

深圳发展银行股份有限公司

2008 年年度报告

目 录

第一节	重要提示	1
第二节	公司基本情况简介	2
第三节	会计数据和业务数据摘要	3
第四节	银行业务数据摘要	7
第五节	股本变动及股东情况	18
第六节	董事、监事、高级管理人员和员工情况	24
第七节	公司治理结构	31
第八节	股东大会情况简介	33
第九节	董事会报告	34
第十节	监事会报告	56
第十一节	重要事项	58
第十二节	财务报告	64
第十三节	董事、高级管理人员关于 2008 年年度报告的书面确认意见	221
第十四节	备查文件	222

第一节 重要提示

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

本行第七届董事会第十三次会议审议了 2008 年年度报告正文及摘要。参加本次董事会会议的董事共 14 人。本次董事会会议一致同意此报告。

安永华明会计师事务所对本行 2008 年度财务会计报告进行了审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本行董事长兼首席执行官法兰克纽曼、行长肖遂宁、首席财务官王博民、会计机构负责人李伟权保证 2008 年年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况简介

(一) 法定中文名称：深圳发展银行股份有限公司

(简称：深圳发展银行，下称“本行”)

法定英文名称：Shenzhen Development Bank Co.,Ltd.

(二) 法定代表人：法兰克纽曼(Frank N.Newman)

(三) 董事会秘书：徐进

证券事务代表：吕旭光

联系地址：中国广东省深圳市深南东路 5047 号

深圳发展银行大厦深圳发展银行董事会秘书处

联系电话：(0755)82080387

传 真：(0755)82080386

电子邮箱：dsh@sdb.com.cn

(四) 注册地址：中国广东省深圳市

办公地址：深圳市深南东路 5047 号深圳发展银行大厦

邮政编码：518001

本行国际互联网网址：<http://www.sdb.com.cn>

电子邮箱：dsh@sdb.com.cn

(五) 本行选定信息披露报刊：《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》

登载年度报告的中国证监会指定互联网网址：<http://www.cninfo.com.cn>

本行年度报告备置地点：本行董事会秘书处

(六) 本行股票上市交易所：深圳证券交易所

股票简称：深发展 A

股票代码：000001

(七) 本行其他有关资料

首次注册登记日期：1987 年 12 月 22 日

最近一次变更注册登记日期：2007 年 12 月 29 日

注册地点：深圳市罗湖区深南东路 5047 号

企业法人营业执照注册号：440301103098545

税务登记号码：国税 440300192185379；地税 440300192185379

本行聘请的会计师事务所：安永华明会计师事务所

办公地点：北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼（东三办公楼）16 层

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

第三节 会计数据和业务数据摘要

一、主要财务数据和指标

1、经营业绩

(货币单位：人民币千元)

项 目	2008 年 1-12 月	2007 年 1-12 月	2006 年 1-12 月	本年比上年增减 (%) (2008 比 2007)
营业收入	14,513,119	10,807,502	7,817,873	34.29%
拨备前营业利润	8,137,588	5,775,701	4,027,256	40.89%
资产减值准备	7,334,162	2,053,759	1,986,217	257.11%
营业利润	803,426	3,721,942	2,041,039	-78.41%
利润总额	792,609	3,771,775	2,121,884	-78.99%
归属于上市公司股东的净利润	614,035	2,649,903	1,411,947	-76.83%
归属于上市公司股东的扣除非 经常性损益后的净利润	623,941	2,576,586	1,192,743	-75.78%
每股指标：				
基本每股收益（元）	0.20	0.97	0.56	-79.38%
稀释每股收益（元）	0.20	0.95	0.56	-78.95%
扣除非经常性损益后的基本每 股收益（元）	0.20	0.95	0.47	-78.95%
现金流情况：				
经营活动产生的现金流量净额	24,342,611	17,051,576	11,505,541	42.76%
每股经营活动产生的现金流量 净额（元）	7.84	7.44	5.91	5.38%

注：截至 2008 年 12 月 31 日，本行总股数为 310,543 万股；截至 2007 年 12 月 31 日的总股数为 229,341 万股。根据《企业会计准则 2006》规定，因派发股票股利增加股份数量的，应当按照调整后的股数重新计算各列报期间的每股收益。上述 2007 年度的基本每股收益和稀释每股收益是经调整后的数据，调整前当期披露的基本每股收益和稀释每股收益分别为 1.27 元和 1.22 元。本行 2008 年非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告 2008 年第 43 号—公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号--非经常性损益》的定义计算，2007 年、2006 年数据同口径调整。本报告中与之相关的指标均已进行调整。

报告期非经常性损益项目及金额

(货币单位：人民币千元)

非经常性损益项目	金额
非流动性资产处置损益	24,551
或有事项产生的损益	(29,712)
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	1,800
投资性房地产公允价值变动	(15,087)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	6,368
所得税影响	2,174
合计	(9,906)

2、盈利能力指标

(单位：%)

项 目	2008 年 1-12 月	2007 年 1-12 月	2006 年 1-12 月	比上年增减(百分点) (2008 比 2007)
总资产收益率	0.13	0.75	0.54	-0.62
全面摊薄净资产收益率	3.74	20.37	21.40	-16.63
全面摊薄净资产收益率 (扣除非经常性损益)	3.80	19.81	18.08	-16.01
加权平均净资产收益率	4.32	33.41	24.45	-29.09
加权平均净资产收益率 (扣除非经常性损益)	4.39	32.49	20.66	-28.10
成本收入比	35.99	38.93	41.41	-2.94
信贷成本	2.84	0.95	1.16	+1.89
净利差 (NIS)	2.86	2.99	2.85	-0.13
净息差 (NIM)	3.02	3.10	2.94	-0.08
拨备前营业利润加权平均净资产收益率	57.29	72.83	69.75	-15.54

注：信贷成本=当期信贷拨备/当期平均贷款余额（含贴现）；净利差=生息资产收益率-生息负债成本率；净息差=净利息收入/平均生息资产余额；拨备前营业利润加权平均净资产收益率=当期拨备前营业利润/当期加权平均净资产额。

3、规模指标

(货币单位：人民币千元)

项 目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日	本年末比上年末 增减 (2008 比 2007)
一、资产总额	474,440,173	352,539,361	260,760,692	34.58%
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	332,192	1,769,441	450,121	-81.23%
持有至到期投资	15,584,755	15,911,486	17,548,193	-2.05%
贷款和应收款	363,900,753	270,791,277	193,642,453	34.38%
可供出售金融资产	48,799,716	17,850,892	18,052,342	173.37%
其他	45,822,757	46,216,265	31,067,583	-0.85%
二、负债总额	458,039,383	339,533,298	254,163,652	34.90%
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	98,018	1,501,830	511,866	-93.47%
同业拆入	7,380,000	2,300,000	-	220.87%
吸收存款	360,514,036	281,276,981	232,206,328	28.17%
其他	90,047,329	54,454,487	21,445,458	65.36%
三、股东权益	16,400,790	13,006,063	6,597,040	26.10%
归属于上市公司股东的每股净资产	5.28	5.67	3.39	-6.88%
四、存款总额	360,514,036	281,276,981	232,206,328	28.17%
其中：公司存款	302,309,165	240,370,951	197,387,598	25.77%
零售存款	58,204,871	40,906,030	34,818,730	42.29%
五、贷款总额	283,741,366	221,035,529	182,181,947	28.37%
其中：公司贷款	209,835,181	157,492,816	143,271,049	33.23%
一般性贷款	167,617,360	149,712,815	126,797,390	11.96%

贴现	42,217,821	7,780,001	16,473,659	442.65%
零售贷款	73,906,185	63,542,713	38,910,898	16.31%
贷款减值准备	(2,026,679)	(6,023,964)	(6,937,141)	-66.36%
贷款及垫款净值	281,714,687	215,011,565	175,244,806	31.02%

4、资产质量指标

(货币单位：人民币千元)

项 目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日	本年末比上年末增减 (2008 比 2007)
正常类贷款	278,119,642	206,550,728	161,850,678	34.65%
关注类贷款	3,694,118	2,009,464	5,766,296	83.84%
不良贷款	1,927,606	12,475,337	14,564,973	-84.55%
其中：次级类	1,927,606	7,369,919	6,896,367	-73.84%
可疑类	-	4,505,610	6,037,257	-100.00%
损失类	-	599,808	1,631,349	-100.00%
贷款损失准备	2,026,679	6,023,964	6,937,141	-66.36%
不良贷款比率	0.68%	5.64%	7.99%	-4.96 个百分点
拨备覆盖率	105.14%	48.28%	47.63%	+56.86 个百分点
拨备充足率	364.65%	127.20%	106.90%	+237.45 个百分点

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

5、资本充足指标

(货币单位：人民币千元)

项 目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日	本年末比上年末 增减 (2008 比 2007)
资本净额	23,959,430	12,691,876	6,419,812	88.78%
其中：核心资本净额	14,710,153	12,692,620	6,379,384	15.90%
附属资本	9,577,523	112,317	45,169	8,427.22%
加权风险资产净额	279,112,744	220,056,277	173,222,058	26.84%
资本充足率	8.58%	5.77%	3.71	+2.81 个百分点
核心资本充足率	5.27%	5.77%	3.68	-0.50 个百分点

按照银监会资本充足率计算规定，长期次级债务的可计算价值以核心资本净额的 50% 为限。本行截至 2008 年 12 月 31 日的核心资本净额为 147 亿元，长期次级债发行量为 80 亿元，因此，有 6.5 亿元的次级债未计入附属资本，需待核心资本净额进一步提高时才能发挥附属资本的作用。

6、采用公允价值计量的项目

(货币单位：人民币千元)

项目	期初金额	本期公允价值 变动损益	计入权益的累计 公允价值变动	本期计提的 减值	期末金额
1. 金融资产	19,620,333	-75	1,276,798	-38,210	49,131,908
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	1,769,441	-75	-	-	332,192
其中：衍生金融资产	291,816	-6,045	-	-	290,751
可供出售金融资产	17,850,892	-	1,276,798	-38,210	48,799,716

2. 金融负债	1, 501, 830	209, 771	-	-	98, 018
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	1, 501, 830	209, 771	-	-	98, 018
其中：衍生金融负债	255, 173	207, 031	-	-	58, 598
3. 投资性房地产	441, 098	-15, 087	3, 816	-	411, 690
合计	21, 563, 261	194, 609	1, 280, 614	-38, 210	49, 641, 616

7、报告期内股东权益变动情况

(货币单位：人民币千元)

项目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
股本	2,293,407	812,027	-	3,105,434
资本公积	5,213,654	2,765,328	-	7,978,982
盈余公积	719,481	61,404	-	780,885
一般准备	2,715,704	867,592	-	3,583,296
未分配利润	2,063,817	614,035	1,725,659	952,193
其中：建议分配的股利	-	-	-	-
股东权益合计	13,006,063	5,120,386	1,725,659	16,400,790

第四节 银行业务数据摘要

（一）截至报告期末前三年补充财务指标

（单位：%）

指标		指标标准	本行数据					
			2008年12月31日		2007年12月31日		2006年12月31日	
			年末	月均	年末	月均	年末	月均
流动性比例	人民币	≥25	41.50	41.90	39.33	41.85	45.99	34.18
	外币	≥25	49.68	60.75	42.21	57.24	305.70	139.03
存贷款比例（含贴现）	人民币		78.85		78.60		78.68	
存贷款比例（不含贴现）	人民币		67.01	70.20	75.78	73.26	71.36	67.78
不良贷款率		≤8	0.68	3.70	5.64	6.68	7.98	8.63
单一最大客户贷款比率		≤10	4.22	3.49	5.41	7.84	9.17	11.48
最大十家客户贷款比率			26.90	26.58	42.74	63.35	71.38	-
累计外汇敞口头寸比率		≤20	0.45		1.67		0.77	
正常类贷款迁徙率			2.78		1.46		3.15	
关注类贷款迁徙率			1.90		62.22		29.29	
次级类贷款迁徙率			-		13.28		17.50	
可疑类贷款迁徙率			-		10.59		9.36	
拆入资金比例			2.13	1.16	0.85	0.50	0	0
拆出资金比例			1.13	1.30	0.33	0.69	0.34	1.07
成本收入比(不含营业税)		不适用	35.99		38.93		41.41	

（二）本行机构有关情况

报告期末本行机构（不含总行机构）有关情况如下：

机构名称	地址	所辖网点数	资产规模 （百万元人民币）	员工人数
总行营业部	深圳市罗湖区深南东路 5047 号深圳发展银行大厦	1	10,731	116
深圳分行	深圳市福田区深南大道 7008 号	87	60,922	1882
广州分行	广州市天河区珠江新城花城大道 66 号	20	48,819	800
海口分行	海口市金龙路 22 号	5	7,198	197
珠海分行	珠海市香洲区银桦路 8 号	7	4,855	188
佛山分行	佛山市禅城区莲花路 148 号	10	11,215	386
上海分行	上海市浦东新区浦东南路 1351 号	27	70,170	981
杭州分行	杭州市庆春路 36 号	17	32,190	611
宁波分行	宁波市江东北路 138 号	7	15,604	392
温州分行	温州市人民东路国信大厦	5	10,469	269
北京分行	北京市复兴门内大街 158 号	23	59,544	792
大连分行	大连市中山区友好路 130 号	9	10,026	303
重庆分行	重庆市渝中区学田湾正街 1 号	10	6,652	285
南京分行	南京市中山北路 28 号	12	24,997	456
天津分行	天津市河西区友谊路 10 号	12	16,581	399
济南分行	济南市历山路 138 号	7	14,875	251

青岛分行	青岛市香港中路 6 号	7	13,362	274
成都分行	成都市顺城大街 206 号	8	10,183	281
昆明分行	昆明市青年路 450 号	7	5,739	173
特殊资产管理 中心	深圳市宝安南路 1054 号	1	3,541	60
合计		282	437,673	9096

（三）报告期贷款质量情况

1、报告期末贷款五级分类

（货币单位：人民币千元）

五级分类	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日		与上年同期 相比增减
	贷款余额	占比	贷款余额	占比	
正常	278,119,642	98.02%	206,550,728	93.45%	34.65%
关注	3,694,118	1.30%	2,009,464	0.91%	83.84%
次级	1,927,606	0.68%	7,369,919	3.33%	-73.84%
可疑	-	0.00%	4,505,610	2.04%	-100.00%
损失	-	0.00%	599,808	0.27%	-100.00%
合计	283,741,366	100.00%	221,035,529	100.00%	28.37%

截至 2008 年 12 月 31 日，本行不良贷款余额 19 亿元，较年初减少 105 亿元，减幅 85%。不良贷款比率 0.68%，较年初下降 4.96 个百分点。不良贷款余额当中，87%的不良贷款首放发生于 2005 年以前；2005 年 1 月 1 日后（含）首次发放的不良贷款金额为 2.5 亿元，占全部不良贷款的 13%。2008 年，本行共收回不良资产 16.6 亿元，其中：现金收回 71%；以物抵债 27%；重组收回 2%。

根据监管机构第四季度在当前国内外金融和经济形势下对中小银行的要求，我行在 2008 年年底进行了特别的大额拨备及核销。核销呆账贷款 94 亿元，包括截至 2008 年 12 月 31 日的全部损失类和可疑类的不良贷款，以及很大一部分的次级类贷款。核销贷款的绝大部分为我行 2005 年以前发放的历史不良贷款。

2、报告期公司重组贷款、逾期贷款情况

（货币单位：人民币千元）

项目	期初余额	期末余额	期末占比
重组贷款	2,944,229	1,805,816	0.64%
逾期贷款	277,081	789,145	0.28%
非应计贷款	12,033,454	1,873,642	0.66%

注：逾期贷款：指贷款本金逾期 90 天（含）以内未收回的贷款；非应计贷款：指贷款本金或利息逾期 90 天（不含）以上未收回的的贷款。

截至报告期末，本行重组贷款余额 18 亿元，较年初减少 11 亿元，减幅 39%。主要原因为：（1）根据监管机构第四季度在当前国内外金融和经济形势下对中小银行的要求，本行于报告期末进行了特别的大额拨备和核销，对部分不良资产重组贷款进行了核销；（2）本行加

强对重组贷款的管理，加大对不良资产重组贷款的清收、处置力度。

截至报告期末，本行逾期贷款余额 7.9 亿元，较年初增加 5 亿元，主要是由于今年受国内外经济形势影响，部分民营中小企业经营出现困难所致。

截至报告期末，本行非应计贷款余额 18.7 亿元，较年初减少 102 亿元。主要原因为：（1）报告期末本行进行了特别的大额拨备和核销；（2）本行加强对贷款期限管理及贷款到期归还情况和资产质量状况的跟踪监测，并采取措施督促和落实客户及时还款。

3、报告期内贷款减值准备的计提和核销情况

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

（货币单位：人民币千元）

项目	金额
年初数	6,023,964
加：本年提取	6,972,839
减：已减值贷款利息冲减	(384,238)
本年净计提	6,588,601
加：本年收回	29,944
加：汇率等变动	(9,118)
减：本年核销	(10,606,712)
年末数	2,026,679

本行对已全额拨备的不良贷款，在达到核销条件时，报经董事会审批通过后进行账务核销，核销后的贷款转入表外记录，并由资产保全部门负责跟踪清收和处置。收回已核销贷款时，先抵减贷款本金，后抵减贷款欠息和费用。属于贷款本金部分将增加本行贷款减值准备，收回的利息和费用将增加当期利息收入和冲减当期费用。

（四）报告期营业收入构成及变动情况

（货币单位：人民币千元）

项目	2008 年		2007 年		同比增减(%)
	金额	占比	金额	占比	
利息净收入	12,597,888	86.80%	9,605,849	88.88%	31.15%
其中：信贷业务利息净收入	10,842,175	74.71%	9,174,519	84.89%	18.18%
金融企业往来利息净收入	-307,001	-2.12%	-869,775	-8.05%	64.70%
债券业务利息净收入	2,062,714	14.21%	1,301,105	12.04%	58.54%
手续费及佣金净收入	851,388	5.87%	520,713	4.82%	63.50%
其他营业净收入	1,063,843	7.33%	680,940	6.30%	56.23%
营业收入总额	14,513,119	100.00%	10,807,502	100.00%	34.29%

说明：金融企业往来净收入含直贴票据转贴现利息支出，直贴票据转贴现利息支出虽为支付给同业的利息，但其属于基础银行业务的成本，并不构成同业业务成本，剔除票据转贴现成本后的金融企业往来收入 2008 年为 1,680,784 千元，2007 年为 931,502 千元，为正增长 80.44%

本行 2008 年营业收入总额较上年增长 34%，其中利息净收入增长 31%，是规模增长和利差管理所致；手续费净收入继续保持了较高的增长比，达到 64%，在营业收入中的占比也较上年提升 1.05 个百分点，是客户群增长和中间业务拓展的结果；其他营业净收入较上年增长 56%，是债券投资收益和汇兑收益较上年大幅增长。

（五）报告期末，本行贷款投放的前十个行业 and 主要地区分布情况

1、贷款投放按行业分布情况

（货币单位：人民币千元）

行业	2008 年 12 月 31 日			2007 年 12 月 31 日		
	余额	占比	不良贷款率	余额	占比	不良贷款率
农牧业、渔业	598,700	0.21%	0.00%	506,927	0.23%	8.90%
采掘业（重工业）	2,990,127	1.05%	0.00%	2,812,800	1.27%	1.05%
制造业（轻工业）	69,633,354	24.54%	1.10%	55,249,167	25.00%	5.56%
能源业	12,437,428	4.38%	0.00%	7,832,400	3.54%	0.50%
交通运输、邮电	13,138,335	4.63%	0.47%	12,497,393	5.65%	7.81%
商业	44,889,464	15.82%	0.29%	26,281,499	11.89%	13.45%
房地产业	15,882,930	5.60%	5.41%	14,411,307	6.52%	12.23%
社会服务、科技、文化、卫生业	38,325,644	13.51%	0.07%	29,969,369	13.56%	7.61%
建筑业	10,770,355	3.80%	0.00%	7,340,077	3.32%	1.04%
其他（主要为个贷）	75,075,029	26.46%	0.11%	64,134,590	29.02%	1.04%
贷款和垫款总额	283,741,366	100.00%	0.68%	221,035,529	100.00%	5.64%

从分行业的贷款质量来看，截至 2008 年 12 月 31 日，本行不良贷款主要集中在房地产业和制造业，其余行业不良率均低于 1%。本行房地产业贷款主要集中在华南地区和华东地区，不良贷款主要集中在华南地区，该地区房地产业不良贷款主要是 2005 年前发放房地产开发贷款等历史遗留不良贷款

2、贷款投放按地区分布情况

（货币单位：人民币千元）

	余额	占比
华南地区	87,983,053	31.01%
华东地区	100,457,432	35.40%
华北东北地区	75,600,230	26.65%
西南地区	19,700,651	6.94%
合计	283,741,366	100.00%

3、贷款投放按担保方式分布情况

(货币单位：人民币千元)

项目	余额	占比
信用贷款	47,041,232	16.58%
保证贷款	59,769,814	21.06%
抵押贷款	111,667,469	39.36%
质押贷款	23,045,030	8.12%
贴现	42,217,821	14.88%
合计	283,741,366	100.00%

4、前十大贷款客户的贷款余额以及占贷款总额的比例

截至报告期末，本行前十名客户贷款余额为 64.5 亿元，占期末贷款余额的 2.3%。主要有以下客户：中国广东核电集团有限公司、中国冶金科工集团公司、鸿富锦精密工业（深圳）有限公司、深圳市中信城市广场投资有限公司、南京地下铁道有限责任公司、中国水利水电建设集团公司、江苏省高速公路经营管理中心、中信国安集团公司、重庆市城市建设投资公司、北京市国有资产经营有限责任公司。

(六) 报告期末抵债资产情况

(货币单位：人民币千元)

项目	余额
土地、房屋及建筑物	915,282
其他	22,021
小计	937,303
抵债资产跌价准备余额	319,480
抵债资产净值	617,823

(七) 报告期主要贷款类别按月度计算的年均余额及年均贷款利率

(货币单位：人民币千元)

类别	平均余额	年平均贷款利率
一年期内短期贷款（本外币）	129,344,503	7.20%
中长期贷款（本外币）	87,625,752	6.97%
合计	216,970,255	7.10%

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

(八) 报告期末所持金融债券的有关情况

报告期末，本行所持国债和金融债券（含央票、政策性银行债、各类普通金融债、次级金融债）账面价值为 782 亿元，其中金额重大的债券有关情况如下：

(货币单位：人民币千元)

类别	面值	票面年利率(%)	到期日	减值准备
01 记账式国债	1,068,210	4.66-6.80	2011/03-2011/08	-

06 记账式国债	5,767,000	2.12-2.80	2009/04-2016/03	-
08 记账式国债	4,190,000	0.00-4.94	2009/01-2038/05	-
02 政策性金融债	3,206,000	2.60-4.88	2009/07-2022/05	-
05 政策性金融债	1,520,000	2.66-4.86	2010/04-2020/06	-
06 政策性金融债	1,125,000	2.60-4.85	2009/04-2016/02	-
07 政策性金融债	5,375,000	2.31-5.14	2009/03-2017/10	-
08 政策性金融债	10,715,720	0.00-5.01	2009/04-2018/12	-
央行票据	34,515,000	0.00-4.56	2009/01-2011/06	-

(九) 报告期末持有衍生金融工具情况

(货币单位：人民币千元)

类 别	合约/名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生工具	18,974,579	182,345	27,016
利率衍生工具	1,270,000	86,632	6,733
权益衍生工具	2,067,156	21,312	24,387
其他衍生工具	426,279	462	462

(十) 报告期内商业银行应收利息和坏账准备的增减变动

1、应收利息的增减变动

(货币单位：人民币千元)

应收利息	金额
期初余额	1,126,372
本期增加数额	19,187,716
本期回收数额	18,708,452
期末余额	1,605,636

2、应收利息坏账准备的提取情况

(货币单位：人民币千元)

类 别	金 额	坏账准备
应收利息	1,605,636	-

3、应收利息和坏账准备的增减变动情况分析

报告期末，本行应收利息较上年末增加 4.8 亿元，增长 43%，是生息资产规模增加所致。本行对于贷款等生息资产的应收利息，在其到期 90 天尚未收回时，冲减当期利息收入，转作表外核算，不计提坏账准备。

(十一) 报告期内主要存款类别年均余额及年均存款利率

(货币单位：人民币千元)

类 别	年均余额	年均存款利率
企业活期存款（本外币）	90,864,547	0.90%

企业定期存款（本外币）	92,775,101	3.89%
储蓄活期存款（本外币）	17,278,407	0.63%
储蓄定期存款（本外币）	28,486,218	3.43%
保证金存款（本外币）	100,902,361	2.99%
合计	330,306,634	2.59%

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

（货币单位：人民币千元）

项 目	金 额
开出承兑汇票	164,888,094
开出信用证	1,826,290
开出保证凭信	1,884,883
未使用的信用卡额度	15,343,716
租赁承诺	1,935,956
贷款担保合同	177,698
资本性支出承诺	144,000

（十三）报告期委托理财、资产证券化、各项代理、托管等业务的开展和损益情况

1、理财业务开展情况

2008 年，本行抓住市场热点，适时开发符合市场需求的金票据系列、尊贵系列、卓越计划、新股随新打等理财产品，结构性和信托类个人人民币理财产品总销量达到 133 亿元；公司人民币理财产品 20 亿元；外币理财产品 100 万欧元；同业人民币理财产品 3 亿元。

2、代理业务开展情况

代理保险销售量达到 1.6 亿元，同比增长 121%；代理开放式基金销售量为 32 亿元，实现手续费收入 1400 万元。

3、托管业务开展情况

本行于 2008 年 1 月 4 日经深圳市银监局核准，获得运营信托保管业务资格；2008 年 8 月 6 日经中国证监会和中国银监会核准，获得证券投资基金托管资格。年内已与多家基金公司就证券投资基金托管等业务签署合作协议。

本行于 2008 年推出“私募管家”托管服务品牌，首次明确提出托管人的增值服务标准，全年共托管信托资金计划 35 项，累计托管规模 452,758 万元，实现托管收益 232 万元。

2009 年我行托管业务将积极开拓基金公司、证券公司和信托客户，定位于“私募基金”托管服务市场，研究养老金托管业务可行性，通过系统优化、流程管理提升服务及效率，扩大我行业务接受容量，全力拓展托管市场。

（十四）商业银行各类风险和风险管理情况

1、信用风险

本行的信用风险主要来自于发放贷款和表外信贷业务等。

本行信贷组合管理委员会负责审议和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。2008 年本行顺应外部形势的变化，加强对经济运行趋势和国家宏观政策的研究，制定和调整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，重点发展中小企业、贸易融资业务和零售信贷业务，严格执行国家“两高”行业政策。实施客户策略分类管理制度，建立客户的进入、退出机制，实现业务的可持续发展。

本行通过实施信贷执行官制度建立独立的信贷风险垂直管理体系，在总行设首席信贷风险执行官，并向各业务线和分行派驻信贷执行官，直接向首席信贷风险执行官汇报工作，由首席信贷风险执行官负责各信贷执行官的绩效考核，并实行统一规范的信贷授权、信贷审批、贷后管理操作程序和标准。2008 年本行实施“卓越计划”，优化总行组织架构，提升总行信贷管理及服务效率。

本行建立包括信贷调查、信贷审查/审批、信贷放款、贷后监控和清收管理各环节的一整套规范的信贷审批和管理流程；并在操作过程中采取了严格按照“KYC”（了解你的客户）原则进行深入全面的信贷调查，加强对贷款用途的合理性、贸易背景真实性的严格审查，重视对授信申请人第一还款来源的分析等措施，严格控制授信风险。2008 年本行加大了授信业务日常监测工作力度，针对重点领域和薄弱环节开展专项检查，及时发现和化解授信风险预警；制定专门的货押业务风险监测与预警实施办法，强化对货押业务的监测预警工作；建立信贷业务应急处理和报告机制，及时沟通、研究有效对策；对出现重大风险预警信号的客户，资产保全提前介入和化解风险。2008 年本行新的信贷风险管理系统在全行范围内推广运行，该系统涵盖了从调查、审批、放款到贷后管理等各个信贷流程。

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级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、正常四级、正常五级、关注一级、关注二级、次级、可疑级、损失级，除此之外还设有一级“核销级”。本行根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。同时，本行严格执行监管部门对单一集团客户、单一法人客户授信占比等的规定，通过增强资本金实力、参与银团贷款等方式有效控制集中度风险。

2008 年在加强信用风险管理的同时，本行加大不良贷款处置力度，采取多渠道处置不良资产，不良贷款保持稳步下降趋势，信贷资产质量显著提高。2008 年第四季度，根据监管部门要求，本行进行了一次特别的大额信贷拨备与核销，有效化解了 2005 年以前首次发放形成的大量历史不良贷款。

2、市场风险

本行面临的市场风险主要来自利率和汇率产品的头寸。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不可控制的损失，同时降低金融工具内在波动性对本行的影响。本行资产负债管理委员会负责制定市场风险管理政策，确定本行市场风险管理目标及市场风险的限额头寸。该委员会也负责动态控制本行的业务总量与结构、利率及流动性等。资产负债管理委员会下有专门的部门负责

市场风险监控的日常职能，包括制定合理的市场风险敞口水平，对日常资金业务操作进行监控，对本行资产负债的期限结构和利率结构提出调整建议。

本行的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日或合同重定价日的不匹配。本行的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行对基础银行的人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作出规定。本行主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本行定期召开资产负债管理委员会会议，根据对未来利率趋势的判断，调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

本行汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本行面临的汇率风险主要源自本行持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。本行对各种货币头寸设定限额，每日监测货币头寸规模，并且使用对冲策略将其头寸控制在设定的限额内。

3、流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。为了有效的监控该风险，本行注重分散资金来源渠道，提高核心存款比重，并且每日监测资金来源与资金运用情况，以及存贷款规模。本行保持着相当高流动性的债券规模，如需要可及时变现。同时持有大量高品质的持有到期类债券，可以用来进行卖出回购，做为额外的融资渠道。本行还有一些额外现金，存放在其他银行。本行定期监测和管理现金头寸，定期进行流动性的压力测试评估，对不同情景下的测试结果提出相应的解决方案。

4、操作风险

操作风险是指由于内部程序不完善、操作人员差错或舞弊以及外部事件造成的风险。2008年，本行按照“人、制度流程、系统、检查监督、报告、数据库”六个维度完善构建全行运营操作风险防控体系，全面系统地落实监管机构操作风险防范要求，加强操作风险防控人员管理和培训，完善运营制度，梳理和改造业务流程，优化系统功能，创新运营风险监控手段，重新审视操作风险，每日分析和监测全行运营关键风险指标动态，及时发布风险提示，开展运营操作风险检查，强化监督，将风险监控、检查辅导和监督工作有机结合，提升操作风险综合防控水平；另一方面结合外部咨询公司对我行业务流程操作风险控制建议及全行“啄木鸟”风险防控建议活动，针对运营风险防控漏洞，认真评析，制定具体行动措施，积极改进，按期完成建议回复和整改任务，提高了全行运营操作风险防控能力。

5、其他风险

本行面临的其他风险包括合规风险、法律风险等。本行在总、分行层面建立了完整的合规管理体系，负责合规风险的识别、监测、报告及合规咨询、培训教育等职责，定期向董事会审计与关联交易控制委员会汇报工作，接受审计与关联交易控制委员会的指导。2008年本

行在完善合规管理架构、提高分行合规部门独立性和领导力、法规政策解读传导、新产品新业务合规风险识别与控制、制度梳理与规划、关联交易管理、反洗钱、合规文化建设等方面做了大量工作，有效管理了合规风险。在法律风险的管控方面，本行注重业务流程中的法律审核环节，规范合同格式样本及条款，参与制度制定、新产品研发等决策过程；同时聘请国内知名的律师事务所作为本行的外部法律顾问，对重大法律事务提供专业意见，使各类业务的法律风险得到了有效控制。

（十五）内部控制制度的完整性、合理性、有效性以及内控制度执行情况

1、董事会对公司内部控制的自我评价

2008 年度本行管理层在董事会及其专门委员会的指导下进一步完善内部控制，在业务规模不断发展的同时始终注重内控制度建设，内部控制制度覆盖了本行的各业务过程和操作环节，以及现有的管理部门和分支机构的管理。尽管本行在一些方面还需要进一步完善和提高，但本行管理层对此有高度的关注，并且有明确的改进措施。整体而言，本行内部控制制度完整、合理、有效，内部控制体系健全，不存在重大的内部控制缺陷。（具体请见公司披露的《深圳发展银行股份有限公司内部控制自我评价报告》）

2、监事会对公司内部控制自我评价的意见

报告期内，公司根据中国证监会、深圳证券交易所的有关规定，遵循内部控制的基本原则，按照本公司实际情况，建立健全了较为完善、合理的内部控制制度，并在经营活动中得到了较好的执行，总体上符合中国证监会、深交所的相关要求；公司 2008 年度内部控制的自我评价报告真实、完整地反映了公司内部控制的现状及有待完善的主要方面；改进计划切实可行，符合公司内部控制长期发展的需要。

3、独立董事对公司内部控制自我评价的意见

深圳发展银行股份有限公司根据《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行内部控制指引》及《深圳证券交易所上市公司内部控制指引》的有关规范要求，以防范风险和审慎经营为出发点，逐步建立和完善了一系列风险防范的制度、程序和方法，形成了全面、审慎、有效和独立的内部控制制度体系，对保持本行各项业务持续稳定发展，防范金融风险发挥了有效的作用。我们未发现公司存在重大的内部控制缺陷。《深圳发展银行股份有限公司内部控制自我评价报告》符合公司内部控制的实际情况。

（十六）社会责任报告

公司在追求经济效益、保护股东利益的同时，保护员工的合法权益，诚信对待客户，积极从事环境保护、社区建设等公益事业，促进公司本身与全社会的协调、和谐发展。公司倡导“诚信、专业、服务、效率”的理念，通过适应变化、积极创新、团队协作，实现追求卓越的目标。

1、完善公司治理结构，公平对待所有股东，保护股东的各项合法权益；创新金融产品，严格履行产品风险告知义务，为客户提供专业高效的服务；关爱员工，保护职工的合法权益，关心员工职业发展。

2、以为经济发展和民生改善提供资金支持为己任，紧跟中国经济战略发展的步伐，在控制风险的同时，支持经济和产业发展，参与区域建设。优先支持先进装备制造、电力、市政公用设施、IT、交通等经济、民生项目，扶持创新型企业 and 中小企业的成长，支持“三农”发展，扶助欠发达地区。

3、遵守《中华人民共和国反洗钱法》及相关法律法规的规定，将反洗钱、反恐怖融资与建立健全现代化商业银行内控体系相结合，初步构建了“风险为本”的反洗钱工作体系，切实履行各项反洗钱义务。

4、将绿色环保理念贯彻于企业运营当中，促进经济、社会与环境和谐发展。引入“赤道原则”的基本理念，开展绿色信贷，有效配置金融资源；降低办公能耗与排放，建立节约型组织；支持“探索南极之巅”活动，跟踪报道 2007-2008 国际极地年中国行动计划；组织了“袋”出环保新生活”环保活动，推出了环保主题的深发展靓绿信用卡。

5、公司及员工常怀感恩之心，真诚回馈社会，在扶贫、帮教、慈善事业上的努力从未间断。为四川汶川特大地震灾区捐款 1500 多万元，援建了都江堰玉堂小学，并为灾区建设提供金融服务，建立灾区重建融资绿色通道。支持教育事业，持续参与希望工程。与北京大学、南开大学签订了战略合作协议，与中央财经大学、华南理工大学共建学生实习基地，帮助有志学子发挥自身潜力，为社会创造更大价值。

公司倡导“携手发展，共享未来”的理念，承担对国家和社会全面发展、自然环境和资源以及各利益相关方的责任，2007、2008 年连续两年获得“中国企业社会责任突出贡献企业”称号，2008 年荣获首届“鹏城慈善奖——慈善企业奖”。

详见公司披露的《深圳发展银行股份有限公司 2008 年度社会责任报告》。

第五节 股本变动及股东情况

（一）股本变动情况

1、股份变动情况表

（单位：股）

股份类别	本次变动前		本次变动增减（+,-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	限售股份解除限售	认股权证行权	送股	高管锁定股份变动	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	536,586,596	23.4	-289,729,135	7,420	74,037,238	-74,088	-215,758,565	320,828,031	10.33
1、国家持股									
2、国有法人持股	4,626,234	0.2	-4,626,234	0		0	-4,626,234	0	0
3、其他内资持股	183,857,057	8.02	-180,764,984	7,420	907,622	-74,088	-179,924,030	3,933,027	0.13
其中：境内非国有法人持股	183,313,981	7.99	-180,348,320	0	889,699	0	-179,458,621	3,855,360	0.12
境内自然人持股	543,076	0.03	-416,664	7,420	17,923	-74,088	-465,409	77,667	0.002
4、外资持股	348,103,305	15.18	-104,337,917	0	73,129,616	0	-31,208,301	316,895,004	10.2
其中：境外法人持股	348,103,305	15.18	-104,337,917	0	73,129,616	0	-31,208,301	316,895,004	10.2
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	1,756,820,549	76.6	289,729,135	95,380,637	642,601,322	74,088	1,027,785,182	2,784,605,731	89.67
1、人民币普通股	1,756,820,549	76.6	289,729,135	95,380,637	642,601,322	74,088	1,027,785,182	2,784,605,731	89.67
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、股份总数	2,293,407,145	100	0	95,388,057	716,638,560	0	812,026,617	3,105,433,762	100

注：报告期内，因 2007 年 12 月本行董事会、监事会换届，由此产生高管锁定股份（“境内自然人持股”）减少 74,088 股，无限售条件股份相应增加 74,088 股；报告期内，共计 289,729,135 股有限售条件股份限售期满上市流通，公司有限售条件股份由此减少 289,729,135 股，无限售条件股份相应增加 289,729,135 股；报告期内，“深发 SFC2”认股权证共行权 95,388,057 份，公司股份由此增加 95,388,057 股；报告期内，本行实施了 2008 年中期利润分配方案（以公司 2008 年 6 月 30 日的总股本 2,388,795,202 股为基数，每 10 股送红股 3 股，并派发现金人民币 0.335 元），公司股份由此增加 716,638,560 股。

2、限售股份变动情况表

（单位：股）

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
NEW BRIDGE ASIA A I V I I I, L. P.	348,103,305	104,337,917	73,129,616	316,895,004	股改限售股份	2009-6-20: 135,639,292
						2010-6-20: 181,255,712
深圳中电投资股份有限公司	62,246,616	62,246,616	0	0	股改限售股份	
海通证券股份有限公司	33,924,466	33,924,466	0	0	股改限售股份	

深圳市宏业科技实业有限公司	25,137,627	25,137,627	0	0	股改限售股份	
中国农业银行深圳市分行工会委员会	15,567,288	15,567,288	0	0	股改限售股份	
深圳市建设银行工会	7,120,866	7,120,866	0	0	股改限售股份	
中国人民财产保险股份有限公司 深圳市分公司工会工作委员会	6,601,486	6,601,486	0	0	股改限售股份	
深圳市儿童福利会	4,513,626	4,513,626	0	0	股改限售股份	
深圳中电投资股份有限公司工会 工作委员会	4,458,468	4,458,468	0	0	股改限售股份	
中国东方资产管理公司	2,909,088	2,909,088	0	0	股改限售股份	
深圳市科学技术发展基金会	2,647,265	0	794,180	3,441,445	股改限售股份	注
中国华能财务有限责任公司	2,351,142	2,351,142	0	0	股改限售股份	
深圳市万科财务顾问有限公司	2,016,000	2,016,000	0	0	股改限售股份	
中国北方工业公司	1,717,146	1,717,146	0	0	股改限售股份	
深圳凯利集团公司	1,471,992	1,471,992	0	0	股改限售股份	
交通银行股份有限公司深圳分行	1,363,632	1,363,632	0	0	股改限售股份	
深圳市中广海桥贸易发展有限公司	1,345,019	1,345,019	0	0	股改限售股份	
深圳市福田区公共卫生服务中心	1,188,780	1,188,780	0	0	股改限售股份	
深圳市绿色基金会	1,149,235	1,149,235	0	0	股改限售股份	
深圳市信诚投资有限公司	974,022	974,022	0	0	股改限售股份	
振华集团财务有限责任公司	939,555	939,555	0	0	股改限售股份	
深圳市福田投资发展公司	895,104	895,104	0	0	股改限售股份	
深圳市青少年发展基金会	745,920	745,920	0	0	股改限售股份	
深圳市南山区蛇口街道办事处	716,082	716,082	0	0	股改限售股份	
韶关市景丰贸易有限公司	691,339	691,339	0	0	股改限售股份	
中国建设银行股份有限公司深圳市分行	671,328	671,328	0	0	股改限售股份	
深圳市蛇口东帝渔业有限公司	579,684	579,684	0	0	股改限售股份	
深圳市宏泰服饰有限公司	559,434	559,434	0	0	股改限售股份	
深圳市归侨侨眷福利基金会	513,618	513,618	0	0	股改限售股份	
中国农业银行深圳红岭北路支行	418,869	418,869	0	0	股改限售股份	
王黎莉	416,664	416,664	0	0	股改限售股份	
深圳市客运服务有限公司	290,904	290,904	0	0	股改限售股份	
深圳市友和投资发展有限公司	290,904	290,904	0	0	股改限售股份	
深圳市蛇口南水实业股份有限公司	290,904	290,904	0	0	股改限售股份	
深圳市南山区蛇口街道南水社区居民委员会	290,904	290,904	0	0	股改限售股份	
招商银行	269,199	269,199	0	0	股改限售股份	
深圳市下梅林实业股份有限公司	223,776	223,776	0	0	股改限售股份	
深圳市先科企业集团	203,628	0	61,088	264,716	股改限售股份	注
深圳市金龙实业（集团）有限公司	145,446	145,446	0	0	股改限售股份	
深圳市染化实业发展有限公司	144,540	144,540	0	0	股改限售股份	
深圳市新安商场	71,325	0	21,398	92,723	股改限售股份	注
深圳市沙井头村股份合作公司	58,179	58,179	0	0	股改限售股份	
深圳市上沙实业股份有限公司	54,545	54,545	0	0	股改限售股份	
深圳市草蓆独树实业股份合作公司	42,954	42,954	0	0	股改限售股份	

深圳市特发通信发展公司	31,464	0	9,439	40,903	股改限售股份	注
深圳市凯虹实业股份有限公司	29,088	29,088	0	0	股改限售股份	
深圳市福田区实业发展有限公司	28,638	28,638	0	0	股改限售股份	
深圳金融租赁有限公司	21,276	21,276	0	0	股改限售股份	
深圳市旅游协会	8,487	0	2,546	11,033	股改限售股份	注
深圳市福田区农业发展服务公司 燕南农机经销	3,492	0	1,048	4,540	股改限售股份	注
深圳市国有免税商品（集团）有限公司	3,492	3,492	0	0	股改限售股份	
深圳市北头实业股份有限公司	1,197	1,197	0	0	股改限售股份	
深圳市南山荔源实业股份有限公司	1,176	1,176	0	0	股改限售股份	
胡跃飞	99	0	95	194	高管锁定流通股	
周建国	0	0	7117	7,117	高管锁定流通股	
合计	536,460,283	289,729,135	74,026,527	320,757,675		

注：1、深圳市科学技术发展基金会、深圳市先科企业集团、深圳市新安商场、深圳市特发通信发展公司、深圳市旅游协会、深圳市福田区农业发展服务公司燕南农机经销所持有限售条件股份于 2008 年 6 月 20 日限售期满，但有关股东尚未委托公司申请办理解除股份限售手续。

2、上表中数据未包括离任董事、监事、高级管理人员持有的尚未解除锁定的高管锁定流通股 70,356 股。

（二）证券发行与上市情况

1、截至报告期末的前三年内本行发行证券情况

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

2、报告期内本行股份总数及结构变化

报告期内，共有 95,388,057 份“深发 SFC2”行权，占权证总发行数量的 91.42%；共有 8,949,860 份“深发 SFC2”认股权证未行权，已被注销。“深发 SFC2”认股权证行权后，本行股份共增加 95,388,057 股。

报告期内，本行实施了 2008 年中期利润分配方案：以本行 2008 年 6 月 30 日的总股本

2,388,795,202 股为基数，每 10 股送红股 3 股，并派发现金人民币 0.335 元，本行股份由此增加 716,638,560 股，报告期末，本行总股份数量为 3,105,433,762 股。

本行股份结构的变化见股份变动情况表。

截至报告期末，本行所有者权益达到 164.01 亿元，较期初增加 33.95 亿元，增长 26.10%。

3、本行无内部职工股

（三）报告期末股东情况

1、股东数量和持股情况

（单位：股）

股东总数		295,216 户					
前 10 名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比例 (%)	持股总数	报告期内 增减	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结 的股份数量	
NEWBRIDGE ASIA AIV III, L. P.	外资 股东	16.76	520,414,439	137,500,804	316,895,004	0	
中国平安人寿保险股份有限公 司—传统—普通保险产品	其他	4.86	150,963,528	150,963,528	0	0	
深圳中电投资股份有限公司	其他	2.81	87,302,302	18,831,024	0	0	
中国太平洋人寿保险股份有限 公司—传统—普通保险产品	其他	2.64	82,109,947	55,558,402	0	0	
中国建设银行—博时主题行业 股票证券投资基金	其他	1.71	53,000,000	24,060,174	0	0	
上海浦东发展银行—广发小盘 成长股票型证券投资基金	其他	1.51	47,000,000	16,398,478	0	0	
海通证券股份有限公司	其他	1.50	46,499,639	9,182,726	0	0	
中国工商银行—景顺长城精选 蓝筹股票型证券投资基金	其他	1.09	33,971,870	7,839,662	0	0	
中国农业银行—长盛同德主题 增长股票型证券投资基金	其他	0.96	29,879,960	29,879,960	0	0	
深圳市宏业科技实业有限公司	其他	0.88	27,300,000	-351,390	0	0	
前 10 名无限售条件股东持股情况							
股东名称			持有无限售条件股份数量		股份种类		
NEWBRIDGE ASIA AIV III, L. P.			203,519,435		人民币普通股		
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品			150,963,528		人民币普通股		
深圳中电投资股份有限公司			87,302,302		人民币普通股		
中国太平洋人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品			82,109,947		人民币普通股		
中国建设银行—博时主题行业股票证券投资基金			53,000,000		人民币普通股		
上海浦东发展银行—广发小盘成长股票型证券投资基金			47,000,000		人民币普通股		
海通证券股份有限公司			46,499,639		人民币普通股		
中国工商银行—景顺长城精选蓝筹股票型证券投资基金			33,971,870		人民币普通股		
中国农业银行—长盛同德主题增长股票型证券投资			29,879,960		人民币普通股		

基金		
深圳市宏业科技实业有限公司	27,300,000	人民币普通股
上述股东关联关系及一致行动的说明	本行未知道其关联关系，也未知是否属于一致行动人	

2、有限售条件股东持股数量及限售条件

(单位：股)

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	限售条件
1	NEW BRIDGE ASIA AIV III, L. P.	316,895,004	2009年6月20日	135,639,292	承诺持有的非流通股股份自获得上市流通权之日起，在十二个月内不上市交易或者转让。在前项承诺期满后，通过证券交易所挂牌交易出售原非流通股股份，出售数量占股份总数的比例在十二个月内不超过百分之五，在二十四个月内不超过百分之十。
			2010年6月20日	181,255,712	

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

Newbridge Asia AIV III, L. P.于2000年6月22日在美国特拉华州成立，认缴资本为7.24亿美元，主要从事战略性投资。该公司的所有投资和运营决策均由作为其无限合伙人的Newbridge Asia GenPar AIV III, L.P.决定，而Newbridge Asia GenPar AIV III, L.P.的投资和运营决策均由作为其无限合伙人的Tarrant Advisors, Inc.和Blum G.A., LLC（其中Blum G.A., LLC由其管理合伙人Blum Investment Partners, Inc.管理）决定。Tarrant Advisors, Inc.和Blum G.A., LLC的控制人分别为David Bonderman、James G. Coulter及Richard C. Blum先生（均为美国公民），即此三名自然人为本行最终控制人。

David Bonderman

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

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

James G. Coulter

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

大学管理学院的 MBA 学位。

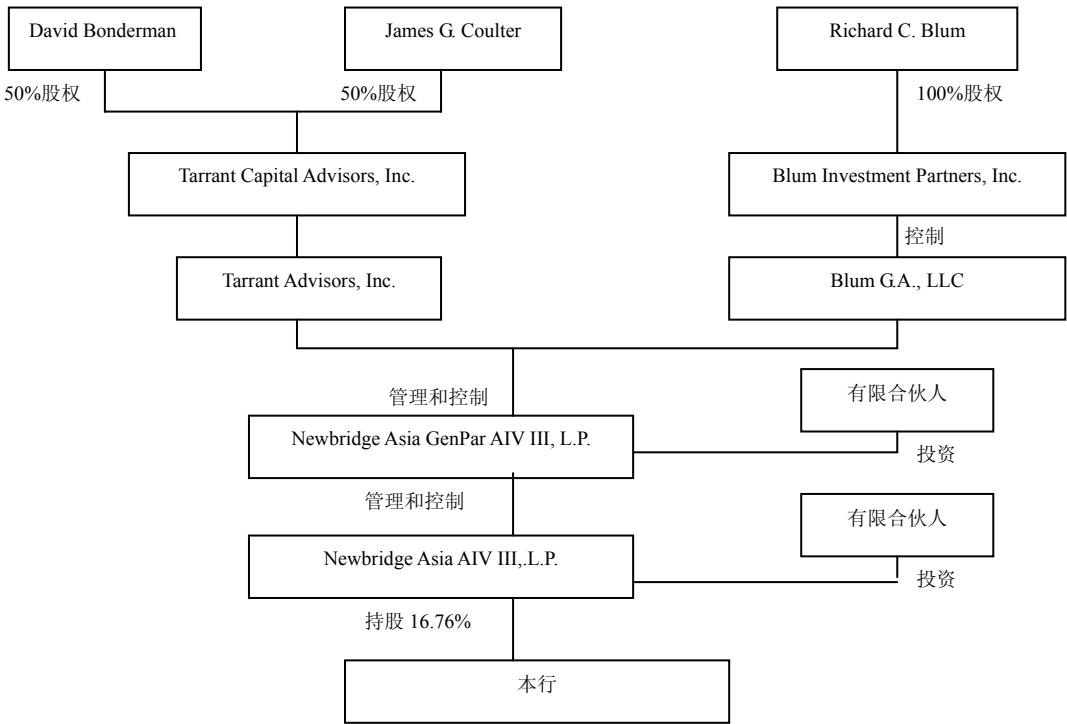
James G. Coulter 先生现在及曾经担任全球多家上市或非上市公司的董事。

Richard C. Blum

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

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

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



第六节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

（一）董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	出生年份	任期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量及原因
法兰克纽曼 (Frank.N.Newman)	董事长、 首席执行官	男	1942	董事任期：2007.12-换届 首席执行官任期：2005.5-			
陈武朝	独立董事	男	1970	2007.12-换届			
唐开罗 (Daniel A. Carroll)	董事	男	1960	2007.12-换届			
胡跃飞	董事、副行长	男	1962	董事任期：2007.12-换届 副行长任期：2006.5-	1092	1484	因权证行权及送股增加 392 股
李敬和	董事	男	1955	2007.12-换届			
刘宝瑞	董事、副行长	男	1957	董事任期：2007.12-换届 副行长任期：2000.3-			
刘伟琪	董事	男	1970	2007.12-换届			
马雪征	董事	女	1952	2007.12-换届			
米高奥汉仑 (Michael O'Hanlon)	独立董事	男	1955	2007.12-换届			
罗伯特·巴内姆 (Robert T. Barnum)	独立董事	男	1945	2007.12-换届			
单伟建	董事	男	1953	2007.12-换届			
王开国	董事	男	1958	2007.12-换届			
肖遂宁	董事、行长	男	1948	董事任期：2007.12-换届 行长任期：2007.2-			
谢国忠	独立董事	男	1960	2007.12-换届			
康典	监事会主席 (外部监事)	男	1948	2007.12-换届			
管维立	外部监事	男	1943	2007.12-换届			
矫吉生	员工监事	男	1955	2007.12-换届			
马黎民	员工监事	男	1964	2007.12-换届			
肖耿	监事	男	1963	2007.12-换届			
叶淑虹	员工监事	女	1962	2007.12-换届			
周建国	监事	男	1955	2007.12-换届	7300	9490	因送股增加 2190 股
王博民	首席财务官	男	1963	2005.5 -			
徐进	董事会秘书、 法律事务部总经理	男	1966	2005.5-			

（二）董事、监事在股东单位的任职情况

姓名	任职股东单位	职务	任期
唐开罗 (Daniel A. Carroll)	Newbridge Asia AIV III, L.P.	执行合伙人	2000年至今
李敬和	深圳中电投资股份有限公司	副董事长	2008 年 1 月 10 日至今
		总经理	2000年至今
		党委书记	2006年至今
刘伟琪	Newbridge Asia AIV III, L.P.	董事总经理	2000年至今
马雪征	Newbridge Asia AIV III, L.P.	合伙人	2007年9月至今

姓名	任职股东单位	职务	任期
单伟建	Newbridge Asia AIV III, L.P.	执行合伙人	2000年至今
王开国	海通证券股份有限公司	董事长、党委书记	2001 年至今

(三) 董事、监事、高级管理人员在除股东单位外的其他单位的任职、兼职情况

姓名	其他单位名称	职务
陈武朝	清华大学会计研究所	副教授
	国都证券有限责任公司	独立董事
	积成电子股份有限公司	独立董事
	中信 21 世纪有限公司	独立董事
唐开罗 (Daniel A. Carroll)	TPG Capital, Limited	合伙人
	Myer Department Stores, Ltd	董事
李敬和	中国电子进出口珠海有限公司	董事长
	珠海中电科技产业投资有限公司	董事长
	深圳市京华电子股份有限公司	董事长
	深圳华强实业股份有限公司	独立董事
刘宝瑞	中国银联股份有限公司	监事
刘伟琪	TPG Capital, Limited	董事总经理
	广汇汽车服务股份有限公司	董事
	Nissin Leasing (H.K.) Limited	董事
	Nissin China Holdings Co., Ltd.(Cayman)	董事
马雪征	TPG Capital, Limited	合伙人兼董事总经理
	联想集团有限公司	非执行副主席
	Standard Chartered Bank (HK) Lt	独立非执行董事
	Nissin China Holdings Co., Ltd.(Cayman)	董事
	Nissin Leasing (H.K.) Limited	董事
米高奥汉仑 (Michael O'Hanlon)	Marix Servicing, LLC	董事
罗伯特·巴内姆 (Robert T. Barnum)	Ameriquist Mortgage	董事、审计委员会主席
	Waterfield Bank	董事、风险委员会主席
单伟建	中国银行(香港)有限公司	独立董事
	中银香港(控股)有限公司	独立董事
	广汇汽车服务股份有限公司	董事
	Nissin China Holdings, LLC	董事
	美国德太投资有限公司	合伙人
	台泥国际集团有限公司	非执行董事
	台湾水泥公司	独立董事
	台新金控	董事
	彰化银行	董事
	Edenvale Holdings Limited	董事
王开国	上海世茂股份有限公司	董事

姓名	其他单位名称	职务
谢国忠	Rosetta Stone Advisors Ltd	董事
康典	时瑞投资管理有限公司	董事
	银建国际实业有限公司	独立非执行董事
	银河期货股份有限公司	独立董事
	深圳繁兴科技有限公司	董事
管维立	北京百慧勤投资管理公司	董事长
	中发国际资产评估公司	名誉董事长
	东风汽车股份有限公司	独立董事
	蓝星化工新材料股份有限公司	独立董事
	中国纺织机械集团公司	董事
	天津易泰达科技公司	董事
肖耿	清华-布鲁金斯公共政策研究中心	主任
	布鲁金斯学会	资深研究员
周建国	深圳市投资控股有限公司	副总经理
	国泰君安证券股份有限公司	董事
	南方基金管理有限公司	董事
	深圳市创新投资集团有限公司	董事
	中国南山开发（集团）股份有限公司	监事
徐进	中国国际经济贸易仲裁委员会	仲裁员
	深圳仲裁委员会	仲裁员

（四）董事、监事、高级管理人员的主要工作经历

姓名	职务	主要工作经历
法兰克纽曼 (Frank N. Newman)	董事长兼首席执行官	1963-1969 毕马威事务所咨询经理 1969-1973 花旗集团副总裁 1973-1986 富国银行副总裁、高级副总裁、执行副总裁和首席财务官 1986-1993 美国美洲银行副总裁、首席财务官和副董事长 1993-1995 美国财政部美国金融次长、副财长 1995-1999 美国信孚银行高级副总裁、总裁、首席执行官、董事长 2000-2005 韩国第一银行董事 2004-2004 The Broad Center for Management of School Systems 首席执行官、副主席 2004.12-2005.6 深圳发展银行独立董事 2005.5-2005.6 深圳发展银行代理董事长兼首席执行官 2005.6 至今 深圳发展银行董事长兼首席执行官
陈武朝	独立董事	1995-1998 中华会计师事务所项目经理 1998-2000 清华大学经济管理学院会计系讲师 2000 至今 清华大学会计研究所讲师、副教授 2007.12 至今 深圳发展银行独立董事
唐开罗 (Daniel A. Carroll)	董事	1995-至今 TPG Capital, Limited 合伙人 2000-2005 韩国第一银行董事 2007-2008 泰国银行董事 2004.12 至今 深圳发展银行董事
胡跃飞	董事、副行长	1990-2006.3 深圳发展银行，历任南头支行行长、广州分行行长、总行行长助理 2006.3 至今 深圳发展银行副行长

姓名	职务	主要工作经历	
		2007.12 至今	深圳发展银行董事
李敬和	董事	1982-1985 1985-1987 1987-2000 2003 至今 2000-2006 2006 至 2008.1 2008.1 至今 2007.12 至今	中国电子进出口华南公司出口部业务员 中国电子进出口华南公司珠海办事处副主任 中国电子进出口珠海公司副总经理、总经理 中国电子进出口珠海有限公司董事长 深圳中电投资股份有限公司董事、总经理、党委副书记 深圳中电投资股份有限公司董事、总经理、党委书记 深圳中电投资股份有限公司副董事长、总经理、党委书记 深圳发展银行董事
刘宝瑞	董事、副行长	1998.8-2000. 2000.3 至今 2007.12 至今	深圳发展银行总行行长助理、党委委员 深圳发展银行副行长、党委副书记 深圳发展银行董事
刘伟琪	董事	1993-1998 1998-至今 2007.12 至今	香港合和实业有限公司投资经理 TPG Capital, Limited 董事总经理 深圳发展银行董事
马雪征	董事	1978-1990 1990-2007 2007.9 至今 2007.12 至今	中国科学院国际合作局处长 联想集团有限公司高级副总裁及首席财务官 TPG Capital, Limited 合伙人兼董事总经理 深圳发展银行董事
米高奥汉仑 (Michael O'Hanlon)	独立董事	1980-2005 2000-2002 2000-2005 2006-2008 2007-2007 2007-2008 2007 至今 2004.12 至今	日本雷曼兄弟董事总经理 青空银行董事 韩国第一银行董事 Marathon Asset Management, LLC 高级董事总经理 泰国银行董事 Doral Financial Corporation 董事 Marix Servicing, LLC 董事 深圳发展银行独立董事
罗伯特·巴内姆 (Robert T. Barnum)	独立董事	1969-1970 1970-1973 1973-1980 1980-1982 1982-1984 1984-1989 1989-1997 1997 至今 2007.6 至今	美国储蓄与贷款联合会分析员 西雅图联邦住宅贷款银行财务副总裁 柏伟按揭保险有限公司财务副总裁 联邦国民住房抵押贷款协会财务副总裁 Krupp Company 执行副总裁、首席财务官 First Nationwide Bank (已并入花旗集团)执行副总裁、首席财务官 美国储蓄银行首席财务官、总裁兼首席运营官 Poker Flats Investors 深圳发展银行独立董事
单伟建	董事	1998 至今 2000-2005 2005.6 至今	TPG Capital, Limited 合伙人 韩国第一银行董事 深圳发展银行董事
王开国	董事	2001.6 至今 2006.6 至今	海通证券股份有限公司董事长、党委书记 深圳发展银行董事
肖遂宁	董事、行长	1990-1995 1995-1999 1999-2007.2 2007.2 至今 2007.6 至今	交通银行重庆分行，历任人事教育处处长、分行总经理助理、副行长 交通银行珠海分行行长、党组书记、党委书记 交通银行深圳分行行长、党委书记 深圳发展银行行长 深圳发展银行董事
谢国忠	独立董事	1990-1995 1995-1997 1997-2006 2007 至今 2007.12 至今	世界银行经济分析师 Macquaire Bank Associate Director 摩根士丹利董事总经理 Rosetta Stone Advisors Ltd 董事 深圳发展银行独立董事
康典	监事会主席	1984-1987 1987-1990	中国国际信托投资公司副处长/处长 中国农村信托投资公司副总经理

姓名	职务	主要工作经历	
		1990-1994	中国包装总公司副总经理
		1994-2000	粤海企业（集团）有限公司董事副总经理
		2001-2005	时瑞投资管理有限公司主席兼行政总裁
		2005.6 至今	深圳发展银行监事会主席
管维立	外部监事	1996-2004	中华企业咨询公司总裁
		1997-2004	中企华资产评估公司名誉董事长
		2004 至今	北京百慧勤投资管理公司董事长
		2005.1 至今	深圳发展银行外部监事
矫吉生	员工监事	1993-2007	深圳发展银行，历任沙头角支行、长城支行副行长、总行会计出纳部副总经理、总经理、北京分行常务副行长（主持工作）、总行稽核部总经理级、大连分行副行长、深圳分行财务执行官、总行计财部总经理
		2007 至今	深圳发展银行大连分行副行长
		2007.12 至今	深圳发展银行员工监事
马黎民	员工监事	1982-1984	陕西省保险公司干部
		1984-1988	中央财政金融学院金融专业学生
		1988-1992	西安市建设银行国际业务部国际结算科副科长
		1992-1993	深圳市西湖企业发展公司员工
		1993-2005	深圳发展银行，历任国际业务部国际结算室经理、国际业务部副总经理、国际业务部总经理
		2005 至今	深圳发展银行贸易融资部总经理
		2007.12 至今	深圳发展银行员工监事
肖耿	监事	1991-1992	世界银行顾问
		1992-2007	香港大学讲师、助教授、副教授
		2000-2003	香港证监会顾问及研究部主任
		2007 至今	清华-布鲁金斯公共政策研究中心主任
		2007 至今	布鲁金斯学会资深研究员
		2007.12 至今	深圳发展银行监事
叶淑虹	员工监事	1988-2006	深圳发展银行，历任长城大厦支行营业部主任、办公室主任、总行稽核部室主任稽核员、财会室经理、总行稽核部总经理助理、总行稽核部总经理助理兼西南稽核中心总经理、资金财会业务线主管
		2006-2008.1	深圳发展银行总行稽核部总经理助理兼资金财会业务线主管
		2008.2 至今	深圳发展银行总行稽核部副总经理
		2007.12 至今	深圳发展银行员工监事
周建国	监事	1983-1996	江西财经学院会计系副主任、江西财经学院成人教育处处长（副教授）
		1996-1997	深圳中旅信实业有限公司副总经理
		1997-2004	深圳市商贸投资控股公司审计部副总经理、总经理，计财部部长（2002-2004 兼任总裁助理）
		1999-2003	兼任深圳市商控实业有限公司董事长、党委书记
		2004 至今	深圳市投资控股有限公司计划财务部部长、副总经理
		2007.12 至今	深圳发展银行监事
王博民	首席财务官	1995-2002	花旗银行台湾分行,Treasury 财务工程及市场风险主管（副总裁）
		2002-2003	台新金融控股股份有限公司财务部主管（资深副总裁、副首席财务官）
		2003-2005	台新金融控股股份有限公司风险管理部主管（资深副总裁）
		2005 至今	深圳发展银行首席财务官
徐进	董事会秘书 法律事务部总经理	1999-2003	深圳发展银行总行资产保全部副总经理
		2001-2003	深圳发展银行深圳地区特殊资产管理中心主任
		2003 至今	深圳发展银行总行法律事务部总经理
		2005.1-2005.5	深圳发展银行第五届监事会员工监事
		2005.5 至今	深圳发展银行董事会秘书

（五）年度报酬情况

本行董事、监事和高级管理人员报酬的决策程序、报酬确定依据：本行董事、监事会监事的报酬方案由本行 2004 年年度股东大会审议通过，经 2006 年年度股东大会、2007 年年度股东大会审议修订；本行高级管理人员的报酬方案由第七届董事会第二次、第四次会议审议通过。

2008 年非执行董事的薪酬方案没有变化，具体薪酬数字的变化主要是由于董事会和委员会会议数量的不同导致。

本行董事、监事和高级管理人员 2008 年的薪酬（税前，包括于 2008 年当年支付及于 2009 年支付的属于 2008 年薪酬的部分）见下表：

姓名	职务	报告期内付酬 (万元人民币)
法兰克纽曼 (Frank.N.Newman)	董事长、首席执行官	1598
肖遂宁	董事、行长	418
陈武朝	独立董事	79
唐开罗 (Daniel A. Carroll)	董事	48
胡跃飞	董事、副行长	299
李敬和	董事	42
刘宝瑞	董事、副行长	292
刘伟琪	董事	37
马雪征	董事	48
米高奥汉仑 (Michael O'Hanlon)	独立董事	106
罗伯特·巴内姆 (Robert T. Barnum)	独立董事	81
单伟建	董事	40
王开国	董事	43
谢国忠	独立董事	57
康典	监事会主席 (外部监事)	145
管维立	外部监事	79
矫吉生	员工监事	138
马黎民	员工监事	165
肖耿	监事	55
叶淑虹	员工监事	116
周建国	监事	53
王博民	首席财务官	286
徐进	董事会秘书 法律事务部总经理	148
合计		4373

注：2008 年，本行拨备前营业利润增幅达 41%，资本充足率达到监管要求，贷款和存款显著增长，并通过多种方式管理风险和改善经营。董事会薪酬委员会和董事会认为 2008 年的大额拨备几乎全部与旧的贷款组合相关，并未反映出本行管理层本年度的业绩。董事会薪酬委员会和董事会在为高级管理人员设定薪酬时也考虑到了目前的环境因素，最终决定：尽管

本行在 2008 年取得了非常好的经营业绩，但高级管理人员薪酬在 2007 年的基础上有所降低是适当的。就肖遂宁行长的薪酬而言，他于 2007 年开始任职于本行，而 2007 年的任职期并不是一个完整年度，因此不能将其 2007 年和 2008 年的薪酬直接相比。

本行董事会决定，鉴于 2009 年的环境因素，将冻结高级管理人员 2009 年工资增长，并在 2008 年水平的基础上降低高级管理人员的业绩奖金目标金额。此外，董事会薪酬委员会正在研究备选方案，即高级管理人员的部分年度业绩奖金将被延期支付并与银行一年以上期间的持续业绩挂钩。董事会计划于 2009 年实施该方案。

2008 年，本行许多董事捐出了部分董事薪酬，支持四川灾区的震后救援和重建工作。

（六）董事、监事、高管人员变动情况

1、董事变动情况

报告期内，本行董事未发生变动。

2、监事变动情况

报告期内，本行监事未发生变动。

3、高级管理人员变动情况

郝建平先生于 2008 年 12 月 31 日起不再担任本行副行长职务。

（七）本行员工情况

截至 2008 年 12 月 31 日，本行有 10,381 名正式员工。其中，银行业务人员 5,601 人、计财及运营人员 3,223 人、管理及操作支持人员 956 人、行政后勤及其它人员 601 人。本行正式员工中，67%有本科及以上学历，94%具有大专及以上学历。本行还有 4,477 名派遣及聘用协议员工。

第七节 公司治理结构

一、公司治理情况

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

本行各位董事严格遵守其公开作出的承诺，勤勉尽责，积极参加各次会议，充分表达意见，认真履行各项职责。董事会向股东负责，按照法定程序召开会议，依法合规运作。监事会注意与董事会、高管层保持联系与沟通，通过列席历次董事会会议、董事会审计委员会会议等充分履职，审阅定期报告并出具意见。本行构建了符合公司治理基本准则和有关法律法规、并适应银行具体情况的管理层架构。本行高级管理层职责清晰，报告关系明确。

报告期内，切实履行上市公司信息披露义务，真实、准确、完整、及时地披露信息。不存在本行向大股东、实际控制人提供未公开信息情况。

本行于 2007 年开展并完成了“公司治理专项活动”，并按照中国证监会【2008】27 号公告及深圳证监局深证局公司字（2008）62 号文件要求，于 2008 年 7 月 18 日披露了《深圳发展银行股份有限公司关于公司治理专项活动问题整改情况的说明》，对公司治理整改报告中所列事项的整改情况进行了具体说明。

在搜狐 2008 年度企业公众形象评选活动中，我行荣获“最佳公司治理年度企业奖”。

二、独立董事履行职责情况

本行第七届董事会各位独立董事按照相关法律法规，认真履行职责，参与本行重大决策，对重大事项发表独立意见，切实维护本行整体利益，尤其是保护中小股东的合法权益。

报告期内本行第七届董事会独立董事出席董事会会议情况：

独立董事姓名	报告期应参加董事会次数	亲自出席	委托出席	缺席	提出异议情况
米高奥汉仑	10	9	1	0	无
罗伯特·巴内姆	10	9	1	0	无
陈武朝	10	10	0	0	无
谢国忠	7	6	1	0	无

注：谢国忠独立董事的任职资格于 2008 年 4 月 4 日获得中国银监会核准。

目前董事会共有董事 14 人，其中独立董事 4 名，执行董事 4 名，其他董事 6 名。董事任职资格均经中国银监会核准。

我行将尽快甄选适格的独立董事候选人，提交股东大会审议。

三、本行与第一大股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的分开情况

本行与控股股东在业务、机构、人员、财务、资产上完全分开，具有独立自主的经营能力，做到业务独立、资产完整、自主经营、自负盈亏。业务方面，本行拥有自主的生产经营和销售体系；机构方面，本行具有完全独立于控股股东的组织结构；人员方面，本行与控股股东在劳动、人事及工资管理等方面相互独立，经营管理层成员均未在股东单位担任职务；财务方面，本行建立了独立的财务管理制度和会计核算体系，单独核算，独立纳税；资产方面，本行资产完整，产权关系明确。具有独立自主的经营活动场所和工业产权、商标注册权和非专利技术等无形资产。

报告期内不存在公司大股东、实际控制人干预上市公司生产、经营、管理等公司治理非规范情况。

四、高级管理人员的考评与激励机制。

报告期内本行股东大会和董事会进一步完善了高级管理人员的薪酬管理办法，董事会及薪酬与考核委员会根据全行年度工作目标和计划的完成情况对高级管理人员进行考核，并根据考核结果发放高级管理人员的奖金。本行持续完善高级管理人员的绩效评价与激励约束机制。

第八节 股东大会情况简介

报告期内公司共召开了 2 次股东大会，其中年度股东大会 1 次，临时股东大会 1 次，简要情况如下：

1、2008 年 6 月 12 日，公司召开了 2007 年年度股东大会，并于 2008 年 6 月 13 日在《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》上刊登了《深圳发展银行股份有限公司 2007 年年度股东大会决议公告》；

2、2008 年 10 月 15 日，公司召开了 2008 年第一次临时股东大会，并于 2008 年 10 月 16 日在《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》上刊登了《深圳发展银行股份有限公司 2008 年第一次临时股东大会决议公告》。

第九节 董事会报告

一、管理层的讨论与分析

（一）主营业务范围

本行主营业务经营范围是经有关监管机构批准的各项商业银行业务，主要包括：办理人民币存、贷、结算、汇兑业务；人民币票据承兑和贴现；各项信托业务；经监管机构批准发行或买卖人民币有价证券；外汇存款、汇款；境内境外借款；在境内境外发行或代理发行外币有价证券；贸易、非贸易结算；外币票据的承兑和贴现；外汇放款；代客买卖外汇及外币有价证券，自营外汇买卖；资信调查、咨询、见证业务；保险兼业代理业务；黄金现货买卖、黄金收购、同业黄金拆借、向企业租赁黄金、黄金项目融资、以及对居民个人开办黄金投资产品零售业务；经有关监管机构批准或允许的其他业务。

本行是全国性股份制商业银行。本行的战略性经营网络集中于中国相对发达的地区如珠江三角洲、环渤海地区、长江三角洲，同时本行也正发展中国西部主要城市的网络。

（二）财务回顾

（货币单位：人民币百万元）

项目	本报告期	上年同期	增减率%
营业收入	14,513	10,808	34.28%
准备前营业利润	8,138	5,776	40.89%
营业利润	803	3,722	-78.43%
净利润	614	2,650	-76.83%

2008 年，国内国际金融环境异常复杂，在次贷危机转化为金融危机的国际背景下，我国经济也进入持续高增长之后的调整期，国内宏观经济政策经历了从“稳健”，到“从紧”，到“适度宽松”的过程。本行全年实现准备前营业利润 81.4 亿元，同比增长 40.9%；拨备前营业利润加权平均净资产收益率 57.3%，同比减少 15.6 个百分点，是本行 2007 年末和 2008 年年中期两次认股权证行权使净资产增加的同时稀释了净资产收益率的成长。根据监管机构在 2008 年末国内外金融和经济形势下对中小银行的要求，本行在 2008 年第四季度进行了一次特别的大额信贷拨备与核销。本次特殊的大额信贷拨备后，本行 2008 年全年的净利润为 6.14 亿元，较上年同期下降 76.8%。平均净资产收益率为 4.32%，较上年下降 29.09 个百分点。基本每股收益 0.20 元，较上年下降 79.4%。

1、收入与利润

（1）利息净收入

2008 年，本行净利息收入 126 亿元，比上年同期增长 31%；占营业收入的 86.8%，比上年同期 88.9% 的占比下降了 2.1 个百分点。净利息收入在营业收入中的占比的下降，是本行业务结构调整和收入多元化发展的体现。净利息收入的增长，主要是生息资产规模增长所致。

下表列出报告期间本行主要资产、负债项目的日均余额、相关利息收入或利息支出以及日均收益率或日均成本率的情况。

(货币单位：人民币百万元)

项目	2008 年			2007 年		
	日均余额	利息收入 / 支出	平均收益率 / 成本率 (%)	日均余额	利息收入 / 支出	平均收益率 / 成本率 (%)
资产						
客户贷款及垫款	245,544	19,406	7.90%	204,001	14,222	6.97%
债券投资	64,973	2,388	3.68%	42,783	1,301	3.04%
存放央行	42,247	729	1.72%	27,134	463	1.71%
生息资产总计	417,453	26,465	6.34%	309,802	18,043	5.82%
总资产	426,560	26,465	6.20%	315,813	18,044	5.71%
负债						
客户存款	330,307	8,564	2.59%	261,208	5,048	1.93%
发行债券	5,178	325	6.29%	-		
计息负债总计	399,027	13,867	3.48%	297,762	8,438	2.83%
总负债	410,358	13,867	3.38%	308,621	8,438	2.73%
利息净收入		12,598			9,606	
净利差 NIS			2.86%			2.99%
净息差 NIM			3.02%			3.10%

客户贷款及垫款利息收入

(货币单位：人民币百万元)

项目	2008 年			2007 年		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款类 (不含贴现)	165,023	11,687	7.08%	141,288	8,789	6.22%
个人贷款	68,720	4,891	7.12%	52,316	3,268	6.25%
客户贷款及垫款 (不含贴现)	233,743	16,578	7.09%	193,604	12,057	6.23%

客户存款利息支出

(货币单位：人民币百万元)

项目	2008 年			2007 年		
	日均余额	利息支出	平均成本率 (%)	日均余额	利息支出	平均成本率 (%)
公司存款	183,640	4,461	2.43%	149,808	2,874	1.92%
其中：活期	90,865	817	0.90%	78,540	743	0.95%
定期	92,775	3,644	3.93%	71,268	2,131	2.99%
其中：国库及协议存款	27,239	1,453	5.33%	18,642	840	4.50%
零售存款	45,765	1,086	2.37%	37,726	684	1.81%
其中：活期	17,278	109	0.63%	15,190	119	0.78%
定期	28,487	977	3.43%	22,536	566	2.51%
保证金存款	100,902	3,017	2.99%	73,673	1,489	2.02%
存款总额	330,307	8,564	2.59%	261,208	5,048	1.93%

日均存款结构变动及余额、平均成本率的变动分析(%)

项目	结构占比分析			余额变动分析 (2008 较 2007)	成本变动分析 (2008 较 2007)
	2008 年	2007 年	占比变动		
公司存款	55.60%	57.35%	-1.75%	22.58%	0.51%
其中：活期	27.51%	30.07%	-2.56%	15.69%	-0.05%
定期	28.09%	27.28%	0.81%	30.18%	0.94%
其中：国库及协议存款	8.25%	7.14%	1.11%	46.12%	0.83%
零售存款	13.85%	14.45%	-0.60%	21.31%	0.56%
其中：活期	5.23%	5.82%	-0.59%	13.75%	-0.15%
定期	8.62%	8.63%	-0.01%	26.40%	0.92%
保证金存款	30.55%	28.20%	2.35%	36.96%	0.97%
存款总额	100.00%	100.00%	-	26.45%	0.66%

(2) 手续费净收入

本行的非利息净收入在 2008 年有较好表现，同比增长 59%，达 19 亿元。其中，手续费及佣金净收入增长 64%，达 8.5 亿元。手续费及佣金净收入增长情况如下：

(货币单位：人民币百万元)

	2008 年 1-12 月	2007 年 1-12 月	增长
国内结算手续费收入	216	162	33.33%
国际结算手续费收入	131	104	25.96%
代理业务手续费收入	69	62	11.29%
委托贷款手续费收入	15	8	87.50%
银行卡手续费收入	221	131	68.70%
咨询顾问费	169	-	-
其他	236	201	17.41%
手续费及佣金收入小计	1,057	668	58.23%
银行卡及代理业务手续费支出	161	107	50.47%
其他	45	40	12.50%
手续费及佣金支出小计	206	147	40.14%
手续费及佣金净收入	851	521	63.34%

2008 年度结算手续费收入（含国内和国际部分）同比增长 30%，主要是本行业务规模及客户量增加带来的结算业务手续费收入增加。

2008 年度代理业务手续费收入同比增长 11%，主要代理保险业务和代理基金等业务量增加。

2008 年度委托贷款手续费收入同比增长 88%，是委托业务规模增加所致。

2008 年度银行卡业务手续费收入同比增长 69%，主要有效卡量增加，交易量增加所致。

本行其他手续费收入包括账户管理费、贸易融资业务手续费收入等，2008 年度其他手续费收入同比增长 101%，主要是客户量增加和贸易融资规模、品种增加所致。

2008 年度手续费和佣金支出同比增长 40%，主要是信用卡发卡量增加，相应的信用卡手续费支出增长。

(3) 其他营业净收入

本行其他营业净收入包括投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益及其他业务收入。2008

年，本行其他营业净收入较上年增长 56%，其中投资收益和汇兑收益增长幅度较大，分别较上年增长 110%和 80%。主要是本行在 2008 年加大了债券投资规模，并且实现了部分由于降息带来的债券买卖差价收益。同时汇率变动带动了外汇买卖业务量的增加，使汇兑损益有所增加。

（4）营业费用

相对于营业收入 34%的增长，本行的营业费用增长了 24%，主要是本行人员及业务规模增长，以及为提升管理流程和 IT 系统进行的投入增加所致。本行在 2008 年的成本收入比（不含营业税）35.99%，较 2007 年度下降 2.94 个百分点。营业费用中，人工费用支出 27 亿元，比 2007 年增长 26%；业务费用支出 18 亿元，比 2007 年增长 26%；折旧、摊销和租金支出为 7.3 亿元，比 2007 年增长 14%。

2008 年，本行平均所得税赋 22.5%，比 2007 年的 29.7%下降 7.2 个百分点。是国家所得税政策调整和部分处置不良资产税务抵扣的综合结果。本行 2007 年、2008 年的所得税实际税赋情况如下：

（货币单位：人民币百万元）

	2008 年	2007 年	增长
税前利润	793	3,772	-78.98%
所得税费用	179	1,122	-84.05%
实际所得税税赋	22.53%	29.74%	-7.21 个百分点

2、资产规模

（货币单位：人民币百万元）

项目	2008 年	2007 年	增减率（%）
总资产	474,440	352,539	34.58%
总负债	458,039	339,533	34.90%
各项存款	360,514	281,277	28.17%
各项贷款（含贴现）	283,741	221,036	28.37%
所有者权益	16,401	13,006	26.10%

本报告期，本行生息资产规模进一步扩大，资产负债结构进一步优化，资本得到有效补充。截至 2008 年 12 月 31 日，本行按照监管要求进行特殊的大额拨备和核销后的资产总额 4,744 亿元，较年初增长 35%；贷款总额（含贴现）2,837 亿元、较年初增长 28%；负债总额 4,580 亿元，较年初增长 35%；存款总额 3,605 亿元、较年初增长 28%；所有者权益 164 亿元，较年初增长 26%。

存款中，公司存款余额 3,023 亿元，较上年增长 26%，期末占总存款的 84%；零售存款 582 亿元，较上年增长 42%，期末占总存款的 16%；公司贷款 2,098 亿元，较上年增长 33%，期末占总贷款的 74%；零售贷款 739 亿元，较上年增长 16%，期末占总贷款的 26%。

3、资产质量

本行自 2005 年以来，一直依靠自身力量，通过加强内部管理、加大清收力度，并结合市场化手段清理、消化不良资产，资产质量指标持续改善。2008 年，本行全年清收不良资产

16.6 亿元。其中：现金收回 11.8 亿元，占比 71%；以物抵债 4.5 亿元，占比 27%；重组收回 0.3 亿元，占比 2%。

根据监管机构应对国内外经济金融形势的要求，本行在第四季度进行了 56 亿元的大额拨备和 94 亿元的不良贷款核销，加上 1-9 月的拨备和核销，本行 2008 年全年共计提拨备 73 亿元，其中贷款拨备 69.7 亿元，非信贷资产拨备 3.6 亿元；全年共核销不良贷款 106 亿元和非信贷资产 4.4 亿元；截至 2008 年 12 月 31 日，本行不良贷款余额为 19 亿元，全部为次级类贷款，不良贷款率为 0.68%，较 2007 年下降 4.96 个百分点；拨备覆盖率达到 105.14%，较 2007 年提高 56.86 个百分点；拨备充足率达到 364.65%，较 2007 年提升 237.45 个百分点。随着不良贷款占比的显著降低，本行的资产总体收益水平也将更少地受到低息资产的拖累。

（1）贷款五级分类情况

见第四节银行业务数据摘要之（三）、1。

（2）按地区划分的贷款结构及质量

（货币单位：人民币百万元）

	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	余额	不良贷款率	余额	不良贷款率
华南地区	87,983	1.41%	78,646	12.46%
华东地区	100,457	0.66%	78,062	2.92%
华北东北地区	75,600	0.01%	49,967	0.41%
西南地区	19,701	0.09%	14,361	1.29%
合计	283,741	0.68%	221,036	5.64%

从分区域贷款结构看，2008 年本行新增贷款主要集中在华北东北地区和华东地区，分别比年初新增 256 亿元和 224 亿元，占本行当年新增贷款的 41% 和 36%。从分区域贷款质量看，截至 2008 年 12 月 31 日，本行不良贷款主要集中在华南地区，该地区不良贷款主要是本行 2005 年前首次发放形成的历史遗留不良贷款，其余地区不良贷款率均低于全行平均不良贷款率。

（3）按产品划分的贷款结构及贷款质量

（货币单位：人民币百万元）

项目	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日		不良贷款率 增减
	贷款总额	不良贷款率	贷款总额	不良贷款率	
公司贷款	209,835	0.88%	157,493	7.58%	-6.70%
其中：一般贷款	167,617	1.10%	149,713	7.97%	-6.87%
贴现	42,218	0.00%	7,780	0.00%	0.00%
零售贷款	73,906	0.12%	63,543	0.85%	-0.73%
其中：住房按揭贷款	44,431	0.07%	41,752	0.51%	-0.44%
经营性贷款	10,305	0.19%	9,231	1.33%	-1.14%
信用卡应收账款	3,722	0.64%	2,011	3.88%	-3.24%
汽车贷款	3,275	0.02%	1,359	1.53%	-1.51%
其他	12,173	0.08%	9,190	1.10%	-1.02%
贷款总额	283,741	0.68%	221,036	5.64%	-4.96%

2008 年 11 月，本行与北京北大青鸟有限责任公司（“北大青鸟”）、北京城建东华房地产开发有限责任公司（“城建东华”）、北京东华广场置业有限公司（“东华置业”）就本行十五亿元人民币的问题贷款达成新的和解协议（详见 2008 年 11 月 21 日本行董事会重大事项公告，公告编号：2008-081）。

2008 年 11 月 26 日，经和解协议各方当事人申请，最高人民法院就本行诉东华置业、城建东华撤销权纠纷案[一审案号为（2005）高民初字第 1371 号]，作出（2008）民二终字第 60 号《民事调解书》，确认上述和解协议是协议各方自愿达成的真实意思表示，且不违反法律和行政法规的禁止性规定。

同日，经各方当事人签收，该民事调解书依法生效。

因城建东华未在上述民事调解书规定的期间内（民事调解书生效后 3 日内）履行向本行支付现金 7 亿元人民币的义务，北大青鸟、东华置业作为保证人也未履行其保证责任，2008 年 12 月 15 日，本行委托代理律师向本案一审法院北京市高级人民法院（“北京高院”）递交了《强制执行申请书》。

2008 年 12 月 22 日，北京高院作出（2009）高执字第 2 号《受理执行案件通知书》，认为本行强制执行申请符合法定条件，决定立案执行。

2009 年 2 月 1 日，北京高院作出（2009）高执字第 2 号《民事裁定书》，将本行诉东华置业、城建东华撤销权纠纷案指定由北京市第二中级人民法院执行。

目前，案件执行仍在进行中。

4、外币金融资产的持有情况

我行持有外币金融资产可分为代客投资与自营投资。代客投资一为理财产品代客平盘，其产品结构与我行理财产品完全匹配，完全对冲市场风险；二为代客外币兑换，其产品结构单一且流动性佳，交易对手多为国内大型银行。自营投资主要为债券投资和银行间拆放与存放。债券投资的发行主体主要为中国财政部或国内政策性银行发行的外币债券或有外国政府提供全额担保的境外大型银行发行的债券。该部分投资产品结构单一，报价连续，市值稳定。银行间拆放与存放对手行主要为中资银行，资金安全较有保证。我行没有对美国的房利美、房地美公司进行债券或资产/房地产支持证券投资，亦无对美国雷曼公司投资。我行的境外交易对手多为国际大型投资银行/商业银行，其母公司评级大多为标普 AA。尽管近期境外金融市场波动较大，据观察并未发生重大信用评级变化。

我行对境外证券投资一直持谨慎态度，境外证券投资占全部投资总额并不重大，因此其市场风险对我行利润影响有限。

报告期末，本行持有的外币金融资产情况如下：

（货币单位：人民币千元）

项目	期初金额	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	期末金额
金融资产：					
其中：1.以公允价值计量且其变	43,471	52,137	-	-	90,634

动计入当期损益的金融资产					
其中：衍生金融资产	34,474	51,329	-	-	86,803
2.贷款和应收款	6,208,399	-	-	-428,473	5,116,672
3.可供出售金融资产	116,094	-	771	-38,210	771
4.持有至到期投资	565,352	-	-	-	499,911
金融资产小计	6,933,316	52,137	771	-466,683	5,707,988
金融负债					
其中：1.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	169,611	158,164	-	-	49,578
其中：衍生金融负债	169,611	159,452	-	-	10,159
金融负债小计	169,611	158,164	-	-	49,578

（三）业务回顾

1、公司银行业务

2008 年，本行公司业务总体呈现良好发展的态势。公司存款余额增幅 26%，同比增幅居全国性商业银行第 1 位（注：增幅排名不含恒丰、浙商和渤海，下同）；一般性公司贷款余额（不含不良贷款）增幅 20%，同比增幅居全国商业银行前列。公司中间业务净收入同比增长 55%。“深发展供应链金融”品牌的影响力进一步提升，贸易融资表内外授信余额增幅 10%，主要是第四季度为控制商品价格大幅下跌风险，适当收缩了贸易融资规模，因此年末增幅较 9 月末峰值有较大回落。

面对 2008 年急剧变化的国内外经济形势，本行加大了与物流企业的合作力度，共同制定业务预警及应急制度，规范监管流程，在第四季度较好地控制了贸易融资业务风险，经受住了严峻的市场考验。报告期内，公司业务持续推进供应链金融电子化产品，推出了“银关通”、新版国际业务网银、保理业务系统以及“公司金卫士”二期等多个电子化操作平台。贸易融资部新设保理业务中心，实行专业化运作。

2008 年，本行公司战略规划和品牌建设成绩显著，与中欧国际工商学院合作出版了《供应链金融-新经济下的新金融》专著，对供应链金融进行了专业化的经验梳理和理论构建。2008 年，“供应链金融”获得哈佛商业评论第二届管理行动奖金奖、最佳供应链金融服务提供商、中国企业竞争力年会“最佳创新技术奖”等多项大奖；供应链金融“池融资”系列产品获得深圳市金融创新二等奖；2008 年度本行再次获得“支持中小企业发展全国十佳商业银行”称号。

2008 年，本行贸易融资业务开展情况：

（货币单位：人民币百万元）

（人民币百万元，%）	2008 年 12 月 31 日	占比	2007 年 12 月 31 日	占比	变动
国内贸易融资	81,692	94.10%	73,587	92.97%	11.01%
其中：华南地区	30,593	35.24%	33,414	42.22%	-8.44%
华东地区	17,618	20.29%	14,002	17.69%	25.82%
华北东北地区	28,740	33.11%	22,771	28.76%	26.21%
西南等其他地区	4,741	5.46%	3,400	4.30%	39.44%
国际贸易融资(含离岸)	5,119	5.90%	5,563	7.03%	-7.98%
其中：出口贸易融资	1,436	1.66%	1,369	1.73%	4.89%
进口贸易融资	3,683	4.24%	4,194	5.30%	-12.18%
贸易融资总余额	86,811	100.00%	79,150	100.00%	9.68%

在全球金融海啸及宏观经济下行背景下，2008 年全行贸易融资业务在保持适度增长同时授信风险也得到有效控制，贸易融资余额达 868 亿，较上年增加 77 亿，增幅 10%；不良率 0.05%，较年初下降 0.47 个百分点。其中 60% 以上的不良额产生于 2005 年以前。

国内贸易融资业务仍是增长的主要来源，年末余额达 817 亿，增幅 11%，客户数较 2007 年末增长 30%。区域产业结构的不同特征，使得不同区域经营单位贸易融资业务的进展状况有所不同。业务起步早、占比较高的华南地区外向型经济特征明显，企业多处于产业链下游，受此轮外部经济冲击较大，贸易融资业务出现下降（降幅 8%）；华东、华北、东北及西南地区所受影响较小，业务增长水平保持在 25% 以上。

鉴于国际贸易融资受全球经济金融环境恶化影响，进出口业务受阻，本行在进出口贸易融资业务的授信方面采取了更为审慎的审批原则，授信业务出现小幅下降，授信余额较上年减少了 4.4 亿。

2、零售银行业务

2008 年，面对不稳定的经济形式和市场环境，本行零售业务紧扣客户发展策略，积极应对，实现了负债业务增长快速和资产业务持续创新、稳健发展；在产品开发、品牌建设、系统构建、客户服务和规模增长等方面都取得优异成绩。资产托管资格获得批准，托管业务实现了零的突破。截至 2008 年末，本行日均储蓄存款（含保证金存款）517 亿元，存款余额 582 亿元，增幅达 42%，创历史最高增长；个人贷款日均（含信用卡）687 亿元，个贷余额 739 亿元，增幅为 16%；中间业务净收入 3 亿元，较上年增长 35%；新增 VIP 客户 71839 户，比上年末增长 56%；借记卡本年累进新增有效卡 123 万张，发卡量增幅 14%；信用卡新增发卡量 144 万张，有效发卡规模超过 300 万张，增幅达 60%；在完成大额核销后的个贷（含信用卡）不良率为 0.12%，较年初下降 0.73 个百分点。

2008 年，在经济增速放缓的形势下，本行零售银行持续产品创新，通过资源整合、CRM（客户关系管理）系统建设、SFE（销售力提升）项目及交叉销售的推广实施，努力提升网点销售技能和管理方法，对客户实行分层营销、重点销售，向市场传递强有力的产品与服务信息，提高客户综合贡献度，提升我行竞争能力和社会形象。2008 年，本行零售银行在个贷及理财产品、营销、服务等方面获得了近 20 项社会奖项，其中包括“中国最佳零售信贷银行”、“最佳零售（财富管理）银行”和多款理财产品单项奖项，得到了市场和客户的认可。与此同时，零售银行在风险防范、内控管理等方面进行了全面的流程梳理、制度完善和业务培训，显著提高了业务经营的抗风险能力，为业务的持续稳健发展夯实了基础。

个贷情况表

（货币单位：人民币百万元）

	2008 年 12 月 31 日	占比	2007 年 12 月 31 日	占比
一、不含信用卡的个人贷款				
华南地区	23,145	32.97%	23,251	37.78%
华东地区	26,482	37.73%	21,318	34.65%

华北地区	16,013	22.82%	13,648	22.18%
西南地区	4,534	6.46%	3,256	5.29%
总行	10	0.02%	59	0.10%
不含信用卡个贷余额合计	70,184	100.00%	61,532	100.00%
其中：不良贷款合计	61	0.09%	462	0.75%
二、信用卡贷款				
信用卡贷款余额	3,722	100.00%	2,011	100.00%
信用卡不良贷款余额	24	0.64%	78	3.88%
三、个人贷款总额（含信用卡）	73,906	100.00%	63,543	100.00%
含信用卡不良个贷总额	85	0.12%	540	0.85%
四、个人贷款中按揭贷款情况				
按揭贷款余额	46,538	62.97%	44,809	70.52%
其中：住房按揭贷款	44,431	60.12%	41,752	65.71%
按揭不良贷款	47	0.10%	293	0.65%
其中：住房按揭不良贷款	31	0.07%	214	0.51%

说明：按揭贷款包括个人住房及商用房的按揭；住房按揭不包含商住两用房、写字楼和商铺按揭；“按揭贷款余额”占比及“其中：住房按揭贷款”占比以“个人贷款总额（含信用卡）”为分母；“按揭不良贷款”占比及“其中：住房按揭不良贷款”占比以“按揭贷款余额”及“其中：住房按揭贷款”作分母。截至 2008 年年底，我行个贷平均抵押率为 63%。

本行个人贷款利率绝大部分都是按年浮动，其利率调整也分布在 1 月份和以后的逐月中，那么 2008 年全年的降息幅度带来的利息收入影响也将逐步反映出来。再加上人民银行自 2008 年 10 月 27 日起将商业性个人住房贷款利率的下限扩大为贷款基准利率的 0.7 倍，我行已陆续将符合条件的贷款调整成按照基准利率下浮 30% 优惠利率，该部分也将降低我行净利息收入。

3、资金同业业务

2008 年，本行资金同业业务坚持“规模与质量协调发展，产品创新与管理创新并举”的经营理念，准确把握国内市场阶段性盈利机会，进一步强化内控管理，审慎进行产品创新，在保证合理流动性的前提下，同业业务规模及业务利润呈现倍数增长并创历史新高，基本实现了“高质量增长”的战略目标，管理绩效与经营绩效得到了同步提升。

2008 年，本行同业资产余额同比增长 116%，同业负债余额同比增长 80%，同业往来收入同比增长 119%；债券交易投资规模同比增长 74%，债券利息收入同比增长 92%，债券价差收入同比增长 722%；结售汇交易量同比增长 87%，远期结售汇交易量在深圳地区排名第一，即期结售汇交易量排名第二；外汇买卖交易量同比增长 76%；黄金业务量同比增长 1100%。2008 年个人实物黄金交易量同业排名第三，截至 2008 年末，本行黄金交易开户数量同业排名第四；零售理财产品设计发行 76 只，产品销量与 2007 年基本持平；对公理财产品销量取得实质性突破，同比大幅增长。

2008 年，本行根据资本市场的运行特点，结合自身资产负债结构特点，扩大了同业业务规模和债券投资规模。虽然同业业务带来的息差较贷款业务低，同业业务的增长拉低了平均利差，但由于同业业务占用风险资本较少，仍是一个有利可图的业务分部，因此本行在 2008 年扩大了同业业务规模。同时，随着定期存款的增加，本行将增加的资金来源购买了央票和国债，进一步加强的流动性。随着 2008 年央行调低存贷款利率，本行在下半年实现了部分由于降息带来的投资收益。本行 2008 年全年实现投资收益 4 亿元。

人民币债券投资方面，本行通过灵活多变的操作策略，紧跟市场，抓住每一次债券收益率回调机会，在实现价差的同时，提高组合收益率；在外币债券投资方面，谨慎面对金融危机，外汇业务未产生新的风险，年初预计 2007 年的次贷风险在 2008 年将继续蔓延，因此基本暂停了外汇债券的交易，债券投资主要集中在高信用评级的政府债券或者有政府担保的债券。

2008 年，本行同业业务在稳步发展的同时，完善内部管理，积极推动平台整合和流程优化：完善制度、优化流程、细化授权、加强培训，严格规范交易行为，强化风险意识、增加人才储备，提升全体人员专业技能，团队战斗力与凝聚力显著增强；完善流动性管理，保证全年流动性安全。实现全方位流动性缺口监控及流动性组合管理，提高流动性缺口的预测水平及资金筹措能力；个人实盘外汇买卖系统上线，填补了本行业务空白；开放式理财管理系统开发上线；完成黄金交易系统单双月新合约品种升级改造；推出公司单一/集合理财、离岸客户理财产品、票据信托理财产品、同业代销理财产品等新品种，产品体系与营销渠道更趋完善；债务融资工具承销实现突破。成功注册 3 个发行项目，并将在 2009 年发行，标志着我行债务融资工具承销业务进入新阶段；获上海黄金交易所批准黄金仓储行资格，人行深圳市中心支行批准代理中小金融机构黄金业务资格。

4、流动性管理

本行管理层重视流动性管理，流动性状况良好。2008 年末，本行各项流动性指标均满足监管要求。

2008 年，本行各项存款增长较快，并且月度间增长也比较平稳，这主要由于资本市场波动加剧，存款回流明显，而贷款增长严格遵守人民银行的要求，因此存贷比较往年一直走低；本行在报告期内加大了债券和央票投资规模，能在二级市场上随时变现的债券和央票较年初增幅明显，使得本行应对流动性压力的能力得到增强；本行 2008 年一共发行了 80 亿元的次级债券，且第二批认股权证行权获得 18 亿元资金，这两笔长期资金亦均为本行注入了相当的流动性。2008 年以来本行不断丰富流动性管理的手段、改善流动性风险管理的流程，能及时准确地监测全行的流动性状况。

5、利率敏感性分析

根据本行重定价期限结构，贷款利率重定价的速度慢于存款利率重定价，因此，在降息周期中，本行短期内存款利率的下调速度要快于贷款利率的下调速度。但本行存款的期限结

构以活期和短期定期存款为主，活期存款利率下调幅度在央行过去五次利率调整中低于其他存贷款的调整幅度，因此，虽然本行存款利率下调影响先于贷款显现，但由于活期存款拉低了总存款的利率下调幅度，本行短期内净利差不会有明显的变化。从长期看，随着重定价效果的逐步显现，且下调幅度高于存款，净利差会有所缩小。

6、机构建设

2008 年，本行新增支行级营业机构 29 家，其中，华北和东北地区 9 家，西南地区 7 家，华东地区 8 家，华南地区 5 家。

（四）分部经营情况

报告期末本行存款按地区分布情况

（货币单位：人民币百万元）

地区	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
华南地区	126,900	35.20%	102,539	36.45%
华东地区	123,023	34.12%	93,612	33.28%
华北东北地区	89,386	24.79%	68,457	24.34%
西南地区	21,205	5.89%	16,669	5.93%
合计	360,514	100.00%	281,277	100.00%

报告期末本行贷款（含贴现）按地区分布情况

（货币单位：人民币百万元）

地区	2008 年 12 月 31 日		2007 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
华南地区	87,983	31.01%	78,646	35.58%
华东地区	100,457	35.40%	78,062	35.32%
华北东北地区	75,600	26.65%	49,967	22.60%
西南地区	19,701	6.94%	14,361	6.50%
合计	283,741	100.00%	221,036	100.00%

报告期内本行主营业务收入及主营业务利润按地区分布情况

2008 年度

（货币单位：人民币百万元）

地区分部	营业收入	营业支出	准备前营业利润	准备前营业利润的地区占比
华南地区	8,040	3,220	4,820	59.23%
华东地区	3,495	1,691	1,804	22.17%
华北东北地区	2,150	1,133	1,017	12.50%

西南地区	828	332	496	6.10%
小计	14,513	6,376	8,137	100.00%

2007 年度

(货币单位：人民币百万元)

地区分部	营业收入	营业支出	准备前营业利润	准备前营业利润的地区占比
华南地区	5,762	2,563	3,199	55.38%
华东地区	2,869	1,322	1,547	26.78%
华北东北地区	1,626	885	741	12.83%
西南地区	551	262	289	5.01%
小计	10,808	5,032	5,776	100.00%

华南地区分部中包含总行机关，由于债券、资金交易类业务集中在总行，使华南地区准备前利润较其他地区占比较高。

报告期内主营业务收入分行业、产品情况

(货币单位：人民币百万元)

业务种类	2008 年	2007 年	增幅(%)
贷款利息收入	19,406	14,222	36.45
金融企业往来收入	4,532	2,381	90.34
买入返售证券收入	138	139	-0.72
证券投资利息收入	2,388	1,301	83.55
手续费、佣金及其他业务收入	8,224	1,348	510.09
业务收入合计	34,689	19,391	78.89

(五) 分期利润情况

本行 2008 年分期利润情况如下：

(货币单位：人民币百万元)

	第一季度	第二季度	1-6 月累计	第三季度	第四季度	7-12 月累计	全年累计
营业收入	3,553	3,562	7,115	3,626	3,772	7,398	14,513
净利息收入	3,145	3,157	6,303	3,176	3,119	6,295	12,598
手续费及佣金净收入	150	230	381	285	185	470	851
其他营业净收入	258	173	431	165	467	633	1,064
营业支出	1,594	1,466	3,060	1,539	1,777	3,316	6,376
营业税金及附加	283	286	568	291	293	584	1,152
业务及管理费	1,311	1,182	2,492	1,248	1,484	2,732	5,224
准备前营业利润	1,959	2,096	4,055	2,087	1,995	4,082	8,137
资产减值损失	583	631	1,214	564	5,556	6,120	7,334

营业利润	1,376	1,465	2,841	1,523	-3,561	-2,038	803
营业外收支净额	3.0	-18.4	-15.3	-34.2	38.7	4.5	-10.8
税前利润	1,379	1,447	2,826	1,489	-3,522	-2,033	793
所得税	375	307	682	316	-819	-503	179
净利润	1,004	1,140	2,144	1,173	-2,701	-1,528	614

（六）对本行未来的展望

1、行业现状、发展趋势及竞争格局

2008 年全球金融危机逐步蔓延至实体经济，部分企业经营出现困难，信用风险加剧，银行业资产质量面临较大压力。

面对宏观经济下滑风险，我国经济政策已经从 2008 年初的防止经济增长过热，转变为把保持经济平稳较快发展作为 2009 年经济工作的首要任务。2009 年我国将实施适度宽松的货币政策。

根据宏观政策导向，本行将积极调整信贷政策，抓住国家保经济、促增长、加大投资带来的发展机遇，积极投放优质贷款，保证银行业务持续增长，并通过加强利率管理，引导分支机构进行合理定价，提升资金运用效益，适度抵消降息带来的负面影响。同时始终严格控制各类风险，大力开拓低风险业务和中间业务；进一步完善内控制度，梳理管理办法，实施流程改造，加强业务系统开发及人员培训，实现管理绩效与经营绩效的提升。

根据监管机构第四季度在当前国内外金融和经济形势下对中小银行的要求，本行于 2008 年进行了特别的大额拨备和核销，大幅化解了历史不良贷款问题，为本行抵御未来授信风险和其他不确定性因素打下良好基础。同时本行资产的总体盈利能力得到加强，为未来的盈利打下更加坚固的基础，而盈利能力的增加，也将有助于本行进一步提高拨备比例和增加抵御风险的能力。

2、2009 年初的经营情况

鉴于当前特殊的经济环境，本行就 2009 年初的业务情况说明如下：

（1）业务增长

2009 年以来，我行总体业务发展稳健良好，公司和零售存款均继续保持快速增长。2008 年底央行取消信贷额度限制后，我行积极推进信贷增长计划以响应政府的经济刺激方案，并实现了贷款的较好增长。然而，鉴于经济环境的不确定性，我行在增长贷款的同时对信贷质量给予了特别重视。

（2）利润

2009 年前两个月的净利润超过去年同期水平。2009 年前两个月，由于平均生息资产的良好增长快于净息差下降速度，以及资产负债表的改善，与去年同期相比，净利息收入实现了一位数的增长。我行预计，考虑到央行 2008 年数次调息的未来影响，以及我行存款大幅增加

而导致同业资产配置加大，2009 年余下的几个季度中净息差会继续收窄。我行希望通过高质量的资产增长结合适当的资产负债管理来部分抵消利差压力的影响。

（3）资产质量

尽管 2009 年前两个月不良贷款增长不到总贷款的万分之五，不良率未发生重大变动，考虑经济情况，本行仍然适当增加了信贷拨备，拨备覆盖率和拨备充足率均较 2008 年年底有所提升。

本行预计于 4 月下旬披露 2009 年第一季度报告。

3、2009 年度经营计划

进入 2009 年之初，本行对应对国内外经济形势的不确定性已做了准备，资产质量、风险储备等方面有了良好的起步。从本行 2009 年第一季度情况看，经过大额拨备和核销后，资产质量状况总体比较平稳，不良贷款的变动处于可以控制的范围。2009 年，银行业整体面临息差缩窄的压力，本行将采取积极的资产负债管理，尽量减少利率调整对本行息差的影响，同时努力通过良好的业务增长来弥补息差缩窄导致的收入的减少。

（1）加强网点和渠道建设，加大 IT 系统建设投入。随着核心资本充足率和资本充足率的达标，本行已规划增设三家分行和更多的支行，相关规划的实施取决于中国银监会的批准。另外，本行还将在全国各地增设自助银行设备，进一步完善网上银行和电话银行的功能。

2008 年，本行用于 IT 项目的资本性支出投入为 2.5 亿元（含自助设备，不含自助设备为 1.9 亿元），较 2007 年增长 39%。2009 年，本行将继续 IT 系统的改善和投入。

（2）强化资本管理。实行审慎的资产负债管理政策，通过计划考核、限额管理等手段，实现在严格资本约束下的资产规模的有序增长。同时，通过实施发行次级债、混合债券等补充资本计划，使资本充足率满足监管要求和本行业务发展需求。

（3）公司业务方面，将以“创建中国领先的供应链金融服务专业银行”为战略主线，积极把握和应对宏观环境和客户需求的趋势性变化，以综合服务能力的提升，扩展基础性、战略性客户群体。2009 年，本行将继续加大与核心企业的合作力度，推动供应链金融批发营销，并加快推进供应链金融电子化进程。同时积极探索与地区性银行建立银团贷款的合作机制，拓宽资产业务营销渠道，加大与零售、同业业务的交叉营销力度，全面提升综合营销能力。

（4）2009 年零售业务的基本方向是：以快速稳健扩大有价值客户群为经营导向，围绕“产品领先、服务卓越、交易便捷、定价合理和体验尊贵”的策略建立核心竞争力。

2009 年，我们将把握经济调整的时机，强化基础业务建设，大力推进零售存款工作；持续产品创新，优化业务流程，保持资产业务稳健发展。重点推广客户分层经营理念，继续推进交叉销售，培育具有增值潜力的客户，促进与目标客户主办行关系的建立，全面提升客户价值。

进一步打造丰富、创新、稳健的零售产品库，以网点和自助设备为重点，强化电子渠道建设，加强系统开发，构筑一体化的产品销售和服务渠道体系。继续推进团队建设，提升基层网点销售能力，改进和提升考核体系，深入构建稳健、合规的经营体系。

(5) 同业业务将继续以控制风险为前提，深化“客户导向型”交易服务，通过为分行及客户提供个性化、有竞争力的产品与服务，帮助各渠道扩大代客业务客户群，增加本行代客交易规模，规范及扩大资产管理服务，获取稳定盈利；继续开发相应的投资理财产品和投行等服务；加速推进新产品/系统开发工作，完善资金产品服务；抓紧落实外汇做市商等新业务资格；加强市场分析和预测，提高债券组合运用手段，争取提高投资收益及价差收入，积极发掘局部市场阶段性盈利机会。

(6) 风险管理方面，2009 年国家出台了积极的财政政策和适度宽松的货币政策，本行将在风险可控前提下，按照“有保有压，区别对待”原则，积极支持符合国家产业政策的产业发展，继续重点发展中小企业、贸易融资和零售信贷业务。

(7) 进一步完善合规管理体系和合规文化建设，梳理和优化各项制度和业务流程，实行业务流程再造。

(七) 资本规划

2008 年，本行通过自身积累，实现盈利并增加核心资本 6.14 亿元；完成“深发 SFC2”认股权证行权，增加资本核心 18 亿元；成功在同业间市场发行两期次级债共计 80 亿元，为本行增加附属资本 73.5 亿元（目前受资本净额的限制，本行 80 亿元次级债中尚有 6.5 亿元未被计入附属资本）。截至 2008 年 12 月 31 日，本行核心资本充足率和资本充足率分别为 5.27% 和 8.58%，均已达到监管要求。

随着业务规模的扩展，风险资产的增加将对资本有所消耗。尽管利润的增长能带来核心资本的增长，但并不能带来更多的附属资本。为此，本行于 2009 年安排包括发行次级债、混合资本债等的继续补充资本的计划，目标是使资本充足率在 2009 年达到 10%。不断增长的资本基础将支持银行的业务增长。

目前，本行 2009 年的次级债、混合资本债相关计划已获得监管部门受理，正在审批当中。

(货币单位：人民币百万元)

项 目	2008 年 12 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2006 年 12 月 31 日
核心资本充足率	5.27%	5.77%	3.68%
资本充足率	8.58%	5.77%	3.71%
资本基础组成部分			
核心资本	15,038	12,806	6,384
股本	3,105	2,293	1,946
资本公积	6,963	5,203	1,558
盈余公积	934	719	454
一般风险准备	3,583	2,716	1,680
未分配利润	453	1,874	746
少数股东权益	-	-	-
核心资本扣减项	328	113	5

核心资本净额	14,710	12,693	6,379
附属资本	9,578	112	45
贷款损失一般准备金	1,445		
重估储备 ¹	778	112	45
长期次级债务	7,355		
资本总额	24,616	12,918	6,429
减：商誉			
未合并股权投资	434	5	9
其他	223	221	
资本净额	23,959	12,692	6,420
风险加权资产总额	279,113	220,056	173,222
表内风险加权资产	220,032	170,779	138,807
表外风险加权资产	59,081	49,278	34,415

说明 1.表中资本公积、未分配利润已按照银监会资本充足率计算办法规定，扣除了由本行资产公允价值变动形成的未实现利得；2.重估储备包括可供出售金融资产、投资性房地产的重估储备；

（八）公司投资情况

1、参股其他上市公司的情况

（货币单位：人民币千元）

证券代码	证券简称	初始投资金额	占该公司股权比例	期末账面值	报告期投资损益	报告期所有者权益变动	会计科目核算	股份来源
000040	深鸿基	3,215	0.30%	2,790	-	(9,980)	可供出售	历史投资
000005	世纪星源	405	0.04%	-	-	(2,372)	可供出售	历史投资
000150	宜华地产	10,000	2.79%	10,000	-	-	可供出售	抵债股权
000505	珠江控股	9,650	0.27%	-	-	-	长期股权	历史投资
600515	ST 筑信	664	0.22%	-	-	-	长期股权	历史投资
600038	哈飞股份	39,088	0.37%	5,631	(24,549)	776	可供出售	抵债股权
600664	哈药股份	80,199	0.39%	48,467	(39,738)	12,875	可供出售	抵债股权
000012	南玻 A	1,739	0.15%	-	13,312	-	可供出售	抵债股权
	Visa Inc.	-	0.01%	771		771	可供出售	历史投资
合计		144,960		67,659	(50,975)	(2,070)		

2、参股非上市金融企业、拟上市公司的情况（货币单位：人民币千元）

被投资单位名称	投资金额	减值准备	期末净值
成都工投资产经营有限公司	269,065	(20,000)	249,065
中国银联股份有限公司	50,000	0	50,000
武汉钢电股份有限公司	32,175	0	32,175
山东新开元置业有限公司	30,607	0	30,607
永安财产保险股份有限公司	67,000	(38,470)	28,530
成都聚友网络股份有限公司	20,000	0	20,000
泰阳证券有限责任公司	4,283	0	4,283
深圳市兆通投资股份有限公司	2,500	0	2,500
SWIFT 会员股份	230	0	230
金田实业集团股份有限公司	9,662	(9,662)	0
梅州缘纶集团 0 公司	1,100	(1,100)	0

广东三星企业集团股份有限公司	500	(500)	0
海南白云山股份有限公司	1,000	(1,000)	0
海南中海联置业股份有限公司	1,000	(1,000)	0
海南赛格股份有限公司	1,000	(1,000)	0
海南五洲旅游股份有限公司	5,220	(5,220)	0
海南君和旅游股份有限公司	2,800	(2,800)	0
深圳嘉丰纺织公司	16,725	(16,725)	0
合计	514,867	(97,477)	417,390

注：上述投资均为本行历史投资以及抵债股权。

3、控股公司的情况

报告期内本行无新增控股公司投资及其他股权投资。按照银监会的要求，本行原控股子公司元盛公司已于本报告期内完成处置。

4、募集资金使用情况

截至报告期末，本行向全体股东免费派发的“深发 SFC2”认股权证已经行权完毕，行权比率为 91.42%，募集资金约 18 亿元，扣除相关费用后已全部用于补充本行核心资本。

（货币单位：人民币千元）

募集资金总额			1,812,373	本年度投入募集资金总额			1,812,373	
变更用途的募集资金总额			0	已累计使用募集资金总额			1,812,373	
变更用途的募集资金总额比例			0					
承诺项目	是否变更项目	拟投入金额	本年投入金额	累计投入金额	项目进度	预计收益	产生收益情况	可行性是否发生重大变化
补充资本金	否	1,812,373	1,812,373	1,812,373	100%	-	-	否
合计	否	1,812,373	1,812,373	1,812,373	100%	-	-	否

5、重大非募股资金投资项目的实际进度和收益情况

报告期内，本行无非募股资金投资项目。

（九）比较式会计报表中变化幅度超过 30% 以上项目的分析

财务报表项目	变动比例	变动说明
存放同业款项	435.69%	同业业务增加
拆出资金	249.52%	同业业务增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-97.20%	理财产品到期
可供出售金融资产	173.37%	投资规模增加
应收利息	42.55%	生息资产规模增加、利率上升
应收账款	74.74%	进口代付业务增加
发放贷款和垫款	31.02%	贷款规模增加
长期股权投资	65.66%	新增抵债股权
无形资产	68.21%	本期购买软件增加
递延所得税资产	82.20%	不良资产出售及年末大额拨备核销的影响
拆入资金	220.87%	同业业务增加
卖出回购金融资产款	136.32%	业务结构调整

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-96.84%	理财产品到期
衍生金融负债	-77.04%	为理财产品平盘所做的衍生产品减少
应付职工薪酬	34.80%	人员增加
应交税费	46.12%	本期应交所得税增加
应付利息	71.48%	付息负债规模增加、利率上升
应付账款	49.13%	进口代付业务增加
应付次级债券	100.00%	本年新发行次级债券
预计负债	-66.67%	未决诉讼案件已结案并对外支付
递延所得税负债	246.73%	不同税率地区的盈利情况有所改善
其他负债	-49.00%	待解付本票减少
股本	35.41%	第二批认股权证行权完成、中期利润分配 10 送 3
资本公积	53.04%	第二批认股权证行权完成
一般风险准备	31.95	按新增风险资产 1% 提取一般准备
未分配利润	-61.28%	本期利润增加、利润分配
利息净收入	31.15%	业务规模增加
手续费及佣金净收入	63.50%	产品品种、业务规模带动手续费增加
投资收益	109.75%	本期出售可供出售债券带来投资收益增加
汇兑收益	79.74%	业务增长
其他业务收入	-30.93%	计提金抵利增值税
营业税金及附加	39.71%	营业收入大幅增加
资产减值损失	257.11%	年末根据监管要求进行大额拨备及核销
营业外收入	-41.70%	固定资产及抵债资产处置收入减少
营业外支出	58.26%	四川地震捐款、预计负债增加
所得税费用	-84.08%	本期税前利润减少
净利润	-76.83%	年末根据监管要求进行大额拨备及核销

(十)公允价值的确定方式

对于存在活跃市场的金融工具，本行优先采用活跃市场的报价确定其公允价值。对于不存在活跃市场的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

本行采用公允价值模式计量的项目及方法：

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

2、持有至到期的投资乃参考可供参照之市价计算其公允价值。倘无可供参照之市价，则将现金流量折现估算公允价值；应收款类债券资产以成本作为其公允价值；

3、于 12 个月内到期之其他金融资产金融负债由于期限较短，它们的账面价值与公允价值相若；

4、凡定息贷款按当时适用于类似贷款之市场利率贷出，其公允价值以参照市场利率方法

估算。贷款组合中信贷质量之变化在确定总公允价值时不予考虑，因为信贷风险之影响将单独作为贷款损失准备，从账面值及公允价值中扣除；

5、客户存款乃按不同品种使用固定或浮动利率。活期存款及无指定届满期之储蓄账户假设结算日按通知应付金额为公允价值。有固定期限之存款的公允价值以现金流量折现法估算，折现率为与该定期存款的剩余期限对应的现行存款利率。

6、投资性房地产由具有专业资格的独立评估师至少每年进行评估，于每季度出具分析报告。

（十一）董事会日常工作情况

1、报告期内董事会的会议情况及决议内容

本行第七届董事会第一次会议采取通讯表决的方式召开。本次会议通知于 2008 年 1 月 22 日向各董事发出，表决截止时间是 2008 年 1 月 24 日下午 3:00。会议采取通讯表决的方式，审议通过了《关于第七届董事会审计与关联交易控制委员会人员组成的议案》和《关于第七届董事会薪酬与考核委员会人员组成的议案》。有关决议公告刊登在 2008 年 1 月 25 日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

2008 年 1 月 28 日召开了本行第七届董事会第二次会议。会议审议通过了《关于选举第七届董事会董事长的议案》、《关于 2007 年第四季度损失类不良资产核销的议案》、《关于 2008 年业务及财务计划的议案》、《关于执行董事参加审议薪酬议题有关事项的议案》、《关于经营活动中出售银行资产对董事长兼首席执行官授权的议案》等议案。有关决议公告刊登在 2008 年 1 月 31 日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

2008 年 3 月 19 日召开了本行第七届董事会第三次会议。会议审议通过了安永华明会计师事务所出具的《深圳发展银行股份有限公司截至 2007 年 12 月 31 日止年度的会计报表及审计报告》和安永会计师事务所出具的《深圳发展银行股份有限公司年度审计报告（2007 年 12 月 31 日）》、《2007 年度利润分配方案》、《深圳发展银行股份有限公司 2007 年年度报告》及《深圳发展银行股份有限公司 2007 年年度报告摘要》、《深圳发展银行股份有限公司 2007 年度内部控制自我评价报告》、《关于聘任王骥先生为特别顾问的议案》、《关于聘任张元良先生为首席信息执行官的议案》、《关于总行运营中心购买物业的议案》、《关于授予董事长资产购置审批授权的议案》等议案。有关决议公告刊登在 2008 年 3 月 20 日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

2008 年 4 月 23 日召开了本行第七届董事会第四次会议。会议审议通过了《关于 2008 年第 1 季度呆账核销的议案》、《关于深圳发展银行股份有限公司 2008 年第一季度报告》、《关于聘请公司 2008 年度会计师事务所的议案》、《关于公司购买董事及高级职员责任保险的议案》、《深圳发展银行募集资金管理办法》、《审计与关联交易控制委员会工作细则（2008 年 4 月修订）》、《关于给予中国银联股份有限公司综合授信额度的议案》、《深圳发展银行股份有限公司 2007 年财务决算报告》、《深圳发展银行股份有限公司 2008 年预算报告》、《2007 年度董事会工作报告》、《2007 年度独立董事述职报告》、《关于 2008 年高管目标奖金总额的议案》、《关于

修订有关聘用合同的议案》、《2008 年递延奖金计划》、《关于董事、监事报酬的议案》、《关于有关专门委员会人员构成的议案》、《关于南京分行购买办公大楼的议案》等议案。有关决议公告刊登在 2008 年 4 月 24 日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

2008 年 5 月 21 日召开了本行第七届董事会第五次会议。会议审议通过了《关于召开深圳发展银行股份有限公司 2007 年年度股东大会的议案》。有关决议公告刊登在 2008 年 5 月 22 日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

2008 年 7 月 17 日召开了本行第七届董事会第六次会议。会议审议通过了《关于确定发行次级债券主要条款的议案》、《关于开设募集资金专用账户的议案》、《关于公司治理专项活动问题整改情况的说明》、《关于大股东及其关联方占用公司资金情况的自查总结报告》等议案。有关决议公告刊登在 2008 年 7 月 18 日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

2008 年 8 月 20 日召开了本行第七届董事会第七次会议。会议审议通过了《2008 年第 2 季度呆账核销的议案》、安永华明会计师事务所出具的《深圳发展银行股份有限公司 2008 年 6 月 30 日会计报表及审计报告》、《2008 年中期利润分配的预案》、《深圳发展银行股份有限公司 2008 年半年度报告》及《深圳发展银行股份有限公司 2008 年半年度报告摘要》、《深圳发展银行股份有限公司财富管理策略和产品政策的议案》等议案，并逐笔审议通过《关于授予深圳市中小企业信用担保中心有限公司担保额度的议案》等八笔关联交易。有关决议公告刊登在 2008 年 8 月 21 日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

2008 年 9 月 25 日召开了本行第七届董事会第八次会议。会议审议通过了《关于终止本行和宝钢集团有限公司的股份认购协议的议案》、《关于调整 2008 年中期利润分配方案的议案》、《关于发行次级债券的议案》、《关于发行金融债券的议案》、《关于调整公司发行混合资本债券有关条款的议案》、《关于召开 2008 年第一次临时股东大会的议案》、《关于打包出售不良资产的议案》等议案。有关决议公告刊登在 2008 年 9 月 26 日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

2008 年 10 月 23 日召开了本行第七届董事会第九次会议。会议审议通过了《关于 2008 年第三季度呆账核销的议案》、《深圳发展银行股份有限公司 2008 年第三季度报告》、《关于给予深圳市投资控股有限公司综合授信额度的议案》、《关于何之江先生职衔的议案》等议案。有关决议公告刊登在 2008 年 10 月 24 日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

2008 年 12 月 17 日召开了本行第七届董事会第十次会议。会议审议通过了《关于规划增设分行及其资本性支出安排的议案》和《关于郝建平先生不再担任深圳发展银行股份有限公司副行长的议案》。有关决议公告刊登在 2008 年 12 月 18 日的《中国证券报》、《证券时报》和《上海证券报》。

2、董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内，本行董事会认真执行股东大会的各项决议。截至报告期末，除本行 2008 年第一次临时股东大会审议通过的《关于发行次级债券的议案》、《关于发行金融债券的议案》、《关于调整公司发行混合资本债券有关条款的议案》因需等待有关监管机构批准而尚未实施完成

外，包括 2007 年度利润分配方案、2008 年中期利润分配方案在内的其他股东大会决议均已得到执行或实施。

3、董事会审计与关联交易委员会履职情况

报告期内，董事会审计与关联交易控制委员会共召开 9 次会议，协助董事会监督公司财务报表和内控制度的完整性、内部审计功能的有效性；监督对公司财务报表的年度独立审计，对独立审计资质、独立性和工作表现的评估；监督公司在法律和监管要求方面的合规性；监督公司信息披露控制和程序的执行及其有效性；监督关联交易的公平和公正性；并履行委员会工作细则规定的其他职责。

审计与关联交易控制委员会制订了《年度审计工作规程》，按照工作规程和委员会工作细则，开展与年审会计师事务所的沟通和协调工作。

（1）对公司财务报告的两次审议意见

审计与关联交易控制委员会与会计师事务所协商确定了 2008 年度财务报告审计工作的时间安排，督促会计师事务所在约定时限内提交审计报告。

审计与关联交易控制委员会在年审注册会计师进场前审阅公司编制的财务会计报表，认为公司财务报告已按照新企业会计准则的规定编制，在所有重大方面公允反映了公司截至 2008 年 12 月 31 日的资产负债情况和 2008 年度的经营成果及现金流量。

在年审注册会计师进场后，审计与关联交易控制委员会加强与年审注册会计师的沟通，在年审注册会计师出具初步审计意见后，于 2009 年 3 月 17 日召开会议，再次审阅公司财务报表，认为公司财务报告真实、准确、完整，符合企业会计准则和相关法规规定，与会计师在重要问题上不存在争议。

（2）对会计师事务所审计工作的督促情况

委员会提前部署年审工作，与会计师事务所商定需要出具审计报告的范围和时间进度；在审计团队进场后，与主要项目负责人进行沟通，了解审计工作进展和会计师关注的问题；督促会计师在保证审计工作质量的前提下，按照约定时限提交审计报告，保证年度审计和信息披露工作按照预定进度推进和完成。

（3）向董事会提交的会计师事务所从事上年度公司审计工作的总结报告

公司现任注册会计师完成了 2008 年年度报告和半年度报告的审计工作，完成了第一季度和第三季度报告的商定程序审阅工作。

根据委员会工作细则，委员会对独立审计师的工作表现进行年度审议。在审议过程中，委员会与管理层和内部审计负责人进行沟通，并审阅了从独立审计师处获取的报告。

审计与关联交易控制委员会认为，现任会计师具有令委员会满意的资质和独立性，按照审计法规和准则执业，圆满地完成了 2008 年度公司委托的财务报表审计和其他各项工作。

（4）对下年度续聘会计师事务所的决议书

建议公司 2009 年度聘请安永华明会计师事务所为国内审计服务机构。聘请安永会计师事务所为国际审计服务机构。

4、董事会薪酬与考核委员会履职情况

报告期内，董事会薪酬与考核委员会共召开 5 次会议，审定高级管理层人员的考核标准并进行考核，研究董事、监事及高级管理层人员的薪酬政策与方案，并执行董事会授权的关于薪酬的其他事项。

（1）对公司董事、监事和高级管理人员所披露薪酬的审核意见

薪酬与考核委员会因应监管机构要求，特别关注需要披露的高管薪酬。薪酬与考核委员会审核了本报告所披露的公司董事、监事和高级管理人员薪酬情况，认为符合本行股东大会、董事会及薪酬与考核委员会有关决议和本行有关制度，披露情况真实、准确、完整。

（2）本行未实施股权激励计划。

（十二）2008 年度利润分配预案

2008 年度本行法定财务报告（经境内注册会计师—安永华明会计师事务所审计）的利润情况为：净利润为人民币 614,034,806 元，可供分配的利润为人民币 1,058,180,871 元。

本行在 2008 年中期按照经境内会计师事务所审计的税后利润的 10%的比例提取法定盈余公积人民币 214,383,444 元；提取一般风险准备人民币 608,623,820 元；同时，以本行 2008 年 6 月 30 日的总股本 2,388,795,202 股为基数，每 10 股送红股 3 股，并派发现金人民币 0.335 元（含税）。2008 年中期利润分配方案已经本行 2008 年第一次临时股东大会决议通过并实施。

依据上述利润情况及国家有关规定，本行根据 2008 年全年利润情况作如下分配：

1、按照全年净利润人民币 614,034,806 元的 10%计算，本行 2008 年度应提取法定盈余公积人民币 61,403,481 元，本行已于 2008 年中期预提法定盈余公积人民币 214,383,444 元，因此，于 2008 年期末调减本年度多提取的盈余公积人民币 152,979,963 元。

2、提取一般风险准备人民币 258,968,249 元。

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

4、经上述利润分配，截至 2008 年 12 月 31 日，本行盈余公积为人民币 780,884,544 元；一般风险准备为人民币 3,583,296,414 元；余未分配利润为人民币 952,192,585 元，用于补充资本金，留待以后年度分配。

以上预案须经本行 2008 年年度股东大会审议通过。

本行 2008 年及前三年现金分红情况

（货币单位：人民币千元）

	现金分红金额 （含税）	合并报表中归属于母公司 所有者的净利润	占合并报表中归属于母公司所 有者的净利润的比率
2008 年	80,024	614,035	13.03%
2007 年	12,666	2,649,903	0.48%
2006 年	-	1,411,947	0%
2005 年	-	324,544	0%

第十节 监事会报告

2008 年，深圳发展银行监事会根据《公司法》、《证券法》、本行《章程》和《监事会议事规则》等的有关规定，本着对全体股东、广大员工负责的精神，恪尽职守，认真履行各项职权和义务，充分行使对公司董事及高级管理人员的监督职能，为我行的规范运作和发展起到了积极作用。

一、监事会会议召开情况

报告期内监事会共召开会议 8 次，会议主要内容如下：

1. 第六届监事会第一次会议

第六届监事会第一次会议于 2008 年 1 月 3 日下午在北京分行会议厅召开。会议选举康典先生为第六届监事会主席；选举管维立先生为第六届监事会审计与风险管理委员会主席，周建国、矫吉生、马黎民先生为审计与风险管理委员会委员；选举康典先生为第六届监事会考核与提名委员会主席，肖耿先生、叶淑虹女士为考核与提名委员会委员。

2. 第六届监事会第二次会议

第六届监事会第二次会议于 2008 年 3 月 18 日下午在总行六层会议厅召开。会议讨论了深圳发展银行 2007 年度《监事会工作报告》；通报了我行“2.27 案件”和 3 月 17 日董事会审计委员会会议的相关情况；审议通过了《深圳发展银行 2007 年度监事会报告》、《深圳发展银行股份有限公司 2007 年年度报告》、《深圳发展银行 2007 年内部控制自我评价报告》。

3. 第六届监事会第三次会议

第六届监事会第三次会议于 2008 年 4 月 22 日下午在总行 28 层 2804 会议室召开。会议审议通过了《深圳发展银行监事会关于本行 2008 年第一季度报告审核意见的报告》；监事会主席康典先生通报了 4 月 21 日董事会审计委员会会议的相关情况以及 4 月 15 日拜会深圳银监局的相关情况。

4. 第六届监事会第四次会议

第六届监事会第四次会议于 2008 年 6 月 6 日上午采取电话会议的形式召开。监事会主席康典先生通报了本行“2·27 案件”处理的最新进展情况以及 6 月 4 日董事长拜会银监会刘明康主席等的相关情况；监事会秘书处刘志玲秘书长向参会监事通报了《中国银监会关于深圳发展银行 2007 年度监管通报》，参会监事就此展开了充分讨论。

5. 第六届监事会第五次会议

第六届监事会第五次会议于 2008 年 8 月 1 日上午 9:00 在珠海召开。与会监事讨论了监事会信息搜集及沟通的情况；总结并讨论了监事会 2008 年度股份制商业银行调研活动的有关情况，对调研总结报告的修改提出了建设性的意见；充分讨论了监事会 2008 年度巡回检查工作的有关情况，对巡检工作报告提出了建设性的修改意见。

6. 第六届监事会第六次会议

第六届监事会第六次会议于 2008 年 8 月 19 日下午在总行 6 层 2 号会议厅召开。会上，康主席简要通报了 8 月 18 日董事会审计委员会会议的相关情况，并邀请 CFO 王博民先生针对我行 2008 年半年度报告情况向监事会做出相关的分析和说明；会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司 2008 年半年度报告》、《深圳发展银行监事会关于本行 2008 年半年度报告审核意见的报告》、《深圳发展银行董事与监事商业行为和道德守则（2008 年 8 月修订版）》。

7. 第六届监事会第七次会议

第六届监事会第七次会议于 2008 年 10 月 22 日下午在总行 32 层西式会议厅召开。会上，管维立监事通报了 10 月 21 日董事会审计与关联交易控制委员会会议的情况；康典主席通报了银监会组织召开的第三季度经营分析会的情况；会议审议通过了《深圳发展银行股份有限公司 2008 年第三季度报告》和《深圳发展银行监事会关于本行 2008 年第三季度报告审核意见的报告》。

8. 第六届监事会第八次会议

第六届监事会第八次会议于 2008 年 12 月 17 日下午在总行 32 层西式会议厅召开。会上，康主席通报了银监会近期对我行下发的监管要求、《陈刚明副主任在股份制商业银行年终工作座谈会上的讲话摘要》、《王兆星副主席在中小商业银行董事会、经营班子成员和监管干部（电视电话）会议上的讲话》及近期行内的有关情况。

二、监事会对下列事项发表独立意见

1. 公司依法运作情况

报告期内，公司能依照国家有关法律、行政法规和本行《章程》的规定，建立健全公司治理结构，决策程序基本符合有关规定；未发现董事会、高级管理层及其成员履职行为方面存在违法违规、违反本行《章程》或股东大会决议的情况。

2. 检查本行财务情况

2008 年度公司在财务核算等主要方面能够根据本行《章程》规范行为，未发现损害公司利益和股东利益的现象。

3. 募集资金、收购、出售资产情况

报告期内，公司未发生重大收购、出售资产的行为。

4. 关联交易情况

报告期内，公司关联交易均按照正常的商业程序和规定进行，没有发生损害股东权益和公司利益的行为。

第十一节 重要事项

（一）重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行没有对经营产生重大影响的诉讼仲裁事项。截至 2008 年 12 月 31 日，本行作为被起诉方的未决诉讼共 35 笔，涉及金额人民币 1.79 亿元。

（二）报告期内本行没有收购、吸收合并及出售资产事项

报告期内，本行根据按照银监会的要求，以出售的方式处置了本行控股子公司。

（三）重大关联交易事项

本行董事、监事、高级管理人员任职单位的关联法人及近亲属关联贷款情况：

截至 2008 年 12 月 31 日，本行批准予本行董事、监事、高级管理人员任职单位的关联法人及近亲属关联授信额度共人民币 26.02 亿元，实际贷款余额人民币 10.89 亿元，表外授信余额人民币 2.67 亿元。

（四）重大合同及其履行情况

- 1、重大托管、承包、租赁事项：报告期内本行没有重大托管、承包、租赁事项。
- 2、重大担保事项：本行除中国银监会批准的经营范围内的担保业务外，无其他重大担保事项。
- 3、委托理财：报告期内没有发生委托他人进行现金资产管理的重大事项。
- 4、其他重大合同履行情况：报告期内本行没有重大合同纠纷。

（五）报告期内本行或持股 5%以上股东重大承诺事项

2008 年 6 月，本行第一大股东 NEWBRIDGE ASIA AIV III,L.P.在第一批股改限售股份上市流通时承诺：

1、在限售股份解除限售后六个月以内暂无通过证券交易所竞价交易系统出售 5%及以上解除限售流通股计划。如果计划未来通过深圳证券交易所竞价交易系统出售所持解除限售流通股，并于第一笔减持起六个月内减持数量达到 5%及以上的，将于第一次减持前两个交易日内通过公司对外披露提示性公告。

2、如预计未来一个月内公开出售解除限售存量股份的数量超过公司股份总数 1%，将通过深圳证券交易所大宗交易系统转让所持股份。

3、解除限售存量股份通过深圳证券交易所大宗交易系统转让的，承诺遵守深圳证券交易所和中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司的相关规则。

4、如减持深发展解除限售存量股份达到 1%及以上，承诺按照深圳证券交易所的规则及时、准确地履行信息披露义务。

5、知悉并将严格遵守《上市公司解除限售存量股份转让指导意见》等有关规定。

（六）聘任会计师事务所

报告期内本行聘请安永华明会计师事务所担任本行审计工作，根据中国证监会的有关规定，本行委托安永会计师事务所负责对本行按照国际财务报告准则编制的补充财务报告进行审计。

本行 2008 年度支付给安永华明会计师事务所的财务审计费用为人民币 504 万元，支付给安永会计师事务所的财务审计费用为人民币 60 万元。本行不承担以上二家会计师事务所的差旅费。

安永华明会计师事务所已为本行提供服务年限为 2 年，安永会计师事务所已为本行提供服务年限为 8 年。

（七）本行、本行董事会及董事在报告期内未受到中国证监会稽查、中国证监会行政处罚、通报批评和证券交易所公开谴责

（八）关联方资金占用情况

报告期本行无控股股东及其子公司，以及其他关联方占用公司资金的情况。

（九）独立董事对本行对外担保情况的专项说明及独立意见

根据中国证券监督管理委员会证监发[2003]56 号文的精神，作为深圳发展银行股份有限公司的独立董事，本着公正、公平、客观的态度，对本行的对外担保情况进行了核查。我们认为，深圳发展银行股份有限公司开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。深圳发展银行股份有限公司重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

（十）发行债券情况

2008 年 3 月 21 日，本行经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准（银监复[2008]59 号、银市场许准予字[2008] 第 11 号），在银行间债券市场发行次级债券 65 亿元。本次次级债券为固定利率品种和浮动利率品种，其中固定利率品种发行额为 60 亿元，浮动利率品种发行额为 5 亿元，债券期限均为 10 年期，本行在第 5 年末具有赎回权。由瑞银证券有限责任公司担任主承销商、簿记管理人和评级顾问。经联合资信评估有限公司综合评定，债券发行主体评级 AA+，本期债券的信用级别为 AA 级。

2008 年 10 月 24 日，本行经中国银行业监督管理委员会和中国人民银行批准（银监复[2008]374 号、银市场许准予字[2008] 第 42 号），在银行间债券市场发行次级债券 15 亿元。本次次级债券为固定利率品种，债券期限为 10 年期，本行在第 5 年末具有赎回权。由中国工商银行股份有限公司担任主承销商、簿记管理人。经联合资信评估有限公司综合评定，债券发行主体评级 AA+，本期债券的信用级别为 AA 级。

（十一）公司接待调研及采访等相关情况

报告期内，公司通过业绩说明会、分析师会议、接受投资者调研等形式，就公司的经营情况、财务状况及其他事件与机构进行了多次沟通，并接受个人投资者电话咨询。内容主要包括：公司的发展战略，权证行权、定期报告和临时公告及其说明，公司依法可以披露的经营管理信息和重大事项，企业文化建设，以及公司的其他相关信息。按照《深圳证券交易所上市公司公平信息披露指引》的要求，公司及相关信息披露义务人严格遵循公平信息披露的原则，不存在违反信息公平披露的情形。

公司接待投资者的主要情况如下：

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2008-01-11	深圳	面谈会议	Morgan Stanley	公司基本面
2008-01-15	深圳	面谈会议	Merrill Lynch	公司基本面
2008-01-22	深圳	面谈会议	天相投资	公司基本面
2008-01-26	上海	面谈会议	投资者	公司基本面
2008-02-26	深圳	面谈会议	招商证券、博时基金、友邦华泰等机构投资者	公司基本面
2008-03-19	深圳	发布会及电话会议	分析师、投资者	公司年报业绩发布会
2008-03-20	北京	面谈会议	分析师、投资者	公司年报投资者见面会
2008-03-21	上海	面谈会议	分析师、投资者	公司年报投资者交流会
2008-03-25	香港	面谈会议	分析师、投资者	公司年报投资者见面会
2008-04-01	深圳	面谈会议	瑞士信贷	公司基本面
2008-04-23	深圳	发布会及电话会议	分析师、投资者	公司一季度业绩发布会
2008-04-24	北京	面谈会议	中金公司、高盛高华	公司一季度业绩
2008-04-24	北京	面谈会议	分析师、投资者	公司一季度业绩发布会
2008-05-07	深圳	面谈会议	国泰君安	公司基本面
2008-05-20	深圳	面谈会议	瑞银	公司基本面
2008-05-23	深圳	面谈会议	摩根斯坦利	公司基本面
2008-05-27	深圳	面谈会议	招商证券、中银国际、安信证券、鹏华基金、嘉实基金	公司基本面
2008-06-05	青岛	面谈会议	兴业证券/大成基金、华夏基金、广发基金、南方基金	公司基本面
2008-06-16	深圳	电话会议	高盛高华	公司基本面
2008-06-24	深圳	电话会议	广发基金	公司基本面
2008-06-25	上海	面谈会议	安信证券/摩根大通、宝盈基金及其他机构投资者	公司基本面
2008-06-27	昆明	面谈会议	国信证券、广发基金、金鹰基金、招商基金	公司基本面
2008-06-27	深圳	面谈会议	中投证券、易方达基金	公司基本面
2008-07-03	深圳	面谈会议	Fox-Pitt Kelton 等	公司基本面
2008-07-16	上海	面谈会议	中金及其他机构投资者	公司基本面
2008-07-17	深圳	面谈会议	招商证券及其他机构投资者	公司基本面

2008-07-31	深圳	面谈会议	齐鲁证券	公司基本面
2008-08-20	深圳	发布会及电话会议	分析师、投资者	公司半年度业绩发布会
2008-08-22	上海	面谈会议	分析师、投资者	公司半年度业绩发布会
2008-08-26	广州	面谈会议	广发基金、易方达、金鹰基金等	公司年报投资者交流会
2008-08-27	深圳	面谈会议	中信证券等	公司年报投资者交流会
2008-08-28	深圳	面谈会议	太平洋资产管理公司等	公司年报投资者交流会
2008-08-28	深圳	面谈会议	高盛高华、NEZU 等	公司年报投资者交流会
2008-08-29	香港	面谈会议	分析师、投资者	公司半年度业绩发布会
2008-09-03	深圳	面谈会议	渤海证券	公司基本面
2008-09-03	深圳	电话会议	Fortress、Macq.Sec.等	公司基本面
2008-09-10	香港	面谈会议	海外机构投资者	公司基本面
2008-09-11	新加坡	面谈会议	海外机构投资者	公司基本面
2008-09-22	深圳	面谈会议	Shumway Capital	公司基本面
2008-10-24	深圳	发布会及电话会议	分析师、投资者	公司三季度业绩发布会
2008-10-27	北京	面谈会议	分析师、投资者	公司三季度业绩发布会
2008-10-29	香港	面谈会议	分析师、投资者	公司三季度业绩发布会
2008-11-04	北京	面谈会议	高盛高华及其他机构投资者	公司基本面
2008-11-28	上海	面谈会议	海通证券及其他机构投资者	公司基本面
2008-12-13	海口	面谈会议	国泰君安及其他机构投资者	公司基本面
2008-12-18	厦门	面谈会议	招商证券及其他机构投资者	公司基本面

(十二) 信息披露索引

事项	刊登日期	刊登报刊
“深发 SFC1”及“深发 SFC2”认股权证行权有关公告	2008 年 1 月 4 日、1 月 8 日、1 月 18 日、3 月 22 日、4 月 8 日、4 月 18 日、4 月 26 日、4 月 30 日、5 月 9 日、5 月 15 日、5 月 16 日至 6 月 27 日之间的交易日、6 月 30 日、7 月 4 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
监事会决议公告	2008 年 1 月 8 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
2007 年年度业绩预增公告	2008 年 1 月 18 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
第七届董事会第一次会议决议公告	2008 年 1 月 25 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
第七届董事会第二次会议决议公告	2008 年 1 月 31 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
澄清公告	2008 年 3 月 5 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》

关于发行次级债券获得监管机构批准的公告	2008 年 3 月 14 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
第七届董事会第三次会议决议公告	2008 年 3 月 20 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
2007 年年度报告及摘要	2008 年 3 月 20 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
控股股东及其它关联方占用资金情况的专项说明	2008 年 3 月 20 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
监事会决议公告	2008 年 3 月 20 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
关于次级债券发行完毕的公告	2008 年 3 月 25 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
2008 年第一季度业绩预增公告	2008 年 4 月 15 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
第七届董事会第四次会议决议公告	2008 年 4 月 24 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
2008 年第一季度报告	2008 年 4 月 24 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
董事会重大事项公告	2008 年 5 月 15 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
澄清公告	2008 年 5 月 20 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
第七届董事会第五次会议决议公告	2008 年 5 月 22 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
关于召开 2007 年年度股东大会的通知	2008 年 5 月 22 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
2007 年年度股东大会决议公告	2008 年 6 月 13 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
2008 年中期业绩预增公告	2008 年 6 月 23 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
限售股份上市流通提示性公告	2008 年 6 月 25 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
关于公司治理专项活动问题整改情况的说明	2008 年 7 月 18 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
第七届董事会第六次会议决议公告	2008 年 7 月 18 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
关于签订募集资金三方监管协议的公告	2008 年 8 月 15 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
2008 年半年度报告及摘要	2008 年 8 月 21 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
第七届董事会第七次会议决议公告	2008 年 8 月 21 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
关于叶萍基金托管行业高管任职资格获得核准的公告	2008 年 8 月 27 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
关于证券投资基金托管资格获得核准的公告	2008 年 8 月 27 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
董事会公告	2008 年 9 月 19 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
关于召开 2008 年第一次临时股东大会的通知	2008 年 9 月 26 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
第七届董事会第八次会议决议公告	2008 年 9 月 26 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》

2008 年第三季度业绩预增公告	2008 年 10 月 13 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
2008 年第一次临时股东大会决议公告	2008 年 10 月 16 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
第七届董事会第九次会议决议公告	2008 年 10 月 24 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
2008 年第三季度报告	2008 年 10 月 24 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
2008 年中期分红派息方案实施公告	2008 年 10 月 24 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
关于次级债券发行完毕的公告	2008 年 10 月 30 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
董事会重大事项公告	2008 年 11 月 21 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
第七届董事会第十次会议决议公告	2008 年 12 月 18 日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》

第十二节 财务报告

（一）法定财务报告

审计报告

安永华明（2009）审字第60438538_H01号

深圳发展银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的深圳发展银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括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

张小东

中国 北京

中国注册会计师

许旭明

2009年3月19日

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

	附注四	2008-12-31	2007-12-31
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	39,767,901	40,726,387
贵金属		9,225	8,200
存放同业款项	2	21,500,809	4,013,690
拆出资金	3	9,236,676	2,642,656
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4	41,441	1,477,625
衍生金融资产	5	290,751	291,816
买入返售金融资产	6	34,733,353	33,768,925
应收账款	7	1,359,592	778,069
应收利息	8	1,605,636	1,126,372
发放贷款和垫款	9	281,714,687	215,011,565
可供出售金融资产	10	48,799,716	17,850,892
持有至到期投资	11	15,584,755	15,911,486
应收款项-债券投资	12	13,750,000	13,450,000
长期股权投资	13	417,390	251,948
投资性房地产	14	411,690	441,098
固定资产	15	1,674,924	1,554,278
无形资产		113,917	67,725
递延所得税资产	16	1,811,816	994,389
其他资产	17	1,615,894	2,172,240
资产总计		474,440,173	352,539,361

载于第72页至第136页的附注为本财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

	附注四	2008-12-31	2007-12-31
负债：			
同业及其他金融机构存放款项	19	36,063,032	32,388,762
拆入资金	20	7,380,000	2,300,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	4	39,420	1,246,657
衍生金融负债	5	58,598	255,173
卖出回购金融资产款	21	38,916,115	16,467,582
吸收存款	22	360,514,036	281,276,981
应付职工薪酬	23	1,247,420	925,411
应交税费	24	1,197,849	819,756
应付账款	25	507,483	340,297
应付利息	26	2,963,224	1,728,071
应付次级债券	27	7,964,282	-
预计负债		25,809	77,447
递延所得税负债	16	341,679	98,544
其他负债	28	820,436	1,608,617
负债合计		458,039,383	339,533,298
股东权益：			
股本	29	3,105,434	2,293,407
资本公积	30	7,978,982	5,213,654
盈余公积	31	780,885	719,481
一般风险准备	32	3,583,296	2,715,704
未分配利润	33	952,193	2,063,817
股东权益合计		16,400,790	13,006,063
负债及股东权益总计		474,440,173	352,539,361

第65页至第136页的财务报表由以下人士签署

法定代表人 法兰克纽曼 行长 肖遂宁 首席财务官 王博民 财会机构负责人 李伟权

载于第72页至第136页的附注为本财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司
利润表
2008年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注四	2008年度	2007年度
一、 营业收入			
利息收入	34	26,465,264	18,043,900
利息支出	34	(13,867,376)	(8,438,051)
利息净收入	34	12,597,888	9,605,849
手续费及佣金收入	35	1,056,647	667,751
手续费及佣金支出	35	(205,259)	(147,038)
手续费及佣金净收入	35	851,388	520,713
投资收益	36	421,556	200,984
其中：对联营企业的投资收益		22,675	-
公允价值变动损益	37	65,800	57,641
汇兑损益	38	462,543	257,346
其他业务收入	39	113,944	164,969
营业收入合计		14,513,119	10,807,502
二、 营业支出			
营业税金及附加		(1,151,665)	(824,307)
业务及管理费	40	(5,223,866)	(4,207,494)
营业支出合计		(6,375,531)	(5,031,801)
三、 资产减值损失前营业利润		8,137,588	5,775,701
资产减值损失	41	(7,334,162)	(2,053,759)
四、 营业利润		803,426	3,721,942
加：营业外收入		52,310	89,720
减：营业外支出		(63,127)	(39,887)
五、 利润总额		792,609	3,771,775
减：所得税费用	42	(178,574)	(1,121,872)
六、 净利润		614,035	2,649,903
七、 每股收益			
基本每股收益（人民币元）	43	0.20	0.97
稀释每股收益（人民币元）	43	0.20	0.95

载于第72页至第136页的附注为本财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司
现金流量表
2008年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注四	2008年度	2007年度
一、经营活动产生的现金流量：			
吸收存款和同业存放款项净增加额		82,911,325	64,390,171
其他金融机构拆入资金净增加额		5,080,000	2,300,000
卖出回购款项净增加额		22,448,533	15,726,572
收取利息、手续费及佣金的现金		24,691,230	16,685,740
收到其他与经营活动有关的现金		2,076,226	1,216,409
经营活动现金流入小计		137,207,314	100,318,892
发放贷款和垫款净增加额		74,220,352	42,083,860
存放中央银行及同业款项净增加额		14,782,982	15,582,324
拆出资金净增加额		2,090,056	806,570
买入返售款项净增加额		648,650	11,279,835
支付利息、手续费及佣金的现金		12,813,497	7,799,556
支付给职工及为职工支付的现金		2,363,094	1,819,547
支付的各项税费		1,821,485	1,784,754
支付其他与经营活动有关的现金		4,124,587	2,110,870
经营活动现金流出小计		112,864,703	83,267,316
经营活动产生的现金流量净额		24,342,611	17,051,576
二、投资活动产生的现金流量：			
处置子公司收到的现金		61,000	-
收回投资收到的现金		104,701,106	111,371,414
取得投资收益收到的现金		1,509,948	680,642
处置固定资产和投资性房地产收回的现金		42,977	128,240
投资活动现金流入小计		106,315,031	112,180,296
投资支付的现金		133,691,351	123,539,875
购建固定资产、无形资产和在建工程支付的现金		838,003	372,198
投资活动现金流出小计		134,529,354	123,912,073
投资活动产生的现金流量净额		(28,214,323)	(11,731,777)
三、筹资活动产生的现金流量：			
认股权证行权收到的现金		2,602,335	3,136,366
发行债券收到的现金		8,000,000	-
筹资活动现金流入小计		10,602,335	3,136,366
分配股利和偿付债券利息支付的现金		101,712	20,858
发行债券支付的现金		37,865	-
有关股权分置改革及认股权证支付的现金		22,003	13,120
筹资活动现金流出小计		161,580	33,978
筹资活动产生的现金流量净额		10,440,755	3,102,388
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-	-
五、现金及现金等价物净增加额		6,569,043	8,422,187
加：年初现金及现金等价物余额		30,555,415	22,133,228
六、年末现金及现金等价物余额	44	37,124,458	30,555,415

载于第72页至第136页的附注为本财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司
现金流量表（续）
2008年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

补充资料	附注四	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		614,035	2,649,903
资产减值准备		7,334,162	2,053,759
金融资产减值损失之利息折现转回		(384,238)	(518,592)
固定资产折旧		211,925	206,652
无形资产摊销		20,852	14,275
长期待摊费用摊销		78,108	71,404
处置固定资产和投资性房地产的损失/（收益）		158	(14,700)
公允价值变动收益		(65,800)	(57,641)
债券投资利息收入及投资收益		(2,694,272)	(1,484,248)
递延所得税资产减少/（增加）		(830,289)	32,941
递延所得税负债的减少		(8,781)	(151,705)
应付次级债利息支出		325,488	-
经营性应收项目的增加		(90,547,887)	(71,311,740)
经营性应付项目的增加		110,229,494	85,503,209
收到已核销款项		29,944	34,061
预计负债的增加		29,712	23,998
经营活动产生的现金流量净额		<u>24,342,611</u>	<u>17,051,576</u>
2、 现金及现金等价物净增加情况：			
现金的年末余额	44	981,859	1,062,241
减：现金的年初余额		1,062,241	909,080
加：现金等价物的年末余额	44	36,142,599	29,493,174
减：现金等价物的年初余额		29,493,174	21,224,148
现金及现金等价物净增加额		<u>6,569,043</u>	<u>8,422,187</u>

载于第72页至第136页的附注为本财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司
 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千元)

	附注四	股本	资本公积	其中：可供出售金融资产累计公允价值变动	其中：自用房地产转投资性房地产增值	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2008年1月1日余额		2,293,407	5,213,654	(60,120)	10,240	719,481	2,715,704	2,063,817	13,006,063
二、本年增减变动金额									
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	614,035	614,035
(二) 直接计入股东权益的利得和损失		-	1,055,592	1,062,915	2,803	-	-	-	1,055,592
1. 可供出售金融资产公允价值净变动		-	1,326,680	1,326,680	-	-	-	-	1,326,680
(1) 计入股东权益的金额		-	1,276,798	1,276,798	-	-	-	-	1,276,798
(2) 转入当年损益的金额		-	49,882	49,882	-	-	-	-	49,882
2. 自用房地产转投资性房地产增值		-	3,816	-	3,816	-	-	-	3,816
3. 权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响		-	(10,126)	-	-	-	-	-	(10,126)
4. 与计入股东权益相关的所得税影响		-	(264,778)	(263,765)	(1,013)	-	-	-	(264,778)
本年确认的净损益合计		-	1,055,592	1,062,915	2,803	-	-	614,035	1,669,627
(三) 认股权证行权		95,388	1,709,736	-	-	-	-	-	1,805,124
(四) 利润分配		716,639	-	-	-	61,404	867,592	(1,725,659)	(80,024)
1. 提取盈余公积	31	-	-	-	-	61,404	-	(61,404)	-
2. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	867,592	(867,592)	-
3. 股利分配 - 股票股利	33	716,639	-	-	-	-	-	(716,639)	-
股利分配 - 现金股利	33	-	-	-	-	-	-	(80,024)	(80,024)
三、2008年12月31日余额		3,105,434	7,978,982	1,002,795	13,043	780,885	3,583,296	952,193	16,400,790

载于第72页至第136页的附注为本财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司
 股东权益变动表（续）
 2007年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	附注四	股本	资本公积	其中：可供出售金 融资产累计 公允价值变动	其中：自用房地 产转投资性房 地产增值	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	合计
一、2007年1月1日余额		1,945,822	1,648,517	76,787	-	454,491	1,679,704	868,506	6,597,040
二、本年增减变动金额									
（一）净利润		-	-	-	-	-	-	2,649,903	2,649,903
（二）直接计入股东权益的利得和损失		-	(126,667)	(136,907)	10,240	-	-	-	(126,667)
1. 可供出售金融资产公允价值净变动		-	(162,975)	(162,975)	-	-	-	-	(162,975)
(1) 计入股东权益的金额		-	(102,259)	(102,259)	-	-	-	-	(102,259)
(2) 转入当期损益的金额		-	(60,716)	(60,716)	-	-	-	-	(60,716)
2. 自用房地产转投资性房地产增值		-	12,489	-	12,489	-	-	-	12,489
3. 与计入股东权益相关的所得税影响		-	23,819	26,068	(2,249)	-	-	-	23,819
本年确认的净损益合计		-	(126,667)	(136,907)	10,240	-	-	2,649,903	2,523,236
（三）认股权证行权		206,649	3,698,598	-	-	-	-	-	3,905,247
（四）股权分置改革费用		-	(6,794)	-	-	-	-	-	(6,794)
（五）利润分配		140,936	-	-	-	264,990	1,036,000	(1,454,592)	(12,666)
1. 提取盈余公积	31	-	-	-	-	264,990	-	(264,990)	-
2. 提取一般风险准备	32	-	-	-	-	-	1,036,000	(1,036,000)	-
3. 股利分配 - 股票股利	33	140,936	-	-	-	-	-	(140,936)	-
股利分配 - 现金股利	33	-	-	-	-	-	-	(12,666)	(12,666)
三、2007年12月31日余额		2,293,407	5,213,654	(60,120)	10,240	719,481	2,715,704	2,063,817	13,006,063

载于第72页至第136页的附注为本财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注
2008年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一、 公司的基本情况

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

本公司经中国银行业监督管理委员会批准领有00000028号金融许可证，机构编码为B0014H144030001。经深圳市工商行政管理局核准领有注册号为440301103098545号的企业法人营业执照。

本公司的经营范围为经批准的商业银行业务。

本公司的注册办公所在地为中国广东省深圳市罗湖区深南东路5047号。总部设在深圳，本公司在中华人民共和国境内经营。

二、 编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司于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。

三、 重要会计政策和会计估计

1. 会计年度

本公司的会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

2. 记账本位币

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

3. 记账基础和计价原则

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

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

三、 重要会计政策和会计估计（续）

4. 外币折算

本公司对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的即期汇率折算，由此产生的汇兑损益差额计入当期损益。

5. 贵金属

本公司的贵金属为黄金。贵金属按照成本进行初始计量。于资产负债表日，贵金属按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值的，计提贵金属跌价准备。

6. 买入返售及卖出回购交易

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

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

7. 金融资产

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

三、 重要会计政策和会计估计（续）

7. 金融资产（续）

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

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

持有至到期投资

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

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

贷款及应收款项

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

贴现为本公司对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按权责发生制确认。

可供出售金融资产

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融资产的减值

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

以摊余成本计量的金融资产

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

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

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

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

以成本计量的金融资产

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

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。当可供出售的权益工具投资的公允价值出现重大地或持续地下跌至低于成本的情况，或存在客观减值迹象，应计提减值损失。对“重大地”和“持续地”的定义需要主观判断。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

8. 金融资产的减值（续）

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

9. 金融负债

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

财务担保合同

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

其他金融负债

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保合同外的存款以及其他金融负债均采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

10. 金融工具的确认和终止确认

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

金融资产满足下列条件之一的，将被终止确认：

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

金融资产转移

本公司的金融资产转移，包括下列两种情形：

- (i) 将收取金融资产现金流量的权利转移给另一方；
- (ii) 将金融资产转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的权利，并承担将收取的现金流量支付给最终收款方的义务，同时满足下列条件：
 - 从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方。本公司发生短期垫付款，但有权全额收回该垫付款并按照市场上同期银行贷款利率计收利息的，视同满足本条件。
 - 根据合同约定，不能出售该金融资产或作为担保物，但可以将其作为对最终收款方支付现金流量的保证。
 - 有义务将收取的现金流量及时支付给最终收款方。本公司无权将该现金流量进行再投资，但按照合同约定在相邻两次支付间隔期内将所收到的现金流量进行现金或现金等价物投资的除外。本公司按照合同约定进行再投资的，应当将投资收益按照合同约定支付给最终收款方。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

三、 重要会计政策和会计估计（续）

10. 金融工具的确认和终止确认（续）

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

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

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

11. 衍生金融工具

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

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

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

12. 长期股权投资

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

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

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价，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。

本公司对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。

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

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

三、 重要会计政策和会计估计（续）

12. 长期股权投资（续）

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益的份额，确认投资损益并调整长期股权投资的账面价值。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本公司负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

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

按照成本法核算的、在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的长期股权投资发生减值时，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。按照权益法核算的长期股权投资，其减值按照本附注 17 所述的会计政策处理。

13. 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或者两者兼有而持有的房地产。本公司的投资性房地产主要是已出租的建筑物。本公司采用公允价值模式对投资性房地产进行计量和列示，不对其计提折旧或进行摊销，并以期末投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

自用房地产转换为投资性房地产时，该项投资性房地产按照转换日的公允价值计量。转换日的公允价值小于原账面价值的，其差额计入当期损益；转换日的公允价值大于原账面价值的，其差额作为资本公积，计入所有者权益。处置该项投资性房地产时，原计入所有者权益的部分转入处置当期损益。

投资性房地产转换为自用房地产时，以其转换当日的公允价值作为自用房地产的账面价值，公允价值与原账面价值的差额计入当期损益。

14. 固定资产及累计折旧

(i) 固定资产确认

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

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

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

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

三、 重要会计政策和会计估计（续）

14. 固定资产及累计折旧（续）

(ii) 固定资产计价及折旧

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

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

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	30年	1%	3.3%
运输工具	6年	3%	16.2%
电子计算机	3或5年	1%	33.0%或19.8%
机电设备	5或10年	1%	19.8%或9.9%
自有房屋装修	5或10年	—	20.0%或10.0%

本公司在每个资产负债表日均对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

15. 在建工程

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

在建工程达到预定可使用状态时转列为相关类别的固定资产。

16. 无形资产

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

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

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

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

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

三、 重要会计政策和会计估计（续）

17. 资产减值

本公司对除金融资产和抵债资产外的资产减值，按以下方法确定：

本公司于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本公司将估计其可收回金额，进行减值测试。对使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末都进行减值测试。

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

18. 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。

19. 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很可能流入本公司，且有关收入的金额能够可靠地计量时，按以下基准确认：

利息收入和利息支出

对于以摊余成本计量的及计息的可供出售类投资金融工具，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。如果本公司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。

当单项金融资产或一组类似的金融资产发生减值，利息收入将按原实际利率和减值后的账面价值计算。

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。

20. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。

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

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

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

三、 重要会计政策和会计估计（续）

20. 所得税（续）

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

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

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

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

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

除企业合并和直接在所有者权益中确认的交易或者事项外，本公司的当期所得税和递延所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益；与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税，本公司确认计入所有者权益。

21. 职工薪酬

短期员工福利

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

定额供款计划

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

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

三、 重要会计政策和会计估计（续）

21. 职工薪酬（续）

补充退休福利

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

股份支付

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

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

22. 现金等价物的确定标准

现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售款项。

23. 关联方

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

下列各方构成企业的关联方：

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

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

三、 重要会计政策和会计估计（续）

24. 受托业务

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

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

25. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益。

26. 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。

27. 预计负债

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

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

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

三、 重要会计政策和会计估计（续）

28. 交易日会计

除贷款及应收款外，所有按照常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认，即本公司有义务购买资产的日期确认交易。按常规方式进行的买卖指买卖的金融资产的交付需在按照市场规则或惯例确定的时限内进行。

29. 抵销

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

30. 股利

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

31. 重大会计判断和会计估计

在本公司执行会计政策的过程中，管理层作出了对财务信息未来不确定影响的假设。管理层在资产负债表日作出下列的主要假设及其他主要的不确定估计，对本公司下个会计年度/期间资产及负债的账面价值有可能需要作较大的调整。除了该等假设和估计外，管理层亦作出了以下的判断：

(a) 持有至到期的投资的分类认定

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

(b) 贷款和垫款的减值损失

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

(c) 所得税

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

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

三、 重要会计政策和会计估计（续）

31. 重大会计判断和会计估计（续）

(d) 金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

(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，本公司会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下降，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。这些在很大程度上依赖于管理层的判断，并且影响减值损失的金额。

32. 税项

本公司适用的主要税项及有关税率列示如下：

税种	计税依据	税率
营业税	营业收入（不含金融企业往来利息收入）	5%
城市建设维护税	应纳营业税额	1%-7%
企业所得税	应纳税所得额	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。本公司在深圳、珠海及海口地区的分行适用的所得税税率在五年内逐步过渡到25%，而其他地区分行适用的所得税税率自2008年1月1日起由33%减少至25%。

四、 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	981,859	1,062,241
存放中央银行法定准备金-人民币	29,321,249	28,894,261
存放中央银行法定准备金-外币	309,783	327,038
存放中央银行超额存款准备金	9,144,712	10,436,341
存放中央银行的其他款项-财政性存款	10,298	6,506
合计	39,767,901	40,726,387

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

1. 现金及存放中央银行款项（续）

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

财政性存款是指来源于财政性机构并按规定存放于中央银行的款项。

2. 存放同业款项

按同业所在地区和类型分析

	2008-12-31	2007-12-31
境内同业	18,313,172	2,273,251
境内其他金融机构	45,462	68,150
境外同业	3,182,870	1,739,075
小计	21,541,504	4,080,476
减：减值准备（见附注四、18）	(40,695)	(66,786)
合计	<u>21,500,809</u>	<u>4,013,690</u>

于2008年12月31日，上述存放同业款项中金额人民币44,520千元（2007年12月31日，人民币
69,920千元）为以前年度发生减值的资产。

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	4,101,050	687,940
境内财务公司	158,550	48,550
境内信托投资公司	25,022	80,511
境外同业	4,981,133	2,135,552
小计	9,265,755	2,952,553
减：减值准备（见附注四、18）	(29,079)	(309,897)
合计	<u>9,236,676</u>	<u>2,642,656</u>

于2008年12月31日，上述拆出资金中金额人民币33,572千元（2007年12月31日，人民币323,771
千元）为以前年度发生减值的资产。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/金融负债

4.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2008-12-31	2007-12-31
为交易目的而持有的债券	36,610	276,802
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,831	1,200,823
合计	41,441	1,477,625
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	-	816,669
政策性银行	36,610	616,136
同业和其他金融机构	4,831	44,820
合计	41,441	1,477,625

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

4.2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2008-12-31	2007-12-31
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	39,420	1,246,657

于2008年12月31日，本公司在初始确认时把人民币39,420千元（2007年12月31日：人民币1,246,657千元）的金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，由于本公司本年间信用价差稳定，其公允价值因信用风险而发生的变化金额并不重大。账面价值和本公司根据合同约定在到期日支付给这些金融负债持有者的金额的差额为人民币567千元（2007年12月31日：人民币31,506千元）。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具

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

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

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

本公司于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

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

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

	2007-12-31				公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额				资产	
	3个月内	3个月到1年	1年到5年	合计	资产	负债
外汇衍生工具：						
外币远期合约	5,847,222	5,077,180	-	10,924,402	166,122	(139,604)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	-	-	170,000	170,000	-	(1,553)
权益衍生工具：						
股票期权合约	805,824	224,966	1,531,691	2,562,481	71,417	(76,149)
权益互换合约	-	482,036	-	482,036	16,410	-
其他衍生工具	-	1,482,337	-	1,482,337	37,867	(37,867)
合计	<u>6,653,046</u>	<u>7,266,519</u>	<u>1,701,691</u>	<u>15,621,256</u>	<u>291,816</u>	<u>(255,173)</u>

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

6. 买入返售金融资产

(a) 按交易方类别分析

	2008-12-31	2007-12-31
银行同业	31,854,311	22,499,511
其他金融机构	2,908,042	11,299,963
小计	<u>34,762,353</u>	<u>33,799,474</u>
减：减值准备（见附注四、18）	<u>(29,000)</u>	<u>(30,549)</u>
合计	<u>34,733,353</u>	<u>33,768,925</u>

于2008年12月31日，上述买入返售金融资产中金额人民币50,000千元（2007年12月31日，人民币51,722千元）为以前年度发生减值的资产。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

6. 买入返售金融资产（续）

(b) 按担保物类别分析

	2008-12-31	2007-12-31
证券	1,020,000	551,722
票据	33,572,353	22,470,502
贷款	170,000	10,777,250
小计	34,762,353	33,799,474
减：减值准备（见附注四、18）	(29,000)	(30,549)
合计	34,733,353	33,768,925

(c) 担保物公允价值

本公司在部分买入返售交易中所收到的担保物在担保物所有人没有违约时就可以出售或再作为担保物。此类担保物在资产负债表日的公允价值及其相应的买入返售金额如下：

	2008-12-31		2007-12-31	
	买入返售金额	担保物公允价值	买入返售金额	担保物公允价值
票据	33,572,353	33,572,353	11,425,106	11,425,106
贷款	170,000	170,000	10,777,250	10,777,250
合计	33,742,353	33,742,353	22,202,356	22,202,356

上述担保物于年末再作为担保物的票据的公允价值为人民币15,578,493千元（2007年12月31日：人民币1,393,049千元）。本公司承担将该担保物退回的义务。

7. 应收账款

	2008-12-31	2007-12-31
应收代付业务款项	1,119,445	778,069
应收保理款项	240,147	-
合计	1,359,592	778,069

8. 应收利息

	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
债券投资应收利息	548,480	1,819,818	(1,508,071)	860,227
贷款及同业应收利息	577,892	17,367,898	(17,200,381)	745,409
合计	1,126,372	19,187,716	(18,708,452)	1,605,636

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款

9.1 按企业和个人分布情况分析

	2008-12-31	2007-12-31
企业贷款和垫款：		
贷款	167,617,360	149,712,815
贴现	42,217,821	7,780,001
小计	209,835,181	157,492,816
个人贷款和垫款：		
信用卡	3,722,178	2,010,827
住房抵押	65,861,574	59,297,346
其它	4,322,433	2,234,540
小计	73,906,185	63,542,713
贷款和垫款总额	283,741,366	221,035,529
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	(2,026,679)	(6,023,964)
贷款和垫款净额	281,714,687	215,011,565

于2008年12月31日，本公司票据贴现中有人民币12,691,340千元抵押于卖出回购票据协议（2007年12月31日：无）。

另外，截至2008年12月31日，本公司已将金额为人民币305亿元（2007年12月31日：人民币283亿元）的于资产负债表日未到期的票据贴现以卖断方式转出。

9.2 按行业分析

	2008-12-31	2007-12-31
农牧业、渔业	598,700	506,927
采掘业（重工业）	2,990,127	2,812,800
制造业（轻工业）	69,633,354	55,249,167
能源业	12,437,428	7,832,400
交通运输、邮电	13,138,335	12,497,393
商业	44,889,464	26,281,499
房地产业	15,882,930	14,411,307
社会服务、科技、文化、卫生业	38,325,644	29,969,369
建筑业	10,770,355	7,340,077
其他	75,075,029	64,134,590
贷款和垫款总额	283,741,366	221,035,529
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	(2,026,679)	(6,023,964)
贷款和垫款净额	281,714,687	215,011,565

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款（续）

9.3 按担保方式分布情况分析

	2008-12-31	2007-12-31
信用贷款	47,041,232	31,864,556
保证贷款	59,769,814	62,372,647
附担保物贷款	134,712,499	119,018,325
其中： 抵押贷款	111,667,469	89,703,166
质押贷款	23,045,030	29,315,159
小计	241,523,545	213,255,528
贴现	42,217,821	7,780,001
贷款和垫款总额	283,741,366	221,035,529
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	(2,026,679)	(6,023,964)
贷款和垫款净额	281,714,687	215,011,565

9.4 按担保方式分类的逾期贷款分析

2008-12-31					
	逾期1天至 90天 (含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	480,859	23,932	-	-	504,791
保证贷款	217,842	221,673	6,204	261,646	707,365
附担保物贷款	2,554,398	494,824	586,104	640,253	4,275,579
其中： 抵押贷款	2,315,592	466,465	406,337	520,253	3,708,647
质押贷款	238,806	28,359	179,767	120,000	566,932
合计	3,253,099	740,429	592,308	901,899	5,487,735
2007-12-31					
	逾期1天至 90天 (含90天)	逾期90天至 1年(含1年)	逾期1年至 3年(含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	239,346	46,310	100,395	25,132	411,183
保证贷款	120,429	126,920	2,527,372	3,996,214	6,770,935
附担保物贷款	2,265,619	836,882	1,449,149	2,724,078	7,275,728
其中： 抵押贷款	1,977,097	559,370	1,029,084	1,881,857	5,447,408
质押贷款	288,522	277,512	420,065	842,221	1,828,320
合计	2,625,394	1,010,112	4,076,916	6,745,424	14,457,846

逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

9. 发放贷款和垫款（续）

9.5 按地区分布情况分析

	2008-12-31	2007-12-31
华南地区	86,815,602	78,054,481
华东地区	100,457,432	78,061,876
华北、东北地区	75,600,230	49,966,780
西南地区	19,700,651	14,360,528
离岸业务	1,167,451	591,864
贷款和垫款总额	283,741,366	221,035,529
减：贷款减值准备（见附注四、9.6）	(2,026,679)	(6,023,964)
贷款和垫款净额	281,714,687	215,011,565

9.6 贷款减值准备变动

	2008年度			2007年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	5,073,555	950,409	6,023,964	6,452,271	484,870	6,937,141
本年计提	5,667,836	1,305,003	6,972,839	1,380,948	565,295	1,946,243
本年核销	(9,896,652)	(710,060)	(10,606,712)	(2,202,225)	(99,756)	(2,301,981)
本年转回						
—收回原转销贷款和垫款 导致的转回	29,944	—	29,944	34,061	—	34,061
—贷款和垫款因折现价值 上升导致减少	(384,238)	—	(384,238)	(518,592)	—	(518,592)
本年其他变动	(9,118)	—	(9,118)	(72,908)	—	(72,908)
年末余额（见附注四、18）	481,327	1,545,352	2,026,679	5,073,555	950,409	6,023,964

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

10. 可供出售金融资产

	2008-12-31	2007-12-31
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	29,697,175	10,733,081
政策性银行	18,789,453	6,621,821
同业和其他金融机构	112,335	272,851
企业	133,094	88,522
债券投资合计	<u>48,732,057</u>	<u>17,716,275</u>
股权投资	<u>67,659</u>	<u>134,617</u>
合计	<u>48,799,716</u>	<u>17,850,892</u>

于2008年12月31日，本公司投资的部分债券质押于卖出回购协议中，该抵押债券的账面价值为人民币1,984,666千元（2007年12月31日：无）。

11. 持有至到期投资

	2008-12-31	2007-12-31
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	8,712,820	9,508,400
政策性银行	5,786,616	5,738,760
同业和其他金融机构	649,751	319,472
企业	435,568	344,854
合计	<u>15,584,755</u>	<u>15,911,486</u>

于2008年12月31日，本公司投资的部分债券分别质押于贷款担保合同、国库定期存款协议和卖出回购协议中，该抵押债券的账面价值分别为人民币205,485千元（2007年12月31日：人民币1,124,046千元）、人民币3,612,979千元（2007年12月31日：无）、人民币5,405,600千元（2007年12月31日：人民币14,555,660千元）。

本公司对持有至到期投资的持有意图和能力进行评价未发现变化。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

12. 应收款项-债券投资

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
中央银行票据	13,450,000	13,450,000
金融机构次级债	<u>300,000</u>	<u>-</u>
合计	<u><u>13,750,000</u></u>	<u><u>13,450,000</u></u>

这些债券为有固定或可确定支付金额且不存在活跃市场的债券。

于2008年12月31日，本公司投资的部分债券质押于卖出回购协议中，该抵押债券的账面价值为人民币3,000,000千元（2007年12月31日：无）。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

13. 长期股权投资

被投资单位名称	2008-12-31	2007-12-31
成本法：		
深圳市元盛实业有限公司	-	507,348
中国银联股份有限公司	50,000	50,000
金田实业集团股份有限公司	9,662	9,662
海南珠江实业股份有限公司	9,650	9,650
海南五洲旅游股份有限公司	5,220	5,220
梅州涤纶集团公司	1,100	1,100
深圳市兆通投资股份有限公司（注1）	2,500	2,500
海南君和旅游股份有限公司	2,800	2,800
广东三星企业集团股份有限公司	500	500
海南白云山股份有限公司	1,000	1,000
海南赛格股份有限公司	1,000	1,000
海南筑信投资股份有限公司（注2）	500	500
海南中海联置业股份有限公司	1,000	1,000
深圳嘉丰纺织公司	16,725	16,725
SWIFT会员股份	230	230
永安财产保险股份有限公司	67,000	67,000
武汉钢电股份有限公司	32,175	32,175
方正证券有限责任公司（注3）	4,283	4,283
宜华地产股份有限公司（注4）	-	10,000
成都聚友网络股份有限公司	20,000	-
小计	225,345	722,693
权益法：		
联营企业		
成都工投资产经营有限公司	269,065	-
山东新开元置业有限公司	30,607	-
小计	299,672	-
长期股权投资总额	525,017	722,693
减：减值准备（见附注四、18）	(107,627)	(470,745)
长期股权投资净额	417,390	251,948

注1： 深圳市兆通投资股份有限公司原名为深圳中南实业有限公司，现已更名为深圳市兆通投资股份有限公司。

注2： 海南筑信投资股份有限公司原名为海南第一投资股份有限公司，现已更名为海南筑信投资股份有限公司。

注3： 原被投资公司为泰阳证券有限责任公司，2008年5月12日方正证券有限责任公司获批吸收合并泰阳证券有限责任公司。

注4： 原被投资公司为麦科特光电股份有限公司，现已更名为宜华地产股份有限公司。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

13. 长期股权投资（续）

长期股权投资减值准备情况如下：

	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
深圳市元盛实业有限公司	391,118	55,184	(446,302)	-
成都工投资产经营有限公司	-	20,000	-	20,000
其他	79,627	8,000	-	87,627
合计	470,745	83,184	(446,302)	107,627

联营企业本年的具体增减变动情况如下：

	占其注册 资本比例	初始 投资额	本年损益 变动额	本年分 回现金 红利	权益调整			减值准备		年末余额
					累计 损益 变动	其他 权益 变动		本年增 加额	累计 余额	
2008年1至12月										
成都工投资产经营有限公司 （注1）	33.20%	259,836	22,675	(3,320)	19,355	(10,126)	(20,000)	(20,000)		249,065
山东新开元置业有限公司（注 2）	15.42%	30,607	-	-	-	-	-	-	-	30,607
合计		290,443	22,675	(3,320)	19,355	(10,126)	(20,000)	(20,000)		279,672

注1：本公司于2008年1月30日通过以物抵债取得该公司33.2%的股权。

注2：本公司于2008年8月18日通过以物抵债取得该公司15.42%的股权，并在该公司的董事会中派有代表，对其具有重大影响。

联营企业的主要财务信息：

	注册地	业务性质	注册资本	本公司 持股比例	本公司 表决权比例
成都工投资产经营有限公司	成都市	资产经营 管理	518,700	33.20%	33.20%
山东新开元置业有限公司	济南市	房地产 开发	50,000	15.42%	15.42%
			2008年12月31日	2008年1月30日至 2008年12月31日	
			资产总额	负债总额	营业收入 净利润（注）
成都工投资产经营有限公司			1,458,061	632,679	72,994 68,300
			2008年12月31日	2008年8月18日至 2008年12月31日	
			资产总额	负债总额	营业收入 净利润
山东新开元置业有限公司			288,105	78,102	- -

注：系成都工投资产经营有限公司合并利润表所列报的归属其母公司股东的净利润。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

14. 投资性房地产

	2008-12-31	2007-12-31
年初余额	441,098	460,656
本年处置	(2,058)	(25,251)
本年计入损益的公允价值调整	(15,087)	42,733
本年净转出到自用房产	(12,263)	(37,040)
年末余额	411,690	441,098

本公司的投资性房地产主要为房产与建筑物，并以经营租赁的形式租给第三方。由于本公司的投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，公允价值能够持续可靠取得，管理层决定采用公允价值模型对投资性房地产进行计量，并由具专业资格之独立评估师至少每年进行评估。2008年12月31日的公允价值由深圳市国咨土地房地产评估有限公司进行重评，有关估值由持有深圳市不动产估价学会会员资格之专业人士进行。本年部分投资性房地产转出到自用房产主要是该等房产的租赁合约于本年终止。

本年来自投资性房地产的租金总收益为人民币38,982千元（2007年度：人民币45,377千元），本年产生及不产生租金收益的投资性房地产发生的直接经营费用包括修理和维护费用为人民币2,589千元（2007年度：人民币3,284千元）。

15. 固定资产

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

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

15. 固定资产（续）

<u>2007年度</u>	<u>年初余额</u>	<u>增加</u>	<u>在建工程 转入</u>	<u>减少</u>	<u>年末余额</u>
原值：					
房屋及建筑物	1,518,063	53,708	-	(35,565)	1,536,206
运输工具	218,195	6,535	-	(129,495)	95,235
电子计算机	601,519	134,271	1,114	(35,972)	700,932
机电设备	269,035	49,125	10,157	(20,685)	307,632
自有房屋装修	301,766	2,489	25,139	(10,549)	318,845
合计	<u>2,908,578</u>	<u>246,128</u>	<u>36,410</u>	<u>(232,266)</u>	<u>2,958,850</u>
累计折旧：					
房屋及建筑物	373,005	51,728	-	(11,657)	413,076
运输工具	171,586	17,321	-	(115,569)	73,338
电子计算机	413,418	83,560	-	(25,849)	471,129
机电设备	182,440	32,609	-	(11,309)	203,740
自有房屋装修	225,340	21,434	-	(3,485)	243,289
合计	<u>1,365,789</u>	<u>206,652</u>	<u>-</u>	<u>(167,869)</u>	<u>1,404,572</u>
净值	<u>1,542,789</u>				<u>1,554,278</u>

于2008年12月31日，原值为人民币143,053千元，净值为人民币88,723千元（2007年12月31日：原值为人民币130,831千元，净值为人民币87,453千元）的房屋及建筑物已在使用但仍未取得产权登记证明。

16. 递延所得税资产/递延所得税负债

2008年度

	<u>年初余额</u>	<u>在损益确认 (附注四、42)</u>	<u>在权益确认</u>	<u>年末余额</u>
<u>递延税资产</u>				
资产减值准备	945,647	796,813	-	1,742,460
其他	48,742	33,476	(12,862)	69,356
小计	<u>994,389</u>	<u>830,289</u>	<u>(12,862)</u>	<u>1,811,816</u>
<u>递延税负债</u>				
用于抵扣不同税率的应纳税所得				
税额的亏损	(54,135)	54,135	-	-
公允价值变动	(44,409)	(45,354)	(251,916)	(341,679)
小计	<u>(98,544)</u>	<u>8,781</u>	<u>(251,916)</u>	<u>(341,679)</u>
净值	<u>895,845</u>	<u>839,070</u>	<u>(264,778)</u>	<u>1,470,137</u>

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

16. 递延所得税资产/递延所得税负债（续）

2007年度

	年初余额	在损益确认 (附注四、42)	在权益确认	年末余额
<u>递延税资产</u>				
资产减值准备	988,120	(42,473)	-	945,647
其他	27,810	9,532	11,400	48,742
小计	1,015,930	(32,941)	11,400	994,389
<u>递延税负债</u>				
用于抵扣不同税率的应纳税所得				
税额的亏损	(211,652)	157,517	-	(54,135)
公允价值变动	(40,747)	(16,081)	12,419	(44,409)
其他	(10,269)	10,269	-	-
小计	(262,668)	151,705	12,419	(98,544)
净值	753,262	118,764	23,819	895,845

17. 其他资产

(a) 按性质分析

	2008-12-31	2007-12-31
预付账款	167,323	93,963
暂付诉讼费	113,948	164,437
长期待摊费用	355,458	276,758
抵债资产（见附注四、17b）	937,303	1,005,318
在建工程	257,040	10,809
应收认股权证行权款	-	789,961
代付他行票据	54,274	2,288
其他	262,665	265,297
小计	2,148,011	2,608,831
减：减值准备		
抵债资产（见附注四、17b）	(319,480)	(198,143)
其他（见附注四、18）	(212,637)	(238,448)
小计	(532,117)	(436,591)
合计	1,615,894	2,172,240

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

17. 其他资产（续）

(b) 抵债资产

	2008-12-31	2007-12-31
土地、房屋及建筑物	915,282	983,027
其他	22,021	22,291
合计	937,303	1,005,318
减：抵债资产跌价准备（见附注四、18）	(319,480)	(198,143)
抵债资产净值	617,823	807,175

本年本公司取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币52,152千元（2007年度：人民币37,319千元），主要为房产。本年本公司共处置抵债资产人民币120,167千元（2007年度：人民币175,270千元）。本公司计划在未来期间通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

18. 资产减值准备

2008年度	附注四	年初余额	本年计提/ (冲回)	本年核销	本年收回已 核销资产	贷款因折现 价值上升 导致减少	其他变动	年末余额
			(见附注四、41)					
贵金属跌价准备		61	198	-	-	-	-	259
存放同业款项减值准备	2	66,786	(1,496)	(25,400)	-	-	805	40,695
拆出资金减值准备	3	309,897	8,619	(284,987)	-	-	(4,450)	29,079
买入返售金融资产减值 准备	6	30,549	172	(1,721)	-	-	-	29,000
贷款减值准备	9.6	6,023,964	6,972,839	(10,606,712)	29,944	(384,238)	(9,118)	2,026,679
长期股权投资减值准备	13	470,745	83,184	-	-	-	(446,302)	107,627
抵债资产跌价准备	17b	198,143	126,114	-	-	-	(4,777)	319,480
固定资产减值准备	15	-	6,289	-	-	-	-	6,289
其他资产减值准备	17a	238,448	37,990	(61,447)	-	-	(2,354)	212,637
合计		7,338,593	7,233,909	(10,980,267)	29,944	(384,238)	(466,196)	2,771,745

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

18. 资产减值准备（续）

2007年度	附注四	年初余额	本年计提 (见附注四、41)	本年核销	本年收回已 核销资产	贷款因折现 价值上升 导致减少	其他变动	年末余额
贵金属跌价准备		-	61	-	-	-	-	61
存放同业款项减值准备	2	67,425	361	(1,000)	-	-	-	66,786
拆出资金减值准备	3	324,985	8,283	(17,498)	-	-	(5,873)	309,897
买入返售金融资产减值 准备	6	27,550	2,999	-	-	-	-	30,549
贷款减值准备	9.6	6,937,141	1,946,243	(2,301,981)	34,061	(518,592)	(72,908)	6,023,964
长期股权投资减值准备	13	470,745	-	-	-	-	-	470,745
抵债资产跌价准备	17b	189,538	14,419	-	-	-	(5,814)	198,143
其他资产减值准备	17a	188,891	51,393	-	-	-	(1,836)	238,448
合计		<u>8,206,275</u>	<u>2,023,759</u>	<u>(2,320,479)</u>	<u>34,061</u>	<u>(518,592)</u>	<u>(86,431)</u>	<u>7,338,593</u>

19. 同业及其他金融机构存放款项

	2008-12-31	2007-12-31
境内同业	21,891,481	16,789,193
境内其他金融机构	14,171,551	15,599,569
合计	<u>36,063,032</u>	<u>32,388,762</u>

20. 拆入资金

	2008-12-31	2007-12-31
境内同业	<u>7,380,000</u>	<u>2,300,000</u>

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、财务报表主要项目附注（续）

21. 卖出回购金融资产款

	2008-12-31	2007-12-31
(a) 按抵押品分析		
证券	10,360,000	14,110,800
票据	28,556,115	2,356,782
合计	<u>38,916,115</u>	<u>16,467,582</u>
(b) 按交易方分析		
银行同业	36,006,698	11,099,633
其他金融机构	2,909,417	5,367,949
合计	<u>38,916,115</u>	<u>16,467,582</u>

22. 吸收存款

	2008-12-31	2007-12-31
活期存款		
公司客户	86,279,463	80,950,179
个人客户	19,234,242	16,518,537
小计	<u>105,513,705</u>	<u>97,468,716</u>
定期存款		
公司客户	100,842,409	76,783,023
个人客户	38,836,902	24,371,478
小计	<u>139,679,311</u>	<u>101,154,501</u>
保证金存款	104,393,453	74,801,665
财政性存款	6,772,448	6,717,154
国库定期存款	3,000,000	-
应解及汇出汇款	1,155,119	1,134,945
合计	<u>360,514,036</u>	<u>281,276,981</u>

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

23. 应付职工薪酬

<u>2008年度</u>	<u>年初余额</u>	<u>本年增加额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>年末余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	706,104	2,034,524	(1,740,211)	1,000,417
其中：应付递延奖金（注）	42,800	89,148	-	131,948
社会保险、补充养老保险及职工福利	219,307	494,408	(466,712)	247,003
住房公积金	-	89,934	(89,934)	-
工会经费及培训费	-	56,875	(56,875)	-
其他	-	9,362	(9,362)	-
合计	<u>925,411</u>	<u>2,685,103</u>	<u>(2,363,094)</u>	<u>1,247,420</u>
<u>2007年度</u>	<u>年初余额</u>	<u>本年增加额</u>	<u>本年支付额</u>	<u>年末余额</u>
工资、奖金、津贴和补贴	453,633	1,599,861	(1,347,390)	706,104
其中：应付递延奖金（注）	9,000	33,800	-	42,800
社会保险、补充养老保险及职工福利	160,995	364,568	(306,256)	219,307
住房公积金	-	69,842	(69,842)	-
工会经费及培训费	-	54,177	(54,177)	-
其他	-	41,882	(41,882)	-
合计	<u>614,628</u>	<u>2,130,330</u>	<u>(1,819,547)</u>	<u>925,411</u>

注：递延奖金的计算基础包含本公司的资产质量、盈利和股价，根据有关条款将以现金结算。上述递延奖金计划自设立以来尚未实际支付。

24. 应交税费

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
企业所得税	688,812	412,970
营业税及附加	382,269	320,823
其他	<u>126,768</u>	<u>85,963</u>
合计	<u>1,197,849</u>	<u>819,756</u>

25. 应付账款

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
应付代付业务款项	<u>507,483</u>	<u>340,297</u>

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

26. 应付利息

	年初余额	本年增加额	本年减少额	年末余额
吸收存款及同业款项应付利息	1,728,071	13,232,505	(12,298,855)	2,661,721
次级债应付利息	—	323,341	(21,838)	301,503
合计	1,728,071	13,555,846	(12,320,693)	2,963,224

27. 应付次级债券

	2008-12-31	2007-12-31
已发行次级债券	7,964,282	—

经中国人民银行和银监会的批准，本公司分别于2008年3月21日和2008年10月28日在银行间债券市场发行了三只总额为80亿元人民币的次级债券。该等次级债券分为固定利率品种和浮动利率品种，其中固定利率品种发行两只，发行额分别为人民币60亿元和人民币15亿元，浮动利率品种发行额为人民币5亿元，债券期限均为10年期，本公司在第5年末具有赎回权。前5个计息年度，固定利率品种票面利率为6.10%和5.30%；浮动利率品种票面利率为SHIBOR3M+1.40%。如第5年末本公司未行使赎回选择权，则固定利率及浮动利率债券票面年利率均将上调3%。

28. 其他负债

	2008-12-31	2007-12-31
本票	195,295	712,635
清算过渡款项	57,917	91,552
财务担保合同	53,324	32,595
应付代理证券款项	29,456	25,425
预提费用	108,002	90,511
应付购买债券款项	—	250,000
久悬户挂账	44,414	62,367
应付股利	14,172	14,022
开放式基金认/申购款	16,798	106,481
其他	301,058	223,029
合计	820,436	1,608,617

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

29. 股本

截至2008年12月31日止，本公司注册及实收股本为3,105,434千股，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

	2007-12-31	比例	本年变动	2008-12-31	比例
一、 有限售条件股份					
国家法人持股	4,626	0.20%	(4,626)	-	0.00%
境内非国有法人持股	183,314	8.00%	(179,459)	3,855	0.13%
境内自然人持股	543	0.02%	(465)	78	0.00%
境外法人持股	348,103	15.18%	(31,208)	316,895	10.20%
有限售条件股份合计	536,586	23.40%	(215,758)	320,828	10.33%
二、 无限售条件股份					
人民币普通股	1,756,821	76.60%	1,027,785	2,784,606	89.67%
无限售条件股份合计	1,756,821	76.60%	1,027,785	2,784,606	89.67%
三、 股份总数	2,293,407	100%	812,027	3,105,434	100.00%

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

本年股本增加系本公司发行的认股权证行权以及分配股票股利。

根据本公司于2007年6月8日召开的2007年第一次临时股东大会暨相关股东会议决议规定，本公司向权证发行股权登记日登记在册的全体股东以10: 0.5的比例免费派发存续期为十二个月的百慕大式认股权证（以下简称“深发SFC2”认股权证），共计104,337,917份。每份权证可认购本公司新发行股份1股，行权价格为人民币19元。根据权证发行有关规定，有限售条件流通股股东和公司董事、监事、高级管理人员获派的“深发SFC2”认股权证在权证存续期内不上市流通，其他权证可上市流通。截至2008年6月27日（即“深发SFC2”认股权证最后交易日），共有95,388,057份“深发SFC2”行权，增加股本95,388,057元。

根据本公司于2008年10月15日召开的2008年第一次临时股东大会决议，以本公司分红前总股本2,388,795,202股为基数，每10股送红股3股，共送红股716,638,560股。截至2008年10月31日，分红后本公司总股本增至3,105,433,762股。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

30. 资本公积

	2008-12-31	2007-12-31
股本溢价	6,973,270	5,263,534
可供出售金融资产累计公允价值变动	1,002,795	(60,120)
自用房地产转投资性房地产增值	13,043	10,240
权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	(10,126)	-
合计	7,978,982	5,213,654

31. 盈余公积

	2008-12-31	2007-12-31
法定盈余公积	780,885	719,481

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

于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。

32. 一般风险准备

根据财政部的有关规定，本公司需要从净利润提取一般风险准备作为利润分配处理。一般风险准备余额不应低于风险资产年末余额的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，本公司已达到以上要求。

33. 未分配利润

本公司董事会于2008年3月19日决议通过，以经境内注册会计师审计后的2007年度净利润为基准，在2007年上半年利润分配的基础上，2007年下半年提取法定盈余公积人民币152,592千元，提取一般风险准备金人民币136,000千元。上述分配方案已于2008年6月12日经股东大会审议通过。

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

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

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

34. 利息净收入

	2008年度	2007年度
利息收入：		
存放中央银行款项	728,694	463,496
金融企业往来	3,941,979	2,057,207
发放贷款和垫款		
公司贷款和垫款	11,686,554	8,789,274
个人贷款和垫款	4,891,174	3,268,017
贴现	2,828,661	2,164,801
证券投资的利息收入（不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入）	2,330,843	1,261,540
小计	26,407,905	18,004,335
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入	57,359	39,565
合计	26,465,264	18,043,900
其中：金融资产减值之利息折现转回	384,238	518,592
利息支出：		
金融企业往来	4,977,674	3,390,478
吸收存款	8,556,601	5,014,596
应付次级债券	325,488	—
小计	13,859,763	8,405,074
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的利息支出	7,613	32,977
合计	13,867,376	8,438,051
利息净收入	12,597,888	9,605,849

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

35. 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	215,993	161,744
国际结算手续费收入	131,020	103,565
代理业务手续费收入	69,372	62,113
委托贷款手续费收入	14,683	8,305
银行卡手续费收入	221,086	131,102
其他	404,493	200,922
小计	<u>1,056,647</u>	<u>667,751</u>
手续费及佣金支出：		
银行卡及代理业务手续费支出	160,538	106,579
其他	44,721	40,459
小计	<u>205,259</u>	<u>147,038</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>851,388</u></u>	<u><u>520,713</u></u>

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

36. 投资收益

	2008年度	2007年度
为交易而持有的债券投资净收益	41,810	4,352
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券 投资净损失	(91)	(31,408)
可供出售债券投资出售净收益	322,953	40,017
可供出售股权投资出售净收益	804	175,736
长期股权投资出售净收益	12,443	-
按权益法核算的长期股权投资收益	22,675	-
股权投资分红收入	4,554	6,955
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）已实现净收 益	16,408	5,332
合计	421,556	200,984

37. 公允价值变动损益

	2008年度	2007年度
为交易目的而持有的金融工具	1,241	(459)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融资产	4,729	12,534
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损 益的金融负债	2,740	(10,925)
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）	72,177	13,758
投资性房地产	(15,087)	42,733
合计	65,800	57,641

38. 汇兑损益

	2008年度	2007年度
外汇衍生金融工具公允价值变动损益	128,809	24,530
其他汇兑损益	333,734	232,816
合计	462,543	257,346

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

39. 其他业务收入

	2008年度	2007年度
租赁收益	63,365	65,994
其他	50,579	98,975
合计	113,944	164,969

40. 业务及管理费

	2008年度	2007年度
员工费用		
工资、奖金、津贴和补贴	2,034,524	1,599,861
社会保险、补充养老保险及职工福利	494,408	364,568
住房公积金	89,934	69,842
工会经费及培训费	56,875	54,177
其他	9,362	41,882
小计	2,685,103	2,130,330
一般管理费用		
租赁费	421,725	358,887
电子设备运转费	168,425	138,120
邮电费	95,546	77,285
水电费	47,769	40,381
公杂及印刷费	197,604	151,377
差旅费	90,173	87,515
业务宣传活动费	358,019	241,706
交通费	128,463	134,107
诉讼费	44,080	35,754
咨询及中介费用(注)	169,425	100,047
税金	30,269	36,014
银监会监管费	51,582	44,473
经营租入固定资产改良支出摊销	61,179	53,909
其他	441,727	356,662
小计	2,305,986	1,856,237
折旧及摊销		
固定资产折旧	211,925	206,652
无形资产摊销	20,852	14,275
小计	232,777	220,927
合计	5,223,866	4,207,494

注： 在咨询及中介费用中，包含有关通用电气管理技术咨询（上海）有限公司的咨询费用人民币44,886千元（2007年度：人民币40,333千元）。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

41. 资产减值损失

	2008年度	2007年度
本年计提/（冲回）：		
贵金属	198	61
存放同业款项	(1,496)	361
拆出资金	8,619	8,283
买入返售金融资产	172	2,999
贷款	6,972,839	1,946,243
长期股权投资	83,184	-
可供出售金融资产	100,253	30,000
抵债资产	126,114	14,419
固定资产	6,289	-
其他资产	37,990	51,393
合计	<u>7,334,162</u>	<u>2,053,759</u>

42. 所得税费用

	2008年度	2007年度
当期所得税		
本年计提	1,381,363	1,216,465
以前年度所得税调整	(363,719)	24,171
递延所得税		
税率变动的的影响	-	(117,288)
资产减值准备产生的递延所得税变动 （附注四、16）	(796,813)	42,473
其他变动	(42,257)	(43,949)
合计	<u>178,574</u>	<u>1,121,872</u>

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

	2008年度	2007年度
税前利润	<u>792,609</u>	<u>3,771,775</u>
按法定税率25% (2007年度：33%) 的所得税	198,152	1,244,686
以前年度所得税调整	(363,719)	24,171
免税收入	(131,617)	(152,226)
不可抵扣的费用及其他调整	475,758	5,241
所得税费用	<u>178,574</u>	<u>1,121,872</u>

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

四、 财务报表主要项目附注（续）

43. 每股收益

本公司基本每股收益具体计算如下：

	2008年度	2007年度
归属于本公司普通股股东的本年净利润	614,035	2,649,903
本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）	3,060,103	2,721,446
基本每股收益（人民币元）	0.20	0.97

本公司稀释每股收益具体计算如下：

	2008年度	2007年度
归属于本公司普通股股东的本年净利润	614,035	2,649,903
本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）	3,060,103	2,721,446
稀释效应——普通股的加权平均数：		
认股权证	17,984	74,140
调整后本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）	3,078,087	2,795,586
稀释每股收益（人民币元）	0.20	0.95

注： 本公司发行在外的普通股因2008年10月派发股票股利增加716,639千股，由于本次股本增加不影响股东权益金额，本公司按调整后的股数重新计算2007年度的每股收益。

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

44. 现金及现金等价物

	2008-12-31	2007-12-31
现金	981,859	1,062,241
现金等价物：		
原到期日不超过三个月的		
-存放同业款项	5,489,878	2,372,907
-拆出资金	5,846,025	1,337,892
-买入返售金融资产	15,661,984	15,346,034
存放中央银行超额存款准备金	9,144,712	10,436,341
小计	36,142,599	29,493,174
合计	37,124,458	30,555,415

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

五、 分部报告

本公司主要根据地理区域管理业务。因此，本公司以地区分部信息作为报告分部信息的主要形式。

分部资产及负债和分部收入及运营成果，按照本公司的会计政策计量。

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

本公司的主要数据亦按以下地区分部列示：

华南地区： 深圳，广州，佛山，珠海，海口
华东地区： 上海，杭州，宁波，温州，南京
华北东北地区： 北京，天津，大连，济南，青岛
西南地区： 重庆，昆明，成都
离岸业务

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

五、 分部报告（续）

	华南地区	华东地区	华北东北地区	西南地区	离岸业务	抵销	合计
<u>2008年度</u>							
利息净收入	6,441,460	3,285,472	1,969,345	796,640	104,971	-	12,597,888
其中：外部利息净收入	6,439,463	3,308,557	1,992,005	796,669	61,194	-	12,597,888
内部利息净收入/(支出)	1,997	(23,085)	(22,660)	(29)	43,777	-	-
手续费及佣金净收入	464,314	172,548	122,609	27,069	64,848	-	851,388
其他收入	941,427	37,117	57,840	4,357	23,102	-	1,063,843
营业收入	7,847,201	3,495,137	2,149,794	828,066	192,921	-	14,513,119
营业税金及附加	(407,564)	(406,859)	(268,002)	(69,240)	-	-	(1,151,665)
业务及管理费	(2,812,246)	(1,284,277)	(864,602)	(262,741)	-	-	(5,223,866)
营业支出	(3,219,810)	(1,691,136)	(1,132,604)	(331,981)	-	-	(6,375,531)
资产减值损失	(4,330,943)	(2,344,424)	(453,660)	(175,689)	(29,446)	-	(7,334,162)
营业利润	296,448	(540,423)	563,530	320,396	163,475	-	803,426
折旧及摊销费用	(143,910)	(34,659)	(35,361)	(18,847)	-	-	(232,777)
资本性支出	341,475	321,947	94,155	39,502	-	-	797,079
<u>2008-12-31</u>							
分部资产	281,926,989	151,290,327	113,882,801	22,435,574	7,323,869	(104,231,203)	472,628,357
递延税资产							1,811,816
总资产							474,440,173
分部负债	267,542,455	151,820,166	113,298,504	22,116,868	7,150,914	(104,231,203)	457,697,704
递延税负债							341,679
总负债							458,039,383

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

五、 分部报告（续）

	华南地区	华东地区	华北东北地区	西南地区	离岸业务	抵销	合计
<u>2007年度</u>							
利息净收入	4,810,811	2,693,923	1,485,325	525,796	89,994	-	9,605,849
其中：外部利息净收入	4,810,811	2,693,923	1,485,325	525,796	89,994	-	9,605,849
内部利息净收入	-	-	-	-	-	-	-
手续费及佣金净收入	277,462	116,143	71,000	20,336	35,772	-	520,713
其他收入	538,516	58,816	69,411	4,733	9,464	-	680,940
营业收入	5,626,789	2,868,882	1,625,736	550,865	135,230	-	10,807,502
营业税金及附加	(282,563)	(300,549)	(189,233)	(51,962)	-	-	(824,307)
业务及管理费	(2,280,845)	(1,021,335)	(695,421)	(209,893)	-	-	(4,207,494)
营业支出	(2,563,408)	(1,321,884)	(884,654)	(261,855)	-	-	(5,031,801)
资产减值损失	(1,772,992)	(184,862)	(49,857)	(31,507)	(14,541)	-	(2,053,759)
营业利润	1,290,389	1,362,136	691,225	257,503	120,689	-	3,721,942
折旧及摊销费用	(128,303)	(38,387)	(34,618)	(19,619)	-	-	(220,927)
资本性支出	236,530	56,019	48,505	31,143	-	-	372,197
<u>2007-12-31</u>							
分部资产	213,890,764	105,849,188	80,366,622	21,728,490	3,621,120	(73,911,212)	351,544,972
递延税资产							994,389
总资产							352,539,361
分部负债	204,208,241	104,486,345	79,674,242	21,471,851	3,505,287	(73,911,212)	339,434,754
递延税负债							98,544
总负债							339,533,298

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

六、 承诺及或有负债

1. 资本性支出承诺

	2008-12-31	2007-12-31
已签约但未拨付	144,000	-

2. 经营性租赁承诺

本公司作为承租方与出租方签订了房屋和设备的不可撤销经营性租赁合同。于各资产负债表日，本公司须就以下期间需缴付的最低租金为：

	2008-12-31	2007-12-31
一年以内（含一年）	370,634	263,204
一至二年（含二年）	320,964	216,752
二至三年（含三年）	281,920	189,963
三年以上	962,438	502,250
合计	1,935,956	1,172,169

3. 信贷承诺

	2008-12-31	2007-12-31
财务担保合同：		
银行承兑汇票	164,888,094	121,882,685
开出保证凭信	1,884,883	2,212,937
开出信用证	1,826,290	1,912,162
贷款担保合同	177,698	963,135
小计	168,776,965	126,970,919
不可撤销的贷款承诺：		
信用卡信贷额度	15,343,716	8,804,290
合计	184,120,681	135,775,209
信贷承诺的信贷风险加权金额	59,080,564	49,277,576

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，银行需履行担保责任。

贷款承诺是指本公司作出的在未来为客户提供约定数额贷款的承诺。贷款承诺一般附有有效期，由于可能无需履行，合同约定的贷款承诺总金额并不一定代表未来的现金流出。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

六、 承诺及或有负债（续）

4. 受托业务

	2008-12-31	2007-12-31
委托存款	10,867,862	5,551,762
委托贷款	10,867,862	5,551,762
委托理财资金	3,427,869	2,007,738
委托理财资产	3,427,869	2,007,738

委托存款是指存款者存于本公司的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

委托理财业务是指本公司按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

5. 或有事项

5.1 未决诉讼和纠纷

于2008年12月31日，本公司有作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币1.79亿元（2007年12月31日：人民币1.61亿元）。有关案件均处于审理阶段。管理层认为，本公司已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并计提足够准备。

除上述未决诉讼以外，德恒证券有限责任公司清算组及南方证券股份有限公司破产清算组要求本公司归还人民币共4.3亿元，本公司已提出异议。于本年末，基于独立第三方律师意见，本公司并无现时义务支付该等款项。

5.2 凭证式国债兑付及承销承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。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，而本公司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，本公司具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币31.01亿元（2007年12月31日：人民币36.7亿元）。

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。

于2008年12月31日，本公司未履行的凭证式国债承销承诺为人民币23.54亿元（2007年12月31日：人民币26.5亿元）。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

七、 资本管理

本公司资本管理以达到并维持监管要求、使资本回报最大化以及保障持续稳健经营为目标。本公司定期审查和管理资本结构，并通过资产负债管理维持资本结构的审慎平衡和资本回报率最大化。本公司于每季度给银监会提交有关资本充足率的所需信息。

银监会要求在中华人民共和国境内设立的商业银行资本充足率不得低于百分之八，核心资本充足率不得低于百分之四。加权平均风险资产的计算是根据每一项资产、交易对手及任何合格担保物的性质，以反映其预计的信用、市场及其他相关的风险。这个计算方法也适用于表外敞口，加上一些以反映其或有损失特性的调整。

本公司按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》以及《中国银监会关于银行业金融机构执行〈企业会计准则〉后计算资本充足率有关问题的通知》计算和披露核心资本充足率和资本充足率。

核心资本包括股本、资本公积、盈余公积、一般风险准备和未分配利润；附属资本包括重估储备、长期次级债务及其他附属资本。

	2008-12-31	2007-12-31
核心资本净额	14,710,153	12,692,620
附属资本	9,577,523	112,317
资本净额	23,959,430	12,691,876
加权风险资产及市场风险资本调整	279,112,744	220,056,277
核心资本充足率	5.3%	5.8%
资本充足率	8.6%	5.8%

八、 风险披露

1. 信用风险

信用风险主要指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务的风险。本公司的信用风险主要来自于发放贷款和垫款、财务担保以及贷款承诺。

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

本公司实施信贷执行官制度，总行设首席信贷风险执行官，并向各业务线和分行派驻信贷执行官，直接向首席信贷执行官汇报工作，由首席信贷风险执行官负责各信贷执行官的绩效考核，建立独立、透明的信贷风险垂直管理体系。

本公司制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在全行范围内实施。公司贷款和零售贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外，本公司制订了《授信工作尽职规定》，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

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

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

本公司在银监会五级分类制度的基础上，将本公司信贷资产风险分为十级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、正常四级、正常五级、关注一级、关注二级、次级、可疑级、损失级，在此之外还设有一级“核销级”。本公司根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

财务担保及贷款承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此，该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等需要与贷款和垫款业务相同。

不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2008-12-31	2007-12-31
存放中央银行款项（不含现金）	38,786,042	39,664,146
存放同业款项	21,500,809	4,013,690
拆出资金	9,236,676	2,642,656
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	41,441	1,477,625
衍生金融资产	290,751	291,816
买入返售金融资产	34,733,353	33,768,925
发放贷款和垫款	281,714,687	215,011,565
可供出售金融资产	48,799,716	17,850,892
持有至到期投资	15,584,755	15,911,486
应收款项-债券投资	13,750,000	13,450,000
长期股权投资	417,390	251,948
其他资产	3,350,801	2,981,939
合计	468,206,421	347,316,688
财务担保	168,776,965	126,970,919
不可撤销的贷款承诺	15,343,716	8,804,290
最大信用风险敞口	652,327,102	483,091,897

最大信用风险敞口风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

本公司主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而，中国各地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。

本公司发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参看附注四、9。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

担保物及其他信用增级措施

本公司根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本公司实施了相关指南。

担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物为票据、贷款或有价证券；
- 对于商业贷款，担保物为房地产、存货、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。

信用质量

本公司各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

2008-12-31	既未逾期也未 减值	已逾期但 未减值	已减值	合计
存放同业款项	21,496,984	—	44,520	21,541,504
拆出资金	9,232,183	—	33,572	9,265,755
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	41,441	—	—	41,441
买入返售金融资产	34,712,353	—	50,000	34,762,353
应收账款	1,359,592	—	—	1,359,592
发放贷款和垫款	278,177,474	912,582	4,651,310	283,741,366
可供出售金融资产（不含股 权投资）	48,732,057	—	—	48,732,057
持有至到期投资	15,584,755	—	—	15,584,755
应收款项-债券投资	13,750,000	—	—	13,750,000
合计	423,086,839	912,582	4,779,402	428,778,823

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

信用质量（续）

2007-12-31	既未逾期也未 减值	已逾期但 未减值	已减值	合计
存放同业款项	4,010,556	-	69,920	4,080,476
拆出资金	2,628,782	-	323,771	2,952,553
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	1,477,625	-	-	1,477,625
买入返售金融资产	33,747,752	-	51,722	33,799,474
应收账款	778,069	-	-	778,069
发放贷款和垫款	206,160,615	265,602	14,609,312	221,035,529
可供出售金融资产（不含股权 投资）	17,673,235	-	73,040	17,746,275
持有至到期投资	15,911,486	-	-	15,911,486
应收款项-债券投资	13,450,000	-	-	13,450,000
合计	295,838,120	265,602	15,127,765	311,231,487

既未逾期也未减值的发放贷款及垫款

于资产负债表日，既未逾期也未减值的发放贷款及垫款为根据五级分类评定为正常及关注类的贷款。

	2008-12-31	2007-12-31
正常	275,559,031	204,432,482
关注	2,618,443	1,728,133
合计	278,177,474	206,160,615

已逾期但未减值的发放贷款及垫款

于资产负债表日，已逾期但未减值的发放贷款及垫款账龄分析如下：

	2008-12-31					
	1个月 以内	1个月 到2个月	2个月 到3个月	3个月 以上	合计	所持有担保 物公允价值
公司贷款及垫款	475,139	112,009	56,624	268,810	912,582	231,650

	2007-12-31					
	1个月 以内	1个月 到2个月	2个月 到3个月	3个月 以上	合计	所持有担保 物公允价值
公司贷款及垫款	94,872	55,482	12,280	102,968	265,602	173,033

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

八、 风险披露（续）

1. 信用风险（续）

信用质量（续）

已减值的发放贷款及垫款

如果有客观证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该发放贷款及垫款被认为是已减值贷款。贷款减值的客观证据包括下列各项：借款人或借款集团发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

本公司持有的与单项认定为减值的企业贷款和垫款相关的担保物于2008年12月31日公允价值为人民币859百万元（2007年12月31日：人民币1,988百万元）。

原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的发放贷款及垫款的账面金额如下：

	<u>2008-12-31</u>	<u>2007-12-31</u>
发放贷款和垫款	<u>215,638</u>	<u>390,718</u>

2. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。为有效监控该风险，管理层注重分散资金来源渠道，并且每日监测存贷款规模。本公司保持着相当高流动性的债券规模，能在现金流出现问题时及时变现，以应对流动性不足。此外，本公司定期进行流动性的压力测试，并对不同情景下的测试结果提出相应的解决方案。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

八、 风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

于2008年12月31日，本公司的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流量）分析如下：

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

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

八、 风险披露（续）

2. 流动性风险（续）

于2007年12月31日，本公司的金融资产及金融负债的相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流量）分析如下：

	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
非衍生工具类现金流量：							合计
金融资产：							
现金及存放中央银行款项	11,517,094	-	-	-	-	-	29,227,805
同业款项(1)	2,191,516	20,336,743	14,696,117	3,128,556	504,226	-	40,857,158
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	721,811	100,000	591,999	53,198	57,710	-
应收账款	-	52,859	479,744	282,850	-	-	-
发放贷款和垫款	6,806,547	14,208,320	31,291,316	103,559,631	43,896,193	53,124,173	-
可供出售金融资产	43,040	1,946,360	2,991,745	3,310,196	9,876,833	1,079,676	134,617
持有至到期投资	-	13,818	132,068	1,544,100	10,360,242	6,147,147	-
应收款项-债券投资	-	-	-	497,975	14,445,950	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	251,948
其他金融资产	88,579	-	846,069	2,457	562	45,502	366
金融资产合计	20,646,776	37,279,911	50,537,059	112,917,764	79,137,204	60,454,208	29,614,736
金融负债：							
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	27,167,521	17,475,221	5,152,738	1,526,586	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	690,015	516,118	43,103	-	-
应付账款	-	53,173	66,653	239,319	-	-	-
吸收存款	106,168,886	40,621,695	49,282,780	70,122,182	20,188,968	318	-
其他金融负债	723,493	887,713	546,389	307,496	36,342	-	-
金融负债合计	134,059,900	59,037,802	55,738,575	72,711,701	20,268,413	318	-
衍生工具现金流量：							
以净值交割的衍生金融工具	-	-	206	16,409	(6,492)	-	-
以总额交割的衍生金融工具							
其中：现金流入	-	3,190,724	2,321,797	4,949,715	-	-	-
现金流出	-	(3,200,767)	(2,315,881)	(4,919,068)	-	-	-
	-	(10,043)	5,916	30,647	-	-	-

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

八、 风险披露（续）

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格（汇率、利率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本公司表内和表外业务产生损失的风险。本公司的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本公司市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生的过度损失，同时降低本公司受金融工具内在波动性风险的影响。本公司认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

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

缺口分析是本公司监控非交易性业务市场风险的主要手段。缺口分析是衡量利率变动对当期收益的影响的一种方法，通过将生息资产和付息负债按照重新定价的期限划分到不同的时间段，计算各时间段内的重新定价缺口，以该缺口乘以假定的利率变动，分析这一利率变动对净利息收入变动的大致影响。

本公司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。

本公司的衍生金融工具交易主要是对本公司持有的其他金融工具提供有效的经济套期，以规避利率风险和汇率风险。管理层认为，因本公司交易性业务面对的市场风险并不重大，本公司没有单独对该业务的市场风险作出量化的披露。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

八、 风险披露（续）

3.1 汇率风险

本公司的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本公司面临的汇率风险主要源自本公司持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。本公司对各种货币头寸设定限额，每日监测货币头寸规模，并且使用对冲策略将其头寸控制在设定的限额内。

于2008年12月31日，本公司的金融资产及金融负债按币种列示如下：

	2008-12-31				
	人民币	美元	港币	其他	合计
<u>资产：</u>					
现金及存放中央银行款项	39,228,570	372,005	155,085	12,241	39,767,901
贵金属	9,225	-	-	-	9,225
同业款项(1)	49,278,442	14,267,058	964,733	960,605	65,470,838
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产及衍生金融资产	241,558	89,615	833	186	332,192
应收账款	238,826	1,108,327	12,439	-	1,359,592
发放贷款和垫款	277,718,781	3,736,356	217,667	41,883	281,714,687
可供出售金融资产	48,798,945	771	-	-	48,799,716
持有至到期投资	15,084,844	452,928	-	46,983	15,584,755
应收款项-债券投资	13,750,000	-	-	-	13,750,000
长期股权投资	417,189	201	-	-	417,390
固定资产	1,674,924	-	-	-	1,674,924
其他资产	5,385,685	154,191	16,037	3,040	5,558,953
资产合计	451,826,989	20,181,452	1,366,794	1,064,938	474,440,173
其中：外汇衍生金融工具公允价值影响	101,413	80,066	833	33	182,345
<u>负债：</u>					
同业及其他金融机构存放及拆入资 金(2)	79,726,137	2,568,477	64,533	-	82,359,147
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债及衍生金融负债	48,440	48,771	9	798	98,018
应付账款	-	507,483	-	-	507,483
吸收存款	346,651,180	10,959,758	1,923,193	979,905	360,514,036
应付次级债券	7,964,282	-	-	-	7,964,282
其他负债	6,498,739	81,888	14,020	1,770	6,596,417
负债合计	440,888,778	14,166,377	2,001,755	982,473	458,039,383
其中：外汇衍生金融工具公允价值影响	21,729	4,633	9	645	27,016
资产负债净头寸	10,938,211	6,015,075	(634,961)	82,465	16,400,790
外汇衍生金融工具名义金额	5,961,351	(5,911,075)	197,768	(47,636)	200,408
外币净头寸(3)	不适用	28,366	(438,017)	35,441	不适用
资产负债表外信贷承诺	180,573,370	3,085,518	17,499	444,294	184,120,681

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
- (2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。
- (3) 外币净头寸为相关外币资产负债净头寸（不包括外汇衍生工具公允价值及非货币性资产和负债）与外汇衍生工具名义金额之和。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

八、 风险披露（续）

3.1 汇率风险（续）

于2007年12月31日，本公司的金融资产及金融负债按币种列示如下：

	2007-12-31				
	人民币	美元	港币	其他	合计
<u>资产：</u>					
现金及存放中央银行款项	39,982,987	455,463	277,444	10,493	40,726,387
贵金属	8,200	-	-	-	8,200
同业款项(1)	36,512,797	2,894,457	572,489	445,528	40,425,271
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产					
应收账款	-	778,069	-	-	778,069
发放贷款和垫款	209,581,235	4,570,397	761,477	98,456	215,011,565
可供出售金融资产	17,734,798	116,094	-	-	17,850,892
持有至到期投资	15,346,134	542,929	22,423	-	15,911,486
应收款项-债券投资	13,450,000	-	-	-	13,450,000
长期股权投资	228,616	23,332	-	-	251,948
固定资产	1,554,278	-	-	-	1,554,278
其他资产	4,652,261	116,023	32,650	890	4,801,824
资产合计	340,777,276	9,527,460	1,675,143	559,482	352,539,361
其中：外汇衍生金融工具公允价值影响	161,794	11	202	4,115	166,122
<u>负债：</u>					
同业及其他金融机构存放及拆入					
资金(2)	49,269,603	1,774,301	112,440	-	51,156,344
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债					
应付账款	-	340,297	-	-	340,297
吸收存款	270,811,155	7,764,505	2,061,236	640,085	281,276,981
其他负债	5,126,495	97,309	31,520	2,522	5,257,846
负债合计	326,539,472	10,130,387	2,219,114	644,325	339,533,298
其中：外汇衍生金融工具公允价值影响	139	128,667	9,080	1,718	139,604
资产负债净头寸	14,237,804	(602,927)	(543,971)	(84,843)	13,006,063
外汇衍生金融工具名义金额	(1,006,099)	460,252	558,098	(3)	12,248
外币净头寸(3)	不适用	(37,351)	23,005	(87,243)	不适用
资产负债表外信贷承诺	132,199,399	3,201,181	79,942	294,687	135,775,209

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。
(3) 外币净头寸为相关外币资产负债净头寸（不包括外汇衍生工具公允价值及非货币性资产和负债）与外汇衍生工具名义金额之和。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

八、 风险披露（续）

3.1 汇率风险（续）

下表针对本公司存在重大外汇风险敞口的外币币种，列示了货币性资产及货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润，正数表示可能增加税前利润。由于本公司无现金流量套期并仅有极少量外币可供出售权益工具，因此汇率变动对权益并无重大影响。

2008-12-31

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响
美元	+/-1%	+/-284
港币	+/-1%	-/+4,380

2007-12-31

币种	外币汇率变动	对税前利润的影响
美元	+/-8%	-/+2,988
港币	+/-8%	+/-1,840

3.2 利率风险

本公司的利率风险源于生息资产和付息负债的到期日或合同重定价日的不匹配。本公司的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作出规定。

本公司主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本公司定期召开资产负债管理委员会会议，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。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

八、 风险披露（续）

3.2 利率风险（续）

于2008年12月31日，本公司的金融资产及金融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	不计息	合计
<u>资产：</u>						
现金及存放中央银行款项	38,671,784	-	-	-	1,096,117	39,767,901
贵金属	-	-	-	-	9,225	9,225
同业款项(1)	42,794,464	22,676,374	-	-	-	65,470,838
以公允价值计量且其变动计入						
当期损益的金融资产及衍生						
金融资产	-	41,441	-	-	290,751	332,192
应收账款	1,053,623	65,822		-	240,147	1,359,592
发放贷款和垫款	136,284,356	138,707,587	6,144,749	577,995	-	281,714,687
可供出售金融资产	5,677,900	27,529,814	10,196,378	5,187,617	208,007	48,799,716
持有至到期投资	946,344	5,547,784	8,499,347	515,680	75,600	15,584,755
应收款项-债券投资	-	-	13,750,000	-	-	13,750,000
长期股权投资	-	-	-	-	417,390	417,390
固定资产	-	-		-	1,674,924	1,674,924
其他资产	-	-	-	-	5,558,953	5,558,953
资产合计	225,428,471	194,568,822	38,590,474	6,281,292	9,571,114	474,440,173
<u>负债：</u>						
同业及其他金融机构存放及拆入						
资金(2)	78,992,335	3,356,887	-	-	9,925	82,359,147
以公允价值计量且其变动计入当						
期损益的金融负债及衍生金						
融负债	-	39,420	-	-	58,598	98,018
应付账款	442,000	65,483	-	-	-	507,483
吸收存款	240,037,645	86,149,026	33,050,066	2	1,277,297	360,514,036
应付次级债券	498,195	-	7,466,087	-	-	7,964,282
其他负债	-	-	-	-	6,596,417	6,596,417
负债合计	319,970,175	89,610,816	40,516,153	2	7,942,237	458,039,383
利率风险缺口	(94,541,704)	104,958,006	(1,925,679)	6,281,290	不适用	不适用

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

八、 风险披露（续）

3.2 利率风险（续）

于2007年12月31日，本公司的金融资产及金融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	不计息	合计
资产：						
现金及存放中央银行款项	39,308,438	-	-	-	1,417,949	40,726,387
贵金属	-	-	-	-	8,200	8,200
同业款项(1)	36,982,611	2,952,660	490,000	-	-	40,425,271
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产						
金融资产	857,867	569,758	-	50,000	291,816	1,769,441
应收账款	509,370	268,699	-	-	-	778,069
发放贷款和垫款	98,461,358	109,379,700	6,340,160	830,347	-	215,011,565
可供出售金融资产	7,063,115	4,748,776	5,063,178	841,206	134,617	17,850,892
持有至到期投资	609,625	4,683,237	6,331,275	4,287,349	-	15,911,486
应收款项-债券投资	-	-	13,450,000	-	-	13,450,000
长期股权投资	-	-	-	-	251,948	251,948
固定资产	-	-	-	-	1,554,278	1,554,278
其他资产	-	-	-	-	4,801,824	4,801,824
资产合计	183,792,384	122,602,830	31,674,613	6,008,902	8,460,632	352,539,361
负债：						
同业及其他金融机构存放及拆入资金(2)	49,692,464	1,463,880	-	-	-	51,156,344
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债						
融负债	690,015	550,390	6,252	-	255,173	1,501,830
应付账款	113,974	226,323	-	-	-	340,297
吸收存款	197,468,485	65,092,412	17,481,005	315	1,234,764	281,276,981
其他负债	-	-	-	-	5,257,846	5,257,846
负债合计	247,964,938	67,333,005	17,487,257	315	6,747,783	339,533,298
利率风险缺口	(64,172,554)	55,269,825	14,187,356	6,008,587	不适用	不适用

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。
(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

八、 风险披露（续）

3.2 利率风险（续）

本公司对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债，管理层认为，本公司面对的利率风险并不重大；对于其他金融资产和负债，本公司主要采用缺口分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。

下表列示截至2008年12月31日与2007年12月31日按当时金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外）进行缺口分析所得结果：

	2008-12-31		2007-12-31	
	利率变更（基点）		利率变更（基点）	
	-100	+100	-100	+100
利率变动导致净利息收入增加/（减少）	433,655	(433,655)	355,998	(355,998)
利率变动导致权益增加/（减少）	649,171	(649,171)	90,170	(90,170)

以上缺口分析基于金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外）具有静态的利率风险结构的假设。

净利息收入的敏感性分析是基于年末本公司持有的金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外），由于预计一年内利率变动对净利息收入的影响。权益的敏感性分析是通过针对年末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。

上述分析基于以下假设：所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；以及收益率曲线随利率变化而平行移动。

由于基于上述假设，利率增减导致本公司净利息收入及权益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

八、 风险披露（续）

4 金融工具的公允价值

对未以公允价值反映或披露的应收款项-债券投资、持有至到期投资和应付次级债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
2008年12月31日：		
应收款项-债券投资	13,750,000	13,926,630
持有至到期投资	15,584,755	16,093,150
应付次级债券	7,964,282	8,574,308
2007年12月31日：		
应收款项-债券投资	13,450,000	13,388,444
持有至到期投资	15,911,486	15,330,545

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本公司所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，因此，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述之现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (1) 应收款项-债券投资是不可转让的。应收款项-债券投资的公允价值根据现金流折现法进行估算。
- (2) 持有至到期投资及应付次级债券参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得其市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本公司资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，它们的账面价值与其公允价值相若：

<u>资产</u>	<u>负债</u>
现金及存放中央银行款项	同业及其他金融机构存放款项
存放同业款项	拆入资金
拆出资金	卖出回购金融资产款
买入返售金融资产	吸收存款
发放贷款和垫款	其他金融负债
其他金融资产	

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

八、 风险披露（续）

4 金融工具的公允价值（续）

下表列示了以公允价值计量的金融工具的公允价值分析：

<u>2008-12-31</u>	<u>公开市场价格</u>	<u>估值技术 - 可观察到的 市场变量</u>	<u>估值技术 - 不可观察到 的市场变量</u>	<u>合计</u>
金融资产：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	-	41,441	-	41,441
衍生金融资产	-	290,751	-	290,751
可供出售金融资产	57,659	48,742,057	-	48,799,716
合计	<u>57,659</u>	<u>49,074,249</u>	<u>-</u>	<u>49,131,908</u>
金融负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	39,420	-	39,420
衍生金融负债	-	58,598	-	58,598
合计	<u>-</u>	<u>98,018</u>	<u>-</u>	<u>98,018</u>
 <u>2007-12-31</u>	 <u>公开市场价格</u>	 <u>估值技术 - 可观察到的 市场变量</u>	 <u>估值技术 - 不可观察到 的市场变量</u>	 <u>合计</u>
金融资产：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	-	1,477,625	-	1,477,625
衍生金融资产	-	291,816	-	291,816
可供出售金融资产	134,617	17,716,275	-	17,850,892
合计	<u>134,617</u>	<u>19,485,716</u>	<u>-</u>	<u>19,620,333</u>
金融负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	1,246,657	-	1,246,657
衍生金融负债	-	255,173	-	255,173
合计	<u>-</u>	<u>1,501,830</u>	<u>-</u>	<u>1,501,830</u>

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

九、 关联方关系及交易

本公司的主要股东如下：

名称	注册地	拥有权益比例	
		2008-12-31	2007-12-31
NewbridgeAsiaAIVIII, L. P.	美国特拉华州	16.76%	16.70%

NewbridgeAsiaAIVIII, L. P. 是以有限合伙的形式注册的投资基金，认缴资本为美元7.24亿元，主要业务为从事战略性投资。该公司于2000年6月22日成立，初始存续期限为十年。该公司的最终控制权由David Bonderman、James G. Coulter及Richard C. Blum先生拥有。

本公司的原子公司深圳市元盛实业有限公司已于本年度处置。

本公司与关键管理人员在本年的交易情况如下：

贷款	2008年度	2007年度
年初余额	712	-
本年增加	-	800
本年减少	(169)	(88)
年末余额	543	712
贷款的利息收入	9	20

于2008年末，上述贷款的年利率为1.62%-1.8%。

存款	2008年度	2007年度
年初余额	18,616	10,786
本年增加	116,066	89,627
本年减少	(127,257)	(81,797)
年末余额	7,425	18,616
存款的利息支出	40	29

上述存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

九、 关联方关系及交易（续）

于2008年12月31日，本公司批准予本公司关键管理人员任职单位的关联法人及近亲属授信额度共人民币26.02亿元（2007年12月31日：人民币27.72亿元），实际贷款余额人民币10.89亿元（2007年12月31日：人民币11.9亿元）和表外授信余额人民币2.67亿元（2007年12月31日：人民币3.90亿元）。

关键管理人员薪金福利如下：

	2008年度	2007年度
薪金及其他短期雇员福利	43,071	70,156
离职后福利	665	556
其他长期雇员福利	—	—
辞退福利	—	—
递延奖金计提（注）	28,884	6,278
合计	72,620	76,990

注：递延奖金的计算基础包含本公司的资产质量、盈利和股价，根据有关条款将以现金结算。上述递延奖金计划自设立以来尚未实际支付。

十、 资产负债表日后事项

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

十一、 比较数据

若干比较数据乃经重新编排，以符合本年度之列报要求。

十二、 财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2009年3月19日决议批准。

深圳发展银行股份有限公司
附录：财务报表补充资料
2008年12月31日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

一、 净资产收益率和每股收益

2008年度	报告期利润	净资产收益率		每股收益 人民币元	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	614,035	3.74%	4.32%	0.20	0.20
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	623,941	3.80%	4.39%	0.20	0.20
2007年度	报告期利润	净资产收益率		每股收益 人民币元	
		全面摊薄	加权平均	基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	2,649,903	20.37%	33.41%	0.97	0.95
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2,576,586	19.81%	32.49%	0.95	0.92

其中，扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润：

	2008 年度	2007 年度 (重述)
归属于公司普通股股东的净利润	614,035	2,649,903
加/(减)： 非经常性损益项目		
固定资产及抵债资产处置损益	(12,527)	(44,230)
投资性房地产处置损益	419	6,311
长期股权投资处置损益	(12,443)	-
预计负债	29,712	23,998
投资性房地产公允价值变动	15,087	(42,733)
存放同业减值准备转回	(1,800)	-
其他营业外收入和支出	(6,368)	(29,602)
相关所得税影响数	(2,174)	12,939
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	623,941	2,576,586

以上净资产收益率和每股收益按中国证监会于2007年2月2日修订之《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号》所载之计算公式计算。非经常性损益项目是依照自2008年12月1日起生效的证监会公告[2008]43号《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号 - 非经常性损益》的规定确定。

（二）国际审计师报告

独立审计师报告

致深圳发展银行股份有限公司（于中华人民共和国境内成立的有限责任公司）全体股东：

我们审计了后附第 2 页至 83 页的深圳发展银行股份有限公司（以下简称“贵公司”）的财务报表，包括 2008 年 12 月 31 日的资产负债表，以及截至该日止会计年度的利润表、股东权益变动表和现金流量表，以及重要会计政策及其他财务报表附注。

一、董事对财务报表的责任

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

二、审计师的责任

我们的责任是在实施审计工作的基础上对这些财务报表发表意见。我们仅向 贵公司全体股东报告，除此以外，我们的报告不可用作其他用途。我们不就本报告的内容，对任何其他人士负责或承担任何责任。

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

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

我们相信，我们获取的审计证据是充分的、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，上述财务报表已按照国际财务报告准则的规定编制，在所有重大方面公允地反映了贵公司于 2008 年 12 月 31 日的财务状况，以及截至该日止会计年度的经营成果和现金流量。

香港执业会计师
2009 年 3 月 19 日

深圳发展银行股份有限公司
利润表
2008 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

	附注	2008	2007
利息收入	4	26,465,264	18,043,900
利息支出	4	(13,867,376)	(8,438,051)
净利息收入	4	12,597,888	9,605,849
手续费及佣金收入	5	1,056,647	667,751
手续费及佣金支出	5	(205,259)	(147,038)
净手续费及佣金收入	5	851,388	520,713
投资收益	6	398,881	200,984
公允价值变动损益	7	65,800	57,641
汇兑净收益		462,543	257,346
其他净收入	8	103,127	214,802
营业收入合计		14,479,627	10,857,335
员工费用	9	(2,685,103)	(2,130,330)
管理费用	9	(2,244,807)	(1,802,328)
折旧和摊销	9	(293,956)	(274,836)
营业税金及附加		(1,151,665)	(824,307)
资产减值损失前利润		8,104,096	5,825,534
资产减值损失	10	(7,334,162)	(2,053,759)
营业利润		769,934	3,771,775
联营中的投资收益		22,675	—
利润总额		792,609	3,771,775
所得税	11	(178,574)	(1,121,872)
净利润		614,035	2,649,903
每股收益			
基本每股收益(人民币元)	12	0.20	0.97
稀释每股收益(人民币元)	12	0.20	0.95

载于财务报表第 144 至第 220 页之附注为财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

	附注	2008-12-31	2007-12-31
资产			
现金及存放中央银行款项	13	39,767,901	40,726,387
贵金属		9,225	8,200
存放同业款项	14	21,500,809	4,013,690
拆放同业及金融性公司款项	15	9,236,676	2,642,656
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	16	41,441	1,477,625
衍生金融资产	17	290,751	291,816
买入返售款项	18	34,733,353	33,768,925
应收账款	19	1,359,592	778,069
发放贷款和垫款	20	281,714,687	215,011,565
可供出售金融资产	21	48,797,086	18,027,517
持有至到期投资	22	15,509,155	15,826,998
应收款项-债券投资	23	13,750,000	13,450,000
联营中的投资	24	279,672	-
投资性房地产	25	411,690	441,098
房产及设备	26	1,915,446	1,710,094
无形资产		113,917	67,725
递延所得税资产	27	1,811,816	994,389
其他资产	28	3,196,956	3,302,607
资产总计		474,440,173	352,539,361
负债			
同业存放款项	29	36,063,032	32,388,762
同业及其他金融机构拆入款项		7,380,000	2,300,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	16	39,420	1,246,657
衍生金融负债	17	58,598	255,173
卖出回购款项	18	38,916,115	16,467,582
客户存款	30	360,514,036	281,276,981
应付员工福利	31	1,247,420	925,411
应交企业所得税		688,812	412,970
应付账款	32	507,483	340,297
应付次级债券	33	7,964,282	-
递延所得税负债	27	341,679	98,544
其他负债	34	4,318,506	3,820,921
负债总计		458,039,383	339,533,298
股东权益			
股本	35	3,105,434	2,293,407
资本公积		6,973,270	5,263,534
储备	36	5,370,653	3,386,065
未分配利润	37	951,433	2,063,057
股东权益总计		16,400,790	13,006,063
负债及股东权益总计		474,440,173	352,539,361

载于财务报表第 144 至第 220 页之附注为财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司
 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千元)

	股本	资本公积	储备 (附注36)	其中：可供 出售金融资产 累计公允价值 变动	其中：自用房 地产 转投资性 房地产 增值	其中：一般 风险 储备	未分配利润 (附注37)	合计
2008年年初数	2, 293, 407	5, 263, 534	3, 386, 065	(60, 120)	11, 000	2, 715, 704	2, 063, 057	13, 006, 063
2008年所有者权益变动数								
可供出售金融资产：								
列示于权益的估值损益	-	-	1, 273, 554	1, 273, 554	-	-	-	1, 273, 554
由可供出售金融资产转入至持有至到期类 投资未实现估值损益的摊销	-	-	3, 244	3, 244	-	-	-	3, 244
出售后转入损益	-	-	49, 882	49, 882	-	-	-	49, 882
投资性房地产：								
列示于权益的公允价值变动	-	-	3, 816	-	3, 816	-	-	3, 816
权益法下被投资单位其他所有者权益变动 的影响	-	-	(10, 126)	-	-	-	-	(10, 126)
转入权益或从权益中转出项目的税金	-	-	(264, 778)	(263, 765)	(1, 013)	-	-	(264, 778)
直接反映在权益中的净损益	-	-	1, 055, 592	1, 062, 915	2, 803	-	-	1, 055, 592
本年净利润	-	-	-	-	-	-	614, 035	614, 035
本年确认的净损益合计	-	-	1, 055, 592	1, 062, 915	2, 803	-	614, 035	1, 669, 627
认股权证行权	95, 388	1, 709, 736	-	-	-	-	-	1, 805, 124
利润分配	716, 639	-	928, 996	-	-	867, 592	(1, 725, 659)	(80, 024)
2008年年末数	3, 105, 434	6, 973, 270	5, 370, 653	1, 002, 795	13, 803	3, 583, 296	951, 433	16, 400, 790

载于财务报表第 144 至第 220 页之附注为财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司
 股东权益变动表（续）
 2007 年度
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

	股本	资本公积	储备 (附注36)	其中：可供 出售金融资产 累计公允价值 变动	其中：自用房 地产 转投资性 房地产 增值	其中：一般 风险 储备	未分配利润 (附注37)	合计
2007年年初数	1,945,822	1,571,730	2,211,742	76,787	760	1,679,704	867,746	6,597,040
2007年所有者权益变动数								
可供出售金融资产：								
列示于权益的估值损益	-	-	(105,991)	(105,991)	-	-	-	(105,991)
由可供出售金融资产转入至持有至到期类 投资未实现估值损益的摊销	-	-	3,732	3,732	-	-	-	3,732
出售后转入损益	-	-	(60,716)	(60,716)	-	-	-	(60,716)
投资性房地产：								
列示于权益的公允价值变动	-	-	12,489	-	12,489	-	-	12,489
转入权益或从权益中转出项目的税金	-	-	23,819	26,068	(2,249)	-	-	23,819
直接反映在权益中的净损益	-	-	(126,667)	(136,907)	10,240	-	-	(126,667)
本年净利润	-	-	-	-	-	-	2,649,903	2,649,903
本年确认的净损益合计	-	-	(126,667)	(136,907)	10,240	-	2,649,903	2,523,236
认股权证行权	206,649	3,698,598	-	-	-	-	-	3,905,247
股权分置改革费用	-	(6,794)	-	-	-	-	-	(6,794)
利润分配	140,936	-	1,300,990	-	-	1,036,000	(1,454,592)	(12,666)
2007年年末数	2,293,407	5,263,534	3,386,065	(60,120)	11,000	2,715,704	2,063,057	13,006,063

载于财务报表第 144 至第 220 页之附注为财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司
现金流量表
2008 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

	附注	2008	2007
营业活动产生的现金流量	38	25,491,200	18,155,886
已付税金		(1,148,589)	(1,104,310)
营业活动产生的现金流入净额		24,342,611	17,051,576
投资活动产生的现金流入/(流出) 额			
购置房产及设备		(798,627)	(316,764)
购置无形资产		(39,376)	(55,434)
处置房产及设备收入		17,158	109,300
处置投资性房地产		25,819	18,940
已收证券投资的利息		1,508,070	673,687
已收证券投资的股息		1,878	6,955
增加债券投资所支付的现金		(133,691,351)	(123,539,875)
收回债券投资所收到的现金		104,670,827	111,192,097
处置子公司所收到的现金		61,000	-
处置股权投资款		30,279	179,317
投资活动现金流出净额		(28,214,323)	(11,731,777)
筹资活动产生的现金流入/(流出) 额			
认股权证行权收到的现金		2,602,335	3,136,366
支付股利		(101,712)	(20,858)
支付股权分置改革及认股权证行权有关费用		(22,003)	(13,120)
发行债券收到的现金		8,000,000	-
发行债券支付的现金		(37,865)	-
筹资活动现金流入净额		10,440,755	3,102,388
现金及现金等价物净增加		6,569,043	8,422,187
现金及现金等价物年初数		30,555,415	22,133,228
现金及现金等价物年末数		37,124,458	30,555,415
现金及现金等价物的分析			
现金		981,859	1,062,241
现金等价物			
原到期日不超过三个月的			
-存放同业款项		5,489,878	2,372,907
-拆出资金		5,846,025	1,337,892
-买入返售金融资产		15,661,984	15,346,034
存放中央银行超额存款准备金		9,144,712	10,436,341
		37,124,458	30,555,415
补充资料			
收到的利息		25,090,736	16,652,111
支付的利息		(12,630,076)	(7,648,161)

载于财务报表第 144 至第 220 之附注为财务报表的组成部分

深圳发展银行股份有限公司
财务报表附注
2008 年 12 月 31 日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

1. 企业资料

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

本公司经中国银行业监督管理委员会批准领有 00000028 号金融许可证, 机构编码为 B11415840H0001。经深圳市工商行政管理局核准领有注册号为 440301103098545 号的企业法人营业执照。

本公司的经营范围为经批准的商业银行业务。

本公司的注册办公所在地中国广东省深圳市罗湖区深南东路 5047 号。总部设在深圳, 本公司在中华人民共和国境内经营。

2. 会计政策

2.1 编制基准

本财务报表除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债、可供出售金融资产、投资性房地产及股份支付以公允价值计量外, 均以历史成本编制。详见下述相关会计政策。

本公司按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2006 年 2 月颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)记录账目和编制法定财务报表。编制法定财务报表所采纳的会计政策和基准与本财务报表所采用的会计政策基本一致, 经营成果及财务状况并没有重大差异。

遵循国际财务报告准则的声明

本财务报表是按《国际财务报告准则》和国际会计准则理事会公布的解释公告编制的。

合并基准

合并财务报表包括本公司及子公司的财务报表。编制合并财务报表时, 子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。

当期购入的子公司, 自控制权转移至本公司起纳入合并范围直至其控制权终止。前述“控制权”是指本公司有权决定另一实体的财务和经营政策, 并且从其经营活动中获得利益。当期失去控制权的子公司, 直至本公司失去控制权前, 其在失去控制权前的期间经营成果仍包含在合并利润表范围内。所有集团内部交易的余额、交易、收入与支出、利润与损失均已予以抵销。

深圳发展银行股份有限公司
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千元）

2. 会计政策（续）

2.2 重大会计判断和估计

在本公司执行会计政策的过程中，管理层作出了对财务信息未来不确定影响的假设。管理层在资产负债表日作出下列的主要假设及其他主要的不确定估计，对本公司下个会计年度/期间资产及负债的账面价值有可能需要作较大的调整。除了该等假设和估计外，管理层亦作出了以下的判断：

（a）持有至到期的投资的分类认定

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

（b）贷款和垫款的减值损失

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

（c）所得税

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

（d）金融工具的公允价值

对于不存在活跃市场的金融工具，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值和现金流量折现法等。在可行的情况下，估值技术尽可能使用市场参数。然而，当缺乏市场参数时，管理层需就自身和交易对手的信贷风险、市场波动率、相关性等方面作出估计。这些相关假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

深圳发展银行股份有限公司
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千元）

2. 会计政策（续）

2.2 重大会计判断和估计（续）

（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，本公司会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下降，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。这些在很大程度上依赖于管理层的判断，并且影响减值损失的金额。

2.3 新制定和经修订的国际财务报告准则的影响

本公司编制本财务报表时首次采用以下新制订和经修订的国际财务报告准则。采用这些新制订和经修订的准则及解释公告对本财务报表无重大影响。

《国际会计准则第39号和国际财务报告准则第7号修订》	对《国际会计准则第39号—金融工具：确认和计量》和《国际财务报告准则第7号—金融工具：披露—金融资产重分类》的修订
《国际财务报告解释委员会解释文件第11号》	《国际财务报告准则第2号》：集团和库存股交易
《国际财务报告解释委员会解释公告第12号》	服务经营权安排
《国际财务报告解释委员会解释文件第14号》	《国际会计准则第19号》：设定受益福利资产的限额、最低注入资金的要求及其相互影响

本公司已于 2008 年 1 月 1 日起提前采用《国际财务报告解释委员会解释公告第 13 号—客户忠诚计划》。

新的和经修订的国际财务报告准则以及国际财务报告解释委员会解释文件的主要影响如下：

（a）《国际会计准则第39号和国际财务报告准则第7号修订》

修订后的《国际会计准则第39号》明确了在满足特定标准的情况下，当金融资产不再以为近期出售的目的而持有，允许某些已划分为以公允价值计量且变动计入当期损益类别的非衍生交易类金融资产重分类；上述情况不适用于初始确认时已被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

如果一项债务工具符合贷款和应收款项的定义（假设在初始确认时未被要求归类为为交易而持有或被指定为可供出售），且企业有意图且有能力在可预见的未来持有该金融资产，或持有该金融资产至到期日，则原已划分为以公允价值计量且变动计入当期损益类别的金融资产或原已划分为可供出售类别的金融资产可以重分类为贷款和应收款项。

深圳发展银行股份有限公司
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千元）

2. 会计政策（续）

2.3 新制定和经修订的国际财务报告准则的影响（续）

(a) 《国际会计准则第39号和国际财务报告准则第7号修订》（续）

在极少数情况下，不适用于分类为贷款和应收款项的金融资产可以从交易类别重分类至可供出售类别，或持有至到期类别（仅适用于债务工具），前提是该金融资产不再是为在近期出售或回购的目的而持有。

金融资产重分类时，按重分类当日的公允价值计量，该公允价值即成为金融资产新的成本或摊余成本（如适用）。《国际财务报告准则第7号修订》要求对上述的重分类情况进行额外的披露。上述修订允许追溯自2008年7月1日起采用，但不允许在2008年7月1日之前按照该修订对金融资产重分类。在2008年11月1日或此日期后进行的金融资产重分类自重分类日起生效。

由于本公司未将金融工具重分类，因此上述修订对本公司的财务状况和经营成果没有影响。

(b) 《国际财务报告解释委员会解释公告第11号》

《国际财务报告解释委员会解释公告第11号》要求对于雇员被授予主体的权益工具的安排作为以权益结算的计划，即使该权益工具是由主体向第三方购买或由股东提供。由于本公司目前没有任何上述交易，该解释文件对经营成果和财务状况没有影响。

(c) 《国际财务报告解释委员解释公告第13号》

《国际财务报告解释委员解释公告第13号》要求将授予客户的忠诚奖励积分从相关销售交易中分离，单独核算。销售收入的一部分按公允价值分配至奖励积分，并且在整个奖励积分履行期间递延确认收入。本公司在信用卡业务方面采用了忠诚度积分计划，并于过去基于已提供奖励发生的成本基础上确认为费用。本公司相应地修改了会计政策，但未对本财务报表产生重大影响。《国际财务报告解释委员解释公告第13号》无特别过渡性规定。因此，本公司遵循《国际会计准则第8号—会计政策，会计估计变更和差错更正》进行会计处理，并认为采用此新政策对以前年度无重大财务影响。

(d) 《国际财务报告解释委员解释公告第14号》

《国际财务报告解释委员解释公告第14号》强调对《国际会计准则第19号—雇员福利》中可被确认为资产的退休福利计划中返还资金或减少未来提存金的限制，包括存在最低资金要求的情况。由于本公司的退休福利计划为赤字，且不受最低资金要求的限制，因此采用本解释公告对本公司的经营成果和财务状况没有影响。

深圳发展银行股份有限公司
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千元）

2. 会计政策（续）

2.4 重要会计政策

联营中的投资

联营公司是指本公司拥有通常不少于 20% 的有投票权股份的长期权益且对其有重大影响的实体，联营公司不包括子公司或合营公司。

本公司对联营公司的投资采用权益法进行核算。在权益法下，对联营公司投资在本公司资产负债表中以成本加本公司应占收购后联营公司净资产份额变动，并扣除减值准备列示。联营公司的商誉包含在投资账面价值中且不摊销。采用权益法核算后，本公司判断是否有必要对联营公司的净投资确认额外的减值损失。利润表反映联营公司中，本公司按份额享有的经营成果。当联营公司出现直接计入权益的变动，本公司根据所持有份额在权益表变动中确认及披露。本公司与联营公司间发生的交易所产生的损益，已按本公司在联营公司的份额予以抵消。

联营公司与本公司所采用的报告日期完全相同，对相似的交易，联营公司与本公司所采用的会计政策一致。

收入确认

收入是在本公司很可能获得经济收益及有关收入能可靠地计量时，按以下基准确认：

- (a) 利息收入于产生时使用实际利率法确认，实际利率是指把金融工具在预期存续期间内估计将产生的未来现金流入折现至其净值的利率。当单项金融资产或一组相类似的金融资产发生减值，利息收入将按计算该等资产减值时对未来现金流折现所采取的利率确认。
- (b) 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。
- (c) 股利于股东收取股息的权利被确立时确认。

贵金属

本公司的贵金属为黄金。贵金属按照成本进行初始计量。于资产负债表日，贵金属按照成本与可变现净值孰低计量，对成本高于可变现净值的，计提贵金属跌价准备。

深圳发展银行股份有限公司
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千元）

2. 会计政策（续）

2.4 重要会计政策（续）

金融资产

本公司将持有的金融资产分成以下四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；持有至到期的投资；贷款及应收款项和可供出售的金融资产。当金融资产被初始确认时，管理层会对其进行分类，并于每个报告日，对分类进行重新评估。所有金融资产在初始确认时都以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，在初始确认时还需要加上可直接归属于该金融资产购置的交易费用。

(a) 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以下两个子类：

(i) 为交易而持有的金融资产

本公司将以下金融资产归类为为交易而持有的金融资产：

- 主要是为了在短期内出售而取得的金融资产
- 金融资产属于投资组合的组成部分且有证据表明最近该组合实际进行了连串的套取短期收益的活动
- 衍生金融工具（除非该衍生金融工具是被指定且有效的套期工具）

(ii) 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

非为交易而持有的金融资产，如果满足下述条件，并且被管理层指定下，均可在初始确认时分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

- 当因金融资产或金融负债计量或其收益及损失确认的基础不同所带来的计量及确认方法的不一致得到消除或显著降低；
- 该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，根据本公司风险管理或投资策略的正式书面文件，乃以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；或
- 金融工具内含一种和多种衍生金融工具，这些衍生金融工具会大幅改变金融工具产生的现金流量，或类似混合工具所嵌入的衍生工具明显应当从相关混合工具中分拆。

这类金融资产在后续计量期间以公允价值计量，但并未扣除将来为处置这些资产可能发生的费用。所有公允价值的变动均计“公允价值变动损益”。根据合同条款发生的利息计入利息收入。

深圳发展银行股份有限公司
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千元）

2. 会计政策（续）

2.4 重要会计政策（续）

金融资产（续）

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（续）

本公司在首次成为嵌入式衍生工具合同的参与方时，会评估该嵌入式衍生工具是否需要与主合同分拆核算。在后续核算中，只有当合同条款改变并对合同的现金流造成重大影响时，本公司才会对嵌入式衍生工具是否需要与主合同分拆核算进行重新评估。

(b) 持有至到期的投资

持有至到期的投资指公司管理层有明确意图且能够持有至到期的具有固定或可确定回收金额及固定期限的非衍生性金融资产。该投资的账面价值用以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。如果本公司在本会计年度或前两个会计年度，于到期日前出售或重分类了超过非重大数量的持有至到期的投资，所有剩余的持有至到期的投资将会重新分类到可供出售的金融资产，且不能再将任何金融资产分类为持有至到期类投资，满足下述条件的出售或重分类除外：

- (i) 出售日或重分类日距离该项投资的到期日或赎回日很近（如到期前三个月内），以至于市场利率的变化对该项投资的公允价值没有重大影响；
- (ii) 在出售或重分类前已经根据约定的偿付或提前还款的方式，收回了该项投资的几乎全部初始投资本金；或者
- (iii) 出售或重分类可归属于某个本公司无法控制、预期不会重复发生且难以合理预计的独立事项。

(c) 贷款及应收款项

贷款及应收款项指具有固定或可确定回收金额，但缺乏活跃市场的非衍生性金融资产且公司管理层没有意图立即或在短期内出售该等资产。贷款及应收款项的价值用以实际利率法计算的摊余成本减去减值准备计量。贷款及应收款项主要包括客户贷款及垫款、应收款项和票据贴现。

贴现为本公司对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按权责发生制确认。

2. 会计政策（续）

2.4 重要会计政策（续）

金融资产（续）

（d）可供出售的金融资产

可供出售的金融资产指那些被指定为可供出售的非衍生性金融资产，或除贷款及应收款项、持有至到期的投资和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外的金融资产。在后续计量期间，该类金融资产以公允价值计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入。

可供出售的金融资产的公允价值发生变动，在该金融资产被终止确认或发生减值之前，在权益中单项列示。在该金融资产被终止确认或发生减值时，以前在权益中“公允价值累计变动-可供出售的金融资产”项目单项列示的累计未实现收益应转入当期损益。

本公司在以下情况时终止确认金融资产：

- 收取资产现金流入的权利已经到期；
- 本公司尚保留收取资产现金流入的权利，但已于“转交”安排下承担了将现金流入全额无重大延误地解付予第三方的义务；或
- 本公司已转移收取资产现金流入的权利，并且(i)已转移所有与该金融资产有关的风险和报酬，或(ii)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风险和报酬，但已转让对该金融资产的控制权。

公允价值的计量

对于在活跃市场中交易的公开报价投资及衍生金融工具，公允价值参考市场报价确定。买入价用于确定资产的价值，卖出价用于确定负债的价值。

没有确切期限的存款，包括不承担利息的存款，公允价值由将需要支付给持有者的金额确定。

远期外汇合约的公允价值根据具有相同期限的远期外汇汇率来计算。

对于无市场报价的金融工具，公允价值采用具有相同条件和风险特征的金融工具的现行市场收益率对预期现金流进行折现而确定。

对于无市场报价的衍生金融工具的公允价值，运用折现现金流或内部定价模型来确定。

深圳发展银行股份有限公司
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千元）

2. 会计政策（续）

2.4 重要会计政策（续）

金融资产的减值

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

（a）以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明贷款及应收款项或以摊余成本计量的持有至到期的投资发生减值，则损失的金额以资产的账面金额与预期未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值的差额确定。在计算预期未来现金流量现值时，应采用该金融资产原来的实际利率作为折现率。资产的账面价值应通过减值准备科目减计至其预计可收回金额，减计金额计入当期损益。

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

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

在后续期间，如果减值金额减少，且这一减少与计提减值准备后才发生的事项存在客观的关联，则原确认的减值准备应予以转回。任何后续减值转回计入当期损益，但是以转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下的摊余成本为限。

当贷款及应收款无法收回时，应冲减其相关已计提的贷款损失准备金。在所有必须的程序已完成且损失金额已确定后，贷款及应收款才会被核销。对于已核销的贷款及应收款又收回的，应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款损失准备。

深圳发展银行股份有限公司
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千元）

2. 会计政策（续）

2.4 重要会计政策（续）

(b) 以成本计量的金融资产

如有客观证据表明由于无法可靠地计量其公允价值所以未以公允价值计量的无市价权益性金融工具出现减值，减值损失的金额应按该金融资产的账面金额与以类似金融资产当前市场回报率折现计算所得的预计未来现金流量现值之间的差额进行计量。该资产减值损失将不会转回。

(c) 可供出售的金融资产

如果可供出售资产发生减值，原直接计入权益的因公允价值下降形成的累计损失，应当予以转出，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。当可供出售的权益工具投资的公允价值出现重大地或持续地下跌至低于成本的情况，或存在客观减值迹象，应计提减值损失。对“重大地”和“持续地”的定义需要主观判断。

对于归类为可供出售的权益工具，其计入损益的减值损失不得通过损益转回。但对于归类为可供出售的债务工具，如果后续期间其公允价值回升，且这种公允价值回升可以客观地归因于该资产减值确认后才发生的事项，则该减值损失可以通过损益转回。

金融负债

本公司将持有的金融负债分成以下两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。当金融负债被初始确认时，管理层会对其进行分类。所有金融负债在初始确认时都以公允价值计量，对于不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，初始确认时还需要加上可直接归属于金融负债发行的交易费用。

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

本公司将以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分类为为交易而持有的金融负债和初始确认时就根据本附注下金融资产(a) (i i) 的标准指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。所有公允价值变动均计入当期损益。

本公司将以下金融负债归类为为交易而持有的金融负债：

- 主要是为了在短期内回购而承担的金融负债
- 金融负债属于投资组合的组成部分且有证据表明最近该组合实际进行了连串的套取短期收益的活动
- 衍生金融工具（除非该衍生金融工具是被指定且有效的套期工具）

深圳发展银行股份有限公司
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千元）

2. 会计政策（续）

2.4 重要会计政策（续）

金融负债（续）

(a) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（续）

这类负债在后续计量期间以公允价值计量，且并未扣除将来为处置这些负债可能发生的费用。所有公允价值的变动均计“公允价值变动损益”。根据合同条款发生的利息计入利息支出。

(b) 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，该类金融负债以实际利率法进行计量。

当合同中规定的义务解除，取消或到期时，金融负债才能终止确认。当一项金融负债被同一个贷款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重大的修改，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。

衍生金融工具

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

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

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

交易日会计

除贷款及应收款外，所有按照常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认，即本公司有义务购买资产的日期确认交易。按常规方式进行的买卖指买卖的金融资产的交付需在按照市场规则或惯例确定的时限内进行。

深圳发展银行股份有限公司
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千元）

2. 会计政策（续）

2.4 重要会计政策（续）

抵销

在本公司拥有与同一交易对手抵销相对应的金融资产及金融负债的法定权利，且这种法定权利现在是可执行的，并且本公司打算以净额结算或打算同时变现该等金融资产或结清该等金融负债时，该金融资产及负债才会被相互抵销，于资产负债表中以净额列报。

买入返售和卖出回购交易

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。

租赁

如果一项租赁实质上转移了与资产所有权相关的全部风险和报酬，那么该项租赁应归类为融资租赁。

如果一项租赁实质上并没有转移与资产所有权相关的全部风险和报酬，那么该项租赁应归类为经营租赁。如果本公司是出租人，经营租赁的应收租金按直线法在租赁期内计入利润表。如果本公司是承租人，经营租赁的应付租金扣除出租人提供的激励措施按直线法在租赁期内计入损益。

在建工程

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

在建工程达到预定可使用状态时转列为相关类别的房产及设备。

深圳发展银行股份有限公司
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千元）

2. 会计政策（续）

2.4 重要会计政策（续）

房产及设备

房产及设备按成本减累计折旧及减值准备列示。资产的成本包括购入价以及一切为将该项资产达到预期工作状况及用途而产生的直接支出。房产及设备投入使用后发生的支出，如修理及保养，一般计入发生期间的损益。若支出能够使其资产的未来经济收益增加，则资本化为该资产的附加成本。

折旧根据原值、预计残值和预计可使用年限，采用直线法计算。年折旧率如下：

房屋及建筑物	3.30%
运输工具	16.20%
电子计算机	19.80%或 33.00%
机电设备	9.90%或 19.80%
自有房产改良工程支出	10.00%或 20.00%
租入房产改良工程支出	按租赁期限

本公司在每个资产负债表日对物业和设备的剩余价值、使用年限和折旧方法进行检查，在适当的情况下作出调整。

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

无形资产

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

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

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

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

深圳发展银行股份有限公司
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千元）

2. 会计政策（续）

2.4 重要会计政策（续）

非金融资产的减值

本公司在每个资产负债表日判断是否有迹象表明资产可能发生了减值。资产如有此迹象的，或资产有进行年度减值测试需要的，本公司将估计其可收回金额。可收回金额是指资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产的使用价值两者较高者。除非一项资产带来的现金流基本上不独立于其它资产或资产组合所产生的现金流，否则该资产的可收回金额应按单项资产确定。如某资产的账面余额大于可收回金额，此资产被认为发生了减值，其账面值调低到可收回价值。在评估资产的使用价值时，对未来现金流量以反映当前市场对货币时间价值以及资产特定风险的观点的税前折现率计算现值。持续运营中发生的减值损失计入当期利润表中与减值资产用途一致的费用科目中。

在每个资产负债表日进行评估，以判断是否有迹象表明以前所确认的减值损失可能不再存在或已减少。如有此迹象，将对可收回金额作出估计。只有在上次确认减值损失后用以确定资产可收回金额的估计发生变化的情况下，该先前已确认的减值损失才能转回。在这种情况下，资产的账面值增加至其可收回金额，该可收回金额不可超过假设资产在以前年度从未确认过减值损失的情形下，其减去累计折旧或摊销后的账面值。该减值损失的转回通过利润表进行。在此类转回发生后，期后折旧或摊销费用将作出调整，以在资产的剩余可使用期限内系统地分摊新的资产账面价值减去残值的净额。

投资性房地产

投资性房地产是指为获取租金收入和/或资本增值而不是用于生产商品或提供服务，或用于管理用途，或在日常经营过程中为销售而持有的土地和建筑物。本公司采用公允价值模式对投资性房地产进行计量和列示，不对其计提折旧或进行摊销，并以期末投资性房地产的公允价值为基础调整其账面价值，公允价值与原账面价值之间的差额计入当期损益。

抵债资产

抵债资产按抵债时贷款及应收利息的账面价值与抵债资产的公允价值减去处置费用后的金额两者孰低确认。初始确认或期后发生的减值，按账面金额与公允价值减去处置费用后的金额的差额计提减值准备，计入当期损益。

外币换算

本财务报表以人民币列示，人民币为本公司业务的功能及列报货币。

外币交易按交易日的汇率换算为功能货币。于资产负债表日，外币货币性资产和负债按资产负债表日的汇率换算成功能货币。年/期末因结付货币性项目或换算货币性项目产生的汇兑差额，在利润表内确认。

深圳发展银行股份有限公司
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千元）

2. 会计政策（续）

2.4 重要会计政策（续）

外币换算（续）

以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率换算。以公允价值计量的外币非货币性项目则以公允价值确认日的汇率换算。

受托活动

本公司以被任命者、受托人或代理人等委托身份活动时，该委托活动所产生的资产与该资产偿还客户的保证未包括在本报表。

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

财务担保合同

本公司主要提供信用证、保函和承兑等财务担保合同。这些合同为合同持有人提供偿还保证，即在被担保人不能按照合同中原始的或修改后的条款履行义务时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同按收取的担保费作为公允价值进行初始确认，列入“其他负债”。收取担保费在合约期内分摊入账，计入手续费及佣金收入。随后按照合同的初始公允价值减累计摊销金额和本公司预计由于履行担保责任所需计提的准备金孰高列示，增加的财务担保负债列示于其他净收入。

关联方

如果符合以下的情况，则另一方会被视为本公司的关联方：（i）另一方直接或者间接地通过一个或更多中介：（a）控制了本公司、或是受本公司的控制，或是与本公司同受共同控制；（b）在本公司中拥有权益，使之对本公司有重大影响；或者（c）对本公司具有共同控制；（ii）另一方是本公司的联营企业；（iii）另一方是合营企业，其中本公司是该合营企业的合营者；（iv）另一方是本公司或其母公司的关键管理人员；（v）另一方是（i）或（iv）项所提及的个人的密切家庭成员；（vi）另一方是受（iv）或（v）项提及的个人直接或间接地控制、共同控制或重大影响的主体，或者重大表决权直接或间接地掌握在（iv）或（v）项提及的所有个人手中的主体；（vii）另一方是为本公司或作为本公司关联方的任何本公司的雇员福利而设的离职后福利计划。

深圳发展银行股份有限公司
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千元）

2. 会计政策（续）

2.4 重要会计政策（续）

所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。

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

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

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非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（或可抵扣亏损）；
- (ii) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

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

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

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

深圳发展银行股份有限公司
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千元）

2. 会计政策（续）

2.4 重要会计政策（续）

所得税（续）

除企业合并和直接在所有者权益中确认的交易或者事项外，本公司的当期所得税和递延所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益；与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的当期所得税和递延所得税，本公司确认计入所有者权益。

员工福利

(a) 短期员工福利

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

(b) 定额供款计划

根据中国法律的规定，本公司必须向各地方政府管理的社会基本养老保险作出供款。供款在发生时计入当期损益。

(c) 补充退休福利

本公司的境内特定员工，退休后可享有补充退休福利。这些福利为不注入资金的福利，其提供成本采用预期累积福利单位法进行精算评估确定，这些福利的现值反映在资产负债表的“应付员工福利”科目内。精算损益在发生时计入当期损益。

(d) 股份支付交易

本公司为获取雇员和其他方提供服务而授予权益工具或者承担以权益工具为基础确定的负债。

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

现金及现金等价物

现金及现金等价物包括现金，存放中央银行普通存款余额，原到期日不超过三个月的存放同业款项，拆放同业款项及期限短（由购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金和价值变动风险小的投资。

深圳发展银行股份有限公司
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千元）

2. 会计政策（续）

2.4 重要会计政策（续）

准备

如果本公司需要就过去的事件承担现时义务（包括法律或推定责任），且履行该义务预期会导致经济利益流出本公司，并且义务涉及的金额能够可靠地计量，该义务应确认为准备。

如果货币时间价值的影响重大，相关的准备会通过对预期未来现金流以税前贴现率折现的方法估算。

或有负债

或有负债是指因过去事项而产生的潜在义务，其存在仅能通过不完全由本公司控制的一个或数个不确定未来事项的发生或不发生予以证实；或因过去事项而产生，但因履行该义务而要求经济资源流出的可能性不大或该义务的金额不能可靠地计量。

本公司对或有负债不予确认，但在财务报表的附注中进行披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出时，则将其确认为准备。

股利

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

2.5 已颁布但尚未生效的《国际财务报告准则》的影响

本公司尚未在本财务报表中采用以下已颁布但尚未生效的《国际财务报告准则》及《国际财务报告解释委员会解释文件》：

《国际财务报告准则第1号和国际会计准则第27号修订》

《国际财务报告准则第1号—首次采用国际财务报告准则和国际会计准则第27号—合并财务报表和单独财务报表修订》：对子公司、共同控制主体和联营公司的投资成本¹

《国际财务报告准则第2号修订》

《国际财务报告准则第2号—股份支付修订》：授予条件及取消¹

《国际财务报告准则第3号》（修订版）

企业合并²

《国际财务报告准则第8号》

经营分部¹

《国际会计准则第1号》（修订版）

财务报表的列报¹

《国际会计准则第23号》（修订版）

借款费用¹

深圳发展银行股份有限公司
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千元）

2. 会计政策（续）

2.5 已颁布但尚未生效的《国际财务报告准则》的影响（续）

《国际会计准则第27号》（修订版）	合并财务报表和单独财务报表 ²
《国际会计准则第32号及第1号修订》	《国际会计准则第32号修订—金融工具：列报和国际会计准则第1号—财务报表的列报修订》：可回售金融工具及清算产生的义务 ¹
《国际会计准则第39号修订》	《国际会计准则第39号—金融工具：确认和计量修订》：符合条件的被套期项目 ²
《国际财务报告解释委员会解释文件第15号》	房地产建造协议 ¹
《国际财务报告解释委员会解释文件第16号》	国外经营净投资套期 ³
《国际财务报告解释委员会解释文件第17号》	向所有者分配非现金资产 ²

除上述《国际财务报告准则》及《国际财务报告解释委员会解释文件》之外，国际会计准则理事会发布了名为“国际财务报告准则的改进”*一系列对其准则的修订，旨在消除和明确不一致的措词。除国际财务报告准则第5号的修订适用于2009年7月1日或以后开始的会计期间，其余修订均适用于2009年1月1日或以后开始的会计期间，惟各项准则分别对有关修订设有各自的过渡性条款。

1 适用于2009年1月1日或以后开始的会计期间

2 适用于2009年7月1日或以后开始的会计期间

3 适用于2008年10月1日或以后开始的会计期间

* “国际财务报告准则的改进”包括对《国际财务报告准则第5号》、《国际财务报告准则第7号》、《国际会计准则第1号》、《国际会计准则第8号》、《国际会计准则第10号》、《国际会计准则第16号》、《国际会计准则第18号》、《国际会计准则第19号》、《国际会计准则第20号》、《国际会计准则第23号》、《国际会计准则第27号》、《国际会计准则第28号》、《国际会计准则第29号》、《国际会计准则第31号》、《国际会计准则第34号》、《国际会计准则第36号》、《国际会计准则第38号》、《国际会计准则第39号》、《国际会计准则第40号》及《国际会计准则第41号》的修订。

本公司正在评估首次采用这些新制定和经修订的国际财务报告准则对财务报表的影响。到目前为止，除执行《国际财务报告准则第8号》和《国际会计准则第1号》（修订版）可能增加新的或修订的披露，及《国际财务报告准则第3号》（修订版）和《国际会计准则第27号》（修订版）可能引起会计政策的变化以外，本公司预计上述新制定和经修订的国际财务报告准则不会对本公司的经营成果和财务状况产生重大影响。

深圳发展银行股份有限公司
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千元）

3. 分部报告

本公司主要根据地理区域管理业务。因此，本公司以地区分部信息作为报告分部信息的主要形式。

分部资产及负债和分部收入及运营成果，按照本公司的会计政策计量。

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

本公司的主要数据亦按以下地区分部列示：

华南地区：	深圳，广州，佛山，珠海，海口
华东地区：	上海，杭州，宁波，温州，南京
华北东北地区：	北京，天津，大连，济南，青岛
西南地区：	重庆，昆明，成都
离岸业务	

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

3. 分部报告（续）

	华南地区	华东地区	华北东北地区	西南地区	离岸业务	抵消	合计
<u>2008 年度</u>							
利息净收入	6,441,460	3,285,472	1,969,345	796,640	104,971	-	12,597,888
其中：外部利息净收入	6,439,463	3,308,557	1,992,005	796,669	61,194	-	12,597,888
内部利息净收入/（支出）	1,997	(23,085)	(22,660)	(29)	43,777	-	-
手续费及佣金净收入	464,314	172,548	122,609	27,069	64,848	-	851,388
其他收入	904,200	36,612	61,234	5,158	23,147	-	1,030,351
营业收入	7,809,974	3,494,632	2,153,188	828,867	192,966	-	14,479,627
营业税金及附加	(407,564)	(406,859)	(268,002)	(69,240)	-	-	(1,151,665)
业务及管理费	(2,812,246)	(1,284,277)	(864,602)	(262,741)	-	-	(5,223,866)
资产减值损失	(4,330,943)	(2,344,424)	(453,660)	(175,689)	(29,446)	-	(7,334,162)
营业支出	(7,550,753)	(4,035,560)	(1,586,264)	(507,670)	(29,446)	-	(13,709,693)
营业利润	259,221	(540,928)	566,924	321,197	163,520	-	769,934
折旧及摊销费用	(168,811)	(48,820)	(50,965)	(25,360)	-	-	(293,956)
资本性支出	341,475	321,947	94,155	39,502	-	-	797,079
<u>2008-12-31</u>							
分部资产	281,926,989	151,290,327	113,882,801	22,435,574	7,323,869	(104,231,203)	472,628,357
递延税资产							1,811,816
总资产							474,440,173
分部负债	267,542,455	151,820,166	113,298,504	22,116,868	7,150,914	(104,231,203)	457,697,704
递延税负债							341,679
总负债							458,039,383

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

3. 分部报告（续）

	华南地区	华东地区	华北东北地区	西南地区	离岸业务	抵消	合计
<u>2007 年度</u>							
利息净收入	4,810,811	2,693,923	1,485,325	525,796	89,994	-	9,605,849
其中：外部利息净收入	4,810,811	2,693,923	1,485,325	525,796	89,994	-	9,605,849
内部利息净收入	-	-	-	-	-	-	-
手续费及佣金净收入	277,462	116,143	71,000	20,336	35,772	-	520,713
其他收入	572,903	66,052	76,526	5,828	9,464	-	730,773
营业收入	5,661,176	2,876,118	1,632,851	551,960	135,230	-	10,857,335
营业税金及附加	(282,563)	(300,549)	(189,233)	(51,962)	-	-	(824,307)
业务及管理费	(2,280,845)	(1,021,335)	(695,421)	(209,893)	-	-	(4,207,494)
资产减值损失	(1,772,992)	(184,862)	(49,857)	(31,507)	(14,541)	-	(2,053,759)
营业支出	(4,336,400)	(1,506,746)	(934,511)	(293,362)	(14,541)	-	(7,085,560)
营业利润	1,324,776	1,369,372	698,340	258,598	120,689	-	3,771,775
折旧及摊销费用	(146,890)	(53,155)	(49,180)	(25,611)	-	-	(274,836)
资本性支出	236,530	56,019	48,505	31,143	-	-	372,197
<u>2007-12-31</u>							
分部资产	213,890,764	105,849,188	80,366,622	21,728,490	3,621,120	(73,911,212)	351,544,972
递延税资产							994,389
总资产							352,539,361
分部负债	204,208,241	104,486,345	79,674,242	21,471,851	3,505,287	(73,911,212)	339,434,754
递延税负债							98,544
总负债							339,533,298

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

4. 净利息收入

	2008	2007
利息收入：		
贷款的利息收入（注）	19,406,389	14,222,092
金融企业往来利息收入	4,670,673	2,520,703
证券投资的利息收入（不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入）	2,330,843	1,261,540
小计	<u>26,407,905</u>	<u>18,004,335</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的利息收入	<u>57,359</u>	<u>39,565</u>
合计	<u>26,465,264</u>	<u>18,043,900</u>
利息支出：		
金融企业往来利息支出	4,977,674	3,390,478
客户存款的利息支出	8,556,601	5,014,596
应付次级债券利息支出	325,488	-
小计	<u>13,859,763</u>	<u>8,405,074</u>
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的利息支出	<u>7,613</u>	<u>32,977</u>
合计	<u>13,867,376</u>	<u>8,438,051</u>
净利息收入	<u><u>12,597,888</u></u>	<u><u>9,605,849</u></u>

注：含金融资产减值损失之利息折现转回人民币3.84亿元（附注20f）（2007年：人民币5.19亿元）。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

5. 净手续费及佣金收入

	2008	2007
手续费及佣金收入：		
结算手续费收入	215,993	161,744
国际结算手续费收入	131,020	103,565
代理业务手续费收入	69,372	62,113
委托贷款手续费收入	14,683	8,305
银行卡手续费收入	221,086	131,102
其他手续费收入	404,493	200,922
小计	<u>1,056,647</u>	<u>667,751</u>
手续费及佣金支出：		
银行卡及代理业务手续费支出	160,538	106,579
其他手续费支出	44,721	40,459
小计	<u>205,259</u>	<u>147,038</u>
净手续费及佣金收入	<u>851,388</u>	<u>520,713</u>

6. 投资收益

	2008	2007
为交易而持有的债券投资净收益	41,810	4,352
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
债券投资净损失	(91)	(31,408)
可供出售债券投资出售净收益	322,953	40,017
可供出售股权投资出售净收益	13,247	175,736
股权投资分红收入	4,554	6,955
衍生金融工具已实现净收益	16,408	5,332
合计	<u>398,881</u>	<u>200,984</u>

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

7. 公允价值变动损益

	2008	2007
为交易目的而持有的金融工具	1,241	(459)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,729	12,534
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2,740	(10,925)
衍生金融工具（不含外汇衍生金融工具）	72,177	13,758
投资性房地产	(15,087)	42,733
合计	<u>65,800</u>	<u>57,641</u>

8. 其他净收入

	2008	2007
出售房产与设备净收益	261	21,011
出售投资性房地产净损失	(419)	(6,311)
租赁收益	63,365	65,994
处置以物抵债资产净收益	12,266	23,218
预计负债准备	(29,712)	(23,998)
其他净收入	57,366	134,888
合计	<u>103,127</u>	<u>214,802</u>

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

9. 营业费用

	2008	2007
员工费用：		
工资、奖金、津贴和补贴	2,034,524	1,599,861
其中：递延奖金计提（附注 31）	89,148	33,800
社会保险、补充养老保险及职工福利	494,408	364,568
住房公积金	89,934	69,842
工会经费及培训费	56,875	54,177
其他	9,362	41,882
小计	2,685,103	2,130,330
一般管理费用：		
租赁费	421,725	358,887
电子设备运转费	168,425	138,120
邮电费	95,546	77,285
水电费	47,769	40,381
公杂及印刷费	197,604	151,377
差旅费	90,173	87,515
业务宣传活动费	358,019	241,706
交通费	128,463	134,107
诉讼费	44,080	35,754
咨询及中介费用（注）	169,425	100,047
税金	30,269	36,014
银监会监管费	51,582	44,473
其他	441,727	356,662
小计	2,244,807	1,802,328
折旧及摊销：		
房产与设备折旧	273,104	260,561
无形资产摊销	20,852	14,275
小计	293,956	274,836
合计	5,223,866	4,207,494
包括：		
审计师酬金 - 财务报表审计费用	5,635	4,700
注：在咨询及中介费用中，包含有关通用电气管理技术咨询（上海）有限公司的咨询费用人民币 44,886 千元（2007 年度：人民币 40,333 千元）。		

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

10. 资产减值损失

2008 年度	年初余额	本年计提/ (冲回)	本年核销	本年收回 已核销资产	贷款因折现价 值上升 导致减少	其他变动	年末余额
贵金属跌价准备	61	198	-	-	-	-	259
存放同业款项减值准备 (附注 14)	66,786	(1,496)	(25,400)	-	-	805	40,695
拆放同业及金融性公司款项 减值准备(附注 15)	309,897	8,619	(284,987)	-	-	(4,450)	29,079
买入返售款项减值准备 (附注 18)	30,549	172	(1,721)	-	-	-	29,000
贷款减值准备(附注 20)	6,023,964	6,972,839	(10,606,712)	29,944	(384,238)	(9,118)	2,026,679
以成本计量的可供出售金融 资产减值准备 (附注 21)	470,745	63,184	-	-	-	(446,302)	87,627
联营中的投资(附注 24)	-	20,000	-	-	-	-	20,000
抵债资产跌价准备 (附注 28)	198,143	126,114	-	-	-	(4,777)	319,480
房产及设备减值准备 (附注 26)	-	6,289	-	-	-	-	6,289
其他资产减值准备	238,448	37,990	(61,447)	-	-	(2,354)	212,637
合计	7,338,593	7,233,909	(10,980,267)	29,944	(384,238)	(466,196)	2,771,745
以公允价值计量的可供出售 金融资产减值损失		100,253					
资产减值损失合计		<u>7,334,162</u>					

2007 年度	年初余额	本年计提	本年核销	本年收回已 核销资产	贷款因折现价 值上升 导致减少	其他变动	年末余额
贵金属跌价准备	-	61	-	-	-	-	61
存放同业款项减值准备 (附注 14)	67,425	361	(1,000)	-	-	-	66,786
拆放同业及金融性公司款项 减值准备(附注 15)	324,985	8,283	(17,498)	-	-	(5,873)	309,897
买入返售款项减值准备 (附注 18)	27,550	2,999	-	-	-	-	30,549
贷款减值准备(附注 20)	6,937,141	1,946,243	(2,301,981)	34,061	(518,592)	(72,908)	6,023,964
以成本计量的可供出售金融 资产减值准备 (附注 21)	470,745	-	-	-	-	-	470,745
抵债资产跌价准备 (附注 28)	189,538	14,419	-	-	-	(5,814)	198,143
其他资产减值准备	188,891	51,393	-	-	-	(1,836)	238,448
合计	8,206,275	2,023,759	(2,320,479)	34,061	(518,592)	(86,431)	7,338,593
以公允价值计量的可供出售 金融资产减值损失		30,000					
资产减值损失合计		<u>2,053,759</u>					

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

11. 所得税

	2008	2007
当期所得税		
本年计提	1,381,363	1,216,465
以前年度所得税调整	(363,719)	24,171
递延所得税		
税率变动的影响	-	(117,288)
资产减值准备产生的递延所得税变动 （附注 27）	(796,813)	42,473
其他变动	(42,257)	(43,949)
	<u>178,574</u>	<u>1,121,872</u>

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

	2008	2007
税前利润	<u>792,609</u>	<u>3,771,775</u>
按法定税率 25% (2007 年度：33%) 的所得税	198,152	1,244,686
以前年度所得税调整	(363,719)	24,171
免税收入	(131,617)	(152,226)
不可抵扣的费用及其他	<u>475,758</u>	<u>5,241</u>
所得税费用	<u><u>178,574</u></u>	<u><u>1,121,872</u></u>

12. 每股收益

本公司基本每股收益具体计算如下：

	2008	2007
归属于本公司普通股股东的本年净利润	614,035	2,649,903
本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）	3,060,103	2,721,446
基本每股收益（人民币元）	<u>0.20</u>	<u>0.97</u>

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

12. 每股收益（续）

本公司稀释每股收益具体计算如下：

	2008	2007
归属于本公司普通股股东的本年净利润	614,035	2,649,903
本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）	3,060,103	2,721,446
稀释效应——普通股的加权平均数：		
认股权证	17,984	74,140
调整后本公司发行在外普通股的加权平均数（千股）	3,078,087	2,795,586
稀释每股收益（人民币元）	0.20	0.95

注：本公司发行在外的普通股因 2008 年 10 月派发股票股利增加 716,639 千股，由于本次股本增加不影响股东权益金额，本公司按调整后的股数重新计算 2007 年度的每股收益。

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

13. 现金及存放中央银行款项

	2008-12-31	2007-12-31
库存现金	981,859	1,062,241
存放中央银行法定准备金-人民币	29,321,249	28,894,261
存放中央银行法定准备金-外币	309,783	327,038
存放中央银行超额存款准备金	9,144,712	10,436,341
存放中央银行的其他款项-财政性存款	10,298	6,506
合计	39,767,901	40,726,387

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

财政性存款是指来源于财政部并按规定存放于中央银行的款项。

深圳发展银行股份有限公司
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千元）

14. 存放同业款项

按地区及交易对手分类如下

	2008-12-31	2007-12-31
境内同业	18,313,172	2,273,251
境内其他金融机构	45,462	68,150
境外同业	3,182,870	1,739,075
小计	21,541,504	4,080,476
减：减值准备（附注10）	(40,695)	(66,786)
合计	21,500,809	4,013,690

于2008年12月31日，上述存放同业款项中金额人民币44,520千元（2007年12月31日，人民币69,920千元）为以前年度发生减值的资产。

15. 拆放同业及金融性公司款项

按同业所在地区和类型分析

	2008-12-31	2007-12-31
境内同业	4,101,050	687,940
境内财务公司	158,550	48,550
境内信托投资公司	25,022	80,511
境外同业	4,981,133	2,135,552
小计	9,265,755	2,952,553
减：减值准备（附注10）	(29,079)	(309,897)
合计	9,236,676	2,642,656

于2008年12月31日，上述拆出资金中金额人民币33,572千元（2007年12月31日，人民币323,771千元）为以前年度发生减值的资产。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

16. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/金融负债

16.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2008-12-31	2007-12-31
为交易目的而持有的债券	36,610	276,802
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,831	1,200,823
合计	<u>41,441</u>	<u>1,477,625</u>
	2008-12-31	2007-12-31
债券投资按发人类别分析		
政府及央行	-	816,669
政策性银行	36,610	616,136
同业和其他金融机构	4,831	44,820
合计	<u>41,441</u>	<u>1,477,625</u>

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

16.2 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2008-12-31	2007-12-31
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	<u>39,420</u>	<u>1,246,657</u>

于 2008 年 12 月 31 日，本公司在初始确认时把人民币 39,420 千元（2007 年 12 月 31 日：人民币 1,246,657 千元）的金融负债指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，由于本公司本年间信用价差稳定，其公允价值因信用风险而发生的变化金额并不重大。账面价值和本公司根据合同约定在到期日支付给这些金融负债持有者的金额的差额为人民币 567 千元（2007 年 12 月 31 日：人民币 31,506 千元）。

17. 衍生金融工具

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

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

17. 衍生金融工具（续）

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

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

本公司于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

	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年到5年	合计	资产	负债
外汇衍生工具：						
外币远期合约	11,720,148	7,181,310	73,121	18,974,579	182,345	(27,016)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	-	130,000	1,140,000	1,270,000	86,632	(6,733)
权益衍生工具：						
股票期权合约	511,437	1,508,952	-	2,020,389	21,312	(21,312)
权益互换合约	-	46,767	-	46,767	-	(3,075)
其他衍生工具	19,219	407,060	-	426,279	462	(462)
合计	<u>12,250,804</u>	<u>9,274,089</u>	<u>1,213,121</u>	<u>22,738,014</u>	<u>290,751</u>	<u>(58,598)</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年到5年	合计	资产	负债
外汇衍生工具：						
外币远期合约	5,847,222	5,077,180	-	10,924,402	166,122	(139,604)
利率衍生工具：						
利率掉期合约	-	-	170,000	170,000	-	(1,553)
权益衍生工具：						
股票期权合约	805,824	224,966	1,531,691	2,562,481	71,417	(76,149)
权益互换合约	-	482,036	-	482,036	16,410	-
其他衍生工具	-	1,482,337	-	1,482,337	37,867	(37,867)
合计	<u>6,653,046</u>	<u>7,266,519</u>	<u>1,701,691</u>	<u>15,621,256</u>	<u>291,816</u>	<u>(255,173)</u>

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

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

18. 买入返售及卖出回购款项

(a) 按交易方类别分析

	2008-12-31	2007-12-31
买入返售款项按交易方分类		
银行同业	31,854,311	22,499,511
其他金融机构	2,908,042	11,299,963
小计	34,762,353	33,799,474
减：减值准备（附注 10）	(29,000)	(30,549)
合计	34,733,353	33,768,925
卖出回购款项按交易方分类		
银行同业	36,006,698	11,099,633
其他金融机构	2,909,417	5,367,949
合计	38,916,115	16,467,582

于2008年12月31日，上述买入返售金融资产中金额人民币50,000千元（2007年12月31日，人民币51,722千元）为以前年度发生减值的资产。

(b) 按担保物类别分析

	2008-12-31	2007-12-31
买入返售款项按质押品分类		
证券	1,020,000	551,722
票据	33,572,353	22,470,502
贷款	170,000	10,777,250
小计	34,762,353	33,799,474
减：减值准备（附注 10）	(29,000)	(30,549)
合计	34,733,353	33,768,925
卖出回购款项按质押品分类		
证券	10,360,000	14,110,800
票据	28,556,115	2,356,782
合计	38,916,115	16,467,582

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

18. 买入返售及卖出回购款项（续）

(c) 担保物公允价值

本公司在部分买入返售交易所收到的担保物在担保物所有人没有违约时就可以出售或再作为担保物。此类担保物在资产负债表日的公允价值及其相应的买入返售金额如下：

	2008-12-31		2007-12-31	
	买入返售 金额	质押物 公允价值	买入返售 金额	质押物 公允价值
票据	33,572,353	33,572,353	11,425,106	11,425,106
贷款	170,000	170,000	10,777,250	10,777,250
合计	<u>33,742,353</u>	<u>33,742,353</u>	<u>22,202,356</u>	<u>22,202,356</u>

上述担保物于期末再作为担保物的票据的公允价值为人民币 15,578,493 千元（2007 年 12 月 31 日：人民币 1,393,049 千元）。本公司承担将该担保物退回的义务。

19. 应收账款

	2008-12-31	2007-12-31
应收代付业务款项	1,119,445	778,069
应收保理款项	240,147	-
合计	<u>1,359,592</u>	<u>778,069</u>

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

20. 发放贷款和垫款

20a. 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	167,617,360	149,712,815
贴现	42,217,821	7,780,001
小计	<u>209,835,181</u>	<u>157,492,816</u>
个人贷款和垫款：		
信用卡	3,722,178	2,010,827
住房抵押	65,861,574	59,297,346
其它	4,322,433	2,234,540
小计	<u>73,906,185</u>	<u>63,542,713</u>
贷款和垫款总额	283,741,366	221,035,529
减：贷款减值准备（附注 20f）	<u>(2,026,679)</u>	<u>(6,023,964)</u>
贷款和垫款净额	<u><u>281,714,687</u></u>	<u><u>215,011,565</u></u>

于 2008 年 12 月 31 日，票据贴现中有人民币 12,691,340 千元抵押于卖出回购票据协议（2007 年 12 月 31 日：无）。

另外，截至 2008 年 12 月 31 日，本公司已将金额为人民币 305 亿元（2007 年 12 月 31 日：人民币 283 亿元）的于资产负债表日未到期的票据贴现以卖断方式转出。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

20. 发放贷款和垫款（续）

20b. 按行业分析

	2008-12-31	2007-12-31
农牧业、渔业	598,700	506,927
采掘业（重工业）	2,990,127	2,812,800
制造业（轻工业）	69,633,354	55,249,167
能源业	12,437,428	7,832,400
交通运输、邮电	13,138,335	12,497,393
商业	44,889,464	26,281,499
房地产业	15,882,930	14,411,307
社会服务、科技、文化、卫生业	38,325,644	29,969,369
建筑业	10,770,355	7,340,077
其他	75,075,029	64,134,590
贷款和垫款总额	283,741,366	221,035,529
减：贷款减值准备（附注 20f）	(2,026,679)	(6,023,964)
贷款和垫款净额	281,714,687	215,011,565

20c. 按担保方式分布情况分析

	2008-12-31	2007-12-31
信用贷款	47,041,232	31,864,556
保证贷款	59,769,814	62,372,647
附担保物贷款	134,712,499	119,018,325
其中：抵押贷款	111,667,469	89,703,166
质押贷款	23,045,030	29,315,159
小计	241,523,545	213,255,528
贴现	42,217,821	7,780,001
贷款和垫款总额	283,741,366	221,035,529
减：贷款减值准备（附注 20f）	(2,026,679)	(6,023,964)
贷款和垫款净额	281,714,687	215,011,565

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

20. 发放贷款和垫款（续）

20d. 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(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	480,859	23,932	-	-	504,791
保证贷款	217,842	221,673	6,204	261,646	707,365
附担保物贷款	2,554,398	494,824	586,104	640,253	4,275,579
其中：					
抵押贷款	2,315,592	466,465	406,337	520,253	3,708,647
质押贷款	238,806	28,359	179,767	120,000	566,932
合计	3,253,099	740,429	592,308	901,899	5,487,735

	2007-12-31				合计
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 1 年(含 1 年)	逾期 1 年至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年 以上	
信用贷款	239,346	46,310	100,395	25,132	411,183
保证贷款	120,429	126,920	2,527,372	3,996,214	6,770,935
附担保物贷款	2,265,619	836,882	1,449,149	2,724,078	7,275,728
其中：					
抵押贷款	1,977,097	559,370	1,029,084	1,881,857	5,447,408
质押贷款	288,522	277,512	420,065	842,221	1,828,320
合计	2,625,394	1,010,112	4,076,916	6,745,424	14,457,846

逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

20. 发放贷款和垫款（续）

20e. 按地区分布情况分析

	2008-12-31	2007-12-31
华南地区	86,815,602	78,054,481
华东地区	100,457,432	78,061,876
华北、东北地区	75,600,230	49,966,780
西南地区	19,700,651	14,360,528
离岸业务	1,167,451	591,864
贷款和垫款总额	283,741,366	221,035,529
减：贷款减值准备（附注 19f）	(2,026,679)	(6,023,964)
贷款和垫款净额	281,714,687	215,011,565

20f. 贷款减值准备变动

	2008 年度			2007 年度		
	单项	组合	合计	单项	组合	合计
年初余额	5,073,555	950,409	6,023,964	6,452,271	484,870	6,937,141
本年计提	5,667,836	1,305,003	6,972,839	1,380,948	565,295	1,946,243
本年核销	(9,896,652)	(710,060)	(10,606,712)	(2,202,225)	(99,756)	(2,301,981)
本年转回						
— 收回原转销贷款和垫款导致的转回	29,944	—	29,944	34,061	—	34,061
— 贷款和垫款因折现价值上升导致减少	(384,238)	—	(384,238)	(518,592)	—	(518,592)
本年其他变动	(9,118)	—	(9,118)	(72,908)	—	(72,908)
年末余额（附注 10）	481,327	1,545,352	2,026,679	5,073,555	950,409	6,023,964

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

21. 可供出售金融资产

	2008-12-31	2007-12-31
债券投资按发行人类别分析		
政府及央行	29,556,827	10,657,828
政策性银行	18,789,453	6,621,821
同业和其他金融机构	112,335	272,851
企业	133,094	88,452
小计	<u>48,591,709</u>	<u>17,640,952</u>
股权投资（附注 21a）		
流通股	<u>67,659</u>	<u>134,617</u>
非流通股（注）	225,345	722,693
减：减值准备（附注 10）	<u>(87,627)</u>	<u>(470,745)</u>
非流通股净值	<u>137,718</u>	<u>251,948</u>
小计	<u>205,377</u>	<u>386,565</u>
合计	<u><u>48,797,086</u></u>	<u><u>18,027,517</u></u>

注：该部分可供出售金融资产没有活跃市场价格，其公允价值不能可靠计量。在资产负债表日该类可供出售金融资产以成本计量。

于 2008 年 12 月 31 日，本公司投资的部分债券质押于卖出回购协议中，该抵押债券的账面价值为人民币 1,984,666 千元（2007 年 12 月 31 日：无）。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

21a. 股权投资

	2008-12-31	2007-12-31
<u>流通股</u>		
深圳鸿基（集团）股份有限公司	2,790	12,770
深圳世纪星源股份有限公司	-	2,559
哈飞航空工业股份有限公司	5,631	39,089
哈药集团股份有限公司	48,467	80,199
宜华地产股份有限公司（注 4）	10,000	-
Visa Inc.	771	-
小计	67,659	134,617
<u>非流通股</u>		
深圳市元盛实业有限公司	-	507,348
中国银联股份有限公司	50,000	50,000
金田实业集团股份有限公司	9,662	9,662
海南珠江实业股份有限公司	9,650	9,650
海南五洲旅游股份有限公司	5,220	5,220
梅州涤纶集团公司	1,100	1,100
深圳市兆通投资股份有限公司（注 1）	2,500	2,500
海南君和旅游股份有限公司	2,800	2,800
广东三星企业集团股份有限公司	500	500
海南白云山股份有限公司	1,000	1,000
海南赛格股份有限公司	1,000	1,000
海南筑信投资股份有限公司（注 2）	500	500
海南中海联置业股份有限公司	1,000	1,000
深圳嘉丰纺织公司	16,725	16,725
SWIFT 会员股份	230	230
永安财产保险股份有限公司	67,000	67,000
武汉钢电股份有限公司	32,175	32,175
麦科特光电股份有限公司	-	10,000
方正证券有限责任公司（注 3）	4,283	4,283
成都聚友网络股份有限公司	20,000	-
减：减值准备（附注 10）	(87,627)	(470,745)
小计	137,718	251,948
合计	205,377	386,565

注 1：深圳市兆通投资股份有限公司原名为深圳中南实业有限公司，现已更名为深圳市兆通投资股份有限公司。

注 2：海南筑信投资股份有限公司原名为海南第一投资股份有限公司，现已更名为海南筑信投资股份有限公司。

注 3：原被投资公司为泰阳证券有限责任公司，2008 年 5 月 12 日方正证券有限责任公司获批吸收合并泰阳证券有限责任公司。

注 4：原被投资公司为麦科特光电股份有限公司，现已更名为宜华地产股份有限公司。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

22. 持有至到期投资

	2008-12-31	2007-12-31
债券投资按发行人分类：		
政府及央行	8,637,220	9,423,912
政策性银行	5,786,616	5,738,760
同业和其他金融机构	649,751	319,472
企业	435,568	344,854
合计	<u>15,509,155</u>	<u>15,826,998</u>

于 2008 年 12 月 31 日，本公司投资的部分债券分别质押于贷款担保合同、国库定期存款协议和卖出回购协议中，该抵押债券的账面价值分别为人民币 205,485 千元（2007 年 12 月 31 日：人民币 1,124,046 千元）、人民币 3,612,979 千元（2007 年 12 月 31 日：无）、人民币 5,405,600 千元（2007 年 12 月 31 日：人民币 14,555,660 千元）。

本公司对持有至到期投资的持有意图和能力进行评价未发现变化。

23. 应收款项-债券投资

	2008-12-31	2007-12-31
中央银行票据	13,450,000	13,450,000
金融机构次级债	300,000	-
合计	<u>13,750,000</u>	<u>13,450,000</u>

这些债券为有固定或可确定支付金额且不存在活跃市场的债券。

于 2008 年 12 月 31 日，本公司投资的部分债券质押于卖出回购协议中，该抵押债券的账面价值分别为人民币 3,000,000 千元（2007 年 12 月 31 日：无）。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

24. 联营中的投资

	2008-12-31	2007-12-31
联营企业		
成都工投资产经营有限公司	269,065	-
山东新开元置业有限公司	30,607	-
小计	299,672	-
减：减值准备（附注 10）	(20,000)	-
投资净额	279,672	-

联营企业本年的具体增减变动情况如下：

2008年1至12月	占其注册 资本 比例	初始投资 额	权益调整						年末余 额
			本年损益 变动额	本年分 回现金 红利	累计损 益变动	其他权 益变动	减值准备		
							本年增 加额	累计余 额	
成都工投资产经营有 限公司（注1）	33.20%	259,836	22,675	(3,320)	19,355	(10,126)	(20,000)	(20,000)	249,065
山东新开元置业有限 公司（注2）	15.42%	30,607	-	-	-	-	-	-	30,607
合计		290,443	22,675	(3,320)	19,355	(10,126)	(20,000)	(20,000)	279,672

注 1：本公司于 2008 年 1 月 30 日通过以物抵债取得该公司 33.2%的股权。

注 2：本公司于 2008 年 8 月 18 日通过以物抵债取得该公司 15.42%的股权，并在该公司的董事会中派有代表，对其具有重大影响。

联营企业的主要财务信息：

	注册地	业务性质	注册资本	本公司 持股比例	本公司 表决权比例
成都工投资产经营有限公 司	成都市	资产经营管理	518,700	33.20%	33.20%
山东新开元置业有限公司	济南市	房地产开发	50,000	15.42%	15.42%

	2008年12月31日		2008年1月30日至 2008年12月31日	
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润（注）
成都工投资产经营有限公司	1,458,061	632,679	72,994	68,300

	2008年12月31日		2008年8月18日至 2008年12月31日	
	资产总额	负债总额	营业收入	净利润
山东新开元置业有限公司	288,105	78,102	-	-

注：系成都工投资产经营有限公司合并利润表所列报的归属其母公司股东的净利润。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

25. 投资性房地产

	2008-12-31	2007-12-31
年初余额	441,098	460,656
本年处置	(2,058)	(25,251)
本年计入损益的公允价值调整	(15,087)	42,733
本年净转出到自用房产	(12,263)	(37,040)
年末余额	<u>411,690</u>	<u>441,098</u>

本公司的投资性房地产主要为房产与建筑物，并以经营租赁的形式租给第三方。由于本公司的投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场，公允价值能够持续可靠取得，管理层决定采用公允价值模型对投资性房地产进行计量，并由具专业资格之独立评估师至少每年进行评估。2008年12月31日的公允价值由深圳市国咨土地房地产评估有限公司进行重评，有关估值由持有深圳市不动产估价学会会员资格之专业人士进行。本年部分投资性房地产转出到自用房产主要是该等房产的租赁合约于本年终止。

本年来自投资性房地产的租金总收益为人民币38,982千元（2007年度：人民币45,377千元），本年产生及不产生租金收益的投资性房地产发生的直接经营费用包括修理和维护费用为人民币2,589千元（2007年度：人民币3,284千元）。

深圳发展银行股份有限公司
 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千元）

26. 房产及设备

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

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

26. 房产及设备（续）

2007 年度	年初余额	增加	在建工程 转入	减少	年末余额
原值：					
房屋及建筑物	1,518,063	53,708	-	(35,565)	1,536,206
运输工具	218,195	6,535	-	(129,495)	95,235
电子计算机	601,519	134,271	1,114	(35,972)	700,932
机电设备	269,035	49,125	10,157	(20,685)	307,632
自有房产改良工 程支出	301,766	2,489	25,139	(10,549)	318,845
租入房产与设备 改良工程支出	484,551	46,838	39,713	(43,827)	527,275
合计	3,393,129	292,966	76,123	(276,093)	3,486,125
累计折旧：					
房屋及建筑物	373,005	51,728	-	(11,657)	413,076
运输工具	171,586	17,321	-	(115,569)	73,338
电子计算机	413,418	83,560	-	(25,849)	471,129
机电设备	182,440	32,609	-	(11,309)	203,740
自有房产改良工 程支出	225,340	21,434	-	(3,485)	243,289
租入房产与设备 改良工程支出	333,400	53,909	-	(15,850)	371,459
合计	1,699,189	260,561	-	(183,719)	1,776,031
净值	1,693,940				1,710,094

于 2008 年 12 月 31 日，原值为人民币 143,053 千元，净值为人民币 88,723 千元（2007 年 12 月 31 日：原值为人民币 130,831 千元，净值为人民币 87,453 千元）的房屋及建筑物已在使用但仍未取得产权登记证明。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

27. 递延所得税资产/负债

2008 年度

<u>递延税资产</u>	<u>年初余额</u>	<u>在损益确认</u> <u>(附注 11)</u>	<u>在权益确认</u>	<u>年末余额</u>
资产减值准备	945,647	796,813	-	1,742,460
其他	48,742	33,476	(12,862)	69,356
小计	994,389	830,289	(12,862)	1,811,816

递延税负债

用于抵扣不同税率的应纳所得 税额的亏损	(54,135)	54,135	-	-
公允价值变动	(44,409)	(45,354)	(251,916)	(341,679)
小计	(98,544)	8,781	(251,916)	(341,679)
净值	895,845	839,070	(264,778)	1,470,137

2007 年度

<u>递延税资产</u>	<u>年初余额</u>	<u>在损益确认</u> <u>(附注 11)</u>	<u>在权益确认</u>	<u>年末余额</u>
资产减值准备	988,120	(42,473)	-	945,647
其他	27,810	9,532	11,400	48,742
小计	1,015,930	(32,941)	11,400	994,389

递延税负债

用于抵扣不同税率的应纳所 得税额的亏损	(211,652)	157,517	-	(54,135)
公允价值变动	(40,747)	(16,081)	12,419	(44,409)
其他	(10,269)	10,269	-	-
小计	(262,668)	151,705	12,419	(98,544)
净值	753,262	118,764	23,819	895,845

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

28. 其他资产

(a) 按性质分析

	2008-12-31	2007-12-31
其它资产：		
债券投资应收利息	1,076,175	708,291
贷款及同业应收利息	745,409	577,892
长期预付款	114,936	120,942
预付账款	167,323	93,963
暂付诉讼费	31,673	62,664
抵债资产（附注 28b）	617,823	807,175
在建工程	257,040	10,809
应收认股权证行权款	—	789,961
其他	186,577	130,910
合计	3,196,956	3,302,607

(b) 抵债资产

	2008-12-31	2007-12-31
土地、房屋及建筑物	915,282	983,027
其他	22,021	22,291
合计	937,303	1,005,318
减：抵债资产跌价准备（附注 10）	(319,480)	(198,143)
抵债资产净值	617,823	807,175

本年度本公司取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币 52,152 千元（2007 年度：人民币 37,319 千元），主要为房产。本年度本公司共处置抵债资产人民币 120,167 千元（2007 年度：人民币 175,270 千元）。本公司计划在未来年度通过拍卖、竞价和转让等方式对抵债资产进行处置。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

29. 同业存放款项

	2008-12-31	2007-12-31
境内同业	21,891,481	16,789,193
境内其他金融机构	14,171,551	15,599,569
合计	<u>36,063,032</u>	<u>32,388,762</u>

30. 客户存款

	2008-12-31	2007-12-31
活期存款：		
公司存款	86,279,463	80,950,179
个人存款	19,234,242	16,518,537
小计	<u>105,513,705</u>	<u>97,468,716</u>
定期存款：		
公司存款	100,842,409	76,783,023
个人存款	38,836,902	24,371,478
小计	<u>139,679,311</u>	<u>101,154,501</u>
保证金存款	104,393,453	74,801,665
财政性存款	6,772,448	6,717,154
国库定期存款	3,000,000	-
应解及汇出汇款	<u>1,155,119</u>	<u>1,134,945</u>
合计	<u>360,514,036</u>	<u>281,276,981</u>

31. 应付员工福利

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	706,104	2,034,524	(1,740,211)	1,000,417
其中：应付递延奖金（注）	42,800	89,148	-	131,948
社会保险、补充养老保险及职工福利	219,307	494,408	(466,712)	247,003
住房公积金	-	89,934	(89,934)	-
工会经费及培训费	-	56,875	(56,875)	-
其他	-	9,362	(9,362)	-
合计	<u>925,411</u>	<u>2,685,103</u>	<u>(2,363,094)</u>	<u>1,247,420</u>

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

31. 应付员工福利（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、津贴和补贴	453,633	1,599,861	(1,347,390)	706,104
其中：应付递延奖金（注）	9,000	33,800	-	42,800
社会保险、补充养老保险及职工福利	160,995	364,568	(306,256)	219,307
住房公积金	-	69,842	(69,842)	-
工会经费及培训费	-	54,177	(54,177)	-
其他	-	41,882	(41,882)	-
合计	614,628	2,130,330	(1,819,547)	925,411

注：递延奖金的计算基础包含本公司的资产质量、盈利和股价，根据有关条款将以现金结算。上述递延奖金计划自设立以来尚未实际支付。

32. 应付账款

	2008-12-31	2007-12-31
应付代付业务款项	507,483	340,297

33. 应付次级债券

	2008-12-31	2007-12-31
已发行次级债券	7,964,282	-

经中国人民银行和银监会的批准，本公司分别于2008年3月21日和2008年10月28日在银行间债券市场发行了三只总额为80亿元人民币的次级债券。该等次级债券分为固定利率品种和浮动利率品种，其中固定利率品种发行两只，发行额分别为人民币60亿元和人民币15亿元，浮动利率品种发行额为人民币5亿元，债券期限均为10年期，本公司在第5年末具有赎回权。前5个计息年度，固定利率品种票面利率为6.10%和5.30%；浮动利率品种票面利率为SHIBOR3M+1.40%。如第5年末本公司未行使赎回选择权，则固定利率及浮动利率债券票面年利率均将上调3%。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

34. 其它负债

	2008-12-31	2007-12-31
应付利息	2,963,224	1,728,071
银行本票	195,295	712,635
财务担保合同	53,324	32,595
应交税金-除企业所得税外的其他税费	509,037	406,786
清算过渡款项	57,917	91,552
应付代理证券款项	29,456	25,425
预计负债	25,809	77,447
久悬户挂账	44,414	62,367
预提费用	108,002	90,511
应付购买债券款项	-	250,000
应付股利	14,172	14,022
开放式基金认/申购款	16,798	106,481
其他	301,058	223,029
合计	<u>4,318,506</u>	<u>3,820,921</u>

35. 股本

截至2008年12月31日止，本公司注册及实收股本计3,105,434千股，每股面值人民币1元，股份种类及其结构如下：

	2007-12-31	比例	本年变动	2008-12-31	比例
一、有限售条件股份					
国家法人持股	4,626	0.20%	(4,626)	-	0.00%
境内非国有法人持股					
股	183,314	8.00%	(179,459)	3,855	0.13%
境内自然人持股	543	0.02%	(465)	78	0.00%
境外法人持股	348,103	15.18%	(31,208)	316,895	10.20%
有限售条件股份合计	<u>536,586</u>	<u>23.40%</u>	<u>(215,758)</u>	<u>320,828</u>	<u>10.33%</u>
二、无限售条件股份					
人民币普通股	1,756,821	76.60%	1,027,785	2,784,606	89.67%
无限售条件股份合计	<u>1,756,821</u>	<u>76.60%</u>	<u>1,027,785</u>	<u>2,784,606</u>	<u>89.67%</u>
三、股份总数	<u>2,293,407</u>	<u>100.00%</u>	<u>812,027</u>	<u>3,105,434</u>	<u>100.00%</u>

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

35. 股本（续）

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

本年度股本增加系本公司发行的认股权证行权以及分配股票股利。

根据本公司于 2007 年 6 月 8 日召开 2007 年第一次临时股东大会暨相关股东会议决议规定，本公司向权证发行股权登记日登记在册的全体股东以 10: 0.5 的比例免费派发存续期为十二个月的百慕大式认股权证（以下简称“深发 SFC2”认股权证），共计 104,337,917 份。每份权证可认购本公司新发行股份 1 股，行权价格为人民币 19 元。根据权证发行有关规定，有限售条件流通股股东和公司董事、监事、高级管理人员获派的“深发 SFC2”认股权证在权证存续期内不上市流通，其他权证可上市流通。截至 2008 年 6 月 27 日（即“深发 SFC2”认股权证最后交易日），共有 95,388,057 份“深发 SFC2”行权，增加股本 95,388,057 元。

根据本公司于 2008 年 10 月 15 日召开的 2008 年第一次临时股东大会决议，以本公司分红前总股本 2,388,795,202 股为基数，每 10 股送红股 3 股，共送红股 716,638,560 股。截至 2008 年 10 月 31 日，分红后本公司总股本增至 3,105,433,762 股。

36. 储备

	2008-12-31	2007-12-31
法定盈余公积金	780,885	719,481
一般风险准备	3,583,296	2,715,704
权益法下被投资单位其他所有者权益变动影响	(10,126)	-
可供出售金融资产累计公允价值变动	1,002,795	(60,120)
自有房地产转投资性房地产增值	13,803	11,000
合计	<u>5,370,653</u>	<u>3,386,065</u>

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

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

36. 储备（续）

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。

根据财政部的有关规定，本公司需要从净利润提取一般风险准备作为利润分配处理。一般风险准备余额不应低于风险资产年末余额的 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，本公司已达到以上要求。

37. 未分配利润

本公司董事会于 2008 年 3 月 19 日决议通过，以经境内注册会计师审计后的 2007 年度利润为基准，在 2007 年上半年净利润分配的基础上，2007 年下半年提取法定盈余公积人民币 152,592 千元，提取一般风险准备金人民币 136,000 千元。上述分配方案已于 2008 年 6 月 12 日经股东大会审议通过。

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

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

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

38. 现金流量表补充资料

	2008	2007
税前利润	792,609	3,771,775
将税前利润调整为因营业活动而产生的现金流量		
包括在税前利润中非现金项目及其他调整：		
房产与设备折旧	273,104	260,561
贷款损失准备	6,972,839	1,946,243
减值贷款利息收入	(384,238)	(518,592)
其他准备	361,323	107,516
预计负债准备	29,712	23,998
长期预付款摊销	16,929	17,495
无形资产摊销	20,852	14,275
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
/金融负债的未实现净收益	(80,887)	(14,908)
处置房产与设备净收益	(261)	(21,011)
证券投资利息收入	(2,330,843)	(1,261,540)
证券投资股息收入	(4,554)	(6,955)
证券销售净收益	(336,200)	(215,753)
出售投资性房地产净损失	419	6,311
投资性房地产公允价值变动	15,087	(42,733)
应付次级债利息支出	325,488	-
按权益法核算的长期股权投资收益	(22,675)	-
营运资产的净减少/（增加）：		
存放中央银行存款准备金款项	(413,525)	(14,324,470)
存放同业款项	(14,369,457)	(1,257,854)
拆放同业及金融性公司款项	(2,090,056)	(806,571)
买入返售款项	(648,650)	(11,279,835)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,420,953	(1,343,977)
贷款	(74,220,352)	(42,083,861)
长期预付款	(11,568)	(29,763)
其他资产	(185,288)	(151,348)
营运负债的净增加 /（减少）：		
同业存放款项	3,674,270	15,319,518
同业拆入款项	5,080,000	2,300,000
卖出回购款项	22,448,533	15,726,572
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(1,306,628)	989,964
客户存款	79,216,880	49,002,123
应解及汇出汇款	20,175	68,530
其他负债	1,227,209	1,960,176
营业活动产生的现金流量	25,491,200	18,155,886

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

39. 承诺及或有负债

39a. 资本性支出承诺

	2008-12-31	2007-12-31
已签约但未拨付	144,000	-

39b. 经营性租赁承诺

经营租赁承诺-本公司作为承租方

本公司作为承租方与出租方签订了房屋和设备的经营性租赁合同。于各资产负债表日，本公司就于下列期间的不可撤销之房屋和设备的租赁协议需缴付的最低租金为：

	2008-12-31	2007-12-31
一年以内（含一年）	370,634	263,204
一至五年（含五年）	1,021,447	627,439
五年以上	543,875	281,526
合计	1,935,956	1,172,169

经营租赁承诺-本公司作为出租方

本公司作为出租方与承租方签订了商业性房产的经营性租赁合同。本公司所有投资性物业均以经营租赁的方式租出。基于所有不可撤销的经营性租赁合同，于各资产负债表日，未来最小的应收租金如下：

	2008-12-31	2007-12-31
一年以内（含一年）	33,886	34,724
一至五年（含五年）	45,254	29,342
五年以上	252	588
合计	79,392	64,654

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

39. 承诺及或有负债（续）

39c. 信贷承诺

	2008-12-31	2007-12-31
财务担保合同：		
银行承兑汇票	164,888,094	121,882,685
开出保证凭信	1,884,883	2,212,937
开出信用证	1,826,290	1,912,162
贷款担保合同	177,698	963,135
小计	168,776,965	126,970,919
不可撤销的贷款承诺：		
信用卡信贷额度	15,343,716	8,804,290
合计	184,120,681	135,775,209
信贷承诺的信贷风险加权金额	59,080,564	49,277,576

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，银行需履行担保责任。

贷款承诺是指本公司作出的在未来为客户提供约定数额贷款的承诺。贷款承诺一般附有有效期，由于可能无需履行，合同约定的贷款承诺总金额并不一定代表未来的现金流出。

39d. 受托业务

	2008-12-31	2007-12-31
委托存款	10,867,862	5,551,762
委托贷款	10,867,862	5,551,762
委托理财资金	3,427,869	2,007,738
委托理财资产	3,427,869	2,007,738

委托存款是指存款者存于本公司的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

委托理财业务是指本公司按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

39. 承诺及或有负债（续）

39e. 或有事项

(1) 未决诉讼和纠纷

于 2008 年 12 月 31 日，本公司有作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币 1.79 亿元（2007 年 12 月 31 日：人民币 1.61 亿元）。有关案件均处于审理阶段。管理层认为，本公司已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并计提足够准备。

除上述未决诉讼以外，德恒证券有限责任公司清算组及南方证券股份有限公司破产清算组要求本公司归还人民币共 4.3 亿元，本公司已提出异议。于本年末，基于独立第三方律师意见，本公司并无现时义务支付该等款项。

(2) 凭证式国债兑付及承销承诺

本公司受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。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，而本公司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，本公司具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币 31.01 亿元（2007 年 12 月 31 日：人民币 36.7 亿元）。

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。

于 2008 年 12 月 31 日，本公司未履行的凭证式国债承销承诺为人民币 23.54 亿元（2007 年 12 月 31 日：人民币 26.5 亿元）。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

40. 资本管理

本公司资本管理以达到并维持监管要求、使资本回报最大化以及保障持续稳健经营为目标。本公司定期审查和管理资本结构，并通过资产负债管理维持资本结构的审慎平衡和资本回报率最大化。本公司于每季度给银监会提交有关资本充足率的所需信息。

银监会要求在中华人民共和国境内设立的商业银行资本充足率不得低于百分之八，核心资本充足率不得低于百分之四。加权平均风险资产的计算是根据每一项资产、交易对手及任何合格担保物的性质，以反映其预计的信用、市场及其他相关的风险。这个计算方法也适用于表外敞口，加上一些以反映其或有损失特性的调整。

本公司按照中国银行业监督管理委员会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》以及《中国银监会关于银行业金融机构执行〈企业会计准则〉后计算资本充足率有关问题的通知》计算和披露核心资本充足率和资本充足率。

核心资本包括股本、资本公积、盈余公积、一般风险准备和未分配利润；附属资本包括重估储备、长期次级债务及其他附属资本。

	2008-12-31	2007-12-31
核心资本净额	14,710,153	12,692,620
附属资本	9,577,523	112,317
资本净额	23,959,430	12,691,876
加权风险资产及市场风险资本调整	279,112,744	220,056,277
核心资本充足率	5.3%	5.8%
资本充足率	8.6%	5.8%

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

41. 资产负债到期日分析

于 2008 年 12 月 31 日，本公司的资产及负债的到期日分析列示如下：

	2008-12-31							合计
	逾期/即时偿还	一个月内	一个月到三个月	三个月到一年	一年到五年	五年以上	无期限	
资产：								
现金及存放中央银行款项	10,126,571	-	-	-	-	-	29,641,330	39,767,901
贵金属	9,225	-	-	-	-	-	-	9,225
同业款项 (1)	3,519,315	23,226,652	16,048,497	22,676,374	-	-	-	65,470,838
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	-	28,202	68,279	147,433	88,278	-	-	332,192
应收账款	-	277,498	779,875	170,873	131,346	-	-	1,359,592
发放贷款和垫款	1,100,587	18,084,808	42,767,591	137,094,540	41,978,384	40,688,777	-	281,714,687
可供出售金融资产	-	1,219,607	458,485	19,866,795	18,354,295	8,692,528	205,376	48,797,086
持有至到期投资	-	-	71,510	1,879,307	11,641,589	1,916,749	-	15,509,155
应收款项-债券投资	-	-	-	-	13,750,000	-	-	13,750,000
联营中的投资	-	-	-	-	-	-	279,672	279,672
房产及设备	-	-	-	-	-	-	1,915,446	1,915,446
其他	81,765	797,038	237,479	795,307	1,932,804	7,257	1,682,729	5,534,379
资产合计	14,837,463	43,633,805	60,431,716	182,630,629	87,876,696	51,305,311	33,724,553	474,440,173
负债：								
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (2)	12,277,306	46,961,045	19,773,124	3,347,672	-	-	-	82,359,147
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	-	4,873	13,760	74,541	4,844	-	-	98,018
应付账款	-	25,005	446,395	36,083	-	-	-	507,483
吸收存款	148,834,502	44,211,379	48,269,061	86,149,026	33,050,066	2	-	360,514,036
应付次级债券	-	-	-	-	7,964,282	-	-	7,964,282
其他	652,830	1,773,034	1,869,207	1,295,128	949,281	56,937	-	6,596,417
负债合计	161,764,638	92,975,336	70,371,547	90,902,450	41,968,473	56,939	-	458,039,383
流动性净值	(146,927,175)	(49,341,531)	(9,939,831)	91,728,179	45,908,223	51,248,372	33,724,553	16,400,790
(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。								
(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。								

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

41. 资产负债到期日分析（续）

于 2007 年 12 月 31 日，本公司的资产及负债的到期日分析列示如下：

	2007-12-31							
	逾期/即时偿还	一个月内	一个月到三个月	三个月到一年	一年到五年	五年以上	无期限	合计
资产：								
现金及存放中央银行款项	11,498,582	-	-	-	-	-	29,227,805	40,726,387
贵金属	8,200	-	-	-	-	-	-	8,200
同业款项（1）	2,191,196	20,283,485	14,507,930	2,952,660	490,000	-	-	40,425,271
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及 衍生金融资产	-	720,993	149,154	748,642	100,652	50,000	-	1,769,441
应收账款	-	50,300	459,070	268,699	-	-	-	778,069
发放贷款和垫款	6,806,547	13,070,871	29,193,395	97,641,259	31,199,641	37,099,852	-	215,011,565
可供出售金融资产	43,040	1,928,133	2,904,950	3,001,922	8,851,488	911,419	386,565	18,027,517
持有至到期投资	-	-	109,424	1,075,462	8,803,074	5,839,038	-	15,826,998
应收款项-债券投资	-	-	-	-	13,450,000	-	-	13,450,000
房产及设备							1,710,094	1,710,094
其他	140,815	1,118,653	810,358	36,629	221,218	45,502	2,432,644	4,805,819
资产合计	20,688,380	37,172,435	48,134,281	105,725,273	63,116,073	43,945,811	33,757,108	352,539,361
负债：								
同业及其他金融机构存放及拆入资金（2）	27,144,470	17,450,302	5,097,692	1,463,880	-	-	-	51,156,344
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍 生金融负债	-	13,808	733,606	646,395	108,021	-	-	1,501,830
应付账款	-	50,300	63,674	226,323	-	-	-	340,297
吸收存款	106,115,991	40,340,274	48,667,576	68,583,447	17,569,378	315	-	281,276,981
其他	770,532	3,393,978	652,184	228,819	212,333	-	-	5,257,846
负债合计	134,030,993	61,248,662	55,214,732	71,148,864	17,889,732	315	-	339,533,298
流动性净值	(113,342,613)	(24,076,227)	(7,080,451)	34,576,409	45,226,341	43,945,496	33,757,108	13,006,063
（1）	同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产。							
（2）	同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购金融资产款。							

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

42. 风险披露

42a. 信用风险

信用风险主要指银行的借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务的潜在可能性。本公司的信用风险主要来自于发放贷款和垫款、财务担保以及贷款承诺。

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

本公司实施信贷执行官制度，总行设首席信贷风险执行官，并向各业务线和分行派驻信贷执行官，直接向首席信贷执行官汇报工作，由首席信贷风险执行官负责各信贷执行官的绩效考核，建立独立、透明的信贷风险垂直管理体系。

本公司制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在全行范围内实施。公司贷款和零售贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。另外，本公司制订了《授信工作尽职规定》，明确授信业务各环节的工作职责，有效控制信贷风险，并加强信贷合规监管。

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

本公司在银监会五级分类制度的基础上，将本公司信贷资产风险分为十级，分别是正常一级、正常二级、正常三级、正常四级、正常五级、关注一级、关注二级、次级、可疑级、损失级，在此之外还设有一级“核销级”。本公司根据贷款的不同级别，采取不同的管理政策。

财务担保及贷款承诺产生的风险在实质上与贷款和垫款的风险相似。因此，该类交易的申请、贷后管理以及抵质押担保要求等需要与贷款和垫款业务相同。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

42. 风险披露（续）

42a. 信用风险（续）

不考虑任何抵押及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	2008-12-31	2007-12-31
现金及存放中央银行款项（不含现金）	38,786,042	39,664,146
存放同业款项	21,500,809	4,013,690
拆出资金	9,236,676	2,642,656
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	41,441	1,477,625
衍生金融资产	290,751	291,816
买入返售金融资产	34,733,353	33,768,925
贷款和垫款	281,714,687	215,011,565
可供出售金融资产	48,797,086	18,027,517
持有至到期投资	15,509,155	15,826,998
应收款项-债券投资	13,750,000	13,450,000
联营中的投资	279,672	-
其他资产	3,566,749	3,141,750
合计	468,206,421	347,316,688
财务担保	168,776,965	126,970,919
不可撤销的贷款承诺	15,343,716	8,804,290
最大信用风险敞口	652,327,102	483,091,897

最大信用风险敞口风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

本公司主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而，中国各地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。

本公司发放贷款和垫款的行业集中度和地区集中度详情，请参看附注 20。

抵押物及其他信用增级措施

本公司根据交易对手的信用风险评估决定所需的抵押物金额及类型。对于抵押物类型和评估参数，本公司实施了相关指南。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

42. 风险披露（续）

42a. 信用风险（续）

抵押物及其他信用增级措施（续）

抵押物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，抵押物为票据、贷款或有价证券；
- 对于商业贷款，抵押物为房地产、存货、股权或应收账款；
- 对于个人贷款，抵押物为居民住宅。

管理层会监视抵押物的市场价值，根据相关协议要求追加抵押物，并在进行损失准备的充足性审查时监视抵押物的市价变化。

信用质量

本公司各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下：

2008-12-31	既未逾期 也未减值	已逾期但 未减值	已减值	合计
存放同业款项	21,496,984	-	44,520	21,541,504
拆出资金	9,232,183	-	33,572	9,265,755
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	41,441	-	-	41,441
买入返售款项	34,712,353	-	50,000	34,762,353
应收账款	1,359,592	-	-	1,359,592
贷款和垫款	278,177,474	912,582	4,651,310	283,741,366
可供出售金融资产（不含股 权投资）	48,591,709	-	-	48,591,709
持有至到期投资	15,509,155	-	-	15,509,155
应收款项-债券投资	13,750,000	-	-	13,750,000
合计	422,870,891	912,582	4,779,402	428,562,875

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

42. 风险披露（续）

42a. 信用风险（续）

信用质量（续）

本公司各项金融资产（未扣除减值准备）的信用质量分析如下（续）：

2007-12-31	既未逾期 也未减值	已逾期但 未减值	已减值	合计
存放同业款项	4,010,556	-	69,920	4,080,476
拆出资金	2,628,782	-	323,771	2,952,553
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	1,477,625	-	-	1,477,625
买入返售款项	33,747,752	-	51,722	33,799,474
应收账款	778,069	-	-	778,069
贷款和垫款	206,160,615	265,602	14,609,312	221,035,529
可供出售金融资产（不含股 权投资）	17,597,912	-	73,040	17,670,952
持有至到期投资	15,826,998	-	-	15,826,998
应收款项-债券投资	13,450,000	-	-	13,450,000
合计	295,678,309	265,602	15,127,765	311,071,676

既未逾期也未减值的发放贷款及垫款

于资产负债表日，既未逾期也未减值的发放贷款及垫款为根据五级分类评定为正常及关注类的贷款。

	2008-12-31	2007-12-31
正常	275,559,031	204,432,482
关注	2,618,443	1,728,133
合计	278,177,474	206,160,615

已逾期但未减值的发放贷款及垫款

于资产负债表日，已逾期但未减值的发放贷款及垫款账龄分析如下：

	2008-12-31					所持有担保 物公允价值
	1个月 以内	1个月 到2个月	2个月 到3个月	3个月 以上	合计	
公司贷款及垫款	475,139	112,009	56,624	268,810	912,582	231,650

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

42. 风险披露（续）

42a. 信用风险（续）

信用质量（续）

已逾期但未减值的发放贷款及垫款（续）

	2007-12-31					所持有担保物公允价值
	1 个月以内	1 个月到 2 个月	2 个月到 3 个月	3 个月以上	合计	
公司贷款及垫款	94,872	55,482	12,280	102,968	265,602	173,033

已减值的发放贷款及垫款

如果有客观证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该发放贷款及垫款被认为是已减值贷款。贷款减值的客观证据包括下列各项：借款人或借款集团发生严重财务困难；偿付利息或本金发生违约或逾期；债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；以及公开的数据表明债务人预计未来现金流量减少且可计量，如拖欠款情况的恶化或经济条件的骤变等可以导致债务人不履行责任的因素的变化。

本公司持有的与个别认定为减值的企业贷款和垫款相关的担保物于 2008 年 12 月 31 日公允价值为人民币 859 百万元（2007 年 12 月 31 日：人民币 1,988 百万元）。

原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的发放贷款及垫款，账面金额如下：

	2008-12-31	2007-12-31
发放贷款和垫款	215,638	390,718

42b. 流动性风险

流动性风险是在负债到期时缺乏资金还款的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。为有效监控该风险，管理层注重分散资金来源渠道，并且每日监测存贷款规模。本公司保持着相当高流动性的债券规模，能在现金流出现问题时及时变现，以应对流动性不足。此外，本公司定期进行流动性的压力测试，并对不同情景下的测试结果提出相应的解决方案。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

42. 风险披露（续）

42b. 流动性风险（续）

于资产负债表日，本公司的金融负债的相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流量）分析如下：

	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>2008-12-31</u>								
同业及其他金融机构存放及拆入资金（1）	12,283,928	47,033,925	19,854,362	3,394,422	-	-	-	82,566,637
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	483	-	39,325	-	-	-	39,808
衍生金融工具								
- 合约规定应付金额	-	2,500,170	1,107,226	484,693	4,844	-	-	4,096,933
- 合约规定应收金额	-	(2,495,298)	(1,093,466)	(449,571)	-	-	-	(4,038,335)
应付账款	-	25,243	482,385	39,269	-	-	-	546,897
客户存款	125,935,704	48,911,972	60,430,312	96,550,156	37,119,340	2	-	368,947,486
应付次级债券	-	-	370,537	93,363	9,843,008	-	-	10,306,908
其它金融负债	620,318	60	947,503	176,041	176,381	56,937	-	1,977,240
未折现金融负债合计	<u>138,839,950</u>	<u>95,976,555</u>	<u>82,098,859</u>	<u>100,327,698</u>	<u>47,143,573</u>	<u>56,939</u>	<u>-</u>	<u>464,443,574</u>

(1) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购款项。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

42. 风险披露（续）

42b. 流动性风险（续）

于资产负债表日，本公司的金融负债的相关剩余合同到期日（未经折现的合同现金流量）分析如下：

	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>2007-12-31</u>								
同业及其他金融机构存放及拆入资金（1）	27,167,521	17,475,221	5,152,738	1,526,586	-	-	-	51,322,066
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	690,015	516,118	43,103	-	-	1,249,236
衍生金融工具								
- 合约规定应付金额	-	2,626,943	1,273,982	2,545,114	65,946	-	-	6,511,985
- 合约规定应收金额	-	(2,613,136)	(1,230,390)	(2,413,286)	-	-	-	(6,256,812)
应付账款	-	53,173	66,653	239,319	-	-	-	359,145
客户存款	106,168,886	40,621,695	49,282,780	70,122,182	20,188,968	318	-	286,384,829
其它金融负债	723,493	887,713	546,389	307,496	36,342	-	-	2,501,433
未折现金融负债合计	<u>134,059,900</u>	<u>59,051,609</u>	<u>55,782,167</u>	<u>72,843,529</u>	<u>20,334,359</u>	<u>318</u>	<u>-</u>	<u>342,071,882</u>

(1) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购款项。

42. 风险披露（续）

42c. 市场风险

市场风险是指因市场价格（汇率、利率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本公司表内和表外业务产生损失的风险。本公司的交易性业务及非交易性业务均可产生市场风险。本公司市场风险管理的目标是避免收入和权益由于市场风险产生的过度损失，同时降低本公司受金融工具内在波动性风险的影响。本公司认为来自投资组合中商品价格或股票价格的市场风险并不重大。

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

缺口分析是本公司监控非交易性业务市场风险的主要手段。缺口分析是衡量利率变动对当期收益的影响的一种方法，通过将生息资产和付息负债按照重新定价的期限划分到不同的时间段，计算各时间段内的重新定价缺口，以该缺口乘以假定的利率变动，分析这一利率变动对净利息收入变动的大致影响。

本公司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。

本公司的衍生金融工具交易主要是对本公司持有的其他金融工具提供有效的经济套期，以规避利率风险和汇率风险。管理层认为，因本公司交易性业务面对的市场风险并不重大，本公司没有单独对该业务的市场风险作出量化的披露。

汇率风险

本公司的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本公司面临的汇率风险主要源自本公司持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。本公司对各种货币头寸设定限额，每日监测货币头寸规模，并且使用对冲策略将其头寸控制在设定的限额内。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

42. 风险披露（续）

42c. 市场风险（续）

汇率风险（续）

于 2008 年 12 月 31 日，本公司的金融资产及金融负债按币种列示如下：

	2008-12-31				
	人民币	美元	港币	其他	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	39,228,570	372,005	155,085	12,241	39,767,901
贵金属	9,225	-	-	-	9,225
同业款项（1）	49,278,442	14,267,058	964,733	960,605	65,470,838
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	241,558	89,615	833	186	332,192
应收账款	238,826	1,108,327	12,439	-	1,359,592
发放贷款和垫款	277,718,781	3,736,356	217,667	41,883	281,714,687
可供出售金融资产	48,796,114	972	-	-	48,797,086
持有至到期投资	15,009,244	452,928	-	46,983	15,509,155
应收款项-债券投资	13,750,000	-	-	-	13,750,000
联营中的投资	279,672	-	-	-	279,672
房产及设备	1,915,446	-	-	-	1,915,446
其他	5,361,111	154,191	16,037	3,040	5,534,379
资产合计	451,826,989	20,181,452	1,366,794	1,064,938	474,440,173
其中：外汇衍生金融工具公允价值影响	101,413	80,066	833	33	182,345
负债：					
同业及其他金融机构存放及拆入资金（2）	79,726,137	2,568,477	64,533	-	82,359,147
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	48,440	48,771	9	798	98,018
应付账款	-	507,483	-	-	507,483
吸收存款	346,651,180	10,959,758	1,923,193	979,905	360,514,036
应付次级债券	7,964,282	-	-	-	7,964,282
其他	6,498,739	81,888	14,020	1,770	6,596,417
负债合计	440,888,778	14,166,377	2,001,755	982,473	458,039,383
其中：外汇衍生金融工具公允价值影响	21,729	4,633	9	645	27,016
资产负债净头寸	10,938,211	6,015,075	(634,961)	82,465	16,400,790
外汇衍生金融工具名义金额	5,961,351	(5,911,075)	197,768	(47,636)	200,408
外币净头寸（3）	不适用	28,366	(438,017)	35,441	不适用
资产负债表外信贷承诺	180,573,370	3,085,518	17,499	444,294	184,120,681

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售款项。
- (2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购款项。
- (3) 外币净头寸为相关外币资产负债净头寸（不包括外汇衍生工具公允价值及非货币性资产和负债）与外汇衍生工具名义金额之和。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

42. 风险披露（续）

42c. 市场风险（续）

汇率风险（续）

于 2007 年 12 月 31 日，本公司的金融资产及金融负债按币种列示如下：

	2007-12-31				
	人民币	美元	港币	其他	合计
资产：					
现金及存放中央银行款项	39,982,987	455,463	277,444	10,493	40,726,387
贵金属	8,200	-	-	-	8,200
同业款项 (1)	36,512,797	2,894,457	572,489	445,528	40,425,271
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	1,725,970	30,696	8,660	4,115	1,769,441
应收账款	-	778,069	-	-	778,069
发放贷款和垫款	209,581,235	4,570,397	761,477	98,456	215,011,565
可供出售金融资产	17,888,091	139,426	-	-	18,027,517
持有至到期投资	15,261,646	542,929	22,423	-	15,826,998
应收款项-债券投资	13,450,000	-	-	-	13,450,000
房产及设备	1,710,094	-	-	-	1,710,094
其他	4,656,256	116,023	32,650	890	4,805,819
资产合计	340,777,276	9,527,460	1,675,143	559,482	352,539,361
<u>其中：外汇衍生金融工具公允价值影响</u>	161,794	11	202	4,115	166,122
负债：					
同业及其他金融机构存放及拆入资金 (2)	49,269,603	1,774,301	112,440	-	51,156,344
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	1,332,219	153,975	13,918	1,718	1,501,830
应付账款	-	340,297	-	-	340,297
吸收存款	270,811,155	7,764,505	2,061,236	640,085	281,276,981
其他	5,126,495	97,309	31,520	2,522	5,257,846
负债合计	326,539,472	10,130,387	2,219,114	644,325	339,533,298
<u>其中：外汇衍生金融工具公允价值影响</u>	139	128,667	9,080	1,718	139,604
资产负债净头寸	14,237,804	(602,927)	(543,971)	(84,843)	13,006,063
外汇衍生金融工具名义金额	(1,006,099)	460,252	558,098	(3)	12,248
外币净头寸 (3)	不适用	(37,351)	23,005	(87,243)	不适用
资产负债表外信贷承诺	132,199,399	3,201,181	79,942	294,687	135,775,209

- (1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售款项。
(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购款项。
(3) 外币净头寸为相关外币资产负债净头寸（不包括外汇衍生工具公允价值及非货币性资产和负债）与外汇衍生工具名义金额之和。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

42. 风险披露（续）

42c. 市场风险（续）

汇率风险（续）

下表针对本公司存在重大外汇风险敞口的外币币种，列示了货币性资产及货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润的影响。负数表示可能减少税前利润，正数表示可能增加税前利润。由于本公司无现金流量套期并仅有极少量外币可供出售权益工具，因此汇率变动对权益并无重大影响。

2008-12-31

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响
美元	+/-1%	+/-284
港币	+/-1%	-/+4,380

2007-12-31

币种	外币汇率变动%	对税前利润的影响
美元	+/-8%	-/+2,988
港币	+/-8%	+/-1,840

利率风险

本公司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。本公司的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作出规定。

本公司主要通过调整资产和负债结构管理利率风险，定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行静态测量。本公司定期召开资产负债管理委员会会议，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。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

42. 风险披露（续）

42c. 市场风险（续）

利率风险（续）

于 2008 年 12 月 31 日，本公司的金融资产及金融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	不计息	合计
<u>资产:</u>						
现金及存放中央银行款项	38,671,784	-	-	-	1,096,117	39,767,901
贵金属	-	-	-	-	9,225	9,225
同业款项 (1)	42,794,464	22,676,374	-	-	-	65,470,838
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产及衍生金融资产	-	41,441	-	-	290,751	332,192
应收账款	1,053,623	65,822	-	-	240,147	1,359,592
		138,707,58				281,714,68
发放贷款和垫款	136,284,356	7	6,144,749	577,995	-	7
可供出售金融资产	5,677,900	27,529,814	10,196,378	5,187,617	205,377	48,797,086
持有至到期投资	946,344	5,547,784	8,499,347	515,680	-	15,509,155
应收款项-债券投资	-	-	13,750,000	-	-	13,750,000
联营中的投资	-	-	-	-	279,672	279,672
房产及设备	-	-	-	-	1,915,446	1,915,446
其他资产	-	-	-	-	5,534,379	5,534,379
		194,568,82				474,440,17
资产合计	225,428,471	2	38,590,474	6,281,292	9,571,114	3
<u>负债:</u>						
同业及其他金融机构存放 及拆入资金 (2)	78,992,335	3,356,887	-	-	9,925	82,359,147
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债及衍生金融负债	-	39,420	-	-	58,598	98,018
应付账款	442,000	65,483	-	-	-	507,483
						360,514,03
吸收存款	240,037,645	86,149,026	33,050,066	2	1,277,297	6
应付次级债券	498,195	-	7,466,087	-	-	7,964,282
其他负债	-	-	-	-	6,596,417	6,596,417
						458,039,38
负债合计	319,970,175	89,610,816	40,516,153	2	7,942,237	3
	(94,541,704)	104,958,00	(1,925,679			
利率风险缺口)	6)	6,281,290	不适用	不适用

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售款项。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购款项。

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

42. 风险披露（续）

42c. 市场风险（续）

利率风险（续）

于 2007 年 12 月 31 日，本公司的金融资产及金融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	不计息	合计
<u>资产：</u>						
现金及存放中央银行款项	39,308,438	-	-	-	1,417,949	40,726,387
贵金属	-	-	-	-	8,200	8,200
同业款项（1）	36,982,611	2,952,660	490,000	-	-	40,425,271
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及衍生金融资产	857,867	569,758	-	50,000	291,816	1,769,441
应收账款	509,370	268,699	-	-	-	778,069
		109,379,70				215,011,56
发放贷款和垫款	98,461,358	0	6,340,160	830,347	-	5
可供出售金融资产	7,063,115	4,738,453	4,998,178	841,206	386,565	18,027,517
持有至到期投资	600,387	4,659,390	6,279,872	4,287,349	-	15,826,998
			13,450,00			
应收款项-债券投资	-	-	0	-	-	13,450,000
房产及设备	-	-	-	-	1,710,094	1,710,094
其他资产	-	-	-	-	4,805,819	4,805,819
		122,568,66	31,558,21			352,539,36
资产合计	183,783,146	0	0	6,008,902	8,620,443	1
<u>负债：</u>						
同业及其他金融机构存放及拆入资金（2）	49,692,464	1,463,880	-	-	-	51,156,344
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及衍生金融负债	690,015	550,390	6,252	-	255,173	1,501,830
应付账款	113,974	226,323	-	-	-	340,297
			17,481,00			281,276,98
吸收存款	197,468,485	65,092,412	5	315	1,234,764	1
其他负债	-	-	-	-	5,257,846	5,257,846
			17,487,25			339,533,29
负债合计	247,964,938	67,333,005	7	315	6,747,783	8
利率风险缺口	(64,181,792)	55,235,655	14,070,953	6,008,587	不适用	不适用

(1) 同业款项包括存放同业款项、拆出资金及买入返售款项。

(2) 同业及其他金融机构存放及拆入资金含卖出回购款项。

深圳发展银行股份有限公司
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千元）

42. 风险披露（续）

42c. 市场风险（续）

利率风险（续）

本公司对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债，管理层认为，本公司面对的利率风险并不重大；对于其他金融资产和负债，本公司主要采用缺口分析来衡量与控制该类金融工具的利率风险。

下表列示截至 2008 年 12 月 31 日与 2007 年 12 月 31 日按当时金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外）进行缺口分析所得结果：

	2008-12-31		2007-12-31	
	利率变更（基点）		利率变更（基点）	
	-100	+100	-100	+100
利率变动导致净利息收入增加/（减少）	433, 655	(433, 655)	355, 998	(355, 998)
利率变动导致权益增加/（减少）	649, 171	(649, 171)	90, 170	(90, 170)

以上缺口分析基于金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外）具有静态的利率风险结构的假设。

净利息收入的敏感性分析是基于年底本公司持有的金融资产和负债（除以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产和负债外），由于预计一年内利率变动对净利息收入的影响。权益的敏感性分析是通过针对年底持有的固定利率可供出售金融资产进行重估，预计利率变动对于其相应权益的变动影响。

上述分析基于以下假设：所有在三个月内及三个月后但一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；以及收益率曲线随利率变化而平行移动。

由于基于上述假设，利率增减导致本公司净利息收入及权益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

42d. 公允价值

对未以公允价值反映或披露的应收款项-债券投资、持有至到期投资和应付次级债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

42. 风险披露（续）

42d. 公允价值（续）

	<u>账面价值</u>	<u>公允价值</u>
2008 年 12 月 31 日：		
应收款项-债券投资	13,750,000	13,926,630
持有至到期投资	15,509,155	16,017,550
应付次级债券	7,964,282	8,574,308
2007 年 12 月 31 日：		
应收款项-债券投资	13,450,000	13,388,444
持有至到期投资	15,826,998	15,246,058

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本公司所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，因此，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述之现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (1) 应收款项-债券投资是不可转让的。应收款项-债券投资的公允价值根据现金流折现法进行估算。
- (2) 持有至到期投资及应付次级债券参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得其市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

以上各种假设及方法为本公司资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，它们的账面价值与其公允价值相若：

资产

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
发放贷款和垫款
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
吸收存款
其他金融负债

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

42. 风险披露（续）

42d. 公允价值（续）

下表列示了以公允价值计量的金融工具的公允价值分析：

2008-12-31	公开市场价格	估值技术 - 可观察到的 市场变量	估值技术 - 不可观察到的 市场变量	合计
金融资产：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	-	41,441	-	41,441
衍生金融资产	-	290,751	-	290,751
可供出售金融资产	57,659	48,601,709	-	48,659,368
合计	57,659	48,933,901	-	48,991,560
金融负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	39,420	-	39,420
衍生金融负债	-	58,598	-	58,598
合计	-	98,018	-	98,018
2007-12-31	公开市场价格	估值技术 - 可观察到的 市场变量	估值技术 - 不可观察到的 市场变量	合计
金融资产：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	-	1,477,625	-	1,477,625
衍生金融资产	-	291,816	-	291,816
可供出售金融资产	134,617	17,640,952	-	17,775,569
合计	134,617	19,410,393	-	19,545,010
金融负债：				
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	-	1,246,657	-	1,246,657
衍生金融负债	-	255,173	-	255,173
合计	-	1,501,830	-	1,501,830

深圳发展银行股份有限公司
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千元)

43. 关联方关系及其交易

本公司的主要股东如下：

名称	注册地	拥有权益比例	
		2008-12-31	2007-12-31
Newbridge Asia AIV III, L.P.	美国特拉华州	16.76%	16.70%

Newbridge Asia AIV III, L.P. 是以有限合伙的形式注册的投资基金，认缴资本为美元7.24亿元，主要业务为从事战略性投资。该公司于2000年6月22日成立，初始存续期限为十年。该公司的最终控制权由David Bonderman、James G. Coulter、William S. Price III 及Richard C. Blum先生拥有。

本公司的原子公司深圳市元盛实业有限公司已于本年度处置。

本公司与关键管理人员在本年度的交易情况如下：

贷款	2008 年度	2007 年度
年初余额	712	-
本年增加	-	800
本年减少	(169)	(88)
年末余额	543	712
贷款的利息收入	9	20

于2008年末，上述贷款的年利率为1.62%-1.8%。

存款	2008 年度	2007 年度
年初余额	18,616	10,786
本年增加	116,066	89,627
本年减少	(127,257)	(81,797)
年末余额	7,425	18,616
存款的利息支出	40	29

上述贷款、存款交易均按照一般商业条款及正常业务程序进行。

深圳发展银行股份有限公司
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千元）

43. 关联方关系及其交易（续）

于2008年12月31日，本公司批准予本公司关键管理人员任职单位的关联法人及近亲属授信额度共人民币26.02亿元（2007年12月31日：人民币27.72亿元），实际贷款余额人民币10.89亿元（2007年12月31日：人民币11.9亿元）和表外授信余额人民币2.67亿元（2007年12月31日：人民币3.90亿元）。

关键管理人员薪金福利如下：

	2008 年度	2007 年度
薪金及其他短期雇员福利	43,071	70,156
离职后福利	665	556
其他长期雇员福利	—	—
辞退福利	—	—
递延奖金计提（注）	28,884	6,278
合计	72,620	76,990

注：递延奖金的计算基础包含本公司的资产质量、盈利和股价，根据有关条款将以现金结算。上述递延奖金计划自设立以来尚未实际支付。

44. 资产负债表日后事项

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

45. 比较数据

若干比较数字乃经重新编排，以符合本年度之列报要求。

46. 财务报表之批准

本财务报表业经本公司董事会于2009年3月19日决议批准。

第十三节 董事、高级管理人员关于 2008 年年度报告的书面确认意见

根据《证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号〈年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）相关规定和要求，作为深圳发展银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2008 年年度报告及其《摘要》后，出具意见如下：

1、本行严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，本行 2008 年年度报告及其《摘要》公允地反映了本行本年度的财务状况和经营成果。

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

3、我们保证本行 2008 年年度报告及其《摘要》所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述和重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事、高管人员签名：

姓名	签名	姓名	签名
法兰克纽曼 (Frank.N.Newman)		米高奥汉仑 (Michael O'Hanlon)	
唐开罗 (Daniel A. Carroll)		罗伯特·巴内姆 (Robert T. Barnum)	
单伟建		陈武朝	
马雪征		谢国忠	
刘伟琪		王博民	
李敬和		徐进	
王开国			
肖遂宁			
刘宝瑞			
胡跃飞			

第十四节 备查文件

- 1、载有董事长、首席财务官、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
- 2、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 3、报告期内在《中国证券报》《证券时报》、《上海证券报》上公开披露过的所有本行文件的正本及公告的原稿。

深圳发展银行股份有限公司董事会

2009 年 3 月 20 日