行持有的已逾期未减值贷款对应的担保物公允价值为人民币21.8亿元（2007年12月31日：人民币12.95亿元），这些担保物包括土地、房地产、机器设备和其他资产。

于2008年12月31日，本行持有的已逾期已减值贷款对应的担保物公允价值为人民币3.54亿元（2007年12月31日：人民币3.23亿元），这些担保物包括土地、房地产、机器设备和其他资产。

原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的贷款的账面价值为人民币 8.41亿元（2007年12月31日：人民币6.92亿元）。

## 八、 风险披露（续）

### 2. 流动性风险

流动性风险是指本行无法筹集足够资金或不能及时以合理的价格将资产变现以偿还到期债务风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本行资产负债管理委员会代表本行对流动性风险进行监控，确保流动性被有效管理。审议决定关于流动性风险管理的政策，审议决定流动性风险监测指标及其警戒值，定期听取和讨论流动性风险情况报告，审议决定流动性风险管理措施。

日常经营中本行通过资产负债管理委员会下属的资金与债券部资产负债室管理其流动性风险并旨在：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测现金流量和评估流动资产水平；及
- 保持高效的内部资金划拨机制，确保分支行的流动性。

资产负债室负责监测各项流动性比例指标和缺口指标，按月监测结构性流动性比例指标，对于接近或超出警戒值的，查明原因，并提出调整资产负债结构的政策建议；负责全行流动性风险分析和定期报告；负责建立全行范围的资金头寸预报制度，确保全行资金的支付需要，保障业务发展所需的流动性。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八、 风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

于2008年12月31日，本行金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

|                     | 2008-12-31       |                 |                |                |                |                |                |                 |
|---------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
|                     | 逾期/即时偿还          | 1个月内            | 1至3个月内         | 3个月至1年         | 1至5年           | 5年以上           | 无期限            | 合计              |
| <b>资产：</b>          |                  |                 |                |                |                |                |                |                 |
| 现金及存放中央银行款项         | 7,828,494,472    | -               | -              | -              | -              | -              | 12,829,138,608 | 20,657,633,080  |
| 存放及拆放同业款项(1)        | 2,051,485,316    | 11,752,773,811  | 783,008,046    | -              | 324,764,695    | -              | -              | 14,912,031,868  |
| 交易性金融资产及衍生金融资产      | -                | 553,710         | 400,486,705    | 2,975,142,851  | 306,997,390    | 493,433,095    | -              | 4,176,613,751   |
| 发放贷款和垫款             | 1,413,821,412    | 3,003,514,059   | 9,774,394,254  | 29,599,107,444 | 23,124,234,190 | 17,675,517,016 | -              | 84,590,588,375  |
| 可供出售金融资产            | -                | -               | 1,001,043,562  | 7,009,942,118  | 12,170,021,126 | 7,467,981,097  | -              | 27,648,987,903  |
| 持有至到期投资             | -                | -               | -              | 568,849,775    | 6,216,991,174  | 1,634,495,165  | -              | 8,420,336,114   |
| 其他资产                | 3,933,539        | 163,418,073     | 48,610,029     | 473,900,673    | 287,138,867    | 47,909,476     | -              | 1,024,910,657   |
| 资产合计                | 11,297,734,739   | 14,920,259,653  | 12,007,542,596 | 40,626,942,861 | 42,430,147,442 | 27,319,335,849 | 12,829,138,608 | 161,431,101,748 |
| <b>负债：</b>          |                  |                 |                |                |                |                |                |                 |
| 同业及其他金融机构存放及拆入资金(2) | 6,844,994,891    | 8,956,390,561   | 5,269,983,797  | 1,584,456,853  | 4,195,225,205  | -              | -              | 26,851,051,307  |
| 衍生金融负债              | -                | 463,967         | 432,985        | 7,762,973      | 295,978,474    | -              | -              | 304,638,399     |
| 吸收存款(3)             | 47,559,889,045   | 8,947,517,129   | 7,465,414,491  | 29,838,646,285 | 14,968,357,193 | -              | -              | 108,779,824,143 |
| 其他负债                | 1,413,292,198    | 586,483,161     | 199,966,783    | 618,183,324    | 776,057,589    | 11,856,574     | -              | 3,605,839,629   |
| 负债合计                | 55,818,176,134   | 18,490,854,818  | 12,935,798,056 | 32,049,049,435 | 20,235,618,461 | 11,856,574     | -              | 139,541,353,478 |
| 流动性净额               | (44,520,441,395) | (3,570,595,165) | (928,255,460)  | 8,577,893,426  | 22,194,528,981 | 27,307,479,275 | 12,829,138,608 | 21,889,748,270  |

(1) 存放及拆放同业款项含买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

(3) 活期存款全部被放入即时偿还部分，实际中活期存款具有一定沉淀率，会在未来的一定时期内陆续偿还。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八、风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

于 2007 年 12 月 31 日，本行金融资产及金融负债未经折现的合同现金流量到期日分析如下：

|                     | 2007-12-31       |                 |                |                |                |                |                |                 |
|---------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|
|                     | 逾期/即时偿还          | 1个月内            | 1至3个月内         | 3个月至1年         | 1至5年           | 5年以上           | 无期限            | 合计              |
| <u>资产：</u>          |                  |                 |                |                |                |                |                |                 |
| 现金及存放中央银行款项         | 5,332,175,440    | -               | -              | -              | -              | -              | 14,265,288,884 | 19,597,464,324  |
| 存放及拆放同业款项(1)        | 571,849,325      | 12,176,380,746  | 7,537,387,583  | 1,435,320,438  | 351,256,389    | -              | -              | 22,072,194,481  |
| 交易性金融资产及衍生金融资产      | -                | 360,179,772     | 782,724,266    | 1,290,777,866  | 711,393,883    | 299,641,663    | -              | 3,444,717,450   |
| 发放贷款和垫款             | 1,247,571,907    | 3,423,618,318   | 6,464,566,374  | 23,197,436,711 | 13,317,977,062 | 31,581,167,819 | -              | 79,232,338,191  |
| 可供出售金融资产            | -                | 120,079,589     | 7,240,645,458  | 4,768,060,288  | 8,856,603,096  | 8,190,721,979  | -              | 29,176,110,410  |
| 持有至到期投资             | -                | -               | -              | 1,249,857,376  | 3,707,226,007  | 5,039,976,563  | -              | 9,997,059,946   |
| 其他资产                | 3,893,991        | 174,592,711     | 166,686,295    | 258,603,095    | 85,558,666     | 128,672,342    | -              | 818,007,100     |
| 资产合计                | 7,155,490,663    | 16,254,851,136  | 22,192,009,976 | 32,200,055,774 | 27,030,015,103 | 45,240,180,366 | 14,265,288,884 | 164,337,891,902 |
| <u>负债：</u>          |                  |                 |                |                |                |                |                |                 |
| 同业及其他金融机构存放及拆入资金(2) | 6,499,118,945    | 9,556,972,653   | 4,148,944,950  | 126,404,611    | -              | -              | -              | 20,331,441,159  |
| 衍生金融负债              | -                | 13,309          | 5,003,640      | 1,864,018      | 22,332,427     | 60,108,428     | -              | 89,321,822      |
| 吸收存款(3)             | 74,509,644,139   | 10,024,761,963  | 5,334,379,033  | 16,999,223,145 | 7,709,100,044  | -              | -              | 114,577,108,324 |
| 其他负债                | 466,635,791      | 558,220,327     | 408,123,760    | 258,303,575    | 231,511,813    | 897            | -              | 1,922,796,163   |
| 负债合计                | 81,475,398,875   | 20,139,968,252  | 9,896,451,383  | 17,385,795,349 | 7,962,944,284  | 60,109,325     | -              | 136,920,667,468 |
| 流动性净额               | (74,319,908,212) | (3,885,117,116) | 12,295,558,593 | 14,814,260,425 | 19,067,070,819 | 45,180,071,041 | 14,265,288,884 | 27,417,224,434  |

(1) 存放及拆放同业款项含买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

(3) 活期存款全部被放入即时偿还部分，实际中活期存款具有一定沉淀率，会在未来的一定时期内陆续偿还。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008 年 12 月 31 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

八、 风险披露（续）

3. 市场风险

本行面临的市场风险主要来自汇率和利率产品的头寸。相应风险管理分别在附注八、4 和 5 中详述。本行的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本行市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生的过度损失，同时降低本行受金融工具内在波动性风险的影响。

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

敏感性分析是本行监控非交易性业务市场风险的主要手段。敏感性分析是衡量利率变动对资产或负债价格的影响的一种方法。

本行正在进行市场风险管理信息系统的开发，进一步完善市场风险管理措施。

4. 汇率风险

汇率风险主要是由于本行资产和负债的货币错配以及外汇交易引起的风险。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发放贷款和垫款、投资以及吸收存款等。

本行主要经营人民币业务，特定交易主要涉及美元与港币，其他币种交易则较少。人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度。近两年人民币兑美元汇率逐渐上升。港币汇率与美元挂钩，因此人民币兑港币汇率和人民币兑美元汇率同向变动。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八、 风险披露（续）

4. 汇率风险（续）

于2008年12月31日，本行有关资产和负债按币种列示如下：

|                         | 2008-12-31      |               |               |              |                 |
|-------------------------|-----------------|---------------|---------------|--------------|-----------------|
|                         | 人民币             | 美元<br>(合人民币)  | 港币<br>(合人民币)  | 其他<br>(合人民币) | 合计              |
| <u>资产:</u>              |                 |               |               |              |                 |
| 现金及存放中央银行款项             | 20,289,391,230  | 317,226,980   | 47,945,726    | 3,069,144    | 20,657,633,080  |
| 存放及拆放同业款项(1)            | 12,711,749,389  | 1,672,679,957 | 482,274,431   | 19,117,046   | 14,885,820,823  |
| 交易性金融资产及衍生              |                 |               |               |              |                 |
| 金融资产                    | 3,856,643,023   | 111,094,772   | 16,072        | -            | 3,967,753,867   |
| 发放贷款和垫款                 | 71,197,122,230  | 683,667,172   | 3,904,827     | 436,073      | 71,885,130,302  |
| 可供出售金融资产                | 24,440,476,285  | 359,830,913   | -             | -            | 24,800,307,198  |
| 持有至到期投资                 | 7,439,130,477   | -             | -             | -            | 7,439,130,477   |
| 长期股权投资                  | 30,867,620      | 2,050,380     | -             | -            | 32,918,000      |
| 固定资产                    | 619,539,916     | -             | -             | -            | 619,539,916     |
| 其他资产                    | 1,355,745,656   | 261,767,744   | 17,418,416    | 21,382       | 1,634,953,198   |
| 资产合计                    | 141,940,665,826 | 3,408,317,918 | 551,559,472   | 22,643,645   | 145,923,186,861 |
| <u>负债:</u>              |                 |               |               |              |                 |
| 同业及其他金融机构存放<br>及拆入资金(2) | 2,499,145,177   | 1,401,923,585 | 200,937,381   | 3,380,650    | 26,597,692,793  |
| 衍生金融负债                  | 594,571         | 263,941,427   | 16,072        | -            | 264,552,070     |
| 吸收存款                    | 104,623,356,150 | 1,740,965,772 | 435,833,635   | 13,737,307   | 106,813,892,864 |
| 其他负债                    | 3,538,199,868   | 46,866,106    | 20,623,636    | 150,019      | 3,605,839,629   |
| 负债合计                    | 133,153,601,766 | 3,453,696,890 | 657,410,724   | 17,267,976   | 137,281,977,356 |
| 资产负债净头寸                 | 8,787,064,060   | (45,378,972)  | (105,851,252) | 5,375,669    | 8,641,209,505   |
| 资产负债表外信贷承诺              | 56,684,776,348  | 7,110,527,360 | 30,960,382    | 85,416,454   | 63,911,680,544  |

(1) 存放及拆放同业款项含买入返售金融资产。

(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。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八、 风险披露（续）

4. 汇率风险（续）

于2007年12月31日，本行有关资产和负债按币种列示如下：

|                         | 2007-12-31      |               |              |              |                 |
|-------------------------|-----------------|---------------|--------------|--------------|-----------------|
|                         | 人民币             | 美元<br>(合人民币)  | 港币<br>(合人民币) | 其他<br>(合人民币) | 合计              |
| <u>资产:</u>              |                 |               |              |              |                 |
| 现金及存放中央银行款<br>项         | 19,334,239,203  | 145,499,749   | 114,941,535  | 2,783,837    | 19,597,464,324  |
| 存放及拆放同业款项(1)            | 21,180,375,107  | 553,436,302   | 224,594,804  | 24,458,485   | 21,982,864,698  |
| 交易性金融资产及衍生金<br>融资产      | 3,021,677,677   | 212,918,814   | 271,741      | -            | 3,234,868,232   |
| 发放贷款和垫款                 | 59,706,704,158  | 1,668,396,376 | 103,743,066  | 1,353,563    | 61,480,197,163  |
| 可供出售金融资产                | 23,523,093,702  | 1,211,167,431 | 149,655,997  | -            | 24,883,917,130  |
| 持有至到期投资                 | 8,617,558,595   | -             | -            | -            | 8,617,558,595   |
| 长期股权投资                  | 14,648,005      | 2,191,380     | -            | -            | 16,839,385      |
| 固定资产                    | 473,022,486     | -             | -            | -            | 473,022,486     |
| 其他资产                    | 867,424,875     | 142,772,772   | 298,442,610  | 24,007,883   | 1,332,648,140   |
| 资产合计                    | 136,738,743,808 | 3,936,382,824 | 891,649,753  | 52,603,768   | 141,619,380,153 |
| <u>负债:</u>              |                 |               |              |              |                 |
| 同业及其他金融机构存放<br>及拆入资金(2) | 18,370,142,990  | 1,601,593,479 | 309,654,696  | 4,906,774    | 20,286,297,939  |
| 衍生金融负债                  | 5,892,176       | 83,264,836    | 262,650      | -            | 89,419,662      |
| 吸收存款                    | 110,739,126,742 | 1,633,962,797 | 668,522,613  | 11,184,728   | 113,052,796,880 |
| 其他负债                    | 1,409,155,970   | 473,455,911   | 6,543,230    | 33,641,052   | 1,922,796,163   |
| 负债合计                    | 130,524,317,878 | 3,792,277,023 | 984,983,189  | 49,732,554   | 135,351,310,644 |
| 资产负责净头寸                 | 6,214,425,930   | 144,105,801   | (93,333,436) | 2,871,214    | 6,268,069,509   |
| 资产负债表外信贷承诺              | 32,498,777,486  | 2,072,133,059 | 23,395,685   | 69,415,701   | 34,663,721,931  |

(1) 存放及拆放同业款项含买入返售金融资产。

(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。

下表针对本行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。该敏感性分析在计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口，但未考虑本行有可能针对外汇敞口的不利影响所采取的措施。由于本行并无外币可供出售权益工具，现金流量套期及境外经营的分支机构，因此汇率变动对权益并无影响。

| 币种 | 变量变动      | 2008-12-31<br>对利润的影响 | 2007-12-31<br>对利润的影响 |
|----|-----------|----------------------|----------------------|
| 美元 | 对人民币贬值 5% | 11,116,359           | (7,664,615)          |
| 港币 | 对人民币贬值 5% | (329,486)            | 3,753,978            |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2008 年 12 月 31 日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

八、 风险披露（续）

4. 汇率风险（续）

| 币种 | 变量变动      | 2008-12-31<br>对利润的影响 | 2007-12-31<br>对利润的影响 |
|----|-----------|----------------------|----------------------|
| 美元 | 对人民币升值 5% | (11, 116, 359)       | 7, 664, 615          |
| 港币 | 对人民币升值 5% | 329, 486             | (3, 753, 978)        |

5. 利率风险

本行的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本行的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作出规定。

本行主要通过确定利率风险额度并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，对资产和负债重新定价特征进行测量。本行定期召开资产负债管理委员会会议，预测未来利率走势，并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  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八、 风险披露（续）

5. 利率风险（续）

于2008年12月31日，本行的资产和负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

|            | 2008-12-31       |                |               |               |                 |                 |
|------------|------------------|----------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|
|            | 3个月内             | 3个月至1年         | 1至5年          | 5年以上          | 已逾期/不计息         | 合计              |
| <u>资产:</u> |                  |                |               |               |                 |                 |
| 现金及存放中     |                  |                |               |               |                 |                 |
| 央银行款项      | 20,004,573,696   | -              | -             | -             | 653,059,384     | 20,657,633,080  |
| 存放及拆放同     |                  |                |               |               |                 |                 |
| 业款项(1)     | 14,584,863,383   | 957,440        | 300,000,000   | -             | -               | 14,885,820,823  |
| 交易性金融资     |                  |                |               |               |                 |                 |
| 产及衍生金      |                  |                |               |               |                 |                 |
| 融资产        | 440,991,245      | 3,020,957,322  | 202,286,800   | 303,518,500   | -               | 3,967,753,867   |
| 发放贷款和垫     |                  |                |               |               |                 |                 |
| 款          | 35,001,721,183   | 35,469,587,707 | -             | -             | 1,413,821,412   | 71,885,130,302  |
| 可供出售金融     |                  |                |               |               |                 |                 |
| 资产         | 3,581,434,168    | 13,416,477,590 | 5,227,758,521 | 2,574,636,919 | -               | 24,800,307,198  |
| 持有至到期投     |                  |                |               |               |                 |                 |
| 资          | 140,000,000      | 4,775,195,224  | 1,773,694,550 | 750,240,703   | -               | 7,439,130,477   |
| 长期股权投资     | -                | -              | -             | -             | 32,918,000      | 32,918,000      |
| 固定资产       | -                | -              | -             | -             | 619,539,916     | 619,539,916     |
| 其他资产       | 259,364,401      |                |               |               | 1,375,588,797   | 1,634,953,198   |
| 资产合计       | 74,012,948,076   | 56,683,175,283 | 7,503,739,871 | 3,628,396,122 | 4,094,927,509   | 145,923,186,861 |
| <u>负债:</u> |                  |                |               |               |                 |                 |
| 同业及其他金融    |                  |                |               |               |                 |                 |
| 机构存放及拆     |                  |                |               |               |                 |                 |
| 入资金(2)     | 21,042,730,167   | 1,554,962,626  | 4,000,000,000 | -             | -               | 26,597,692,793  |
| 衍生金融负债     | 15,161,293       | 71,135,264     | 10,807,813    | 167,447,700   | -               | 264,552,070     |
| 吸收存款       | 72,350,141,519   | 29,426,193,888 | 2,360,329,173 | -             | 2,677,228,284   | 106,813,892,864 |
| 其他负债       | -                | -              | -             | -             | 3,605,839,629   | 3,605,839,629   |
| 负债合计       | 93,408,032,979   | 31,052,291,778 | 6,371,136,986 | 167,447,700   | 6,283,067,913   | 137,281,977,356 |
| 利率风险缺口     | (19,395,084,903) | 25,630,883,505 | 1,132,602,885 | 3,460,948,422 | (2,188,140,404) | 8,641,209,505   |

- (1) 存放及拆放同业款项含买入返售金融资产。
- (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。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八、 风险披露（续）

5. 利率风险（续）

于2007年12月31日，本行的资产和负债按合同重定价日或到期日两者较早者分析如下：

|                             | 2007-12-31       |                |               |               |               |                 |
|-----------------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|
|                             | 3个月内             | 3个月至1年         | 1至5年          | 5年以上          | 已逾期/不计息       | 合计              |
| <u>资产:</u>                  |                  |                |               |               |               |                 |
| 现金及存放中央<br>银行款项             | 19,123,591,150   | -              | -             | -             | 473,873,174   | 19,597,464,324  |
| 存放及拆放同业<br>款项(1)            | 20,572,348,058   | 1,409,559,200  | -             | -             | 957,440       | 21,982,864,698  |
| 交易性金融资产<br>及衍生金融<br>资产      | 1,284,362,006    | 1,343,387,932  | 607,118,294   | -             | -             | 3,234,868,232   |
| 发放贷款和垫款<br>可供出售金融资<br>产     | 35,817,222,586   | 24,415,402,670 | -             | -             | 1,247,571,907 | 61,480,197,163  |
| 持有至到期投资                     | 9,461,152,934    | 6,830,694,141  | 6,250,202,544 | 2,341,867,511 | -             | 24,883,917,130  |
| 长期股权投资                      | 140,000,000      | 5,793,199,117  | 1,193,667,092 | 1,490,692,386 | -             | 8,617,558,595   |
| 固定资产                        | -                | -              | -             | -             | 16,839,385    | 16,839,385      |
| 其他资产                        | -                | -              | -             | -             | 473,022,486   | 473,022,486     |
| 其他资产                        | 121,684,999      | -              | -             | -             | 1,210,963,141 | 1,332,648,140   |
| 资产合计                        | 86,520,361,733   | 39,792,243,060 | 8,050,987,930 | 3,832,559,897 | 3,423,227,533 | 141,619,380,153 |
| <u>负债:</u>                  |                  |                |               |               |               |                 |
| 同业及其他金融机<br>构存放及拆入资<br>金(2) | 20,162,052,825   | 124,245,114    | -             | -             | -             | 20,286,297,939  |
| 衍生金融负债                      | 34,009,421       | -              | 15,088,849    | 40,321,392    | -             | 89,419,662      |
| 吸收存款                        | 93,007,404,830   | 16,581,766,718 | 2,932,127,543 | -             | 531,497,789   | 113,052,796,880 |
| 其他负债                        | -                | -              | -             | -             | 1,922,796,163 | 1,922,796,163   |
| 负债合计                        | 113,203,467,076  | 16,706,011,832 | 2,947,216,392 | 40,321,392    | 2,454,293,952 | 135,351,310,644 |
| 利率风险缺口                      | (26,683,105,343) | 23,086,231,228 | 5,103,771,538 | 3,792,238,505 | 968,933,581   | 6,268,069,509   |

- (1) 存放及拆放同业款项含买入返售金融资产。  
(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。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八、 风险披露（续）

5. 利率风险（续）

浮动利率工具使本行面临现金流利率风险，而固定利率工具使本行面临公允价值利率风险。

本行的利率风险政策规定其必须维持一个适当的固定及浮动利率工具组合，以管理利率风险。有关政策亦规定本行管理计息金融资产及计息金融负债的到期情况。浮动利率工具一般不到一年便会重新估价一次。固定利率工具的利率在有关金融工具初始时固定，在到期日前不会改变。

以下是在其他变量不变的情况下，利率可能发生的合理变动对为交易而持有及可供出售债券在利润（为交易而持有债券的公允价值发生变化）及权益（为交易而持有债券公允价值发生变化的利润影响及可供出售金融资产的公允价值发生变化）方面的影响。权益敏感性的计算是将年底持有的可供出售债券进行重估，并包括为交易而持有的债券因为预计一年的利率变动对于利润的影响。

| 利率变动              | 2008-12-31   |               | 2007-12-31   |               |
|-------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|                   | 对利润的影响       | 对权益的影响        | 对利润的影响       | 对权益的影响        |
| 为交易而持有<br>及可供出售债券 |              |               |              |               |
| 增加50个基点           | (35,825,386) | (217,323,680) | (17,928,248) | (199,082,570) |
| 减少50个基点           | 36,378,383   | 222,010,317   | 17,972,594   | 202,234,011   |

以下敏感性分析基于浮动利率债券、发放贷款及垫款和吸收存款具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化，反映为一年内本行上述金融资产和金融负债的重新定价对本行损益的影响，基于以下假设：一、浮动利率债券及发放贷款和垫款于资产负债表日后第一个重新定价日利率发生变动，吸收存款于资产负债表日利率即时发生变动；二、收益率曲线随利率变化而平行移动；三、资产和负债组合并无其他变化。由于基于上述假设，利率增减导致本行损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

|         |         | 对利息收入/支出的影响   |               |
|---------|---------|---------------|---------------|
|         |         | 2008年度        | 2007年度        |
| 浮动利率债券  | 增加50个基点 | 37,270,707    | 23,049,022    |
| 发放贷款及垫款 | 增加50个基点 | 265,239,129   | 273,019,435   |
| 吸收存款    | 增加50个基点 | (449,442,163) | (380,116,760) |

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八、 风险披露（续）

5. 利率风险（续）

|         |         | 对利息收入/支出的影响   |               |
|---------|---------|---------------|---------------|
|         |         | 2008年度        | 2007年度        |
| 浮动利率债券  | 减少50个基点 | (37,270,707)  | (23,049,022)  |
| 发放贷款及垫款 | 减少50个基点 | (265,239,129) | (273,019,435) |
| 吸收存款    | 减少50个基点 | 449,442,163   | 380,116,760   |

6. 公允价值

公允价值指在交易双方均知情及自愿下之公平交易中交换资产或清偿负债之数值。在交易活跃之市场（例如认可证券交易所）存在的条件下，市价乃金融工具公允价值之最佳证明。然而，本行所持有及发行之部分金融资产及负债并无市价。因此，对于该部分无市价可依之金融工具，以如下所述之现值或其他估计方法估算公允价值。但是，运用此等方法所计之价值会受有关未来现金流量数额，时间性假设，以及所采用之折现率影响。

所采用之方法及假设如下：

- (i) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/金融负债（包括交易性金融资产/金融负债及衍生金融资产/金融负债）乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则将现金流量折现估算公允价值或参照交易对方的报价确定公允价值。公允价值等于此等项目之账面金额；
- (ii) 持有至到期的投资乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则将现金流量折现估算公允价值；
- (iii) 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减值准备，从账面值及公允价值中扣除；
- (iv) 吸收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，折现率与为该定期存款的剩余期限对应的现行存款利率。

以上各假设及方法乃为本行资产及负债之公允价值提供一致之计算准则。然而，由于其他机构或会使用不同之方法及假设，各金融机构所披露之公允价值未必完全具有可比性。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

八、 风险披露（续）

6. 公允价值（续）

本行交易性金融资产及可供出售金融资产中，于2008年12月31日公允价值为人民币283亿元（2007年12月31日：人民币265亿元）的人民币债券，其公允价值乃参照中国债券信息网公布的估值价格确定；外币非结构性债券人民币2.77亿元（2007年12月31日：人民币6.74亿元）公允价值乃参照彭博系统公布的可执行价格确定；外币结构性债券人民币1.9亿元（2007年12月31日：人民币8.96亿元）公允价值乃参照交易对方的报价确定。本行衍生金融资产/金融负债公允价值均参照交易对方的报价确定。

由于本行大部分贷款及存款的合同重定价日在一年以内，其利率在重定价日随中国人民银行规定的利率实时调整，管理层估计于期末本行的贷款及存款的公允价值与相应的账面价值并无重大差异。

由于下列金融工具期限较短（一般为一年以内）或定期按市价重新定价等原因，其利率在重定价日随中国人民银行规定的利率或市场利率实时调整，管理层估计于期末它们的账面价值与其公允价值相若：

资产

现金及存放中央银行款项  
存放同业款项  
拆出资金  
买入返售金融资产  
其他金融资产

负债

同业及其他金融机构存放款项  
拆入资金  
卖出回购金融资产款  
其他金融负债

7. 资本管理

本行资本管理的目标包括：

- 确保本行资本管理符合银监会等外部监管单位的要求；
- 保护本行持续经营的能力，以继续为投资者及其他利益相关者提供回报及利益；
- 支持本行的稳定及成长；
- 以有效率及注重风险的方法分配资本，为投资者提供最大的已调整风险收益；以及
- 维持坚固的资本基础，以支持业务的发展。

本行根据银监会规定的方法对资本充足率以及监管资本的运用作定期的监控，于每季度向银监会提交《资本充足率汇总表》及相关计算表格等报表。银监会要求商业银行资本充足率不得低于百分之八，核心资本充足率不得低于百分之四。本年度本行对于资本的管理完全符合监管当局的要求。

本行根据经济形势的变化以及业务的风险特征适时调整资本结构，所采取的方法包括但不限于对股利分配的管理等。本年度本行资本管理的目标，政策和程序与往年相比并无重大变动。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

八、 风险披露（续）

7. 资本管理（续）

本行按照银监会的《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算和披露下列的核心资本充足率及资本充足率。

| 人民币元            | 2008-12-31     | 2007-12-31     |
|-----------------|----------------|----------------|
| 核心资本净额          | 8,380,611,145  | 6,238,399,291  |
| 资本净额            | 8,510,177,695  | 6,208,729,073  |
| 加权风险资产及市场风险资本调整 | 79,572,600,895 | 68,466,253,926 |
| 核心资本充足率         | 10.53%         | 9.11%          |
| 资本充足率           | 10.69%         | 9.07%          |

九、 关联方关系及交易

1. 关联方的认定标准

于本年度，本行的主要关联方包括：

- (i) 本行的母公司；
- (ii) 与本行受同一母公司控制的其他企业；
- (iii) 本行的关键管理人员以及与其关系密切的家庭成员；
- (iv) 本行的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。

2. 母公司

| 名称               | 注册地   | 拥有权益比例     |            |
|------------------|-------|------------|------------|
|                  |       | 2008-12-31 | 2007-12-31 |
| 中国平安保险（集团）股份有限公司 | 中国深圳市 | 90.04%     | 90.04%     |

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

九、 关联方关系及交易（续）

3. 其他关联方

本行的主要关联方如下：

| <u>关联公司名称</u>     | <u>与本行关系</u> |
|-------------------|--------------|
| 中国平安人寿保险股份有限公司    | 同受母公司控制的公司   |
| 中国平安财产保险股份有限公司    | 同受母公司控制的公司   |
| 平安养老保险股份有限公司      | 同受母公司控制的公司   |
| 平安健康保险股份有限公司      | 同受母公司控制的公司   |
| 平安资产管理有限责任公司      | 同受母公司控制的公司   |
| 平安信托投资有限责任公司      | 同受母公司控制的公司   |
| 平安证券有限责任公司        | 同受母公司控制的公司   |
| 深圳市平安创新资本投资有限公司   | 同受母公司控制的公司   |
| 中国平安保险海外（控股）有限公司  | 同受母公司控制的公司   |
| 深圳市平安物业投资管理有限公司   | 同受母公司控制的公司   |
| 深圳市平安置业投资有限公司     | 同受母公司控制的公司   |
| 深圳市信安投资咨询有限公司     | 同受母公司控制的公司   |
| 深圳市中信城市广场投资有限公司   | 同受母公司控制的公司   |
| 深圳平安财富通咨询有限公司     | 同受母公司控制的公司   |
| 深圳平安德成投资有限公司      | 同受母公司控制的公司   |
| 深圳市平安渠道发展咨询服务有限公司 | 同受母公司控制的公司   |
| 平安利顺国际货币经纪有限责任公司  | 同受母公司控制的公司   |
| 维思德创业投资管理（深圳）有限公司 | 受本行控制的公司     |
| 深圳市高尔夫开发设计管理有限公司  | 受本行控制的公司     |

截至本报表日，上述受本行控制的公司维思德创业投资管理（深圳）有限公司正在清算注销，本行持有的深圳市高尔夫开发设计管理有限公司股权已于2008年7月转让。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 关联方关系及交易（续）

4. 本行与关联方之主要交易

(1) 与关联方往来款项余额

| 存款                | 2008-12-31     | 2007-12-31     |
|-------------------|----------------|----------------|
| 中国平安人寿保险股份有限公司    | 12,892,233,723 | 1,002,144,503  |
| 中国平安保险（集团）股份有限公司  | 1,017,465,213  | 34,332,232,883 |
| 中国平安财产保险股份有限公司    | 51,954,496     | 40,277,083     |
| 平安养老保险股份有限公司      | 70,941,263     | 1,639,066      |
| 平安健康保险股份有限公司      | 527,907        | -              |
| 平安资产管理有限责任公司      | 156,556,742    | 15,420,879     |
| 平安信托投资有限责任公司      | 1,652,658,185  | 4,448,375      |
| 深圳市平安物业投资管理有限公司   | 94,490,591     | 15,746,484     |
| 深圳市平安置业投资有限公司     | 22,231,421     | 100,031,711    |
| 平安证券有限责任公司        | 697,032,062    | 402,683,788    |
| 深圳市平安创新资本投资有限公司   | 2,430,235,290  | -              |
| 深圳平安财富通咨询有限公司     | 16,944,425     | -              |
| 深圳平安德成投资有限公司      | 300,820,542    | -              |
| 深圳市信安投资咨询有限公司     | 59,571         | -              |
| 深圳市平安渠道发展咨询服务有限公司 | 2,991,309      | -              |
| 中国平安保险海外（控股）有限公司  | 41,723,322     | -              |
| 深圳市中信城市广场投资有限公司   | -              | 88,750         |
| 深圳市高尔夫开发设计管理有限公司  | 1,393,892      | 2,896,549      |
| 维思德创业投资管理（深圳）有限公司 | 245,401        | 1,444,032      |
| 合计                | 19,450,505,355 | 35,919,054,103 |

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 关联方关系及交易（续）

4. 本行与关联方之主要交易（续）

(1) 与关联方往来款项余额（续）

| 存款利息支出            | 2008年度      | 2007年度      |
|-------------------|-------------|-------------|
| 中国平安人寿保险股份有限公司    | 354,722,909 | 12,205,242  |
| 中国平安保险（集团）股份有限公司  | 92,585,250  | 253,687,335 |
| 中国平安财产保险股份有限公司    | 949,812     | 539,528     |
| 深圳市平安物业投资管理有限公司   | 386,059     | 40,062      |
| 平安证券有限责任公司        | 67,334,356  | 4,257,296   |
| 平安信托投资有限责任公司      | 8,771,890   | 6,158       |
| 平安养老保险股份有限公司      | 1,492,094   | 7,638       |
| 平安健康保险股份有限公司      | 30,332      | -           |
| 平安资产管理有限责任公司      | 1,979,335   | 81,620      |
| 深圳市平安置业投资有限公司     | 3,428,535   | 25,549      |
| 深圳市平安创新资本投资有限公司   | 2,573,363   | -           |
| 深圳平安财富通咨询有限公司     | 43,383      | -           |
| 深圳平安德成投资有限公司      | 1,036,780   | -           |
| 深圳市信安投资咨询有限公司     | 747         | -           |
| 深圳市平安渠道发展咨询服务有限公司 | 17,975      | -           |
| 平安利顺国际货币经纪有限责任公司  | 36,871      | -           |
| 中国平安海外（控股）有限公司    | 73,324      | -           |
| 深圳市中信城市广场投资有限公司   | -           | 679         |
| 深圳市高尔夫开发设计管理有限公司  | 16,587      | 20,479      |
| 维思德创业投资管理（深圳）有限公司 | 4,380       | 4,579       |
| 合计                | 535,483,982 | 270,876,165 |

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

九、 关联方关系及交易（续）

4. 本行与关联方之主要交易（续）

(1) 与关联方往来款项余额（续）

|                 | 2008年度     | 2007年度     |
|-----------------|------------|------------|
| 物业管理费支出         |            |            |
| 深圳市平安物业投资管理有限公司 | 2,922,746  | 1,536,833  |
| 经营租赁支出          |            |            |
| 中国平安人寿保险股份有限公司  | 9,523,009  | 1,121,567  |
|                 | 2008年度     | 2007年度     |
| 贷款-关键管理人员       | 11,181,806 | 10,058,918 |
| 贷款利息收入-关键管理人员   | 227,912    | 154,645    |
|                 | 2008年度     | 2007年度     |
| 存款-关键管理人员       | 9,586,987  | 14,879,850 |
| 存款利息支出-关键管理人员   | 60,735     | 58,637     |

关键管理人员包括本行的董事、监事及公司章程中定义的高级管理人员。

上述贷款是房屋按揭贷款，年利率为1.81%至4.11%，本行于年末并未就以上贷款计提任何减值准备。

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

本行管理层认为，本行与上述关联方进行的交易根据正常的商业交易条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

---

九、 关联方关系及交易（续）

4. 本行与关联方之主要交易（续）

(2) 关键管理人员薪金福利如下：

|         | <u>2008年度</u>     | <u>2007年度</u>     |
|---------|-------------------|-------------------|
| 工资薪酬及福利 | <u>54,893,195</u> | <u>72,979,049</u> |

以上薪酬福利不包含部分关键管理人员的长期激励费用。

(3) 购买保险计划

本行于本年度为本行员工向中国平安人寿保险股份有限公司购买综合福利保险，缴纳保费人民币400万元（2007年：人民币193万元）；向中国平安人寿保险股份有限公司购买团体补充养老保险（企业年金），缴纳2008年度及2007年度保费共计人民币1,979万元；向中国平安人寿保险股份有限公司购买补充医疗保险，缴纳2008年度及2007年度保费共计人民币851万元。

十、 资产负债表日后事项

截至本财务报表批准日，本行并无须作披露的资产负债表日后事项。

十一、 财务报表之批准

本财务报表业经本行董事会于2009年3月31日决议批准。

平安银行股份有限公司  
财务报表附注（续）  
2008年12月31日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币元)

一、 资产减值准备表

| 2008年度       | 期初余额          | 本期计提/<br>(回转) | 本期核销         | 本期收回<br>已核销资产 | 已减值贷款<br>利息冲转 | 本期转销<br>和其他变动 | 期末余额        |
|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|-------------|
| 拆出资金减值准备     | 45,417,563    | (26,786,147)  | (8,452,082)  | -             | -             | (1,562,374)   | 8,616,960   |
| 贷款减值准备       | 419,970,697   | 211,740,302   | (19,874,745) | -             | (10,283,646)  | (649,813)     | 600,902,795 |
| 可供出售债券投资减值准备 | 98,100,736    | 72,791,315    | (61,511,400) | -             | -             | -             | 109,380,651 |
| 长期股权投资减值准备   | 50,501,051    | -             | -            | -             | -             | (1,269,000)   | 49,232,051  |
| 固定资产减值准备     | 5,557,500     | -             | -            | -             | -             | (5,557,500)   | -           |
| 抵债资产减值准备     | 367,786,988   | -             | -            | -             | -             | (236,919,215) | 130,867,773 |
| 其他资产减值准备     | 25,614,986    | 10,839,784    | -            | -             | -             | (207,830)     | 36,246,940  |
| 合计           | 1,012,949,521 | 268,585,254   | (89,838,227) | -             | (10,283,646)  | (246,165,732) | 935,247,170 |

平安银行股份有限公司  
 财务报表附注（续）  
 2008 年 12 月 31 日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币元）

一、 资产减值准备表（续）

| 2007年度       | 期初余额          | 本期计提/<br>（回转） | 本期核销 | 本期收回<br>已核销资产 | 已减值贷款<br>利息冲转 | 本期转销<br>和其他变动   | 期末余额          |
|--------------|---------------|---------------|------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| 存放同业款项减值准备   | 22,184,840    | (7,420,000)   | -    | -             | -             | (14,764,840)    | -             |
| 拆出资金减值准备     | 359,611,430   | (1,710,683)   | -    | -             | -             | (312,483,184)   | 45,417,563    |
| 贷款减值准备       | 2,342,893,211 | (116,114,293) | -    | -             | (23,736,905)  | (1,783,071,316) | 419,970,697   |
| 可供出售债券投资减值准备 | -             | 98,100,736    | -    | -             | -             | -               | 98,100,736    |
| 长期股权投资减值准备   | 82,096,000    | -             | -    | -             | -             | (31,594,949)    | 50,501,051    |
| 固定资产减值准备     | -             | 5,557,500     | -    | -             | -             | -               | 5,557,500     |
| 抵债资产减值准备     | 352,640,683   | 196,135,260   | -    | -             | -             | (180,988,955)   | 367,786,988   |
| 其他资产减值准备     | 117,977,345   | (10,994,985)  | -    | -             | -             | (81,367,374)    | 25,614,986    |
| 合计           | 3,277,403,509 | 163,553,535   | -    | -             | (23,736,905)  | (2,404,270,618) | 1,012,949,521 |